

*Älä tyydy tilastoon.
Nyt saat yrityskohtaista
Rating Faktaa.*

PowerHouse Windows Designer - [RFAKTA <WINDOWS QUICK>]

File Edit Tools Attributes View Arrange Options Window Help

D&B SOLIDITET OY 24.07.1995

KÄSKY: RATING FAKTA

Nimi.....: LIKEYRITYS OY
Osoite.....: ISOKATU 23 A 88888 TESTILÄ
Puhelin.....: 949-123456
Ly-tunnus.....: 01234567

TIIVISTELMÄ:

RATING.....: AA (Hyvä luottokelpoisuus)
LUOTTOLIMITTI (TMK).....: 430

RATING-PERUSTEET:

1) Toiminta.....: VAKIINTUNUT
2) Tausta.....: EI NEGATIIVINEN
3) Talous.....: TYYDYTTÄVÄ
4) Maksutapa.....: POSITIIVINEN

Viitteenne

Tilausvalikko Paluu Yritysvalikkoon Lopetus

PowerHouse Windows Designer - [TOIMINTA]

File Edit Tools Attributes View Arrange Options Window Help

D&B SOLIDITET OY 24.07.1995

KÄSKY: RATING FAKTA Toiminta

Nimi.....: LIKEYRITYS OY
**TOIMINTA.....: VAKIINTUNUT

REKISTERITIEDOT:

Rekisterinumero.....: 234.567 Yritysmuoto.....: OSAKEYHTIÖ (OY)
Rekisteröity.....: 12.03.1985 Uusin muutos.....: 17.05.1994
Kotipaikka.....: TESTILÄ Osakepääoma (mk).....: 30.000

TOIMINTATIEDOT:

Toimiala.....: 2904 (LEIKKIKALUJEN VALMISTUS)
Henkilöstö.....: 20 - 49 HENKEÄ
Liikevaihto (tmk).....: 10.000 - 50.000
Entinen nimi.....: FÖRETAG AB [17.05.1994]

KOMMENTTI.....: YRITYS TOIMINUT YLI 2 TILIKAUTTA.
AKTIIVISUUS VIRANOMAISEN VAHVISTAMA.

Paluu tiivistelmäruutuun Paluu Yritysvalikkoon Lopetus

Uudistunut Rating Fakta

- Kertoo tarkasti luottokelpoisuuteen vaikuttavat yrityskohtaiset perusteet.
- Perustuu yrityksen todelliseen tietoon – ei tilastotietoon.
- Vaivaton käyttää – suoraan omalta pääteeltäsi.
- Laajan raportin tietomäärä tiivistetyssä muodossa.
- Edullinen: Rating Fakta maksaa vain 100 mk.
- Vielä edullisempi: Jos katsot tai tilaat laajemman Rating-raportin (150–460 mk) saat Rating Faktan ilmaiseksi.

Tutustumistarjous!

Kokeile pääteyhteytesi kautta kolme ensimmäistä raporttia ilmaiseksi, mutta soita ensin Nina Nummelalle (90) 527 2773 tai palvelunumeroon 9800 – 44 566.

DB
Soliditet
Dun & Bradstreet

Tavoitteena teidän menestyksenne.

The Dun & Bradstreet Corporation • 53.000 työntekijää

- 300 toimipaikkaa yli 60 maassa • Yli 2 miljoonaa asiakasta eri puolilla maailmaa • Jo 5 vuotta Suomessa.

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Kuinka viivästyskorko muuttui?	4
Puheenjohtajan palsta	7
Uudistuva tratta	8
Jäsenhakemuslomake	10
Luotonvalvonnan seminaari	12
Nordkredit 1995	14
Kevätretki Tampereella	16
Suomen Luottotieto- osuuskunnan muistoksi	18
Suomen Luottotieto elää yhä	18
Osamaksutilityksen oikeudenkäyntikulujen korvaaminen	20
Veikko Kauppi	21
In Memoriam	21
Uutisia	22
Horoskooppi	24
Uudet jäsenet	26
Luottopäivät	28
Ilmoittautuminen	28
Luottopäiväristeilylle	29
Kokouskutsu	30
Mediatiedot	30

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Mikko Kallankari Puh. 90-613 711
Fax. 90-514 763

TOIMITUSNEUVOSTO

Siru Syrjälä, Puh. 90-503 4445	Ari Rajala, Puh. 90-694 4711
Helena Lajunen, Puh. 90-527 2774	Pasi Randén, Puh. 90-122 3273
Jukka Marttila, Puh. 90-162 91	Jorma Tähtinen, Puh. 90-669 848

ULKOASU

Jorma Tähtinen Fax. 90-669 848

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-Rautatienkatu, 208918-73866

PAINOPIIKKA

Painoexpert Oy, Helsinki

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

Pääkirjoitus



ELÄMÄÄ KASVUN KESKELLÄ

Kuka meistä olisi uskonut pari vuotta sitten millaiseen nousukierteeseen "Oy Suomi Ab:n" talous nousee. Suomen kansantalouden kasvu on kiihtynyt kuluvan vuoden aikana nopeimmilleen sitten vuoden 1989. Bruttokansantuote nousi viime vuoden vastaavasta ajankohdasta 6,3 %.

Nousun vetojuhtana on toiminut teollisuustuotanto, jonka kasvu on ollut kuluvana vuonna lähes 17 % suurempi verrattuna viime vuoteen. Teollisuuden voimakkaasta kasvusta huolimatta investointien määrä on pysynyt matalana. Seurauksena matalasta investointiasteesta on ollut konekannan keski-ikä nousu ja joillakin toimialoilla tuotantokapasiteetin puute.

Talouden nousun ajankohtaa voidaan pitää toisaalta nauhan kantaan osuneena, jos ajattelemme esimerkiksi niitä muutoksia, joita on tehty kirjanpitolakiin tai niitä muutoksia, joita on tulossa osakeyhtiölakiin.

Talouden nousun ajankohta sattui myös hyvin yhteen pääomaverotuksen uudistuksen kanssa. Tämän hetkinen pääomaverotus ja sen mataluus on osaltaan innostanut yhtiöitä tekemään hyviä tuloksia. Suomessa on tällä hetkellä OECD-maiden alhaisin osinkotulojen verotus. Lisäksi osakeyhtiön ja osakkaan välinen kaksinkertainen verotus on kokonaan poistettu yhtiöveron hyvitysjärjestelmällä, eli käytännössä kun yhtiö on maksanut voitostaan veron, niin osakkaat saavat osinkonsa veroitta.

Tämä matala pääomaverotus on kiihdyttänyt monien henkilöyhtiöiden muuttamista osakeyhtiöiksi. Tästä on taas ollut seurauksena se että monet pienet ja keskisuuret yhtiöt ovat laittaneet omat pääomansa kuntoon. Osakeyhtiöksi muuttamisessa on luotonantajien kannalta ollut ainakin se hyvä puoli, että tilinpäätöksen julkaisuvelvollisuus koskee käytännössä yhä useampia yhtiöitä.

Täytyy vain toivoa nousukauden jatkumista niin pitkään, että saamme yhtiöiden sekä kansantalouden taseet taas eurokuntoon ja ettei lama taas kerran yllättäen lamaannuta meitä.

Suomessa suuri on kaunistaa aivan samalla tavalla kuin Amerikassakin. Suuruuden ihannoitiin on iskenyt pankki-, rahoitus- ja luottotietotalaan. Kesän aikana olemme nähneet kuinka suurista kasvaa toimialojensa markkinajättejä Suomen mittapuun mukaan. Olemme saaneet näille kolmelle toimialalle todella merkittävät tekijät. Valinta asiakkaiden kannalta on tehty todella helpoksi.

Täytyy vain toivoa, että tämä suuruusuntainen toiminta ja valinnanvaran karsiminen tuottaa sitä toivottua tulosta, ettei käy niinkuin aikanaan makkaratehdasfuusioissa. Isolta oli loppujen lopuksi mennä henki siinä leikissä, kun pienemmät söivät siitä siivuja.

Mikko Kallankari
Päätoimittaja

Kuinka viivästyskorko muuttui?



Viime maaliskuussa tehtiin korkolakiin muutoksia ja lisäyksiä, jotka tulivat voimaan 1.5.1995. Julkisuudessa kerrottiin ennen lain voimaan tuloa, ettei viivästyskorko voisi olla toukokuun alun ja vuoden lopun välillä enempää kuin 16 prosenttia. Lehdistön lisäksi eri järjestöt ovat tiedotteissaan käsitelleet asiaa; kaupakamarien jäsentiedotteessa kesäkuulta on mm. maininta, että viivästyskorko on toukokuun alusta 13 prosenttia. Uutisointi on ollut epätarkkaa.

Uusi viivästyskorko korvaa aikaisemman kiinteän 16 prosentin viivästyskoron. Suomen Pankki vahvistaa viivästyskoron viitekoron kullekin kalenterivuodelle edellisen vuoden marraskuussa päättyvän jakson päivittäisten kolmen kuukauden markkinakorkojen vuosikeskiarvon perusteella. Viitekorko seuraa näin markkinakoron kehitystä ja vaihtuu vuosittain. Ensimmäisellä kerralla viitekorko vahvistettiin 31.3.1995 tilanteen mukaisena vapusta kuluvan vuoden loppuun.

Sopimusvapaus on kuitenkin edelleen pääsääntö ja senkin jälkeen tulee **vakiintunut kauppatala** ennen korkolain sääntelyä. Tahdonvaltaisuutta koskevasta korkolain 2 §:stä kumottiin vain 3 momentti, joka koski pankkien erityisasemaa.

Liikeryitysten välisissä suhteissa peritään siis vapun jälkeenkin 16 prosenttia korkeampaa viivästyskorkoa, jos siitä on osapuolten kesken sovittu tai vakiintunut käytäntö sellaista edellyttää.

Jos luotolle maksettavasta korosta on sovittu, viivästyskoron viitekorkona käytetään sovittua korkoa. Viivästyskor-

ko on 4 prosenttiyksikköä soveltua korkoa korkeampi, mutta se ei tässäkään tapauksessa saa ylittää Suomen Pankin vahvistamaa viitekorkoa enempää kuin 10 prosenttiyksikköä. Kun viitekorko on vapusta vuoden loppuun 6 prosenttia, osuu viivästyskoron yläraja samaan kuin vanhan lain mukainen kiinteä viivästyskorko eli 16 prosenttiin.

Jos velasta ei ole sovittu maksettavaksi korkoa, velallisen on maksun viivästyessä maksettava viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa, joka ylittää 7 prosenttiyksiköllä kulloinkin voimassa olevan Suomen Pankin vahvistaman viitekoron. Tavaraluoton yleinen viivästyskorko on siis nyt 13 prosenttia.

Korkolain 2 §:n 2 momenttia ei muutettu, vaikka siinä viitataan 4 §:ään, joka uudistui kokonaan. Näin ollen 2 §:n sisältökin itse asiassa muuttui. Asunnon ostoon tai vuokraukseen taikka muun **kulutushyödykkeen hankintaan liittyvä sitoumus on tehoton siltä osin kuin kuluttaja olisi velvollinen maksamaan enemmän viivästyskorkoa kuin 4-11 §:ssä säädetään.**

Vanhan lain aikanaikin voitiin myös kuluttajalta periä yli 16 prosentin korkoa viivästysajalta, jos velalle eräpäivää edeltäneeltä ajalta maksettava korko oli korkeampi. Näin estettiin se, ettei velallinen hyötynyt maksun viivyttyämisestä. Tämä periaate on säilytetty, sillä uuden 4 §:n 4 momentti on sama kuin vanhan 4 §:n 2 momentti: *"Milloin 1 momentin mukaan määräytyvä viivästyskorko on alempi kuin velalle eräpäivää edeltäneeltä ajalta maksettava korko, viivästyskorko on maksettava*

saman perusteen mukaan kuin ennen eräpäivää."

Ongelmia ei synny silloin, kun osapuolten kesken on sovittu vain rahoituskorosta. Viivästyskoron määräytyminen on tällöin selvää. Samoin on tilanne silloin, kun korosta ei ole sovittu mitään. Mutta **mikä on kuluttajan viivästyskoron katto silloin, kun sitoumuksessa on määritelty sekä rahoitus- että viivästyskorko?**

Kun elinkeinonharjoittajan ja kuluttajan välisessä sopimuksessa on viivästyskoron osalta asetettu yläraja, on käytännössä esiintynyt epätietoisuutta siitä, tarkoittaako viittaus 4 §:ään sen 1 vai 3 momentin määrittelemää korkoa. Monet ovat tulkinneet säännöstä niin, että sovittu viivästyskorko voi olla enintään 13 prosenttia. Mm. Luottokunnan uusissa tilisopimuksissa esiintyy tämä alempi prosenttimäärä. Auto- ja konekaupassa sekä kodinkonekaupassa on sen sijaan varsin yleisesti käytössä lomakkeita, joissa vaihtelevan rahoituskoron lisäksi on edelleen käytössä 16 prosentin viivästyskorko. Voidaanko tätä 4 §:n 1 momentin raamiin mahtuvaa korkoa, joka siis sattumalta tällä hetkellä vastaa vanhan lain aikaista kiinteää viivästyskorkoa, periä kuluttajalta? Kuinka tuomiois-

tuin korkovaatimukseen suhtautuu, kun sen tulee viran puolesta tutkia, ettei kuluttajalta peritä lain sallimaa ylintä korkoa korkeampaa korkoa? Asialla on merkitystä myös vapaaehtoisessa perinnässä, koska Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä kieltää ennen oikeustoimien aloittamista vaatimasta kuluttajalta korkeampaa korkoa kuin laissa on määritelty.

Oikea lain soveltaminen muotoutuu aikaa myöten oikeuskäytännössä. Vastauksen saaminen tätä kautta voi kuitenkin kestää vuosia. Sen vuoksi ei ole vailla merkitystä se yhteisymmärrys, johon eräät elinkeinoelämän keskeisten järjestöjen edustajat pääsivät 15.6.1995 Keskuskaupakamarissa järjestetyssä tapaamisessa. Kokouksessa katsottiin, että 4 §:n 3 momentti soveltuu vain tapauksiin, joissa luottoajan korosta ei ole mitään sopimusta. **Jos sen sijaan osapuolten kesken on sovittu rahoituskorosta, ol-**

koonpa se 4 prosenttia tai sitäkin pienempi, voidaan tehokkaasti sopia myös viivästyskorosta, joka nyt voimassa olevan viitekoron mukaan voi olla 16 prosenttia myös kuluttajalta. Ellei rahoituskorosta ole sovittu, ei kuluttaja ole velvollinen maksamaan 13 prosenttia korkeampaa viivästyskorkoa, vaikka hän olisi siihen sitoutunutkin.

Toinen erilaisia tulkintoja aiheuttanut kysymys liittyy korkolain muuttamista tarkoittavan lain voimaannossäännöksessä esiintyvään sidosanaan: "Ennen tämän lain voimaantuloa annettuun sitoumukseen koron maksamisesta **JA** tämän lain voimaan tullessa viivästyneenä olleeseen maksuun sovelletaan tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä." Eräiden rahoitusyhtiöiden piirissä ja myös joittenkin ministeriöiden yksittäisten virkamiesten taholla on vanhan lain soveltamisen katsottu edellyttävän, että niin sopimus kuin viiväs-

tyminenkin ajoittuvat ennen 1.5.1995. Edellä mainitussa liike-elämän järjestöjen tapauksissa 15.6.1995 päästiin myös tästä kysymyksestä yhteiseen käsitykseen:

Aikaisempia korkolain säännöksiä sovelletaan saataviin, jotka ovat erääntyneet ennen 1.5.1995. Vanha laki koskee myös sopimuksia, jotka on tehty ennen viime vapua ja joissa on sovittu koron maksamisesta. Nämä sopimukset koron maksamisesta ovat päteviä, vaikka niihin liittyvät saatavat erääntyisivät vuonna 2000. Ellei koron maksamisesta ole sopimusta ja saatava viivästyy 1.5.1995 jälkeen, noudatetaan uutta lakia ja tämän vuoden loppuun 13 prosentti viivästyskorkoa. Uutta lakia sovelletaan myös 1.5.1995 jälkeen annettuun sitoumukseen koron maksamisesta.

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä
luottoalan koulutusohjelma

LUOTTOTUTKINTO

Kenelle tarkoitettu

Tutkinto on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville ja tällaisiin tehtäviin aikoville sekä myös niille, jotka tarvitsevat työssään luottoalan tietoja.

Koulutusohjelman sisältö ja rakenne

Koulutusohjelman suorittaminen kestää yhden vuoden. Tutkinto koostuu kahdesta ohjatus-
ta etäisopiskelujaksosta ja 7 seminaaripäivästä, jotka sisältävät luentoja, harjoituksia ja tentit.

Hakeutuminen

Hakuaika päättyy 15.10.1995.
Opiskelu alkaa marraskuussa.

JOHDANTOPÄIVÄ

1. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - kirjanpito (vapaaehtoinen)
 - yrityksen luottotoiminta
 - yrityksen luottokelpoisuus
 - maksutavat
 - rahoitusmuodot
 - luottokaupan oikeudellinen sääntely

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

2. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - vakuudet
 - yrityksen korkopolitiikka
 - perintämenetelmät
 - ulosotto ja konkurssi
 - vuorovaikutus ja viestintä

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

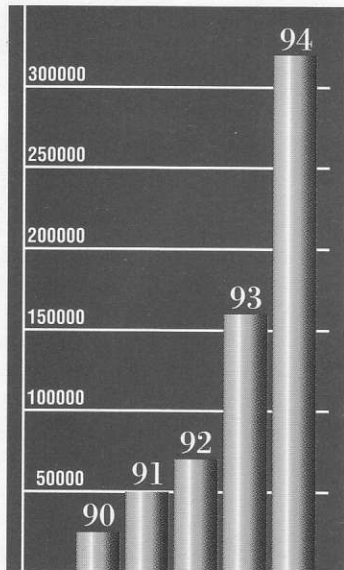
Opiskelu toteutetaan monimuotokoulutuksena yhteistyössä Luottomiehet ry:n kanssa. Luottomiehet ry myöntää tutkinnon suorittaneille oikeuden käyttää LTS-lyhennettä nimensä yhteydessä.

**Tilaa esite
(90) 241 0277**

tai faksilla (90) 241 4794, myös iltaisin. Lisätietoja luottotutkinnosta puh. (90) 473 61/ Mervi Ahoketo tai Tuula Mikola-Lahnalampi.

 **MARKKINOINTI-
INSTITUUTTI**

Vuonna 1990 Oslossa
Kreditstyrning A/S
määritteli
pohjoismaisen
toimintamallin:
Tehokkuus,
Luotettavuus ja
Joustavuus sekä
Laadukas
Asiakaspalvelu



Vuonna 1990 lunastimme asiakkaidemme luottamuksen ja vastaanotimme 25.000 uutta toimeksiantoa. Vuonna 1991 Kreditstyrning A/S käsitteli 50.000 uutta toimeksiantoa, vuonna 1992 70.000 uutta toimeksiantoa ja vuonna 1993 tehokas organisaatiomme käsitteli jo 160.000 uutta toimeksiantoa. Vuosi 1994 kertoo asiakkaidemme ja Kreditstyrning konsernin välisestä vahvasta luottamuksesta – vastaanotimme 320.000 uutta toimeksiantoa.

Oslo 1990, Göteborg 1992, Helsinki 1993, Kööpenhamina 1994

Vuonna 1992 meidät kutsuttiin Göteborgiin. Talousalueella tarvittiin suurten volyymien Tehokasta, Luotettavaa ja Joustavaa perintäorganisaatiota. Otimme haasteen vastaan. Vuonna 1993 lunastimme odotukset ja joukkoomme liittyivät Helsinki ja Kööpenhamina. Uuden ajan täydellinen, pohjoismainen perintäkonserni oli valmis. Vuonna 1994 vastaanotimme 320.000 uutta toimeksiantoa.

Kaikki edellä esitetty on toteutettu tavalla, jota toimeksiantajamme kiittävät ja josta me olemme ylpeitä.

Toimeksiantajamme eivät maksa vapaaehtoisesta perinnästä.

kreditstyrning oy

Kreditstyrning Oy
Vilhonvuorenkatu 12 B, PL 53, 00501 Helsinki
Puh. (90) 7739 5390, Fax. (90) 739 863



Perintä on iloinen asia

Terveyskeskusmaksut

Terveyskeskusmaksuja jätetään Helsingin Sanomien mukaan maksamatta miljoonien arvosta. Terveyskeskuskäynnin maksulappu annetaan yleensä asiakkaalle mukaan, jolloin lasku on helppo unohdtaa. Asiakkaat kiertävät maksua varattomuuttaan tai tahallaan. Osa asiakkaista heittääkin laskun roskiin, koska he tietävät, ettei niitä sen ihmeemmin karhuta. Tampereen kaupungin tilintarkastajat ovat jo keväällä pitäneet epäoikeudenmukaisena maksun vaatimista asiakkailta, jos maksamatta jättäneiltä sitä ei edes tehokkaasti peritä. Tämä ongelma koskettaa jokaista veronmaksajaa ja me luottomiehet tiedämme lukuisia ratkaisuja ongelmaan. Enää puuttuu vain rohkea ja ryhdikäs kunnallinen päätöksenteko. Perintä on iloinen asia.

“Tratta on (melkein) kuollut, eläköön tratta”.

Suomen Asiakastieto Oy toimi puolestaan ryhdikkäästi ja aloitteellisesti vastaamalla perintälain myötä tulevan viranomaisprotestoinnin kiellon asettamaan haasteeseen. Uusi menettely, jossa tratta protestoidaan suoraan Asiakastiedossa, säilyttää tehokkaan yrityssaatavien pe-

rintävälineen poistaen samalla siltä vielä turhan kankeuden. Perintä on iloinen asia.

Vielä ilmaisesta perinnästä

Ilmaista perintää, kuten ilmaista lounastakaan, ei ole olemassa. Sen maksaa aina joku: toimeksiantaja, velallinen tai perintäyhtiön konkurssipesän velkojat. Nämä konkurssipesän velkojat ovat valitettavan usein perintäyhtiön entisiä toimeksiantajia, joille on jäänyt enemmän tai vähemmän perittyjä saatavia tilittämättä.

Viimeksi kuluneen neljän vuoden aikana on yksi keskisuuri perintätoimisto mennyt konkurssiin ja toinen keskisuuri toimisto ajettu muutoin varattomana alas. Tällä hetkellä on käynnissä kolmannen keskisuuren perintätoimiston konkurssihakemuksen käsittely. Lopettaneista tai konkurssiin ajautuneista pienistä perintätoimistoista en ole pitänyt lukua. Konkurssi on yleensä seuraus liian suurista menoista tai liian pienistä tuloista. Liian pienet tulot taas johtunevat väärästä hinnoittelusta.

Perintä on iloinen (ei ilmainen) asia.

Olli Kivelä
puheenjohtaja

UUDISTUVA TRATTA

Vuosisadan uudistus

Kuluva vuosi on kaksinkertainen juhlavuosi. Tietoja erilaisista protestoinneista on julkaistu 90 vuotta, eli vuodesta 1905. Kauppalehti hankki omistukseensa protestilistan julkaisoikeuden vuonna 1915, eli 80 vuotta sitten. Nämä toiminnot ja tuotteet ovat perusratkaisuiltaan olleet sitten lähes muuttumattomia noista ajoista lähtien.

Nyt protestointitoiminta ja siihen perustuva tietojen julkaiseminen on kokemassa historiansa suurinta uudistusta.

Tapaoikeutta

Tratta on usein määritelty asetteeksi, josta puuttuu velallisen hyväksyntä. Tällainen asete on sitten lähetetty velalliselle tarkoituksessa saada velalliselta vapaaehtoinen maksu. Velallinen saattoi myös täydentää usein vekselilomakkeelle laaditun tratan allekirjoituksellaan, jolloin tratta ikään kuin olisi muuttunut vekseliksi.

Koska erääntyneet vekselit protestoidaan, alettiin protestointikäytäntöä soveltaa myös trattoihin. On kuitenkin huomattava, että koska tratalla ei ole saamisoikeudellista merkistystä, ei sen protestoinnilakaan ole oikeudellista merkistystä ollut. Tratan vaikutukset liittyvätkin viranomaisen toimittaman protestoinnin julkisuusvaikutukseen ja tiedon joutumiseen luottotietorekistereihin.

Kritiikkiä

Epäselvää on ollut viranomaisen rooli protestoinnissa. Tätä, kuten protestointien julkaisemista on aika ajoin julkisuudessa kritisoitu. Käytännön on esitetty vaarantavan velallisten oikeussuojaa mahdollistamalla väitetyllä tavalla tratan väärinkäyttö.

Yleensä esitetyn kritiikin kohdalla on myös vaadittu yritysten tietosuojan parantamista ja henkilöiden "intimiteettisuoja" huomioimista.

Toisaalta mm. Julkisen sanan neuvosto on toistuvasti asettanut sille kannalle, että protestointitietojen julkaiseminen on ollut perusteltua.

Kahdeksankymmentäluvun puolella välissä toteutettiin kuluttajansuojalain uudistus, jossa kiellettiin tratan käyttö kuluttajasaamisten perinnässä. Tosin pankit olivat jo vuonna 1981 alkaneet soveltaa sopimaansa käytäntöä, jonka mukaan ne eivät enää ottaneet kuluttajiin kohdistuvia protestointitoimeksiantoja vastaan. Tuolloisessa hallituksen esityksessä tratta määriteltiin muuten velalliselle esitetyksi julkiseksi kehotukseksi maksaa erääntynyt velka.

Vuonna 1991 jyrähti tunnettu lakimies **Reino Lunden** eduskunnan oikeusasiamiehelle lähettämässään kantelussa vaatien tätä ryhtymään toimenpiteisiin trattojen protestoinnin täydelliseksi kieltämiseksi. Oikeusasiamies totesikin, että tilanne on epätydyttävästi järjestetty ja että asia pitäisi korjata lainsäädäntötoimenpitein. Tratan käyttö otettiin erityiskoh-

daksi asetetun perintälakityöryhmän toimeksiannossa.

Numerotietoja

Perintälakityöryhmässä istuneet elinkeinoelämän edustajat ryhtyivät selvittämään tratan käyttöä. Tämän työn tuloksena esitettiin arvio, että vuosittain trattaa käytetään 300.000-400.000:ssa tapauksessa. Arviota on ehkä pidettävä korkeana. Selvää kuitenkin on, että trattaa käytetään paljon.

Tratan tehon on arvioitu liikkuneen 70-95 %:n välillä. Se on myös suhteellisen edullinen perintäkeino. Ellei velallinen ole maksanut trattauskuluja, on velkoja joutunut suorittamaan asiamiespankilleen ehkä muutaman satasen korvauksen. Lisäksi valtio on perinyt julkisen notaarin suorittamasta protestoinnista 100 markkaa.

Tuomioistuinlaitos on kamppaillut velkomusasioiden vyöryn alla. Jos siis tratta loppuisi, voisi se pahimmillaan aiheuttaa tuomioistuinten lopullisen ruuhkautumisen!

Perintälakityöryhmä

Perintälakityöryhmä sai tehtäväkseen pohtia keinoja kieltää tratan käyttö. Tällöin kohdattiin yllättävä ongelma - miten voidaan kieltää asia, jota ei lainsäädäntö edes tunne.

Työryhmä järjesti kuulemistilaisuuden syyskuussa 1994. Tuossa tilaisuudessa Helsingin kihlakunnan rekisteritoimiston julkinen notaari **Olli-Pekka Siro** esitti työryh-

mälle mm. seuraavia näkemyksiä:

- kun pankki hakee protestia, luotetaan siihen, että se julkisen valvonnan alaisena luottolaitoksena on huolehtinut protestointiuhan tiedottamisesta velalliselle,
- julkinen notaari ei selvittä saataavan oikeellisuutta,
- julkinen notaari ilmoittaa protestoinnista velalliselle. Ilmoituksessa on myös ohjeet ja yhteystiedot mahdollisten huomautusten tekemistä varten,
- järjestelmä on hyvin tunnettu, eikä siihen ole liittynyt ongelmia,
- julkisten notaarien tehtävänä on lain mukaan antaa todistuksia erilaisista asioista ja asiakirjoista.

Tilaisuudessa kuultiin myös tämän artikkelin kirjoittajaa:

Uusi tartta, uusi näkemys

Kuten tunnettua, tratalla on lukemattomia määritelmiä. Meidän omaksumamme määritelmä nojaa sille, että tratta

on julkisuusuhkainen - uhka voi toteutua julkaisuissa ja/tai luottotietojärjestelmässä - kehoitus maksaa erääntynyt saatava. Protestointi puolestaan on todistus siitä, että tuollainen maksukehoitus on esitetty.

Uutta näkemystä ja analogiaa voidaan hakea niistä viranomaismääräyksistä, joiden nojalla julkisuusuhkaisuutta edustavaan luottotietojärjestelmään voidaan tallettaa tietoja kulutusluotoista aiheutuneista maksun laiminlyönneistä. Tietosuojalautakunnan 27.2.1995 Suomen Asiakastieto Oy:lle antama lupa ko. tietojen tallettamiseen perustuu pitkälti ajatukselle, että velallinen saa etukäteen tietoonsa maksun laiminlyönnin seuraukset. Rekisteröinnistä on sen tapahduttua myös ilmoitettava velalliselle. Viranomaisten määrittämä järjestelmä muistuttaa itse asiassa melkoisessa määrin trattauskäytäntöä. Joudutaan siis kysymään, onko mitään mieltä sille, että yksityishenkilöt olisivat maksuhäiriötilanteissa julkisuuden kannalta yrityksiä huonommassa asemassa.

Luottotietotoiminnassa on lisäksi aina kerätty tietoja maksuviiveistä ja muista maksutapaa kuvaavista seikoista.

Mietintö: korvaava järjestelmä

Perintälakityöryhmä jätti mietintönsä perintälaiksi tammi-kuussa tänä vuonna. Mietinnön mukaan: "tratan maksamisesta kieltäytymistä ei saa selvittää julkisella toimituksella (protestilla)". Toisin sanottuna työryhmä asettui sille kannalle, ettei viranomaisen voi toimia trattojen osalta protestoivana tahona.

Työryhmän mietintöön kirjattiin kuitenkin elinkeinoelämän tarpeiden kannalta olenainen kannanotto: "Pykälä ei estä maksuvaatimuksen nimittämistä edelleen trataksi eikä raioita sen käyttämistä perintäkeinona. Estettä ei myöskään ole sille, että tratan maksamisen laiminlyönti todetaan muilla kuin viranomaisen toimenpiteillä ja että tällainen yksityinen protesti julkistetaan."

Edellä sanotun nojalla on nyttemmin maahamme luotu viranomaisprotestoinnin rinnalle sen aikanaan ehkä kokonaan korvaava trattausjärjestelmä, jossa on voitu säilyttää tratan tehokkuus ja edullisuus, mutta samalla on voitu hyödyntää tietotekniikkaa järjestelmän käytössä. ■

Tiesin, että luet tämän.
Mainoksen tarkoitus on tulla huomatuksi,
Sen pitää kiinnostaa ja lisätä myyntiä!
Anna tämän nyt vaikuttaa ja ota yhteys,
kun tarvitset ... mainontaa!

Mainosateljee Tähtinen Ky

Pursimiehenkatu 16 C 44, 00150 Helsinki
Puhelin

669 848

LUOTONVALVONNAN SEMINAARI 22. - 23.5.1995



Luotonvalvonnan seminaariin lähdettiin hiukan sateisena maanantaiaamuna klo 8.00 Helsingistä kohti kurssipaikkaamme Vanajanlinnaa. Se sijaitsee kulttuurihistoriallisesti rikkaassa ja luonnonkauniissa Hämeessä Katumajärven rannalla 10 km Hämeenlinnan keskustasta.

Pieni historiikki

Vanajanlinnan rakennutti tohtori **C.W. Rosenlew** arkkitehti **Sigurd Frosteruksen** piirustusten mukaan. Barokin ja Pohjoismaisen renessanssin yhdistelmää edustava päärakennus valmistui vuonna 1924. Vanajanlinna oli Rosenlewin omistuksessa vuoteen 1941, jolloin Rosenlewin perikunta möi linnan saksalaiselle asetehtailijalle **Willy Daug-sille**.

Saksan kärsittyä tappion sodassa kaikki saksalainen omaisuus siirtyi välirauhan-sopimuksen mukaan Neuvostoliitolle, niin myös Vanajanlinna. Vuonna 1946 **Yrjö Sirolan Säätiö** vuokrasi Vanajanlinnan alueen perustamansa Sirola-Opiston käyttöön. Vanajanlinna toimi aluksi kesäisin myös työväestön lomakotina,

mutta varsin pian koko alueen toiminta keskittyi yhteiskunnalliseen kansanopistotoimintaan. Säätiö omistaa edelleen Vanajanlinnan alueen kokonaisuudessaan. Alueella on maita jäljellä 32 hehtaaria.

1980-luvun lopulla Sirola-Opisto muuttui viestinnän koulutukseen suuntautuneeksi kansanopistoksi. Yhteiskunnallinen murros oli kuitenkin ajanut kansanopistotoiminnan yli ja ohi. Säätiö päätti vuonna 1994 lopettaa Sirola-opiston toiminnan. Nykyään Vanajanlinna toimii kokous- ja kurssipalveluita tuottavana hotelli-ravintolana. (Lähde: Vanajanlinnaa koskeva esite)

Ensimmäisen päivän uurastus

Seminaarin avasi yhdistyksen puheenjohtaja **Olli Kivelä**. Hän totesi mm., että seminaarin tarkoitus on herättää keskustelua yritysten luottopoliitikasta sekä antaa käytännönläheisiä tietoja ja neuvoja, joita tarvitaan luotonvalvonnessa. Tämän jälkeen luotonvalvoja **Anne Björk** Kontino Oy:stä kertoi hyvän tilinavauskaavakkeen vaatimuksista,

mistä aiheesta keskusteltiin vilkkaasti. Seuraavaksi oli vuorossa ABB ASEA Skandia Osakeyhtiöstä ostopäällikkö **Taavi Kallankarin** tiivis pikakurssi tilinpäätösanalyysistä. Kahden esitelmän jälkeen oli paneelikeskustelun vuoro. Käytännöllisiä luottotietoja -paneelissa olivat edustettuina Dun & Bradstreet Soliditet Oy, Suomen Luottotieto-osuuskunta Oy ja Suomen Asiakastieto Oy, puheenjohtajana oli Olli Kivelä. Paneelin jäsenet kertoivat alussa yhtiöittensä tuotteista ja toimintaperiaatteista, minkä jälkeen oli kysymysten vuoro. Keskustelua herätti luottotietojen vähäinen käyttö esim. Ruotsiin verrattuna, verotietojen puuttuminen, eri yhtiöiden erilaiset luottotiedot samasta asiakkaasta yms.

Maittavan lounaan jälkeen saimme hyviä vinkkejä puhe-linperinnän Niksi-Pirkalta eli luotonvalvoja **Marja-Leena Huolmanilta** Kaukomarkkinat Oy:stä. Sen jälkeen oli vuorossa toinen paneelikeskustelu; perintäpaneeli, jossa olivat edustettuina Perimistöimisto Contant Oy, Intrum Justitia Oy, Perintätoimisto Kreditstyrning Oy, LPT Lakimiesten Pe-



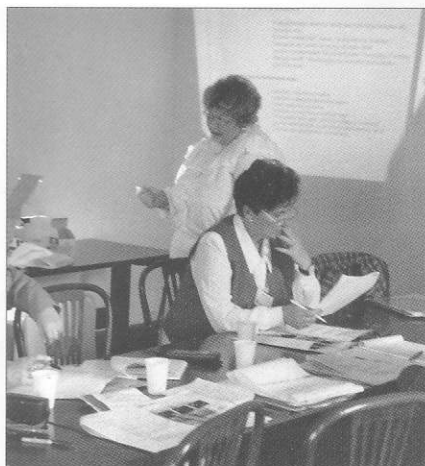
rintätoimisto Oy ja Tietoperintä Oy. Paneelin puheenjohtaja Taavi Kallankari esitteli yhtiöt ja avasi keskustelun. Paneelin jäseniltä kysyttiin mm. perinnän onnistumisprosentista, väliraportoinnista ja -tilityksestä sekä toimeksiannon muotovaatimuksista.

Kahvitauon jälkeen kuunneltiin Eräpäivä Oy:n toimitusjohtaja **Risto Suvialan** luentoa luottopolitiikan perusteista. Riston esitystä olikin syytä seurata tarkkaan, koska niistä tiedoista oli apua luentoa seuranneessa ryhmätyöskentelyssä. Kurssilaiset jaettiin neljään ryhmään ja jokaisen ryhmän tehtäväksi tuli suunnitella kuvitellulle yritykselle luottopolitiikka. Ryhmätyöskentelyn jälkeen oli päivän virallinen ohjelmaosuus päättynyt.

Kun ilta ehtii

Illalla saunottiin viihtyisässä rantasaunassa. Järvivesi ei houkutellut uimaan mutta pa-

puistoon. Aamiaisen jälkeen oli ohjelmassa ryhmätöiden purku Taavi Kallankarin johdolla. Ryhmät esittelivät vuorollaan työskentelynsä tulokset. Tuloksista kävi ilmi, että ryhmät olivat todella paneutuneet tehtävään. Samaa aihetta jatkettiin vielä Taavi Kallankarin luennolla luottopolitiikan lanseeramisesta, jossa keskeisenä aiheena oli myynnin perintävastuu.



Lounaan jälkeen asianajaja **Jyrki Pekkala** kertoi ajankohtaisista lainsäädäntömuutoksista. Aiheita oli kolme; korkolain muutos, tulossa oleva perintälaki sekä konkurssiasiamiehen toimi. Sitten ohjelmasta olivat enää jäljellä seminaarin päätössanat ja kotimatka.

Lopputulema

Vaikka Luotonvalvonnan seminaariin osallistujien määrä oli ennakoitua vähäisempi, seminaari koettiin tarpeelliseksi ja onnistuneeksi; keskustelu oli vilkasta ja ajatuksia vaihdettiin aktiivisesti. Seminaarin uusimisesta onkin jo tullut jäseniltä pyyntöjä.



ri rohkeata kurssilaista kävi kuitenkin järvestä kastelemassa itseään.

Nautittuamme illallisen alkoi vapaamuotoinen illanvietto yhteislaulun ja tanssin merkeissä. Säestäjäksi oli tilattu hanuria soittava "hauska mies Hauholta" **Seppo Soittila**. Yhteislaulu Rannanjärvestä Kerenkiin raikui pikkutunneille asti ja tunnelma oli korkealla!

Seuraava aamu koittaa...

Tiistiaamu koitti aurinkoisena ja lämpimänä. Oli nautinto lähteä heti aamuvarhain ulos kävelemään Vanajanlinnaa kauniiseen ja hyvin hoidettuun



NORDKREDIT 1995

VUOSIKOKOUS FÄÄRSAARILLA

1. - 4. KESÄKUUTA 1995

Tämän vuoden Nordkreditin kokous pidettiin eksoottisilla Fäärsaarilla ja isäntänä toimi ansiokkaasti Köbmandstandenin Peter Juel-Berg. Osanottajia oli 25, edustaen kaikkia Pohjoismaiden luottotietotoimistoja. On ilmeistä, että paikan eksoottisuus vaikutti oleellisesti mielenkiintoon koko kokousta kohtaan, eikä ihme, sillä kuinka moni olisi muuten suunnitellut viettävänsä lomansa näillä kaukaisilla ja karuilla saarilla?

Saavuimme pitkän lento- ja bussimatkan jälkeen suurin odotuksin Torshavnin parhaimpaan Hotelliin Hafniaan iltapäivällä torstaina 1. kesäkuuta. Hotelli oli varsin viehättävä, joskin monella tavalla karu kuin ympäristö itsenkin, mutta lämminhenkisellä henkilökunnalla varustettu. Vähän niinkuin päinvastoin Suomeen verrattuna...

Ensitöiksemme lähdimme purettuamme matkalaukkumme vakavalle tutkimusretkelle Kirkjuböuriin, joka Keskiajalla toimi Saarten pääkaupunkina. Nautittiin raunioista sekä letuista raparberihilloineen... nousee vesi kielelle. Raykstovassa (vanha puurakennus, joka muinoin toimi kyläläisten lokaalina) saimme oppaalta näytteen vanhasta kansan-



tanssista, joka toi mieleen Kalevalan synkkämielisyyden raskaine poljentoineen. Olisiko taas kyseessä ilmaston ja ympäristön vaikutus, minkä me Suomalaiset niin hyvin tunnemme.

Illalla seurasi päivällinen. Ruokavaliosta sen verran, että se koostuu turskasta, lampaista, kalasta ja turskasta ja sama keitettynä. Ei millään pahalla, mutta päivien kuluessa tuli HK:n Sininen haikeasti mieleen. Paikallinen olut olisi sitäpaitsi sopinut sen kanssa hyvin!

Perjantaina seurasikin kovaa työtä, eli Nordkreditin virallinen kokous. Siellä pohdittiin eri maittemme tilanteita, alan kehitystä ja lainmuutoksia sekä EU:n vaikutusta toimintaamme. Tämän ohella vaihdettiin vilkkaasti yritystemme välillä liikesalaisuuksia ja paljastettiin mahdollisia uutuuksia!!!! Tervetulleen keskeytyksen tähän temmelykseen toi paikallinen asian-

ajaja ja kunnallispoliitikko, joka kertoi Fäärsaarten taloudellisista ongelmista ja ehdotuksista tilanteen parantamiseksi. Fäärsaarethan kävivät äskettäin konkurssitilassa ja nyt kiistellään siitä, pitäisikö Tanskan hallituksen tulla apuun ja antaa anteeksi suuret velat, eli muistuttaen meidän yrityssaneeraustamme, mutta kyseessä "saarisaneeeraus". Ei ole helppoa kun rahaa ei riitä korkojen maksamiseen, työttömyys on suurta, kalakanta puolittunut ja kiinteistöjen hinnat romahtaneet. Miten tutulta kuulostaakaan!

Iltapäivällä monella oli perhosa vatsassa, sillä vuorossa oli ratsastus islantilaistyyppisillä "villihevosiilla". Retki osoittautuikin erittäin jännittäväk-

si, sillä hetken jo luulimme nähneemme kahden Suomen luottoalalla toimivan fuusioituneen yrityksen molemmat pääjohtajat viimeistä kertaa! Heidän hevosensa nimittäin hävisivät ratsastajineen villisti laukaten kohti horisonttia eikä meno näyttänyt kovin hallitulta.... samassa rytäkässä eräs toinen hevonen pani pillit pussiin ja lähti ilman ratsastajaa myöskin kohti horisonttia, mutta vastakkaiseen suuntaan ja ohjaaja sen perään kuin ammuttu. Siinä me muut seisoiimme ihmettelemässä hurjaa menoa ilman mainittuja johtajia ja ohjaajaa. Johtajat palasivat kuitenkin suureksi helpotukseksimme vahingoittumattomina, pientä shokkia lukuunottamatta. Karannutta hevosta emme koskaan enää nähneet. Peace over its memory.

Lauantaina seurasi lisää alaan liittyvää ohjelmaa, eli käytiin ihailemassa viikinkiajan hautoja, Fuglefjeldetin upeata näköalaa sekä tehtiin

todella jännittävä, joskin kylmä, veneretki Atlantin vesillä mistä ihasteltiin henkeäsalpaavia jyrkkiä kalliorinteitä ja niihin syntyneitä luolia. Säälittiin niitä rinteisiin laiturille pistettyjä lampaita, joista osa joka kesä ei palaa kotiin, johtuen siitä, että jos niin jyrkällä rinteellä nukahtaa, on suuri vaara pudota mereen ja niin ne ressurkat tekevätkin! On kenelle tahansa vaikea pysyä valppaana koko kesä!

Illalla sitten käytiin kaupungilla tutustumassa paikalliseen ruokavalioon ja se oli niinkuin mainitsin jo aikaisemmin, mutta palvelu huomattavasti hitaampaa ja tuli sellainen tunne, etteivät jostain syystä odottaneet meitä uudestaan käymään??

Nyt varmasti lukijat ihmettelevät, eikö meillä ollut yhtään vapaa-aikaa kun sentään olimme niin pitkän matkan tehneet ja voin toki myöntää käyneemme katsastamassa paikallista yöelämääkin. Uskaliaimmat meistä jopa tans-

simassa. Mutta emmehän me menneet sinne hurvittelemaan, emmehän?

Kaiken kaikkiaan voi sanoa, että oli mukavaa tavata kaikkia kolleegoita rentoutuneesti, ilman arjen kiirettä, mutta vihjeenä Fäärsaarten uusille kävijöille: Ottakaa lämpimät vaatteet mukaan ja paljon, sillä lämpötila saattaa näin kesälläkin pyöriä kymmenen asteen alapuolella. Uikkarit ja kumiankan voitte hyvinkin jättää kotiin, vaikka saarten ainoa hiekkaranta saattaakin bussin ikkunasta näyttää houkuttelevalta. Veden lämpötila ei juuri nimittäin nouse yli seitsemän asteen!

Aurinkoisin terveisin,

Toimitusjohtaja
Mats Nybondas
Dun & Bradstreet
Soliditet Oy.



Nautimme perinnästä.

Nauti Sinä tuloksista.

Perimme nopeasti
TRATALLA.

Eräpäivä Oy

Yliopistonkatu 31, PL 684, 20101 Turku
Puh. 921-2514 474, Fax 921-2514 894

Kevätretki Tampereella

Hyvää matkaa!



Luottomiehet matkasivat 17.5. kevätretkelle Tampereelle, jossa pidettiin Luottomiehet ry:n sääntömääräinen kevätkokous. Matkaan lähti lähes sata luottonaista ja -miestä. Asiapitoista ohjelmaa siivitti retkeläisten kevätpiiri eli hauskaa pidettiin.

Tampereelle lähdettiin tiheästä keskiviikkona jo ennen kello kahdeksaa. Luottomiehiä odotti Inter City-junan (IC99) eteensijoitettu oma klubivaunu, jonka vakiovarusteena on mm. disko ja ravintola. Kymmenen aikoihin saavuttiin Pohjois-Hämeen sydämeen, jossa varsinainen ohjelma alkoi yritysvierailulla Aamulehti-Yhtymään.

Tutustuminen Aamulehti-Yhtymään

Aamulehti-Yhtymän edustajat vastaanottivat lämpimästi luottoihmiset paperivarastossa eli hallissa, jossa pidetään PR-tilaisuuksia ja mm. yhtiön yhtiökokouksia. Itse piispan vihkimässä, valtavan suuressa varastossa, nousivat vihreästä kullasta jalostetut paperirullat useiden metrien korkeuteen: tonneittain Kaipolan uusiopaperia ympäröi kuuli-joita.

Aamulehti-yhtymä on tunnetuin lehtiryhmästään. Aamulehden, Iltalehden ja Kaupalehden tuntevat kaikki. Esimerkiksi Aamulehti on levikiltään (arkilevikki 131.895) Suomen toiseksi suurin sanomalehti. Mainittakoon, että vain Helsingin Sanomat peittoaa Aamulehden 475.910 arkilevikillään. Iltapäivälehdistä Aamulehden Iltalehti (arkilevikki 102.829) pitää iltapäivälehtien monopolia yhdessä Sanoma Oy:n Ilta-Sanomien (arkilevikki 215.629) kanssa. Aamulehti on mukana valtakunnallisessa sanomalehti-yhteistyössä, 26 eri sanomalehden markkinointijärjestelmässä, Kärkimediassa.

Isäntinä Aamulehti-Yhtymässä toimivat päälakimies, hallituksen jäsen, **Eero Mörä** ja PR-johtaja **Jari Öhman**. PR-sihtööri **Sirkka Nikkari** tutustutti Luottomiehet Aamulehden nykyaikaiseen painoon sekä hieman vanhempiin vem-

peleisiin ja historiaan yhtiön museossa.

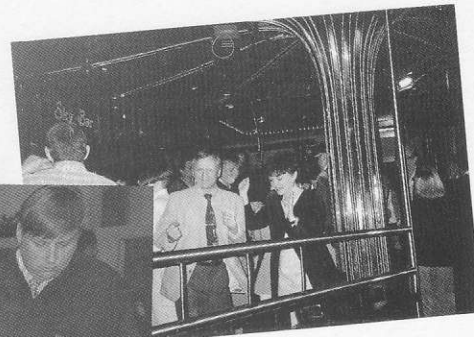
Aamulehden taloudellinen kehitys on ollut viime vuosina suotuisa. Liiketoiminnan voitto on kasvanut vuodesta 1992-1994 neljästätoistamiljoonasta yli sataanmiljoonaanmarkkaan. PR-johtaja Öhmanin mukaan tämä on onnistunut mm. henkilöstön orientoitumisella, voimakkaalla markkinoinnilla ja kokonaisinvestoinneilla. Luottotappiotkin ovat jääneet vähäisiksi: mm. ilmoitusliikevaihdosta noin 0,5% ja sama luku kuvaa levikkipuolen tappioita. Tämä on ollut mahdollista tervehtyneiden markkinoiden ja tiukentuneen myyntipolitiikan takia. Aamulehti-ekskursion jälkeen kiitetävän suuri osa retkeläisistä osallistui opastetulle bussikierrokselle, jossa ammattitaitoiset oppaat kertoivat värikästä Tampereen historiasta ja murjaisivat muutamia tamperelaisvitsejä.

Aamulla varhain

Lohivoileivät jo nautittuna



Tervetuloa
Aamulehti-Yhtymään



Jatkot Sky-high

Aamulehden
museo
antoi hyvän
käsitöksen
menneistä ajoista.

Kokouspaikan historia

Sääntömääräinen kevätkokous pidettiin panimoravintola Plevnassa, Finlaysonin vanhan pumpulitehtaan punatiilisesä kutomorakennuksessa. Finlaysonin pumpulitehtaan historia alkoi jo vuonna 1828. Plevnan Sanomat (Panimoravintola Plevnan äänenkannattaja eli mainoslehti) kertoo, että työpäivä alkoi tehtaan perustamisen tienoilla jo kello 6.30, mutta aamuhartautta varten tehtäseen piti tulla jo viideltä. Pääasiassa naisten ja lasten "päivätyö" venyi aina kello 7:ään, joskus 8:aan illalla. Tehtaan naisia kutsuttiin pumpulityöiksi. Finlaysonin puuvillatehtaassa puhuttiin tampereenmurteen lisäksi omaa tehdaskieltä: mm. "vällysilmäksi" kutsuttiin tuuhea kulmakarvaista miestä, "aamulehdeksi" naista, joka tunsi toisten asiat hyvin, "sun-

nuntailiitteeksi" sellaista henkilöä, joka tiesi vielä enemmän kuin "aamulehti".

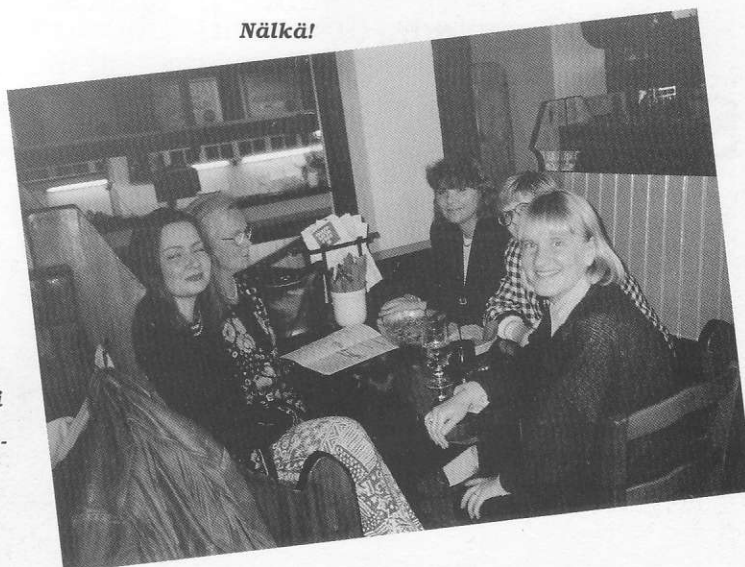
Yhdistyksen kevätkokous

Tässä bulgarialaisen (vanhan tehtaan työntekijöistä moni osallistui vuonna 1877 Suomen Kaartissa Plevnan kylän valtauksen) kylän nimeä kantavassa ravintolassa pidettiin kevätkokous, jossa hyväksyttiin tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Kokouksen jälkeen Tampereen käräjäoikeuden tuomari **Petteri Palomäki** piti esitelmän alioikeusuudistuksesta. Hän kertoi kuulijoille uudistuksen tavoitteista ja keinoista ja miten niissä ollaan onnistuttu. Kysymykset koskivat paljolti velkajärjestelyjä ja niiden teettämää työmäärää sekä oikeudenkäyntikulujen suuruutta. Yleisöä kiinnosti erityisesti se miten suuriksi kulut saatta-

vat nousta täysin selviltä tuntuvissa velka-asioissa. Käräjätuomari Palomäen mukaan alioikeusuudistuksen myötä yksipuolinen tuomio on helpottanut huomattavasti tuomareiden ja luonnollisesti velkojen työmäärää.

Paluumatka omassa klubbivaunussa kului vauhdikkaasti vilkkuvien diskovalojen alla. Kaksi CD-jukeboxia ja erinomainen äänentoisto pitivät siitä huolen. Harva on varmaan tanssinut rokkia tai hitaita junassa ja vielä junan diskossa. Samaisen vaunun ravintola tarjosi syötävää ja juotavaa. Retkikunta suunnisti railakkaan matkan jälkeen luonnollisesti Sky-Baariin, jonka lämpimältä terasilta aukenivat mahtavat näkymät keväisenvihertävään Helsinkiin tulipunaisen laskevan auringon säteiden hivellessä kaupungin ydinkeskustan kattoja.

Nälkä!



Käräjä-
tuomari
Petteri
Palomäki
luennoi
alioikeus-
uudis-
tuksesta.



Jukka Marttila:

Suomen Luottotieto-osuuskunnan muistoksi

Muistokirjoituksen laatiminen edesmenneestä ystävistä on eräs murheellisimpia tehtäviä joita vuosien vieressä yhä useammin sattuu kohdalle. Ajatuksissa käydään läpi monet rakkaat muistot ja hauskat sattumukset ja paperille yrittään saada jotakin yleispätevää ja samalla yksityistä tuntea.

Vuonna 1905 Finska Kreditgivareföreningenin nimellä perustetun ja sittemmin eri vaiheiden kautta Suomen Luottotieto-osuuskunnaksi muuttuneen eli tuttavallisemmin Slokin 90-vuotinen taival on juuri päättymässä purkamiseen selvitystilan kautta. Yrityksen aikajänne kattaa maamme nykylä historian merkittävimmät vaiheet suurlakosta vapaussodan kautta 1930-luvun pulavuosiin. Suomen sodista rauhaan, elintarvikkeiden ennenkokemattomaan nousuun ja sitten 1990-luvun alussa jälleen suureen lamaan ja työttömyyteen, josta pikkujäseniä pyristellään irti.

Elinkeinoelämämme tilaa on peilattu Slokin antamien raporttien avulla, joihin on totuttu luottamaan. Myös toiminnan kaikenpuolisen korkeaa eettistä tasoa on arvostettu. Käyttäjien esiintuomiin puutteisiin ja parannusehdotuksiin sekä palautteeseen on aina suhtauduttu asiallisesti ja reilusti.

Aikojen saatossa moni luottotietotutkija on realisoinut Slokin palveluksessa kartuttamansa tietotaidon ja vastaanottanut liike-elämän yhä vaativampia tehtäviä eri yrityksissä. Viimevuosina Slok on järjestänyt monia kiinnostavia ja tietotäyteisiä seminaareja talouselämän ajankohtaisista näkymistä. Tilaisuudet ovat toimineet myös arvokkaana luottoalan eri vaikuttajien ja uurastajien vapaamuotoisena forumina. Osallistujien mukaan niissä on vallinnut sydämellinen henki, joka on poikennut edukseen monien yritysten kalseista markkinointitapahtumista.

Instituutioksi muodostunut Slokia jää kaipaamaan suuri joukko uskollisia asiakkaita. Tätä nekrologia laadittaessa on kuitenkin valoisa mieli, sillä vaikka Slok siirtyy muistojen joukkoon niin sen mukavat ihmiset jäävät edelleen vaikuttamaan keskuuteemme. Yhdistämisoperaatiossa muodostettavan Suomen Asiakastieto Oy:n toimintaan he varmaan antavat oivallisen panoksen.

Evästyksenä palveluiden käyttäjien taholta on toivomus, että terve itsekritiikki säilyisi, sehän on askel parempaan laatuun ja uskottavuuteen. Samoin aidon sydämellisyyden soisi säilyvän avaamaan tien hyviin ihmissuhteisiin ja arvokkaaseen vuorovaikutukseen.

Kiitos Slokille kaikista näistä vuosista ja olkoon onni Suomen Asiakastieto Oy:n myötä sen jatkaessa Slokin lähes vuosisataista perinnettä.

Mikko Parjanne, toimitusjohtaja,
Suomen Asiakastieto Oy

Suomen Luottotieto elää yhä

Suomen Luottotieto elää vielä, vaikka osuuskunnan toiminnot ovatkin siirtyneet elokuun alusta 1995 lähtien Suomen Asiakastieto Oy:lle. Perinteiset palvelut, tutut ihmiset ja entiset hyvät toimintatavat jatkuvat pääosin entisenlaisina. Vaikka jotain häviääkin suomalaisesta elinkeinoelämästä SLOK:n toiminnan juridisesti päättyessä, pyrimme asiakastiedossa kantamaan ja vaalimaan pitkää suomalaista luottotietoperinnettä.

Suomen Luottotieto-osuuskunta perustettiin vuoden 1993 alussa, kun Suomen Luotonantajain Osuuskunta ja Osuuskunta Luottotieto su-

lautuivat. Vanhat perinteikkäät Suomen Luotonantajien Yhdistys ja Luottotieto ry. muuttuivat osuuskunniksi tätä ennen, vuoden 1992 aikana. Näiden yhdistysten historia ulottuu 1900-luvun alkuun asti. Varhain 1900-luvulla Suomen Luotonantajain Yhdistys palveli ruotsinkielisiä ja Luottotieto ry suomenkielisiä. SLY ja RY, kuten näitä joskus nimitettiin, olivat myöhemmin selviä kilpailijoita keskenään.

Merkittävä muistelon paikka ja suuri muutos tapahtui pääasiassa joi 1993 alussa näiden vanhojen organisaatioiden yhdistyessä. Kun osuuskunnan eli SLOK:n toiminnat nyt yhdistyvät Asiakastietoon, jatkaa se omalta osaltan muutosten ketjua.

Vaikka Asiakastiedon ja SLOK:n yhdistyminen tapahtui nyt näin, neuvotteluvaiheessa oli esillä muitakin vaihtoehtoja. Se, että SLOK oli syntynyt vasta vuoden 1993 alussa, helpotti neuvotteluja. Tunneperäisiä asenteita ei tullut

esille, eivätkä SLOK ja Asiakastieto olleet kilpailijoita keskenään.

Kymmenen vuotta luottotietoalalla olleena ja jo tässä vaiheessa myös Luottotiedon toimintoja tuntevana uskallan sanoa, että Asiakastieto ja SLOK ovat olleet sangen erilaisia. Ajatukset, joiden mukaan yhtiöt täydentävät hyvin toinen toisiaan, ovat saaneet myös paljon vahvistusta asiakkaillamme.

Tutkittujen luottotietojen kehittämiseksi meillä Asiakastiedossa on suunnitelmia. Se, että Asiakastieto aikaisemmin ei ole tutkinut yrityksiä, on perustunut ainoastaan strategisiin linjanvetoihin ja siihen, että sitä tietoa on ollut muualta saatavissa. Nyt, kun tutkitut palvelut ovat tulleet meillekin, haluamme kehittää niitä asiakkaiden tarpeiden pohjalta. On selvää, että tietokone tulee vielä helpottamaan tutkijoiden työtä. Ihmisen tekemä inhimillinen kannanotto, koneen tekemään verrattu-

na, tulee jatkossa edelleen olemaan monissa luottopäätöksissä korvaamaton apuväline.

Organisaatiot tulevat ja menevät. Luottokontrollista tuli aikoinaan Asiakastieto, nyt myös SLOK on osa Asiakastietoa. Inhimillisyys ja sydämellisyys toivottavasti jäävät. Haluammekin erityisesti korostaa näitä nyt tietotekniikan ja automaation aikakautena. Tärkeintä toiminnassamme ovat tyytyväiset asiakkaat. Omassa arvomaailmassamme asiakas on ykkönen. Uskomme, että pysymme nöyrinä asiakaspalvelijoina keskeisessä asemastamme huolimatta ja pystymme parhaalla mahdollisella tavalla samalla vaalimaan luottotietoyhdistysten ja osuuskunnan vankkaa, jo vuodesta 1905 alkanutta perinnettä.

VEIKKAUS VAI REITTAUS?

Firmalla "Kaikki Hyvin"; vakaa maine, isot omistajat, hyvät tulevaisuudennäkymät, ei maksuhäiriöitä, vain ohimeneviä pikku ongelmia. Jotkut antoivatkin sille hyvän reittauksen. Firma kuitenkin kaatui "Yllättäen" seuraavana tilikautena. Puhtaasti tilinpäätösanalyysin pohjalta tarkasteltuna yritys näyttikin kriittiseltä, mutta eihän tilinpäätös kerro kaikkea - eihän?

Balance-Consulting tekee puhtaita tilinpäätösanalyysseja koska olemme vankasti sitä mieltä, että riskin määrittäminen pitää perustua analysoituun tietoon - ei oletuksiin.

Ettei vaan jälkeinpäin tarttis selitellä.



BALANCE-CONSULTING Oy

PL 118, 00181 HELSINKI
Puhelin: 90-694 4711
Telefax: 90-693 3469



Luottomiehet-Kreditmänen r.y:n puheenjohtaja **Olli Kivelä** ja Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n puheenjohtaja **Timo Mäki** kävivät toukokuussa 1995 luovuttamassa Oikeusministeriössä ylijohtaja **Pekka Nurmelle** oheisen aloitteen osamaksutilityksissä tuomittavia kuluja koskevan lainsäädännön muuttamiseksi.

Osamaksutilityksen oikeudenkäyntikulujen korvaaminen

Loppuvuodesta 1993 tuli voimaan oikeudenkäymiskaaren 21. luvun muutos, jonka mukaan häviöpuoli on velvollinen korvaamaan vastapuolensa oikeudenkäyntikulut. Korvauksen tulee täysimääräisesti vastata oikeudenkäynnin valmistelusta ja asian tuomioistuinmessä ajamisesta sekä asianmiehen tai avustajan palkkiosta aiheutuneita kustannuksia, mikäli ne kohtuuden mukaan ovat olleet aiheellisia asianosaisen oikeuden valvomi-

seksi. Myös oikeudenkäynnin asianosaiselle aiheuttamasta työstä ja ajanhukasta tulee suorittaa korvaus.

Vuonna 1966 voimaan tulleen osamaksukaupasta annetun lain mukaan saa myyjä ostajan sopimusrikkomuksen johdosta tietyin edellytyksin ottaa esineen takaisin. Tällöin osapuolten kesken on tehtävä tilitys, jonka suorittaa sen paikkakunnan ulosottomies, missä ostaja asuu tai esine on. Tilityksessä on myyjän hyväk-

si luettava muun muassa kustannukset, jotka myyjälle aiheutuvat esineen takaisin ottamisesta. Viime maaliskuun alusta voimaan tulleen ulosottomaksuista annetun lain ja sen nojalla annetun asetuksen mukaan peritään virka-avustaja tilityksestä menevä 500 - 1.000 markan täytäntöönpanomaksu vain hakijalta.

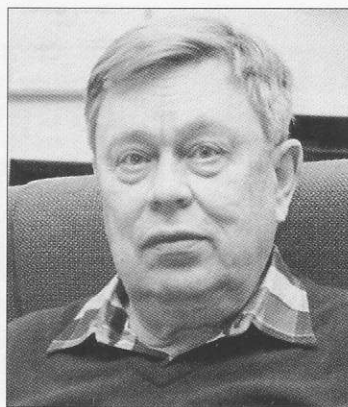
Kulutusluottoja koskevan kuluttajansuojalain 7. luvun säännöksiä sovelletaan silloin, kun myyjä on elinkeinonharjoittaja ja ostaja kuluttaja ja heidän keskenä on sovittu hyödykesidonnaisesta luotosta. Kun luotonantaja ottaa tavaran takaisin, hänen ja kuluttajan välillä on toimitettava tilitys, jossa luotonantajan hyväksi on luettava muun muassa ne tavaran takaisin ottamisesta aiheutuvat välttämättömät kulut ja maksut, jotka hänen on suoritettava saadakseen tavaran haltuunsa.

Tilitystä voidaan hakea myös tuomioistuimelta, jolloin hakijan kuluvaatimukseen sovelletaan yleensä oikeudenkäymiskaaren 21. luvussa annettuja oikeusohjeita. Osapuolet voivat myös sopia tilityksestä, jolloin luonnollisesti

kummankin maksettavaksi tulevat kulut ja palkkiot voivat muodostua vapaammin. Vapaaehtoisten tilitysten ohella osamaksutilityksiä tekevät eniten ulosottomiehet, joiden suhtautuminen hakijan kuluvaatimukseen vaihtelee eri toimipiireissä ja samallakin paikakunnalla eri aikoina. Osamaksukauppalaisten säännöksen sanamuoto antaa mahdollisuuden asiamiehen käytöstä aiheutuvien kustannusten ja myös myyjän oman työn huomioon ottamiseen. Kuluttajansuojalaissa sen sijaan puhutaan vain luotonantajalle aiheutuvista välttämättömistä kuluista ja maksuista, joihin asiamiehen käytöstä tai luotonantajan omasta työstä ja ajanhukasta johtuvat kulut sopivat sängen väkinäisesti.

Korkein oikeus on vuonna 1993 ratkaissut pitkään jatkuneen epätietoisuuden tilitysvelalle vaaditusta korosta (KKO 1993: 96). Perusteluissa on painotettu tilityksen luonnetta oikeudellisena ratkaisuna, jossa viranomaisen tulee toimia lakia soveltaessaan pikemmin tuomarin kuin hallintoviranomaisen roolissa. Näin ollen olisi johdonmukaista, että häviöpuolen korvausvastuu määriteltäisiin myös osamaksutilityksissä samojen oikeusperiaatteiden mukaan kuin oikeudenkäynnissä.

Elinkeinonharjoittajat käyttävät yleensä saataviensa perinnässä ja osamaksutilityksissä paljon asiamiehiä, joko ammattimaisia perintätoimistoja tai asianajo- ja lakitoimistoja. Nykyisen kulukäytännön vallitessa jäävät asiamiestoiminnan lisäkulut myyjien vastattaviksi. Epäkohdan korjaaminen edellyttää kirjoitetun lain säännösten muuttamista. Allekirjoittaneet yhdistykset, joiden piirissä toimivat yritykset vastaavat arviolta 90 %:sta kaikista Suomessa vuosittain haettavista osamaksutilityksistä, esittävät kunnioittavasti, että oikeusministeriö määräisi valmisteltavaksi tarvittavat lain muutokset ja antaisi eduskunnalle esitykset kulukorvauksen ratkaisemiseksi osamaksutilityksissä samojen oikeusperiaatteiden mukaan kuin tuomioistuimissa.



Veikko Kauppi In Memoriam

*Kesken kauneinta kesää meidät tavoitti viesti yhdistyksemme ensimmäisen kunniajäsenen varatuomari, ekonomi **Veikko Kauppi** (20.02.1917-22.06.1995) poismenosta.*

Pitkä ja ansiokas elämäntaival oli päättynyt.

Kauppi suoritti ekonomin tutkinnon 1937 ja varatuomarin arvon hän sai 1951. Hän toimi asianajajana ja liikejuristina yli 30 vuotta mm. asianajotoimistossa Ant-Wuorinen & Kauppi sekä Kauppi & Molander.

Luottotieto ry:n palveluksessa Kauppi oli vuosina 1949-80 eri tehtävissä luottotietotutkijasta toimitusjohtajaan sekä 1971-86 johtokunnassa. Hän toimi aktiivisesti useissa yhdistyksissä ja hänellä oli luottamustehtäviä yritysmaailmassa. Hän oli kiinnostunut historiasta sekä maanpuolustusasioista ja sotilasarvoltaan hän oli yliluutnantti.

Kun Luottomiehet-Kreditmännens ry perustettiin 1961, oli Kauppi yksi seitsemästä perustajajäsenestä.

Vuonna 1980 yhdistys kutsui Kaupin ensimmäiseksi kunniajäsenekseen perusteluina mm. hänen aktiivinen ja ansiokas toimintansa yhdistyksen tavoitteiden puolesta.

Kauppi oli pidetty henkilö; ammattitaitoinen, ystävällinen ja huumorintajuinen. Heikentyneen terveydentilansa vuoksi hän osallistui viime aikoina enää sängen harvoin yhdistyksemme tilaisuuksiin. Kuitenkin hän seurasi tarkasti alaamme ja siihen liittyvän lainsäädännön kehittymistä.

*Voinemme todeta:
kerran luottomies – aina luottomies.*

VETOOMUS

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n kunniajäsen **Sylvester Perret** on lahjoittanut Turun kauppakorkeakoulun kirjastolle yhdistyksen Luottolinkki-lehden sekä Suomen Luottotieto-osuuskunnan Majakka-lehden vuosikertoja. Valittavasti eräitä yksittäisiä numeroita on jäänyt puuttumaan. Maamme luottoalan kehityksen tutkimisen kannalta on tärkeää, että nuo puuttuvatkin numerot löytäisivät tiensä Turun kauppakorkeakoulun kirjastoon asiasta kiinnostuneiden käyttöön.

Luottolinkki

vuosikerta numerot

1984	1, 2 ja 3
1985	1, 2, 3 ja 4
1986	1 ja 2
1987	1, 2 ja 4
1988	1, 2, 3 ja 4
1989	2 ja 3
1990	4

Majakka

vuosikerta numerot

1989	4
1990	3 ja 4
1991	3 ja 4
1992	3 ja 4

Vetoamme Teihin arvoisat lukijat, että jonkun sadepäivän ratoksi kaivaisitte arkistojanne puuttuvien lehtien löytämiseksi. "Aarteet" pyydämme ystävällisesti toimittamaan osoitteella:

Sylvester Perret
Pietarinkatu 12 B 49
00140 Helsinki.

Hän toimittaa lehdet edelleen kirjastolle.

Kiitämme etukäteen avustanne!

Eräpäivä Oy

Varanotaari **Terhi Hakkarainen** on nimitetty Eräpäivä Oy:n perintäneuvoksi 22.05.1995 alkaen. Hakkarainen on aikaisemmin toiminut lakiasiain-toimiston sihteerinä ja Kansallispankin Turun konttorin luottoryhmässä.



D-U-N-S-NUMERO SAI EU:N KOMISSION HYVÄKSYNNÄN EUROOPPALAISEKSI STANDARDIKSI

EU:n Komissio on vahvistanut D-U-N-S-numeron standardiksi Euroopan elektronisessa kaupankäynnissä. Järjestelmässä yritykset saavat 9 numeroa käsittävän kooditun- nisteen. Dun & Bradstreet Information Services on kehittänyt ainutlaatuisen menetelmän, joka helpottaa yritysten tunnistamista ja jouduttaa siten yli rajojen käytävää elektronista kauppaa. Dun & Bradstreetin maailmanlaajuisessa WorldBase -tietokannassa on yli 38 miljoonaa yritystä. Tämä järjestelmä helpottaa liike-elämän päätöksentekoa, koska D-U-N-S-numeron avulla selviävät nopeasti mm. yritysten emo- ja tytäryhtiöt sekä niiden toimiala ja sijainti. Lisäksi numeron avulla pääsee helposti Dun & Bradstreetin tietokantaan, jossa on informaatiota miljoonista yrityksistä ympäri maailman.

**Standardi
yksinkertaistaa yli
rajan käytävää
eletronista
kaupankäyntiä.**

D-U-N-S-numero täyttää EDI:n (Electronic Data Interchange) vaatimukset, jotka ovat EDIRA:n (EDI Registration Authorities Project) hyväksymiä. EDI on nopeasti kasvava teknologinen ala. Se mahdollistaa yksinkertaisten tapahtumien, kuten tilausten tekemisen ja laskujen lähettämisen tietoverkkojen kautta suoraan työasemalta toiselle.

D-U-N-S-numeron avulla pystytään nopeasti ja varmasti identifioimaan kaikki yritykset maailmanlaajuisesti, sillä yhdelläkään muulla yrityksellä maailmassa ei ole samaa numeroa. Numeron avulla tunnistetaan helposti erilaisten

organisaatioiden ja yritysten emoyhtiöt ja konserni sekä niiden sijaintimaa ja -paikkakunta.

Euroopan Unionin Komissio on jo kolmas merkittävä kansainvälinen yhteisö, joka on hyväksynyt D-U-N-S-numeron viralliseksi standardiksi. Aiemmin sen ovat kansainvälisistä yhteisöistä hyväksyneet Yhdistyneet Kansakunnat ja Kansainvälinen Standardisointiliitto ISO. Lisäksi esim. Yhdysvaltojen liittohallits vaa-

tii poikkeuksetta D-U-N-S-numeron myyjältä ostaessaan tavaroita ja palveluita EDI:n välityksellä. Suomessa Kauppa- ja Teollisuusministeriö on esittänyt D-U-N-S-numerosta hyväksyvän lausuntonsa.

Maailmanlaajuinen tiedontoimittaja

D & B Soliditet on maailman suurimman luottotietoyhtiön Dun & Bradstreetin suomalainen tytäryhtiö. D & B Soliditet

toimittaa asiakkailleen koti- ja ulkomaisten yritysten luottotietoja. Jatkuva päivitteinen tietokanta mahdollistaa esim. reskontra- ja jälleenmyyjäanalyysit sekä asiakasrekisterien luottokelpoisuusseurannan.

D & B Corporation on yrityksiin liittyvän tiedon markkinoija. Sen toimiala kattaa mm. markkina- ja riskienhallintainformaation sekä tietohjelmistot. D & B Corporationiin kuuluu myös pankkeja ja valtioita reittaava Moody's.

Ripeää perintää tratalla

Vaivaton ja edullinen vaihtoehto

Perimme innolla uudessa ympäristössä

Suomen Asiakasperintä Oy

Konalantie 6-8 B, 00370 Helsinki

puh. (90) 340 4011 fax. (90) 340 5125