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, vanhenemisaikojen 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 ulosottoperusteen vanhenemishanke, aloite ”kolme vuotta ja velat anteeks” –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 suuntaviivat 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 arvokkaita 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 päätä 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:

____ Pohjoismaat ____ Iso-Britannia ja Irlanti

____ Baltia ja Puola ____ Etelä-Eurooppa

____ Keski- ja Itä-Eurooppa ____ Muu, mikä:

_____

Olen kiinnostunut seuraavista aiheista:

____ Luottotiedot, laskutus, maksuliikenne

____ Luotonhallinta, vakuudet, perintä

____ Paikalliset liiketavat ja lainsäädäntö

____ Muu, mikä: _____

Yritykseni käy luottokauppaa seuraavilla alueilla:

____ Pohjoismaat ____ Iso-Britannia ja Irlanti

____ Baltia ja Puola ____ Etelä-Eurooppa

____ Keski- ja Itä-Eurooppa ____ 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 Perimistoimistojen Liitto ry 14
Ennakkoilmoitus kevätretkestä/kokouksesta ... 15
Luottomiesten iltamat 16.03.00 YIT-talolla 16-18
Toimikunta pohtii vanhetumisaikojen uudistamista 19
Täyden kympin ilta 20
Laivasminaarikutsu 21
Rahastosijoittaminen 22
Mediatiedot 24
Ulosottoperusteen vanhentumista valmistellaan 25
Tanssiurheilu harrastuksena 26
Mielipide, voittopalkkio 27
Jäsenhakulomake 29
Horoskooppi 30

Kannen kuva: Helsingin Sanomat

Luottolinkki

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

ULKOASU
Suomen Painotuote Oy

TOIMITUKSEN OSOITE
Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU
Luottomiehet ry
Tilitoimisto Treasso Oy
Temppelikatu 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 koetteli 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 konkursseista tehdään Iso-Britanniassa ja Ranskassa. Yhtäältä tähän vaikuttaa maiden talouden koko, toisaalta lainsäädäntö.

Kolmanneksi eniten konkursseja tehdään Saksassa. Siellä konkurssit ovat lisääntyneet 34 prosenttia vuodesta 1994.

Suomen Asiakastieto on suomalaisten rahoituslaitosten ja elinkeinoelämän omistama kansainvälisesti verkottunut luottotietoyhtiö. Asiakastieto kuuluu BigNet-yhteistyöverkostoon, jonka omistajat hallitsevat yli puolta Euroopan liiketietomarkkinoista.

Lähde: Suomen Asiakastieto Oy

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
yhteensä	**182 220**	**190 311**	**-4,3**

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-Brtannia	-1,3		

Lähde: Federation of European Business Information Services/FEBIS

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 vihdoin oikea lasilinna, Sanomatalo.

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

Ulkovaippa on kolminkertaista pansarilasia, eristeenä argonkaasu. Neliönmuotoisen pohjakaavan jakaa kahteen kolmioon viistosti kulkeva yleisölle avoin galleriakäytävä joka päättyy toriin, 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 vaakasuoraa liikennettä.

Vierailijoille järjestettiin tunnin mittainen esitys Helsingin Sanomien ja sen edeltäjän vuonna 1889 perustetun Päivälehden 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 sisääntuloaula.

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

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

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

Vaikka talo on niin lasinen kuin olla saattaa, sitä ei silti kutsuta materiaalinsa 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 tietoisku 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

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

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

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

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

LUOTTOLINKKI TESTASI

Risto Suviala on ollut alalla jo vuosikaudet edelläkäviä monessa asiassa. Olihan hän mm. kunniakkaan lehtemme Luottolinkin ensimmäinen päätoimittaja. Nyt hän on keksinyt hyödyntää sähköisiä viestimiä alan tiedonkulun edistämiseksi. Risto julkaisee sähköpostin välityksellä viikottain lyhyen tietoiskun alan ajankohtaisista asioista/tapahtumista, varsin kohtuullista korvausta vastaan. Luottolinkki testasi tämän ERÄVIIKKO-nimisen tietopaketin. Totesimme, että lyhykäisyydestä huolimatta sillä on selvä tilaus ja markkinarako. Jokainen tieto on tiivistetty mukavasti muutamaan 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. Riitävän keskustelun puute on aina ollut luottomiesten ongelma, vaikka meillä on tarjolla keskustelufoorumiksi 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

LAKIMIES JOUNI MUHONEN, SUOMEN ASIAKASTIETO OY

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 konsernitilinpäätösdirektiivi, 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. rajaarvojen 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 huonompaa 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 enenevissä 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 pienyhtiöiden 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 nykyyhteiskunnassa. 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 luotonmyöntämiseen, 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 pienyhtiöiden 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 jatkokäsittelyjä 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 kuluttajan 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 maksuviivästyksistä olisivat niin ankaria ja realisoituisivat niin nopeasti, 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 soveltama 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 tilinylitysten 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 kaupoissa 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 tavaraan kunnes kauppahinta on kokonaan maksettu. Vakuusmenettelystä tulee aina sopia kirjallisesti ennen kuin tavara toimitetaan. Pelkkä maininta laskussa ei sido ostajaa eikä tämän velkojia. 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 tulleeseen tavaraan 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-

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

Suomessa on kirjoitettuja säännöksiä omistuksenpidätysehdon rekisteröinnistä vain maakaaressa. 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 määrästä 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 osapuilleen kaksi kuukautta, jossa ajassa haastehakemuksen jättämisestä yleensä saa yksipuolisen tuomion käräjäoikeuden kirjallisesta valmistelusta.

VAKUUKSIEN ARVOSTAMINEN JA REALISOINTI

Luottomiehet-Kreditmännen 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 lakimies Jari Krooks, Merita Pankki Oyj
15.00 - 15.45	Vakuudellisten luottojen periminen ja vakuuksien rahaksi muuttamine myyntipäällikkö Lauri Kara, 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.

RITVA-LIISA PAANANEN, SUOMEN PERIMISTOIMISTOJEN LIITTO R.Y.

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 koskevat 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 hyväksyttyä 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 yhteyksien ylläpitämiseksi ja Eu- lainsäädännön (mm. maksuviivedirektiivi) 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.

Ennakkoilmoitus kevätretkestä/kokouksesta

Luottomiehet – Kreditmännen 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 päädystä
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: _____

TEKSTI: TOIMITUS

Luottomiesten iltamat 16.03.00 YIT-talolla

Yksi katse kertoo enemmän kuin tuhat sanaa...

Perinteisesti iltamat alkoivat 17.00 ja paikka oli vuosien saatossa tutuksi käynyt 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 päätapahtuma oli luottotutkinnon suorittaneiden palkitseminen diplomein ja ruusuin. Tällä kertaa kurssi oli jo kymmenes ja kurssilaisia oli yhteensä 29. Kerhomestari kertoi lyhyessä puheessaan, että luottotutkinnon suosio on kasvussa ja tähän mennessä tutkinnon suorittaneita on jo kaiken kaikkiaan 391.

Markkinointi-instituutin ja Luottomiehet ry:n yhteistyössä kehittämä luottotutkintoon tähtäävä koulutus on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville. Se sopii niin yritysten kuin julkisten laitosten taloushallinnossa toimiville, jotka tarvitsevat perustietoa ja syvempää ammattitietoa luottoalasta ja sen osa-alueista.Koulutuksessa yhdistyvät teoria ja käytäntö ja niinpä kurssilla opittuja asioita onkin hyvä soveltaa käytännössä välittömästi.

Kaikki luottotutkinnon suorittaneet saivat siis urakastaan todistuksen ja heidät kukitettiin Luottomiehet ry:n koulutustoimikunnan puheenjohtajan Marja-Leena Virtasen toimesta kerhomestarin toimiessa avustajana. Pääsipä kerhomestari siinä sivussa halaamaankin naispuolisia LTS:ä. Stipendein palkittiin kurssin parhaimmat eli Tarja Mälkönen, Marjatta Taxis ja Marko Turpeinen.

Illan musiikillisesta annista vastasi Cover Freaks, joka aloitti soitannan n. klo 20. Ensimmäisestä sähkökitaran rämähdyksestä toivuttuaan Luottomiehet valtasivat tanssilattian sankoin joukoin. Illan tiimellyksessä nähtiinkin jos minkälaista performancea.

Ruokaa meille oli loihtinut Ravintola Maistraatti. Vaan mitä me söimme? Suussa sulavaa parsakeittoa ja vasta paistettua lei-

Keskusteluporukoita syntyi illan aikana kuin itsestään

Kaikki haluavat kuvaan tuoreen Luottotutkinnon suorittajan kanssa

pää. Noutopöydässä oli lisäksi tarjolla salaattia, lämpimiä kasviksia, paahtopaistia ja piparjuurikermaa sekä juustoperunaa. Jälkiruoaksi tarjottiin kahvia ja mantelitorttua.

Yhteenvetona voidaan todeta, että ruoka oli herkullista ja keskustelu sorisi pöydissä vilkkaana. Illan anti oli varmaankin eri ihmisille erilainen, mutta tuskin kukaan lähti pois ihan tyhjin käsin. Todellisuudessahan jokainen meistä itse vaikutti siihen, kuinka paljon jutteli muiden kanssa, kuuli uutisia, kommentteja ja ehkä juorujakin. Ja varmaa on, että yhtä kokemusta rikkaampana (ja valitettavan harmaana) alkoi seuraava aamu. Siitähän on hyvä jatkaa kohti kevättä ja aurinkoisia päiviä.

Jokainen tutkinnon suorittanut sai diplomin juhlallisin men oin

Ruoka ja juoma tekivät hyvin kauppansa

Onnelliset tutkinnon suorittaneet ryhmäkuvassa

Luottotutkinnon suorittivat seuraavat henkilöt:

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

TIMO MÄKI, VARATOIMITUSJOHTAJA, CONTANT OY

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 puheenjohdolla valmistelemaan vanhentumista koskevan lainsäädännön uudistamista. Tavoitteena on, että velkavastuu saadaan selvitettyä nykyistä nopeammin. Pitkät vanhentumisajat johtavat oikeusministeriön mukaan usein yksityishenkilön elinikäiseen velkavastuuseen. Käytännössä ainoa keino veloista vapautumiseksi on velkajärjestelymenettely. Uudet säännökset eivät kuitenkaan saa vaikeuttaa pitkien luottosuhteiden solmimista tai maksujärjestelyjen tekemistä saatavien perinnässä.

Toimikunnan tulee lisäksi selvittää, tulisiko keskeytettävissä olevan vanhentumisajan ohella säätää velan lopullisesta vanhentumisesta samaan tapaan 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 Napakympissä…

Täyden kympin ilta

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 puuteroimaan.

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 Hollywood-tyyppisen 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 jännitysmomentin 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 lemmenrunot.. 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 leikkimielellähän siellä kaikkien pitäisi olla.

Herra X on vihdoin tehnyt valintansa. Vaihdettuamme paikkaa en jaksa 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 tulin valituksi.

Parasta päivässä? Entisen ystävän löytäminen, jännityksen voittaminen, valituksi tuleminen.. Kaikki asiat painivat niin eri sarjassa etten pääse sopuun 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 uhrautumista 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

SAMI SAIRANEN, EQUITEC PARTNERS OY

Rahasto-sijoittaminen

Sijoittaminen on ollut kuumaa ja kiinnostavaa pitkään kestäneen pörssikurssien kasvun ansioista. Kuitenkin suuri osa ihmisistä on hieman ymmällään mitä paljon puhuttu rahastosijoittaminen on. Tämän artikkelin tarkoituksena on lyhyesti ja käytännönläheisesti valaista 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 institutionaaliset sijoittajat,kuten eläkevakuutusyhtiöt ja säätiöt. Heitä seuraa yksityissijoittajat - eli me tavalliset kansalaiset. Rahastoyhtiö sijoittaa kerääämänsä 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 kestonsa 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 rahasto 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 skaalaansa yleisrahastoista hyvinkin spesifisti profiloituneiksi**. Tarjolla on niin maailmanlaajuisesti kaikkiin toimialoihin sijoittavia rahastoja, kuin jonkun tietyn maan tiettyyn kapeaan sektoriin sijoittavia rahastoja. Osakerahastosijoittamisessa riskit ovat paljon suuremmat kuin korkopuolella. Eli on paljon todennäköisempää, että alkupäinen sijoitus ei olekaan tuottanut haluttua tuottoa vaan itseasiassa sijoitus onkin pienentynyt alkuperäisestä 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 ympäiröivän 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 lisäisin 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. Tälläisellä yhdistelmällä on pyritty yhdistämään molempien instrumenttien hyvät puolet. Useat yhdistelmärahastot toimivat siten, että koron ja osakkeiden keskinäistä 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, ennaltasovittuun 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 selittämissessä on hyvä käyttää vertauksena normaalia vakuutusta. Vakuutuksenottaja hyväksyy vakuutuksesta aiheutuvan kustannuksen vaikkei näköpiirissä oleva vahinko välttämättä tapahtuisikaan. Mutta jos vahinko kuitenkin tapahtuu, vakuutuksenottajan 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 käyttäneiden 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 näkemyksen merkitystä. 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 yritysriski 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 operoimaan 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 velkarahoja. Sijoituspäätöstä tehtäessä asettakaa rahaston riskiprofiili vastaamaan teidän henkilökohtaista riskinsietokykyä. Mutta kaikkein tärkein on ottaa järki käteen sijoitusta tehtäessä,eikä toimia pelkän intuition varassa. Lopuksi toivatan Teille kaikille Oikein Hyvää Kevättä .

Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 2000

Julkaisija Luottomiehet-Kreditmännen ry
Osoite: PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus
Päätoimittaja: Petri Willman
Puhelin: (014) 4100 333
Telefax: (014) 4100 334
e.mail: p.willman@fi.intrum.com

Ilmoitustilan myyjät Kai Palmén 010 520 3555
Mikko Kallankari, (09) 148 861

Jäsenrekisterin ylläpito Treasso Oy, Satu Sunikka
Puhelin: (09) 444 040
Fax: (09) 4544 289

Ilmoitukset
Yhteyshenkilö: Pekka Polkko
Osoite: Suomen Painotuote Oy
Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin: (09) 7420 111
Telefax: (09) 7420 1201

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen
Keskiaukeama	6.000 mk
Takakansi + s.2. á	3.500 mk
1/1 muut sivut	2.500 mk
1/2 sivu	1.500 mk
1/4 sivu	1.000 mk
värilisä	500 mk/väri.

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: 70 linjaa/cm
Aineistovalmius: Tiedostona

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

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

Reklamaatiot
Reklamaatiot: Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
3/2000	28.07.2000	25.08.2000
4/2000	06.10.2000	02.11.2000

Painos
Painos: 900 kpl

TIMO MÄKI, VARATOIMITUSJOHTAJA, CONTANT OY

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 erä-päivästä lukien. Määräajaksi on kaavailtu 10 – 15 vuotta. Sen jälkeen saatavaa 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 pantista niin kauan kuin saatava itsessään ei olisi vanhentunut.

Nykyään ulosottoyritys katkaisee kymmenen vuoden yleisen vanhentumisajan, jonka päätös muuten on perittävissä. 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 määräaikaisuutta 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 maksuunpanovuotta 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. Ilmoittauduimme 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. Edellämainittuihin 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 tunnista toiseen .

Jatkoimme sitkeästi saleilla käyntiä ja kyllähän se sitten toistamalla alkoi sujua jollain lailla ja seuraavalla kaudella aloitimme jatkokurssin. Tässä vaiheessa tanssiharrastusuraamme tuntui kuitenkin siltä, että se mitä olimme osanneet tanssia ennen kursseille menoa oli nyt treenattu pois ja kuitenkaan emme osanneet riittävän hyvin näitä uusia tansseja, jotta ne olisivat yleisissä tansseissa sujuneet ja tuntuneet 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 tanssiessamme 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 kilpailupaikoista toiseen. Sitäpaitsi olin sitä mieltä, että kilpaileminen kuuluu nuoremmille. 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 *intohimo* 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 terapeuttista. Treenien jälkeen mieli on puhdistunut ja tyytyväisyys itseensä, kun on ponnistellut fyysisen kunnon ylläpitämiseksi ,on miellyttävä tuntemus.

Toimistotyötä tekevälle 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 tanssitaito 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 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 maatamme 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 viikonlopun jälkeen vielä öiset automatkat halki Suomen maan, vaikkapa Oulusta Helsinkiin, mutta jotain elämyksellistä niissäkin on ja kohtaan mielelläni niitä uudelleen.

Tanssi on parhaimmillaan liikunnan riemua

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.

MIELIPIDE

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 leipää syöt. 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. Katkeruus 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. Lisäaikaa 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. pärstäkerroin. 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 vähäinenkin 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)
Työsuhdetiedot	
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
Työsuhdetiedot	
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.

HOROS-KOOPPI

VESIMIES

Kevät tulee yhtä vääjäämättömästi kuin karhukirje "koijarille". Nyt on aika vihdoin nauttia kauan odotetusta LOMAsta. Matkakuume on vaivannut sinua jo pitkään, ja tunnet että akut on korkea aika ladata. Mutta yksi tärkeä asia. Älä tee mitään minuutti- aikataulua lomallesi, nauti kerrankin 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 itsekin saaneesi voimaa koko prosessista.

OINAS

Sinua houkutellaan suureen taloudelliseen sijoitukseen. Näkymät vaikuttavat suorastaan herkullisislta. Mutta mutta, ehkä jopa liiankin herkullisilta. Nyt on aika miettiä tarkkaan ja harkita kaikessa rauhassa. Sisimmissäsi 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 mielekkäät 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 kaikkesi mitä sinulla on annettavaa. Joudut lähiaikoina tekemisiin hyvin epämääräisen kaupan kanssa. Muistathan tarkistaaa kohteen mahdollisimman perinpohjaisesti ennenkuin alat tekemään sopimusta. Kyseisellä kohteella nimittäin on paljon sellaista taustalla 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 imartelee vihjailevat katseet ja se voi koitua turmioksesi, jos et laita nyt jäitä hattuun. 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 lisäksi hurmaava, kuten useimmat skorpionit ja se auttaa sinua selviytymään niin yksityiselämän kuin työmaailmankin karikoista.
Olet pelannut korttisi 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 hyörinä 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. Töissä joudut myös valitsemaan kantaasi, ollako kiltti vai paha. Tietenkin valitsen sen kiltin osan , mutta älä vain ala liian anteeksipyytäväksi, 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