

# Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2000

**Luotto-  
miehet  
tutustuivat  
Sanoma-  
taloon**



# Luottomiehet ja lainsäädännön kehitys



Luottolinkin lukijoita yhdistää pääsääntöisesti käsitys, joka on ilmaistu latinan kielellä ”Pacta sunt servanda”, ts. sopimukset sitovat. Tyypillinen lukijamme nimittäin elättelee käsitystä, että sopimuksista tulisi pitää kiinni ja laskut tulisi maksaa ajallaan. Lisäksi moni harrastaa myös sopimusosapuolten tutkimista ennen sopimusten tekoa; arvioi luottokelpoisuutta, reittaa asiakkaitaan, vaatii vakuuksia ja muuta vastaavaa.

Kehittynyt kuluttajansuoja, tietosuoja, vanhenevaisaikojen lyhentäminen, velkajärjestely- ja saneeraus, ja monet muut oikeusvaltion tunnuspiirteet osaltaan varmistavat, ettei sopimusten sitovuus ole mikään itsestäänselvyys. Kehitteillä on lukuisia edistyksellisiä hankkeita. Näiden suunnitelmien pääasiallisena tavoitteena on uudistaa sopimusoikeutemme perusperiaatteet lopullisesti. Mainittakoon vaikkapa ulosottooperusteen vanhenemishanke, aloite ”kolme vuotta ja velat anteeksi” –konkurssimenettelyyn siirtymisestä, radikaali hyvää perimistapaa koskeva luonnos, sekä omien velkojensa lunastusmahdollisuus. Osaa näistä hankkeista selostetaan tämän lehden sivuilla. Vapise, luotonvalvoja !!

Luottolehden toimitus on pohtinut tulevaisuuttaan ja löytänyt ainakin omasta mielestään oikeat suunta-aviivat toiminnalleen. Päätoimittajan vaihdos ei tuo radikaaleja muutoksia lehteen, sillä hyväksi havaitun ja lukijoiden arvostaman linjan muuttaminen ei voi eikä saa olla itseisarvo. Margit Ansamaan ja hänen edeltäjiensä työ on ollut ansiokasta. Toimituksen kannalta on tärkeää, että entiset päätoimittajat sekä kokeneet toimittajat tuovat toimintaan jatkuvuutta osallistumalla edelleen aktiivisesti toimitustyöhön. Konkareista huolimatta jokaisen Luottomiehet ry:n jäsenenpanos on kullan arvoinen.

Toimitusneuvostossa käytiin pitkä periaatteellinen keskustelu lehdessä julkaistavien artikkeleiden mainonnallisesta sisällöstä. Luottolinkillä on useita ar-

vokkaita ja pitkäaikaisia tukijoita, jotka ilmoituksillaan mahdollistavat lehden ilmestymisen. Lehdelle tarjotaan myös paljon ns. puffijuttuja, joissa informatiivisen sisällön ohella tuodaan voimakkaasti esiin tiettyä yritystä tai tuotetta. Käyty keskustelu koski nimenomaan näitä juttuja. Toimitus sopi tietyistä linjauksista, joita noudatetaan, joskin rajanveto on häilyvää. Puhtaasti mainonnallinen juttu on mainos, jolloin jutun toimittajalta kysytään haluaako tämä maksaa ilmoitustilasta. Monet jutut sisältävät kuitenkin erittäin mielenkiintoista ja lukijoita koskevaa ajankohtaista tietoa. Tällöin toimitus pidättää itsellään oikeuden käsitellä ja muokata juttuja. Suomeksi tämä tarkoittaa sitä, että juttu voidaan julkaista, mutta selvä mainonta karsitaan pois. Lähde luonnollisesti mainitaan otsikkotekstissä.

Toimitus on luonut juttujen käsittelyyn myös sisäiset ”esteellisyyssäännöt”. Käytännössä päätoimittaja ei siten muokkaa tai päättää perimistoimistojen juttujen julkaisemisesta, toimitusneuvostossa istuvat eri luottotietoyhtiöiden edustajat eivät arvioi toistensa toimittamia alaa koskevia juttuja jne. Menettelyllä pyritään varmistamaan kaiken toimituksellisen aineiston käsittelyn puolueettomuus.

Luottolinkin lyhyen aikavälin tavoitteena on saada aikaan lisää aktiivista keskustelua ajankohtaisista aiheista. Lehdessä esitettäviin mielipiteisiin pyritään mahdollisuuksien mukaan samaan vastine tai muuta jatkokeskustelua. P.S. Pyydän henkilöä, joka suhtautuu erittäin kriittisesti velkajärjestelyyn, ilmoittautumaan päätoimittajalle. Seuraavaan numeroon on nimittäin tilauksessa velkajärjestelyn onnistuneisuutta kuvaava kirjoitus. Erilaiset mielipiteet ovat kaiken keskustelun suola.

*Petri Willman*

# JÄSENKYSELY

Ulkomaisten vierailujen ja tutustumiskäyntien järjestäminen on perinteisesti ollut tärkeä osa Luottomiesten ulkomaantoimikunnan toimintaa. Voidaksemme paremmin vastata jäsenkuntamme odotuksiin, toivomme vastauksiasi seuraaviin kysymyksiin. Numeroi vaihtoehdot kiinnostavuus- tai tärkeysjärjestyksessä (1 = kiinnostavin, 2 = seuraavaksi kiinnostavin, jne). Ellet ole lainkaan kiinnostunut jostain vaihtoehdosta, jätä se numeroimatta.

## Olen kiinnostunut vierailemaan seuraavissa kohteissa:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Pohjoismaat            | <input type="checkbox"/> Iso-Britannia ja Irlanti |
| <input type="checkbox"/> Baltia ja Puola        | <input type="checkbox"/> Etelä-Eurooppa           |
| <input type="checkbox"/> Keski- ja Itä-Eurooppa | <input type="checkbox"/> Muu, mikä:               |

## Olen kiinnostunut seuraavista aiheista:

- |   |
|---|
| <input type="checkbox"/> Luottotiedot, laskutus, maksuliikenne  |
| <input type="checkbox"/> Luotonhallinta, vakuudet, perintä      |
| <input type="checkbox"/> Paikalliset liiketavat ja lainsäädäntö |
| <input type="checkbox"/> Muu, mikä: _____                       |

## Yritykseni käy luottokauppaa seuraavilla alueilla:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Pohjoismaat            | <input type="checkbox"/> Iso-Britannia ja Irlanti |
| <input type="checkbox"/> Baltia ja Puola        | <input type="checkbox"/> Etelä-Eurooppa           |
| <input type="checkbox"/> Keski- ja Itä-Eurooppa | <input type="checkbox"/> Muu, mikä:               |

## Vastaajan tiedot

Nimi: \_\_\_\_\_

Yritys: \_\_\_\_\_

Lähetä vastauksesi 2.6.2000 mennessä:

- faksilla: Thomas Feodoroff / Inturm Justitia Oy, faksinro (09) 2291 1912
- vapaamuotoisena sähköpostiviestinä: t.feodoroff@fi.intrum.com

## SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus .....	3
Jäsenkysely .....	4
Yli 180 000 Eurooppalaisyritystä	
konkurssiin .....	6
Luottomiehet tutustuivat Sanomataloon .....	8
Koulutustoimikunnan palsta .....	10
Luottolinkki testasi .....	10
Tapahtumakalenteri .....	10
Osakeyhtiöiden tilinpäätöstietojen	
julkisuus ja saatavuus uuden	
lakiehdotuksen mukaan .....	11
Maksuviivedirektiivi Euroopan	
parlamentissa .....	12
Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry .....	14
Ennakkoilmoitus kevätretkestä/kokouksesta ...	15
Luottomiesten iltamat	
16.03.00 YIT-talolla .....	16-18
Toimikunta pohtii vanhetumisaikojen	
uudistamista .....	19
Täyden kymppin iltta .....	20
Laivasminaarikutsu .....	21
Rahastosijoittaminen .....	22
Mediatiedot .....	24
Ulosottoerusteen vanhentumista	
valmistellaan .....	25
Tanssiurheilu harrastuksena .....	26
Mielipide, voittopalkkio .....	27
Jäsenhakulomake .....	29
Horoskooppi .....	30
Kannen kuva: Helsingin Sanomat	

## Luottolinkki

### KUSTANTAJA

#### Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa  
18. ilmestymisvuosi

### PÄÄTOIMITTAJA

Petri Willman Puh.(014) 4100 333  
e-mail:p.willman@fi.intrum.com Fax (014) 4100 341

### JULKAISUTOIMIKUNTA

Margit Ansamaa	Jukka Marttila
040-500 7512	Puh. 020 462 1212
Mikko Kallankari	Kai Palmén
Puh. (09) 1488 6557	Puh. 010 520 3555
Arto Karhu	Hanna Piipponen
Puh. 040-526 3491	Puh. (09) 2534 4404
Helena Lajunen	Ari Rajala
Puh. 0400-977 966	Puh. (09) 685 0310

### ULKOASU

Suomen Painotuote Oy

### TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry  
PI 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 omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

# Yli 180 000 eurooppalaisyritystä konkurssiin

**Euroopassa pantiin viime vuonna vireille 182 000 konkurssia eli neljä prosenttia vähemmän kuin vuotta aiemmin. Eurooppalaisten yritysten konkurssit ovat vähentyneet 12 prosenttia vuodesta 1994, jolloin konkurssiin ajautui 206 000 yritystä. Luvut kerättiin 15 EU-maan lisäksi Sveitsistä ja Norjasta.**

Konkurssit vähenivät kymmenessä Euroopan maassa. Alankomaissa ja Ranskassa vireille pantujen määrä laski peräti neljänneksen edellisvuodesta. Ruotsissakin konkurssit vähenivät 20 prosenttia. Suomessa konkurssien määrä laski jo seitsemäntenä perättäisenä vuonna, kuitenkin selvästi vähemmän kuin aiempina vuosina. Esimerkiksi edellisvuonna suomalaisyritysten konkurssit vähenivät 13 prosenttia.

Huonompi konkurssikehitys koeteli mm. Iso-Britanniaa, Itävaltaa ja Irlantia, joissa konkurssit lisääntyivät yli viidenneksellä. Suhteellisesti kasvu oli suurinta Luxemburgissa.

Konkurssikehitys on jakautunut Euroopassa hyvin epätasaisesti. Puolet EU-maissa rekisteröidyistä konkurseista tehdään Iso-Britanniassa ja Ranskassa. Yhtäältä tähän vaikuttaa maiden talouden koko, toisaalta lainsäädäntö.

Kolmanneksi eniten konkurseja tehdään Saksassa. Siellä konkurssit

## Vireille pannut konkurssit Euroopassa

	1999	1998	muutos-%
Alankomaat	3 800	5 031	-24,5
Ranska	41 800	55 000	-24,0
Ruotsi	7 300	9 200	-20,7
Italia	12 800	15 000	-14,7
Espanja	770	896	-14,1
Tanska	1 700	1 800	-5,6
Norja	3 200	3 347	-4,4
Sveitsi	8 500	8 850	-4,0
Saksa	33 500	33 947	-1,4
Suomi	3 100	3 136	-1,1
Belgia	7 200	6 925	+4,0
Portugali	410	380	+7,9
Kreikka	950	871	+9,1
Irlanti	830	686	+21,0
Itävalta	8 900	7 319	+21,6
Iso-Britannia	46 900	37 500	+25,1
Luxenburg	560	423	+32,4
<b>yhteensä</b>	<b>182 220</b>	<b>190 311</b>	<b>-4,3</b>

Lähde: Federation of European Business Information Services/FEBIS

## Konkurssikehitys Euroopassa vuodesta 1994 vuoteen 1999 (%)

Tanska	-53,9	Luxenburg	+85,4
Espanja	-53,8	Itävalta	+83,5
Ruotsi	-53,4	Portugali	+67,4
Suomi	-44,1	Saksa	+34,4
Alankomaat	-42,8	Irlanti	+29,7
Ranska	-26,4	Belgia	+13,3
Italia	-22,5	Kreikka	+7,4
Norja	-21,7		
Sveitsi	-17,9		
Iso-Br Britannia	-1,3		

Lähde: Federation of European Business Information Services/FEBIS

ovat lisääntyneet 34 prosenttia vuodesta 1994.

Suomen Asiakastieto on suomalaisten rahoituslaitosten ja elinkeinoelämän omistama kansainvälisesti verkottunut luottotietoyhtiö. Asiakas-

tieto kuuluu BigNet-yhteistyöverkoston, jonka omistajat hallitsevat yli puolta Euroopan liiketietomarkkinoista.

Lähde: Suomen Asiakastieto Oy

# Luottomiehet tutustuivat Sanomataloon

**Pääkaupungissamme on joukko arkkitehtonisesti merkittäviä rakennuksia, joita kutsutaan ulkokuoren materiaalin mukaan. Rautatalo Mikonkadulla on eräs niistä. Lasipalatsi lienee aikoinaan ansainnut nimensä aikakaudelle epätyyppillisten suurien ikkunoiden takia. Viime syksynä nousi Helsinkiin vihdoinkin oikea lasilinna, Sanomatalo.**

Sanoma Oy:n luottopäällikkö Pertti Larva järjesti ystävällisesti 23.2 kouralliselle yhdistyksemme jäseniä vierailun tuossa mielenkiintoisessa rakennuksessa Kiasman ja Postitalon kainalossa.

Ulkovaippa on kolminkertaista panssarilasia, eristeenä argonkaasu. Neliönmuotoisen pohjakaavan jakaa kahteen kolmioon viistosti kulkeva yleisölle avoin galleriakäytävä joka päättyy torniin, jonka katto on todella korkealla, yhdeksännessä kerroksessa. Tonttiin tutustuessaan arkkitehti Antti-Matti Siikala oli havainnut lumeen tallautuneen polun ja sai siitä ajatuksen säilyttää se valmiissa rakennuksessakin.

Torin toisella seinustalla on hissien rivistö, nekin ovat ovia myöten lasisia, vain kehikot ovat terästä. Mukavan painottomalta tuntuu seilata sellaisella ylös ja alas. Galleriakäytävän ylittävät sillat helpottavat rakennuksen vaaka-suoraa liikennettä.

Vierailijoille järjestettiin tunnin mittainen esitys Helsingin Sanomien ja sen edeltäjän vuonna 1889 perustetun Päivälehdien tiimoilta. Päätoimittaja Antti Blåfield kertoi tarkasti lehden tekemisestä toimituksen kannalta.

Varsinainen kierros alkoi ilmoitusten vastaanotosta jatkuen toimituksen tiloihin ylempiin kerroksiin. Tilankäyttö vaikutti äärimmilleen tehostetulta.



*Sanomatalon kokouskeskuksen sisäntuloaula.*

Hyvin varustetut työpisteet oli sijoitettu avokonttorimiljööseen ja seinäkkeet yletyivät tuskin näyttöpöytäiden yläreunaan. Vaikutelma oli kuitenkin pääsääntöisesti myönteinen, tekemisen ja eteenpäinmenon tunnelman saattoi aistia.

Rakennus ei ole pääkonttori, näin vierailijoille tähdenneitiin, vaan Helsingin Sanomien, Ilta-Sanomien sekä Taloussanomien lehtitalo. Esimerkiksi luottotoiminnot sijaitsevat Vantaan Sanomalassa.

Upeat näkymät avautuvat varsinkin pohjoiseen Kansallismuseon ja Töölönlahden suuntaan ja yhdeksännessä kerroksesta katsottuna ratapiha pikkuruisine junineen on kuin Märklin-harrastajan toiveuni.

Vaikka talo on niin lasinen kuin olla saattaa, sitä ei silti kutsuta materiaalin mukaan. Heti alusta lähtien se on kansan suussa ollut Sanomatalo, muistuttamassa vuosisadan vanhasta instituutiosta.



*Helsingin Sanomien taloustoimitus uusissa avarissa tiloissaan.*

# Koulutustoimikunnan palsta

Koulutustoimikunta aloittaa tästä Luottolinkin numerosta alkaen oman palstan, jossa julkaistaan asiantuntijoiden kirjoittamia esityksiä luottoalaan liittyvistä asioista, pitäen sisällään ajankohtaisia aiheita, lakimuutoksia, ennakkotapauksia jne.

Jäsenistöltä otetaan mielellään vastaan ehdotuksia palstalla käsiteltävistä aiheista. Jos Sinulla on aihe tai ehdotelma julkaistavasta kirjoituksesta, lähetä se jollekin koulutustoimikunnan jäsenistä, joka huolehtii asian viemisestä eteenpäin ja hankkii tarvittaessa asiantuntijan kirjoittamaan aiheesta.

Aihevalikoimaa ei ole rajattu, riittää että aiheella on liityntä luottoalaan. Palstalla on tarkoitus käydä asia läpi suhteellisen lyhyesti, mutta mikäli aihe herättää suurempaa kiinnostusta ja se katsotaan tarpeelliseksi, voidaan aiheesta järjestää tietoisuus tai julkaista laajempi kirjoitus.

Ensimmäinen koulutustoimikunnan tuottama artikkeli on lakimies Jouni Muhosen kirjoitus osakeyhtiöiden tilinpäätöstietojen julkisuudesta.

## Koulutustoimikunnan jäsenet

### Marja-Leena Virtanen

puheenjohtaja  
Intrum International Oy  
PL 49  
00241 HELSINKI  
Puh. (09)2291 1701  
GSM 040-500 8617  
Fax (09)2291 1913  
Email [m.virtanen@fi.intrum.com](mailto:m.virtanen@fi.intrum.com)

### Sylvi Kuikka

Qualitron Oy Ab  
Vitikka 4  
02630 ESPOO  
Puh.(09)8503 5851  
GSM 050 354 5851  
Fax. (09)5654 5890  
Email [sylvi.kuikka@qualitron.fi](mailto:sylvi.kuikka@qualitron.fi)

### Leena Rantasuo

Alko Oy  
Heidenhofintie 2, PL 33  
01301 Vantaa  
Puh. (09) 5765 5897  
GSM 040 593 2902  
Fax (09) 5765 5361  
Email [leena.rantasuo@alko.fi](mailto:leena.rantasuo@alko.fi)

### Toni Santalahti

Kaukomarkkinat Oy  
Kutojantie 4, PL 40  
02631 Espoo  
Puh. (09) 521 6215  
GSM 040 528 5933  
Fax (09) 521 6354  
Email [toni.santalahti@kaukomarkkinat.fi](mailto:toni.santalahti@kaukomarkkinat.fi)

### Risto Suviala

Eräpäivä Oy  
Yliopistonkatu 31, PL 684  
20101 Turku  
Puh (02) 2778 400  
Fax (02) 2778 411  
GSM 0400 781 535  
Email [r.suviala@erapaiva.fi](mailto:r.suviala@erapaiva.fi)

## LUOTTOLINKKI TESTASI

Risto Suviala on ollut alalla jo vuosikaudet edelläkäviiä monessa asiassa. Olihan hän mm. kunniaakkaan lehtemme Luottolinkin ensimmäinen päätoimittaja. Nyt hän on keksinyt hyödyntää sähköisiä viestimiä alan tiedonkulun edistämiseksi. Risto julkaisee sähköpostin välityksellä viikottain lyhyen tietoisuuden alan ajankohtaisista asioista/tapahtumista, varsin kohtuullista korvausta vastaan. Luottolinkki testasi tämän ERÄVIKKO-nimisen tietopakettin. Totesimme, että lyhykäisyydestä huolimatta sillä on selvä tilaus ja markkinarako. Jokainen tieto on tiivis-

tetty mukavasti muutama lauseeseen käyttäjäystävälliseksi. Tietoa löytyy laidasta laitaan, oikeuden ennakkotapauksista nimitysuutisiin. Sähköpostin kautta tuleva tieto on helppo jakaa yrityksen sisällä niille, joiden toimenkuvaa tieto kulloinkin koskee. Pienenä haasteena ja myöskin puutteena pidämme sitä, että Eräviikossa saisi olla mukana enemmän alan yleistä keskustelua herättäviä aiheita. Riittävän keskustelun puute on aina ollut luottomiesten ongelma, vaikka meillä on tarjolla keskusteluforumiksi jatkuvasti kehittyvä Luottolinkki-lehti.

## Tapahtumakalenteri

Kevätretki+kokous	25.05.2000
Syyskokous	23.11.2000
Koulutusristeily	27.9.-29.9.2000

## Luottolinkki ilmestyy seuraavasti

No	Dead line	Ilmestyy
3	28.07.2000	25.08.2000
4	06.10.2000	02.11.2000

# Osakeyhtiöiden tilinpäätöstietojen julkisuus ja saatavuus uuden lakiehdotuksen mukaan

Kauppa- ja teollisuusministeriössä on laadittu luonnos kirjanpito- ja tilintarkastuslain muuttamisesta. Uuden lainsäädännön tarkoituksena on helpottaa ns. pienten kirjanpitovelvollisten juoksevaa kirjanpitoa ja tilinpäätöksen laadintaa sekä lisätä auktorisoitujen tilintarkastajien käyttöä. Tilintarkastajien käytön lisäämisellä pyritään vähentämään harmaata taloutta. Harmaata taloutta yritetään osaltaan vähentää siten, että yrityksillä olisi velvollisuus osana tilinpäätöstä julkistaa maksamatta olevat verot ja veroluontoiset maksut.

Lainsäädäntöperusteena on EU:n tilinpäätös- ja konsernitalinpäätösdirektiivi, joka sallii poikkeuksia ns. pienille yrityksille. Tässä yhteydessä pieniksi yrityksiksi luokiteltaisiin ne yritykset, joissa ylittyy vähintään kaksi seuraavista rajoista: 1. liikevaihto 6,25 miljoonaa euroa (noin. 37 milj. mk), 2. taseen loppusumma 3,125 miljoonaa euroa (n.18 milj. mk) ja 3. palveluksessa keskimäärin 50 henkilöä. (Nykyiset rajat ovat: 1. liikevaihto 20 miljoonaa mk, 2. taseen loppusumma 10 miljoonaa mk ja 3. henkilöstö keskimäärin 50 henkilöä.) Näihin ns. pieniin yrityksiin kuuluu Suomessa monia ns. keskisuuria yhtiöitä.

Direktiivi antaa lainsäätäjälle mahdollisuuden päättää kansallisella tasolla, tarvitseeko raja-arvojen alle jäävien pienyritysten julkistaa tilinpäätöstiedot kokonaisuudessaan. Ehdotetussa lakiesitysluonnoksessa on lähdetty siitä, että yritysmuodosta riippumatta ns. pienet yritykset voisivat julkistaa tilinpäätöksen ilman tuloslaskelmaa. Voimassaolevan lain mukaan em. raja-arvojen alle jäävät henkilöyhtiöt eivät tarvitse julkistaa tilinpäätöstään, mutta kaikki osakeyhtiöt ovat velvollisia toiminnan laajuudesta riippumatta julkistamaan tilinpäätöksensä kokonaisuudessaan.

Uudistus tarkoittaisi käytännössä sitä, että suurimman osan suomalaisista yrityksistä, mukaan lukien osakeyhtiöt, ei tarvitsisi julkistaa tuloslaskelmaa.

Perusteluna esitetylle muutokselle on mainittu direktiivi sekä se, että suomalaisia pienyrityksiä ei tule asettaa eurooppalaisia kilpailijoita huonompaan asemaan. Oleellisena erona nykyiseen lakiin on se, että esityksessä kaikkia yhtiömuotoja myöskin osakeyhtiöitä kohdellaan samalla tavalla tilinpäätöksen julkistamisvelvoitteen osalta.

Esitetty ratkaisu ei puolla direktiivin ja kirjanpitolain pääperiaatteita siitä, että tilinpäätös on yksi kokonaisuus, johon kuuluu tase, tuloslaskelma ja liitetiedot. Säännösten toisena pääperiaatteena on se, että tilinpäätöksen on annettava myös oikeat ja riittävät tiedot kirjanpitovelvollisen taloudellisesta asemasta ja toiminnan tuloksesta. Tuloslaskelmaa on pidettävä erittäin keskeisenä informaatiolähteenä tilinpäätöksen käyttäjälle. Tämän vuoksi aikaisemmassa lainsäädännössä tuloslaskelman julkistamatta jättämistä ei ole pidetty mahdollisena.

Luotonmyöntö ja -valmisteluprosessit perustuvat yhä enenevässä määrin automaattiseen tietojen käsittelyyn, joissa hyödynnetään tuloslaskelmasta saatavia tunnuslukuja. Luotonmyöntäjät ja luottotietoyhtiöt käyttävät Suomessa ja muissa maissa tuloslaskelmasta saatavia tunnuslukuja apuna erilaisissa tilastollisissa malleissa, joiden perusteella yritykset luokitellaan. Kokemuksesta tiedämme, että tietojen julkistamisen rajoittamisella tilinpäätösinformaatio vähenisi huomattavasti.

Näiden tietojen saannin vaikeutuminen merkitsisi käytännössä yritysten luoton saannin vaikeutumista ja luottokustannusten nousua. Tämä vaikeuttaisi varsinkin pieniyhtiöiden rahoituksen ja tavaraluoton saantia. Luottoon liittyviä kulut ja korot nousisivat riskin kasvamisen myötä. Tämän lisäksi kotimaiset ja ulkomaiset liikekumppanit haluavat ulkopuolisten selvityksiä yrityksistä. Yhtenä selvityksenä kysytään usein mm. yrityksen luottokelpoisuutta. Mikäli yritysten luottokelpoisuus ei ole helposti luokiteltavissa tai

yrityksestä ei saada helposti riittävästi tietoa, yritysten mahdollisuudet suhteessa kilpailijoihin heikkenevät sekä kotimaassa että ulkomailla.

Pohjoismaiseen avoimeen yhteiskuntaan kuuluu myös avoin tiedonsaanti. Tarve tiedonsaantiin yhtiöiden toiminnasta on kasvanut laajasti nyky-yhteiskunnassa. Tämä koskee mm. yritysten sidosryhmiä, luotonmyöntäjiä, velkojia ja viranomaisia. Muutama vuosi sitten muutettiin ko. lakia siten, että kaikkien osakeyhtiöiden oli julkistettava tilinpäätös kokonaisuudessaan. Tätä muutosta perusteltiin nimenomaan osakeyhtiön rajoitetulla vastuulla ja sidosryhmien tiedonsaannin tarpeella.

Kun tarkastellaan muita lakiuudistuksia, jotka liittyvä luotonmyöntämiin, on näissä korostettu luotonmyöntäjän vastuuta. Luotonmyöntäjän pitää huolehtia siitä, että luotonhakijoiden taloudellinen asema on selvitetty huolellisesti jne. Tähän tarvitaan tietoa. Ehdotus, jossa yleistä informaatiota vähennetään, ei ole sopusoinnissa niiden monien uusien lakien kanssa, jotka ovat lisänneet luotonmyöntäjän velvollisuuksia ja vastuuta.

Lakiuudistuksen tarkoitus on pyrkiä helpottamaan pieniyhtiöiden toimintaa. Esitetyllä uudistuksella ei ole mielestäni yrityksen toimintaa helpottavia vaikutuksia. Yritysten hallinto ei helpotu tai yhtiöiden hallinnolliset kulut eivät vähene, koska tuloslaskelma joudutaan joka tapauksessa laatimaan. Tuloslaskelman julkistaminen ei tuo lisärasitteita yhtiölle.

Itse en näe sellaisia syitä, jonka perusteella esitetty muutos tuloslaskelman käsittelystä parantaisi yhtiöiden asemaa. Näin ollen en näe syitä, joiden perusteella esitetty muutos olisi järkevästi perusteltavissa. Jään seuraamaan ko. lakiesityksen jatkokäsittelyä ja lopullista lakia, jonka näillä näkymin pitäisi tulla voimaan ensi vuoden alussa.

# Maksuviivedirektiivi Euroopan parlamentissa

Teollisuusneuvosto hyväksyi Suomessa 29.7.1999 yhteisen kannan direktiiviksi kaupallisissa toimissa tapahtuvien maksuviivästysten torjumisesta. Asia on ollut parlamentin toisessa käsittelyssä viime joulukuussa. Silloin ehdotukseen tehtiin useita tarkistuksia.

Direktiivi ei tule vaikuttamaan kulluttajan maksuihin, vaan se koskee elinkeinonharjoittajien välisiä sopimuksia sekä julkisyhteisöjen hankintoja. Koska on havaittu, että kaikki jäsenmaat eivät noudata komission vuonna 1995 antamaa suositusta maksuajoista ja sisämarkkinoiden toimivuus tämän johdosta on häiriintynyt, ehdotetaan velkojalle lakisääteistä oikeutta viivästyskorkoon, vaikka siitä ei olisi nimenomaan sovittu. Seuraamukset maksuviivästyksestä olisivat niin ankaria ja realistoisia, että maksun suorittaminen myöhässä ei enää olisi taloudellisesti kannattavaa muun rahoituksen järjestämiseen verrattuna.

Sopimusvapauden periaate säilyy. Kauppaehdoissa voidaan sopia lakisääteistä viivästyskorkoa korkeammasta tai alemmasta korosta taikka jostain muusta viivästysseuraamuksesta.

Viivästyskoron määrä, ellei siitä ole sovittu, on kaikissa jäsenmaissa Euroopan keskuspankin (EKP) viimeisimpään perusrahoitustoimeen ennen kyseisen puolivuotiskauden ensimmäistä kalenteripäivää soveltava korko korotettuna vähintään 8 %:lla. Kun perusrahoituskorko on nyt 3,5 %, olisi viivästyskorko siis 11,5 % eli runsaan yhden prosenttiyksikön korkeampi kuin Suomen korkolain mukainen yleinen viivästyskorko.

Direktiivi on luonteeltaan minimisäännös, joten jäsenvaltiot voivat säätää ankarampia viivästysseuraamuksia.

Myyjä ja ostaja voivat sopia myös eräpäivästä, josta lukien viivästyskorkoa olisi suoritettava ilman erityistä maksuhuomautusta. Ellei eräpäivästä ole sovittu, alkaa viivästyskorko juosta 21 päivän kuluttua siitä päivästä, jona velallinen on vastaanottanut laskun tai sitä vastaavan maksuvaatimuksen. Suomessa vastaava koroton maksuaika on 30 päivää.

Koron perintäoikeuden lisäksi velkojalla olisi oikeus vaatia velalliselta korvausta pankkilainojen tai tilinlylysten kustannuksista siltä osin kuin korko ei niitä kata. Myös perinnästä velkojalle aiheutuneet hallintokulut ja perintäyritysten kautta tapahtuneesta perinnästä aiheutuneet kulut voitaisiin periä velalliselta.

Julkisten hankintaviranomaisten sopimuksissa määritetty maksuaika saa olla enintään 45 kalenteripäivää alle 100.000 euron arvoisissa kauppoissa ja niitä isommissa enintään 60 kalenteripäivää. Hankintaviranomaisten on maksettava korkoa automaattisesti ilman erillistä maksuvaatimusta.

## Parlamentti palautti omistuksenpidätysehdon direktiiviin

Pohjoismaissa on käytössä ns. yksinkertainen omistuksenpidätysehto, jossa omistusoikeus pidätetään johonkin tiettyyn tavarahan kunnes kauppahinta on kokonaan maksettu. Vakuusmenetelystä tulee aina sopia kirjallisesti ennen kuin tavara toimitetaan. Pelkkä maininta laskussa ei sido ostajaa eikä tämän velkoja. Kohteena eivät voi olla



raaka-aineet tai edelleen myytäväksi tarkoitetut tavarat eivätkä myöskään toiseen esineeseen liittyvät tai kiinnitettävät esineet.

Muualla Euroopassa on käytössä huomattavasti laajempia omistuksenpidätysehtoja, mm. Saksassa omistusoikeus voidaan pidättää jopa kaupan kohteen sijaan tulleeeseen tavarahan tai varallisuuserään.

Neuvoston yhteisestä kannasta vakuusehdot oli jätetty pois. Parlamentti on esittänyt sen sisällyttämistä direktiiviin. Jäsenvaltion on huolehdittava siitä, että kesto- ja/tai pääomahyödykkeiden omistusoikeus pysyy myyjällä, jos omistuksenpidätyslausekkeesta on sovittu. Erillisen sopimuksen lisäksi omistuksenpidätyksen katsotaan olevan voimassa, jos myyjän vakiosopimuksessa, laskussa tai tavaroiden mukana seuraavassa toimitusasiakirjassa on sitä koskeva lauseke ja ostaja on saanut sen tietoonsa viimeistään toimitusajankohtana, eikä ole sitä vastustanut. Muita muodollisuuksia ei vaadita. Jäsenvaltioiden on tunnustettava vahvistettujen omistuksenpidätyslausekkeiden pätevyys.

Jos ostaja ei ole suorittanut maksua eräpäivään mennessä, myyjä voi vaatia tavaroiden palauttamista. Jä-



# VAKUUKSIEN ARVOSTAMINEN JA REALISOINTI

**Luottomiehet-Kreditmännens ry.:n  
koulutustoimikunta  
järjestää aiheesta tietoiskun.**

**Aika:**

Torstai, toukokuun 18. päivä 2000 klo 13.30 - 16.00

**Paikka:**

VR:n kongressitilat, Rautatieasema, Helsinki

**Ohjelma:**

- |               |  |
|---------------|--|
| 13.30         | Kahvitarjoilu  |
| 14.00 - 14.45 | Vakuudet ja niiden arvostaminen<br>lakimies Jari Krooks, Merita Pankki Oyj   |
| 15.00 - 15.45 | Vakuudellisten luottojen periminen ja<br>vakuuksien rahaksi muuttamine<br>myyntipäällikkö Lauri Kara,<br>Merita Pankki Oyj:n perintäosasto |

**Hinta:**

50 mk sisältäen kahvitarjoilun, laskutetaan jälkikäteen

**Sitovat ilmoittautumiset:**

viimeistään 14.5. 2000 mennessä osoitteella: Satu Sunikka, Tilitoimisto Treasso Oy, Fax 09 - 454 4289

**Mahdolliset tiedustelut:**

Marja-Leena Virtanen, Intrum International Oy, puh 09 - 229 11701

**ILMOITTAUDU PIKAISESTI, TILAA 60 OSALLISTUJALLE,  
PAIKAT TÄYTETÄÄN ILMOITTAUTUMISJÄRJESTYKSESSÄ!**

Huom! Erillistä vahvistusta ei lähetetä mukaan mahtuville, muille ilmoitetaan mikäli paikat ovat täynnä.

senvaltioiden on säädettävä omistuksenpidätyksen olevan toimeenpanokelpoinen kolmansiin nähden myös velallisen tehdessä konkurssin tai hänen omaisuuttaan takavarikoitaessa / ulosmittaessa.

Suomessa on kirjoitettuja säännöksiä omistuksenpidätysehdon rekisteröinnistä vain maakaassa. Direktiivi tuleekin voimaan astuessaan aiheuttamaan melkoisen muutoksen suomalaisessa lainsäädännössä ja oikeuskäytännössä. Jäsenvaltiot voivat nimittäin rajoittaa tai olla soveltamatta omistuksenpidätystä ainoastaan silloin, kun kolmas osapuoli on hankkinut tavarat vilpittömässä mielessä tai jos kyseessä olevat tavarat on sisällytetty tai sekoitettu muihin tavaroihin.

## **Riidattomien saatavien nopeutettu perintämenettely**

Jäsenvaltioiden on huolehdittava, että velkoja voi saada velan määräästä riippumatta täytäntöönpanoasiakirjan tavallisesti 60 päivän kuluessa kanteen tai hakemuksen jättämisestä tuomioistuimelle tai muulle toimivaltaiselle viranomaiselle, jos velkaa tai menettelyä ei miltään osin ole riitautettu. Sama mahdollisuus oikeuskeinojen käyttöön on annettava kaikkien EU-maitten velkojille. Asiakirjojen tiedoksiantoon tarvittavaa aikaa ei lasketa mukaan puheena olevaan kahden kuukauden määräaikaan.

Suomessa ns. summaarinen velkomusoikeudenkäynti kestää osapuulleen kaksi kuukautta, jossa ajassa haastehakemuksen jättämisestä yleensä saa yksipuolisen tuomion käräjäoikeuden kirjallisesta valmistelusta.

# Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y.



SUOMEN  
PERIMISTOIMISTOJEN  
LIITTO

ESITTELYSSÄ

## JÄSENYRITYKSET

1.3.2000

- **Aktiv Kapital Finland Oy**
- **Cash-In Consulting Oy**
- **Contant Oy**
- **Intrum Justitia Oy**
- **Kreditstyrning Finland Oy**
- **Luottorekisteri Oy**
- **OK Perintä Oy**
- **Suomen Asiakasperintä Oy**

## HALLITUKSEN JÄSENET

(vuosikokous 2.2.2000)

- **Timo Mäki**, puheenjohtaja  
Contant Oy
- **Pirjo Ahola**, varapuheenjohtaja  
Intrum Justitia Oy
- **Mauno Lehtonen**  
Aktiv Kapital Finland Oy
- **Ritva-Liisa Paananen**  
Luottorekisteri Oy
- **Joel Sellberg**  
OK Perintä Oy
- **Eero Sundqvist**  
Cash-In Consulting Oy

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n jäsenyritykset hoitivat vuonna 1999 lähes 1,7 miljoonaa perimistoimeksiantoa. Koska yhdistys edustaa suurinta osaa perintämarkkinoista, esittelemme lyhyesti sen taustaa ja toimintaa.

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n perustamissopimus allekirjoitettiin Helsingissä 14. päivänä toukokuuta 1981.

## Sääntöjen mukaan tarkoitustaan yhdistys mm. toteuttaa:

“ - selvittämällä lainsäädäntöä koskevia kysymyksiä sekä oikeudellisia, taloudellisia ja sosiaalisia kysymyksiä, jotka välittömästi tai välillisesti koske-

vat yhdistyksen jäseniä ja siten - antamalla lausuntoja ja ehdotuksia viranomaisille ja muilla vastaavilla tavoilla - vaikuttamalla lainsäädännön muotoutumiseen siten, että mahdollisimman suotuisat edellytykset perintäalalle Suomessa saavutetaan.”

1980-luvulla yhdistyksen (jäljempänä myös Liitto) jäsenyritykset hakivat yhteisiä toimintasääntöjä. Laadittiin jäsenkriteerit ja hyvä perimistapa.

Varsinainen työurakka alkoi 1990-luvulla. Kuluttaja-asiamiehen aloitteesta ja oikeusministeriön ohjeistuksella vuonna 1992 laadittiin hyvää perintätapaa koskevat ohjeet.

Ohjeita on pidetty hyvän perintätavan vähimmäisvaatimuksena kaikessa kuluttajaperinnässä. Perintäohjeet ovat Suomen Perimistoimistojen Liiton r.y:n hyväksymät ja velvoittavat jäsenyrityksiä.

Vuosikymmenen useista suurista muutoksista alalla mainittakoon tärkeimpiä : velkasaneerauslait 2/93 käräjäoikeusuudistus (12/93), arvonlisäverolaki (6/94), korkolaki (5/95), konkurssi- ja ulosottolain useat muutokset sekä henkilötietolaki (6/99).

Oikeusministeriö asetti 10.1.1994 työryhmän, jonka tehtävänä oli valmistella ehdotus hallituksen esitykseksi saatavien perintää koskevaksi lainsäädännöksi. Liittomme puheenjohtaja oli alusta asti mukana työryhmässä. Perintälaki tuli viimeinkin voimaan 1.9.1999 ja samalla perimistoiminta tuli luvanvaraiseksi. Perintälakiin Liittomme yritti ja yrittää edelleen saada muutosta, ettei jo hyväksytyä vapaata kilpailua perintälain 9 §: llä rajoitettaisi. Puheenjohtajamme oli mukana Ulosotto 2000-toimikunnassa ja olemme lisäksi jäsen Helsingin velkajärjestelytoimikunnassa.

Suomen EU-liittymisen jälkeen yhdistys liittyi Fencaan, Euroopan Perimistoimistojen Liittojen yhdistykseen, kansainvälisten yhteysklien ylläpitämiseksi ja Eu- lainsäädännön (mm. mak-

suviivedirektiivi) seuraamiseksi.

Suomen Perimistoimistojen Liitto ry:n hallitus kokoontuu kerran kuukaudessa kevät- ja syyskaudella. Hallituksen kokouksiin voivat osallistua kaikki yhdistyksen jäsenyritykset. Samoin lakiehdotukset ja lausuntopyynnöt toimitetaan kaikille ja jokaisella on mahdollisuus toimittaa mielipiteensä asioista hallitukselle.

Yhdistyksellä ei ole palkattua henkilökuntaa, joten kaikki työ on tehty oman toimen ohella. Todella koville on joutunut puheenjohtajamme, joka on panostanut työhön erikoisesti ja on laatinut vuosittain vastauksia alaamme liittyviin lukuisiin lausuntopyyntöihin. Myös varapuheenjohtajan kansainvälisten yhteyksien hoitaminen on mainittava erikseen.

## Ja työt jatkuvat !

Kuluttajavirasto on 25.2.2000 pyytänyt lausuntoa laatimaansa luonnokseen Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä - ohjeeksi. Perintälakiin olisi saatava tarvittavat muutokset ja ulosottoperusteen muutoshanke määräaikaiseksi olisi estettävä. Ulosoton kehittämisen kokonaissuunnitelma ja monet muut uudistukset vaativat mielestämme alalla yhteisvoimin kovaa työtä.

Olemme pitäneet erityisen tärkeänä hyviä suhteita ja neuvotteluyhteyksiä kaikkien yhteistyökumppaneiden kanssa.

Lisäksi olemme iloisia yhteistyöstä Luottomiehet r.y:n kanssa : luotto - ja perintäala kuuluvat yhteen. Toivomme, että jatkossakin työskentelemme yhteiskuntamme kannalta toimivan luotto- ja perintäjärjestelmän puolesta.

Toivotamme myös uudet jäsenet tervetulleiksi yhdistykseen.

Jäsenyyttä voivat hakea kaikki perintäluvan saaneet, alalla kaksi vuotta toimineet, Liiton jäsenkriteerit täyttävät perimistoimistot.

# Ennakoilmoitus kevätretkestä/kokouksesta

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinainen kevätkokous pidetään

**Espoossa, kongressikeskus Meripuistossa  
torstaina 25.5.2000 klo 13.30 alkaen.**

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat sekä sääntöjen muuttamista koskeva hallituksen esitys. Sääntöjen muutosesitys on myöhemmin lähetettävän varsinaisen kokouskutsun liitteenä.

Kokous pidetään Luottomiesten perinteisen kevätretken yhteydessä.

## Kevätretken 2000 ohjelma:

- 9.00 M/S Monica lähtee Helsingin kauppatorilta, Kolera-altaan kauppahallin puoleisesta päädyistä
- 11.00 Saavumme kongressikeskus Meripuistoon
- 11,30 Ekonomisti Lauri Uotila/Leonia Pankki:  
"Ajankohtaiset näkymät suhdanteissa ja rahoitusmarkkinoilla"
- 12.30 Lounas
- 13.30 Kevätkokous
- 14.30 M/S Monica lähtee kohti Helsinkiä

Saapuminen Helsinkiin viimeistään klo 17.00

Ilmottaudu kevätretkelle sitovasti **19.5.2000 mennessä**, mieluiten faxilla:  
Treasso Oy/Satu Sunikka,  
fax 09-454 4289 tai puh. 09-444 040

Venematkalle mahtuu vain 60 ensimmäistä!

Kevätretken hinta 200 mk laskutetaan ilmottautumisten prusteella.

---

## Ilmottaudun Luottomiehet ry:n kevätretkelle 25.5.2000

Nimi: \_\_\_\_\_

Yritys: \_\_\_\_\_

Laskutusosoite: \_\_\_\_\_

# Luottomiesten iltamat 16.03.00 YIT-talolla

Perinteisesti iltamat alkoivat 17.00 ja paikka oli vuosisien saatossa tutuksi kšy-nyt YIT:n toimitalo Helsingin Pasilassa. Kun suurin piirtein kaikki ennakkoon ilmoittautuneet olivat saapuneet, kerhomestari Jussi Kattelus toivotti kaikki tervetulleiksi ja kohotti tervetuliaisiksi lasin kuohujuomaa.

Illan pšštapahtuma oli luottotutkinnon suorittaneiden palkitseminen diplomein ja ruusuin. Tšllš kertaa kurssi oli jo kymmenes ja kurssilaisia oli yhteensš 29. Kerhomestari kertoi lyhyessš puheessaan, ettš luottotutkinnon suosio on kasvussa ja tšhšn mennessš tutkinnon suorittaneita on jo kaiken kaikkiaan 391.

Markkinointi-instituutin ja Luottomiehet ry:n yhteistyšssš kehittšmš luottotutkintoon tšhtššvš kou-

lunvalvontaa ja perintšš hoitaville. Se sopii niin yritysten kuin julkisten laitosten taloushallinnossa toimiville, jotka tarvitsevat perustietoa ja syvempšš ammatitietoa luottoalasta ja sen osa-alueista. Koulutuksessa yhdistyvšt teoria ja kšytšntš ja niinpš kurssilla opittuja asioita onkin hyvš soveltaa kšytšnnšssš všlittšmšsti.

Kaikki luottotutkinnon suorittaneet saivat siis urakastaan todistuksen ja heidšt kukitettiin Luottomiehet ry:n koulutustoimikunnan puheenjohtajan Marja-Leena Virtasen toimesta kerhomestarin toimiessa suostajana. Pššsipš kerhomestari siinš sivussa halaa maankin naispuolisia LTS:š. Stipendein palkittiin kurssin parhaimmat eli Tarja Mšlkšnen, Marjatta Taxis ja Marko Turpeinen.

Illan musiikillisesta antista vastasi Cover Freaks,

Yksi katse kertoo enemmän kuin tuhat sanaa...

joka aloitti soitannon n. klo 20. Ensimmšisestš sšhkš-kitaran ršmšhdyksestš toivuttuaan Luottomiehet valtasivat tanssilattian sankoin joukoin. Illan tiimelyksessš nšhtiinkin jos minkšlaista performancea.

Ruokaa meille oli loihdittanut Ravintola Maistraatti. Vaan mitš me sšimme? Suussa sulavaa parsakeittoa ja vasta paistettua lei-

Keskusteluporukoita syntyi illan aikana kuin itsestššn





*Onnelliset tutkinnon suorittaneet ryhmäkuvassa*

## **Luottotutkinnon suorittivat seuraavat henkilöt:**

Björkqvist Tiina	Pitkänen Päivi
Heikkilä Minna	Rantanen Teija
Huhtala Jouko	Rimmi Hanna
Katava Sari	Roponen Mirja
Kiiski Jaana	Salejärvi Tea
Kulmala Heini	Sihvonen Mirja-Liisa
Lappalainen Riitta	Siren Marja
Lehtonen Leena-Maija	Suomela Jaana
Mattelmäki Hanna	Talja Heli
Mavroudis Tarja	Taxis Marjatta
Mykkäläinen-Vesalainen	Tersa Hannele
Kirsi	Tuomiranta Minna
Mäkeläinen Sanna	Turpeinen Marko
Mälkönen Tarja	Uutela Pirjo
Partanen Nina	Värpiö Pauliina

## **Illan sponsoreina toimivat:**

**Aktiv Kapital Finland Oy**  
**Oy Contant Ab**  
**Dun & Bradstreet Finland Oy**  
**Gerling Nordic Kreditforsikring AS, Suomen sivuliike**  
**Intrum Justitia Oy**  
**Suomen Asiakastieto Oy**  
**Suomen Luottovakuutus**

# Toimikunta pohtii vanhentumisaikojen uudistamista

Vuodelta 1868 olevan vanhentumisasetuksen mukaan rahasaatavat ja muut velvoitteet vanhenevat kymmenessä vuodessa. Vanhentuminen voidaan katkaista ja katkaisemisesta alkaa kulua uusi vanhentumisaika. Lisäksi eri puolilla lainsäädäntöä on yli sata vanhentumista koskevaa erityissäännöstä, joita pyritään yhtenäistämään. Kuluttajansuojalakiin vuonna 1994 tehdyllä lisäyksellä mm. säädettiin kulutusluoton vanhenemisajaksi kolme vuotta.

Oikeusministeriö asetti viime vuoden lopulla toimikunnan lainsäädäntöneuvos Marjut Jokelan puheenjohtol-la valmistelemaan vanhentumista koskevan lainsäädännön uudistamista. Ta-voitteena on, että velkavastuu saadaan selvitettyä nykyistä nopeammin. Pitkät vanhentumisajat johtavat oikeusministeriön mukaan usein yksityishenkilön elinikäiseen velkavastuuseen. Käytännössä ainoa keino veloista vapautumiseksi on velkajärjestelymenetely. Uudet säännökset eivät kuiten-

kaan saa vaikeuttaa pitkien luottosuh-teiden solmimista tai maksujärjestelyjen tekemistä saatavien perinnässä.

Toimikunnan tulee lisäksi selvittää, tulisiko keskeytettävissä olevan vanhentumisajan ohella säätää velan lopullisesta vanhentumisesta samaan ta-paan kuin veronulosottoasioissa.

Määräaika toimikunnan työlle päättyy toukokuun lopussa 2001.

# LUOTTONAISEN SEIKKAILU, eli kertomus siitä miten Luottolinkin toimituskunnan ja Luottomiesten hallituksen jäsen Margit Ansamaa kokeili onneaan Napakymppissä...

Istun korkealla tuolilla ja katson itseäni peilistä. Silmissäni on vahva meikki ja hiuksissani papiljotit odottavat pois ottamista. SNIFF! Meikkaaja sutii liian kiireesti kasvoilleni loppusilauksen irtopuuteria ja saa minut aivastamaan. Hän varmaan miettii jo seuraavaa meikattavaa eikä huomaa jämähtäneensä nenäni kohdalle puuterimaan.

Pian siirryn jo studion puolelle ja katson ihmeissäni siellä vallitsevaa hallittua kaaosta. Seiniä siirrellään ja tuoleja kannetaan tarpeistovarastosta. Tilassa on aika viileää, suorastaan hyistä, mutta kun lamput räpsäytetään päälle niin ei aikaakaan kun jo pelkään poskipäitteni hehkuvan valokeilassa. Hämmästykseni on suuri kun tajuan studion olevan huomattavasti pienempi kuin TV-ruudussa näyttää. Omalta sohvalta katsottuna Napakymppi-ohjelman lavasteista saa Hollywoodtyyppisen vaikutelman – kaikki on suurta. Ehkä niin on toisaalta parempi. Että studio on pienempi. Kun yleisöä ei tarvitse tihrustamalla etsiä studion perukoilta ja kun voit melkein tuntea Kaitsun lempeän hymyn vierelläsi antaen turvaa, niin tuntuu kotoisemmalta kuin jos olisi jossain hehtaarihallissa miettimässä mitä ihmettä täällä teen.

Pian itse herra Salminen bongaa minut ja kanssasisareni oven raosta ja tulee pilke silmäkulmassa luoksemme. Hänen olemuksensa on hyvin lempeä ja avoin. Kerromme heti hyviä uutisia Karille; minä ja toinen naisista olemme vanhoja tuttuja vuosien takaa. Maailma on sitten pieni. Käymme nopeasti ohjelmarungon läpi ja sitten menemme istumaan omille paikoille. Minusta tulee neiti C. Seuraavaksi yleisö tuodaan sisään ja hilpeä puheensorina täyttää huoneen. Kun yleisö on asettunut paikoilleen, on ensimmäisen jännitysmomen-

## Täyden kymppin ilta

tin aika. Herra X tuodaan kangassermin takana omalle paikalleen ja vain yleisö ja X kohtaavat toisensa. Neidit voivat vaikuttaa vain äänellä ja puheellansa.

Herra X on ollut kekseliäs. Kysymyksissä saa puhuttua itsensä pussiin jos ei tarkkaavaisesti seuraa sanojansa. Hyvä, yritystä X:ltä ei ainakaan puutu. Äänikin vaikuttaa miellyttävältä, sellaiselta, jota voisi kuunnella illalla kynttilän hämyisessä valossa viinilasillisen ääressä kun ilmassa sointuvat lemmerunot.. Aargh, ajatukseni harhailevat ja en kuullut kysymystä! Yleisö jakaa sympatiansa kanssani kun vastaan tuntemattomaan kysymykseen itsevarmasti: ”Se on vielä mysteeri minulle itsellenikin..”.

Pian akateeminen vartti on jo ohitse. Miten ihmeessä voi siinä ajassa voi tietää kenet haluaa? Onneksi itse olen valittavien paikalla ettei tarvitse myöhemmin harmitella valintojaan. Vaikka leikkimielillä hän siellä kaikkien pitäisi olla.

Herra X on vihdoinkin tehnyt valintan-



sa. Vaihdettuamme paikkaa en jaksaa odottaa hänen näkemistään. Ikuisuudelta tuntuvan ajan jälkeen hän astuu eteemme ja näyttää jumalaiselta. Kuinka tuollainen voi vielä olla vapaalla? Mitä hänessä on outoa? Enempää miettimättä astun eteenpäin ja syöksyn tulevan armaani kaulaan. Aivan, minä tuln valituksi.

Parasta päivässä? Entisen ystävän löytäminen, jännityksen voittaminen, valituksi tuleminen.. Kaikki asiat painivat niin eri sarjassa etten pääse sovuun ajatusteni kanssa. Mutta eihän sillä loppuen lopuksi ole väliäkään. Tarkoitus on tehdä ohjelmaa televisioon ja saada ihmiset lauantai-iltaisin hyvälle tuulelle, vaikka se sitten vaatisi minulta studiossa olemista ja uhratumista miespuolisen lajin komeimman edustajan matkakumppaniksi.



# **LUOTTOMIESTEN PERINTEINEN LAIVASEMINAARI HELSINKI - TUKHOLMA - HELSINKI**

**Keskiviikko 27.9. - Perjantai 29.9.2000**

Mielenkiintoisia esitelmiä ajankohtaisista aiheista ja mukavaa yhdessäoloa!

Varaathan ajan kalenteristasi!

Tarkemmat tiedot ja ilmoittautumislomake seuraavassa, elokuun aikana ilmestyvässä Luottolinkissä.

Koulutustoimikunta



**Sijoittaminen on ollut kuumaa ja kiinnostavaa pitkään kestäneen pörssikurssien kasvun ansioista. Kuitenkin suuri osa ihmisistä on hie- man ymmällään mitä paljon puhuttu rahastosijoittami- nen on. Tämän artikkelin tarkoituksena on lyhyesti ja käytännönläheisesti valais- ta aihetta.**

### **Rahastojen toimintaperiaate**

Sijoitusrahastoja hallinnoi rahastoyhtiö. Rahastoyhtiö on hallinnointiyhtiö, jonka tyypillisesti omistavat partnerit, rahaston taas omistavat sijoittajat. Tällaisen järjestelyn takana on ajatus sijoittajien varojen suojaamisesta hallinnointiyhtiön konkurssitilanteessa. Rahastoyhtiön tavoitteena on kerätä suuri määrä rahaa niiltä kenellä sitä on. Tyypillisimmin peruspääoman rahastoihin tuovat instituutionaaliset sijoittajat, kuten eläkevakuutusyhtiöt ja säätiöt. Heitä seuraa yksityissijoittajat - eli me tavalliset kansalaiset. Rahastoyhtiö sijoittaa kerää-

# Rahasto- sijoittaminen

mänsä rahat ( rahaston sääntöjen puitteissa) valitsemiinsa sijoituskohteisiin ja käy aktiivisesti kauppaa näillä sijoituskohteilla parhaan markkinanäkemyksensä mukaan.

### **Rahastovaihtoehdot**

Rahastot jaetaan tyypillisesti riskin ja tuotto-odotuksen mukaan. Osa rahastovaihtoehdoista pyrkii mahdollisimman pieneen riskiin ,mikä asettaa sijoituksen tuotto-odotuksen alhaiselle tasolle. Toiset rahastot puolestaan tavoittelevat erittäin korkeita tuottoja , tuoden kolikon toiselle puolelle suuren riskiposition

### **Korkorahastot**

Korkoinstrumentit ovat rahastoissa käytettävistä vaihtoehdoista kaikkein riskittömin vaihtoehto. Ne jakautuvat keston mukaan lyhyisiin ja pitkiin korkopapereihin. Lyhytaikaisia korkosijoituksia ovat tyypillisesti valtion velkasitoumukset, sekä sijoitus- ja yritystodistukset. Pitkäaikaisia puolestaan ovat joukkovelkakirjalainat, missä suurin riski piilee liikkeellelaskijan kyvystä maksaa laina takaisin ,eli kyseessä on tavallinen luottoriski. Rahastovaihtoehdoissa korkorahastojen osalta on tyypillisesti valittavissa kolme eri vaihtoehtoa: Lyhyen, keskipitkän ja pitkän koron rahastot.

Lyhyen koron rahastoissa tuotto-odotus asetaan korkomarkkinoilla vallitsevan 3 kuukauden euriborin mukaan, joka on kirjoittamishetkellä noin 3.8% p.a. Tämän tyyppinen ra-

hasto sopii erinomaisesti silloin kun halutaan pelata varman päälle ja sijoitettua rahaa ei missään nimessä saa hävitä. Tämän tyyppinen varmuus näkyy ilman muuta tuotossakin. Pitkän koron rahastoissa vertailuindeksinä käytetään useasti Leonian laskemaa valtion obligaatioindeksiä. Pitkän koron rahastossa on riski suurempi kuin lyhyen koron rahastossa, mikä johtuu rahaston perustana olevien velkakirjojen juoksuajan pituudesta. Keskipitkän koron rahasto on eräänlainen yhdistelmärahasto lyhyistä ja pitkistä korkopapereista. Sen tuotto-odotus ja riski sijoittuvat myös lyhyen ja pitkän koron väliin.

Yleisesti on vallalla harhaluulo, että korkojen noustessa, korkorahastojen arvot nousevat myös. Asia on kuitenkin toisinpäin. Korkotason noustessa yli joukkovelkakirjan koron, joukkovelkakirjan hinta laskee ja päinvastoin.

### **Osakerahastot**

Osakkeet ovat olleet paljon tapetilla tiettyjen osakkeiden hurjan kurssinousun ansiosta. Viimeisen vuoden aikana monille on muodostunut täysin epärealistinen kuva osakkeiden normaaleista tuotto-odotuksista. Toisaalta huhtikuun alun tapahtumat palauttivat monet maan pinnalle. Nykyään osakesijoitukset tähtäävät lähinnä sijoituksen arvon kasvuun eli kurssinousuun, eikä niinkään yhtiöiden hyvään osinkojen maksukykyyn. Osakkeet toimivat parhaiten pitkän

tähtäimen sijoituksena. Nykyään osakerahastot ovat kehittäneet skaa-laansa yleisrahastoista hyvinkin spesifisti profiloituneiksi. **Tarjolla on niin maailmanlaajuisesti kaikkiin toimialoihin sijoitavia rahastoja, kuin jonkun tietyn maan tiettyyn kapeaan sektoriin sijoitavia rahastoja. Osakerahastosijoittamisessa riskit ovat paljon suuremmat kuin korkopuolella. Eli on paljon todennäköisempää, että alkuperäinen sijoitus ei olekaan tuottanut haluttua tuottoa vaan itseasiassa sijoitus onkin pienentynyt alkupe- räisestä arvosta. Tämän vuoksi osakerahastoon ei kannata sijoittaa viimeisiä markkoja, ei omia eikä lainattuja.**

Osakerahastoa valittaessa kannattaa pitää mielessä mistä riskit koostuvat ja arvioida niitä sen mukaan. Perinteisesti on puhuttu maariskistä ja yritysriskistä. Maariskillä on tarkoitettu sijoitettujen kohteiden ympäröivän maailman vakautta ja varmuutta. Karrikoidusti tällä tarkoitetaan, että täsmälleen samanlaiset yritykset Suomessa ja Venäjällä eivät ole samanarvoisia, koska toiseen kohdistuva maariski on paljon suurempi.- Arvatkaa kumpaan?

Yritysriskillä tarkoitetaan, että vaikka yritysten ympäröivä maailma onkin samanlainen, yritykset itse voivat poiketa paljon toisistaan. Itse lisäksi näiden määritelmien perään toimialariskin. Eli sijoituskohteena olevien yritysten toimialan valinta vaikuttaa oleellisesti sijoittajan riskiin. Tällä tarkoitan, että esimerkiksi e-commerce toimialalla toimivan yrityksen riski on aivan toista luokkaa kuin perinteisen konepajateollisuuden yrityksen. Toisaalta niin ovat tuotto-odotuksetkin.

## **Yhdistelmärahastot**

Yhdistelmärahastot ovat yhdistelmä korkosijoituksista ja osakesijoituksista. Tällaisella yhdistelmällä on pyritty yhdistämään molempien instrumenttien hyvät puolet. Useat yhdistelmärahastot toimivat siten, että koron ja osakkeiden keskinäis-

tä painotusta rahastossa saa vaihdella markkinatilanteen mukaan. Tämä toimii todella hyvin silloin kun salkunhoitajan näkemys on lähellä oikeaa, muuten tämän vaihtoehdon hyödyt kääntyvät sijoittajaa vastaan. Riski yhdistelmärahastoissa sijoittuu korkosijoitusten sekä osakesijoitusten välimaastoon.

## **Vipurahastot**

Rankin instrumenttiryhmä on johdannaiset. Tyypillisesti optiot ja termiinit kuuluvat tähän ryhmään. Optioilla tarkoitetaan määritelmällisesti oikeutta ,muttei velvollisuutta ostaa option alla oleva hyödyke, esimerkiksi osake, ennalta sovittuun hintaan. Termiineissä periaate on muuten sama, mutta jäljelle jää vain velvollisuus ostaa alla oleva hyödyke ennalta sovittuun hintaa.

Rahastoissa johdannaisia voidaan käyttää niin suojaukseen, kuin tuottojen vipuamiseen. Suojauksen selittämässä on hyvä käyttää vertauksena normaalia vakuutusta. Vakuutusnottaja hyväksyy vakuutuksesta aiheutuvan kustannuksen vaikkei näköpiirissä oleva vahinko välttämättä tapahtuisikaan. Mutta jos vahinko kuitenkin tapahtuu, vakuutusnottajan tilanne ei taloudellisesti juuri huonone. Suojausta käytettiin erittäin menestyksekkäästi rahastoissa, jotka sijoittivat Venäjän markkinoille silloin kun Moskovan pörssin markkina-arvosta katosi lähes 90%. Parhaiten suojausta käytäneiden rahastojen arvon pudotus oli ”vain” 60% luokkaa.

Silloin kun markkinat nousevat hyvää vauhtia eikä taittoa ole näköpiirissä, voi johdannaisilla vivuta lisää tuottoa alla oleville osakkeille. Johdannaisten käyttö rahastoissa tekee niistä todella riskialttiita ja lisää salkunhoitajan näkemysmerkitystä. Jos näkemys markkinoista onkin väärä, edellä mainittu vipu toimii myös päinvastoin. Eli rahaston arvo putoaa enemmän kuin se olisi muuten pudonnut.

## **Rahastosijoittamisen edut**

Rahastoilla on useita etuja suhteessa suoriin osakesijoituksiin. Ensimmäinen ja ehkä tärkein etu on riskin hajautus. Sijoittamalla rahastoon, jossa tyypillisesti yksittäinen osake ei saa edustaa yli 10%:a rahaston arvosta., riski pienenee oleellisesti. Edellä mainittu yritysrisi saadaan voimakkaasti eliminoitua. Toisaalta rahasto, joka sijoittaa useaan eri maahan, elimoi myös maariskin. Ja vastaavasti toimialariski on eliminoitavissa, jos rahasto ei ole toimialasidonnainen.

Toinen merkittävä etu on siinä, että rahastoa hoitavat aktiiviset ammattilaiset, joilla on tulosvastuu salkun kehittymisestä. Normaalia päivätyötä tekevät ihmiset eivät pysty oman toimensa ohella tehokkaasti salkkuaan hoitamaan. Rahastoammattilaiset tekevät sijoittamisen hallinnoinnin miellyttävän helpoksi varsinaiselle sijoittajalle.

Kolmas etu saavutetaan mittakaavan kautta. Rahasto suurena kokonaisuutena voi toimia markkinoilla huomattavasti halvemmilla välityshinnoilla. Lisäksi rahastot pääsevät ope- roimaan rahamarkkinoille, jonne yksityissijoittajalla ei ole edes mahdollisuutta mennä.

## **Järki käteen**

Omia sijoituksia tehtäessä kannattaa muutama punainen lanka pitää mielessä. Ei koskaan pitäisi sijoittaa viimeisiä tai elämiseen tarkoitettuja rahoja. Myöskään ei pitäisi sijoittaa velkaravoja. Sijoituspäätöstä tehtäessä asettakaa rahaston riskiprofiili vastaamaan teidän henkilökohtaista riskinsietokykyä. Mutta kaikkein tärkein on ottaa järki käteen sijoitusta tehtäessä, eikä toimia pelkän intuiti- on varassa. Lopuksi toivatan Teille kaikille Oikein Hyvää Kevättä .

# Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 2000

<b>Julkaisija</b>	Luottomiehet- Kreditmännän ry
Osoite:	PL 891, 00101 Helsinki
<b>Toimitus</b>	
Päätoimittaja:	Petri Willman
Puhelin:	(014) 4100 333
Telefax:	(014) 4100 334
e.mail:	p.willman@fi.intrum.com
<b>Ilmoitustilan myyjät</b>	Kai Palmén 010 520 3555 Mikko Kallankari, (09) 148 861
<b>Jäsenrekisterin ylläpito</b>	
Puhelin:	Treasso Oy, Satu Sunikka (09) 444 040
Fax:	(09) 4544 289
<b>Ilmoitukset</b>	
Yhteyshenkilö:	Pekka Polkko
Osoite:	Suomen Painotuote Oy Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin:	(09) 7420 111
Telefax:	(09) 7420 1201
<b>Ilmoitushinnat</b>	
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen
Keskiaukeama	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
väri-ilä	500 mk/väri.

<b>Tekniset tiedot</b>	
Lehden koko:	A4
Painopinta-ala:	210 x 297 mm
Palstojen määrä:	3 kpl
Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Rasteritiheys:	70 linjaa/cm
Aineistovalmius:	Tiedostona

<b>Painopaikka</b>	
Painopaikka:	Suomen Painotuote Oy
Osoite:	Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin:	(09) 7420 111
Telefax:	(09) 7420 1201
Yhteyshenkilö:	Terttu Lindgren

<b>Maksuosoite</b>	
Maksun saaja:	Luottomiehet ry
Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866

<b>Reklamaatiot</b>	
Reklamaatiot:	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

<b>Peruutukset</b>	
Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineiston toimituspäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

<b>Ilmestymispäivät</b>		
Nro	Aineisto	Ilmestyy
3/2000	28.07.2000	25.08.2000
4/2000	06.10.2000	02.11.2000

<b>Painos</b>	
Painos:	900 kpl

# Ulosottoperusteen vanhentumista valmistellaan

Oikeusministeriö on viime syksystä asti virkatyönä valmistellut ulosottolakiin muutosta, jonka mukaan velkomustuomio tai muu maksuun velvoittava päätös yksityisoikeudellista saatavaa koskevassa asiassa voitaisiin ulosotossa panna täytäntöön vain määräajan eräpäivästä lukien. Määräajaksi on kaavailtu 10 – 15 vuotta. Sen jälkeen saatava voitaisiin periä vapaaehtoisen perinnän keinoin ja myös konkurssiperintä olisi mahdollista. Velkoja voisi myös käyttää määräajan umpeuduttua saatavaansa kuittaukseen. Luonnollisesti saatava voitaisiin myös periä sen maksamisen vakuudeksi annetusta pan-

tista niin kauan kuin saatava itsessään ei olisi vanhentunut.

Nykyään ulosottoyritys katkaisee kymmenen vuoden yleisen vanhentumisajan, jonka päätös muuten on perittävässä. Vanhentumisen katkaisemisesta alkaa kulua uusi kymmenen vuoden vanhentumisaika.

Hallituksen esitys on tarkoitus antaa eduskunnalle kuluvan kevään aikana niin, että ulosottolain muutos tulisi voimaan vuoden 2001 alusta.

Hankkeen taustalla on helmikuussa 1998 oikeusministerille jätetty Ulosotto 2000 –toimikunnan mietintö, jossa ulosottoperusteen määräaikaisuut-

ta käsiteltiin. Tosin enemmistö toimikunnan jäsenistä oli nykyisen järjestelmän kannalla. Elinikäistä ulosottoa on pidetty velallisten kannalta kohtuuttomana. Myös on viitattu joissakin Euroopan maissa voimassa oleviin säännöksiin, jotka määrittelevät ulosoton kestoksi 15 – 30 vuotta.

Veronulosottoasiat, joita Suomessa on yli 120 nimikettä, vanhenevat ehdottomasti viidessä vuodessa maksunpanovuotta seuraavan vuoden alusta lukien. Sen jälkeen niitä ei voida ulosotossakaan periä, ellei vanhentumisvuoden päättyessä ole aloitettu pakkohuutokauppa kesken.

# TANSSIURHEILU HARRASTUKSENA

## MISTÄ KAIKKI ALKOI?

Siitä lienee kohta kymmenisen vuotta aikaa kun mieheni kanssa olimme tilanteessa, jossa halusimme löytää yhteisen harrastuksen, joka mieluiten liittyisi jollain lailla liikuntaan ja urheiluun.

Siinä kävi sitten niin, että sattumalta luin Hesarista pienen ilmoituksen, jossa kerrottiin Rock and Roll-kurssien alkavan. Ilmoitituauduimme ja siitä se sitten alkoi!

Olimme mieheni kanssa n. nelikymppisiä, kun aloitimme tämän harrastuksen .

Treenit olivat kerran viikossa koulun urheilusalilla. Rock and Roll on yksi rankimmista tanssilajeista ja siinä sitten hypimme ja hikoilimme ja saimme todellista liikuntaa. Kunto nousi kohisten ja mikä parasta, tanssikärpänen puraisi.

## MITÄ SEURAAVAKSI?

Tanssiseura, jossa silloin tanssimme, oli aloitteleva vantaalainen seura. Seuran tanssilajitarjonta laajeni pikku hiljaa ja tämän myötä aloimme tanssia niin sanottuja kymmentansseja, perinteisiä kilpatanssin lajeja, jotka ryhmitellään latinalaisiin ja vakiotansseihin. Edellämäinnittuihin kuuluvat jive, samba, cha-cha, pasodoble ja rumba sekä jälkimmäisiin tango, hidas valssi, quickstep, wienervalssi ja foxtrot.

Aloitteleva kilpatanssija lähtee tietysti alusta, eli F-sarjasta, joka käsittää tanssilajit hidas valssi, quickstep, jive ja cha-cha. Rock and Roll jäi sitten näiden perinteisten kilpatanssien varjoon ja luovuimme siitä kokonaan jossain vaiheessa.

Tästä alkoi sitten tanssimme kohdalla se ilmeisesti perinteinen taival, joka kohtaa useimpia pariskuntia . Oppimisen tuska, jossa vaihtelevat keskenään toivon ja epätoivon tunte-



*Keskittyminen – katse – eteenpäin*

mukset. Siinä sitten tuskailimme askeleita valmentajan lukiessa yy-kaakoo. Askellettiin perusaskeleita tunti toiseen .

Jatkoimme sitkeästi saleilla käyntiä ja kyllähän se sitten toistamalla alkoi sujua jollain lailla ja seuraavalla kaudella aloitimme jatkokurssin. Tässä vaiheessa tanssiharrastusuramme tuntui kuitenkin siltä, että se mitä olimme osanneet tanssia ennen kurseille menoa oli nyt treenattu pois ja kuitenkin emme osanneet riittävän hyvin näitä uusia tansseja, jotta ne olisivat yleisissä tansseissa sujuneet ja tuntuu nautinnollisilta. Se oli turhauttavaa, mutta motivaatio oppia

lisää oli kuitenkin iso ja jatkoimme sitkeästi eteenpäin. Sitkeys palkittiin ja eri vaiheiden ja vuosien treenamisen jälkeen totesimme, että tanssiharrastus todella toi myös vapaa-aikana tanssimiseen paljon ja osasimme alkaa käyttää luovuuttamme ja tulkintaa tanssiessemme ravintoloissa.

## KILPAILEMAANKO?

Kun kilpatanssista oli kyse niin jossain vaiheessa piti tehdä päätös siitä, lähdemmekö kilpailemaan vaiko ei. Minulle oli itsestään selvää, että halusin pitää tanssin harrastuksena, koska kilpaileminenhan olisi tarkoittanut, että koko vapaa-aika menisi treenaamiseen ja viikonloput reissaamiseen kilpailemisen toiseen. Sitäpaitsi olin sitä mieltä, että kilpaileminen kuuluu nuoremille. Olen myöhemmin muuttanut käsitystäni tässä asiassa. Meillä on seniorisarjoissa paljon kilpailevia pariskuntia, mikä on ihan hyvä asia, koska tanssi sopii kaikenikäisille. Meidän kohdallamme ainoastaan harrastaminen oli mahdollista kummankin kiireisen työn vuoksi emmekä voineet sitoutua tanssiin niin vahvasti. Ongelma oli vain se, että vielä siinä vaiheessa tanssiseurat järjestivät hyvin vähän harrastelijaryhmiä. Meillä oli onni siinä mielessä, että silloinen seuramme suhtautui myönteisesti meihin harrastelijoihin ja järjesti meille oman ryhmän.

## UUSI VAIHE

Joukossamme tanssi aktiivisia ihmisiä ja jonkun ajan kuluttua he päättivät perustaa oman tanssiseuransa. Seuran tarkoituksena oli satsata myös harrastelijoihin ja ryhmä joka lähti vanhasta seurasta tähän uuteen oli motivoitunut ja halukas oppimaan lisää ”ja kait meillä oli yhteinen *intoshimo* tanssiin.” Innostuksemme kasvoi tämän myötä varsinkin kun valmentajaksi saimme erit-

täin taitavan Suomen huipulla itse tanssineen kilpatanssijan.

## MITÄ TANSSI ANTAA MINULLE

Kun ajattelen erilaisia urheilulajeja koen että tanssiurheilu on minun kohdallani se miellyttävin tapa urheilla. Sillä urheiluahan tanssi on! Ei tarvitse olla kuin varttitunnin tosissaan treenilattialla kun jo nousee hiki pintaan. Jokin aika sitten sain sattumalta käsiini kalorinpolttotaulukon, jossa kerrottiin tanssin kuluttavan 670 kilokaloria tunnissa, kun vastaavasti hiihtäminen kuluttaa 500 ja juokseminen 690 kilokaloria tunnissa.

Yksi tärkeä näkökulma on myös se, että kun salille menee niin kyllä muut maalliset murheet unohtuvat, koska tanssi vaatii ehdottomasti keskittymistä, muuten sekoilee pahasti pirueteissa. Musiikin tahdissa liikkuminen vaatii aivojen ja vartalon yhteistyötä.

Tanssissa pääsee ilmaisemaan tunteitaan ja musiikintulkinta on luovaa toimintaa, joten tanssi on erittäin terapeutista. Treenien jälkeen mieli on puhdistunut ja tyytyväisyys itseensä, kun on ponnistellut fyysisen kunnon ylläpitämiseksi, on miellyttävä tuntemus.

Toimistotyötä tekeväälle tanssiliikunta tekee kipeille niskoille ja selälle erittäin hyvää. Kokeilkaapa sambaa, kun selkää kivistää!

Tanssiminen on myöskin henkistä kasvua. Virheitä ja epäonnistumisia tulee koko ajan ja koskaan ei tanssittaito ole valmis, joten haasteita riittää.

Jos vielä haluaa luetella tanssiurheilun hyviä puolia, niin voidaan mainita mm, että se on halpa harrastus, jota voi harrastaa läpi vuoden. Se tuo sosiaalista toimintaa mukanaan, kehittää yhteistyötaitoa (ja testaa välillä vanhan parisuhteen kestävyyttä haastavissa tilanteissa), on yhteinen harrastus ja yhdistävä tekijä pareille, ja mikä parasta, tanssi sopii kaikille (tekisi mieli sanoa että vauvasta vaariin).

## MITÄ MUUTA TANSSI ON TUONUT TULLESSAAN

Laskentatyötä ammatikseni tekevänä oli luonnollista, että minut valittiin aloittelevan seuran kirjanpitäjäksi ja kassanhoitajaksi. Tämän lisäksi olen



*Tanssi on parhaimmillaan liikunnan riemua*

ollut hallituksen toiminnassa mukana. Jokin aika sitten perustettiin myöskin rinnalle lavatanssiseurojen kattojärjestö, joka tarjoaa erilaisia palveluita alajärjestöilleen ja kehittää lavatanssitoimintaa. Tässä toiminnassa olen ollut mukana tilintarkastajana sekä kehittämässä tanssikilpailuissa pisteiden laskemiseen tarkoitettua ohjelmaa. Viimeisen vuoden aikana olen kiertänyt ympäri maamme erilaisissa tanssikilpailuissa pisteiden laskennan tiimoilta. Olen saanut tutustua uusiin ihmisiin, nimenomaan tanssia harrastaviin ja koen samanhenkisyyttä näiden ihmisten kanssa sekä yhteenkuuluvuutta tähän sosiaaliseen ryhmään. Meille kaikillehan on tärkeätä kuulua jonnekin. Samalla olen reissuillamme oppinut edelleen uutta ja lisää tanssimisesta. Rankkaa näillä reissuilla on ollut. Täyspainoisen työntäyteisen vii-

konlopun jälkeen vielä öiset automa-  
kat halki Suomen maan, vaikkapa Oulusta Helsinkiin, mutta jotain elämyksellistä niissäkin on ja kohtaan mielelläni niitä uudelleen.

## LOPPUUN

Mitäpä muuta voisi yllä esitetyn jälkeen toivoa kuin että tämän artikkelin lukijoissa heräisi halu harrastaa tätä maailman vanhinta taidelajia. Tiedän, että suurin osa meistä suomalaisista pitää tanssimisesta ja se sopii meidän mentaliteettiimme erittäin hyvin.

Alla on puhelinnumeroni. Minulta voi kysyä lisää tanssimisesta. Ehkä yhdessä löydämme sopivan tavan päästä alkuun.

*Brita Henriksson*  
040-522 55 11

## **TANSSI ON LIIKKUVAA ILOA**

*Se on musiikkia.*

*Se on rytmiä.*

*Se on liikettä, jossa on hallittua ihanaa riemua.*

*Tanssi on laji, jota emme harrasta hampaat irvessä.*

*Se on ehdottomasti hauskimpia tapoja harrastaa liikuntaa.*

*Tanssiessa nauttivat ruumis ja sielu.*

# Voittopalkkio

Yrityksen henkilöstölle jaettava voittopalkkio on ajatuksena hyvä ja kannatettava. Käytännössä tilanne on monasti kummallinen. Tavoitteet määrittelee yrityksen johto usein mukamas henkilökunnan kanssa yhdessä. Sen lauluja kuitenkin laulat jonka leipäsyöt. Vaikka firma olisikin tuottanut voittoa, ei voittopalkkiota kerry kuin hitusen, siitä näes pitävät huolen taitavasti asetetut tavoitteet ja mittarit.

Esimerkiksi uuden laskentajärjestelmän käyttöönoton onnistuminen otettiin erääksi mitapuuksi. Palkkiopisteitä ei kuitenkaan tullut, kun systeemi oli huono. Yrityksen hankkiman vajavaisen työvälineen johdosta henkilökunta innokkaista yrityksistään huolimatta ei saanut tavoitetta täyteen. Katkeavuus työnantajaa kohtaan ei lisännyt

motivaatiota. Ei myöskään se, että yrityksen tuloksen kaksinkertaistumisesta huolimatta palkkiota kertyi tältäkin osin vain hitusen, muodon vuoksi. Tavoite näes oli asetettu kolminkertaista tulosta silmälläpitäen eli varanvuoksi ylikorkealle, jotta voittoa ei tarvitsisi rahvaalle jaella.

Tavoitteiden määrittely voittopalkkiojärjestelmää varten ja siihen liittyvien mittarien laatiminen vie paljon johdon ja esimiesten aikaa. Se kuluttaa myös lattiatason väen aikaa, kun heitä istutetaan palavereissa keksimässä ne tavoitteet ja mittarit jotka työnantaja jo on päättänyt. Lisääaikaa kuluu kun vuoden mittaan tarkistellaan kuinka tavoitteissa on pysytty. Nämä voittopalkkiotavoitteet elävät omaa elämäänsä, yrityksen menestymisen ja

jokapäiväisen toiminnan suhteen niillä ei juuri ole tekemistä.

Ennenvanhaan oli käytössä erinomainen voittopalkkiojärjestelmä. Siinä "ansioituneille" työntekijöille annettiin hyvänmiehen lisää. Kriteerinä oli esimiestä miellyttävä ns. pörstäkeroin. Saaja ei tietenkään kertonut työtovereilleen asiasta, myhäili vain tyytyväisenä itsekseen. Seuraavana vuonna vuorossa saattoi olla joku toinen. Yleiskorotusten yhteydessä pikkuhiljaa lisät kuihdutettiin pois, kunnes taas katsottiin aiheelliseksi sellainen antaa. Järjestelmään liittyvä byrokratia oli olematonta ja vähäisenkin rahamäärä motivoi kun esimies samalla viisi minuuttia kauniisti kehui. Niin että työntekijä itsekin hetken uskoi erinomaisuuteensa.





# Luottomiehet - Kreditmännen ry:n

## Jäsenhakemus/muutosilmoitus

Nimitiedot	
Sukunimi	Etunimet (kutsumanimi alleviivattava)
Syntymäaika	Arvo tai ammatti
Puhelinnumero suuntanumeroineen	Matkanumero
e-mail	Muu mahd. tieto
Osoitetiedot/laskutustiedot	
Yritys	Lähiosoite
Postinro- toimipaikka	Muu osoite haluttaessa (mahd. kotiosoite)
Työsuhtetiedot	
Työnantajan toimiala esim. Kuljetusala jne	Tehtävänimike esim. Luotonvalvoja
Tehtäväkuvaus	
Muuttuneet tiedot	
Nimenmuutos (Vanha nimi)	Uusi nimi
Arvo/ammatti Uusi	Puhelinnumero Uusi
e-mail Uusi	
Vanha laskutusosoite Yrityksen nimi	Uusi laskutusosoite Nimi
Osoite	Postitoimipaikka
Työsuhtetiedot	
Työnantajan toimiala	Tehtävänimike
Tehtäväkuvaus	
Voimassaolopäivä/Muutos voimassa alk.	

Haen Luottomiehet- Kreditmännen ry:n jäseneksi ylläolevin perustein sekä sitoudun noudattamaan yhdistyksen sääntöjä. Tietojani voidaan luovuttaa markkinointitarkoituksissa.

\_\_\_\_\_

paikka ja päiväys

\_\_\_\_\_

hakijan allekirjoitus

Kuva liitteenä

Hallituksen päätös

Hyväksytty

Hylätty

\_\_\_\_\_

Päiväys

\_\_\_\_\_

Puheenjohtajan allekirjoitus

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille osoitteella: Risto Kallio, Oy Radiolinja Ab, PL 500, 00181 HELSINKI

Ote yhdistyksen säännöistä.

2§ Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä:

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

# ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ HOROSKOOPPI ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★

## VESIMIES

Kevät tulee yhtä vääjäämättömästi kuin karhukirje "koijarille". Nyt on aika vihdoin nauttia kauan odotetusta LOMAs- ta. Matkakuume on vaivannut sinua jo pitkään, ja tunnet että akut on korkea aika ladata. Mutta yksi tärkeä asia. Älä tee mitään minuutti- aikataulua lomallasi, nauti kerran omaan tahtiin, niin kuin sinä haluat. Lomasta tulee yksi elämäsi parhaista, kunhan vain otat iisisti. Saat voimia kesän koitoksiin, ja kesäkin sujuu nousevien tähtien merkeissä.

## KALAT

Tunnet olosi jotenkin luutuneeksi ja yksitoikkoiseksi. Päivät tuntuvat seuraavan toisiaan samanlaisina. Suuri muutos on kuitenkin tulossa!. Löydät itsesi kesän kynnyksellä täysin uusista ympyröistä. Saat uusia haasteita ja täysin uudet kuviot. Puhkeat ikään kuin kukkaan, ja loppuvuosi tulee olemaan todella hyvä. Rohkeutta.

## NEITSYT

Onneksi osaat antaa anteeksi, sillä tuota kykyä tulet tarvitsemaan. Tämä ei tietenkään koske velallisia työtehtävissä. Heh heh!. Mutta yksityiselämässä koet loukkauksen, jota on vaikea niellä. Punnitset asioita pitkään, ja huomaat itsekin laiminlyöneesi tärkeitä ihmissuhteita. Anteeksiantosi jälkeen kaikki sujuu hyvin, ja tunnet itsesi saaneesi voimaa koko prosessista.

## OINAS

Sinua houkuttelee suureen taloudelliseen sijoitukseen. Näkymät vaikuttavat suorastaan herkullisilta. Mutta mutta, ehkä jopa liiankin herkullisilta. Nyt on aika miettiä tarkkaan ja harkita kaikessa rauhassa. Sissimmissäsi tiedät miten sinun tulee toimia. Kun teet päätöksen, on tärkeää että olet perustellut sen hyvin itsellesi. Kävi sitten miten kävi. Perhesuhteesi kukoistaa ja perheenlisäystä on luvassa.

## KAKSOSET

Olet siipi maassa. Tuntuu että kaikilla muilla on hyvät ihmissuhteet ja mielek-



käät työt. Totuus on, että kukaan ei kiinnostu sinusta, niin kauan kun et ole sinut itsesi kanssa. Kunhan kasaat itsesi, löytyy työstäkin uusia kiinnostavia mahdollisuuksia, ja olet yhtäkkiä kaikkien mielenkiinnon keskipiste, johtuisikohan terävistä analyyseistäsi. Olet ollut todella skarppina ja nyt se alkaa tuottaa tulosta. Tulossa mielenkiintoinen loppuvuosi.

## HÄRKÄ

Tuntuu että kuljet kriisistä toiseen. Aina kun saat jonkun asian selvitettyä, on jo toisaalla "tulipalo". Mietit, miksi sinua on siunattu näin huonolla tuurilla. Herätys!. Nyt on aika katsoa peiliin. Haalit koko ajan itsellesi liikaa tehtäviä, ja painolasti on välillä niin kova, että tuntuu kuin et jaksaisi. Sinun tulee nyt priorisoida elämäsi tärkeysjärjestykset uudelleen. Jos opettelet delegoimaan, ja keskittymään oleelliseen, on edessäsi hyvä kesäjakso. Muuten ei näytä erityisen hyvältä, tähdet varoittavat sinua, kukaan ei jaksa yli voimiensa.

## JOUSIMIES

Nyt olisi aika haistella jo uusia tuulia työpaikan suhteen. Työsi alkaa maistua puulta ja olet tainnut jo antaa kaikkiesi mitä sinulla on annettavaa. Joudut lähiaikoina tekemisiin hyvin epämääräisen kaupan kanssa. Muistathan tarkistaa kohteen mahdollisimman perinpohjaisesti ennenkuin alat tekemään sopimusta. Kyseisellä kohteella nimittäin on paljon sellaista tustalla mikä ei välttämättä siedä päivänvaloa. Älä anna komean ulkokuoren ja hyvien puheiden johtaa itseäsi harhaan.

## KAURIS

Jos sulla on toinen... Nyt kannattaa lopettaa turhat liehumiset ja keskittyä tärkeimpään:perheeseen! Sinua turhaan imartele vihjailevat katseet ja se voi koi-

tua turmioksesi, jos et laita nyt jäitä hatuun. Työn saralla joudut selvittämään epäselviä sotkuja ja perimään annettuja lupauksia. Ole tiukkana! Sinulla on täysi oikeus olla antamatta tuumaakaan periksi!

## SKORPIONI

Veto poissa, mutta olet sitkeä ja kaiken li- säksi hurmaava, kuten useimmat skorpionit ja se auttaa sinua selviytymään niin yksityiselämän kuin työmaailmankin karioista. Olet pelannut kottitisi oikein ja rahan tuloa kassaan ei voi estää. Kaikki eivät kuitenkaan ole mielissään helposta menestyksestä, joten koetathan pitää matalaa profiilia.

## LEIJONA

Rakastunut leijona on kuin norsu posliinikaupassa! Sinua ja tunteitasi ei voi olla huomaamatta. Älä anna sen kuitenkaan sekoittaa arvostelukykyä, jota tulet kipeästi tarvitsemaan tulevina viikkoina! Joudut nimittäin toden teolla käärimään hihat ylös ja jopa kopauttelemaan nyrkkiä pöytään... mutta se onkin oivaa vastapainoa vaalenpunaiselle yksityiselämällesi. Vastakohtaisuudet ovat aina viehättäneet sinua ja nyt toteutat niitä ihan kirjaimellisesti

## RAPU

Alkukevään hyöriä on jo hiukan tasaantunut ja alat taas toivoa vipinää elämääsi. Terassit avautuvat ja aurinkokin ilmoittaa taas pitkän talven jälkeen olemassaolostaan. On ihanaa kun on kevättä rinnassa ja mikä sen ihanampaa kuin pieni kevyt kevätflirtti ilman sen vakavampaa. Rapu on herkkä ihastumaan ja tänä keväänä saat sitä tehdä useastikin. Valinnan vaikeus on vain suuri. Toisissa joudut myös valitsemaan kantaasi, ollako kiltti vai paha. Tietenkin valitsen sen kiltin osan, mutta älä vain ala liian anteeksipyyttäväksi, sillä silloin olet hukassa.

## VAAKA

Nyt kannattaa kotiuttaa sijoitukset. Talouden vaaka alkaa heilahdella ja syksyllä voi olla jo myöhäistä korjata voittoja. Nyt elävät nopeat sillä muutos alaspäin tapahtuu ryminällä. Ethän halua pilata kesääsi ja haavetta kesälomasta ulkomailla? Joku on sinua jo neuvonut, mutta et omaan jääräpäiseen tapaasi ole uskonut häntä, koska hän ei mielestäsi ole tarpeeksi korkea auktoriteetti. Tämä neuvonantajasi on kuitenkin paljon arvokkaampi, mitä uskottelee.

Ennustajaeukon apuna toimi tällä kertaa supliikkimies Timo Suoninen