

LUOTTOA VAI EI? VILKAISE RISKIMITTARIA ENNEN KUIN TEET YHTÄÄN KAUPPAA.

Nyt on käytettävissäsi uudentyyppinen yrityksen luottotieto, pisteytys- ja luokitusjärjestelmä – rating. Se antaa tiedon yli 100.000 yrityksen luottoriskistä ja varoittaa rahoituskriisistä. Omalla päätteelläsi. Reaaliajassa. Parilla kympillä.

MITTARI KERTOO RISKIPISTEET - SINÄ ASETAT RISKIRAJAT.

Nyt voit - ja Sinun kannattaa - tutkia jokaisen yhteistyökumppanin tiedot joka kerran ennen kuin teet päätöksiä.

Suomen Asiakastieto Oy:n Riskimittarissa yrityksen riskipisteiden määrään vaikuttavat kymmenet tekijät: yritys-taustat, maksutapa, vastuuhenkilöt, kannattavuus, vakavaraisuus, maksuvalmius, taustojen muutosalttius, toimiala jne.

Sinä itse voit asettaa haluamasi riskirajat luotto- ja tiliasiakkaillesi.

LUOTETTAVUUSASTE YLI 90 %!

Riskimittari perustuu monitahoiseen matemaattiseen tilastomalliin, jolle 100.000 toimivan yrityksen tiedot antavat yli 90 %:n luotettavuusasteen. Se tarkoittaa, että parhaassa riskiluokassa vain 2-3 yrityksellä tuhannesta on riski ajautua konkurssiin. Huonoimmassa luokassa sama riski on neljällä yrityksellä kymmenestä!

OTA RISKIMITTARI KÄYTTÖÖN - OMALLA PÄÄTTEELLÄSI

Riskimittari on Suomen Asiakastieto Oy:n uusin luottotietopalvelu. Sitä, samoin kuin kaikkia muitakin palveluitamme, voit käyttää erittäin edullisesti omalla mikrollasi.

Pyydä lisätietoja soittamalla palveluneuvojillemme tai myyntiin (90) 148 861.



ASIAKASTIETO
Suomen Asiakastieto Oy

Suomen Asiakastieto Oy, PL 16, 00581 Helsinki
Puh. 90-148 861, telefax 90-735 338

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Kruununvoudin	
maksamismääräykset	4
Puheenjohtajan palsta	7
Varsinainen jäsenkokous	8
Vuoden Luottomiehen puhe	12
Hallituksen uudet jäsenet	14
Luottopäivät	
M/S Silja Serenadella	16
Mennyttä aikaa muistellen.....	20
Fecma Council Meeting	
Barcelona	22
Neljäs vuodenaika	24
Vieläkin viivästyskorosta	26
Hyvä Luottomiehet-	
Kreditmänne ry:n jäsen	27
Horoskooppi	28
Hallitus 1996	30
Uudet jäsenet	32
Jäsenhakemus	33
Kokouskutsu	34
Fecma konferenssi	34
Mediatiedot	35

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmänne ry:n jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Kai Palmén Puh. 90-777 51
Fax. 90-7775 3545

TOIMITUSNEUVOSTO

Helena Lajunen, Puh. 90-527 2774
Mikko Kallankari, Puh. 90-613 711
Jukka Marttila, Puh. 90-162 91
Ari Rajala, Puh. 90-694 4711
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 Merita Pankki
Hki-Rautatienranta, 208918-73866

PAINOPAikka

Painoekspert Oy, Helsinki

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

Pääkirjoitus

Mennyttä ja vähän tulevaakin



Nyt kun Joulunajan ylensyönnistä on selvitty kutakuinkin hengissä, voimme analysoida hiukan ensimmäistä EU-vuotamme 1995. Vastasiko se sitä, mitä yritimme mielessämme hahmotella, kun syksyllä 1994 otimme kantaa kansanäänestyksellä yhteisöön liittymisestä? Direktiivien viidakko, monien alojen kilpailutilanteiden mahdolliset muutokset yhteisön sisällä ja jäsenyyden vaikutukset Suomen talouteen askarutti varmasti lähes jokaista budjetin laatijaa tuona syksynä. Kuitenkin näyttää siltä, että selvisimme vuodesta kunnialla. Markka on pysynyt suhteellisen vakaana, inflaatio ja korot alhaisina. Vienti on vetänyt ja tuontikin on loppuvuodesta selvästi kasvamassa. Olemassaolevien tietojen mukaan valtaosalla Suomen yrityksistä on mennyt hyvin, jotkut ovat tehneet jopa ennätystuloksia. Oikeastaan ainoana merkittävänä "kantona kaskessa" sekä poliittisesti, että taloudellisesti on sitkeä suurtyöttömyys.

Vuosi oli muutenkin Suomelle tapahtumarikasta, merkittävää ja osin jopa historiallista aikaa. Vaikka jo edellinen vuosi näytti, että lamasta oli selvitty, koettiin keväällä pankkikriisin tähänastinen huippu. Kaksi suurinta liikepankkiamme ilmoitti fuusiostaan. Fuusiot muodostuivatkin muoti-ilmiöiksi. Useat isot sekä valtion, että yksityisten omistamat yritykset fuusioituivat, jopa luottomiehille varsin tuttu luottotietoala joutui verisen kilpailun tuoksinnassa yhdistelmään voimiaan. Monet liiketoiminnot vaihtoivat myös omistajaa ja ennen niin suosittua yhtiöittämistä purettiin järjestelmällisesti. Tuntuu kuin Suomessa olisi julistettu yleinen liikekannallepano valmistautumiseen kaikin mahdollisin keinoin toisaalta Euroopan yhteisön jäsenyyden tuomiin haasteisiin, sekä kilpailukyyn säilyttämiseen ja toisaalta maan talouden kurissa pitämiseen. Toivottavasti toimenpiteet riittävät vastaamaan tuleviin haasteisiin ja vähintään säilyttämään olemassaoleva asemamme Euroopan kiihtyvillä, markkinoilla, sillä eräiden Ranskalaisten ekonomistien mielestä Länsi-Euroopassa on jo orastava uusi lama. Tulevaisuus näyttääkin totutulta: verta, hikeä ja kyneleitä!

Luottolinkin tulevasta vielä sen verran, että kuten olette huomanneet on päätoimittaja vaihtunut. Leipätyökseksi toimin Scansped Oy:n luottopäällikkönä ja olen ollut yhdistyksen rivijäsenenä vuodesta 1981 ja sen hallituksessa vuoden 1995 alusta.

Luottolinkki on alan ainoa ammatillinen foorumi, joten aktiivit ja varsinkin yhdistyksen rivijäsenet! Lopettakaa hiljaisuus ja vaikuttakaa! Kirjoittakaa ja lähettäkää allekirjoittaneelle tai muille lehden toimitusneuvoston jäsenille artikkeleita tai ehdotuksia artikkeleiksi pienistä ja suurista alan tai alaan liittyvistä teitä askarruttavista asioista. Lehti on Teitä varten!

MENESTYSTÄ VUODELLE 1996

Kai Palmén
päätoimittaja

Yhdistyksen puheenjohtaja **Olli Kivelä** ja lakitoimikunnan edustaja **Timo Mäki** jättivät 14.12.1995 jäljempänä olevan aloitteen oikeusministeriön kansliapäällikkö **Kirsti Rissaselle**. Sama aloite oli luovutettu edellisellä viikolla eduskunnan lakivaliokunnan puheenjohtajalle, kansanedustaja **Henrik Laxille**.

§ § § § § § § § § § § § § § §

Kruununvoudin maksamis- määräykset täytäntöönpano- kelpoisiksi Suomessa

Suomen ja Ruotsin oikeudellinen perintä eroavat merkittävästi toisistaan. Suomessa ulosottooperusteet hankitaan lähes aina käräjäoikeuden kautta (lukuunottamatta suoraan erityislain nojalla ulosotokelpoisia asioita). Ruotsissa riidattomien asioiden oikeudellista perintää ei yleensä viedä oikeuteen, vaan paikalliselle ulosottoviranomaiselle kruununvoudille. Päätöstä ei ole pakko hankkia Ruotsissa käyttämällä kruununvoutia, vaan se voidaan hankkia myös haastemenettelyllä käräjäoikeudessa. Haastemenettely on mutkikkaampi ja kalliimpi menettely, minkä vuoksi useimmat hankkivat yksinkertaisista rahasaamisista päätöksen kruununvoudin maksamismääräyksenä, jota voidaan käyttää ulosottooperusteena Ruotsissa.

Luganon yleissopimus ei koske kruununvouden antamia ratkaisuja, koska Ruotsi ei ole tehnyt asianmukaista varaumaa. Niitä ei voida panna täytäntöön Suomessa myöskään voimassaolevan pohjoismaisen tuomiolain säännösten nojalla.

Käytäntö Norjassa

Norjassa tuli 1.8.1993 voimaan laki, jonka mukaan Ruotsissa hankitut kruununvoudin maksamismääräykset (myös

ennen lain voimaantuloa hankitut käyvät ulosottoperusteina samalla tavalla kuin Norjassa hankitut oikeudelliset päätökset.

Sovellettava laki (Suomi - Ruotsi) ja oikeuskäytäntö

Mikäli joku perittävän luoton osapuolista muuttaa kesken Suomessa toteutettavan oikeudellisen perinnän Suomesta Ruotsiin, kannattaa perintä jatkaa loppuun asti siellä, missä se on aloitettukin. Laissa kansainvälisluontoisiin sopimuksiin sovellettavasta laista 27.5. 1988/466 (Si 403) säännellään, milloin perintään sovelletaan Suomen ja milloin muun maan lakia (esim. velallisen uuden kotimaan lakia).

Jos Suomessa velkaantunut velallinen muuttaa Ruotsiin, suoritetaan perintä Ruotsin lain mukaan. Suomalainen velkoja lähettää tällöin hakemuksen kruununvoudille, joka vahvistaa asian kruununvoudin maksamismääräyksellä. Mikäli velallinen muuttaa Ruotsista takaisin Suomeen, ei kruununvoudin maksamismääräystä voida käyttää ulosottoperusteena Suomessa, vaan asiaan joudutaan hankkimaan Suomessa uusi päätös summaarisella haastamennettelyllä.

Perintään sovellettavan lain (Suomi-Ruotsi) valinnasta on olemassa joitakin ennakkopäätöksiä. Ennakkopäätöksen mukaan sovellettavan lain valintaan vaikuttaa mm. velallisen kotipaikka ja se, missä maassa velkasitoumus on syntynyt.

Vanhentumisajat Suomessa ja Ruotsissa

Yleinen vanhentumisaika on Ruotsissa 10 vuotta, mutta kuluttajasaatatavat vanhenevat kolmessa vuodessa. Pankin velkakirjat vanhenevat kuitenkin Ruotsissa 10 vuodessa riippumatta siitä, onko kysymyksessä oleva velallinen kuluttaja vai ei. Niin Ruotsissa kuin Suomessakin on erityisiä vanhenemissäännöksiä, mutta nyt tarkasteltavan ongelman kannalta mielenkiintoisinta lienee se, että Ruotsissa ei ole takausta koskevaa erityistä vanhentumisaikaa ts. takausvastuu vanhenee samassa ajassa kuin päävelkakin.

Mikali Ruotsiin muuttanutta takausvelallista vastaan hankitaan Ruotsin lain mukainen kruununvoudin maksamismääräys, saadaan asiaan päätös, joka on ulosotto-kelpoinen Ruotsissa. Saman takausvelallisen muutettua Ruotsista takaisin Suomeen, joudutaan Suomessa hankki-

maan asiaan uusi päätös. Koska takausvelka (pääsääntöisesti omavelkainen takaus) vanhentuu Suomessa normaalisti kymmenen vuoden vanhentumissäännöstä poiketen yhden vuoden kuluessa velan erääntymisestä, ei oikeudellisen perinnän käynnistäminen ole enää mahdollista erityisvanhentumisajan umpeuduttua ja takauksaattavan vanhentuttua. Takauseräajan erityisvanhentumisaika tutkitaan Suomessa paikallisessa käräjäoikeudessa viran puolesta.

Velkoja olisi voinut välttää vanhentumisen hankkimalla asiaan päätöksen suomalaisessa tai ruotsalaisessa käräjäoikeudessa. Suomessa hankittu käräjäoikeuden päätös voidaan siirtää Ruotsiin täytäntöönpantavaksi ja vastavasti Ruotsissa hankittu käräjäoikeuden päätös voidaan siirtää Suomeen täytäntöönpantavaksi.

YHTEENVETO

Ruotsalaiset kruununvoudin maksamismääräykset eivät ole täytäntöönpanokelpoisia Suomessa. Velallisen muuttaessa takaisin Ruotsista Suomeen, joudutaan asiaan hankkimaan uusi päätös, mikä kasvattaa velkojan perintäkustannuksia olennaisesti.

Takausasioiden oikeudellista perintää ei voida enää käynnistää Suomessa, jos asiaan on hankittu ainoastaan kruununvoudin maksamismääräys Ruotsissa ja velan erääntymisestä on kulunut yli vuosi (omavelkainen takaus) tai velallisen maksukyvyttömyyden toteamisesta on kulunut yli vuosi (laillinen takaus). Velkoja voi välttää edelläolevan vanhentumiskysymyksen ainoastaan hankkimalla takausasiaan ulosottokelpoisen päätöksen tuomioistuimen kautta.

Ruotsalaisilta kruununvoudin maksamismääräyksiltä puuttuu Suomessa Suomen lain mukainen täytäntöönpanoasiakirjan luonne.

EHDOTUS

Kruununvoudin maksamismääräykset tulisi lainsäädäntömuutoksella saattaa täytäntöönpanokelpoisiksi myös Suomessa Norjan toteuttaman lainsäädäntömallin mukaisesti.

Asialla on suuri merkitys erityisesti pankkiperinnässä, missä luottojen maksuvastuussa on useita henkilöitä, joista osa on muuttanut josain perinnän vaiheessa Ruotsiin ja Ruotsista takaisin Suomeen.

DB
Soliditet
Dun & Bradstreet

NIMEMME MUUTTUU!

**Nopeampia, selkeämpiä ja yksityiskohtaisempia
luottotietoja ei enää toimita**

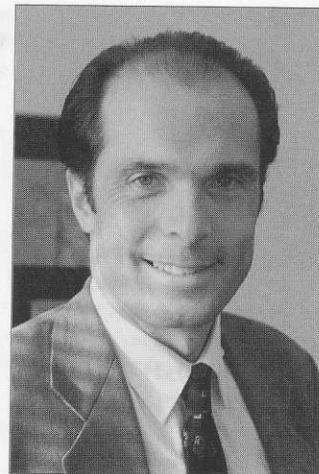
**Dun & Bradstreet Soliditet Oy
vaan 1.2.1996 alkaen:**

DUN & BRADSTREET FINLAND OY

D&B Finland Oy kuuluu maailman johtavaan luottotietoalan konserniin, Dun & Bradstreet Corporationiin, joka toimii yli 60 eri maassa. Konsernin liikevaihto on n. 22 miljardia markkaa ja henkilöstö n. 50.000. Tiedostomme sisältää kaikki Suomessa rekisteröidyt yritykset sekä yli 40 miljoonaa yritystä ympäri maailman. Lähes kaikilla yrityksillä on ajantasalla oleva Rating-luokka.

D&B-konserniin kuuluu myös Moody's, joka luokittelee mm. pankkeja ja valtioita.

PUHEENJOHTAJAN PALSTA



Kuka puheenjohtajaksi?

Tänä vuonna oli poikkeuksellisesti jopa pientä kilpailunpoikasta Luottomiesten puheenjohtajan pallista. Kilpailuhan on tunnetusti omiaan korottamaan palvelun ja työn laatua, joten uskokaamme, että noin on asian laita mitä tulee puheenjohtajan panokseen ensi vuonna.

Kuitenkaan en voi olla pohtimatta sitä seikkaa, että mistä "leiristä" puheenjohtaja olisi tarkoituksenmukaisinta valita, jotta se parhaiten palvelisi suurinta enemmistöä Luottomiehistä sekä koko alaa, perintää unohtamatta. Edeltäjäni **Olli Kivelä** julisti vuosi sitten Kadonneen Luottomiehen Metsästyksen. Onko tämä varmasti vakavasti tarkoitettu kehoitus tuonut tulosta? Mielestäni ei, enkä tällä mielipiteelläni halua laisinkaan asettaa kyseenalaiseksi viime vuoden puheenjohtajan tai yhdistyksen toiminnan tehokkuutta, päinvastoin.

Mistä sitten kiikastaa, kun edelleen ylivoimainen enemmistö Luottomiehistä, jotka ovat mukana vaikuttamassa kokouksissa ovat luottotieto- tai perintätöimistöjen edustajia? Onko syy se, että olemme luoneet oman pienen ankkalampemme tai keskinäisen ihailun klubimme? Olisiko aiheellista tutkia omaa napaamme ja todeta oma jäävytemme? Vaikka näin olisi, mielestäni se ei ole meidän tehtävämme.

Tietenkin sekä luottotieto- että perintätöimistöt ovat tänä päivänä tarpeeksi valistuneita ymmärtääkseen asiakaslähteisyyden tärkeyden ja siten vilpittömästi pitävät asiakkaidensa parasta johtotähte-

nään, mutta olemmeko sivuuttaneet sen, mikä psykologinen vaikutus meidän hegemoniallamme voi olla muuhun kenttäväkeen, esim. luottopäälliköihin ja -luotonvalvojiin? Tulos voi nimenomaan olla passiivittuminen tai turhautuminen.

Vastaavasti en myöskään usko asiantuntijapuheenjohtajiin sen kummemmin. Ns. ekspertit ovat tietyissä tilanteissa oivallisia neuvonantajia, mutta eihän puheenjohtajainstituutio ole mikään neuvola. Eikö kuitenkin ole niin, että tämä luottamustehtävä pikemminkin on poliittinen asia? Sekä luottotieto- ja perimistöimistöt, että myös asiantuntijat ovat media asiakasyritystensä talouden kohottamiseksi ja varmistamiseksi, mutta olisiko yritysten mielenkiinto suurempaa Luottomiesten toimintoja kohtaan mikäli heillä olisi "oma" puheenjohtaja?

Onko allekirjoittanut sitten kyllästynyt elämäänsä vai olenko muuten vain suorittamassa poliittista itsemurhaa jo ennenkuin urani on ehtinyt alkaa? En toki, aion vain ottaa suurimmaksi haasteekseni aktivoida nukkuvien puoluetta ja johdonmukaisuuden nimissä haastaa teitä kaikkia miettimään ensi vuoden loppupuolella, ja miksei aiemminkin, oletteko aidosti tyytyväisiä toimintaani vai haluaisitteko itse tulla tilalleni. Tai positiivisemmin ilmaistuna, tunnetteko jonkun, jonka päivän haluaisitte pilata?

Mats Nybondas
puheenjohtaja

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n varsinainen jäsenkokous Radisson SAS hotellissa 01.11.1995

Teksti ja kuvat:
Mikko Kallankari



Yhdistyksen hallitus kokoontui ennen varsinaista syyskokousta Beijing gabinetissa.

Talousarvio ja jäsenmaksut v.1996.

Talousarvioehdotuksen esitteli kokousväelle yhdistyksen rahastonhoitaja **Anne Björk**. Talousarvio, jonka perusteena oli noin 700:n luottomiehen ja -naisen jäsenkunta) hyväksyttiin sellaisenaan. Jäsenmaksu päätettiin säilyttää entisen 200 mk:n suuruisena ja kannatusjäsenten jäsenmaksu myös entisessä 1.200 mk:ssa.

Uusi hallitus

Yhdistyksen hallituksesta oli tänä vuonna erovuorossa puheenjohtaja Olli Kivelä Tietoperintä Oy:stä, varapuheenjohtaja

taja **Helena Pahlman** Suomen Asiakastieto Oy:stä ja **Yrjö Stenberg** Oy Hobby Hall Ab:stä. Heidän tilalleen hallitukseen valittiin uusiksi jäseniksi luottopäällikkö **Kari Mäkkikärki** Kaukomarkkinat Oy:stä, Toimitusjohtaja **Mats Nybondas** D & B Soliditet Oy:stä ja myyntipäällikkö **Kari Räsänen** Suomen Asiakastieto Oy:stä. Hallituksen jäsenyydestä kesken toimikauden luopui myyntipäällikkö **Jouni Suominen** D & B Soliditet Oy:stä. Hänen tilalleen jäljellä olevaksi toimikaudeksi valittiin yhteyspäällikkö **Juha Iskala** Intrum Justitia Oy:stä.

Kokouksen puheenjohtajana toimi luottopäällikkö Petri Carpen ja sihteerinä yhteyspäällikkö Jukka Kauhanen. Taloudenhoitaja Anne Björk esittelee vuoden 1996 budjetia.





Yhdistyksen jäsenten vapaata seurustelua ennen kokouksen alkua.



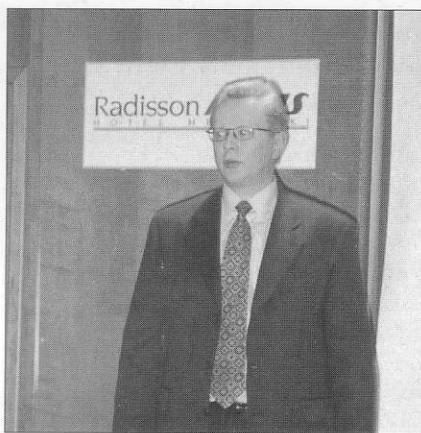
Kokousväkeä oli saapunut paikalle noin 90 henkeä.



Uudesta puheenjohtajasta käytiin tuima äänestys.



Toimitusjohtaja Mats Nybondas kertoi miksi hän on paras ehdokas uudeksi puheenjohtajaksi.



Asianajaja Jyrki Pekkala kertoo miksi juuri hän olisi hyvä valinta yhdistyksen uudeksi puheenjohtajaksi.

Uusi puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja

Vuosiin ei yhdistyksemme uudesta puheenjohtajasta ole jouduttu äänestämään. Tänä vuonna koimme sen. Ehdolle uudeksi puheenjohtajaksi asetui asianajaja **Jyrki Pekkala** Asianajotoimisto Jyrki Pekkala ja toimitusjohtaja **Mats Nybondas** D & B Soliditet Oy:stä. Kummankin ehdokkaan puolesta kuultiin puheenvuoroja, minkä lisäksi ehdokkaat pitivät omat puheenvuoronsa, miksi juuri hän olisi paras valinta. Puheenvuoroissa käsiteltiin mm. alan kokemusta, kansainvälisyyttä, ehdokkaiden työ- ja luottoalan kokemusta. Tiukan äänestyksen tuloksena yhdistyksen uudeksi puheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Mats Nybondas ja hyvänä kakkosena varapuheenjohtajaksi asianajaja Jyrki Pekkala. ►

Tilintarkastajat ja luottoalan neuvottelukunta 1996

Kokousväki valitsi uusiksi tilintarkastajiksi yhdistyksen jäsenistä talousjohtaja **Hannu Markkasen** Helsingin KTK Oy:stä ja luottopäällikkö **Mari Viinikan** Neste Liikennepalvelu Oy:stä. Varatilintarkastajiksi valittiin vuodelle 1996 osastopäällikkö **Tom-G Ahlroos** SLO Oy:stä ja luottopäällikkö **Helena Fjäder** Machinery Oy:stä. Luottoalan neuvottelukunnan jäseniksi valittiin joukko tunnettuja alan ammatti-ihmisiä:

Tom-G. Ahlroos,
osastopäällikkö,
SLO Oy

Lassi Kantola,
pankinjohtaja,
Merita Pankki Oy (SYP)

Pertti Larva,
luottopäällikkö,
Sanoma-osakeyhtiö

Seija Lehtonen,
talousjohtaja,
Perhe-Auto Oy

Kari Mäkikärki,
luottopäällikkö,
Kaukomarkkinat Oy

Mats Nybondas,
toimitusjohtaja,
Dun & Bradstreet Soliditet Oy

Mikko Parjanne,
toimitusjohtaja,
Suomen Asiakastieto Oy

Veikko Semi

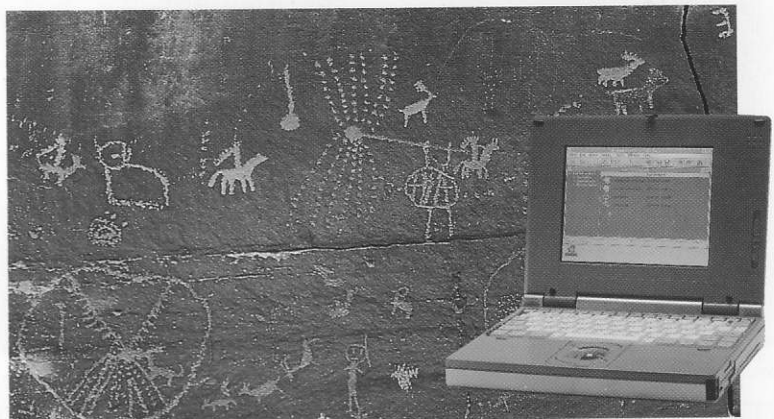
Risto Suviala,
toimitusjohtaja,
Eräpäivä Oy

Varsinaisen syyskokouksen jälkeen kuulumme Vuoden Luottomiehen osastopäällikkö **Reijo Aarnion** pitämän puheenvuoron aiheesta "Tietosuoja käytännössä".

(katso sivut 12-13)



Illallinen oli jälleen keran syötävän hyvää.



► ► ► UUTTA TIETOA PERINNÄSTÄ ► ► ►

TP-Trattaperintä on uusi yrityssaatavien perintäkeino. Se on nopea, tehokas, edullinen ja velkojan kannalta helppo. Vanha perinteinen trattahan tulee tiensä päähän, kun viranomaisprotestointi uuden perintälain myötä kielletään.

TP-Trattaperintä:

- on selvästi vanhaa trattaa edullisempi ja helpompi käyttää
- toimii ilman viranomaisbyrokratiaa, protestointi tapahtuu suoraan Suomen Asiakastieto Oy:ssä
- maksamaton tratta rekisteröidään Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietokantaan ja julkaistaan Kauppalehdessä.
- perintää voidaan vaivattomasti jatkaa Tietoperintä-yhtiöissä

Soita palvelunumeroomme (90) 156 3555, niin postitamme Sinulle TP-Trattaperinnän esitteen ja yksityiskohtaiset käyttöohjeet.

TP TRATTAPERINTÄ

Tietoperintä-yhtiöt,
PL 45, 00521 Helsinki, puh. (90) 156 3555

Tietoperintä-yhtiöt on maamme suurin perintäpalvelukonserni. Sen omistavat pääosin pankit ja vakuutusyhtiöt. TP-Trattaperintä on Tietoperintä Oy:n rekisteröity aputoiminimi.

Vuoden Luottomiehen puhe

Reijo Aarnio



Arvoisat luottomiehet!

Henkilötietotoimikunta

Oikeusministeriössä on asetettu työryhmä henkilörekisteri- eli tietosuojalain tarkistamista varten. Toimikunnan puheenjohtajana toimii ylijohtaja **Pekka Nurmi** oikeusministeriöstä ja siinä on yhdeksän muuta jäsentä sekä seitsemän pysyvää asiantuntijaa allekirjoittanut mukaan lukien.

Työryhmän on toimeksiantonsa mukaisesti laadittava hallituksen esityksen muotoon kirjoitettu ehdotus lain tarkistamiseksi. Toimikunnan tulee saada työnsä valmiiksi 31. 12. 1996 mennessä.

Toimikunta otti nimekseen "Henkilötietotoimikunta", jolla nimellään se haluaa kuvata mm. sitä, että henkilötiedot ovat kansalaisoikeuksia, joita koskeva säätely ulottuu laajemmalle kuin rekisterinpitotoimintaan.

Lain kokonaistarkistuksen tarve

1. Suomen Hallitusmuotoon on 17.7.1995 annetulla lailla lisätty yksityiselämän suoja perusoikeudeksi. Henkilötietojen suojasta on lain mukaan säädettävä tarkemmin lailla, joten on tarpeen selvittää asian vaikutus henkilörekisterilain kannalta.

2. Erilaisista vireillä olevista hankkeista johtuen on tullut peruste selvittää lain uudistamisen tarve. Lapin yliopistossa on vireillä henkilörekisterilain seurantalutkimus. Samoin työn alla on selvitys, joka koskee julkisten verotustietojen massaluvutuksen sallimista ilman tietosuojalautakunnan lupaa yleisesti julkais-tavaksi.

Lisäksi ainakin seuraavia lainsäädäntöehdotuksia on eri yhteyksissä tehty: kulutusluottolain tarkistamistoimikunta on mietinnössään esittänyt henkilörekisterilakiin muutoksia, tietosuojavaltuutettu on edellyttänyt mm. takaajien aseman huomioimista luottotietorekistereissä ja Suomen Kuluttajaliitto on tehnyt aloitteen luottotietorekistereiden talennusaikojen lyhentämiseksi.

3. EU:n neuvosto on kesällä 1995 hyväksynyt

ns. tietosuojadirektiivin. Direktiivin sisältönä on mahdollistaa henkilötietojen vapaa liikkuvuus jäsenvaltioiden välillä, lisätä rekisteröityjen henkilöiden tiedonsaantioikeutta ja valtuutus jäsenvaltioille määritellä olosuhteet, jolloin henkilötunnusta voidaan käsitellä.

Direktiivi edellyttää myös henkilötietojen suojan ja ilmaisuvapauden yhteensovittamista. Mainittakoon, että oikeusministeriössä on toimikunnat pohtimassa myös julkisuus- ja painovapaussäädäntöjen kehittämistä.

Strategian valinta

Toimikunnassa on keskusteltu sen työn ohjauksesta suhteessa eri vaihtoehtoihin. Käynnistettäessä lain kokonaisuudistusta voisi tavoitteena luonnollisesti olla lähestyä asiaa maailmoja syleilevästi. Toisaalta perusteltua olisi toteuttaa uudistus siten, että siinä huomioitaisiin ainoastaan direktiivin aiheuttamat välittömät uudistustarpeet.

Henkilörekisterilaki käytännössä

Nykyistä henkilörekisterilakia on eri yhteyksissä, paljon ja hartaasti kritisoitu. Erityisen kritiikin kohteeksi on joutunut edelleen jatkuva henkilötunnuksen käyttöä koskeva erimielisyys. Muutoin kritiikki on kuitenkin ollut lähinnä yleistä, spesifioimatonta. Voidaan kuitenkin ehkä lievästi yleistäen todeta, että lakia on pidetty vaikeatajuisena ja tulkinnanvaraisena. Tästä on aiheutunut ilmeisen tarpeeton kritiikki koko lakia kohtaan.

Tietosuojavaltuutettu **Jorma Kuopus** lainasi yhdistyksemme eräässä kokouksessa kirjoitustani, jossa totesin olevan välttämätöntä saada "lopulliset" laintulkinnat selviksi. On ehkä syytä täsmentää tuolloin siteerattua käsitystäni:

1. Peruskäsite: yksityisyyden suoja luotonannossa

Henkilörekisterilaki ei määrittele yksityisyyden käsitettä eikä se näin ollen voi tarkasti määrittää niitä etuja ja oikeuksia, jotka yksityisyyteen liittyvät. Yleensä yksityisyyttä on pyritty kuvaamaan siten, kuin rikoslaissa on esitetty, lähtökohtana se, mikä ei ole yksityisyyden suojaa kuuluvaa.

Angloamerikkalaisessa järjestelmässä yksityisyys määritellään kansalaisen oikeudeksi "olla omissa oloissaan".

OTT **Ari Huhtamäki** esittää ns. sopimus-teorian luottojen syntymisessä. Luotonanto on hänen mukaansa prosessi, jonka eri vaiheina voidaan erotella mm. yleisen informaation anto (mainonta, suoramarkkinointi), luotonhakijan osoittama kiinnostus (HRL:n yhteysvaatimus) ja hänelle annetut lisätiedot, luottohakemus, joka on siis luonteeltaan tarjouspyyntö. Luotonantaja päättää tämän jälkeen, tekeekö se sitovan tarjouksen (luottolupaus). Mikäli tarjous hakijaa tyydyttää ilmoittaa hän sen hyväksyvänsä. Näitä vaiheita seuraa sitten tar-

vittavat muut mahdolliset vaiheet kuten va-
kuusjärjestelyt, luottovaluutan maksaminen
ja velkakirjan/sopimuksen allekirjoittaminen.

Kun edellä esitettyjä asiakokonaisuuksia
verrataan, havaitaan, että kansalainen itse
hakeutuu ulos yksityisyydestään (mutta veto-
aa siihen ja sen suojaan kylläkin mielellään),
vieläpä useita kertoja saman prosessin aika-
na.

Mitä siis yksityisyyden suoja viimekädessä
on? Asiaa mutkistaa edellä esitetyn lisäksi se,
että yritysluottotiedot jäävät tietosuojalainsäädän-
nön soveltamisen ulkopuolelle. Yritysluot-
totietoina pidetään paitsi oikeushenkilöitä myös
sellaisia luonnollisia henkilöitä, joilla omis-
tuksensa tai asemansa perusteella on mer-
kittävä asema yrityksen talouden kannalta.
Edelleen, vaikka laki annettiin jo vuonna 1987
on epäselvää tämän määrittelyn sisältö. Käy-
tännössä nimittäin myös selkeästi yritystoi-
mintaa harjoittavat henkilöt vetoavat maksu-
häiriötilanteissa tietosuojansa. Ruotsissa on
menty jopa siihen, ettei yhtiön hallituksen
jäsenten tietoja voida kaikissa tilanteissa tar-
kistaa yritystä koskevan päätöksenteon yhte-
ydessä.

2. Peruskäsitteet: luotto ja luotonanto

Koska henkilöluottotietoja saadaan luovuttaa
HRL 18 §:n mukaan mm. luotonantoa varten
on tiedettävä, mitä luotolla ja luotonannolla
tulisi ymmärtää.

Luotto määritellään eri yhteyksissä eri ta-
voin. Esimerkiksi kuluttajansuojalain mukai-
sessa mielessä maksuajan myöntämisestä
huolimatta kyseessä voi olla käteiskauppa.
Asiakastiedossa luoton määritelmä noudattaa
Havansin käyttämää määritelmää: luotto on
tilanne, jossa vastakkaiset suoritukset tapah-
tuvat eri aikoina. Tuntuu että määritelmää ei
tietosuojaviranomaisten ole ollut helppo niel-
lä.

Luotonannon osalta voidaan asettaa kaksi
kysymystä: milloin luotonanto alkaa? Toisaal-
ta millä toimialoilla luotonantoa harjoitetaan.
Ensimmäisen kysymyksen rajapintana on suh-
de markkinointiin. Kun sovelletaan edellä esi-
tettyä luottoprosessikaaviota, voimme tunnis-
taa luotonannon alkavaksi hakijan reagoin-
nista.

Toimialakysymys on noussut erittäin usein
esille Asiakastiedon ja tietosuojavaltuutetun
toimiston välisissä keskusteluissa ja selvitys-
pyynnöissä. Esille on nostettu kysymys mm.
huoneenvuokrauksesta, vakuutustoiminnasta
jne. Mikäli soveltamamme luoton määritelmä
hyväksytään, kuten onkin tapahtunut, voi-
daan todeta, että lähes kaikilla toimialoilla
esiintyy tilanteita, jolloin luottotietoja tulisi ja
olisi mahdollista käyttää.

3. Peruskäsite: oikea tieto ja virhe

Rekisterinpitäjän on varmistettava tietojen oi-

keellisuus mm. käyttämällä luotettavia tieto-
lähteitä, kuten tuomioistuimia. Tuomioistui-
met antavat rekisteröitävissä velkomusasiois-
sa tuomionsa tutkittuaan velan perimiskelpoi-
suuden (eräntymisen, vanhentumisen jne.).
Asiakastieto Oy rekisteröi nämä tuomiot.

Vuonna 1994 tietosuojavaltuutettu toimitti
yhtiöllemme lähes 60 selvityspyyntöä, joista
valtaosa koski virheenoikaisuja. Mainittakoon,
että mikäli rekisterissä on virhe, on rekisterin-
pitäjä tuottamuksesta riippumatta ns. an-
karassa vahingonkorvausvastuussa virheen
aiheuttamista vahingoista. Selvityspyyntöjen
suuri määrä, keskimäärin useammin kuin vii-
kottain tapahtuva kirjeenvaihto, mielestäni
osoittaa asian tulkinnanvaraisuuden.

Tyyppitapauksia selvityspyyntöissä ovat
olleet takaajalle talletettu tieto, tieto asiassa,
jossa luotto on tuomion jälkeen maksettu esim.
uudella luotolla, yrittäjähenkilöä koskevat tie-
dot (jotka "kohtuuttomasti vaikeuttavat yritys-
toimintaa") ja muut "kohtuuttomuudet". Var-
sinaisia virheellisiä tietoja kirjeenvaihdossa ei
ole juurikaan kosketeltu.

Henkilörekisterilaki ja -asetus eivät tyhjen-
tävästi määrittele ilmauksen "*maksun tai suo-
rituksen laiminlyönti*" sisältöä. Viranomaiset
ovat omaksuneet kannakseen, että rekisteröi-
dyn tiedon tulee kuvata henkilön maksuhalut-
tomuutta tai -kyvyttömyyttä. Tämä tulkinta
esitettiin tapauksessa, jossa erästä henkilöä
vastaan oli annettu maksamismääräys asias-
sa, jossa hänellä ei maksuvelvollisuutta myy-
jän virheen johdosta ollut.

Henkilörekisterilain 2 §:n määritelmän
mukaan henkilöluottotieto tarkoittaa tietoa,
joka on tarkoitettu käytettäväksi henkilön ta-
loudellisen aseman, sitoumusten hoitokyvyn
ja luotettavuuden arvioinnissa. Sen ei siis si-
nänsä tule kuvata mitään. Eri asia on liittyäkö
tallennettuun tietoon jotain lisäarvoa, kun se
Asiakastiedon rekisteriin tallennetaan. On epä-
selvää, mitä maksuhäiriötiedolla tarkoitetaan
(vrt. kuvakopiot tuomioista) ja milloin rekiste-
röidyssä tiedossa on virhe. Jos tietoa pidetään
virheellisenä voi siitä seurata vahingonkorva-
usvelvollisuus. Toisaalta joskus voi olla tarve
poistaa talletettu tieto muulla perusteella. Asia-
kastiedon mukaan tällöin perusteena voi tulla
kysymykseen vain tilanne, jossa rekisteröidyl-
lä on eräpäivänä ollut hyväksyttävä syy pidät-
tyä oikeasta suorituksesta. Tallennetun tiedon
poistoa on pidettävä – ei virheenoikaisuna,
vaan rekisterin ylläpitoon kuuluvana toimena.

Lopuksi

Liian vähälle huomiolle on jäänyt tietohuollon
kehittäminen. Keskustelu käydään yleisim-
min rekisterien tietosisällön, erityisesti hetu:n
osalta, eikä siinä huomioida tietosuojaa luovu-
tus- ja käyttötilanteissa. Jos keskustelussa
pohdittaisiin tietojen turvallisempaa luovutta-
mista, voitaisiin niitä useita lakeja ja asetuksia
muuttaa, joiden avulla saisimme tietohuollon
toimimaan edes tyydyttävästi.

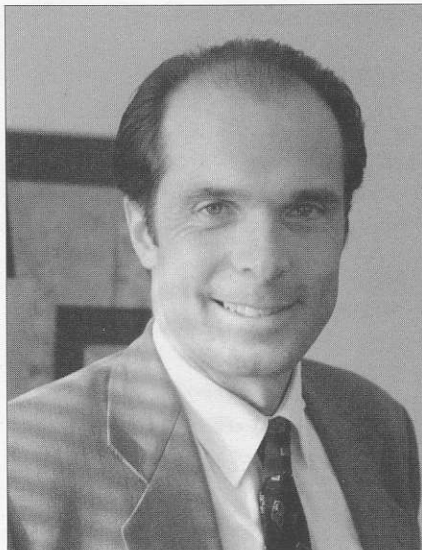
Kiitos

Halli- tuksen uudet jäsenet

vastaavat

kysymyksiin:

1. Missä yrityksessä työskentelet, tehtäväsi ja taustasi?
2. Toimintasi yhdistyksessä; koska olet tullut jäseneksi jne?
3. Mitä asioita yhdistyksen tulisi kehittää toiminnassaan ja mitkä ovat yleiset kehitystarpeet?
4. Onko luottoalan arvostus riittävä? Ellei, mitkä olisivat keinot sen kohentamiseen?
5. Mitä ongelmia näet luottoalalla tällä hetkellä?



Mats Nybondas

1. Toimin Dun & Bradstreet Soliditet Oy:n toimitusjohtajana vuoden 1994 alusta. Olen alunperin Itä-Uudeltamaalta, lähinnä Liljendalista kotoisin. Vuosina 1977-86 asuin, opiskelin ja tein töitä Ruotsissa. Tulin sattumalta englantilaisen pörssiyrityksen kautta takaisin Suomeen ja olen sen jälkeen toiminut johtajana sekä Johnson Mattheyllä että Eldonilla. Yhteinen nimittäjä on aina ollut kansainvälisyys ja olen joutunut paljon matkustamaan näissä tehtävissä. Koulutukseltani olen juridikan kandidaatti. Kauppakorkeasta olen hankkinut lisää markkinointioppia.

2. Tulin Luottomiesten jäseneksi samalla kun aloitin D&B Soliditetillä, eli vuodesta 1994. Olen siitä lähtien ollut ulko- maantoimikunnan jäsenenä.

3. Toiminta on sinänsä hyvin hoidettu, on mielenkiintoisia seminaareja ja sosiaalisia tapahtumia on mielestäni riittävästi. Jotain pitäisi vain tehdä, että saisimme suuremman määrän todella aktiivisia jäseniä.

4. Luottoalan arvostus on varmasti kohonnut yleisesti ottaen, mutta ei mielestäni ole yritysten sisällä hierarkisesti aina oikein aseteltu. Luottotutkinnon statusta pitäisi kohentaa.

5. Ehdottomasti suurin ongelma on tiedon saanti. Uusi osa-

keyhtiölaki on omiaan parantamaan sitä, mutta sen läpivieminen käytännössä vie vielä aivan liian paljon aikaa. Tilinpäätöstiedot pitäisi pystyä saamaan järkevällä tavalla keskitetysti samasta lähteestä, lähinnä Kaupparekisteristä. Sama koskee kaikkia maksuhäiriö- ja muiden viranomaisten toimenpidetietoja. Henkilötietojen saanti olisi myös laajennettava esimerkiksi Ruotsin tai Norjan mallin mukaan.



Kari Räsänen

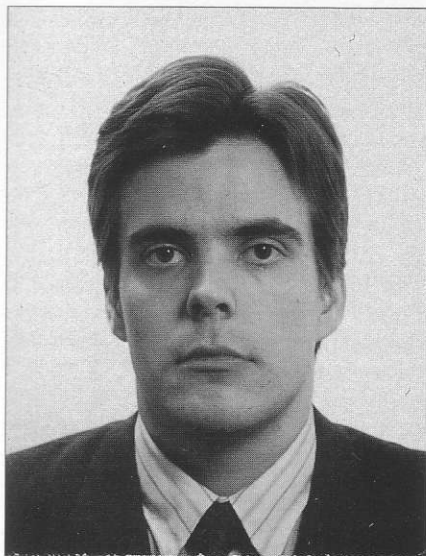
1. Toimin Suomen Asiakastieto Oy:ssä myyntipäällikkönä. Tulin silloiseen Luottokontrolliin ATK-tehtäviin 1987 ja jouduin heti miten virittelemään pääteyhteyksiä Luottokontrolliin ja asiakkaiden välille.

2. Olen toiminut rivijäsenenä vuodesta 1988.

3. Yhdistystä on hoidettu oikein hyvin. Yhdistys on vaikuttanut moniin alaa sääteleviin lakiuudistuksiin ja ehdotuksiin, sekä järjestämällä tilaisuuksilla edistänyt luotto- ja perintäalan tuntemusta ja kehitystä. LTS-tutkiminto on toimiva konsepti, minkä voin kokemuksesta sanoa. Sen lisäksi yhteistyötä voisi harjoittaa korkeakoulujen, yrittäjäjärjestöjen ja esim. KTM:n yrityspalvelun kanssa. Yhdistys on vielä monille alan ihmisille tuntematon, joten sillä saralla riittää töitä.

4. Laman myötä alan arvostus on kohentunut melkoisesti. Useissa yrityksissä on jo kirjattu luottopolitiikka, mihin sekä yrityksen johto että myynti on sitoutunut. Muutama vuosi sitten sitä ei pidetty vielä kovinkaan tärkeänä. Samoin alan arvostuksen paranemista kuvaa se, kuinka Luottomiehet ry:ltä on pyydetty lausuntoja luottoalaa koskevista lainsäädäntöhankkeista.

5. Luottoalan suurimpia ongelmia on, että yksityishenkilöistä saa edelleen kerätä luottotiedoksi vain maksuhäiriöitä. Viranomaispäässä on useita yhteistyöhankkeita vireillä, mutta ilmeisesti liian pienellä prioriteetilla, jotta asiat etenisivät luottoalan toivomalla tavalla.



Juha Iskala

1. Työskentelen Intrum Justitia Oy:ssä yhteyspäällikkönä. Intrumissa olen ollut viisi vuotta erilaisissa tehtävissä. Koulutukseltani olen ekonomi.

2. Yhdistyksen jäsenenä olen ollut aloitettuani työsuhteen Intrumiin, silloiseen Credit perintätoimistoon, eli noin viisi vuotta. Olen käynyt aktiivisesti yhdistyksen kokouksissa ja muissa tilaisuuksissa, aina kun olen vain suinkin ehtinyt.

3. Olen ollut yhdistyksen toimintaan varsin tyytyväinen. Etenkin yhdistyksen lehti on

parantunut viime vuosina.

4. Luottoalan arvostus on mielestäni noussut viime vuosina, "lama on opettanut". Luotto-osastojen toiminta nähdään tärkeänä osana koko yrityksen toiminnassa. Uskoisin arvostuksen kohoavan parhaiten luottoalalla toimivien ihmisten ammattitaidon parantuuksessa. Tässä asiassa yhdistyksen toiminta on ollut merkittävää. Arvostus riippuu kuitenkin paljon myös meidän, luottoalalla toimivien omista asenteista.

5. Tietosuojakysymykset ovat monitahoisia, erittäin laaja yksityisyyden suoja vaikeuttaa luottoalan toimimista. Yleisellä tasolla, kansantalouden kannalta olisi järkevää resurssien kohdentaminen velkojien kannalta keskeisiin kysymyksiin. Esimerkiksi ulosoton tehostaminen (ulosottopiireistä osa toimii vieläkin manuaalisesti) sekä talousrikollisuuden torjunta (konkurssit).



Kari Mäkikärki

1. Työpaikkani on Kaukomarkkinat Oy, jossa toimin luottopäällikkönä. Tehtäväni käsittää luotonohjauksen pääyhtiössä ja sen 13 tytäryhtiössä, joiden taloushallinto hoidetaan keskitetysti. Olen perheellinen: vaimo + 3 jo aikuista lasta, joista kaksi maailmalla ja nuorin viimeistä vuotta koulussa, sekä iäkäs ja varsin perso-

nallinen karkeakarvainen mäyräkoira. Koulutusta olen saanut HKKK:ssa, josta olen aikanaan valmistunut ekonomiksi. Sen jälkeen olen hankkinut kokemusta vientikaupasta sekä kotimaassa että maailmalla, josta palattuani viime vuosikymmenen alussa siirryin hallinnon puolelle ensin Kaukomarkkinoiden kansainvälisen kaupan hallintopäälliköksi ja sitten nykyiseen tehtävääni.

2. Yhdistyksen jäseneksi muistan liittyneeni 1989 ja viimeiset pari vuotta olen ollut Luottoalan neuvottelukunnan jäsenenä.

3. Yhdistyksen toimintaa tulisi kehittää siten, että se palvelisi mahdollisimman hyvin kaikkia luottotoiminnan eri tehtävissä olevia jäseniä, sekä aloittelevia että jo pitemmälle ehtineitä. Tässä mielessä kontaktien kehittäminen yritysmaailman lisäksi viranomaisien, korkeakoulujen, EU:n ja siinä toimivien muiden maiden luottoyhdistysten kanssa olisi yhdistykselle ja jäsenille hyödyksi. Hyvä hyötymixi aktiiville jäsenelle voisi olla esimerkiksi kolmannes koulutuksellista ja ammattitaidollista ajantasalla pysyttäytymistä, kolmannes networkingia ja hauskanpitoa yhdessä sekä loput alan yhteistä edun- ja asioiden valvontaa!

4. Tämän vuosikymmenen alkuvuodet ovat varmasti edesauttaneet alan yhteistä arvostusta. Olisin iloinen, jos johonkin maamme korkeakouluista saataisiin luottohallinnon oppituoli. Muilta osin toteaisin, että arvostuskysymykset ovat pitkälti myös meistä luottomiehistä kiinni!

5. Ongelmat liittyvät tällä hetkellä keskeisesti velka- ja yrityssaneerausikäntöön, joi-
sa sekä lakeja että niiden soveltamista tulisi tarkistaa!

Luottomiehet-Kreditmännen r.y:n luottopäivät M/S Silja Serenadella 2.10.-4.10. 1995



Ajankohtaiset luennot korkeatasoisine esitelmöitsijöineen oli koonnut n. 65 henkisen luottomiesryhmän luottopäiville M/S Silja Serenadelle. Lauha syksyinen sää houkutteli osallistujat muutamaksi päiväksi irti arkirutiineista.

Teksti ja kuvat:
Kim Valkonen

Luottopäivät avasi yhdistyksen puheenjohtaja **Olli Kivelä** joka toivotti osallistujat tervetulleiksi kuuntelemaan ajankohtaisia esitelmiä mm. vireillä olevan perintälain muutos-hankkeen vaiheista, yksityis-henkilön tietosuojasta ja uudistuneen trappaperinnän menetelmistä.

Perintälain muutoshankkeen tavoitteet

Tilaisuuteen oli kutsuttu lain-säädäntöneuvos **Risto Telaranta** oikeusministeriöstä puhumaan vireillä olevasta perintälain uudistuksesta mutta hän oli työkiireiden vuoksi estynyt tulemasta, joten asiaa ryhtyivät selvittämään lainvalmistelutyöryhmään osallistuneet varatuomari **Timo Mäki** ja asianajaja **Jyrki Pekkala**.

Selvityksen mukaan oikeusministeriö oli alkuvuodesta 1995 asettanut työryhmän laatimaan ehdotuksen tarvittavista muutoksista, jolla nykyistä voimassa olevaa perintälakia voitaisiin muuttaa entistä käytännöllisemmäksi ja oikeudenmukaisemmaksi.

Paneelikeskustelu velkojan asemasta

Luottopäivien toisena aiheena oli "Kuka suojelisi velkojaa?" joka toteutettiin asiantuntijaryhmän paneelikeskustelu muodossa. Paneelin asiantun-

tijoina toimivat lakimies **Jouni Korhonen** Suomen Yrittäjien Keskusliitosta, konkursiasiamies **Eero Lyytikäinen**, tietosuojavaltuutettu **Jorma Kuopus**, varatuomari Timo Mäki ja yhdistyksemme puheenjohtaja Olli Kivelä.

Lakimies Jouni Korhosen mukaan luottoihin liittyvät käytännön asiat ovat olleet outo ja vaikea asia etenkin pienyrityksille. Pienyrityksen joutuessa velkojan asemaan hänen oman yrityksensä toimintaedellytykset saattavat vaarantua koska jo suhteellisen pienetkin saatavat voivat kaataa pienyrityksen. Luottoihin liittyviä käytännön asioita ja mahdollisia ongelmia tullaan Suomen Yrittäjien Keskusliiton toimesta tiedottamaan eri koulutustilaisuuksissa jatkossa.

Tietosuojavaltuutettu Jorma Kuopuksen mielestä ajatus velkojan suojelemisesta tuntuu kaukaa haetulta ja on perin ongelmallista. Tässä yhteydessä hän mainitsi esimerkkinä suosiotaan lisäävät ns. Internet-ostot, joita tehdessään saattaa joutua ilmoittamaan luottokorttinumeronsa ja tämä saattaa johtaa ongelmalliseen ja peräti vaaralliseen tilanteeseen, kun Internet-verkossa olevia kaupustelijoita on monenlaisia.

Konkursiasiamies Eero Lyytikäinen totesi lyhyesti että kyllä velkoja itse itsensä parhaiten suojelee. "Kissa nostaa kyllä itse häntänsä". Varatuomari Timo Mäen mukaan velkojaa suojelisi parhaiten, jos

Laivalla käytiin mielenkiintoinen paneelikeskustelu velkojan asemasta



velanantajalla olisi oikeus henkilötunnukseen etenkin jos velallisen nimi on yleinen.

Paneelikeskustelun muina aiheina olivat mm. Onko luotonsaanti ihmisen perusoikeus? Onko maksumoraali Suomessa höltymässä? sekä mi- hin nykyinen velkasaneerauslain aikainen käytäntö on johtamassa oikeuslaitoksen antamien velkasaneeraus päätösten takia.

Viimeksi mainittuun asiaan liittyen luottopäiville osallistuneille kerrottiin että velkasaneerauslain voimaan astumisen jälkeen on tuomioistuimiin tullut 30000 kpl hake- musta velkasaneerauksen aloittamiseksi. Todettiin myös että Suomen valtiontalous ei kestä pitkään jos hakemustulva jatkuu samankaltaisena pitkään. Tilanne johtaa en- nemmin tai myöhemmin sii- hen, että ehtoja ja edellytyksiä velkasaneerauksen saamisek- si tullaan huomattavasti kiris- tämään, ellei tilanne muulla tavalla helpotu.

Nykyisen velkasaneeraus- lain epäkohtana pidettiin li- säksi nykyistä tilannetta, jol- loin velkasaneeraukseen hy- väksytyn käyttövarat ovat pa- remmat kuin ulosmittauksen kautta maksavan.

Konkurssiasiamiehen rooli käytännössä

Luottopäivien esitelmöitsijäk- si oli kutsuttu Suomen ensim- mäinen konkurssiasiamies Eero Lyytikäinen joka haus- kalla esitystavallaan piti pai- kalla olleiden luottomiesten mielenkiinnon yllä kertoes- saan toimenkuvastaan ja mit- kä tekijät vaikuttivat siihen, että konkurssiasiamiehen vir- ka perustettiin ja sen tarpeel- lisuudesta myös tulevaisuu- dessa.

Konkurssiasiamiehen viran perustamisen lähtökohtana oli maaliskuussa 1995 voimaan astuneen uudistetun konkurs- silainsäädännön valmistelu- vaiheessa esitetty huoli siitä että konkurssisiin ja pesän- hoitoon ei ollut olemassa riit- tävää ja puolueetonta valvon- tajärjestelmää vaikka kon- kurssit ja niiden seuraamuk- set olivat yhteiskunnallisesti ja taloudellisesti merkittävät.



Luottopäiväyleisö kuuntelee tarkkaavaisena

Konkurssiasiamies on itse- näinen viranomainen jonka tehtävänä on hyvän pesänhoi- totavan kehittäminen, pesän- hoidon valvonta, velallisen ti- lien ja toimien tarkastaminen, neuvojen ja ohjeiden antami- nen konkurssija hoitaville ja valvoville tahoille sekä selvit- täjien toiminnan valvonta. Konkurssiasiamiehen tulee olla tehtävässään puolueeton. Konkurssiasiamies käyttää apunaan konkurssiasia- in neuvottelukuntaa jonka yhteis- työn tuloksena syntyy hyvää pesänhoitotapaa koskevia oh- jeita ja toimintamalleja. Hä- nellä on lisäksi oikeus käänt- yä eri tuomioistuinten puo- leen ja vaatia tarvittaessa pak- kokeinojen kohdistamista teh- täviään ja velvollisuuksiaan laiminlyönyttä pesänhoitajaa kohtaan. Konkurssiasiamies voi lisäksi mm. vaatia tuomio- istuinta vapauttamaan pe- sänhoitaja tehtävästään.

Konkurssiasiamiehellä on oikeus tiedonsaantiin ja asia- kirjoihin jotka ovat tarpeelli- sia pesänvalvonnan suoritta- miseksi. Hänellä on lisäksi oi- keus antaa salassapidettäviä tietoja mm. tuomioistuimille, esitutkintaviranomaisille, syyttäjäille ja verohallinnolle.

Konkurssiasiamies Eero Lyytikäinen kertoi että hänen toimikautensa aikana on tä-

hän mennessä jouduttu erot- tamaan n. 50 pesänhoitajaa joista 15 on ollut sama henki- lö. Erottamisen syinä hän mainitsi mm. kavallukset, luot- tamusaseman väärinkäytön, pesänhoitajan oman henkilö- kohtaisen konkurssin tai ulos- mittauksessa todettu varatto- muus, pesänhoitajan henki- nen sairaus sekä puolueelli- sen toiminnan jolloin pesän- hoitaja on ajanut vain yhden tietyn velkojan etua ja jättänyt muut hoitamatta.

Esitelmänsä lopuksi kon- kurssiasiamies Eero Lyytikäi- nen totesi että yhteiskunta ja muut tahot säästäisivät huo- mattavasti jos konkurssipesän lopettaminen saataisiin ny- kyistä käytäntöä nopeammak- si.

Uudistunut trattaperintä

Ensimmäisen luottopäivän vii- meisenä esitelmöitsijänä oli osastopäällikkö **Reijo Aarnio** Suomen Asiakastieto Oy:stä. Hän pohjusti esitelmänsä ker- tomalla tratan historiasta ja mitä tratta ja trattaamiskäy- täntö merkitsee.

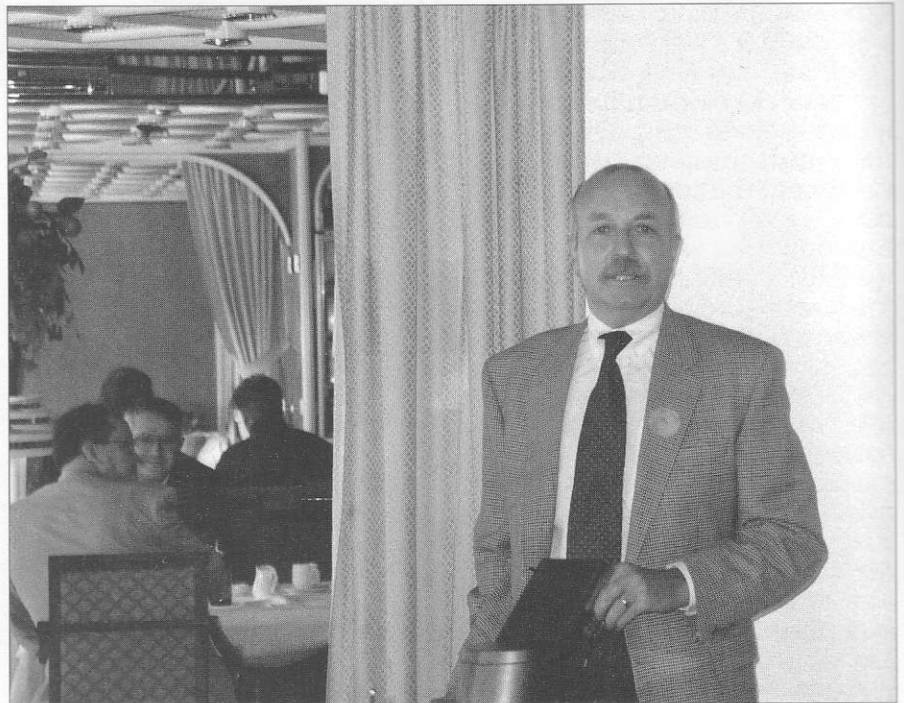
Trattaa on perimismuoto- na käytetty Suomessa jo vuo- desta 1905 lähtien ja sitä pide- tään tehokkaana saatavien pe- rimiskeinona. Tratta tunne- taan mutta mitä se ja sen pro- testointi käytännössä tarkoi- ttaa on monille tuntematon käsite. Osastopäällikkö Reijo

Aarnio selosti että tratta on julkisuusuhkainen maksukehoitus maksaa erääntynyt saatava joka tulee kolmannen osapuolen tietoon. Trattaamiseen liittyy aina toimeksiantosuhde. Hän mainitsi esimerkkinä pankit jotka ovat pitkään käyttäneet tratta perintävälineenään.

Tratan protestointi merkitsee että maksamattomuus julkistetaan. Silkkilistan tratta vuorostaan tarkoittaa sitä että protestoinnin hakija pyytää että protestia ei julkaista luottoalan lehdissä. Silkkilistan tratta rekisteröidään kuitenkin maksuhäiriönä luottotietorekisteriin. Osastopäällikkö Reijo Aarnio muistutti paikalla olleita luottomiehiä ettei tratta saa käyttää kuluttajasäämisten perinnässä. Tratan protestoinnin on tähän saakka hoitanut julkinen notaari ja osittain viranomaisten omasta aloitteesta viranomaistaho on ollut halukas luopumaan protestoinnista. Tratan protestoinnin on toukokuusta 1995 lähtien ottanut viranomaistahon lisäksi hoitaakseen Suomen Asiakastieto Oy.

Mielenkiintoinen ja tietosäilytöinen ensimmäinen luottopäivä huipentui maukkaaseen Buffet-illalliseen.

Tyytyväinen luottoväki nautti laivassa runsaan pöydän antimista ja vapaasta seurustelusta.



ASG:n luottopolitiikka teoriassa ja käytännössä

M/S Silja Serenade laivan saavuttua Tukholmaan saimme nauttia mahtavasta aamiaisesta minkä jälkeen vieraaksemme saapui ruotsalaisyhtiö ASG Sweden Ab:n luottopäällikkö **Lars Olebro** joka selosti ASG-konsernin luottopolitiikkaa.

Lars Olebro alusti esitelmänsä kertomalla että edustamansa ASG Sweden Ab toimii 10 miljardin kruunun, 5300 henkilöä työllistävän ja 25000 aktiiviasiakkaan käyt-

Luottopäällikkö Lars Olebro ruotsalaisyhtiö ASG Sweden Ab:sta kertoi luottomiehille ASG:n konsernin luottopolitiikasta

tämän ASG-konsernin emoyhtiönä. ASG joka on myös etabloitunut Suomeen ostamalla taannoin John Nurminen Oy:n, toimii kuljetus-, huolinta- ja varastointialalla.

Olebro kertoi ASG:n myöntävän 10 päivän luotollisen maksuajan. Mikäli maksu viivästyy yli 20 päivän perii ASG 25,5 % viivästyskorkoa mikä käytännössä merkitsee, että yhtiö kuuluu niiden joukkoon joille asiakkaat maksavat en-



simmäiseksi. ASG:n harjoittama luottopolitiikka on merkinnyt että yhtiön luottotappiot ovat 0,5 % luokkaa liikevaihdosta, mutta lisäsi että lama on vaikuttanut ASG:hen hieman lisääntyneinä luottotappiona.

ASG:n luottopolitiikka perustuu tekijöihin, joita ovat yhtenäinen luottopolitiikka koko konsernin osalta ja että henkilökunnalla, jotka toimivat luottohallinnossa on oltava ohjeistus johon on helppo tukeutua luottopäätöksiä tehdessä. ASG:ssa pidetään luottopäällikkö Lars Olebron mukaan tärkeänä että luottopolitiikka on kirjallisessa muodossa jota voi käyttää tietolähteenä. Olebron mukaan ASG:n luottopolitiikka perustuu 15 kirjattuun osatekijään, joista voidaan mainita mm. päätöksentekokokaavio, ennaltaehkäisevät toimenpiteet kuten luottorajan määrittäminen, luotonanto tullauksen ja tavaran luovutuksen yhteydessä, patenttioikeus, viivästyskorko ja päätöksentekojärjestys luottorajan jatkamisen johdosta. Luottopäällikkö Olebro kertoi lopuksi että kyseinen kirjallinen ohjeistus ja luottotietojen käyttö, jossa Dun & Bradstreet Soliditet Ab:n tarjoamaa ratingpalvelua on hyödynnetty ovat yhdessä myötävaikuttaneet ASG:ta tyydyttävään lopputulokseen luottotappioiden suhteen.

Esitelmän päätyttyä paikalla olleet luottomiehet suunnistivat valinnaiselle yrityskäynnille tai suoraan Tukholman keskustaan.

Juhlaillallinen ja vuoden luottomiehen julkistaminen

Mielenkiintoisen Tukholmassa vietetyn päivän päätteeksi matkalla olleet luottomiehet kokoontuivat juhlaillalliselle M/S Silja Serenaden Maxim-ravintolaan, jossa illan menu koostui sinisimpukkakeitosta, paistetusta sorsasta katajanmarjakastikkeeseen, juuressoseen ja viinimarjahillon kera. Jälkiruuaksi tarjottiin omenajäädykettä kanelikastikkeessa.

Illan kohokohta oli vuoden 1995 luottomiehen julkistaminen. Vuoden 1995 luottomieheksi oli yhdistyksemme hallitus valinnut osastopäällikkö **Reijo Aarnion** Suomen Asiakastieto Oy:stä. Hänen ansiokseen luettelitiin menestyksenkäs ura perintä- ja luottotietotalalla, aktiivinen osallistuminen yhdistyksemme eri toimikuntiin ja hallitukseen. Hän osallistui lisäksi monipuolisen ja onnistuneen risteilyn järjestämiseen. Osastopäällikkö Reijo Aarnio piti illallisen päätteeksi lyhyen kiitospuheen jonka yhteydessä hän kertoi arvostavansa suuresti hänelle osoitettua kunnianosoitusta.



Vuoden Luottomies Reijo Aarnio käsitteli omassa esitelmässään uudistunutta trattaperintää.

Kotimaahan tulimme hyvän merisään vallitessa. Saa toimme todeta olleemme onnistuneella matkalla.



Mennyt aikaa muistellen...

Luottotietoalan "Grand Old Man", yhteyspäällikkö **Raimo "Rami" Järvisalo** siirtyi äskettäin eläkkeelle. Hänen panoksensa sekä luottotietoalan että Luottomiehet-Kreditmän ry:n kehitykseen on merkittävä. Käytimme oitis tilaisuutta hyväksemme haastatteleamalla häntä ennenkuin hänen kalenterinsa täpötäytyy kunnon eläkeläisten tapaan taikka lapsenlapsi varaa tykkänään omaan käyttöön.

Luottotietoja laatimassa

Luottotieto ry ja Suomen Luotonantajajhdistys toimivat sangen suppeasti vielä 1950-luvulle tultaessa. Tuolloin kuitenkin luottotietojen kysyntä alkoi vilkastua kaupan volyymin kasvun myötä. Raimo Järvisalon mukaan alettiin myös kiinnittää huomiota luotonvalvontaan ja luottotietoraportista muodostui eräs toiminnon peruspilareista.

Varatuomari **Veikko Kauppin** aloitteesta Rami hakeutui opiskelun ohella vuonna 1957 Luottotieto ry:hyn tutkijaksi. Käytännön koulutuksen luottotietojen tutkimiseen ja raporttien laadintaan antoi **Juhani Joenpelto**. Aluksi työ oli osa-aikaista, mutta ennenpitkää työstä muodostui täyspäiväinen ja vieläkin pidempi.

Vuonna 1961 Luottotieto ry:ssä kävi kato. Joenpelto siirtyi Luottokontrolli Oy:n toimitusjohtajaksi ja **Erkki Partasesta** tuli Wihuri Oy Witraktorin luottopäällikkö. Kolmas



lähtijä oli Järvisalo, hän siirtyi Parkkinen Oy:n luottopäällikköksi. Jo tuolloin tavaraluotonantajajat arvostivat luottotietotutkijan kokemusta.

Samoihin aikoihin yritykset alkoivat siirtyä elektroniseen tietojenkäsittelyyn ETK:hon, josta myöhemmin ryhdyttiin käyttämään nimitystä ATK. Into lienee ollut taitoa suurempi toteaa Rami. Parkkisella oli paljon kauttalaskutusta ja tietokoneen avulla suuri joukko laskuja tulostui virheellisinä. Rami listan mukaan karhusi ja peri ja eräällekin asiakkaalle meni tratta laskusta, joka oikeasti ei ollut vielä erääntynytäkään. Että semmoinen tapaus...

Lieneekö edellä kerrottu työvälineiden heikkous ollut pontimena kun Rami siirtyi 1962 Suomen Luotonantajajhdistykseen tutkijaksi. Pian kolmen tutkijan ryhmä sai vahvistusta mm. **Håkan Bromanin** ja **Pertti Pennasen** liit-

tyessä joukkoon. Paljon myöhemmin Ramista tuli luottotietopalveluja markkinoiva yhteyspäällikkö.

Luottotietotutkijan arkipäivään 1950-60 luvuilla kuului oleellisesti viestiyhteyksien heikkous. Huomattava osa puheluista oli ensin tilattava valtion keskuksen kautta ja sitten tuli kiire kun suma alkoi yhtäikaa purkautua ja saapuvia puheluja oli jonossa. Paikallisia asiamiehiä käytettiin ja taso oli kirjavaa, muistelee Rami. Joku kertoi kohteen olevan miesten parhaita ja ansaitsevan luottoa, toinen saattoi ilmoittaa yksityiskohtaisia ja intiimejä tietoja juorunomaisesti: "liike menee nyt paremmin omistajan jouduttua alkoholistiparantolaan, kun vaimonsa saa hoitaa asiat rauhassa". Totuus oli kaivettava esiin. Aluksi raportteihinkin kirjoitettiin hyvin yksityisluonteisia tietoja. Oma-alotteisesti luottotietoala ryhtyi siistimään raporttejaan ja itesesensuuri muodostui sangen kovaksi.

Tappiokseen Rami kokee – toki aiheetta – tilanteen, jossa takavuosina Suomen ehkä kolmanneksi suurin maalausliike meni konkurssiin hyvän luottotietolausunnon saattelemana. Kaikki maksut oli suoritettu käteisalennuksin, luottot hoidettu moitteitta. Kuitenkin yritys oli kerryttänyt suunnattoman verovelan, josta luottotietotutkijat eivät voineet mitään tietää. Tapaus oli tarkoin harkittu ja suunniteltu, verojohtajakin sai potkut. Tämä osoittaa, että tarkoituksellinen harhautus saattaa joskus onnistuakin, valitettavasti.

Yhdistyksemme vaiheilta

Raimo Järvisalo oli läsnä keväällä 1961 pidetyssä luottomieskokouksessa, jossa valittiin komitea valmistelemaan sääntöjä perustettavalle alan yhdistykselle. Siihen tulivat **S.A. Perret**, **A.K. Anttila**, **Veikko Kauppi**, **Paavo Harju** ja **Esko Tuovinen**. Seuraavassa kokouksessa valittiin kaksi uutta jäsentä, **Erik Winckelmann** ja **Gustav Thulé**. Nämä seitsemän henkilöä muodostivat Luottomiehet-Kreditmän-

nen ry:n ensimmäisen hallituksen. Yhdistyksen perustamisvaiheista on aiemmin kirjoitettu hiukan epätarkasti.

Yhdistys on aina ollut Ramin sydäntä lähellä ja hän on toiminut siinä hallituksen jäsenenä ja sihteerinä. Erityisesti Ramin mieleen jäi puheenjohtajakaudeltaan vuonna 1987 oikeusministeri **Cristoffer Taxellin** luento intimiteettisuojusta kokouksessa, jossa vieraili ruotsalainen luottomiesdelegaatio ja viihteellisemmästä puolesta excursio Alkon moderniin korkeavaraan.

Yhdistyksemme jäsenenä ja hallituksessakin oli naisia, mutta puheenjohtajuus pysyi pitkään vain miehillä. Rami ryhtyi ajamaan asiaa ja kertoo myhäillen: "Yhdistyksen puheenjohtajaksi äänestettiin kovan juntauksen jälkeen varatuomari **Liisa Svinhufvud**. Naisen ja vieläpä perintötoimiston johtajan valinta ei oikein sopinut kummallekaan kunniajäsenelle, Sylvester Perretille ja Veikko Kaupille. Mutta niin vain yhdistyksellä oli ensimmäinen naispuheenjohtaja vuonna 1982."

Rami kiersi **Antti Arjan-teen**, **Cingiz Safiullan**, **Esko Tuovisen** ja muiden luotto-

miesten kanssa ympäri maata luennoimassa suosituissa luottoalan seminaareissa ja samalla he hankkivat yhdistykselle runsaasti uusia jäseniä. Tästä kannattaisi ottaa nytkin opiksi, neuvoo Rami.

Työelämän merkkipaaluja on ystävällämme Ramilla varmaan useita, mutta hyvin merkittävää oli hänen mielestään ATK:n tulo ensimmäisenä alalle Suomen Luotonantajayhdistyksen käyttöön online-tiedonvälityksineen kaikkineen. Eräänlaisena luottomiehen kunniamerkkinä hän pitää maamme tavaraluottoalan tunnetun kehittäjän ja yhdistyksemme kunniajäsenen Sylvester Perretin tekemiä sinunkauppoja kaukaisella 1960-luvulla. Tästäpä Rami muistaa erikoisen tapauksen, jolloin luottotietotoimiston tiedot olivat reaaliajassa ellei peräti etuajassa. Kauan sitten erään työpäivän päätteeksi Rami ja toimiston apulaisjohtaja **Bertel Willman** lähtivät Hotelli Helsingin baariin, joka olikin aivan täynnä. Heidät ohjattiin erään yksinäisen herrasmiehen pöytään ja esittäytyminen tapahtui selkeästi ja asiallisesti, kuten tuonaikuinen tapa edellytti. Illan päätteeksi tarjoilijatar toi yhteisen laskun,

koska luuli miehiä samaksi seurueeksi. Tällöin vieras herä tokaisi: "Ei haittaa, pannaan kaikki vaan minun laskuuni. Olen laatinut konkurssihakemukseni jo valmiiksi ja jätän sen myöhään perjantai-iltapäivänä".

Tuote mielikuvaa tärkeämpi

Evästyksiksi luottotietolalle Rami toteaa, että vaikka mainostoimisto saattaakin vakuuttaa mielikuvan olevan tuotetta tärkeämpi, on hyvä tuote kuitenkin kaiken perusta. Kuten luottotietolausunto, joka antaa ryhdin myös reittaukselle. Kyllä käyttäjä pian huomaa, jos on erehtynyt hankkimaan utulinnoja ja haavekuvia, mutta todellisuus onkin toista.

Pidettynä seuramiehenä Raimo "Rami" Järvisalolla on mittava määrä luottoalaan liittyviä juttuja ja anekdootteja, mutta niitä kuulemme varmaan lisää yhdistyksen tilaisuuksissa suoraan hänen kertominaan ja sellaisina ne parhaita ovatkin.

Tulevia eläkepäiviä odotellessa...



FECMA COUNCIL MEETING

20.10.1995

BARCELONA

eli Olli, Petri ja
Paukun vaimo
Partzeloonassa

Jaa missä ??

Barcelona sijaitsee Espanjan koillis-osassa ja on samalla Katalonian maakunnan keskus. Maakunta on meille suomalaisille tuttu ainakin sen nimeä kantavan rallin MM-osakilpailun kautta. Vilkkaan satamansa ja monen miljoonan asukkaansa ansiosta Barcelona on suurkaupunki, jonka syke ei kuulemma sammuu edes yön pikkutunteina.

Edelliset kesäolympialaiset vuonna 1992 järjestettiin juuri Barcelonassa. Kisat eivät olleet kuitenkaan jättäneet jälkeensä kaupungin väestön tai palvelushenkilöstön kielitaitoon. Kommunikointi englannin kielellä tuntui olevan välillä varsin hankalaa. Isäntänämme toimineen Espanjan luottomiesten AGC:n (Asociacion Gerentes Credito) madridilaisen puheenjohtajan **Graciano Granjan** mukaan tämä johtuu siitä, että katalonialaisten täytyy lapsena opetella sekä espanjan että katalonian kieli, joten kolmannen kielen oppiminen on sula mahdottomuus.

Barcelona ja kulttuuri

Barcelona on tunnettu mm. taiteilijoiden **Joan Mirón** ja **Pablo Picasson** museoista, joista jälkimmäiseen on rakennettu Picasson retrospektiivi-

nen näyttely. Tässä näyttelyssä taidetta tuntemattomallekin yllättäen käy selville, että Picasso todella osasi maalata nuoruusvuosinaan oikeita tauluja, jotka esittivät jotain. Sitten hänestä tuli rikas ja kuuluisa ja hän alkoi maalata tauluja, jotka kuulemma esittivät jotain.

Kaupungin arkkitehtuuriin lyö paikoittain leimansa **Antonio Gaudi**, jonka suunnittelemat kiehtovan omaperäiset vuosisadan alussa valmistuneet rakennusluomukset elävät sulassa ja sointuvassa so- vussa keskiaikaisten talojen kanssa.

en tutun luottomiehen, **Jaana Uposen**, joka oli Barcelonassa lomamatkalla.

Asiaan...FECMA

Fecma Council Meeting järjestettiin tällä kertaa Espanjan järjestön (AGC) isännöidessä. Luottomiehiä tilaisuudessa edustivat **Petri Carpén** ja **Olli Kivelä**, jotka olivat siis työmatkalla. Kokous pidettiin perjantaina 20.10.1995 ja se kesti aamusta iltaan. Tilaisuus jatkui vielä lyhyen hengähdystauon jälkeen esitelmällä "Kuinka Espanjan talous ja luotonanto on kehittynyt



Paukun vaimo ?

Kaupungin valtimo on Katalonian aukiolta satamaan johtava bulevard Las Ramblas, jolta voi esim. ostaa elävän kaniin, kyyhkysen tai papukaijan. Las Ramblasilla on ravintoloita ja kahviloita vieri viressä ja niiden terasseilla voi vielä lokakuussakin palelematta istuskella ja katsella katu- taiteilijoiden esityksiä tai vain ohikulkijoiden kirjoja. Kauppaneuvos Johannes Paukun vaimoa emme kuitenkaan Las Ramblasilla tavanneet, vaikka hän Johanneksen mukaan talvensa "Partzeloonassa" viettääkin. Maailman pienuus tuli kuitenkin todennettua, kun tapasimme Ramblasilla yllättä-

Tunnetuin Gaudin suunnittelema rakennus "La Pedrera" sijaitsee Barcelonan Passeig de Gracia-kadun varrella.

EU:hun liittymisen jälkeen", joka piti Barcelonan yliopiston professori **Eliseo Santandreu**. Esitelmää kuulivat myös noin 70 espanjan luottomiesten edustajaa, jotka myös illastivat kanssamme.

Itse kokous aloitettiin perinteisesti jäsenyhdistysten viimeaikaisen toiminnan esittelyllä, joista mielenkiintoisimpina mainittakoon seuraavat:

FECMA:n jäsenistä nuorin eli Israel on saanut jo toimintansa vireästi käyntiin. Luottomiesten lakitoimikuntaa vastaavana elimenä israelilaisilla

on advisory comittee, johon kuuluu yhdistyksen edustajien lisäksi eri yritysten johtoa sekä Tel Avivin Yliopiston taloustieteen professori.

"Irlannin kartelli"

Irlannin yhdistykseen on perustettu toimialakohtaisia ryhmiä, joissa vaihdetaan tietoja mm. alalla annettavista maksuajoista sekä asiakkaiden maksukäyttäytymisestä. Menettely on johtanut kuitenkin kartellisyyskäytöksiin, ja viranomaiset tutkivat sen lainmukaisuutta. Lopputulos tulee olemaan se, että yhdistys ei saa suosittaa jäsenistölleen esim. jotain asiakasta koskevaa luottomyyntikieltoa. Informaatiota saanee silti vaihtaa epävirallisesti, ja kukin luottontantaja voi tehdä tietojen perusteella yksittäistä asiakasta koskevan itsenäisen - vaikkakin mahdollisesti samansäältoisen - päätöksen.

Koulutus Englannissa

Englannin yhdistyksen jäsenmäärä on kivunnut ensimmäisen kerran yli 8.000. Määrä on todella suuri ottaen huomioon sen, että jäsenyyden edellytyksenä on nykyään luottoalan tutkinnon suorittaminen, joskin riittävä työkokemus alalta vapauttaa tästä velvollisuudesta. Yhdistys on itse järjestänyt vuonna 1995 yli 100 lyhyttä kurssia ja ollut mukana suunnittelemassa alan opetusta, jota annetaan 60 collegessa. Tässäpä myös luottomiehille haastetta.

Pohjoismainen yhteistyö

Tanskalaiset ovat herättäneet ajatuksen pohjoismaisen yhteistyön tiivistämisestä. Keväällä pieni ryhmä Ruotsin, Norjan ja Tanskan luottoalan yhdistysten edustajia kokoontui asian tiimoilta Kööpenhaminassa. Myös Luottomiehiltä on tiedusteltu kiinnostusta osallistua ko. aktiviteetteihin. Luottomiehet ry. on kuitenkin toistaiseksi päättänyt keskittää rajalliset henkiset ja taloudelliset resurssinsa kotimaiseen toimintaan sekä vaikuttamiseen FECMA:ssa, joka

EU:n jäsenmaan järjestölle lie-nee tärkeämpi vaikutuskanava.

FECMA '96 konferenssi

Maaliskuun 13.-14. järjestettävän konferenssin valmistelut ovat edenneet suunnitelmien mukaisesti. Konferenssinhan on tarkoitus koostua kahdesta osasta; näyttelystä ja workshop-tyyppisistä esityksistä.

Näyttelyalue koostuu "yleiseurooppalaisesta" keskusalueesta (European hub) sekä kuudesta maantieteellisesti jaetusta alueesta (Regional areas). Näytteilleasettajiksi odotetaan sekä kansainvälisesti että paikallisilla markkinoilla toimivia luottotieto-, luottovakuutus- ja perintätöimistöjä. Lokakuun puoliväliin mennessä varaus oli tehty jo noin 60 standista.

Workshop-tyyppisten esitelmien järjestelyvastuu on jaettu niin, että FECMA:n jäsenyhdistykset vastaavat kymmenen esitelmän järjestämisestä ja FECMA lopuista. Esityksistä on siis odotettavissa varsin monipuolisia. Järjestäjät odottavat peräti toistatuhatta osallistujaa konferenssiin. Toivottavasti Luottomiehinkin ovat joukolla mukana.

EU:n tietosuojadirektiivi

Tietosuoja koskeva EU-direktiivi hyväksyttiin heinäkuussa. Alkuperäisen ehdotuksen pahimmat rajoitukset on mm. kiitos FECMA:n antaman lausunnon poistettu, ja direktiivi antaa EU:n jäsenmaille varsin monessa kohdassa mahdollisuuden säätää asioista kansallisella lainsäädännöllä. Suomessa direktiivi johtanee tietosuojalainsäädännön tarkistamiseen. Asiaa varten on jo perustettu työryhmä. Vuoden luottomies **Reijo Aarnio** on kutsuttu työryhmän pysyväksi asiantuntijaksi, joten yhdistyksemme pääsee varmaankin antamaan asianta lausuntonsa.

Leonardo da Vinci-ohjelma

EU:n tukema Leonardo da

Vinci-ohjelma antaa rahoitusta erityyppisiin EU:n jäsenmaiden välisiin koulutusprojekteihin. Irlannin yhdistys on yhdessä Dublinin Institute of Technologyn kanssa kartoittamassa mahdollisuuksia saada tukea kolmen tai useamman FECMA:n jäsenmaan yhteiseen luottoalan koulutushankkeeseen.

Kysyttäessä suomalaisten kiinnostusta hankkeeseen vastasimme, että olemme periaatteessa kiinnostuneita, mutta ilmoitamme lopullisen kannattamme asiaan vuoden 1996 alussa. Trendinä luottoalan erityiskoulutuksen suhteen näyttää ainakin Irlannissa ja Englannissa olevan yhteistyö yliopisto- tai ammattikorkeakoulutasoisten oppilaitosten kanssa. Tämän tyyppisen koulutuksen tarve nykyisen luottotutkinnon lisäksi on Suomessa ilmeinen, mutta riittäkö yhdistyksellämme voimavaroja osallistua koulutuksen pitkäjänteiseen suunnitteluun kansallisissa ja EU:n muiden maiden välisissä projekteissa?

FECMA:n talous on kunnossa

Iloa tuottavana uutisena FECMA:n rahastonhoitaja kertoi järjestön pysyneen kuluvana vuonna budjetissaan ja, että tilinpäätös on muodostumassa lievästi voitolliseksi. Ensimmäiselle vuodelle rahastonhoitaja esitti samansuuruisia jäsenmaksuja kuin tänä vuonna ja ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

FECMA Newsletter

Kahden ilmestymiskerran jälkeen voidaan ilolla todeta Newsletterin saavuttaneen vakiintuneen muodon ja, että myös muut yhdistykset Luottomiesten tavoin näyttävät liittäneen sen osaksi jäsenlehteään. Seuraava lehdys julkaistaan heti vuoden 1996 alussa, joten näemme sen Luottolinkin nro 2/96 liitteenä.

Olli Kivelä

Pertti Pennanen

ex-luottopäällikkö,
päätoimittaja,
vuoden 1988 Luottomies



Tällä näköalapaikalla Pertti Pennanen toimi parikymmentä vuotta ja talo on ollut myös osa Kontinon imagoa.

NELJÄS VUODEN- AIKA

Kulunut syksy on ollut muistelmien aikaa. Koivisto, Sorsa sekä eräät muut tunnetut veteraanit ovat julkaisseet muistelmiaan. Seppäsen Punapäätoman romahdus on paljastava ajankohtainen kirja. Se kertoo hyvin kasinopelin villeistä vuosista ja siitä, että luottamusta nauttiva johto on monesti ollut arvoton fraasi.

Pankki, luottotietoyhteisö, metsäjätti ja sitten?

Kevät synnytti Suomeen yhden suuren liikepankin, kun KOP ei olisi pysynyt pystyssä valtion pääomatuesta huolimatta. KOP oli ensimmäinen työnantajani 35 vuotta sitten. Kesällä yhdistivät voimansa Suomen Luottotieto-osuuskunta (ent. Suomen Luotonantajayhdistys) ja Suomen Asiakastieto Oy. Syksy toi puolestaan suuren yksityisen metsäyhtiön, kun EU- komissio

antoi luvan yritysfuusiolle, joka synnytti UPM-Kymmene. Talven tullen on sitkeästi huhuttu vakuutusosalalla ja teknisessä tukkukaupassa tapahtuvista liitoista. Molemmilla toimialoilla on ylikapasiteettia, jota on pakko leikata.

Tiedot, niiden analysointi ja hallinta

Johdonmukaiset ja luotettavat luottotietojärjestelmät ovat pitkään kestäneen kehitysprosessin tuloksia ja niihin vaikuttavat monet toimintaympäristöä muuttavat tekijät. Miten valitaan ja hallitaan ne

**Syksy on lempivuodenaikani:
energisyiden ja tekemisen aikaa.**

**Syksyisen metsän upeimmat antimet ovat
runsaimmillaan ja ruskan värit
kylläisimmillään.**

**Niinpä olikin helppo suhtautua myötämieleisesti
päätoimittajan ehdotukseen,
kun keskustelimme tästä kirjoituksesta
Luottolinkin lukijoille.**

perustiedot, joiden varaan koko järjestelmän toiminnan suunnittelu ja kehittäminen rakentuu? Miten keskeiset tietojen luotettavuutta, nopeaa saatavuutta ja päivitystä koskevat määrittelyt on johdettu käyttäjän tarpeista? Miten arvioidaan ja parannetaan painopistealueiden mukaisesti viritettyjen tietojen valintaa, analysointia ja yhdistämistä? Missä määrin arviointi otetaan huomioon: vetääkö perinteinen – vai kaivataanko uutta sisältöä?

1. Tietojen sisältö ja kattavuus
2. Vertailtavien asioiden ja nii-

den tärkeyden määrittely
3. Tietojen käyttäjiltä saadun
palautteen hyödyntäminen

Edellä muutamia, nyt niin
muodissa olevia laatuasioita,
jotka mielestäni ovat olennai-
sen tärkeitä uusien näkökul-
mien ja painopistealueiden löy-
tämiseksi tulevaa toimintaa
silmiä pitäen. Vaikeutena
niiden toteuttamisessa on mm.
ajan nopea riento. Menneisyys,
nykyisyys ja tulevaisuus oli-
vat ennen helpommin hallitta-
vissa.

Luottotiedoista puhuttaes-
sa täytyy muistaa, että mark-
kinamekanismi toimii vain
puolittain: tarjonta on vapaa,
mutta kysyntä on pakollinen
– asiakkaiden luottokelpoi-
suus on pakko tarkistaa. Tämä
luo markkinaraon myös puut-
teellisille tuotteille ja palveluil-
le.

Luottoinformaatiota paran-
tavia uusia lakeja ja säädöksiä
valmistuu jatkuvasti. Uusi ti-
lintarkastuslaki laajensi tar-
kastuksen piiriä määräämällä
myös avoimet ja kommandiit-
tiyhtiöt lakisääteisen tilintar-
kastuksen piiriin. Samalla
nostettiin tilintarkastuksen
laatutasoa vaatimalla entistä
pienempiin yhtiöihin auktori-
soitu tilintarkastaja. Laajene-
va tilintarkastajien käyttö joh-
taneekin siihen, että yhä enene-
vässä määrin on voitava luot-
taa myös pienten yritysten
tuottamaan tilinpäätösinforma-
tioon. Täten tilintarkas-
tuskertomus olisi syytä liittää
tasetietojen ohella luottotie-
toon.

Uudistuva osakeyhtiölaki
laajentaa myös tilinpäätöstie-
tojen toimittamisvelvollisuut-
ta kaupparekisteriin ja nopeut-
taa tietojen toimittamisaika-
taulua, varsinkin niiden yhti-
öiden kohdalla, joiden tilikau-
si poikkeaa kalenterivuodes-
ta. Valmisteilla oleva perintä-
laki tulee uuden trattamenet-
telyn kautta antamaan täsmäl-
lisempää tietoa yritysten mak-
sukäyttäytymisestä perintäta-
pauksissa.

Kysyttäessä käyttäjiltä hei-
dän odotuksiaan, tulee esiin
mm. sellainen asia, että sa-
man hintaisella tuotteella pi-
täisi pystyä tekemään päätös
250.000 markan luotosta kuin

25.000 markan kaupasta. Toi-
sin sanoen, 1-2 hengen pien-
yrityksestä saadut tutkitut tie-
dot ovat sisällöltään lähes sa-
manlaiset kuin 100-200 hen-
gen yrityksestä ja volyymiä
molemmissa on yhden A4:n
verran. Ehkä eräitä tulevai-
suuden visioita luottotietojen
laadusta ja hinnoittelusta on
esitetty, mutta tarpeeksi vah-
voja päättäjiä ei ole löytynyt.

Riskien hallinnasta

Teknisessä tukkukaupassa
otettiin asiakkaiden jakaminen
riskiluokkiin käytäntöön jo 80-
luvulla. Myös luottopäätös ja
luottoanalyysi on yleensä ha-
jautettu eri henkilöille, mikäli
kyse on huomattavammasta
luottopäätöksestä. Luotonval-
voja hankki luotto- ym. taustatiedot, ja päätöksenteko ta-
pahtui luottopäällikön ja/tai
myyntijohdon kanssa tai eril-
lisessä luottokomiteassa.

Rata laati pankeille yleis-
ohjeet vastaavasta menettelys-
tä v. 1995. Ne menivät lausun-
nolle pankkeihin ja pankkiyh-
distykseen lokakuussa, vasta
nyt kun pankit näyttävät jo
ohittaneen pahimmat luotto-
tappiovuotensa.

Allekirjoittaneelle on täten
varmistunut se, että lama-
ajasta selvisivät paremmin ne
luotonantajat, joilla on toimi-
va riskienhallintajärjestelmä ja
jotka osaavat tehdä oikeita ris-
kipäätöksiä. Pienet luottotap-
piot eivät kuitenkaan aina ole
hyvän luottopäällikön mitta.
Hyvänä esimerkkinä riskien
hallinnasta tulevat mieleen
myös eri alojen luottomiesten
verkostot, joissa asiantunte-
mus yhdistyy ja vuorovaiku-
tus synnyttää uutta ajattelua.

Uhkaako ATK luotonhallintaa ja -ohjausta?

Lähes jokaisen luottomiehen
ja -naisen työpöydällä on ny-
kyisin tietokone, mikä merkit-
see sitä, että oma ajattelu on
vaarassa unohtua. On huo-
mattava, että tietokone – olipa
se kuinka tehokas hyvänsä –
ei voi tehdä päätöstä asiak-
kaan luotettavuudesta ja luot-
tokelpoisuudesta. Tämän pää-

töksen tekee vastaisuudessa-
kin ihminen, erityisesti silloin
kun arvioidaan yrittäjän tai
johdon vastuullisuutta. Yrit-
täjää ja johtoa sanon vastuul-
lisiksi, jos ne pitävät kiinni
tekemistään sitoumuksista.

Yrittäjää profiloitessaan
luottomies pohjaa arvottami-
sen nimenomaan vankkaan
kokemukseensa. Luottomie-
hen kova perustyö säilyy aina
ja asiakkaitten luo on mentä-
vä niinkuin ennenkin. Tarvi-
taan kykyä hankkia relevant-
tia tietoa.

Jääkö yksilöllinen profiloin-
ti elektronisessa tietojenkäsit-
telystä ja rekisteröimisestä ti-
lastollisen yleistuksen jalkoi-
hin? Käytännössä esiin tullei-
ta tapauksia on useita. Esi-
merkiksi eräs tuntemani yrit-
tälä ei saanut luottokorttia,
koska oli 55-vuotias ja eron-
nut. Paikallinen pankki kui-
tenkin antoi oman tuntemuk-
sensa ja omien taustatietojen
perusteella 150.000 markan
luoton. "Edelleen maksuhäi-
riömerkinnän kohteeksi jou-
tunut ei saa lainaa", kertoo
Yrittäjäsanomant. "Eräs tuore
esimerkki tästä on, että verot-
tajan lähettämän 37.000 mar-
kan yllätyksen vuoksi henkilö
joutui hakemaan pankista lai-
naa. Vakuudeksi tämä tarjosi
1.000.000 markan talletusto-
distusta. Tiskillä asiaa ryhdyttiin
valmistelevaan, kunnes
virkailija huomasi henkilöllä
olevan rekisteröidyn maksu-
häiriön. Lainan saanti tyssäsi
siihen."

Kolmannessa esimerkissä
luottohistoria oli kirjava, mut-
ta yrittäjä oli synnyttänyt hy-
vän idean, jolla oli erinomaiset
vientinäkyvät. Päättäjät suh-
tautuivat kuitenkin kielteisesti
yrittäjän luottoanomuksiin
vedoten vain menneisyyteen.
Kun yrittäjä on asetettu
erääksi aseeksi työttömyyttä
vastaan, pitäisi yrittäjän voida
luottaa siihen, ettei luottohis-
toria estä yritysidea toteutta-
mista. Kannattaa muistaa
kuinka ennen sanottiin miten
kirveensä voi iskeä kiveen,
koskapa näyttöpäättekään ei
aina erota metsää puista.

PUHEEN- VUORO



Varatuomari **Timo Mäki**, Perimistoimisto Contant Oy

Vieläkin viivästys- korosta

Tämän lehden viime numerosa **Anna Raivio** oikaisi kirjoitustani, jossa olin sitä mieltä, että elinkeinonharjoittaja ja kuluttaja voivat sopia korkolain 4 §:n kattosäännön puitteissa viivästyskorosta jos he ovat sopineet rahoituskorosta. Anna on kuluttaja-asiamiehen toimiston reipas esittelijä ja toimi esimiehensä pyynnöstä. Molemmat ovat vakuuttuneita siitä, että viivästyskorko on aina sidoksissa luotosta sovittuun rahoituskorkoon.

Olen eri mieltä.

Viime vappuna voimaan tulleella korkolain muutoksella pyrittiin ylisuurten viivästyskorkojen karsimiseen ja korkojen saattamiseen markkinasidonnaisiksi. Muutoksella ei tähdätty perusteettoman korkoedun tuottamiseen ostajille tilanteissa, joissa luotto on myönnetty tavanomaista alhaisemmalla korolla.

Vuoden 1983 alusta voimaan tullut korkolaki on korkoa koskeva yleislaki, mutta pääosa sen säännöksistä käsittelee viivästyskorkoa.

Viivästyskorolla voidaan katsoa olevan kolme keskeistä tehtävää. Ensinnäkin viivästyskorko on velkojalle maksettava kaavamainen **vahingonkorvaus** siitä, että tämä ei saa sovittuna ajankohtana käyttöönsä velallisen maksettavaksi kuuluvaa rahasuoritusta.

Toiseksi kysymyksessä on **velallisen maksama vastike** siitä, että kyseinen summa säilyy edelleen velallisen käytössä. Kolmanneksi viivästyskoron voidaan katsoa olevan **ran- gaistuksen luonteinen seuraamus** siitä, ettei velallinen ole sovittuna ajankohtana täyttänyt maksuvelvollisuuttaan. Viivästyskorkoseuraamuksen uhan tavoitteena on ohjata velallinen oikea-aikaiseen suoritukseen.

Korkolain säännökset ovat pääosin **tahdonvaltaisia** eli niistä voidaan poiketa sopimuksin. Lain 2 §:n 2 momentin mukaan viivästyskoron määrää koskevat säännökset ovat kuitenkin pakottavia silloin, kun velkojana on elinkeinonharjoittaja ja velka perustuu siihen, että kuluttaja on hankkinut tältä kulutus- hyödykkeen. Laki sallii siis osapuolten solmia **sitoumuksen** joko rahoituskorosta tai viivästyskorosta taikka molemmista. **Viivästyskorkoa** koskeva kuluttajan sitoumus on tehoton siltä osin kuin hän olisi velvollinen maksamaan enemmän korkoa kuin korkolain 4-11 §:ssä säädetään.

Korkolain 2 §:n 2 momentti ei muuttunut viime vappuna, mutta sen sisältö muuttui asiallisesti, koska siinä viitattu 4 § uudistui kokonaan.

Elinkeinonharjoittajan ja kuluttajan sopimalla viivästyskorolla on siis yläraja, joka määritellään 4 §:ssä. Epäeetoisuus koskee nyt sitä, tarkoitetaanko 2 §:n viittauksella 4 §:n 1 vai 3 momentissa määrättyä korkoa. Mielestäni viittaus ei voi tarkoittaa 3 momentin oikeusohjetta, joka koskee vain niitä tapauksia, joissa velasta ei ole sovittu maksettavaksi **luottoajan** kor-

koa (HE 292/1994 vp s.14). Tästä valmisteluasiakirjan perustelun kohdasta johtuu myös, että jos kuluttaja on sitoutunut vain viivästyskoron maksamiseen mutta ei lainkaan juoksevan koron maksuun, hän ei ole velvollinen maksamaan 13 prosenttia korkeampaa viivästyskorkoa (viitekoron ollessa 6 prosenttiyksikköä), vaikka hän olisi siihen sitoutunutkin. Näin on mm. silloin, kun luottosopimus on sovittu nollakorolla.

Ongelmia ei synny silloin kun osapuolten kesken on sovittu vain rahoituskorosta, johon viivästyskorko on sidoksissa 4 §:n 1 momentin mukaisesti. Jos korosta ei ole sovittu mitään, löytyy oikeusohje saman §:n 3 momentista.

Jos **kuluttaja on sitoutunut samassa sopimussuhteessa sekä rahoitus- että viivästyskoron maksuun**, on luonnollista, että jälkimmäistä sitoumusta sovelletaan silloin, kun maksu viivästyy. Tätä tilannetta vartenhan erillinen sopimus on tehty. Korkolain 4 §:n 1 momentin säännös, joka on tehty sitä tapausta varten, että vain juoksevasta korosta on sovittu ja maksu viivästyy, ei voi estää kuluttajaa sopimasta erikseen korosta viivästytksen varalta. Viivästyskorosta tehty sitoumus vain on tehoton siltä osin kuin se ylittää 4 §:ssä annetun korkokaton, joka määritellään 1 momentissa 10 prosenttiyksiköksi yli kulloinkin voimassa olevan Suomen Pankin viitekoron.

Tarve sopia erikseen viivästyskorosta esiintyy käytännössä silloin, kun luottosopimuksia solmitaan alhaisilla kampanjakoroilla. **Mielestäni kuluttajan kanssa voidaan juoksevan koron lisäksi sopia viivästyskorosta korkolain 2 §:n mukaisin rajoituksin.** Kantani on siis toinen kuin kuluttaja-asiamiehen, joka ei ole käsityksessään yksin.

Kuten valistunut lukija on voinut havaita, olen edellä analysoinut voimassa olevan lain loogisesti ja rehellisesti. Jos halutaan menetellä niin kuin kuluttaja-asiamies toivoo, tulisi lakia selvittää.

Hyvä Luottomiehet-Kreditmänn ry:n jäsen



Mielestäni nyt on kohdallani oikea hetki pysähtyä muistelemaan menneitä ja tarkastella lähemmin mitä jäsenyyteni Luottomiehet-Kreditmänn ry:ssä on minulle antanut ja mitä se on minulle merkinnyt.

Historiaa ja kokemuksia

Minun historiani Luottomiehet-Kreditmänn ry:ssä alkoi sääntömääräisestä jäsenkokouksesta syyskuussa 1990, jolloin minut hyväksyttiin kokousta edeltävässä hallituksen kokouksessa yhdistyksen jäseneksi ja edellä mainittu kokous oli ensimmäinen Luottomiehet-Kreditmänn ry:n kokous johon osallistuin.

Ensimmäisestä kokouksesta yhdistyksen jäsenenä on minulle jäänyt mieleen ainoastaan muutamat puheenvuorojen käyttäjät ja oma hämmennykseni ympärillä pyörivistä minulle vieraista ihmisistä. Tuon kokemuksen pohjalta olenkin joskus esittänyt kainon toivomuksen, että kaikki käyttäisivät yhdistyksen kokouksissa nimeulaa jossa

olisi sekä asianomaisen nimi että hänen edustamansa yrityksen nimi (Voisikohan tämän toteuttaa jo seuraavassa kokouksessa? Helpottaisi ainakin uusien jäsenten kotitutumista yhdistykseen).

Tuon edellä mainitun kokouksen jälkeen olen oman muistini mukaan ollut poissa ainoastaan yhdestä varsinaisesta kokouksesta (+ kahdesta Luottopäivä risteilystä) eli olen kokenut mukanaoloni mielekkääksi ja ennenkaikkea työni kannalta tärkeäksi sekä mahdollisuuksia tarjoavaksi. Luottomiehet-Kreditmänn ry:n jäsenenä minulla on ollut tilaisuus tutustua luotonvalvonnassa työskenteleviin henkilöihin sekä tietysti myös kilpailevien perintätoimistojen edustajiin kokouksissa sekä niiden jälkeen jatkuneissa vapaamuotoisemmissa yhteyksissä.

Piristävää keskustelua ja yhdistystoimintaa

Yhdistyksessä mukana toimiminen on myös osaltaan luonut minulle positiivisen tunnesiteen erääseen suosittuun Helsinkiläiseen "Taivasbaariin", jossa kokousten jälkeen olemme erinäisiä kertoja pohdiskelleet ja puntaroineet päivän luennoitsijan alustamaa aihetta välillä hyvinkin syvällisesti asioita mietiskellen, mutta toisinaan (yleensä) vain oleelliseen keskittyen.

Yhdistyksen jäsenenä olen päässyt nauttimaan useista mieleenpainuvista retkistä, hilpeistä iltamista jne. joiden osuutta yhdistyksen jäsenten yhdistävänä tekijänä pidän huomattavan tärkeänä – onhan luotonvalvonta ja perintä pitkälti yksinäistä pakertamista, johon kolleegojen tapaaminen tuo tarvittavaa piristystä, mutta myös uusia ideoita sekä mahdollisesti tapaa toimia tuloksellisemmin. Lisäksi joskus piikikäskin sanailu kilpailijoit-

ten kanssa on sekin ollut tarpeen ja antanut muutaman kerran aihetta jopa pieneen itsetutkiskeluunkin.

Kaiken edellä mainitun lisäksi on minulla ollut yhdistyksessä todella hauskaa ja olen kokenut kokoukset ym. yhdistyksen tapaamiset arjen piristyksiksi.

Tuuli vie uusille laineille

Luottomiehet-Kreditmänn ry:n kokous 1.11.1995 Radisson Sas Hotellissa oli jälleen minun kannaltani merkittävä jäsenkokous; se oli todennäköisesti viimeinen kokoukseni yhdistyksessä, sillä olen vaihtanut työnantajaa, toimialaa ja työtehtäviä niin ettei luotonvalvonta enää suoranaisesti sivua työtehtäviäni. Aloitin uuden työni Suomen Posti Oy:n suuriasiakasmyynnin myyntipäällikkönä 1.11.1995 toimipaikkani Helsingin perinteikäs pääpostitalo.

Vaikka olenkin vaihtanut alaa, voit olla varma siitä että tulen edelleenkin aina luontevissa asiayhteyksissä suosittelemaan yhdistykseen liittymistä kaikille joiden katson siitä työssään hyötyvän. Mielestäni myös kaikkien muiden Luottomiehet-Kreditmänn ry:n jäsenten tulisi olla jäsenhankinnassa aktiivisempia; eli aloittaa **Olli Kivelän** peräänkuuluttama "Kadonneen luottomiehen metsästyks". Olkaa reilusti ylpeitä toimivasta ja tavoitteihinsa vastaavasta yhdistyksestä – Luottomiehet-Kreditmänn ry:n jäsenyyden on etuoikeus jota ei pidä kokea velvollisuutena. Lievästi haikeana, mutta kuono kohti uusia tuulia, luovun yhdistyksen jäsenyydestä ...

Tällaisella hetkellä haluan muistaa Teitä kaikkia Goethen sanoin:

"On ihmisiä joille toivon hyvää ja ihmisiä, joille toivon vielä parempaa."

...sitä vielä parempaa elämäsänne eteenpäin toivoen ja yhteisistä ilon hetkistä kiittäen

Lämpimin ajatuksin
Nalle

Koulutustoimikunta:

Puheenjohtaja
Gun Stjernberg
perinäsihteeri
Vakuutusosakeyhtiö
Garantia
Salomonkatu 17 A, 9 krs
00100 HELSINKI
Puh. (90) 685 811

Jäsenet:

Eero Ahlajoki
luottopäällikkö
Tekmanni Oy

Satu Henttonen
osastopäällikkö
Tietoperintä Oy

Veijo Laakso
apulaistuottopäällikkö
Luottokunta

Risto Suviala
toimitusjohtaja
Eripäivä Oy

Ulkomaa-toimikunta:

Puheenjohtaja
Thomas Feodoroff
toimitusjohtaja
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
00240 HELSINKI
Puh. (90) 229 111

Jäsenet:

Petri Carpén
luottopäällikkö
Luottokunta

Olli Kivelä
markkinointijohtaja
Tietoperintä Oy

Virpi Laaksonen
sihteeri
Intrum Justitia Oy

Mika Linna
lakimies
Perimistöimisto Contant Oy

Mats Nybondas
toimitusjohtaja
Dun & Bradstreet
Soliditet Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Päätoimittaja
Kai Palmén
luottopäällikkö
Scansped Oy
Metsäläntie 2-4
00620 HELSINKI
puh. (90) 77 751

Jäsenet:

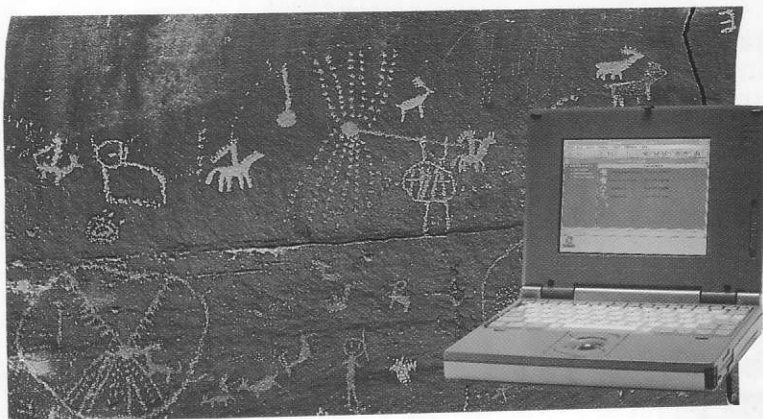
Mikko Kallankari
luottotietotutkija
Suomen Luottotieto-osuus-
kunta

Helena Lajunen
luottotietokonsultti
Dun & Bradstreet
Soliditet Oy

Jukka Marttila
luottopäällikkö
Enso-Gutzeit Oy

Ari Rajala
toimitusjohtaja
Balance-Consulting Oy

Jorma Tähtinen
lehden taittaja
toimitusjohtaja, AD
Mainosateljee Tähtinen Ky



▶ ▶ ▶ UUTTA TIETOA PERINNÄSTÄ ▶ ▶ ▶

TP-Trattaperintä on uusi yrityssaavien perintäkeino. Se on nopea, tehokas, edullinen ja velkojan kannalta helppo. Vanha perinteinen trattahan tulee tiensä päähän, kun viranomaisprotestointi uuden perintälain myötä kielletään.

TP-Trattaperintä:

- ▶ on selvästi vanhaa trattaa edullisempi ja helpompi käyttää
- ▶ toimii ilman viranomaisbyrokratiaa, protestointi tapahtuu suoraan Suomen Asiakastieto Oy:ssä
- ▶ maksamaton tratta rekisteröidään Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietokantaan ja julkaistaan Kauppalehdessä.
- ▶ perintää voidaan vaivattomasti jatkaa Tietoperintä-yhtiöissä

Soita palvelunumeroomme (90)156 3555, niin postitamme Sinulle TP-Trattaperinnän esitteen ja yksityiskohtaiset käyttöohjeet.

TP TRATTAPERINTÄ

Tietoperintä-yhtiöt,
PL 45, 00521 Helsinki, puh. (90)156 3555

Tietoperintä-yhtiöt on maamme suurin perintäpalvelukonserni. Sen omistavat pääosin pankit ja vakuutusyhtiöt. TP-Trattaperintä on Tietoperintä Oy:n rekisteröity aputoiminimi.



NIMITYSUUTINEN

DUN & BRADSTREET FINLAND OY

Luottotietokonsultiksi on nimitetty 13.12.1995 alkaen **Miika Helenius**. Hän on aiemmin toiminut Tietoperintä Oy:ssä.

Luottotietokonsultteina jatkavat edelleen **Jana Rehn-Häkki**, **Jukka Suuronen** ja **Helena Lajunen** (äitiyslomalla).

Krogars-Ouaquif Gunn-Britt
luotonvalvoja
Ert European Road
Transport Oy
Mannerheimintie 170
00300 Helsinki

Lehikoinen Sari
asiakasneuvoja
Dun & Bradstreet
Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 Espoo

Nikkanen-Nyman Minna
merkonomi
Kreditstyrning Oy
Vilhonvuorenkatu 12 B
00501 Helsinki

Tammi Paula
luotonvalvoja
Oy Telemedia Finland Ab
Apilakatu 13
20740 Turku

Veijalainen Liisa
KTM/kehityspäällikkö
Aktiiviraha Oy
PL 537
00101 Helsinki

UUDET JÄSENET

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
01.11. 95 hyväksytyt
uudet jäsenet.

Attila Toini
talouspäällikkö
Europe Tax-Free Shopping
Salomonkatu 17 A
00100 Helsinki

Hakkarainen Terhi
perintäneuvoja/varanotaari
Eräpäivä Oy
Yliopistokatu 31
20100 Turku

Holm Holger
talousjohtaja/KTM
Oy Telemedia Finland Ab
Apilakatu 13
20740 Turku

Järvinen Jouni
rahoituspäällikkö
K-Konerahoitus Oy
PL 54
01301 Vantaa

Krause Johan
ekonomi
Balance-Consulting Oy
PL 118
00181 Helsinki



LPT LAKIMIESTEN PERINTÄTOIMISTO OY



◆ VAPAAEHTOINEN PERINTÄ ◆ OIKEUDELLINEN PERINTÄ ◆ KONKURSSIPERINTÄ ◆ VUODESTA 1985

MAKSUTTOMAN TRATTAPERINNÄN EDELLÄKÄVIJÄ

LPT Lakimiesten Perintätoimisto Oy
PL 65, 02601 Espoo
puh. 90-515 155, fax 90-512 1155

LPT Yrityslakimiehet Oy
PL 65, 02601 Espoo
puh. 90-515 929, fax 90-512 1155

Lakimiesten Perintä-Forum Oy
PL 79, 15111 Lahti
puh. 918-783 4200, fax 918-783 4201