

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2.97

*Katso tarkkaan:
edustettuna on 156 vuoden kansainvälinen kokemus.*



Perustamisvuodestaan 1841 lähtien Dun & Bradstreet on erikoistunut ulkomaisiin luottotietoihin.

D&B Access for Windows on helpoin, edullisin ja nopein tapa hakea niitä. Missä päin hyvänsä, mistä päin hyvänsä. Soita ja kysy, saat tietää vaikka mitä.



**Dun & Bradstreet
Finland**

Oikea tieto – oikeat päätökset.

Dun & Bradstreet Finland Oy
PL 70
02631 ESPOO
Puh. (09) 527 2361
Fax (09) 502 2940

Maksuton palvelunumeromme 9800 – 44 566.

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Kevätretki/Kokouskutsu	4
Hallituksen palsta	7
Kehäpäätelmä	8
Ylimääräinen kokous	10
Uusi rahaministeri	13
Onko rehellistä rikasta venäläistä?	14
Lehdistötiedote	17
Virolainen perintä	18
Velallisen suoja ulosotossa paremmaksi	20
Jäsenhakulomake	23
FECMA (Englantilainen) Keskiaukeama Tarvitaanko positiivista luottotietorekisteriä?	24
Ravintola-arvostelu	26
Huippukokous Helsingissä	28
Uudet jäsenet	31
Toimintakertomus	32
Terveisiä Pietarista	38
Horoskooppi	41
Mediatiedot	42
Uusi tilitoimisto Treasso Oy	42

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Kai Palmén Puh. 010-52000
Fax. 010-5202716

TOIMITUSNEUVOSTO

Helena Lajunen, Puh. 09-527 2361	Eija Majuri 09-7545951
Mikko Kallankari, Puh. 09-148861	Ari Rajala, Puh. 09-685 0310
Jukka Marttila, Puh. 02046 21212	Jorma Tähtinen Puh. 09-669 848

ULKOASU

Jorma Tähtinen Fax. 09-669 848

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PL 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
c/o Itä-Helsingin Toimistopalvelu Oy
Linnanherrantie 27 D, 00950 Helsinki
Puh. 09- 323 320 Fax 09- 323 546

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki
Hki-Rautatienkatu, 208918-73866

PAINOPAikka

Painoexpert Oy, Helsinki

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

Pääkirjoitus

SUURI JA MAHTAVA IDÄNKAUPPA !!!!????



Tämän lehden pääteemana on Idänkauppa ja miksei se voisi olla koko vuoden teema. Teeman tavoitteena voisi olla mahdollisimman tarkan kuvan antaminen koko itäblokin nykyisestä yhteiskunta- ja luottokaupan tilanteesta, jotta luottomiehenkin olisi helpompi käsitellä muutenkin vaikeita idänkaupan luottopoliittisia kysymyksiä.

Haluaako Suomi olla mukana kärkimaiden joukossa valtaamassa valtavia markkinoita ja ottamassa sille maantieteellisen sijaintinsa edellyttämää asemaa. Tuo kysymys pitäisi mielestäni olla jatkuvasti "piiskaamassa" Suomen päättäjiä nopeisiin, kauaskantoisiin ja vastuullisiin päätöksiin, jotta suomalaisilla ja heidän yrityksillään olisi vahva pohja jatkaa taisteluaan kiristyneessä kilpailussa. Kuitenkin hyvin usein tulee sellainen tunne, että nukkuukohan Suomen poliittinen johto onnensa ohi – missä viipyvät esimerkiksi Turku - Pietari moottoritie?! Suursatama?! Ja monet muut olennaiset asiat, jotka edesauttaisivat asemaamme idänkaupan koordinaattorina. Luulisi edellytyksiä kyllä olevan, saihan Suomi kunniakkaan neljännen sijan, kun jaossa olivat maailman "Talous-Oscarit".

Luottomiehen jokapäiväiseen arkeen idänkaupan ongelmat tunkeutuvat yhä syvemmälle, sitä mukaa kun kaupan käynti laajenee. Tänä päivänä lähes poikkeuksetta maksuehtona käytetään vielä käteis-/ennakkomaksua, joka lienee myös yksimielisesti suositeltavin, varsinkin kun on kysymys Venäjän, Ukrainan ja Valko-Venäjän kanssa käytävässä kaupankäynnissä. Mutta mikä on luottokaupan tila idänkaupassa 5 -10 vuoden kuluttua? Kova kilpailu ja ko. maiden kehitys varmasti asettavat kovia paineita ja vaatimuksia normaalista luottokaupasta tulevaisuudessa. Keskustelua, koulutusta ja varsinkin kokemuksia tarvitaan varmasti paljon, jotta tulevassa luottokaupassa pystyttäisiin pitämään riskit tasapainossa kaupan kannattavuuteen nähden. Mielestäni hyvä lähtökohta jokaisessa idänkauppaan sovitettavassa luottopolitiikassa on **Kari Mälikärjen** eräässä yhteydessä esilletuoma ajatus, mitä luotonohjaukselta odotetaan vuosituhanneen vaihtuessa? Oman lisävärinsä keskusteluun tuovat myös EU:n pyrkimykset laajentua itään, sekä sen rahaliitto EMU. Todella mielenkiintoinen kysymys muuten onkin pystykö EU yhdistämään ja toteuttamaan kunnianhimoiset projektinsa; talous- ja rahaliiton ja itään suuntautuvan laajentumisen, sekä "myymään" ne EU:n epäluuloisille kansalaisille.

Jotta me, suomalaiset luottoihmiset pystymme vastaamaan omalta osaltamme idänkaupan tuomiin haasteisiin, on käytävä tiivistä keskustelua erilaisista kokemuksista ja käytännöistä. Sinulla, hyvä luottomies, on kädessäsi lehti, joka on maan paras foorumi keskustella mm. idän luottokauppaan liittyvistä kysymyksistä, kokemuksista ja ongelmista.

Aurinkoista kevättä ja pidetään teemaa kuumana!!

Kai Palmén
päätoimittaja



Luottoalan neuvottelukunnasta

Valtiovalta ryhtyi puuhaamaan 1970 luvun alussa luottotietolakia, jolloin Luottomiehet ry, johtavat luottotietotoimistot ja pankkien luottotieto-osastot huolestuivat siitä, että uusi lainsäädäntö voi johtaa luottotietojen laatimisen olennaiseen vaikeutumiseen. Luottomiehet halusivat varmistua siitä, että lainvalmistelussa huomioidaan myös luottotietojen käyttäjien näkökannat, ja että luottotietotoimintaa vaikeuttavaa lakia ei pääse syntymään ainakaan sen vuoksi, että sen sisältöön ei olisi yritetty aktiivisesti vaikuttaa. Tätä varten Luottomiehet perustivat luottotietoalan neuvottelukunnan, jolle annettiin tehtäväksi vaikuttaa lakiin muun ohessa lobbaamalla säällisten luottotietojen säilyttämiseksi.

Neuvottelukuntaa tarvitaan

Viime vuoden lopulla luottoalan neuvottelukuntaa tarvittiin jälleen vanhan peikon eli luottotietojen heikentämishankkeen torjumisessa. Tammikuussa pidetyssä neuvottelukunnan kokouksessa päätettiin antaa lainsäätäjälle lausuma henkilörekisterilain kaa-vaillon muutoksen yhteydessä, jonka lausuman antaminen kävi kuitenkin tarpeettomaksi, koska valmistellut vakavat huononnukset luottotietotoimintaan peruutettiin loppusuoralla. Lienee liian optimistista vetää tapahtumainkulusta johtopäätös, että lainsäätäjä kuuli, kuinka vanha luottokarhu äreänä mörisi talviunillaan ja kiireesti perui itse huomiota herättäneet muutoshankkeet, mutta joka tapauksessa tällainen kehitys on tavoittelemisen arvoista.

Luottoalan neuvottelukunnalla tulee olla nykyistä paremmat valmiudet tutkia itse, valmistella ja tarvittaessa ottaa painavasti

kantaa erittäin lyhyessä määräajassa mihin tahansa kaupankäyntiä koskevaan asiaan, joka valmius edellyttää muutoksia nykyisiin menettelytapoihin. Muutokset ovat tarpeen, koska tällainen toiminnan valmistelemisen edellyttää kunnolla tehtynä aina jopa viikkojen yhtäjaksoista perehtymistä ja paperisotaa, jota yksittäisiltä luottomiesjäseniltä ei voida kohtuudella odottaa, ja jonka hoitamiseen yhdistys väistämättä tarvitsisi ulkopuolista sihteerä, asiantuntija taikka muuta apua.

Ratkaisu voisi olla, että asiat valmistelee neuvottelukunnalle aina se luottomies, jonka työtehtäviin vireillä oleva asia muutenkin kuuluu, ja että neuvottelukunta saa luottomieheltä nykyistä olennaisesti varhaisemmassa vaiheessa valmiiksi pureskellun esityksen luottoalan neuvottelukunnan kannanotoksi, jonka esityksen neuvottelukunta kokouksessaan sitten joko hyväksyy tai hylkää. Näin meneteltäessä kustannukset jäisivät sen jäsenen työnantajan kannettavaksi, jonka intresseihin kyseessä oleva asia erityisesti kuuluu eikä yhdistyksen budjetin menopuoleen syntyisi ulkopuolisista palveluista johtuvaa elefantin mentävää korotetuilla jäsenmaksuilla ym. katettavaa rahareikää.

Jäsenten työnantajat rahoittamaan

Tammikuussa käydyssä luottoalan neuvottelukunnan kokouksessa tavarantoimittajajäsenet ehdottivat tutkimus-, valmisteluyms. kulujen kattamista jäsenten työnantajilta kerätyillä varoilla, mikä on aina käyttökelpoinen, tervetullut ja varsinkin rahakirstun vartijamme **Minna Ruotsalaisen** sy-

däntä lämmittävä rahoitustapa. Vaihtoehto maksulliselle ulkopuoliselle palvelulle ja liian suurille kustannuksille voisi olla **Kari Mälikärjen** ajatus siitä, että Luottomiehet hankkiutuu yhteistyöhön jonkin vastaavan tyyppisen yhdistyksen tai yhteisön kanssa, jolla olisi jo hallussaan edellä kuvattuun toimintaan tarvittava käytännössä kouluttu mekanismi, ja josta mekanismista aiheutuvien kustannusten kattamiseen Luottomiehet osallistuisi tapaus tapaukselta sopivaksi katsomallaan osuudella.

Tavarantoimittajien kokouksessa ehdotama rahoitustapa ja Karin ajatus on yhteen-

sovellettuna perusteellisen tutkimisen arvoista ja mielelläni kuulisin jäseniltä viimeistään toukokuussa vinkkejä siitä, millaisilla summilla jäsenten työnantajat ovat valmiita osallistumaan tutkimus- ja selvityskulujen rahoittamiseen, millaisiin tutkimuksiin ja selvityksiin varoja käytettäisiin, ja mikä voisi olla edellä mainittu vastaavan tyyppinen yhteistyökumppani.

Keväisin terveisin,

Jyrki Pekkala

luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtaja.

Timo Mäki

KEHÄPÄÄTELMÄ

Hallituksen esitys laiksi saatavien perinnästä annettiin 25.10.1996 eduskunnalle, joka siirsi sen 29.10.1996 lakivaliokunnan valmistelemaan käsittelyyn. Budjettilait ovat lykänneet asiantuntijoiden kuulemista, joka kuitenkin aloitettiin 13.3.1997 ja on sen jälkeen jatkunut vilkkaana. Luottomiehet - Kreditmänen r.y:n edustajalle oli mm. varattu tilaisuus lausua asiasta valiokunnassa 20.3.1997.

Ylitse muiden kiistakysymysten on noussut **lakiehdotuksen 9 §:ään sisältyvä kielto käyttää asiamiestä eräiden suoraan ulosottokelpoisten saatavien** (pysäköintivirhemaksut, julkisen liikenteen tarkastusmaksut) **vapaaehtoisessa perinnässä.** Kihlakunnanvoutien yhdistys kannattaa vielä tiukempaa kieltoa, jonka mukaan asiamiestä ei saisi käyttää minäkään muunkaan suoraan ulosottokelpoisen saatavan vapaaehtoisperinnässä. Näin turvattaisiin ulosottolaitoksen

perustyöllisyys pitkälle 2000-luvun puolelle. Kilpailuvirasto taas on jyrkästi ehdotettua asiamieskieltoa vastaan, koska sen katsotaan loukkaavan sekä kansallista että EU:n kilpailunrajoituslainsäädäntöä. Kieltoa vastustavat myös Kuntaliitto ja lukuisat asiamiespalvelujen suuryrittäjät, kuten Telehallintokeskus, Ratahallintokeskus, HKL ja eräät muut suurten kaupunkien liikennelaitokset sekä pysäköinninvalvojat kautta maan ja monet sairaanhoitopiirit. Nämä massavelkojat haluavat säilyttää mahdollisuuden asiamiehen käyttöön ennen ja jälkeen ulosoton palveluja, joita pidetään hitaina, tehottomina ja kalliina etenkin pienehköjen saatavien osalta.

Oikeusministeriö on perustellut asiamieskieltoa, joka ei sisältynyt perintälakityöryhmän 18.1.1995 luovutettuun mietintöön, lausunkierroksen jälkeen esityksen jatkovalmistelun aikana ilmenneellä tarpeella. Ministe-

riön mielestä kysymys on muusta kuin taloudellisen kilpailun turvaamisesta eli siitä, **voidaanko ylipäättänsä julkisen vallan käyttämisen yhteydessä syntyviä saatavia antaa yksityisten perittäväksi.** Oikeusministeriö viittaa tältä osin apulaisoikeuskansleri Jukka Pasasen 4.11.1996 Ratahallintokeskukselle antamaan päätökseen dnro 360/1/95.

Ulkopuolisen huomiota kiinnittää luonnollisesti se, että 25.10.1996 annettua hallituksen esitystä perustellaan apulaisoikeuskanslerin 4.11.1996 antamalla kannanotolla. Vielä enemmän hämmästytti lukiessaan mainittua Pasasen päätöstä. Siinä perustellaan pidättyvää suhtautumista julkisen liikenteen tarkastusmaksun vapaaehtoisperintään asiamiehen kautta verulosottoasetuksen 2 §:n 1 momenttiin joulukuussa 1986 lisätyllä virkkeellä, joka kuuluu seuraavasti: "Raha- tai luottolaitos, perimisliike tai muu asiamies ei voi veron-

ulosottoasiassa esiintyä velkojan toimeksiannosta hakijana" (19.12.1986/951). Asiamiehen käyttö vapaaehtoisessa perinnässä on arveluttavaa, koska se on kielletty ulosotto-perinnässä!

Ympyrä sulkeutuu, kun tutustuu mainitun veroulosottoasetuksen muutoksen perusteisiin. Kirjoitettuja perusteluja ei ole löytynyt. Ulosoton ylitarkastajana oikeusministeriössä joulukuussa 1986 toiminut Pekka Louekoski kertoi 13.3.1997 eduskunnan lakivaliokunnassa, että asetusta muutettiin ministeriössä, koska joku perintätoimisto oli tiedustellut asiamiehenä toimimisen laillisuutta. Asiasta ei ollut säännöksiä ennen puheena olevaa asetuksen muutosta, joka oli tarpeen sen vuoksi, ettei perintätoimistoja haluttu sotkemaan markkinoita.

Virallisesti oikeusministeriö on selittänyt asiamiehen käyttökiellon tarpeelliseksi suoraan ulosottokelpoisen saatavan **hakijalla olevan erityisaseman** sekä tällaisen

saatavan **ulosotto-perinnässä noudatettavien menettelytapojen** takia. Käytäntöhän tällaisen pienehkön saatavan ulosotto-perinnässä on se, että siitä lähetetään atk:n avulla velalliselle maksukehotus: Jos velallinen maksaa, ulosotto perii häneltä lisäksi 40 markan taulukkomaksun. Ellei velallinen maksa, ulosotto palauttaa asian veroulosottoasetuksen 12 §:n nojalla hakijalle, joka joutuu maksamaan 60 markan estemaksun.

Ministeriö on siis kymmenen vuotta sitten kirjoittanut asetukseen kiellon suojellakseen ulosottoa ulkopuoliselta kilpailulta. Nyt tätä kieltoa käytetään perusteluna vallan muussa yhteydessä. Perimäinen tarkoitus on kuitenkin muuttumaton: ulosoton monopolin säilyttäminen.

Mikäli eduskunta nyt satuisi kuuntelemaan myös perinnän asiakkaita, siis velkojia ja velallisia, eikä sisällyttäisi perintälakiin ehdotettua 9§:ää, nousee **ammattimaisen perinnän luvanvaraisuus**

pohdittavaksi. Kun siinä käsitellään toisten rahoja samaan tapaan kuin luottolaitoksissa, vaikuttaa Rahoitus-tarkastus oikeimmalta valvontaviranomaiselta.

On lakiesityksessä toki muitakin muutosta vaativia kohtia. Kuluttaja-asiamies on edelleen sillä kannalla, että kuluttajaperinnässä tulisi kaikkien elinkeinonharjoittajien – ei vain ammattitoimistojen – lähettää **velalliselle määrämuotoinen kirjallinen maksukehotus** ennen pidemmälle meneviin perintätoimiin ryhtymistä. Perintätoimistot taas eivät ymmärrä sitä, että jos virheelliseen perintään ryhtynyt yleensä halutaan **normaalia ankaramman vahingonkorvausvastuun** piiriin, niin miksi hallitus esittää ankaraa vastuuta ainoastaan ammattimaista perintää harjoittaville.

Lakivaliokunnan mietintö joka tapauksessa saataneen ennen vappua. On mahdollista, että uusi laki on voimassa, kun tämän lehden seuraava numero ilmestyy. ■

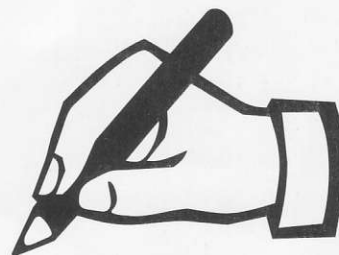
LUOTONVALVOJA / PERINTÄKÄSITTELIJÄ!

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n koulutustoimikunta suunnittelee syksyksi -97 erityisesti luotonvalvojidle/perintäneuvottelijoidle tarkoitettuja koulutuspäivä.

Jotta voisimme tehdä tilaisuudesta mahdollisimman antoisan ja hyödyllisen, kerro meille mielipiteesi aiheista, joita erityisesti toivoisit käsiteltävän koulutuspäivillä.

**Vapaamuotoiset
vastaukset
31.05.1997 mennessä
osoitteella:**

Kari Mälikärki
PL 40, 02631 Espoo
Puh. 09-521 63 54
Fax 09-521 62 15



Luottomiehet-Kreditmännen ry:n

YLI-MÄÄRÄINEN KOKOUS

30.01.1997

Teksti: **Mikko Kallankari** Kuvat: **Kai Palmén**

*Kokouspaikkana oli
tällä kertaa jäsenis-
tölle jo tutuksi tullut
Radisson SAS hotelli
Helsingissä.*

*Kokouksen avasi
yhdistyksen tuore
puheenjohtaja
Jyrki Pekkala.
Hän toivotti kokous-
väen ja esitelmöitsijän
tervetulleeksi.*



*Enso Oy:n henkilöstöpäällikön
Matti Kostetin esitelmä...*

Muutokset ja Työelämä

Luottomiehet olivat kutsuneet vieraakseen Enso Oy:n henkilöstöpäällikön **Matti Kostetin** esitelmöimään aiheesta "Muutokset ja työelämä". Hän aloitti esitelmän kertomalla Enso Oy:stä. Yhtiö syntyi toukokuussa 1996, kun huomattavat metsäteollisuusyritykset Enso-Gutzeit Oy ja Veitsiluoto Oy kombinaatiofuusioituivat yhdeksi Enso Oy:ksi. Yhtiö kuitenkin nuoresta uudesti syntymisestään huolimatta viettää tänä vuonna 125-vuotispäiviään. Enso-konsernin palveluksessa on n. 20.000 henkeä ja sen liikevaihto oli vuonna 1996 n. 25,7 mrd. markkaa.



...sai kuulijat tarkkaavaisiksi.



Yhdistyksen puheenjohtaja
Jyrki Pekkala.

Enso on kansainvälinen Euroopan kolmanneksi suurin metsäteollisuuskonserni, joka on pakkausmateriaalin valmistuksessa maailman ykkösen. Yritys on pörssiyhtiö, jonka osakekannasta omistaa Suomen valtio 44,1 %.

Henkilöstö

Yhtiöiden täytyy nykyään onnistua luomaan toimiva henkilöstöstrategia. Siinä joudutaan miettimään henkilöstön tavoitteita, muutoksia, perusarvoja, resursseja, koulutusta ja monia muita henkilöstöön ja johtamiseen liittyviä asioita. Muutoksen merkitystä kuvaa hyvin seuraava lause: "Jos tyydyt nykyiseen – on juostava. Jos aiot pysyä mukana – on juostava lujaa. Ainoa, mikä on pysyvää – on muutos". Parhaiten pysyvää muutosta kuvaa nykyisin pysyväksi ilmiöksi jäänyt työttömyys.

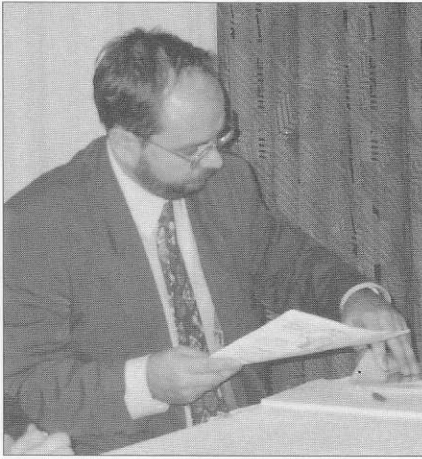
Enää taloudellisilla suhdanteilla ei näytä olevan suora yhteyttä työttömyyteen, kuten ennen oli. Nyt muutosta ohjaavat monet muut tekijät kuten kilpailu, markkinoiden vapautuminen, kansainvälinen kilpailu sekä markkinoiden nopeat muutokset. Muutoksia täytyy siis tapahtua yrityksessä koko ajan, koska jos näin ei tapahdu seuraukset voivat tänä päivänä olla ikäviä.

Uusia toimintatapoja

Yhtiöissä on jouduttu ottamaan uusia toimintatapoja käyttöön. Organisaatioita ja väliportaita osastojen, ihmisten, asiakkaiden välillä on jouduttu ohentamaan. Aika on rahaa. Tiedon täytyy kulkea tänä päivänä yhtiön sisällä nopeasti eri osatekijöiden välillä. Markkinoilla ei ole aikaa odottaa. Aikaisemmin tärkeitä asioita yhtiössä oli toimitusajat ja budjetissa pysyminen.

Nyt on vanhojen arvojen rinnalle tulleet myös kustannus-, laatu- ja palvelutekijät.

Kilpailu tulee lähivuosina kiristymään paperiteollisuudessa, koska idästä on nousemassa uusi talousmahti Venäjä ja Kaukoita. Siellä puu on lähes ilmaista, työvoimakulut pienet ja markkinat lähellä. Tämä pakottaa teollisuutta myös koko ajan kehittämään uusia työprosesseja, joista syntyy kustannussäästöjä. "Joku viisas on sanonut: Jos teet kaiken itse, ei toimi. Paras tehdä vain se minkä osaa ja muu kannattaa teettää toisilla".



Sihteeri Veijo Laakso.

Työ ja työelämän muutoksia

Nykyisin kaikenlainen muutostavauhti on kova. Sitä ohjaa yrityksissä teknologia. Työntekijöiden työ on muuttunut. Työvälineiden määrä on vähentynyt. Tietoa siirretään työpisteestä toiseen tietokoneiden avulla. Tieto muuttuu koko ajan ja se vanhennee nopeasti. Päätökset tehdään nopeasti ja niiden on oltava samantien siellä, missä työ tehdään. Yhtiön ulkopuolella olevat muutokset on otettava huolella huomioon yhtiön toiminnassa, koska on pystyttävä

vä toimimaan yhdessä yhteistyökumppaneiden kanssa. Organisaation on toimittava niin että se pystyy toimimaan yhtäaikaan tuotannon ja kehityksen kanssa. Puhuminen on tärkeää. Muutos on hallittava. Yhtiön ulkoisesta ja sisäisestä puolesta pitää huolehtia hyvin ja olla muutoksissa nopea.

Hallituksen puheenjohtaja **Jyrki Pekkala** kiitti henkilöstöpäällikkö Matti Kostettia mielenkiintoisesta esitelmästä ja siirtyi seuraavaan asiaan.

Yhdistyksen sääntöjen voimassa oleva 4 §

Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä, joista vuosittain yksi kolmasosa (1/3) on erovuorossa. Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen. Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.



Timo Mäki esittämässä omaa kantaansa vilkkaassa keskustelussa.

Muutosehdotus sääntöjen 4 §:ksi

Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä, joista vuosittain yksi kolmasosa (1/3) on erovuorossa. Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen, mikäli henkilö on ol-



lut hallituksen jäsenenä pidempään kuin puolitoista (1 1/2) vuotta. Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

4§

Hallitus esitti jäsenistölle hyväksyttäväksi muutoksia pykälään neljä.

Muutos mahdollistaa siis sen, että jos hallitus on joutunut valitsemaan jonkun hallituksen jäsenen tilalle uuden jäsenen kesken hänen hallituskauden, tämä uusi hallituksen jäsen pystyy jatkamaan hallituksessa pidempään, jos hän on toiminut siinä alle 1,5 vuotta.

Nythän eronneen tilalle valittu uusi hallituksen jäsen joutuu eroamaan, silloin kun alkuperäisen hallituksen jäsenen kuuluu erota hallituksesta, eikä häntä voida valita uudelleen jatkamaan hallituksessa, vaikka hänen hallitus kautensa olisi vasta muuttaman kuukauden mittainen.

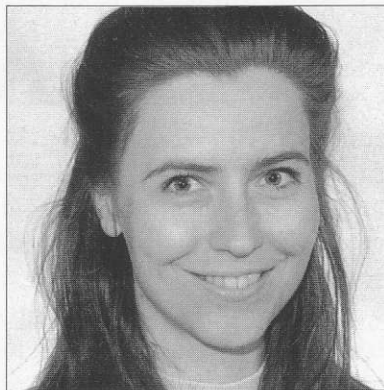
Kokousväki hyväksyi hallituksen muutosehdotuksen yhdistyksen sääntöjen pykälään neljä.

Uusi hallituksen jäsen

Vasta valittu yhdistyksen uusi rahastonhoitaja **Tuire Tuomi** joutui eromaan hallituksesta samantien, yllättävien uusien työkiireiden vuoksi. Hänen tilalleen valittiin uudeksi hallituksen jäseneksi **Minna Ruotsalainen** Suomen Osuuskauppojen Osuuskunnasta.

Puheenjohtaja päätti kokouksen minkä jälkeen siirryimme viihteelle.

TENTISSÄ UUSI HALLITUKSEN RAHAMINISTERI



Rahastonhoitaja
Minna Ruotsalainen

1. Missä yrityksessä työskentelet, tehtäväsi ja taustasi?

2. Toimintasi yhdistyksessämme; koska olet tullut jäseneksi jne.

3. Mitä asioita yhdistyksen tulisi kehittää toiminnassaan ja mitkä ovat yleiset kehitystarpeet?

4. Onko luottoalan arvostus mielestäsi riittävä?

5. Mitä ongelmia näet luottoalalla olevan tällä hetkellä?

1. Olen työskennellyt vuoden 1997 alusta alkaen S-ryhmän asiakasomistajapalveluiden säästökassa- ja S-Tiliahallinnossa suunnittelijana. Luottohallinnon kokemusta on karttunut huolinta- ja pankkialalla yhteensä kahdeksan vuotta. Valmistuin vuonna 1995 maatalous- ja metsätieteiden maisteriksi kuluttajäekonomian koulutusohjelmasta. Opintoni painottuivat pääasiassa taloustieteiden puolelle.

2. Jäseneksi liityin vuosi sitten ja olen osallistunut jäsenkokouksiin mahdollisuuksien mukaan.

3. On tärkeää, että jäsenet saavat yhdistyksen toiminnasta ammatillista hyötyä. Tämä edellyttää vireää, ajankohtaista ja vaihtelevaa toimintaa, joka aktivoi mahdollisimman monet jäsenet osallistumaan tilaisuuksiin ja lisää keskustelua sekä mielipiteiden vaihtoa. Eikö hän tällä rintamalla ole aivan tarpeeksi kehittämistä vuosiksi eteenpäin.

4. Kenen arvostamisesta tässä on kysymys? Arvoasiat ovat aina yksilö- ja ryhmäkohtaisia. Oleellista on, että itse arvostamme omaa työtämme, jotta meillä on edellytykset saavuttaa yleisempää arvostusta. Oman työmme arvostus kasvaa pätevoitymisen kautta. Siksi jatkuva itsensä kouluttaminen ja ammattitaidon kehittäminen on luottoihmisillekin tärkeitä asioita.

5. Toipuminen laman aiheutamista traumaista lieenee suurin ongelma vieläkin luottoalalla, ainakin luottoa tuotteena myyvän tahon osalta. Tilanteet ja toimintaympäristö muuttuvat aina vain nopeammin, mikä voi tuoda tullessaan ongelmia myös luottoalalla, ellei ole kykyä reagoida muutoksiin riipeästi ja oikealla tavalla.

ONKO REHELLISTÄ RIKASTA VENÄLÄISTÄ?

Teksti: **Risto Suviala**
Eräpäivä Oy
Piirroukset: **Teemu Suviala**

Viennin perusteella Venäjä on Suomen viidenneksi tärkein kauppakumppani Saksan, Ruotsin, Iso-Britannian ja Yhdysvaltojen jälkeen.

Suomalaisyri-
tysten kauppa Venäjän kanssa on voimakkaassa nousussa. Vuonna 1996 vienti kasvoi 34 % edelliseen vuoteen verrattuna ja tuontikin kasvoi 10 %. Viennin arvo oli 11,3 miljardia markkaa. Viennissä olemme jo ylittäneet vuoden 1980 tason. Itäkaupan huippuvuosi oli 1983, jolloin vientimme oli yli 18 miljardia markkaa.

Suomalaisten tavarakauppa venäläisyri-
tysten kanssa perustuu pääosin ennakkomaksukauppaan. Ikävät kokemukset neuvostokaupan aikaisista miljardisaatavista ovat vielä tuoreessa muistissa. Jonkun verran käydään remburssikauppaa. Sen sijaan avoimen maksuajan myöntäminen venäläiselle asiakkaalle on harvinaista.

Luoton käyttö kilpailutekijänä tulee kuitenkin väistämättä vastaan. Esim. Saksasta ja Espanjasta myönnetään jo 60-90 päivän maksu-
aikoja. Näistä syistä Valtion-

takuukeskus on alkanut myöntää ostajakohtaisia luottoriskitakuuta. Takuun myöntämisen kriteerejä ovat:

- kukin ostaja haetaan takuuseen erikseen
- luottoaika enintään 60 päivää
- luottotiedot ostajasta eivät yli kolme kuukautta vanhoja
- tuotteen korkea kotimaisuusaste
- viejä hyvämaineinen Suomessa toimiva yritys
- kauppasuhteet kestänyt ostajan kanssa vähintään 12 kuukautta
- moitteettomat maksukokemukset ostajasta
- luottoraja 1/3 viejäyrityksen viimeisten 12 kuukauden myynnistä ostajalle.

"VENÄJÄ ON ISO SOTKU"

Venäjältä ei ole saatavissa ehdottoman oikeata tietoa. La-
kiin perustuva käytäntö ei ole maassa vakiintunut. Pitkään-
teisen yritystoiminnan perus-
edellytys oikeusvarmus puut-
tuu. Samaa lakia voidaan tul-
kita eri tavalla Moskovassa ja Pietarissa.

"Venäjä on iso sotku", on amerikkalainen taloustieteen professori **Douglass North** hiljattain todennut. Hänen mukaansa siirtymätalouksien uudistamisessa on menty pieleen siinä, että talouden rakenteita on kyllä uudistettu, mutta sosiaaliset ja poliittiset rakenteet ovat jääneet ennalleen. Ketään ei kiinnosta hankkia omaisuutta tai tehdä investointeja, jos vuosisatojen ajan omaisuus on aina ryöstetty. Jos kansa oppii, että hankkimansa omaisuuden saa yleensä pitää, se uskaltaa ostaa maata ja tehtaita.

Venäjän liittäminen kansainväliseen taloudelliseen järjestelmään on maailmanrauhankin kannalta tärkeää. **Bill Clintonin** ja **Boris Jeltsinin** äskeisessä huippu-
tapaamisessa Helsingissä so-
vittiin, että Venäjä saa suu-
remman vaikutusvallan rik-
kaiden teollisuusmaiden G-7-
järjestössä, tosin ei sen jäse-
nyyttä. Yhdysvallat edistää Venäjän pääsyä Maailman kauppajärjestön ja Pariisin



klubin eli valtiovelkojen järjestön jäseneksi vuonna 1998.

PÄÄTÖKSENTEKO KESKITETTYÄ

Yritysjohto Venäjällä on dramaattisesti nuorentunut. Keski-ikä on noin 28 vuotta. Yritysten omistajista valtaosa on alle 35 vuotiaita. Nuoren yritysjohtajan Suomi-kuva on rajoittunut tai se puuttuu kokonaan.

Päätöksenteko on edelleen keskitettyä kuten se oli komentotalouden aikana. Delegointia ei tunneta. Suurenkin yrityksen päättäjä on käytännössä pääjohtaja. Päättäjien työaika kuluu pienten, yleensä toisistaan irrallisten päätösten tekemiseen.

VEROVELAT ONGELMA

Veronkierto Venäjällä on todella laajaa. Koska veroja vastaan yhteiskunnalta ei saada palveluja, esim. turvallisuutta, niin verojen maksuun ei nähdä syytä. Verottaja käyttää verojen perintään kovia otteita. Se voi viedä esim. rahat pankkitililtä.

Venäjän verovirasto on julkaissut tiedot maan suurimmista verovelallisista. Veroviranomaisten rekisterissä olevista 2,7 miljoonasta oikeushenkilöstä vain 16 % maksaa

veronsa ajallaan, 50 prosentilla on kroonisia maksuvaikeuksia ja 34 % on "kuolleita sieluja", jotka eivät esitä verolaskelmia eivätkä maksa veroja.

Suurvelallisten ryhmään kuuluu kaikkiaan 83 yritystä, joista jokaisella on verovelkaa vähintään 100 miljardia ruplaa. Yli biljoonan ruplan velallisiin kuuluu kolme öljy- ja kaasuyhtiötä (Juganskneftegaz, Nizhnevartovskneftegaz, Nojabrskneftegaz) ja yksi autotehdas (AvtoVAZ).

LASKUN OLTAVA MÄÄRÄMUOTOINEN

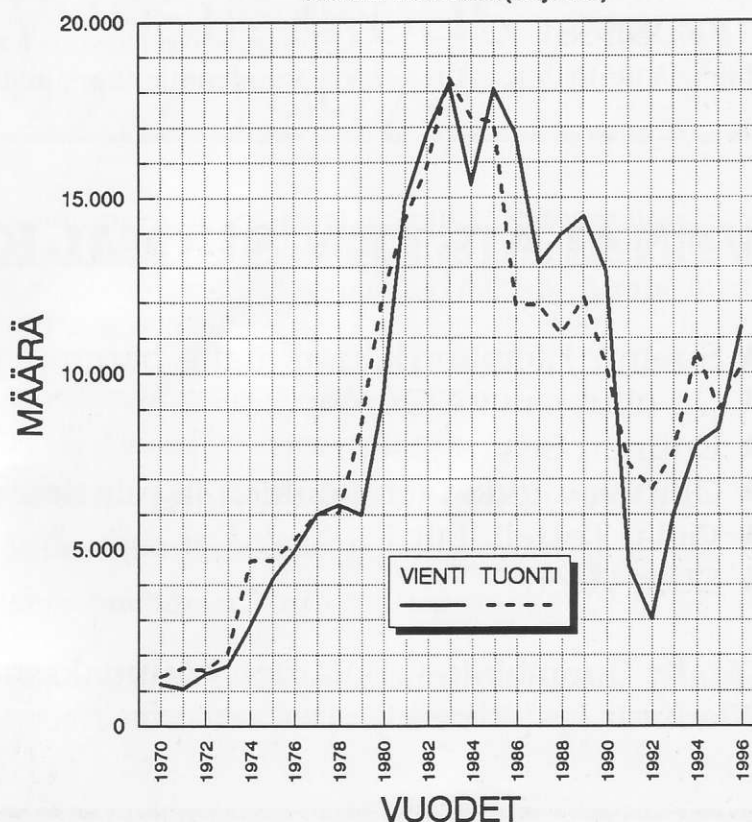
Venäjällä on tarkoitus entistä paremmin valvoa arvonlisäveron perintää yritysten välisessä kaupassa. Määrämuotoisissa laskuissa on entistä tarkemmin määriteltä sekä kauppaa käyvät yritykset että kaupan olevat tavarat. Näitä seuraamalla verottajalla on paremmat mahdollisuudet jäl-

jittää väärinkäytöksiä. Vuoden 1997 alusta voimaan tullut uudistus koskee myös ulkomaisia myyjiä, siis myös suomalaisia.

Lasku on laadittava kahtena kappaleena 10 päivän kuluessa myydyin tavaraerän toimituksesta. Mikäli myyjä on ulkomaalainen, venäläinen ostaja maksaa aikaisempaan tapaan myyjän puolesta arvonlisäveron siinä vaiheessa kun maksusuoritus tapahtuu. Mikäli myynti tapahtuu ennakkomaksuna, myyjä tekee tästä 10 päivän kuluessa ennakkolaskun omaan kirjanpitoonsa verotusta varten. Siinä vaiheessa kun tuote toimitetaan tai kun työ- tai palvelusuoritus on hyväksytty, tehdään normaali vakiolasku. Tavaroiden ostajat eivät tee ennakkolaskun perusteella kirjausta. Jos myyjä ei tee suorituksesta määrämuitoista laskua, hän joutuu maksamaan 10 %:n rangausmaksun.



SUOMEN JA VENÄJÄN VÄLINEN TAVARAKAUPPA
vuosina 1970-1996 (milj.Smk)



(v.1992 alkuun tiedot kattavat SNTL:n alueen, josta Venäjän osuus n. 80 %)
Lähde: Tullihallitus/ Suom-Venäjä kauppakamari

OLE VAROVAINEN "PERINTÄ"-SANAN KÄYTÖSSÄ

Venäjällä ei pidä kainostella kysyä maksua heti jos se on myöhässä, se kuuluu asiaan. Tavallista on lähettää yksi tai kaksi maksukehotusta ennen oikeudellisia toimenpiteitä. Maksukehotus voidaan lähettää jo ensimmäisellä viikolla laskun eräpäivän jälkeen. Maksukehotukseen on syytä liittää laskukopio. Normaali velkomusoikeudenkäynti kestää keskimäärin kuusi kuukautta.

Venäjällä ei ole perimistoi- mistoja. Yleensäkin on syytä olla varovainen "perintä"-sa- nan käytössä. Venäjällä "pe- rintä" ja "perimistöimistö" tar- koittavat muuta kuin Suo- messa. Perintää hoitavat hen- kilöt veloittavat provisiona 50 % saaduista suorituksista. Minimipalkkio on 20.000 markkaa.

TIEDONHANKINTA LOPPUMATON PROSESSI

Koska lainsäädäntö ja sen tul-

kinta sekä ylipäänsä tiedot Venäjältä muuttuvat jatkuvas- ti, on tiedonhankinnan naapu- rimaasta oltava säännöllis- tä – ikään kuin loppumaton prosessi. Tietoja voi hankkia paikan päällä mm. kaupalli- sista edustustoista, kauppa- killoista, viranomaisilta (rekis- teriviranomaiset, tullit, verovi- ranomaiset, poliisi), yrityk- seltä itseltään, muilta yrityk- siltä, lehdistöstä, palveluja tarjoavilta konsulteilta, kon- sulaateilta (Supo) ja pankeil- ta.

Suomessa tietoja Venäjäs- tä ja siellä toimivista yrityksis- tä antavat mm. Suomalais-ve- näläinen kauppakamari ja luottotietotoimistot.

Vaikka yritystoiminta on- kin jatkuvaa uurastusta ja ris- kinottoa, täytyy välillä myös kerätä voimia ja nauttia elä- mästä laajemminkin. On hyvä muistaa, että lähellä Suomen rajaa on paitsi vilkas liike- kaupunki niin ennen kaikkea mahtava kulttuurikaupunki Pietari. Suurkaupungin tun- nelmaa on kuvannut lämpi- mästi V. Schwartz kirjassaan Leningrad.

"Leningrad on kaunis kaik- kina vuodenaikoina: talvisin

huurteen hopeoidessa sen muistomerkkejä ja ristikko- aitoja, keväisin purosten iloi- sesti solistessa ja säkenöivien jäätelien kiiruhtaessa Nevan viemänä alavirtaan, kesäisin puistojen ja aukoiden peitty- essä vihreään nurmivaippaan ja myös syksyisin, kellastu- vien lehtien kuvastuessa hil- jaisten rantavesien pinnassa. Mutta kauneimmillaan kau- punki sittenkin lienee sydän- kesän kuulaina öinä. Se, joka käyskelee tuolloin aamuyön viimeisillä tunneilla Leningra- din katuja ja aukioita, ei kos- kaan unohda Nevan ylvästä vesilakeutta avattuine siltoi- neen, etäällä hohtavia kullat- tuja suippotorneja, leveiden prospektien viivasuoria pers- pektiivejä, väljiä nukkuvia au- kioita, veistosten ja ristikko- aitojen terävinä piirtyviä silu- etteja – koko tuota panoraa- maa, jota runoilijat ovat mo- nesti ylistäneet."

**Luottomiehet
järjestää matkan
Pietariin
12.-14.06.1997.
Ne kesäyöt!**

VENÄLÄISTEN SUOMI-KUVA

- ★ Suomi? Hieman Baltian maita parempi mm. elintarviketuottaja.
- ★ On ollut osa itä-Eurooppaa.
- ★ Entinen SEV:n jäsen.
- ★ Ollut laadukkaiden kenkien ja miesten pukujen valmistaja.
- ★ Viola, Tutteli, Piltti.
- ★ EU:n jäsen?

Lähde: Suomalais-venäläinen kauppakamari/toimitusjohtaja
Wladimir Ljapidevskij

Taloushallinnon ammattilaisille uusi messutapahtuma

Talous 97 -tapahtuma järjestetään Wanhassa Satamassa 6.-7.5.1997 ensimmäistä kertaa. Kaksipäiväinen messutapahtuma on suunnattu erityisesti taloushallinnon päätoimintajille. Tapahtumaan odotetaan osallistuvan yli 2 000 alan ammattilaista.

"Taloushallinnon ammattilaisille ei ole aiemmin kohdennettu omaa messutapahtumaa. Tällaiselle tapahtumalle on ollut selkeä tarve", selvittää tapahtuman järjestäjä, toimitusjohtaja **Olli Muurainen** Kontaktimessut Oy:sta. Muurainen haastatteli viime keväänä talousjohtajia ja kartoitti heidän toiveitaan tapahtuman sisällön suhteen. Muuraisen mielestä yritykset ovat ottaneet uuden tapahtuman hyvin vastaan. Näyttelytila myytiin loppuun kolmessa kuukaudessa.

Näytteilleasettajat ovat taloushallinnolle erilaisia palveluja tuottavia yrityksiä. Mukana on noin 45 yritystä muun muassa seuraavilta aloilta: taloushallinnon ohjelmistot, rahoituspalvelut, perintä- ja lakipalvelut, tilintarkastustoimistot, koulutus ja konsultointipalvelut, tietopalvelut ja julkaisut. Ohjelmistoja tuottavia yrityksiä on puolet näytteilleasettajista.

Yli puolet näytteilleasettajista järjestää oman messuosaston lisäksi seminaarin, tietoiskun tai oman asiakastilaisuuden. Lisäksi mukana olevat liitot ja järjestöt pitävät messujen aikana erilaisia koulutustilaisuuksia.

Talous 97 -tapahtuman järjestää Kontaktimessut Oy yhdessä toimikunnan kanssa, jossa ovat mukana Kirjanpito-toimistojen liitto ry, Helsingin Ekonomit ry, TIPAL tietojen-

käsittelyn palveluliitto ry, HTM tilintarkastajat ry, Unic Oy ja Intrum Justitia Oy. Toimikunnan puheenjohtajana toimii professori **Jarmo Lepiniemi**.

Marjo Hevonoja, tiedottaja
Kontaktimessut Oy, puh. (09) 612 3088

Lisätietoja Talous '97 -tapahtumasta:

Olli Muurainen, toimitusjohtaja
Kontaktimessut Oy, puh. (09) 612 3016 tai 050-555 1375

Suomen Perimistoi- mistojen Liitto ry:n vuosikokous 22.1.1997

Liiton puheenjohtajaksi on valittu varatoimitusjohtaja **Timo Mäki** Perimistoi-
misto Contant Oy:stä ja varapuheenjohtajaksi yhteyspäällikkö **Pirjo Ahola** Intrum Justitia Oy:stä.

Muut hallituksen jäsenet ovat:

Peter Adams, Kreditstyrning Oy

Lassi Karppinen, Perimistoi-
misto Contant Oy

Ritva-Liisa Paananen, Luottorekisteri Oy ja

Eero Sundqvist, Cash-In Consulting Oy.

Liiton jäsenyritykset vastaanottivat vuonna 1996 noin miljoona perimistomeksiantoa.

VIROLAINEN PERINTÄ

Teksti:
toimitusjohtaja
Raivo Paiste
Intrum Justitia AS

tuu täälläkin usein maksuvaatimusten esittämisen sekä perinnän aloittamisen hitautesta.)

Osa toimialoista on jatkuvasti petosten tai ainakin petosyritysten kohteena. Esimerkiksi matkapuhelinliittymät. Täällä vähätuloisia ihmisiä huijataan allekirjoittamaan liittymäsopimuksia, koska ihmiset eivät aina ymmärrä allekirjoittamansa dokumentin sitovuutta. Huijari myy saamansa GSM -kortit eteenpäin. Luotonantajalla on ongelma, kun alkuperäisellä velallisella ei ole varaa maksaa puhelinlaskua. Korttien uusia omistajia on usein vaikea tavoittaa, puhumattakaan välissä olleista huijareista.



Onko huhussa "virolaisesta perinnästä" mitään totta? Viime vuosien tapahtumat ovat luoneet perinnälle täällä Virossa kovan maineen. Fyysistä väkivaltaa on käytetty sekä velkojan että velkojien toimesta. Aikaisemmin velkojan likvidointi ratkaisi rahapulaa tai ainakin muutti luoton investoinniksi halvimmalla mahdollisella tavalla. Uskoakseni sitä ei tapahdu täällä enää useammin kuin muualla maailmassa, mutta sellaiset tapaukset ovat tiedotusvälineille oikea makupala ja erotuvat muuten rauhallisessa ilmapiirissä erittäin selvästi.

Uskaltaisin väittää, että pahin aika on ohi. Viron lainsäädäntö antaa nykyään selkeän mahdollisuuden periä saatavat täysin laillisesti.

Virossa perintä onnistuu yleensä erittäin hyvin (yli 90 % tapauksista), mikäli seuraavat kolme ehtoa täyttyvät:

1. Saatava perustuu asiakirjoihin
2. Velallinen on olemassa
3. Velallisella on varaa suorittaa maksu

Saatavan laillisuus

Virossa kaupasta ja sen ehdoista, esim maksuehdot ja viivästyskorko tulee sopia kirjallisesti. Dokumentin tulee olla ostajan allekirjoittama. Myös tavaran toimittaminen kannattaa vahvistaa ostajan allekirjoittamalla dokumentilla. Perinnän aloittamiseksi tarvitaan lisäksi maksamaton lasku tai muu vastaava kirjallinen vaatimus.

Petoksien varominen

Intrum Justitian kokemusten mukaan Virossa erilaiset petokset ovat yleisempiä kuin esimerkiksi Suomessa. Joutuminen petoksen tai petosyrityksen kohteeksi riippuu merkittävästi toimialasta.

Aina kauppa ei anna petoksen kautta mitään hyötyä. Esimerkiksi mainonta: Jos mainos on tilattu väärän yhtiön nimeen, siitä ei synny mitään hyötyä petkuttajalle. Tämä merkitsee sitä, että asiakkaita joudutaan perimään "vain" maksuhaluttomuuden tai maksukyvyttömyyden takia. (Maksuhaluttomuus joh-

Luottotiedot

Virossa henkilö-, yritys- ja osoiterekisterit eivät ole vielä länsimaista tasoa. Kuitenkin monelta huijaukselta olisi välttytty käyttämällä nykyisiä tietolähteitä. Erityisen tarkkana tulee olla ostajan antamien yritystietojen suhteen.

Inflaatio, maksuaika ja viivästyskorko

Virossa on huomioitava, että maksun viivästyminen aiheuttaa velkojalle suuria vahinkoja, koska inflaatio on nopeaa, 1996 vielä yli 23 %. Toivottavasti inflaatio laskee tulevaisuudessa, mutta Suomessa käytettävät viivästyskorot 13% tai 16% kuulostavat täällä lahjalta. Niitä kannattaa välttää!

Viivästyskorko ja maksuaika tulee mainita sopimuksessa sekä laskussa. Velallisen allekirjoitettu suostumus maksuehtoihin on ainoa tapa saada viivästyskorko perittyä. Käytännössä koron prosenttimäärä on suunnilleen 0,1-0,5 % päivässä. Yleisesti sovittu ja myös oikeudessa hyväksytty

korko on 0,5 %. Myös korkeampia viivästyskorkoja käytetään!

Varsinaista lainakorkoa saavat käyttää vain luottolaitokset, riippumatta siitä mitä sopimuksessa lukee. Lainakoron asemasta käytetään esimerkiksi sopimusmaksua tai muuta vastaavaa.

Korkeasta inflaatiosta johtuen Virossa käytetään lyhyttä maksuaikojä. Yleisin on 5 - 10 päivää Vasta viime aikoina on 30 päivän maksuaika ollut enemmän käytössä.

Perintäkulut

Myös perintäkulujen korvaamisesta tulee sopia kirjallisesti. Ilman kirjallista sopimusta perintäkuluja ei yleensä saada perittyä velalliselta.

Lainsäädäntö ei valitettavasti ole yhtä selkeä kuin Suo-

messa. Oikeuskäytäntökään ei ole vielä vakiintunut. Uskomme kuitenkin asian selkeytyvän lähitulevaisuudessa.

Perintätoimiston käyttö Virossa

Virossa annamme asiakkaidemme käyttöön perintäleimasimen. Se tehostaa merkittävästi yrityksen omaa perintää. Toimeksiannon saamisen jälkeen aloitamme vapaaehtoisen perinnän. Vapaaehtoisen perinnän tulokset ovat olleet yllättävän hyviä. Yleisin maksamattomuuden syy on Virossakin maksuhaluttomuus. Kulttuuriimme on aikaisemmin kuulunut, että kaikki ovat velkaa kaikille ja kaikilta. Perintätoiminnan kehittymisen on muuttamassa kulttuuria nopeasti.

Toimeksiannot perintätoimistoon kannattaa lähettää nopeasti, vaikka viivästyskorko onkin houkuttelevan korkea, koska Virossa osoiterekisterit toimivat vielä puutteellisesti. Velallisen katoaminen maan alle on täällä helpompaa kuin esimerkiksi Suomessa.

Mikäli velallinen ei maksa saatavaa vapaaehtoisesti, haemme asiasta oikeuden päätöksen. Myös konkurssinnettely on mahdollinen. Ulosotto toimii kohtuudella. Tallinnan alueella ulosotto on eniten ruuhkautunut.

Asiakkaidemme kanssa teemme kirjallisen sopimuksen. Konsultoimme asiakkaitamme luottopolitiikan laatimisessa sekä perinnässä. Virossa lainmukainen perintätoiminta on voimakkaassa kasvussa.

Ulkomaantoimikunta järjestää matkan Pietariin

to 12. - la 14.6.97 klo 06.30 - 13.55 (meno)
H.ki - Pietari - Hki klo 15.55 - 21.34 (paluu)

● GRAND EUROPE***** - tai vastaava, 2 yötä.

Matkan kokonaishinta tulee olemaan noin 4.500 mk, riippuen hotellista.

HUOM! "Matka toteutuu vain sillä ehdolla, että hotelli- huoneita löytyy. Tällä hetkellä olemme jonotuksessa".

Ilmoittautumiset: Tiina Naamanka/Intrum Justitia Oy
Puh. (09) 2291 1605 Fax (09) 2291 1911.

VELALLISEN SUOJA ULOSOTOSSA PAREMMAKSI



Varatoimitusjohtaja
Timo Mäki
Perimistöimisto Contant Oy

Hallitus ehdottaa 21.2.1997 eduskunnalle annetussa esityksessä ulosottolakia muutettavaksi niin, että velallinen saisi nykyistä laajemmin erottaa omaisuuttaan ulosmittauksesta. Ulosmittaamatta olisi jätettävä velallisen ja hänen perheensä käytössä oleva TAVANOMAINEN KOTI-IRTAIMISTO sekä kohtuullisen tarpeen mukaiset HENKILÖKOHTAISET ESINEET. TARPEELLISET TYÖVÄLINEET erotettaisiin arvosta riippumatta sekä 10.000 -15.000 markan rahamäärään esineet, jotka rinnastuvat työvälineisiin, kuten työmatkalla käytettävä auto. Elinkeinon harjoittamisessa tarvittavat ELÄIMET erotettaisiin kohtuulliseen arvoon. Velallinen saisi säilyttää ARVOKASTAKIN omaisuuttaan, jos hän hankkii sen avulla riittävästi tuloa.

Jos palkan ulosmittaus on jatkunut keskeytyksettä tai lähes keskeytyksettä yhden vuoden ajan, ulosottomiehen olisi velallisen pyynnöstä

**KESKEYTETTÄVÄ
ULOSMITTAUS
ENINTÄÄN KAHDEN
KUUKAUDEN AJAKSI**

**pyynnön esittämistä
seuranneena 12 kuu-
kauden jaksona.**

Esitykseen johtaneita syitä

Ulosottolain 4. luvussa säädetään ulosmittauskiellosta ja -rajoituksista velallisen toimeentulon turvaamiseksi. Erottamisetua koskevien säännösten nojalla jokin esine taikka osa velallisen varoista tai palkasta on jätettävä ulosmittaamatta. Nykyistä luetteloa ulosmittauksesta erotettavasta velallisen omaisuudesta on pidetty vanhahtavana, mutta **ulosottokäytäntö on ollut kohtuullinen** johtuen lähinnä liiallisen ulosoton kieltävästä yleisohjeesta; ulosmittaus on jätettävä sillensä ellei siitä ole odotettavissa kuluja jälkeen velkojille tilitettäviä varoja.

Viime helmikuun alusta tuli voimaan yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain muutos, jonka mukaan velkajärjestely voidaan evätä, jos velallisella ei väliaikaisena pidettävästä syystä ole maksuvaraa tai velallinen ei sellaisen syyn vuoksi kykene maksuvarallaan maksamaan tavallisia velkojaan vähäisenä pidettävää määrää enempää. Jos velallinen laiminlyö maksuohjelman mukaisen suorituksen, velkoja voi vaatia täytäntöönpanoa ulosottolain mukaisesti, kun suorituksen laiminlyönnistä on kulunut enemmän kuin kolme kuukautta ja suoritus on edelleen maksamatta. Hyväksyessään mainitun muutoksen eduskunta edellytti, että hallitus

antaa kiireellisesti esityksen ulosottolain muuttamiseksi ainakin niin, että asuinirtaimisto suojataan ja vapaa-kuukausimalli otetaan käyttöön. Esityksen tekemiseen ovat vaikuttaneet myös tutkimukset, joiden mukaan ainakin osa ulosottovelallisista joutuu turvautumaan toimeentulotukeen ulosmittauksen vuoksi. Ehdotuksen on oikeusministeriössä valmistellut lainsäädäntöneuvos Tuula Linna. Laki ehdotetaan tulevaksi voimaan ensi tilassa sen jälkeen, kun se on hyväksytty ja vahvistettu.

Erottamisetu

1. Ulosmittauksesta tulisi erottaa velallisen ja hänen perheensä **tavanomainen koti-irtaimisto** sekä kohtuullisen tarpeen mukaiset **henkilökohtaiset esineet**. Huonekalut kuuluvat tavanomaiseen koti-irtaimistoon, samoin useimmat kodinkoneet kuten jääkaappi, pakastin, astiainpesukone, pyykinpesukone, pölynimuri, liesi ja mikroaaltouuni. Esimerkkiluettelosta puuttuu yleiskone ja shampanjavispilä (latojan huomio).

Vapaa-ajan viettoon liittyvä tavanomainen koti-irtaimisto, kuten tavallinen väritelevisio ja radio, tulee erottaa ulosmittauksesta. Muuta viihde-elektroniikkaa kuten videoita stereolaitteita taikka tietokoneita ei sen sijaan yleensä luettaisi erottamisedun piiriin. Tavanomainen määrä sivistys- ja kaunokirjallisuutta sekä erilaiset tallenteet tulisi jättää ulosmittaamatta.

Henkilökohtaisia esineitä ovat muun muassa vaatteet, kihla- ja vihkisormukset, kello, korut sekä **harrastusvälineet**. Tällaisia ovat myös erilaiset sairauden tai vam-

man vuoksi tarpeelliset välineet.

2. Ulosmittauksesta on erotettava esineet, joilla on erityisen suuri **tunnearvo** velalliselle tai hänen perheellensä, jos esineiden erottamista voidaan pitää niiden arvo huomioon ottaen kohtuullisena. Esimerkkeinä mainitaan lemmikkieläimet, palkinnot ja keräilyharrastuksen vuoksi syntyneet kokoelmat.

3. Velalliselle tarpeelliset **työvälineet** sekä velallisen tai hänen perheenjäsenensä tarvitsemat **koulu- ja opiskelutarvikkeet** tulee erottaa niiden arvosta riippumatta. Varsinaisten työkalujen lisäksi myös mikrotietokone tarvittavine ohjelmineen kuuluu erottamisetuun, jos työtä tehdään sen avulla.

4. Vakiintuneen oikeuskäytännön mukaisesti auto ja muut moottoriajoneuvot eivät ole varsinaisia työvälineitä. Auto voisi olla kuitenkin **työvälineeseen rinnastettava esine**, jos velallisen toimeentulo edellyttää auton säilyttämistä. Myyntiedustaja saisi säilyttää autonsa. Velallinen saisi säilyttää autonsa myös silloin, kun se on heikkojen kulkuyhteyksien vuoksi välttämätön työmatkojen kulke-
miseksi tai lasten päivähoidon järjestämiseksi. Säännöksen soveltamisalaan kuuluisi myös tilanne, jossa velallinen on ulosmittaushetkellä tilapäisesti työtön, mutta pyrkii löytämään työtä ja työn suorittaminen tai työmatkat edellyttäisivät auton käyttämistä. Toisin kuin työvälineiden osalta ehdotetaan, että niihin rinnastettavaa esinettä ei saisi erottaa arvosta riippumatta, vaan omaisuuden arvo määriteltäisiin asetuksella 10.000 - 15.000 markan tienoille. Jos esine selvästi **ylittää** ase-

tuksessa määrättävän rajan, se tulee **ulosmitata** ja myyntihinnasta **palauttaa** kohtuullinen rahamäärä velalliselle korvaavan esineen hankkimiseksi.

Ulosmittauksesta tulisi erottaa myös elinkeinon harjoittamisessa tarvittavat **eläimet** kohtuulliseen arvoon, jos ne ovat välttämättömiä velallisen ja hänen elatuksensa varassa olevien toimeentulon turvaamiseksi. Lehmien, kanojen, sikojen ja lampaiden lisäksi kysymykseen voisivat tulla hevoset, strutsit ja villisiat.

5. Jos velallisen **ammatti tai elinkeino edellyttää arvokasta omaisuutta**, sitä ei voida vaihtaa asetuksessa säädettyä rajan alittavaan omaisuuteen. Taksitai kuorma-autoilija taikka maansiirto- tai metsätyökoneella urakoiva velallinen voisi säilyttää työvälineensä niiden arvosta riippumatta, jos hän niiden avulla voi hankkia riittävästi ulosmittauskelpoista tuloa hakijan saatavan suorittamiseksi. Mitä arvokkaamman omaisuuden velallinen saa säilyttää, sitä enemmän omaisuuden tulee tuottaa myös velkojille jaettavaa tuloa. Tulon riittävyttä arvioitaessa sitä tulee verrata siihen kertymään, joka hakijalle tulisi, jos omaisuus myytäisiin huomioonottaen mahdollinen omistuksenpidätys ja muut vakuusoikeudet. Merkittävää on paitsi se, minkä ajan kuluessa velka tulisi maksetuksi, myös se, kuinka paljon erotettavan omaisuuden arvo sinä aikana alenisi.

Erottaminen ei saisi tapahtua hakijan edun vastaisesti. Jos hakijan saatava uhkaa vanhentua tai hänen asemansa odotettavissa olevien uusien ulosmittausten vuoksi

heikentyisi, voidaan omaisuus ulosmitata ja myydä säännöksen estämättä. Ulosottomiehen harkinta ratkaisee loppujen lopuksi käytännössä erotamisedun toteutumisen kuten nykyisinkin.

6. Velallinen saa erottaa rahavaroista tai muusta vastaavasta omaisuudesta **määrän, joka on tarpeen velallisen ja hänen elatuksensa varassa olevien perheenjäsenten välttämätöntä toimeentuloa varten yhden kuukauden ajaksi**, jollei velallisella ole muuta tätä tarvetta vastaavaa tuloa. Ulosmittauksesta olisi erotettava muutakin kuin edellä lueteltuja esineitä, jos erottamista voidaan pitää hyväksyttävänä velallisen tai hänen perheensä jäsenen sairauden tai vamman perusteella.

Velallinen saisi ehdotuksen mukaan säilyttää **toimeentulon turvaamiseksi välttämättömän esineen**, jonka avulla hän saa riittävästi ulosmittauskelpoista tuloa. Tällaisen esineen arvo voi olla huomattava. Ulosottomies saisi ehdotuksen mukaan ulosmitata esineen, jos se on tarpeen esineen arvon, hukkaamisvaaran tai muun syyn vuoksi. Esinettä ei saisi myydä niin kauan kuin tuloa voidaan ulosmitata. Kyseessä olisi niin sanottu **turvaava ulosmittaus**.

Jos esine on käyttötarkoitukseensa nähden liian arvokas, voisi ulosottomies velkojien suostumuksella antaa velalliselle luvan esineen **vaihtamiseen**. Menettelyssä tulee ottaa huomioon esineeseen kohdistuvat vakuusoikeudet, omistuksenpidätys, yritys kiinnitys yms. Vaihdoissa esineen ulosmittaus raukeaa vaihtamisen tapahtuessa, ja ulosmittauksen katsotaan

kohdistuvan vaihdossa kertyneeseen erotukseen ja tilalle tulleeeseen esineeseen. Ulosottomies jakaa vaihdossa kertyneen erotuksen lain mukaisesti.

Palkan ulosmittaus

Ulosottolainsäädännössä ei ole rajoitettu sitä aikaa, jonka palkan ulosmittaus voi jatkua. On arvioitu, että vuonna 1995 neljännes palkan ja eläkkeen ulosmittauksen maksukielloista kesti yli vuoden. Velallisen suoja on palkan ulosmittauksessa järjestetty ensi sijassa rajoittamalla ulosmittaus koskemaan vain osaa palkasta. Velallisen palkasta on jätettävä ulosmittaamatta kaksi kolmasosaa siitä, mitä palkasta tulee ulosmittauksen ja seuraavan palkanmaksupäivän väliselle ajalle. **Tulo-rajaulosmittausta** koskeva suojasäännös kieltää ulosmittaamasta enempää kuin kolme neljäsosaa siitä palkasta, joka ylittää asetuksessa säädetyn suojaosuuden määrän. Velalliselle on aina jätettävä asetuksen mukainen **suojaosuus**, joka on velallisen osalta 92 markkaa päivältä (2.760 markkaa/kk) ja huollettavan osalta 33 markkaa päivältä (velallinen ja kaksi perheenjäsentä = 4.750 markkaa/kk).

Ruotsissa palkanulosmittaus uudistettiin vuosi sitten. Nyt siinä otetaan huomioon asumiskustannukset sekä tavanomaisen kustannustason ylittävät muut elinkustannukset kuten työmatkojen ja sairauden aiheuttamat kustannukset. Ylimenevä osa voidaan ulosmitata kokonaan toisin kuin Suomessa. Ulosottomies voi Ruotsissa keskeyttää ulosmittauksen jomman kumman asianosaisen pyynnöstä.

Hallitus esittää, että sen jälkeen kun palkan ulosmittaus on jatkunut keskeytyksettä tai lähes keskeytyksettä yhden vuoden ajan, ulosottomiehen tulisi velallisen pyynnöstä **keskeyttää ulosmittaus yhdeksi tai useammaksi kuukaudeksi** pyynnön esittämisen jälkeisten 12 kuukauden aikana. **Vapaakuukausista** pääsisi nauttimaan noin 20.000 velallista.

Ehdotettua säännöstä ei sovellettaisi elinkeinotulon ulosmittauksessa, jossa ulosmittaamatta voidaan jättää 5/6 suurempikin määrä velallisen sairauden tms. syyn johdosta.

Keskeytys edellyttää velallisen pyyntöä sekä sitä, että hänen käyttöönsä on ulosmittauksen jälkeen jäänyt vain asetuksen mukainen suojaosuus tai vain jonkin verran sen ylittävä määrä. Keskeytys tulee myöntää myös silloin, kun velallisen välttämättömät elinkustannukset ovat hänelle jäävään rahamäärään nähden korkeat. Myös jokin muu erityinen syy voi oikeuttaa keskeytykseen. Velalliselle tärkeä kertahankinta, kuten silmälasien tai kodinkoneen hankkiminen, voi olla riittävä peruste keskeytykselle.

Ulosmittaus saadaan ilman hakijan suostumusta keskeyttää enintään kahden kuukauden ajaksi vuodessa. Vapaakuukaudeksi voidaan myöntää kesälomakuukausi ja joulukuu, jolloin velallinen saisi hyväkseen kuukauden palkan lisäksi mahdollisen lomarahen. Keskeytys toteutetaan toimittamalla velallisen työnantajalle kirjallinen maksukiellon muutosilmoitus. Lapselle tulevan elatusavun perimisessä ei vapaakuukausia voida antaa.

FECMA Newsletter



Federation of European
Credit Management
Associations

Number 5

Spring 1997

FECMA meets EC



In early February 1997, a meeting took place between representatives of FECMA and DG XXIII of the European Commission. The purpose of the meeting was to discuss the progress made by Member States' governments in response to the European Parliament's Recommendation, issued in November 1994, on late payment in commercial transactions.

During the meeting the Commission representatives indicated that they are looking at the possibility of introducing across all Member States a legislative framework similar to that already in place in Finland and Sweden. It was made clear, however, that any such proposal would ultimately require the approval of the Council of Ministers. Given the resistance by some Member States when the possibility of a Directive has been suggested previously, the Commission realises that they cannot be entirely confident of success this time.

FECMA representatives stressed that, whatever the outcome of the Commission's current project, there is a strong view across all Member States that small and medium sized

companies would benefit from better education in credit management. FECMA representatives asked that the Commission should consider such education as another positive weapon to combat the late payment problem. The need for swifter, more efficient and less expensive court procedures in many Member States was also stressed.

The Commission discussed the possibility of FECMA Member Associations providing detailed statistics to inform the EC's researches into the problem of late payment. Since the meeting, FECMA's President, Anne Lejeune, has written to the Commission to confirm that the French Association already has a project under way. The Belgian Association is also considering a similar project. Anne Lejeune has told the Commission, however, that many FECMA Member Associations would not have sufficient resources to devote to compiling detailed statistical surveys of the kind required by the EC unless some EC funding can be found. A reply to her letter is awaited.

In the meantime, FECMA Member Associations may be interested to

note the type of information that the Commission is seeking:

- 1 The average contractually agreed credit period (in days) for export and domestic sales in the countries where FECMA is represented.
- 2 The actual average payment period (in days) for export and domestic sales. The difference between 1 and 2 is by definition the average number of days overdue.
- 3 The percentage of invoices paid within the due date and after the due date and for the latter, the percentage of invoices paid more than 15 days, 60 days and 120 days after the due date.
- 4 The volume as a percentage of total credit (sales made on credit) paid after the end of the credit period.
- 5 The causes of late payment, also for export and domestic sales, for example grouped in the following way: intentional late payment, debtor in financial difficulties, disputes regarding goods and services delivered, and administrative inefficiency. ⚙

**FEDERATION
EUROPEENNE DES
ASSOCIATIONS
DE CREDIT
MANAGEMENT
Association sans
but Lucratif**

- ◆ Association Belge de Credit
- ◆ Dansk Kreditcheff Forening
- ◆ Luottomiehiet Kreditmannen ry (Finland)
- ◆ Association Française des Crédit Managers
- ◆ Irish Institute of Credit Management
- ◆ Israeli Institute of Credit Management
- ◆ Associazione Credit Managers Italia
- ◆ Nederlandse Vereniging voor Credit Management
- ◆ Norsk Kredittforum
- ◆ Asociacion de Gerentes de Credito (Spain)
- ◆ Institute of Credit Management (UK)

*Produced by
the Secretariat
The Water Mill,
Station Road,
South Luffenham,
Oakham,
Leicestershire
LE15 8NB
United Kingdom*

*Tel: 01780 721888
Fax: 01780 721333*



Dr Oswald Royaards (left) with Preben Ho from Dansk Kreditchef Forening.

Credit Management Education Scheme is Born in The Netherlands

BY
DR OSWALD
ROYAARDS
CHAIRMAN OF
THE DUTCH
CREDIT
MANAGEMENT
ASSOCIATION -
NEDERLANDSE
VERENIGING
VOOR CREDIT
MANAGEMENT

"... in mainland Europe, credit management theory continues to evolve."

In 1996, after a series of meetings with a professional institute of education, the Dutch Credit Management Association asked the institute to develop and introduce a credit management education course. In September 1996 the first group of 20 students began their studies, and a second group started in January 1997. The two-year course is open to individuals on the basis of their capabilities and takes the form of 60 three-hour evening classes at college. This format allows those employed in credit management to incorporate the education scheme into their working life.

The course is designed to provide students with the ability to add credit management skills to a solid core of business knowl-

edge. This business knowledge will encompass all those aspects of credit management which credit professionals require in the course of their employment. The course comprises six modules (economic theory, financial and management accounting, marketing, law, communication, automation and organisation), each of which is examined separately, and a final project which draws all the elements of the course together. After passing all the examination subjects, graduates are allowed to describe themselves as certificated credit managers. On completion of the course, students will have acquired a comprehensive understanding of credit management both in theory and in practice, together with a broader knowledge of the various business disciplines, and a better understanding of the role of the credit manager in a large organisation.

For the students, who by the very nature of their jobs as credit managers are fairly isolated from others, the course provides an excellent opportunity to

share experiences in their specialist area. Quite apart from the educational content of the course, in their informal conversations they will discover, for example, that the type and size of a company and its position in the marketplace will help to determine the success of its credit policy.

The lecturers, on the other hand, are provided with an excellent opportunity to adjust their general business theories for the credit specialism. Those adjustments will make clear that in mainland Europe, credit management theory continues to evolve. In order to take this evolution in a practical direction, it will be essential that credit professionals, whenever necessary, make clear that sometimes a general theory is not appropriate. Using such situations as a catalyst will certainly influence the content of the course as it develops. Ensuring that the course applies to modern practical circumstances will help the Dutch Association both to promote the profession in Holland and to raise the status of the credit manager. 



We are delighted to announce that Svenska Kreditmanaforeningen has formally applied to join FECMA. It is expected that their application will be approved at the Annual General Meeting of FECMA in May 1997.

The Finnish Credit Management Association - Luottomiehet-Kreditmannen RY

BY
MATS NYBONDAS

Background

The Finnish Credit Management Association was founded in October 1961. Its foundation was a response to the growing need for an exchange of experiences where trade, including credit-granting, was emerging rapidly. This pioneer work rested on the shoulders of a handful of industrious individuals whose contribution would influence the development of Finnish credit management for decades.

Contacts with foreign associations were established as early as 1962 and in 1986 the Association became a founder member of FECMA. During the Association's first year, the number of our members reached 94 and grew to 240 within 10 years. It should be stressed at this stage that all our operations are based on individ-

ual membership, with only a few companies joining as supporting members. During the 1990s, the increase in membership has stabilised and as employees either retire or move to different responsibilities, the total has remained fairly constant at 700. It is characteristic of Luottomiehet that most members are credit controllers, with only a minority holding management positions.

Meetings

From the beginning, the most important way of participating in our activities was by attending the meetings, which are held four or five times a year. Formal meetings are held in the Spring and Autumn and are typically attended by 70-100 people. In addition, there are normally two additional meetings for all to attend, and the popular Credit Days, which are

usually arranged as a ferry cruise, e.g. to Sweden, where visits are paid to companies who are considered as being of interest. During the Credit Days, we also appoint the **Credit Person of the Year**, a coveted award, which is in the form of a diploma.

The Board and the Committees

The Board consists of nine members with a Chairman, Deputy Chairman, Secretary, Treasurer, the Chairman of the Education Committee, a Social Secretary who arranges our informal meetings, and three other members.

The Committees play a very important role in our activities. The **Legal Committee**, for example, looks after our interests as new legislative proposals are prepared and the Committee gives

"From the beginning, the most important way of participating in our activities was by attending the meetings"

The Second International Stockholm Seminar on Risk Behaviour and Risk Management

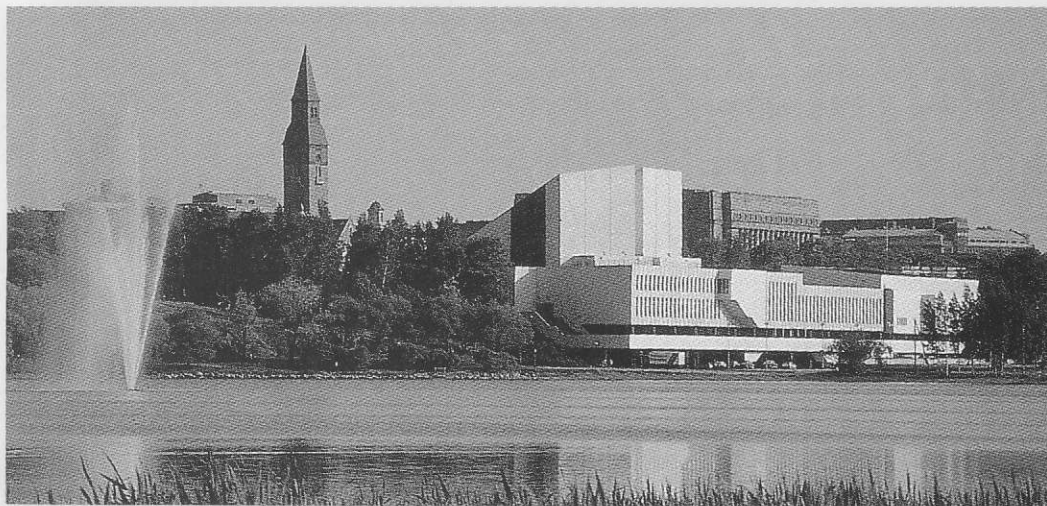
will be held at

**The School of Business, Stockholm University
on 9 - 12 June 1997**

This academic seminar (cost SEK 3,500) will cover:

- | | |
|------------------|---|
| Day One | Risk Assessment and Credit Management |
| Day Two | Psychology in Business Life |
| Day Three | Risk and Credit Management in Small Growing Firms and Innovation Projects |
| Day Four | The Impact of Law on Commercial Activity |

**For further information contact: Programme Director at Stockholm University, Bo Green
(Telephone +46 8 163264, Fax +46 8 153054, E-mail <gre@fek.su.se>)**



*Finlandia Hall
in Helsinki*

statements on these to the Government in the name of our Association. The **Education Committee** handles all matters concerning education for the Credit Examination which is arranged in co-operation with Markkinointi-Instituutti, who facilitate various courses in economics. The **Foreign Affairs Committee** is our channel for communication with our fellow associations in other countries. Most of its activities derive from contacts with FECMA and our colleagues in other Nordic countries. Finally, we have a **Negotiations Committee for the Credit Industry**, which mainly consists of members who play key roles in our operations or have a broad experience in relevant areas. The Committee is chaired by the Chairman of our Association, and its mission is to be the voice of all our members in matters of general interest to our common cause.

Luottolinkki (the quarterly magazine)

The magazine is our most important channel for communication with our members who, because of great distances in many cases, cannot attend our meetings and other activities. The magazine is the biggest contributor to our association's economy, but also the most expensive of our activities. The Chief Editor is one of our Board Members and for the additional work we consult an advertising bureau. The main contributions to the magazine come from our own members and members of the Board in the form of articles and, of course, advertisers, who typically are companies with a close relationship to our industry. The magazine is published quarterly and is provided

free to members as part of their membership package.

Education

The organised education scheme is carried out in co-operation with Markkinointi-Instituutti who are teaching professionals, though a great deal of the teaching material is prepared and updated by our own members who, in some cases, also act as lecturers on the courses. In general, 30 to 40 students pass the examination every year and the diplomas are presented by the Association at a special banquet. We see our education course as one of the most important activities in recruiting new members and our Board is therefore considering the feasibility of granting one year's free membership to all those students who succeed in the examination.

We also arrange educational lectures given by guest speakers at our meetings and seminars. The topics represent the great variety of current developments in credit management. Lately, we have also held panel debates, often including professionals from outside our Association. These have attracted considerable attention and appreciation at our educational seminars.

The Future

It is obvious that the future success of our association lies within the hands of our own members, and their ability to update and invigorate our activities. This will certainly provide the key to attracting new and younger members to whom our mission may not be immediately clear when they begin working as credit managers or credit controllers.

EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT EXHIBITION AND CONFERENCE

Brussels

June 19 & 20 1997

**For information
please call**



**Belgian Credit
Association:
32 2 736 12 38
(fax: 32 2 736 61 07)**

**or Kate
Beddington-Brown,
ICM:
44 1780 721888
(fax: 44 1780 721333)**

*Contributions for
the next edition
of the FECMA
Newsletter should
be sent by
30 June 1997 to the
FECMA
Secretariat at:
The Water Mill,
Station Road,
South Luffenham,
Oakham,
Leicestershire
LE15 8NB
United Kingdom*



TARVITAANKO POSITIIVISTA LUOTTOTIETO- REKISTERIÄ?



Tietosuojalainsäädännön tultua vuonna 1988 voimaan, jouduttiin henkilöluottotietorekisteristä poistamaan sinne tuolloin talletettuina olleet tiedot rekisteröityjen saamista kulutusluotoista. EU:n tietosuoja-direktiivin implementoinnin yhteydessä on jälleen nostettu esille kysymys luottojen ja vastuiden rekisteröinnin tarpeellisuudesta.

Teksti:
Reijo Aarnio
Suomen
Asiakastieto Oy

EU-maista ainoastaan Suomessa ja Ranskassa ei tällä hetkellä ole mahdollista rekisteröidä luottotietokäyttöä varten positiivisia tietoja. Hiljattain tällainen rekisteri on perustettu Belgiaan, erityisesti kuluttaja- ja sosiaalijärjestöjen vaatimuksesta. Nuo tahot perustelivat vaatimukseen tarpeella ehkäistä kuluttajien ylivelkaantumista.

Velkaongelmat Suomessa

Ylivelkaantumisen määritelmä on edelleen horjuva. Oikeuspoliittinen tutkimuslaitos tyypittelee tutkimuksessaan "Kuluttajien maksuvaikeudet ja välttämättömyyspalvelut" (julkaisu nro 131, Helsinki 1996) maksuvaikeudet kolmeen laatuluokkaan:

1) ohimenevä, lyhytaikainen maksuvaikeus,

2) pitkäaikainen, korjaantuva maksuvaikeus ja

3) pitkäaikainen, korjaantumaton maksuvaikeus, jolloin 2)-kohdan maksuvaikeustyyppillä tarkoitetaan tilannetta, jossa maksuvaikeus korjaantuu joko vapaaehtoisella tai tuomioistuimen myöntämällä velkajärjestelyllä.

Suomen noin 2,2 miljoonasta kotitaloudesta puolella on luottoja tai vastuita. OPTU-LAn esittämän arvion mukaan noin neljänneksellä kotitalouksista on vaikeuksia velanhoidossa. Tilastokeskuksen mukaan vastaava luku on jo-

pa 490.000 kotitaloutta. Vakavien talousvaikeuksien arvioidaan siten koskettaneen 1,2 miljoonaa suomalaista! Tuomioistuimesta velkajärjestelyä hakeneilla oli mediaanina ilmaistuna kuusi eri luottoa. Vähintään kymmenen luottoa oli 31 %:lla velkajärjestelyyn päätyneistä. Ongelma on siis ilmeinen – mikä neuvoksi?

Lainsäädäntötoimia

Kulutusluottolain tarkistamistoimikunta (KM 1993:7) selvitti loppumietintöään varten mm. luottokelpoisuuden arviointiin liittyviä kysymyksiä. Toimikunta päätyi esittämään luottoja ja vastuita koskevien tietojen keskitettyä rekisteröintiä mm. seuraavilla perusteilla:

1. Kulutusluottolainsäädäntö oli ETA-ratkaisun seurauksena ulottunut koskemaan läh-
tökohtaisesti kaikkia kulutta-
jille tarjottavia luottoja ja luot-
tomuotoja.

2. Toimikunnan mielestä; kos-
ka luottopäätöksen tulee aina
perustua velallisen maksu-
kykyyn, pitää luotonantajilla
olla tarvittavat keinot luoton-
hakijan maksukyvyn arvioi-
miseksi. Luottokelpoisuuden
arviointiin liittyi toimikunnan
mielestä olennaisesti kysymys
siitä, miten luotonantajat voi-
vat saada arviointiensa tuek-
si riittävät ja luotettavat tiedot.

3. On sekä luotonantajan että
luotonhakijan edun mukaista
pyrkä selvittämään, kykenee-
kö hakija selviytymään velvoit-
teistaan.

4. Takaajien asema edellyttää,
että myös takaajilla on käytet-
tävänsään takauspäätöstä teh-
dessään olennaiset ja riittävät
tiedot luotonhakijan maksu-
kykyyn vaikuttavista seikois-
ta (kts. KK 10:14).

5. Toimikunta viittasi myös
tehtyihin, ylivelkaantumista
koskeneisiin tutkimuksiin ja
viranomais selvityksiin sekä
kuluttaja- ja velallisjärjestöjen
kokemuksiin, jotka olivat
osoittaneet, että henkilöillä voi
olla tuloihinsa nähden liian
suuret velat.

Toimikunnan työ ei kuiten-
kaan tuolloin johtanut tavoit-
eltuun lopputulokseen, läh-
hinnä koska jouduttiin totea-
maan, että rahoitustoimintaa
koskevat voimassa olleet sa-
laisuussäännökset estivät ra-
halaitoksia ilmoittamasta
luottoja ja vastuita rekiste-
roitäväksi. Tämän johdosta,

pääosin edellä esitetyillä pe-
rusteilla kesällä 1996 saatet-
tiin voimaan Luottolaitoslain
94 a §, joka nyt mahdollistaa
tietojen ilmoittamisen.

Suomen Asiakastieto Oy:n
Velkakierre-nimisen julkaisun
numerossa 9 on esitelty Suo-
men Pankissa huhtikuussa
1993 valmistunut tutkimus,
jonka johtopäätökset puhuvat
voimakkaasti luottoasiak-
kaiden tarkemman tutkinnan
puolesta. Tutkimuksessa saa-
tiin isolla ja kattavalla aineis-
tolla selvää näyttöä siitä, että
lainan suuri koko tai suuri
luottokanta (useita luottoja)
nostaa todennäköisyyttä, että
asiakkaalle tulee hoitamatt-
omia luottoja. Kotitalouksien
aiheuttamat luottotappiot
ovatkin valitettavasti miljardi-
en luokkaa, onneksi kuitenkin
huomattavasti vähemmän
kuin yritystoiminnasta aiheu-
tuneet luottotappiot.

On siis useaan otteeseen
todettu tarve positiiviselle
luottorekisterille. Samoin on
olemassa voimassa olevat
säännökset jotka mahdollista-
vat tietojen ilmoittamisen. Ve-
rotusta koskevien säännösten
uusimisen yhteydessä on luo-
tu järjestelmä, jossa luoton-
antajien tulee vuosittain tam-
mikuun loppuun mennessä
ilmoittaa verottajalle henkilöi-
den luottoja (ja korkoja) kos-
kevat tiedot (VHp 20.12.1995/
1805). On siis olemassa myös
testattu järjestelmä tietojen
atk-pohjaiselle välittämiseksi.

Sen sijaan henkilörekis-
teriasetuksen 5 § estää edel-
leen näiden tietojen tallennuk-
sen! Asiassa ei ole toteutettu
ko. asetuksen erillismuutosta,
vaan asiasta päättäminen on
kytketty sanotun tietosuoj-
direktiivin implementoinnin
yhteyteen.

Vasta-argumentteja

Luottojen ja vastuiden rekis-
teröintiä on julkisuudessa eri
yhteyksissä vastustettu use-
ammallakin perusteella. En-
sinnäkin on esitetty huoles-
tuneisuutta ehdotetun rekis-
terin suuren koon johdosta,
rekisteriinhan tulisi n. 2 mil-
joonaa henkilöä koskevia tie-
toja. Tämän ongelman osalta
lainaan hallituksen esitystä
311/93 vp: "Pelkästään se,
että rekisteri sisältää paljon
tietoa, ei aiheuta tietosuoj-
riskiä, kunhan rekisteri on
asianmukaisesti suojattu".
Kyseisen hallituksen esityk-
sen perusteella muutettiin tie-
dotusvälineiden toimitukselli-
sia rekistereitä koskeneita
tietosuojasäännöksiä sekä
yleisten asiakirjojen julkisuu-
desta annettua lakia.

Toisaalta on katsottu, että
läpieletty lama olisi tehnyt ko.
rekisterin tarpeettomaksi. Tä-
mäkin käsitys tuntuu melko
jälkijättöiseltä, koska luotto-
jen rekisteröinnillä pyri-
tään juuri estämään uusien
massiivisten velkaongelmien
synty jo ennakolta. Käsitykse-
ni on, ettei luotonantoon liit-
tyvä informaation tarve ole hä-
vinnyt mihinkään, päinvas-
toin. Kolmanneksi on arveltu,
että luottoja ja vastuita kos-
kevia tietoja jaeltaisiin kaikil-
le kiinnostuneille ja kaikilla
tavoilla. Tällaisille komment-
teille ei tietääkseni ole rele-
vanttia perustetta, koska jo
kulutusluottolain tarkistamis-
toimikunta hahmotteli mallin,
jonka mukaan näitä tietoja
luovutettaisiin vain luotto-
laitoksille ja sellaisille luoton-
antajatahoille, joille luovut-
tamiseen tietosuojalautakun-
ta antaisi rekisterinpitäjälle
luvan. Tästä ja tietolähteitä



noittelussa kaikille kuluttajille määrätään osapuilleen sama korko." Huhtamäki arvostelee vallitsevaa tilannetta myös sen johdosta, että luotonantajat joutuvat luototuksessaan keskittymään vaakuuksiin. Näin vailla sanottavaa omaisuutta oleva väestönosa kärsii tilanteesta.

Asiaa tulee lisätä myös "eurooppalainen" näkökulma. EU:n tarkoituksena on taata tavaroiden, henkilöiden, palvelujen ja pääoman vapaa liikkuvuus, mikä edellyttää, että myös henkilötietoja voidaan vapaasti siirtää yhteisön sisällä. Mikäli suomalainen rekis-

terinpitotoiminta edellä esitetyllä tavalla poikkeaisi yhteisön muiden jäsenmaiden vastaavasta, joutuisivat suomalaiset muita huonompaan asemaan.

Lopuksi

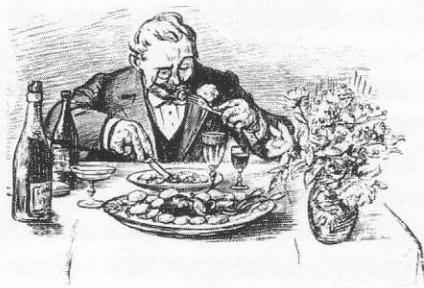
Esitän Luottolinkin lukijoille toimitusjohtaja Mikko Parjanteen laatiman tietokilpailun, johon jokainen varmasti tietää oikeat vastaukset. Kysymykset ovat: 1. Missä EU-maassa luottotappiot/kansalainen ovat kaikkeen suurimmat 1990-luvulla, 2. Missä EU-maassa Ranskan lisäksi ei ole

positiivista henkilöluottotietorekisteriä tai sen perustamista koskevaa päätöstä, 3. Missä EU-maassa maksu- ja luottojärjestelmät ovat kaikkein kehittyneimpiä, 4. Missä EU-maassa on ylivelkaantumisongelmien ratkaisuisia enemmän panostettu jälkihoitoon kuin ennaltaehkäisyyn?

Belgiassa kuluttajajärjestöt saivat tahtonsa läpi, maaan tulee positiivinen luottotietorekisteri. Suomessa vastaavat tahot rekisteriä vastustavat. Aika näyttää, miten täällä tulee käymään.

R A V I N T O L A - A R V O S T E L U

SUNDMANS GROUK FIRMAN PIIKKIIN



Sundmans Grouk on paikka nauttia rauhallista liiketou-
naasta Helsingin sydämessä. Ravintola sijaitsee keskeisellä paikalla, kuitenkin ulkona ydinkeskustan hälinästä aivan vanhaa kauppahallia vastapäätä. Automiehelle paikka on helpotus, sillä parkkitilaa löytyy aina runsaasti kauppahallin parkkipaikoilta. Autoilijoiden on kuitenkin syytä muistaa, että pysäköintialue on lappuliisojen paluureitillä, joten vähennyskelvottomia pikavoittoja on jaossa helposti.

Paikkana ravintola on hyvin idyllinen ja rauhallinen, joten siellä voi vaikka käydä luottoneuvotteluja palan painikkeena. Kovin suuren lakiosaston kanssa ei kannata kuitenkaan rynnä, ettei tulisi liian tiivis tunnelma. Palvelu ravintolassa pelaa kiitettävästi, joskin kovalla kiireellä kannattaa valitava hieman turbulentimpi paikka. Ruoka-

lista on hyvin pelkistetty sisältäen herkkuja eri makuihin. Valinnan vaikeutta ei kuitenkaan synny, sillä listalta löytyy aina kanista kalaan. Jokuhan niistä tärppää aina.

"Asiantuntija"-raatimme maisteli ruokalistan parhaimmat palat. Alkuruoat olivat kaikki herkullisia ja kiihottivat sopivasti nälkäisiä vatsoja. Lämminruokana nautimme listan aina jäniksestä härkään ja kaikki annokset täyttivät vaativimmatkin maut. Annokset olivat tosin pienehköjä, jo-

ten nälkäisimmät joutuivat koukkaamaan kotiin vielä nakkikioskin kautta. Jälkiruoat olivat suussa sulavia ja talon erikoisuutena oli mm. kotitekoista vaniljaista tervalle maistuvaa jäätelöä. Myös juomapuoli oli hyvin hoidettu, eikä kukaan jäänyt ilman haluamaansa laatua.

Hintatasoltaan paikka on luokkaa "firman piikkiin", mutta perintälakimiehet ja luottopäälliköt voivat ajatella ravintolaa myös perheidensä kanssa. Nauravia nakkeja tuskin listalta kuitenkaan löytyy perheen pienimmille. Myös laihduttajien kannattaa näin ennen kesää kiertää paikka kaukaa ja hakea vaikka tuoreita vihanneksia "ihmekaalisoppaan" viereiseltä kauppatorilta.

Makujen maailmassa
Ari Rajala



HUIPPUKOKOUS HELSINGISSÄ 20.3.1997

Teksti
**Helena
Lajunen**
Kuvat:
Kai Palmén



Toden totta, myös tänä vuonna Luottomiehet kokoontuivat kevätkekkereihin. Onneksi oli äkätty juuri oikea päivä näinkin tärkeään tapahtumaan. Olihan näet varsin jännittävää astella pääpostitaloon poliisilauman sivuitse taivaalla pörräävän helikopterin roottorin lapojen läplätyksessä. Eikä meitä ulko-oven sulkeuduttua lainkaan vaivannut ulkopuolelle jääneet tapahtumat tai suurvaltojen presidentit – sen verran lystiä oli itsellämme.





Luottotutkinnon suorittivat seuraavat henkilöt: Eeva Adamsson, Kirsi Asula, Mika Bohm, Pirjo Eskolin, Heidi Gräsbeck, Liisa Halonen, Arja Hesenius, Kirsi Hämäläinen, Merja Hänninen, Riitta Ijäs, Sirkka Jauhainen, Maija Järvenpää, Anne Kanervo, Sari Koistinen, Eija Kosonen, Aulikki Kuisma, Aila Lappalainen, Riitta Matero, Merja Melkko, Seija Mäkinen, Sari Pitkänen, Terhi Pohjalainen, Mari Raitkela, Mari Rissanen, Riitta Roos, Heidi Rutqvist, Margit Ryyänen, Jaana Salminen, Janek Stranden, Leila Sundelin, Päivi Suominen, Ritva Suominen, Maaret Toivonen, Terhi Valto, Kristiina Wallin.

Kaikki eivät valitettavasti päässeet paikanpäälle todistustaan noutamaan, mutta onneksi valtaosa kuitenkin.

Palanpainikkeeksi ankaraa pohdintaa ja keskustelua.



Jo aulassa ilmoittautuessa näkyi tuttuja; enimmäkseen nykyisiä, mutta joukossa myös joku eronnut (lue: karannut) Luottomies. Alkuhy-



mistelyjen jälkeen näimme ryhmän innokkaita ja ahkeria opiskelijoita, jotka olivat hienosti työn ohessa saattaneet päätökseen luottoalalla kovin arvostetun LTS-tutkinnon. Tänä vuonna heitä olikin yhteensä 36 kpl. Kurssin priimuksena palkittiin **Eija Kosonen** ja stipendin saivat **Liisa Halonen** ja **Heidi Rotqvist**. Luottomiehet ry:n puolesta todistukset ja ruusun jakoivat puheenjohtaja **Jyrki Pekkala** ja koulutustoimikunnan puheenjohtaja **Kari Mäkikärki**.

Pöydän antimet saivat suut maireaksi ja kielen kerkeäksi. Puheen sorina oli välillä korvia hipovaa ja käytiinpä muutamia keskusteluja varsin bisneshenkisestikin.



Toki rennomminkin sai ottaa.



Tauolla oli luovallista tehdä vaikka tupakista asiaa.

Pöytä suorastaan notkui herkuista.



Timo Jämsen & The Esquires soitti reipasta rock'n rollia niin ihanasti, etteivät jalat kertakaikkiaan tahtoneet pysyä pöydän alla. Tanssilattialla nähtiin jos minkämoista liikettä ja vartalon hytkytystä pitkälle iltaan asti. Tunnelma oli korkealla vielä kauan, joten juhlat jatkuivat Postin valomerkin jälkeen Helsingin yöelämässä. Selvyiden vuoksi sanottakoon kuitenkin, että Luottomiehet eivät olleet syyllisiä **Bill Clintonin** yöunien häirintään. Että tulkaa vaan toistekin suurvaltojen pomot. Esimerkiksi ensi vuonna on taas kemuut...



Timo Jämsen & The Esquires.



Markku Karjalaisen tyyli pitää.



Hymy oli monella herkässä.

Luottohenkilöt ilakoimassa.



Luottomiehiet-Kreditmännens
ry:n hallituksen kokouksessa
09.12.96 hyväksytyt uudet
jäsenet.

Aalto Pirjo

varatuomari
Sanoma Osakeyhtiö
PL 240
00101 Helsinki

Anttila Juha

luottopäällikkö
Eläke-Varma
Annankatu 18
00120 Helsinki

Huuskonen Merja

luotonvalvoja
Lemminkäinen
Esterinportti 2
00240 Helsinki

Hänninen Auli

varatuomari
Perimistöimistö Contant Oy
Aurakatu 8
20100 Turku

Kallio Kirsi

luotonvalvoja
Oy Algol Ab
Karapellontie 6
02610 Espoo

Kärkkäinen Mirja

laskuttaja/luotonvalvoja
Lemminkäinen Oy
Esterinportti 2
00240 Helsinki

Lauren Tapio

ekonomi
Kaukomarkkinat Oy
PL 40
02631 Espoo

Leinonen Minna

Luottopäällikkö
Kesko Tampere
PL 330
33101 Tampere

Saramola Juha

osastopäällikkö
Perimistöimistö Contant Oy

Aurakatu 8
20100 Turku

Sarantola Ulla

yo-merkonomi/konttoristi
Pajakulma Oy
Viinikankatu 51
33800 Tampere

Turkki Sari

luotonvalvoja
UPS Finland Oy
PL 140
01531 Vantaa

Vuojärvi Tapio

osastopäällikkö
Perintäpäällikkö/OTK
Perimistöimistö Contant Oy
Aurakatu 8
20100 Turku

Luottomiehiet-Kreditmännens
ry:n hallituksen kokouksessa
16.01.1997 hyväksytyt uudet
jäsenet.

Hyttinen Päivi

luotonvalvoja
Onninen Oy
PL 109
01301 Vantaa

Tervonen Teija

myyntireskontranhoitaja
TNT-Suomi Oy
Tullimiehentie 2
01530 Vantaa

Tuominen Urpo

luottopäällikkö
PT-Credit Oy
Hämeentie 33
00500 Helsinki

Luottomiehiet-Kreditmännens
ry:n hallituksen kokouksessa
27.02.97 hyväksytyt uudet
jäsenet.

Aarnivuo Tuija

varatuomari
Lakiasiantöimistö
Lainvoima Oy
PL 5
00241 Helsinki

Engblom Tuula

luotonvalvoja/
reskontranhoitaja
ISS Suomi Oy
Laulukuja 6
00420 Helsinki

Linden Raija

Perimistöimistö Contant Oy
Uudenmaankatu 24 A
00120 Helsinki

Lindfors Jan

myyntipäällikkö
Ford Credit Europe PLC
Henry Fordin katu 6
00150 Helsinki

Lundin Peter

oik.kand/tuotepäällikkö
Justitia Jälkipierintä Oy
Ratapihantie 11
00520 Helsinki

Pellonpää Esko

varatuomari
Telecom Finland Oy
Pl 43
15101 Lahti

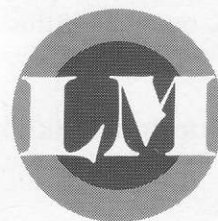
Luottomiehiet-Kreditmännens
ry:n hallituksen kokouksessa
10.03.1997 hyväksytyt uudet
jäsenet:

Paula Honkanen

varatuomari
Asianajotoimistö Lahti & Virri
lakiasiantöimistö Oy
PL 289
20101 Turku

Jussi Ronkainen

luotonvalvoja
Oy Radiolinja Ab
PL 500
00181 Helsinki



LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN r.y.

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1996

Vuosi 1996 oli yhdistyksen kolmaskymmenesviides toimintavuosi.

JÄSENISTÖ

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1996 aikana 91. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 723. Eronneita on niukasti vähemmän kuin uusia jäseniä.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:

- * Puheenjohtaja, toimitusjohtaja Mats Nybondas, Dun & Bradstreet Finland Oy
- * Varapuheenjohtaja, asianajaja Jyrki Pekkala, Asianajotoimisto Jyrki Pekkala
- * Sihteeri, apulaistuottopäällikkö Veijo Laakso, Luottokunta
- * Rahastonhoitaja, luotonvalvoja Anne Björk, Oy Kontino Ab
- * Kerhomestari, yhteyspäällikkö Juha Iskala, Intrum Justitia Oy

Varsinaisia hallituksen jäseniä olivat:

- * Luottopäällikkö Kari Mäkikärki, Kauko-markkinat Oy
- * Luottopäällikkö Kai Palmén, Scansped Oy
- * Perintäsihteeri Gun Stjernberg, Vakuutus-yhtiö Garantia
- * Myyntipäällikkö Kari Räsänen, Suomen Asiakastieto Oy

TILINTARKASTAJAT

Hannu Markkanen, talousjohtaja
Helsingin KTK Oy

Marja Viinikka, luottopäällikkö
Neste Oy

VARATILINTARKASTAJAT

Tom-G Ahlroos, osastopäällikkö
SLO Oy

Helena Fjäder, luottopäällikkö
Machinery Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta:

Puheenjohtaja Mats Nybondas, toimitusjohtaja, Dun & Bradstreet Finland Oy

Jäsenet:

- * Tom-G. Ahlroos, osastopäällikkö, SLO Oy
- * Lassi Kantola, pankinjohtaja, Merita Pankki Oy
- * Pertti Larva, luottopäällikkö, Sanoma Osakeyhtiö
- * Seija Lehtonen, talousjohtaja, Perheauto Oy
- * Kari Mäkikärki, luottopäällikkö, Kauko-markkinat Oy
- * Mikko Parjanne, toimitusjohtaja, Suomen Asiakastieto Oy
- * Veikko Semi
- * Risto Suviala, toimitusjohtaja, Eräpäivä Oy

Lakitoimikunta:

- * Puheenjohtaja Timo Mäki, varatoimitusjohtaja, Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- * Reijo Aarnio, osastopäällikkö, Suomen Asiakastieto Oy
- * Sari Aspia, lakimies, Merita Rahoitus Oy
- * Kari Heiskanen, luottopäällikkö, Kesko Oy
- * Elina Koponen, luottopäällikkö, TNT Suomi Oy
- * Jyrki Lindström, johtaja, Tietoperintä Oy
- * Juha Perälä, lakimies, Postipankki Oy

Koulutustoimikunta:

- * Puheenjohtaja, Gun Stjernberg, perintäsihteeri, Vakuutusosakeyhtiö Garantia

Jäsenet:

- * Eero Ahlajoki, luottopäällikkö, Tekmanni Oy
- * Satu Henttonen, osastopäällikkö, Tietoperintä Oy
- * Veijo Laakso, apulaistuottopäällikkö, Luottokunta
- * Risto Suviala, toimitusjohtaja, Eräpäivä Oy

Ulkomaantoimikunta:

- * Puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Intrum Justitia Oy

Jäsenet:

- * Petri Carpén, luottopäällikkö, Luottokunta
- * Olli Kivelä, markkinointijohtaja, Tietoperintä Oy
- * Virpi Laaksonen, sihteeri, Intrum Justitia Oy
- * Mika Linna, lakimies, Perimistoimisto Contant Oy
- * Mats Nybondas, toimitusjohtaja, Dun & Bradstreet Finland Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto:

- * Päätoimittaja, Kai Palmén, luottopäällikkö, Scansped Oy

Jäsenet:

- * Mikko Kallankari, luottotietotutkija, Suomen Asiakastieto Oy
- * Helena Lajunen, luottotietokonsultti, Dun & Bradstreet Finland Oy
- * Jukka Marttila, luottopäällikkö, Enso Oy
- * Ari Rajala, toimitusjohtaja, Balance-Consulting Oy
- * Jorma Tähtinen, lehden taittaja, toimitusjohtaja, AD, Mainosateljée Tähtinen Ky

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontui vuoden 1996 aikana kymmenen kertaa.

VARSINAISET KOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin kevätretken yhteydessä Turussa 14.5.1996. Kokouksessa hyväksyttiin tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1995 ja myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle.

Kokouksen yhteydessä Turun yliopiston Jean-Monnet-professori Esko Antola piti katsauksen aiheesta "Tulisiko Suomen liittyä EMUun". Retkellä tehtiin myös vierailu Kvaerner Masa-Yardsin Pernoon telakalle.

Varsinainen syyskokous

Varsinainen syyskokous pidettiin 14.11.1996 Hotelli Marskissa. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi vuodelle 1997 sekä päätettiin säilyttää jäsenmaksu entisen 200 mk:n suuruisena. Kannatusjäsenmaksu säilyi 1.200 mk:n suuruisena. Hallituksen erovuorossa olevien jäsenten tilalle valittiin seuraavat henkilöt:

Tuire Tuomi, luotonvalvoja, Neste Oy. Elina Vihinen, perintäpäällikkö, Yrittäjien Fennia. Marja-Leena Virtanen, osastopäällikkö, Intrum International

Uudeksi puheenjohtajaksi valittiin hallituksen ehdotuksesta asianajaja Jyrki Pekkala sekä varapuheenjohtajaksi toimitusjohtaja Mats Nybondas, D&B Finland Oy:stä.

Tilintarkastajiksi valittiin osastopäällikkö Tom-G. Ahlroos, SLO Oy ja luottopäällikkö Helena Fjäder, Machinery Oy. Varatilintarkastajiksi valittiin Ritva Kahila, Tamro Oy ja Mauno Lehtonen, LTP Oy.

Seuraavaksi vuodeksi valittiin luottoalan neuvottelukunnan jäseniksi:

Tom-G. Ahlroos, Lassi Kantola, Timo Korkalainen, Pertti Larva, Seija Lehtonen, Kari Mäkipärki, Mats Nybondas, Mikko Parjanne, Jyrki Pekkala sekä Risto Suviala.

Yhdistyksen Kunniajäseneksi valittiin Raimo Järvisalo.

Varsinaisen syyskokouksen jälkeen Vuoden Luottomies Sirkka Vallas, Neste Markkinointi Oy, piti esitelmän uudenaikaisesta päätöksenteosta luotonhallinnossa.

Koska yhdistys täytti 35 vuotta samana syksynä oli hallitus järjestänyt kokouksen jälkeen juhlatanssiaiset ja väkeä oli läsnä ennätysmääräiset parisataa jäsentä. Varsinaisen juhlapuheen piti Jaakko Pohjanpelto ja lainsäädännön uudistuksista kertoi lainsäädännönjohtaja Mikko Könkkölä valtionvarainministeriöstä.

MUUT KOKOUKSET JA TAPAHTUMAT

Jäsenkokoukset

Ylimääräinen jäsenkokous pidettiin 24.1.1996 Hotelli SAS-Radissonissa, jossa esiteltiin yhdistyksen toiminta- ja strategiasuunnitelma vuoteen 2000, jonka jälkeen siitä käytiin vilkas keskustelu.

Syksyllä 4.9.1996 pidettiin toinen ylimääräinen jäsenkokous, jossa esitelmöitsijänä toimi ulosoton erityisasiantuntija Hannu Töyrylä, oikeusministeriöstä.

Vuoden luottomies

Luottopäivät järjestettiin 2.-4.10.1996 m/s Silja Serenadella. Matkalla julkistettiin Vuoden Luottomies, joka oli luottopäällikkö Sirkka Vallas, Neste Markkinointi Oy. Sirkka Vallas ansioiksi katsottiin mm. hänen ennakkoluuloton lähestymisensä alan uudistamiseen sekä hänen urauurtava panoksensa omalla työpaikallaan, joka on vaikuttanut alan palveluiden parantamiseen.

Iltamat

Iltamat järjestettiin 28.3.1996 YIT:n tiloissa Länsi-Pasilassa. Mukana olivat ennätyskelliset yli 150 jäsentä, jotka juhlivat mm. Luottotutkinnon läpäisseitä opiskelijoita.

JÄSENLEHTI

Yhdistyksen jäsenlehti Luottolinkki ilmestyi vuoden aikan neljä kertaa.

TOIMIKUNTIEN TOIMINTAKERTOMUKSET VUODELTA 1996

Luottoalan Neuvottelukunta

Tänä vuonna puheenjohtaja oli päättänyt antaa eri toimikuntien hoitaa itsenäisesti kuhunkin alaan liittyvät asiat, eikä sen takia katsonut aiheelliseksi kutsua kokoukseen yleisten linjaustarpeiden puuttuessa.

Lakitoimikunta

Oikeudenkäyntimaksuja korotettiin 1.3.1996, jolloin myös oikeusrekisterikeskus aloitti. Suomen Pankin viitekorko pysyi 6 %:na. Markka kiinnitettiin ERM:iin 13.10.1996.

Saatavien perintää koskevan lain valmistelu jatkui kevään ja alkusyksyn. Toimikunta seurasi valmistelua kiinteästi ja pyrki vaikuttamaan hallituksen esitykseen, joka annettiin eduskunnalle 25.10.1996.

Paikallishallintouudistukseen liittyvät substanssilait vahvistettiin kevään kuluessa. Niiden käsittelyn yhteydessä toimikunnan puheenjohtajaa kuultiin eduskunnan lakivaliokunnassa kahteen otteeseen. Uudistus toteutui 1.12.1996, jolloin 70 kihlakunnan yhtenäinen ulosottotoimi tuli oikeusministeriön alaisuuteen. Joulukuussa eduskunta päätti, että Suomi jakautuu 1.9.1997 viiteen suurlääniin ynnä Ahvenanmaan maakuntaan.

Tammikuussa annettiin kuluttajavalituslautakunnalle lausunto perintäpalkkioiden yleisestä hintatasosta. Lautakunta antoi velalliskulujen kohtuullisuudesta täysistuntoratkaisun 26.8.1996.

Toimikunta valmisteli yhdistyksen lausunnon yksityishenkilöiden velkajärjestelylain muutoksesta. Puheenjohtaja osallistui aiheesta järjestettyyn debattiin 6.6.1996 SAS Radissonissa. Hallituksen esitys annettiin eduskunnalle 11.10.1996.

Takaustoimikunnan mietinnöstä annettiin lausunto 2.6.1996. Asia on siirretty jatkovalmisteluun.

Ulosottolain muutoshankkeesta järjestettiin oikeusministeriössä 18.6.1996 kuulemistilaisuus, johon puheenjohtaja osallistui. Muutosesitystä käsiteltiin eduskunnan lakivaliokunnassa 30.10.1996, jolloin yhdistyksen puolesta esitetyt näkökohdat uudistettiin.

Kesäkuussa eduskunnalle jätettiin lakialoite osamaksutilityksen hakijakuluja koskevien säännösten muuttamiseksi vastaamaan oikeudenkäyntikulujen sääntelyä. Aloite vastaa asiasisällöltään yhdistyksen 12.5.1995 oikeusministeriölle jättämää esitystä, joka ei johtanut lainsäädäntötoimiin.

Oikeusministeriö asetti 5.6.1996 Ulosotto 2000 -toimikunnan, jonka tehtävänä on pohdita ulosoton toimenkuvaa ja kosketuspintoja tuomioistuinten ja yksityisen perintätöiminnan suuntaan sekä kansainvälistä yhteistyötä ja ihmisoikeuskysymyksiä täytännöpanossa.

Puheenjohtaja kutsuttiin jäseneksi toimikuntaan, jonka määräaika päättyy 31.12.1997.

Vuoden lopulla Suomi liittyi Brysselin yleis-sopimukseen (1968), joka korvaa aikanaan Luganon sopimuksen. Liittymistä ei ole vielä ratifioitu.

Lakitoimikunta piti vuoden aikana kolme kokousta.

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Kokoukset

Toimikunta piti vuoden aikana neljä kokousta.

LTS-tutkinto

Kurssilta 06 jaettiin 35 opiskelijalle diplomit yhdistyksen järjestämissä iltamissa 28.3. Kurssin 08 avauspäivä oli 4.11. Toimikunnan puheenjohtaja kävi esittämässä yhdistyksen terveiset em. kurssin opiskelijoille. 300 LTS-tutkinnon suorittaneiden raja on nyt ylitetty, valmistuneita oli vuoden lopussa kaikkiaan 312.

Markkinointi-instituutissa pidettiin 26.3. luottotutkinnon kehittämispalaveri, jossa oli läsnä yhdistyksen puheenjohtaja ja toimikunnan puheenjohtaja, tutkinnon opettajia sekä instituutin edustajia. Keskustelujen pohjalta ohjelmaan on nyttemmin tehty useita muutoksia mm. avausseminaarin pituus on muutettu kahdeksi päiväksi. Lisäksi kirjanpidon perusteet on tullut pakolliseksi oppiaineeksi (ellei sitä suoriteta näyttökokeella). Koulutusohjelman sisältöön ja rakenteeseen on tehty lisäksi muitakin muutoksia.

Erikoisluottopäivät

Erikoisluottopäivät järjestettiin 2. - 4.10. m/s Silja Serenadilla Tukholmaan suuntautuvan risteilyn merkeissä. Risteilyyn osallistui 77 yhdistyksen jäsentä. Luottopäivien luennoilla käsiteltiin Venäjän ja Baltian vientikauppaa, ajankohtaisia lakiuudistuksia sekä suomalaisten asenteita kansainvälistymisen murroksessa. Ohjelmaan kuului lisäksi case-pohjainen luotto- ja perintäraati. Tukholmassa oli vuorossa esitelmä ABB:n luottopolitiikasta, jonka jälkeen tehtiin retki Uppsalaan. Luottopäivien ohjelmaan kuului perinteen mukaisesti myös vuoden luottomiehen julkistaminen.

ULKOMAANTOIMIKUNTA

Luottoalan vuoden -96, Euroopan huippukohta oli FECMAN, Brysselissä järjestämä luottoalan näyttely&seminaari.

Ulkomaantoimikunta järjesti pakettimatkan Brysseliin, johon osallistui toista tusinaa aktiivista Euroopan valloittajaa. Olimme myös vaikuttamassa; Kari Mäkikärki Kaukomarkkinoista piti kiinnostavan esitelmän aiheesta, "Credit Policy in Russia and the Baltic States".

Mats Nybondas ja Thomas Feodoroff osallistuivat Fecman hallituksen kokoukseen. Tyytyväisyydellä voimme todeta, että Fecman Newsletter on toiminut hyvin.

FECMA '96 oli varmasti alan suurin tapahtuma kautta aikojen ja onnistui varsin hyvin. Luottomiehilläkin oli oma pieni osasto näyttelyssä, missä jaoimme informaatiota luottomiehistä ja luottohallinnosta Suomessa.

Toukokuussa 22 päivänä, Svenska Kreditmannaföreningen oli vierailulla Suomessa, Hanasaareissa, missä Neste esitteli toimintaansa.

Jo perinteisen laivaseminaarin yhteydessä, puheenjohtaja Mats Nybondas järjesti tilat D&B:n Tukholman konttorista, jossa ABB kävi esittelemässä toimintaansa.

Syksyn Fecman kokoukseen Pariisissa, osallistui Mats Nybondas ja kertoi terveisinä, että Ruotsin Kreditmannaföreningen oli nyt uudestaan liittynyt Fecman jäseneksi ja että seuraava luottoalan näyttely ja seminaari suunnitellaan vuodeksi -98.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry

TULOSLASKELMA

	Tilikausi 01.01.96-31.12.96	Ed. tilikausi 01.01.95-31.12.95
VARSINAINEN TOIMINTA		
TUOTOT		
Luottolinkki	122900.00	114800.00
Koulutus ja jäsentilaisuudet	171270.00	182815.20
Yhteensä	294170.00	297615.20
KULUT		
Luottolinkki	-137746.36	-183297.11
Jäsenluettelo	-194.40	0.00
Koulutus ja jäsentilaisuudet	-236800.36	-157769.10
FECMAN:n kulut	-20940.50	-20436.50
Tutkimus ja tutkinnot	-8770.00	-6552.00
Hallintokulut	-84686.65	-60986.69
Yhteensä	-489138.27	-429041.40
TUOTTO/ KULUJÄÄMÄ	-194968.27	-131426.20
SIJOITUKSET		
Korkotuotot	3893.30	7577.30
	-191074.97	-123848.90
VARAINHANKINTA		
TUOTOT		
Jäsenmaksut	145800.00	152000.00
Jäsenrekisterin myynti	10000.00	6000.00
Yhteensä	155800.00	158000.00
	-35274.97	34151.10
TILIKAUDEN TULOS	-35274.97	34151.10

TASE

	01.01.96-31.12.96	01.01.95-31.12.95
VASTAAVAA		
VAIHTO- JA RAHOITUSOMAISUUS		
Saamiset		
Siirtosaamiset		18283.10
Muut saamiset		160000.00
Rahat ja pankkisaamiset	194717.79	56409.66
Yhteensä	194717.79	234692.76
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Edellisen tilikauden tulos	221032.76	186881.66
Tilikauden tulos	-35274.97	34151.10
Yhteensä	185757.79	221032.76
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	5260.00	13660.00
Siirtovelat	3700.00	
Yhteensä	8960.00	13660.00
VASTATTAVAA	194717.79	234692.76

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet - Kreditmännens ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon sekä toimintakertomuksen tilikaudelta 1996. Hallituksen laatima tilinpäätös sisältää tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olemlaisia virheitä tai puutteita.

Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten toiminnan lainmukaisuutta yhdistyslain säälmösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa tappiota 35.274,97 mk, on laadittu kirjanpitolaian sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säälmösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toimimlan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja myöntää hallitukselle vastuuvapaus.

Helsingissä 1.4.1997

Hannu Markkanen

Marja Viinikka



LAKIMIESTEN PERINTÄTOIMISTO OY

*Joka neljäs perintätoimistojen hoitama
yksityisoikeudellinen tratta vuonna 1996.*

Kiitämme asiakkaitamme luottamuksesta.

LPT Lakimiesten Perintätoimisto Oy
PL 65, 02601 Espoo
puh.09 - 5123 880
fax 09 - 5123 8855

LPT Yrityslakimiehet Oy
PL 65, 02601 Espoo
puh. 09 - 5123 8831
fax 09 - 5123 8855

Lakimiesten Perintä-Forum Oy
PL 79, 15111 Lahti
puh. 03 - 783 4200
fax 03 - 783 4201



Teksti ja kuvat: **Eija Majuri**

Terveisiä Pietarista!

Olin vuoden kolme ensimmäistä kuukautta Pietarissa opiskelemassa venäjän kieltä ja kulttuuria. Neljän vuoden venäjän opiskelun jälkeen halusin oppia puhumaan kieltä sujuvasti ja ymmärtämään venäläistä ajattelutapaa. Oppimani perusteella voisin sitten omalta osaltani edistää maittemme välistä kaupankäyntiä ja matkailua.

Kulttuurishokki

Ennen Pietariin lähtöä olin päättänyt, että en tule valittamaan pienistä epämukavuuksista, joihin mahdollisesti törmään paikan päällä. Hyvällä huumorintajulla ja kärsivällisyydellä elämä Venäjällä muodostuu varmasti helpommaksi, ajattelin. Ja huumorintajua kyllä tarvittiin useamman kerran!

Ensimmäinen kauhistukseni oli asuntolamme ankeus: ulko-ovi muistutti vanhaa varaston ovea, portaat olivat paljasta sementtiä ja sähköjohdot oli ripustettu seinille kuin jouluoristeet. Huoneet olivat valoisia ja sinänsä ihan siistejä, mutta rappaukset roikkuivat katosta ja kylppäriin laatoitus – tai sen osittainen puute – oli suomalaisittain hirvittävää katseltavaa. Torakoita ja muita pieniä eläimiä en onneksi ensimmäisenä päivänä nähnyt (koko aikana näin huoneessani viisi torakkaa). Varmuuden vuoksi myrkytin kuitenkin heti alkajaisiksi jokaisen mahdollisen kolon huoneestani, wc:stä ja kylppäristä.

Kaikkein eniten kuitenkin järkytyin, kun sain kuulla, että asuntolaamme ei voinut olla Suomesta yhteydessä puhelimella eikä faksilla. Ainoa

(järkevä hintainen) mahdollisuus reaaliaikaiseen yhteydenpitoon kotimaahan oli mennä keskustan paikalliseen telekeskukseen soittamaan kotiin. Suomalaiseen televiestintään tottuneena olin kauhuissani!

Värikäs, sykkivä business-kaupunki

Kuvittelin Pietarin olevan harmaa, masentunut, rähjäinen kaupunki, jossa ilottomat ihmiset vaeltavat kaduilla vailla toivoa paremmasta tulevaisuudesta. Ryöstäjät ja taskuvarkaavat vaanivat ulkomaalaisia joka kulman takana ja kaupungilla liikkuminen on lähes hengenvaarallista. Onneksi olin väärässä! Muiden opiskelijoiden tapaan palasin viimeisillä metroilla asuntoon puolen yön tietämissä konserteista ja muista kulttuuririennöistä, enkä kertaakaan joutunut uhkaavaan tilanteeseen. Tietysti pysyttelin pääkaduilla, joissa kulki muitakin ihmisiä, enkä toikkaroinut humalassa.

Keskustan alueella kaupat ja boutique olivat länsimaista tasoa, mutta myös kaupungin muut osat kehittyivät koko ajan. Kolmen kuukauden aikana esimerkiksi asuntolam-

me ympärillä olevia kauppaliikkeitä remontoitiin ja paranneltiin koko ajan. Myyntitiskkejä, kylmälaitteita, ovia ja näyteikkunoita vaihdettiin ja liike toisensa jälkeen muuttui valoisaksi ja siistiksi, ”oikean kaupan” näköiseksi.

Kahviloiden ja ravintoloiden taso oli kirjava. Länsimaiseen tyyliin rakennetut pubit ja ravintolat olivat viihtyisiä, mutta kalliita. Olut saksalaistyylisessä pubissa maksoi 45.000 ruplaa, kun vastaavan tuotteen venäläistyylisessä kahvilassa sai 5.000 ruplalla. Sama hintaero koski myös ruokaa. Vaikka ravitsemusliikkeiden viihtyisyydessä olikin eroja, niin myös venäläisistä kahviloista sai erittäin hyvää ruokaa. Sen sijaan kalliin hinnan tae ei aina ollut maittava ateria.

On totta, että iso osa venäläisistä elää meikäläisittäin minimitoimeentulon alapuolella ja kerjäläiset ovat todellisesti hädässä, mutta on siellä rahaakin. Ihmiset pukeutuivat tyylikkäästi, ostavat kotiinsa uusinta teknologiaa ja matkusteleivat. Käytävissä oleva raha laitetaan liikkeelle. Tämän tietysti ymmärtää, kun tietää, miten ruplan arvo alenut viime vuosina.



Pronssiin valettu hevosmies tarkkailee Pietarin kaupunkia näköalapaikaltaan.

Kulttuurin runsauden sarvi

Jos kaupunki itsessään on jo avoin museo, on Pietarissa lisäksi mahdollisuus nähdä sekä venäläisten että koko maailman tunnetuimpien taidemaalareiden ja kuvanveistäjien töitä. Eremitaasia ja Venäläisen taiteen museota ei voi ohittaa Pietarissa käydessään. Myös kaupungin ja esikaupunkien palatsimuseoissa kannattaa käydä. Edes villemmissä kuvitelmissani en ole voinut uskoa sellaisten kultaisten salien olemassa oloa!

Teatteri-, baletti-, ooppera- ja konserltivalikoima on Pietarissa runsas. Pietarissa sijaitsee mm. Venäjän korkeatasoisin balettikoulu, josta valmistuvat maan parhaat balettitanssijat. Sen näkee balettiteattereissa! Pietarin Filharmonian suuri orkesterisali taas on akustiikaltaan maailman parhaita.

Pietarista löytyy myös kevyempää kulttuuria. Oma suosikkini oli Filharmonian Jazz, jonka soittajat kertoivat

harjoitelleensa yli 40 vuoden ajan (osa soittajista saattoi olla alkuperäistä kokoonpanoa), mutta jotka olivat esiintyneet virallisesti vasta Neuvostoliiton hajottua.

Asia, johon ei voinut olla törmäämättä kulttuurista puhuttaessa ja josta joka kerta närkästyin yhtä paljon, oli pääsylippujen kaksihintajärjestelmä. Ulkomaalaisilta pyydetään joka paikassa 2-10 kertaista hintaa venäjän kansalaisiin verrattuna teatteri-, konsertti- ja museolipuista. Venäjän kielellä ostettuna sain kyllä liput paikallisten hintaan, mutta joskus jouduin näyttämään lisäksi paikallisen opiskelijakorttini, jotta ovet aukenivat edullisesti.

Opiskelua aamusta iltaan

Opettajani **Alla**, viisissäkymmenissä oleva rouva oli varsinainen tehopakkaus. Sen lisäksi, että opiskelin hänen kanssaan tunneilla, hän toimi kaupunkioppaana minulle ja miehelleni. Venäjäksi,

minä tulkkasin. Lisäksi saimme iltaa varten pettämättömät menovinkit. Ystävystyimme Allan kanssa siinä määrin, että erään koko päivän kestäneen ekskursion jälkeen hän kutsui meidät kotiinsa illalliselle. Silloin pääsimme näkemään, että venäläiset todella juovat ruokajuomana vodkaa!

Kulttuuriakatemian kurssilla opiskelin ensin kolme viikkoa yksin ja sitten loppuajan suomalaisen pojan kanssa "ryhmässä". Opiskelimme viitenä päivänä viikossa neljä oppituntia päivässä, jonka jälkeen teimme läksyjä neljästä kahdeksaan tuntiin joka ilta. Aihealueina olivat kielioppi, keskustelu, fonetiikka, kirjallisuus, historia ja kaupallinen sanasto. Ainoat vapaa-ajat olivat viikonloppuisin, jolloin tutustuin kaupungin nähtävyyksiin ja kulttuuritarjontaan.

Tavoitteeni kielen oppimisen suhteen olivat korkeat, mutta olen tyytyväinen saavuttamiini tuloksiin. Tästä kii-



tos opettajalleni. Venäläiset opetusmenetelmät tuntuivat ajoittain kovin vanhanaikaisilta, mutta olivat ilmeisen tehokkaita. Välillä saimme keppiä ja välillä porkkanaa, mutta saavutimme lyhyessä ajassa yhteisesti asettamamme tavoitteet.

Ole tarkkana opiskelupaikan suhteen

Jokainen pietarilainen yliopisto ja instituutti haluaa nykyään ulkomaalaisia opiskelijoita juuri heidän oppilaitokseensa opiskelemaan. Ulkomaalaisilta kerätään isot rahat – yleensä ilman kuittia – joilla maksetaan opettajien palkat ja joista osa siirtyy välikäsien pohjattomiin taskuihin. Opetuksen laadusta ei ole aina takeita, vaan ryhmiä kootaan sitä mukaan kun saadaan maksavia opiskelijoita sisään. Vaikka opettaja olisikin ammattitaitoinen, saattaa itse opiskelu olla tehotonta ryhmän koostumuksen vuoksi.

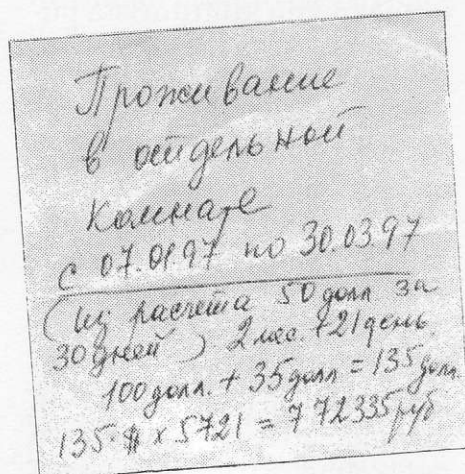
Kun suunnittelee opiskelua Venäjällä, kannattaa hankkia luotettava suomalainen yhdyshenkilö, jolla on kontaktit eri oppilaitoksiin. Kun on löytänyt itselleen sopivan oppilaitoksen ja kurssin, täytyy pyytää kaikki sovitut yksityiskohdat paperilla. Sopimus pitää olla asioista päättävän henkilön, esim. oppilaitoksen johtajan tai dekaanin allekirjoittama ja leimattuna. Ainakin seuraavista asioista pitää olla mustaa valkoisella, ennen kuin lähtee Venäjälle opiskelemaan:

- mitä opiskelu maksaa per sovittu kurssi tai tunti
- kuinka monta oppituntia opiskellaan päivässä ja montako päivää viikossa
- jos opiskelee ryhmässä, niin

kuinka monta opiskelijaa siihen maksimissaan kuuluu

- millä perusteella henkilöt valitaan kuhunkin ryhmään
- minkälainen on opettajan tausta
- mitä asuminen maksaa per kuukausi tai sovittu aika
- tuleeko yhden hengen huoneesta lisähintaa ja kuinka paljon

Mikäli em. seikoista ei ole sovittu etukäteen, ne todennäköisesti muuttuvat koko opiskelun ajan aina oppilaitoksen rahatilanteen ja asioista päättävän henkilön mielialan mukaan. Minulla ei ollut kirjallista sopimusta, ja niinpä jouduin yhtenä vetoamaan erinäisiin instansseihin, jotta suullisesti sovitut asiat pitivät. Silti sain vielä viimeisenä päivänä dekaanilta wc-paperia muistuttavalle paperinpalalle käsin kirjoitetun 772.335 ruplan lisälaskun yhden hengen huoneesta.



Tässä alkuperäinen lasku, koskien lisämaksua yhden hengen huoneesta.

Koska olin jo opiskelun alkuvaiheessa maksanut kaikki opiskeluun ja asumiseen liittyvät maksut, en tietenkään maksanut pyydettyä summaa. Ilmoitin närkästykseni moiseen rahastukseen ja lupasin varoittaa kaikkia Venäjälle opiskelemaan aikovia henkilöitä vastaavanlaisista tilan-

teista. Lopputulos oli, että dekaani soitti minulle seuraavana aamuna ja ilmoitti katsonseensa vahingossa väärin papereistaan, että olisin ollut velkaa oppilaitokselle. Kaiken kuulemani ja näkemäni jälkeen uskokoon ken tahtoo!

Ikimuistoinen kokemus

Suosittelen kaikille venäjän opiskelua Venäjällä. Siellä on hyviä opettajia, paikan päällä on pakko puhua venäjää ja ainakin toistaiseksi se on vielä suhteellisen edullista. Lisäksi siellä näkee miten venäläiset elävät ja ymmärtää miksi he ovat kiinnostuneita Suomen ja suomalaisten tuotteiden puhtaudesta ja korkealaatuisuudesta. Meillä on venäläisille paljon sellaista tarjottavaa, mistä he ovat kiinnostuneita!

Matkallani saavutin kunnianhimoiset tavoitteeni ja opin paljon muutakin. Väite siitä, että kieltä oppii parhaiten paikan päällä, tuli taas todistettua. Vastaavan kielitaidon hankkimiseksi Suomessa työn ohella opiskellen menisi useita vuosia. En myöskään osannut kuvitella, minkälaista elämä Pietarissa nykyään on. Suomessa usein kuultava väite laiskoista venäläisistä on täysin perätön!

Kolme kuukautta on lyhyt aika asioiden syvälliseen ymmärtämiseen, mutta siinäkin ajassa ehtii saada jonkinlaisen yleiskuvan tilanteesta. Suosittelen kokemustani kaikille venäjää oppimaan haluaville. Pietari on upea kaupunki ja ihmiset siellä ovat vieraanvaraisia. Mutta olkaa tarkkoja, ettette tule huijatuiksi!