

# Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3.99



**Kesää odotellessa  
tehtiin  
kevätretki  
Rapalaan**





## SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus .....	3
Jäsenhakulomake .....	4
Hallituksen palsta .....	6
Luottomiehet Ry:n kevätretki ja -kokous .....	7
Kesäpäivä Kangasalla -eli kiltit tytöt räväyttävät .....	12
Mikko Parjanne 50 vuotta .....	12
Huikkea tavoite .....	13
Alkaako alamäki ??? .....	14
Määräys riidattomien velkomisasioiden oikeuskuluista .....	16
Petankkia ja patonkia .....	18
Uusi tilisiirtolaki helpottaa maksuja maasta toiseen .....	19
Tapahtumakalenteri .....	19
Tilinpäätökset uudistuvat .....	20
The Third International Stockholm Seminar on Risk Behaviour and Risk Managment June 14-16, 1999 .....	22
Ulosoton arkipäivää .....	24
Luottomiehet-Kreditmännens Ry:n Tuloslaskelma, tase, liitetiedot, tilintarkastuskertomus ja toimintakertomus .....	26
Uudet jäsenet .....	29
Mediatiedot .....	29
Lukijalta .....	30
Horoskooppi .....	31

## Luottolinkki

**Luottomiehet - Kreditmännens ry:n  
jäsenlehti** ilmestyy neljä kertaa vuodessa

### PÄÄTOIMITTAJA

Margit Ansamaa Puh. 03-682 2642  
c-mail: mansamaa@nettilinjja.fi Fax. 03-682 2642

### TOIMITUSNEUVOSTO

Helena Lajunen Arto Karhu  
Puh. 09-253 44 400 09-512 3880  
Kai Palmén Ari Rajala  
Puh. 010 520 3555 Puh.09-685 0310  
Mikko Kallankari  
Puh. 09-148 861  
Jukka Marttila  
Puh. 02046 21212

### ULKOASU

Suomen Painotuote Oy

### TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry  
PL 891, 00101 Helsinki

### TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry  
Tilitoimisto Treasso Oy  
Tempelkatu 4 B, 00100 Helsinki  
Puh. 09- 444 040 Fax 09- 454 4289

### PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki  
Hki-WTC. 208918-73866

### PAINOPAikka

Suomen Painotuote Oy, Vantaa

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

## Pääkirjoitus

# Käyn ahon laitaa...



Kesä, miten mukava ja tervetullut olitkaan! Auringon lämpö on hel-  
linyt lomalaisia oikein tosissaan, tosin myös työn ääressä puurtajia.

Suomen kesä on jälleen perinteisesti ollut tulvillaan erilaisia ta-  
pahtumia. On ollut Tangomarkkinoita, Porin Jazzia, Kotkan Meri-  
päiviä ja Imatran Big Bändiä.

Allekirjoittanut vietti yhden ikimuistoisen viikonlopun muiden  
"luottomiesten" kanssa Imatralla. Mielenkiintoista seuraa, nautit-  
tavaa musiikkia ja silmänruokaa riitti niin katutapahtumissa kuin  
lauantai-illan pääkonsertissa. Ja yöllä, valaistun kosken kuohut ja  
Sibeliuksen musiikki, se vasta oli henkeäsalpaava kokemus.

Mietin katsellessani näitä tilaisuuksien järjestäjiä, että miten tar-  
peellinen heidän panoksensa kesässä ja liike-elämässä onkaan. Ih-  
miset ovat valmiita ostamaan palveluja, mutta sen tulee olla laadu-  
kasta ja oikein hinnoiteltua. Palvelun tuottajan palveluprosessi on  
silloin ensiarvoisessa asemassa ja yksi valinnan kriteereistä. Kil-  
pailukeinoista palveluprosessin osa-alueisiin kannattaa jatkossakin  
panostaa.

Kesä tuli, nahka paloi ja mieli virkistyi. Voiko kesältä paljon muuta  
toivoa!

Uusin ilmein ja puhtia puserossa jaksamme vastata haasteisiin, joi-  
ta vuosituhannen vaihde meille tuo.

... minä ilman paitaa

Margit Ansamaa  
päätoimittaja



Kuva Annikki Reima



# FECMA

## Tukholmassa

### 13.6.1999



Tom Fagerström

#### **FECMA on nimensäkin kuvaamalla tavalla (Federation of European Credit Management Associations) Euroopan maissa toimivien luottoalan yhdistysten<sup>1</sup> yhteenliittymä.**

Eurooppa on tässä yhteydessä käsitettävä laajasti, koska jäseneksi on hyväksytty muiden ohessa myös Israelin edustus. Toisaalta tärkeistä eurooppalaisista valtioista esimerkiksi Saksan edustus puuttuu toistaiseksi. Keskustelut Saksan saamiseksi mukaan toimintaan jatkuvat nykyisen puheenjohtajan toimesta. Fecma:n toiminta on muutenkin ollut aktiivista myös uusien jäsenyhdistysten saamiseksi mukaan toimintaan, jotta riittävä kattavuus saavutetaan. Portugalista oli edustaja mukana kesäkuun kokouksissa tutustumassa toimintaan ja heidän tavoitteenaan on oman kansallisen yhdistyksen perustaminen. Joitakin keskusteluja on myös käyty Virossa toimivien luottoalan ammattilaisten järjestäytymisestä.

Fecma:n hallituksen puheenjohtajana viimeisimmät kaksi vuotta toiminut Ted Brown (UK) totesikin yhteenliittymän laajentumisesta leikki mielisesti, että jäseneksi voidaan hyväksyä luottoalan yhdistykset kaikista niistä maista, joilla on oikeus osallistua Eurovision laulukilpailuun. Tosin hän ei tullut ottaneeksi huomioon

sitä, että Suomella ei nyt tällä hetkellä olekaan edustusta viimeksi mainituissa karkeloissa. Osallistuminen Fecma:n toimintaan on kuitenkin luottotoimintojen kehittämisen kannalta perustellumpaa ja Luottomiehet onkin jo Fecma:n perustamisvaiheesta lähtien ollut aktiivisesti mukana ensin käynnistämässä yhteenliittymän toimintaa ja sittemmin luomassa kansainvälisiä yhteyksiä osallistumalla jatkuvasti hallitustyöskentelyyn.

Fecma:n jäsenyyden tärkeimmät tavoitteet ovat yhteistyön kehittämisen ja yhteydenpito eurooppalaisten luottoalan yhdistysten kanssa, tarjota mahdollisuuksia osallistua luottoalan kansainvälisiin tapahtumiin ja koulutukseen sekä luottoalan kansainvälisen kehityksen seuranta erityisesti Euroopan unionin puitteissa.

Kesäkuussa pidetyssä Fecma:n vuosikokouksessa ja hallituksen kokouksessa käsiteltiin jäljempänä ilmeneviä Fecma -yhteistyön ja kansainvälisen luottotoiminnan kannalta yleisesti tärkeitä ja kiinnostavia aiheita.

#### **Eduvalvonta**

Joissakin luottoalaan liittyvissä asiakysymyksissä saattaa esiintyä tarvetta esittää Fecma:n näkemys tai kannanotto Euroopan Unionin komissiolle tai muille EU:n toimielimille. Fecma:n edustamista ja eduvalvontaa varten EU:n toimielimissä on nyt määritelty menettely, jonka mukai-

sesti Fecma:n yhteinen näkemys asiakysymyksessä voidaan tarvittaessa muodostaa (edellyttäen, että sellainen on saavutettavissa) sekä edustajan (eli "lobbarin") toimenkuva. Edustaja toimisi oman toimensa ohella ja vain Fecma:n toimeksiannosta asioiden niin vaatiessa. Menettelyn tavoitteena on luoda kanava, jota kautta Fecma:n mahdolliset vaikuttamispyrkimykset voitaisiin myös toteuttaa.

#### **Maksuviivästyksiä koskeva direktiiviehdotus**

Direktiivin tarkoituksena on yhdenmukaistaa EU:n jäsenvaltioiden epäyhtenäistä lainsäädäntöä viivästysseuraamuksista. Tavoitteena on viivästysseuraamusten tehostamisella nopeuttaa maksujen suorittamista ja siten edistää lähinnä pienten ja keskisuurten yritysten toimintaedellytyksiä. Direktiiviä sovellettaisiin elinkeinonharjoittajien välisiin sopimuksiin eikä sääntely siis koske kuluttajien suorittamia maksuja.

Direktiiviehdotuksen mukaan velkojalla olisi lakisääteinen oikeus viivästyskorkoon, vaikka siitä ei ole nimenomaisesti sovittu. Viivästyskorko olisi kaikissa jäsenvaltioissa vähintään tietyn suuruinen. Ehdotuksen mukainen viivästyskorko on Euroopan Keskuspankin viitekorko lisättyinä 6% marginaalilla. Sopijapuolet voisivat edelleen sopia lakisääteistä viivästyskorkoa korkeammasta tai alemmasta korosta tai muista vii-



västysseuraamuksista.

Viivästyskorkoa olisi suoritettava sovitusta eräpäivästä lukien ilman maksuistutustakin. Mikäli eräpäivää ei ole määrätty, viivästyskorko alkaa ehdotuksen mukaan kertyä 30 päivän kuluttua laskun vastaanottamisesta.

Esitetyt direktiivin säännökset viivästyskorosta vastaavat hyvin pitkälle Suomessa jo voimassa olevaa sääntelyä (korkolaki 633/1982). Direktiiviehdotus sallii sen, että jäsenvaltiot voivat säätää ankarampia viivästysseuraamuksia kuin mitä direktiivin minimitaso edellyttää.

### **Insolvenssilainsäädännön kartoitus**

Todettiin, että tilintarkastusyhteisö Ernst & Young on tekemässä kartoi-

tusta ja vertailua eri eurooppalaisten valtioiden insolvenssi eli maksukyvyttömyyslainsäädännöstä. Fecma:n puheenjohtaja pyrkii saamaan valmistuvan raportti käyttöön, jotta sitä voitaisiin hyödyntää koulutustarkoituksiin kansainvälisten luottoalan seminaarien yhteydessä.

### **Euroopan luottomies**

Kukin Fecma:n jäsenyhdistys voi asettaa "Credit Manager of the Year"-ehdokkaansa ja esittää omat perustelunsa valinnalle elokuun loppuun mennessä. Valintapäätös tehdään Fecma:n hallituksen toimesta marraskuussa henkilön ansioituneisuuden ja saavutusten perusteella painopisteen ollessa kansainvälisessä luottoiminnassa.

### **Fecma:n puheenjohtaja**

Fecma:n puheenjohtajana toimii vuoden 2000 vuosikokoukseen saakka hollantilainen Oswald Royaards.

<sup>1</sup> *Association Belge de Credit, Dansk Kreditchef Forening, Luottomiehet-Kreditmännen r.y., Association Francaise des Credit Managers, Irish Institute of Credit Management, Israeli Institute of Credit Management, Associazione Credit Managers, Nederlandse Vereniging voor Credit Management, Norsk Kredittforum, Asociacion de Gerentes de Credito, Svenska Kreditmannaföreningen, Institute of Credit Management*



**Jos lähetät perintätoimeksiannon  
Contantiin nyt..**



# LUOTTOMIEHET RY:N KEVÄTRETKEI JA -KOKOUS 27.5.1999

**Aikaisena aamun hetkenä vireät ja virkeät luottomiehet saapuivat kevyesti askeltaen aamuiselle tapaamispaikallamme Rautatientorille, josta jo perinteikkäästi on yhdistyksemme retkille lähdetty.**



Ensimmäiseen pysähdyspaikkaan ei tarvinnut kauan kyydissä istuskella, vaan pysähdyimme jo Kallion kaupunginosan laitamilla, Väinö Tannerin kentän reunalle, nauttimaan Inturum Justitia Oy:n tarjoamat aamun ensimmäiset kuohujuomat. Kerhomestarin tervetuloitovotuksin ja saatesanoin kostutimme kurkkumme kuplivalla ja siirryimme jatkamaan matkaamme kohti Vääkysy. Bussissa oli saatavissa pientä ja kevyttä aamupalaa valinnaisin juomin.

## Sponsorit tarpeen

Hyvän matkan ainekset olivat koossa, kun takana oli hyvin suunniteltu matka, mukavia ihmisiä ja riittävästi ymmärtäväisiä sponsoreita. Tätä retkeä olivat avustaneet Aktiv Kapital Finland Oy, Perimistöimisto Contant Oy, Dun & Bradstreet Finland Oy, Kreditstyrning Oy ja Suomen Asiakastieto Oy, josta erittäin isokokoinen kiitos kaikille.



## Rapala Normark Oyj

Saavuimme yritysvierailumme kohteeseen, Rapala Normark Oyj:hin, sopivasti aikataulussa. Meitä olivat vastassa Anne Tommo ja Päivi Hilberg, jotka esittelivät meille aluksi yrityksen tuotteita videolla ja kertoivat lisää sekä tuotteista että yrityksestä, antoisan tehdaskierroksen aikana. Luottomiehiä hämmästytti uskomaton työvaiheitten ja käsityön määrä, joka tarvitaan yhden pienen uistimen valmistamiseen ja laadun varmistamiseen.

Kun meille vielä lisäksi kerrottiin, että Rapala tekee joka päivä kolmessa tehtaassaan (Irlanti, Eesti ja Suomi) yhteensä n. 100 000 uistinta, ei voinut kuin ihmetellä! Kuitenkaan tehdas ei valmista tuotteitaan varastoon, vaan tilauksesta. Ei varmasti Lauri Rapalakaan tiennyt vuonna 1936 ensimmäistä uistintaan tehdessään tai tuskin edes 1949 Rapala Oy:n perustaessaan, millainen myyntimenestys hänen uistimistaan tulisi. Laadun varmistaminen ja ylläpito olivat hänelle aina erittäin tärkeä asia: "Onhan niissä kaikissa hänen nimensä". Tänäkin päivänä kaikki uistimet testataan käsin uintikoikeessa, ja uimataidottomat joko korjataan tai hylätään kokonaan.

Koko Rapala Normark Oyj konsernissa työskentelee yhteensä n. 777, henkilöä, joista Suomessa Vääkсын tehtaalla Rapalassa n. 200 henkeä. Tehtaalla sovelletaan yleisesti työnkiertoa, mutta pienenä yksityiskohtana mainittiin, että tehtaal-





la on henkilö, joka on yli 30 vuotta tehnyt pelkästään uistinten silmiä - Todellista erikoistumista, varmasti ei löydy toista yhtä hyvää silmäntekijää!

### “Kireitä siimoja!”

Hyvältä yrityskäynniltä ei luonnollisestikaan tarvitse lähteä tyhjin käsin, niinpä jokainen sai mukaansa vapaasti valitsemansa uistimen sekä mahdollisuuden vielä ostaa edulli-

sia täydennyksiä omaan tai ystävänsä viehevalikoimaan. Luottomiehet kiittivät oppaita mielenkiintoisesta ja antoisasta yrityskäynnistä ja heille kiitoksena luovutettiin valoa elämään (Luottomiesten edustava lahja - taskulamppu). Rapalan väki toivotti vieraille “Kireitä siimoja” ja eiköhän se uusilla uistimilla toteudu - Nyt se ei ainakaan voi olla releistä kiinni! Suuria saaliita ja pinkeitä siimoja on siis odotettavissa ensi kesänä.

### Hotelli Tallukkaan...

Rapalasta bussi vei meidät mäkeä ylös, lounaalle ja kevätkokoukseen Hotelli Tallukkaan. Maittavan lounaan jälkeen siirryimme kokoustilaamme, kabinettiin nimeltä Nutukas.

Yhdistyksen puheenjohtaja Tom Fagerström avasi kokouksen ja toivotti niukan osallistujajoukon tervetulleeksi. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Mäki ja sih-

www.contant.fi

..se on perillä Contantissa nyt!

Uudistetun Connect-asiakaspäätteen avulla voit nyt myös antaa toimeksiantoja omalta työasemaltasi. Asiakkaiden tarpeista syntynyt uudistus tuo perintäpalveluihin verkkopankkipalveluista tutuksi tulleita toimintamalleja sekä helpottaa asioimista perintätoimiston kanssa.

Lisätietoja saat numerosta  
(02) 270 0162

 **Contant**

Helsinki ■ Kouvola ■ Oulu ■ Tampere ■ Turku





## Takaisin stadiin

Paluumatka kotiin, Vääksyn kanavan kautta, sujuikin jo vilkkaasti keskustellen ja retkestä pyytämäni palautettakin sain yllättävän runsaasti. Siitä voisi todeta ainakin sen, että ei meitä ehkä aivan aiheetta juottomiehiksikin kutsuta – ainakin yleisenä toiveena oli vaihtaa III olut IV:een. Olihan joku esittänyt, ilmeisesti seuraavan työpäivän pelossa, ehdotuksen että retket järjestettäisiin jatkossa viikonloppuna.

Kaikki hyvä loppuu aikanaan, muttei heti alkuillasta: aktiivisimmat jaksoivat vielä jatkaa "ylitöissä" Helsingin yössä. Mitähän lienee koukuun tarttunut?



teeriksi Marja-Leena Virtanen. Todettiin osallistujat sekä kokouksen laillisuus. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Pertti Larva ja Risto Suviala.

Käsiteltiin yhdistyksen tilinpäätös vuodelta 1998, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Todettiin yhdistyksen olevan hyvässä taloudellisessa kunnossa. Luottoalan neuvottelukunnan toiminnan toivottiin virkistävän (viime vuonna ei ollut kokouksia). Toimintakertomuksen kirjallisen esityksen puuttuminen aiheutti jonkun verran jupinaa, mutta Timo Mäki luki kuulijoille toimintakertomuksen avainkohdat ja seuraavaan Luottolinkkiin (eli tähän numeroon) toimintakertomus tulee kokonaisuudessaan.

Hyväksyttiin vuoden 1998 tilintarkastuskertomus sekä päätettiin tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta sekä vuosivoiton käytöstä, joka päätettiin käyttää toiminnan pyörittämiseen nyt ja tulevaisuudessa.

Asialistalla ollut esitys yhdistyksen virallisen nimen muuttamisesta käsiteltiin ja hallituksen puheenjohtajan vahvasti perusteleva hallituksen kanta perinteikkään nimen säilyttämisen puolesta hyväksyttiin. Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen ja väki siirtyi viihteelle Tallukan aulabaariin.



# Kesäpäivä Kangasalla

– eli kiltit tytöt räväyttävät

Tatuointi. Avioliitto. Molemmat ikuisia mutta tuskin molemmat pienien tyttöjen haaveita. Kuitenkin kolmen tytön tulevaisuudessa molemmat ovat mietintämyssyssä toteuttamista varten – ennemmin tai myöhemmin.

Sinkku Hanska, seurusteleva Kirska ja avoliittolainen Heisku ovat kukin tahollaan miettineet tatuoinnin merkitystä. Jokaiselle se tarkoittaa hieman eri asioita mutta punainen lanka tyttöjen ajatuksista löytyy ikuisuudesta. Halu säilyttää jotain hullusta nuoruudesta, itsensä toteuttamista vielä silloin kun ympäristön mielipiteet eivät ratkaise omissa valinnoissa sekä ajatus siitä, että säilyttää omalla ihollaan jotain ajasta jonka ei soisi koskaan loppuvan. Puhuttaessa tatuoinneista huomaa ihmisten monisäikeisyyden. Kun toinen suhtautuu avoimen ihailevasti rohkeuteen jota tatuoinnin ottaja edustaa, leimaa toinen ennakkoluulojen ja –asenteiden vuoksi hänet halvaksi naiseksi – tatuoinnithan kuuluvat pahoille ja irstaille merimiehille ja linnakundeille. Tatuointiin kiteytyvät ajatukset omasta it-

sestä ja ympäristön reaktioista ovat jotain jonka kanssa elää läpi elämän – ikuisesti

Samoin on avioliitto – ikuinen. Ainakin sillä periaatteella nämä tytöt joskus avioituvat. Mutta miksi kukaan ei kyseenalaista jonkun päätöstä mennä naimisiin, kuten päätöksen ottaa tatuointi? Kun Heisku jonain päivänä ilmoittaa astelevansa alttarille on ilmassa ihastusta ja hellittelyä. Ihmisen kun pitäisi olla laumaeläin, lisääntyä kaltaisensa kanssa ja elää parisuhteessa. Kun Heisku kertoo menevänsä tatuoitavaksi muuttuu ilmapiiri inhottavaksi – kuinka voi olla niin naiivi ja tehdä jotain noin tyhmää. Mitä sitten jos haluaa-kin vanhainkodissa vertailla ryppyisiä tatuointikuvia. Meidän ajan vanhukset kilpailevat sota-arvilla. Aika aikaa kutakin – Carpe Diem.

Tatuoinnin ottamisesta inspiroituneena tytöt päättivät lähteä tutustumaan Kangasalla sijaitsevaan pieneen keltaiseen omakotitaloon jossa viehättävä, hieman boheemi nainen tekee tatuointeja. He olivat aina aja-

telleet, että ensi viikolla menen ja otan tatuoinnin, mutta siihen ensi viikkoon tarvittiinkin pari kaveria mukaan ja kolme vuotta miettimisaikaa. Perillä tytöt vaikuttivat tilanteen positiivisuudesta ja avoimuudesta. Tatuoiija kertoi kaikki haittavaikutukset, ideat ja mahdollisuudet työn toteuttamisesta sekä esitteli laitteen jolla ikuistaminen tapahtuu. Vakuuttelua tuskin enää tarvittiin mutta tatuoijan asenne ja tyttöjen oma päättäväisyys sai heidät varaamaan ajan ja maksamaan etumaksun tatuoinnin ottamisesta. Nyt tai ei koskaan.

*Hanska,  
Kirska,  
ja Heisku*

**Jatkoa seuraavassa lehdessä**



## LÄMPIMÄT ONNITTELUT

Yhdistyksemme jäsen Suomen Asiakastieto Oy:n toimitusjohtaja **Mikko Parjanne** täytti 50 vuotta 24. päivä toukokuuta 1999. Luottomiesten edustajina Mikkoa kävivät onnittelemassa Café Merihelmessä Espoon Haukilahdessa hallituksen puheenjohtaja Tom Fagerström ja hallituksen jäsen Marja-Leena Virtanen.

Mikko oli yhdistyksemme puheenjohtaja koko hallituskautensa 1987-1989. Vuoden luottomiehen arvo on myönnetty hänelle vuonna 1990. Mikon erityisansio Luottomiesten toiminnassa on luottotutkimnon käynnistäminen vuonna 1989. Ensimmäinen meriseminaari toteutettiin vuonna 1988. Mikon puheenjohtajakaudella vuonna 1989 perustettiin yhdistyksen lakitoimikunta vaikuttamaan luottoalan lainsäädäntöön.

LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN RY  
LUOTTOLINKKI-LEHTI



# Huikea tavoite

Suuren yrityksen tavoitteiden määrittely oli taas käsillä. Sen eri tuotantolinjoilla ja toiminnoista vähäisimmilläänkin oli velvollisuutena määritellä tulevalle vuodelle uudet tavoitteensa. Sinänsä aivan järkevää, eikö totta?

Henkilöstöä sitoutetaan tavoitteisiin siten, että niiden saavuttaminen kasvattaa voittopalkkiota tietyllä prosentilla. Toki suurimman osan palkkiosta tuottaa yrityksen voitto.

## Saatavat myöhässä

Ulkomaiden saatavien karhuaminen ja perintä oli myyntikontoreilla, joiden toimia luotonvalvonta kotimaasta käsin pyrki valvomaan. Tässä toimessa oleellista osaa näytteli luottovakuutus, jonka asiakaskohtaisia limiittejä luotonvalvontaryhmä määritteli: suurensi, pienensi ja poisti. Luottovakuutus oli tässä tapauksessa riskin hallinnan lisäksi väline, jolla myyntikontoreiden suorittamaa karhuamista ja luotonantoa kyettiin säätelämään. Esimerkiksi jos saatava oli yli

30 päivää myöhässä, uutta luottoa ei saanut antaa, vaikka limiitissä olisi reilustikin tilaa.

Erääntyneiden saatavien määrästä keskimäärin 20 prosenttia oli yli 30 päivää myöhässä, eli tilanteelle piti tehdä jotakin ratkaisevaa.

## Välineitä vaille

Selkeästi oli nähtävissä luotonvalvontatoiminnon tavoitteen asettamiselle otollinen kohde. Päällikkö määräsi, että yli 30 päiväisten saatavien määrä pienennetään vuodessa viiteen prosenttiin. Viikkoa aikaisemmin vielä suuremmat herat olivat purkaneet luottovakuutusjärjestelmän. Luotonvalvonnan tavoitteen saavuttamisen kannalta oleellinen instrumentti ei ollut enää käytettävissä.

Kuinkahan päällikkö kuvitteli tavoitteeseen päästävän kun se edellytti peräti 75% vähennystä yliaikaisiin saataviin? Ajattelikohan ollenkaan mitä vaikutuksia tärkeän työkalun poistamisella tulisi olemaan? Kun luotonvalvojat näkevät

että heille määrätty tavoite on mahdoton toteuttaa puhkuvatko he innosta ja ylittävät itsensä yltäen ylikuonnollisiin saavutuksiin? Todellisuudessa ihmiset ärtyvät, päällikön arvovalta heikkenee koska hänen arvostelukykynsä ja todellisuudentajunsa on osoittautunut heikoksi ja saatavien kiertonopeus ei taida juuri muuttua. Kun seuraavana vuonna taas asetetaan tavoitteita ei luotonvalvonta taida suhtautua niihin ensinkään vakavasti vaan todennäköisesti pitää niitä huuhaa-hommaa ajattelemana ollenkaan että ne tällä kertaa ovatkin järjellä ja tulkulla asetettuja.

## Yhteistyötä tarvitaan

Saattaa olla, että tavoitteen määrittelyllä ei alun alkaenkaan ollut mitään tekemistä elämän kanssa. Se vain määriteltiin koska joku tavoite piti olla ja päällikön aika ei riittänyt asian tarkempaan pohtimiseen. Vai oliko tarkoitus säästää voittopalkkioissa, kun tavoite ei mitenkään voi toteutua. Kokonaisuudesta viis veisataan.

Kovin olisi toivottavaa, että tavoitteita määriteltäessä esimiehet ja alaiset käyttäisivät edes paperossin verran aikaa pohjimalla yhdessä tavoitteita jotta ne parhaalla tavalla liittyisivät reaali maailmaan. Alaisten velvollisuus on rakentavasti puuttua tavoitteiden asetteluun vaikka sitä ei heiltä vasiten kysyttäisikään.



Uusi laki takauksesta ja vierasvelkapanttauksesta merkitsee takaus- ja panttauslainsäädännön kokonaisuudistusta. Laki tulee voimaan 01.10.1999

Tule kuulemaan mikä muuttuu takauksissa ja panteissa.

## UUSI TAKAUSLAKI

22.09.1999 VR Kokouskeskus, Helsinki

### Kohderyhmä

Talousjohtajat ja -päälliköt, luottopäälliköt, business controllerit, luotonvalvojat, lakimiehet ja muut yrityksen vakuusasioista vastaavat henkilöt.

### Luentoaiheita

- Keskeisiä uudistuksia
- Takaus- ja panttausasiakirjat
- Takausvelan periminen ja pantin realisointi
- Takauksen sovittelu
- Vakuuksien valvonta, ylläpito ja säilytys

### Asiantuntijat

- Professori Ari Saarilehto, Turun yliopisto
- Asianajaja Mikko Heiskanen, Asianajotoimisto Lahti & Virri Oy
- Luotonvalvoja Marja-Leena Huolman, Kaukomarkkinat Oy

### Tiedustelut ja ilmoittautumiset

Eräpäivä Koulutus Oy, Kirsi Bergendahl. Soita 02-2778400 tai faxaa 02-2778411 tai mailaa: toimisto@erapaiva.fi



# ALKAAKO ALAMÄKI ???

**Luottolinkin viime numeroiden kirjoituksista on ollut aistittavissa, että monia luottomiehiä on jo alkanut huolestuttamaan hurja meno, jota maassamme nykyisellään eletään.**

Useita vanhoja 80-luvun lopun laman ennusmerkkejä onkin tunnistettavissa nykyisestä, jotka syöpyivät lähtemättömästi mieliimme noilta hulluilta vuosilta. Pörssi nousee taas kuin raketti, lainatarjouksia on alkanut jo putoilemaan postilaatikoista, korttiraha ja kulutusluotot menevät kuin kuumille kiville, asuntojen hinnat ovat nousseet jo lamaa edeltävälle tasolle ja lainaakin voi taas saada ilman vakuutta. Moni lamanajan luottomies ennustaa nykyiselle nopeaa ja karvasta loppua.

Viime aikoina lama-apostolien uskoa nopeasta tuhosta ovat vahvistaneet myös orastavat merkit talouskasvun hiipumisesta sekä talouden epävarmuustekijöiden leviäminen maahamme Aasiasta, Venäjältä sekä Etelä-Amerikasta. Tuleeko lama ja koska, sitä en lähde tässä ennustamaan, mutta ainakin Balance Consulting Oy:n (BC) yritysaineistot kertovat karua kieltään; lamasta on myös jotain opittu. Suomalaisten yritysten yleiskunto on nyt selvästi parempi kuin lamaa edeltävinä vuosina. Tapiopuskureita on kerätty siinä määrin, että en ainakaan henkilökohtaisesti usko, että tulemme enää lähitulevaisuudessa näkemään 90-luvun alun tapaista konkurssiaaltoa.

## **Yritysten velkataakka on keventynyt**

Lähtökohdat 90-luvun lamaa edeltävinä vuosina olivat yritysten osalta hyvin erilaiset kuin nykypäivänä. Korkean inflaation aikana lainarahoitteiset investoinnit olivat yrityksille varsin kannattavia, koska inflaatio söi lainapäätöksen nopeasti ja reaalkorkokin oli matala. Tämä kannusti yrityksiä investoimaan velalla, joka kasvatti niiden velkataakkaa. Kun rahoitusmarkkinoita ryhdyttiin vapauttamaan, avattiin ulkomaisten "halpojen" lainojen hanat yrityksille. Moni yritys ottikin valuuttalainaa ja ulkomaisen velan määrä kasvoi nopeasti. Kun talouskupla viimein puhkesi heikkenivät omaisuusarvot sekä lainojen vakuusarvot, ulkomaiset velat tuplaantuivat devalvaation seurauksena ja yritysten tulorahoitukset tyrehtyivät kysynnän puutteessa. Kaikki tämä halvaannutti nopeasti yritysten rahoituksen, josta seurauksena oli ensin konkurssiaalto ja myöhemmin vielä pankkikriisi. Kriisin hoitoon valtio tarvitsi kymmeniä miljardeja markkoja uutta ulkomaista lainarahaa, jota maksamme nyt takaisin korkeina tuloveroina.

Yritysten silloinen korkea velkaantuneisuus näkyy hyvin myös BC:n yritysaineistossa. Vuonna 1990 ennen lamaa yrityksillä oli keskimäärin 47 %:ia liikevaihdostaan velkaa, joka kertoo karua kieltä yritysten korkeasta velkaantuneisuudesta. Laman jälkeen on lainoja maksettu takaisin kiihtyvään tahtiin, rahoitusrakenteet ovat tervehtyneet ja velkaa yrityksillä on enää keskimäärin 26 %:ia liikevaihdostaan. Nykyisen matalan kor-

kotason aikana vain harvoilla yrityksillä on ongelmia rahoituksen hoidossa ja vaikka korot tästä nousisivatkin, niin keventynyt lainataakka olisi oleellisesti helpompi kantaa. Myös valuuttalainojen määrä on selvästi supistunut ja devalvaatoriski pääosin poistunut, joten myöskään rahoitus ei tuota yrityksille ikäviä yllätyksiä.

## **Yritysten tasepuskurit ovat kasvaneet**

Viime vuosien hyvät tulokset, tulorahoituksella rahoitetut investoinnit sekä vanhojen lainojen takaisinmaksut ovat vahvistaneet myös oleellisesti yritysten tasepuskureita. BC:n yritysaineiston mukaan yritysten omaisuusasteet ovat kivunneet vuoden 1990 välttävältä 25 %:in tasolta hyvälle 41 %:in tasolle. Tämä merkitsee käytännössä sitä, että valtaosa yrityksistämme kestää lamaa selvästi paremmin ja kilpailukykykin on nyt oleellisesti aikaisempaa parempi. Vahvistuneet taseet tukevat myös yritysten likviditeetin hoitoa ja mahdollistavat tarvittaessa lisärahoituksen saannin. Vahvalla taseella ei tavallisesti tarvitse ryömiä hattu kourassa pankkiin anomaan lisärahoitusta, vaan rahoitus hoituu entistä helpommin.

## **Riskiyrityksiä enää kuusi sadasta**

Vähentynyt velka, vahvistuneet tasepuskurit sekä kohentunut kannattavuus ovat vähentäneet oleellisesti riskipitoisten yritysten määrää Suomessa. BC:n 7000 yrityksen aineistossa rahoituksellisesta riskisiä yrityksistä löytyi vuonna 1998 enää kuusi sadas-



ta, kun riskiä mitattiin professori Erkki K. Laitisen kehittämällä F-riskianalyysillä. Ennen lamaa vuonna 1990 riskipitoisia yrityksiä oli joka viides ja pahimpina lamavuosina jopa joka kolmas. F-riskianalyysi suoritetaan yritysten tilinpäätösanalyysien tuloksista, joista ohjelmiston avulla on kartoitettu riskin oireita omaavat yritykset. F-riskianalyysin mittaustyö on pidetty yllä jatkuvalla tutkimustyöllä ja sen avulla on pystytty tunnistamaan useimmat kriisiyritykset luotettavasti jo muutamia vuosia ennen konkurssia.

### **Luottoasiakkaiden arviointia ei saa unohtaa**

Vaikka riskiyrityksiä on entistä vähemmän ja tilanne on oleellisesti parempi kuin ennen lamavuosia, niin luottoasiakkaiden arviointia ja seuranta ei sovi unohtaa. Yksittäisten

yritysten riskinsietokyky on kyllä selvästi parantunut, mutta yhä useammin kriisit tulevat yllättäen ja saattavat kohdistua kokonaisuun toimialoihin kuten esim. meijereihin tai lihanjalostusteollisuuteen. Myös lähialueiden ongelmat voivat heikentää nopeasti kotimaisten yritysten toimintaedellytyksiä, joista hyvinä esimerkkeinä ovat viimeaikaiset elintarvike- ja tavarankuljetusyritysten ongelmat Venäjän kaupassa. Nykyisellään luottoriskin arviointi edellyttääkin yhä tarkempaa yrityksen sekä toimintaympäristön tuntemusta/seuranta.

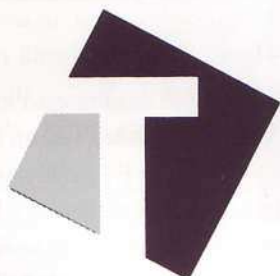
Lama-ajasta on hyvä muistaa, että yksi suurimpia pankkikriisiin syitä oli hallitsematon luotonanto. Kun yrityksiä luototettiin yli niiden sietokyvyn, niin pienetkin muutokset toimintaympäristössä johtivat nopeasti ongelmiin velkojen hoidossa. Suuria liitteitä on aina vaikeampaa ajaa no-

peasti alas, jos jotain negatiivisia merkkejä ilmenee. Sopivan varovainen ja tarkoin harkittu asiakkaan kantokyvyn mukainen luototus palvelee nykypäivänäkin parhaiten terveitä liikesuhteita. Mikäli muistamme tämän opetuksena lamasta, niin ainakaan meidän aikamme emme tule enää näkemään 90-luvun alun tapaista konkurssiaaltoa.

*Päivä pilvinen  
voi aurinkoiseen vaihtua,  
huolet tämänpäiväiset  
voi huomenna jo haihtua.*

*kesätyöltä*

*Lääninhallituksen osittain rahoittamaa omaehtoista koulutusta*



## **TIETOMIES** Oy Rastor Ab

**Tehosta yrityksen luotto- ja perintätoimen suunnittelua ja hoitamista! Suorita monimuoto-opiskeluna joustavasti työn ohessa**

### **LUOTONVALVOJAN TUTKINTO**

#### **Tutkinto antaa**

- perusteelliset tiedot luotto- ja perintätoimesta
- ajankohtaiset tiedot luotto- ja perintätoimen tärkeimmistä laeista sekä niiden soveltamisesta käytäntöön
- valmiudet yrityksen luottotoiminnan tulokselliseen järjestämiseen

**Hinta 5400 mk**

**Ilmoittaudu 4.10.1999 mennessä**

**Aloitus 12.10.1999**

**Kesto 3 kk**

**Kysy lisää ja tilaa esite myös muista kaupan ja hallinnon koulutusohjelmista!**

**TIETOMIES OY RASTOR AB**

**Vattuniemenkatu 5**

**00210 Helsinki**

**puh. 09-4136 0300**

**faksi 09-692 2663**

**s-posti tietomies@rastor.fi**

*Opetushallituksen valvoma*

*valtakunnallinen erikoisoppilaitos*



# Määräys riidattomien velkomisasioiden oikeuskuluista

Edellisessä numerossa kerrottiin oikeudenkäyntikulussäännösten uudistamisesta kesäkuun alusta lukien. Summaarisissa velkomusta tai häätöä koskevissa asioissa tuomioistuimen tulee viran puolesta arvioida tuomittavien oikeudenkäyntikulujen määrä (OK 21:8 c §). Arvioinnissa on otettava huomioon haastehakemuksen edellyttämän tarpeellisen työn määrä, saatavan suuruus ja välttämättömät kulut. Oikeuskäytännön yhtenäisyyden vuoksi on oikeusministeriö 31.5.1999 antanut määräyksen vastapuolen maksettaviksi tuomitavista kuluista mainituissa asioissa (853/31/99 om). Vapaaehtoisen perinnän kuluista säädetään saatavien perinnästä annetun lain 10 §:ssä, joten niitä ja korkoa koskeva vaatimus on esitettävä haastehakemuksessa samalla tavoin kuin pääomaa sekä sen, korkoa ja viivästyskorkoa tarkoittavat vaateet.

## Tuomittavien oikeudenkäyntikulujen määrä

Vastaaja joutuu hävitessään korvaamaan kantajan vaatimat oikeudenkäyntikulut, kuitenkin enintään seuraavasti:

**Perustaksa** tavanomaisessa asiassa on 1.000 markkaa, kun velan pääoma on 1.500 markkaa tai vähemmän, ja 1.200 markkaa haettaessa yli 1.500 markan pääomaa taikka pelkästään vuokralaisen häätöä ilman saatavaa.

**Korkea taksa** tavanomaista vaativamassa asiassa on vastaavasti 1.400 markkaa tai 1.600 markkaa.

**Perustaksan** mukainen kulukorvaus kattaa palkkion sellaisista oikeudenkäyntiä varten suoritetuista toimenpiteistä kuin asian vastaanotto, osoitetietojen tarkastaminen, rekisteriotteen hankkiminen sekä haastehakemuksen laatiminen ja toimittaminen tuomioistuimelle. Korvaus kattaa myös kaikki velkojalle aiheutuvat yleiskulut, kuten vuokran, puhelin-, kopiointi- ja postitus- sekä tietoliikenneyhteyskulut. Lisäksi taksan mukaisen korvauksen katsotaan riittävän tavanomaisiin suoraanasiin kuluihin kuten oikeudenkäyntimaksuun ja arvonlisäveroon sekä mahdollisen rekisteriotteen lunastukseen.

**Korkeaa taksaa** edellyttävänä asiaa voidaan pitää esimerkiksi silloin, kun on käyty sovintoneuvotteluja taikka kun haastehakemuksen laatiminen esimerkiksi hankalan korkolaskelman tai vakuuksien takia edellyttää erityistä oikeudellista asiantuntemusta. Asiaa ei ole katsottava tavanomaista vaativamaksi yksinomaan sillä perusteella, että yhdeltä velalliselta vaaditaan useita saatavia tai saatavaa vaaditaan yhteisvastuullisesti useilta henkilöiltä.

## Poikkeukset taksoista

Käännöskulut ja tuomioistuimen edellyttämien lainhuuto- tai rasiustodistuksen hankkimiskulut tai muut vastaavat erityiset kulut eivät sisälly taulukon oikeudenkäyntikuluihin, vaan ne tuomitaan maksettaviksi erikseen esitetyn laskun mukaan. Samoin kuulutuskus-



tannukset tuomitaan vaadittaessa maksettaviksi Virallisen lehden laskun mukaisina.

Painavasta syystä oikeudenkäyntikulut voidaan poikkeuksellisesti tuomita taulukon mukaisia korkeampana. Tällaisena syynä voidaan pitää esimerkiksi tilannetta, jossa täytyvät useat korkean taksan edellytykset. Saatavan suuruus yksinään ei ole peruste taulukon taksoja korkeampien oikeudenkäyntikulujen tuomitsemiselle.

Ministeriön määräystä sovelletaan myös annettaessa yksipuolinen tuomio velkomusta tai häätöä koskevassa asiassa, jossa kantaja on katsonut asian riitaiseksi ja laatinut **laajan haastehakemuksen** (OK 5:2), mutta vastaaja ei ole antanut pyydettyä vastausta. Mikäli perusteet riitaiseksi katsomiselle ovat kiistattomat, voidaan kulut luonnollisesti tuomita painavasta syystä taulukon mukaisia taksoja korkeampana.



Oikeusministeriön antama määräys ei koske **lausumien** antamisesta aiheuttuvia kuluja. Näin ollen lausumia annettaessa voidaan niistä vaatia kulukorvausta samalla tavalla kuin ennen lainmuutosta.

### **Kuluvaatimuksen eritteleneminen**

Perustaksan määräistä oikeudenkäyntikuluvaatimusta ei tarvitse eritellä. Korkean taksan mukaisia kuluja vaadittaessa on laskussa mainittava peruste, jolla asia on katsottava tavanomaista vaativammaksi. Jos kantaja vaatii tauklukon taksoja korkeampaa korvausta, on vaatimuksessa eriteltävä oikeudenkäyntikulujen määrä ja niiden perusteet.

### **Muutoksenhaku**

Jos kantajan kuluvaatimusta alennetaan, on ratkaisu luonteeltaan tuomio. Kantaja voi tältä osin valittaa päätöksestä hovioikeuteen ja hänelle on ilmoitettava etukäteen, milloin ratkaisu annetaan kansliassa. Kun tuomioistuin harkintavaltaansa käyttäen alentaa vaadittuja oikeudenkäyntikuluja, on ratkaisu vastaajan osalta yksipuolinen tuomio sekä pääasian että oikeudenkäyntikulujen osalta.

### **Voimaantulo**

Oikeusministeriön määräystä sovelletaan tuomittaessa vastapuolen maksettavaksi oikeudenkäyntikuluja asioissa, jotka ovat tulleet vireille 15.6.1999 tai

sen jälkeen. Kun oikeudenkäymiskäärän 21. luvun muutos tuli voimaan jo 1.6.1999, katsoivat jotkut tuomioistuimet, että ohjeita voidaan soveltaa kesäkuun alun 1999 jälkeen tai jopa aiemmin vireille tulleissa summaarisissa asioissa. Korkein oikeus asettui kuitenkin ratkaisussaan 1999:80 sille kannalle, että jos asia on tullut vireille ennen 1.6.1999 sovelletaan vanhoja kulusäännöksiä eikä kuluja voi tällaisessa tapauksessa pienentää 1.6.1999 voimaan tulleiden säännösten nojalla.



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/Marja Montin ja Kari Salmi.

  
**MARKKINOINTI-  
INSTITUUTTI**  
YKSILÖKOULUTUSPALVELUT

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

**KEHITYKSEN PAIKKA**



## Sarjassa Luottomiesten harrastukset:

**PETANKKIA JA PATONKIA**

Lähes kaikki luottomiehet ja -naiset ovat varmaankin ainakin joskus pelanneet Ranskasta lähtöisin olevaa kuulapeliä Petanqueta, eli Suomalaisittain Petankkia. Peli on mukavan leppoisaa ajanvietettä, ja allekirjoittanut lupasi kertoa pelin taustoista hieman enemmän.

Petanque on kehitetty toisesta Ranskalaisesta kuulapelistä, nimeltään jeu provençal. Tämä peli oli aikoinaan varsin suosittu peli Ranskassa, ja jonkin verran sitä harrastetaan vieläkin. Pelien suurin ero on siinä, että jeu provençalesta otetaan vauhtia ennen heittoa, ja heittomatka on jopa kymmeniä metrejä. Vuonna 1910 pienessä idyllisessä satamakaupungissa Marseillen ja Toulonin välillä kehitettiin Petanque. Kaupungin nimi on La Ciotat.

Pelin tausta on oikeastaan osoitus Ranskalaisesta solidaarisuudesta. Eräs intohimoinen jeu provençal harrastaja oli joutunut onnettomuuden seurauksena pyörätuoliin. Jules Lenoir suri kovasti, ettei voinut enää osallistua peliin. Hänen ystävänsä eivät jättäneet asiaa sillensä, vaan päättivät muuttaa pelin sääntöjä. Päätettiin että pelaajien tulee pitää molemmat jalat maassa, eikä vauhtia saa enää ottaa. Otettiin käyttöön maahan piirrettävä ympyrä, halkaisijaltaan n. 60 cm. Tämän sisällä tuli molempien jalkojen olla. Ranskan kielellä ruvettiin käyttämään ilmaisua jalat yhdessä, "pieds tanqués". kun se lausuttiin paikallisella murteella, kuulosti se aivan Pe-TAANKilta.

Suomeen laji tuli pikku hiljaa, ja Kaivopuistossa on nähty yksittäisiä harrastajia jo vuosikymmenien ajan. Itse kiinnostuin pelistä joskus 80-luvun alussa. Eräs ystäväni vietti kesän Ranskassa ja innostui peliin. Hän

toi mukanaan useampia kuulasettejä, ja rupesimme viskelemään intohimoisesti.

En puutu nyt ollenkaan kilpatason heittelyyn, sillä minulle pelissä on tärkeämpää mukava ajanviette, viini ja patonki. Toki kilpaakin tuli aikanaan heitettyä.

Voitte uskoa miten hämmästyneitä härmäläiset olivat 80-luvulla, kun täysin hullun näköisiä metallikuulia heitettiin pienen puukuulan, "snadin", perään.

Voin sanoa että katsojia ja kyselijöitä riitti melko tavalla. Jostain syystä Kaivopuisto oli silloin ehdoton ykköspaikka harrastaa lajia. Parhaimmillaan silloin saattoi olla parikymmentäkin pelaajaa lajia harrastamassa. Muun muassa Risto-Matti Ratia oli usein kuulaa viskomassa. Yleisradio oli yksi ensimmäisiä tahoja, jossa lajia harrastettiin todella intohimoisesti. YLE järjestikin pitkään, ja varmaan vieläkin, mukavan vuosittaisen kisan, joka ei ollut turhan ryyppyot-sainen. YLEN turnaus kokosi vuosittain harrastajat yhteen, ja pikkuhiljaa harrastajien määrä alkoi nousta. Tuota alkuvuosien tunnelmaa ei enää kyllä voida saavuttaa, mutta ainahan voi omissa pienemmissä piireissä ottaa hieman lunkimmin. Toisaalta pelin räjähdysmäinen suosion kasvu on vienyt lajia kilpailullisesti huikeasti eteenpäin.

Mielestäni parasta lajissa on, että se sopii ihan kaikille; aikuisille, lapsille, pyörätuolissa istuville tai ihan kenelle tahansa. Lisäksi harrastus ei ole kallis.

Kaikki mitä vaaditaan, on hiekkakenttä, Petankkikuulat ja snadi. Tavaliselle harrastajalle käyvät ihan hyvin marketeissa ja huoltoasemilla myytävät setit, joita myydään yleensä kuu-



den kuulan ja snadin kanssa. Hinta lienee keskimäärin jossain parinsadan tietämällä. Virallisten kilpailukuulien läpimitta on 70,5- 80 mm ja paino 650-800 grammaa. Sillä ei kyllä harrastajalle ole mitään merkitystä onko käytössä viralliset kilpakuulat vai ei. Toki kilpailijat maksavat huippukuulista jopa tuhatta markkaa per kolme kuulaa. Asettajilla, ampujilla ja yleispelaajilla on kaikilla hieman erilaiset kuulat kilpatasolla. Itselläni on sileät ampujan kuulat. Yleiskäyttöön ovat parhaat pikkaisen raidoitettut kuulat, juuri sellaiset kuin näissä harrasteseteissä on. Kuulat kestävät todennäköisesti ikuisesti, vain kilpatasolla joudutaan hankimaan uusia vähän väliä, koska vaadittavat merkinnät kuluvat pois kuulista.

Olen huomannut että "snadeja" on välillä tosi hankala löytää. Itse olen pelannut muunmuassa viinipullon korkista veistetyllä "snadilla", johon laitoin painoksi sisään pienen kiven. Tärkeintä on ottaa rennosti, turhaa etikettä tulee välttää, ja hauskaa pitää olla. Eikä sen "snadinkaan" aina tarvitse juuri siihen 6-10 metrin välille jäädä, olosuhteet ovat samat kaikille. Tarinan lopuksi toivotan kaikille hauskoja hetkiä pelin parissa, ja heitän ilmaan ajatuksen Luottomiesten Petankki-illasta, joka voitaisiin järjestää vaikka syksyllä.

Olisiko jäsenillä intoa osallistua tällaiseen tilaisuuteen, vaikka kolmen hengen joukkueilla. Kustannukset olisivat lähes olemattomat, vain viiniin ja patonkiin menisi hiukan rahaa. Jos intoa on, katsotaan mitä syntyy. Peli-iloa.



# Uusi tilisiirtolaki helpottaa maksuja maasta toiseen

14.8.1999 tuli voimaan tilisiirtolaki, jonka tarkoituksena on panna Suomes-  
sa täytäntöön rajojen yli suoritettavista tilisiirroista annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 97/5/ETY. Lisäksi täydennetään tilisiirtomaksun oikeudellisia vaikutuksia koskevaa lainsäädäntöä.

Direktiivin tavoitteena on parantaa sekä yksityisille ihmisille että erityisesti pienille ja keskisuurille yrityksille suunnattuja rajat ylittäviä tilisiirtopalveluja. Maasta toiseen tulee voida tehdä tilisiirtoja nopeasti, luotettavasti ja edullisesti.

Uusi laki koskee kaikkia Suomessa tapahtuvia tilisiirtoja sekä Suomen ja Euroopan talousalueeseen kuuluvien maiden välisiä tilisiirtoja. Lakia sovelletaan siis Suomesta EU-maihin sekä Norjaan, Islantiin ja Lichtenstainiin, mutta ei Sveitsiin maksettaviin maksuihin. Kotimaan tilisiirroissa laki on kaikkien osalta pakottava.

Kansainvälisistä tilisiirroista enintään 50.000 euron eli vajaan 300.000 markan suuruiset ovat lain piirissä. Kotimaisissa tilisiirroissa ei ole rajoitusta.

## Hyvityskorko myöhästy- misestä

Luottolaitos, rahoitusyhteisö tai muu maksujen välittäjä vastaa siitä, että maksu suoritetaan täysimääräisenä saajan pankin tilille sovituksessa ajassa. Ellei määräajasta ole sovittu, on kotimaan tilisiirron oltava saajan pankin tilillä viimeistään seuraavana pankkipäivänä. Ulkomaille suuntautuvissa tilisiirroissa maksun tulee olla saajan pankilla viimeistään viidentenä pankkipäivänä.

Kun varat ovat tulleet saajan pankin tilille, on ne maksettava saajan tilille

viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

Jos pankki ei toimita maksua määräajassa, se on velvollinen maksamaan myöhästymisestä hyvityskorkoa. Mikäli maksu ei tule ollenkaan perille, on pankin palautettava maksun määrä hyvityskorkoineen. Palautusvastuu on kansainvälisissä tilisiirroissa direktiivin mukaisesti enintään 12.500 euroa.

## Tilisiirtomaksun sitovuus sivullisiin ja velkojan nähdessä

Ennen uutta lakia tilisiirtoihin sovellettiin mm. kauppakaaren ja velkakirjalain säännöksiä: ns. viemävelkaperiaatteen mukaan velka tulee maksaa velkojan luona. Oikeuskäytännössä on tämän periaatteen mukaan katsottu, että tilisiirtomaksu sitoo maksajan velkojia vasta siitä hetkestä lähtien, kun maksu on kirjattu vastaanottajan tilille. Direktiivin mukaan tilisiirto on toteutettu jo sillä hetkellä, kun tilisiirron varat on maksettu saajan laitoksen tilille. Varojen toimittamisesta tästä eteenpäin vastaa saajan laitos.

Uuden lain mukaan tilisiirtomaksu sitoo maksumääräyksen antajan velkojia ja muita sivullisia siitä hetkestä alkaen, jona saajan laitos on saanut tilisiirtoa koskevat tiedot ja tilisiirron varat on kirjattu saajan laitoksen tilille. Tämän ajankohdan jälkeen maksumääräyksen antajalla ei myöskään ole oikeutta peruuttaa maksumääräystä.

Vastaavasti maksumääräyksen antajan katsotaan täyttäneen suoritusvelvoitteensa saajaa kohtaan sillä hetkellä, kun tilisiirtomaksu edellä kerrotulla tavalla sitoo sivullista. Tämän jälkeen maksumääräystä ei myöskään ole lupa peruuttaa. Maksumääräyksen antajan vapautumista suoritusvelvoittees-

taan koskeva säännös on tahdonvaltainen. Velkoja ja velallinen voivat sopia asiasta toisin. Säännöstä ei sovelleta myöskään, jos muualla säädetään toisin.

Asiakkaan ja laitoksen välisten riitojen ratkaisemisessa turvaututaan vanhoihin oikaisukeinoihin. Kuluttajajärjestöjä ja valituslautakunnan tutkittavaksi ja muut tilisiirtoasiakkaat pankkien neuvontatoimiston käsiteltäväksi.

## Tapah- tuma- kalenteri 1999

- Laivaseminaari  
29.09.-01.10.1999
- Syyskokous  
25.11.1999

## Luottolinkki ilmestyy seuraavasti

No	Dead line	Ilmestyy
4/99	01.10.1999	05.11.1999



# Tilinpäätökset uudistuvat

**Uusi kirjanpitolaki ja -asetus ovat olleet voimassa jo yli puolitoista vuotta, mutta uuden kirjanpitolain mukaisia tilinpäätöksiä on julkaistu edelleen melko vähän. Pääasiallisena syynä tähän lienee uuden lain siirtymäsäännös, joka edellytti uuden muotoisten tilinpäätösten tekoa vasta kuluvan vuoden alusta. Siirtymäsäännöstä on vielä myöhemmin jatkettu niin, että lain pakollinen soveltaminen alkoi osakeyhtiöille vasta 1.7 jälkeen ja muilla yhtiömuodoilla 2000 vuoden alusta. Koska uuden muotoiset tilinpäätökset ovat väistämättä tulossa lienee paikallaan tutkailla uusien tilinpäätösten keskeisimpiä muutoksia.**

## Uudistuksen taustaa

Tuorein tilinpäätösuudistuksemme sai alkunsa EU:n direktiiveistä, joiden tarkoituksena on ollut yhtenäistää jäsenmaiden kirjanpitolainsäädäntöjä ja tilinpäätöksiä. Nykyinen uudistus on pitkälti jatkoa vuoden 1993 kirjanpitolakiuudistuksellemme, sillä nyt toteutettiin vain loput EU:n direktiivien vaatimat muutokset. Yhtenäinen tilinpäätössäännöstö on EU:n sisäisen kaupankäynnin kannalta varsin merkityksellinen, sillä tilinpäätöstietojen rooli yrityksen rahoituksessa ja luottokaupassa on hyvin keskeinen. Yhtenäiset tilinpäätökset mahdollistavat jatkossa riskiarvioinnin, sijaitsipa yritys missä tahansa EU:n alueella, joka osalltään poistaa kaupankäynnin esteitä. Kun rahauudistus tästä vielä etenee ja Euro korvaa markan, niin silloin arvioimme yrityksiä myös yhteisessä valuutassa. Tämä luo aivan uuden ulottuvuuden yritysten analysointiin.

Meitä luottomiehiä varmasti erityisesti ilahduttaa varovaisuuden periaatteen korostuminen uusien tilinpäätösten laadinnassa. EU:n tilinpäätösdirektiivien vahvana tausta-ajatuksena on oman pääoman turvaaminen ja velkojen edun suojaaminen. Käytännössä tämä varovaisuus tulee näkymään tilinpäätöksissä siten,

että vain toteutuneet voitot lisätään tulokseen ja vastaavasti kaikki poistot ja arvonalennukset, velkojen arvonalennukset sekä vastuut ja menetykset vähennetään tuloksesta heti kun niitä havaitaan. Yritysten tuloksiin ja taseisiin ei enää pääse muodostumaan ylimääräistä ilmaa, joka oli kohtalokasta varsinkin yrittäjäarvioitaessa.

## Tuloslaskelma ja tasekaavoissa näkyvimät muutokset

Ulkopuolisen tarkastelijan kannalta tilinpäätösten näkyvimät muutokset kohdistuvat itse tuloslaskelma- ja tasekaavoihin. Kirjanpitoasetuksen tuloslaskelma- ja tasekaavat ovat pidentyneet entisestään, jota on pidetty uudistuksen heikkona puolena. Varsinkin taseiden venyminen johtuu pitkälti konserni- ja omistusyhteyksien erien entistä huomattavaa tarkemmasta erittelystä. Yleinen kehitys on johtanut siihen, että yritysten esittämät tuloslaskelmat ja taseet ovat hyvin lyhyitä ja pelkistettyjä, ja tilinpäätöksen liitetiedoissa esitetään erien yksityiskohtaiset erittelyt. Niinpä liitetietojen merkitys on samalla kasvanut entisestään.

## Tuloslaskelman muutoksia

Tuloslaskelman tarkoituksena on kertoa yrityksen tuloksen muodostumisesta. Tuloslaskelmakaavoissa on edelleen kaksi vaihtoehtoa, kululajikohtainen tai toimintokohtainen. Kerran valittua kaavaa tulee jatkossa käyttää jatkuvuuden periaatteen mukaisesti. Tuloslaskelmakaava voi kuitenkin erityistapauksissa muuttua, mikäli yritys esim. ostetaan ja liitetään uuteen konserniin, joka käyttää toista tuloslaskelmakaavaa. Saman konsernin yrityksillä tulee olla aina samat tuloslaskelmakaavat. Mikäli näin käy, niin vertailuvuoden tuloslaskelma on kuitenkin esitettävä yhtenäistä kaavaa käyttäen.

Tuloslaskelmassa ulkoiset muutokset ovat tasetta suuremmat. Tuloslaskelmakaavaa on supistettu eikä vanhoja tuttuja eriä myynti- ja käyttökattetta tuloslaskelmasta enää löydy. Myyntikatteen poistuminen tunnuslukuarsenaalista onkin lopullista, sillä kuluja ei yrityksissä enää eritellä muuttuviin ja kiinteisiin. Ainoastaan kauppaliikkeillä voidaan myyntikate laskea entiseen tapaan, koska muuttuvia kuluja aineostojen lisäksi ei niillä aiemminkaan ollut merkittävästi. Käyttökatteen poistuminen tuloslaskelmasta johtuu laskelman rakenteellisesta muutoksesta. Poistot vähennetään nyt ennen muita kuluja, jolloin ensimmäiseksi tuloslaskelman välisummaksi nousee liikevoitto. Käyttökate voidaan kuitenkin laskea lisäämällä liikevoittoon suunnitelman mukaiset poistot.

Myös rahoituskulujen ja -tuottojen esitystapa muuttuu. Aikaisempi tuotto- ja kululajeihin perustuva jako muuttuu nyt sijoituskohteen perusteella tapahtuvaan jakoon. Rahoituserien infoa on myös selvästi laajennettu, kun tuotot konserni- ja omistusyhteyksistä joudutaan nyt esittämään omina erinä. Tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista sisällytetään osinkotuottojen lisäksi mm. vaihtovelkakirjalainojen yms. oman pääoman luonteisten erien korkoja. Korkotuottoja ja -kuluja ei enää esitetä omina erinä, vaan ne sisältyvät muihin rahoituskuluihin ja -tuottoihin. Eriin kirjataan korkojen lisäksi myös muita rahoituksen tuottoja/kuluja sekä kurssi- ja myyntivoittoja/tappioita.

## Laskentaa vaikuttavia muutoksia

Ulkomuotoseikkojen lisäksi tuloslaskelmaan sisältyy myös muutoksia, jotka vaikuttavat itse laskentatuloksiin. Liikevaihdon sisältö on säädetty nyt kirjanpitolain mukaisesti, joka yhtenäistää liikevaihto käsitteen. Ennen myynnin oikaisuerissä liikevaihdosta vähennetyt luottotappiot, myyntirahdit sekä provisiot kirjataan nyt liiketoiminnan muihin kuluihin.



Kirjaustapamuutos tulee kasvattamaan yritysten liikevaihtoa, joka on huomiotava mm. kasvua arvioitaessa.

Liiketoiminnan muita tuottoja tulkitaan kirjanpitolaissa edelleen varsin laajasti. Erään kirjataan mm. käyttöomaisuuden myyntivoitot ja muut sellaiset erät, joilla on yhteys kirjanpitovelvollisen liiketoimintaan. Analyysseissa kertaluonteisia tuottoeria joudutaan edelleen oikaisemaan satunnaisiin eriin, jotta oikea liiketoiminnallinen tulostaso saadaan selvitettyä. Yrityksen tuloslaskelmassa esitettyihin satunnaisiin eriin kirjataan nykyisin vain tavanomaisesta poikkeavat, kertaluonteiset ja olennaiset tapahtumat, joita voi olla esim. maanjäristyksestä aiheutuvat kulut. Niinpä satunnaisten erien esiintyminen tilinpäätöksessä on jatkossa melko harvinaista.

Henkilöstökulujen erittely tuloslaskelmassa on entistä yksityiskohtaisempaa. Avoimissa ja kommandiittiyhtiöissä, joissa omistaja nostaa "palkkansa" yksityiskäyttönä suoraan omista pääomista, joudutaan edelleen tekemään palkka-oikaisuja oikean ja vertailukelpoisen kannattavuustason selvittämiseksi. Samaan ongelmaan voidaan törmätä nykyisin myös osakeyhtiössä, jossa omistaja on korvannut palkkansa osingolla.

## Taseen muutoksia

Tasekaavassa ulkoiset muutokset ovat tuloslaskelmaa vähäisemmät, koska taseen kääntö ylösalaisin EU-muotoon toteutettiin jo vuoden 1993 uudistuksessa. Tasekaava sen sijaan pitenee huomattavasti, koska läheisyritusten velka- ja saatavasuhteet esitetään taseessa nyt entistä yksityiskohtaisemmin. Tasekaava on periaatteessa kaikilla kirjapitovelvollisilla sama, tosin pienet yritykset voivat julkaista vain pääerät sisältävän lyhyen tasekaavan. Yritys katsotaan pieneksi, kun kaksi kolmesta seuraavasta vaihtoehdosta alittuu; liikevaihto 20 mmk, taseen loppusumma 10 mmk tai henkilöstön määrä 50. Suomessa pääosa yrityksistä lieneekin tällaisia pienyrityksiä. En kuitenkaan usko, että kaikki niistä julkaisevat lyhyen kaavan mukaisen taseen.

Taseen ulkoisiin muutoksiin voidaan laskea tarkentuneen saamis- ja velkaerittelyjen lisäksi myös nimikemuutokset, joka ovat muuttaneet vanhan käyttöomaisuus ja pitkäaikaiset sijoitukset nimikkeen pysyviksi vastaaviksi sekä rahoitus- ja vaihto-omaisuuden nimikkeen vaihtuviksi vastaaviksi. Saamisten jako lyhyt ja pitkäaikaiseen osaan voidaan

lukea myös näihin ulkoisiin muutoksiin.

Sisäisistä muutoksista keskeisimmin tulee esille varovaisuuden periaatteen korostuminen, joka näkyy erityisesti taseen aktiivoinneissa. Perustamis-, kehittämis- sekä tutkimusmenoja voidaan nykyisin aktivoida vain erityistä varovaisuutta noudattaen. Mikäli ko. erien aktiivoinneissa poiketaan KTM:n ohjeista, niin yritykselle aiheutuu voitonjakorajotte, joka estää osinkojen jakamisen. Varovaisuus näkyy myös tiukentuneina poistoaikoina sekä arvonalennuskirjauten täsmentymisenä. Pysyvät arvonalennukset on varovaisuuden periaatteen mukaan kirjattava kuluksi välittömästi kun niitä havaitaan. Arvonalennuksia arvioitaessa pohjana on ensisijaisesti tulonodotukset, eikä niinkään kohteen todennäköinen luovutushinta.

Arvonkorotusten tekoa on rajoitettu entisestä ja niitä voidaan tehdä nykyisin enää poikkeustapauksissa. Kohteina voivat olla maa- ja vesialueet ja arvopaperit. Rakennuksiin ei enää arvonalennuksia voida tehdä. Vanhoja rakennuksiin kohdistuvia arvonalennuksia ei kuitenkaan tarvitse purkaa. Arvonkorotukset merkitään taseessa nyt aina kyseisen erän hankintamenoon sekä arvonalennusrastoon, sillä arvostuseriä ei enää esiinny tasekaavasta.

Kurssierokirjauksia on myös tiukennettu, jolloin lainojen kurssitappiot on huomiotava vähintään yrityksen taseessa. Velan syntymispäivän kurssin käyttäminen ei siis ole enää mahdollista. Tulovaikutteisesti on kirjattava vähintään seuraavana vuonna erääntyvät tappiot. Taseeseen voidaan edelleen aktivoida toteutumattomia kurssitappioita, jotka erääntyvät yhtä vuotta pidemmän ajan kuluttua.

Osakeyhtiöissä taseen vastattavaa puolen pääomalainat on nyt siirretty veloista omaksi eräkseen oman pääoman ryhmään. Pääomalaina ei ole kuitenkaan käytännössä omaa pääomaa vaan velkaa, mutta lainan erityisehtojen vuoksi se voidaan esittää omassa pääomassa ja käsitellä analyysseissa myös oman pääoman eränä. Pääomalainan tunnusmerkkejä ovat seuraavat; lainan pääoma ja korko ovat muita velkoja huomattavasti etuoikeudella, lainaa voidaan lyhentää vain jos sidotulle pääomalle jää täysi kate, korkoja voidaan maksaa vain vapaan oman pääoman puitteissa, lainalla ei saa olla vakuutta, lainasta on oltava kirjallinen sopimus jossa ehdot on todet-

tu eikä lainaa voida irtisanoa. Jos laina täyttää kaikki ko. ehdot voidaan se lukea yritysanalyysseissa omaksi pääomaksi.

## Tilinpäätösten julkistamisvelvollisuus laajeni

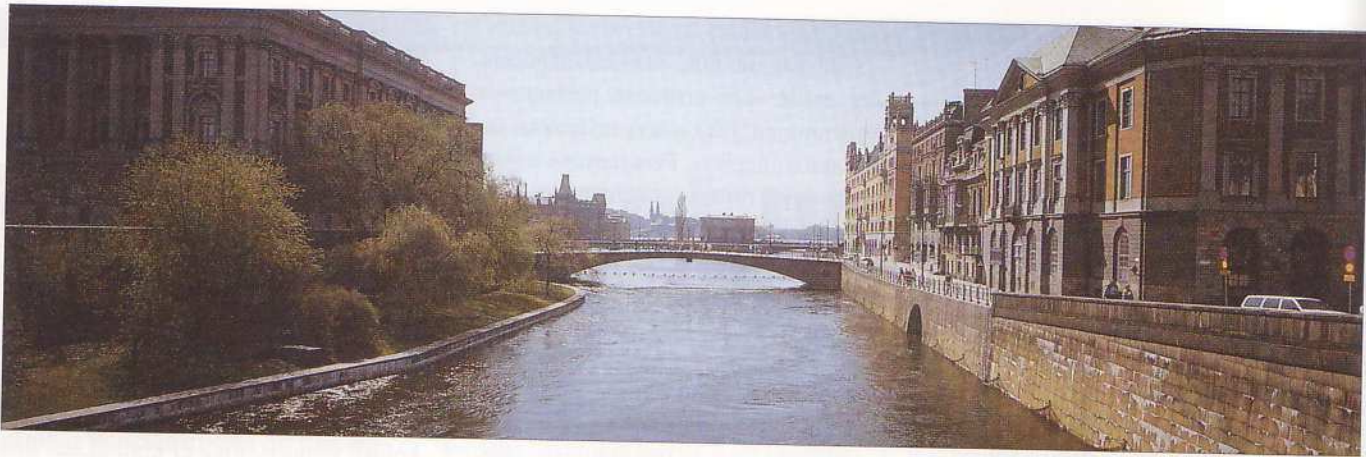
Koska kirjanpitolakiuudistuksen yksityiskohdat ovat hyvin moninaiset ja lehden tila vastaavasti varsin rajallinen käsitelin edellisessä vain tuloslaskelman ja taseen keskeisimpiä muutoksia. Eräs keskeinen muutos, joka ei kuitenkaan liity kirjanpitolakiuudistukseen koskee tilinpäätösten julkistamisvelvollisuutta. Uusi osakeyhtiölaki, joka tuli voimaan jo aikaisemmin edellyttää, että kaikki osakeyhtiöt koosta riippumatta toimittavat jatkossa tilinpäätöksensä kaupparekisteriin. Aikaa toimittamiseen on kaksi kuukautta tilinpäätöksen vahvistamisesta. Kun tilinpäätös on vahvistettava lain mukaan 6 kuukaudessa, niin viimeistään 8 kuukauden päästä tilinpäätöshetkestä tulisi tilinpäätösasiakirjat löytyä jatkossa kaupparekisteristä. Muilla kirjanpitovelvollisilla ilmoitusvelvollisuus koskee liiketoimintaa harjoittajia yrityksiä, joilla kaksi seuraavista kolmesta ehdosta toteutuu; liikevaihto yli 20 mmk, taseen loppusumma yli 10 mmk tai henkilökunnan määrä yli 50 henkilöä. Osuuskunnilla ilmoitusvelvollisuusrajat pysyivät entisellään, liikevaihto yli 4 mmk, taseen loppusumma yli 2 mmk ja henkilökuntaa yli 10 henkilöä. Kun sanktioitakin samalla tiukennettiin merkitsee se käytännössä sitä, että tilinpäätöstietojen saatavuus tulee jatkossa oleellisesti parantumaan.

## Uudistus luottomiesten kannalta myönteinen

Kaiken kaikkiaan tilinpäätösuudistukset ovat luottomiesten kannalta varsin myönteisiä. Tilinpäätösinformaatio yhtenäistyy, julkistettavan tiedon määrä lisääntyy ja laatu paranee, varovaisuuden lisääntyminen parantaa myös tiedon luotettavuutta ja kun kansainvälistyminen laajentaa analyysien mahdollisuuksia, niin analyysinäkymät näyttävät varsin hyviltä. Nyt jos koskaan kannattaakin perehtyä tilinpäätöksen saloihin, sillä uutta merkittävää lakiremonttiakaan on tuskin ihan heti näköpiirissä.







## The Third International Stockholm Seminar on Risk Behaviour and Risk Management June 14-16, 1999

### Tukholman yliopisto järjesti 14.-16.6.1999 järjestyksessään kolmannen kansainvälisen Luotto- ja Riskienhallintaseminaarin.

Yhdistyksemme ulkomaantoimikunta järjesti matkan tähän seminaariin, johon osallistui kahdeksan tiedonhaluista luottomiestä.

Seminaari pidettiin Tukholman yliopiston kampuksella sijaitsevassa uudessa Aula Magna- nimisessä kongressikeskuksessa.

Seminaari koostui kahdesta luentopäivästä ja kolmannelta pienryhmäpäivästä. Pienryhmäpäivät oli jaettu neljään eri aihealueeseen: 1) Riskienarviointi rahoituksessa 2) Riskienhallinta 3) Psykologia ja liiketoiminnan riskit 4) Lainsäädäntö ja liiketoiminnan riskit. Näistä aihealueista oli muodostettu useita ”workshoppeja”, joista osallistujat valitsivat itselleen kaksi.

Tukholman yliopiston rehtori Gustav Lindencrona toivotti seminaarin lähes 300 osallistujaa tervetulleiksi aurinkoiseen Tukholmaan ja tilaisuuteen.

Seminaarin vetäjänä toimi Tukholman yliopiston kauppatieteiden professori Bo Green, joka on kehittänyt Ruotsin luottoalan koulutusta niin, että siitä on tullut akateeminen oppiaine Tukholman yliopistoon.

Eri puolilta maailmaa saapuneet luennoitsijat edustivat omien alojensa parasta asiantuntemusta. Ensimmäisenä päivänä saimme kuulla mm. Tukholman, englantilaisen Sussexin ja etelä-australialaisen yliopiston edustajia.

Illalla tutustuimme Wasa-laivaan ja nautimme herkullisen buffet-illallisen Wasa-museossa. Tässä vapaamuotoisessa tilaisuudessa vaihdettiin kokemuksia ja kerrottiin kuulumisia, muistelivatpa jotkut menneitäkin.

Toisena luentopäivänä saimme kuulla lisää asiantuntevia luennoitsijoita klo 17.00 saakka, jolloin alkoivat palkintojenjakoseremoniat. Palkinnot jaettiin kahdessa sarjassa: 1) paras tutkielma kussakin edellä mainitussa aihealueessa 2) paras tohtorin tutkintoa suorittavan tutkielma kussakin edellä mainitussa aihealueessa. Palkinnot olivat suuruudeltaan SEK 25.000. Ruotsin luottomiesten yhdistys Svenska Kreditmannaföreningen myönsi palkinnon kohdassa 2. Muita palkinnonmyöntäjiä oli mm.



*Veli-Jukka Lehtonen, Rahoitustarkastuskeskus, seminaaritauolla.*

ruotsalaisia pankkeja ja vakuutuslaitoksia.

Erityisen maininnan tässä kohdassa ansaitsee se, että Vaasan ruotsinkielisen kauppakorkeakoulun professori Stefan Sundberg vastaanotti palkinnon tutkielmastaan ”Qualified audit opinions, audit quality and the likelihood of bankruptcy”. Tutkielmassaan Sundberg tarkasteli yritysissä suoritettujen tilintarkastusten laadun ja konkurssiriskin yhteyttä.



Toinen päivä huipentui illalliseen Tukholman kaupungintalon Kultaisessa salissa. Kaupunginjohtajan tervehdysoivituksen jälkeen nautimme ruotsalaisen keittiön herkuista. Kultaisen salin 19.000.000:lla mosaiikkila koristeltujen seinien suojissa maistomme mm. hanhenmaksaa, lihapullia ja janssoninkiusausta muista herkuista ja jälkiruuoista puhumattakaan.

Kolmantena päivänä osallistuimme ennalta valitsemiimme workshoppeihin. Workshoppien vetäjinä toimivat seminaarin luennoitsijat. Workshoppien aluksi kuulumme aihealueeseen liittyviä lyhyitä alustuksia, minkä jälkeen oli tilaisuus esittää kysymyksiä sekä keskustella asiasta laajemmin.

Seminaari antoi varsin kattavan kuvan luottoalan kehityksestä ja kehittämistarpeista maailmanlaajuisesti. Uusia ajatuksia syntyi myös luottotutkimuksen kehittämistä ... ehkäpä mekin joskus Helsingissä...



*Matkalle osallistuneet ryhmäkuvassa. Vasemmalta oikealle Ari Ilkka Sonera Oy, Tom Fagersrtöm Kesko Oy, Petri Carpén Luottokunta, Pasi Eronen Sonera Oy, Vesa Tukonen Luottokunta, Marja-Leena Virtanen Intrum International Oy, Vesa Arjovuo Radiolinja Oy, Risto Suviala Eräpäivä Oy*

## AINOA PAN-EUROOPPALAINEN

Euroopan kuljetus- ja logistiikkamarkkinoiden rakennemuutos jatkuu edelleen.

Me taas jatkamme hyvin toimivan Eurooppa-verkkomme kehittämistä.

Palveluksessasi ainoa kaikki maat kattava maakuljetusverkko.

Schenker-BTL.



**SCHENKER-BTL**  
Stinnes Logistics



# Ulosoton arkipäivää

Vielä muutama vuosi sitten ulosotto-laitos oli kuin herran kukkarossa, siitä ei puhuttu julkisuudessa hyvää eikä pahaa, muut kuin hakijat ja ulosotto-velalliset eivät tienneet sellaista olevankaan. Ulosottoa ohjailevasta oikeusministeriöstä kuultiin melko harvoin, ehkä vielä vähemmän lääninhallituksesta. Elo oli kuin huopatossutehtaassa. Eri asia on, ketkä olivat tällaiseen tilanteeseen tyytyväisiä.

Sitten alkoi tapahtua. Organisaation muuttanut vai pitäisikö sanoa mullistanut kihlakuntauudistus (1.12.96) päästi ainakin Tampereen vähällä. Se säilyi erillisvirastona, aluetta tai henkilökuntaa ei tullut lisää, vain viraston nimi ja kahden voudin virkanimikkeet muuttuivat. Samassa yhteydessä vimaan tullut muutoksenhaku-uudistus merkitsi käytännössä suurta muutosta työhön ja työtapoihin. Utta oli itseoikaisu ja valitusten siirtyminen käräjäoikeuksiin. Työmäärän lisääntyminen näyttää koskeneen tässä tapauksessa nimenomaan vouteja ja heidän sihteeritään. Valitusasioiden käsittelyssä on ongelmana avustavien ulosottomiesten vajavainen kirjallinen ilmaisutaito, kun he antavat lausuntoa itse tekemäänsä toimitukseen liittyvästä valituksesta. Yllättävän vaikeaa on erottaa olennainen ja epäolennainen toisistaan ja kertoa lyhyesti, mitä on tullut tehdyksi ja miksi. Tässä näkyy koulutuksen puute. Käytännössä usein kihlakunnanvoudin lausunnossa joudutaan esittämään se, mikä pitäisi olla avustavan ulosottomiehen lausunnossa. Nämä lausunnot tuntuvat olevan olennaisen tärkeitä, kun hakijat joutuvat ottamaan valituksiin kantaa. Ne lienevät käytännössä ainoa lähde, josta hakija voi saada selville, mistä asiassa on kysymys. Sen vuoksi ulosottomiesten on syytä ottaa lausuntonsa vakavasti. Maistraattien ja lääninhallitusten käsitellessä aikaisemmin valituksia ulosottomies saattoi sängen hyvin ennakoita tulevan päätöksen lopputuloksen. Samanlaista ennakoitavuutta ei valitettavasti enää ole.

Ulosottolain osittain tapahtuvaa uu-



distamista on arvosteltu tempoilevaksi. Välillä tehostetaan, sitten taas lievennetään. Kysymyksessä voi kuitenkin olla näköharha. Tähän saakka tavallisen palkansaajan tai (vuodesta 1990) eläkeläisen osalta ulosotto on ollut tehokasta, joskus liiankin. Lieventämisen varaa on ollut. Sellaisten velallisten osalta taas, joilla ei ole ollut nimissään omaisuutta eikä tavanomaisesta palkkatuloa, on ulosotto ollut hampaaton. Velkojen maksua ja ulosottoa välttelevien sekä varojaan salaavien velallisten osalta on ollut tarvetta tehostamistoimiin. Verotuksen sanontaa lainatakseni, tavallisen kansalaisen ulosottoa voidaan lieventää, jos ulosoton pohjaa voidaan samanaikaisesti laajentaa.

Ulosoton lieventäminen on toistaiseksi toteutettu velallisen ulosotosta vapaata omaisuutta eli erottamisetua laajentamalla ja ottamalla käyttöön pitkäaikaisissa, yli vuoden kestäneissä palkanulosmittauksissa ulosotosta vapaat kuukaudet eräin edellytyksin. Tämä uudistus tuli voimaan 15.5.97. Erottamisedun laajentaminen ei käytännössä ollut kovin suuri muutos, koska ulosottokäytäntö oli omin luvun jo aikaisemmin ollut lakia lievempi. Tässä kohdin pätee vanha sanonta ulosoton toimimisesta ei lain nojalla vaan siitä huolimatta. Utta on nyt se, että kun

koti-irtaimistoa joskus voidaan ulosmitata, ei enää riitä, että kirjataan se, mitä on ulosmitattu. Jollakin tavalla on ainakin valitusta varten kirjattava sekin, mitä on jätetty ulosmittaamatta, koska laki puhuu tavanomaisesta ja kohtuullisesta tarpeesta. Ulosmittauskelpoisuus on kyettävä todistamaan. Vapaa-kuukausien osalta ainakin aluksi avustavat ulosottomiehet tuntuivat pitävän rimaa turhan korkealla. Alun jälkeen valituksia, oikaisuvaatimuksia ja vapaamuotoisia yhteydenottoja asiakailta on tullut yllättävän vähän. Suurta helpotusta perheellisten velallisten asemaan on merkinnyt ilman lainmuutostakin Korkeimman oikeuden ratkaisu KKO 1999:66. Sen mukaan perheen kaikki lapset on otettava huomioon velallisen suojaosuudessa, vaikka toisellakin puolisoilla olisi tuloja, toisin sanoen ulosottokäytännössä yleinen lasten jakaminen puolisoitten kesken ei tule kysymykseen. Suojaosuus siis nousee 1.050 markkaa kuukaudessa lasta kohden, mikä vastaavasti pienentää ulosmitattavaa määrää. En ole huomannut, että ratkaisua olisi julkisessa sanassa juuri käsitelty.

Tehostaminen taas on näkynyt kahdena niin sanottuna tehostamispakettina. 15.3.97 parannettiin ulosottomiehen tietojensaantioikeutta, tehtiin mahdolliseksi ulosmitata omaisuutta vaikka omaisuus sijaitsee muussa piirissä, helpotettiin sivullisen hallinnassa olevan omaisuuden ulosmittaamista ja annettiin ulosottomiehelle oikeus panna takavarikkoon sellaista omaisuutta, jonka velallinen on luovuttanut toiselle sellaisissa olosuhteissa, että ulosoton hakijalla on oikeus vaatia takaisinsaantia. Toinen tehostamispaketti tuli voimaan 1.6.99 ja sitä on kutsuttu eräissä yhteyksissä nimellä Lex Sundqvist. Sen tärkein muutos on yleissäännös, jolla voidaan puuttua keinotekoisiiin järjestykseen, joissa oikeudellista muuttoa käytetään hyväksi ulosoton kiertämiseksi. Keinotekoinen järjestely voisi olla esimerkiksi veroparatiisiyhtiö,





*Tampereen kihlakunnan ulosottovirasto*

kotimainen pöytälaatikkofirma, erilaiset käyttöoikeudet tms. Muita tähän uudistukseen liittyviä muutoksia ovat parantunut mahdollisuus puuttua palkatta työskentelyyn, luontoisetujen käyttöön ja luotollisella tilillä kikkailuun.

Tehostamisuudistukset merkitsevät luottamuksen osoitusta ulosottoviranomaisille lainsäätäjän taholta. Välinepuoli alkaa olla kohtalaisen hyvässä kunnossa, toivottavasti niitä osataan käyttää. Tähän liittyy ulosoton erikoisperinnän tehostaminen ja laajentaminen valtakunnassa. Tampereen kihlakunnan ulosottovirasto on tähän mennessä osallistunut rikoshyödyn jäljittämishankeeseen vuodesta 1996 sijoittamalla KRP-vetoiseen ryhmään yhden avustavan ulosottomiehen. Tämä toiminta on ollut kannattavaa ja sitä on oltu halukkaita jatkamaan myös yhteistyötahojen eli poliisin ja verottajan taholta. Tämä toiminta on toisaalta aiheuttanut myös leijonanosan valituksista. Kesäkuun alusta erikoisperintään on irrotettu yksi avustava ulosottomies lisää. Toivottavasti pullonkaulaksi ei muodostu se, että kihlakunnanvoudit ovat tässä toiminnassa mukana tavallaan osapäivätoimisesti, toisin kuin pääkaupunkiseudulla. Erikoisperinnällä pyritään erityisesti puuttumaan niihin tapauksiin, joihin normaaliulosotto ei joko pysty tai ehdi niiden vaikesasteen tai niiden vaatiman suuren

työmäärän takia. Tapaukset vaativat usein tiivistä yhteistyötä muiden viranomaisten ja hakijoiden kanssa. Näissä tapauksissa joudutaan myös uusia tehostamissäännöksiä tavallista useammin soveltamaan. On arvioitu, että yhdellä prosentilla ulosottovelallisista olisi piikissään yli puolet kaikesta ulosottoon menevästä velasta ja vastaavasti kymmenellä prosentilla yli neljä viidesosaa. Tässä riittää työmaata. Erikoisperintä lienee joka tapauksessa yksi ulosoton tulevaisuuden näkymä. Olisikohan se alku erikoistumiselle laajemminkin?

Perintälain aiheuttamiin muutoksiin suhtaudun rauhallisesti. Pakkokeinot jäävät joka tapauksessa valtiovallan eli ulosoton yksinoikeudeksi. En näe syytä, että niiden käyttämisen tarve vähenisi. Estemaksun alentaminenkin 60 markasta 20 markkaan näyttää viittaavan siihen, ettei ulosottoa halua hinnoitella pois markkinoilta. Muutos on kylläkin osoitus vähän poikkoilevasta politiikasta. Ei kovin monta vuotta sitten maksuja juuri kautta linjan haluttiin korottaa silloin uuden valtion maksuperustelain hengessä. Aluksi velalliset varmaan ihmettelevät, kun perimistöimisto karhuu heiltä maksuja, joita ennen peri kunta, sairaala tai muu vastaava taho. Osa maksaa, koska uudenlainen lappu ja velkojan nimi siinä aluksi aina tehoaa vanhaa paremmin. Jotkut kyselijät ovat jopa olleet huolissaan asiasta ja ihmetelleet mitä tapahtuu, ellei maksa. Tuoreena esimerkkinä voidaan ottaa vaikka rullatuoliuk-

ko. Hän on liikuntakyvytön ja ainoa yhteys ulkomaailmaan on aika ajoon käyvä kotiaavustaja ja puhelin, jolla hän silloin tällöin ilahduttaa ainakin ulosottoviranomaisia. Hänen eläkkeestään ulosmitattiin pitkään 200-300 markkaa kuukaudessa, kunnes hän älysi mainita, että hänellä on pysyvästi tavallista suuremmat sairaanhoitokulut, joista eräiden korvausten jälkeenkin jää omaan piikkiin melkoinen osa. Niiden laskemisessa avusti sosiaalivirasto. Eläkkeen ulosmittaus katkaistiin kokonaan ja rullatuoliukko todettiin varattomaksi. Ja katso, perimistöimisto alkoi karhuta samaa velkaa. Ukko peljästy suuresti. Hän soitti minulle huolestuneena ja ihmetteli, mitä sitten tapahtuu, jos hän ei maksa. En keksinyt muuta kuin ehdottaa soittamista karhussa mainitulle asian hoitajalle. Minulta lipsahti lisäksi, että ainahan perimistöimisto voi lähettää saatavan ulosottoon. Silloin ukko kysyi, mitä silloin tapahtuu. Siihen oli vastattava, että silloin katsotaan uudestaan, onko eläkkeen ulosmittaamiselle edellytyksiä. Sitä ei perimistöimisto jatkossakaan määrää. Keskustelun jälkeen ulosottoon on tullut terveydenhoitoon liittyviä maksuja. Näyttää siltä, että ukko huomattessaan sosiaalisilla perusteilla vapautuvansa ulosotosta on jättänyt siitä riemusta maksamatta juuri ne terveydenhoitoon liittyvät maksut, joiden hoitamista varten eläkkeen ulosmittaus oli lopetettu. Ulosottomiehen työ on joskus turhauttavaa.



*Tammerkoski, joka on patoremontin ja puhdistuksen vuoksi kuivillaan*



# LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y.

## TULOSLASKELMA

	1.1.1998-31.12.1998		1.1.1997-31.12.1997	
Varsinainen toiminta				
Tuotot		134 960,00		152 250,00
Kulut				
Muut kulut	231 050,64	231 050,64	336 422,12	336 422,12
Tuotto-/kulujäämä		- 96 090,64		- 184 172,12
Varainhankinta				
Tuotot	135 600,00		152 000,00	
Kulut	0,00	135,600,00	1 200,00	150 800,00
Tuotto-/kulujäämä		39 509,36		- 33 372,12
Rahoitustuotot ja -kulut				
Korkotuotot	1 751,10		1 180,40	
Korkokulut	0,00	1 751,10	22,90	1 157,50
Omatoiminen tuotto-/kulujäämä		41 260,46		- 32 214,62
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)		<u>41 260,46</u>		<u>- 32 214,62</u>

## TASE

	31.12.1998		31.12.1997	
Vastaavaa				
Saamiset				
Myyntisaamiset	0,00		19 000,00	
Siirtosaamiset	1 419,00	1 419,00	2 219,20	21 219,20
Rahat ja pankkisaamiset		237 205,03		161 567,07
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>238 624,03</u>		<u>182 786,27</u>
Vastattavaa		31.12.1998		31.12.1997
OMA PÄÄOMA				
Edellisten tilikausien ylijäämät/alijäämät	153 543,14		185 757,79	
Tilikauden yli/alijäämä	<u>41 260,46</u>	<u>194 803,63</u>	<u>- 32 214,62</u>	<u>153,543,17</u>
Lyhytaikainen				
Ostovelat	43 820,40		29 043,10	
Siirtovelat	0,00	43 820,40	200,00	29 243,10
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u>238 624,03</u>		<u>182 786,27</u>

## LIITETIEDOT

### OMAN PÄÄOMAN ERIEN LISÄYKSET JA VÄHENNYKSET TILIKAUDEN AIKANA

	1998	1997
Edellisten tilikausien ylijäämät/alijäämät	153.543,17	185.757,79
Tilikauden yli/alijäämä	<u>41.260,46</u>	<u>-32.214,62</u>
Oma pääoma 31.12.	194.803,63	153.543,17

Päiväys ja allekirjoitus

Helsingissä kuun päivänä 1999

Tilinpäätös 31.12.1998 on laadittu hyvän kirjanpitotavan mukaisesti.  
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä toukokuun 12. päivänä 1999



# TILINTARKASTUSKERTOMUS

## Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n kevätkokoukselle

Olemme tarkastaneet Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.1998-31.12.1998. Laadittu 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. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten sekä asiamiehen toiminnan lainmukaisuutta yhdistyksen säännösten perusteella.

Lausuntona esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa 41 260,46 markan suuruista ylijäämää on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa takoitettulla tavalla oikeat ja riittävän hyvät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää hallituksen jäsenille sekä asiamiehille tarkastamaltamme tilikaudelta.

Espoossa, 6. päivänä toukokuuta 1999.

## Luottomiehet-Kreditmännens ry:n toimintakertomus vuodelta 1998

Vuosi 1998 oli yhdistyksen kolmas-kymmenesseitsemäs toimintavuosi.

### Hallitus

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:

- Puheenjohtaja, osastopäällikkö  
Marja-Leena Virtanen,  
Intrum International Oy
- Varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja  
Mats Nybondas,  
Dun & Bradstreet Finland Oy
- Sihteeri, perintäpäällikkö  
Elina Vihinen, Yrittäjien Fennia
- Rahastonhoitaja, toimitusjohtaja  
Minna Ruotsalainen,  
S-Etuluotto Oy
- Kerhomestari, myyntipäällikkö  
Kari Räsänen,  
Suomen Asiakastieto Oy

Varsinaisia hallituksen jäseniä olivat:

- Rahoituspäällikkö Kari Mäkikärki,  
Kaukomarkkinat Oy
- Toimitusjohtaja Margit Ansamaa,  
Yrityspalvelu Ansamaa T:mi
- Toimitusjohtaja Lassi Karppinen,  
Contant Oy
- Rahoituskonsultti, Jussi Kattelus,  
Handelsbanken Rahoitus Oy

### Tilintarkastajat

- Ritva Kahila, luotonvalvoja,  
Tamro Oy
- Mauno Lehtonen, toimitusjohtaja,  
LPT Oy

### Varatilintarkastajat

- Taavi Kallankari, aluepäällikkö,  
Elektroskandia Oy
- Paula Nysten, luottopäällikkö,  
Onninen Oy

### Toimikunnat

#### Luottoalan neuvottelukunta

- Marja-Leena Virtanen,  
osastopäällikkö,  
Intrum International Oy,  
puheenjohtaja
- Tom-G Ahlroos, toimitusjohtaja,  
Ritom Ky
- Lassi Kantola, pankinjohtaja,  
Merita Pankki Oy
- Timo Korkalainen, luottopäällikkö,  
Kesko Oy
- Pertti Larva, luottopäällikkö,  
Sanoma Osakeyhtiö
- Kari Mäkikärki, rahoituspäällikkö,  
Kaukomarkkinat Oy

- Mats Nybondas, toimitusjohtaja,  
Dun & Bradstreet Finland Oy
- Jyrki Pekkala, asianajaja,  
Asianajotoimisto Jyrki Pekkala Oy
- Mikko Parjanne, toimitusjohtaja,  
Suomen Asiakastieto Oy
- Risto Suviala, toimitusjohtaja,  
Eräpäivä Oy

#### Lakitoimikunta

- Timo Mäki, varatoimitusjohtaja,  
Contant Oy, puheenjohtaja
- Pirjo Aalto, lakimies,  
Telecom Finland Oy
- Sari Aspia, lakimies,  
Merita Rahoitus Oy
- Ari Iskanius, varatoimitusjohtaja,  
Suomen Asiakastieto Oy
- Elina Koponen, luottopäällikkö,  
TNT Suomi Oy
- Minna Kurunsaari, toimistopäällikkö,  
Vähittäiskaupan Takaus Oy
- Juha Perälä, pankkilakimies,  
Postipankki Oy



## Koulutustoimikunta

- Kari Mäkikärki, rahoituspäällikkö, Kaukomarkkinat Oy, puheenjohtaja
- Eero Ahlajoki, luottopäällikkö, Tekmanni Oy
- Tom Fagerström, kenttäpäällikkö, Kesko Oy
- Veijo Laakso, apulaisluottopäällikkö, Luottokunta
- Gun Stjernberg, perintäsihteeri, Vakuutusosakeyhtiö Garantia
- Risto Suviala, toimitusjohtaja, Eräpäivä Oy

## Ulkomaantoimikunta

- Thomas Feodoroff, toimitusjohtaja, Intrum Justitia Oy, puheenjohtaja
- Petri Carpen, luottopäällikkö, Luottokunta
- Tiina Naamanka, perintäkonsultti, Intrum Justitia Oy
- Mika Linna, lakimies, Contant Oy
- Mats Nybondas, toimitusjohtaja, Dun & Bradstreet Finland Oy

## Luottolinkin toimitusneuvosto

- Margit Ansamaa, toimitusjohtaja, Yrityspalvelu Ansamaa T:mi, päätoimittaja
- Mikko Kallankari, luottotietotutkija, Suomen Asiakastieto Oy
- Helena Lajunen, luottotietokonsultti, Dun & Bradstreet Finland Oy
- Eija Majuri, luotonvalvoja, United Parcel Service Finland Oy
- Jukka Marttila, luottopäällikkö, Enso Oyj
- Kai Palmén, luottopäällikkö, Scansped Oy
- Ari Rajala, toimitusjohtaja, Balance Consulting Oy
- Jorma Tähtinen, AD toimitusjohtaja, lehden taittaja

## Hallituksen kokoukset

Hallitus kokoontui vuoden 1998 aikana yhdeksän kertaa.

## Jäsenkokoukset

### Kevätkokous

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin kevätrekin yhteydessä

14.5.1998 Nokian Kerholassa Nokiolla. Kokouksessa hyväksyttiin tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1997 sekä myönnettiin vastuuvapaus hallitukselle. Ennen kokousta luottomiehet tutustuivat Tampereella Museokeskus Vapriikissa Gummista Kumiin 100 vuotta -näyttelyyn. Tampereelta siirryttiin Nokian Renkaat Oyj:n toimitiloihin, joissa yrityksen toimintaa esitteli talousjohtaja Rami Helminen.

Lounas nautittiin Kylpylähotelli Rantasipi Edenissä. Hotellin toimintaa esitteli myyntipäällikkö Hannu Eloranta. Kolmas vierailukohde oli Pirkanmaan Uusi Panimo, jonka toimintaa esitteli toimitusjohtaja Janne Jantunen.

## Syyskokous

Yhdistyksen varsinainen syyskokous pidettiin 3.12.1998 Hotelli Radisson SAS Hesperiaassa. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi vuodelle 1999 sekä päätettiin säilyttää jäsenmaksu 200 markan suuruisena. Kannatusjäsenmaksu jäi edelleen 1200 markan suuruiseksi.

Kokouksesitelmän piti vuoden luottomieheksi valittu konkurssiasiamies Eero Lyytikäinen aiheesta Offshore -yhtiöt ja trustit.

Hallituksen erovuorossa olevien jäsenten tilalle valittiin uusiksi jäseniksi kenttäpäällikkö Tom Fagerström, Kesko Oyj, taluspäällikkö Sami Sairanen, Dun & Bradstreet Finland Oy ja kehityspäällikkö Risto Kallio, Suomen Asiakastieto Oy

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Tom Fagerström.

Hallituksen varapuheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Minna Ruotsalainen S-Etuluotto Oy ja sihteeriksi perintäpäällikkö Elina Vihinen, Yrittäjäin Fenian.

Tilintarkastajiksi valittiin Taavi Kallankari, aluepäällikkö, Elektro Skandia Oy ja Paula Nysten, luottopäällikkö, Onninen Oy.

Varatilintarkastajiksi valittiin Kai Palmén, luottopäällikkö, Schenker-BTL Oy ja Kari Räsänen, myyntipäällikkö, Suomen Asiakastieto Oy.

Vuoden 1999 luottoalan neuvottelukunnan jäseniksi valittiin Tom-G Ahlroos, toimitusjohtaja, Ritom Ky, Lassi Kantola, pankinjohtaja, Merita Pankki Oy, Timo Mäki, varatoimitusjohtaja, Contant Oy, Pertti Larva, luottopäällikkö, Sanoma Osakeyhtiö, Kari Mäkikärki, rahoituspäällikkö, Kaukomarkkinat Oy,

Mats Nybondas, Dun & Bradstreet Finland Oy, Jyrki Pekka, asianajaja, Asianajotoimisto Jyrki Pekkala Oy, Mikko Parjanne, toimitusjohtaja, Suomen Asiakastieto Oy sekä Risto Suviala, toimitusjohtaja, Eräpäivä Oy. Puheenjohtajana toimii hallituksen puheenjohtaja Tom Fagerström.

## Vuoden Luottomies

Vuoden 1998 luottomieheksi hallitus valitsi konkurssiasiamies Eero Lyytikäisen. Vuoden luottomies julkistettiin laivaseminaarin yhteydessä M/S Silja Serenadella 30.9.1998.

## Iltamat

Iltamat pidettiin 19.3.1998. Iltamissa jaettiin tutkintotodistukset luottotutkinnon suorittaneille.

## Jäsenlehti

Yhdistyksen jäsenlehti Luottolinkki ilmestyi vuoden aikana 4 kertaa.

## Toimikuntien toimintakertomukset vuodelta 1998

Luottoalan neuvottelukunta ei kokoonnut vuodenaikana.

Lakitoimikunnan ja ulkomaantoimikunnan toimintakertomukset on erikseen toimitettu yhdistyksen hallitukselle.

Helsinki 10.1.1999

Marja-Leena Virtanen  
hallituksen puheenjohtaja

# NIMITYKSIÄ

OKT Toni Saunalahti on nimitetty Kaukomarkkinat Oy:n luottopäälliköksi.



# UUDET JÄSENET

20.4.1999

## Helenius Ritva

luotonvalvoja  
Asva Oy  
Suolakivenkatu 10  
00811 HELSINKI

## Moisala Pirkko

luotonvalvoja  
Oy Telia InfoMedia Ab  
Apilakatu 13  
20740 TURKU

## Saarenpää Anne

reskontranhoitaja  
Aseko Oy  
Tinankuja 3  
02430 MASALA

18.5.1999

## Laitinen Markku

luotonvalvoja  
Martela Oyj  
PL 7  
00381 HELSINKI

## Kulmavuori Merja

perintäkäsittelijä  
Lakimiesten perintätoimisto  
PL 65  
02601 ESPOO

## Hanhimäki Ilari

luotonvalvoja  
Oy Philips Ab  
PL 75  
02631 ESPOO

## Bäckman Merja

toimitusjohtaja  
Balance Consulting Oy  
PL 118  
00181 HELSINKI

## Harmaala Markku

perintälakimies  
Toyota Finance Finland Oy  
PL 12  
01451 VANTAA

## Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 1999

<b>Julkaisija</b>	Luottomiehet- Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki
<b>Osoite:</b>	
<b>Toimitus</b>	
Päätoimittaja:	Margit Ansamaa
Puhelin:	(03) 682 2642
Telefax:	(03) 682 2642
e.mail:	mansamaa@nettilinja.fi
<b>Ilmoitustilan myyjät</b>	Kai Palmén 010 520 3555 Helena Lajunen, (09) 253 44 400 Mikko Kallankari, (09) 148 861
<b>Jäsenrekisterin ylläpito</b>	
Puhelin:	Treasso Oy, Satu Sunikka (09) 444 040
Fax:	(09) 4544 289
<b>Ilmoitukset</b>	
Yhteysthenkilö:	Terttu Lindgren
Osoite:	Suomen Painotuote Oy Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin:	(09) 827 5055
Telefax:	(09) 870 2066
<b>Ilmoitushinnat</b>	
Ilmoituskohta:	Mustavalkoinen
Keskiaukko:	6.000 mk
Takakansi + s.2.ä:	3.500 mk
1/1 muut sivut:	2.500 mk
1/2 sivu:	1.500 mk
1/4 sivu:	1.000 mk
värillisä:	500 mk/sivu

### 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
Yhteysthenkilö:	Terttu Lindgren

### Maksuosoite

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

### Reklamaatit

Reklamaatit:	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 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
4/99	1.10.1999	5.11.1999

### Painos

Painos:	900 kpl
---------	---------



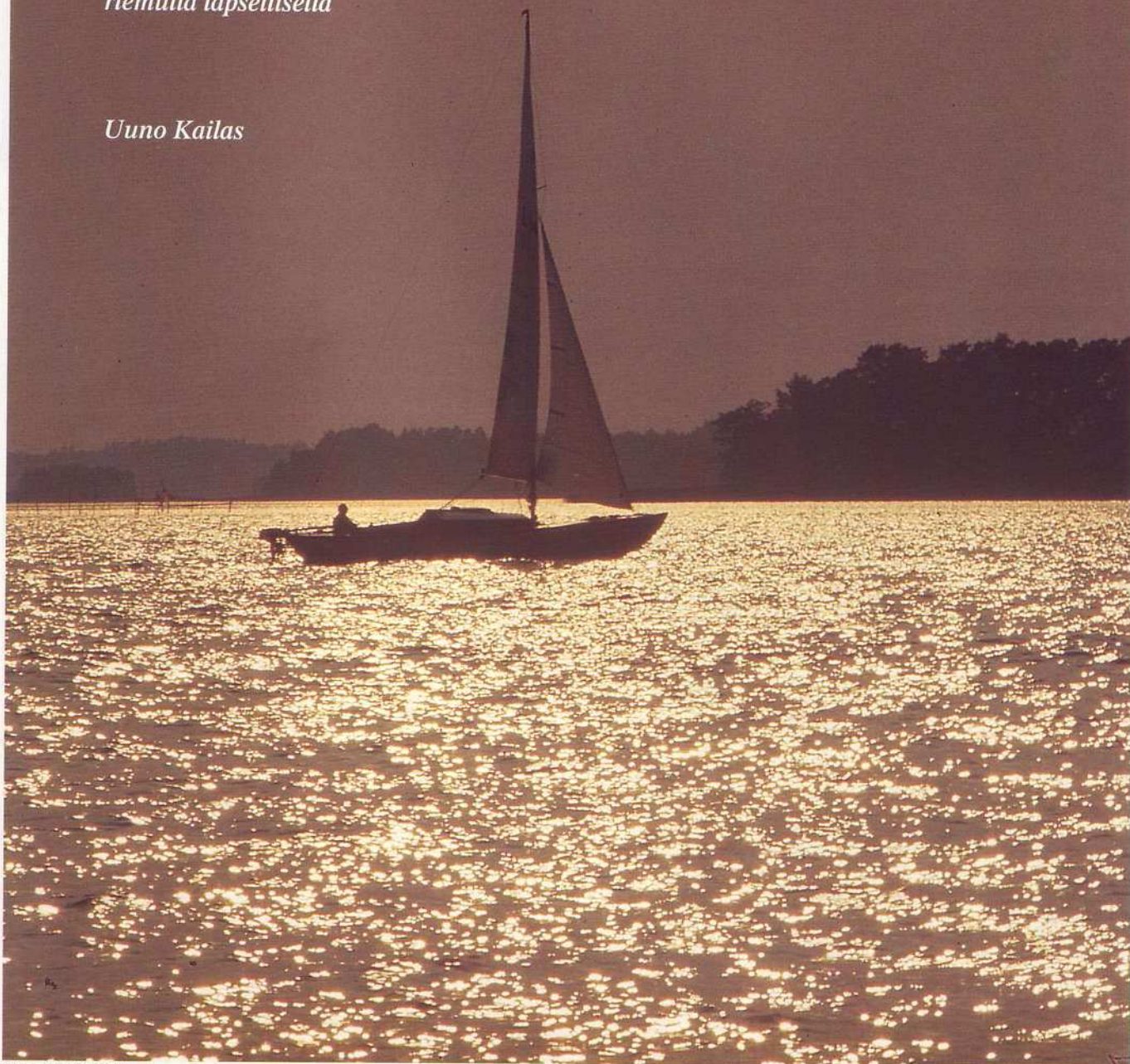
## *IMPROMPTU*

*On hyvä näin: kesän ääniä ympärillä:  
kummaa kalliorumpua soittava meri,  
naisten nauru ja autontorvien musiikki,  
lintujen orkesteri.*

*On hyvä näin: Soma paistatella päivää  
aivot tyhjinä, ruumis raukeana.  
Vaikkakin luomeni suljen, on silmien luolassa  
aurinko huikaisevana.*

*On hyvä näin: minä saatan taikurin käsin  
hiekkaa merenhelminä sirotella,  
jättiläiseksi kasvaa - ja niellä pilviä  
riemulla lapsellisella*

*Uuno Kailas*



Kuva Annikki Reima