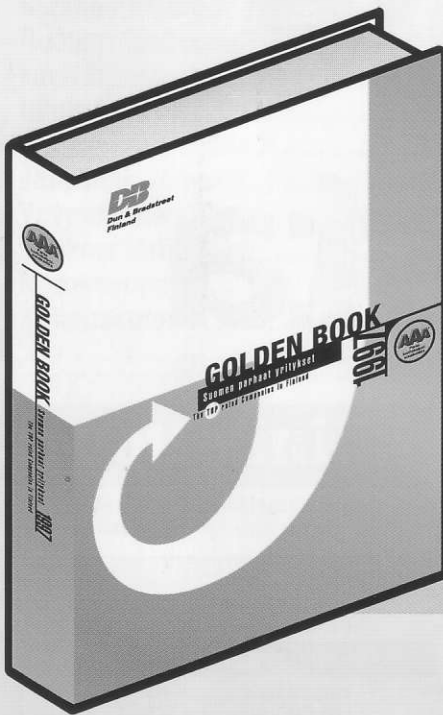


Golden Book – Kirja Suomen parhaista yrityksistä



OY HYVÄ FIRMA AB

Lähiosoite
Mailing address
Teostie 60 A

Postinumero
Post address
00380 Helsinki

Puhelin
Telephone
09 - 123 456

Telefax
09 - 123 457

Toimiala
Kodinkoneiden vähittäiskauppa

Line of business
Retail sales of household machines

Perustettu
Krek.numero
D-U-N-S numero
Ly-tunnus
Henkilöstö
Liikevaihto (tmk)
Tulos rah.erien jälk. (tmk)
Omavaraisuus (%)
Sipo (%)
Toimitusjohtaja

31.12.1987
123.456
36-145-12467
01234567
10 - 50
17.300 (1996)
2.754
54,7
12,7
Wilhelmi Virtanen

Established
Org.no
D-U-N-S number
VAT number
Employees
Turnover (tmk)
Result after financial items (tmk)
Gearing (%)
ROI (%)
CEO

Tästä näet, mitä tietoja yrityksistä ilmoitetaan.

- Sisältää kaikki Suomen AAA-luottoluokitellut yritykset, joiden liikevaihto on yli miljoona markkaa
- Yritykset lueteltu toimialoittain aakkosten mukaan sekä alueittain
- Joka toimialasta Top 10 -listat useiden eri avainlukujen mukaan
- Lisäksi löydät kirjasta toimitusjohtajat aakkosjärjestyksessä sekä heidän syntymäpäivänsä.

Tilaa Golden Book -kirja heti puh. 9800-445 66
Dun & Bradstreet Finland Oy

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Älä naureskele naapurille	4
Hallituksen palsta	7
Fecma Council Meeting	8
Sylvester Perret In Memoriam	11
Tietoisku henkilörekisteriasiaissa	12
Kevätretki	14
Ryhmäkänneasiassa uusi aikalisä?	16
Ravintola-arvostelu	17
Laivaseminaari, koulutustilaisuus	18
Uudet jäsenet	21
Skrahasta Euroon	22
Ruotsin luottomiehet kävivät taas	25
Nimityksiä	25
Yhdistyksen säännöt	26
Jäsenhakulomake	28
Yrityssaneerauksen tulokset ristiriitaisia	30
Horoskooppi	33
Kokouskutsu	34

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 09-502 941
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
Tiltoimisto Treasso Oy
Sinikalliontie 1, 02630 Espoo
Puh. 09- 420 8010 Fax 09- 420 8030

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki
Hki-Rautatienkatu, 208918-73866

PAINOPAIKKA

Painoekspert Oy, Helsinki

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

Pääkirjoitus



ASiantuntijat VENÄJÄN KAUPASSA?

Nyt on sitten taas lomat lusi, joten tervetuloa luottomiehet taistoon takaisin. Suomen ei kannata lämpimien säiden jatkuessakaan jäädä "lepäämään laakereilleen." Muunmuassa Venäjän kauppa on huimassa ja nopeatempoisessa kasvussa. Elinkeinoelämä ja jopa arvovaltaiset tahot Suomesa uskottelivat vuosikautia, että Venäjän tuntemuksemme on länsimaissa huipputasoa, koska meillä oli vankka pohja ja kokemus vanhan Neuvostoliiton kaupasta.

Todellisuudessa vaikeudet ovat edelleen suuret, vaikka ponnistukset itänaapurin kanssa ovat tuottaneet tulosta ja kauppavaihto on kasvanut tasaisesti. Muut länsimaat ovat jo tulleet täysillä mukaan. Suora luottokauppa on edelleen kaikille Venäjän markkinoilla oleville vielä varsin harvinaisen, mutta kovassa kisassa Viron kaupan tapaan joudutaan jollakin aikavälillä tarkistamaan monesti maksuehtoja sitämukaa kun nyt alkuvaiheessa Venäjällä oleva länsimainen kauppapata saa enemmän jalansijaa.

Tarvitaan enemmän ja syvällisempää Venäjä-tietoa, sillä tiukan keskusjohtoisen kauppaorganisaation tilalle on tullut vanha venäläinen kauppamies, jonka mielestä sopimukset on tehty kierrettäväksi. Tietoutta ja muita henkisiä voimavaroja onkin lupaavasti ryhdytty edistämään. Yksi merkittävimmistä hankkeista on Lapin yliopiston koulutusprojekti, joka alkaa tulevana syksynä ja tähtää maisterintutkintoon. Tutkinon suorittaneilla pitäisi olla valmiudet onnistuneeseen kaupankäyntiin ja suhteiden ylläpitoon venäläisten kanssa.

Vastaavanlaisia tutkintoja voidaan jatkossa suorittaa myös vuoden 1998 alussa toimintansa aloittavassa Helsingin yliopiston Aleksanteri-instituutissa, josta tulee kaikki Suomen korkeakoulut kattava verkostoyliopisto elinkeinoelämän tukemana.

Suomen puolella itärajan tuntumassa on jo oikeastaan vuosia sitten herätty kohentamaan lähialuekaupan edellytyksiä. Varsinkin Lappeenrannan seutu on aktiivista aluetta. Siellä aloitti jo kauan sitten maan ensimmäinen ruplien vaihtopiste ja venäjän kieltä opiskellaan kiihtyvällä vauhdilla, johan niin, että ensi syksynä aloittaa toimintansa suomalais-venäläinen koulu, jossa on kolme ala-astetta.

Näyttäisikin siltä, että peli ei ole vielä läheskään menetetty, jos vaan koulutuksen toteuttajat ja organisoiijat pitävät päänsä kylmänä ja jalat maassa. Toisaalta pakkohan siinä on onnistua, jo Suomen maantieteellisen sijainnin takia. Meidän luottomiestenkin on syytä olla edesauttamassa positiivista kehitystä ja hankkia tietoa alamme kehityksestä idänkaupassa. Olisiko mahdollisuus järjestää esimerkiksi luottotutkimuksen yhteyteen vaihtoehtoista venäjänkaupan linjaa? Olisihan se ainakin yksi niistä harvoista asioista, jossa voisimme olla esimerkkinä muille länsimaille.

Ei muuta kun opiskelemaan etumatkaa ja valoisaa syksyä kaikille!!!

Kai Palmén
päätoimittaja

**Viimeaikoina lehdes-
sämme on kirjoitettu
Venäjään ja Venäjän-
kauppaan liittyvistä
asioista. Täältä rajan
länsipuolelta
katsoessamme tapaam-
me monasti ihmetellä ja
omahyväisesti
naureskella naapurim-
me toilailuja. Mutta ei
hätää, kyllä me suoma-
laisetkin osaamme
sählätä.**



Sertifikaatti on vain paperi

Laatusertifikaatti on paperi. Se ei tee eikä aiheuta yhtään mitään. Vain ihmiset toimivat, tekevät ja tekemättä jättävät. Eräällä yrityksellä on jo kauan ollut laatusertifikaatti. Laadittiin toimeksiantosopimus, joka edellytti kummankin osapuolen allekirjoitusta. Toimeksiantaja postitti allekirjoittamansa sopimuksen yritykselle, jotta tämä puolestaan allekirjoittaisi sen ja palauttaisi yhden kappaleen osoituksiksi sopimuksen syntymisestä. Viiden viikon, kahden faxin ja yhden puhelun jälkeen toimeksiantajan kappale vasta tuotiin perille. On mielenkiintoista nähdä kuinka itse toimeksiannot tullaan hoitamaan.

Jukka Marttila:

Älä naureskele naapurille

Eräs yritys toimitti maksua vastaan asiakirjoja, joita ei allekirjoitettu koska alalla on maailmanlaajuisesti tällainen yleisesti hyväksytty käytäntö. Asiakas tarvitsi kuitenkin poikkeuksellisesti allekirjoitetun asiakirjan ja soitti firmaan. Keskus yhdisti asiakaspalvelijalle, tämä kollegalleen joka taas yhdisti jollekin toiselle ja niin edelleen kunnes puhelu oli jälleen keskuksessa. Asiakaspolo kuvaannollisesti sanottuna roikkui langalla, verenpaine varmaan punaisella asteikolla. Vastauspuhelu on aina paikallaan, jos kyselyä ei pystytty saman tien selvittämään. Itse asia jäi hoitamatta a) koska pyyntö oli poikkeuksellinen b) koska pyytjä ei ollut sopimusasiakas. Onneksi kilpailija ymmärsi joustaa.

Erinomaista asiakaspalvelua saa Hietalahden hallista ja sinne suosittellemekin "opintomatkaa" esimerkiksi Tonym Patonki Keitaaseen tai M. Lehdon lihapuotiin. Vaikka toimialana onkin elintarvikekauppa periaatteet ovat kumminkin yleispäteviä.

Välinpitämättömyys pahinta

Yhdistys järjesti ohjelmallisia tilaisuuksia jäsenilleen useita kertoja puolen vuoden aikana. Kutsukirjeessä lueteltiin illan esitykset, muotinäytös, meikiesittely jne. Ensimmäisellä kerralla puuttui muotinäytös,

toisella kerralla meikkaaja ei saapunut. Kolmannella kerralla uupui niinikään pari ohjelmanumeroa. Viimeisellä kerralla sitten puuttui lähes koko yleisö. Kauan siis kesti ennenkuin jäsenistö ryhtyi koivillaan äänestämään. Kovin kärsivällistä ja lupauksiin luottavaa väkeä, kuten kaiketi Venäjälläkin.

Mitähän ajatteli suuryritys, joka laati ammattioppilaitoksensa majoituslaskun indonesialaiselle harjoittelijalle silkillä suomen kielellä? Kotiviemisinään kaverilla taitaa olla hassuja juttuja metsäläisten ajatusmaailmasta. Samaisella yrityksellä on paksu sisäinen puhelinluettelo, josta nimet kyllä löytyvät. Mutta annas olla kun halutaan soittaa Perä-möttölän yksikön laskentapäällikölle, silloin numeroa ei löydy kun henkilön nimeä ei tiedetä. Kysymyksessä lienee salainen juoni puhelinvaihteenhoitajien työllistämiseksi.

Virheitä ja erehdyksiä sattuu toki kaikessa inhimillisessä toiminnassa ja koneetkin pakkaavat reistailemaan. Mutta esimerkkinä kertovat sekä palvelun tuottajan että käyttäjänkin välinpitämättömyydestä ja sehän on myönteisen kehityksen jarru. Tehdystä kömmähdyksestä ei välitetä, korkeintaan pyydetään anteeksi tapahtunutta ja asian annetaan edetä omalla painollaan jos on edetäkseen. Joskus sentään puolustellaan selkeä puute niin hyvin ja tieteilisestikin, että tyhmempi jo uskoo olleensa väärässä. Palvelujen käyttäjien tulisi ponnekkammin antaa palautetta ja valvoa etujaan.

P.S.

Luonnollisesti tämän kirjoittaja panostaa kovasti latuun ja on itse täysin vihreetön.



Yhteistyökumppanista kannattaa joskus tutkia muutakin kuin maksuhäiriöt.

Valveutunut yritys tarkistaa asiakkaidensa luottotiedot yleensä joka kerran, kun tehdään kauppaa. Mutta taustatietojen tarve ei koske vain myyntitilannetta.

Yhtä tärkeää on selvittää yhteistyökumppanin toimintatavat silloin, kun ollaan ostamassa jotain tuotetta tai palvelua, jotta Sinun yrityksesi tuotanto, palvelu, rutiinit tai vaikkapa jätehuolto voivat jatkua häiriöttä.

Ja aina, kun tehdään pitkäaikaisia tai suuria sopimuksia, on syytä paneutua

yhteistyökumppanin taustoihin erityisen huolellisesti.

Asiakastiedon tutkimustietokannassa on useimpien yritysten tiedot valmiina, tutkittuina pintaa syvemmältä: yrityksen todelliset omistajat, asiakashaastattelut, yrityksen vastuuhenkilön haastattelu...

Tilatun tutkimuksenkin saat meiltä jopa parissa päivässä.

Aina, kun haluat tietää kenen kanssa olet tekemisissä, ota yhteys Asiakastietoon.



Suomen Asiakastieto Oy, Työpajankatu 10, PL 16, 00581 Helsinki, puhelin (09) 148 861, fax (09) 735 338.

Internet: www.asiakastieto.fi. Sähköposti: palvelut@asiakastieto.fi.

ERÄPÄIVÄ

**ERÄPÄIVÄ
KOULUTTA**

PUOLA

- OIKEA VALINTA

08.10.1997

Helsinki, Katajanokan Kasino

"Olemme sijoittaneet Puolaan erittäin paljon ainoastaan yhdestä yksinkertaisesta syystä: uskomme Puolan tulevaisuuteen."

Hans Overgoor, pääjohtaja, Lever Polska (Unilever) S.A.

"Puolalainen teknologia ja tuottavuus tulevat olemaan yhtäläiset amerikkalaisen kanssa kahdessa tai kolmessa vuodessa, mutta työvoimakustannukset pysyttelevät paljon alhaisempina."

Percy Barnevik, pääjohtaja, ABB

Päivän ohjelma

Puola - Itä-Euroopan taloustiikeri

Professori Tauno Tiusanen, Lappeenrannan teknillinen korkeakoulu, tuotantotalous, kansainväliset toiminnot

Business and investment opportunities between Poland and Finland

Kauppa-attasea Krzysztof Karwowski, Puolan Kaupallisen Neuvoksen Toimisto (luento englanniksi)

Suomalaisyrityksen aloittamistoimet Puolassa - yritysesimerkki Viitokset

Talousjohtaja Juha Kiljunen, Viitokset-yhtiöt

Pankkijärjestelmä ja yritysrahoitus Puolassa

Edustuston päällikkö Sami Loukkola, Merita Pankin Varsovan edustusto

Miten menestyä liiketoiminnassa Puolassa - yritysesimerkki Raisio Polska Foods

Sisäinen tarkastaja Pekka Sundman, Raision Yhtymä

Perintä ja luottotiedot Puolassa

Toimitusjohtaja Tuulikki Häkkinen, Collectum Oy

Hinta

2.100 mk. Muut samasta yrityksestä osallistuvat 1.900 mk. Arvonlisävero lisätään hintaan. Hintaan sisältyvät kurssimateriaali, aamu- ja iltapäiväkahvit, lounas sekä professori **Tauno Tiusanen** tuore kirja "Poland in the 1990's, business opportunities in a succesful transitional economy".

Kirjassa on runsaasti yritysesimerkkejä.

Ilmoittautuminen

Soita 02-2140400 Eräpäivä Koulutus Oy / Terhi Hakkarainen.



LAKITOIMIKUNTA ON HALLITUKSEN APULAINEN

Sääntöjen mukaan luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa.

Vuonna 1989 kaatui samanaikaisesti lausunnolle iso mietintösuma, jonka analysointi edellytti perehtymistä ja vei runsaasti aikaa. Tämän vuoksi silloinen puheenjohtaja **Mikko Parjanne** kutsui projektityyppisesti toimikunnan valmistelevaan asioita hallitukselle. Katsottiin, että neuvottelukunta oli liian kankea kokoontumaan riittävän usein, eikä sen jäsenillä ollut mahdollisuutta käyttää aikaansa satojen sivujen läpikäymiseen.

Toimikuntaan pyrittiin saamaan eri intressitahojen tuntijoita ja lakimiesten ohella myös maallikoita. Luottotietöalan ja tietosuojan edustajaksi tuli **Reijo Aarnio**, joka on mukana vielä nykyisessäkin toimikunnassa.

Lakitoimikuntaa ei ole mainittu säännöissä, vaan hallitus nimittää sen harkintansa mukaan. Vuodesta 1989 lähtien toimikunta on toiminut joka vuosi. Kokoonpano on uusiutunut moneen kertaan. Työmäärä on vaihdellut, mutta yleensä luettavaa on ollut runsaasti. Kokousten ohella toimikunta työskentelee muistioita ja kirjallisia kannanottoja työstämällä.

Virallisia lausuntopyyntöjä yhdistys saa edelleen suhteellisen niukasti. Leimallista toimikunnan työlle onkin laaja kosketuspinta erilaisiin yhdistyksen sidosryhmiin. Kun tuntosarvet pidetään ulkona, voidaan ottaa kantaa ja lausua tärkeästä ja kiinnostavasta asiasta pyytämättäkin.

Toimikunnan kannanotot hyväksytään hallituksessa, joka edustaa yhdistystä virallisesti ulospäin. Luonnoksia on harvoin peukaloitu, mikä on luonnollista, koska jo

toimikunnan sisällä ovat eri mielipiteet aika kattavasti esillä. Näkökulma on kuitenkin aina luotonantajan ja velkojan. Muistan yhden ainoan kerran, jolloin hallitus korjasi toimikunnan lausuntoehdotusta - se tapahtui **Olli Kivelän** puheenjohtajakaudella.

Kannanottojen perustelut ja niistä välittyvä asiantuntemus ovat tuoneet toimikunnalle jossain määrin itsenäistäkin roolia. Olemme olleet lukuisia kertoja kuultavina eri viranomaisissa ja useita kertoja myös eduskunnan valiokunnissa. Alioikeusuudistus, ulosottomaksut ja oikeudenkäyntikulut sekä paikallishallintouudistus ovat esimerkkejä uudistuksista, joitten lopulliseen ilmiäsuun kannanotoillamme on saattanut olla pienen pieni vaikutus.

Koska toimikunta nimetään aina vuosittain, on hallitus voinut harkita vapaasti muutostarpeet. Toisaalta ei ole sääntöjen muodostamaa rajoitusta valita vanha jäsen uudelleen. Näin on syntynyt myös jatkuvuutta, josta on ilmeistä etua kontaktien ja ulkoisheiteksien ylläpidossa.

Toimikunnan osalta pätee yhdistystoiminnan yleinen totuus; jos haluaa ja jaksaa toimia aktiivisesti, tehtäviä kyllä löytyy. Työtä joutuu tekemään niinkuin muissakin toimikunnissa, mutta sehän on useimmiten tavattoman antoisaa. Monet voivat hyödyntää saatua tietoa ja taitoja leipätyössäänkin.

Ja totta vie, sanonpa teille, onhan asiasa sosiaalinen puolikin: toimikunnan kokouksissa viihdytään, toisinaan on vallan poskettoman kivaa.

Timo Mäki

FECMA

COUNCIL MEETING,

OSLO 16.05.1997

JÄSENYYSASIAT

Ruotsin Svenska Kreditmannaföreningen hyväksyttiin virallisesti uudelleen FECMA:n jäseneksi.

Itävallan KSV 1870 sai pyytämänsä eron FECMA:n jäsenyydestä. KSV:n tarkoitus kaupallisena organisaationa oli varmistaa Itävalan mukanaolo järjestössä siihen saakka, kunnes maahan saadaan perustettua "tavalinen" luottoalan yhdistys. Maahan ei vielä ole perustettu alan yhdistystä, mutta KSV ilmoitti "saaneensa työnsä tienraivaajana" päätökseen. Osasyynä eronpyyntöön lieene ollut myös se, että KSV:llä oli FECMA:ssa normaalisti poikkeava jäsenyys rajoitetuin jäsenoikeuksin.

TILANNE MUISSA FECMA-MAISSA

Kiinnostavimmat katsaukset tulivat seuraavilta jäsenyhdistyksiltä:

Belgia

Yhdistys on aloittanut myös flaaminkielisen luottoalan koulutuksen. Yhdistyksellä on tässä kaksi tavoitetta; tieto-aidon parantaminen myös maan flaaminkielisellä alueella sekä yhdistyksen jäsenmäärän kasvattaminen ko. alueen yrityksiin.

Yhdistys kerää tilastoa maksuviiveistä ja aikoo toimittaa sen EU-komission käyttöön. Operaation tarkoituksena on osoittaa luottoalan koulutuksen merkitys maksuviiveiden estämisessä. Tilastoa kerätään yhdistyksen jäsenyrityksiltä ja yhdistys toivoo, että maksuviiveet sen jäsenyritysten (jotka siis ovat saaneet luottoalan koulutusta) asiakkailta olisivat vähäisempiä kuin maksuviiveet yleensä Belgiassa.

Espanja

Maassa valitaan tänä vuonna ensimmäisen kerran vuoden luottomies. Espanjan yhdistys on kiinnostunut kriteereistä, joilla ko. nimitys annetaan muissa maissa (lähinnä Englannissa, Suomessa ja Ruotsissa).

Espanjan yhdistys toimii maan kahdessa suurimmassa kaupungissa. Yhdistys on päättänyt, että sen FECMA-edustus vaihtuu seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi Madridista Barcelonaan.

Hollanti

Yhdistys selvittää mahdollisuuksia saada lainvalmistelussa vastaava asema kuin esim. Luottomiehet ry:llä. Tarkoituksena on, että yhdistys voisi antaa lausuntoja alaa koskevista lainsäädäntöhankkeista.

Irlanti

IICM:n ajama Leonardo da Vinci -hanke, jonka tarkoituksena oli kartoittaa mahdollisuudet yleiseurooppalaiseen luottoalan tutkimukseen, näyttää kariutuneen kiinnostuksen puutteeseen. Irlantilaiset ilmoittivatkin keskittävänsä nyt voimansa oman kansallisen koulutusohjelmansa kehittämiseen.

Ruotsi

Kreditmannaföreningen toimii neljällä paikkakunnalla (Tukholma, Göteborg, Malmö, Örebro). Yhdistyksen toiminta tuntuu vastaavan hyvin pitkälle Luottomiesten toimintaa (lehti neljästi vuodessa, toimikuntia, jäsenkokouksia, vuotuinen konferenssimatka jne.). Yhdistyksellä on kiinnostavan tuntuista yhteistyöstä luottoalan koulutuksen osalta Tukholman Yliopiston kanssa.

VIIVÄSTYSKORKOLAINSÄÄDÄNTÖÄ KOSKEVA EU:N SUOSITUS

Roger Jacquet sekä **Peter Rowe** kertoivat tapaamisestaan EU:n komission DG XXIII:n edustajien kanssa aiheena maksuviiveet ja viivästyskorot Euroopassa. Virkamiehillä tuntui olleen asiassa selkeä näkemys, jonka mukaan tehokkain keino viiveiden vähentämiseksi olisi pohjoismaisen kaltaisen viivästyskorkolainsäädännön saaminen kaikkiin EU-maihin. (Asiaa koskeva suositushan on annettu vuoden 1994 lopulla).

FECMA:lla ei ole asiassa virallista kantaa, joskin esim. englantilaiset sekä belgialaiset vastustavat viivästyskorkojen säätämistä lailla. Tapaamisessa mukana olleet FECMA:n edustajat vakuuttivat, että komissiolle oli kerrottu näkemysten poikkeavan toisistaan eri FECMA-maissa. Esim. suomalaisten vientiyritysten kannalta viivästyskorkolainsäädännön yhtenäistäminen olisi pelkästään positiivista.

FECMA:n edustajat olivat kuitenkin ilmoittaneet omana näkemyksenään, että korkolainsäädännön sijasta tulisi panostaa luottoalan koulutukseen ja hyvän luottokäytännön levittämiseen. Komission virkamiehet eivät olleet juurikaan lämmenneet ajatukselle, mutta olivat luvanneet ottaa vastaan ainakin Belgiassa tehtävän asiaa koskevan selvityksen.

LUOTTOALAN KOULUTUS ERI FECMA-MAISSA

Päätettiin, että kukin yhdistys tekee lyhyen yhteenvedon omasta koulutusohjelmastaan ja lähettää sen sihteerille 31.08.1997 mennessä. Yhteenvedo sisältää:

- Koulutusohjelmassa käsiteltävät aiheet (otsikkotasolla)
- Kenelle koulutus on lähinnä tarkoitettu
- Koulutuksen muoto ja kesto
- Kustannukset opiskelijalle
- Yhteistyökumppani (oppilaitos)

Sihteeri kerää tiedot ja lähettää ne jäsenyhdistyksille, jotka voivat omia koulutusohjelmia kehittäessään ottaa vaikutteita muiden maiden toiminnasta.

JÄSENLEHDET

Sovittiin, että kukin jäsenyhdistys ottaa oman lehtensä postituslistalle myös muut FECMA:n jäsenyhdistykset. Kielieroista huolimatta arvioitiin, että tästä voisi olla hyötyä kunkin yhdistyksen oman lehden toimittamisessa. (Ainakin Ranskan yhdistys on jo jonkin aikaa lähettänyt omaa lehteään Luottomiehille.)

FECMA-ESITE

FECMA:a ja sen jäsenyhdistyksiä koskeva esite tultaneen julkaisemaan syksyyn mennessä, kun Ruotsin tiedot saadaan mukaan. Esitettä voidaan käyttää mm. uusien jäsenyhdistysten rekrytointitarkoituksissa.

FECMA:N TALOUS

Järjestön talous on siedettävällä pohjalla, eikä budjettia koskevista asioista riideltä tällä kertaa. Jäsenmaksut näyttäisivät säilyvän ennallaan myös ensi vuonna.

HENKILÖVALINNAT

Kaksi kautta puheenjohtajana ollut Ranskan **Anne Lejeune** ilmoitti haluavansa jatkaa vielä yhden vuoden. Vastaehdokas, Englannin **Ted Brown**, voitti äänestyksen niukasti kahdella äänellä. Itse kannatin Ted Brownia, pitkäaikaista rahastonhoitajaa, koska Anne Lejeunen aktiivisuus alkoi hiipua toisella kaudella, ja puheenjohtajan vaihdos tuo aina uusia ajatuksia järjestön toimintaan.

Varapuheenjohtajiksi valittiin Hollannin **Os-wald Royaards** sekä Ruotsin **Björn Beckman**. Luottomiehet ry ehdotti Beckmania perustel-
len asiaa kolmella argumentilla;

- Kreditmannaföreningenin edustajat tunne-
taan pätevinä luottoalan ammattilaisina
- Ruotsin yhdistys on ollut varsin monta
vuotta FECMA:n ulkopuolella, joten heillä
on varmasti tuoreita ideoita järjestön ke-
hittämiseksi
- Varapuheenjohtajan myötä Ruotsin yhdis-
tys saadaan "sidottua kiinteästi" FECMA:n
toimintaan.

Suomen kannalta on myös edullista, että poh-
joismaiset näkemykset ovat edustettuina
puheenjohtajistossa.

Uudeksi rahastonhoitajaksi valittiin Ranskan
Guy Azam, ja käytännön asioita Belgiassa
hoitaa edelleen **Roger Jacquet**.

FECMA CONFERENCE, BRYSSEL 1998

Seuraavan konferenssin valmistelut etenevät
hyvää vauhtia. Edellisen kerran puutteista on
pyritty ottamaan opiksi, ja käytännön järjes-
telyistä vastaavaa organisaatiota on vaihdet-
tu. Järjestäjän kanssa tehtävän sopimuksen
mukaan FECMA:lle ei koidu tapahtumasta
taloudellista riskiä.

Roger Jacquet kertoi, että konferenssin ajan-
kohdaksi on suunniteltu ensi vuoden kesä-
kuun alkua. Tarkka aikataulu selviää lähi-
kuukausina.

Jäsenyhdistyksiltä odotetaan apua mahdol-
lisesti luennoitsijoiden järjestämisessä sekä
jäsenluetteloiden toimittamisessa järjestäjil-
le.

Luottojäsenet HUOM!

**Muistattehan ilmoittaa mahdollisista
yhteystietojenne muutoksista,
työnantajan vaihdoksista yms.
vastaavista asioista välittömästi**

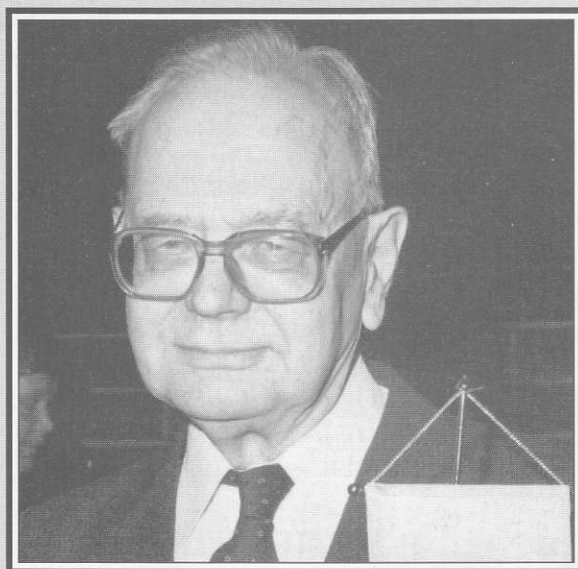
**JÄSENREKISTERIN
hoitajalle – Satu Sunikalle.**

Treasso Oy

Sinikalliontie 1, 02630 Espoo

Puh. 09-420 8010, fax 09-420 8030

SYLVESTER PERRET



In Memoriam

Keskellä kauneinta kesää tavoitti meidät suruviesti yhdistyksemme ensimmäisen kunniajäsenen, luottopäällikkö apulaisjohtaja **Sylvester Alexander Perret** (31.12.1907 - 8.7.1997) poismenosta.

Ansiokkaan luottomiesuran hän aloitti luottotietotutkijana Suomen Luotonantajayhdistyksessä 1929. Vuonna 1949 hänet kutsuttiin Stockmannin tavaratalon luottopäälliköksi, nimitettiin 1963 Oy Stockmann Ab:n apulaisjohtajaksi ja samalla koko yhtiön luottopäälliköksi.

Jo päivätyönsä ohessa hän antoi vankan panoksen Suomen luottoalan kehitykselle ja vielä yli neljäkymmenen vuoden työrupeaman päätyttyäkin 1972 Sylvester osallistui aktiivisesti monenlaiseen vapaaehtoistoimintaan. Hän kävi myös yhdistyksemme kokouksissa viime vuosiin saakka.

Sylvester oli saanut kynän ja sanan käytön lahjat, mitkä "vanha sotaratsu" otti usein käyttöön yhdistyksemme kokouksissa tai jonkin Luottolinkin artikkeleita kommentoidessaan. Aktiiviaikanaan hän toimi myös lukuisien luotto- ja perintäpäivien järjestäjänä ja luennoitsijana. Yhdessä Esko Tuovisen ja K.A. Anttilan kanssa hän kirjoitti kirjan "Liiketoiminnan luottotoiminta" 1970. Teos oli ensimmäinen Suomessa julkaistu luottoalan oppikirja, jossa esitetty nk. "neljän C:n" menetelmä pätee edelleen luottokelpoisuuden arvioinnissa.

Useiden kotimaisten ja ulkomaisten yhteisöjen ja erityiselimien jäsenenä sekä myös puheenjohtajana ollessaan S.A.:lle karttui runsas ja monivivahteinen yksityinen luottomiehen erikoisarkisto. Arkistomappeja keraantui 55 ja kansioita 21, eli yhteensä 76 yksikköä. Tämän "Sylvester Alexander Perret - Luottomies" -erikoisarkiston hän lahjoitti 29.10.1981 Suomen elinkeinoelämän keskusarkistolle Mikkeliin.

S.A. muistetaan asioihin paneutuvana ja valppaana yhteisten asioiden hoitajana. Sylvester, niinkuin häntä tuttavallisesti kutsuttiin, oli sanan varsinaisessa merkityksessä vanhan polven luottomies. Nuoremmat ehkä tunsivat häntä kohtaan "herran pelkoa", mutta hän oli persoonallisuus.

S.A. Perret'n elämän yliopistot eivät järjestäneet loppututkintoja eivätkä promootioita, mutta pakottivat sen sijaan miehen jatkuvaan henkiseen jaakopinpainiin, johon tiedon ja kokemuksen pohjalta kasvanut tietoisuus häntä kannusti. Luottomiehet muistavat hänet perustaja- ja kunniajäsenenään. Hän oli myös vuodesta 1973 alkaen Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholmin kunniajäsen.

Luottomiehen pitkä tie on saavuttanut määränpään. Pieni omaisten ja ystävien joukko saattoi Sylvesterin hänen viimeiselle matkalleen 15.7.1997.

Pertti Pennanen

TIETOISKU

HENKILÖREKISTERIASIASTA

Toimikunnan pääasiallinen tehtävä on ollut saattaa Suomen lainsäädäntö vastamaan EU:n tietosuojadirektiiviä.

Toimikunta luovutti ehdotuksensa oikeusministeri **Kari Häkämiehelle** perjantaina, 16. päivänä toukokuuta kello 11 Säätytalon tiedotustiloissa, os. Snellmaninkatu 9-11.

Toimikunnan puheenjohtaja on ollut johtaja **Pekka Nurmi** oikeusministeriöstä ja jäseniä ovat neuvotteleva lakimies **Synnöve Amberla** (Suomen Kuntaliitto), professori **Timo Konstari** (Helsingin yliopisto), tietosuojavaltuutettu **Jorma Kuopus**, johtaja **Hannu Rautiainen** (Teollisuuden ja Työnantajain Keskusliitto), lakimies **Timo Rätty** (Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry), professori **Ahti Saarenpää** (Lapin yliopisto), johtava lakimies **Tuula Sario** (Suomen Kuluttajaliitto), toiminnanjohtaja **Marja-Terttu Tyynelä** (Tietotekniikan Liitto ry) ja neuvotteleva virkamies **Miliza Vasiljeff** (valtiovarainministeriö).

Pysyviä asiantuntijoita ovat olleet osastopäällikkö **Reijo Aarnio** (Suomen Asiakastieto Oy), apulaisosastopäällikkö **Kauko Halminen** (Kansaneläkelaitos), neuvotteleva virkamies **Eino Hosia** (sisäasiainministeriö), tutkija **Riitta-Sisko Koskela** (Työterveyslaitos), hallintopäällikkö **Anna-Leena Reinikainen** (Tilastokeskus), toimitusjohtaja **Sakari Virtanen** (Suomen Suoramarkkinointiliitto) ja

lainsäädäntöneuvos **Anna-Riitta Wallin** (oikeusministeriö).

Sihteereinä ovat toimineet lainsäädäntöneuvos **Leena Vettenranta**, tietosuojalautakunnan sihteeri **Leena Rantalankila** ja ylitarkastaja **Janna Meklin** tietosuojavaltuutetun toimistosta.

POSITIIVISTA LUOTTOTIETO- REKISTERIÄ EHDOTETAAN

Luottotietotoiminnan kannalta merkittävin muutosesitys koskee ns. positiivisen luottotietorekisterin mahdollista perustamista.

Odotettavissa on, että lähiaikoina asiasta keskustellaan sekä puolesta että vastaan. Toimikunnassakin on ollut vastustusta ja eriäviä mielipiteitä, jotka perustuvat pääasiassa rekisterin kokoon.

LUOTTOTIETO- TOIMINNAN PERIAATTEISTA

Luottotietotoiminnan tarkoituksena on tietoa välittämällä ehkäistä ylivelkaantumista ja luottotappioita sekä tukea luottoriskien hallintaa.

Yleisesti luottotietotoiminnan avulla pyritään parantamaan yhteiskunnan toimivuutta ja helpottamaan luotonsaanti- ja luotonantomahdollisuuksia. Luottotietotoiminta on yleensä perustunut aina enemmän hyvään tietoon kuin huonoon, lukuunotta-

matta Suomessa viimeiset vaajat kymmenen vuotta jatkunutta henkilöluottotietotoimintaan liittyvää käytäntöä.

Luottotietojen käyttö on lisääntynyt. Se on seurausta panostamisesta riskienhallintaan, suurista luottotappioista 1990-luvulla sekä siitä, että Suomessa on totuttu monissa asioissa luotonkäyttöön.

Sopimusvapauden mukaan luotonsaanti ei kuitenkaan kuulu kenenkään perusoikeuksiin. Luotonanto kuuluu sopimusvapauden piiriin jolloin luotonantaja tai maksuajan myöntäjä voi käyttää luottotietoja asiakasvalintaan ja ehtojen määrittämiseen.

Hyvän luottokelpoisuuden hankkiminen itselleen on järkevää, olipa kyseessä sitten valtio, yritys tai kuluttaja. Hyvä luottokelpoisuus ei kuitenkaan synny ilman tietoja. Koska luottolähteiden määrä on lisääntynyt, kolmannen osapuolen eli luottokelpoisuutta arvioivien organisaatioiden merkitys on lisääntynyt sekä luotonantajan että luotonottajan kannalta.

Luottokelpoisuuteen joskus negatiivisesti vaikuttava maksuhäiriö ei ole minkään asian syy. Se on aina seuraus siitä, että maksu tai suoritus on ollut maksamatta useita kuukausia, yleensä 6 - 7 kuukautta. Maksuhäiriöt perustuvat pääasiassa julkisiin rekistereihin.

Henkilöluottotietoja saa käyttää luotonmyöntämisen ja luotonvalvonnan lisäksi myös muuhun tähän verrattavaan tarkoitukseen. Tällaisia tarkoituksia ovat esimerkiksi huoneenvuokratoiminta ja työntekijän palkkaaminen, kun henkilö on välittömästi taloudellisessa vastuussa työnantajan omaisuudesta tai kun työsuhte muutoin edellyttää erityistä luottamusta.

Luottojen ja vastuiden rekisteröinti;

Perusteluita ja tavoitteita

1. TIETOSUOJA PARANEE

HE 311/93 "Pelkästään se, että rekisteri sisältää paljon tietoa, ei aiheuta tietosuojariskiä, kunhan rekisteri on asianmukaisesti suojattu."

Luottoja ja vastuita koskevia luottotietoja saa luovuttaa vain luotto- ja rahoituslaitoksille (suljettu käyttäjäpiiri).

Jokaisesta luovutuksesta tehdään ilmoitus rekisteröidylle. Rekisteröity saa näin käyttöönsä tiedot, joiden perusteella häntä koskeva päätös tehdään.

Rekisteröity olisi selvillä itse luotoistaan ja vastuistaan.

Tiedontuottajilla on tarvittava, testattu tekniikka valmiina (tietojen toimittamisessa käytetään samoja menetelmiä, joilla luotonantajat ilmoittavat tietoja verottajalle).

Verrattuna Ruotsiin rekisteri on henkilömäärillä ja talletettavien tietojen tietosisällöllä mitattuna huomattavasti suppeampi. Rekisteriin tulee tietoja runsaasta 1,5 miljoonasta henkilöstä.

2. REKISTERÖITYJEN JA TAKAAJIEN ASEMA PARANEE

Suomalaisen luottotietotoinnin saattamisella vastamaan eurooppalaisia järjestelmiä turvataan suomalaisten tasapuolinen kohtelu eurooppalaisilla markkinoilla.

Kauppakaaren 10 luvun 14 §:n mukaan luotonantajan on kerrottava takaaajalle ja pantinantajalle sellaisista luotonhakijan maksukykyyn liit-

tyvistä seikoista, joilla voidaan arvioida olevan merkitystä takaaajalle ja pantinantajalle.

Luottopäätöksenteossa voidaan keskittyä edellytetyllä tavalla vakuuden arvon arvioinnin sijasta luotonhakijan maksukykyyn arviointiin. Vakuuksien ja takausten käytön tarve pienenee, joka auttaa erityisesti henkilöitä, joilla ei ole mahdollisuutta esim. vakuuksien käyttöön.

Luottokustannukset pienenevät luottotappioiden ja perintäkustannusten pienentymisen myötä ja luottojen hinnoittelu tulisi täsmällisemmäksi.

Maksuhäiriötietojen merkitys tulee vähenemään päätöksenteon perusteena, jolloin luotonannon oikeudenmukaisuus lisääntyy.

Lisääntyvä luottoinformaatio helpottaa myös luottoja järjestettäessä ja pankkeja kilpailutettaessa.

3. YLIVELKAANTU- MISEN ESTÄMINEN HELPOTTUU

"Luotonantajalta vaadittavaa huolellista luottokelpoisuusarviointia tehostaa se, että luotonantajalla on mahdollisuus saada luottokelpoisuuden arvioimiseksi tarpeelliset tiedot." (HE 38/96: Luottolaitoslaki 94 a §).

"Luotonhakijan ja luotonantajan edunmukaista on pyrkiä selvittämään ennalta luotonhakijan vastuusitoumusten määrä ja hänen kykynsä ja mahdollisuutensa hoitaa haettua luottoa." (HE 38/96: Luottolaitoslaki 94 a §).

Velkajärjestelyasiat johtuvat useasti yllättävistä syistä. Kuitenkin valtaosa asioista perustuu muihin syihin (takaukset, elinkeinotoiminta jne.)

Velkaongelman keskeisenä syynä on/tutkimusten mukaan liian suuret tai liian useat luotot.

Kolmasosa (1/3) luotonhakijoista ilmoittaa vuositulonsa 30.000,- markkaa tai enemmän liian suuriksi.

70 % luotonhakijoista on ilmoittanut olevansa velattomia, vaikka valtakunnallisten kyselytutkimusten mukaan kahdella kolmesta kotitaloudesta oli velkaa samana ajan-kohtana.

Velkajärjestelyissä toiseksi yleisin maksuohjelman muuttamisen syy on tuntemattoman velan ilmaantuminen, vaikka velkajärjestelyä haettaessa on velallisen intressissä kertoa kaikki velat. Velkajärjestelylakiin on otettu myös erityinen kuulutusmenettely.

Euroopassa kuluttaja- ja sosiaalialanjärjestöt ovat vaatineet rekistereitä.

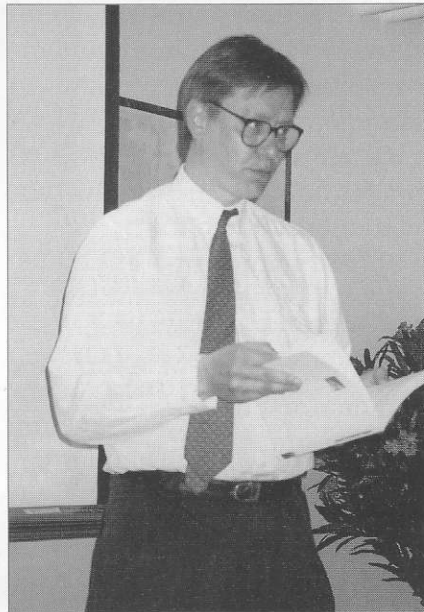
POSITIIVINEN LUOTTOTIETO- REKISTERI

- Kuluttajien luoton-saantimahdollisuuksien parantamiseksi
- Edullisempien luottojen saamiseksi
- EU ja EMU: Suomen kansalaiset tasavertaiseen asemaan
- Ylivelkaantumisen ennaltaehkäisemiseksi
- Rahalaitosten mahdollisuuksien lisäämiseksi.

LUOTTOMIESTEN KEVÄT-KOKOUSRETKI KOTKAAN

Lähdimme vajaan 60 reippaan luottoihmisen joukolla aurinkoisena kevätaamuna 20.5.1997 tilausbussilla kohti Kotkaa.

Jutustelun lomassa kuuntelimme tunnettujen kotkalaisten laulun-tekijöiden Junnu Vainion ja Veikko Lavin parhaita säveliä ja virittäydyimme oikeaan tunnelmaan.



Teksti: Eija Majuri
Kuvat: Maiju Nieminen



Osastopäällikkö Reijo Aarnio mielenkiintoisen esitelmänsä kimpussa.

Kotkaan saavuttuamme aloitimme ohjelman virallisella osuudella, Luottomiehet Ry:n kevätkokouksella ravintola Wanhan Fiskarin kokoustiloissa. Vaikka ilmapiiri oli iloisen kepeä, keskustelimme vakavista asioista. Yhdistyksen tilinpäätös vahvistettiin ja hallitukselle myönnettiin vastuuvapaus. Varsinaisen kokouksen lopuksi sihteeri luki uusien luottomiesten ja -naisien nimet.



Kokouksesitelmässä **Reijo Aarnio** Suomen Asiakastieto Oy:stä kertoi valmisteilla olevasta mietinnöstä henkilörekisterilain muutokseksi. Työryhmän mukaan on tärkeitä saada henkilöistä myös positiivisia luottotietoja, jotta suomen kansalaiset olisivat samalla viivalla muiden EU-kansalaisten kanssa esim. luottoja hakiessaan. Hyvät luottotiedot omaavalla henkilöllä olisi mahdollisuus saada luottoa halvemmalla ja ylivelkaantumisilta välttyttäisiin, kun luottoa annettaessa olisi tiedossa, kuinka paljon henkilöllä on jo olemassa muita luottoja. Asian valmistelu jatkuu edelleen.

Lounaan jälkeen kaupunkioppaaksemme saapui Kotkan sataman johtaja **Lassi Arminen**. Tutustuimme kiertojäsenillä Kotkan kaupunkiin ja sen satamatoimintaan. Kot-

kan satama on merkittävä suomalaisen puunjalostus-ollisuuden vientisatama ja yhä enenevässä määrin Moskovan tuontisatama. Transitokuljetukset Venäjälle ovat viime vuosina kasvaneet jatkuvasti ja luoneet uusia työpaikkoja Kotkaan.

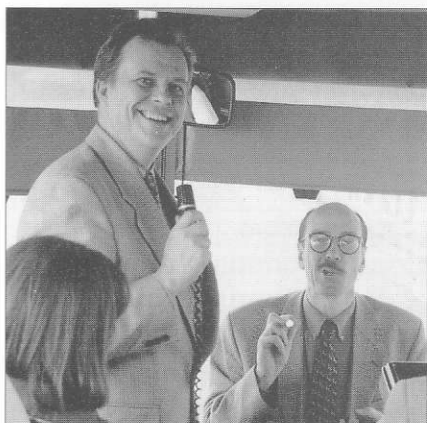
Kotkassa ei voi ohittaa aitoa merimieskapakkaa Kairoa! Me luottomiehetkin koimme hetken merimiesromantiikkaa tässä legendaarisessa, vähän hurjamaanisessa ravintolassa, joka tiistapäivänä oli avattu vain meitä varten.

Kotimatka taittui merellisissä tunnelmissa. Porvoossa nousimme J.L. Runebergiin ja käänsimme keulan kohti Helsinkiä. Keväinen ilta merellä oli mitä kaunein ja koimme pienen seikkailun, kun laiva pysähtyi välillä jäähdyttämään koneitaan. Puoli kymmeneltä illalla saavuimme Helsinkiin, jossa hilpeä joukko hajosi kuka kiiruhtaakseen kotiin, kuka jatkaakseen illan viettoa seuraavassa paikassa...

Pitkän päivätyön tehnyt kerhomestari kertomassa alkumatkasta retken ohjelmaa.



Tunnelma oli perinteisen korkea ravintola Wanhan Fiskarin hyvän ruuan ja juoman parissa.

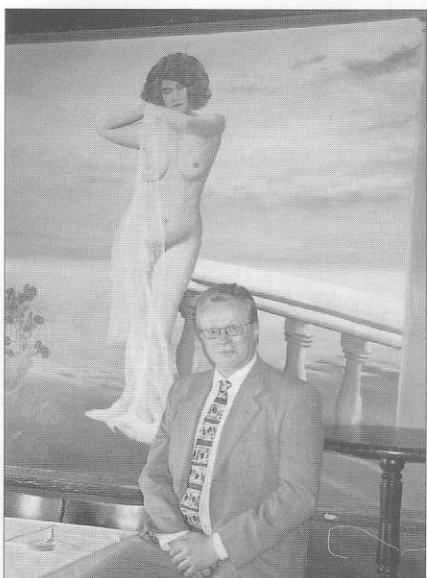


Kerhomestari luovutti Kotkan sataman johtajalle Lassi Armiselle muistoksi valoa.

Idyllinen risteilyalus m/s J.L.Runeberg.



Luottomerihenkilöt valmiina ulapalle.



Yhdistyksemme puheenjohtajakin silmin nähden viihtyi merimieskapakka Kairossa.



uusi

Ryhmäkannetyöryhmä II jätti 12.6.1997 oikeusministerille mietintönsä, jossa ehdotetaan säädettäväksi **ryhmäkannelaki**. Laki koskisi kannetta, jota riita-asiassa ajetaan usean asianosaisen puolesta ilman, että jokaiselta on saatu valtuutus asian ajamiseen. Annettava ratkaisu tulee ryhmän jäseniä sitovaksi. Lakia sovellettaisiin yleisissä tuomioistuimissa ja vesioikeuksissa.

Asiaa oli aikaisemmin valmisteillut vuonna 1992 asetettu työryhmä (OM:n LavO:n julkaisu 1/1995), jonka työn tuloksia ja niistä saatuja lausuntoja nyt hyödynnettiin siten, että ehdotettava sääntely paremmin sopisi Suomen oikeusjärjestelmään eikä siitä aiheutuisi kuluja valtiolle.

Nyt ei enää ehdoteta ryhmäkannetta käytettäväksi millä tahansa oikeudenalalla. Kanteita ei kustannettaisi valtion varoin eikä kanteella voitettavia varoja ohjattaisi johonkin kantajaryhmän sydäntä lähellä olevaan sijais-tarkoitukseen.

Painavin perustelu ryhmäkannemenettelyn käyttöönottoon on, että se lisää työryhmän enemmistön mielestä oikeussuojaa silloin, kun oikeudenloukkauksen kohteeksi joutuu ryhmä, jonka yksittäisen jäsenen etu on niin pieni, ettei erilliseen oikeudenkäyntiin ryhdytä. Kollektiivisen menettelyn avulla voidaan osaltaan parantaa aineellisen oikeuden läpäisykykyä. Puhu-



Varatoimitusjohtaja **Timo Mäki**
Perimistoimisto Contant Oy

taan oikeudenkäynnille vastustuskykyisistä (prosessimuna) asiaryhmistä, jotka koskettavat suurta joukkoa ja ovat periaatteellisesti merkittäviä, mutta yksittäisiltä rahamääriltään vähäisiä.

Työryhmä tutki kymmeniä todellisia oikeusjuttuja, joissa ryhmäetuja on esiintynyt. Tällä perusteella valittiin akuuteimman tarpeen alueet:

Ensimmäinen oikeudenala on **kulutushyödykkeen kaupan tai vuokraukseen** liittyvät tavarain tai palvelun virhettä koskevat seuraamukset eli purku, hinnanalennus ja virheen korjaaminen. Myös EU:n piirissä valmistellaan rajat ylittävää kieltokannetta, jolla virheelliset tavarat poimittaisiin markkinoilta.

Ryhmäkanteen toinen käyttöala olisi **kulutushyödykkeitä koskevien vakioehtoisten sopimusten tulkinta**, josta esimerkkinä muistamme vuosikymmenen alun sadat koronkorotusjupakat erityisesti paikallispankkeja vastaan.

aikalisä?

Kolmanneksi ryhmäkanne olisi käytettävissä **ympäristössä aiheutuneita vahinkoja tai ympäristön ennallistamista** koskevissa asioissa. Ympäristövahingot kohtaavat helposti laajaa aluetta ja sitä kautta suurta ihmisjoukkoa. Kärkölen pohjaveden pilaantumisen sahan myrkyistä ja pesuliuoksen vuotaminen Vantaanjokeen ovat tunnettuja esimerkkitapauksia.

Sijoittajansuojaa, tuotevastuuta, työ- ja palvelussuhteita, tasa-arvoasioita, ympäristöoikeutta, tietosuojaa, huoneenvuokra- ja maksukyvyyttömyysasioita sekä rikosasioita **ei** pidetty ryhmäkannemenettelyn piiriin soveltuvina oikeudenaloina.

Ryhmäkanteen asiallisena edellytyksenä on, että useilla kantajilla tulee olla samaa kantajaa vastaan olennaisesti samanlaisia vaatimuksia, jotka johtuvat samasta tai samanlaisesta perusteesta. Vielä edellytetään, että asiassa on määriteltävissä tarkoituksenmukainen kantajaryhmä, ja että asia voidaan soveliaasti ja tehokkaasti käsitellä ryhmäkanteena.

Ryhmäkanteen olemukseen kuuluu, ettei heti aluksi tiedetä, keitä asia koskee. Jos kanteella vaaditaan suoritusta, ryhmään kuuluvat hakemuksen tehneen jäsenen lisäksi vain ne, jotka siihen itse ilmoittautuivat sen jälkeen, kun asian vireilletulosta on kuulutettu. Kun kanne koskee jonkin oikeudellisen asiant-

lan, esimerkiksi vakiosopimuksen oikeaa tulkintaa, ratkaisu koskisi kaikkia niitä, joihin ryhmän määritelmä sopii. Heillä olisi kuitenkin oikeus irrottautua ryhmästä sen jälkeen, kun he ovat saaneet tiedon kanteesta ja tuomioistuimen asettamasta määräajasta. Pääasiasratkaisu ei sido ryhmästä irrottautunutta. Ryhmän oikeudenkäyntikuluista ja häviötapauksessa vastapuolen kulujen korvaamisesta ryhmän passiivijäsenet eivät ole vastuussa, vaikka he eivät ryhmästä irrottaudukaan.

Elinkeinotoimintaa edustavat työryhmän jäsenet pelkäävät ryhmäkanteen vaarantavan yritysten pääoma-huoltoa ja kilpailukykyä. Pelkän mahdollisuuden ryhmäkanteen nostamiseen arvelaan tyrehdyttävän sijoitukset Suomeen ja kohottavan tuotantokustannuksia kanteisiin varautumisen kautta. Eri mieltä olevat jäsenet tehostaisivat ryhmäkanteen sijasta tavallisia kanteiden yhdessä käsittelemistä koskevia säännöksiä sekä kehittäisivät ohi-valitus- ja ennakkoratkaisumenettelyjä ja väliintulosään-nöksiä. Heidän mielestään myös pilottikanteet ovat toimineet erinomaisesti.

Mietintö on laajalla lausuntokierroksella. Monien mielestä kiistelty ryhmäkanne ei ole vielääkään valmis. On kiintoisaa nähdä, tuleeko Suomesta ensimmäinen manner-eurooppalainen EU-maa, jossa oikeutta voidaan käydä yhteisessä asiassa ryhmänä, yhdellä kertaa ja yksillä kuluilla ja saada yhdenmukainen ratkaisu suureen joukkoon samankalaisia riitakysymyksiä.

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

OMASTA PUSSISTA

RAVINTOLA TANGO

Valtioneuvoston vieressä aivan suurkanon kupeessa sijaitsee taikaa täynnä oleva ravintola Tango. Nimestään huolimatta kyseessä ei ole luottopäälliköiden ja perintäpimujen päivätanssipaikka, vaan rauhallinen kellariravintola, joka aiemmin tunnettiin ilmeisesti valtioneuvoston virkamiehiltä nimensä saaneena Kellaritonttuna. Tonttumaisista ajoista on ravintolan miljöö muuttunut tangomaisen hämyiseksi, mutta ruoka on pysynyt hyvänä ja se on virkamiehenkin kukkarolle kohtuu hintaista. Kellaritonttujen istuessa parhailaan budjettiriihessään, pelaa tarjoilukin vallan loistavasti, eikä lasi ehdi tyhjentyä valppaan tarjoilijan seurassa.

Ruokalista on ulkoasultaan tangomaisen mutkaton muistuttaen enemmän tilausvihkoa kuin menyytä. Sisältö lupaa sen sijaan yllätyksiä moneen makuun. Alkuruoaksi kulinaari luottotietotutkija valitsee sika-hyvää kalakeittoa meren herkuilla höystettynä. Vaikka koleera-allas onkin aivan kulman takana, niin sopan herkkupalat on haettu selvästi kotimaata kauempaa. Perintälakimiesten ja luottojohtajien vaatimaan makuun löytyy myös ankanrintaa tai lammaspateeta ihan fiiliksestä riippuen.

Pääruuaksi arvon majurimme suosittelee kevyttä merianturaa. Kooltaan antura on miehekäs 45, joten siinä riittää syötävää yllin kyllin. Lisukkeet voi jokaisen valita makunsa mukaan aina riisistä ranskalaisiin. Tosimiehelle kiljuvaan nälkään löytyy anturoiden sijaan veristä Normandian possunselystä, taikinoitua härän sisäfilettä taikka tulista kolmen pippurin pihviä punaviinikermakastikkeella höystettynä. Niistä yksikään luottomies ei jää kylmäksi.

Jälkiruuaksi moisen arsenaalin jälkeen maistuu useimmille vain taustalla tulisesti soiva tango sekä kevyt lasku. Kylmäverisille suosittelemme kuitenkin tarvittaessa espressoa viiden tähtisen konjakilla höystettynä taikka lämminverisille jäävadelmia ja kuumaa valkosuklaakastiketta. Jos tämäkään ei sammuta tangon taikaa, niin sitten ei auta muu kuin jatkaa kotiin Maestron kautta.

Makujen maailmassa
Ari Rajala

LAIVASEMINAARI 1.-3.10.1997

m/s SILJA SERENADELLA

HELSINKI-TUKHOLMA-HELSINKI

**TERVETULOA MUKAAN LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry:n PERINTEISEEN SYKSYN
KOULUTUSTILAISUUTEEN !**



OHJELMA

Keskiviikko 1.10.

- | | |
|-------|--|
| 13:00 | Kokoontuminen ja lippujen jako Eteläsataman Olympiaterminaalissa |
| 13:30 | Kahvitarjoilu |
| 13:55 | Laivaseminaarin avaus |
| 14:00 | <i>Luotonohjaukseen kohdistuvat odotukset vuosituhannen vaihtuessa</i>
Pekka Niva , kenttäpäällikkö, Kesko Oy |
| 14:50 | <i>Verkkokauppaa - luotollako ?</i>
Bo Harald , johtaja, Merita Pankki Oy |
| 15:35 | <i>Lisää mahdollisuuksia, vähemmän riskejä - tunnetko luottovakuutukset ?</i>
Kenneth Ahlqvist , johtaja, luottovakuutukset, Aon Finland Oy |
| 16:20 | Tauko, välipala |
| 16:50 | <i>Myynnin perintävastuu</i>
Taavi Kallankari , aluejohtaja, ABB Asea Skandia Oy |
| 17:35 | <i>Luottomies ja tehtäväkierto</i>
Ann-Mari Rasijärvi , luottopäällikkö, Oy Shell Ab |
| 18:00 | Laiva lähtee |
| 18:10 | <i>Lisää potkua Luottomiehen työhön</i>
Seija Myyry , YM, kehityopsykologi, Stoa Partners Oy |
| 20:30 | Buffet illallinen |

Torstai 2.10.

08:30 **Laiva saapuu Tukholmaan**
09:00 **Aamiainen**
10:00 **Föredrag av representant för
Intrum Justitia Ab, Sverige**
11:00 **Aamupäivän ohjelma päättyy**
17:00 **Sauna** (klo 19:00 asti)
18:00 **Laiva lähtee**
21:00 **à la carte-illallinen**

Perjantai 3.10.

07:00 alk. **Aamiainen**
08:00 **Laiva saapuu Helsinkiin**

(Oikeus mahdollisiin ohjelmamuutoksiin pidätetään)

**LAIVASEMINAARIN HINTA
VAIN 1950 MARKKAA !**

Hintaan sisältyy:

- matkat H:ki - Tukholma - H:ki
2-hengen Seaside-luokan
hytissä
- kokouskulut
- ohjelmassa mainitut ateriat
(à la carte-illallinen
juomineen)
- sauna ja saunajuoma
torstaina

ILMOITTAUDUN LAIVASEMINAARIIN 1-3.10.1997:

Nimi

SyntymävuosiKansalaisuus (ellei Suomen).....

Yritys

Osoite ja puh. nro

Hyttitoverin nimi (jos on toivomus).....

Haluan 1-hengen hytin ☐ rasti ruutuun

HUOM! laivaseminaarin hinta 1-hengen hytissä 2.350 mk

Sitovat ilmoittautumiset 12.9.1997 mennessä:

FAX 09-1882395 / Minna Ruotsalainen

Tiedusteluihin vastaa Kari Mäkikärki, puh. 09-5216215

PAIKKOJA ON RAJOITETTU MÄÄRÄ,
JOTEN ILMOITTAUDU PIKAISESTI !

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY
Koulutustoimikunta

Luottomiehet -
Kreditmännens ry:n
hallituksen kokouksessa
12.05.1997 hyväksytyt
uudet jäsenet.

Järvenpää Maija
pankkivirkailija
PSP
Unioninkatu 20/4
00007 Helsinki

Kaskinen Susanna
KTM/luottopäällikkö
Isko Oy
Teollisuuskatu 8
53600 Lappeenranta

Matintalo Antti
toimitusjohtaja
Perintävakanssi Oy
Puistokatu 16 A
38200 Vammala

Mattila Nina
KTM/saneerausasiantuntija
Eläkevakuutusosakeyhtiö
Ilmarinen
Eerikinkatu 41
00018 Ilmarinen

Luottomiehet -
Kreditmännens ry:n
hallituksen kokouksessa
15.04.1997 hyväksymät
uudet jäsenet.

Abdel-Hakem Arja
reskontranhoitaja
ABB-Asea-Skandia Oy
PL 360
05801 HYVINKÄÄ

Erävuori Mikael
perintäpäällikkö
Tremendia Oy
Itälahdenkatu 27 A, 3krs
00210 HELSINKI

Halin Pirjo
talouspäällikkö
Dun & Bradstreet
Finland Oy
Sinimäentie 14 B
02630 ESPOO

Hesenius Arja
luotonvalvoja
Würth Oy
PL 54
05801 HYVINKÄÄ

Liski Riitta
HSO-sihtööri
Dun & Bradstreet
Finland Oy
PL 70
02631 ESPOO

Meriluoto Tarja
luotonvalvoja, LTS
Suomen Kaukokiito Oy
Koilismaankatu 5
33310 TAMPERE

Määtänen Pia
huolintapäällikkö/
luotonvalvoja
Fenet Oy
Kerkkolankatu 17
05800 HYVINKÄÄ

Passi Anne
luottopäällikkö
Wilson Oy
Juvan teollisuuskatu
02920 ESPOO

Rutqvist Heidi
Yo-merkonomi/luotto-
vakuutusjaoston ryhmä-
esimies
Osuuspankkien Keskinäinen
Vakuutusyhtiö
PL 480
00101 HELSINKI

Salmi Johanna
reskontranhoitaja
ABB-Asea-Skandia Oy
Varastokatu 9
05800 HYVINKÄÄ

Sundelin Leila
luotonvalmistelija/
rahoitustoimihenkilö
Merita Rahoitus Oy
00020 MERITA

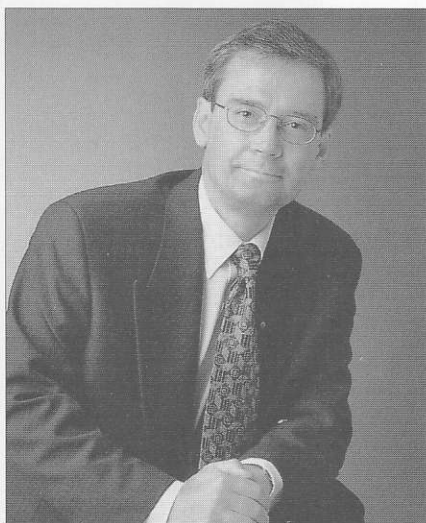
Talvitie Tuomas
ekonomi/toimitusjohtaja
Tremendia Oy
Itälahdenkatu 27 A 3krs
00210 HELSINKI

UUDET
JÄSENET



SKRAHASTA EUROON

Risto Suviala
Eräpäivä Oy



Kansallisia symboleja ovat oma kieli, lippu ja raha. Viimeksi kuluneiden neljän, viiden vuosituhatvuotisen aikana suomen kieli on toistuvasti joutunut vieraiden kielten voimakkaan vaikutuksen alaiseksi. Siitä huolimatta kieleemme on kuitenkin pystynyt kehittymään eurooppalaiseksi sivistyskieleksi. Siniristilippumme on ollut käytössä vuodesta 1918 alkaen vaikka sen käyttöä on jopa oman valtiojohtomme taholta yritetty välillä rajoittaa. Suomen markka otettiin käyttöön vuonna 1860. Markka poistuu käytöstä viimeistään 1.7.2002, jolloin euro on ainoa laillinen maksuväline.

Ennen markkaa Suomessa oli käytössä monia eri rahayksiköitä. On käytetty äyreyä, plootuja, dukaatteja, killinkejä, riikintaalereita, runstyejä, ruplia ja kopeekoita. Näitä ennen rahan asemassa oli oravannahka eli skraha.

EURON KÄYTTÖÖNOTON AIKATAULU

Talous- ja rahaliiton Emunkolmas vaihe alkaa 1.1.1999. Siinä ovat mukana ne EU-maat, jotka täyttävät ns. lähentymiskriteerit vuonna 1997. Päätökset mukaantuloista tehdään keväällä 1998 valtionpäämiesten kokouksessa. Suomen osallistuminen vaatii myös eduskunnan hyväksymisen. Eduskunta päättää asiasta vuoden 1997 loppupuolella.

Yhteisen rahan nimi on euro, joka jakaantuu sataan senttiin. Eurosetelit ovat erikokoisia arvonsa mukaan. Setelit olivat Suomessa viimeksi erikokoisia viisikymmentäluvulla.

Vielä emme tiedä, mikä euron kurssi tulee olemaan. Ecu:n suhde euroon on yhden suhde yhteen. Jutun kirjoitushetkellä yksi ecu on 5,891 markkaa.

Siirtyminen euron käyttöön tapahtuu kolmivaiheisen siirtymäjaksen kautta.

Kevät 1998

– Valtionpäämiesten kokous päättää, mitkä maat siirtyvät yhteiseen rahaan vuonna 1999

– Euroopan keskuspankki (EKP) ja Euroopan keskuspankkijärjestelmä (EKPJ) perustetaan

– Täsmennetään ja vahvistetaan alla esitettävä siirtymävaiheistus

1.1.1999-31.12.2001 (viimeistään)

– Osallistujavaluuttojen vaihtokurssit kiinnitetään peruuttamattomasti toisiinsa

– Ecu poistuu korivaluuttana ja eurosta tulee itsenäinen valuutta muiden valuuttojen rinnalle

– EKPJ ryhtyy hoitamaan rahapolitiikkaa euroissa

– Pankkien väliset raha- ja valuuttamarkkinat siirtyvät euron käyttöön

– Uudet julkiset velkapaperit lasketaan liikkeeseen euroina

1.1.2002-30.6.2002 (viimeistään)

- Euromääräiset setelit ja kolikot lasketaan liikkeeseen
- Kansalliset setelit ja kolikot kerätään vähitellen pois liikkeestä

1.7.2002 (viimeistään)

- Kansalliset setelit ja kolikot ovat poistuneet käytöstä
- Euro on ainoa laillinen maksuväline euroalueella
- Vanhat setelit ja kolikot vaihdetaan euroihin kansallisten keskuspankkien kautta

EURON VAIKUTUKSIA YRITYKSIIN

Euron käyttöönotto ei vaikuta oikeudellisten sitoumusten jatkuvuuteen. Oikeudellisten sitoumusten ehdot säilyvät, samoin sitoumusten mukaiset suoritusvastuut. Euron käyttöönotto ei anna myöskään sopimuksen osapuolelle oikeutta muuttaa tai irtisanoa oikeudellisia sitoumuksia yksipuolisesti. Emun toteutumisesta ei pidetä odottamattomana tapahtumana eikä vakavana häiriönä.

Toistaiseksi on kuitenkin epäselvää, miten menetellään niissä sopimuksissa, joissa toisena sopijapuolena on esimerkiksi amerikkalainen ja toisena EU-maan yritys.

Vuoden 1999 alussa voi maksaa jo euromääräisen laskun. Pankit ottavat toimeksiantoja sekä markka- että euromääräisinä.

Euron vaikutukset kirjanpitoon ja tilinpäätökseen ovat vielä monilta osin avoinna. Siirtymäkautena yritysten ei ole pakko käyttää euroa, mutta toisaalta ne voivat sitä vapaasti käyttää. Näin ollen yrityksiä ei voida velvoittaa käyttämään euroa kirjanpito- ja

tilinpäätösvaluuttana ennen siirtymäkauden päättymistä.

Kun yritykset voivat siirtymäkautena käyttää sekä markkoja että euroja, on todennäköistä, että kirjanpitoon tulisi kirjattavaksi sekä markka- että euromääräisiä liiketapahtumia. Euromääräiset liiketapahtumat on muunnettava markkamääräisiksi säädetyllä kertoimella. Vastaavasti sen jälkeen kun kirjanpitovaluutta on euro, markkamääräiset liiketapahtumat on muunnettava euroiksi.

Ajankohta, milloin euro on tarkoituksenmukaista ottaa kirjanpitovaluutaksi, riippuu esimerkiksi siitä, milloin riittävän suuri osa asiakkaita ja tavarantoimittajista on siirtynyt käyttämään euroa ja missä vaiheessa viranomaiset, kuten kaupparekisteri ja veroviranomaiset, ryhtyvät vastaanottamaan euromääräisiä raportteja.

VEROT VOIDAAN MAKSAA EUROISSA

Verot voidaan maksaa joko markkoissa tai euroissa siirtymäkaudella. Arvonlisäverotukseen liittyvät valvontailmoitukset ja yrityksen tuloverotusta koskevat tiedot voidaan antaa markka- tai euromääräisinä 1.1.1999 alkaen.

Euroon siirtymisen myötä yritysten osakepääoma on ilmaistava euroina. Tällöin osakeyhtiöt voivat muuttaa osakepääomaansa.

Euroon voi siirtyä myös vaihteittain. Esimerkiksi rahoitus voi olla euroina jo siirtymävaiheen alussa, vaikka muut toiminnot ovat vielä markkoina. Ulkomaankauppaa harjoittavien yritysten kannattaa harkita nopeaa siirtymistä euroihin rahoituksen osalta.

Euroon siirtyminen aiheut-

taa mm. suunnittelu- ja henkilöstön koulutusmenoja sekä asiakastiedottamisesta johtuvia menoja. Pääsääntöisesti niitä ei aktivoida vaan ne kirjataan kuluiksi.

Tukkukaupalla on valmiudet siirtyä sekä EU-alueen että kotimaan ostoissaan euron käyttöön joustavasti siirtymäkauden aikana.

Vähittäiskaupan toimintojen perustuessa pitkälti kauteiskauppaan niiden toiminnot säilyvät markkoissa siirtymäkauden loppuun. Vähittäiskaupan hintatiedostot ja maksupäätejärjestelmät säilyvät siirtymäkauden loppuun markkoissa.

Siirtymäkauden loppupuolella markkamääräisten hintojen rinnalle ryhdytään merkitsemään eurohintoja. Korkeimmillaan yhdellä tuotteella voi olla kahdeksan hintamerkin-tää (tuotteen normaalihintaa ja kilohintaa sekä kampanjahintaa ja kilohintaa, kaikki markkoissa ja euroissa). On mahdollista, että yritykset muuttavat tuotepakkausten kokoa, jotta tuotteille saadaan jälleen psykologisesti sopivia hintoja, esimerkiksi 9,99 euroa.

EURO JA TIETOJÄRJESTELMÄT

Euron käyttöönotto vaikuttaa myös yritysten tietojärjestelmiin. Tietojärjestelmien muutostarve syntyy valuuttaan, päivämääriin, koronlaskentaan, eri järjestelmien välisiin liittymiin, historiatietojen konvertointiin, pyörityssäännöksiin ja muutoshetkien (1.1.1999, 1.1.2002 ja 1.7.2002) atk-tuotantoon tulevista muutoksista.



Euron toteuttaminen järjestelmissä

1. Henkilöstön totuttaminen euro-arvoihin
2. Asiakkaiden totuttaminen euro-arvoihin
3. Toimittajien ratkaisumallien vaikutus
4. Omat kassat – maksamisen mahdollistaminen joko euroina tai markkoina
5. Sopimusten esittäminen euroina
6. Laskutuksen esittäminen euroina
7. Erilaisten syöttötietojen hallinta
8. Palkkojen laskenta ja maksaminen euroina

Vuosituhanneen vaihdos samaan aikaan euron käyttöön oton kanssa edellyttää vuosien merkitsemistä neljällä numerolla. Euromuutokset olisi minimoitava pahimpana muutosaikana. Kaikki mikä voidaan sirtää pidemmälle, siirretään ja kaikki mikä voidaan aikaistaa, aikaistetaan.

VAIKUTUKSET VALUUTTARISKIIN

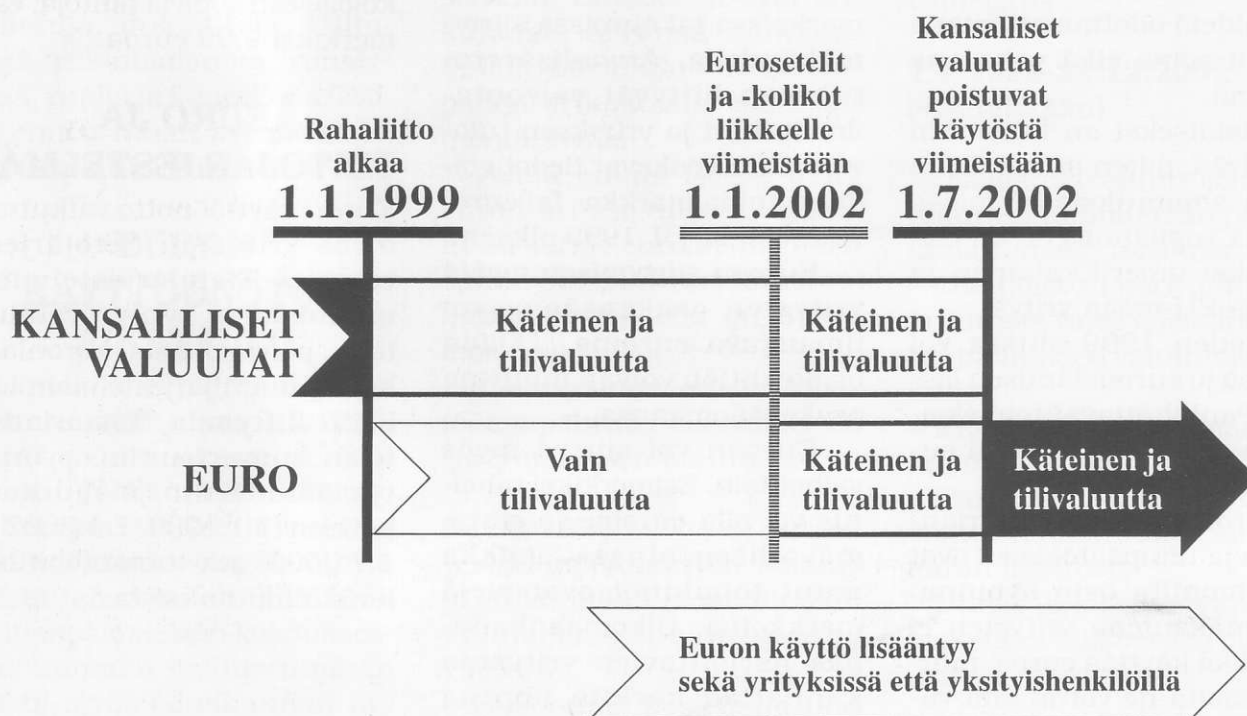
Emussa nykyistä suurempi osa ulkomaankaupasta voidaan laskuttaa euroissa. Tällöin yrityksen tulot, kustannukset ja velat ovat aiempaa suuremmassa määrin samassa valuutassa eli valuuttariskit ja niiltä suojautumisen kustannukset pienenevät.

Valuuttariskit poistuvat siis europohjaisista sopimuk-

sista. ERM-2 -maiden (Emun ulkopuolelle jäävät EU-maat) valuuttamääräisissä sopimuksissa valuuttariskit vähenevät. Sitä vastoin sopimuksissa, joissa on muita valuuttoja, esimerkiksi dollareita tai jenejä, riskit säilyvät ennallaan.

Suomessa euroon siirtymisen valmistellaan valtiovarainministeriön Emu-projekti-ryhmässä. Valtiovarainministeriö varautuu siihen, että Suomi on ensimmäisten joukossa tammikuussa 1999, kun talous- ja rahaliiton on määrä aloittaa toimintansa. Vaikka kansallinen raha meiltä häviää, saamme edelleen olla ylpeitä omasta kielestämme ja lipustamme.

Euron käyttöönoton aikataulu





RUOTSIN LUOTTO- MIEHET KÄVIVÄT TAAS

möitsijöitä. Saimme kuulla Nokian maailmanlaajuisesta kehityksestä sekä odotuksista tulevaisuudesta ja ennen kaikkea miten he ovat järjestäneet luottokauppansa ympäri maailmaa. Vuorotellen meille luennoivat **Ulla James**, Nokia Group, **Janne Tuulos**, Nokia Telecommunications Oy, **Michael Svedlin**, Nokia Mobile Phones sekä **Petteri Rahkonen**, Nokia Group.

Nokian vierailun jälkeen Svenska Kreditmannaroreningenin hallitus tarjosi allekirjoittaneelle lounaan jolloin todettiin olevan suurta halukkuutta laajennettuun yhteistyöhön ja ehdotettiin mm. yhteistä iltamaa tai vastaavaa meidän mahdollisen ruotsinvierailumme yhteydessä. Sain myös tilaisuuden onnitella **Björn Bäckmania**, joka vastikään oli valittu FECMA:n varapuheenjohtajaksi.

Terveisin,
Mats Nybondas

Minulla oli jälleen kerran ilo toimia isäntänä Ruotsin Luottomiesten käydessä perinteisellä laivaristeilyllään Suomessa 22. toukokuuta.

Kuten aiemminkin, heidän intonsa tulla tutustumaan sekä meidän paikallisten Luottomiesten puuhiin että suomalaisten yritysten luottotalintaan oli suuri. Erityisesti he olivat otettuja meidän Luottolinkkimme laadusta ja laajuudesta. Tästä aiheesta heil-

le annettiinkin paljon vinkkejä ja neuvoja, jotka kiitollisuudella ottivat vastaan.

Yritysvierailu kuului tänäkin vuonna keskeisesti ohjelmaan ja sen olin heille ennakoon järjestänyt Nokian uuteen pääkonttoriin Keilalahteen. Täytyy sanoa, että oli meille kaikille läsnäolueille suuri ilo käydä tutustumassa tähän uuteen taloon sekä kuunnella erittäin hyvin valmistautuneita Nokian esitel-

N I M I T Y K S I Ä

28.7. 1997

INTRUM JUSTITIA OY
Aluepäälliköksi Jyväskylän aluekonttoriin on nimitetty VT **Petri Willman** vastuualueenaan Jyväskylän konttorin toimintojen ylläpitäminen.



JUSTITIA JÄLKIPERINTÄ OY
Perintäneuvottelijaksi on nimitetty **Auli Tanner**. Hän on aikaisemmin toiminut Intrum Justitia Oy:n sekä Kreditstyrning Oy:n palveluksessa.



INTRUM JUSTITIA OY
Toimitusjohtajan sihteeriksi on nimitetty tradenomi **Katja-Maarit Kettunen** vastuualueenaan yhtiön sisäinen ja ulkoinen tiedottaminen, laatuja järjestelmän ylläpitäminen ja asiakaslehden toimittaminen.



LAKIASIAINTOIMISTO LAINVOIMA OY
Lakimieheksi Joensuun aluekonttoriin on nimitetty VT **Satu Tähkää** vastuualueenaan Joensuun konttorin toimintojen ylläpitäminen. Hän toimii Auli Vainion sijaisena 1.10.1997 asti.



SÄÄNNÖT

Hyväksytty 17.11.1983

Merkitty yhdistysrekisteriin 6.8.1985

3 § muutokset 10.12.1992

4§ muutokset 31.1.1997

1 § Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännens r.y. ja kotipaikka Helsinki.

2 § Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla, harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antamalla lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.

3 § Yhdistyksen varsinaisiksi jäseniksi voidaan ottaa luottoalalla toimivia yksityisiä henkilöitä kaikkialta Suomesta. Jäseneksi pyrkivän on jätettävä kirjallinen jäsenhakemus hallitukselle. Henkilön, joka on pelkästään luotonsaaja, ei katsota toimivan luottoalalla.

Hallitus käsittelee sekä hyväksyy tai hylkää jäsenhakemukset. Jäsenhakemuksen hylkäämisen syytä ei merkitä pöytäkirjaan. Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunnia- ja kirjeenvaihtajajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.

Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä. Kirjeenvaihtajajäseneksi voidaan valita ulkomailla vakinaisesti asuvia henkilöitä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmasosa (1/3) koko jäsenluvusta.

Kannattajajäseneksi voidaan valita kotimainen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kirjeenvaihtaja- ja kannattajajäsenillä on puhe- mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.

Jäsen, joka on jättänyt maksamatta jäsenmaksunsa kahdelta (2) vuodelta, voidaan hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä. Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyyttä voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi.

Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja. Saavutetut jäsenoikeudet säilyvät.

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, mikäli henkilö on ollut 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.

5 § Hallitus valitsee sihteerin ja rahastonhoitajan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan luettuna, on kokouksessa läsnä.

Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistuessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaistaan vaali arvalla, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.

6 § Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan lisäksi enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä.

Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Neuvottelukunnan puheenjohtajana toimii yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja.

7 § Yhdistyksen nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja tai jompikumpi yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.

8 § Yhdistyksen varsinaisia kokouksia pidetään vuosittain kaksi, kevätkokous toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous marraskuun loppuun mennessä. Kokouksen ajan ja paikan päättää hallitus.

9 § Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja,
2. valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
3. esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös,
4. esitetään tilintarkastuskertomus sekä päätetään tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapauden myöntämisestä,
5. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen maaliskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

10 § Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja,
2. valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
3. vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika,
4. valitaan seuraavaksi kolmeksi vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan,
5. valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja,
6. valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) tilintarkastajaa ja kaksi (2) varatilintarkastajaa,
7. valitaan seuraavaksi vuodeksi jäsenet luottolan neuvottelukuntaan,
8. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

11 § Muita yhdistyksen kokouksia pidetään, kun hallitus katsoo tarpeelliseksi tai kun vähintään kymmenesosa (1/10) jäsenmäärästä on sellaisen kokouksen kokoonkutsumista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjallisesti pyytänyt.

12 § Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus. Kokoukset on lähetettävä jäsenille kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) päivää ennen kokousta sillä osoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut tai julkaistava yhdistyksen kokouksen päätöksen mukaisesti sen määräämässä sanomalehdessä tai sen määräämissä sanomalehdissä samassa ajassa.

13 § Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä, ellei säännöissä toisin määrätä. Kunniajäsenen valituksi tuleminen edellyttää, että vähintään kolme neljäsosaa (3/4) kokouksessa annetuista äänistä on häntä kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, vaaleissa ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.

14 § Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuositain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15. päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.

15 § Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaa tullakseen saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamiseksi ehdotus on esitettävä kokouksessa.

16 § Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa vähintään kahden (2) kuukauden väliajoin pidetyssä kokouksessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous, ja kummankin purkuehdotuksen on saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tullakseen kokouksen päätökseksi.

17 § Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.

18 § Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

Muutosehdotus sääntöjen 3 § 5 momentiksi

Luottotutkinnon suorittaneella ei ole liittymisvuotenaan jäsenmaksuvelvollisuutta. Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja. Saavutetut jäsenoikeudet säilyvät.

Muutosehdotus sääntöjen 14 §:ksi

Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuositain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15. päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.

Hallitus voi päättää rahastojen perustamisesta koulutus-, julkaisu- ja jäsen toimintaa varten. Rahaston enimmäismäärä on 100.000 markkaa. Rahaston varojen keräämistavasta ja käytämisestä päättää hallitus.

YRITYSSANEERAUKSEN TULOKSET RISTIRIITAISIA

Teksti: Yritystutkija, partner **Mika Puusa**, Balance-Consulting Oy

Laki yritysten saneerauksesta on ollut voimassa lähes neljä ja puoli vuotta. Sinä aikana suhdannetilanne Suomessa on muuttunut hyvin paljon. Lain alkuaikoina vuonna 1993 maassa vallitsi hyvin voimakas lama. Samoin koko lain valmistelun ajan elettiin laskevan BKT:n aikaa. Kuitenkin suhteellisen pian ensimmäisten saneerausohjelmien vahvistamisen jälkeen alkoi vienti vetää ja sitä kautta myös alihankintayritykset rupesivat pääsemään pois pahimmasta lamakuopasta. Tosin taseet olivat vielä tuolloin 1994 ja 1995 heikossa kunnossa.

Hallituksen esityksessä lain tavoitteista todetaan: "Lain tarkoituksena on aikaansaada säännöstö, joka parantaa oikeudellisia edellytyksiä taloudellisissa vaikeuksissa olevan mutta pohjimmiltaan elinkelpoisen yrityksen saneeraukselle ja tarpeettomien konkurssien välttämiseksi. Lainsäädännön avulla ei kyetä eikä pidä pyrkiäkään ylläpitämään sellaista yritystoimintaa, jonka jatkumiselle ei ole liiketaloudellisia edellytyksiä."

Lakia säädettäessä siis toivottiin, että saneerausohjelma vahvistettaisiin vain elinkelpoisille yrityksille. Mielestäni eräs keskeinen tekijä elinkelpoisuutta määriteltäessä on se, että edes käyttökate on riittävän suuri (positiivinen), jotta kaikki muuttuvat ja kiinteät kulut saadaan maksetuksi tulorahoituksella. Lisäksi ainakin korot tulisi kyetä hoitamaan normaalilla tulorahoituksella, vaikka sitten lyhen-

nykset siirrettäisiinkin tulevaisuuteen. Tosin täytyy muistaa, että markan devalvoitumisen ja kelluttamisen seurauksena monilla yrityksillä vieras pääoma kasvoi tuntuvasti, joten myös korkojen määrä nousi.

Tutkimusaineistossa ovat mukana vain sellaiset yritykset, joille on vahvistettu saneerausohjelma 8.2.1993- 31.12.1994 kuitenkin ilman Polar-konsernia, Eka-yhtymää sekä Starckjohann-konserniin kuuluvaa viittä yhtiötä. Tämä siksi, että summamenetelmää käyttäen pienien pk-yritysten vaikutus olisi tuloksissa olematon. Tutkimusjoukossa on runsaat 90 yritystä, joiden tilinpäätöstiedot on ryhmitelty siten, että vuosi 1993 on viimeinen tilinpäätös ennen ohjelman vahvistamista. Tällöin taseessa oli vieras-ta pääomaan eniten.

Vuonna 1990, jolloin meillä oli päättymässä edellinen nousukausi, kyseinen yritys-joukko olisi kyennyt lyhentämään velkansa tulorahoituksella noin 37 vuodessa. Tul-taessa vuoteen 1991 oli tilanne huonontunut selkeästi, koska rahoitustulos oli kääntynyt negatiiviseksi samalla kun lyhennystä vaativa vieras pääoma oli jo lähes 1,6 mrd markkaa eli yksistään enemmän kuin yhteenlaskettu liikevaihto. Vuonna 1993 eli siis sillä taseella ja tuloslaskelmalla, jolla saneerausohjelma vahvistettiin oli liiketaloudellinen tilanne vieläkin huonompi. Tällöin lyhennystä vaativa pääoma oli jo 1.809 mmk ja rahoitustulos -237

mmk. Lisäksi omat varat olivat selkeästi negatiiviset eli -447 mmk. Kun otetaan huomioon se, että kyseiseen summaan sisältyy osakepääomaa ja arvonorotusrahoja noin 200 mmk, oli merkittävässä osassa yhtiöistä omat varat kokonaan syöty. Kaiken lisäksi suurin osa arvonorotuksista oli, kiinteistöjen voimakkaan laskun seurauksena, tosiasiaa ilmaa. Tästä seurasi se, että täyttääkseen OYL:n vaatimukset yhtiöiden tuloksen tullut olla vuonna 1994 noin 650 mmk, jotta kaikki yhtiöt olisivat olleet vahvistamisen seurauksena OYL:n vaatimusten mukaisessa kunnossa. Tällainen tulos voi syntyä vain velkojen anteeksi-antona, jotka kirjautuvat satunnaisina tuottoina tuloslaskelmaan. Tämä siksi, että vuonna 1993 yhtiöiden käyttökate oli jo lähellä 0 tasoa ja rahoitustulos selkeästi negatiivinen. Kun kuitenkin näytetty tulos oli 370 mmk, vain noin 55 % yrityksistä täytti vuonna 1994 OYL:n minimivaatimukset oman pääoman suhteen. Kuitenkin vuoden 1994 tilinpäätöksessä näkyvät selvästi saadut velkojen anteeksiannot satunnaisina tuottoina eli 647 mmk eli 61 % liikevaihdosta.

Hallituksen esityksen tavoitteet ja toteutuma

Lain tarkoituksen on saneerata sellaisia yrityksiä, jotka ovat pohjimmiltaan elinkelpoisia. Tarkasteltaessa kyseisen jou-

* Lukuihin tulee suhtautua vain suuntaa-antavina, koska saatuja tietoja on vain 8 yrityksestä.

	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996*
Liikev.	1540	1540	1430	1240	1060	1020	187
%	100	100	100	100	100	100	100
Käyttök.	133	101	108	11	-8	112	19
%	8,6	6,6	7,6	0,9	-0,7	11	10
Rah.t.	38	-72	-182	-237	-59	77	11
%	2,5	-4,7	-12,7	-19,1	-5,6	7,6	6
Nettot.	-79	-198	-296	-335	-136	30	4
%	-51	-12,9	-20,7	-27	-12,8	2,9	1,9
Kok.t.	-36	-165	-414	-413	433	23	4
%	-2,3	-10,7	-29	-33,3	40,8	2,2	1,9
Kirjanp.t.	-18	-50	-241	-394	370	15	4
%	-1,2	-3,2	-16,9	-31,8	34,9	1,5	1,9
Vieras po.	1400	1928	2122	2255	1214	960	125
Oma po.	201	180	-39	-447	-13	8	22

kon lukuja voidaan esittää kyseinen: "Ovatko kyseiset yritykset todella olleet elinkelpoisia?" Edes vuonna 1990 rahoitustulos ei riittänyt velkojen takaisinmaksuun oletettavassa normaalissa luottojen takaisinmaksuajassa. Vuonna 1993 tilanne oli täysin toivoton, koska pelkästään lyhenevien luottojen määrä oli ylittänyt liikevaihdon ja käyttökatte oli tasolla 0 mk.

Liiketaloudellisin perustein suurin osa yrityksistä oli elinkelvottomia, vaikka noin 25 % hakemuksista johtaa ohjelman vahvistamiseen. Kuitenkin kyseisen ajanjakson vahvistetuista 184 ohjelmasta jo 25 on ajautunut konkurssiin, vaikka keskimääräinen kaikkien velkojen anteeksiantoprosentti on tasolla 34 %. Nämä yritykset ovat järjestelmällisesti toimineet sellaisilla toimialoilla mm. rakentaminen, joissa nykyinen nousukausi ei ole vaikuttanut kovin paljon.

Toisaalta joukkoon mahtuu myös sellaisia yrityksiä,

pääasiassa vientiä harjoittavia/viejien alihankkijoita, joiden toimintaedellytykset parainivat ratkaisevasti markan kellutuksen seurauksena sekä BKT:n kasvun seurauksen. Kun näillekin yrityksille tehtiin suhteellisen kaavamaisesti yli 30 %:n velkojen leikkaukset samalla kun korkokannat laskivat ovat ko yritykset tällä hetkellä todella huippukunnossa. Kun nämä samat yritykset vielä ennen saneerausohjelman vahvistamista kuuluivat omalla toimialallaan huonoimpaan neljänneeseen ovat ne nyt parhaimmassa neljänneksessä liiketaloudellisen kriteerein tarkasteltuna. Kun vielä lähes kaikki ohjelmat on tehty siten, että velkojat eivät muuttaneet vanhoja saamisiansa oman pääoman ehtoiksi saamisiksi siirtyä kaikki upside pelkästään vanhojen omistajien eduksi.

"Laki yrityksen saneerauksesta" ei valitettavasti kuvaa sitä tilannetta, mikä keskimäärin on tapahtunut. Parempi nimi olisi "Laki velkojen

leikkauksesta". Hyvin useassa tapauksessa nimittäin lähes ainoaksi keinoksi on valittu velkojen suurehko leikkaukset sensijaan että olisi pyritty saamaan aikaan todellisia muutoksia toiminnassa. Tosin täytyy muistaa se, että kaikkien vahvistettujen yritysten liikevaihdon mediaani on alle 10 mmk, ja kun joukosta vähennetään Eka, Polar ja Starckjohann, niin liikevaihdon mediaani on alle 7 mmk.

Kyseisen kaltaista lakia tarvittiin Suomeen, mutta ongelmalliseksi näyttää muodostuvan lain "hengen" noudattaminen. Näyttää nimittäin käyvän niin, että hyvin useassa tapauksessa hakemuksen ideoidena on ollut päävelkoja, jolloin näiden tavoitteet ovat tulleet hyvin täytetyiksi. Luulen, että niin kauan kuin meillä on vielä jäljellä rippeitä pankkikriisistä, ei yrityssaneerauslakia noudateta lain hengen mukaisesti.