

KOKO OSAAMINEN!

Intrum Justitia on markkina-johtaja Suomessa ja Euroopan suurin perintöalan ammattilainen. Suomessa Intrumilla on yli 6.500 asiakasta ja toimipisteet 6 kaupungissa.

- Laskutus- ja reskontrapalvelut
- Muistutuspalvelu
- Kotimaiset ja ulkomaiset luottotiedot
- Kotimaan perintä
- Lakiasianpalvelut
- Saatavakantojen osto
- Alv:n takaisinhakupalvelu
- Kansainvälinen perintä
- Jälkiperintä



TOIMINTAA JO VUODESTA 1910.

intrum  **justitia**

Pasilanraito 5, PL 47, 00241 Helsinki, p. 09-229 111, f. 09-2291 1911,
Jyväskylä: p. 014-410 0333, Kuopio: p. 017-287 0033, Oulu: p. 08-881 1299, Tampere: p. 03-315 111, Turku: p. 02-233 0546

Internet: <http://www.intrum.com> E-mail: info@fi.intrum.com

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Jäsenhakemuslomake	4
Vanha toimittaja muistelee	6
Laskunmaksun aika	8
Takauksesta ja vierasvelkapantta- uksesta uusi lakiesitys	10
Fair Pay-päivä, Intrum Justitia 75 vuotta	12
New Orleansin luottokongressi	13
Uusi henkilötietolaki eduskunnalle!	14
Fecman vuosikokous Brysselissä	15
Uudet jäsenet	16
Perintätoiminnan luvanvarai- suudesta esitys	17
Laivaseminaari	18
Gummista kumiin – Luottomiesten kevätretki Nokialle	20
Mediatiedot	21
Harrastuksena rullaluistelu	23
Hovioikeusprosessi uudistui	24
Toimitusneuvosto koeajoi Pendolino S 220 luotijunan	26
Direktiiviehdotus maksuviiväs- tysten torjumisesta	27
Tuloslaskelma	28
Horoskooppi	30

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Margit Ansamaa Puh. 03-682 2642
Fax. 03-682 2642

TOIMITUSNEUVOSTO

Helena Lajunen Sari Wahlroos
Puh. 09-527 2361 09-512 3880
Kai Palmén Ari Rajala
Puh. 010 520 3555 Puh. 09-685 0310
Mikko Kallankari Jorma Tähtinen
Puh. 09-148 861 Puh. 09-669 848
Jukka Marttila
Puh. 02046 21212

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

Suomen Painotuote Oy, Helsinki

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

Pääkirjoitus

Talous- elämä nousussa



Pohtiessani päivän uutisia huomaan Suomen talouselämän olevan todellakin noususuunnassa. Talousekonomistit arvioivat inflaation pysyvän alle kahdessa prosentissa ja työttömyyden laskevan edelleen. Arvio on mielestäni todellisuuden tuntuinen. Onhan bruttokansantuote nyt kasvussa huolimatta menneiden lama-vuosien nykyäänkin näkyvistä vaikutuksista. Kuitenkin yritysten mahdollisuuksiin parantaa kannattavuuttaan ja samalla turvata työllisyys vaikuttaa ensisijaisesti verotus, joka on kohtuuttoman korkea. Yritysten veronmaksukykyä ei tulisikaan koetella niin paljon, että lypsävä lehmä kuolee. Tämän me luottoalalla toimivat ihmiset näemme liiankin usein.

Väitän, että työllisyysaste nousisi ja työttömyys vähenisi mikäli mm. työnantajan maksettaviksi määrätty henkilösivukulut olisivat pienemmät. Tällöin yritys pystyisi lisäämään henkilökunnan määrää, tuottavuus nousisi jne. Lisäämällä kuluttajille verohelpotuksia esim. matkakulujen vähennysoikeuden- ja asuntolainan korkojen osalta, luotaisiin edellytykset työllistymiselle. Asuntopula poistuisi kun uusia asuntoja rakennettaisiin alueille joista kannattaa käydä pidemminkin matkan päässä työssä. Näillä toimenpiteillä myös työllisyys nousisi. Työnteckemisen tulee olla kannattavaa kaikille osapuolille niin kuluttajille, yrityksille kuin valtiollekin. Verohelpotukset tosin vähentäisivät valtion tuloja, mutta työllisyyden kasvaminen ja siten koko elinkeinoelämän vilkastuminen toisi varmasti vajauksen takaisin. Etuna on vielä kansalaisten tyytyväisyyden ja koko bruttokansantuotteen nouseminen.

Tämä on vain yksi osa-alue verotuksesta, mutta sen vaikutus on laaja. Lisäksi kokemusten mukaan useissa tapauksissa yritysten vaikeuksien syynä ovat liian korkeat verot.

Keskikesän "helteiden" siivittämisenä voimme kuitenkin luoda katseemme tulevaisuuteen ja uskoa noususuunnan jatkumiseen. Sehän on vain meistä itsestämme kiinni.

Margit Ansamaa
päätoimittaja

Vanha toimittaja muistelee



Tänä syksynä tulee kuluneeksi kymmenen vuotta siitä kun Luottolinkin silloinen päätoimittaja Pertti Pennanen houkutteli allekirjoittaneen toimitusneuvoston jäseneksi.

Totta puhuakseni ei siinä pahemmin maanitteluja tarvittu, olin heti valmis kuin lukkari sotaan.

Juttujani oli julkaistu varsin usein lehdessämme ja nyt pääsin tutustumaan varsinaiseen Linkin tekoon joka osaltani alkoi sitten tammikuussa 1989.

Toimitusneuvoston kokoukset pidettiin työajalla ja kahvipalkalla yleensä kulloisenkin päätoimittajan työpaikalla.

Muutama vuosi vierähti ja kokemusta alkoi karttua. Päätoimittajan virka näytti olevan varsin aikaavievää. Hänhän joutuu organisoimaan jutut lehteen, huolehtimaan että mainosmyyjät ahkeroivat ja korrehtuurit luetaan sekä ennenkaikkea katsomaan, että lehti todella ilmestyy painosta ajallaan. Eipä siis mikään ihme, että päätoimittajat ovat vaihtuneet tiheästi.

Eräs päätoimittajan tärkeimmistä ja ehkä vaikeimmista tehtävistä on luoda toimitusneuvostoon hyvä yhteishenki. Kaikki tuntemani päätoimittajat ovat tässä onnistuneet kiitettävästi. Huonommin olisi ilman muuta ollut allekirjoittaneen laita, mutta onneksi ymmärrys vei voiton kunnianhimolta ja kieltäydyn virasta. Sen sijaan eräänlaista kunniaa saavutin kun tunnettu, nyt jo edesmennyt, yhdistyksen jäsen yritti haastaa allekirjoittaneen Julkisen sanan neuvostoon erään leh-tijuttuni takia. Asiaa ei perusteita vailla otettu edes käsitel-

täväksi. Oli kuitenkin mahtavaa kokea kirjoitetun sanan voima, kunnia melkein meni mutta maine kasvoi.

Alkuaikoina lehdellä oli materiaalipulaa ja pahimmillaan samassa numerossa saattoi olla useampia juttujani, ennätys peräti neljä kappaletta. Parempi ratkaisu olisi ollut suppeampi lehti, mutta koska painaminen suoritetaan neljän sivun arkkeina, niin sivuja tulee aina tietty määrä, jolloin puuttuva materiaali aiheuttaisi tyhjiä sivuja itse lehteen.

Toimitusneuvoston jäsenistä osa on toiminut jo pidempään. Lehden laadun ja jatkuvuuden kannalta on tärkeää, että kaikkea kokemusta ei muutaman vuoden välein hukata. Sen sijaan toimitusneuvoston jäsen joka ei osallistu lehden tekoon, joutaakin nopeasti katoamaan unhon yöhön. Vuosien mittaan niin sanottuja meriitin metsästäjiä on ollut muutamia. Ryhtyvät toimitusneuvoston jäseniksi kuin kunniavirkaan, kuten eräskin rva x., eivätkä halua ymmärtää, että jos vapaaehtoiseen työhön ryhtyy, se muuttuu velvollisuudeksi.

Lehden taitto on jo monta vuotta ollut nykyisen taittajan käsissä.

Pitkän lehtimiesurani aikana työskentelin sellaisenkin taittajan kanssa, jolta mikään ei onnistunut paitsi aikatauluista luistaminen. Tämä herä oli varmaan "kaikkien säheltäjien äiti" – mukaillakseni erästä suosittua 1990-luvun sananpartta.

Todellisuudessa yhdistyksen silloinen johto oli varsinaisesti vastuussa asiasta, koska ei vaihtanut häntä ajoissa.

Mahdollisille kadehtijoille kerrottakoon, että toimitusneuvoston jäsenille ei edelleenkään makseta palkkaa. Pullakahvien sijasta saamme sentään nykyään hiukan parempaa ruumiin ravintoa. Työ on hauskaa ja kolleegat mukavia, mutta ensisijainen tarkoitus on toimia arvoisien lukijoittemme hyödyksi ja iloksi sekä yhdistyksellemme kunniaksi joten mielellämme vastaanotamme rakentavaa palautetta sekä hyviä juttuja.



LASKUN- MAKSUN AIKA

Suomalaiset yritykset maksavat laskunsa täsmällisesti

Suomalaiset ovat olleet kautta historian luotettavia. Meidän lupauksiimme on voitu luottaa ja velvollisuuksistamme olemme pitäneet kiinni, joskus jopa katkeraan loppuun asti. Sama ilmiö toteutuu myös nykyisessä suomalaisessa yritysmaailmassa.

Dun & Bradstreet on tutkinut eurooppalaista maksukulttuuria viivepäivien osalta. Vertailuun osallistui seitsemän EU-maata. Tutkimuksessa todettiin suomalaisten yritysten maksukulttuurin olevan pääsääntöisesti erinomainen. Analyysissä vertailtiin 1.123.449 eurooppalaisen yrityksen maksukäyttäytymistä. Suomesta vertailuun osallistui 85.940 yritystä.

Eurooppalainen keskiarvoviive eräpäivästä on 14 päivää. Samaan aikaan Suomessa keskiarvoviive on vain neljä päivää. Lähimmäksi Suomea pääsi Saksa kahdeksalla viivepäivällä. Hitaimmat maksajat löytyvät Belgiasta ja Englannista. Kuitenkin Italia ja Ranska olivat aivan kannoilla. Maksuviiveisiin vaikuttaa pääsääntöisesti maksuehtojen erilaisuus, mutta myös maiden erilaiset kulttuurit. Itali-

KESKIMÄÄRÄISET MAKSUVIIVEET		
MAA	YRITYSTEN KPL	VIIVE
BELGIA	56 449	18 PV
ENGLANTI	242 544	18 PV
HOLLANTI	97 446	17 PV
ITALIA	183 985	17 PV
RANSKA	163 629	16 PV
SAKSA	293 456	8 PV
SUOMI	85 940	4 PV
EU TOTAL	1 123 449	14 PV

assa yleisin maksuehto on 120 päivää ja Suomessa vain 14 päivää.

Vertailu toteutettiin Dun & Bradstreet Corporationin kehittämän konekielisen maksutapatietojärjestelmän (PAYDEX®) avulla. Tiedot on saatu keräämällä konekielistä maksutapakäyttäytymistä yli 3000 eurooppalaisen yrityksen tietokannasta. Suomesta saatiin reaaliaikaista maksutapatietoa 34 tiedontoimittajayrityksestä.

Maksutapaa mittaava Paydex luku kattaa kaikki myös aivan pienimmät yritykset. Tämän avulla saadaan selville pienten yritysten todellinen taloudellinen tilanne ja pystytään ennakoimaan riskit aikaisemmin kuin perinteiset

luotonhallinnan välineet tilinpäätösanalyysi, maksuhäiriömerkintä, sisäinen seuranta tai aavistus.

Yrityksen koolla on merkitystä maksuviiveisiin. Mitä suurempi on liikevaihto tai henkilöstömäärä, sitä täsmällisemmin yritykset maksavat laskunsa. Pienillä alle 5 henkeä työllistävillä yrityksillä keskimääräinen maksuviiveriski on 5 kertaa suurempi kuin isoilla yli 1000 henkeä työllistävillä yrityksillä. Kuitenkin yli 75% suomalaisista yrityksistä maksaa laskunsa ajoissa. Yli 10 päivän viive on vain 12 %:lla yrityksistä.

Antti Larvala
yhteyskonsultti
Dun & Bradstreet Finland Oy



TAKAUKSESTA JA VIERASVELKA- PANTTAUKSESTA UUSI LAKIESITYS

Varatoimitusjohtaja **Timo Mäki**, Perimistoimisto Contant Oy

Takaustyöryhmä jätti mietintönsä oikeusministeriölle 19. 3. 1998. Lausuntojen kirjoittamiseen varattiin vajaa kuukausi. Palautetta analysoidaan nyt virkamiestyönä ja hallituksen esitys eduskunnalle on odotettavissa kuluvan syksyn aikana.

Työryhmä ehdottaa säädettäväksi uuden takausta koskevan lain, jolla korvataan kauppakaaren 10 luvun ja takausasetuksen säännökset. Takausta koskevia säännöksiä sovellettaisiin myös laajasti vierasvelkapanttaukseseen, jossa pantinantaja antaa vakuuden jonkun toisen henkilön velasta. Uusi laki olisi yleislaki. Sitä sovellettaisiin, jollei muualla lainsäädännössä toisin säädetä.

Laissa säädettäisiin muun muuassa takauksittomuksen sisällöstä, luotonantajan tiedonantovelvollisuudesta ja siitä, millä edellytyksillä velkoja voi vaatia suoritusta takaaajalta. Säännökset olisivat takaaajan eduksi pakottavia silloin, kun takaaajana on yksityishenkilö ja velkojana ammattimainen luotonantaja. Yksityistakaaajaa suojattaisiin myös erityisin säännöksin. Yksityistakaaajalla tarkoitettaisiin yksityishenkilöä lukuun ottamatta sellaista henkilöä, joka kuuluu velallisyri-

tyksen hallintoelimiin tai omistaa yli kolmasosan velallisyriydestä. Muissa takauksissa lain säännöksistä voitaisiin poiketa sopimuksella.

Omavelkainen takaus säilyisi

Jollei muuta ole sovittu, takausta pidettäisiin toissijaisena takauksena, jolloin velkoja voi esittää maksuvaatimuksen takaajalle vasta sen jälkeen, kun velallinen on viranomais-toimin todettu maksukyvyttömäksi.

Takaus voitaisiin kuitenkin edelleen antaa myös omavelkaisena, jolloin velkoja voi vaatia suoritusta takaaajalta heti velan eräännyttyä. Uutta olisi se, että yksityistakaaajan vastuu olisi asuntoluotoissa lain pakottavan säännöksen mukaan toissijaista velallisen antamaan vakuuteen nähden. Luoton taanneelta yksityishenkilöltä voitaisiin vaatia suoritusta vain siltä osin kuin luotto ei ole tullut maksetuksi vakuutena olevaa asuntoa myytäessä.

Takauksen sovittelu mahdolliseksi

Takauksittomuksessa määritellään ne velvoitteet, joista takaaaja on vastuussa. Jollei

takausta anneta yksilöidyn velan vakuudeksi, takauksittomuksessa olisi aina sovittava takaaajan vastuun enimmäismäärästä ja takauksen voimassaolosta.

Lakiin ehdotetaan otettavaksi erityinen kohtuullistamissäännös, jonka mukaan yksityistakaaajan kohtuuttoman ankaraa takausvastuuta voidaan sovittella. Sovittelu tulisi kysymykseen, jos takaus jo sitoumuksesta annettaessa on ollut selvästi ylimitoitettu takaaajan maksukykyyn nähden ja luotonantajan olisi pitänyt tämä seikka havaita.

Mietinnöstä antamassaan lausunnossa on yhdistyksemme kritisoinut nimenomaan takauksen sovittelua koskevaa lakiesityksen 7 §:ää. Mikä on ylimitoitettu takaus-sitoumus ja mitä luotonantajan olisi pitänyt tietää? Hyvä pankkitapa edellyttää jo punnitsemaan takaaajan maksu- ja luottokykyisyyden. Nykyään ollaan näissä asioissa hyvin paljon velalliselta ja takaaajalta itseltään saatavan informaation varassa. Uusi henkilötietolaki ei tiettävästi tule sisältämään Henkilötietotoimikunnan esittämiä positiivisia luottotietoja. Jos lakiin otetaan mahdollisuus sovitella harkinnanvaraisesti takausvastuuta ja "sovittelussa

vielä pidetään vertailuperusteena sitä määrää, joka voidaan saada velkajärjestelyssä”, on pelättävissä, että takauksen arvo vakuutena jää teoreettiseksi. Yhdistyksemme mielestä lakiin ei tulisi olla ollenkaan ottaa sovittelua koskevaa säännöstä, vaan asia tulisi jättää oikeustoimilain sovittelun varaan.

Yleistakauksen saisi irtisanoa

Esityksen mukaan takaus koskisi ainoastaan sovitun velan pääomaa, jos ei nimenomaan sovita, että takaaja vastaa myös liitännäiskustannuksista. Takaajalle olisi tällöin selostettava, mistä koroista ja muista kustannuksista hän vastaa.

Uutta on, että yleistakauksen antaneella takaajalla olisi aina ilman eri perustetta oikeus irtisanoa takauksensa ja näin estää uusien luottojen tuleminen takauksen piiriin. Samanlainen irtisanomisoikeus olisi takaajalla, joka on antanut takauksen vaihtuvamääräisen tililuoton vakuudeksi. Rajoitus tulisi voimaan, kun takaajan ilmoitus on saapunut velkojalle.

Yhdistyksemme lausunnossa katsottiin, että velkojalla tulisi olla mahdollisuus vastaavasti muuttaa velallisen luottolimiittiä ja myös ilmoittaa asiasta velalliselle. Tähän tulisikin varata riittävä aika takaajan ilmoituksen saapumisesta.

Luotonantajan tiedonantovelvollisuus säilyy

Ennen takauksen antamista on yksityistakaajalle selostettava takaukseen liittyviä riskejä ja annettava tietoa velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista. Nykyisin

nämä tiedot on annettava suullisesti, mutta ehdotuksen mukaan ne voidaan antaa myös kirjallisesti viimeistään takauksen antamista edeltävänä päivänä.

Kuten nykyäänkin, luotonantajan on ilmoitettava takaajalle velallisen maksuviivästyksestä kuukauden kuluessa. Yleistakauksen antaneelle takaajalle tulee lisäksi puolivuositain ilmoittaa velkojen senhetkinen määrä. Yksityistakaajalla olisi vielä oikeus pyynnöstä saada luotonantajalta tietoja takauksen piiriin kuuluvista veloista ja velallisen taloudellisesta asemasta.

Takaaja voisi saada maksuaikaa

Omavelkaisen takauksen ankaruus tulee esille varsinkin silloin, kun velka irtisanoetaan velallisen maksuviivästyksen vuoksi. Yksityistakaaja voisi eräin edellytyksin suorittaa velan sen alkuperäisessä maksuaikataulussa. Luotonantaja ei voisi vaatia takaajalta kertasuoritusta, jos tämä suorittaa viivästyneen maksun ja järjestää hyväksyttävän vakuuden loppuvelan suorittamisesta. Yksityistakaajalle olisi varattava vähintään kuukauden pituinen aika tarvittaviin järjestelyihin.

Takaajan regressioikeus velalliselta

Takaajalla on oikeus periä maksamansa velka velalliselta. Takautumissaatavalle olisi suoritettava korkolain mukaista viivästyskorkoa takaajan tekemästä suorituksesta lukien. Ehdotuksen mukaan takaaja voi velkojan puolesta käynnistää perintätoimet velalliseen nähden jo ennen kuin takaaja on maksanut

velan. Näin pyritään osaltaan varmistamaan se, että perintä kohdistetaan velalliseen viivytyksettä.

Yhdistyksemme lausunnossa pidettiin mahdollisuutta ennenaikaisen kanteen nostamiseen takaajan kannalta tärkeänä. Oikeudenkäyntikulujen jakautuminen tällaisessa varmuuden vuoksi ajettavassa oikeusjutussa tulisi määritellä täsmällisesti, muuten pelko isoista oikeuskuiluista saattaa estää kokonaan oikeuskeinon hyväksikäytön.

Suoritusta vaadittava kolmessa vuodessa

Velkojan olisi vaadittava takaajalta suoritusta kolmen vuoden kuluessa päävelan erääntymisestä. Määräajan kulumisen katkaisisi myös vapaamuotoinen vaatimus, joten asian vieminen tuomioistuihin ei enää olisi välttämättömyyden vanhentumisen katkaisemiseksi.

Nykyiset vanhentumissäännökset ovat aiheuttaneet käytännössä epäkohtia. Eräisiin takauksiin liittyvä yhden vuoden vanhentumisaika on johtanut siihen, että velkojen on ryhdyttävä varsin nopeasti perintätoimiin takaajia kohtaan. Tämä on vaikeuttanut myös vapaaehtoisia maksujärjestelyjä.

Muita säännöksiä, voimaantulo

Ehdotetussa laissa on myös säännöksiä velan ehtojen muutosten, velallisen vastuusta vapauttamisen, päävelan valvonnan laiminlyönnin ja päävelasta annetun muun vakuuden vapauttamisen vaikutuksista takaajan vastuuseen. Jos velkoja jättää saamisen ilmoittamatta velal-



lisen konkurssissa, takaaja vapautuisi vastuusta siltä osin kuin velkoja olisi päävelan valvottuaan saanut suorituksen velallisen tai konkurssipesän varoista.

Lisäksi laissa olisi säännöksiä useiden samasta päävelasta takauksen antaneiden takaajien keskinäisestä vastuusta.

Ehdotettu laki tulisi voimaan noin puolen vuoden kulluttua eduskunnan hyväksymisestä ja vahvistamisesta. Säännöksiä sovellettaisiin yksityistakaajan tai yksityisen pantinantajan ja luotonantajan välisiin vakuussitoumuksiin myös silloin, kun takaus- tai panttaussitoumus on annettu ennen lain voimaantuloa. Osaa säännöksistä, kuten vanhentumista koskevia säännöksiä, olisi lisäksi noudatettava muissa aikaisemmin annetuissa vakuuksissa.

Yhdistyksemme lausunnossa pidettiin lakiesityksen 44 §:ssä määriteltyjä siirtymäsäännöksiä vaikeaselkoisina. Merkittävä osa olisi vielä taannehtivia. Ohjeitten omaksuminen ja hallitseminen on vaikeaa rahalaitosten henkilöstöllekin, mutta tavara-luottosektori saattaa joutua suurelta osin luopumaan takauksista ja vierasvelkanteista pelkästään vaikeiden voimaantulosäännösten vuoksi.

Lausunnossamme painotetaan, ettei uudistus saisi heikentää takauksen arvoa velan vakuutena, jotta erityisesti nuorten ja pienyritysten luotonsaantimahdollisuudet säilyisivät. Takauksen keskeinen sisältö, vastuunotto toisen velasta, tulisi säilyttää todellisuudessakin.

FAIR PAY-päivä, INTRUM JUSTITIA



vuotta

Sven Göransonin vuonna 1923 perustama Intrum Justitia on kasvanut perintä- ja luotonhallintapalvelualan merkittävimmäksi yritykseksi Euroopassa, jossa sillä on tytäryhtiöitä jo 18 eri maassa. Yritys järjesti 75-vuotisjuhlansa kunniaksi Fair Pay Day-seminaarin 26.5.1998 Tukholman Sheraton hotellissa. Juhlat huipentuivat Tukholman kaupungintalolla 420 kutsuvieraalle järjestettyihin juhlaillallisiin. Suomesta osallistui tilaisuuteen kuuden hengen delegaatio Intrum Justitia Oy:n toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff** isäntänä.

Mukana olivat **Petri Carpén** Luottokunta Oy:stä, **Seppo Kokkola** Isko Oy:stä, **Pertti Larva** Sanoma Oy:stä, **Mats Nybondas** D & B Finland Oy:stä sekä **Kari Kyllönen** Intrum Justitia Oy:stä. Matkaan lähdettiin juhlaa edeltävänä iltana Silja Serenadella, jonka Commodore-baarista seurueemme sai seurata aitiopaikalta illan ensimmäistä ohjelmanumeroa eli Kustaanmiekan ohitusta, jonka tavanomaista mielenkiintoisemmaksi teki laivan edellä luovi-va purjevene. Ilta jatkui isäntämme johdolla hyvän illallisen, etelän viinien ja kevyen jutustelun merkeissä.

Varsinainen Fair Pay Day-juhlaseminaari alkoi Sheratonissa aamukahvin merkeissä, jolta siirryimme kuuntele-

maan päivän esitelmääntä. Sen aloittivat Intrum Justitian hallituksen puheenjohtaja **Urban Jansson**, Industri Kapitalin hallintoneuvoston edustajana **Harald Minx** sekä Intrum Justitia Sweden Ab:n toimitusjohtaja **Peter Sjunnesson** katsauksellaan yhtiön historiaan ja tulevaisuuden visioihin teemalla "Velkasääntävien perinnästä koko luottotahallinnon käsittävään kokonaispalveluun". Liikkeelle lähdettiin yleisölle esitetyillä kysymyksillä: "Kuinka moni läsnäolijoista on hoitanut aina maksunsa ajallaan ja kuinka moni on myöhästynyt maksuissaan kerran tai useammin". Kaksisataayhdeksänkymmentä yhdeksän kolmetasadasta läsnäolijasta vahvisti myöhästelleensä ainakin

kerran ja vain yksi rohkea – kauniimman sukupuolen edustaja – ilmoitti hoitaneensa kaikki maksunsa aina ajallaan, joten perintäpalveluja tarvitaan!

Tulevaisuuden visioiden osalta korostui yrityksen nykyjohton pyrkimys kehittää ja vahvistaa Intrum Justitian asemaa alansa johtavana yrityksenä Euroopassa, panostaa tuotekehitykseen ja luottohallinnon kokonaispalvelujen tarjontaan, vahvistaa asiakaskeskeisyyttä sekä -yhteistyötä mm asiakkaitten kanssa yhteisten tietokantojen hyväksikäytössä.

Seuraavan runsaan tunnin ajan kuunteli juhlayleisö tarkkaavaisesti Tukholman Kaupakorkeakoulun professori **Kjell Nordströmin** vauhdikasta, mielenkiintoista ja monipuolista esitelmää tulevaisuuden organisaatiosta, johtamisesta ja asiakaskeskeisyydestä toimintaympäristössämme tapahtuvien merkittävien muutosprosessien keskellä. Tämä esitys jätti jokaiselle kuulijalle taatusti jotakin ajateltavaa ja sulateltavaa, enkä ollenkaan ihmettele miksi mies on tämän hetken kysytyimpiä esiintyjiä Pohjoismaissa!

Hotellissa nautitun lounaan jälkeen juhlaväki jakautui neljään ryhmään kuuntelemaan kahta valinnaista esitelmää neljästä. Oma valintani oli osunut Ruotsin keskuspankin entisen johtajan, **Bengt Dennisin** "Euroon sopeutumisesta" sekä **Patrick Blombergin** ja **Kim Wittlockin** "Tietoverkon mahdollisuuksia" käsitteleviin esityksiin. Ensimmäisestä jäi mieleeni erityisesti Dennisin ennakointi, että Euron tulon jälkeen kannattaa varautua Euron, USD:n ja Jenin välisten vaihtokurssien jyrkkiin vaihteluihin markkinoiden etsies-

sä niiden välille uutta tasapainoa!

Valinnaisten esitelmien jälkeen vuorossa oli Fair Pay-palkinnon jako kiitokseksi alaa edistävästä luovista ja edistyksestä luottohallinnon ideoista ja menetelmistä. Tällä kertaa se luovutettiin tunnustukseksi **Nils G Oestlingille** Ahlsell AB:stä asiakaslähtöisen luottohallinnon edistämisestä. Palkinnon jaon jälkeen saimme kuulla vielä ennen Intrum-pubin avautumista suomalaissyntyisen, muun muassa Expressen-lehden päätoimittajana vaikuttaneen **Bo Strömstedtin** mukaansatempaavan esitelmän kielen ja sanavalintojen merkityksestä kommunikaatiossa. Tämän esitelmän pitäjä puhui Ruotsia niin selkeästi ja ymmärrettävästi, että sitä oli vieraskielisenäkin todellinen ilo kuunnella!

Päivän runsaan ohjelman jälkeen koitti aika valmistautua ja siirtyä tapahtuman huipeutumaan eli juhlaillallisiin Tukholman komealla kaupungintalolla, jonne kutsuvieraat tervetulleeksi toivotti yrityksen perustajan poika, **Bo Göranson**. Tervetuliaismaljan jälkeen siirryttiin rakennuksen Gyllene Saliin nauttimaan Nobel-gaalan menun mukaista juhlaillallista juomineen. Jälkiruoka syötiin tunnetun Tukholman poikakuoron säestyksellä. Sen jälkeen ilta jatkui tanssin merkeissä upeasti soittaneen Ballroom Big Bandin tahdittaessa aina pikkutunneille saakka.

Kaiken kaikkiaan mieleenpainuva juhlatapahtuma. Jäämme nyt odottamaan Intrum Justitian 100-vuotis juhla!

Kari Mäkikärki
rahoituspäällikkö
Kaukomarkkinat Oy

NEW ORLEANSIN LUOTTO- KONGRESSI

National Association of Credit Management (NACM) järjesti 07.-10.06.1998 New Orleansissa luottokongressin - ja näyttelyn. NACM on Luottomiehet ry:n sisaryhdistys Yhdysvalloissa. Järjestöön kuuluu yli 30.000 luottotehtävissä olevaa henkilöä.

NACM:n kongresseja on järjestetty yli 100 vuotta. Tämänvuotinen oli järjestyksessään 102. Kongressiin osallistui 1.600 luottopäällikköä pääasiassa USA:sta. Parikymmentä osanottajaa oli Kanadasta ja Australiasta sekä muutama Euroopasta.

Luentoja oli 70, joista merkittävä osa käsitteli informaatioteknologian käyttöä luottohallinnassa. Kongressin osanottajista 50 prosenttia käyttää internetiä päivittäin työssään. Paitsi sähköpostina ja yritystiedon hakuun internetiä käytetään yhteydenpidossa asiakkaisiin.

Kun luottokaupan päätöksenteko ja hallinta muuttuu yhä automaattisemmaksi, luottopäällikön keskeiseksi tehtäväksi nähdään myynti- ja luottohenkilöstön kouluttaminen sekä neuvottelujen käyminen asiakkaiden ja muiden sidosryhmien kanssa. Ihmissuhdetaitojen merkitys kasvaa.

Risto Suviala

UUSI HENKILÖ- TIETOLAKI EDUS- KUNNALLE!

Eduskunnalle 24.7.1998 annettu henkilötietolakiesitys saattaa Suomen kansallisen lainsäädännön vastaamaan EU:n tietosuojadirektiiviä. Uudistus lisää rekisteröityjen tiedonsaantioikeuksia. Myös perusoikeusuudistus korostaa yksilön oikeuksien huomioon ottamista henkilötietojen käsittelyssä. Uusi laki rakentuisi kuitenkin monilta osin kymmenen vuotta vanhan henkilörekisterilain periaatteille.

Asiaa valmistelleen henkilötietotoimikunnan enemmistö oli ehdottanut, että luottotietorekisteriin olisi saanut tallettaa myös henkilöä koskevia ns. positiivisia luottotietoja (esim. luottoja ja takauksia koskevia tietoja). Uudistus ei kuitenkaan sisälly nyt eduskunnalle annettavaan hallituksen esitykseen, vaan sitä on tarkoitus selvittää tarkemmin erikseen.

Rekisteröidyille nykyistä enemmän tietoja

Rekisteriin merkityillä on oikeus tarkastaa itseään koskevat tiedot, oikeus saada virheellinen tieto korjatuksi sekä

oikeus kieltää tietojensa käyttö tiettyihin tarkoituksiin.

Nykyisin rekisterinpitäjän on toimitettava rekisteröidylle oma-aloitteisesti tietoja henkilötietojen käsittelystä vain tietyissä tilanteissa. Tietosuojadirektiivistä ja perusoikeussäännöksistä seuraa, että yksilön itsemääräämisoikeutta ja vaikutusmahdollisuuksia on lisättävä. Uuteen lakiin tulisivatkin nykyistä kattavammat säännökset rekisterinpitäjän velvollisuudesta informoida rekisteröityä tietojen käsittelystä.

Arkaluonteiset tiedot

Lakiin sisältyvät säännökset arkaluonteisista tiedoista pysyisivät pääosin ennallaan. EU:n tietosuojadirektiivi määrittelee arkaluonteiseksi myös tiedon henkilön kuulumisesta ammattiliittoon. Ajatus on uusi Pohjoismaissa, joissa työntekijöiden järjestäytymisaste on perinteisesti ollut korkea.

Ammattiliittoon kuulumista koskevan tiedon käsittely olisi yleensä sallittua ammatityhdistysten ja niiden muodostamien liittojen toiminnassa. Koska tietoa voitaisiin käsitellä myös rekisteröidyn nimenomaisella suostumuksella, työnantajat voisivat jatkaa ammattiliittojen jäsenmaksujen perimistä.

Henkilötunnuksen käytön perusteet lakiin

EU:n tietosuojadirektiivi velvoittaa jäsenvaltiot määrittelemään olosuhteet, joiden valitessa henkilötunnusta voidaan käsitellä. Henkilötunnuksen tarpeettoman käsitteilyn estämiseksi lakiin aiotaan ottaa nimenomaiset säännökset henkilötunnuksen käytös-

tä. Ne pohjautuvat pitkälti tietosuojalautakunnan käytäntöön.

Perusoikeussäännöksistä johtuu, että tietosuojan perusteista on säädettävä lailla. Lakiin onkin tarkoitus siirtää nykyisin asetuksessa olevat säännökset, jotka koskevat henkilötietojen käsittelyä luottotietotoimintaa, suoramarkkinointia, tilastotoimintaa, tieteellistä tutkimusta, henkilömatrikkeleita ja suku-tutkimusta varten.

Säännökset tietojen siirroista

Kuten tietosuojadirektiivi edellyttää, uusi laki helpottaisi henkilötietojen siirtoa ulkomaille, erityisesti muihin EU-maihin.

Tietosuojadirektiivi mahdollistaa myös julkisuusperiaatteen huomioon ottamisen. Tietojen luovuttamisesta viranomaisien rekistereistä on tarkoitus säätää parhaillaan eduskunnan käsittelyssä olevassa laissa viranomaisien toiminnan julkisuudesta.

Tietosuojavaltuutetulle lisää toimivaltaa

Lakiehdotus korostaa tietosuojavaltuutetun tehtävää, joka on hyvän rekisteritavan toteuttamisen edistäminen ohjauksen ja neuvonnan avulla.

Tietosuojavaltuutettu valvoo henkilötietojen keräämistä, tallettamista, käyttöä ja luovuttamista. Ellei rekisterinpitäjä suostu oikaisemaan virhettä tai anna rekisteröidyn tarkastaa tietojaan, rekisteröity voi saattaa asian tietosuojavaltuutetun käsiteltäväksi. Uuden lain mukaan tietosuojavaltuutetun näissä asioissa tekemät päätökset sitoisivat asianosaisia. Nykyi-

sin tietosuojavaltuutettu ei voi tehdä rekisterinpitäjää sitovia päätöksiä.

Lupaviranomaisena tietosuojasuojasuojavaltuutettu toimisi edelleen tietosuojalautakunta, mutta sen yleisestä poikkeuslupa-toimivallasta luovuttaisiin. Nykyisin lautakunta voi painavasta syystä yksittäistapauksessa myöntää poikkeuksen kaikista henkilörekisterilain säännöksistä.

Uuden lain mukaan tietosuojaviranomaisten tekemistä päätöksistä voi valittaa läänioikeuteen ja edelleen korkeimpaan hallinto-oikeuteen.

Rekisterinpitäjien itseohjausta korostetaan

Myös uusi laki korostaa rekisterinpitäjien osuutta hyvän tietojenkäsittelytavan luomisessa. Rekisterinpitäjät voisivat sopia toimialallaan vapaaehtoisista säännöistä hyvän tietojenkäsittelytavan edistämiseksi. Nämä säännöt he voisivat myös saattaa tietosuojavaltuutetun tarkastettaviksi.

Aikataulu

EU:n jäsenvaltioiden on saatettava kansallinen lainsäädäntönsä tietosuojadirektiivin mukaiseksi 24.10.1998 mennessä. Aikaisemmin käyttöön otetut rekisterit on saatettava henkilötielolain mukaiseen kuntoon kolmen vuoden siirtymäajan kuluessa.

FECMAN VUOSIKOKOUS BRYSSSELISSÄ 15.5.1998

(FECMA = Federation of European Credit Management Associations)

Tänä vuonna pidettiin presidenttimme **Ted Brownin** johdolla hyvin tiivis ja tehokas kokous, jossa tärkeimpinä aiheina olivat ulkoiset yhteydet maihin joissa ei ole luottomiesjärjestöä, koulutus eri maissa sekä lopuksi FECMAN oma talous ja sen hoito. Saimme myös suullisen raportin kunkin maan taloudesta ja tärkeimmistä avainluvusta sekä mahdolliset uutiset koskien suhteita EU:hun.

Edustetut maat olivat Belgia, Hollanti, Ruotsi, Irlanti, Norja, Italia, Ranska, Espanja sekä Iso-Britannia että tietenkin Suomi.

Saksa on ehkä tärkein maa, jonne FECMA on pitkään yrittänyt saada luottomiesyhdistystä perustetuksi ja nyt näyttää siltä, että jotain olisi konkreettisesti tapahtumassa. Gerling-yhtiöstä on saatu

puuhamies ja alustava kokous on kutsuttu koolle. Suurimpana ongelmanahan on ollut se, ettei varsinaisia luottopääliikkeitä ole Saksassa.

Belgia ilmoitti jäsenmääränsä pysyneen tasaisena sekä että on valmistunut luottohallintokirja ranskaksi ja flaamiksi. Maan talousnäykymät ovat hyvät, lukuunottamatta isoa valtionvelkaa.

Hollanti kertoi erään pankin toimittaneen tutkielman nimeltä Hollantilainen Ihme, joka kuvastaa maan hyvää taloutta, jossa kasvua 3.3 %. Sekä palkat että muut edut ovat voimakkaassa nousussa. Mitä tulee koulutustoimintaan, on havaittavissa vaikeuksia saada uusia opiskelijoita. Nyt oli vain 18 opiskelijaa viime kursseilla.

Omat Internet-sivut ovat monella tekeillä ja niin myös

Hollannissa. He myös harkitsevat jäsenlehtensä julkaisemisen ulkoistamista mutta valittavat tuki-ilmoitusten saamisen vaikeutta.

Ruotsi tiivistää yhteistyötä neljän paikallisjärjestön välillä ja haluavat yhteisen puheenjohtajansa kautta toimia ulospäin. Myös ruotsalaiset harkitsevat kaksisivuisen jäsenlehtensä julkaisemisen ulkoistamista. Ruotsilla on edelleen huomattavasti vähemmän jäseniä kuin esimerkiksi Suomella, mutta heillä on jäseninä paljon yrityksiä, jotka on oikeutettu lähettämään kolme edustajaa luottomiesten tilaisuuksiin.

Mitä tulee koulutukseen, ruotsalaiset veljemme ovat tehneet urotyön saatuaan aikaiseksi Tukholman Yliopiston kanssa 10 pisteen MBA-kurssin ja järjestävät tämän



kanssa Tukholmassa Fecma Conference 1999 14.- 16 kesäkuuta, jonne tietenkin meidänkin pitää yrittää värvätä kävijöitä. Itse **Percy Barnevikia** kaavaillaan puhujaksi, joten mielenkiintoa pitäisi riittää!

Irlanti on kerännyt tähän mennessä 220 jäsentä ja vaihtuvuus on noin +/- 20 vuodessa. Irlannin talouskasvu oli 1997 peräti 10,5 % ja kuitenkin inflaatio "vain" 3 %. Työtömyys on etenkin eurooppalaisittain korkea, 11,6 %. Irlantilaiset järjestävät jäseni-
leen yhden avoimen seminaarin vuodessa.

Norja valitti varsinkin vaikeuksista löytää erityisesti tietotekniikkaihmissä ja myös he ovat tekemässä omaa verkkosivua sekä viemässä jäsenlehtensä sinne. Norjalaiset järjestävät myös kursseja ja heillä on nyt 50 opiskelijaa, joille he tarjoavat ensimmäisen vuoden ilmaisen jäsenyyden. Kurssit ovat 4 x 2 päiväisiä.

Italia on myös tehnyt verkkosivun ja heillä toimii jopa kaksi sihteeriä, mm. hoitamassa päivityksiä. Jäsenlehten nimi on ACMI ja jäsenten määrä 450-500. Ongelmia Italiassa tuottaa etelän suuri työttömyys, >20 %, kun se pohjoisessa on vain noin 5 %. Iso kongressi järjestetään keran vuodessa.

Ranska taistelee koulutusongelmiensa kanssa, sillä luottomiesten kursseille löytyy markkinoilta niin paljon vaihtoehtoja, että osanottajamäärät ovat pudonneet 20 %. Koska koulutus on tärkeä myös taloudellisesti Ranskan yhdistykselle, tämä on merkinnyt suurta tulojen vähenemistä.

Espanjan yhdistys järjestää seminaareja liikekoulujen kanssa sekä hallinnoi tietokantaa huonoista maksajista. Tämä toimii oikeastaan yhteistyönä jäsenyritysten välil-

lä. Esimerkiksi Italiassa sellainen on täysin kiellettyä!

Iso-Britannia valmistelee korkolakia, Statutory Right of Interest, vaikka sikäläinen luottomiesjärjestö oli vahvasti sitä vastaan. He kun ovat sitä mieltä, että sellainen kuuluu hyvän luottohallinnon ja koulutuksen piiriin, eikä lakia tarvita. Nyt kuitenkin on tulossa laki, joka tulee voimaan asteittain, ja koskee alussa vain pieniä yrityksiä, ja oikeuttaa viivästyskoron perimiseen.

Keskusteltiin myös mahdollisuudesta tuottaa FECMalle oma Internet kotisivu, mutta todettiin sen tulevan turhan kalliiksi ja että jokainen paikallinen järjestö voisi muistaa omalla panostuksellaan myös FECMAa.

Mielenkiintoisena palveluna Internetissä mainittiin myös Hollannissa oleva mahdollisuus ostaa Dun & Bradstreetin ja Graydonin luottotietoraportteja luottomiesyhdistyksen kotisivuilta, samalla vahvistaen yhdistyksen kassaa.

Viimeisenä keskusteltiin ranskalaisten vaatimuksesta alentaa FECMAN omia kuluja sekä miten jäsenmaksut pitäisi laskea. Päätettiin, että jokainen antaa tähän oman ehdotuksensa kesäkuun loppuun mennessä. Ruotsi, Norja ja Suomi ovat sittemmin antaneet yhteisen ehdotuksensa, joka lyhyesti perustuu kunkin maan jäsenmaksutuloihin, verrattuna nykyiseen, joka perustuu yksinomaan jäsenten lukumäärään. Nykyinen laskentatapa ei ota huomioon lainkaan jäsenmaksun suuruutta tai sitä seikkaa, onko jäsen yritys vai henkilö.

Lopuksi päätettiin vuoden 1999 syyskokous pidettäväksi Amsterdamissa.

Luottomiehet -
Kreditmännens ry:n
hallituksen kokouksessa
19.3.1998 hyväksytyt
uudet jäsenet



Sarkamo Silja
toimitussihteeri
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 HELSINKI

Alatalo Arja
vakuustoitimihenkilö
Merita Rahoitus Oy
Sörnäistenkatu 1
00020 MERITA

Issakainen Harri
ins./MKT
Oy Atlas Copco
Kompressorit Ab
Masalantie 346
02430 MASALA

Tarkka Maarit
yo-merkonomi
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 HELSINKI

Halin Kenneth
kehitysjohtaja
CCN Marknadsanalys
Aleksanterinkatu 21 H
00100 HELSINKI

Jussila Jarkko
yhteyspäällikkö
Tax Return Oy
Pasilanraitio 5
00240 HELSINKI

Rantanen Teija
mediapäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 HELSINKI

Alanko Pirjo
luotonvalvoja
Kaukomarkkinat Oy
PL 40
02631 ESPOO

Lindholm Marianne
luotonvalvoja
Kaukomarkkinat Oy
PL 40
02631 ESPOO

Joensuu Kaija
perintäneuvottelija
LPT Lakimiesten Perintä-
toimisto Oy
PL 65
02601 ESPOO

Hackenberg Erja
ekonomi
Tibnor Oy
Koskelontie 17 B
02920 ESPOO

Santalahti Toni
oik. kand.
Kaukomarkkinat Oy
PL 40
02631 ESPOO

Karvonen Vesa
OTK
Kesko Oy
PL 135
0016 KESKO

Luottomiehet -
Kreditmännens ry:n
hallituksen kokouksessa
9.4.1998 hyväksytyt
uudet jäsenet

Pulkkinen Kari
varatuomari
Tapiola-yhtiöt
Revontuulentie 7
02010 TAPIOLA

Kärkkäinen Katja
OTK/perintäneuvoja
Contant Oy
Kaivokatu 10 A
00100 HELSINKI

Kämäri Kimmo
atk-operaattori
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 HELSINKI

PERINTÄ- TOIMINNAN LUVANVARAI- SUUDESTA ESITYS

Timo Mäki

Kauppa- ja teollisuusministe-
riön viime maaliskuussa aset-
tama Perimistoyhtymä jätti mietintönsä 2.7.1998. Työryhmä on valmistellut hal-
lituksen esityksen muotoon
laaditun lakiehdotuksen pe-
rintätoiminnan luvanvarai-
suudesta. Ehdotuksen mu-
kaan saatavien perintä toisen
lukuun olisi pääsääntöisesti
luvanvaraista.

Toimiluvan myöntämisen
edellytyksenä olisi, että haki-
ja on luotettava ja vakavarai-
nen. Lisäksi hakijalla on oltava palveluksessaan perintä-
toiminnasta vastaava henkilö,
jolla on riittävä käytännön ko-
kemus perintätoiminnasta tai
perintätoimintaan soveltuva
koulutus.

Hakijan on kyettävä huo-
lehtimaan toimeksiantajan
lukuun perittävien varojen ja
omien varojensa erillään pitä-
misestä sekä toimeksiantajan
lukuun perittävien varojen
säilyttämisestä luotettavalla
tavalla sekä toimeksiantajaa
ja velallista koskevien tietojen
suojaamisesta.

Lupaviranomaisena toimi-
si Etelä-Suomen lääninhalli-
tus, jonka tehtävänä olisi
myös valvoa toimilupaa edel-
lyttävän perintätoiminnan
harjoittamista. Toimilupa
myönnettäisiin enintään vii-
den vuoden määräajaksi. Eh-
dotukseen sisältyvät myös
säännökset toimiluvan uudis-

tamisesta ja peruuttamisesta.

Esityksen keskeisenä ta-
voitteena on varmistaa, että
perintätoimintaa harjoitetaan
asianmukaisesti. Työryhmän
mielestä ehdotettu sääntely
lisäisi luottamusta perintä-
toimintaa kohtaan ja osaltaan
parantaisi toimeksiantajien ja
velallisten asemaa.

Perintätoiminnassa käsi-
tellään huomattavia määriä
velalliselta saatuja ja toimek-
siantajalle tilitettäviä varoja.
Perintätoiminnan harjoittajan
vakavaraisuus ja toimeksi-
antajan lukuun perittävien
varojen erillään pitäminen
varmistetaan valvontajärjes-
telmällä. Lisäksi viranomaisen
tulee valvoa, että perintä-
toiminnan harjoittaja on luo-
tettava ja että perintätoimin-
taa harjoitetaan ammattitai-
toisesti.

Ulosotto 2000-toimikunta
teki mietinnössään (KM
1998:2) eräitä perintätoimin-
taa koskevia ehdotuksia. Suo-
raan ulosottokelpoiset saata-
vat voidaan toimikunnan mie-
lestä antaa yksityisen perintä-
alan perittäviksi silloin, kun se
ei vaaranna velallisen oikeus-
turvaa. Yhtenä oikeusturvan
takeena pidettiin perintäalan
luvanvaraisuutta ja valvontaa.
Toimikunta on myös ehdotta-
nut mietinnössään riidatto-
mien velkomusasioiden osalta,
että ulosottooperuste voitai-
siin tuottaa yksityisellä mää-
rämuotoisella perinnällä. Jol-
lei velallinen riitautaa saatavaa,
perintä voisi edetä ulosottoon
ilman tuomioistuinkäsittelyä.
Tätäkin uudistusta ei toimi-
kunnan mielestä voida toteut-
taa ilman perintäalan suhteel-
lisen tiukkaa sääntelyä.

Nyt jätettyyn Perimistoi-
mistotyöryhmän mietintöön
sisältyvä lakiehdotus tekee
työryhmän mielestä mahdol-
liseksi edetä Ulosotto 2000-
toimikunnan ehdotusten
suuntaan.



GUMMISTA KUMIIN

Teksti: **Risto Suviala**
Kuvat: **Sirpa Laihin**



Nokian Renkaat Oyj on liikevaihdoltaan Pohjoismaiden suurin rengasvalmistaja ja kymmenenneksi suurin Euroopassa. Yhtiö on kiinnittänyt päähuomionsa pohjoisiin oloihin suunniteltuihin renkaisiin. Luottomiehet suuntasivat tämänvuotisen kevätretkensä 14.05. Nokialle. Matkalle osallistui täysi bussilastillinen eli 45 luottomiestä.



Talousjohtaja **Rami Helminen** kertoi Tampereella Museokeskus Vapriikissa Nokian Renkaiden rengasvalmistuksesta eilen ja tänään.

Nokian Renkaiden talousjohtaja **Rami Helminen** kertoi, että yhtiön markkinaosuus on 0,3 % maailman rengasmarkkinoista. Renkaiden liikevaihto viime vuonna oli 1,3 mrd mk. Strategiana on keskittyä pohjoisiin oloihin suunniteltuihin tuotteisiin globaalisti. Esimerkiksi formula-renkaat eivät yhtiötä kiinnosta. Renkaat kehittää, valmistaa ja markkinoi henkilö- ja jakeluautonrenkaita, raskaita renkaita, polkupyörärenkaita ja sisärenkaita sekä pinnoitusmateriaaleja. Polkupyörärenkaiden valmistus on keskitetty Lieksaan. Lisäksi yhtiöllä on kaksi renkaiden vähittäiskauppaketjua Norjassa.

Tehdaskierroksella korostui, että renkaiden valmistus on yllättävän monivaiheinen prosessi. Tiivistäen voi sanoa, että kyseessä on kemiallinen tuote, joka joutuu fysikaalisiin olosuhteisiin. Tuotannon loppupäässä tarkastetaan jokainen rengas silmämääräisesti 60 eri kohdasta. Susia löytyy noin yksi prosentti.

Nokian Renkaat on saanut paljon kiitosta viime aikoina. Yhtiön ensimmäinen ympäristöselonteko voitti Vuoden Tulokas -palkinnon. Yhtiö sai myös EMAS-sertifikaatin, mikä tarkoittaa sitä, että Renkaat on liittynyt EU:n ympäristöhallinta- ja auditointijärjestelmään kuudentena suomalaisyrityksenä.

Yli kaksi kolmannesta tuotannosta menee vientiin. Yhtiö sai helmikuussa venti-

ansioistaan Tasavallan Presidentin vientipalkinnon.

Luottomiehiä kiinnostaa aina yhtiöiden omistustaustat. Renkaiden suurimmat osakkeenomistajat ovat Nokia-yhtymä (24,4 % äänistä) ja Dunlop Tyres Ltd (19,5 %). Seuraavaksi suurin omistajaryhmä koostuu useista eri vakuutusyhtiöistä.

Ennen Nokialle menoa vierailimme Tampereella Museokeskus Vapriikissa Gummista Kumiin 100 vuotta -näyttelyssä. Näyttely kertoo suomalaisen kumiteollisuuden satavuotiset vaiheet. Vitriineistä löytyivät niin käytökelpoiset kalossit kuin nokiainen "nuoriso-ohjaaja". Näyttely on auki 10.01.1999 saakka.

KEVÄTKOKOUS

Yhdistyksemme sääntömääräinen kevätkokous pidettiin Nokian Kerholassa. **Timo Mäen** ohjastamana ja **Tuula**



Timo Mäki johti puhetta kevätkokouksessa, **Tuula Itkonen** piti pöytäkirjaa.



Luottomiehet saapumassa
Nokian Renkaiden tehtaalle.

Itkosen toimiessa sihteerinä kokous saatiin vietyä sujuvasti läpi. Yhdistyksen puheenjohtajan **Marja-Leena Virtasen** esittelemä toimintaker-tomus ja rahastonhoitaja **Minna Ruotsalaisen** läpikäymä tilinpäätös eivät herättäneet poikkipuolista keskustelua.

EDEN JA PUP

Kokouksen jälkeen siirryttiin Kylpylähotelli Rantasipi Ede-niin nauttimaan maittavista noutopöydän antimista. Hotel-lin myyntipäällikko **Hannu Eloranta** kertoi hotellin käyt-töasteen olevan peräti 75 %. Kyseessä ei ole terveyskylpylä vaan viihdekylpylä, jossa on useita hemmottelupisteitä. Eloranta kehui heillä annetta-vaa Kajava-terapiaa, mikä pa-rantaa pinta- ja ääreisveren-kiertoa.

Lounaan jälkeen Luotto-miehet jakautuivat kahteen ryhmään. Suurempi osa meni rauhoittumaan kylpylän maailmoihin. Muut menivät tutustumaan kaljapullonhei-ton päässä olevaan Pirkan-maan Uusi Panimo - PUP Oy:n toimintaan. Panimo on suurin ns. pienpanimoista. Valmistus on noin 3 miljoonaa litraa vuo-nessa. PUP valmistaa sekä

täysmallasoluista että ainoana Suomessa luomuolutta. Lin-da-siiderin osuus on yli 60 % tuotannosta. Lisäksi panimo tekee Jari Sillanpään kuvalla varustettua Bum-Bum-Bum -energiajuomaa. Toimitusjoh-taja **Janne Jantunen** toi myös esille panimon erikoisuuden: omaetikettioluen. PUP:n tuot-teista voi valita omalla eti-ketillä varustetun juoman. Pienin tilausmäärä on 10 ko-ria eli 240 pulloa.

KIITOKSET

Kevätretken ja -kokouksen järjestelyt olivat jälleen kerho-mestari **Kari Räsäsen** vas-tuulla. Matka onnistui erin-omaisesti Karin rennolla tyy-lillä. Alkumatkalla (Paavo Nurmen patsas) tarjotuista kuohuviineistä kiitämme La-kimiesten Perintätoimisto Oy:tä.

Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 1998

Julkaisija	Luottomiehet-Kreditmännens ry
Osoite:	PL 891, 00101 Helsinki
Toimitus	
Päätoimittaja:	Margit Ansamaa
Puhelin:	(03) 682 2642
Telefax:	(03) 682 2642
Ilmoitustilan myyjät	Helena Lajunen, (09) 527 2361 Mikko Kallankari, (09) 148 861
Jäsenrekisterin ylläpito	
Puhelin:	Treasso Oy, Satu Sunikka (09) 420 8010
Ilmoitukset	
Yhteyshenkilö:	Jorma Tähtinen
Osoite:	Mainosateljée Tähtinen ky Vuorimiehenkatu 14 A 13 00140 Helsinki (09) 669 848 (09) 669 848
Puhelin:	
Telefax:	
Ilmoitushinnat	
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen
1/1 etusivu	5.000 mk
1/2 aukeama	5.000 mk
1/1 takasivu	3.100 mk
1/1 muu sivu	2.200 mk
1/2 sivu	1.100 mk
1/4 sivu	900 mk
värilisä	400 mk

Tekniset tiedot

Lehden koko:	A4
Painopinta-ala:	210 x 297 mm
Palstojen määrä:	3 kpl
Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Rasteritiheys:	54 linjaa/cm
Aineistovalmius:	Paste-up tai negatiivifilmi

Painopaikka

Painopaikka:	Suomen Painotuote Oy
Osoite:	Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin:	(09) 827 5055
Telefax:	(09) 870 2066
Yhteyshenkilö:	Terttu Lindgren

Maksuosoite

Maksun saaja:	Luottomiehet ry
Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866

Reklamaatiot

Reklamaatiot:	Ilmoitusten painoasua kos- kevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.
---------------	---

Peruutukset

Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineiston toimituspäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.
-------------------------------	---

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
4/98	16.10.1998	20.11.1998

Painos

Painos:	800 kpl
---------	---------

**On kesä 1995
Mallorcalla. Aurinko
paistaa ja janojuomaa
soljuu alas kuivaa
kurkkua pitkin mahaan
ja sieltä högrystyen
päähän. Kato perkele!
Rullaluistinvuokraamo.
Oho! Pitäisiköhän
kokeilla?**

Ihme ettei olla törmätty rullaluistelijoihin. Porukat ei oikein taida harrastaa täällä sitä. No eihän ne nyt osaa luistella kun ei täällä ole edes talvea. Suomalaisethan syntyy hokkarit jalassa. Ei muuta kuin napulat kohti vuokraamoja ja kamojen vuokraukseen. Sopivat vehkeet löytyy harrastuksen kokeiluun. On se yllättävää kuinka hyvin tää luistelu sujuu näin ensikertalaiselta.

Mahtaakohan kisajuomalla olla tekemistä tämän menestyksen kanssa?

Joka tapauksessa ensimmäinen kokemus lajista oli erittäin miellyttävä. Oli kiva luistella ja pujotella ihmisten keskellä rantabulevardilla ja herättää mielenkiintoisia katseita, joita ihmisiltä saimme luistellesamme.

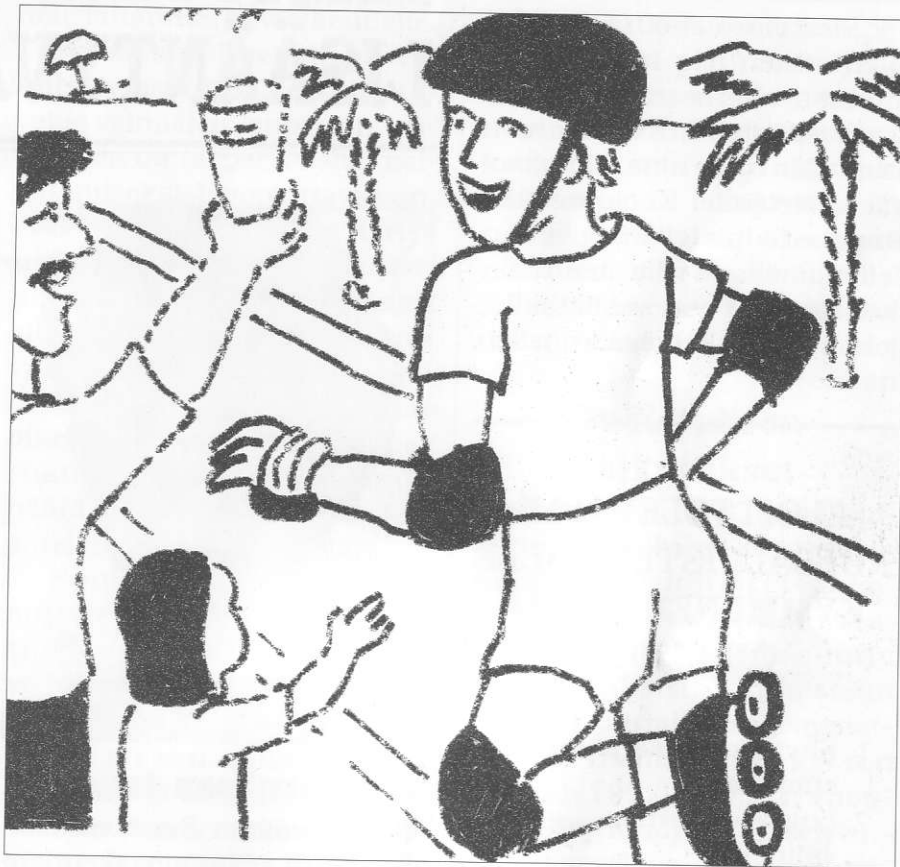
RULLALUISTELU ON KIVA HARRASTUS

Ensi kosketuksen lajiin sain kesällä 1994, kun vaimoni ilmoitti minulle hankkineensa rullaluistimet itselleen. Pidin hankintaa lähinnä ihmeellisenä ja vaarallisena, mutta siitä se kipinä pikkuhiljaa tarttui minuunkin, mutta vuosi siinä meni. Mallorca puri.

Rullaluistelu on kiva harrastus. Sillä kunto nousee ja matka taittuu. Luistelemalla voi liikkua pitkiäkin matkoja suhteellisen nopeasti ja kivuttomasti. Luistelu on paljon



Harrastuksena Rullaluistelu



miellyttävämpää kuin juokseminen. Se on myös turvallista kun malttaa opetella rauhasa. Alussa kannattaa muistaa se, että maltti on valttia. Eteenpäin meno on helppoa, ylämäet vielä helpompia, alamäet aivan kauheita.

Luistelun ongelmallisoin osa onkin jarruttelu, se kannatta opetella kunnolla. Jarruttelu on myös luistelun raskain osa, kun sen suorittaa luistimen jarrupalalla. Siinä luistelija joutuu olemaan hie-man kyykyssä ja kantapää asennossa, mikä on aika raskasta.

Mitä taitavammaksi lajissa tulee, sitä vähemmän jarrupala kuluu. Luistelutaitojen karttuessa, alamäissä oppii mutkittelemaan niin, että vauhti hiljenee.

ÄLÄ SÄASTELE LUISTIMISSA JA SUOJAVARUSTEISSA

Mielestäni lajin harrastus kannattaa aloittaa niin, että käy kokeilemassa luistelua vuokraluistimilla ensimmäisillä kerroilla. Näin saa tuntea lajiin pienin kustannuksin, samalla kun tulee kokeiltua erilaisia luistimia, miltä ne tuntuvat. Luistelun mukavuuteen vaikuttaa olennaisesti se, miltä luistin tuntuu jalassa. Jos jalan on hyvä olla luistimessa, tuntuu luistelu mukavalta ja sitä jaksaa tehdä. Jos taas luistin ei sovi jalkaan, harrastus lopahtaa siihen paikkaan.

Luistimen rengaskoolla on myös merkitystä luistimen toimintaan. Mitä pienempi ren-



gaskoko, sitä näppärämpi ja hitaampi luistin on. Tällainen luistin sopii hyvin kaupunkiolosuhteisiin. Rengaskokoa suurentamalla luistimen nopeus kasvaa, mutta se ei ole yhtä näppärä kiperissä käänöksissä.

Suojavarusteet ovat myös olennainen osa luisteluharastusta. Varusteissa ei kannata säästellä, kaatuminen nimittäin tulee aina yllätyksenä luistelijalle. Ei ole mikään ihme, että luistelijan eteen tulee alamäessä yllättäen hiekkakasa, öljy- tai vesilätäkkö, johon matka katkeaa kuin seinään.

ALOITTELEVALLE RULLALUISTELIJALLE KYMMENEN HYVÄÄ OHJETTA:

1. Käytä kypärää ja muita suojuksia.
2. Luistele kunnon välineillä.
3. Älä mene heti julkisille ajoväylille.
4. Opettelle jarrutus kunnolla.
5. Vältä ruuhkaisia jalkakäytäviä.
6. Ota huomioon jalan- kulkijat ja muu liikenne.
7. Vältä luistelua sateella. (Liukastumisen vaara on suuri, lisäksi luistimien laakerit eivät siedä vettä.)
8. Aloita varovasti.
9. Muista noudattaa jalan- kulkijoiden liikennesääntöjä.
10. Kokeile ensin vuokra- välineillä.

**Ei muuta kuin
rullaluistelemaan...**

HOVIOIKEUSPROSESSI UUDISTUI - SUULLISET KÄSITTELYT LISÄÄNTYVÄT

Varatuomari
Paula Honkanen
Asianajotoimisto
Lahti & Virri Oy



Uudistuksen taustaa

Viime vuosina Suomessa on toteutettu asteittain oikeudenkäyntimenettelyn kokonaisuudistus. Muutoksenhakumenettelyä alioikeudesta hovioikeuteen koskevat oikeudenkäymiskaaren muutokset tulivat voimaan 1.5.1998. Hovioikeusmenettelyn uudistaminen on jatkoa vuoden 1993 lopulla toteutetulle alioikeusuudistukselle.

Uudistuksen tavoitteena on ollut välitön, keskitetty ja suullinen oikeudenkäynti. Suullisuusperiaate korostuu hovioikeusmenettelyn uudistamisessa ja suulliset käsittelyt tulevatkin lisääntymään hovioikeudessa. Euroopan ihmisoikeussopimuksen vaatimukset ovat omalta osaltaan vaikuttaneet hovioikeusmenettelyn muutosten toteuttamiseen. Lisäksi suullista käsittelyä puoltavat oikeuden-

käynnin varmuuden ja julkisuuden vaatimukset. Käsittelyn suullisuus on omiaan lisäämään luottamusta tuomioistuimen toimintaan.

Euroopan ihmisoikeus- sopimuksen asettamat vaatimukset

Euroopan Ihmisoikeussopimus on tullut kansainvälisesti voimaan vuonna 1953. Suomi on hyväksynyt sopimuksen vuonna 1990 sen jälkeen kun Suomi liittyi Euroopan Neuvoston jäseneksi.

Sopimuksen tarkoituksena on ihmisoikeuksien ja perusvapauksien suojaaminen. Sopimuksen noudattamista valvoo Euroopan ihmisoikeustuomioistuin ja ihmisoikeustoimikunta. Ihmisoikeussopimuksen 6 artiklan oikeudenmukaista oikeudenkäyntiä koskevien vähimmäisvaatimusten on katsottu edellyttävän oikeutta suulliseen käsittelyyn muutoksenhakutuomioistuimessa. Tältä osin Suomi on joutunut tekemään sopimukseen varauman sopimusta hyväksyessään, koska Suomi ei ole voinut taata oikeutta suulliseen käsittelyyn sopimuksen edellyttämällä tavalla. Toukokuussa voimaan tulneiden muutosten myötä tämä varauma on hovioikeusmenettelyn osalta voitu poistaa.

Lainvalmisteluvaiheessa ehdotettiin muutoksenhakulupamenettelyn käyttönottamista hovioikeudessa. Tästä kuitenkin luovuttiin. Eduskunnassa katsottiin, että muutoksenhakulupajärjestelmä jo hovioikeusasteessa sopii huonosti oikeudenmukaiselle oikeudenkäynnille asetettaviin vaatimuksiin. Alioikeuden tuomioista voi edelleen valittaa hovioikeuteen ilman muutoksenhakulupaa.

Menettely vanhan lain mukaan

Ennen muutosten voimaantuloa hovioikeus on tutkinut juutut useinmiten kirjallisessa menettelyssä valittajan valituksen ja vastapuolen vastauksen sekä käräjäoikeudessa kertyneen oikeudenkäyntiaineiston pohjalta.

Lain säännökset eivät ole kuitenkaan estäneet suullisten käsittelyjen toimittamista, sillä suullinen käsittely riita-asioissa on voitu järjestää tarvittaessa, esimerkiksi silloin kun asiassa esitettyä näyttöä on arvioitava uudelleen. Suullinen käsittely on voitu rajata koskemaan vain tiettyä osaa valituksenalaista asiaa. Kun asiassa on toimitettu suullinen käsittely, asia on ratkaistu kirjallisen oikeudenkäyntiaineiston ja suullisessa käsittelyssä esiin tulleiden seikkojen pohjalta.

Käytännössä kuitenkin suullinen käsittely on järjestetty harvoissa tapauksissa. Esimerkiksi Turun hovioikeudessa vuonna 1996 ratkaistiin 2.036 riita-asiaa, joista 72 toimitettiin suullinen käsittely eli noin 3,5 %:ssa jutuista.

Uudistettu menettely

Uudistuksen jälkeenkin valtaosa jutuista tutkitaan edelleen

kirjallisessa menettelyssä. Hovioikeudessa toimitetaan valmistelu, joka voi olla kirjallista tai suullista. Hovioikeus pyytää valittajan vastapuolelta vastauksen valitukseen ja voi tarvittaessa kehottaa asianosaisia toimittamaan kirjallisen lausuma hovioikeudelle. Tarvittaessa hovioikeus voi kutsua asianosaiset kuultavaksi valmisteluistuntoon, mikäli sen on tarpeen asian selvittämiseksi. Huomattavaa on, että käräjäoikeudessa kertynyt aineisto tutkitaan hovioikeudessa vain siltä osin kuin siihen on nimenomaisesti hovioikeudessa vedottu.

Asia ratkaistaan kirjallisen oikeudenkäyntiaineiston perusteella, jollei hovioikeus päättä toimittaa suullista käsittelyä eli pääkäsittelyä.

Suullinen käsittely on toimitettava, jos asianosainen sitä vaatii. Pääkäsittelyä ei tarvitse kuitenkaan toimittaa, jos valitus on selvästi perusteeton tai sen toimittaminen on muutoin tarpeetonta. Kun asianosainen vaatii suullista käsittelyä, valitus- tai vastauskirjelmä voi olla suppeampi. Mikäli hovioikeus hylkää suullisen käsittelyn toimittamista koskevan pyynnön, asianosaiselle on varattava tilaisuus täydentää valitustaan tai vastaustaan kirjallisessa menettelyssä tapahtuvaa ratkaisua varten.

Hovioikeuden on kuitenkin aina toimitettava pääkäsittely asianosaisen vaatimuksesta riippumatta, jos asian ratkaiseminen riippuu käräjäoikeudessa vastaanotetun todistajan tai katselmuksessa tehtyjen havaintojen uskottavuudesta tai uudesta todistajasta hovioikeudessa.

Pääkäsittelyssä asia käsitellään suullisesti. Asianosaiset eivät saa pääkäsittelyssä lukea oikeudenkäyntikirjelmää eivätkä muutoinkaan saa esit-

tää asiaansa kirjallisesti. Pääkäsittelyssä kuullaan todistajia ja asianosaisia. Oikeudenkäynti on keskitettyä siten, että käsittely tapahtuu yhtäjaksoisesti eikä asian käsittelyä saa lykätä. Käsittely on välitöntä siten, että asiassa annettu ratkaisu saadaan perustaa vain pääkäsittelyssä esitettyyn aineistoon ja istunnossa kuultuihin todistajankertomuksiin. Hovioikeus ei saa muuttaa alioikeudessa tehtyä näyttöön perustuvaa ratkaisua, ellei suullista todistelua voida ottaa vastaan uudelleen hovioikeudessa.

Uudistuksen vaikutukset

Uudistuksen käytännön vaikutusta suullisten käsittelyjen määrän kasvuun on tässä vaiheessa vaikea ennakoida. Muutosten jälkeenkin suurin osa valituksista ratkaistaan edelleen kirjallisessa menettelyssä. Hallituksen esityksen (HE 33/1997) mukaan vuonna 1995 tehdyssä kyselytutkimuksessa ilmeni, että suullinen käsittely olisi tullut järjestää riita-asioissa 15 % kyselyn kohteena olleista tapauksista, mikäli ne olisi ratkaistu uudenaikaisessa menettelyssä.

Uudistuksen yhteydessä on arvioitu, että suullinen prosessi tulee lisäämään asianosaisten oikeudenkäyntikulujen määrää huomattavasti. Täyden korvauksen periaatteen mukaan hävinneen osapuolen on korvattava asianvoittaneen kulut myös kulut hovioikeudessa. Oikeudenkäyntikuluriski onkin otettava huomioon asianosaisten harkitessa suullisen käsittelyn tarpeellisuutta hovioikeudessa.

Toimitusneuvosto koeajoi

Pendolino S 220

Päätimme porukalla lähteä kesäkuun alussa testaamaan Pendolino junan kulkua välillä Helsinki - Turku - Helsinki.

Teksti:
Mikko Kallankari



Testiryhmään kuului kuusi luottamuksen arvoista toimitusneuvoston jäsentä, kumpikin sukupuoli tasapuolisesti edustettuna.

Junaan noustessa konduktööri **Timo Virtanen** toivotti ovensuussa testiryhmän tervetulleeksi junamatkalle.

Junaan astuessa tunnelma on hiukan samankaltainen kuin lentokoneissa, tosin tilan tuntua on enemmän.

Junassa istutaan kaikissa vaunuissa 1+2 paikoilla, joten tilaa on paljon enemmän kuin normaaleissa junissa. Matkustajilla on lisäksi mahdollisuus lukea päivän lehdet sekä kuunnella korvakuulokkeilla radiota ilmaiseksi. Helteisellä säällä ei pidä myöskään unohdtaa sitä, että Pendolino on ilmastoitu, eli junassa on kelistä huolimatta aina sopiva lämpötila.

MATKAAN

Testiryhmä oli varannut käyttöönsä seitsemän hengen neuvottelutilan, johon kuuden hengen ryhmämme mahtui hyvin majoittumaan. Tarjotusta huolehti junaemäntä **Kristina Kajarila**. Häneltä saimme tilata kaikenlaista juotavaa ja purtavaa. Mini Bistron hinnat ja tuotevalikoimat testiryhmä totesi aivan sopiviksi.

Matkustusmukavuuden totesimme Pendolinossa olevan huippuluokkaa. Juna kulkee tasaisesti suurillakin nopeuksilla painetiiviin kallistuvan korinsa ansiosta, "drinkki ei läiky lasissa". Sisätilat ovat n. 200 km/h nopeudellakin ajettaessa miellyttävän hiljaiset, "keskustelu ryhmässä mahdollista myös näissä nopeuksissa".

Junassa on Bistro, jossa on mahdollista nauttia pientä purtavaa ja juotavaa paukuista kahviin, eli kaikkea sitä mitä kunnon yhdistyksemme jäsen kaipaa, kun lähtee reissuun.

JUNA TEKNIKKAA TÄYNNÄ

Saimme myös mahdollisuuden tutustua Pendolinon teknisiin laitteisiin konduktööri Virtasen johdolla. Junan kulkua ohjataan pitkälti tietokoneiden avulla. Kuulutuksetkin junaan voidaan ohjata satelliittien avulla. Matkustajilla on mahdollisuus seurata junan kulkua info - monitoreista.

Junassa on myös hyvät mahdollisuudet työntekoon, koska sieltä löytyvät mm. puhelin, telefax, piirtoheitin ja muut apuvälineet.

Testiryhmä totesikin reissusta: Voi suositella lämpimästi. Varmasti yksi maailman mukavimpia matkustusmuotoja. Kaiken kruunaa vielä ammattitaitoinen henkilökunta, siitä kiitos konduktööri Timo Virtaselle, junaemäntä Kristina Kajarilalle sekä veturinkuljettajille **James Hirvisaarelle** ja **Kari Mäyräselle**.



DIREKTIIVIEHDOTUS MAKSUVIIVÄSTYSTEN TORJUMISESTA

Valtioneuvosto lähetti eduskunnalle 4.6.1998 tiedoksi Euroopan komission laatiman direktiiviehdotuksen kaupallisten toimien maksuviivästysten torjumiseksi. Ehdotus kattaa elinkeinonharjoittajien väliset sopimukset sekä julkisyhteisöjen hankinnat. Se ei vaikuta kuluttajien maksuihin.

Direktiiviehdotus käsittelee viivästyskorkoa ja muita maksujen laiminlyönnin seuraamuksia, omaisuudenpidä-

tysehtoa sekä saatavien perintää. Tavoitteena ovat niin ankarat viivästysseuraamukset, ettei velan maksamatta jättäminen ole kannattavaa.

Ellei maksuajasta ole sovittu muuta, maksu olisi suoritettava viimeistään 21 päivän kuluessa laskun päiväyksestä. Tämä merkitsisi korottoman maksuajan lyhentymistä käytännössä noin kahteen viikkoon. Viivästyskorko olisi ehdotuksen mukaan vähän nykyistä korkeampi.

Tarkoituksena on vähentää maksuviivästyksiä elinkeinotoiminnassa ja siten edistää erityisesti pienten ja keskisuurten yritysten kaupankäyntiä yli rajojen.

Direktiivin voimaansaataminen edellyttää Suomessa ainakin korkolain sekä julkisia hankintoja koskevan lainsäädännön muuttamista. Ehdotuksen jatkokäsittely EU:n neuvostossa on aloitettu viime kesäkuussa.

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä
luottoalan koulutusohjelma

LUOTTOTUTKINTO

Kenelle tarkoitettu

Tutkinto soveltuu ammattikoulutukseksi luotonvalvontaa ja perintää hoitaville ja tällaisiin tehtäviin aikoville. Koulutus on tarkoitettu kaikille, jotka tarvitsevat työssään luottoalan tietoja.

Koulutusohjelman sisältö ja rakenne

Koulutusohjelman suorittaminen kestää yhden vuoden. Tutkinto koostuu kahdesta ohjatusta etäisopiskelujaksosta ja 8 seminaari-päivästä, jotka sisältävät luentoja, harjoituksia ja tentit.

Hakeutuminen

Hakuaika päättyy 15.10.
Opiskelu alkaa marraskuussa.

JOHDANTOPÄIVÄT 2 pv

1. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - kirjanpito
 - yrityksen luottotoiminta ja luottopolitiikka
 - yrityksen luottokelpoisuus
 - luottokaupan oikeudellinen sääntely
 - vuorovaikutus ja viestintä

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

2. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - vakuudet
 - kotimaan ja ulkomaan maksuliikenne
 - perintämenetelmät ja täytäntöönpano
 - rahoitusmuodot

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

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

Tilaa esite
(09) 241 0277

tai faksilla (09) 241 4794, myös iltaisin. Lisätietoja luottotutkinnosta, puh. (09) 473 61/Mervi Ahoketo tai Tuula Mikola-Lahnalampi.


**MARKKINOINTI-
INSTITUUTTI**
YKSILÖKOULUTUSKESKUS

Töölöntullinkatu 6, 00250 Helsinki
puh. (09) 473 61
www.markinst.fi

KEHITYKSEN PAIKKA

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry**TULOSLASKELMA**

	1.1.1997-31.12.1997		1.1.1996-31.12.1996	
Varsinainen toiminta				
Tuotot		152 250,00		294 170,00
Kulut				
Muut kulut	336 422,12	336 422,12	489 138,27	489 138,27
Tuotto-/kulujäämä		-184 172,12		-194 968,27
Varainhankinta				
Tuotot	152 000,00		155 800,00	
Kulut	1 200,00	150 800,00	0,00	155 800,00
Tuotto-/kulujäämä		-33 372,12		-39 168,27
Rahoitustuotot - ja kulut				
Korkotuotot	1 180,40		3 893,30	
Korkokulut	22,90	1 157,50	0,00	3 893,30
Omatoiminen tuotto-/kulujäämä		-32 214,62		-35 274,97
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)		-32 214,62		-35 274,97

TASE

Vastaavaa		31.12.1997		31.12.1996
Saamiset				
Myyntisaamiset	19 000,00		0,00	
Siirtosaamiset	2 219,20	21 219,20	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset		161 567,07		194 717,79
VASTAAVAA YHTEENSÄ		182 786,27		194 717,79
Vastattavaa		31.12.1997		31.12.1996
OMA PÄÄOMA				
Edellisten tilikausien ylijäämät/alijäämät	185 757,79		221 032,76	
Tilikauden ylijäämä	-32 214,62	153 543,17	-35 274,97	185 757,79
Lyhytaikainen				
Ostovelat	29 043,10		5 260,00	
Siirtovelat	200,00	29 243,10	3 700,00	8 950,00
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		182 786,27		194 717,79

LIITETIEDOT

OMAN PÄÄOMAN ERIEN LISÄYKSET JA VÄHENNYKSET TILIKAUDEN AIKANA

	1997	1996
Edellisten tilikausien ylijäämät/alijäämät	185 757,79	221 032,76
Tilikauden yli/alijäämä	-32 214,62	-35 274,97
Oma pääoma 31.12.1997	153 543,17	185 757,79

TASE-ERITTELY

VASTAAVAA

Saamiset

Myyntisaamiset (erillisen luettelon mukaisesti) 19 000,00

Siirtosaamiset

Tos.nro

1996.135/Painoekspert Oy (hyvityslasku) 800,00

1996.75/Pohjola-yhtiöt (vastuuvakuutusjaksotus) 1 419,20

2 219,20

Rahat ja pankkisaamiset

Kassa

9,00

Merita 208918-73866 161 558,07

161 567,07

VASTATTAVAA

Edellisten tilikausien yli/alijäämä mk 185 757,79

Tilikauden alijäämä mk -32 214,62

Oma pääoma 31.12. mk 153 543,17

Ostovelat

Tos.nro

1996.136/Painopiste Hetanos Oy 26 027,60

1996.137/Suomen Asiakastieto Oy 3 015,50

29 043,10

Siirtovelat

Tos.nro

1996.138/Suomen Asiakastieto Oy 200,00

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet - Kreditmännens ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon sekä toimintakertomuksen tilikaudelta 1997. 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 olennaisia virheitä tai puutteita.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa tappiota 32 214,62 mk, on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpito-laissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja myöntää hallitukselle vastuuvapaus.

Vantaalla 11.5.1998

Tom Ahlroos

Helena Fjäder