Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI 3/2000

- Kuluttajaperintään uudet pelisäännöt
- Tapahtui vuonna 1999
- Turun Kauppakorkeakoulu ja Luottomiehet yhteistyöhön

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus 3
Puheenjohtajan palsta 4
Terveisiä FECMAsta 6
Ulosottolain kokonaisuudistuksen toinen vaihe lausunnolle 8
Kuluttaja-asiamiehen uudet perintäohjeet 10
Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä 12
Ja luoja loi purjeen 20
Johtamiskoulutusohjelma 23
Toimintakertomus vuodelta 1999 24
Koulutustoimikunnan toimintakertomus 25
Ulkomaantoimikunnan toimintakertomus ... 25
Lakitoimikunnan toimintakertomus 26
Tuloslaskelma 26
Tase 27
Tilintarkastuskertomus 27
Luottomiehet-Kreditmännen r.y. säännöt 28
Laki talous- ja velkaneuvonnasta voimaan 1.9.2000 30
Uudet jäsenet 32
Tapahtumakalenteri 32
Luottomiehet r.y.:n kevätretki ja -kokous 25.5.2000 33
Oikaisuja 33
Jäsenhakulomake 34
Laivaseminaariohjelma 35
Horoskooppi 36
Ilmottautuminen laivaseminaariin 37
Vuoden Luottomies 2000 kysely 38

Kannen kuva: © Digital Photo DTP OY

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

TOIMITUSNEUVOSTO
Maili Ihamäki (09) 4174 2887
Mikko Kallankari Puh. (09) 1488 6557
Arto Karhu Puh. 040-526 3491
Helena Lajunen Puh. 0400-977 966
Jukka Marttila Puh. 020 462 1212
Kai Palmén Puh. 010 520 3555
Hanna Piipponen Puh. (09) 2534 4404
Ari Rajala Puh. (09) 685 0310
Sami Vesto, puh. (09) 350 5400

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, Vantaa

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

Lomaltapaluu syö (Luotto)miestä

Heinäkuun toiseksi viimeinen viikko lähestyi uhkaavasti loppuaan. Maanantaina olisi jälleen aika palata sorville, omasta mielestä hyvin ansaitun, mutta aina liian lyhyen kesäloman jälkeen. Mietin kuumeisesti vaihtoehtoja. Ryyppyputki? Potkut. "Sairastuminen" Ei kehtaa. Isyysloma? Tarvitaan vauva. Ylityövapaat? Syöty.

Luulin löytäneeni ratkaisun pulmaan. Olin juuri lukenut jostain lehdestä, kuinka pankkiiriliikkeensä myynyt 35-vuotias kertoi, että kyllä eläkkeelle kannattaa mennä nuorempanakin. Hommaan ei vaadita kuin tuollaiset parinkymmenen millin säästöt. Suuntasinkin toiseksi viimeisenä lomapäivänä sadetta uhmaten R-kioskille jättämään 17 mmk:n raha-anomuksen sisään; jos vaikka lähtis eläkepäivii viettään. Pettymys oli kuitenkin karvas, sillä kahdella ja lisänumerolla ei pitkälle pötkitä.

Oli aika kääntää tilanne voitoksi. Lomalla oli oikeastaan mälsää, kun viimeisen viikon oli ollut kylmää ja vettä satoi rankasti ainakin täällä Keski-Suomessa. Viimeinen lomapäivä ei ollut tästä poikkeus, keli oli karmea ja töihin pääsy tavallaan jopa helpotus.

Kello pirahti soimaan maanantaiaamuna. Jotain kuitenkin puuttui, nimittäin sateen ropina. Katsoin ulos ikkunasta. Aurinko oli noussut pilvettömälle taivaalle. Oli tulossa erinomaisen kuuma ja kaunis päivä. Täydellistä. Vielä lomalla olevien työkaverien piruilevat tekstiviestit tulisivat heti klo 10:n jälkeen, kunhan olisivat ensin heräilleet.

•••••••••••••••••••••••••••

Kuluttajavirasto on ollut ahkerana kesälläkin. Uudet, hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat ohjeet tulivat jakeluun kesäkuun lopussa. Ohjeet ovat laajat ja melko seikkaperäiset. Koska suuri osa Luottomiesten jäsenistöstä on joko suoraan tai välillisesti tekemisissä myös kuluttajaperinnän kanssa, on ohjeiden julkaiseminen niiden laajuudesta huolimatta perusteltua. Jutusta voit lukea myös lehden vakioavustajan varatoimitusjohtaja Timo Mäen kommentit useista ohjeiden eri kohdista.

Ohjeisiin kannattaa tutustua jo pelkän yleissivistyksenkin kannalta, olemmehan jokainen yksityishenkilöinä myös kuluttajia. Vaikka ohjeet jo otsikkonsakin mukaisesti koskevat vain kuluttajasaatavien perintää, eivät ne ole suinkaan merkityksettömät B-to-B -perinnän kysymystenkään kanssa painiskelevien Luottomiesten kannalta. Ohjeet heijastelevat yhteiskunnallisia trendejä ja periaatteita, ja niistä voidaan epäilemättä huolellisella analysoinnilla johtaa myös yritysten väliseen kanssakäymiseen joitain pelisääntöjä, toki kuitenkin vain soveltuvin osin. Aika on näissäkin asioissa paras opettaja.

•••••••••••••••••••••••••••

Perinteinen laivaseminaari lähestyy, ja kuten tässä lehdessä olevasta kutsusta voi havaita, on koulutustoimikunta jälleen pannut parastaan. Aihetta piisaa talousrikollisuuden synkiltä turuilta aina ulosottolainsäädännön uudistukseen saakka. Ja reittihän on perinteinen, tuo suomen pisimmäksi tunneliksikin mainittu Helsinki-Tukholma. Matka on syksyn todellinen must, ja vain (oma) kuolemantapaus on riittävän hyvä syy jättää se väliin. Tavataan laineilla !

Petri Willman, päätoimittaja

Tulikoe

Maanviljelijän arkea en kovin hyvin tunne ja on mahdollista, että sadonkorjaaminen on viljelijän näkökulmasta tämän lehden ilmestymisajankohtana jo mennyt hieman pitkäksi. Nyt syksyn kynnyksellä on mukavaa todeta, että Luottomiehet r.y.:n osalta olemme lähestymässä tilannetta, jossa pääsemme vertauskuvallisesti yhdessä korjaamaan kehitystyön satoa ja asettamaan lopputuloksen tulikokeeseen.

Puheenjohtajana edustamani Luottomiehet r.y.:n hallitus on nähnyt keskeisimpänä tehtävänään yhdistyksen nykyisen kurssi- ja koulutustoiminnan toteuttamisen lisäksi pyrkiä edelleen voimakkaasti kehittämään koulutusmahdollisuuksia. Perimmäisenä tavoitteena on yleisesti edistää luottoalan osaamista ja kehitystä.

Koulutusalan saavutuksiin kuuluu Markkinointi-instituutin toteuttama ja yhteistyössä Luottomiehet r.y.:n kanssa kehittämä luottotutkinto, joka tarjoaa mahdollisuuden erilaisissa luottohallinnon tehtävissä toimiville hankkia luottoalan perustietoa ja ammatillista koulutusta. Erityisen ilahduttavaa on ollut havaita, että luottotutkinto on edelleen säilyttänyt kiinnostavuutensa ja vetovoimansa. Osoituksena tästä on, että kurssin nro 11 aloittaneiden opiskelijoiden lukumäärä on ennätyksellinen 39.

Luottomiehet r.y.:n jäsenistöltä saatu palaute ja luottoalan erityiskoulutukseen kohdistuva kiinnostus ovat olleet alulle paneva voima korkeakoulutasoisen luottoalan koulutuksen kehittämiselle. Akateeminen luottoalan erityiskoulutus tulisi yhdistelemään taloustieteen, juridiikan, yritystalouden, tilastotieteen ja psykologian opetusta luottoalan osaamista palvelevalla tavalla. Yhteistyökumppaniksi ja koulutusohjelman vastuulliseksi järjestäjäksi olemme saaneet Turun kauppakorkeakoulun johtamiskoulutusinstituutin.

Yhteisen kehitystyön tuloksena on syntymässä erillinen työnimellä "Credit Management" koulutuskokonaisuus, joka on suoritettavissa erillisenä kokonaisuutena Turun kauppakorkeakoulussa ja sellaisenaan liitettävissä osaksi johtamiskoulutusinstituutin eMBA -ohjelmaa (Executive Master of Business Administration). Koulutuksen kohderyhmää ovat mahdollisimman laajasti ajateltuna luottoalalla erilaisissa tehtävissä olevat henkilöt, joilta edellytetään korkeakoulu- tai opistotason tutkintoa sekä useamman vuoden työkokemusta vaativissa esimies- tai asiantuntijatehtävissä.

Yleisliikkeenjohdollisten teemojen lisäksi koulutuksen tavoitteena on syventää koulutusohjelmaan osallistuvien erityisosaamista luottohallinnosta, luottokaupasta ja luottotoimintoihin liittyvien riskien hallinnasta.

Koulutusohjelmasta on muodostumassa näillä näkymin kymmenen opintoviikon kokonaisuus, joka käsittää luettavan ja tentittävän kirjallisuuden lisäksi tiettyjä ennakkotehtäviä, kirjallisen lopputyön ja 12 lähiopetuspäivää.

Koulutusohjelman keskeinen substanssi koostuu ainakin seuraavista aihekokonaisuuksista;

- luottoriskit ja riskien hallinta
- taloushallinto
- johtaminen ja markkinointi, vaikuttamisen taidot
- yritysjuridiikka ja luottohallinnon juridiikka
- tietohallinto.

Yksityiskohtainen koulutusohjelman sisältö on parhaillaan muodostumassa ja johtamiskoulutusinstituutti laatii lähiaikoina ohjelmaa

Tom Fagerström

koskevan oman esitteen, jonka avulla ohjelman markkinointi käynnistetään. Edellytykset on luotu sille, että ensimmäinen koulutusjakso alkaisi tammikuussa 2001.

Kehitelty koulutusohjelma ja sen pilotointi joutuu nyt ensimmäiseen todelliseen ja vakavaan tulikokeeseensa. Saadessamme koulutusohjelman kokonaisuudessaan yksityiskohtineen julkisuuteen on sitä kohtaan osoitettava kiinnostus tärkein lopputuloksen onnistumisen mittari. Luottomiehet r.y.:n jäsenistö on luottoalan tiettynä ydinjoukkona avainasemassa arvioitaessa koulutusohjelman pilottiversion kiinnostavuutta.

Mielenkiinnon ja kysynnän määrä on myös aivan ratkaisevaa koulutusohjelman tulevaisuuden ja sen jatkokehityksen suhteen. Tällä viittaan mahdollisuuksiin kehittää koulutusohjelmaa osaksi kauppatieteiden maisterikoulutusta siihen sisältyvänä erityisalan suuntautumisvaihtoehtona. Koulutuksen mahdollisesti toteutuessa tässä laajuudessaan se hyödyttäisi luottoalaa jo varsin laajasti opiskeluun liittyvän tieteellisenkin keskustelun ja tutkimuksen välityksellä.

MARKKINOINTIJOHTAJA MIKA LINNA, CONTANT OY

TERVEISIÄ FECMASTA

FECMA:n vuosikokous pidettiin Lontoossa 22.5.2000. Kokouspaikka, The Posthouse Hotel, sijaitsi keskeisellä paikalla British Museumin lähellä. Järjestelyt olivat asialliset ja toimivat. Onnistuneen kokousmatkan viimeisteli täysipainoinen oheisohjelma, joka kuitenkin salli riittävästi aikaa myös vapaamuotoiseen yhteydenpitoon eri maiden edustajien kanssa.

Kokoukseen osallistuivat Ranskaa, Belgiaa ja Tanskaa lukuun ottamatta kaikki FECMA:n jäsenyhdistykset. Kokouksen kolmisivuisen esityslistan tärkeimmät kohdat koskivat FECMA:n toiminnan uudelleen organisointia, "European Credit Manager of the Year" -palkintoa ja tulevia kokouksia.

Belgian jäsenyhdistyksen, Association Belge de Creditin, jäsenmäärä ja toiminta on romahtanut muutamassa vuodessa. Belgian laki - minkä alaisena aatteellisena yhteisönä FECMA toimii - asettaa järjestön toiminnalle useita muodollisia vaatimuksia, joiden noudattaminen käytännössä edellyttää paikallisen jäsenyhdistyksen aktiivista mukanaoloa. Selvitysten ja käydyn keskustelun pohjalta kokous yksimielisesti valtuutti sihteeristön aloittamaan toimet FECMA:n juridisen rakenteen purkamiseksi ja selvittämään vaihtoehdot toiminnan uudelleen organisoimiseksi. Vaikkei päätös ollut helppo, se on mielestäni perusteltu ja luo hyvän pohjan suunnitelmalliselle ja pitkäjänteiselle toiminnalle. Osallistujat olivat yhtä mieltä myös siitä, että hallinnollisten rutiinien sijaan FECMA:n kokousten tulee jatkossa keskittyä luotonhallinnan ajankohtaisiin aiheisiin ja keskinäiseen tiedon ja kokemusten vaihtoon.

Vuoden eurooppalaisen luottomiehen valinta on ollut kokousten esityslistalla useaan otteeseen, eikä valintaan asti päästy vielä tälläkään kertaa. Asiasta keskusteltiin perusteellisesti Irlannin edustajan Jim Loguen esityksen pohjalta. Suomalais-ruotsalaisen kompromissiesityksen pohjalta palkinnon nimi sai muodon "The FECMA European Credit Management Award". Uuden muotoilun myötä palkinnon kohderyhmä laajenee. Samalla se tuo kaivattua joustavuutta; ellei sopivia ehdokkaita jonain vuonna löydy, palkinto voidaan jättää antamatta. Ehdokkaiden nimeämiselle ei ole asetettu määräaikaa. Esitys palkinnon saajasta tehdään määrämuotoisella lomakkeella asianomaisen maan jäsenyhdistykselle, joka toimittaa esitykset edelleen FECMA:n sihteeristölle. Päätöksen palkinnon jakamisesta ja sen saajasta tekee Council Meeting.

Seuraava Council Meeting pidetään aiemman päätöksen mukaisesti Italian Stresassa 5-6.10.2000. Ensi vuoden kevään Council Meeting päätettiin antaa Espanjan jäsenyhdistyksen järjestettäväksi. Kokous pidetään Barcelonassa toukokuussa. Syksyn 2001 Council Meeting pidetäänkin sitten pitkästä aikaa Helsingissä, jolloin se hienolla tavalla täydentää yhdistyksemme 40-vuotisjuhlia. Ehdotuksemme sai lämpimän vastaanoton ja päätös syntyi yksimielisesti.

Muut esityslistan kohdat liittyivät lähinnä FECMA:n hallintoon tai aiemmissa kokouksissa käsiteltyihin asioihin. Kokous hyväksyi vuoden 1999 tilinpäätöksen sekä vuoden 2000 budjetin pienin muutoksin: tulevan uudelleenorganisoinnin vuoksi FECMA:n www-sivujen toteutusta lykättiin myöhempään ajankohtaan. Oswald Royaards (Alankomaat, pj), Jim Logue (Irlanti, vpj) ja Riccardo Mazzone (Italia, vpj) jatkavat FECMA:n puheenjohtajistossa, ja taloudenhoitajaksi valittiin David Ancliffe (Iso-Britannia). Todettiin myös, että ponnistelut Saksan sisarjärjestön perustamiseksi jatkuvat uuden vetäjän voimin.

Kokouksen jälkeen ohjelma jatkui Institute of Credit Managementin Lontoon jäsenyhdistyksen 25-vuotisjuhlan merkeissä. Juhlapaikkana oli The Museum of London, maailman suurin kaupunkihistorian museo, jonka upeisiin kokoelmiin voi tutustua myös internetissä (www.museumlondon.org.uk). Ilta kului leppoisasti hyvän ruuan, juoman, juhlapuheiden ja keskusteluiden merkeissä.

Seuraavana päivänä ohjelma jatkui Institute of Credit Managementin sähköistä luottokauppaa käsittelevällä konferenssilla. Valitettavasti päivä katkesi kesken lentojärjestelyjen vuoksi, koska alustukset olivat erittäin mielenkiintoisia ja ajankohtaisia (konferenssin ohjelma löytyy ICM:n kotisivuilta osoitteesta www.icm.org.uk/sNATN.html). Luentojen välillä oli mahdollisuus tutustua viereiseen messuosastoon, jossa luottoalan näytteilleasettajat esittelivät tuotteitaan ja palveluitaan.

Kokonaisuutena matka oli onnistunut ja antoisa. Ainoa ikävä puoli oli punnan kurssi, mikä rajoitti shoppailuintoa huomattavasti. Lontoo on kuitenkin aina Lontoo ja kotiin palatessa tunnelma oli sama kuin aina ennenkin; vieläkin jäi paljon näkemättä.

VARATOIMITUSJOHTAJA TIMO MÄKI, CONTANT OY

Ulosottolain kokonaisuudistuksen toinen vaihe lausunnolle

Lehden viime numerossa kerrottiin ulosottoperusteen vanhentumisen valmisteluista. Oikeusministeriössä kirjoitettu laaja, noin 200 pykälää käsittävä ehdotus sisältää mm. ulosottoperusteen täytäntöönpanokelpoisuutta sekä yleistä ulosottomenettelyä koskevat säännökset. Keskeisenä tavoitteena on lieventää pitkäkestoisen ulosoton haittoja, sekä kehittää ulosoton varsin puutteellisia ja vanhentuneita menettelysäännöksiä.

Lausuntojen määräaika on 29.9.2000, ja hallituksen esitys eduskunnalle annetaan vuoden 2001 alkupuolella. Uudistuksen voimaantulo siirtyy vuoden 2003 maaliskuun alkuun, jolloin ulosoton uusi tietojärjestelmä otetaan käyttöön. Luottomiehet – Kreditmännen ry tulee myös ottamaan ehdotukseen kantaa ja palaamme siihen vielä numerossa 4/2000. Seuraavassa kuitenkin hankkeen pääkohtia:

Ulosoton kesto rajoitetaan 15 – 25 vuoteen

Ulosottoperusteen kelpoisuus lakkaisi ehdotuksen mukaan tietyn määräajan kuluttua, jonka jälkeen ulosottoon ei enää voitaisi ryhtyä. Saatavaa ei myöskään voitaisi periä konkurssissa.

Jos velkaa peritään kuluttajalta tai takaajalta, olisi maksutuomio täytäntöönpanokelpoinen 15 vuotta. Tahallisella rikoksella aiheutettua vahinkoa koskeva korvaus olisi ulosmitattavissa 25 vuotta. Muissa tapauksissa tuomio olisi ulosottokelpoinen 20 vuoden ajan. Vanhentuminen koskisi siis yksityisoikeudellisia saatavia eli ns. UP-asioita. Verot ja julkiset maksut vanhentuvat jo nykyisin viidessä vuodessa, eikä ehdotus koske myöskään sakkoja.

Määräaikoja on tarkoitus soveltaa taannehtivasti siten, että 1.3.2003 määräajasta on voinut kulua enintään kymmenen vuotta.

Hallitusohjelmassa on asetettu tavoite kaventaa ulosoton ja yksityishenkilön velkajärjestelyn eroja. Uudistuksella pyritään estämään elinikäinen tai kohtuuttoman pitkäkestoinen ulosottomenettely. Ministeriön mielestä osa velallisista on syrjäytynyt työelämästä elinikäisen ulosottouhan vuoksi ja siirtynyt harmaan talouden piiriin. Ministeriön mukaan yli kymmenen vuotta vanhoista perittävistä ei ulosoton kautta velkojillekaan kerry juuri mitään, mikä ei kylläkään pidä alkuunkaan paikkaansa.

Ehdotuksessa korostetaan farisealaisesti, ettei ulosottoperusteen määräaikaisuus vaikuttaisi välittömästi itse perittävänä olevan velan vanhentumiseen. Oikeusministeriön asettama vanhentumistoimikunta kuitenkin pohtii toisaalla itse saatavan voimassaoloaikaa ja sen velvollisuus on sovittaa yhteen nyt esillä oleva ulosottolain muutos yksityisoikeudellisten vanhentumissäännösten kanssa.

Ulosoton menettelysääntöjä uudistetaan

Perusoikeussäännösten mukaisesti tavoitteena on kehittää menettelytapoja niin, että asianosaisten oikeusturva ja oikeudenmukaisuuden vaatimus otetaan entistä paremmin huomioon. Lakiin otettaisiin myös asianmukaista ja puolueetonta ulosottomenettelyä koskeva yleissäännös.

Ehdotuksen mukaan velkoja voisi jättää ulosottohakemuksensa sähköisesti suoraan ulosoton tietojärjestelmään tai mille tahansa ulosottoviranomaiselle. Hakemus ohjattaisiin viran puolesta siihen ulosottopiiriin, jossa asia kuuluu käsitellä. Samaa velallista koskevat ulosottoasiat koottaisiin yhdelle ulosottomiehelle, jolla olisi toimivalta koko maassa. Asiakohtaisesta ulosottomenettelystä siirryttäisiin velalliskohtaiseen.

Velallinen saisi ilmoituksen ulosottoasian vireilletulosta ja vastaavasta ulosottomiehestä. Samalla annettaisiin kuten nykyisinkin maksukehotus ja mahdollinen kutsu toimitukseen.

Velkoja saisi saatavansa ns. passiiviasioiden rekisteriin ellei ulosotto ole tuottanut tulosta. Rekisteröinti kestäisi vuoden; jos velalliselle kuuluvaa omaisuutta tavataan sinä aikana vaikkapa toisen ulosottoasian yhteydessä, toimitettaisiin ulosmittaus myös passiiviasiasta. Velkoja voisi myös tyytyä suppeaan ulosottoon, joka koskisi ainoastaan veronpalautusta tai vastaavaa rekistereissä näkyvää saatavaa tai tuloa.

Tietojen antaminen ulosottoasioista uudistuisi. Tietojärjestelmästä voitaisiin tulostaa todistuksia, joista ilmenisi keskeisiä julkisia tietoja henkilön ulosottoasioista.

Häätöä koskevat menettelyohjeet

Ehdotuksen mukaan häädettävälle annettaisiin muuttokehotus ja ilmoitettaisiin muuttopäivä, jota voitaisiin erityisen painavasta syystä siirtää myöhemmäksi.

Häädetylle kuuluva myyntiarvoinen omaisuus otettaisiin talteen, josta häädetty voisi sen ennen myyntiä noutaa, jollei sitä ole ulosmitattu. Omaisuuden varastointi ja myynti tulee järjestää niin, ettei häädöstä aiheudu tarpeetonta vahinkoa häädettävälle tai ulkopuoliselle.

Kuluttaja-asiamiehen uudet perintäohjeet

Kuluttaja-asiamies on 29.6.2000 antanut hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat ohjeet, joissa hän määrittelee lähtökohtansa kuluttajaperinnän valvonnassa. Tavoitteena on myös antaa elinkeinonharjoittajille ja julkisyhteisöille konkreettisia toimintaneuvoja.

Ohjeen lopussa todetaan, että velkojaa tai toimeksisaajaa, joka menettelee hyvän perintätavan vastaisesti, voidaan kieltää jatkamasta tällaista menettelyä ja tehostaa kieltoa uhkasakolla.

Nyt annetut uudet ohjeet ovat huomattavasti laajemmat ja yksityiskohtaisemmat kuin ne Hyvää perintätapaa koskevat säännöt, jotka laadittiin vuonna 1992 yhteistyössä Suomen Perimistoimistojen Liitto ry:n, kuluttaja-asiamiehen ja oikeusministeriön kanssa. Kuluttaja-asiamies on monissa kohdissa rajoittamassa velkojaosapuolen toimia ankarammin kuin vanhassa ohjeessa. Uuden ohjeiston laadinta käynnistettiin elokuussa 1999 ja työn kestäessä luonnosteksteistä ovat antaneet lausuntonsa keskeiset elinkeinoelämän järjestöt ja myös Luottomiehet-Kreditmännen ry.

Lausunnoissa on painotettu sitä, että perintäohjeiden tarkistaminen tulisi tapahtua yhteistyössä luotonantajien kanssa, mikäli muutoksiin yleensä on aihetta näinkin tuoreen lainsäädännön yhteydessä. Joitakin muutoksia luonnokseen on lausuntojen johdosta tehty, mutta useimmat kiistanalaiset kohdat ovat säilyneet luonnoksen mukaisina.

Perintä ei ole markkinointia

Uudet ohjeet sisältävät kaikessa seikkaperäisyydessään paljon asiallista ja hyväksyttävää lainselvitystä. Lukija ei tosin voi välttyä siltä käsitykseltä, että ohjeita laadittaessa ei ole riittävän selvästi mielletty **perinnän lähtökohtatilannetta, joka on velallisen puolelta tapahtunut sopimusrikkomus tai oikeudeton maksuvelvoitteen rikkominen**. Kuluttaja-asiamiehen toiminnan painopiste on ollut markkinoinnin valvonnassa. Perinnässä ei kuluttajalle yritetä myydä mitään, vaan tarkoituksena on saada velkojalle kuuluva suoritus lain mukaisine korkoineen ja kuluineen.

Uusista ohjeista saa sen käsityksen, että kaikki maksunsa laiminlyöneet ovat ylivelkaisia tai ainakin maksuvaikeuksissa. Valtaosa järjestäytyneitten perintäyhtiöitten noin kahdesta miljoonasta vuotuisesta perimistoimeksiannosta koskee kuitenkin tavallisten ihmisten tavallisia maksuja, joitten laiminlyöntiin löytyy moninainen kirjo inhimillisiä syitä. Pakoilevia ja maksuhaluttomia on oman käsitykseni mukaan ainakin saman verran kuin maksukyvyttömiä.

Julkisyhteisöjen perintä

Julkisyhteisöjen erityisroolia koskevassa kappaleessa innostutaan yhteiskuntapoliittisiin kannanottoihin, joiden sisällyttäminen kuluttajaoikeudelliseen ohjeistukseen ihmetyttää.

Pitkitetäänkö perintää kohtuuttomasti, jos saatava siirretään kunnan oman perinnän jälkeen toimeksisaajalle ja vielä sen jälkeen ulosottoon? Kokemuksen mukaan näin ei tapahdu, koska ulosottoa harvoin tarvitaan perimistoimiston perinnän jälkeen. Ohjeissa myös unohdetaan, että jatkuva ulosotto on yleensä kalliimpaa kuin perimistoimiston perintä, sillä taulukkomaksut peritään jokaisen tilityksen yhteydessä jokaisesta ulosottoasiasta (esim. veron maksuerät) erikseen.

Kuinka vaikkapa Helsingin vuokravalvoja tai kirjastovirkailija taikka pysäköinninvalvoja voisi oman sektorinsa massaperintää koneellisesti hoitaessaan selvittää, milloin velallisen tulot on ulosmitattu ja vielä vähemmän paljonko niistä kulloinkin suojaosuuksiin verrattuna kertyy?

Perinnän kohdistaminen alaikäisiin kunnallisten palvelujen käyttäjänä on kuluttaja-asiamiehen mielestä estettävä. Mielestäni yhteiskunnallinen oikeudenmukaisuus vaatii silloin, että palvelut on annettava maksutta kaikille alaikäisille, mikä voi aiheuttaa melkoisia paineita kunnallista veroäyriä kohtaan.

Velkojan kuluvastuu

Kuluttaja-asiamies arvostelee ohjeitten saatekirjeessä sitä, että perimistoimisto jättää velottamatta palveluistaan velkojaa, jollei velalliselta saada perittyä saatavaa (no cure, no fee –periaate). Hän arvelee, että perimistoimisto pyrkii maksattamaan tulonmenetyksen muilla velallisilla. Tämä johtaa siihen, että velallisilta vaaditaan yleisesti korkeampia perintäkuluja, jotka eivät ole todelliseen toimeksiannon hoitamisen vaatimaan työmäärään suhteutettuja.

Kuluttaja-asiamies on tässä lähestynyt yhtä luottoyhteiskunnan peruskysymystä, mutta ajatus on jäänyt kesken. Kun joku ei maksa verojaan tai käyttämiään kunnallisia palveluja, on muilta perittävä enemmän kuin heidän osuutensa muuten olisi. **Luottotappiot katetaan maksavien asiakkaiden pussista. Tätä lainsäätäjä juuri ei hyväksynyt** saatavien perintää koskevaa lakia käsitellessään, koska lain 10 §:ssä on selkeä oikeusohje, jonka mukaan velallisen on korvattava perinnästä velkojaosapuolelle aiheutuvat kulut – ei maksavien asiakkaiden.

Noudatetaanko uutta vai vanhaa ohjetta?

Kumpaa sitten tulee noudattaa, uusia kuluttaja-asiamiehen antamia ohjeita vai hänen hyväksymäänsä vuodelta 1992 olevaa ohjetta? Luottokelpoisuuden merkitys ihmisten jokapäiväisessä elämässä ja ammattiperinnän käyttö ovat kasvaneet sitten edellisten ohjeiden laatimisen. Perintälakia koskeva hallituksen esityskin on vuodelta 1996. Tästä syystä kuluttaja-asiamiehen mielestä hänen laatimansa ajanmukaiset ohjeet ovat tarpeen – maailma on muuttunut.

Hyvän tavan vastaisuus ja sopimattomuus ovat joustavia käsitteitä. Yhteiskunnassa vallitsevien arvostusten muuttuminen voidaan ottaa huomioon soveltamiskäytännössä ilman, että perussääntelyä tarvitsee muuttaa.

Kuluttaja-asiamiehen ratkaisukäytäntöä tai kuluttajavalituslautakunnan suosituksia ei sinänsä voida pitää oikean soveltamiskäytännön osviittana ainakaan silloin, jos niissä poiketaan perintälain esitöissä tai oikeuskäytännössä omaksutuista kannoista.

Saatavien perintää koskevan **lain perusteluissa** (HE 199 / 1996 vp s. 11 ss.) **käytetään tulkinta-apuna hyvän perintätavan täsmentämisessä vuonna 1992 laadittuja ohjeita**. Eduskunnan lakivaliokunta toteaa **12.2.1999** mietinnössään (La VM 30 / 1998 vp s. 3), että **lakiehdotuksen perustelut siitä, mitä on pidettävä hyvänä perintätapana, ovat hyvät ja asianmukaiset.** Näitä ohjeita ainakin järjestäytynyt ammattiperintä on **noudattanut niiden laatimisesta lähtien johdonmukaisesti**. Kun eduskunta on vain noin vuosi sitten nimenomaisesti hyväksynyt vanhat ohjeet, on mielestäni selvää, että **uudet ohjeet eivät velvoita niiltä osin kuin ne poikkeavat joko lain säännöksistä yleensä tai perintälain esitöistä**. Tällaiset poikkeamat osoitetaan perustellen ohjeen asianomaisen tekstikohdan yhtey-dessä.

Keskeisiä kiistakysymyksiä:

- Vaikka laki ei vaadi velkojaa lähettämään velalliselle yhtään kirjallista maksumuistutusta, kuluttaja-asiamies edellyttää vähintään kahta.
- Muistutuskirjeen lähettämisen ja eräpäivän välillä pitää uuden ohjeen mukaan olla aikaa vähintään kolme viikkoa, kun hallituksen esityksen mukaan kymmenen päivän aika maksun suorittamista ja huomautusten esittämistä varten on riittävä.
- Uusi ohje kieltää perimästä alaikäiseltä, vaikka laissa ei tällaista kieltoa ole eikä myöskään oikeuskäytäntö sellaista tunne.
- Esitöissä pidetään puhelinperintää sopimattomana häiritsevänä ajankohtana, kuten juhlapyhänä, myöhään illalla tai kohtuuttoman varhain aamulla. Kuluttaja-asiamies kieltäisi perinnän myös lauantaisin ja sunnuntaisin, yleisenä loma-aikana ja esim. pääsiäisaikaan.
- Hallituksen esityksen mukaan velkojalla tai toimeksisaajalla ei ole velvollisuutta selvittää velalliselle maksun laiminlyönnin seuraamuksia taikka muita velallisen oikeusasemaan yleisesti vaikuttavia seikkoja. Jos maksun laiminlyönnin seurauksiin viitataan, se tulee tapahtua asiallisesti ja totuudenmukaisesti. Maksuvaatimuksessa ei siis esitöiden mukaan tarvitse selvittää velallisen muutoksenhaku- tai kanteluteitä muutoin kuin veronulosottoasiaa perittäessä.

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä
luottoalan koulutusohjelma

Luottotutkinto

Kenelle tarkoitettu

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

Koulutusohjelman sisältö ja rakenne

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

Hakeutuminen

Hakuaika päättyy 15.10.
Opiskelu alkaa marraskuussa.

JOHDANTOPÄIVÄT 2 pv

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

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

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

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

MDC EDUCATION GROUP

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

TILAA ESITE
(09) 241 0277

tai faksilla (09) 241 4794, myös iltaisin. Lisätietoja luottotutkinnosta, puh. (09) 473 61/Kari Salmi ja Airi Granlund.

www.markinst.fi

MARKKINOINTI-INSTITUUTTI
YKSILÖKOULUTUSPALVELUT

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

HYVÄ PERINTÄTAPA kuluttajaperinnässä

(Toim.huom: Timo Mäen kommentit ja tulkintasuositukset ohjeista on sijoitettu ohjeen tekstin sisään laatikoihin)

Perinnällä tarkoitetaan kaikkia toimia, joiden tarkoituksena on saada velallinen vapaaehtoisesti maksamaan erääntynyt velkojan saatava. Saatavaa voi periä alkuperäinen velkoja tai toimeksisaaja, esimerkiksi perintätoimisto.

Kuluttaja-asiamies on laatinut nämä hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat periaatteet. Laissa ja sen esitöissä määritellään hyvä perintätapa suhteellisen väljästi. Hyvä perintätapa täsmentyy ja kehittyy toiminta- ja perintätapojen muuttuessa.

Hyvä perintätapa on erilainen kuluttajiin ja elinkeinonharjoittajiin kohdistuvassa perinnässä. Näissä suuntaviivoissa on määritelty kuluttaja-asiamiehen lähtökohdat kuluttajasaatavia koskevan hyvän perintätavan valvonnassa. Tavoitteena on ollut myös antaa elinkeinonharjoittajalle ja julkisyhteisöille konkreettisia toimintatapaneuvoja ongelmien ennaltaehkäisemiseksi. Viime kädessä lain soveltamisesta ja hyvän perintätavan sisällöstä kuluttajaperinnässä päättää markkinatuomioistuin.

Suuntaviivojen keskeiset periaatteet pohjautuvat perinnän asiallisuudelle ja läpinäkyvyydelle, kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan aseman tasapainottamiselle ja kohtuullisille seuraamuksille.

Kuluttajasaatavat määritelty laissa erikseen

Kuluttaja-asiamies valvoo perintätoimia perintälain nojalla, kun on kyse kuluttajasaatavasta.

Kuluttajasaatavia ovat
- perinteiset kuluttaja – elinkeinonharjoittaja-suhteesta syntyneet saatavat
- julkisoikeudellisen oikeushenkilön saatavat, samoin kuin julkisten tehtävien hoitamiseen liittyvät saatavat, silloin kun velallinen on yksityishenkilö eli kuluttaja.

Kuluttajasaatava on elinkeinonharjoittajan saatava, joka perustuu kulutushyödykkeen luovuttamiseen tai luottosopimukseen.

✔ Elinkeinonharjoittajalla, kulutushyödykkeellä ja kuluttajalla tarkoitetaan samaa kuin kuluttajansuojalaissa: Kulutushyödyke on tavara, palvelu tai muu hyödyke tai etu, joita tarjotaan luonnollisille henkilöille tai joita nämä olennaisessa määrin hankkivat yksityistä talouttaan varten. Kuluttaja on henkilö, joka hankkii kulutushyödykkeen pääasiassa muuhun tarkoitukseen kuin elinkeinotoimintaansa varten. Elinkeinonharjoittaja on luonnollinen henkilö tai yksityinen tai julkinen oikeushenkilö, joka tuloa tai muuta taloudellista hyötyä saadakseen ammattimaisesti pitää kaupan, myy tai muuten tarjoaa kulutushyödykkeitä vastiketta vastaan hankittaviksi.

Selkeitä kuluttajasaatavia ovat sopimukseen, sitoumukseen tai muuhun yksityisoikeudelliseen velvoitteeseen perustuvat saatavat: muun muassa yrityksen kuluttajalta perimät laskut.

✔ Esimerkiksi lehden tilauslaskut, puhelinlaskut, tavaran osamaksulaskut, luottokorttilaskut, vakuutusmaksut, pankkilainat ja vahingonkorvausvastuut ovat kuluttajasaatavia. Jos kuluttajasaatavasta on vastuussa muukin kuin sopimuksen tehnyt kuluttaja, on kysymyksessä kuluttajasaatava, jos maksuvelvollinen on kuluttajan asemassa. Esimerkiksi maksu, jota vaaditaan takaajana olevalta yksityishenkilöltä, on kuluttajasaatava.

Kuluttajasaatavia ovat myös julkisoikeudellisen oikeushenkilön saatava tai julkisen tehtävän hoitamiseen liittyvä saatava silloin, kun sitä peritään yksityishenkilöltä eli kuluttajavelalliselta.

✔ Julkisoikeudellisia oikeushenkilöitä ovat muun muassa valtio, kunnat ja seurakunnat, julkisoikeudelliset yhdistykset kuten Raha-automaattiyhdistys, säätiöt ja rahastot sekä itsenäiset valtion laitokset kuten KELA.

Perintälain säännöksistä ei saa poiketa velallisen vahingoksi

Velallista ei voi asettaa lain säännöksiä huonompaan asemaan - ei edes hänen suostumuksellaan. Velallinen ei näin ollen ole sidottu sopimusehtoon, joka rajoittaa hänen perintälaista tulevia oikeuksiaan. Sen sijaan velallinen voidaan asettaa laissa säädettyä parempaan asemaan.

On muistettava, että perintälakia ei sovelleta, jos muussa laissa säädetään toisin. Esimerkiksi verojen ja sakkojen perimisestä on omia säännöksiä. Tämän lisäksi on muistettava, että esimerkiksi kulutusluottosäännöksissä, sähkö- ja telemarkkinasäännöksissä on omat säännökset siitä, mitä seurauksia ja myös missä aikataulussa kuluttajavelalliseen voidaan kohdistaa, jos saatava maksetaan myöhässä tai sitä ei makseta lainkaan.

✔ Siinä vaiheessa kun saatava on ulosotossa joko oikeuskäsittelyn jälkeen tai suoraan ulosottokelpoisena saatavana, kuluttaja-asiamies ei ole toimivaltainen puuttumaan asiaan. Käytännössä ulosotossa on kuitenkin noudatettava vastaavia vaatimuksia kuin mitä hyvälle perintätavalle asetetaan, koska niiden voidaan katsoa sisältyvän virkavastuuseen.

Kuluttaja-asiamies ja eduskunnan lakivaliokunta (LaVM 30/1998 vp s. 6) katsovat, että ulosotossa on noudatettava vastaavia vaatimuksia kuin hyvälle perintätavalle asetetaan. Ulosotto kuitenkin toimii asia – ei velalliskohtaisesti, velalliselle lähetetään vain yksi maksukehotus, jossa on viikon maksuaika jne.

Velkojan maksumuistutusten sisältö ja määrä

Velkojan maksumuistutusten pitää olla yksilöityjä ja maksuohjeiden selkeät. Velkojan on itse vähintään kaksi kertaa muistutettava velallista erääntyneestä maksusta ja kehotettava tätä maksamaan saatava määräajassa. Yleensä vasta sen jälkeen, kun velalliselle on lähetetty kaksi muistutusta ja tällä on ollut riittävä aika velan maksamiseen, velalliseen voidaan kohdistaa ankarampia seuraamuksia: esimerkiksi siirtää saatava toimeksisaajan perittäväksi, keskeyttää palvelu, eräännyttää luotto tai saattaa asia oikeuteen.

Laki ei vaadi velkojaa lähettämään yhtään muistutusta velalliselle erääntyneestä maksusta. Vuoden 1992 ohjeen mukaan ammattiperintä saa vastaanottaa toimeksiannon, josta velkoja itse on lähettänyt yhden kirjallisen huomautuksen. Yhtä velkojan omaa maksuhuomautusta voidaan pitää hyväksyttävänä suosituksena; sen jälkeen esim. lehden lähettäminen voidaan keskeyttää, eräännyttää luotto jne.

Kahdella maksumuistutuksella varmistetaan, että velallisella on ollut riittävästi aikaa velan hoitamiseen tai maksujärjestelyihin ryhtymiseen. Näin taataan myös, että perintäkustannukset eivät kasva liian nopeasti kohtuuttomiksi.

✔ Maksumuistutus on tehtävä kirjallisesti tai muuten todistettavalla tavalla: velkojan pitää ristiriitatilanteessa näyttää, että velallista on kahdesti kehotettu maksamaan velkaansa.

Velkojan tulee saattaa todennäköiseksi, että velallista on kerran kirjallisesti muistutettu erääntyneestä maksusta. (vrt. KorkoL 6 §:n perustelut)

Maksumuistutuksissa on annettava velalliselle riittävät tiedot. Maksumuistutuksissa on oltava ainakin seuraavat asiat: Velkojan nimi ja yhteystiedot, saatavan peruste, laskun erittely sekä laskun kokonaissumma, maksuosoite ja –aikataulu sekä tieto siitä, kenelle mahdolliset huomautukset saatavasta ja perintäkuluista pitää esittää ja missä ajassa.

Hyvään perintätapaan kuuluu, että maksuvaatimus on sekä perusteeltaan että määriltään yksilöity ja että maksuohjeet ovat selkeät (HE 199/1996 vp s. 12). Myös laskun kokonaissumma tulisi muistutuksesta ilmetä.

✔ Vähimmäistietojen esittämisellä varmistetaan, että velallinen saa riittävästi tietoja saatavan oikeellisuuden selvittämiseksi ja oman oikeusasemansa arvioimiseksi

Velallisella on aina oltava todellinen mahdollisuus reagoida perintään. Tämä tarkoittaa sitä, että velalliselle on varattava maksamiseen tai huomautusten esittämiseen aikaa vähintään 14 päivää laskettuna siitä, kun velallisen voidaan olettaa vastaanottaneen maksumuistutuksen.

Velalliselle on varattava kohtuullinen vähintään kymmenen päivän aika maksun suorittamista tai huomautusten esittämistä varten (HE 199/1996 vp s. 12).

✔ Todellinen reagointimahdollisuus merkitsee myös sitä, että perintä esimerkiksi yleisimmän lomakuukauden aikana ei yleensä käy.

Ostoksia voi tehdä ja velkaa ottaa myös lomalla, näin ollen perintä täytyy olla mahdollista loman aikana. Mikä on yleisin lomakuukausi?

Velkojan pitää kertoa viimeistään jälkimmäisessä maksumuistutuksessa maksun mahdollisen laiminlyönnin seurauksista.

Velkojalla tai perintätoimeksiannon saajalla ei ole velvollisuutta selvittää velalliselle maksun laiminlyönnin seuraamuksia taikka muita velallisen oikeusasemaan yleisesti vaikuttavia seikkoja (HE 199/1996 vp s. 12). Mainittakoon, että hyvä asianajotapa nimenomaan kieltää neuvomasta vastapuolta.

✔ Pelkkä lista kaikista mahdollisista seurauksista ei riitä. Muistutuksessa pitää kertoa siitä tietystä seurauksesta, johon todennäköisesti tullaan kyseessä olevassa tapauksessa turvautumaan.

✔ Velallisen pitää aina saada oikeaa ja luotettavaa tietoa viivästyksen seurauksista. Jos velkoja siirtää saatavan perintään, ei toimenpidettä voida kutsua ulosotoksi tai jos tililuotto eräännytetään, ei pidä uhkailla perintätoimistolla. Tärkeää on, että velalliselle annetaan myös totuudenmukaiset tiedot siitä, missä vaiheessa maksuhäiriötieto merkitään luottotietorekisteriin.

Jos velallinen on esittänyt huomautuksia saatavasta tai ilmoittanut sosiaalisesta suoritusesteestä, ei ole syytä jatkaa perintää turhaan ja näin lisätä perintäkustannuksia, ennen kuin tilanne on selvitetty.

✔ Yleinen, täsmentämätön reklamointi ei sellaisenaan voi pysäyttää perintää eikä myöskään pelkkä väite sosiaalisesta suoritusesteestä. Jos velallinen ei täsmennyspyynnöstä huolimatta anna tarvittavia lisätietoja, perintää voidaan jatkaa. Velallinen on kuitenkin pidettävä ajan tasalla velkojan toimenpiteistä.

Perinnällä oltava oikeat perusteet

Kun perintätoimiin ryhdytään, velkojan/toimeksisaajan on varmistuttava, että perintätoimille on olemassa peruste ja että perinnässä ei velalliseen kohdisteta kohtuuttomia seuraamuksia. Velallinen vastaa maksuviivästyksestään, mutta seurausten pitää olla suhteessa viivästyksen laatuun. Velkoja/toimeksisaaja ei voi saada ylimääräistä hyötyä velallisen viivästyksestä.

Kohtuullinen kate hyväksytään ammattiperinnän toiminnassa; sitä ei voida pitää ylimääräisenä hyötynä velallisen viivästyksestä.

✔ Jos saatava on vanhentunut, se on perätön tai kohdistuu alaikäiseen, ei velkoja eikä toimeksisaaja saa lähteä sitä perimään. Pelkkä maksukehotus tai perintäkirje ei voi olla saamisen perusteena: saamisen pitää pohjautua aiempaan velkasuhteeseen, velvoitteeseen tai sopimukseen.

Vanhentunutta saatavaa voidaan eräin edellytyksin käyttää kuittaukseen ja se voidaan periä pantista, joten sen perintää ei voida ehdottomasti kieltää. Alaikäinen voi tietyin edellytyksin tehdä velkaa, näin ollen sitä voidaan myös häneltä periä (näin

myös kuluttajavalitusltk lausunnossaan Dnro 97/72/1050/16.6.1998 ja Turun HO S98/901 n:o 1036).

Perintää ei voi kohdistaa alaikäiseen

Alaikäisen eli alle 18-vuotiaan oikeustoimikelpoisuus on rajoitettu. Holhoustoimesta annetun lain (443/99) mukaan alaikäinen voi tehdä oikeustoimia, jotka ovat olosuhteisiin nähden tavanomaisia ja merkitykseltään vähäisiä.

✔ Kuluttajavalituslautakunnan ratkaisukäytännön mukaan alaikäiset voivat tehdä tavanomaisia käteiskauppoja, mutta velkasopimusta ei alaikäisen kanssa voi tehdä. Elinkeinonharjoittaja kantaa riskin alaikäisen kanssa tehdyn sopimuksen pätemättömyydestä.

Koska alaikäinen ei voi velkaantua sopimuksen perusteella, alaikäiseen ei voida kohdistaa perintätoimiakaan.

✔ Edunvalvojan (aik. holhoojan) nimenomaisella suostumuksella alaikäinen voi tosin tehdä velkasopimuksia, mutta silloinkaan perintää ei pidä kohdistaa alaikäiseen, vaan suostumuksen antaneeseen edunvalvojaan. Perintää ei voi kuitenkaan kohdistaa edunvalvojaankaan, jos saatava on syntynyt ilman edunvalvojan suostumusta.

Ks. edellä. Alaikäisen perintää ei ole laissa kielletty.

Velallisen oltava selvillä siitä, kuka perii ja mistä vaiheesta on kysymys

Velalliselle on aina perinnässä selvitettävä, onko kyse velkojan omasta vai toimeksiannon perusteella tapahtuvasta perinnästä. Velallisen on myös saatava tieto siitä, missä vaiheessa perintä on.

✔ Velalliselle on ilmoitettava, onko kyse ensimmäisestä maksumuistutuksesta vai kirjallisesta, tuomioistuinkäsittelyä edeltävästä maksuvaatimuksesta.

Maksumuistutuksen järjestysnumeroa ei tarvitse ilmoittaa velalliselle. Hyväksyttävänä suosituksena voidaan pitää, että ennen haasteen ottamista velalliselle ilmoitetaan tuomioistuinkäsittelyn aloittamisesta.

Hyvän perintätavan vastaisena voidaan pitää sitä, että toimeksisaaja luovuttaa ulkopuolisen käytettäväksi nimellään tai toiminimellään varustettuja maksuvaatimus-, lasku- tai kirjelomakkeita tai muuta perintää varten laadittua materiaalia. Velalliselle ei saa syntyä harhaanjohtavaa kuvaa siitä, kenen hoidettavana perintäasia tosiasiassa on.

✔ Jos esim. perimistoimiston hoidettavaksi on annettu velkojan luotonhallinnan palvelut, on laskut tai saatavaa koskevat maksumuistutukset laadittava sellaisiksi, ettei velalliselle synny epätietoisuutta sen suhteen, onko kysymyksessä velkojan lasku, maksumuistutus vai perimistoimiston maksuvaatimus.

Perintään ei saa yhdistää hyödykkeiden myynninedistämistä tai markkinointia.

✔ Velalliselle ei saa perinnän yhteydessä tarjota uutta hyödykettä ostettavaksi tai uutta sitoumusta tehtäväksi vaihtoehtona saatavan maksamiselle. Tällaista menettelyä voidaan pitää velalliseen kohdistettuna epäasiallisena painostuskeinona.

Tällaista kieltoa perintälaista tai sen esitöistä ei löydy.

Perintä ei saa aiheuttaa velalliselle kohtuutonta haittaa eikä sisältää asiatonta painostusta tai uhkailua

Velallisen perintään johtanut maksuviivästys ei saa aiheuttaa velalliselle kohtuuttoman ankaria seurauksia. Perinnän on oltava hienotunteista eikä maksuun saa painostaa keinoilla, jotka hankaloittavat kohtuuttomasti velallisen tilannetta tai jotka ovat loukkaavia. Mittapuuna keinojen arvioinnissa on pidettävä yhteiskunnassamme yleisesti vallitsevia arvoja.

Kansalaisten raha-asiat ovat yksityisasioita. Perintälain mukaan perinnässä ei saa vaarantaa velallisen yksityisyyden suojaa. Perintätoiminnassa on siis aina varmistuttava siitä, ettei perintä tule muun henkilön kuin velallisen tietoon riippumatta siitä, millä keinoin saatavaa peritään tai kuka sitä perii. Yksityiskohtiin on tämän vuoksi syytä kiinnittää huomiota.

Kuluttaja-asiamies kiinnittää huomiota tietosuojaan. Edellä hän kuitenkin edellyttää, että alaikäisen velkaa peritään edunvalvojalta. Esim. alaikäisen tytön käynti lääkärissä voi olla hyvin intiimi asia, josta hän ei halua huoltajansa tietävän. Poliklinikkamaksuakin tulee siis periä velalliselta, ei omaisilta.

✔ Esimerkiksi se, että velallisen maksuhäiriöstä ilmoitetaan tai edes uhataan ilmoittaa ulkopuoliselle, esimerkiksi velallisen työnantajalle, omaisille tai muille velallisen lähipiiriin kuuluville henkilöille, ei ole asiallista.

✔ Perinnässä ei saa käyttää kirjekuoria, joihin on näkyvästi painettu kirjeen sisältävän "perintäkirjeen". Selvää on, ettei kirjekuoresta itsestäänkään tai sen ikkunasta näkyvistä tiedoista saa käydä ilmi, että lähetys sisältää perintäkirjeen. Yleensäkin perinnässä käytetyn materiaalin tulee olla mahdollisimman huomiotaherättämätöntä.

Jos perintää on välttämätöntä tehdä muulla tavoin kuin kirjallisesti, on syytä ottaa korostetusti huomioon velallisen yksityisyyden suoja.

✔ Jos perintäkäynti velallisen kotona on jostain syystä välttämätöntä, pitää ottaa erityisesti huomioon säännökset kotirauhan rikkomisesta ja yksityisyyden suojasta. Selvää on, että edustajan pitää käyttäytyä asiallisesti: velallista tai esimerkiksi hänen perheenjäsentä kohtaan ei saa käyttää uhkaavaa kieltä tai muutenkaan käyttäytyä uhkaavasti.

✔ Puhelinperinnässä tai perintäviestin lähettämisessä velallisen sähköpostiin tai matkapuhelimeen pitää yksityisyyden suoja myös muistaa. Velkojalla tai toimeksisaajalla ei toistaiseksi ole mahdollisuutta varmistua siitä, etteivät perintäviestiä pääse lukemaan muut kuin velallinen itse, joten viestin jättämistä sähköisessä muodossa ei voida käyttää yleisenä perintäkeinona.

Kohtuutonta haittaa velalliselle voi syntyä esimerkiksi perinnästä häiritsevänä ajankohtana.

✔ Tällainen ajankohta on esimerkiksi juhlapyhänä, myöhään illalla tai kohtuuttoman varhain aamulla. Perintää ei saa lainkaan tehdä sunnuntaisin ja

lauantaisin eikä arkisinkaan kello 20.00-07.00 välillä, juhlapyhinä tai niiden alla, esim. pääsiäisaikaan.

Tarpeettoman haitan aiheuttamiseksi voidaan katsoa perintäkäynti tai puhelinperintä häiritsevänä ajankohtana, kuten juhlapyhänä, myöhään illalla tai kohtuuttoman varhain aamulla (HE 199/1996 vp s. 12). Laki tai sen esityöt eivät siis kiellä puhelinperintää lauantaisin ja sunnuntaisin taikka juhlapyhän alla, esim. pääsiäisaikaan. Voihan päivittäisostoksiakin tehdä lauantaisin ja sunnuntaisin, miksei silloin voisi maksamattomia saatavia periä.

✔ Kohtuuttoman haitan aiheuttamisena velalliselle voidaan pitää myös tilannetta, jossa yhteydenottoa velkojaan tai toimeksisaajaan hankaloitetaan esimerkiksi hyvin lyhyillä ja rajoitetuilla asiakaspalveluajoilla tai siten, että yhteydenotto on mahdollista vain esimerkiksi sähköpostilla. Yhteydenotosta ei velalliselle saa myöskään koitua erityisiä maksuja.

Perintää ei saa pitkittää tarpeettomasti niin, että velallinen saattaa jäädä epätietoiseksi perinnän jatkumisesta. Tavoitteena tulee olla, että velkojan tai toimeksisaajan muu kuin oikeudellinen perintä kestää kaikkineen enintään vuoden.

Ulosoton toteuttamisen tulisi tapahtua lain mukaan vuodessa hakemuksen saapumisesta viranomaiselle. Usein perintä kuitenkin jatkuu vuosiakin. Sama koskee vapaaehtoista perintää: tavoite voi olla vuosi, mutta ehdotonta takarajaa ei voida asettaa.

Kuluttajasaatavan perimiseksi ei perintälain mukaan saa missään tilanteessa käyttää trattaa.

Toimeksisaajan perintätoiminnassa pitäisi ensisijaisesti käyttää samaa viestintävälinettä kuin velkoja on käyttänyt asiakassuhteessaan. Jos velkoja esimerkiksi on alunperin laskuttanut asiakasta postia käyttäen, pitää postia käyttää ensisijaisesti myös perinnässä.

✔ Puhelinperinnän käyttämistä ei kuitenkaan sinänsä voida pitää sopimattomana, kunhan yksityisyyden suojaa ei rikota taikka ei aiheuteta kohtuutonta haittaa tai kohtuuttomia kustannuksia.

✔ Perintäkäyntejä velallisen kotona on syytä välttää, koska tällöin on erityisen hankalaa huolehtia riittävästä yksityisyyden suojasta.

✔ Jos perintäkirje lähetetään sähköpostilla, on syytä yksityisyyden suojan ohella ottaa huomioon myös se, että velallinen ei välttämättä aina lue sähköpostiaan – toistaiseksi ei ainakaan niin usein kuin tavallista postia. Tämän vuoksi ei voida odottaa velallisen välttämättä reagoivan esimerkiksi sähköpostiperintään yhtä nopeasti kuin jos perintään käytettäisiin kirjepostia.

✔ Sähköinen perintäkirje on saapunut velalliselle vasta kun hän on noutanut sen sähköpostilaatikostaan. Perintäkirjeen sähköpostitse lähettävä kantaa riskin viestin saapumisesta perille velalliselle.

Toimeksisaaja perijänä

Ammattimaisella perintätoimen harjoittajalla on erityinen huolellisuusvelvoite. Toimeksiantaja ei läheskään aina ole itse selvillä lainsäädännön sisällöstä.
Kun perintää harjoitetaan ammattimaisesti, on luonnollista, että ammattilaistoimeksisaajalle seuraukset laiminlyönneistäkin ovat ankarammat. Ammattimaisesti perintätoimintaa harjoittava voi joutua esim. vahingonkorvausvelvolliseksi virheellisestä menettelystä.

✔ Korvattaviksi voivat tulla esimerkiksi puutteellisen, epäselvän tai perusteettoman maksuvaatimuksen selvittämisestä velalliselle syntyvät kulut.

✔ Toimeksisaaja voi myös joutua korvaamaan velkomisoikeudenkäynnistä velalliselle aiheutuvat kustannukset, jos se ei ole antanut velalliselle kirjallista maksuvaatimusta tai vaatinut saatavasta maksua tuomioistuimessa ennen kuin maksuvaatimus on annettu ja siinä mainitut saatavan maksamista koskevat määräja huomautusajat ovat päättyneet.

✔ Velallisen ohella muukin, esimerkiksi aiheettoman perinnän kohteeksi joutunut henkilö voi vaatia toimeksisaajalta korvausta.

Toimeksisaajan kaikissa yhteydenotoissa, välineestä riippumatta, pitää ilmetä selkeästi, mitä saatavaa perintä koskee, että saatava on toimeksisaajalla perittävänä sekä toimeksisaajan toiminimi ja yhteystiedot. Luvan rekisteröintinumero on myös syytä kertoa.

Toimeksisaajan toiminimi ei osaltaan saa toimia painostuskeinona. Nimi ei esimerkiksi saa sisältää uhkausta tai viestiä epäasianmukaisista menettelytavoista. Nimen rekisteröinnistä huolimatta kuluttaja-asiamies voi puuttua toimeksisaajan nimen käyttöön hyvän perintätavan vastaisena.

Ammattimaisen perijän on jo toimeksiannosta sopiessaan varmistuttava niistä keskeisistä toimeksiantoa koskevista perusasioista, joiden selvittäminen voi tapahtua kohtuullisen vaivattomasti.

✔ Toimeksisaajan on syytä esimerkiksi varmistaa velkojalta, että velkoja itse on muistuttanut velallista kahdesti velan erääntymisestä.

Vuoden 1992 perintäohjeen mukaan perintätoimeksiantoa tulee edeltää yksi velkojan oma maksumuistutus.

✔ Lainvastaisia tai selvästi perusteettomia saatavia ei saa ottaa perittäviksi.

✔ Myöskään vanhentunutta saatavaa ei saa ottaa perittäväksi. Kaikki saatavat eivät kuitenkaan vanhene samassa ajassa. Kuluttajasaatavan vanhentumisaika on kuluttajansuojalain mukaan kolme vuotta, ellei vanhentumista ole keskeytetty. Kolmen vuoden vanhentumisaikaa sovelletaan 1.9.1994 jälkeen tehtyyn sopimukseen.

Vanhentunutta saatavaa voidaan erityistilanteissa periä.

✔ Toimeksisaajan on torjuttava toimeksianto myös siltä osin, kun saatavalle peritään korkolaissa säädettyä korkeampaa viivästyskorkoa.

Jos velallinen maksuvaatimuksen saatuaan selkeästi vetoaa saatavan aiheettomuuteen, on syytä välittömästi selvittää saatavan oikeellisuus, vaikka perintää ei heti keskeytettäisikään. Velallisen pelkkä väite saatavan aiheettomuudesta ei välttämättä riitä, vaan hänen pitää esittää väitteelleen riittävät perusteet.

✔ Perintä pitää aina keskeyttää, jos velallinen esittää riittävät perusteet saatavan aiheettomuudelle. Riittävä osoitus on mm. se, että saatavan perusteeseen tai määrään vaikuttava asia on vireillä kuluttajavalituslautakunnassa tai tuomioistuimessa.

✔ Jos saatava muutenkin vaikuttaa velallisen esittämien perusteiden johdosta epäselvältä ja riitaiselta, perintä on syytä keskeyttää ja velkojalta pitää selvittää, onko vapaaehtoisen perinnän jatkamiselle perustetta vai tuleeko asia saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi. Velalliselle on kerrottava, luovutaanko perinnästä vai jatkuuko se.

Velallisella maksusuoja

Velallisen toimeksisaajalle maksama maksu on pätevä myös velkojaa kohtaan. Velallisella on oikeus luottaa siihen, että toimeksisaaja toimii toimivaltansa rajoissa tehdessään toimeksiantoon liittyviä sopimuksia. Velallisen ja toimeksisaajan välinen sopimus maksuajasta, maksutavasta tai muusta saatavan maksamiseen liittyvästä järjestelystä sitoo myös velkojaa.

✔ Jos velallinen maksaa velkojalle eikä toimeksisaajalle, sen jälkeen kun asia on siirtynyt toimeksisaajalle maksu on yleensä pätevä. Velallinen joutuu kuitenkin maksamaan toimeksisaajalle tälle toimeksiannon hoitamisesta aiheutuneet kohtuulliset ja todelliset kulut.

Kirjallinen maksuvaatimus

Perintälain mukaan perintätoimintaa ammattimaisesti harjoittavan on, periessään kuluttajasaatavaa, annettava tai lähetettävä velalliselle kirjallinen maksuvaatimus.

Kirjallisella maksuvaatimuksella varmistetaan se, että velallinen saa riittävästi tietoja saatavan oikeellisuuden selvittämiseksi ja oman oikeusasemansa arvioimiseksi.

✔ Kirjallinen maksuvaatimus on annettava tai lähetettävä silloinkin, kun käytetään esimerkiksi puhelinperintää.

Perintätoimintaa ammattimaisesti harjoittava ei yleensä saa vaatia kuluttajasaatavasta maksua tuomioistuimessa ennen kuin lainmukainen kirjallinen maksuvaatimus on annettu ja siinä mainitut saatavan maksamiselle ja huomautusten esittämiselle asetetut määräajat ovat päättyneet.

Erityisestä syystä, kuten esimerkiksi saatavan vanhentumisuhan tapauksessa kirjallista maksuvaatimusta ei edellytetä ennen haasteen ottamista.

✔ Jos laissa edellytettyä asianmukaista kirjallista maksuvaatimusta ei ole annettu tai lähetetty velalliselle, velallinen ei ole velvollinen korvaamaan perintäkuluja, ellei kyse ole vähäisestä laiminlyönnistä.

Velalliselle lähetettävässä maksuvaatimuksessa on mainittava
1) velkojan ja toimeksisaajan nimi, osoite ja puhelinnumero.
- Velallisen on saatava tieto, että saatava on siirtynyt yksilöidyltä velkojalta perittäväksi ja että asiointi tapahtuu perijän kanssa.
2) saatavan peruste. Velkasuhde, velvoite tai sopimus, josta saatava on syntynyt, pitää yksilöidä riittävästi.
3) tiedot saatavasta niiin, että eriteltyinä ovat saatavan pääoma, korko, viivästyskorko ja perintäkulut. Lisäksi on esitettävä näiden erien yhteenlaskettu summa.
- Yleisenä lähtökohtana on se, että koroista ilmoitetaan korkoprosentti, korkoaika ja se pääoman määrä, jolle korkoa tai viivästyskorkoa on kertynyt. Myös markkamäärät on ilmoitettava. Jos korkojen laskentaperusteita eli korkoprosenttia ei mainita, velalliselle on kuitenkin ilmoitettava, että hän voi pyynnöstä saada selvityksen korkojen määräytymisestä;
4) maksun saaja, maksutapa, maksuosoite ja ajankohta, jolloin saatava on viimeistään maksettava.
- Velalliselle on varattava riittävästi maksuaikaa. Riittävänä voidaan pitää vähintään 14 päivän aikaa laskettuna siitä ajankohdasta, jolloin velallisen arvioidaan vastaanottaneen maksuvaatimuksen.

Velalliselle on varattava kohtuullinen vähintään kymmenen päivän aika maksun suorittamista tai huomautusten esittämistä varten (HE 199/1996 vp s. 12).

5) velallisen mahdollisuus esittää huomautuksia saatavan määrästä ja perusteesta sekä maininta siitä, missä ajassa huomautukset on esitettävä.
- Jotta huomautusten käsittely olisi tehokasta, on syytä antaa velalliselle riittävästi tietoa siitä, mistä asioista velallinen voi esittää huomautuksia ja mitä lisätietoja velalliselta silloin tarvitaan.
- Maksusuunnitelman mahdollisuudesta on myös perusteltua kertoa maksuvaatimuksessa.
- Joissakin tapauksissa velallisen mahdollisuudesta huomautusten esittämiseen on erityissäännöksiä, jotka pitää ottaa huomioon maksuvaatimuksen sisältöä muotoiltaessa
- Velalliselle on varattava kohtuullinen, vähintään 14 päivän aika huomautusten esittämistä varten. Huomautusaika lasketaan siitä päivästä, jona velallisen voidaan olettaa vastaanottaneen maksuvaatimuksen.

Ks. edellä, 10 päivää huomautuksia varten riittää. Aika lasketaan siitä, kun velkoja tai toimeksisaaja on lähettänyt muistutuksen (vrt. KorkoL 6 § perustelut). Toisessa tai myöhemmissä maksumuistutuksissa ei ole perusteltua antaa näin pitkää maksuaikaa, vaan yleensä niissä on maksuehto HETI.

- Velallisella ei ole perintäkulujen maksuvelvollisuutta silloin, kun hän on esittänyt sellaisia huomautuksia esimerkiksi saatavan perusteen oikeellisuuden suhteen, joiden selvittäminen olisi ollut perusteltua ennen perintään ryhtymistä.
- Maksuvaatimuksessa on mainittava aina myös velallisen mahdollisuudesta esittää toimeksisaajalle huomautuksia perintäkulujen määrästä ja perusteesta. Lisäksi on mainittava velallisen mahdollisuudesta saattaa häneltä velottavien perintäkulujen kohtuullisuus kuluttajavalituslautakunnan tai yleisen tuomioistuimen arvioitavaksi.

Velkojalla tai perintätoimeksiannon saajalla ei ole velvollisuutta selvittää velalliselle maksun laiminlyönnin seuraamuksia (HE 199/1996 vp s. 12). Osoitusta perintäkulujen kohtuullisuuden moittimisesta kuluttajavalituslautakunnassa tai yleisessä tuomioistuimessa ei siis voida vaatia.

6) maksuvaatimuksessa on kerrottava, kenelle huomautukset on esitettävä.

- Vaatimuksessa on mainittava toimeksisaajan asiakaspalveluyksikön/henkilön yhteystiedot, jolle velallinen voi huomautukset tehdä. Tärkeää on, että ammattimaisella perijällä on toimiva asiakaspalvelu, johon saa vaivatta yhteyden.

Toimeksisaajan kirjallista maksuvaatimusta koskevat soveltuvin osin samat vaatimukset kuin velkoja omaa perintää: esimerkiksi velalliselle on annettava todellinen reagointimahdollisuus perintään ja velalliselle on annettava oikeat tiedot maksulaiminlyönnin seuraamuksista.

Perintäkulut kohtuullisia

Perintälain mukaan velallisen on korvattava perinnästä velkojalle aiheutuvat kohtuulliset kulut riippumatta siitä, periikö saatavaa velkoja itse vai toimeksisaaja velkojan lukuun.

✔ Velallisen korvausvastuu kattaa siis myös toimeksiannon hoitamisesta johtuvat toimeksisaajan kulut ja palkkio-osuuden.

✔ Jos saatava pohjautuu sopimukseen, sopimusehdoissa on tavallisesti määritelty maksuhuomautuksista perittävät kulut.

Velkojan ja toimeksisaajan pitää ottaa velallisen edut huomioon niin, että perimiskustannukset jäävät kohtuullisiksi.

✔ Perintäkuluja ei saa käyttää rangaistusmaksuna saatavan maksamatta jättämisestä. Tämä tarkoittaa mm. sitä että velkojan ja toimeksisaajan on syytä valita vaihtoehto, joka johtaa tavoiteltuun tulokseen kohtuullisin kustannuksin.

✔ Tarpeettomia kustannuksia aiheuttaa myös saatavan siirtäminen perintään ennen kuin velkoja on ensin itse yrittänyt saada velalliselta maksua.

Perintäkulujen korvaamisen lähtökohta ovat kustannukset, jotka aiheutuvat niistä välttämättömistä toimenpiteistä, jotka ovat tarpeen kussakin yksittäisessä tapauksessa velkojan oikeuden turvaamiseksi. Kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan lain mukaan huomioon saatavan suuruus, suoritettu työmäärä, perintätehtävän tarkoituksen mukainen suoritustapa ja muut seikat.

Välttämättömien kulujen lisäksi hyväksytään myös ammattiperijän toiminnalle asetettava kohtuullinen kate (HE 199/1996 vp s. 15). Toisin KuluttajansuojaL 7 : 17.3, 3), jossa kuluttajan osamaksutilityksessä hyväksytään vain "välttämättömät kulut ja maksut".

✔ Työmäärällä, jota pidetään kohtuullisuutta arvioitaessa tärkeänä tekijänä, tarkoitetaan tehtävän hoitoon tosiasiallisesti käytettyä työtä. Perintäkulujen suuruutta ei voida perustella mielivaltaisilla kuluerillä tai tilanteeseen nähden ylimitoitetuilla tai tarpeettomilla toimilla. Esimerkiksi saatavan suuruus ei voi olla keskeinen perintäkulujen määrään vaikuttava tekijä, eikä perintäkuluja voida sitoa kaavamaiseen prosenttiosuuteen saatavan suuruudesta.

Velkojan ja toimeksisaajan on siis vältettävä toimia, jotka perusteettomasti lisäävät velallisen kuluja.

✔ Jos esimerkiksi maksuvaatimus voidaan lähettää postitse, asiamiehen käyttäminen ei ole perusteltua.

✔ Maksumuistutuksien lähettäminen lyhyin väliajoin sekä aiheuttaa tarpeetonta haittaa että nostaa tarpeettomasti velallisen kuluja, koska maksuaikaakin pitää antaa. Sen vuoksi muistutuskirjeen lähettämisen ja eräpäivän välillä pitää olla aikaa vähintään kolme viikkoa.

Perintälaki tai sen esityöt eivät tunne vähintään kolmen viikon aikaa muistutuskirjeen lähettämisen ja eräpäivän välillä. HE 199/1996 vp s. 12 puhuu kymmenestä päivästä.

✔ Koska perintäkuluja ei voi käyttää rangaistusmaksuina, maksumuistutuksen kulut eivät voi nousta pelkästään viivästyksen ajallisen pituuden mukaan. Uuden kaavamaisen maksumuistutuksen kulut eivät näin ollen voi olla suuremmat kuin ensimmäisen muistutuksen.

✔ Perintää ei saa myöskään pitkittää kohtuuttomasti ja kasvattaa velallisen kustannuksia lähettämällä useita maksumuistutuksia ennen jatkotoimia. Selvästi kohtuutonta on esimerkiksi viiden maksumuistutuksen lähettäminen ennen asian siirtämistä eteenpäin.

✔ Jos velallisen kanssa sovitaan lisämaksuajasta tai muista maksujärjestelyistä, ei ole asiallista lähettää sen jälkeen alkuperäistä saatavaa koskevia maksumuistutuksia.

✔ Jos velallisen kanssa tehdään maksusuunnitelma, se on pyrittävä laatimaan velallisen todellisen maksukyvyn mukaan. Maksusuunnitelman tekemisestä ei saa periä velalliselta kohtuutonta korvausta.

✔ Jos käytetään puhelinperintää kirjeen sijasta, puhelujen määrän on myös oltava kohtuullinen. Koska muuten kuin kirjallisesti tapahtuvassa perinnässä velalliselle on annettava tai lähetettävä myös kirjallinen maksuvaatimus, se on otettava huomioon kohtuullista perintäkertojen määrää mietittäessä.

Joskus velallinen maksaa saatavan velkojalle samaan aikaan tai heti sen jälkeen, kun saatava on siirretty toimeksisaajalle, mutta ennen kuin toimeksisaaja on lähettänyt maksuvaatimuksen velalliselle. Tällöin tulee velallisen maksettavaksi tulevien perintäkulujen suuruutta tai ylipäänsä korvausvelvollisuutta arvioitaessa ottaa lähtökohdaksi se, onko perintätoimia jo ehditty aloittaa. Ellei toimeksisaaja ole ehtinyt aloittaa perimistoimia, ei sille yleensä ole katsottava aiheutuneen kustannuksiakaan, joita se voisi periä velalliselta.

Julkisoikeudelliset saatavat ja julkisyhteisön erityisrooli

Joistakin julkisyhteisön saatavista on erityislainsäädäntöä eikä silloin sovelleta perintälakia lainkaan, esimerkiksi sakkojen ja verojen osalta.

✔ Jos kyse on julkisyhteisön yksityisoikeudellisesta saatavasta, esimerkiksi kirjastomaksusta, eikä perintä – oma tai toimeksisaajan - onnistu, maksua on vaadittava tuomioistuimessa täytäntöönpanokelpoisen tuomion saamiseksi.

Varsin moni julkisoikeudellinen valtion tai kunnan saatava on kuitenkin suoraan ulosottokelpoinen.

Osa näistä saatavista on perintälain mukaan sellaisia, että niitä ei voida lainkaan antaa toimeksisaajan perittäväksi. Useat kunnan saatavat voidaan antaa toimeksisaajan perittäviksi, vaikka saatavat olisivatkin suoraan ulosottokelpoisia.

✔ Toimeksisaajalle ei saa antaa suoraan ulosottokelpoisia valtion saatavia. Myöskään lainvastaisen menettelyn vuoksi määrättyjä, suoraan ulosottokelpoisia julkisoikeudellisia maksuja ei voi antaa toimeksisaajan perittäväksi.

✔ Jos julkisyhteisö itse ei saa tällaisia saatavia perittyä, ne on siirrettävä ulosottoon. Kuluttaja-asiamies valvoo kuitenkin julkisyhteisön omaa perintää yksityishenkilöltä ennen ulosottoon siirtämistä.

Kun julkisyhteisö perii itse saatavaansa yksityishenkilöltä, sen on noudatettava hyvää perintätapaa.

✔ Velalliselle on lähetettävä kaksi perustiedot sisältävää maksumuistutusta ennen kuin saatavan nojalla ryhdytään ankarampiin toimenpiteisiin, esimerkiksi siirretään saatava toimeksisaajalle tai ulosottoon. Velkojan on näissäkin tapauksissa toimittava asiallisesti, tahdikkaasti ja otettava huomioon samat vaatimukset kuin elinkeinonharjoittajan perinnässään.

Yksi maksumuistutus riittää vuoden 1992 ohjeiden mukaan.

Kunnalla julkisyhteisönä on usein paremmat mahdollisuudet arvioida velallisen tilannetta kuin muilla velkojilla. Yhteiskunnallisen vastuun näkökulmasta on keskeistä, että kunta harkitsee velalliselle aiheutuvaa kokonaisrasitusta ennen kuin lisää velallisen maksettavaksi tulevia kuluja.

Perinnän eteenpäin vieminen tilanteessa, jossa velallisella on esimerkiksi sosiaalinen suorituseste, ei ole joka tilanteessa järkevää. Maksusopimukset ja erilaiset maksujärjestelyt ovat toteutettavissa erityisesti silloin, kun kunta on velkojana, jotta velallisen tilanne ei muodostu ylivoimaisen raskaaksi.

✔ Jos velalliselta ulosotetaan tuloista säännöllisesti osa suoja-osuutta lukuunottamatta, ei voida pitää asiallisena, että yksittäisten saatavien osalta käynnistetään erillisperintää. Voidaan myös perustellusti kysyä, pitkitetäänkö perintää kohtuuttomasti, jos saatava siirretään kunnan oman perinnän jälkeen toimeksisaajalle ja vielä sen jälkeen ulosottoon.

Kunnan yksittäinen hallintokunta ei voi tietää velallisen mahdollisesta ulosotosta, joka ei voi näin ollen vaikuttaa massaperintään.

Kuluttaja-asiamies ei perustele kantaansa, jonka mukaan perintätoimiston käyttö pitkittää kohtuuttomasti perintää. Väite on siis vain hänen mielipiteensä.

Kunnan on syytä luoda toimintatavat, joiden mukaisesti perintää ei turhaan käynnistetä tapauksissa, joissa kustannukset kuitenkin tulevat lopulta kunnan itsensä kannettaviksi.

✔ Perinnän kohdistuminen alaikäisiin kunnallisten palvelujen käyttäjänä on myös syytä estää järkevillä toimintatavoilla.

Laki ei kiellä perintää alaikäiseltä ja myös oikeuskäytännössä se hyväksytään.

Ammattimaisesti perintää harjoittava taho on velvollinen lähettämään velalliselle kirjallisen maksuvaatimuksen, joka sisältää perintälain edellyttämät vähimmäistiedot.

Kun velalliselle on maksuvaatimuksessa yleensä kerrottava, miten voi tehdä huomautuksia saatavan määrästä ja perusteesta, ulosottokelpoisten saatavien perinnässä toimeksisaajan pitää antaa tieto sekä mahdollisuudesta hakea maksulykkäystä että oikeuskeinoista.

✔ Saatavan osalta velallisen oikeuskeinoja voivat olla esimerkiksi oikeus hakea oikaisua/muutosta, perustevalitusoikeus ja täytäntöönpanon kieltomääräys.

✔ Maksuvaatimukseen on oheistettava myös ohje valituksen tekemiseen perinnästä. Vaatimuksesta on käytävä ilmi, että toimeksisaajan perintäkulut ovat täytäntöönpantavissa ilman tuomiota tai päätöstä. Ohjeesta pitää käydä ilmi, kenelle ja miten valitus perinnästä tehdään. Myös kuluttaja-asiamies on mainittava toimivaltaisena perintälain säännösten valvojana samoin kuin mahdollisuus saattaa asia yleisen tuomioistuimen käsiteltäväksi.

Valitusosoituksessa ei tarvitse mainita kuluttaja-asiamiestä perintälain valvojana (LaVM 30/1998 vp s. 6).

✔ Velallisen yhteydenottojen helpottamiseksi maksuvaatimuksessa on kerrottava julkisyhteisön perintää hoitavan yksikön yhteystiedot, jolle velallinen voi tehdä saatavaa koskevat huomautuksensa

Kun toimeksisaaja perii suoraan ulosottokelpoisia saatavia, perintäkulut saavat olla korkeintaan 70 markkaa perintäkerralta. Kyse on enimmäismäärästä, joten näissäkin tapauksissa perintäkulujen kohtuullisuutta arvioidaan ottamalla huomioon saatavan suuruus, suoritettu työmäärä, perintätehtävän tarkoituksenmukainen suoritustapa ja muut seikat. Nämä perintäkulut ovat suoraan ulosottokelpoisia toisin kuin julkisyhteisön omat perintäkulut.

Perintälain valvonta, pakkokeinot ja rangaistussäännökset

Kuluttaja-asiamies pyrkii ensisijaisesti neuvotteluratkaisuun, jos elinkeinonharjoittaja ei noudata perintälain säännöksiä. Tarvittaessa kuluttaja-asiamiehen on ryhdyttävä asian edellyttämiin pakkotoimiin tai saatettava asia tuomioistuimen käsiteltäväksi.

Velkojaa tai toimeksisaajaa, joka menettelee hyvän perintätavan vastaisesti tai toimeksisaajaa, joka ei täytä lain mukaisia velvoitteitaan velalliselle annettavasta kirjallisesta maksuvaatimuksesta, voidaan kieltää jatkamasta tällaista menettelyä tai uudistamasta sitä tai siihen rinnastettavaa menettelyä. Kielto voidaan tarpeen vaatiessa kohdistaa myös elinkeinonharjoittajan palveluksessa olevaan henkilöön. Kieltoa, jonka kuluttaja-asiamies voi määrätä tai antaa väliaikaisena, tulee tehostaa uhkasakolla, ellei se erityisestä syystä ole tarpeetonta.

MARKKINOINTIPÄÄLLIKKÖ KAJ RANDEN, AKTIV KAPITAL FINLAND OY

JA LUOJA LOI PURJEEN

Keväteksotiikkaa

Toukokuun alussa veneiden kunnostuskausi on vilkkaimmillaan ja innokkaimmat ovat jo kevään ensimmäiset purjehdusretket tehneet. Vedet ovat vielä kylmiä mutta aurinko lämmittää jo houkuttelevasti ja tarkkaavaisimmat ovat havainneet ensimmäiset pääskyset merkkinä saapuvasta kesästä. Ne, joilla vene on ollut talviteloilla muualla kuin kotisatamassa, valmistautuvat siirtopurjehduksiin. Oikeastaan on tietyllä tapaa ihan hyvä, jos veneen talvisäilytyspaikka on etäämmällä kuin missä sitä kesällä purjehduskaudella pidetään. Tällöin purjehduskausi selkeästi alkaa ja päättyy tiettyyn tapahtumaan; etukäteen harkittuun ja suunniteltuun siirtopurjehdukseen.

Itse en lukeudu veneen omistajiin mutta kävi juuri kuten ystäväni, joka minut lajin pariin saattoi, ennusti; purjehtimaan päästäkseen ei tarvitse olla veneen omistaja, riittää kun on halu purjehtia ja kärsivällisyyttä olla "kaijalla" kassi kourassa valmiina toinen toistaan huimempiin seikkailuihin. Kyllä niitä mahdollisuuksia sitten tarjoutuu kun tulee tutuksi veneenomistajien piirissä. Omasta allakastani löytyy jo puolenkymmentä purjehduspäivää ennen juhannusta.

Eräällä toisella ystävälläni on ollut vene Hangon takana talviteloille viime vuodet ja purjehduskausi onkin käynnistynyt juuri toukokuun alun siirtopurjehduksella pääkaupunkiseudun suunnalle. Vuodenaika on saaristossa purjehtimisen kannalta mielenkiintoinen. Muuttolinnut ovat palaamassa pesimäpaikoilleen ja saarten rannoilla ja luodoilla käy melkoinen elämä; luonto on kaikin puolin heräämässä. Tämänkaltaisella kevätpurjehduksilla saattaa nähdä sellaisiakin lajeja joiden pesimäpaikat ovat aivan muualla mutta jotka ovat pysähtyneet vaelluksillaan lepäämään. Valoisat vuorokaudet ja luonnon ääntelehdintä luovat erityisen eksoottisen tunnelman purjehdukselle josta usein saa nauttia ainoana näköpiirissä olevana venekuntana.

Keväisellä siirtopurjehduksella s/y Ad Hocilla toukokuussa 1999

Pohjoiskalotti ja vellamot

Elämme erästä pohjoisinta elinkelpoista kolkkaa joten meille on tavanomaista, että kesällä etenkin alkukesästä purjehditaan purjehdushaalari (aikaisemmin hiihtohaalari ja sadeasu) päällä, pipo tiukasti päässä ja hanskat käsissä. Asu on syytä pitää käden ulottuvilla koko kauden ajan. Jos sittenkin vielä paleltaa, niin apuja haetaan sisäisestä villapaidasta ja lämpimistä ajatuksista. Vedenvaraan joutuminen purjehduskauden alussa hiemankin pidemmäksi ajaksi saattaa muodostua kohtalokkaaksi.

Veneet ovat kotivesillämme pääsääntöisesti pieniä, alle 40 jalkaisia ja edustavat suunnittelultaan vanhempaa koulukuntaa. Purjeveneen nopeus on riippuvainen veneen pituudesta tai tarkemmin ottaen vesilinjan pituudesta. Vene ei voi tuulen vaikutuksesta kulkea nopeammin kuin mitä sen rungon muoto ja vesilinjan pituus mahdollistavat. Suotuisissa olosuhteissa aallon liukumavaikutuksesta vauhti kylläkin kasvaa.

Tuosta ns. runkonopeudesta saa jonkinasteisen käsityksen kertomalla vesilinjan pituuden (jalkoina) neliöjuuren 1,3:lla. Kymmenmetrisen (31 jalkaa) veneen noin 25 jalan mittainen vesilinja mahdollistaa 6,5 solmun nopeuden. Kilometreiksi tunneissa muutettuna se vastaa 12 km/h. Helsingistä Tallinnaan matka taittuu tämän kaltaisella "Vellamolla" parhaimmillaan 7 tunnissa. Useimmilla meillä lienee mielikuva aurinkoisesta päivästä, merestä, purjeveneestä sekä sen juuri ja juuri havaittavasta matkan edistymisestä.

Isoilla vesillä kaikki on toisin

Heti kun mennään eteläisemmille leveysasteiden isoille vesille tilanne on toisenkaltainen. Kauhuskenaarion elementit koostuvat toisenkaltaisista elementeistä; polttavan kuumasta auringosta, syvyyksissä vaanivista petokaloista tai merirosvoista. Lähimmät merirosvot löytyvät Marokon Atlantin puoleiselta rannikolta ja eräät pahim-

Edessä tropiikin yö, 20 m suomalaisvalmisteista Swan purjevenettä ja Atlantin toisella puolella Karibia

mista Afrikan Sarven tietämiltä. Tämänkaltaiset rannikot on syytä kiertää parin sadan mailin päästä.

Pohjoinen sijaintimme ja kylmät sääolosuhteet johtavat siihen että meillä kartetaan vastaiseen purjehtimista koska se tietää usein miten pipon ja hanskojen sekä purjehdusasun kaivamista esille kun taas eteläisimmillä vesillä kryssi saattaa antaa vilvoittavan vesisuihkun sietämättömään kuumuuteen. Hypotermialle ovat alttiina vain jäätelökauppiaat.

Myös purjealukset ovat toista kokoluokkaa kuin mitä kotivesillämme olemme tottuneet näkemään. Se mikä meillä on iso purjevene, kulkee isoilla vesillä kiltisti perässä köytettynä.

Vuoden vaihteessa purjehdittiin Uuden Seelannin Aucklandissa Millenium Cup. Kilpailevat veneet koostuivat maailman huippujahdeista. Kilpailuluokkia oli kaksi; alle ja yli 100 jalkaa (33 m). Osanottajia oli 55, yli 100 jalkaisten luokassa 21. Kilpailun voitti 145 jalkainen Mari Cha III jonka hallussa on mm. Atlantin ylityksen ennätys alle 9 päivässä.

Tämänkaltainenko on purjehduksen tulevaisuus? L´Hydroptere on siivekkeillä varustettu suuri trimaraani, jonka itsestään säätyvät siivekkeet mahdollistavat kaikkien kolmen rungon nousun irti vedestä.

Viimevuoden puolella mm suomalaisvalmisteisten Swan-veneiden hovipiirtäjänä tutuksi tullut German Frers sai tilauksen suunnitella erikoisen 2 mastoisen 240 jalkaisen (73 metriä) purjealuksen, jonka päämasto on teleskooppinen ja joka ala-asennossaan mahdollistaa Panaman Kanavan America´s Bridgen alittamisen. Tämä 573 tonnia painava purjealus tulee chileläiselle pankkiirille ja sanomalehtimiehelle jolla entuudestaan on 20 muuta venettä, joista osa voidaan luokitella luxusveneiksi kansainvälisellä mittapuulla.

Samainen suunnittelutoimisto sai myös toisen aika erikoisen tilauksen kolmimastoisesta 200 jalkaisesta purjealuksesta italialaiselle liikemiehelle. Erikoisen aluksesta tekee se että takimmaisen maston taakse tulee laskeutumistasanne helikopterille ja etukannella pidetään erittäin suorituskykyistä 43 jalkaista (14 metriä!) purjevenettä, jolla omistaja voi ankkurissa ollessaan "vesiurheilla". Tämä kannella kulkeva "raketti" valmistetaan alusta loppuun hiilikuidusta. Itse purjealus on suunniteltu kulkemaan 15-18 solmua (28-33 km/h) joko purjeilla tai moottorin voimalla. Matka Helsingistä Tallinnaan taittuisi tuollaisella menopelillä reilussa 3 tunnissa hattua pidellen.

Merten dragsterit...

Omaa luokkaansa ovat ison maailman varsinaiset purjehduskilpailut ja itse kisavälineet. Eräs mielenkiintoisimmista kilpailuista kuluvana vuonna tulee olemaan Barcelonasta 31.12.2000 käynnistyvä The Race. Kilpailu purjehditaan nonstoppina maailman ympäri lähes ainoina sääntöinään se ettei purjeiden käsittelyssä saa käyttää konevoimaa ja että aluksen pistää pystyä minimi keskinopeuteen (muistaakseni 15 solmua).

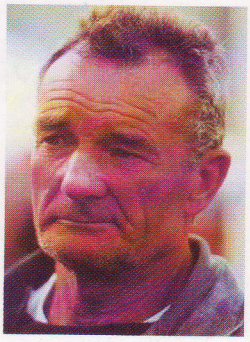
Tätä kilpailua varten englantilainen Pete Goss on rakennuttanut kaksirunkoisen Team Phillipsin. Kyseinen katamaraani on 121 jalkaa (37 m) pitkä ja runkoihin kiinnitetyt mastot kohoavat 41 metrin korkeuteen. Kyseessä on siis kaksirunkoinen ja kaksimastoinen alus jossa mastot ovat vierekkäin. Noiden runkojen väliin mahtuisi parkkiin 80 kpl henkilöautoja. Rungot on suunniteltu "lävistämään" aaltoja vauhdin juuri kärsimättä aaltoon törmätessä ja rungot voivat sukeltaa jopa 5 metrin syvyyteen. Team Philipsin masto kestää enemmän rasituksia kuin Airbus lentokoneen siipi. Mikäli tuon kaltainen masto upotettaisiin vaakasuorassa asennossa 3 metriä syvälle juurestaan kivitalon seinään, voisi tuohon mastoon ripustaa 15 kpl Mini autoja eikä se taipuisi 5 metriä enempää.

Veneen huippunopeudet tullee olemaan 40 solmun tietämillä eli 75 kilometriä tunnissa. Tallinnaan tuollaisella kyydillä selviäisi tunnissa. Kiinnittäkää turvavyönne!

Tällä hetkellä purjeveneiden nopeusennätystä pitää hallussaan Yellow Pages. Ennätyslukema on 46,52 solmua eli 86,16 km/h vuodelta 1993.

...ja cowboyt

Oma lukunsa on sitten ne miehet ja naiset, jotka ovat uhranneet aikansa, usein myös kaiken varallisuutensa ja pistäneet itsensä peliin kulkiessaan suuressa tuntemattomassa viimeisimmät teknologiset innovaatiot siivittämässä matkaa. Kuukausi valtamerellä luonnonvoimien armoilla on koettelemus karaistuneellekin purjehdusmiehistölle puhumattakaan yksinpurjehduksesta. Teknisen kehityksen myötä myös haasteet ovat kasvaneet ja eteläinen jäämeri on yhä useammin ollutkin näiden mittelöiden tapahtumapaikka. Moni miehistö on joutunut palaamaan "raajarikkona", jotkut ovat yhä palaamatta.



Eric Tabarly; tämä yksi mies innoitti kokonaisen purjehdussukupolven

Eräs merkittävimmistä valtamerikilpapurjehduksen pioneereista oli ranskalainen Eric Tabarly. Tabarly syntyi purjehdusta harrastavaan perheeseen. Perheen *Pen Duick* nimisellä Fife veneellä nuori Eric oppi purjehtimaan ja kun vuonna 1960 ensim-

mäinen Ostar (Observer Singelhanded Transatlantic Race) yksinpurjehsuskilpailu Englannin Plymouthista Newportiin, Rhode Islansille yli Atlantin näki päivänvalon, nuori Ranskan laivaston luutnantti oli "myyty" ja päätti osallistua seuraavaan koitokseen neljän vuoden kuluttua.

Tabarly lainasi ystävältään rahat veneensä rakentamiseen (ensimmäinen koskaan tiettyä kilpailua varten rakennettu vene) ja rakensi yksirunkoisen kaksimastoisen Pen Duick II:n vanerista säästääkseen kuluja ja pitääkseen veneen mahdollisimman kevyenä koska Eric joutuisi yksin suoriutumaan kaikista manöövereistä. Kuten kaikki muutkin Tabarlyn myöhemmät veneet, *Pen Duick II*:ssa oli lukuisia Tabarlyn keksimiä innovaatioita mm sisäpuolelle asennettu auton ratista tehty ohjauspyörä, jolla pystyi ohjaamaan venettä huonon sään aikana ja muovinen kupu josta saattoi tarkkailla ympärilleen.

Tabarly saapui Newporttiin ensimmäisenä ja aikaa Atlantin ylityksen oli kulunut hieman yli 27 vuorokautta kun edellisessä kilpailussa voittajalta oli matkaan kulunut yli 40 vuorokautta.

Pen Duick II venettä rakentaessaan Tabarly oli lainannut laivaston tiloja ja maksoi "velkansa" takaisin viemällä nuoria, usein laivaston varusmiehiä purjehtimaan veneellään. Näillä purjehduksilla saivat innoituksensa myös nuoret Alan Colas, Marc Pajot, Olivier de Kersauson ja Philip Poupon joista sittemmin tuli maailman huippupurjehtijoita.

On traagisella tavalla ironista että eräs suurimmista purjehtijoista kautta aikain menehtyy putoamalla omasta veneestään ja todistaen samalla oman filosofiansa vääräksi. Tabarlyn mielestä etenkään kilpailussa miehistön ei tullut käyttää turvavaljaita koska ne haittasivat liikkumista veneen kannella ja siten hidastivat toimintaa mm erilaisissa manöövereissä. Jos mies sitten putosi veneestä, oli se oikein hänelle koska tuollaisen miehen paikka ei alun perinkään ollut purjeveneessä.

Eric Tabarlyn oli ystävineen siirtopurjehduksella kotivesiltään Oder –joelta kohti Skotlantia Fife Classic regattaan 50 vuotta perheen omistuksessa olleella *Pen Duick* Fife –veneellään, kun kohtalo puuttui peliin. Yöllä myrkyksi yltynyt tuuli Bristolin lahdella pakotti reivaamaan purjeita useampaan otteeseen ja eräässä operaatiossa iso aalto heilautti venettä ja purjeen puomi iskeytyi Tabarlyn rintaan syösten hänet mereen ilman pelastusliivejä.

Eric Tabarly tuli suuren yleisön tietoisuuteen vertaansa vailla olevilla kilpailusuorituksilla, aikaansa huomattavasti edellä olevilla innovaatioilla sekä vaatimattomalla ja hiljaisella olemuksellaan. Hänen ansiostaan Ranskasta tuli purjehduksen suurvalta ja kilpapurjehduksesta maan toiseksi suosituin urheilulaji.

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

Olemme muuttaneet uusiin tiloihin

Yhteystietomme ovat:

Osoite: Hankasuontie 7 00390 Helsinki

Puhelin: (09) 340 4011

Telekopio: (09) 5714 5890

Sähköposti: palvelut@asiakasperinta.fi

Kotisivu:www.asiakasperinta.fi

Kymmenen vuotta luottamuksellista perintää

Toimintakertomus vuodelta 1999

Vuosi 1999 oli yhdistyksen kolmaskymmeneskahdeksas toimintavuosi.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Varapuheenjohtaja
Minna Ruotsalainen,
S-Etuluotto Oy
Sihteeri
Elina Vihinen
Rahastonhoitaja
Sami Sairanen,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Luottolinkin päätoimittaja
Margit Ansamaa,
Yrityspalvelu Ansamaa Tmi
Kerhomestari
Jussi Kattelus,
Handelsbanken Rahoitus Oyj
Hallituksen jäsenet
Lassi Karppinen,
Perimistoimisto Contant Oy
Marja-Leena Virtanen,
Intrum International Oy
Risto Kallio,
Oy Radiolinja Ab

Hallituksen toiminta:

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana 11 kertaa.

Toimintavuoden aikana todettiin, että yhdistyksen tilillä olevien varojen harkittu sijoittaminen on yhdistyksen edun ja varallisuuden hoidon kannalta järkevää ja perusteltua. Tämän johdosta toimintavuonna päätettiin sijoittaa yhdistyksen rahavaroja 100 tmk pankkiiriliike Evlin informaatioteknologia rahastoon. Sijoituksen arvo oli vuoden lopussa 172 tmk.

Treasso Oy:n kanssa laadittiin uudistettu toimeksiantosopimus tarpeellisten kirjanpito-, yhdistyksen jäsenrekisterin ylläpito- ja laskutuspalvelujen tuottamiseksi.

Vuonna 1998 toteutetun jäsenkyselyn tulosten perusteella päätettiin yhdistyksen toiminnan painopisteiden kehittämisestä ja täsmentämisestä. Tämän johdosta laadittiin yhdistykselle uudistettu toiminta- ja strategiasuunnitelma, joka valmistui lokakuussa 1999. Suunnitelma on julkaistu kokonaisuutena Luottolinkissä 1/2000.

Toiminta- ja strategiasuunnitelman perusteella päätettiin perustaa työryhmät valmistelemaan luottoalan korkeakoulutasoisen koulutusohjelman toteuttamista ja yhdistyksen internet kotisivujen luomista.

Hallitus päätti, luottoalan neuvottelukunnan kokouksessa käydyn keskustelun pohjalta, käynnistää selvitystyön yhdistyksen sääntöjen ajanmukaistamiseksi.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:
Taavi Kallankari, Elektroskandia Oy
Paula Nysten, Onninen Oy

Varatilintarkastajat:
Kai Palmén, Schenker BTL Oy
Kari Räsänen, Suomen Asiakastieto Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta:

Tom Ahlroos,
Euro Cash Oy
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
(puheenjohtaja)
Lassi Kantola,
Merita Pankki Oyj
Pertti Larva,
Sanoma Osakeyhtiö
Timo Mäki,
Perimistoimisto Contant Oy
Kari Mäkikärki,
Kaukomarkkinat Oy
Mats Nybondas,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Mikko Parjanne,
Suomen Asiakastieto Oy
Jyrki Pekkala,
Asianajotoimisto Jyrki Pekkala Oy
Risto Suviala,
Eräpäivä Oy

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui toimintavuoden aikana yhden kerran tehden kokouksessa oman toimintansa kehittämiseen liittyviä päätöksiä ja käsitteli hallituksen laatiman luonnoksen toiminta- ja strategiasuunnitelmasta.

Lakitoimikunta:

Timo Mäki,
Perimistoimisto Contant Oy
(puheenjohtaja)
Pirjo Aalto, Sonera Oyj
Jouni Muhonen,
Suomen Asiakastieto Oy
Vesa Karvonen,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Juha Perälä,
Leonia Oyj
Hannu Raiskio,
Berner Oy
Tero Leponiemi,
Helsingin Satama
Kimmo Mökkönen,
Tapiola-yhtiöt

Koulutustoimikunta:

Marja-Leena Virtanen,
Intrum International Oy
(puheenjohtaja)
Sylvi Kuikka,
Qualitron Oy Ab
Kari Mäkikärki,
Kaukomarkkinat Oy
Leena Rantasuo,
Oy Alko Ab
Gun Stjernberg,
Vakuutusosakeyhtiö Garantia
Risto Suviala,
Eräpäivä Oy

Ulkomaantoimikunta:

Thomas Feodoroff,
Intrum Justitia Oy (puheenjohtaja)

Mika Linna,
Perimistoimisto Contant Oy
Mats Nybondas,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto:
Margit Ansamaa,
Yrityspalvelu Ansamaa Tmi
(puheenjohtaja)
Mikko Kallankari,
Suomen Asiakastieto Oy
Arto Karhu,
Aktiv Kapital Finland Oy
Helena Lajunen,
Kustannus Oy Forma
Jukka Marttila,
Stora Enso Oyj
Kai Palmén,
Schenker-BTL Oy
Hanna Piipponen,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Ari Rajala,
Balance Consulting Oy

Toimikunnat ovat antaneet omaa toimintaansa koskevat erilliset toimintakertomukset.

Luottolinkin toimitusneuvosto ei hallituksen päätöksen mukaisesti anna erillistä toiminta-kertomusta. Yhdistyksen jäsenlehti, Luottolinkki ilmestyi toimintavuoden aikana neljä kertaa.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin perinteisesti yhdistyksen kevätretken yhteydessä, joka suuntautui Vääksyyn ja yritysvierailun kohteena oli Rapala Oy.

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin Vääksyssä hotelli Tallukan neuvottelutiloissa.

Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kevätkokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen ja myöntää hallitukselle vastuuvapauden.

Kevätkokouksen käsiteltäväksi esitettynä asiana kokouksessa käsiteltiin myös yhdistyksen rekisteröidyn nimen muuttamista koskeva esitys, jonka kevätkokous käydyn keskustelun jälkeen yksimielisesti päätti hylätä.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 25.11.1999 hotelli Radisson SAS Hesperiassa.

Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2000. Jäsenmaksun suuruudeksi vahvistettiin 200 markkaa / henkilöjäsen ja 1.200 markkaa /kannatusjäsen.

Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista.

Muut toimintavuoden tapahtumat

Vuoden Luottomies

Vuoden 1999 luottomieheksi valittiin rahoituspäällikkö Kari Mäkikärki, Kaukomarkkinat Oy. Hallituksen valinta vuoden 1999 luottomieheksi julkistettiin syyskokouksen yhteydessä.

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 18.3.1999.

Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille, joita oli päättyneellä 9. vuosikurssilla yhteensä 21.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y.
HALLITUS

Koulutustoimikunnan toimintakertomus 1.1. - 31.12.1999

Jäsenet:

Sylvi Kuikka, Qualitron Oy Ab
Kari Mäkikärki, Kaukomarkkinat Oy
Leena Rantasuo, Oy Alko Ab
Gun Stjärnberg, Vakuutusosakeyhtiö Garantia
Risto Suviala, Eräpäivä Oy
Marja -Leena Virtanen, puheenjohtaja Intrum Internatinal
Toimikunta kokoontui vuoden aikana 9 kertaa.

LTS-tutkinto

Markkinointi-Instituutin ja Luottomiehet-Kreditmännen ry:n yhteiseltä Luottotutkinto-kurssilta 09 jaettiin diplomit 21 luottotutkinnon suorittaneille sekä stipendit 3 parhaiten kurssilla menestyneelle (Tero Pasanen, Eeva-Riitta Forss ja Taina Mustaniemi).

Marraskuussa 99 alkaneelle kurssilla numero 11 aloitti ennätysmäärä eli 39 uutta opiskelijaa.

Kurssin avajaiset pidettiin 8.11.99. Marja-Leena Virtanen kävi tilaisuudessa esittelemässä Luottomiehet-Kreditmännen ry:n toimintaa.

Luottoseminaari

Perinteinen syysseminaari järjestettiin tänä vuonna Tallinnassa. Tilaisuuteen osallistui 67 yhdistyksen jäsentä. Luottoseminaarissa käsiteltiin mm. seuraavia aiheita: katsaus Viron taloudelliseen tilanteeseen, Viron velkalaki, yrityssaneerauksen jälkeinen konkurssi, ulosoton erityspiirtä. Seminaaria koskevan palautelomakkeen palauttaneista 23 katsoi tilaisuuden vastanneen odotuksia ja olleen kestoltaan sopivan mittainen. Esitelmän pitäjien keskiarvo oli 4 skaalalla 1-5.

Muu koulutustoiminta

Tammikuussa järjestettiin tietoisku aiheesta " Miten jaksan työssäni ". Tilaisuuden luennoitsijanatoimi Työterveyslaitoksen tutkija Jari Hakanen. Huhtikuussa järjestettiin toinen tietoisku aiheesta " Uusi henkilötietolaki ". Ylitarkastaja Heikki Partanen Tietosuojavaltuutetun toimistosta selvitti

Ulkomaan toimikunnan toimintakertomus 1999

Ulkomaan toimikunta on yleensä kokoontunut varsin epävirallisesti ennen Fecman kokouksia ja ottanut kantaa käsiteltäviin asioihin. Tukholmassa järjestettyyn Luotto- ja riskienhallintaseminaariin 14.-15.6.1999 ulkomaan toimikunta järjesti matkan johon osallistui kahdeksan luottomiestä. FECMAN kokouksessa Tukholmassa oli Luottomiesten edustajana puheenjohtaja Tom Fagerström, jonka raportti on luettavissa Luottolinkissä 3/99. Fagerström osallistui myös milleniumin viimeiseen FECMAN kokoukseen Luottomiesten edustajana.

Lakitoimikunnan toimintakertomus 1999

Lausunto oikeudenkäymiskaaren 21. luvun muuttamisesta eduskunnan lakivaliokunnalle tammikuussa.

Eduskunta jatkoi saatavien perintää koskevan lakiesityksen käsittelyä 3. viikolle. Toimikunnan puheenjohtajaa kuultiin vielä 18.1.1999. laki vahvistettiin 22.4.1999 ja tuli voimaan 1.9.1999 samoin kuin laki perintätoiminnan luvanvaraisuudesta. Perintälain 9§ hyväksyttiin lopulta hallituksen lokakuussa 1996 esittämässä muodossa, minkä johdosta perintätoimistoilta kiellettiin televisiomaksujen ja pysäköintivirhemaksujen periminen, joiden yhteismäärä lähentelee vuosittain puolta miljoonaa kappaletta.

Oikeusministeriön työryhmä valmisteli huhti-toukokuussa tuomioistuimille annettavat ohjeet summaaristen velkomisasioiden ja häätöjen oikeuskuluista. Toimikuntaa kuultiin selvitystyön yhteydessä. Ohjeet tulivat voimaan 15.6.1999, mutta useimmat käräjäoikeudet sovelsivat niitä jo 1.6.1999 alkaen.

Ulosottomaksuja muutettiin 1.6.1999, jolloin mm. estemaksu aleni 60 markasta 20 markkaan. Oikeusministeriö pyysi eräitä selvityksiä toimikunnalta asetuksen muutosta valmisteltaessa. Kesäkuun alusta tulivat voimaan myös henkilötietolaki ja ulosoton välttelyä koskeva ns. Lex Sundqvist, joitten valmistelussa kuultiin myös yhdistystä.

Kuluttaja-asiamies käynnisti elokuussa Hyvää Perintätapaa koskevien ohjeiden uudistustyön. Toimikunnan puheenjohtaja oli virastossa kuultavana 26.8.1999. Timo Mäki oli jäsenenä myös oikeusministeriön horisontaaliryhmässä, joka kartoitti riita- ja hakemusasioiden sekä velkajärjestelyn ongelmia ja kehitystarpeita. Työryhmän raportti luovutettiin 13.9.1999 kansliapäällikkö Kirsti Rissaselle.

Takausta ja vierasvelkapanttausta koskeva laki tuli voimaan 1.10.1999. Sillä on varsin laajat takautuvat vaikutukset. Lakiin tuli myös yksityistakauksen sovittelua koskeva 7§, jota yhdistys oli lausunnoissaan voimakkaasti vastustanut.

Lakitoimikunta kokoontui vuoden aikana neljä kertaa.

TULOSLASKELMA

	01011999:31121999	01011998:31121998
Varsinainen toiminta		
Tuotot	130 800,00	134 960,00
Kulut		
Muut kulut	-238 129,05	-231 050,64
Kulut yhteensä	-238 129,05	-231 050,64
Tuotto-/Kulujäämä	-107 329,05	-96 090,64
Sijoitukset		
Tuotto-/Kulujäämä	0,00	
Varainhankinta		
Tuotot	168 600,00	135 600,00
Tuotto-/Kulujäämä	168 600,00	135 600,00
Rahoitustuotot ja -kulut		
Tuotot	430,20	1 751,10
Kulut	-21,29	
Tuotto-/Kulujäämä	408,91	1 751,10
Satunnaiset tuotot ja kulut		
Omatoiminen tuotto-/kulujäämä	61 679,86	41 260,46
Kokonaistuotto-/Kokonaiskulujäämä	61 679,86	41 260,46
Tilikauden tulos	61 679,86	41 260,46
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	61 679,86	41 260,46

TASE

	01011999:31121999	01011998:31121998
Vastaavaa		
Käyttöomaisuus ja muut pitkävaikutteiset menot		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	0,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet		
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	0,00	0,00
Käyttöomaisuusarvopaperit ja muut pitkäaikaiset sijoitukset		
Osakkeet ja osuudet	100 001,23	0,00
Käyttöom.paperit ja muut pitk.aik.sij. yhteensä	100 001,23	0,00
Käyttöomaisuus yhteensä	100 001,23	0,00
Vaihto- ja rahoitusomaisuus		
Vaihto-omaisuus		
Vaihto-omaisuus yhteensä	0,00	0,00
Saamiset		
Myyntisaamiset	11 799,98	0,00
Siirtosaamiset	2 243,30	1 419,00
Saamiset yhteensä	14 043,28	1 419,00
Rahoitusomaisuusarvopaperit		
Rahoitusarvopaperit yhteensä	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	142 447,98	237 205,03
Vaihto- ja rahoitusomaisuus yhteensä	156 491,26	238 624,03
Vastaavaa yhteensä	256 492,49	238 624,03
Vastattavaa		
Oma pääoma		
Edellisten tilikausien voitto/ylijäämä (tappio/alijäämä)	194 803,63	153 543,17
Tilikauden voitto/ylijäämä (tappio/alijäämä)	61 679,86	41 260,46
Oma pääoma yhteensä	256 483,49	194 803,63
Varaukset		
Vapaaehtoiset varaukset		
Varaukset yhteensä	0,00	0,00
Vieras pääoma		
Pitkäaikainen		
Pitkäaikainen yhteensä	0,00	0,00
Lyhytaikainen		
Ostovelat	0,00	43 820,40
Siirtovelat	9,00	0,00
Lyhytaikaiset yhteensä	9,00	43 820,40
Vieras pääoma yhteensä	9,00	43 820,40
Vastattavaa yhteensä	256 492,49	238 624,03

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet Ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.1999-31.12.1999. Hallituksen laatima tilinpäätös sisältää mm. tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja halllinnosta.

Tilintarkastus on tehty hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esitystapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen jäsenten toiminnan lainmukaisuutta.

Lausunnossamme esitämme, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti.

Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja vastuuvapaus myöntää hallituksen jäsenille tarkastamaltamme tilikaudelta.

Yhdistyksen kevätkokouksessa vahvistettiin Luottomiehet ry:n säännöt. Alla olevat säännöt ovat siis varsinaisen kevätkokouksen hyväksymät, mutta niitä ei ole vielä rekiteröity.

Luottomiehet - Kreditmännen r.y.

SÄÄNNÖT

1 §

Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännen r.y. ja kotipaikka Helsinki.

2 §

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

3 §

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

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

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

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

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

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

4 §

Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä. Jäsenen toimikausi on kolme (3) vuotta. Hallituksen jäsenistä yksi kolmasosa (1/3) on vuosittain erovuorossa. Erovuorossa oleva hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen, mikäli henkilö on ollut hallituksen jäsenenä pidempään kuin puolitoista vuotta.

Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

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

Hallitus voi asettaa avukseen toimikuntia.

5 §

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

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

6 §

Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan lisäksi vähintään viisi (5) ja enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä.

Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Neuvottelukunta valitsee keskuudestaan itselleen puheenjohtajan.

7 §

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

8 §

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

9 §

Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

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

10 §

Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

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

11 §

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

12 §

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

13 §

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

14 §

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

15 §

Hallitus voi päättää rahastojen perustamisesta koulutus-, julkaisu- ja jäsentoimintaa varten. Rahaston enimmäismäärä on viisikymmentätuhatta (50.000) euroa. Rahaston varoja keräämistavasta ja käyttämisestä päättää hallitus.

16 §

Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaa tullakseen kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamisehdotus on esitettävä kokouskutsussa.

17 §

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

18 §

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

19 §

Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 2000

Julkaisija	Luottomiehet-Kreditmännen ry
Osoite:	PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002
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
Paino	
Yhteyshenkilö:	Niina Malinen
Osoite:	Suomen Painotuote 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
Maksuosoite	
Maksun saaja:	Luottomiehet ry
Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866
Reklamaatiot	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.
Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
4/2000	06.10.2000	02.11.2000

Painos

Painos:	900 kpl

VARATOIMITUSJOHTAJA TIMO MÄKI, CONTANT OY

Laki talous- ja velkaneuvonnasta voimaan 1.9.2000

Kun yksityishenkilön velkajärjestelyä koskeva laki tuli helmikuun alussa 1993 voimaan, ei velkaneuvontaa samanaikaisesti organisoitu julkisena palveluna, vaikka velkajärjestelymenettely käytännössä edellyttää asiantuntemusta hakijan puolella. Kunnat ja monet järjestöt ovat velkaneuvontaa antaneet ja toimintaan on saatu valtion rahoitusta. Sen lisäksi selvittäjänä toimivat asianajajat ja muut asiamiehet ovat voineet saada palkkionsa maksuttoman oikeudenkäynnin nojalla. Palvelut on kuitenkin järjestetty maan eri osissa varsin eri tasoisesti ja paikoin puutteellisesti.

Hallitus esitti lakia velkaneuvonnasta. Eduskunta kuitenkin totesi, että velkaneuvonnassa painottuu ennalta ehkäisevä talousneuvonta ja niiden ongelmien selvittely, jotka saattavat olla perussyy taloudelliseen ahdinkoon. Talousvaliokunnan mielestä kansalaisten oman talouden hallinnan opetus ja velkaantumisen ehkäisy tulee sisällyttää yleisiin kasvatustavoitteisiin (Ta VM 16/2000 vp – HE 37/2000 vp / 13.6.2000). Näin lain nimikin muuttui laiksi talous- ja velkaneuvonnasta.

Talous- ja velkaneuvonnassa annetaan uuden lain mukaan tietoja ja neuvontaa talouden ja velkojen hoidosta sekä avustetaan ylivelkaantuneita yksityishenkilöitä sovintoneuvotteluissa velkojien kanssa, yksityishenkilön velkajärjestelyn hakemisessa ja muissa velkajärjestelyyn liittyvissä asioissa.

Perustelujen mukaan maksuttoman neuvonnan ensisijaisena tarkoituksena on auttaa asiakasta huolehtimaan itsenäisesti ja riittävän suunnitelmallisesti taloudellisista asioistaan.

Lääninhallitus vastaa talous- ja velkaneuvonnan riittävyydestä alueellaan. Noin 56.000 asukasta kohden toimii yksi kokopäiväinen velkaneuvoja. Päätoimisia velkaneuvojia on siis 89. Vapaaehtoisen velkaneuvonnan vuotuiset kustannukset ovat olleet vuosina 1998 – 2000 noin 12 miljoonaa markkaa. Uuden lain valtiolle aiheuttama lisämeno arvioidaan vuosittain olevan noin 6 miljoonaa markkaa.

Velkaneuvontapalvelujen tuottamisesta huolehtivat ensisijaisesti kunnat, jotka tekevät lääninhallituksen kanssa sopimuksen palvelujen tuottamisesta. Kunta tuottaa palvelut joko itse tai ostopalveluna. Useampi kunta voi tuottaa palvelut yhdessä. Toiminta alkaa vuoden 2001 alusta.

Kunnille maksetaan korvausta talous- ja velkaneuvonnan järjestämisestä kauppa- ja teollisuusministeriön vahvistamien perusteiden mukaan. Kunnan osallistuminen neuvontapalvelujen järjestämiseen on vapaaehtoista eikä se siis ole velvollinen tekemään lääninhallituksen kanssa laissa tarkoitettua sopimusta. Jos kunta ei sopimusta tee, on lääninhallituksen hankittava palvelut tehtävien hoitamiseen sopivalta palvelun tuottajalta.

Velkaneuvonnan ylin johto ja valvonta kuuluu Kuluttajavirastolle, jossa siitä vastaa kuluttajaoikeudellinen ryhmä Anja Peltosen johdolla.

ERÄVIIKKO
luottoalan uutisia

- ilmestyy sähköpostiisi joka viikonvaihde

- kerran viikossa ilmestyvä luottoalan uutisjulkaisu
- jakelu tilaajille sähköpostitse
- uutisagenttisi seuraa Suomen ja lähialueiden luottoasioita
- voit välittää tiedon eteenpäin työpaikallasi tai pyytää jakelun suoraan koko luottoryhmälle
- vuositilaus 700 FIM
- kysy asiakasalennusta
- tilauksen voit tehdä kätevimmin sähköpostitse: risto.suviala@erapaiva.fi
- julkaisija Eräpäivä Koulutus Oy, puh. 02-2778 400

Tilaa **maksuton** näytenumero!

RAHOITUSPÄÄLLIKKÖ JUSSI KATTELUS, HANDELSBANKEN RAHOITUS OYJ

Luottomiehet RY:n kevätretki ja -kokous 25.5.2000

Yksi kevään varmimmista merkeistä on Luottomiesten perinteikkään kevätretken ilmestyminen jäsenten kalenteriin. Tällä kertaa aamuvirkkujen ja reippaiden jäsenten askel suuntautui kohti Helsingin kauppatoria, jossa vesibussimme odotti matkustajiaan.

Retkeilijöiden ensimmäiseksi ja yllättävän vaativaksi tehtäväksi tuli oikean laiturin löytäminen. Päättäväiset matkustajat löysivät kuitenkin lähes asetettuun lähtöaikaan mennessä sipoolaisten kalastajaveneiden taakse piiloutuneen M/S Monican ja näin meriseikkailumme pääsi alkamaan. Kerhomestari lausui tuttuun tapaan tervetuliaissanat ja aluksen henkilökunta ravitsi matkaajat aamukahvilla ja eväillä. Kurssi otettiin kohti länttä ja aloitettiin keskittyminen edessä olevaan kokoukseen.

Helsingin edustan merimaisemien ihailua ei menomatkalla varjostanut huoli aurinkovoiteen suojakertoimen riittävyydestä: koleasta säästä johtuen matkaajat päättivät viisaasti pysytellä laivan sisätiloissa ja huolehtia omasta nestetasapainostaan kukin parhaaksi katsomallaan tavalla. Pöytäseurueet keskustelivat vilkkaasti ja aktiivisesti niin työkuin vapaa-aikaakin koskevista ajankohtaisista aiheista. Rannikkotuuli alkoi kuitenkin voimistua ja osa matkaajista päätti siirtyä kannelle tuijottamaan horisonttia ja odottamaan Kivenlahden venesatamaan saapumista. Sinne tulimmekin aikataulussa ja lähdimme suunnistamaan kohti kongressikeskus Meripuistoa.

Parin umpikujan jälkeen löysimme paikalle ja kiirehdimme kuuntelemaan Leonia Pankin ekonomistia Lauri Uotilaa. Hänen luentonsa aiheena oli "Ajankohtaiset näkymät suhdanteissa ja rahoitusmarkkinoilla". Esitystä kuunneltiin mielenkiinnolla, elämmehän suhdanteissa aikaa jolloin tulevaisuuden ennustaminen on kaikkea muuta kuin helppoa. Kommentteja ja keskustelunpoikastakin saatiin mukavasti aikaiseksi.

Lounaan jälkeen oli varsinaisen kevätkokouksen vuoro: kokouksen asialistalla oli normaalisti kevätkokouksessa käsiteltävien asioiden lisäksi yhdistyksen sääntöjen muuttamista koskevan esityksen käsittely. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Heinonen ja sihteeriksi Anne Björk. Pöytäkirjan tarkastajina toimivat Sami Ijäs ja Jukka Lumiaho. Tilinpäätös vuodelta 1999 vahvistettiin ja hallitukselle myönnettiin asiaankuuluvasti vastuuvapaus. Myös hallituksen esitys sääntöjen muuttamisesta hyväksyttiin.

Taas oli tullut aika vaihtaa kevätkokouksen virallinen tunnelma merihenkiseen matkailuun. Piristävän kävelyn jälkeen saavuimme vesibussillemme ja havaitsimme lämpötilan jo kohonneen siinä määrin, että päätimme porukalla kokeilla aurinkokannen tarjoamia näköaloja. Reilun parin tunnin merimatkan aikana tunnelma oli vapautunut ja jatkosuunnitelmat alkoivat kehittyä. Rantauduttuamme takaisin Kauppatorille joukkomme suuntautui eri kokoisina ryhminä kuka minnekin: osa porukasta suuntasi suoraan seuraavalle alukselle jatkamaan iltaa. Pääosa joukosta päätti kuitenkin huuhtoa matkan pölyt kurkustaan tukevasti maan kamaralla. Matkaajat vaikuttivat tyytyväisiltä kokemaansa. Vain yksi asia tuntui mietityttävän monia: miksi retken osanottajamäärä oli vain 24 jäsentä? Kevät on kiireiden aikaa ja syitä on varmasti monia, mutta kevätretkiperinteen jatkuvuuden kannalta on toivottavaa, että osanottajamäärä olisi tulevina vuosina suurempi.

Oikaisuja

Luottolinkissä II/2000 oli sivulla 20 olleen "Täyden kympin ilta" –jutun kirjoittajan nimi jäänyt erehdyksessä pois. Jutun kirjoitti **Hanna Nurmi**. Jutun ingressin kirjoittaja on Petri Willman.

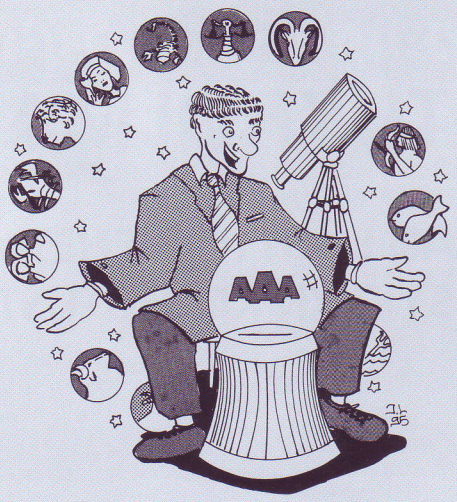
Luottolinkissä II/2000 sivulla 8 olleessa "Luottomiehet tutustuivat Sanomataloon" –jutussa mainittu **Antti Blåfield** oli saanut nimikkeen "päätoimittaja". Blåfieldin oikea titteli on **pää-**

Koulutustoimikunnan jäsenet:

Luottolinkin edellisestä numerosta oli erehdyksessä jäänyt pois yksi koulutustoimikunnan jäsen.

Timo Hulkko
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 HELSINKI
puh. (09) 1488 6403
GSM 0500 894 008
Fax. (09) 753 3661
Email timo.hulkko@asiakastieto.fi

HOROS-KOOPPI



KAURIS

Olet rakastunut! Kesä on ihanaa aikaa ja syksystä tulee vielä ihanampi. Hääkellojen kumina jo soi korvissasi, mutta koetapa pitää jäitä hatussa ja ota aikalisää. Turhalla innokkuudellasi vain pelotat pyydyksessäsi uiskentelevan saaliin pakoon. Hiljaa hyvä tulee. Lomakausi oli mitä parhain ja sinulla on virtaa vaikka muille jakaa. Nyt ei kannata laittaa rahaa veikkaukseen, sillä vanha sanontahan kuuluu, että jos on onnea rakkaudessa, sitä ei ole peleissä.

JOUSIMIES

Muutokset elämässäsi ovat olleet tällä kertaa parempaan päin. Olet edistynyt urallasi viimeinkin, pitkän odottelun jälkeen ja voit nyt nauttia pitkän uurastuksesi tuloksista. Nauti nyt, sillä olet sen todellakin ansainnut. Valitettavasti rakkausrintamalla on ollut ylämäen jälkeen pelkkää alamäkeä. Älä ala etsiä , sillä rakkaus tulee kyllä luoksesi silloiin, kun sitä vähiten osaat odottaa. Ennakkoluulosi vain estävät sinua huomaamasta sitä, että oven takana sinua odottaa täydellinen onni.

SKORPIONI

Mä maalaispoika oon… Laitan suihketta kainaloon.. Nyt on tainnut Rexona pettää, sillä seuraelämäsi on aivan olematonta. Olet viettänyt aivan liian paljon aikaa kesämökillä omissa oloissasi, että seurapiirileijonan taitosi alkavat ruostua pahemman kerran. Maalaisilma ei ehkä sittenkään ole terveellistä, sillä aivoissasi on selvästi havaittavissa pehmenemistä, vai voisiko sitä kutsua vanhenemiseksi? No, ei se mitään se on ihan joviaali ilmiö…

HÄRKÄ

Kesä alkoi kohdallasi loistavasti. Olet saanut uusia haasteita ja Juhannus oli mitä ihanin, mutta sitten sisällesi astui tyhjyys. Kävelet pää eriipuksissa, sydän surua täynnä ja ihmettelet kun ei kaveritkaan ota sinuun yhteyttä. No KAMOON! Kuka nyt viitsisi katsella murjotustasi! Asennettta peliin ja valloittavaa hymyä naamaan, niin voit olla varma ettei sinun tarvitse kärsiä yksinäisyydestä! Eräs ystävä-si ehdottaa sinulle syyspuolella risteilyä ja emmit, mutta sinun kannattaa ehdottomasti lähteä mukaan. Tuo matka tulee muuttamaan paljon!

NEITSYT

Mustasukkaisuutta! Hyi, olet osoittanut kumppaniasi kohtaan mustasukkaisuutta ja aivan turhaan.Hänen mielestään kukaan ei vedä sinulle vertoja ja voit jättää moisille aatoksille hyvästit! Mustasukkaisuudellasi olet tehnyt itsestäsi turhaan naurunalaisen ja saaanut toiselle pahan mielen. Nyt sinun tulisi yrittää hyvittää huono käytöksesi jotenkin.Onhan se vähintä mitä voit tehdä. Vie hänet vaikka romanttiselle illalliselle tai pyöräretkelle ja yöuinnille. Siinä unohtuu pikku tuittuilut ja on aihetta muistella myöhemmin jotain paljon ihanampaa. Muista olla varovainen uusien asiakkaitten kansssa, sillä siellä on yksi susi lammasten vaatteissa.

OINAS

Olet tehnyt virheen työssäsi ja olisi paras tunnustaa se heti jotta vahinko voidaan korjata nopesti.Saat virheen anteeksi kun kerrot siitä heti esimiehellesi. Jälkeenpäin tilanne saattaisi näyttää paljon vakavammalta mitä se onkaan. Virheen peittelemisessä tukaloittaisit asemaasi vain turhaan. Suoraselkäisyys palkitaan aina ja sinuthan tunnetaan rehellisenä ihmisenä työyhteisössäsi. Olet saanut kipinän uuteen harrastukseen ja se tulee antamaan sinulle pitkällä tähtäimellä paljon iloa,joten ethän vain jätä sitä siihen. Henkisen hyvinvoinnin eteen oinaan kannattaisi nyt panostaa. Ei enää liikaa työtä vaan lisää vapaa-aikaa ja etenkin aikaa perheelle ja ystäville.

KAKSOSET

Kiusallinen häiriötekijä elämässäsi on nyt saatu poistettua ja voit taas elää täysipainoisesti . Heinäkuun alku meni bailatessa ja juhliessa, mutta kyllä se kannattikin. Olet monta upeaa muistoa rikkaampi, joiden avulla selviät taas syksyn ja talven ylitse.Niistä tuleekin sitten työntäyteisiä ja haastavia ammatillisesti. Syksyllä sinulle tarjotaan uutta työpaikkaa, mutta ruoho ei ole aina vihreämpää aidan takana. Kyseistä tarjousta kannattaa tarkastella ja harkita monelta kantilta, ennenkuin syöksyt siihen suinpäin. Sinä olet viime kädessä se, joka päätää mihin suuntaan haluat elämääsi viedä.

LEIJONA

Olet viettänyt kissanpäiviä nauttien auringosta ja terasseista . Leijona on nautiskelija ja valitettavasti koet ulkopuolisillta paheksuntaa elämäntyylistäsi. Älä välitä mitä muut ajattelevat, se on vain kateutta. Toteuta itseäsi ja nauti elämästäsi, niin kauan kun olet vapaa niin tekemään. Sinulla on kiikkustuolissa aikaa rauhoittua ja asettua aloillesi. Elämä on mielestäsi elämistä varten .Älä kuitenkaan vedä överiksi, niin että työt saavat kärsiä, sillä sitä ei katsota hyvällä ja työporukassasi on aina se yksi, joka haluaa päätäsi pölkylle. Hurmaavaa leijonaa kadehditaan aina.

RAPU

Ravut ovat kesän ja syksyn muutoksen kourissa.Muuttolaatikoita on pakkailtu kertaakaan katumatta, mik-

si pitikin ryhtyä moiseen ruljanssiin. Muutos ravun elämässä on aina parempaan päin. Olet rohkea ja ennakkoluuloton ja mottosi voisikin olla, että 'ei pidä jäädä kaavoihin kangistumaan'. Et jää miettimään pitkään, vaan teet päätöksesi nopeasti toimien heti, eikä huomenna. Terveytesi on pitkästä aikaa huipussaan. Kevään flunssat ovat takanapäin ja syksy mennä porskutetaan täysissä voimissa. Raha-asiat sitä vastoin ovat retuperällä ja sinun kannattaisikin säästää sukan varteen kaikki ylimääräinen.

VAAKA

Elämäsi tällä hetkellä on suvaintovaiheessa. Kaikki on tylsää, melkein yhtä tylsää kuin olet itse. Älä anna pikkuasioiden masentaa itseäsi. Etenkään nyt, kun elämäsi on balanssissa. Olet vain turhautunut ja se tarttuu tuota pikaa muihinkin. Muut ovat tottuneet saamaan sinulta tukea ja ymmärtäväisiä neuvoja, joten älä petä heitä nytkään. Sinua tarvitaan. Etenkin työssä on nyt aika, jolloin sinun kannattaisi kertoa muille näkemyksiäsi ja mielipiteitäsi. Ne saavat nyt eri tavalla vastakaikua kuin ennen.Huomaat itsekin, että saamasi arvonnousu kohentaa kummasti itsetuntoasi.

VESIMIES

Haaveilet muutoksesta, mutta nyt ei ole sen aika. Liiketoimesi eivät ole tarpeeksi vankalla pohjalla, jotta voisit harkita mitään radikaalia muutosta elämässäsi. Pitkästä aikaa alat päästä jyvälle siitä mistä parisuhteessa oikein on kysymys ja iloitset siitä kuin lapsi tikkukaramellista. Elämä on ihanaa ja jännittävää. Itsenäinen vesimies alkaa pikkuhuiljaa tukeutua myös muihin ihmisiin. Työssä sinun onkin pakko jakaa vastuuta, sillä aikasi ei riitä kaiken hoitamiseen. Tulet saamaan syksyllä yllätysvieraan, joka järkyttää mielenrauhaasi, mutta siitä pääset loistavasti yli, kun vait muistat olla oma rehellinen itsesi.

KALAT

Sanotaan, että kaloilla on huono itsetunto, mutta sitä ei sinusta huomaa. Mennä porskutat pää kolmantena jalkana, suuna päänä ja saat paljon uusia ystäviä ympärillesi. Nyt on kalojen kulta-aikaa he kukoistavat kuin vastapuhjenneet ruusut. Vastapainona ikävät työtehtävät tuntuvat entistäkin ikävämmiltä ja huomaat että kulutusjuhlat alkavat vaatia verojaan. Vaikka duuni tuntuukin vaativan sinulta liikaa aikaa, älä lyö hanskoja tiskiin, vaan tee kaikki kuten voit. Ahkeruutesi kuitenkin huomataan.

ILMOITTAUDUN LAIVASEMINAARIIN 27.9. - 29.9.2000

Nimi _____

Syntymävuosi _____ Kansalaisuus(ellei Suomen) _____

Yritys _____

Osoite , puh.nro ja e-mail _____

Erikoisruokavalio _____

Haluan 1-hengen hytin ☐ rasti ruutuun

Sitovat ilmoittautumiset 8.9.00 mennessä: Tilitoimisto Treasso / Satu Sunikka FAX: 09 - 4544289
E-mail: satu.sunikka@kolumbus.fi

Tiedusteluihin vastaa Marja-Leena Virtanen e.mail: m.virtanen@fi.intrum.com, puh: 09 - 229 11701

PAIKKOJA ON RAJOITETTU MÄÄRÄ, JOTEN ILMOITTAUDU PIKAISESTI!

Luottomiehet - Kreditmännen ry, Koulutustoimikunta