

# Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

3/89

## LE FIGARO

premier quotidien national français

A X X JEUDI 20 JUILLET 1989 (N° 13 964) — EDITION DE 5 HEURES — PRIX : 4,50 F

le CARRE D'OR L'pro  
GEORGE V JOA  
ET O  
46, AVENUE GEORGE-V

### Gorbatchev en danger

Soviet suprême, il reconnaît :

- « La situation est grave »
- « La perestroïka est menacée »



détresse et de révolte. In  
villagers manquent de sa  
de viande. (Photo REU)

La perestroïka est menacée par les grèves des mineurs d'Ukraine et de Sibérie, a déclaré hier Mikhaïl Gorbatchev dans un discours surprise. Devant le Soviet suprême, le président soviétique a qualifié de « grave » la situation sociale. Il a annoncé l'achat massif de biens de consommation. En même temps dans le Caucase les troubles interethniques s'enveniment.

- « Les employés des chemins de fer ont



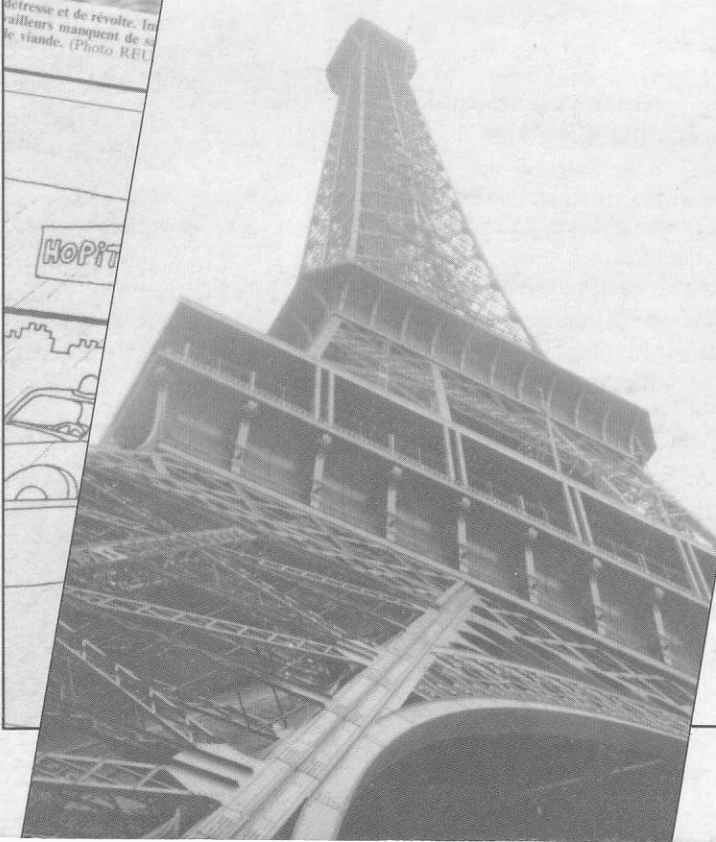
ne, Delgado à l'affût Laurent Fignon a démarré franchement dans l'ascension de l'Alpe-d'Huez, et seul Pedro Delgado a osé croiser entre les deux hommes se poursuit. A moins que Delgado... Final dimanche, dans le vainqueur d'un Tour à grand spectacle. (Photo AFP.)

### Action directe : le juge fait un pas

#### Ranskalainen kastike

Runsaslukuinen Luottomiehet — Kreditmännen r.y:n delegaatio lähti kesäkuuisena torstaina Pariisiin, FECMA:n

”Euroopan luottomiesten” konferenssiin maistelemaan erilaisia annoksia luottoalan kansainväliseltä ruokalialta.





**Luottomiehet —  
Kreditmännens ry:n  
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä kertaa  
vuodessa

**Päätoimittaja**  
Jari Nuorinko

**Toimituksen osoite**  
Luottomiehet ry  
PL 891  
00101 Helsinki

**Toimitusneuvosto**  
Jari Nuorinko  
puh. (90) 144 055

Pertti Pennanen  
puh. (90) 131 101

Ahti Nuutinen  
puh. (90) 733 2309

Jukka Marttila  
puh. (90) 162 9212

Ari Ovaska  
puh. (90) 738 300

Tuulikki Värtö  
puh. (90) 693 031

Mikko Parjanne  
puh. (90) 147 611

**Taitto**  
Kari Marttala  
puh. (921) 516 514

**Paino**  
Helsingin Liike-  
kirjapaino Oy  
Helsinki



## Tekijät esiin!

Kun puhutaan siitä, kuka jää mieleen jostakin lehdestä on vastaus usein: ”No päätoimittaja, kun se on siinä ensimmäisenä esillä.” Lehden valmistuminen on kuitenkin koko toimitusneuvoston yhteistyön tulos. Siihen vaikuttavat monet henkilöt. Kun tapaat näitä lehdentekijöitä yhdistyksemme kokouksissa tai vaikkapa kadulla, niin nykäise hihasta, anna palautetta ja kerro uusia ideoitasi, sillä tämä on yhtäläillä Sinun lehtesi.

### Linkki uudistuu

Kuten huomaat, lehden kirjainkoko on muutettu hieman suuremmaksi selkeämmän ulkoasun vuoksi. Tällä tavoin pyrimme tekemään selkeää lehteä, joka vastaa kaikkien tarpeita. Olemme myös

avanneet uuden kansainvälisen palstan, johon pyrimme saamaan haastatteluja ulkomailta joka numeroon englanniksi tai ruotsiksi. Tämä palsta luotiin nimenomaan Euroopan yhdentymiskeskusteluiden pohjalta.

### 1992

Kesäkuussa pidettiin FECMA:n kansainvälinen konferenssi Pariisissa. Tuossa seminaarissa käsiteltiin yhdentymiskehitystä ja luotiin katsaus siihen, mitä asian eteen on jo tehty. Miten tämä vaikuttaa Sinun yrityksesi tulevaisuuteen?

**Hyvää loppukesää ja  
syksyn alkua!**

**Jari Nuorinko**



Fecman seminaari 8.—11.6.1989 Pariisissa

## VIVE LA FECMA!

Kun Dublinissa viime vuonna kyseltiin eurooppalaisilta luottopäälliköiltä ovatko he valmiina 90-luvulle, oli tämänkertaisen FECMA-seminaarin tarkoituksena maltillisesti kertoa, mitä tuohon valmiuden nostamiseen nyt tarvitaan. Kokouksessa kerrottiin päällisin puolin myös tämän hetkinen tilanne yhdistymiskehityksessä. Tämä seminaari oli järjestyksessä neljäs ja se järjestettiin kesäisessä ja valankumouksen 200-vuotisjuhla viettävässä Pariisissa.

Suomea edusti 20-henkinen delegaatio, joka oli enemmän kuin muista Pohjoismaista yhteensä, sillä veljesjärjestötämme Ruotsistakin oli vain yksi edustaja, puheenjohtaja Peter Smedman.

Tervetuliaispuheessaan FECMA:n tuore puheenjohtaja Jean-Pierre Marrin kertoi ensin eurooppalaisen yhteistyön synnystä. Kun neljä vuotta sitten järjestö sai alkunsa, oli puheenjohtajana ja puuhamiehenä Roger Cork. Hän ja hänen vahvana taustatukenaan toiminut luottoalan vanha kettu, Rogerin isä, Sir Kenneth Cork, olivat osaltaan kasvattamassa eurooppalaisen yhteistyön hedelmiä.

Helsingin konferenssissa seuraavana vuonna silloisen puheenjohtajan, Thomas Feodoroffin, johdolla alkoi suhteiden ja yhteyksien luonti hiljalleen toimia. Alkutaipaleen vaikeutena oli yhdistyksen uskottavuus sen nuoruuden vuoksi. Nimittäin vasta Dublinissa ovia todella avattiin Euroopassa. Eri yhteydenottoja ja yhteistyöprojekteja alkoi syntyä. ”Pariisin kokous tulee jatkamaan ja vahvistamaan tätä kehitystä”, kertoi Marrin. Hän oli myös sitä mieltä, että ei riitä, että yksilötasolla luodaan hyviä suhteita ja vaihdetaan tärkeitä kokemuksia seminaaripäivinä. FECMA:n pitää myös esiintyä yhteisenä, vahvana yhdistymänä oman alamme puitteiden kehityksessä.



Puheenjohtaja Marrin kertoi myös omat tavoitteensa toimiessaan vuoden tästä eteenpäin FECMA:n johdossa. Tavoitteita on neljä:

### 1. Koulutusta tarvitaan

Ensimmäisenä kehitysalueena Marrin näki luottoalan koulutuksen eri maissa. Hänen mielestään on tärkeää, että perusasiat koulutuksessa ovat eri maan lainsäädännön rajoissa samat kaikilla. (Suomessa tässä asiassa ollaankin jo suhteellisen pitkällä.)

### 2. Tilinpäätöstiedot yhtenäisiksi

Toisena tavoitteena hänen listallaan oli tilinpäätöstietojen yhtenäistäminen. Erillisen kansainvälisen toimikunnan muodostaminen tilinpäätöstietojen analysointiin olisi suotavaa, sillä tällöin jokainen Euroopan maa puhuisi ”samaa kieltä” ja jos mittarit olisivat samat, olisi vertailu eri maiden välillä mahdollista.

### 3. ECU on etu

Kolmas ja tärkein tavoite Marrin’ille oli ECU:n, Eurovaluutan suosiminen yhdistyksen sisällä, koska yhteinen esiintyminen tämän asian puolesta jouduttaisi ECU:n nopeaa hyväksymistä koko Euroopassa. Marrin kertoi, että ensivaiheessa ECUa tullessaan käyttämään maiden välisessä kaupankäynnissä valuuttana. Sitä voidaan käyttää lainojen yksikkönä ja eri maiden sisäryhtyksiä keskeisessä rahaliikenteessä. Pidemmälle kehitettäessä, ECU:n käytön toisessa vaiheessa Marrin toivoi, että voimme ECU:t taskussa matkustaa Dublinista Ateenaan ja Lontoosta Roomaan ilman valuutanvaihtoja rajoilla. ”ECU on jo lähitulevaisuuden raha. Mitä Yhdysvalloistakaa olisi tullut, jos joka osavaltion rajalla valuutta olisi jouduttu vaihtamaan. Ei olisi Yhdysvaltoja, vaan joukko pieniä valtioita”, kertoi Marrin, ja jatkoi: ”Ilman yhteistä valuuttaa me emme tule koskaan yhdistymään. Meidän, eurooppalaisten luottopäälliköiden, pitää tarttua joka mahdollisuuteen ECU:n käytön puolesta.”

#### 4. Vahva edustus Brysseliin

Neljänneksi hän toivoi, että FECMA:n jäsenyhdistykset kasvaisivat ja kehittyisivät, jotta sitten kun FECMA on suuri ja voimakas, se hyväksyttäisiin ja tunnustettaisiin Brysselissä, Euroopan Neuvoston pääpaikalla, alan edustajana samalla tavoin kuin monet luottoalan yhdistykset tunnustetaan omassa maassaan.

Marrin toivotti lopuksi kaikki tervetulleiksi Oslon konferenssiin 1990 ja päätti puheensa laushtamalla: "VIVE LA FECMA — ELÄ KÖÖN FECMA!"

#### Eurooppalainen luottopäällikkö

Seuraavana luennoitsijana oli Jacques PILLET, joka kertoi noin 200 henkiselä kuulijakunnalle eurooppalaisen luottopäällikön tehtäväkentän muuttumisesta 70-luvulta Euroopan yhdentymisen kynnykselle.

Pillet kuvaili luottopäällikön 70-luvun aikaisia tehtäviä lähinnä pelkästään talousjohdon oikeana kätenä olemisena. Hänen mukaansa tässä tehtävässä toiminut henkilö huolehti tuolloin vain vähäisistä taloudellisista asioista ja varsinainen vastuu luotonannosta ja -valvonnasta oli talous- ja yritysjohdolla.

Vuosikymmenen vaihteessa talouspäällikön tehtävät alkoivat yritysten välisen yhä kiristyvän kilpailun vuoksi lisääntyä. Nyt piti huolehtia tarkemmin pankkisuhteista ja johtaa yrityksen rahaliikennettä. Oli mm. tärkeää, että rahan hinta pysyi edullisena. Enää ei jäänyt yhtä paljon aikaa luottoasioiden hoitoon, joten luottopäällikön merkitys alkoi kasvaa.

Nyt 80-luvulla ja eritoten tulevaisuudessa 90-luvulla luottopäällikön tehtäviä kuvattiin itsenäisiksi ja vaativiksi. Kun koko yrityksen riskinotto yhä useammin on nimenomaan luottopäällikön takana, mielletään hänet Euroopassa yhdeksi tärkeäksi avainhenkilöksi yrityksessä.

Nykyajan luottopäällikön harteilla lepää monia asioita. Hänen tulee analysoida yri-

tyksen asiakkaan rahoituksellista ja muuta taloudellista tilaa, seurata luottokustannuksia ja rahan kiertonopeutta, kommunikoida pankkien ja toimittajien kanssa ja pitää oman yrityksensä johto jatkuvasti ajan tasalla. Pillet kertoi, että mikäli hän kartoittaisi luottopäällikön koko tehtäväkentän, saisimme kuulla vielä monta tuntia luentoa. Jatkamisen sijaan hän totesi vain, että tehtäväkenttä on sekä laajentunut että syventynyt entisestään.

#### Tieto on valttia

Ranskan tietualan yrityksen, SCRL:n pääjohtaja Thevenot esitteli meille CD ROM-disketin. Disketti kuuluu osana luotto- ja yritystietojärjestelmään, jota ko. SCRL ylläpitää. Itse diskettiin mahtuu tietoa 600 miljoonaa merkkiä, yhteensä 110.000 yrityksen tiedot. Näitä tietoja voidaan käyttää jopa 93 hakuvaimen kanssa.

toimivuutta voida kehittää palvelemaan kaikkia maita ja kaikkia käyttäjäryhmiä. "Kun puhutaan yleisesti Euroopan yhdentymisestä, ei sovi unohtaa, että se on pienten osa-alueiden yhdentymisten summa", luennoi Spinola.

Seuraavaksi hän väläytti informaatiojärjestelmien kehitysnäkymiä lähestyttäessä vuotta 1992. Hänen mukaansa vaihtoehtoja on kaksi — hajautettu- ja keskitetty tietokanta. Hajautettu vaihtoehto tarkoittaa sitä, että jokainen maa saa oman järjestelmänsä, kun taas keskitetty tietokanta, jota voidaan käyttää pääteyhteyksin, on yhteinen kaikille.

#### "Kirjanpito ei ole tiede, mutta taiteenlaji kuitenkin

Näillä sanoilla aloitti kirjanpito-yhtymä Touche Rossin parivaljakko Payen ja Wyers toisen päivän ensimmäisen luennon, jonka aiheena oli

pohjalle rakentuvasta kirjanpidosta on jo lähellä lopullista muotoaan, ainoastaan pieni työ odottaa enää valmistumistaan.

Prosessi alkoi jo vuonna 1978, jolloin EY-neuvosto hyväksyi Neljännen Yrityslakiehdotuksen. Siitä lähtien EY:n yritykset ja niiden kirjanpitäjät ovat tahdistaneet omia kehityshankkeitaan Brysselistä käsin johdetun Euroopan yhdentymisen kanssa. Heti 1990-luvun alusta tämä aikataulutettu kehitysohjelma tulee olemaan valmis.

Payen puolestaan kommentoi, että suuri yleisö ei varmasti ole niin tietoinen siitä, mitä on tapahtunut, sillä teknisestä luonteestaan johtuen tällaiset kirjanpitolain muutokset eivät kuluttajakäestien asioiden tavoin pääse uutiskynnyksen yli niin näytävästi. "Tässä vaiheessa on hyvä hieman tarkastella niitä ongelmia, joita epäyhtenäisen ja ei vertailukelpoisen kirjanpito aiheuttaa", luennoi



Seuraavan luennon saapui pitämään Telesystemes Questionin edustaja Spinola. Spinola tarkasteli eurooppalaisia tietopankkeja. Ensin kuulumme yleistä informaatiota tietokannoista ja esim. hakuvaimista. Tämän jälkeen hän kertoi, että ensimmäisenä kohtana tietojärjestelmien yhdyntymisessä on luoda yhteinen erikoiskieli, sillä ilman sitä ei järjestelmän laatua ja

kirjanpito ja sen yhdyntymien.

Wyers kertoi, että vaikka tietoisuus tulevasta Euroopan yhdyntymisestä 1992 on jo korkealla, niin tätä mainostavat kampanjat jäsenmaissa odottavat vielä todellisia käytännön toimia.

Kirjanpitoala kahdestatoista EY-maassa taas on mennyt edistysaskeleita eteenpäin: muutos vertailukelpoiselle

Payen ja kertoi muutaman esimerkin.

Esim. 1. Ranskalainen yritys, joka haluaisi listautua Lontoon ja Frankfurtin pörsissä, ei voi tehdä sitä, ennen kuin tilinpäätöstiedot on muutettu vastaamaan Englannin ja Saksan vaatimuksia.

Esim. 2. Hollantilainen yritys, joka haluaa valmistaa yhtenäisen taloudellisen katsauksen muille eurooppalai-

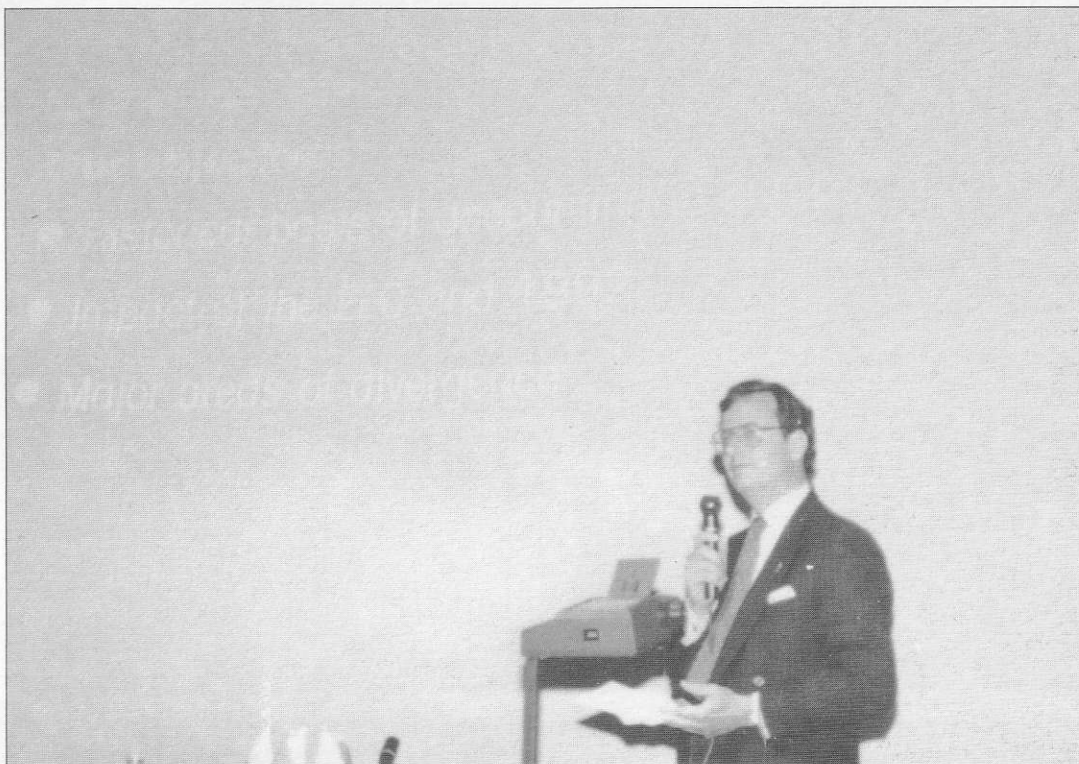


sille toimipisteilleen ei voi suoraan käyttää maiden tietoja eroavuuksista johtuen, vaan sen on uhrattava kat-  
sauksen tekemiseen aikaa ja rahaa saadakseen kokonais-  
käsityksen yhtymänsä tilasta.

Tällaiset jokapäiväiset asiat tuovat esille sen faktan, että vaikka Euroopassa on yhden-  
tymisen eteen tehty paljon  
työtä, ei täällä vielä olla ihan  
samalla tasolla kuin on Yh-  
dysvalloissa toimiva yritys ul-  
komaan markkinoille tähdä-  
tessään. Ko. yritys on nimit-  
tään vertailukelpoinen minkä  
tahansa eri osavaltion yrityk-  
sen kanssa yhteneväisen kir-  
janpitolain vuoksi.

Kirjanpitolakien yhden-  
tyminen vuodesta 1978 on eden-  
nyt kaksivaiheisina kehitys-  
sarjoina. Ensin on aina tullut  
EY:n yhteinen päätösasiakir-  
ja, jonka jälkeen ko. asia on  
otettu jäsenmaan lakiin.

”Paljon on siis tehty, mutta  
riittävästi on vielä tehtävää”,  
päätti Wyers Touche Rossin  
puheenvuoron.



*Kuvassa Mr. Wyers.*

#### **Two questions to Mr. Terry Robinson, the chairman of the English Credit Managers:**

##### **What is the biggest benefit of the 1989 FECMA seminaire?**

The social side of it is impor-  
tant. I think that exchanging  
views with other participants  
from other companies and  
other countries is very rich  
and a good benefit. The semi-  
naire itself would have been  
better if we had a booklet or  
a written resumé of what was  
said during these two days.

##### **1992?**

I think that the year 1992 and  
what it brings doesn't start  
until 31st of December 1992,  
so we are talking about 1993  
anyway. According to my  
opinion it is a starting point  
but it will take many many  
years until the unification is  
completed because there is  
still difficult matters to dis-  
cuss.

For example, it has been  
said, that we will fairly quick-  
ly get the harmonisation of  
interest rates. I disagree with  
that. I don't believe that we  
are going to come quickly into  
the line with German interest  
rates. Certainly our govern-  
ment wouldn't agree the  
9—10 % rise to our rates.  
Payment terms is another  
tricky story. Unifying them is  
not easy because in some  
cases and business there is no  
reason what so ever to change  
them. If I can here quote an  
example which is from the  
3M. My vice chairman of the  
institute, Peter Martin, who is  
the credit manager of 3M's in  
the UK runs a very tight poli-  
cy when it comes to terms.  
Now, you can buy the same  
merchandise and products  
they are selling in UK from  
their Spanish factory and get  
something like 120 days credit  
from there as compared with

probably nearer 30 days from  
the British factory. Because of  
their independency and eco-  
nomical situation they have  
all over the world, they are  
able to conquer their compe-  
titors by offering clients what  
they want. So there is really  
not need to change the sys-  
tem, because they already  
have it good.

One more thing about the  
1992, concerning the UK. I  
believe that trading in curren-  
cies will begin. Until now we  
have been trading in pounds  
sterling. I think they may will  
be trading in Francs, Dutch  
mark and playing at the cur-  
rency market. The ECU, I  
don't feel, will not really take  
on any strong meaning in Eu-  
rope until Britain joins in the  
EMF, the European Monetary  
Fund.

**Jari Nuorinko**



←  
FECMA-seminaari  
järjestettiin tässä  
ulkomaisen kaupan  
Ranskan Keskuk-  
sessa.



Tämänkertaiseen  
FECMA-seminaa-  
riin otti osaa n. 200  
luottomiestä ympä-  
ri Eurooppaa, joista  
vajaa 10 % oli nai-  
sia.



←  
Vakuutusyhtiö PanFi-  
nancialin osasto konfe-  
renssiaulassa. Vas.  
Jean-Louis Marras,  
oik. Arthur J. Man-  
nings



FECMA:n ensimmäi-  
nen puheenjohtaja Ro-  
ger Cork. →





*Vas. Pirjo Nurmi, Anneli Lehtikangas, Jaana Poutiainen, Marja-Leena Huolman ja Liisa Svinhufvud.*



→  
*Erotiikka on osa ranskalaista elämäntapaa.*



*Mikko Parjanne (vas.) ja Reijo Aarnio luomassa Eurooppalaisia yhteistyösuhteita.*

# LUOTTOTIETO R.Y:stä

## Asiakaspääteyhteudet

- videotexillä PTL:n Telesampo-verkon kautta
- arkistotiedot myös puhelinpalvelusta klo 08.00-16.45



Luottotietolausuntoon laskettu riskin suuruutta kuvaava **boniteettiluku** nopeuttaa lausunnon tulkintaa. **Valvontapalvelu** raportoi esim. muuttuneesta luottosuosituksesta automaattisesti.



**Luottotiedot ulkomailta  
kilpailukykyisin hinnoin**

**SELECT-poimintaohjelmalla** tietokantamme palvelee yrityskontaktien tietolähteenä. Otokseen poimittavia yrityksiä voidaan rajata useilla yrityksen taloudellista asemaa kuvaavilla kriteereillä, mm. yrityksen iällä, maksutapaluokituksella ja menestysluokituksella. Poimittavien tietojen tutkimuspäivämäärä on myös yksi otoksen rajaustekijä.



**LUOTTOTIETO R.Y.-**  
Creditinformation

Hämeentie 31 A, Helsinki Puh. 90 738300



# Luottotietopalveluissa parantamisen varaa

Luottotietotoimistojen julkaisemien lehtien nimet Majakka ja Luotsi ovat luottamusta herättäviä ja rohkaisevia. Ovatko toimistojen välittämät luottotiedotkin niin hyviä navigointivälineitä, että niiden turvin voi purjehtia tarvitsematta pelätä karille ajamista? Kirjoittajamme valt. maist. *Liisa Strann* on keskustellut tästä aiheesta eri toimialojen johtavien yritysten luottopäälliköiden kanssa ja esittelee oheisessa artikkelissaan keskeisiä esiin tulleita näkemyksiä.



## Luotonvalvonnasta luotonohjaukseen

Yritysten toimintaympäristön ja keskinäisten suhteiden muutokset antavat niin luottopäälliköille kuin luottotietotoimistoillekin uusia haasteita.

Luottopäälliköiden työtä on totuttu pitämään perintään painottuvana luotonvalvontana. Toimintaympäristön muutokset vaativat luottopäälliköiltä aikaisempaa dynaamisempaa otetta. Alalla onkin otettu käyttöön uusi FECMAN tunnetuksi tekemä termi *Credit management*, *luotonohjaus*, joka onnistuakseen vaatii jämäkkää otetta muutoksista sekä kiinteää yhteistyötä myynnin ja markkinoinnin kanssa.

Luottotietotoimistojen roolia puolestaan korostaa se, että kaupparekisteri ei nykyisillä resursseillaan pysty palvelemaan yrityksiä riittävän nopeasti.

## Kaupparekisteri tukossa

Julkisuudessa paljon kes-

kusteltu yrityksiä koskevan tiedonsaannin vaikeus on maamme kaupparekisterin tukkeutunut toiminta.

Nykyisellään uuden yrityksen tietojen vienti rekisteriin kestää noin kahdeksan kuukautta. Tällaisessa tilanteessa on selvää, ettei ole toivoakaan saada kaupparekisteristä tietoa yritysten omistajavaihdoksista.

Sama pätee tilinpäätöstietojen saatavuuteen. Vaikka laki velvoittaa yli 4 miljoonan markan liikevaihdon omaavia yrityksiä toimittamaan tilinpäätös- ja taseasiakirjansa kahden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vahvistamisesta kaupparekisteriin, meillä Suomessa ei ole mitään sanktiota tämän laiminlyömisestä. Kaupparekisterillä ei myöskään ole resursseja asiakirjojen perämiseen yrityksistä.

Luottopäälliköiden toimintaympäristö on muuttunut ratkaisevasti sitten vuosikymmenen alun, jolloin rahan saanti vielä oli tiukalla. Raha-markkinoiden vapautuminen ja yritysten mahdollisuus saada rahoitusta samanaikaisesti useasta eri lähteestä varsina-

sen pankkirahoituksen lisäksi ovat vaikeuttaneet yritysten taloudellisen aseman ja likviditeetin seuraamista. Tilanteen on ennustettu hankaloituvan entisestään yritysten liisäessä lainanottoaan ulkomailta.

Rahan helpon saatavuuden ansiosta taloudellisiin vaikeuksiin joutunut yritys pystyy maksamaan laskunsa ajallaan ja vaikuttamaan ulospäin terveeltä ja kannattavalta, vaikka se olisi konkurssin partaalla. Nykypäivän konkurssit tulevatkin aikaisempiin verrattuna usein varsin äkkiä ilman, että tavarantomittajat olisivat saaneet mitään vihiä asiakkaan taloudellisen tilan huonontumisesta.

Tyypillisiä tämän päivän piirteitä ovat myös yritysotot, fuusiot ja nurkanvaltaukset. Ei ole mitenkään tavatonta, että yrityksistä, jotka tänään on jo myyty, vielä kuukausi sitten on annettu hyvä ja kauppohin rohkaiseva luottotietolausunto.

Vaikuttaa siltä, että luottotietolausuntoja laadittaessa ei selvitetä, ketkä omistavat yrityksen eikä myöskään tarkisteta, onko yrityksen hallituksen kokoonpanossa tapahtunut muutoksia, joita yli puoli vuotta jäljessä laahaava kaupparekisteri ei pysty kertomaan.

Toisaalta yrityksen luoton saantia saattaa vaikeuttaa esimerkiksi se, että yrityksen hallituksessa on istunut konkurssitaustan omaava henkilö. Hän pitää luottohanat kiinni vielä yrityksestä lähdettyäänkin, jos luotonantajat eivät ole saaneet tietoa lähdestä.

Näissä kysymyksissä katseet kohdistuvat luottotietotoimistoihin. Haastatellut luottopäälliköt ovat yksimielisiä siitä, että luottotietotomistot eivät tee kaikkea voitavaansa tilinpäätös- ja tasetietojen saamiseksi yrityksiltä. Tätä pidetään yhtenä luottotietolausuntojen suurimmista puutteista. Haastateltavat uskovat, että yhden kirjallisen pyynnön asemesta toimisto-

## Luottotietopalveluissa...

jen tulisi soittaa yrityksiin ja korostaa sitä, että kieltäytyminen asiakirjojen lähettämisestä vaikuttaa negatiivisesti yrityksestä annettavaan luottotietolausuntoon.

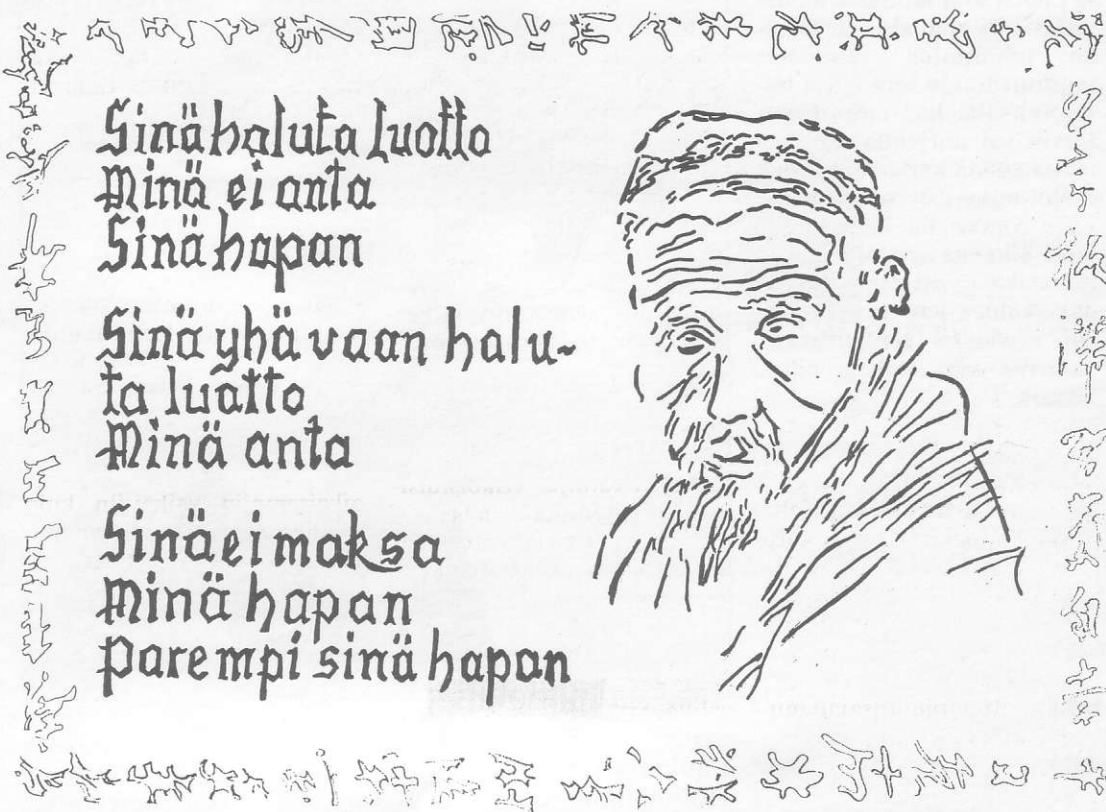
### Pankkien luottotietopalvelut subjektiivisia

Luottopäälliköt kertovat vain harvoin turvautuvansa pankkien tarjoamiin luottotietoihin. Pankkien käyttämät tutkimusmenetelmät ja niiden laatimien lausuntojen rakenne ja sisältö ovat samanlaisia kuin toimistoillakin. Epäilyjä herättää kuitenkin lausuntojen uskottavuus. Pankkien pelätään olevan subjektiivisia ja antavan arvioitavasta yrityksestä todellista siloitellun kuvan. "Lähtisikö pankki asiakastaan mollaamaan, varsinkin jos se itse on luottoton tätä", tuntuu olevan haasteltavien kanta.

Pankkien vahvuus ulkomaisten yritysten luottotietojen hankinnassa myönnetään. Pankeilla on laaja ja toimiva kirjeenvaihtajapankkiverkko, jossa tietoja vaihdetaan joustavasti.

### Luottotietotoimistojen palvelut kysyttyjä

Haastatellut luottopäälliköt käyttävät Suomen Luotonantajayhdistys ry:n, Luottotieto ry:n ja Suomen Asiakastieto Oy:n tarjoamia luottotietopalveluja säännöllisesti, lähes päivittäin. Kaikkien uusien asiakkaiden luottokelpoisuus pyritään selvittämään. Monilla on pääteyhteys luottotietotoimistoon, ja sen myötä saatuun nopeuteen ollaan tyytyväisiä. Pääteelle halutaan saada myös tilinpäätös- ja tasetiedot, joita haastateltujen kertoman mukaan parhaillaan talletetaan luottotietotoimistoissa tietokoneelle.



Luottopäälliköt korostavat, että pääteyhteys ei saisi kokonaan syrjäyttää luottopäällikön ja luottotietotutkijan välisiä puhelinkeskusteluja. Pääteen tarjoama virallinen raportti ei koskaan pysty kertomaan kaikkea sitä, minkä saa tietää keskustelemalla ja kyselemällä. Keskustelua pidetään sitä tärkeämpänä, mitä suuremmasta kaupasta on kysymys.

Totuttuja luottotietolausuntoja syvällisempiä selvityksiä tekevä Suomen Luottotutkimus Oy on otettu alalla myönteisesti vastaan. Luottopäälliköiden mukaan sen kaltaiselle toiminnalle oli selvä markkinarako. Luottotutkimuksen analyysia pidetään tarpeellisenä varsinkin suurimmissa kaupoissa, joissa asiakas tarvitsee tavallista enemmän luottoa. Analyysin

hintaa, noin 1 000 markkaa, pidetään kohtuullisena suhteutettuna miljoonia markkoja edustaviin kauppasummiin.

Kritiikkiä Suomen Luottotutkimus Oy saa pidentyneistä toimitusajoistaan sekä siitä, että sen katsotaan joissakin analyyseissään pelanneen liikaa varman päälle. Sen seurauksena analysoituihin yrityksiin on kohdistunut perintäpainetta, ja niiden toiminta on vaikeutunut.

### Luottotietotoimistot kovakorvaisia

Haastateltavien mielestä luottotietotoimistojen kyky asiakkaan kuunteluun on vajavainen. Suurimpana kuiluna asiakkaan tarpeiden ja toi-

miston antaman palvelun välillä on jo edellä mainittu tase- ja tilinpäätöstietojen puuttuminen tai niiden vanhentuneisuus. Toimistoja on pyydetty niin suullisesti kuin kirjeitsekin hankkimaan tustatietoja nykyistä tehokkaammin. Tämä kaikki on kuitenkin ollut täysin tuloksetonta. Mitään muutosta parempaan ei ole tapahtunut.

Luottotietolausunnot eivät aina ole osoittautuneet täysin luotettaviksi. Edellä jo viitattiin siihen, että lausuntoja annetaan tarkistamatta yrityksen omistuksessa ja johdossa mahdollisesti tapahtuneita muutoksia. Lausunnoista huomaa myös sen, onko luottotietotutkijalla ollut käytettävissään tilinpäätös- ja tasetietoja. Jos niitä onkin käytetty, ne ovat saattaneet olla puolitoista vuotta vanhoja.



## Luottotietopalveluissa...

Lausuntojen sanontoja pidetään ympäröivinä. Luottopäälliköt haluaisivat lausuntoihin konkreettisia lukuja, kuten esimerkiksi ne markkamääräiset rajat, joissa tutkittavalle asiakkaalle katsotaan voitavan myöntää luottoa. Tärkeitä olisivat myös toimialoittaiset osto- ja myyntisaamisten kiertopäivien vertailut, nykyistä tarkemmat vakuusselvittelyt sekä tiedot asiakkaan maksutavasta verrattuna alan keskimääräiseen maksukäytäntöön. Lausunossa olisi mainittava, kuinka monelta tavarantoimittajalta yrityksen maksukäyttäytymistä on kysytty.

Luottotietolausuntojen hintaa pidetään periaatteessa kohtuullisena, joskin harmittellaan sitä, että korvaus peritään sovitun toimitusajan mukaan, vaikka lausunnon antamiseen olisi mennyt todellisuudessa enemmän aikaa.

Toinen hinnoittelun puute on se, että hinta pysyy samana, vaikka palvelun taso vaihtelee. Saman hinnan joutuu maksamaan niin perusteellisesta, monisivuisesta lausunosta kuin lyhyestä maininnastakin. Hintaa olisi porrastettava toimitusajan lisäksi myös lausunnon laadun mukaan. Virheellinen lausunto pitäisi voida palauttaa toimistolle takaisin.

Haastateltavat ovat yksimielisiä siitä, että tärkeintä luottotietolausunnoissa on niiden luotettavuus ja syvällisyys. Jos tässä tapahtuu kehitystä, siitä ollaan valmiita maksamaan.

keampi koulutus ja hyvä kokemus alalta, ja palkka olisi sen mukainen. He erikoistuisivat syvällisempien ja perusteellisempien lausuntojen antamiseen. Nuoremmat tutkijat sen sijaan keskittyisivät pienten ja kulutusluottotyyppisten luottojen vaatimiin selvityksiin. Lausuntojen hinnat tulisi porrastaa lausuntojen laajuuden ja perusteellisuuden mukaan.

Luottopäälliköt uskovat luottotietolausuntojen tulevan syvällisemmiksi, jos toimistojen tutkijat erikoistuisivat toimialoittain nykyisen maantieteellisen työnjaon asemesta. Heidän mielestään tietoa eri toimialojen sisällä vaihdetaan paljon vilkkaammin ja tehokkaammin kuin paikkakunnittain eri yritysten välillä. Sitä paitsi kullakin toimialalla on omat vertailulukunsa, jotka alaa tuntemattomalle eivät hetkessä avaudu.

### Uusista yrityksistä saatava tietoa

Luottotietotoimistot eivät nykyisin pysty kertomaan uusista yrityksistä mitään täsmällistä. Ne antavat vain ympäröiväisiä lausuntoja, joiden mukaan ”yrityksen menestyksestä ei tässä vaiheessa pystytäkään sanomaan mitään varmaa” tai että ”yritys elää taloudellisesti järjestetyissä oloissa”.

On tärkeää saada tietää, mikä on omistajien tausta, kenen palveluksessa he ovat olleet ja missä tehtävissä. Ei riitä, että on hyvä ammatti-inhiminen ja hallitsee teknisen osaamisen, tarvitaan myös liikkeenjohdollista kykyä ja taloudellista tietämystä. Työnjohtajataustalla ei ole mitään takeita siitä, että pystyy myös johtamaan ja kehittämään yritystä.

Yhtä tärkeää on kysyä, onko perustetulla uudella yrityksellä liikeideaa. Hyvä käytän-

nön vinkki on selvittää, pystyykö yritys esittämään min-käänlaista toimintasuunnitelmaa ja budjettia.

### Boniteettiluvut eivät vakuuta

Luottotietotoimistojen käyttämiin boniteettilukuihin suhtaudutaan varauksellisesti. Boniteettiluvut kertovat jostain vain yrityksen sen hetkestä tilanteesta. Niitä ei voi verrata sen enempää yrityksen aikaisempiin vaiheisiin kuin muiden saman toimialan yritysten lukuihin. Vaatisi pidemmän aikavälin seuranta, jotta boniteettiluvuista voisi tehdä johtopäätöksiä.

Boniteettilukujen asemesta luottopäälliköt kaipaavat suomalaisiin oloihin soveltuvaa ranking-listaa. Sellainenhan on kansainvälisesti olemassa, ja siihen myös muutamat suomalaisittain suuret yritykset luokittelevat itse asiakkaitaan näiden maksukäyttämisen perusteella. Miksei tällainen luokitus voisi olla kansallinen, julkinen ja siten kaikkien hyödynnettävissä.

### Luotonohjauskoulutusta myyjille

Myynnin ja luotto-osaston välinen suhde ja työnjako ovat luottotoiminnan ikuisuusksymyksiä. Intressit kun

### Tutkijoiden resursseja parannettava

Luottotietolausuntojen tason parantamiseksi esitetään, että toimistojen tutkijoiden toimet jaettaisiin ”vanhempiin” ja ”nuorempiin”. Vanhempien luottotietotutkijoiden toimiin vaadittaisiin kor-

## VIENTISAATAVAT



- Lakimiesapua 140 maassa
- 7 asiantuntija-varatuomaria
- Pyydä tietopaketti (921) 330 546

*Yrjö Lehtonen*  
INTERNATIONAL OY

ainakin lyhyellä tähtäyksellä tahtovat käydä ristiin. Myyjille on tietysti tärkeää saada aikaan mahdollisimman hyviä myyntituloksia. Vaikuttaahan se niin koko myyntiosaston tai myyntikonttorin tulokseen kuin yksittäisten myyjien kukkaroonkin. Mitalin toisella puolella ovat kuitenkin luottomyynnin rahoituksen yritykselle aiheuttamat kustannukset.

Asiaan on yritetty saada parannusta niin ulkopuolisten konsulttien tarjoamalla yrityskohtaisella koulutuksella kuin myynti- ja luotto-osastojen säännöllisillä palaverieilla, joissa myyntihenkilöstölle on pyritty opettamaan taloudellista ajattelua.

Luottohenkilöstön keskuudessa on lisäksi pitkään pohdittu ajatusta erityisen, nimenomaan myyjille tarkoitetun luottotietolausunnon laatimisesta. Siinä yrityksistä annettava luottotieto pyrittäisiin kiteyttämään mahdollisimman lyhyeen ja havainnolliseen muotoon, jotta vailla taloudellista koulutusta olevakin sen vaivatta ymmärtäisi. Tällainen tietopaketti voisi olla luottotietotoimistojen laatima ja sen saisi atk-päätteellä esimerkiksi eri yritysten myyntikonttoreihin.

Nykyisin myyjien on periaatteessa ensin otettava yhteyttä yrityksensä luotto-osastoon, ennen kuin ne voivat lähestyä jotain potentiaalista asiakasta kauppohenkilöstön toivossa. Käytännössä näin ei kuitenkaan aina tapahdu, vaan kauppaa aletaan valmistella selvittämättä asiakkaan luottokelpoisuutta. Jos asiakas kaupan solmimisvaiheessa osoittautuu luottokelvottomaksi, valmistelevalta työstä on aiheutunut turhia kustannuksia.

**Liisa Strann**

## Luottopäälliköiden terveiset luottotieto- toimistoille

1. Ponnistelkaa nykyistä enemmän tilinpäätös- ja tasetietojen saamiseksi tutkittavilta asiakkailta.
2. Harkitkaa luottotietotutkijoiden — miksei myös toimistojen — erikoistumista toimialoittain.
3. Pyrkikää lausunnoissanne ajantasaisuuteen.
4. Pyrkikää lausunnoissanne luotettavuuteen. Jos ette ole varmoja, sanokaa reilusti, että ette tiedä.
5. Tallettakaa myös yritysten tilinpäätös- ja tasetiedot atk:lle.
6. Kouluttakaa luottotietotutkijoitanne. Luokaa vanhemman ja nuoremman tutkijan toimia.
7. Pyrkikää pitämään lupaamanne toimitusajat. Jos ette pysy, laskuttakaa todellisen eikä tarkoitetun toimitusajan mukaan.
8. Yrittäkää luoda kanavia, joiden avulla saisitte tietoa uusista yrityksistä ja yritysten omistuksessa tapahtuneista muutoksista.
9. Rohkaistukaa sitoutumaan nykyistä enemmän lausuntoihinne sanomalla suoraan ja välttämällä alan totuttuja fraaseja.
10. Harkitkaa erityisen, myyjille tarkoitetun, suppean ja havainnollisen luottotietolausunnon laatimista.
11. Harkitkaa suomalaisiin oloihin soveltuvan yritysten julkisen ranking-listan laatimista.
12. Luottakaa siihen, että palvelujenne ostajat ovat valmiit maksamaan laadusta.



# Eurooppa-instituutti

Yhdentynvä Eurooppa on ollut viime kuukausien puhutuimpia aiheita Suomessa. Eurooppaa on lähestytty niin kulttuurin, politiikan kuin taloudenkin näkökulmasta. Useasti on todettu Suomen kehityksen olevan kiinteästi sidoksissa Eurooppaan, integraation eteneminen sekä sen vaikutukset Euroopan yhteisön ja EFTA:n väliseen kanssakäymiseen heijastuvat Suomen talouteen ja yhteiskuntaan. Samoin Neuvostoliiton ja muun Itä-Euroopan kehitys muokkaavat maamme toimintaympäristöä. Eurooppalaisuuden voimakas korostuminen on lisännyt nopeasti Eurooppaa koskevan tiedon tarvetta Suomessa.

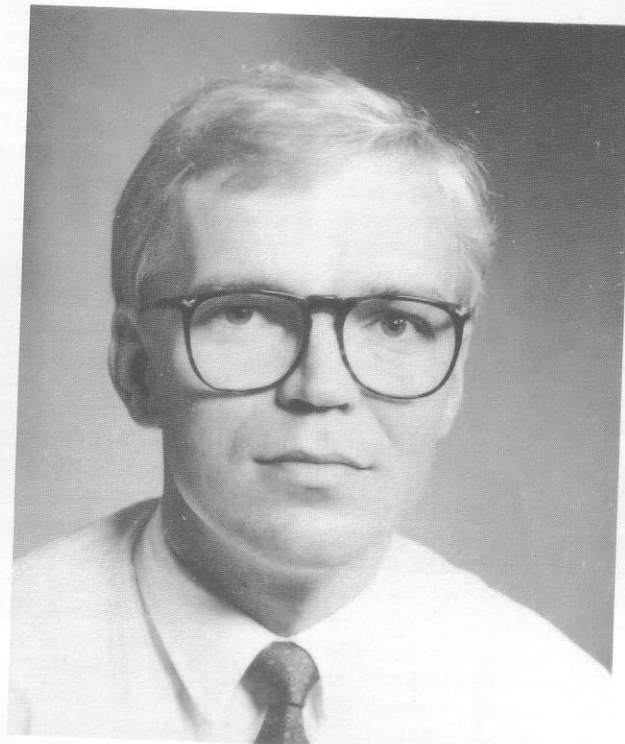
Euroopan tutkimusta ja siihen liittyvää koulutusta varten on Turkuun perustettu Eurooppa-Instituutti. Se on yksityisen kannatusyhdistyksen ylläpitämä tutkimus-, koulutus- ja informaatiopalveluita tuottava laitos. Instituutin tavoitteiksi on määritelty:

1. Palvella elinkeinoelämän, julkisen vallan ja etujärjestöjen sekä akateemisen tutkimuksen ja opetuksen tarpeita ja edistää niiden välistä yhteistyötä.
2. Ylläpitää ja koordinoida monitieteisesti integraatioon liittyvää tutkimusta ja tutkimuskoulutusta.
3. Suunnitella ja harjoittaa jatko- ja täydennyskoulutusta alalla.
4. Harjoittaa julkaisutoimintaa.
5. Luoda ja ylläpitää kansainvälisiä yhteyksiä vastaaviin alan laitoksiin ja tutkijoihin.

Eurooppa-Instituutti rahoittaa toimintaansa toimeksiantojen ja seminaareista saatavilla palkkioilla ja maksuilla, liike-elämän lahjoituksilla sekä avustuksilla. Instituutin kannatusyhdistyksen palkkalistoilla on tällä hetkellä toiminnanjohtaja, jonka tehtävänä on hankkia instituutille rahoitus, kehitysjoh-

taja, joka valmistelee instituutin tarjoaman koulutuksen sekä apulaissihteeri, jonka vastuulla on toimiston pyörittäminen. Syksyn kuluessa työn-

taan keskittyvä seminaari sivuaa myös kansainvälisiä luotonvalvontaa ja perintäkysymyksiä. Instituutti tekee omien tutkimustensa lisäksi



sä aloittaa myös kurssis sihteeri.

Tulevan syksyn kuluessa käynnistyy Eurooppa-Instituutin koulutustoiminta. Turussa järjestetään neljä kaksipäiväistä seminaaria, joiden aiheet ovat: EC ja vähittäiskauppa, EC ja elintarviketeollisuus, EC ja kuljetukset sekä EC ja kuntasektori. Lisäksi instituutti järjestää luentosarjan Eurooppa-asioista ja useita yksittäisiä yleisötilaisuuksia, joissa käsitellään kulttuuriin, politiikkaan ja talouteen liittyviä aiheita. Syksyn 1989 aikana Eurooppa-Instituutti järjestää toistakymmentä yleisölle tarkoitettua tilaisuutta. Kevään 1990 kuluessa on ohjelmassa lisää kaksipäiväisiä seminaareja. Näistä ainakin palveluja käsittelevä, pankki- ja vakuutus-toimin-

myös tilauksesta maksullisia tutkimuksia yrityksille ja yhteisöille. Vaikka instituutti suorittaa tilaustutkimuksia, varsinainen yritysten konsultointi ei kuulu instituutin toimintaan.

Eurooppa-Instituutin Kannatusyhdistyksen hallitus on tehnyt periaatepäätöksen, että instituutti on koulutusyhteistyössä eri korkeakoulujen täydennyskoulutuskeskusten kanssa, mikäli tarvetta tällaiseen ilmenee. Instituutti on saanut myös tällaisia yhteydenottoja.

Dokumentaatio- ja informaatiopalvelut ovat instituutin keskeinen tehtävä. Toiminnan perustana on Turun yliopistossa sijaitseva Euroopan yhteisön dokumentaatiokeskus, jonka toimintaa instituutti entisestään tehostaa.

Informaatiopalvelu on eritoten tutkimusta palvelevaa.

Olen työskennellyt heinäkuun puolivälistä Eurooppa-Instituutin Kannatusyhdistyksen toiminnanjohtajana ja huomannut, että Instituutti herättää hiljaisimpaan kesäaikaankin runsaasti kiinnostusta ja odotuksia. Useissa yhteydenotoissa on tarjottu instituutille koulutusyhteistyötä. Lisäksi monet kotimaiset ja ulkomaiset tahot ovat halunneet tutustua instituutin toimintaan.

Eurooppa-Instituutin käynnistysvaiheen ongelma on rahoituksen järjestäminen. Alusta alkaen instituutti pyrkii sängen laajaan toimintaan, joka nielee runsaasti rahaa. Instituutin alkuvaihe ajoittuu lisäksi Euroopan integraation kannalta kiihkeimpään aikaan. Varojen hankkiminen tapahtuu tarjoamalla yrityksille ja yhteisöille maksullista yhteistyötä koulutuksessa ja tutkimuksessa. Eurooppa-Instituutin kannatusyhdistys toivoo saavansa jo käynnistysvaiheessa tukea myös julkiselta vallalta.

Toiminnan ja organisaation vakiinnuttua Instituutti siirtynee turkulaisten korkeakoulujen yhteyteen. Periaatteena on, että alkuvaiheessa instituuttia pyörittää kannatusyhdistys yhteiskunnan tuella ja myöhemmin valtio kannatusyhdistyksen tuella.

Instituutin lähdettyä kunolla käyntiin, voidaan sille asettaa entistä kunnianhimoisempia tavoitteita. Mielestäni olisi kehittelemisen arvoinen ajatus aloittaa yhteistyössä jonkin toisen eurooppalaisen instituutin kanssa 'Eurooppa-tutkintoon' johtava koulutus. Tutkinto voisi olla MBA-tasoa ja siinä voisi olla suuntautumisvaihtoehtoina vaikkapa kaupallinen-, oikeustieteellinen- ja yhteiskuntatieteellinen linja. Tällaiset näkymät ovat ajankohtaisia kuitenkin aikaisintaan viiden—kuuden vuoden päästä.

Olli Korhonen

# Lakitoimikunta työskentelee intensiivisesti

Parhaillaan on oikeusministeriössä käsiteltävänä laaja riita-asian oikeudenkäyntimenettelyn uudistamista koskeva lakipaketti, jonka tarkoituksena on alioikeusmenettelyn uudistaminen ja yhtenäistäminen. Oikeusministeriö asetti jo 27.5.1981 työryhmän valmistelemaan uudistusmenettelyä, joka on varsin laaja, kuten yhdistyksemme lakitoimikunnan puheenjohtaja **Timo Mäki** kevätkokouksessa käyttämässään puheenvuorossa totesi. Valmistelun tässä vaiheessa oikeusministeriö on pyytänyt seitsemältätoista (17) eri yhdistykseltä kannanotot lakiesityksen jatkovalmisteluun vaikuttavista kysymyksistä ja alkukesän helteissä yhdistyksemme lakitoimikunta valmisteli ja antoi lausuntonsa, jonka pääkohdat olivat seuraavat:

Alioikeuksien käsiteltävistä riita-asioista tuntuva osa koskee **saatavan perimistä**. Viime vuonna oikeuksiin saapuneista riita-asioista arviolta puolessa on yhdistyksemme piiriin kuuluva yritys osallisena, maksamismääräyksien kohdalla vastaava osuus ylittää kolme neljännestä.

Ehdotettu riita-asia-aloituksen käynnistämisen uudistus on voittopuolisesti myönteinen ja yhdistyksemme näkee sen pikaisen toteuttamisen toivottavana. Toisaalta menettely yksinkertaistuu hakijan kannalta ja kustannukset alenevat, kun esimerkiksi yksipuolisen tuomion voi saada pelkässä kirjallisessa menettelyssä. Toisaalta viranomais toimintojen lisääntyminen merkitsee palveluperaatteen laajenemista julkisen vallan piirissä.

Yksityisen velkojan kannalta on merkityksellistä, että tuomioistuimen mahdollisuudet ohjaukseen ja neuvontaan paranevat. Myös tuomioistuimen harkintavallan lisääntyminen tiedoksiantotapojen valinnan ja määräaika-

asettamisen suhteen lisää joustavuutta. Tästä saattaa myös seurata käsittelyn hidastumista ja yleistä byrokratisoitumista. Summaarisen menettelyn maksuja määrättäessä tulee huolehtia siitä, ettei saatavan periminen yleensä kallistu eikä pienten saamisten velkomista estetä liiallisilla kustannuksilla.

1. Mietinnössä pidetään tarkoituksenmukaisena, että summaarisessa menettelyssä olisivat käytössä ainoastaan postitse tapahtuva tiedoksianto tai ns. haastetiedoksianto. Kun maksamismääräyslain tiedoksiantoa koskevaa säännöstä joka tapauksessa muutetaan, **eikö postitse tapahtuva ja viranomaisen toimesta ensisijaisesti hoidettavan tiedoksiannon myös maksamismääräysmenettelyssä voitaisi katsoa edesauttavan uudistuksen yleistavoitteiden saavuttamista?**

Kiinteistä haasteajoista riita-asioissa luovutaan. Maksamismääräysmenettelyssä on asian luonteesta johtuvia lyhyehköjä määräaikoja. Lähes 30 % asioista jää sillensä, mutta tämä johtuu verraten harvoin velallisen vastustamisesta. Osa sillensä jäämisistä johtuu maksusta, mutta suurin syy ovat virheelliset osoitetiedot tai se, ettei velallista maksamismääräyslain 6 §:ssä annetussa 30 päivän määräajassa onnistuta muutoin tavoittamaan. Jos tuomioistuimen huolehtisi saantitodistuksien tiedoksiannosta, ei kategorista määräaika tarvitaisi. Silloin **kun tiedoksiannon toimittaminen uskottaisiin hakijalle, voitaisiin siihen varattua aikaa hyvin pidentää kahdeksi kuukaudeksi ilman, että mitkään maksamismääräysmenettelyä luotaessa tärkeänä pidetyt periaattet kärsisivät.** Näin välttyttäisiin monilta samassa asiassa nyt esiintyviltä uudishakemuksilta. Ei myöskään ole luultavaa, että maksamismääräysmenettelyn no-

peus olennaisesti tästä kärsisi.

2. Ehdotuksen mukaan voitaisiin kaikki ne asiat, jotka nyt voidaan ratkaista maksamismääräys- tai lainhakumenettelyssä, summaarisesta menettelyä koskevien säännösten mukaan ratkaista kirjallisessa menettelyssä haastehakemuksen ja vastauksen sekä niiden yhteydessä esitettyjen asiakirjojen perusteella. **Riita-asian käsittelyn eteneminen valmistelussa jää kokonaisuutena epämääräiseksi** ja prosessiin sisältyy runsaasti tulkinnanvaraisuuksia. Pelättävissä on, että lopputuloksen saaminen voi kohtuuttomasti lykkääntyä. Prosessin eteneminen saatettaisiin varmistaa esimerkiksi siten, että **tuomioistuimen tulisi hankkia vastineet tiukoissa tai ainakin rajatuissa määräajoissa.** Ehdotetuissa säännöksissä ei tällaisia ohjauksia anneta, vaan mietintöön sisältyy ainoastaan suosituksia.

3. Ehdotuksen mukaan asia tulisi vireille jo silloin, kun haastehakemus toimitetaan tuomioistuimen kansliaan. Asia voi siis olla vireillä tuomioistuimessa, vaikka vastapuoli ei ole siitä tietoinen. Mietinnössä katsotaan ehdotetun sääntelyn parantavan kantajan oikeusturvaa muun muassa niissä tapauksissa, joissa vastaaja välttelee tai suorastaan piileksii. Vireille tulo ei kuitenkaan keskeyttäisi yleistä saamisen vanhentumisaikaa. Vanhentumisen katkaisee sellainen maksuvaatimus tai -muistutus, joka on tullut velallisen tietoon, sekä myös vaatimusta koskeva ilmoitus viranomaiselle, silloin kun velallista ei tavata tai hänen olinpaikkansa on tuntematon, ynnä vielä saamisen perimiseksi käynnistetyt täytäntöönpanotoimet.

Yhdistyksen käsityksen mukaan **vanhentumisen katkaiseminen tulisi liittyä perintää koskevan asian vireilletuloon** edellyttäen, että juttu

sittemmin etenee normaalissa järjestyksessä. Samanlainen asetteluhan vallitsee jo nyt konkurssimenettelyn kohdalla, jossa monenlaiset määräajat lasketaan hakemuksen jättämisestä sillä tavoin mahdollisesti, että oikeudenkäyntin myöhempien vaiheitten, asettamisen ja velkojainkustustelun ratkaisuun liittyy taannehtiva elementti.

4. Palveluperiaatteen mukaan olisi johdonmukaista lisätä viranomais toimintoja forumin osalta siten, että **juttu siirretään viran puolesta, jos osoittautuu, että velallinen on muuttanut esimerkiksi velkakirjassa ilmoittamastaan osoitteesta, mutta ei ole pitänyt velkojaa ajan tasalla olinpaikastaan.** Tällainen siirto on mahdollista hallintomenettelyssä ja myös siviiliasioita koskevassa täytäntöönpanossa.

Lisäksi haluamme huomauttaa seuraavista yksityiskohdista:

Ehdotuksen mukaan tuomioistuimelle siirtyy joitakin täytäntöönpanoon luettavia toimia maistraattien lakkautuksen johdosta. Jos tuomiossa määrätään saaminen maksettavaksi sen vakuutena olevasta kiinteästä omaisuudesta, katsotaan omaisuus välittömästi ulosmitatuksi (UL 4:2.1 §). Säännöksen 3 momentin mukaan tulee omaisuuden myyntiä pyytää ulosottomieheltä kahden kuukauden kuluessa tuomion lainvoimaiseksi tulosta uhalla, että ulosmittaus raukeaa.

Vastaava mahdollisuus on nykyään lainhakumenettelyssä, jossa ulosmittaus erikseen määrätään eikä toimenpide ole sidoksissa velkojan aktiivisiin määräaikaist toimiin.

Ehdotettu kahden kuukauden määräaika on liian lyhyt erilaisten velkojalle välttämättömien teknisten selvitystöimien hoitamiseen. Ottaen huomioon kiinnityksen sinänsä aiheuttamat tosiasialliset



rajoitukset velallisen toimintavapaudelle tulisi **määräaika**, jos sellaista yleensä voidaan pitää tarpeellisenä, asettaa vähintään kuudeksi kuukau-  
deksi.

OK 15:4 §:n mukaan on asianajajan tai yleisen oikeusavustajan esitettävä valtakirja ainoastaan, jos tuomioistu-  
in niin määrää. Suomalainen oikeusjärjestelmä ei tunne asianajajapakkoa eikä asia-  
miehelle meillä aseteta erityisiä kelpoisuusvaatimuksia. Tuomioistuin voi yhdistyksen  
mielestä luottaa muuhun asia-  
mieheen yhtä lailla kuin asianajajaan. Luottamuksen puuttuminen tulee molempien  
ryhmien kohdalla perustella.

Kun otetaan lisäksi huomioon, että valtuutusta voidaan täydentää tai siitä esittää  
lisäselvityksiä ja myös se seikka, että asiamies voi tietyin edellytyksin ottaa päämiehen-  
sä puolesta vastaan tiedonantoja, on **ehdotetun OK 15 luvun 4 §:n jälkimmäinen virke tarpeeton**.

Yhdistys on valmis sallimaan oikeudenkäyntikirjelmien esittämisen myös istun-  
nossa, jos erityiset syyt sitä vaativat.

#### **LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN r.y.**

Edelläoleva lausunto koski siis riita-asian oikeudenkäyntimenettelyn uudistamista alioikeuksissa ja tiedoksiantoa tarkoittavia ehdotuksia oikeusministeriön työryhmän ehdotuksen jatkovalmistelua silmällä pitäen. Oikeusministeriö tulee myös lähiaikoina asettamaan työryhmän arvioimaan ehdotetun uudistuksen henkilöstö- ja muut taloudelliset vaikutukset alioikeuksit-  
tain. Lakipakettiin kuuluvat myös hankkeet pöytäkirjaa ja tuomiota koskevien säännösten uudistamiseksi sekä turvaamistointa koskevien säännösten muuttamiseksi. Viime-  
mainituista mietinnöistä lakitoimikunta antaa lausunnon 30.8.1989.

Lisäksi yhdistys on saanut lausuntopyynnön oikeusministeriön työryhmän ehdotuksesta ulosoton realisointi- ja tilityssäännösten uudistamisesta (OM 2/89). Lausuntoa on pyydetty 30.11.1989 mennessä. Mikäli jäsenillä on vinkkejä lakitoimikunnan jäsenet ottavat niitä mielellään vastaan ja antavat lisätietoja mietinnön sisällöstä.

## Synnin tunnossa

**Kesä on jo mennyt, mutta muistot ovat jäljellä. Kenellä kuumempia, kenellä taas jännittävämpiä. Näin vanhemmilla päivillä kääntyy katse herkästi menneeseen aikaan. Oikeaan vanhan hyvän ajan pitkään, kuumaan kesään joskus 1970-luvun alkupuolella.**

#### **Gumbostrandiin**

Oli heinäkuu, houkuttelevimmat lomailmat. Muilla, vaan ei itselläni. Paahduin marmorisessa palatsissa luottoja valvoen. Merestä heijastuva aurinko porautui seinän ja ikkunan lävitse korventaen työhuoneen piinallisen polttavaksi.

Pyöriteltiin kaikenlaisia ruutiinjuttuja, tympääntymisen tunne vain voimistui. Hiukan vaihtelun tapaista olin paremman puutteessa ounastelevinani, kun eräät asiakirjat oli toimitettava Helsingin maistraatin haastemiehelle tiedoksiantoa varten.

Suuri osa virkamiehistä oli lomalla ja nyt aukeni tilaisuus. Haastemies R. pyysi mukaansa todistajaksi! Ei muuta kuin lupa päälliköltäni ja matkaan. Kauas tästä jouduttaisiinkin, jonnekin Sipoon perukoille Gumbostrandiin. Vilpoisten vesien äärelle.

Taidokkaasti R. sompaili punaisen Opelin ruuhkattoman keskustan läpi itää kohti. Mellunmäessä oli ensimmäinen pysähdys. Tavoittelimme erästä iskelmälaulajataria. Ei vain ollut kotona ja tuskin olisi meille liverrellytkään. Mutta haastemies R. olisi ollut ikionnellinen (ainakin melkein) nimikirjoituksesta. Itse olisin lepuuttanut hämrien ATK-listojen katselussa rasituneita silmiäni.

Matkaa jatkettiin ja päädyimme Gumbostrandin vilkkaalle laiturille. Nyt olisi päästävä saareen, missä kohteemme vietti kesäänsä.

Ei se virkamiesten kunnioitus istu kansan riveissä ollenkaan niin lujassa kuin uskoisi ja toivoisi. Eivät sipolaiset

hyväkkäät huolineet meitä kyytiinsä. Vaikka meillä oli vielä kravatit kaulassa ja hiki-  
sin näpein puristamani pullea pikku salkku oli varsin tärkeän näköinen. Sentään meitä neuvottiin: "Ajakaa tuota tietä nelisen kilometriä, niin sieltä jos veneen saatte, olette jo melkein perillä."

#### **Saaren peto**

Tie sen kuin kapeni, asu-  
muksetkin katosivat. Kaikki loppuu aikanaan ja niin tietenkin. Sen päässä oli iso ja synkeä huvila, aivan autio. Ryteikön läpi pääsimme rantaan, olimme ihan kohteemme tuntumassa. Välissä oli vain puolen kilometrin ulappa, jota tuulen vire hyväili.

Löysimme rantalepän ja sellaisessa on kansalliseen tapaan aina vene kiinni. Niinpä nytkin, eikä edes lukossa. Herra R. tuosta lausumaan: "Jos annatte luvan, lainaamme tämän." Jonkin asteinen päihtymys valtasi mieleni, kun viranomainen noin tärkeää asiaa minulta tiedusteli. "Kyllä firmamme vastaa, otetaan vene," pääsi suustani. Vasta sitten ryhdyin ajattelemaan mitä kaikkea "möykky" sanoo luvattomasta käyt-  
töön otosta jne.

Yhtä kaikki paatti työnnettiin vesille ja itse nuorempana kävin airoihin. Viitisentoista vuotta oli vierähtänyt edellisestä kerrasta partioleirillä. Silloinkin vain muutamia vetoja. Ankaran uurastuksen jälkeen laskimme jylhän kalliosaaren rantaan. Jokohan pahat tekoni rangistaan? Laiturilla riehui hirmuinen hurta, lienee ollut suoraan alenevassa polvessa Baskervillen koiran jälkeläinen. Vaahtoakin näytti pursuavan kidasta.

Haastemies, kaiken kokenut herra R., rauhoitteli: "Se hyppää kohta veneeseen." Ajattelin, että sitten herra M. hyppää myös ja veteen. Peto oli nopeampi ja hetkessä se oli iljettävästi nuollut viran toimituksessa olevat Helsingin

herrat.

Ryhdyimme harhailemaan tietämässä saarella. Huviloita siellä kuitenkin näytti olevan riittävästi. Sanansa taitavasti sovittaen R. hellytti eräältä matamilta nipun neuvoja, eikä aikaakaan niin seisomme päämäärämme ulko-  
ovella. R. napautti koputuk-  
sen.

#### **Viime hetket**

Viimeistään nyt tulee palkka synneistäni, tuumin. Jaha-  
taamamme liikemies B. lataa varmasti oven läpi haulikolla tai mahdollisesti jopa "pystykorvalla". Varan vuoksi vetäydin R:n kapeiden hartioiden taakse toivoen, että hän olisi edes kovaluinen. Muuta en ehtinytkään enää tehdä, kuin riiputtaa mustaa salkkuani hiukan eteen ja alemmaksi, jotta edes ne — no, jääköön sanomatta — säästyisivät.

Jälkeenpäin en oikein tarkasti enää muista tapahtumien kulkua. Joka tapauksessa istuimme nelistään, haastemies, liikemies vaimoineen ja minä tuvan pöydän ääressä maistellen juuri keitettyä pikakahvia. Ilman kermaa ja sokeriakin se maistui taivaalliselta. Liikemies allekirjoitti kaikki dokumentit asianmukaisesti. Typerryttävä helpotuksen tunne virtasi kehooni.

Pahojen tekojeni rangaistus, veneen luvattomalla käyttöön otolla lisättynä siirtyisi myöhemmäksi.

**Jukka Marttila**

## Lehdistö tiedote

Credit Justitia Oy:lle Helsingistä on ilmoitettu toimiston hyväksymisestä American Collectors Associationin jäseneksi.

American Collectors Associationiin kuuluu 3 400 perimistöimistöä kaikkialla Yhdysvalloissa, Kanadassa ja 40 muussa maassa.

Päästäkseen jäseneksi Credit Justitia Oy:n oli täytettävä erittäin tiukat liiketoiminnalliset ja taloudelliset vaatimukset. Jäsenet sitoutuvat noudattamaan maailman suurimman perimisjärjestön sääntöjä, määräyksiä ja eettistä lakia.

Yhdistyksen jäsenet hoitavat yli 800.000 liikkeen ja luotonantajan luotto- ja perimisongelmia ja järjestävät laajoja koulutusohjelmia sekä luotonantajille että velallisille.

ACA:n päätoimisto on Minneapolisissa, Minnesotan osavaltiossa USA:ssa.

ACA

## Varmuuden maksimointia

Tunsin kerran miekkosen, joka käytti sekä vyötä että henkseleitä — yhtäkaa. Varmuus oli ilmeisesti maksimoitu.

Tiedänpä yhdistyksen, joka jäsenhakemuslomakkeessaan vaatii kahden jäsenen puolta. Onko-tämäkin varmuuden maksimointia? Ettei jäseneksi pääse pujahtamaan epätoivottu henkilö.

Vai onko yhdistyksen hallitus epäpätevä tai epävarma hyväksyessään uusia jäseniä ja tarvitsee kentän opastusta?

Kyllä varmaan yhdistyksen säännöt ja muotoutunut käytäntö ovat riittäviä osviittoja tässä asiassa.

Luulen, että todellisuudessa kahden puoltajan vaatiminen on jäänne niiltä ajoilta, jolloin byrokratia oli oikein oma taiteen lajinsa. On sitä kiirettä ja vaivaa ihmisillä muutenkin aivan tarpeeksi, että pitäisi vielä "suosittelijoita" jostain jahdata.

Pahansuopainen henkilö (heitähän ei yhdistyksessämme ole) saattaa arvella, että uudelle jäsenelle annetaan ymmärtää kuinka tarkan seulan hän on läpäissyt ja suuren armon osaksensa saanut.

Mitähän, jos hakemuslomakkeesta poistettaisiin puolto-kohta tykkäänään?

Nimimerkki:  
Armo Vuonna 1989

## Nimitys uutisia

Oy Philips Ab:n reskontrapäälliköksi on nimitetty 1.6.1989 Päivi Kousa, joka aikaisemmin toimi yrityksen luottoassistenttina. Tehtäväsään hän raportoi rahoituspäällikölle.

Risto Suviala on 1.9. alkaen nimitetty Contant Oy:n koulutuspäälliköksi. Hän siirtyy tehtävään Cashplan Consulting Oy:stä.

16.5.1989 pidetyn yhdistyksen varsinaisen kevätkokouksen alustajana oli Cinzig Safiulla, jonka esitelmä julkaistaan Luottolinkki 4/89 numerossa.

# KOKOUSKUTSU

**Luottomiehet — Kreditmänne r.y:n kokous pidetään torstaina 7.9.1989 klo 17.00 alkaen Helsingissä ravintola Katajanokan Kasinolla, osoite Laivastokatu 1.**

**Kokouksessa käsitellään:**

- 1) Luovutetaan diplomi vuoden 1989 luottomieheksi valitulle henkilölle, joka pitää myös kokouksesitelmän luottoalaan liittyvästä ajankohtaisesta aiheesta.**
- 2) Hallituksen tekemä ja puoltama ehdotus toimitusjohtaja Esko Tuovisen valitsemiseksi yhdistyksen kunniajäseneksi.**
- 3) Muut asiat.**

**Kokouksen jälkeen yhteinen iltapala.**

**Luottomiehet — Kreditmänne r.y. Hallitus**

**HUOM! Ennakkoilmoittautuminen osallistumisesta kokoukseen/iltapalalle viimeistään tiistaina 5.9.1987 puh. 653 131.**