

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3.93



Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti

Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Mikko Kallankari Puh.90-513 711

TOIMITUSNEUVOSTO

Raimo Järvisalo
Puh. 90-513 711

Taavi Kallankari
Puh. 914-456 21

Jukka Marttila
Puh. 90-162 91

Pertti Nykänen
Puh. 90-15151

Siru Syrjälä, toimitussihteeri
Puh. 90-503 4445

Jorma Tähtinen
Puh. 90-669 848

ULKOASU

Jorma Tähtinen

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
c/o Itä-Helsingin
Toimistopalvelu Oy
Linnanherrantie 27 D
00950 Helsinki
Puh. 90- 323 320 Fax 90-323 546

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry
SYP Hki-Rautatientori
208918-73866
KESP- Kellokoski
401612-21467

PAINOPAikka

Painoekspert Oy

Kirjoittajien lehdessä esittämät
mielipiteet ovat heidän omiaan
eivätkä siten välttämättä edusta
yhdistyksen kantaa.

Pääkirjoitus



CASINO FINLANDIA

Suomi on pelimiesten luvattu valtakunta. Pelaamme sellaisilla panoksilla, että koko yhteiskunnan peruspilarit tutisevat. Pelaaminen omalla ja vieraalla pääomalla alkoi 1980-luvun jälkipuoliskolla. Peliin osallistuu niin yhtiöitä kuin yksityishenkilöitäkin. Kaikkihan me muistamme, kun yritysten kaupparekisteriotteiden toimintakohtiin alkoi ilmestyä viimeiseksi toimialaksi arvopaperikauppa. Ei ole mitään merkitystä sillä, onko yritys varsinaisesti esim. nakkikioski. Arvopaperikauppaa tehdään siinä sivussa makkaran ja sämpylän välissä, ainakin kaupparekisteriin tehdyn toimialailmoituksen mukaan.

Tänäpäivänä tiedämme mitä pelaajille on tapahtunut. Osa osasi irrottautua arvopapereistaan sekä kiinteistöomistuksistaan hyvissä ajoin ja tyytyivät kohtuullisiin voittoihin. Suurimmalle osalle iski pelihimo, joka sokaisi heidät täysin. Tulevaisuus näytti ruusuiselta. Tilanne näytti niin hienolta, että kannatti lainata rahoituslaitoksilta rahaa pelaamiseen. Voiton mahdollisuus oli todella hyvä. Rahaa suorastaan tyrkytettiin mainoslauseella: "kyllä nyt kannattaa ostaa sitä ja sitä, sen arvohan on noussut jo viisinkertaiseksi".

Suurin osa pelureista ei tullut ajatelleeksi sitä, että arvojen nousulla saattaa myös katto tulla vastaan. Suurin osa pelaajista pamautti päänsä pelisalin kattoon sellaisella vauhdilla, että taju siinä meni.

Seurauksena oli pelaajien konkurssikierre, josta seurasi rahoittajille valtavia ongelmia. Rahoittajien ongelmia kiiruhtivat auttamaan ne pelaajat korkeakorkoisilla talletuksillaan, jotka olivat aikanaan osanneet ajoissa luopua pelaamisesta. Heidän panoksensa eivät kuitenkaan riittäneet, vaan pelin maksumiehiksi ovat joutuneet myös ne tahot, joilla ei ole ollut osuutta pelin kulkuun.

Mitä olemme oppineet? Pelikentän valitsevat ne, joilla on pääomia. Viime aikoina pelin kohteina ovat olleet valuutat ja arvopaperit.

Euroopassa horjutetaan vuoronperään eri valtioiden valuuttoja, josta on ollut seurauksena valuuttojen arvon laskua sekä monien valtioiden keskuspankkien talouden heikentyminen.

Meillä Suomessa pelattiin markan ulkoinen arvo alas ja Suomen Pankki tyhjäksi. Nyt kun talletuskorot ovat laskeneet, on pelikentäksi valittu arvopaperipörssi. Siellä onkin tänä kesänä nähty jo huimia osakkeiden arvon nousuja. Pelaajille kelpaavat sijoituskohteiksi peräti valtion tukemat rahoituslaitokset. Sillä ei juuri taida olla merkitystä mihin raha menee, koska arvopaperipörssistä ei ainakaan vielä toistaiseksi ole saatu vetoapua teollisuuden tarvitsemiin investointeihin. Saa nähdä, kuinka korkealle osakkeiden arvot tällä kierroksella nousevat. Mikä on lopputulos? Kauanko sijoittajat jatkavat tällä pelikentällä? Seuraava pelikenttä saattaa olla kiinteistöt, joiden arvot ovat nyt alhaalla. Ensi vuonna uusiin kiinteistöihin kohdistuva arvonnäkövero tulee todennäköisesti nostamaan myös vanhojen kiinteistöjen hintoja. Voi olla, että emme ole oppineet mitään. Pelin on jatkuttava.

Mikko Kallankari
Päätoimittaja

TEHOKAS PERINTÄ ON HYVÄÄ ASIAKAS- PALVELUA



Toimitusjohtaja Risto Suviala
Eräpäivä Oy

**Sanomalehtien
otsikoissa roiskuvat
konkurssiuutiset
kätkevät taakseen
luottokaupan
ongelmien todellisen
ytimen.
Konkursseista ja
muista syistä johtuvat
luottotappiot ovat
vain yksi
viidestoistaosa niistä
kustannuksista, joita
yrityksille aiheutuu
asiakkaille
myönnetystä
maksuajasta ja
maksujen
viivästyisestä.
Tämä sidotun
pääoman
korkokustannus ei
näy otsikoissa.**

Kun yritys laskuttaa asiakastaan, kyse on luoton antamisesta. Maksuaika merkitsee pääomakulua vastaavalta ajalta. Jos maksu myöhästyy, kauppaan sidottu pääoma maksaa entistä enemmän.

Asiakkaille myönnettävää maksuajasta ja sen ylityksestä aiheutuvat kustannukset ovat karvas kalkki yrityksille, joiden toimialaan luotonantoa ei ole kirjattu.

Luottokuluista kuoleman kierre

Asiakkaiden luottotiedot tarkistetaan tänään useammin kuin aiemmin. Maksuviiveisiin reagoidaan nopeammin kuin ennen. Ja kun viimeinkin karhukirje on jäänyt vaille vaikutusta yhä useampi saaminen siirretään perimistoimistoille. Samaan aikaan, kun sidotun pääoman korkokustannukset kasvavat kiivasta vauhtia, ovat myös perinnän kustannukset kasvaneet.

Kaikki edellä kuvattu muodostaa arvaamattoman kuoleman kierteen, josta asianomaisten tulisi pyrkiä pikaisesti irti. Velkojayritykset itse ovat avainasemassa, mutta oman osansa tilanteesta saavat kantaa myös perintäalan yritykset.

Perintäalalla on havaittavissa kaksi voimakasta trendiä. Näkyvin trendi on uusien yrittäjien synty. Monasti nämä uudet yritykset syntyvät alan ulkopuolelta tulevien toimesta sen yleisen oletuksen varassa, että perinnän harjoittaminen on vaikeina aikoina kultakaivos. Alaa ja asiaa tuntematon toiminta on tällä kuten millä yritystoiminnan alueella tahansa yksinomaan vahingollista.

Toinen trendi on hintakilpailu. Monet perinteiset ja suuretkin perintäalan yrityk-

set näyttävät luottavan palvelun nimellishinnan alentamiseen kilpailukeinona. Myös tämä trendi on sekä lyhyellä että pitkällä tähtäimellä alalle ja asialle vahingoksi.

Nimellishinnat ja todelliset kustannukset

Perintätoimen menestykselle on vain yksi luotettava mittari: tulos. On yhdentekevää maksaako palvelu nimellisesti markan vai miljoonan, jos se ei tuota mitään. Kalliiksi halpakin muuttuu silloin, kun toimeksiantajalle tupsahtaa laskeutuksettomasta toiminnasta.

Ja tässöpä onkin se alan hiipivä harmi. Vaikka palveluiden nimellishinnat laskevat, on toimeksiantajien maksettavaksi tulleiden perinnän kulujen määrä kasvanut. Perinnän kustannukset eivät olekaan vähentyneet, kuten hintatasot käyvien toimistojen myyntipuheista voisi akkisella otaksua.

Työn voi tälläkin alalla ottaa sisään hinnalla millä hyvänsä, mutta tuloksen tuottaminen maksaa aina. Jos sisään saatava raha ei riitä tuloksia tuottavan toiminnan kulujen kattamiseen, toiminta tulee tavalla tai toisella sopeuttaa sisään saatavan rahan määrään.

Massaperintä ei enää tehoa

Alan salassa pidetty taikana on jo pitkään ollut massaperintä. Tietokoneet narsuttavat tietokantoihinsa nojailleen matemaattisella täsmällisyydellä perintäkirjeitä ja maksamismääräyspapereita, joita posti kantaa tukuttaen sinne tänne. 15.000 markan yritysperittävä saa saman kohdelun kuin myöhässä oleva lehdimaksu.

Tarkkaan vakioitujen kaavojen mukaan etenevä perintä toimii kohtuullisen hyvin vaikaissa taloudellisissa oloissa. Nyt on toisin. Kun velka tai myöhässä oleva maksu ei enää ole minkäänmoinen häpeä tai kummallisuus, perintätoimiston standardiin sanoitettu uhkaus ei enää seisauta vastaanottajan verenkiertoa.

Kun perintäpalveluiden hinnat on pudotettu alas, ei perintätoimistoilla ole enää varaa muuhun kuin antaa näiden suhteellisen suurten saatavien seikkailla sulassa sovussa kymmenien tuhansien pikkuruisten piensaamisten seassa. Tällainen huumorijää toimeksiantajien maksettavaksi.

Maksuehtojen venytys on huono kilpailukeino

Tämä väite haasteenamme pääsemme parannuksen tielle. Luottomyynnistä aiheutuvien korkokulujen ja perintäkustannusten alentaminen käynnistyy myyntitapahtumasta. Vastoin yleistä oletusta maksuehtojen venyttäminen on kehno kilpailukeino. Jos tuote ja toimitusvarmuus ovat hyviä ja hinta oikea, voi myyjä päättää maksuehdoista.

Monilla toimialoilla käteisalennukset ovat varsinainen riesa. Useimmiten käteisalennus ei edes ole "palkinto" nopeasta maksusuorituksesta. Tosiasiassa käteisalennus on valeasuun puettu tavara-alennus. Ruotsissa käteisalennuksista on luovuttu lähes kokonaan. Suomessa on luotto-kaupan kannattavuussyistä päästävä samaan. Jos myyntimiehet jakavat "käteisalennuksia" oma-aloitteisesti ilman

asiakkaalta tulevaa signaalia, kannattaa tuotteen hintaa tarkistaa alaspäin.

Vanha, hyvä asiakas aiheuttaa pahimmat luottotappiot

Luottoriskin hallinta alkaa monessa yrityksessä olla organisoitua ja kunnossa. Riskin tunnistaminen tuottaa sen sijaan edelleen vaikeuksia. Ei ole harvinaista, että yritys hakee itsensä konkurssiin ilman yhtään rekisteröityä maksuhäiriötä. Useimmiten yritykset kärsivät suurimmat luottotappiot kategoriassa "vanhat hyvät liikekumppanit".

Luottotietojen ja reskontran seuranta ei enää riitä. Luotonvalvonnan tulee saada yrityksen kentältä liikkuvalla henkilöstöltä jatkuvasti tietoa asiakasyrityksistä. Myös niitä koskevista huhuista. Huhut osoittautuvat yleensä liioitelluiksi. Valitettavan usein ne ovat kuitenkin oikean suuntaisia.

Myös saatavien perinnässä yrityksellä on mahdollisuus nykyaikaistaa omaa perintäänsä ja välttää tarpeettoman perintätoimistojen käytön kustannukset. On näet muistettava, että asiakassuhde maustuu perintätoimien yhteydessä aina jännitteillä.

Monikaan maksuviivästys ei ole asiakassuhteen purkautumisen arvoinen asia. Tehokas, mutta velallisen kasvot säilyttävä perintä ei aina parhaiten onnistu perintätoimistolle siirrettynä. Jos yrityksellä on käytössään tietoisesti sen yksilöllisiin tarpeisiin kehitetty asiakassuhdetta vahvistava perintämalli, se voi olla näinä päivinä jopa yrityksen kilpailuasemaa vahvistava tekijä.

Yhä useammin velallinen varaton

Joskus saatava joudutaan siirtämään perintätoimistolle. Asiakkaan kannalta alan palveluissa on paljon parantamisen varaa.

Tarkoitus on, että perintätoimisto perii kustannuksensa velalliselta. Järkeenkäypää on siis valita toimisto, jonka hinnat riittävät todellisuus-

nessa kattamaan tulosta tuotavan ponnistelun aiheuttamat kulut. "Kalliin" toimiston käyttäjän kustannukset ovat vuositasolla "halvan" toimiston kustannuksia alhaisemmat, jos "kalliin" valinnut toimeksiantaja joutuu harvemmin itse perinnän maksumieheksi.

Perintätoimiston valinta on tärkeää myös siksi, että luottotappion riski on yleensä kasvanut jo kohtuulliseksi silloin, kun toimisto toimeksiantonsa saa.

Luottotappioiden estämisessä perintätoimistojen merkitys on perinteisestikin ymmärretty tärkeäksi. Saanen alleviivata tätä seikkaa muutamalla luvulla. Jos yritys, jonka voittoprosentti ennen varauksia ja veroja on keskimäärin neljän prosentin tasolla, kärsii 50.000 markan luottotappion, joutuu myyntiporras askartamaan kasaan 1.250.000 markan lisämyynnin vain tuosta yhdestä luottotappiosta aiheutuneen aukon paikkaamiseksi. Tehokkaan perinnän merkitystä ei enemmälti tarvinne korostaa.

Vielä vuosi sitten tehokas perintä tarkoitti suoraviivaista laskun perintää tarpeen tullen tuomioistuimen kautta ulosottoon asti. Tänä tiedetään, että tuomioistuimet ja ulosottokoneisto ovat tukehtua tavaraansa. Yhä useammin velalliset todetaan kalliin prosessin päätteeksi ulosottomielessä varattomiksi.

Ja lopuksi

Joulukuun alussa voimaan tulevan alioikeusuudistuksen toivotaan nopeuttavan ja yksinkertaistavan saatavien oikeudellista perintää. Maksamismääräys ja lainhaku kumotaan. Käyttöön tulee SANTRA-tiedonvälitysjärjestelmä. SANTRA on Valtion tietokonekeskuksen keskuskoneelle rakennettava "postijärjestelmä", johon tulee postia file transfer-siirtoina 70 kärkeäoikeudesta ja perintää suorittavilta asiakailta. Kaikki halukkaat voivat liittyä järjestelmään. Ensimmäisen kuukauden ajaksi "koekaniineiksi" on lupautunut muutama perimistöimistö.

Kulutusluottojen säännöksiin ehdotettu muutoksia



Oikeusministeriön asettama kulutusluottolainsäädännön tarkistamistoimikunta luovutti mietintönsä maaliskuun lopussa. Huhtikuussa se oli lausuntokierroksella. Lausuntonsa antaneiden joukossa oli myös Luottomieh-Kreditmännin ry.

Mietintö sisältää ehdotukset takaajan ja vakuuden asettajan aseman parantamiseksi. Muut esitykset koskevat luottojen markkinointia, kuluttajan maksuviivästymisen seuraamuksia, perimismenettelyä, saatavan vanhenemista, luottotietojen rekisteröintiä sekä tilinhaltijan vastuuta luotto- tai pankkikortin väärinkäytössä. Ehdotukset koskevat varsinaisten kulutusluottojen ohella muitakin kuluttajille tarjottavia luottoja, kuten asunto-, opinto- ja muita pankkiluottoja.

Toimikunta esittää, että luotonantajilla olisi velvollisuus noudattaa toiminnessaan hyvää luotonantotapaa ja ottaa huomioon kuluttajan etu. Tästä johtuen luottotietorekistereiden sisältöä pitäisi voida laajentaa. Luotonantajalla pitäisi olla mahdollisuus nykyistä laajempaan luotonhakijaa koskevaan tietoon tämän maksukyvyistä ja luottokelpoisuudesta.

Ehdotuksen mukaan luottotietorekistereihin voisi tallentaa tiedot maksamattomista luotoista ja voimassaolevista takauksittomuksista sekä verotetut tulot. Luottoa koskevan tiedon saisi rekisteröidä, kun luotto on myönnetty, ja takausta koskevan tiedon, kun sitoumus on annettu. Näitä tietoja saisi luovuttaa ainostaan pankeille ja muille luottolaitoksille. Tietosuojalautakunta voisi lisäksi antaa luvan luovuttaa tietoja myös sellaisille yhteisöille, jotka huomattavassa määrin myöntävät luottoja kuluttajille. Kysymykseen tulisivat lähinnä suurehkojen luottolaitosten vähittäiskauppaa harjoittavat yritykset, kuten öljy-yhtiöt, autoliikkeet ja tavaratalot. Rekisteröidyn oikeuksien turvaamiseksi näiden luottotietojen

luovutuksesta olisi aina ilmoitettava myös rekisteröidylle itselleen.

Kuluttajalla olisi esityksen mukaan oikeus määrääjässä peruuttaa luottosopimus, jos hän sopimuksen tekemisen jälkeen ilman omaa syytään joutuu odottamatta maksuvaikeuksiin. Esityksen mukaan saatavat, joita elinkeinonharjoittajalla on kuluttajalta vanhenisivat nykyisen kymmenen vuoden sijasta kolmessa vuodessa. Vanhentumisen voisi keskeyttää vapaamuotoisesti, mutta keskeyttänyt toimenpide tulee näyttää toteen. Vanhentumisaika koskisi paitsi luottoja myös muita kulutushyödykkeen luovuttamiseen perustuvia saatavia.

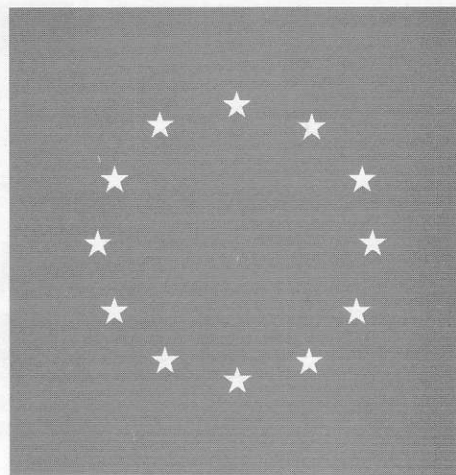
Luotonantajan olisi annettava takaajalle ja vakuuden asettajalle tietoja sekä velallisen maksukyvystä että siitä, mihin hän takauksellaan oikeudellisesti sitoutuu. Tietojen antamatta jättäminen voisi johtaa takaus- tai vakuussitoumuksen sovitteluun. Esityksen säännökset koskevat vain yksityishenkilön antamia takauksia ja vakuuksia.

Myös perimistoiminta tulisi esityksen mukaan saada kuluttajansuojalain piiriin. Hyvän perintätavan tai kuluttajan kannalta sopimaton menettely olisi kiellettyä.

Toimikunnan mietintöön liittyi eriäviä mielipiteitä: Tietosuojavaltuutettu ja Suomen Kuluttajaliitto totesivat, että luottotietorekisterien laajentamisella puututtaisiin tarpeettoman laajasti luottosuhteensa hoitaneiden kuluttajien yksityisyyden suojaan. Luotonantajia edustavat tahot taas katsoivat, että useat esitykset lisäisivät perusteettomasti kustannuksia, jotka viime kädessä tulisivat luotoantajien kaikkien asiakkaiden maksettavaksi.

Helena Pahlman

LUOTTOTIETO- TOIMINNASTA YHDENTYVÄSSÄ EUROOPASSA



Kauempaa katsottuna Eurooppa vaikuttaa selkeältä kokonaisuudelta. Kun amerikkalainen luottopäällikkö tilaa luottotiedot hollanntilaisesta yhtiöstä, hän luultavasti ajattelee tilaavansa tietoja eurooppalaisesta yrityksestä. Aivan kuten mekin tilaamme amerikkalaisia luottotietoja.

Toimitusjohtaja Ari Iskanius
SUOMEN LUOTTOTIETO-OSUUSKUNTA

Lähempi tarkastelu paljastaa kuitenkin, että erot Euroopan eri alueiden, valtioiden ja jopa valtioiden osien välillä ovat melkoiset. Tämä pätee myös luottotietoalalla.

Toimistoja löytyy

Suomen luottotietomarkkinat voi - ainakin tällä hetkellä - esitellä parissa minuutissa. Kaikkialla asia ei ole näin yksinkertainen.

Esimerkiksi Italiassa on yli viisisataa luottotietotoimistoa, ja yksistään Milanosta voi löytää kymmenittäin yrityksiä, jotka vaihtelevilla menetelmillä keräävät ja myyvät alan tietoa.

Jotkut toimistot pystyvät tarjoamaan varsin ajantasais- ta ja laadukasta palvelua - osa myös on-line-palvelua, mutta osa yrityksistä ei juuri voi ke-

huskella päivitysten tuoreu- della.

Myös Espanjassa ja mones- sa muussakin maassa luotto- päälliköille ja luotonvalvojille on tarjolla melkoinen joukko vaihtoehtoisia tiedontarjoajia.

Barcelona voisi varmasti kilpailla menestyksellä, jos va- littaisiin Euroopan luottotie- tokaupunki. Siellä on yli 150 alan toimistoa. Joukkoon mah- tuu monenlaista yrittäjää. Luo- tettavien ja laadukkaiden toi- mistojen löytäminen vaatii ko- kemusta.

Alalla myös suuryrityksiä

Luottotietotoimistojen koot vaihtelevat suuresti. Suurim- mat Eurooppalaiset yritykset ovat melkoisia työllistäjiä ja saattavat toimia useilla paik- kakunnilla ja useissa maissa.

Esimerkiksi saksalaisella Kreditreformilla on yli 2500 työntekijää ja noin 150 kont- toria Keski-Euroopassa.

Osa suurista alan yrityk- sistä on toisaalta keskittänyt toimintansa yhteen konttoriin maata kohden.

Pohjoismaisilla toimistoil- la ei yleensä ole useita kontto- reita, tai niitä on korkeintaan muutama. Luottotietotoimis- tojen yritysmuoto ja toimin- nan tarkoitus vaihtelevat myös. Osa alalla toimivista yrityksistä on yhdistyksiä tai osuuskuntia, ja osa taas puh- taasti liikevoittoon pyrkiviä kaupallisia yrityksiä. Jotkut yhdistykset kuuluvat lisäksi liittoon, joka hoitaa yhteiset asiat ja usein myös ulkomaan- kaupan. Asiakkaat ovat siis jäseninä yhdistyksissä, jotka kuuluvat jäseninä liittoon, joka välittää tietoja toimistojen vä-

lillä. Suurimmissa liitoissa jäsenyhdistysten jäsenmäärä on yli 100 000.

Tietojen sisältö vaihtelee

Luottotietojen sisältö vaihtelee maittain. Perinteet ja lainsäädäntö ovat tärkeimmät eroja selittävät tekijät.

Joissakin maissa rekisteritietoa on saatavilla paljon ja luottotiedot voidaan useimmiten perustaa sen varaan.

Näin on tilanne varsinkin Ruotsissa, jossa on samantyyppinen oikeudellinen perinne ja lainsäädäntö kuin Suomessa, mutta käytäntö on aivan toinen.

Tilinpäätöstietojenkin saatavuus vaihtelee.

Tietoa tarvitsevien luotonantajien kannalta parhaita järjestelyjä lienee se, että mikäli tilinpäätöstietoja ei ole toimitettu viranomaisille kahdeksan kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä yrityksen asetetaan sen kummemmin

asiaa ihmettelemättä selvitystilaan. Tiedot ovat tällä systeemillä lähes aina saatavilla.

Suomessa kaupparekisteri on tehostanut toimintaansa, mutta lainsäätäjän antamat puutteelliset mahdollisuudet ehkäisevät oleelliset parannukset.

Eurooppalaista yhteistoimintaa

Luottotietualan vuosittainen päätapaaminen on Eurooppalaisten yritystietotoimistojen liiton (FEBIS) kokous syys-lokakuussa. Febiksen tarkoituksena on välittää tietoa eri maissa vallitsevasta tilanteesta luottotietotalalla, sekä pyrkiä vaikuttamaan alan toimintamahdollisuuksien edistämiseksi Euroopassa.

Samalla kokous on tietenkin myös mainio tilaisuus tavata alalla toimivia ihmisiä.

Euroopan kulutusluottotietotoimistoilla on oma yhteisliittymä (ACCIS). Sen tarkoituksena on helpottaa tietojen

välittämistä Euroopan sisällä, sekä vaikuttaa tietosuoja-asioissa tehtäviin päätöksiin.

Kulutusluottotietoyhtiöt ovat hyvin erityyppisiä. Osa on puhtaasti kaupallisia yrityksiä, ja osa taas toimii esimerkiksi valtion pankin yhteydessä.

Pohjoismainen yhteistyö luottotietotalalla on varsin vilkasta.

Pohjoismaisilla toimistoilla on Febiksen lisäksi oma Pohjoismainen luottotietoneuvoston (NORDKREDIT) kokous kesäkuussa. Nordkredit keskittyy alaa koskevan lainsäädännön seuraamiseen, sekä markkinatilanteen ja uusien tuotteiden analysoimiseen.

TALOUSRIKOSSEMINAARI

Aika Torstai 9.9.1993 klo 13.00 - 16.00

Paikka TUKOn pääkonttorin auditorio 2 krs.
Työpajankatu 13 (Runsaasti paikoitustilaa)

Hinta 250,-

Seminaarissa luennoivat sekä rikospoliisin edustaja että rikollisuutta tutkinut tutkija.

Ilmoittautumiset Ulla Salmiselle puh. (90) 148 861
6.9.1993 mennessä.

Tervetuloa

Luottomiehet ry.
koulutustoimikunta

LUOTTOMIEHET PASILAN POLIISITALOSSA

Teksti: Siru Syrjälä Kuvat: Pertti Nykänen



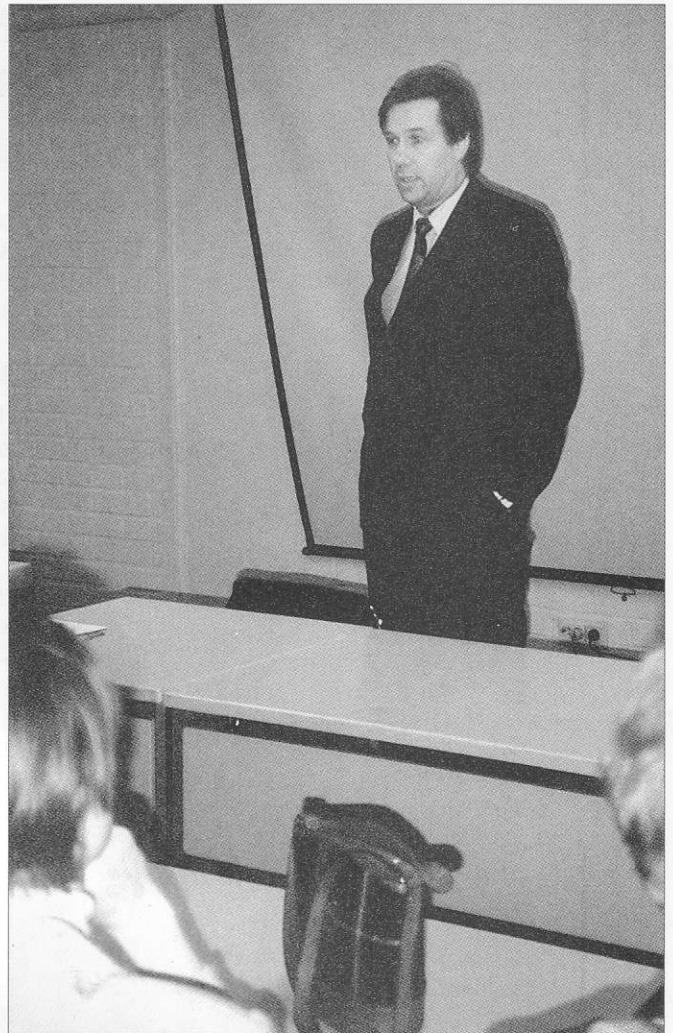
Ihan vapaaehtoisesti suunnisti viitisenkymmentä luottomiestä ja -naista Pasilan Poliisitalolle huhtikuun 1. päivänä. Kyseessä oli jo perinteeksi muodostunut kevätexcursio - tällä kertaa tutustuminen Helsingin rikospoliisin talousrikostoimiston toimintaan.

Talousrikostoimiston johtajan, rikostarkastaja **Jouko Salon** ja ylikomisario **Pertti Kaukon** tervetuloitotusten ja talon esittelyn jälkeen puheenvuoro luovutettiin rikoskomisario **Martti Puhakalle**, joka luennoi kiinnostuneelle kuulijakunnalle petosrikosten tutkin-
nasta.

Rikoskomisario Martti Puhakka pitämässä mielenkiintoista luentoaan



Talousrikostoimiston johtaja, rikostarkastaja Jouko Salo



Ylikomisario Pertti Kauko

Luottopetosten tutkinnasta

Martti Puhakan mukaan erilaiset petostyyppiset rikokset eli ns. valkokaulusrikollisuus on lisääntynyt ja tekemuodot muuttuneet johtuen paljolti yhteiskunnassa tapahtuneista muutoksista. Tällaisiin muutoksiin kuuluu rahansaannin vaikeus ja helppous. Muutama vuosi sitten rahaa oli paljon ja todella helposti saatavissa. Sitä tuntui saavan melkein pyytämättäkin, mihin tarkoitukseen tahansa ja kuka tahansa. Tämän huommasivat huijaritkin. Pankkeihin ja rahoituslaitoksiin kohdistui tuolloin suuri määrä rikoksia, jotka työllistivät vielä tänä päivänäkin petosjuttujen tutkijoita. Menneen nousukauden huuma on siis vieläkin nähtävissä.

Helsingin rikospoliisin talousrikostoimiston jutuista oli muutama vuosi sitten 10-20 % rahoitusyhtiöihin kohdistuneita erilaisia rahoituspetos-

juttuja, jotka enimmäkseen liittyivät auto- ja venekauppojen rahoitukseen. Rahansaannin kiristyttyä seurasi tilauspetosjuttujen aalto. Huijareiden joustavuutta osoittaa myös yhtäkkiä esiintulleet ns. etumaksupetokset. Kun rahoituslaitosten hanat sulkeutuivat, monet yrittäjät joutuivat taloudellisiin vaikeuksiin. Tästä ns. hämärämiehet keksivät tarjota vaikeuksissa oleville yrityksille halpakorkoista ulkomaista lainaa pitkällä maksuajalla ja ilman vakuuksia. Lainansaanti edellytti kuitenkin yleensä etumaksun maksamista. Kyseessä olevat lainasummat ovat yleensä mahtavia, jolloin toimituskulu-etumaksutkin ovat kymmeniä tai satojatuhansia markkoja. Tyypillisessä tapauksessa lainan välittäjä häipyi etumaksun kanssa ja yrittäjä menettää panostamansa rahat.

Huijarin muotokuva

Martti Puhakan mukaan huijarille on ominaista, että hän toimii yksin. Useimmiten huijari on miespuolinen. Kun huijarin on petoksen tunnusmerkkien mukaisesti erehdyttävä toista henkilöä ja saatava tässä aikaiseksi erehdys, omaisuuden disponointi ja omaisuusvahinko, on huijarin pystyttävä herättämään riittävästi luottamusta. Erehdyttämisessä huijari saattaa käyttää lehteä tai muuta tiedotusvälinettä.

Huijarissa on aina tietty määrä näyttelijän kykyä: hän eläytyy rooliinsa niin vahvasti, että lopulta itsekin uskoo juttuihinsa. Kiinni jouduttuaankin monet huijarit elävät pitkään omaksumassaan roolissa. Huijari on myös moraalityön, tunteeton ja varsin säälimätön uhrejaan kohtaan. Nämä ominaisuudet on todettu myös tieteellisesti.

Huijarin toiminta on uhrin kannalta tuhoisampaa kuin jonkun muun omaisuusrikoksen uhriksi joutuneen. Jos varas vie auton, vakuutus korvaa pahimmat vahingot, mutta petoksella vietyä autoa ei mikään vakuutus korvaa.

Usein huijarit käyttävät erilaista rekvisiittaa uskottavuutensa parantamiseksi. Hienot käyntikortit, auto, toimitilat kuuluvat kuvaan. Kaikki on luonnollisesti hankittu velaksi.

Kun huijari sitten on jäänyt kiinni rikoksestaan, on Martti Puhakan mukaan huijarin henkilö otettava huomioon häntä kuulusteltaessa. Kuulustelijan on huomioitava, etteivät huijarin luonteenpiirteet muutu kiinnijoutumisen jälkeen, vaan hän on edelleen sama henkilö kuin rikossuunnitellessaan ja tehdessään. Tähän kuuluu oleellisesti, että huijari pyrkii huijaamaan kuulustelijaa. Muutenkin petoksen tutkinnassa on pää pidettävä kylmänä. Asioita on pengottava ja tutkimustyötä tehtävä kiireetömästi, sillä petoksissa törmätään usein kokonaiseen rikosvyyhteeseen.

Huijatun omaisuuden takaisinsaanti

Jotta esim. tilauspetoksen kautta viedyn omaisuuden saisi heti takaisin, se edellyttää, että tavara tai omaisuus tavataan rikoksentekijän hallusta. Jos omaisuus on ehditty myydä edelleen, joudutaan tällöin ratkaisemaan, onko tavaran uusi omistaja vilpillisellä tai vilpittömällä mielellä saanut tavaran haltuunsa. Tätä seikkaa ei useinkaan voida ratkaista lopullisesti poliisin toimesta, vaan asia jää oikeuden ratkaistavaksi.

Kuka sitten joutuu huijarin uhriksi?

Vastaus on: lähes kuka tahansa. Martti Puhakka kertoo pohtineensa mistä johtuu, että akateemisesti sivistynyt henkilö antaa luku- ja kirjoitustaidottoman henkilön huijata itseään. Samoin, miksi liikeyritys on myynyt luotolla suuren määrän tavaraa tar-

kistamasta yrityksen taustoja. Pääsyiksi Martti Puhakka toteaa kokemattomuuden ja/tai ahneuden. Sanonta "ahneella on p...nen loppu" sopii hyvin suureen osaan huijareiden uhreista. Kun kaupallinen kilpailu on kova, ja yritys ryhtyy kasvattamaan myynnin volyymia, on huijatuksi joutumisen riski erityisen suuri.

Luottorikosten ennaltaehkäisy

Petosten ennaltaehkäisyyn on Martti Puhakan mukaan olemassa yksinkertaisia keinoja: mielletään riski, selvitetään luotonsaajan taustat esimerkiksi puhelinluettelosta ja pyydetään kuittaus tavaraa luovutettaessa.

☆☆☆

Värikkään ja opettavaisen luennon jälkeen kuulijakunnalla oli tilaisuus seurata poliisin työskentelyä hälytyskeskuk-

sessä Jouko Rytkösen toimessa oppaanamme. Lisäksi tutustuimme teknisessä toimistossa rikosylikonstaapeli Kari Laattalan opastuksella mm. siihen, miten sormenjalkia tutkitaan.

Käyntimme huipennukseksi Helsingin Poliisilaulajien kuoro käytti harjoitusiltaan hyödyllisesti esittämällä meile ohjelmistoaan. Kyyneleet eivät olleet kaukana.

☆☆☆

Poliisitalolta siirryttiin jalkaparikassa Käpylän Työväentalolle iltamiin. Rosvopaisti ja olut upposivat juhlaväkeen samoin kuin viihdekaksikko Jari Nuoringon ja Taavi Kallankarin Rescue 112 show. Iltamien tarjoilusta saamme kiittää Suomen Asiakastietoa, Soliditetia, Suomen Luottotieto Osuuskuntaa, Tietoperintää, Credit-Justitiaa ja Contantia.



...kyyneleet eivät olleet kaukana

Kiitoksen ja hyvästelyn aika



TILINPÄÄTÖS KESKEINEN TEKIJÄ YRITYKSEN ARVIOINNISSA

Ari Rajala
toimitusjohtaja
Balance-Consulting Oy

**Tilinpäätöstiedot
näyttelevät keskeistä
osaa yrityksiä
arvioitaessa. Niiden
antama tieto
yrityksen
taloudellisesta
asemasta auttaa
nykytilan
selvittämisessä ja luo
samalla pohjaa
tulevaisuuden
arvioinnille.
Tilinpäätöstietojen
saatavuus on
kuitenkin vielä
tänäkin päivänä
maassamme heikkoa.
Maailmalla vallitseva
käytäntö "no news,
bad news" ei siis vielä
päde Suomessa,
vaikka asenteet
ovatkin nopeasti
muuttumassa.**

Vielä tänäkin päivänä moni suomalainen yrittäjä pitää yrityksensä tilinpäätöstietoja liikesalaisuuksinaan. Yksityisasiakastaan rahoittaessaan esim. osamaksukaupassa sama yrittäjä kyllä pitää oikeutena saada tietoja asiakkaansa työpaikasta, kuukausipalkasta ja lainoista velanhoitokyvyn arvioimiseksi. Vastavia tietoja yrityksestään hän ei ole kuitenkaan valmis luovuttamaan kuin pakon tai sakon edessä. Syyllisiä etsittäessä on rahoittajan kuitenkin syytä katsoa peiliin, sillä ujostelu tietojen pyynnöissä on ollut omiaan pönkittämään vanhoja asenteita.

Tilinpäätöksistä lisää asiakastuntemusta

Konkurssien ja luottotappioiden lisääntyessä on myös tilinpäätöstietojen hyväksikäyttö lisääntynyt. Ilman niitä on rahoittajan lähes mahdotonta arvioida yrityksen taloudellista asemaa ja varmistua näin velan takaisinmaksusta. Tuntemalla yrityksen tulontuotokyky suhteessa sen velkoihin pystytään suhteellisen luotettavasti arvioimaan, onko yrityksellä lähitulevaisuudessa mahdollisuus suoriutua velvoitteistaan, vai kolkuttaako konkurssi jo kenties ovelle.

Vanhat asenteet ovat silti tiukassa. Tilinpäätöstietojen pyytämistä asiakastyrityksil-

tä pidetään monessa yrityksessä kiusallisena. Useimmin asia koetaan epäluottamuslauseena asiakkaalle. Vanhoihin hyviin asiakkaisiin ei luoteta, urkitaan niiden tietoja ja niiden vaatiminen koetaan usein myyntiosaston toimesta jopa lisämyynnin esteenä.

On syytä kuitenkin muistaa, että suurimmat tappiot ja ikävimmät yllätykset koetaan juuri vanhojen hyvien asiakkaiden osalta. Hyvänä esimerkkinä ovat paikallispankit mittavine luottotappioineen. Vielä muutama vuosi sitten pidettiin juuri paikallistuntemusta niiden vahvimpana valtina. Mikäli tähän asiakastuntemukseen olisi yhdistetty ripaus taloudellista tietämystä, olisi pankkikriisi todennäköisesti nykyistä pienempi. Tätä tietämystä olisi edistänyt tuntuvasti tilinpäätöstiedot, joiden käyttö luotonannon tukena olisi karsinut suuren osan syliin kaatuneista tappioista.

Tilinpäätöstiedot julkista materiaalia

Yritysten tilinpäätöstiedot ovat pääosin julkista materiaalia. Osakeyhtiöiden ja osuuskuntien on toimitettava kahden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta tietonsa kaupparekisteriin, mikäli yhtiö täyttää kaksi seuraavista ehdoista: liikevaihto ylittää 4 miljoonaa markkaa tai ta-

seen loppusumma on suurempi kuin 2 miljoonaa markkaa tai henkilökuntaa on enemmän kuin 10 henkeä. Vastavat ehdot muilla elinkeinonharjoittajilla ovat: liikevaihto vähintään 20 miljoonaa markkaa, taseen loppusumma yli 10 miljoonaa markkaa tai henkilökuntaa enemmän kuin 50 henkeä.

Kaupparekisterin kautta hankitut tilinpäätöstiedot maksavat 60 markkaa per/tilinpäätös ja ovat käytännössä saatavissa noin 6-8 kuukauden päästä tilinpäätösajan kohdasta. Parhaiten ja nopeimmin yrityksen tilinpäätöstiedot saadaan, kun on olemassa luontainen intressi niiden toimittamiseen. Hyvän kimmokkeena toimii esimerkiksi päättäminen yrityksen luottolimiitistä. Jos limiitistä ei päätetä ilman tilinpäätöstietoja, niin tiedot on todennäköisesti saatavissa hyvinkin nopeasti tai muussa tapauksessa on ehkä viisainta olla siitä kokonaan päättämättä.

Tilinpäätösten käyttö lisääntyy

Tappioistaan viisastuneina ovat pankit lisänneet voimakkaasti tilinpäätösseurantaa. Ilman tilinpäätöstietoja on nykyisin turha odotella luottopäätöstä ja yhä useamman laina-asiakkaan vuotuiset tiedot liitetään myös pankin seurantarjestelmiin. Tilinpäätöstiedot analysoidaan ja ne toimivat pohjana riskiluoki-

tuksessa. Riskiluokkien avulla pankit päättävät asiakassuhtautumisestaan ja määrittävät pitkälti myös tulevat toimensa. Joillakin se voi johtaa lisävakuuksien vaatimiseen, kun taas toisille se voi merkitä välitilinpäätösten raportointia tai tarkemman yritystutkimuksen suorittamista.

Pankkien toimien tehostuminen on ollut nähtävissä myös viimeaikaisten tilinpäätösten perusteella. Riskiyritysten kassavirtoja tutkittaessa on ollut selvästi havaittavissa pankkien vastuiden pieneminen. Samaan aikaan on ostovelkarahoittajien osuus ollut kasvussa. Syykin on selvä, heikon tulorahoituksen omaava yritys hakee rahoituksensa viime kädessä sieltä mistä sen saa. Pankin suljetua hanansa käännytään luonnollisesti ostovelkarahoittajien suuntaan yrityksen toiminnan ylläpitämiseksi.

Tilinpäätökset kehittyvät ja niiden merkitys kasvaa

Tulevaisuudessa tilinpäätöksistä tulee muodostumaan yhä tärkeämpi väline osana yrityksen luottokelpoisuuden mittaamista, joka tulee vaikuttamaan sekä yrityksen rahoitusmahdollisuuksiin että rahoituksen hintaan. Rahoituksellinen riski hinnoitellaan, jolloin riskittömät yritykset saavat rahoituksensa riskiyrityksiä helpommin ja myös pienemmin kustannuksin.

Kehitys tulee vaikuttamaan myös yritysten tilinpäätösinformaatioon. Sen sisällöllinen merkitys kasvaa parantaen tilinpäätösten laatua. Informaation kehittyessä tiedot yrityksen tulevaisuuden odotuksista ja mahdollisuuksista parantavat myös arvioijan kykyä hahmottaa yrityksen tulevaisuutta. Kehityksen ennustaminen ei ole vaikeata, sillä näin on jo monessa kehittyneessä markkinatalousmaassa käynyt.

Tilinpäätöstiedot onnistuneen luottopolitiikan pohjana

Nykyiselläänkin tilinpäätöstiedot muodostavat vankan pohjan rahoittajan luottopolitiikalle. Oikeaan osuneella luottopolitiikalla voidaan paitsi välttää luottotappioita, niin myös tarjota rahoitusetuja, jotka toimivat myynnin tukena. Toiminnaltaan terveeksi todetulle asiakkaalle voidaan tarjota parempia rahoitusehtoja ja korkeampia limiittejä riskit halliten. Onnistuneen luottopolitiikan avulla voidaan saada riskitön hyvä asiakaskunta, jota lama ei heiluttele. Tällaisella hyvällä asiakaskunnalla on myös yrityksen omaa toimintaa vakauttava ja vahvistava merkitys, jolla tehdään tulosta myös laman aikana.

LR LUOTTOREKISTERI OY

- * yksilöllisen perinnän ammattilainen
- * perustettu 1960
- * Suomen Perimistoimistojen Liiton perustajajäsen

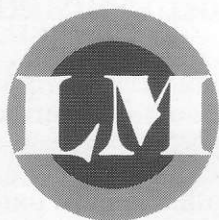
Nyt käytettävissänne myös LAKIASEMA Oy:n palvelut!

LUOTTOREKISTERI OY

Hämeentie 31 A 6.krs. 00500 HELSINKI
Puh. 90-760 120, 766 392, telefax 90-7001 1447

Päivämme alkoi klo 8.00 Helsingin rautatieasemalta, josta lähdimme linja-autolla kohti Hämeenlinnaa. Yhdistyksemme puheenjohtaja **Helena Pahlman** toivotti tervetulleeksi luottomiehet kevätkokous- ja kevätretkimatkalle.

Luottomiehet- Kreditmännens ry:n varsinainen kevätkokous ja kevätretki Hämeenlinnassa 13.05.1993



Teksti: Mikko Kallankari

Kuvat: Vesa Turunen



Isäntien esitelmän jälkeen
näimme tuotantolaitoksilla kuinka
teräsrullista syntyi ohutlevyä

Tutustuminen Rautaruukki Oy:n Hämeenlinnan tehtaisiin

Ohjelmassa oli ensimmäisenä vierailu Rautaruukki Oy:ssä.

Meidät vastaanottivat myyntijohtaja **Matti Uschanov**, talouspäälikkö **Arto Peurla**, markkinointiviestintäpäälikkö **Pekka Henttonen** ja myyntisihteeri **Tarja Keinonen**. Uschanov piti meille esitelmän Rautaruukki Oy:stä ja sen Hämeenlinnan tehtaasta.

Rautaruukki Oy on perustettu v. 1958 suomalaisen teollisuuden tarpeisiin. Rautaruukki-konserni toimii teräs-

Myyntijohtaja
Uschanov
esitelmöimässä



teollisuuden toimialalla. Konserni on jaettu toimialoittain teräsryhmään, ohutlevyryhmään, putki- ja profiiliryhmään, transtech-ryhmään, jitransryhmään ja rakennustuoteryhmään.

Konsernin palveluksessa on n. 9000 henkeä ja sen liikevaihto on n. 6500 milj. mk. Rautaruukki-konserni on kansainvälistynyt 7-8 vuoden aikana. Sillä on toimintaa tällä hetkellä yhdessätoista maassa. Konsernin myynnistä on kotimaahan 35 %, EY-maihin 34 %, EFTA-maihin 20 % ja muihin maihin 11 % (lähinnä USA:han). Tällä hetkellä siis teräksen vienti vetää, mutta kotimaan kauppa on lamassa.

Hämeenlinnan tehdas kuuluu ohutlevyryhmään. Siellä valmistetaan kylmävalssattuja, sinkittyjä ja muovipinnoitettuja ohutlevyjä. Tehdas työllistää kolmessa vuorossa yhteensä n. 1000 henkeä. Liikevaihdon kerrottiin olleen viime vuonna n. 2045 milj. mk.

Isännät esittelivät meille luottomiehille esitelmän jälkeä tuotantolaitoksia. Näimme kuinka teräsrullista syntyi ohutlevyä.

Kiertoajelu Hämeenlinnassa

Linja-autoomme nousi Hämeenlinnassa kaupungin opas **Marketta Suontausta**, joka kertoi ja esitteli meille Hämeenlinnan kaupungin.

Kaupungin on perustanut Pietari Brahe v. 1639 ja asuk-

kaita on nykyään n. 44000. Sen tärkeimpiä työllistäjiä ovat Rautaruukki Oy, Huhtamäki Oy Polarcup, Oy Sisu-Auto Ab ja Kanta-Hämeen keskus-sairaala.

Hämeenlinnasta on kotoisin myös moni julkisuuden henkilö, mm. J.K. Paasikivi, Eino Leino ja Jean Sibelius. Suomen ensimmäinen rautatie valmistui välille Helsinki-Hämeenlinna v. 1862. Lemminkäinen niminen höyryjuna teki tätä n. 100 km matkaa 6 tuntia suuntaansa.

Hämeenlinnassa on hyvin paljon nähtävää. Kaupungin keskellä torin laidassa sijaitsee v. 1798 valmistunut vanha kirkko, joka alkuaan rakennettiin pyöreän muotoiseksi. Kirkko todettiin kuitenkin pieneksi ja se laajennettiin ristin muotoiseksi v. 1892.

Keskustakiertoajelun jälkeen linja-autoomme käänsi nokan kohti Aulankoa. Siellä tutustuimme Hugo Standerstskjöldin v. 1844 perustamaan luonnonpuistoon, jossa kasvaa yli 200 puu- ja pensaslajia.

Silkki tekstiilien kuningatar

Aulangolla meillä oli mahdollisuus myös tutustua silkin historiaan silkkitalossa. Silkin keksi n. 5000 vuotta sitten kiinalainen keisarinna Shi Ling Chi, kun hän jäi kerran puutarhassaan seuraamaan, kuinka mulperiperhosen toukka kehersi ympärilleen ohuesta



Meitä luottomiehiäkin
asiallisesti puhutellut
varoituskilpi
Rautaruukin
tehtaalla

Varo
aiheutat
kustannuksia

säikeestä koteloa. Hänen onnistui irroittaa kotelosta säie, josta voitiin kutoa kangasta. Näin Kiinan keisarillisessa hovissa ratkaistiin silkinvalmistuksen jalo taito samaan aikaan, kun Euroopassa vielä pukeuduttiin karhuntaljohin.

Silkinvalmistuksen taitoa pidettiin n. 2000 vuotta valtiosalaisuutena Kiinassa. Kiinalaiset käyttivät silkkiä myös kirjoitusten taltioimiseen ennen paperin keksimistä.

Aleksanteri Suuri toi silkin Eurooppaan vasta n. 330 eKr.

Kreikan ja Rooman valtakunnissa kilo silkkiä vastasi kiloa kultaa. Eurooppalaiset ostivat silkkiä kiinalaisilta, koska silkinvalmistuksen salaisuus paljastui eurooppalaisille n. 550 jKr.

Silkkiä pidetään tekstiilien kuningattarena. Se on mm. pehmeä, kestävä, lämmin ja värejä korostava. Hienoimmat silkikuidut ovat vetolujuudeltaan kestävämpiä kuin samanpaksuinen teräs.

Yhdistyksemme kevätkokous Aulangolla

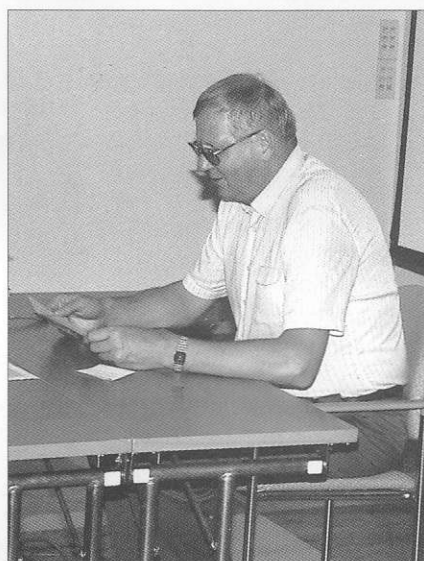
Kokouspaikaksi oli valittu Rantasipi Aulanko. Yhdistyksen puheenjohtaja **Helena Pahlman** avasi kokouksen sekä totesi sen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden. Pahlman kertoi kokouksen alussa yhdistyksemme kuulumisia. Lakitoimikunta on laatinut lausunnon kulutusluottolainsäädännön tarkastustoimikunnan mietinnöstä. Rekisteriin voitaisiin lisätä esim. kertaluotot, jatkuvat luotot, luottojen kokonaismäärä ja verotiedot. Luottorekisterin tietoja voisivat käyttää kaikki rahalaitokset sekä ne organisaatiot, jotka ovat saaneet luvan tietosuojalautakunnalta tiedoston käyttöön.

Luottopäivät järjestetään 4.-5.10.1993 M/S Silja Europalla, reitillä Helsinki-Tukholma-Helsinki. Päiviä valmistelee parhaillaan koulutus- ja ulkomaantoimikunta yhdessä. Päivien aiheena tulee olemaan mm. lama Pohjolassa ja maamme matkalla Eurooppaan.

Kokoukselle valittiin puheenjohtajaksi Oy Kontino



Silkkitalon romanttinen julkisivu



Ab:n luottopäällikkö **Pertti Pennanen**. Kokouksen ainoana asiana oli yhdistyksen vuoden 1992 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen hyväksyminen, sekä vastuuvapauden myöntäminen tilivelvollisille.

Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintakertomus, esiteltiin tilintarkastajien kertomus sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

Lopuksi luettiin yhdistyksemme hallituksen hyväksymien uusien jäsenten nimet.

Kannattaako yrityskiinnitys

Kokouksen jälkeen asianajaja **Jyrki Pekkala** piti esitelmän uuden maksunsaantilain vai-

kutuksista yrityskiinnityssaatavien asemaan konkurssissa. Hän tarkasteli, onko lain muutos heikentänyt yrityskiinnitysten haltijan asemaa vai ei. Yleisestihän on arvioitu muutoksen olleen epäedullinen yrityskiinnityssaataville.

Pekkala kertoi, että käytännössä pienten, liikevaihdoltaan muutaman miljoonan markan yritysten konkurssissa yrityskiinnitysten asema ei välttämättä ole heikentynyt. Tällaisessa yksittäistapauksessa on voinut suurten ennakonpidätys-, sotu- ja telmaksujen vuoksi yrityskiinnityksen asema jopa parantua, koska niiden aikaisemmin yrityskiinnityksen kanssa yhdenmukaiset etuoikeudet poistettiin jo alkuvaiheessa.

Esitelmän jälkeen keskustelussa ilmeni pankkien keskuudessa tehtyjen tutkimusten mukaan, että yrityskiinnityksen asema on heikentynyt ainakin niiden keskisuurten yritysten konkurssissa, joissa yritysten käyttö- ja vaihtomaisuus on ollut todellista.

Käytännön johtopäätöksenä näyttää yrityskiinnityssaatavien kohtalo osittain määräytyvän tapaus tapaukselta. Siihen vaikuttavat mm. yrityksen koko, velkarakenne, käyttö- ja tavaravaraston laatu. Perintävaiheessa ja vanhoja saatavia turvattaessa kannattaa edelleen hankkia yrityskiinnityksiä sekä muita arvoltaan epävarmoja vakuuksia.

....ja kevätretki jatkuu

Aulangolta jatkoimme jo aamupäivällä ohi ajamaamme Hämeen linnaan, johon tutustuimme oppaan johdolla. Linnan ensimmäiset osat on rakennettu harmaakivestä Ruotsin vallan aikana 1260-luvulla rajalinnakkeeksi sekä suojaamaan tärkeää kauppatieta Vanajavettä. Toista kerrosta alettiin rakentaa 1300-luvulla tiilestä. Lopullisen muotonsa ja kolmannen kerroksensa linna sai 1700-luvulla. Linna on toiminut vuosisatojen saatossa mitä erilaisimmissa tehtävissä, esim. viljavarastona, armeijan leipomona ja vankilana.

Aulangon auringossa

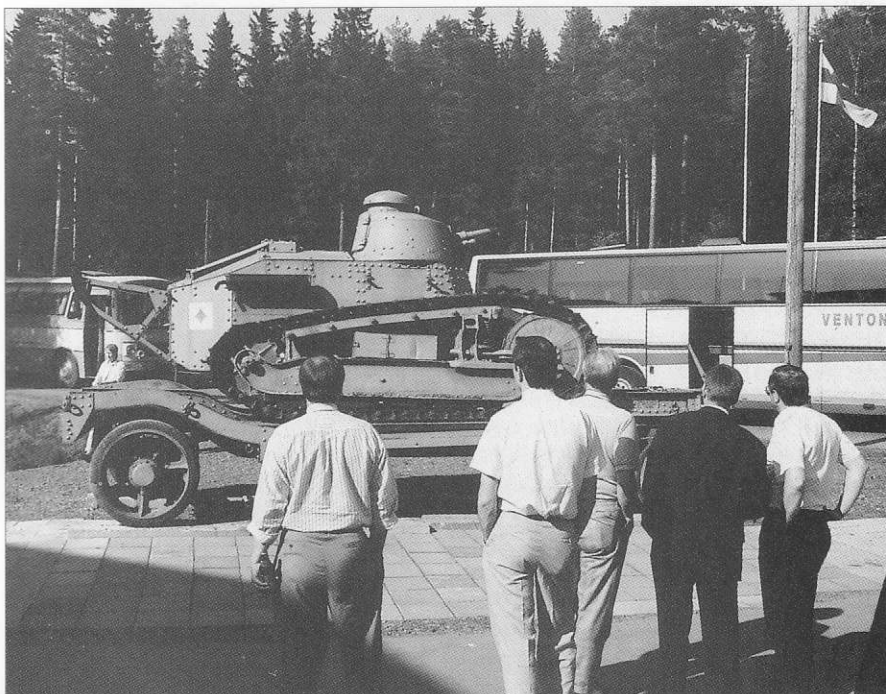


Oppaan johdolla tutustuimme Hämeenlinnan salaisuuksiin

Ihmettelimme myös Parolan Panssarimuseon vanhaa sotakalustoa

Päivä oli kääntymässä jo iltaan, kun saavuimme Parolannummella sijaitsevaan Parolan panssarimuseoon. Siellä saimme vielä ihmetellä niin suuria kuin pieniäkin panssarivaunuja.

Hu, ha, hei,
Matka Helsinkiin vei!





Varatoimitusjohtaja Timo Mäki Perimistöimisto Contant Oy

RIKOSASIOIDEN OIKEUDENKÄYNTI- MENETTELYN UUDISTAMINEN

Yhdistyksemme antoi touko-
kuussa lausunnon oikeusmi-
nisteriölle **rikosasioiden oi-
keudenkäyntimenettelyn
uudistamista koskevasta
mietinnöstä** (OM:n LVO:n
julkaisu 1/1993).

Ehdotus liittyy alioikeus-
uudistukseen, joka koostuu li-
säksi **alioikeuksien yhtenäis-
tämisestä** ja oikeudenkäynti-
menettelyn uudistamisesta **rii-
ta-asioissa**. Kihlakunnanoi-
keuksista ja raastuvanoikeuk-
sista muodostetaan **käräjäoi-
keuksia**, joiden kokoonpano
vaihtelee asian laadun mu-
kaan. Riita-asian käsittely ja-
kautuu valmisteluun ja pää-
käsittelyyn, joka on suullinen,
välitön ja keskitetty. Käräjäoi-
keudet aloittavat toimintansa
1.12.1993. Lakien siirty-
mäsäännösten mukaan uusia
säännöksiä sovelletaan muun
muassa valmistelun osalta jo
1.10.1993 lukien muissa kuin
riidattomissa haastejutuissa.

Eduskunnan lakiovalio-
kunta on pitänyt tärkeänä, että
rikosasioiden oikeudenkäynti-
menettelyn uudistus saadaan
käyntiin 1990-luvun puoleen-
väliin mennessä. Siihen saak-
ka uudet käräjäoikeudet toi-
mivat rikosjutuissa nykyisten
säännösten mukaan, jotka
mahdollistavat yhden lainop-
pineen jäsenen kokoonpanon
jutuissa, missä ei ole säädetty
muuta tai ankarampaa ran-
gaistusta kuin sakko tai van-
keutta enintään yksi vuosi
kuusi kuukautta. Muissa ri-

kosasioissa käräjäoikeus tu-
lee olemaan päätösvaltainen,
kun siinä on puheenjohtaja ja
kolme lautamiestä.

Kun tässä lehdessä on ai-
kaisemmin kerrottu riita-asi-
ain oikeudenkäyntimenettelyn
uudistamisesta, lienee paikal-
laan tarkastella uudistus-
hankkeita rikosasioiden osal-
ta lähinnä **asianomistajan
näkökulmasta**.

Rikosasioiden oikeudenkäynnin kehittäminen

Keskeiset rikosasioissa nou-
datettavaa menettelyä koske-
vat säännökset ehdotetaan
otettavaksi erilliseen **oikeu-
denkäynnistä rikosasioissa
annettavaan lakiin**. Rikosa-
sioiden oikeudenkäynnissä on
yhtä tärkeää kuin riita-asiois-
sa turvata tuomioistuimelle
mahdollisimman hyvät keinot
asian perusteelliseen käsitte-
lemiseen. Siten menettelyn
järjestäminen suulliseksi, vä-
littömäksi ja keskitetyksi on
myös rikosasioissa tärkeää
varman, nopean ja halvan oi-
keudenkäynnin toteuttami-
seksi. Tämän vuoksi esityk-
sessä ehdotetaan lakiin otet-
tavaksi säännökset **pääkäsit-
telystä rikosasioissa**.

Pääkäsittely tulisi yleensä
toimittaa niin, että asia olisi
ratkaistavissa yhden istunnon
jälkeen. Kaikki todisteet otet-
taisiin vastaan pääkäsittelys-
sä, joka olisi suullinen. Esi-

tutkintapöytäkirja ei sellaise-
naan olisi oikeudenkäyntiai-
neistoa ja siihen merkitty lau-
suma saataisiin pääkäsittelys-
sä ottaa todisteena huomioon
vain laissa säädetyissä poik-
keustapauksissa. Tuomiois-
tuimen jäsenet eivät saisi pää-
käsittelyn kuluessa vaihtua.
Yhtäjaksoisesti ilman lykkä-
ystä toimitettu suullinen pää-
käsittely luo nykyistä selvästi
paremmat edellytykset vai-
keidenkin asioiden ratkaise-
miselle.

Esitutinnan toimittaminen ja turvaamistoimet

Syyttäjä nostaa syytteen toi-
mittamalla kirjallisen haaste-
hakemuksen käräjäoikeuden
kansliaan. Tuomioistuin voisi
pyytää rikosasioiden vastaa-
jaa jo ennen pääkäsittelyä il-
moittamaan kantansa syyttee-
seen ja ne todisteet, joihin hän
nojautuu. Kun esitutkinta on
asiassa suoritettu, olisi suulli-
nen **valmistelu** tarpeellinen
vain poikkeuksellisesti ja täl-
löin se olisi lähinnä pääkäsit-
telyn suunnittelua. Rikosa-
siassakin valmistelun toimit-
taisi käräjäoikeuden lainoppi-
nut jäsen yksin.

Oikeudenkäyntiavustaja
voidaan määrätä asianomis-
tajalle jo esitutkintaa varten ja
myös oikeudenkäyntiin. Sek-
suaali- ja väkivaltarikosten
uhreille voitaisiin valtion va-
roista palkata avustaja tai **tu-**

kihenkilö. Rikosasian vastaajalla olisi varallisuusasemastaan riippumatta oikeus laissa säädetyissä tapauksissa saada **julkinen puolustaja.**

Yksinkertaisissa asioissa, kuten varkaus, vahingonteko, pahoinpitely ja liikenteen vaarantaminen, **esitutinnan** johtaminen kuuluisi aina poliisille niinkuin nykyisinkin. Vakavammissa asioissa olisi tutkinnan johtaja **esitutkin-talain muutos ehdotuksen** mukaan **syyttäjä**, jonka olisi ryhdyttävä johtamaan esitutkintaa vasta sen jälkeen, kun jotain voidaan epäillä syylliseksi rikokseen. Syyttäjä voisi myös määrätä esitutkinnan keskeytettäväksi, jos hän joka tapauksessa tulisi luopumaan toimenpiteistä. Asianomistajan yksityisoikeudelliset vaatimukset on selvitettävä esitutkinna. Kun asianomistaja pyytää syyttäjää esittämään korvausvaatimuksen pääkäsittelyssä, voi syyttäjä hakea tuomioistuimelta turvaamistoimenpidettä myös asianomistajan yksityisoikeudellisen vaatimuksen turvaamiseksi. Syyttäjä voi myös päättää **väliaikaisesta turvaamistoimesta** kiireellisessä tapauksessa. On hyvä, että asianomistajan intressi vahingonkorvauksen saamiseksi varmistetaan, koska taloudellisen hyödyn menettäminen on usein rangaistusuhkaa tärkeämpi rikosta ehkäisevä tekijä.

Lausunnonantajat ovat yhteen ääneen vaatineet, että esitutkinnan johto säilytetään **poliisilla**. Myös yhdistys oli lausunnossaan sillä kannalla, että tutkinnan johto tulisi säilyttää varsinaisessa esitutkintaorganisaatiossa eli poliisilla. Näin toivotaan voitavan turvata asianomistajan intressit mahdollisimman tehokkaasti.

Syyteoikeus

Ehdotuksen mukaan syytteen nostaminen kuuluisi ensi sijassa viralliselle syyttäjälle. Asianomistaja saisi yleensä nostaa itse syytteen vain silloin, kun syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta sen vuoksi, ettei ole todennäköisiä syytä rikoksesta epäillyn syylli-

syyden tueksi. Asianomistajalla olisi kuitenkin aina oikeus ryhtyä syyttäjän nostamaan syytteeseen. Jos syyttäjä on tehnyt ns. seuraamusluonteisen syyttämättä jättämispäätöksen eli päättänyt jättää syytteen nostamatta esimerkiksi rikosentekijän nuoren iän tai rikoksen vähyyden takia, ei uhrilla olisi syyteoikeutta.

Mietinnössä esitystä perusteltiin sillä, ettei rikoksen uhrilla pitäisi olla mahdollisuutta vaatia rangaistusta rikosentekijälle pelkästä kostonhalusta.

Useimmat lausunnonantajat pitivät arveluttavana rikoksen uhrin syyteoikeuden rajoittamista. Nykyisen lain mukaan uhri saa nostaa syytteen rikosentekijää vastaan riippumatta virallisen syyttäjän kannasta. Tällä uhrin itsenäisellä syyteoikeudella on Suomessa pitkä traditio ja se on tarpeellinen myös sen vuoksi, että syyttäjien syyttämiskäytäntö eri puolilla maata on hyvin epäyhtenäinen. Nykyisen järjestelmän säilyttämistä perusteellaan lausunnoissa sillä, että syyttäjän harkinta ei nauti kansalaisten keskuudessa sellaista luottamusta kuin tuomioistuinikäsihtely. Rikoksen uhrilla pitäisi olla aina oikeus saada asiansa käsiteltyä tuomioistuimessa, koska rikos ei ole pelkästään yhteiskunnallinen asia, vaan useimmiten on kyse myös yksityisen edun loukkaamisesta.

Yhdistyksen mielestä **asianomistajalla tulee säilyttää itsenäinen rajoittamaton syyteoikeus**, jos syyttäjä päättää jättää syyttämättä. Käytännössä tätä mahdollisuutta tultaneen käyttämään varsin harvoin.

Kuten korkeimman oikeusasteen ratkaisu ns. Mikkelin panttivankijutussa osoittaa, voi koko tutkinta- ja syyttäjäkoneisto erehtyä.

Asianomistajan yksityisoikeudellinen vaatimus

Rikoksen uhria kutsutaan oikeudenkäynnissä **asianomistajaksi**, joka nykyään voi esittää itsenäisesti oman rangaistusvaatimuksen tai yhtyä virallisen syyttäjän syytteeseen.

Korvausvaatimuksen esittämisestä hän joutuu huolehtimaan aina itse. Vaikka asianomistaja olisi poliisikuulustelussa selvittänyt syylliselle korvausvaatimuksen, tulee vaatimus uudistaa syyteasian yhteydessä oikeudessa ennenkuin asiassa saadaan ulosotokelpoinen viranomaisratkaisu. Kun virallinen syyttäjä huolehtii rikosasian vireilepanosta ja oikeudenkäyntiaineiston hankkimisesta, vahingonkärsinyt välttyy näiden toimenpiteiden aiheuttamilta kustannuksilta ja vaivannäöltä.

Asianomistajan aseman helpottamiseksi esityksessä ehdotetaan, että **syyttäjällä on asianomistajan pyynnöstä velvollisuus syyteasian yhteydessä ajaa myös syytteessä tarkoitettusta rikoksesta johtuvaa asianomistajan yksityisoikeudellista vaatimusta** rikosasian vastaajaa vastaan. Tällaista velvollisuutta syyttäjällä ei kuitenkaan olisi silloin, kun vaatimus on epäselvä tai kun hän nostaa syytteen useampaa sellaista rikosasian vastaajaa vastaan, jotka kohdistavat toisiinsa yksityisoikeudellisia vaatimuksia. Jotta syyttäjä voisi ottaa kantaa siihen, ottaako hän asianomistajan vaatimuksen ajettavakseen, ja jotta hän voisi ajaa sitä, esityksessä ehdotetaan lisäksi, että **esitutkinna on selvitettävä myös asianomistajan yksityisoikeudelliset vaatimukset.**

Useat lausunnonantajat **vastustavat** ehdotusta, jonka mukaan syyttäjä voisi oikeudenkäynnissä esittää uhrin korvausvaatimukset. Muun muassa kaupunginviskaalit korostavat sitä, että syyttäjä toimii oikeudenkäynnissä yhteiskunnan intressissä ja julkisen edun valvojana ja häneltä tulisi sen vuoksi pikemmin kieltää asianomistajan (myös valtion) korvausvaatimusten esittäminen. Myös yhdistyksemme luonnollisesti lausunnossaan lämpimästi **kannatti** ehdotusta.

Jos asianomistaja esittää vaatimuksensa itse, voidaan se esityksen mukaan toimitaa tuomioistuimelle kirjallisesti vaikka **postitse** ennen pääkäsittelyä. Näin asianomistajan

ei välttämättä tarvitse tulla itse oikeudenkäyntiin.

Nykyisin kaikki asianomistajat on kutsuttava tuomioistuimeen tai heidän on oltava siellä edustettuina. Merkittävää säästöä voidaan saavuttaa sillä, että tuomioistuimeen kutsutaan ainoastaan sellainen asianomistaja, jolla on omia vaatimuksia.

Asianomistajan yksin ajaman rikosasian käsittely

Lakiin ehdotetaan otettavaksi säännökset asianomistajan yksin ajaman rikosasian käsittelystä. Säännökset koskisivat lähinnä tällaisen rikosasian vireillepanoa ja valmistelua. Pääkäsittelyn osalta tulisi viittaus virallisen syyttäjän ajaman rikosasian pääkäsittelyä koskeviin säännöksiin. Säännöksiä sovellettaisiin myös silloin, kun asianomistaja, syyttäjän luovuttua syytteen ajamisesta, jatkaa yksin syytteen ajamista.

Koska asianomistajan yksin ajamassa rikosasiassa ei aina ole suoritettu sellaista esitutkintaa kuin virallisen syyttäjän ajamassa rikosasiassa, ehdotetaan **valmistelusta** lakiin otettavaksi huomattavasti yksityiskohtaisemmat säännökset kuin virallisen syyttäjän ajaman syytteen osalta.

Asianosaisen läsnäolosta, tiedoksiannosta, tuomiosta ja pakkokeinoista

Esityksessä ehdotetaan laajennettavaksi tuomioistuimen mahdollisuutta ratkaista selvä rikosasia **vastaajaa kuulematta**, jos vastaaja on tällaisella uhalla kutsuttu pääkäsittelyyn. Ensimmäisellä käsittelykerralla vastaaja voitaisiin tuomita sakkorangaistukseen. Jos vastaaja on laiminlyönyt hänelle aikaisemmin poissaolon johdosta annetun uuden kutsun noudattamisen, hänet voitaisiin tuomita korkeintaan kuuden kuukauden vankeusrangaistukseen. Asianomistaja on läsnä oikeudenkäynnissä jos katsoo etunsa sitä vaativan, ja hänet voidaan

vain poikkeustapauksessa velvoittaa olemaan henkilökohdaisesti paikalla.

Samoin kuin riita-asioissa huolehtii tuomioistuin myös rikosasioissa pääsääntöisesti **tiedoksiannosta**, joka olisi mahdollista toimittaa myös postitse.

Pääkäsittelystä laadittaisiin vain suppea käsittelypöytäkirja ja todistelutarkoituksessa annetut suulliset lausumat äänitettäisiin. **Tuomio** laadittaisiin erilliseksi asiakirjaksi.

Pakkokeinolakia ehdotetaan muutettavaksi niin, että tuomioistuin ei enää asiassa,

jossa vastaaja on vangittuna, määräisi kiinteää syytteen käsittelypäivää, vaan asettaisi määräajan, jonka kuluessa syyte on nostettava ja jota voitaisiin syyttäjän hakemuksesta pidentää. Vangittuna pitämistä koskeva kysymys olisi otettava tutkittavaksi kahden viikon välein. Lisäksi pakkokeinolaissa säädetty hukkaamiskiellon ja vakuustakavarikon määräämisessä noudatettava menettely ehdotetaan yhtenäistettäväksi riita-asioiden oikeudenkäyntimenettelyn uudistamisen yhteydessä uudistetun **turvaamistoimia** koskevan menettelyn kanssa.

ASIANOMISTAJAN ASEMAAN VAIKUTTAVAT MUUTOSesitykset

VOIMASSA OLEVA LAKI

- Varattomalle rikoksen uhrille voidaan myöntää maksuton oikeudenkäynti, jolloin avustajan palkkio maksetaan valtion varoista

- Asianomistaja haastetaan oikeudenkäyntiin
- Asianomistaja tai hänen edustajansa voi esittää oikeudenkäynnissä rangaistus- ja korvausvaatimuksia

- Asianomistajalla on aina itsenäinen, ensisijainen syyteoikeus

MUUTOSEHDOTUS

- Mahdollisuus maksuttomaan oikeudenkäyntiin säilyisi ennallaan
- Seksuaalirikoksen ja pahoinpitelyn uhri voi saada valtion varoista avustajan tai tukihenkilön

- Asianomistajaa ei välttämättä haasteta oikeudenkäyntiin
- Rikoksen uhrin vaatimukset kysytään esitutkinnassa ja syyttäjä voi esittää ne oikeudenkäynnissä

- Asianomistajalla ei olisi itsenäistä, ensisijaista syyteoikeutta
- Asianomistajalla olisi toissijainen syyteoikeus tietyissä tapauksissa
- Asianomistajalla ei olisi lainkaan oikeutta nostaa syytettä, jos syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta esimerkiksi rikoksentekijän nuoruuden tai rikoksen vähäisyyden vuoksi

**Hallituksen kokouksessa
16.3.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet**

Paananen Helena Irmeli
Luotonvalmistelija
Kansallisrahoitus Oy
PL 650
00101 HELSINKI

Wederhorn Juha Matti
Markkinointipäällikkö
LPT Lakimiesten Perintätoimis-
to Oy
Harakantie 20 A
02600 ESPOO

Lehtinen Mauri Antero
Toimitusjohtaja
LPT Yrityslakimiehet Oy
Harakantie 20 A 8
02600 ESPOO

Kari Christa Margit
Perintäneuvottelija
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 HELSINKI

**Hallituksen kokouksessa
14.4.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet**

Asula Kirsi Marja Susanna
Luotonvalvoja
ABB Asea Skandia Oy
Varastokatu 9
05801 HYVINKÄÄ

Kaiju Kauko Kalevi
Toimistopäällikkö
Oy Alko Ab
PL 350
00100 HELSINKI

Sirén Tuija Hannele
Perintäpäällikkö
Kansalliskortti Oy
Malmin kauppatie 18
00700 HELSINKI

Vepsä Tarja Johanna
Rahoittaja
Kansalliskortti Oy
Malmin kauppatie 18
00700 HELSINKI

Määttä Seppo
Talouspäällikkö
Railship Oy Ab
Asemapäällikönkatu 12 B
00520 HELSINKI

Kotilainen Paavo Erkki Juhani
Talouspäällikkö
Rauta ja Konetarve Oy
PL 663
00101 HELSINKI

Hurme Sami Klaus
Luotonvalvoja
SLO Oy
Sähkömetsä
01300 VANTAA

Ohtonen Hannu Juhani
Yritysluottotutkija
Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Rehn-Häkki Jana Teresa
Luottotietokonsultti
Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Salonen Rauno Kalervo
Yritysluottotutkija
Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Silvennoinen Sirpa Maria
Tutkimussihteeri
Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Lehmus Taina Irmeli
Perintäneuvottelija
SV-Perintä Oy
PL 45
00521 HELSINKI



**Hallituksen kokouksessa
25.5.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet**

Rajala Ari Kalevi
Toimitusjohtaja
Balance-Consulting Oy
Köydenpunojankatu 8 I 182
00180 HELSINKI

Vappula Heikki Antero
Myyntijohtaja
Balance-Consulting Oy
Köydenpunojankatu 8 I 182
00180 HELSINKI

Mokkila Riitta-Liisa Kristiina
Osastopäällikkö
Ellos Suomi Oy
PL 157
04201 KERAVA

Sorsa Airi Anneli
Talousjohtaja
Paperi-Dahlberg Oy Ab
Riihikuja 4
01720 VANTAA

Riihimäki Vesa-Pekka August
Johtaja
Suomen Asiakasrahoitus Oy
Porkkalankatu 7 B
00180 HELSINKI

Veikkola Leena Annikki
Toiminnanjohtaja
Takuu-Säätiö
Lauttasaarentie 28-30
00200 HELSINKI

Nieminen Marja-Leena Kristiina
Yhteyssihteeri
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 HELSINKI

Korjauksena edellisessä lehdessä olleisiin virheellisiin tietoihin uusista jäsenistä:

**Hallituksen kokouksessa
13.1.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet:**

Mämmelä
Erkki Antero
Perintäjohtaja
Taitoperintä Oy
Pakkahuoneenkatu 15 A
90100 OULU

**Hallituksen kokouksessa
16.2.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet:**

Sivonen
Pertti Jaakko
Luottosuunnittelija
Hewlett-Packard Oy
Piispankalliontie 17
02200 ESPOO

Lehden toimitus pahoittelee tapahtuneita virheitä

MAAILMAN SUURIN LUOTTOTIETOYHTIÖ OSTI SOLIDITETI'N

Ruotsalaiseen Scribona-konserniin aikaisemmin kuulunut, pohjoismaiden suurin luottotietoyhtiö Soliditet on 12.05.1993 myyty amerikkalaiselle Dun & Bradstreet Information Services (DBIS) -nimiselle yritykselle, joka kuuluu Dun & Bradstreet -nimiseen, maailman suurimpaan luotto- ja yritystietoalan konserniin. D & B-konsernin liikevaihto oli v. 1992 n. 4,75 Mrd USD (n. 26 miljardia markkaa). Suomessa D & B-yhtiöistä tunnetuin lienee valtioiden ja pankkien luottokelpoisuutta reittaava Moody's.

Ruotsissa, Norjassa ja Suomessa toimivan Soliditet'in liikevaihto oli v. 1992 n. 250 milj. SEK.

INTRUM JUSTITIAN MAKSUTUTKIMUS

Euroopan suurimman perintäalan konsernin Intrum Justitian tekemän maksututkimuksen mukaan maksujen myöhästymisen on vakava ongelma Euroopassa. Ja tuntuu edelleen pahenevan. Suomessa on kuitenkin lyhimmat maksuajat ja alhaisin maksujen myöhästymistaso. Todelliset maksuajat ovat meillä keskimäärin kotimaassa 31 päivää ja viennissä 33 päivää. Pisimmät kokonaismaksuajat kotimaan kaupassa, 82 ja 80 päivää, ovat Italiassa ja Ranskassa.

Euroopassa 71 % ja Suomessa 79 % yrityksistä tarkistaa asiakkaan luotokelpoisuuden ennen kaupankäynnin aloittamista, mutta pienempi osa yrityksistä tarkistaa luottotiedot säännöllisesti tämän jälkeen. Niinpä valtaosa luottotappioista Euroopassa tulee olemassa olevasta asiakaskunnasta.

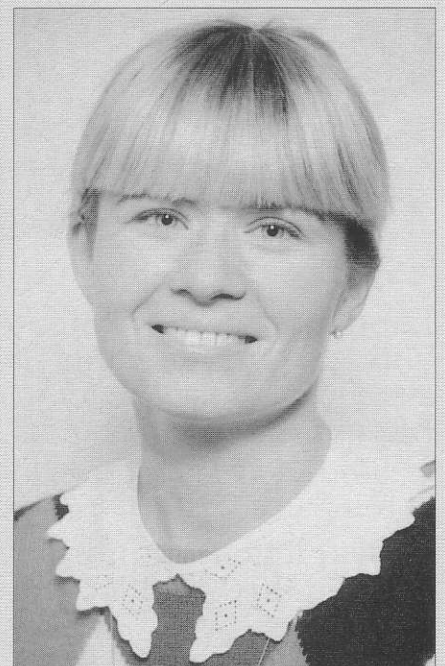
Lähes kaikki 1750 tutkimukseen osallistunutta yritystä kannatti alan lainsäädännön uudistamista ja muita toimepiteitä taistelussa maksumyöhästymisiä ja luottotappioita vastaan.

NIMITYKSIÄ

Tietoperintä Oy:n lakiasiatosastolle on perustettu velkajärjestely- ja yrityssaneerausasioihin keskittynyt ryhmä.



Ryhmän lakimieheksi on nimitetty OTK **Päivi Uino**



ja perintäneuvottelijaksi
LTS **Tua Myrén-Virtanen.**

LUOTTOPÄIVÄT 4.-6.10.1993

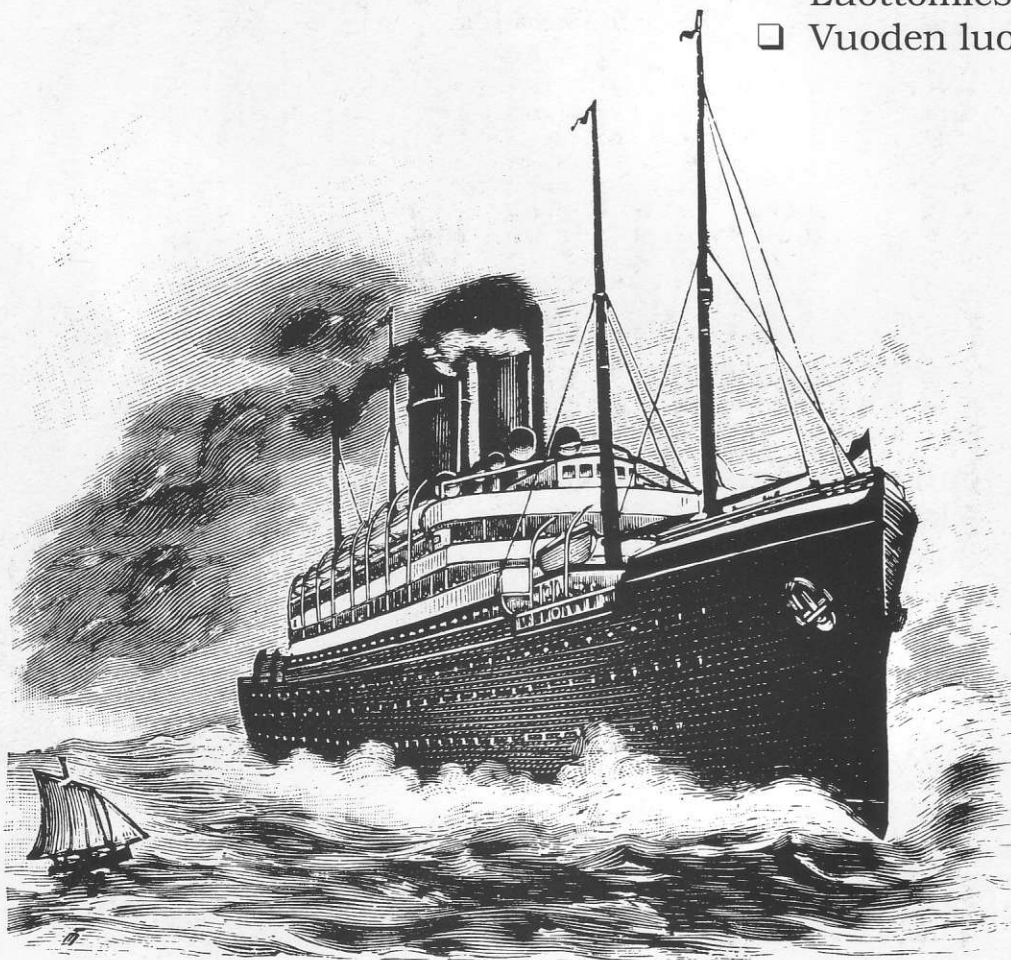
M/S EUROOPALLA

LUOTTOPÄIVIEN TEEMAT

- ☐ Tietoiskut saneerauskokemuksista
- ☐ Alioikeusuudistus
- ☐ Lama Ruotsissa ja Suomessa
- ☐ Maamme matkalla Eurooppaan

LUOTTOPÄIVÄT KOOSTUVAT NELJÄSTÄ OSASTA

- ☐ Luottoalan Uutuudet-näyttely
- ☐ Luottopäivät-seminaari
- ☐ Yhteisseminaari Ruotsin
Luottomies-järjestön kanssa
- ☐ Vuoden luottomies



Luottopäivät 1993 toteutetaan tänä vuonna koulutus- ja ulkomaantoimikuntien yhteistoimintahankkeena. Osallistumismaksu on 1900 mk/hlö. Hintaan sisältyy risteily, majoitus 2 hengen A-luokan hytissä, aamiaiset, yhteislounas Ruotsin luottomiesten kanssa, lounaat, cocktails, a la carte-illallinen sekä kokouskulut. Toimi nopeasti, sillä paikkoja on rajoitetusti.

Sitovat ilmoittautumiset 10.9.1993 mennessä Ulla Salminen/Asiakastieto Oy, puhelin 90-148 861.

Tervetuloivotuksin

Luottomiehet ry.
koulutustoimikunta

Luottomiehet ry.
ulkomaantoimikunta