

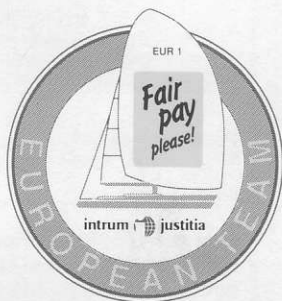


Kippari Roger Nilson ja pääjohtaja Bo Göransson.



EUROPEAN TEAM WORK 1993 - 1994

Perintäalan ammattilainen Intrum Justitia osallistuu omalla nimikkopurrellaan vuosina 1993 - 94 suoritettavaan Whitbread-taistoon. Eurolipun alla, jota edustaa tarkkaan valittu 11 hengen kokenut miehistö yhdeksästä eri Euroopan maasta. Mukana myös suomalainen Markus Mustelin. Eurooppalainen yhteistyö, niinkuin Intrum Justitia yhteistyössä asiakkaiden kanssa, saavuttaa parhaan tuloksen.



intrum  **justitia**

PERINTÄ INKASSO

CREDIT • INKASSO • INTERNATIONAL • JÄLKIPERINTÄ
PL 47, Pasilanraito 5, 00241 Helsinki, puh. 90-144 055.

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Muuttuva lainsäädäntö	4
Puheenjohtajan palsta	7
Navigare necesse est	8
Tilaisuus tekee varkaan	10
Miten selviytyä	
byrokratiasta	12
Terveisiä Brysselistä	14
Vienti vetää -	
markat kotiin	16
Uudet jäsenet	18
Yhdistyksemme kiittää	18
Luottotietolausunnoista	19
Jäsenhakemuslomake	20
Yrityssaneeraus	21
Kokouskutsu	22
Muutosilmoitus	22

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
Linnanaherrantie 27 D, 00950 Helsinki
Puh. 90-323 320 Fax 90-323 546

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry
SYP Hki-Rautatienkatu, 208918-73866
KESP- Kellokoski, 401612-21467

PAINOPAikka

Painoekspert Oy

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

Pääkirjoitus



VALOA YÖSSÄ

Löytyykö valoa vai ei? Pahalta näyttää, kun katselee valtion ensi vuoden talousarvioesitystä. Siinähan annetaan ymmärtää, että juuri parempaa taloudellista tilannetta ei Suomeen luvata. Kulutuskysyntää tullaan ensi vuonna entisestään leikkamaan, mistä on seurauksena lisää konkurssseja ja työttömiä. Ilmeisesti meillä ei oikein ole ymmärretty, kuinka tärkeä asia kotimaiset markkinat ja kulutus ovat suomalaiselle elinkeinoelämälle.

Hallitushan lähtee talousarvioesityksessään edelleen väärästä päästä liikkeelle. Se elvyttää taloutta ottamalla lainaa ulkomailta, joka sitten siirretään erilaisina tukiaisina pankkeihin ja huonosti menestyviin yrityksiin.

Seurauksena tästä toiminnasta on, että niin sanottujen tervien yritysten määrä laskee jatkuvasti, koska ne eivät pysty kilpailemaan tuettavien yritysten kanssa. Uusi taikasana, "korkeaselvytys", käyttäytyy juuri samalla tavalla. Velkaiset yritykset hyötyvät ja ne, joilla on ylimääräistä häviävät. Nyt pitäisikin muistaa miksi meillä on yrityksiä ja pankkeja.

Alkujaanhan ne on perustettu palvelemaan ja tyydyttämään ihmisten aineellisia tarpeita. Jos ihmisillä on rahaa ja työtä, niin se ruokkii itse itseään, silloin myös yrityksillä ja pankeilla menee hyvin.

Meillä on kuitenkin viime vuosina menty siihen suuntaan, että ihminen tarpeineen ei kuulu tähän ketjuun. Suomessa tuotetaan vain varastoon ja ulkomaille. Yritykset, jotka tekevät varastoon aiheuttavat kustannuksia yhteiskunnalle, mutta ne, jotka tuottavat tuotteita vientiin, menestyvät.

Onhan meidän mm. tehdasteollisuuden hintakilpailukyky parantunut peräti 50 %. Viennin osuus kansantuotteesta on kasvanut nopeasti ja vientiteollisuuden kannattavuus on parantunut huomattavasti. Velkainen teollisuutemme ei ole kuitenkaan pystynyt vielä aloittamaan uusia investointeja, jotka loisivat uusia työpaikkoja ja lisäisivät samalla kotimaista kulutuskysyntää. Ehkä tähän hitaaseen elpymiseen on myös syynä se, että me suomalaiset olemme laskeneet tuotteidemme ja työmme hintaa samassa suhteessa kuin valuuttamme arvo on heikentynyt. Suomalaisia tuotteita myydään nykyään alehintaan maailmalle. Markkamääräiset tulot ovat kasvaneet, mutta samaan aikaan esim. Saksan markkoissa laskettuna saatavien summa on pysynyt ennallaan, vaikka ulkomaille myyty tavarain määrä on kasvanut kymmeniä prosentteja.

Lamasta ei taideta nousta ilman kotimaisen kysynnän elpymistä. Varastoon tuotetut tavarat pitäisi saada nyt myytyä ihmisille, josta seuraisi lisää työtilaisuuksia. Korkeaselvityksestään hyötyvät pääasiassa ne, joilla on velkaa. Se on siis lähinnä tulonsiirtoa tallettajilta velallisille.

Hyvä olisi myös tässä muistaa, että kotitalouksilla on talletuksia miljardeja enemmän kuin velkaa. Todennäköisesti korkotason laskusta ei kuitenkaan ole seurauksena mitään huomattavaa kotimaisen kulutuskysynnän kasvua.

Suosikaamme siis suomalaista.

Mikko Kallankari

Päätoimittaja

MUUTTUVA LAINSÄÄDÄNTÖ TÄYNNÄ HAASTEITA JA JÄRJESTELYJÄ

Markkinointijohtaja
Olli Kivelä
Tietoperintä Oy



Vuosi 1993 on luotto- ja perintäalalla sangen mielenkiintoinen. Tuskin koskaan aikaisemmin on ollut vireillä tai voimaansaatettu yhtä laajoja ja nimenomaan luotto- ja perintäalaa koskettavia lainsäädäntöhankkeita. Ehkä kaikkein keskeisimpiä ja huomattavimman vaikutuksen omaavia ovat yrityssaneeraus- ja velkajärjestelylait sekä joulukuun alussa voimaantuleva alioikeusuudistus. Alioikeusuudistukseen liittyen on pohdittu myös sen vaikutusta perintäpalveluita tarjoavien yritysten asemaan ja tarpeellisuuteen.

Mitä perintä on

Perintäpalveluyritysten tärkein tehtävä on varsin selkeästi ja johdonmukaisesti - perintä. Perintähän on kaikessa yksinkertaisuudessaan rahan siirtämistä paikasta, jonne se ei kuulu, paikkaan, jossa sen pitäisi olla. Tätä perustehtävää ja sen tarpeellisuutta ei niinkään suuri muutos kuin alioikeusuudistus poista tai vähennä.

Mikä itseasiassa muuttuu

Muutokset alioikeusuudistuksen yhteydessä liittyvät alioikeuksien organisointiin, tuomioistuimen kokoonpanoon eri tyyppisissä asioissa, oikeudenkäyntimenettelyyn riita-asioissa jne. Merkittävin muutos perinnän kannalta on kolmen eri saatavan vahvistamistavan - maksamismääräyksen, lainhaun ja haasteen - poistuminen ja uusimuotoisen haastemenettelyn käyttöönotto.

Tässä uudenmuotoisessa haastemenettelyssä keskeisintä on se, että ulosmittauskelpoinen päätös maksamatta jääneelle saatavalle saadaan

velkojan kannalta turvallisemmin ja tarkoituksenmukaisemmin kuin aikaisemmin.

Perintää vai hakemustehtailua

Kuinka tämä turvallisempi ja tarkoituksenmukaisempi saatavan vahvistamisprosessi vaikuttaa sitten perintäpalveluiden tarpeeseen?

Perintäyrityksen tarjoama palvelu vapaaehtoisin, siis mahdollisia oikeudellisia toimenpiteitä edeltävän, perintävaiheen aikana on ollut ja tulee olemaan tärkein lisäarvo palvelun käyttäjälle, sillä perintäpalveluyritykset perivät huomattavimman osan saatavista vapaaehtoisin keinoin.

Oikeudellinen perintä

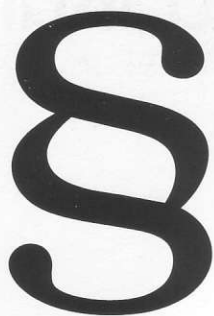
Oikeudelliseen perintään eli saatavan vahvistamiseen ulosottokelpoiseksi ryhdytään vasta silloin, kun vapaaehtoiset perintätoimenpiteet eivät ole tehonneet. Tämä kaikki toisaalta perinnän uskottavuuden säilyttämiseksi ja toisaalta saatavien mahdollisimman tarkoituksenmukaiseksi turvaamiseksi. Oikeudellinen pe-

rintä uudessa muodossaan on perintäpalveluiden tarjonnassa tärkeä, mutta vasta toissijainen osa-alue.

Hakemuksia myös konekielisesti

Suurimmat perintäyritykset ovat rakentamassa konekielistä liittymää uuteen käräjäoikeusjärjestelmään yhteistyössä oikeusministeriön kanssa. Näin valtaosa haastehakemuksista voidaan toimittaa käräjäoikeuksiin niin, ettei jo valmiiksi perintäpalveluyrityksen ATK-järjestelmässä olevia hakemuksia ensin tulosteta paperille ja lähetetä käräjäoikeuteen, jossa ne taas syötettäisiin ATK-järjestelmään.

Koska suurten perintätoimistojen hakemusmäärät ovat niin mittavia (yhteensä n 150.000 kpl/vuosi) on tämä järjestely ennenkaikkea käräjäoikeuksien kannalta tarkoituksenmukaista. Tuomioistuinten työskentely tehostuu, kun suuri määrä rutiinityötä poistuu. Konekielisyys on kuitenkin vain yksi tapa muiden ohella siirtää tietoa paikasta toiseen.



Alioikeusuudistus ei poista asiantuntemuksen ja ammattitaidon tarpeellisuutta lähetettiin hakemus sitten paperilla tai konekielisesti. Pikemminkin päinvastoin, sillä uudistuksen johtava periaate on se, että kaikki vaatimukset ja vaatimusten tukena olevat perustelut on esitettävä oikean laajuisena jo hakemusvaiheessa. Hakemuksen laatijan on tapauskohtaisesti tunnistettava kuinka laajasti perustellun hakemuksen hän tekee ja mitkä ovat hakemuksen kannalta oleelliset asiat. Hakijalla on myös oltava valmiudet laatia lausunnot velallisen mahdollisesti tekemiin kirjallisiin vastauksiin.

Muiden kuin suurimpien perintäyritysten kannattaa kuitenkin olla varsin kriittisiä sen suhteen, millaisilla hakemusvolyyymeillä tällaista konekielistä liittymää kannattaa rakentaa ja henkilöstölisäyksiin sekä ohjelmistomuutoksiin investoida.

Velkajärjestelyjen käytäntö muotoutumassa

Lait yksityishenkilön velkajärjestelystä ja yrityksen saneerauslaista tulivat voimaan 8.2.1993. Kuluvan vuoden heinäkuun loppuun mennessä oli velkajärjestelyhakemuksia jätetty yleisiin alioikeuksiin 4944, joista menettelyn aloittamispäätös oli tehty 2619 tapauksessa.

Velkajärjestelylain tavoiteisiin kuului, että valtaosa asioista päättyisi vapaaehtoiisiin järjestelyihin ja vain osa menisi tuomioistuihin. Tämä tavoite ei ole toteutunut, sillä suurin osa asioista on edennyt tuomioistuihin. Vapaa-

ehtoiset velkajärjestelyesitykset ovat olleet valitettavan usein hyvin ylimalkaisia ja niistä on usein saanut sen käsityksen, että ehdotus tehdään vain tuomioistuinhakemuksen edellytysten täyttämiseksi ilman varsinaista pyrkimystä sopimusratkaisuun.

Velkojen on joka tapauksessa syytä suhtautua vapaaehtoiisiin velkajärjestelyehtoihin vakavasti. Saatavia ei kannata antaa anteeksi ilman seikkaperäistä selvitystä velallisen taloudellisesta tilanteesta, kokonaisvelkaantumisesta ja niistä syistä, jotka ovat johtaneet maksukyvyyn heikkene-

Myös velkojilta edellytetään asiantuntemusta velkajärjestelyasioissa

Alioikeuksiin jätettyihin velkajärjestelyhakemuksiin ja maksuohjelmaehdotuksiin pyydetään lausunto velkojilta tai näiden asiamieheltä. Lausunnoissa voidaan ja on syytä ottaa kantaa velkajärjestelyn esteisiin ja edellytyksiin, velallisen ilmoituksiin välttämättömistä elinkustannuksista, velallisen esittämään maksuvaraan jne.

Velkojen lausumilla on suuri merkitys lopullisia velkajärjestelypäätöksiä tehtäessä. Sellaista asiaa, jota velkoja ei ole esittänyt lausumassa ei pääsääntöisesti oteta myöskään esille alioikeuskäsittelyssä. Lausumat täytyy myös asianmukaisesti ja ammattitaitoisesti perustella, pelkällä velkajärjestelyn vastustamis- kirjeellä ei ole mitään merkitystä asiaa tuomioistuimessa käsiteltäessä.

Velkajärjestelyissä myös suullisia käsittelyjä

Tuomioistuimet järjestävät velkajärjestelyasioissa myös suullisia käsittelyjä. Näin varsinkin silloin, kun velkojat ovat vastustaneet itse menettelyä.

Velkojan tai velkojan asiamiehen esiintyminen näissä suullisissa velkajärjestelyistunnoissa on välttämätöntä, koska velallinen esittää istunnossa aina oman vastineensa velkojen lausumiin. Velallisen vastineeseen on syytä olla vastaamassa, jottei tuomioistuin ratkaisisi asiaa yksinomaan velallisen esittämän selvityksen perusteella.

Yrityssaneeraukset harvalukuisempia erikoisprosesseja

Vireille saatettujen yrityssaneerausmenettelyjen lukumäärä on luonnollisesti ollut oleellisesti vähäisempi kuin yksityishenkilöiden velkajärjestelyjen. Heinäkuun loppuun mennessä oli yrityssaneeraus- hakemuksia jätetty 343 kappaletta.

Yrityssaneerauksissa keskeistä on se, että tuomioistuinten määrää selvittäjä huolehtii varsin pitkälle itse menettelyn kulusta. Selvittäjä toimii samalla myös linkkinä saneerattavan yrityksen edustajien ja velkoja edustavan velkojatoimikunnan välillä. Yksittäisen velkojan työ määrä ja paneutuminen tarve itse menettelyyn jää vähäisemmäksi kuin velkajärjestelyissä.



Yrittäminen ei ole yksityisasia

Juuri äskettäin Asiakastiedossa tehdyn tutkimuksen mukaan yrityksen vastuuhenkilöiden aikaisemmat konkurssit lisäävät uuteen konkurssiin ajautumisen riskiä. Jos yrityksen vastuuhenkilö on ollut osallisena kahdessa konkurssiin joutuneessa yrityksessä, riski joutua konkurssiin vuoden sisällä on nelinkertainen niihin yrityksiin verrattuna, joiden vastuuhenkilöillä ei konkurssia ole.

Tämän kokoisella riskillä toimii tällä hetkellä noin 9000 suomalaista yritystä. Määrä on suuri ja riskikin melkoinen. Onkin hyvä kysyä, tiedämmekö kylliksi toisaalta näistä yrityksistä ja toisaalta niiden taustalla olevista henkilöistä.

Toisinaan on vaikeaa, usein miltei mahdotonta yhdistää henkilöitä ja heidän muita yrityksiään. Henkilötunnukset puuttuvat kaupparekisteristä. Nimet on voitu ilmoittaa rekisteröitäessä enemmän tai vähemmän täydellisinä. Nimen muuttaminenkin on nykyisin vain ilmoitusluonteista. Yritysten vastuuhenkilöiden henkilötunnusten ilmoittaminen kaupparekisteriin pitäisi olla ehdoton edellytys.

Lainlaatijan pitäisi herätä huomamaan ne epäkohdat ja porsaanreiät, joita mm. henkilötunnuksettomuus mahdollistaa. Kaupparekisteriin merkittyinä yrityksen vastuuhenkilöinä saattaa olla kissoja, koiria ja muita lemmikkejä. Voipa yksi ja sama henkilö olla yrityksessä monena vastuuhenkilönä; merkintä on tehty vain toisinaan yhdellä toisinaan kahdella tai kolmella etunimellä. Kukaan ei pysty valvomaan, onko kyseessä sama henkilö. Henkilön nimi voi muuttua avioliiton myötä ja kun oikein pitkälle mennään, sukuni-

meäkin voidaan vaihtaa jopa harhaanjohtamistarkoituksessa. Henkilötunnuksen käytöllä voitaisiin karsia ainakin lemmikit ja purjelaivat yrityksen hallitustehtävistä.

On yllättävää, miten paljon puhutaan ja kirjoitetaan vaikkapa talousrikoksista, mutta kuinka vähäisillä lainmuutoksilla voitaisiin vaikuttaa ennakoivaa varovaisuutta lisäävästi. Taloudellisen rikollisuuden lisääntyminen on ilmiö, jonka eteen yhteiskunta on joutunut ilmeisen yllättäen. Samanaikaisesti yleinen asennoituminen taloudelliseen rikollisuuteen on muuttunut yhä tuomitsevammaksi.

Asiakastiedon tutkimuksen mukaan toimivan yrityksen yhden tai useamman vastuuhenkilön oleminen mukana yhteensä vähintään viidessä konkurssissa nostaa yrityksen konkurssiriskin vuodessa keskimäärin reilusti yli 30 prosenttiin. Osakeyhtiössä konkurssiriski on peräti 50 prosenttia vuodessa.

Henkilötunnuksen käyttö kaupparekisterissä olisi yhteiskunnalle paljon suurempaa hyötyä tuottava asia kuin sen yksilötason mahdollinen yksityisyys Haitta. Keinona se olisi eräs yksinkertaisimmista asioista ehkäisemään omalta osaltaan väärinkäytöksiä. Yrittäminen on julkinen asia, miksi yksityisyyttä pitäisi siinä varjella.

Helena Pahlman
Puheenjohtaja



Navigare necesse est

Eurooppalainen perintäkonserni Intrum Justitia osallistuu omalla nimikkopurhellaan seuraavaan Whitbread Round the World Race 1993-94 purjehdustapahtumaan. Intrum Justitia purjehtii uudessa W 60 -luokassa, jossa veneet ovat yksimastoisia, 60-jalkaisia avomerikyntäjiä.

Intrum Justitian kansallisuus on Eurooppa, sillä se purjehtii Euroopan lipun alla, rekisterinään EUR-1. 11 henkinen miehistö koostuu tarkoin valituista purjehdusammattilaisista 9 Euroopan maasta. Suomea veneessä edustaa gastronomian lahja purjeh-

dukselle, turkulainen **Markus Mustelin**.

Whitbread Round the World -kisaa pidetään yhtenä vaativimmista haasteista mitä luonto merellä voi tarjota. Edessä on 32.000 merimailia. Yhteensä yhdeksän kuukautta, syyskuusta kesäkuuhun, joista

suurin osa vietetään merellä ahtaissa oloissa, vaikeuksina huono näkyvyys, kova merenkäynti, kylmyys, kuumuus, valaat ja jäävuoret. On kestävä paineet ja pidettävä yhteishenki korkealla. Todellinen Team Work -näyte!

Kansainväliset ammattilaiset

Intrum Justitia on ensimmäinen vene, jossa miehistö koostuu eri maiden purjehtijoista. Vaikka kaikille näille 11 ammattilaisille kaikki, paitsi purjehdus on turhaa on kuitenkin huomioitava miehistöä toisistaan erottavia tekijöitä. Veneen kielenä on englanti. Silti, vain englantilainen **Rick Tomlinson** pystyy ilmaise-

Merellistä vauhdin hurmaa...

...vain purjehdus on välttämätöntä!



nä on mukana myös nk. Shore Crew. Sen vastuualueisiin kuuluu kaikki toiminta ja yhteydet maalla. Shore Crew on miehistön ainoa linkki maihin etapin eli "legin" aikana.

Intrum Justitia on saanut suuren avun Team Work -hengestä yhdeltä subsponsoriltaan, Ruotsin laivastolta. Svenska Marinen otti koko European Teamin hoiviinsa ja "aivopesi" lopullisesti koko porukan puhaltamaan yhteen hiileen niin myrskyssä kuin tyvenessäkin. Kouluttajana on mm. ollut eräs komentajakapteeni, joka oli juuri palannut Bosniasta kolmen kuukauden komennukselta. Hän totisesti osasi kertoa miten paineen alla ryhmähenki pidetään yllä, ilman että keneltäkään menee pinna!

Uusi vene - uusi luokka

Team Work -hengen rakentamisen lisäksi miehistö keskittyy myös itse veneeseen. Uusi W 60 kun on jokaiselle, niin kapteeni Roger Nilssonille ja kokki Markus Mustelinille kuin muullekin miehistölle ennenkokematon juttu. W 60 -luokka, viralliselta nimeltä Whitbread 60 -luokka, on suunniteltu nimenomaan Whitbread kisaan. Ne ovat jo osoittaneet olevansa nopeampia kuin maxit, joita pidettiin lähes voittamattomina. Whitbread osakilpailussa, FastNet kisassa, kolme ensimmäistä maalilinjaa ylittänyttä venettä olivat W 60, joukossa Intrum Justitia. Vasta sitten oli maxien vuoro.

W 60 veneiden strategiset mitat:

Pituus: 19,5 m
Leveys: 5,25 m
Syväys: 3,7 m
Uppoama: 13 500 kg
Purjeet: Max. purjepinta-ala 417 m²
Masto: 29 metriä

Kiinnostava yksityiskohta veneissä on nk. vesipainolastit. Niiden avulla voidaan 2,5 tonnia viettä siirtää puolelta toiselle, riippuen siitä kummalla puolella tarvitaan enemmän painoa. Aikaisemmin vesipainolastit olivat sallittuja ainoastaan yksimiehisissä veneissä.

Menestystä alusta pitäen

Intrum Justitia on osallistunut kahteen Whitbread osakilpailuun: Round Europe Raceen ja FastNet Raceen. Molemmissa kisoissa sijoitus oli kolmen parhaan joukossa. Kahden kisan jälkeen Markus Mustelin kommentoi veneestä ja miehistöstä seuraavaa: "W 60 luokan veneemme on todella kevyt ja nopea verrattuna maxeihin. Molemmat kisat ovat opettaneet meille uskottoman paljon näistä veneistä ja olemme saaneet vastauksen lähes kaikkiin kysymyksiimme, mitä kuluvana harjoituskautena on tullut esiin. Tosin kisoissa syntyi liuta uusia kysymyksiä, joihin vastausta täytyy vielä hioa. Mitä miehistöön tulee, olen iloinen saadessani olla mukana tässä projektissa, jossa yhteistyö toimii näin hyvin. Tietysti ongelmia ja erimielisyyksiä tulee, mutta uskon meidän olevan niin kova tiimi, ettei meitä niin pienet asiat hetkauta."

Whitbread Round the World Race 1993-94 starttasi 25. syyskuuta Southamptonista, Englannista. Kesäkuussa 1994 urakka on ohi. Yli meren, 32 000 merimailia, viiden mantereiden kautta, ympäri maailman. Markus, Gunnar, Marcel, Pierre, Bo, Dominique, Rick, Knut, Tim, Magnus ja Roger: **GOOD LUCK!**

Markkinointiassistentti
Minna Lindholm

maan itseään äidinkielellään. Muut kymmenen miehistön jäsentä kiroaisivat tai riemuitsivat mieluummin suomeksi, saksaksi, ranskaksi, ruotsiksi, hollanniksi, sveitsiksi, norjaksi tai tanskaksi. Myös kulttuurierot on huomioitava. Vaikka kaikki edustavatkin länsimaista kulttuuria ja varsinkin länsi-eurooppalaista, on mukana 9 eri maan kulttuuria. Tämäkin saattaa olla tekijä, joka paineen alla, keskellä aavaa merta, myrskyissä, vaarojen uhatessa kärjistää asioita aina riitatilanteisiin.

Team Work -henkeä on Intrum Justitian European Teamissa rakennettu yhtä kauan kuin koko projektiakin. Team Work -henkeen ei kuulu vain kapteeni ja miehistö vaan sii-

TILAISUUS TEKEE VARKAAN

Teksti ja kuvat: ULLA SALMINEN Asiakastieto Oy



Suomessa talousrikollisuus on pitkään ollut nousussa ja uusien rikoksentekotapojen puristuksessa. Talouskriisi piiskaa yrityksiä ja talousrikosten uudet muodot kiinnostavat. Tulevaisuudessa uusiksi rikoksentekotavoiksi tulee muodostumaan rahanpesu ja kansainväliset rahansiirrot. Kehittynyt televerkosto suosii rikollisten puuhia.

Yhdistyksemme koulutustoi-mikunta järjesti syyskuussa talousseminaarin Tukon pääkonttorissa. Ajatus seminaarin pitämisestä syntyi Luottomiesten keväällä 1993 Pasilan Poliisitaloon tekemällä excursiolla. Seminaarin luento-osuuksista vastasivat Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen tutkimusjohtaja **Kauko Aromaa** sekä Helsingin rikospoliisista rikoskomisario **Martti Puhakka**.

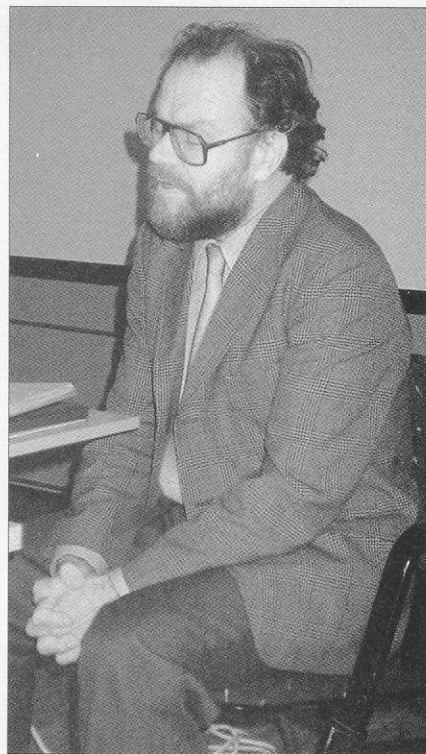
Kauko Aromaa selvitti aluksi lyhyesti tutkimusta, joka käsittelee konkurssseihin liittyvää rikollisuutta. Tutkimus

toteutettiin yhteistyössä verohallinnon kanssa ja sen suunnitteluun ja seurantaan osallistuivat myös oikeusministeriön, sisäasiainministeriön ja Helsingin yliopiston rikos- ja prosessioikeuden laitoksen edustajat.

Oppia ei ole otettu

Kun talouselämä elpyi rahapolitiikan vapauduttua, syntyi rikosten nousun aika. Muun muassa Helsingin metron rakentamiseen ja tapaus Saloraan liittyneet väärinkäy-

Kuulijat tarkkoina (yllä) Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen tutkimusjohtaja Kauko Aromaa (alla) pitäessä esitelmäänsä.





Rikoskomisario Martti Puhaka,
Helsingin rikospoliisista,
keskittynään omaan luentoonsa.

tökset puhuttivat yhteiskuntaa.

Ensimmäiset varoittavat väärinkäytösoireet herättivät-kin oikeusministeriön, joka sittemmin 1980 -luvun alussa asetti työryhmän tutkimaan taloudellisen rikollisuuden laajuutta. Työryhmän selvityksistä ei otettukuitenkään oppia, vaan tilanne on jatkunut ennallaan.

Konkurssirikokset herkuttelevat menestyksellään

Vuonna 1990 konkurssreja pantiin vireille 3588, 1991 6153 ja vuonna 1992 laman myötä konkurssien määrä kasvoi ennätysmäärään 7327:ään. Viimeaikainen konkurssikehitys on aiheuttanut myös sen, että keskusrikospoliisi on tehnyt aloitteen konkurssieihin liittyvän rikollisuuden kuvaamisesta.

Törkeällä tavalla yritetään siirtää yrityksen omaisuus omaan taskuun. Mainetta saaneista kirjanpitorikkomuksista kaksi kolmesta on tarkoitettukin suunnitelmalliseksi, koska niitä on helppo tehdä. Tämä johtuu kahdesta tekijästä. Ensiksi kirjanpidon valvonta on jäänyt järjestämättä, toiseksi kirjanpitorikoksia ei mielletä vakaviksi rikoksiksi. Alan ammattilaisten kädenjälki näkyy kirjanpitosivulla. Ilmituloa hankaloittaa myös se, että kaupparekisteriin ei tarvitse ilmoittaa henkilötunnuksia.

Ympäristö helpottaa rikosten tekemistä

- Rikoksille on vaikea löytää yhteistä nimittäjää, sillä jokaisessa rikoksessa on tiettyjä eri-

tyypipiirteitä. Rikostavat ovat pääosin tuontitavaraa Ruotsista ja Keski-Euroopasta. Konkurssirikoksissa tekoympäristö on erittäin hämärä ja laitonta suosimista hyväksyttävä.

Jos paljastetut rikokset halutaan saattaa tuomiolle, pitäisi kiinnittää enemmän huomiota poliisin koulutukseen ja valmiuksiin tutkia rikoksia. Lainsäädäntö on aina viimeinen keino, Aromaa selitti.

Aromaun luento-osuuden jälkeen **Reijo Aarnio** Suomen Asiakastieto Oy:stä ehdotti, että Luottomiehet ry:n lakitoimikunta voisi esimerkiksi ottaa tehtäväkseen yritys ympäristökartoituksen ja siihen liittyvät parannusehdotukset rikosten torjumiseksi.

Mistä rikollisuus saa alkunsa

Vaikka luottomiehet ovatkin tänä vuonna saaneet kuulla Martti Puhakan esitystä kahteen otteeseen, keväällä Poliisitalolla ja nyt talousrikosseminaarissa, tempaisi esitys jälleen kerran yleisön mukaan.

Rikollisuuteen liittyy nousu- ja laskukausia. Kaudet aiheutuvat kunkin aikakauden yhteiskunnallisista muutoksista. Muuttoliikkeet maadeudulta taajamiin, lähijä ympäristökontrollin väheneminen sekä kotikasvatuksen muuttuminen vapaamaksi ovat rikollisuuden yleisiä syitä. Suurista ikäluokista on jäänyt myös tavalista suurempi rikollisten joukko.

Yhteiskunnassamme on Puhakan mukaan noin 10 000 "kestorikollista". Aiemmin heistä oli vankiloissa ja laitoksissa noin 5000-7000, nyt vastaava luku on noin 3000. Laman säästötoimet heijastuvat tälläkin sektorilla.

Rikollisten toteuttamistavoista

Talousrikoksilla tavoitellaan taloudellista hyötyä ja niiden toteuttamistavat vaihtelevat.

Nykytilanteeseen sopivat uudet rikosentekotavat ovat mm. etumaksupetokset. Painopistealueina ovat viime ai-

koina olleet mm. myös erilaiset törkeät petokset ja luotonantoon liittyvät epäselvyydet. Eräässä vaiheessa talousrikokset painoutuivat lahjo- ma-, virka- ja verorikoksiin. Pysyväksi ovat jääneet kirjanpitorikokset.

Vuonna 1992 Helsingissä velallisen rikoksilla aiheutetut vahingot olivat noin 51 Mmk, verorikosten osalta 50 Mmk ja muilla rikoksilla aiheutetut vahingot arviolta yli 1200 Mmk.

Viivettä selvityksiin toivat törkeät rikokset, hankalat jutut ja työvoiman puute. Helsingin poliisilaitoksen vahvuus vuonna 1975 oli 2171, tänään vahvuus on 1930 ja vuonna 1995 suunnitelmien mukaan vahvuus olisi enää 1853.

Tulevaisuudessa uusien tekotapojen ja ammattimaisen petosrikollisuuden ennustetaan lisääntyvän. Oman lukunsa tulee muodostamaan rahanpesu ja kansainväliset rahansiirrot.

Mitä ja ketä varoa

- Normaali asiakas kyselee alennuksia ja tinkii, huijari ei. Rehellinen asiakas on valmis pitkäänkin toimitusaikaan, huijari haluaa saada tavarahan heti. Jos henkilö esiintyy yrityksen nimissä, varmista liikkeen olemassaolo. Normaali, rehellinen ja jo jonkin aikaa toiminut yritys löytyy varmasti puhelinluettelosta. Jos yhteydenotto yritykseen on pelkän kännykkäpuhelinnumeron varassa, varo! Jos mitään epäiltävää ei ilmene, vaadi kuitenkin lähetyslistaan tai muuhun asiakirjaan tavarannoutajan kuittaus. Lisäksi merkitse muistiin asiakkaan auton rekisterinumero tai jokin muu tunnistetieto, neuvoo rikoskomisario Puhakka.

- Muista, että huijariksi voi ryhtyä jopa vanha monivuotinen liiketuttava, joka käyttää hyväkseen vuosien aikana syntynyttä liikesuhdetta. Jokainen luottopäätös on aina tehtävä aivan kuin olisi kysymys uudesta asiakkaasta, hän jatkoilopuksi.



Miten selviytyä byrokratiasta – joskus saattaa pelkkä kärsivällisyys riittää

Varatoimitusjohtaja Timo Mäki
Perimistoimisto Contant Oy

Astuessaan tehtävänsä ilmoitti nykyinen valtiovarainministeri, että hänen tavoitteenaan on valtion vaikutusvallan vähentäminen elinkeinoelämässä ja yhteiskunnassa yleisemminkin. Tämä miellytti luottoalan kenttämiestä melkein yhtä paljon kuin edellisen ministerin vakuutus verojen alenemisesta, koska monien mielestä maassa on liikaa byrokraatteja kahlitsemassa yksilönvapautta ja hidastamassa asioiden hoitoa.

Byrokratiatalkoiden edistymisestä jokainen on voinut tehdä omakohtaisia huomioita samoin kuin verotuksen keventymisestäkin.

Vanha sanonta tuntee mustemankin pilven hopeareunuksen eli kehottaa positiiviseen ajatteluun. Otettakoon tässä siis esille pari luottoalaa lähellä olevaa esimerkkiä siitä, kuinka viimeiseen asti tyytely pilkunpyöritys sittenkin joutuu väistymään kehityksen tieltä. Ja ilman varsinaista suurta oikeustaistelua.

Pakoileva velallinen laskusaatavan perinnässä

Maksamismääräysilmoitus on velkojan toimesta annettava velalliselle tiedoksi siten kuin kirjallisen haasteen tiedoksiantamisesta on oikeudenkäymiskaaren 11. luvussa säädetty. Maksamismääräyslain 6 §:ssä määrätään lisäksi, että tiedoksiantaminen on toimittettava maan rajojen sisäpuolella ja siitä on merkittävä ilmoitukseen todistus.

Maksamismääräyslaki säädettiin vuonna 1954 ja alkuperäinen viittaus koski OK 11:7.1 §:ää. Kun oikeudenkäymiskaaren 11. luku 1960-luvulla muutettiin, ei samalla tehty tarkennusta maksamismääräyslain tiedoksiantopykälään. Viittaus jäi näin ollen tarkoittamaan kirjallisen haasteen tiedoksiantamista koskevia oikeudenkäymiskaaren säännöksiä yleensä. Tiedoksiannon voi näiden säännösten mukaan toimittaa haastemies, kaksi ns. vierasta miestä ja yksikin ulkopuolinen, jos hän saa velallisen allekirjoituksen todistukseen. Pakoilevan velallisen tapauksessa haastemies voi toimittaa OK 11:11 §:n mukaisen sijaistiedoksiannon.

Kun velallinen usein passiivisuudellaan ja toisinaan tarkoituksellisesti pakoilemalla välttelee tiedoksiantoa, alkoivat jotkut haastemiehet aikanaan käyttää maksamismääräysilmoituksia tiedoksiantaessa sijaistiedoksiantoa. Monet tuomarit myös vahvistivat maksamismääräyk-

sen, jota koskevaa ilmoitusta ei ollut annettu henkilökoh-
taisesti velalliselle tiedoksi. Ta-
pahtuipa niinkin, että kun
haastemies oli palauttanut il-
moituksen viitaten perustee-
na velallisen ilmeiseen pakoi-
luun, pyysi velkoja hakeman-
sa uuden ilmoituksen tiedok-
siantamisessa eritoten käyt-
tämään sijaistiedoksiantoa.

Taisi olla silloinen Espoon
kihlakunnantuomari, joka en-
simmäiseksi oikeusministeri-
ön tiedotuslehdessä paheksui
sijaistiedoksiantoa maksamis-
määräyksen yhteydessä. Edus-
kunta ei sitä kuulemma
ollut tarkoittanut. Kun pa-
heksuntaan yhtyi pari muuta
tietoviisasta, ei kukaan tuo-
mari enää uskaltanut vahvis-
taa ilmoitusta, joka oli annet-
tu tiedoksi sijaistiedoksiantoa
käyttäen. Näin ajauduttiin ti-
lanteeseen, jossa muuten sel-
vässä ja yksinkertaisessa asi-
assa on aina vaivattava täysi-
lukuista oikeutta haasteme-
nettelyn muodossa, mikäli ve-
lallista ei ole kyetty henkilö-
kohtaisesti tavoittamaan.

Nyt ongelma ratkeaa kuin
itsestään ensijoulukuun alus-
ta käynnistyvien käräjäoikeuk-
sien myötä. Maksamismäärä-
ys ja lainhaku jäävät histori-
aan. Yksinkertaisissa ja riid-
dattomissa velkomusasioissa
käytetään ns. suppeaa haas-
tehakemusta, jonka tuomiois-
tuin pääsääntöisesti antaa ve-
lalliselle tiedoksi. Vaikka pos-
tin saantitodistus tai velalli-
sen palautettava vastaanottoil-
moitus toimivatkin epäilemät-
tä monien velallisten kohdal-
la, joudutaan haastemiehen
apuun turvautumaan usein.
Hän taas voi hankalan poti-
laan kohdalla turvautua sijais-
tiedoksiantoon, jopa sellaises-
sa tapauksessa jolloin velalli-
sen vakituinen asuinpaikka on
tuntematon.

Viivästyskorko osamaksutilityksessä määrätyle erotukselle

Jos osamaksukaupan ostaja
laiminlyö maksunsa, voi myy-
jä hakea saatavaansa oikeus-
teitse kuten normaalia las-
kusaatavaakin. Poikkeuksel-
linen perintäkeino osamak-

susaatavien kohdalla on mah-
dollisuus hakea ostajan koti-
paikan tai esineen sijaintipa-
kan ulosottomieheltä virka-
apua esineen poisottamiseksi
ja tilityksen toimittamiseksi.
Tilityksessä myyjän hyväksi
luetaan jäännössaattava kor-
koineen, poisottokulut ja eräi-
tä vakuutus-, korjaus- yms.
kuluja. Ostajan hyväksi lue-
taan esine arvioituna sen mu-
kaan, mitä myyjän uskotaan
saavan esineestä myydessään
sen mahdollisimman edullisel-
la tavalla ja jopa jonkin verran
kunnostetuna. Jos tilityksen
tulos on ostajan hyväksi, on
myyjän suoritettava erotus
ostajalle saadakseen esineen
haltuunsa. Mikäli erotus taas
jää myyjän hyväksi, määrä-
tään ostaja maksamaan ero-
tus myyjälle.

Erityisesti auto- ja kone-
kaupassa sekä kodinkoneiden
kaupassa kertyy myyjäliikkeil-
le runsaasti tilityksestä johtu-
via erotussaatavia, jotka saat-
tavat viipyä ulosotossa vuo-
sia. Tällöin on luonnollisesti
suuri käytännöllinen merki-
tys korolla, jota vuonna 1983
voimaan tulleen korkolain
mukaan kaikenlaiselle mak-
suviivästykselle tulisi voida
laskea. Ulosottomiehet eivät
kuitenkaan ole tilityksiä toi-
mittaessaan määränneet ero-
tukselle korkoa, koska siitä ei
ole osamaksukauppalaissa
määräystä.

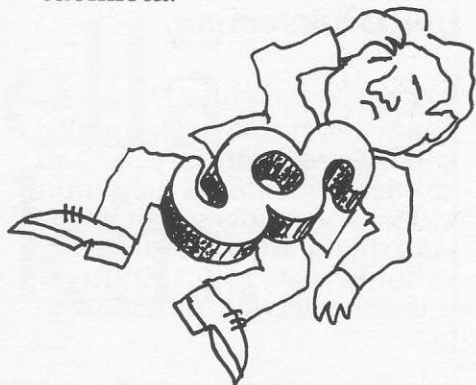
Uudenmaan lääninhallitus
antoi aikoinaan tilityksestä
tehtyyn valitukseen ratkaisun,
jossa hakijan vaatimuksesta
erotukselle määrättiin korko-
lain mukainen viivästyskorko.
Esittelijänä oli nykyinen Loh-
jan nimismies. Samanlaisen
päätöksen antoi eräs toinen
ulosotonhaltija. Ulosottomie-
het kuitenkin lehdissään aset-
tuivat laajasti vastustamaan
tällaista velkojalle myönteistä
tulkintaa. Kun enemmistö lää-
ninhallituksista ja maistraa-
teista asettui suppean tulkin-
nan kannalle, jäi velallisystä-
vällinen kanta pinnalle. Tili-
tyksestä kun ei voida valittaa
ulosotonhaltijaa pidemmälle
eikä ennakkotapausta näin
ollen ole voitu hakea. Esityk-
sistä huolimatta oikeusminis-
teriö ei myöskään suostunut
antamaan eduskunnalle esi-

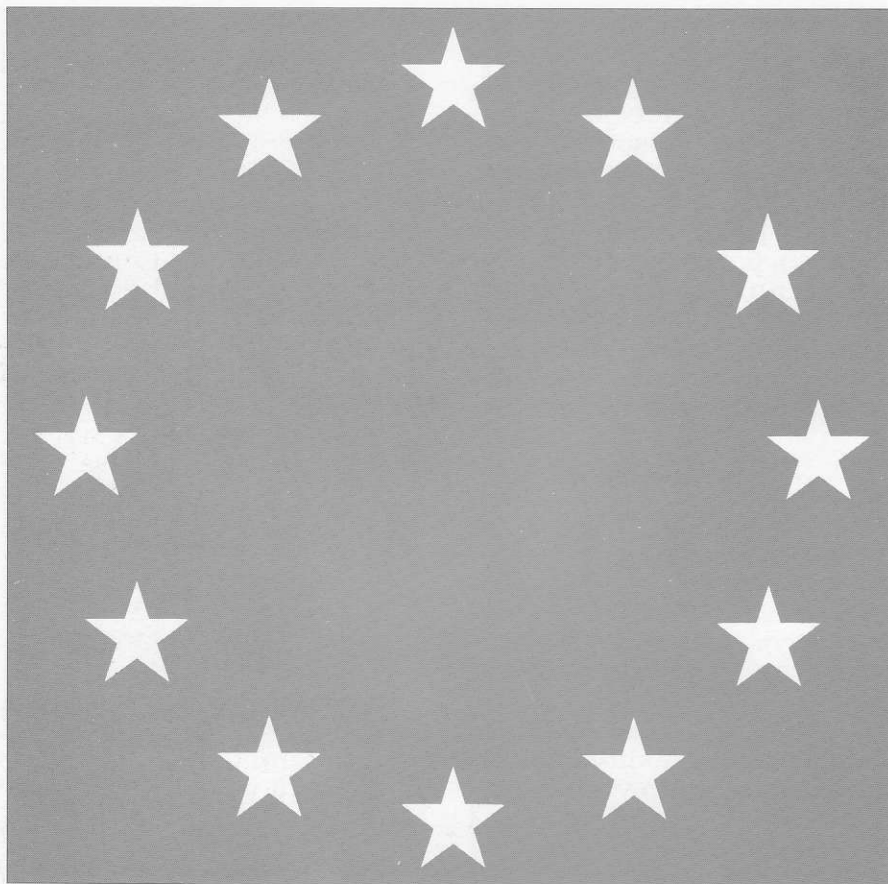
tystä lainsäädännön asianmu-
kaiseksi selventämiseksi.

Korkein oikeus on 8.7.1993
erään siviiliasian yhteydessä
antamassaan ratkaisussa
(KKO 1993:96) todennut, että
ulosottomiehellä on oikeus
määrätessään tilitysvelan sa-
malla velkojan vaatimuksesta
määrätä tuolle rahavelalle kor-
kolain mukainen korko, kos-
ka tilitysvelan korosta ei ole
säädetty toisin ja tuo korko on
liitännäinen tilityksessä mää-
rättävään velan pääomaan.

Näin on yleisen velkojata-
hon vuosikausia edustama
kanta saanut arvovaltaisen
vahvistuksen, jolla monien ra-
hoitusyhtiöiden ja konekaup-
pioiden kannalta on hyvin suu-
ri taloudellinen merkitys.

Oman käsitykseni mukaan
ostajan maksettavaksi määrä-
tylle erotukselle tulisi maksaa
16 %:n mukainen viivästys-
korko siitä lähtien, kun kuu-
kausi on kulunut tilityksen
tekemisestä. Oikeusministe-
riö on kuitenkin 16.8.1993
ulosottomiehille osoittamas-
saan kirjeessä (n:o 2153/36/
93 OM) todennut, että lain ni-
menomaisen säännöksen
puuttumisesta huolimatta
ulosottomies voi velkojan vaa-
timuksesta määrätä tilityssaa-
tavalle korkolain 5 §:n 1 mo-
mentin mukaisen koron tili-
tyspäivästä. Ministeriön mu-
kaan korkovaatimus on joko
esitettävä hakemuksessa tai
jos se esitetään myöhemmin,
kuitenkin viimeistään tilitys-
tilaisuudessa, jotta korkovaa-
timus tulisi asianmukaisesti
vastapuolen tietoon. Ulosot-
tomies ei siis voi myöhemmin
tilitystä koskevan täytäntöön-
panoasian yhteydessä ottaa
huomioon korkovaatimusta,
ellei siitä ole erikseen tuomio-
istuimen antamaa suoritus-
tuomiota.





TERVEISIÄ BRYSSELISTÄ

Luottopäällikkö Petri Carpén Luottokunta Oy

FECMA (Federation of European Credit Management Associations) on Euroopan luottoalan yhdistysten kattojärjestö. Luottomiehet ry:n lisäksi järjestöön kuuluu yhdistyksiä kymmenestä Euroopan maasta. Suurin yhdistyksistä on Englannin ICM, jolla on jäseniä lähes 10.000, mutta valtaosa yhdistyksistä on jäsenmäärältään samankokoisia tai pienempiä kuin oma yhdistyksemme.

FECMA:n käytännön toiminnasta päätetään Councilin kokouksissa, joita järjestetään kahdesti vuodessa ja joihin kukin jäsenyhdistys voi lähettää edustajansa. Seuraavassa kuulumisia 15.6.1993 Brysselissä pidetystä kokouksesta.

Jäsenyhdistysten toiminta

Luottomiesten "veljesjärjestöjen" aktiviteetit sekä myös ongelmat vaikuttavat Englannin yhdistystä lukuunottamatta hyvin pitkälle samoilta kuin meilläkin. Toiminta muissakin FECMA-maissa näyttää olevan varsin vireää, mutta

määrärahojen niukkuus ja aktiivijäsenten käytettävissä olevan ajan rajallisuus rajoittavat toimintoja.

Pääosa yhdistysten aktiviteeteista näyttää keskittyvän jäsenistön koulutustilaisuuksiin, lehden julkaisemiseen, edunvalvontaan sekä jäsenhankintaan. Muutamia kiinnostavia kokeiluja on käynnissä, esim. Ranskassa on järjestetty luottoalalla työttömäksi joutuneille "palveluklinikka", jossa tarjotaan mm. keskusteluapua ja myöhemmin ehkä myös työnvälitystä.

Tutkimus perintätoiminnasta ja konkurssilainsäädännöstä

Irlantilainen **Frank Corbett** - joka valittiin FECMA:n uudeksi puheenjohtajaksi - on jo muutamana vuoden ajan kerännyt materiaalia tutkimukseensa perintätoiminnasta ja konkurssilainsäädännöstä EY- ja EFTA-maissa. Aineisto alkaa paria viimeistä maata lukuunottamatta olla valmiina ja tutkimus saataneen julkaistuksi FECMA:n toimesta ensi vuoden aikana.

Corbett on tehnyt tutkimustaan harrastusluonteisesti päätyönsä ohessa. Onkin valitettavaa, että sinänsä ansiokkaan tutkimuksen valmiiksi saattaminen on vienyt niin pitkän ajan, että ainakin osa aineistoa on jo vanhentunut, kun kirja viimein saadaan julkaistua.

Tapaamiset EY-komission virkamiesten kanssa

FECMA:n toiminnassa saavutettiin merkittävä edistysaskel, kun Councilin kokouksen yhteydessä järjestettiin tapaaminen järjestön edustajien ja EY-komission virkamiesten kesken.

Tapaamisesta jäi yllättävän positiivinen vaikutelma, kun kaksi tietosuoja-asioita valmistelevaa virkamiestä kuunteli sujuvasti muutaman tunnin ajan käsityksiämme asiaa koskevasta direktiiviehdotuksesta. Esittämiimme kysymyksiin saimme asiantuntevat ja

osittain rauhoittavatkin vastaukset.

Virkamiehet esittivät vielä, että yhteydenpito on jatkossakin suotavaa, koska EY-komissio haluaa kuulla mahdollisimman laajalti eri intressiryhmien kannanottoja niitä koskevista asioista.

FECMA:n kannanottojen merkitystä ei toki pidä liioitella, mutta on toisaalta varmaa, EY-säännöstö uudistuu lähivuosina monelta luottoalaa koskevalta osalta. FECMA yleiseurooppalaisena luottoalan järjestönä voi olla hyvä reitti pyrkiä vaikuttamaan asioihin tehokkaammin kuin vain kansallisten yhdistysten toimesta.

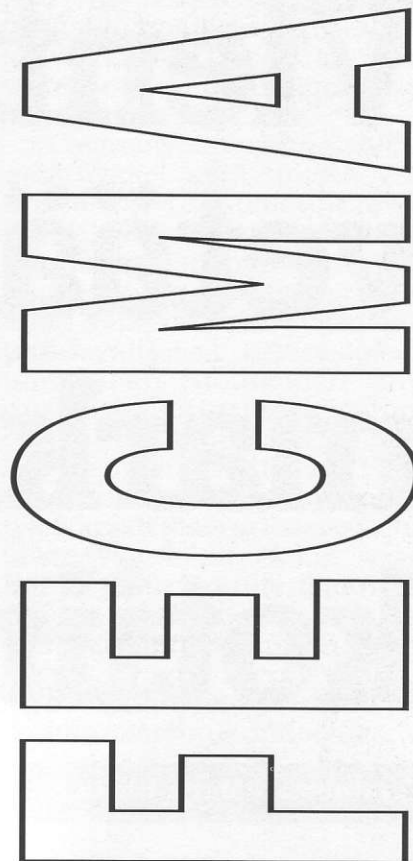
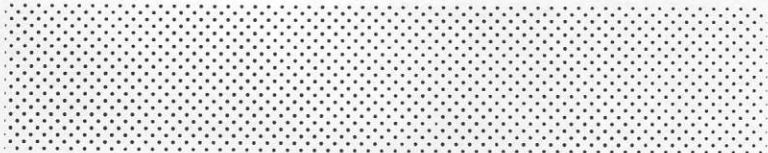
Tämä luonnollisesti antaa yhdistyksellemme mahdollisuuden saada äänemme kuuluviin meille tärkeissä asioissa. Jotta yhteydenpitoa voitaisiin jatkaa, päätettiin, että toinen vuotuisista Council-kouksista pidetään jatkossa Brysselissä.

FECMA:n konferenssi 1994

FECMA:n seuraava konferenssi pidetään Irlannin Limerickissä 7-8. heinäkuuta 1994 ja tilaisuuden valmistelut ovat hyvässä vauhdissa. Luottomiesten ulkomaantoimikunta järjestää jälleen matkan konferenssiin.

Uudet luottamushenkilöt

Hollannin **Dirk van Dijlin** toimikauden päätyttyä FECMA:n uudeksi puheenjohtajaksi valittiin järjestön edellinen varapuheenjohtaja Irlannin **Frank Corbett**. Varapuheenjohtajaksi valittiin Ranskan **Ann Lejeune**, ja rahastonhoitajana jatkaa Englannin **Colin Hings-ton**. Toimistotehtäviä hoitaa edelleen Englannin yhdistys sihteerinään **Peter Rowe**.


VISA


Visa käy siellä
missä sinäkin.

Vienti vetää – markat kotiin



Varatuomari Marja-Riitta Seulu Yrjö Lehtonen International Oy

Saatavien perintä ulkomailta poikkeaa melkoisesti kotimaan perinnästä. Samat keinot ja menetelmät eivät päde, vaan on tiedettävä, miten perintä kussakin maassa hoidetaan. Saatavien periminen ulkomailta on yleensä vaikeampaa ja hitaampaa kuin saatavien periminen kotimaiselta velalliselta. Usein kannattaakin turvautua asiantuntijan apuun.

Yhteistä kotimaiselle ja vientisaatavien perinnälle on kuitenkin se, että perinnän aloittamista ei ole vientiperinnässäkään syytä lykätä. Ulkomailla yritykset ovat tottuneet varsin nopeaan perintään.

Tyypillistä kuitenkin on, että suomalaiset yritykset suhtautuvat liian kunnioittavasti ulkomaisiin asiakkaisiinsa ja arastelevat perintään ryhtymistä. Ei ole harvinaista, että perintätoimistoon tulee yli vuodenkin vanhoja vientisaatavia perittäväksi. Uusimman amerikkalaisen tutkimuksen mukaan 100.000 mk:n saatavista 27 % jää luottotappioiksi, kun eräpäivästä on kulunut 3 kuukautta. Kuuden kuukauden ikäisistä saatavista jää lähes 45 % perimättä. Ja kun on kulunut 12 kuu-

kautta eräpäivästä, peräti 75 % jää yritykselle kirjattavaksi luottotappiona.

Kansainvälisessä kaupassa nopea maksun saanti on vielä tärkeämpää kuin kotimaan kaupassa, sillä useimmissa maissa ei ole Suomen korkolakia vastaavaa lainsäädäntöä. Koronmaksuvelvoitteesta kannattaakin aina etukäteen sopia kirjallisesti.

Kirjeperintä vai Street Collector

Perinnän onnistumiselle on ratkaisevaa se, miten nopeasti saatavat lähetetään asiantuntijan hoidettavaksi. Kotimaiset perintätoimistot aloittavat toimenpiteensä pääsääntöisesti velalliselle lähetettävällä kehotuksella maksaa saatava

viipymättä. Tämä riittääkin usein saatavan kotiuttamiseksi.

Mikäli kotimaisen perintätoimiston toimenpiteet eivät johda saatavan kertymiseen, voidaan mukaan kytkeä ulkomainen asiantuntija. Ulkomaiset perintätoimistot käyttävät yleensä ensin samoja perintäkeinoja kuin kotimainenkin asiantuntija, eli kirje-, puhelin- ja telefaxperintää. Joissakin maissa on myös käytössä ns. "street collectoreita", jotka käyvät velallisyrytksissä henkilökohtaisesti neuvottelemassa velan maksamisesta ja selvittämässä velallisen taloudellista tilannetta.

Ulkomainen perintätoimisto hoitaa tuomion hankkimisen, ulosottotoimenpiteet ja konkurssivalvonnan. Ennen oikeudellista perintää kannattaa hankkia luottotiedot ja mahdollisesti myös ulosottotiedot velallisesta. Se, että vientiperintä joissakin tapauksissa saattaa kestää kauan, johtuu yleensä kyseisen maan verkkaisesta oikeusasioiden hoidosta ja kauan kestävästä oikeusprosessista ja pitkästä ulosottovaiheesta.

Kansainväliset perintäjärjestöt

Monet kansainvälistä perintää harjoittavat toimistot kuuluvat johonkin perintäjärjestöön

tai monikansalliseen perintäyhtiöön. Huomattavia kansainvälisiä perintäjärjestöjä ovat LIC (League International for Creditors), joka toimii kaikkialla maailmassa, ECA (European Collectors Association), joka on pääasiassa eurooppalaisten vientiperinnän erikoistoimistojen järjestö sekä ACA (American Collectors Association), johon kuuluu pääasiassa Yhdysvalloissa ja Kanadassa toimivia perintätoimistoja.

Kansainväliset perintäjärjestöt on perustettu sen vuoksi, että joka maassa olisi jo valmiiksi valittuna sellainen toimisto, jonka järjestön muut jäsenet ovat valinneet aikaisempien kokemustensa perusteella. Toimiston hyväksymisen järjestön jäseneksi on myös tietty auktorisointi, jonka muut järjestön jäsenet ovat yleiskokouksessaan tehneet. Järjestöt myös valvovat ja kontrolloivat jäsenoimistojensa toimia. Toimistot vaihtavat tietoja kussakin maassa esille tulevista erityisongelmista ja

tiedottavat toisilleen omien maittensa lain ja oikeuskäytännön muutoksista. Näin myös suomalainen perintätoimisto pysyy ajan tasalla ja voi puolestaan itse opastaa omia asiakkaitaan.

Luganon konventio

Vientikaupan riitatilanteissa on sopimus oikeuspaikasta usein koitunut varsinaiseksi sudenkuopaksi. Sopimuksen mukaisessa tuomioistuimessa (esim. myyjän kotimaan yleisessä alioikeudessa) hankittu tuomio olisi näet usein osoittautunut täytäntöönpanokelvottomaksi ostajan kotimaassa ja toisaalta sopimus oikeuspaikasta olisi estänyt riidan käsittelyn ostajan kotimaassa. Mahdollisuudet täytäntöönpanoon ovat nyt kuitenkin lisääntyneet, sillä vuonna 1988 on Luganossa tehty yleissopimus, jonka tarkoituksena on helpottaa tuomioiden tunnustamista ja täytäntöönpanoa Euroo-

pan yhteisöihin ja Euroopan vapaakauppaliittoon kuuluvissa valtioissa. Luganon konventio on saatettu Suomessa voimaan 1.7.1993.

Luganon konventio sisältää määräykset siitä, missä valtiossa tai tuomioistuimessa kansainvälisluontoinen yksityisoikeudellinen riita-asia voidaan ottaa tutkittavaksi. Samoin siinä on määräykset sopimusvaltiossa riita-asioissa annettujen tuomioiden tunnustamisesta ja niiden täytäntöönpanokelpoisuudesta toisessa sopimusvaltiossa. Konventiota sovelletaan vain yksityisoikeudellisissa asioissa, jollaisia vientisaatavatkin ovat. Konventiota ei kuitenkaan sovelleta esimerkiksi konkurssiin, akordiin tai muihin niihin rinnastettaviin menettelyihin. Myös välimiesmenettely jää soveltamisen ulkopuolelle.

Cylinda

ASEA
SKANDIA

VALITSE CYLINDA !



Tee kodinkonevalintasi huolellisesti. Tarkastele laitteiden tehokkuutta ja tilavuutta, niiden kestävyyttä, materiaaleja ja käyttömukavuutta. Perehdy ympäristöystävällisyyteen ja energiansäästöominaisuuksiin.

Tutustu CYLINDA-kodinkoneisiin niin toteam, että kaikki nämä tärkeät ominaisuudet yhdistyvät niissä sinun eduksesi.

- Kun olet huolellinen, valitset

CYLINDAn.

ASTIANPESUKONEET • PYYKINPESUKONEET • KUIVAUSRUMMUT ja -KAAPIT • MANKELIT • LIEDET • LIESITUULETTIMET • KEITTOTASOT ja ERILLISUUNIT • MIKROAALTOUNIT • MINIKEITTIÖT • JÄÄKAAPIT • PAKASTIMET • KYLMIÖT • PULLO- ja VIINIKAAPIT • PÖLYNIMURIT



LAADUN HUIPUT

Cylinda
ASEA
SKANDIA

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
26.8.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet

Rastas Kari Jussi
Tutkimusjohtaja
Balance-Consulting Oy
PL 118
00181 HELSINKI

Lehtinen Kirsi Maarit
Perintäneuvoja
Eräpäivä Oy
Yliopistonkatu 31
20101 TURKU

Jantunen Eija Marisa
Toimitusjohtaja
K-Luotto Oy
Tammelan puistokatu 21 A
33500 TAMPERE

Muhonen Jussi Einari
Luottopäällikkö
Oy Maan Auto Ab
Mekaanikonkatu 12
00810 HELSINKI

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
15.9.1993 hyväksytyt uudet
jäsenet

Bäckman Tiina Eija-Liisa
Luotonvalvonnan päällikkö
Rautaruukki Oy
Kiilakiventie 1
90250 OULU

Heiskanen Ismo Tapio
Markkinointijohtaja
Balance-Consulting Oy
PL 118
00181 HELSINKI

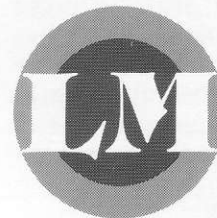
Hätönen Ulla Riitta
Perintälakimies
Contant Oy
Uudenmaankatu 24 A
00120 HELSINKI

Rantala Harriet Dorotea
Konttoripäällikkö
Audiovox Oy
Salpausseläntie 4-8 C 21
00710 HELSINKI

Taponen Kaija Hannele
Luotonvalmistelija
Kansallisrahoitus Oy
PL 650
00101 HELSINKI

Tiihonen
Maija-Leena Marjatta
Luotonvalmistelija
Kansallisrahoitus Oy
PL 650 00101 HELSINKI

Virtanen Eija Marketta
Luotonvalmistelija
Kansallisrahoitus Oy
PL 650
00101 HELSINKI



**Yhdistyksemme kiittää
seuraavia tukijoitaan ja toivottaa heille
kaikille hyvää loppuvuotta!**

Oy Aga Ab
Aspo Oy
Perimistoimisto Contant Oy
Oy Electrolux Ab
Eräpäivä Oy
Intrum Justitia Oy
LPT Lakimiesten Perintätoimisto Oy
Lemminkäinen Oy
Luottokunta Oy
LR Luottorekisteri Oy
MK-Perintä Oy

Perimistoimisto Perintä-Forum Oy
Prog-Net Oy
Soliditet Oy
Suomen Asiakastieto Oy
Suomen Luottotieto-osuuskunta
Suomen Yritysrahoitus Oy
Tekmanni Oy
Tietoperintä Oy
Turun Seudun Osuuspankki
LPT Yrityslakimiehet Oy

Luottotietolausunnoista

Luottotietolausunto ei takaa yksiselitteisesti kohteen luottokelpoisuutta vaikka antaisikin sille parhaan luottosuosituksen. Äkilliset muutokset huonompaan ovat nykyään mahdollisia varsinkin rahoittajien uskon ja mahdollisuuksien loppuessa. Monasti myöskään heikko suositus ei kohtuullisella aikavälillä osoittaudu oikeaksi, yritys vain sinnittelee eteenpäin konkurssin partaalla hoippuen. Itse lausunnossakin saattaa olla korjaamisen varaa.

Lottoamista

Edellä kerrotun valossa vaikuttaisi siltä, ettei lausuntoja kannattaisi hankkia eikä käyttää. Näin ei kuitenkaan ole, sillä ensinnäkin tässä elämässä toimimme keskimääräisyyksien ja todennäköisyyksien pohjalta ja luottotietolausuntoihin on suhtauduttava tältä kannalta. Toiseksi on huomioitava, että tuntiessamme työvälineen heikot ja vahvat puolet, kykenemme sitä myöskin parhaiten käyttämään.

Luottotietolausunnon hankkiminen voidaan ajatella olevan ikäänkuin loton peluuta. Koskaan ei voi etukäteen tietää, onko lausunto helppo, vaikea tai jopa mahdoton tulkittavaksi. Näin ollen mitä enemmän lausuntoja hankitaan, sen todennäköisemmin niiden joukkoon kuuluu myös helposti tulkittavia.

Käyttäjää päättää

Tulkinta on luottotietolausunnon käytön kannalta avaintekijä ja siitä päättää käyttäjä itse. Mikäli lausunnon luottosuositus annetaan tiettyinä markkamäärinä, johdattaa tämä helposti luotonmyöntäjää harhaan houkuttelemalla helppoon päätökseen ehkä riittämättömin perustein. On hyvä pitäytynä käsityksessä, että luottotietolausunto on

vain eräs luottokelpoisuuden määrittelyyn liittyvä osatekijä.

Parempi on antaa suositus kirjallisessa muodossa kuten esimerkiksi "Rajoitettua tavaraluottoa pidetään mahdollisena". Ehdolliset markkamäärät saattavat ehkä menetellä: "Vastannee 100.000 - 400.000 markan luotosta". Oleellista on kuitenkin, että luottopäätöksen tekijä ei luovuta harkintavaltaansa muualle vaan ymmärtää lausunnon olevan apuväline.

Luottotietolausunnon tulkinta on yleensä helpompaa, jos luottosuositus on oikein hyvä tai vastaavasti kovin keho: tavallisesta luotosta tai luotonannosta varoitetaan. Vaikeampaa on tulkita, mitä rajoitettu tai pieni luotto tarkoittaa. Tulkinta helpottuu mikäli eri aikoina saatujen lausuntojen luottosuositukset ovat muuttuneet joko parempaan tai huonompaan. Tulkinta saattaa myös helpottua mikäli lausunnon ns. kertovassa osassa on sellaisia tietoja, jotka vahvistavat tai kumoavat likujan ennestään tuntemia seikkoja.

Tietojen hankkiminen ei tee ainuttakaan luottopäätöstä sen turvallisemmaksi. Vasta sitten, kun niihin syvennytään tai ne sisäistetään niitä voidaan käyttää päätöksen teos- sa apuna.

Luottopäätöksen on mikäli mahdollista perustuttava useiden tietolähteiden pohjalta tehtyyn harkintaan ja nojattava luotonmyöntämisen yleiseen problematiikkaan unohtamatta yrityksessä vallitsevaa luottopolitiikkaa. Luottotietolausuntoja ei tilata ainoastaan mappiin arkistoitavaksi.

Pari toivomusta

Luottotietolausunnon on vastattava kysymykseen, minne kohde on menossa, eli kestääkö yritys pystyissä vaikkapa

kuukauden tai kaksi. Toki ensin on tiedettävä missä yritys juuri nyt on. Tilinpäätös osoittaa missä yritys oli tilinpäätöksen aikaan ja verrattuna edelliseen tilinpäätökseen, osoittaa minne se niiden välisenä aikana on ollut menossa. Samalla voidaan päätellä, minne se viimeisimmän tilinpäätöksen jälkeen on todennäköisesti menossa.

Koska seuraavaan tilinpäätökseen on vielä aikaa, täytyy jollakin keinoin selvittää miten edellisten tilinpäätösten ennustama suuntaus on toteutunut. Tähän tarvitaan sirpaletietoja: rahoittajien ja tarvarantoimittajien haastatteluja, viranomaistietoja, yrityksen itsensä kuulemista ja tässä täytyykin muistaa lähdekritiikin terve käyttö.

Luottotietolausunnon olisi ehdottomasti oltava selkeäsanaisesti ilmoitettu trendi kyselyn kohteesta vaikkapa seuraavasti: parempaan, huonompaan, ennallaan. Ei voida edellyttää, että lausunnon käyttäjällä olisi hallussaan vanhempia vertailupohjia. Asiakassuhdehan voi olla vain tuore.

Vaikuttaa sängen vahvasti siltä, etteivät lausuntojen antajat heikennä luottotietosuositusta riittävästi tai ollenkaan vaikka tutkimuksen kannalta hyvin tärkeitä tilinpäätöstietoja ei ole saatavilla. Toinen käyttäjän toive onkin, että luottosuosituksen yhteydessä olisi mainittava, minkä verran suositusta on heikennetty tietojen puuttuessa ja erityisesti milloin kyselyn kohde kieltäytyy niitä antamasta. Ei liene tarkoitus, että lukija itse mielessään pudottelee suositusta, saattaahan olla että luottotietotoimisto on jo kertaalleen näin tehnytkin.

YRITYSSANEERAUKSEN ONGELMAT SANEERATTAVAN KANNALTA

Helmikuussa 1993 voimaantullut laki yrityssaneerauksesta antoi rahoitusvaikeuksiin joutuneelle yritykselle mahdollisuuden toiminnan jatkamiseen yhteisymmärryksessä velkojen kanssa. Seuraavassa erään yrityksen edustaja kertoo kokemukstaan saneerausprosessin aikana.

Velkasaneerauksen suurin ongelma on se, ettei kukaan tiedä mitä yrityksen velkasaneeraus todellisuudessa tarkoittaa. Siitä ei ole kokemusta yrityksissä, asianajajilla, pankeilla, liikekumppaneilla eikä oikeastaan oikeuslaitoksellaan. Saneeraukseen ei ole vielä ehtinyt muodostua vaikiintunutta tapaa.

Päärahoittajan rooli ratkaiseva

Sidosryhmä jota saneeraus eniten koskee on pankit. Yhdelläkään pankilla ei ole vielä organisaatiota joka olisi erikoistunut saneerauksen tekemiseen läpivientiin. Tämän organisaation muotoutuminen on erittäin tärkeää, koska päärahoittajan osallistuminen vasta luo edellytykset saneerauksen läpivientiin.

Tavarantoimittajien reaktioissa suurta hajontaa

Tietämättömyys saneerauksesta ja menettelyn kulusta aiheutti pienempien tavarantoimittajien suhtautumisen

kuin kulkutautiseen. Suurempien tavarantoimittajien suhteen hajontaa oli enemmän. Aktiivisesti yhteyttä pitävien tavarantoimittajien kanssa ei tullut suurempia ongelmia kun taas passiivisemmat tyytyivät vain tilien sulkemiseen. Toimittaja- ja asiakaskentässä saneeraus rinnastetaan usein konkurssiin. Henkilökunta suhtautui alkuhätään yrityksen jälkeen tilanteeseen rauhallisesti.

Oikeuden mielestä seitsemän kuukautta on lyhyt aika

Saneerauksen läpivientiin meni kokonaisuudessaan n. 7 kuukautta. Oikeuden käsityksen mukaan käsittely oli nopea, vaikka oikeusneuvosmiehen kesäloma siirsi käsittelyä kuukaudella. Pitkä prosessi vaikeutti huomattavasti yrityksen toimintaa. Jatkuva käsittelypäivien siirto loi epä-tietoisuutta sidosryhmiin. Lisäksi laki yrityksen velkasaneerauksesta ei tunne konsernia, mikä on kyllä suuri puute kun ajattelee suomalaista yrittäjämaailmaa.

Saneeraus vaikuttaa tulevaisuuteen

On selvää, että saneeraus rajoittaa yrityksen toimintaa ja vaikuttaa sen uskottavuuteen. On olemassa pelko, että asiakas valitsee huonommassa taloudellisessa asemassa olevan toimittajan. Todellisuudessa saneeratusta yrityksestä on saatavissa ihan eri tavalla tietoa kuin muista. Tämä toivottavasti ymmärretään pian yrityksen luottokelpoisuutta parantavana tekijänä. Lisäksi on muistettava, että yritystä valvoo selvitysmies, joka ajaa myös velkojen etua. Saneerauksesta jää yrityksen luottotietoihin merkintä, jonka merkitys tulee muotoutumaan vasta vuosien kuluttua. Tänä aikana on opittava uusi käsite ja toimintatapa, miten suhtaudutaan saneeraukseen.