

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMIENNYKYN JÄSENLEHTI

4/2000



■ **Raportti Luottomiesten laivaseminaarista**

■ **Luottovälineenä matkapuhelin**

■ **Luottomiehet tiedon valtatiellä**

Pääkirjoitus	3
Terveisiä Fecmasta	4
Uudet jäsenet	4
Arvostelun tiimoilta	6
Katsaus rahanpesuun	8
Luottomiesten laivaseminaari	10
Syyskokouskutsu	14
Korkolakiin viivästyskoron sovittelusäännös	15
Riidattomien saatavien perinnän yksinkertaistaminen	15
Perimistöimistojen Liitto – vain kuluttajaperintää	16
Tapahtumakalenteri	16
Ajankohtaista luotonhallinnan alalta	18
Lindorff-yhtiöt hakevat jalansijaa myös Suomesta	18
Balance Consulting Oy Alma Median omistukseen	18
Internet-maksuliikenteen palveluntarjoaja Netgiro aloittaa Suomessa	18
Luottomiehet tiedon valtatielle!	18
Luottomiehet ry:n lausunto ulosottolain muuttamisesta	20
Matkapuhelimella ja puhelinmatkalla	22
Mediatiedot	23
Jäsenhakulomake	24
Horoskooppi	26

KANNEN KUVA: © DIGITAL PHOTO DTP OY

Ja hiiohoi me seilattiin!



Luottomiehet ry:n risteily tarjosi jälleen useille osanottajilleen lukuisia mieleen painumattomia hetkiä. Jäsenystävällisenä lehtenä Luottolinkki tarjoaa lukijoilleen seikkaperäisen tarkan raportin perinteisen laivaseminaarin tapahtumista – myös ohjelmaan viime hetkellä tulleista muutoksista. Tämä on tärkeää, sillä mukana olleen on toki voitava kertoa satunnaiselle kysyjälle totuuden mukaisesti siitä, mitä kaikkea reissulla koettiin.

Toissavuotiseen vastaavaan seminaariin liittyy muistoissani varsin hauska tapaus. Olin ensimmäistä kertaa mukana luottomiesten aktiviteeteissa enkä tuntenut juuri ketään. Viereeni luennolla istahti eräs varsin mielenkiintoisen toimialan edustaja. Hieroin tuttavuutta luentojen välillä ja totesin, että minulla olisi monta mieltäni askarruttavaa kysymystä po. henkilölle hänen oman erityisosaamisensa alalta, ja että palaisin kysymyksineni asiaan myöhemmin illan aikana. Hän kääntyi puoleeni todenasiällisesti ja ilmeenkään värähtämättä: ”Kysy nyt, parin tunnin päästä se on myöhäistä”. Katsoin ns. haavi auki ja aloin esittää kysymyksiäni. Hieman myöhemmin saatoinkin havaita, että ystävällinen vierustoverini oli todellakin puhunut asiaa, sillä häneltä olisi todellakin ollut turha mennä kysymään enää yhtään mitään.

.....

Kuluttaja-asiamiehen kesäkuun lopussa antamat hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat ohjeet ovat aiheuttaneet julkisuudessa jonkun verran keskustelua (Ohjeet on julkaistu kokonaisuudessaan Luottolinkissä III/2000 kommentoituna). Perintälaki ja sen esityöt antavat hyvin tärkeitä suuntaviivoja sille, mitä kulloinkin on pidettävä hyvänä perintätapana. Lainsäätäjä ei kuitenkaan voi luoda ns. kasuistista oikeutta, eli laista ei löydy ratkaisua jokaiseen ilmenevään ongelmatilanteeseen. Perintäohje vuodelta 1992 antaa useita hyviä malleja, mutta korkean ikänsä ja vaikealukuisuutensa (ohjeet on kirjoitettu käytännössä perimistöimistöille) ne kaipaavat rukkausta. Kuluttaja-asiamiehen ohjeille oli siten selvä tilaus. Ohjeet tullevat seikkaperäisyytensä ja perusteellisuutensa ansiosta epäilemättä ohjaamaan kuluttajaperintää yhä entisestään terveempään suuntaan.

Mielenkiintoinen on myös tapa, jolla ohjeet lanseerattiin julkisuuteen. Saatekirjeessä todettiin, perinteisen tsaristisen ”Tätä kaikki asianosaiset noudattakoot” –tyylin sijasta, että Kuluttajavirasto kerää seuraavan vuoden ajan kokemuksia uusista ohjeista. Tämä on tärkeä haaste Luottomiesten ja varsinkin lakitoimikunnan suorittamalle edunvalvonnalle. Mikäli ohjeen katsotaan antavan joiltain osin aihetta kritiikkiin, on ensiarvoisen tärkeää kerätä asiaan liittyvää informaatiota ja käytännön kokemuksia, jotka kannattaa saattaa rakentavassa hengessä Kuluttajaviraston tietoon, kun ohjeen toimivuus asetetaan uudelleen puntariin.

Kuluttaja-asiamiestä on jo ehditty syyttää siitäkin, ettei tämä huomioi ollenkaan kuluttajien velvollisuuksia, vaan ainoastaan oikeuksia. Taloussanomien Puheenvuoro –palstalla 13.9.2000 todettiin mm. että ”Kuluttaja-asiamiehen olisikin tullut antaa perintäohjeiden sijasta kuluttajille kirjalliset ohjeet hyvästä maksutavasta. Hyvään maksutapaan kuuluu muun muassa laskun maksaminen eräpäivänä, mahdollisen lisämaksuajan pyytäminen ennen eräpäivää...jne”.

Todellisuus on kuitenkin toinen kuin kirjoittaja olettaa. Edellä pontevasti vaaditut ohjeet nimittäin viettävät jo yksivuotispäiväänsä. Kuluttajavirasto ei aikaillut hetkeäkään kun perintälaki tuli voimaan. Kuluttajia ohjeistettiin siitä, että kyllä laskut on edelleen maksettava ajallaan. ”Tietoa laskujen maksamisesta ja perinnästä” –ohjetta lokakuulta 1999 saa tilata virastosta vaikkapa puhelimella. Ja ihan ilmaiseksi.

Petri Willman, päätoimittaja

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa
18. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

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

TOIMITUSNEUVOSTO

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

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAUSPALVELU

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

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki
Hki-WTC. 208918-73866

PAINOAIKKA

Suomen Painotuote, Vantaa

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

Terveisiä Fecmasta:

"The law will not work in UK"

"I repeat, the law will not work in UK". Näin totesi Institute of Credit Managementin edustaja FECMAN kokouksessa, 1000 vuotta vanhassa Stresan kaupungissa pohjois Italiassa Lago di Maggioreen rannalla, kun keskusteltiin EU maksuviivedirektiivistä. Tähän Norjan Siemensin luottopäällikkö Owe Rud totesi: "Tuntuu siltä että olisimme siirtyneet 20 vuotta taaksepäin".

FECMAN kokous pidettiin upeissa puitteissa tutuissa aiheissa. Ainoastaan kokousta varten ei oltu päädytty näin eksoottiseen paikkaan, tunnin ajomatkan päähän Milanosta, vaan isäntänä toiminut Associazione Credit Managers Italia oli kokouksen jatkeeksi järjestänyt E-Commerce seminaarin, johon oli ilmoittautunut 170 osallistujaa. Seminaarin aiheena oli luotonhallinta internetissä, ja tietenkin italiaksi. Kaikki FECMAN kokouksen osallistujat olivat tietenkin tervetulleita osallistumaan, mutta kun toi mun Italia.....Käsiteltiin kuulemma erikseen ja perusteellisesti yritystenvälisestä kaupasta ja yksityisille myymises-

tä netissä aiheutuvia luotto-ongelmista.

Tapauksen ympärille oli myös rakennettu pienimuotoiset luottoalan messut.

Itse kokouksessa ilmoitettiin että Saksaan on nyt vihdoin saatu perustettua ja rekisteröityä luottoalan järjestö, jonka tarkoituksena on värvätä jäseniä mahdollisimman pian. Saksassa on tarkoitus aloittaa tuottamalla luottoalan informaatiota netissä newsletterin muodossa ja herättää huomiota sillä tavalla, kertoivat kokoukseen osallistuneet kaksi innokasta perustajajäsentä. Dansk Kreditchef Förening olivat poistaneet "chef"-sanan järjestönsä nimestä koska haluavat kaikkia luottoalan vaikuttajia jäsenikseen. Institute of Credit Management ilmoitti laajentaneensa toimintaansa Scotlanttiin perustamalla sinne alueellisen osaston koska scottilaiset tekevät asioita scottilaisittain, whiskyssä?

Rekisteröidyn yhdistyksen FECMAN toiminta Belgiassa päätettiin lopettaa koska Belgian oman luottoalan järjestön Association Belge de Creditin toiminta on vaakalaudalla ja tarvittava paikallinen tuki on kateissa ja FECMAN sihteeristö Englannissa. Uusi yhdistys päätettiin perustaa Englantiin.

Englantilaiset halusivat selvittää yhdistyksen tarkoitusta alusta alkaen, koska he tietävät jo kaiken mitä tie-

dettävissä on luottoalasta, lainsäädännöstä, maksutavoista, koulutuksesta ja päätöksenteosta, ja kaikkihan on keksitty saarilla. Euroopan tietoviisaitahan ovat englantilaiset, jotka neuvottelevat kaikki luottoehdot asiakaskohtaisesti, myöntävät pitkiä luottoaikoja, maksavat shekeillä kun jaksavat ja perivät saatavansa pussihousuissa golfkentällä perimättä korkoja. Jolly good.

Britit ovat lukumääräisesti aina olleet kokouksissa suurin edustettuna oleva joukko joka puhuu äidinkieltään jota kaikki puhuvat. Yritä nyt siinä sitten olla suomalainen puhumattakaan ranskalainen -hehän eivät myöskään aina halua olla samaa mieltä englantilaisten kanssa mutta toisista syistä. Englantilaiset eivät usko maksuviivedirektiiviin, koska kulttuuri ei muutu, vaan ainoastaan laki. Kokous oli paikoin viihteellinen ja jopa huvittava mutta loppujen lopuksi varsin tuttu ja turvallinen. Näin ne ovat toimineet aina ennenkin.

Tärkeää!!

PS. FECMAN Newsletter kaipaa materiaalia, nyt jos koskaan olisi mahdollista viestittää viisaita suomesta eurooppaan. Otan mielelläni vastaan ehdotuksia sähköpostiin

t.feodoroff@fi.intrum.com

UUDET JÄSENET

Alla on lueteltu Luottomiehet ry:n hallituksen kokouksessa 24.8.2000 yhdistyksen uusiksi jäseniksi hyväksytyt henkilöt.

Aulasuo Keijo Rahoituspäällikkö Oy Veho Ab Salomonkatu 17 B 00100 Helsinki	Kaistinen Tapani Osastonjohtaja Merita Pankki Oyj 00020 Merita	Rantanen Virve Luotonvalvoja Puumerkki Oy Takkatie 14 00370 Helsinki	Tapeinopoulos Sirkku Konsultti Suomen Asiakastieto Oy PL 16 00581 Helsinki	Toikka Marika Perintäneuvottelija Intrum International Oy PL 49 00241 Helsinki
Frilander Ilkka Luottotietopäällikkö Merita Pankki Oyj Aleksis Kiven katu 3-5 00020 Merita	Lallo Markku Atk-operaattori Intrum Justitia Oy PL 47 00241 Helsinki	Siltanen Leena Talouspäällikkö Valtra Oy Ab PL 200 40101 Jyväskylä	Tauriainen Marketta Luotonvalvoja Scribona Suomi Oy Sinimäentie 8 02630 Espoo	Viksten Jari Luotonvalvoja Radiolinja Tammasaarenlaituri 3 00181 Helsinki
Hanhimäki Ilari Underwriter Gerling Nordic Kreditforsikning As PL 247 00121 Helsinki	Lohivesi Johanna Laskentapäällikkö Atoy Oy PL 137 00101 Helsinki	Silvasti Sari Luotonvalvoja Kaukomarkkinat Oy PL 40 02631 Espoo	Taxis Marjatta Rahoitusneuvoja Traktoritie 2 D 40 00700 Helsinki	

Arvostelun tiimoilta

Haluan seuraavassa esittää henkilökohtaisia käsityksiä lehdestämme tietoon tulleen viime aikaisen ankaran ja aiheellisenkin arvostelun johdosta. Arvostelu on aina paikallaan, se auttaa parantamaan lehteä, mutta sen avulla voidaan myös lähestyä arvostelijaa rakentavassa hengessä joko yksityisesti tai lehden palstoilla. Voimme saada hyvinkin arvokkaita neuvoja ja ohjeita.

Yhdistyksemme on varsin pieni jäsenmäärältään ja huomattava osa heistä kuuluu perintä- ja luottotietotoimistojen henkilöstöön ja johtoon. Nämä yritykset kilpailevat luonnollisesti toistensa kanssa aivan tosissaan, kuten pitääkin.

Lehden ilmestyminen tuskin olisi mahdollista ilman näiden yritysten suomia mainostuloja. Toki olemme erinomainen kanava jolla saavutetaan hyvin tiivis kohderyhmä ilman hukkapostituksia.

Vähintään yhtä tärkeää lehdelle kuin mainostulot on julkaistavien juttujen vuoro. Niitä emme kykene ostamaan vaan olemme jäsenistön toimeliaisuuden armoilla. Jutun laatimiseen menee aikaa, joka on aina kortilla, ensinnä aiheeseen syventymiseen ja sitten itse kirjoittamiseen.

Luotto- ja perintäalan firmoissa kirjoittajilla saattaa toimensa luonteesta johtuen olla asiantuntemusta jutun aiheen suhteen ja työnantaja katsoo suopeasti kirjoittamiseen kuluvan ajan. Emme voi hylätä juttuja vain sen vuoksi että kirjoittaja on laatinut vuodessa kaksi juttua enemmän kuin kilpailijafirman aktiivi.

Eräs vaihtoehto olisi, että kirjoittajan asemaa ja toimipaikkaa ei mainittaisi jutussa. Toivon kuitenkin, ettei tällaiseen ratkaisuun mentäisi, sillä lukijan on voitava lähdekritiikkisistä ja mahdollisten lisätietojen takia välikäsi saada yhteys jutun laatijaan.

Herkkähipiäisyys menee liiallisuuteen jos kirjoittajia rajoitetaan sen mukaan missä he ovat töissä tai silmä kovana verrataan omia ja kilpailijan palstamillejä. Jutun aihe ja käsittelytapa ovat julkaisemisen kriteereinä. Yrityksellä ei mielestäni pitäisi olla merkitystä jutun julkaisemiseen. Mutta koska lehti ei palkkioita kykene maksamaan, olen vilpittömästi iloinen mikäli kirjoittajalle ja hänen yritykselleen tulee julkaisemisesta hyvä mieli.

Toimitusneuvoston rivijäsenenä olen pahoillani, että olemme viime aikoina jättäneet sovittuja juttuja julkaisematta, mutta lehtialalla joudutaan joskus tekemään kompromisseja teknisistä syistä. Esimerkiksi lehti painetaan arkeittain ja ylimääräinen sivu vaatisi monta tyhjää sivua käsittävän painoarkin. Suoranaisia virheitäkin lehden toimitus tekee, niistä allekirjoittanut tuntee kollektiivista vastuuta ja esittää pahoittelunsa.

Katsaus rahanpesuun

Rahanpesun torjunta on viime aikoina ollut merkittävästi esillä niin Suomessa kuin kansainvälisesti.

Suomessa rahanpesu kriminalisoitiin vuonna 1994. Talousrikossäännösten tarkistamista selvittänyt oikeusministeriön asettama työryhmä luovutti 29.9.2000 lakiesityksensä asiassa oikeusministerille. Esityksen mukaan rahanpesurikoksille säädettäisiin omat tunnusmerkistönsä. Tällä hetkellä rahanpesusta rangaistaan kätke-
misrikoksena (Rikoslaki 32 luku 1 §:n 2 momentti), mikä on aiheuttanut epäselvyyttä lainsäädännön soveltamisessa. Tampereella viime syksynä pidetyn Eurooppa-neuvostonhuippukokouksessa rahanpesu oli myös esillä. Kokouksen loppupäätelmässä todettiin rahanpesun olevan keskeisellä sijalla järjestäytyneessä rikollisuudessa, minkä vuoksi korostettiin kansainvälisen yhteistyön merkitystä rahanpesurikosten selvittämiseksi ja estämiseksi.

Rahanpesussa on kyse rikoksella hankittujen varojen alkuperän häivyttämisestä tai peittämisestä taikka rikoksen tekijän avustamisesta välttämään rikoksensa oikeudelliset seuraamukset. Rahanpesuna on kriminalisoitu myös epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen tekemisen laiminlyönti sekä tehdyn ilmoituksen paljastaminen.

Laki rahanpesun estämisestä ja selvittämisestä tuli voimaan vuonna 1998. Lain tavoitteena on tehostaa rahanpesun torjuntaa sekä rikoksen tuottaman hyödyn jäljittämistä ja takaisinsaantia.

Lain voimaan astuessa aloitti Suomessa johtavana tutkivana poliisiorganisaationa rahanpesun selvittelykeskus.

Selvittelykeskuksen tehtävänä on

- Vastaanottaa ja rekisteröidä epäilyttäviä liiketoimia koskevat ilmoitukset sekä huolehtia niiden tutkinnasta
- Edistää viranomaisten välistä yhteistyötä rahanpesun torjunnassa

- Huolehtia rahanpesun tutkimaan liittyvästä kansainvälisestä yhteistyöstä
- Seurata rahanpesun torjunnan valtakunnallista edistymistä ja laatia asiasta vuosittain selvitys.

Ensisijaisesti selvittelykeskus on suunnannut voimavaroja operatiiviseen toimintaan. Selvittelykeskus on aktivoinut ilmoitusvelvollisten ja muiden yhteistyötahtojen välistä yhteistyötä ja antanut heille asiaan liittyvää koulutusta sekä torjuntaa koskevaa palautetietoa.

Toiminta vuonna 1999

Rahanpesun selvittelykeskus vastaanotti vuonna 1999 yhteensä 348 ilmoitusta epäilyttävistä liiketoimista. Tutkittavia tapauksia näistä kertyi 162 kappaletta.

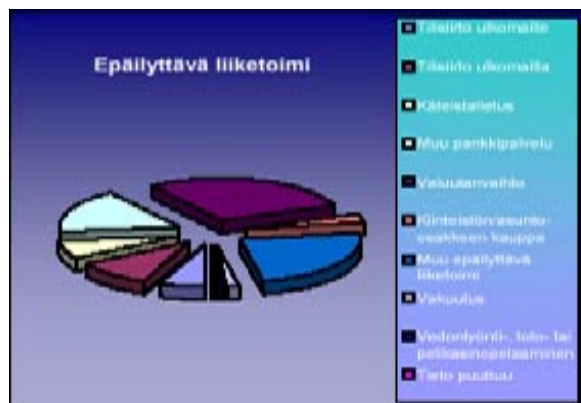
Yleisimmin epäilyttävä liiketoimi liittyy valuutanvaihtoon. Toiseksi yleisin syy ilmoituksen tekemiselle oli se, että ilmoitusvelvollinen piti liiketoimintaa alallaan vallitsevan käytännön huomioonottaen epäilyttävänä.

Ilmoitusten yhteenlaskettu markkamäärä vuonna 1999 oli 2,5 miljardia markkaa. Ilmoituksissa liikkuva markkamäärä vaihteli suuresti pienimmän ollessa 1500 markkaa ja suurimman 550 miljoonaa.

Epäilyttäviä liiketoimia koskeissa ilmoituksissa mainittiin yhteensä 563 luonnollista henkilöä, joista 349 oli suomalaisia. Oikeushenkilöitä ilmoituksissa mainittiin 238 kappaletta, näistä suomalaisia oli 149.

Rahanpesun selvittelykeskus siirsi esitutkintaan 44 tapausta, joiden osalta yksikkö laati 14 rikosilmoitusta. Kolmessakymmenessä tapauksessa esitutkinta aloitettiin toisen poliisiviranomaisen toimesta. Lisäksi selvittelykeskuksessa kirjattiin 16 rikosilmoitusta tapahtumista, jotka eivät suoraan liittyneet saatuihin ilmoituksiin.

Vuosien 1994-1999 välisenä aikana esitutkintaan on siirtynyt yhteensä 178 ilmoitusta, joiden osalta ali- ja hovioikeus on antanut 33 päätöstä.



LUOTTOMIESTEN LAIVASEMINAARI 2000

Luottomiesten perinteinen laivaseminaari 27.-29.9.2000 kokosi peräti seitsemisenkymmentä Luottomiestä jälleen yhteen huolimatta varsin kii-reisestä syksyn ajasta.

PÄIVÄ I -STIG OMBORD

Väkeä alkoi ilmestyä Laivatermi-naaliin keskiviikkona jo hyvissä ajoin ennen määräaikaa. Lippu-jen jako oli järjestetty joustavasti siten, että mairinnousukortteja jaettiin sitä mukaa kun osallistujat saapuivat paikalle. Siten kaikki saattoivat siirtyä joustavasti laivaan asettumaan taloksi. Laivan vielä ollessa satamassa oli tunnelma rauhallinen, suorastaan unelias.

Ennen luentojen alkamista kahviteltiin ja monille tarjoutuikin tilaisuus tavata tuttuja pitkästä aikaa. Nykyinen kiireen sävyttämä työelämä rajoittaa nimittäin tehokkaasti myös luottomiesten mahdollisuuksia keskinäiseen kanssakäymiseen.

Hermostunut kuhina täytti luentosalin, sillä luennoitsijoiden lista antoi odottaa korkeatasoisia esitelmiä. Suurin osa osallistujista oli jo saapunut paikalla ja työkiireet pitivät vain muutaman maissa aina laivaan lähtöön saakka.

Eitelmiin oli ladattu jo ennen tilaisuutta odotuksia, sillä koulutustoimikunta oli jälleen onnistunut hankkimaan varsin kunnioitusta herättävän luennoit-



Marja Virtanen toivotti koulutustoimikunnan puolesta kaikki osallistujat tervetulleiksi seminaariin.



Kahvitaulla ei turhia aikailtu-mielenkiintoisiin keskusteluihin avautui hyviä tilaisuuksia.

Herrat Suominen, Foudila, Pellonpää ja Ilkka istuivat luentojen alkaessa paikoillaan kiltisti kuin pyhäkouluopijat.

sijajoukon paikalle. Ensimmäisenä esitelmöi Ekonomisti **Pentti Forsman** Suomen pankista.

Esityksessään Forsman toi esiin varsin optimistisen kuvan talouden nykytilasta ja tulevaisuuden näkymistä. Hänen mukaansa elektroniikkateollisuuden voimakas kasvu on lisännyt rajusti suomen vientituloja ja lisännyt voimakkaasti teknoyritysten suomeen maksamia yhteisöveroja. Forsman kuitenkin muistutti, että menestyksen huumalla on myös kääntöpuolensa; elintarviketeollisuuden tilanne on edelleen vaikea, muuttotappiokunnat ovat pulassa ja Nokian kasvu on myös jossain määrin peittänyt alleen muiden toimialojen ongelmia. Kokonaisuutena taloudellisen kehityksen suunta



Kuumeinen hyörinä täytti luentosalin ennen ohjelman alkua. Vielä ehdittiin vaihtaa tuoreita kuulumisia.



Pentti Forsman

voidaan kuitenkin kiteyttää sanaan ”ruusuinen”.

Forsmanin mukaan, kun arvioidaan tulevaisuutta, Internetin kehitys aiheuttaa valtaiset muospaineet kaikille eri liiketoiminnan aloille, mikä on ehkä suurin lähiaikojen mullistus globaalisessakin mielessä.

Seuraavana ohjelmassa oli K-rahoitus Oy:n rahoituspäällikkö Jouni Järvisen esitelmä osamaksukaupan rahoituksesta. Valitettavasti Järviselle oli ilmaantunut ylivoimainen este, minkä takia hänen esityksensä jäi tällä kertaa väliin.

Ei hätää, Markkinointijohtaja **Jussi Kattelus** Suomen Luottovakuutus Oy:stä

teki pikaisen Järvisen ”paikon”, ja luennoi aiheenaan ”Vakuuksien käyttö luottoriskien hallinnassa”. Esitys oli hyvä kertaus luottoriskien hallinnan kysymyksiin ja terminologiaan; Mitä luottoriskillä tarkoitetaan, mitä ovat kaupalliset ja poliittiset riskit ja miten niitä hallitaan.

Kattelus kuvasi vakuuttamista keinona siirtää merkittävä osa luottoriskiä vakuutusyhtiölle. Hänen mukaansa edut ovat moninaiset, riskit pienenevät, rahan kiertonopeus tehostuu, myyntisaatavien arvostus taseen eränä paranee jne. Katteluksen mukaan ongelmana saatetaan pitää vakuutuksen kustannusta ja vakuutukseen hyväksyttävien ostajien valintakriteerejä. Tämän jälkeen hän kuvasi yrityksen riskikartoitusta, luottopoliti-



Ostaisitko tältä mieheltä luottovakuutuksen? Kuvassa Jussi Kattelus.

kan päivittämistä ja päätösprosessia, joka lopulta mahdollisesti johtaa päätökseen luottovakuuttamisesta.

Kahvittelutauon jälkeen ulosottojohtaja **Timo Heikkinen** Oikeusministeriöstä kertoi ulosottolainsäädännön uudistushankkeista. Pitkän uran ulosottoimisessa tehnyt Heikkinen on itse mukana hankkeessa. Hän kertoi, että uudistushankkeen taustalla on kaksi keskeistä tekijää. Ensiksi, 1990-luvun talouslama korosti insolvenssin yhteiskunnallista merkitystä. Tässä yhteydessä on alettu harkita keinoja, joilla voitaisiin vähentää ulosoton pitkäkestoisuuden haittoja. Toinen tärkeä tekijä on teknologian kehitys, sillä tehokkaammat atk-järjestelmät mahdollistavat siirtymisen ulosoton valtakunnalliseen tietojärjestelmään.

Keskeisiä uudistuksia ovat mm. ulosoton valtakunnallisuus, sähköisen asioinnin lisääminen, ulosoton asiakas-



Ulosottojohtaja Timo Heikkinen

eli velalliskohtaisuus, ns. passiivisaatat, suppea ulosotto ja ulosoton täytännönpäätösten uudet määräajat. Hankkeita on selostettu laajemminkin Luottolinkin artikkeleissa. Monet uudet palvelumuodot johtanevat epäilemättä myös ulosoton palveluhinnaston muutoksiin, mutta tässä vaiheessa Heikkinen ei vielä halunnut arvioida, minkälainen hinnoittelu aikanaan tullaan ottamaan käyttöön.

Heikkisen jälkeen rikostarkastaja **Jaakko Christensen** Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksesta ker-

toi osallistujille heikosti tunnetusta, mutta mieliä kiehtovasta rahanpesuteemasta. Rahanpesussa on yksinkertaisesti kysymys rikollista alkuperää olevien varojen alkuperän ”häivyttämistä”. Rikoslaki ei tunne mitään ”rahanpesu”-nimistä rikosta, vaan kyse on yksinkertaisesti kätke- misrikoksesta. Yleensä rikoksen pääteki- jä tulee tuomituksi vain ”päärikoksesta” joka voi olla vaikkapa huumekauppaa, mutta taho, joka auttaa rikollista varojen häivyttämisestä, syyllistyy nimenomaan kätkemisrikokseen.

Lainsäädäntöä uudistettiin 1998, jol- loin perustettiin rahanpesun selvittely- keskus ja lakiin laajennettiin ns. ilmoitus- velvollisten määrää. Ilmoitusvelvollisia tahoja on varsin paljon, näistä kuitenkin tavallisimpia ovat pankit. Näillä on mm. velvollisuus tunnistaa asiakkaansa ja mikäli kauppaan rahansiirtoihin tms. liit- tyvät tietyt kriteerit täyttäviä seikkoja, on niistä ilmoitettava selvittelykeskukselle. Ilmoitus ei ole rikosilmoitus, ja mikäli ilmoitus ei johda enempään toimenpitei- siin, asiasta ei edes ilmoiteta ”epäillyl- le”. Esitystä pidettiin hyvin mielenkiin- toisena ja asiasta olisi kuulemma voinut kertoa enemmänkin.

Ensimmäisen risteilypäivän huipen- tuma oli Luottomiehet ry:n puheenjoh- tajan **Tom Fagerströmin** ajankohtaiskat- saus. Fagerström kertoi Luottomiesten ja Turun kauppakorkeakoulun Johtamis- koulutusinstituutin ainutlaatuisesta pilot- tihankkeesta, Credit Management-ohjel- masta.

Luottomiehillä on jo erinomainen Luottotutkinto, joka on osoittautunut tehokkaaksi koulutusohjelmaksi luotto- hallinnan henkilöstölle. Credit Manage- ment ohjelma sai sysäyksensä ajatuk- sesta, että voisiko myös akateemisen tason lähtötiedoilla varustetuille hen- kilöille tarjota vastaavanlaista koulutus- ta. Keskeisenä tavoitteena on luoda poik- kitieteellinen koulutus, joka ammentaisi niin talous- ja käyttäytymistieteistä kuin juridiikastakin. Kurssin hinta tulee aset- tumaan jonnekin 16.000 mk:n tienoille.

Koulutushankkeen lisäksi Fagerström

esitteli myös Luottomiesten Internet -sivujen kehitysvaihetta (kts. Sami Ves- ton artikkeli toisaalla tässä lehdessä).

Ensimmäinen päivä oli kaikkien osal- listujien mielestä antoisa. Luentojen pää- tettyä kaikki hajaantuivat tahoilleen, kuka meikkaamaan, kuka ostoksille ja kuka minnekin, mutta yhtä kaikki ennem- min tai myöhemmin useimmat päätyivät laivan baariin nauttimaan aperitiivia lai- van baariin. Ilta huipentui Buffet-ateri- aan, jossa teemana on ”Syö ja juo niin paljon kuin jaksat tai vierustoverit kestää katsella”. Ja Luottomiehet sivät!



Paikoillenne, valmiit...HEP! On aika mässästä. Tarkkasilmäinen lukija voi havaita Pertti Larvan ottaneen varaslähdön.



Tom Fagerström



Tilanne on tukala. Kapean käytävän takia tuolia ei saa taaksepäin, mutta nouse- maankaan ei pysty, kun vatsa ottaa kiinni. Herraseurue pohtimassa ratkaisua vaikeaan pulmaan.



Vatsa on täynnä, ja menokenkää vipattaa jo !!

Ruhtinaallisen aterian jälkeen oli aika siirtyä laivan sykkeeseen. Moni viihtyi laivan tanssipaidoissa aivan pikkutunneille, mutta konkarit osasivat mennä ajoissa nukkumaan. Seuraavanakin päivänä nimittäin riitti tekemistä.

PÄIVÄ II –DAGEN EFTER

Päivä aloitettiin tukevalla aamiaisella laivan Á La Carte –aamiaisella, jonka erikoisuuksiin kuuluu mm. tujaus shampanjaa päivän startiksi.

Luennot aloitettiin hieman myöhenetyssä aikataulussa, sillä edellisen päivän poisjäänti ja Katteluksen luentojen siirto mahdollisti kaikille pidemmät kauneusunet. Yhdentoista aikoihin alkaneilla luennoilla oli havaittavissa suhteellisen suurta ”hävikkiä”, mutta paikalle oli siitä huolimatta saapunut kiitettävä määrä Luottomiehiä.

Poisjääneiden kunniaksi on toki todettava, että moni näistä henkilöistä havaittiin Tukholman keskustassa luentojen aikaan, josta eräessä kahvilassa sitkeästi istunut osallistuja raportoi luottolinkille kaikki näkemänsä henkilöt. Oleellista on siis se, että hytissä makailua ei harastettu; joko luennolle tai ulkoilemaan!

Tutkimuspäällikkö **Pekka Salmivuorella** Suomen Asiakastieto Oy:stä oli epäkiitollinen tehtävä aloittaa aamun luennot, mutta se ei miestä haitannut. Hän kertoi aiheestaan ”Tilinpäätöstietojen analysointi” hyvin mielenkiintoisesti käytännön esimerkkien kautta. Hän

kertoi myös siitä, miten Asiakastiedon käytettävissä oleva tilinpäätöskanta on dramaattisesti kasvanut Osakeyhtiölain ansiosta. Mikäli tilinpäätöstietojen ilmoittamista koskeva lakiuudistus menee sellaisenaan läpi, voivat seuraukset olla yritysten reittaamisen kannalta merkittävät. Valtava määrä pieniä ja keskiuuria yrityksiä tulisi nimittäin jättämään koko ilmoitusprosessin ulkopuolelle.



Pekka Salmivuori



Magnus Wintzell Ingram Micro:ta vauhdissa.

Unohtakaa Jari Sarasvuo –täältä tulee **Magnus Wintzell**. Tämä Ruotsin Vuoden Luottomies kelpaisi esiintymistaidon kouluttajaksi minne tahansa. Vauhdikkaassa esityksessään tämän Fortunen TOP 500 listalla peräti sijalle #55 rankatun yrityksen edustaja kuvasi nopeasti kasvavan Yrityksen luontohallintaa ja nykyaikaista verkon kautta tapahtuvaa laskutusprosessia. Kerrassaan nautittava esitys.

Jotta syömiseen ei pääsisi syntymään taukoja, oli tämän jälkeen vuorossa Buffet –lounas tulomatkankin tapaan, mutta tällä kertaa juoda sai niin paljon kuin jaksoi, mutta vain ykkösolutta. Tunte mattomiksi jääneistä säädöksistä johtuen maissa ollessa ei johonkin aikaan saanut alkoholia, ja tupakoitsijoiden ”riemuksi” myös tupakin myynti oli jäissä laivan lähtöön saakka.

Laivan lähdettyä oli aika sauna ja siirtyä nauttimaan yllälistä Á la Carte –illallista runsaine juomineen ja ruokineen. Ja ken vielä jaksoi, otti vielä yön hämärtyvinä hetkinä kaiken irti tanssilattialla. Pian koittaisi aamu, ja seuraavaan Luottomiesten risteilyyn olisi taas pitkä vuosi aikaa.





Ylellisellä juhlaillallisella pöytä notkui jo pelkästä lasien paljoudesta.



Kaikkien luentoja koskevien arvostelomakkeiden palauttaneiden kesken arvottiin pullo kuohuviiniä. Onnellinen voittaja oli Jarkko Pasonen Luottokunnasta. Yleisön keskuudessa epäiltiin Jarkon voiton johtavan hänen kohdallaan sallittujen tuontimäärien ylitykseen.

LUOTTOMIEHET – KREDITMÄNNEN RY:N VARSINAINEN SYYSKOKOUS

Aika: 23.11.2000 kello 17.30

Paikka: Marina Congress Center, Katajanokanlaituri 6, Helsinki

Kokouksessa käsiteltävät asiat:

1. Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat
2. Muut asiat
3. Vuoden 2000 luottomiehen esitelmä
(Vuoden Luottomiehen henkilöllisyys paljastetaan vasta kokouksessa)

Ilmoittautuminen kokoukseen 15.11.2000 mennessä, mieluiten sähköpostilla osoitteeseen jussi.kattelus@fcic.com tai faxilla numeroon 010 514 5833. Kokouksen jälkeen on mahdollisuus illalliseen Scandic Hotel Grand Marinassa. Pöytävarausten takia pyydämme ilmoittautumaan osallistumisesta ruokailuun. Yhdistys ei osallistu illalliskustannuksiin.

Ilmoittaudun Luottomiehet Ry:n syyskokoukseen 23.11.200

Nimi _____

Yritys: _____

Osallistun illalliselle (kyllä/ei): _____

Korkolakiin viivästyskoron sovittelusäännös

EU:n maksuviivedirektiivi julkaistiin 8.8.2000, mistä alkavan kahden vuoden määräajan kuluessa jäsenmaiden on saatettava kansalliset lakinsa vastaamaan direktiivin sisältöä. Uudet säännökset koskevat yritysten välisiä kaupallisia toimia sekä julkisia hankintoja. Myös Suomen korkolakiin pitää tehdä joitakin muutoksia. Viivästyskoron suuruus on määriteltävä uudestaan. Niissä tapauksissa, joissa luoton eräpäivästä ei ole osapuolten kesken sovittu, alkaa viivästyskorko juosta 30 päivän kuluttua maksun vaatimisesta. Direktiivin mukaan korkoa on maksettava ilman muistutustakin 30 päivän kuluttua laskun vastaanottamisesta tai ellei siitä ole varmuutta, tavarantakka palvelun vastaanottamispäivästä.

Oikeusministeriö on asettanut viime kesäkuussa työryhmän valmistelemaan korkolain uudistamista tämän vuoden loppuun mennessä. Ryhmän muodostavat lainsäädäntöneuvokset Marjut Jokela ja Marjo Lahelma sekä erityisasian-

tuntija Katri Kummoinen. Direktiivin implementoinnin lisäksi on tarkoitus selvittää mahdollisuudet korkolain muuttamiseen niin, että yksityishenkilöiltä perittävää viivästyskorkoa voitaisiin sovittella nykyistä laajemmin. Nyt sovittelu on mahdollista vain rajoitetusti asunto- ja kulutusluotoissa.

Lisäksi korkolakia on tarkoitus uudistaa niin, että kaikki velalliset tulevat samaan asemaan. Nykyisin viivästyskorko vaihtelee sen mukaan, milloin laina on otettu tai muu saatava syntynyt. Korkolain voimaantulosta vuonna 1983 toukokuuhun 1995 perittiin kiinteää 16 prosenttia viivästyskorkoa. Sen jälkeen viivästyskorko on määrätty vuosittain markkinakorkojen mukaisesti ensin Suomen Pankin päätöksellä ja viime vuodesta valtiovarainministeriön toimesta. Viivästyskorot ovat vaihdelleet vuosina 1995 – 2000 seuraavasti: 13, 13, 11, 10, 11 ja 10 prosenttia.

On mielenkiintoista nähdä, ehdote-



taanko tässäkin yhteydessä uusien säännösten taannehtivuutta niin kuin viime syksynä voimaan tulleessa takauslaissa ja niin kuin esitetään ulosoton määräaikaisuuden suhteen, josta annettua yhdistyksemme lausuntoa referoidaan toisaalla tässä lehdessä. Mainittakoon, että Marjut Jokela oli takauslain pääarkkitehti; siihenhän tuli mm. yhdistyksemme vastustuksesta huolimatta 7 §:n sovittelusäännös, joka on romahduttanut takauksen merkityksen luoton vakuutena.

Riidattomien saatavien perinnän yksinkertaistaminen

29.6.2000 vahvistettu EU:n maksuviivedirektiivi sisältää säännöksiä viivästyskorosta ja omistuksenpidätysehdosta sekä myös riidattomien saatavien perintää koskevia menettelyohjeita. Myös Ulosotto 2000 –toimikunta arvioi helmikuussa 1998 jätetyssä mietinnössä velkomusprosessin kehittämisvaihtoehtoja.

Oikeusministeriö asettikin viime heinäkuussa hallitusneuvos Raija Merikallan johdolla toimivan työryhmän. Sen tehtävänä on kuluvan vuoden loppuun mennessä tehdä ehdotukset niistä käytännön toimenpiteistä, joilla riidattomien saatavien perintää ja velkomusprosessia käräjäoikeuksissa voidaan yksinkertaistaa ja keventää sekä kustannuksia vähentää. Lisäksi toimeksiantoon kuuluu laatia ehdotukset tarvittavista lainsäädännön tarkistuksista.

Muun muassa seuraavat asiat tulee selvittää:

- 1) miten tietoverkkoa voidaan hyödyntää velkomusasioiden käräjäoikeusmenettelyn yksinkertaistamiseksi;
- 2) mitkä olisivat sellaisia riidattomia saatavia, joiden osalta velallisen oikeusturva ei edellytä käsittelyä tuomioistuimissa;
- 3) millä tavoin tiedoksiantomenettelyä voidaan selkeyttää ja yksinkertaistaa sekä toisaalta tehostaa;
- 4) pitäisikö velkomusasioiden oikeudenkäyntimaksua alentaa;
- 5) tulisiko velkomusasioissa tuomittavat perintäkulukorvaukset taksoittaa; ja
- 6) tulisiko yksipuolinen tuomio toimittaa vastaisuudessa käräjäoikeudesta suoraan ulosottoon teknisen käyttöyhteyden avulla.

Tietävästi ainakin oikeudenkäyntimaksun alentamista summaarisissa asioissa tultaneen ehdottamaan, koska suoritteiden tuotantokustannus jää laskelmien mukaan 173 markkaan. Maksu on nykyisin 350 markkaa. Jos maksu alenee sadalla markalla, on kiintoisaa nähdä, ohjataanako alennus kokonaan velallisen hyväksi.

Kustannusten alentamisen ja järkevämmän panos-tuotossuhteen kannalta ns. Norjan malli, jossa ulosottooperuste tuotetaan yksityisessä perinnässä, on saanut kannatusta. Voidaan pitää positiivisena kehityksenä, mikäli tällaisen perintämallin konkreettinen valmistelu päätetään työryhmän esityksestä käynnistää.

Perimistoimistojen Liitto – vain kuluttajaperintää

MIELIPIDE

Kommenttipuheenvuorona Ritva-Liisa Paanasen ansiokkaaseen Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n esittelyyn Luottolinkissä 2/2000 haluan lausua seuraavaa.

Kuten Paananen kirjoituksessaan mainitsee Liitto on erityisesti 1990-luvulla toiminut hyvin aktiivisesti antamalla lausuntoja lukuisista perintä- ja luottoalaan keskeisesti vaikuttavista lainsäädäntöhankkeista. Suurimman panoksen tähän on antanut ja raskaimman taakan kantanut Liiton pitkäaikainen puheenjohtaja varatuomari Timo Mäki. Timon ”leiviskän” merkittävyttä korostaa se, että Liitto toimii ilman palkattua henkilökuntaa ja ilman omaa toimistoa.

Liitto on erityisesti keskittynyt kuluttajasaatavien perintään liittyviin kysymyksiin. Tuoreimpana osoituksena tästä on tänä kesänä voimaan tullut kuluttaja-asiamiehen laatima ”Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä”. Liitto pystyi käymillään keskusteluilla ja antamallaan lausunnolla oikaisemaan pahimmat velkoja ja perimistoimistojen uhanneet kohtuuttomuudet.

Sääntöjensä mukaan Liiton tarkoituksena on edistää luottokaupan ja perintäalan kehitystä terveiden periaatteiden pohjalta. Mielestäni Liiton toiminnassa tulisi nykyistä enemmän korostua yrityssaatavien perintä ja niihin liittyvät erityiskysymykset. Mainitun Hyvän perintätavan johdannosakin kuluttaja-asiamies toteaa, että hyvä perintätapa on erilainen kuluttajiin ja elinkeinonharjoittajiin kohdistu-

vassa perinnässä.

Perintälain ja siihen liittyvän Toimilupalain tullessa voimaan 01.09.1999 on koko perintätoiminnan valvonta Etelä-Suomen lääninhallituksen vastuulla. Lisäksi kuluttaja-asiamies valvoo kuluttajasaatavien perintää. Lääninhallitus on myöntänyt tämän jutun kirjoittamiseen mennessä toimiluvan 150 perintätoimintaa harjoittavalle yritykselle. Muutamia toimilupahakemuksia on hylätty.

”Villeistä” perintätoimistoista ei nykyään voida puhua muiden kuin niiden ehkä muutaman kymmenen toimiston kohdalla, joilla ei ole toimilupaa. Lääninhallitus toivookin, että sille ilmoitettaisiin tällaisista toimistoista jatkotoimenpiteitä varten.

Jäsenkunnassa ei muutoksia

Liittoon kuuluu edelleen samat kahdeksan perimistoimistoa, jotka ovat kuuluneet siihen liiton perustamisesta 1980-luvun alusta alkaen tai kuitenkin useita vuosia. Liitolla oli vuosi sitten kesällä markkinointikampanja liiton jäsenkunnan laajentamiseksi, mutta se ei ole ainakaan vielä tuottanut tulosta.

Se, että yritys ei kuulu alansa liittoon, ei ole harvinaista. Esimerkiksi Suomen Rahoitusyhtiöiden yhdistyksen kuuluu vain kuusi rahoitusyhtiötä. Yhdistyksen ulkopuolella on 23 rahoitusyhtiötä, joukossa suuria kansainvälisiä yrityksiä.

Perimistoimistojen Liitto on julki-

suudessa esittänyt, että sen jäsenyritykset hoitavat 80-90 % kaikista perintäalan toimeksiannoista. Tätä asiaa ei tietojeni mukaan ole mitenkään vedennpitävästi tutkittu. Voin kuitenkin uskoa sen pitävän paikkansa kun puhutaan toimeksiantojen kappalemääristä. Liiton jäsenyritykset – varsinkin liikevaihdoltaan suurimmat – ovat tyypillisiä kuluttajasaatavien perintään erikoistuneita toimistoja.

Markkamääräisesti suuria toimeksiantoja – jotka lähes aina ovat yritys-saatavia – hoidetaan paljon muissa toimiluvan saaneissa perintätoimistoissa kuin Liittoon kuuluvissa. Näissä Liiton markkinaosuus on kiistatta pienempi kuin 80 %.

Uusia mahdollisuuksia

Ruotsissa vastaava perimistoimistojen yhdistys Svenska Inkassoföreningen toimii aktiivisesti jakamalla tietoa muillekin kuin jäsenoimistoille. Se julkistaa vuosikertomuksen, lähettää uutiskirjeitä ja järjestää seminaareja.

Suomenkin Liitto voisi suunnata toimintaansa enenevästi potentiaaliin jäsenkuntaansa ja moninkertaistaa uudella avoimuudella nykyisen jäsenmääränsä. Tällöin jäsenmaksu- ja muiden tulojen kasvaessa Liitto voisi lisätä resurssejaan. Näin luottokaupan edistäminen ja perintäalan kehittäminen turvattaisiin kokonaisvaltaisesti. Lausuntojen ohella olisi paremmat mahdollisuudet tehdä oma-aloitteisia ehdotuksia alan ongelmien ratkaisemiseksi.

Tapahumakalenteri

Syyskokous 23.11.2000

Luottolinkki ilmestyy seuraavasti v. 2001

No.	Dead line	Ilmestyy
1/2001	19.1.	25.2.

Luottolinkki julkaisee Luottomiehiä koskevia tai kiinnostavia alan ajankohtaisia uutisia. Toimitus pidättää itsellään oikeuden muokata tai lyhentää juttuja. Seuraavassa kerrotaan Lindorffin ja Netgiron rantautumisesta Suomeen, sekä Balance Consultingin uusista kuulumisista.

Lindorff –yhtiöt hakevat jalansijaa myös Suomesta

TEKSTI: ARJA KOSONEN, KREDITSTYRNING FINLAND OY

Norjalainen Lindorff Holding A/S osti elokuussa sataprosenttisesti Kredittstyrning Holding AS:n osakekannan. Tällä yrittäjäkaupalla Lindorff hakeutuu Suomen markkinoille ja vahvistaa asemiaan muissa Pohjoismaissa. Kaupan jälkeen Lindorff Holding AS on Pohjoismaiden suurin luotto-, perintä- ja taloushallinnon ulkoistettavia palveluja tarjoava konserni.

Kreditstyrning-konserni ehti harjoittaa perintätoimintaa lähes päivälleen kymmenen vuotta ennen kuin sen omistaja Claes Svensson myi koko konsernin. Kauppaan kuuluivat konsernin kaikki yritykset: Kredittstyrning Finland Oy Suomessa, Kredittstyrning AS ja ARN Data AS Norjassa, Kredittstyrning AB ja Provoice AB Ruotsissa sekä European Mailing Systems Tsekissä ja Belgiassa.

Claes Svensson jatkaa edelleen konsernin ja Norjan toimiston toimitusjohtajan tehtävissä.

Lindorffin tavoite on konserninjohtaja Rune Brandstamoenin mukaan saada kahden vuoden sisällä edustus useimpiin Euroopan maihin ja nyt tehty kauppa on vahvistanut yhtiön asemaa aiemmin heikoilla markkina-alueilla. Lindorff hakee laajentumista sekä uusien yritysostojen että sisäisen kasvun kautta.

Lindorff Holding AS:llä on toimintaa seuraavilla aloilla: luotto- ja perittävä hallintaa harjoittava Lindorff; Lindorff Consulting, joka keskittyy scoring-järjestelmiin, analyysiin ja neuvontaan; Lindorff Capital ostaa perittäviä kantoja; Lindorff Information Solutions, jonka alueena on luottotiedot ja päätöksente-

koon liittyvät tukijärjestelmät; Lindorff Applications myy ohjelmistoja sekä Lindorff Global Customer E-services tuottaa elektronisen kaupankäynnin ohjelmia. Lindorffin taustalla on norjalainen pankki- ja vakuutusalan finanssitavaratulo Gjensidige Nor.

Kreditstyrning Finland Oy:n toimitusjohtaja Jarmo Pyhälä arvioi, että uusi omistaja tukee vahvasti palvelutarjonnan kasvua, ja avaa ovia suurille yhteispohjoismaisille palvelukonsepteille.

Kreditstyrning-kaupan jälkeen Lindorff Holding AS on ostanut Norjassa Telenor Inkasso AS:n. Kaupan jälkeen koko Lindorff-konsernin liikevaihto on 675 miljoonaa Norjan kruunua ja henkilöstömäärä on yli 600 henkeä.

Syyskuussa Kredittstyrning Finland Oy osti sataprosenttisesti tilitoimisto Lucky Balance Oy:n. Kaupan myötä palveluvalikoimaan lisätään kirjanpito, reskontra, tilinpäätös ja palkanlaskenta. Tilitoimiston yhdistäminen perimistöimistoon antaa selkeitä synergia-etuja, joiden myötä asiakkaalle voidaan tarjota entistä kokonaisvaltaisempia palveluketjuja.

Balance Consulting Oy Alma Median omistukseen

TEKSTI: TOIMITUS

Luottomiesten hyvin tuntemasta yrityksestä toimiala-analyysia tuottavasta Balance Consulting Oy:stä (BC) tuli syyskuun lopussa pörssiyritys Alma Median kokonaan omistama tytäryhtiö. BC liitetään osaksi Alma Median Business Information Groupia (BIG). Ryhmän vetäjän Juha Blomsterin mielestä BC sopii erinomaisesti BIG:n kuvioihin, koska se jalostaa tietoa nimenomaan yritysten käyttöön.

BC:n on jo pitkään tehnyt yhteistyötä Alma Median kuuluvan Kauppalehden kanssa. Kauppalehden sivuilta on voitu usein lukea BC:n tuottamia analyysia sekä toimialavertailuja ja ne ovat osaltaan täydentäneet Kauppalehden sisällöntuotantoa.

Joidenkin lehtitietojen mukaan Alma

Media olisi vallannut BC:n vihamielisesti. Tieto ei kuitenkaan pidä paikkaansa, vaan lähes kaikki BC:n osakkaista olivat kaupan kannalla. Alman BIG:n ja BC:n toiminnot täydentävät hyvin toisiansa, joten synergiaetuja löytyy runsaasti. Yhdistämällä BIG:in laaja sisällöntuotanto, vahva monimediaosaaminen ja mittavat resurssit, voidaan BC:n palveluita jatkossa kehittää aivan eri tasolta kun aikaisemmin, toteaa Balance Consulting Oy:n pääanalyytikko Ari Rajala.

Mitä hyötyä siitä on esim. luottoriskien hallinnassa? Arin mukaan tilinpäätösanalyysia on usein kritisoitu siitä, että se mittaa yrityksen menneitä kehitystä eli historiaa. Näin kieltämättä on, mutta jos ei tiedetä missä kunnossa ja millä

tasolla yrityksen suorituskyky on aiemmin ollut, niin miten ihmeessä voimme arvioida yrityksen tulevaisuutta? Tässä arvioinnissa yritystä ja sen ympäristöä koskevat uutiset voivat olla mainio apu. Vanhat uutiset selittävät ja täydentävät hyvin analyysin lopputuloksia ja tieto yrityksen ja sen ympäristön tuoreista tapahtumista esim. toimialasta on erinomainen apuväline yrityksen tulevaisuuden arvioinnille. Siinä muutamia hyötyjä, jotka tulevat päällimmäisenä Arin mieleen.

Alma Median Business Information Group on kustantamiseen erikoistunut liiketoimintaryhmä. Ryhmään kuuluvat mm. Kauppalehti, Kauppalehti Online ja Kauppalehti Optio sekä taloudelliseen informaatioon ja sen jakeluun liittyvät uudet liiketoiminnot. Ryhmän palvelut ja tuotteet perustuvat lehtien ja kiinteiden verkkojen lisäksi mobiiliverkkojen välityksellä jaettavaan reaaliaikaiseen informaatioon. Tulevaisuus näyttää, mitä uutta Alma tuo luottoalalle.

Internet-maksuliikenteen palveluntarjoaja Netgiro aloittaa Suomessa

TEKSTI: MERI MÄKKYLÄ, VIESTINTÄTOIMISTO AXIOMA

Internet-maksuliikenteen palveluntarjoaja Netgiro käynnistää toimintansa Suomessa. Yhtiö tuo Suomen markkinoille Netgiro G-access-ratkaisun, jonka ansiosta nettikauppias voi tarjota missä tahansa asuvalle asiakkaalleen maksuvaihtoehdoksi kaikki yleisimmät luottokortit (esim. VISA, Mastercard, AMEX, Diners) 130 valuutassa. Netgiro käsittelee maksutapahtumia tällä hetkellä jo 25 maassa.

Netgiro on luonut kansainvälisen yhteistyöverkoston rahalaitoksiin ja luottokorttiyhtiöihin. Verkosto mahdollistaa maksupalveluiden nopean liittäminen osaksi nettikauppiaan verkkopalvelua. Nettikauppias voi G-access-ratkaisua hyödyntämällä tarjota asiakkailleen maksuvaihtoehtoa yli 130:ssä eri valuutassa ja lisäksi saada maksujen tilityksen ja laskutuksen eri kohdemaiden paikallisissa valuutoissa

- Kuluttajaa ja nettikauppiasta aidosti palveleva verkkopalvelu tarvitsee onnistuakseen monipuolisen maksupalvelukokonaisuuden. Nettikaupalle tunnusomaista on sen yhtäaikainen globaali ja paikallinen läsnäolo ympäri vuorokauden. Tässä todellisuudessa maksupalvelujenkin tulee vastata nettikauppiaan tarvetta palvelulla samanaikaisesti sekä globaalisti että paikallisesti, Netgiro Oy:n toimitusjohtaja Petri Ojonen kertoo.

- Netgiro tuo ennennäkemätöntä helpoutta ja säästämahdollisuuksia sähköisen kaupankäynnin hallintaan. Nettikauppiaan ei tarvitse palvelumme myötä keskittyä epäolennaiseen, sillä tarjoamme kattavan kokonaispalvelun aina maksupalveluista laskuun saakka. Lisäksi G-access kerää tiedot maksuliikenteen tapahtumista keskitetysti. Tämä mahdollistaa asianmukaisen raportoinnin netti-

kauppiaille, Ojonen jatkaa.

Netgiron palvelut soveltuvat sekä perinteisille että puhtaasti sähköistä liiketoimintaa harjoittaville yrityksille, jotka haluavat laajentaa ja kansainvälistää sähköistä kaupankäyntiään.

Netgiro on toiminut Ruotsissa kolme vuotta ja on alansa markkinajohtaja. Yhtiön asiakkaita ovat muun muassa SJ Statens Järnvägar ja Systembolaget. Netgiron toimitusjohtaja Lennart Gillberg arvioi yhtiön listautuvan puolen toista vuoden sisällä.

Lähtötulevaisuudessa Netgiro tarjoaa lisää keskitettyjä nettikaupan taloushallinnon ratkaisuja yhteistyössä Intrum Justitian kanssa. Netgiron palveluihin tullaan integroimaan laskuttamisen, maksamattomista laskuista muistuttamisen ja erääntyneiden saatavien perinnän palvelut.

Luottomiehet tiedon valtatielle!

TEKSTI: TOIMITUS

Jäsenemme iloksi ja toivottavasti myös suureksi hyödyksi on vuoden loppuun mennessä tarkoitus avata yhdistyksemme nimissä kulkevat www –sivut.

Yhdistys asetti viime vuonna työryhmän valmistelemaan sivuja ja projektissa on edetty siten, että sisällön teknisestä toteuttamisesta on saatu muutama tarjous, joiden joukosta valinta tultaneen tekemään.

Työryhmä on sivujen sisältöä suunnitellessaan asettanut ensisijaiseksi tavoitteekseen palvelulla jäsenemme tarpeita ja toissijaiseksi yhdistyksen tunnettavuuden lisäämisen.

Sivut tulevat pitämään sisällään kuusi varsinaista alavalikkoa sekä linkkisivun:

Yhdistyksen esittely:
sivuilla kerrotaan yhdistyksestä, sivuilta löytyy yhdistyksen säännöt, toimielimet ja niillä kerrotaan myös yhdistyksen kansainvälisistä yhteyksistä.

Tapahtumakalenteri:
Sisältää tiedot sekä yhdistyksen järjestämisestä, että alalla järjestettävistä tapahtumista. Tätä kautta avautuu myös mahdollisuus ilmoittautua ko. tapahtumiin.

Koulutus:
Sivut sisältävät tietoa luottotutkinnosta, järjestettävistä kursseista ja seminaareista. Yhdistys tarjoaa myös ulkopuolisille tahoille mahdollisuutta, korvausta vastaan, ilmoittaa täällä maksullisista kursseistaan yms..

Työpaikkatori:
Ilmoituksia avoimista työpaikoista.

Liity jäseneksi:
Sivuilla kerrotaan liittymisen eduista, jäsenmaksuista ja sieltä löytyy myös yhdistyksemme jäsenhakemus.

Jäsenten sivut:
Sivut tullaan lukitsemaan ja jäsenet saavat sivuille käyttäjätunnukset. Sivuilta löytyy hallituksen ja toimikuntien pöytäkirjat, jäsenrekisteri, luottolinkin artikkelit sekä nk. keskusteluryhmä, jossa toivotaan käytävän aktiivista ajatusten vaihtoa.

Lisäksi palvelimelta löytyy linkkisivu.
Sivujen rakenne saattaa vielä hieman muuttua tuotantovaiheen aikana.

Sivujen ylläpito pyritään kattamaan pääosin sivuille myytävillä mainoksilla. Mainospaikkoja voi tiedustella Sami Sairaselta (sami.sairanen@eqvitec.fi).



Luottomiehet ry:n lausunto ulosottolain muuttamisesta

Oikeusministeriölle

Lainvalmisteluosastossa on 11.5.2000 valmisteutunut ehdotus hallituksen esitykseksi ulosottolain muuttamisesta. Luottomiehet – Kräditmännin ry on vuonna 1961 perustettu yli 700 talous-, luotto- ja konttoripäällikön sekä muun luotto- ja perintätoimen asiantuntijan yhdistys, jonka tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä muun muassa antamalla alaa koskevia lausuntoja. Tämän vuoksi rohkenemme kohteliaimmin lausua edellä mainitusta ehdotuksesta seuraavaa:

Yleistä

Pidämme ehdotusta varsin onnistuneena. Perinnän tehostamisen kannalta tärkeitä uudistuksia ovat velalliskohtaisuus ja saman velallisen asioiden keskittäminen vastaavalle ulosottomiehelle, oikeuspaikkasäännösten joustaminen ja sähköisen asioinnin helpottaminen sekä suppean ulosoton mahdollisuus. Palveluperiaatteen korostaminen ulosotossa on mielestämme tärkeää ja asia on ehdotuksessa huomioitu hyvin.

Ehdotus sisältää paikoitellen hyvin yksityiskohtaista sääntelyä, joka saattaa aiheuttaa kankeutta käytännön toiminnassa, kun ulosottomiehet pyrkivät noudattamaan lakia tarkoin. Monet erityisesti 3. lukuun kirjatut ohjeet voisivat soveltaa paremmin asetuksella tai ulosoton sisäisillä määräyksillä annettaviksi.

Ulosottoerusteen määräaikaisuus

Ehdotuksessa esitetään täytäntöönpanoperusteelle 15, 20 tai 25 vuoden määräaikoja, mikä jälkeen ulosotto- tai konkurssimenettelyyn ei voitaisi ryhtyä. Vaikka määräajat ovat luonteeltaan prosessuaalisia, on eri toimikunnassa valmisteilla oleva aineellisten vanhene- misaikojen uudistus tarkoitus sopeuttaa nyt tehtävään ratkaisuun.

Esitystä perustellaan viime vuosikymmenen lamalla ja Suomen kansainvälisesti poikkeuksellisen velallismyönteisellä velkajärjestelymenettelyllä sekä sillä, että velallinen voi kertyvien viivästyskorkojen vuoksi ajautua elinikäiseen tai kohtuuttoman pitkään ulosottomenettelyyn. Perusteena mainitaan myös, että yhteisö voi yleensä vähentää luottotappiot tuloksestaan tai siirtää ne myymien- sä tuotteiden tai luottojen hintoihin.

Vielä mietinnössä väitetään, ettei ka- an ulosotossa olleista jutuista todellisuudessa kerry velkojille juuri muuta kuin viivästyskorkoja.

Vastustamme ulosoton määräaikai- suutta seuraavin perustein:

- Ulosottoerusteen määräaikaisuus koski- vai Suomessa annettuja tuomioita tai mui- ta täytäntöönpanoperusteita. Koska ulosot- toa ei ole säädetty määräaikaiseksi mui- sa EU-maissa tai Pohjoismaissa, ehdotettu järjestelmä etäännyttäisi Suomen lain- säädännön yhä enemmän kansainvälisestä käytännöstä ja asettaisi eri maissa toimi- vat velkojat keskenään eriarvoiseen ase- maan.

- Velallisen maksettavaksi kertyvät viiväs- tuskorot eivät ole peruste asettaa ehdoton määräaika ulosotolle. Mahdolliset epäkoh- dat voidaan luontevammin korjata rajoit- tamalla viivästyskorkojen kertymistä, mitä tarkoittaa korkolain muutosta oikeusmi- nisteriön virkamiehet jo valmistelevat.
- Ulosottovelallisen asemaa on 1990-luvul- la helpotettu monin tavoin. Omaisuuden erottamisoikeutta ulosotosta on laajennet- tu, vapaakuukausijärjestelmä on vakiintu- nut ja suojaosuudet takaavat velalliselle kohtuulliset elinolot. Pelkästään ajan kulu- miseen perustuva ulosoton vanhentuminen johtaa velallisten passivoitumiseen. Kos- ka ehdotus perustuu yksittäisten saatavien vanhentumiseen ilman velallisen maksuky- vyn tai elämäntilanteen kokonaisvaltaista tarkastelua, se tulee väistämättä murenta- maan yleistä maksumoraalia. Keinottelu- mahdollisuudet erityisesti pitkäaikaisten lainojen osalta lisääntyvät. Perinnän epä- varmuus vaikeuttaa luotonantia ja nos- taa korkoja ja muita luottokustannuksia.

- Ehdoton veloista vapauttaminen kohdis- tuisi käytännössä myös henkilöihin, jotka eivät ole oman velkaantumisen tai velka- järjestelyyn liittyvän moitittavan käytök- sen vuoksi päässeet velkajärjestelyyn tai se on rauennut. Ehdotuksessa mainitaan myös henkilöt, jotka eivät ole halunneet hakeutua velkajärjestelyyn, vaikka edelly- tykset olisivat olemassa.

Velkajärjestely on säädetty helpottamaan laman johdosta tai muutoin omasta syyt- tään ylivelkaantuneiden asemaa. Sen ulko- puolelle jääneitä on Suomessa muutamia tuhansia. Heidän elämänsä helpottaminen on mahdollista kehittämällä velkajärjes- telylainsäädäntöä niin, että 10 –15 vuoden määräajan jälkeen laissa säädetyt esteet eivät enää tukkisi mahdollisuutta velkojen järjestelyyn. Julkisuudessa olleiden tieto- jen mukaan velkajärjestelyä on tarkoitus muokata vuoden 2001 aikana.

- Ammattiperinnän vuosittaisista rahakerty- mistä yli 10 prosenttia tulee kymmentä vuotta vanhemmista saatavista. Näyttää

siltä, että jos jälkiperintä on järjestelmäl- listä ja jatkuvaa, myös kertyvät vanhoista saatavista kehittyvät suotuisasti.

Ehdotuksella puututaan siis epäilyksit- tä omaisuuden suojaan, minkä vuoksi asia on ilman muuta käsiteltävä perus- tuslain säätämisen järjestyksessä.

Julkisuudessa olleiden tietojen mukaan myyjä on sitoutunut korvaamaan C & A Finland Oy:lle ne menetykset, jotka aiheutuvat viime keväänä kau- pan kohteena olleelle Arsenalin 12 miljardin markan saatavakannalle val- tion mahdollisista lainsäädäntötoimis- ta. Jos valtio näin korvaa säädösmuu- tosten vaikutukset yhdelle, sen tulisi oikeudenmukaisuuden nimissä kor- vata muidenkin hallintoalamaistensa toteennäytetyt menetykset.

- Luottotappiokirjauksen mahdollisuu- teen viittaaminen ei ole hyväksyttävä peruste saatavan vanhentumisen ehdot- tomalle säätämiseksi. Yrityksen toi- minnalle merkitsevät usein paljon jäl- kiperinnästä tulevat rahat, olkoonpa vaikka viivästyskorkoja.
- Mitä ajattelee se kansalaisten valtava enemmistö, joka säännöllisesti maksaa velkansa ja muut maksunsa? Entä ne kymmenentuhannet velalliset, joitten maksamattomista saatavista on ulos- mitattu ja myyty heidän omaisuutensa tai joiden velat on kuitattu vuosia kes- täneen palkan, eläkkeen tai elinkeino- tulon ulosmittauksella?

Mielestämme ei voida hyväksyä sitä, että laskunsa ajallaan maksavat rahoit- tavat myös maksuvelvoitteensa laimin- lyövien velallisten saamat hyödykkeet ja palvelut. Olemme erityisen huoles- tuneita siitä viestistä, minkä ulosoton määräaikaisuus ja siitä johtuva saata- van ehdoton vanhentuminen lähettää nuorisolle.

- Mikäli ulosottoeruste edellä sanotus- ta huolimatta säädettäisiin määräai- kaiseksi, lain muutos ei saisi missään tapauksessa vaikuttaa taannehtivasti.

Ulosottoasian merkitseminen passiivisaatavaksi

Pidämme onnistuneena ehdotusta, jon- ka mukaan tilanteissa, joissa ulosotto- asioissa annetaan varattomuus- tai tunte-

mattomuustodistus, asia voidaan siirtää ulosottorekisteriin ja merkitä ns. passiivisaatavaksi. Passiivisaatavan rekisteröinti olisi kuitenkin voimassa vain vuoden estetodistuksen allekirjoitukselta. Määräaika on käytännön kannalta liian lyhyt. Sen tulisi olla vähintään kolme vuotta, jotta menettelyssä saavutettaisiin sille asetetut tavoitteet.

Asiamies ja avustaja

Veroulosottoasetuksen 2 §:ssä oleva perustelematon kielto käyttää asiamiestä veroulosottoasian ulosotossa tulee tarpeettomana poistaa.

Vanhentumisen keskeyttäminen

Määräajasta velkomisasioissa sekä julkisesta haasteesta velkojille annetun asetuksen 1 §:n muutos on perusteltu.

Viimeinen virke tulisi kuitenkin poistaa tai ainakin muuttaa muotoon ”Vanhentumisaika ei kuitenkaan keskeydy, jos hakija peruuttaa ulosottohakemuksensa ennenkuin ulosottoimenpiteet on aloitettu”.

Ehdotuksen yksityiskohdista yhdistyksemme toteaa:

1 Luku

28 § Todistus ulosottorekisteristä
Jokaisella on oikeus saada tiettyä henkilöä koskeva ulosottotodistus ulosottoviranomaiselta. Todistuksesta saatavan tiedon avulla voidaan varsinkin pienheiköjen saatavien osalta mitoitaa perintä niin, ettei turhia kustannuksia synny. Säännös on perusteltu.

29 § Tiedot luottotietotoimintaa varten
Luottotietotoimintaa harjoittavalla on oikeus saada tietoa sähköisesti ulosottoasioista, jotka ovat päätyneet tuntemattomuus- tai varattomuusesteeseen. Säännös helpottaa luotonmyöntö- ja luotonvalvontaprosesseja.

2 Luku

29 § Täytäntöönpanokelpoisuuden määräaika ja sen laskeminen
Yhdistyksemme vastustaa asetettuja määräaikoja ehdotetussa muodossa.

Pykälän mukaan kuluttajasaatavaan rinnastettaisiin myös takaussaatavat. Vastustamme takaussaatavien rinnastamista kuluttajasaataviin erityisesti tilanteissa, joissa takaussaatava liittyy takaajan tai hänen lähipiiriinsä yritystoimintaan.

Emme pidä onnistuneena ehdotusta, jonka mukaan ehdotetut määräajat sidottaisiin siihen, että velkoja on elinkeinonharjoittaja.

Ehdotus, jossa vanhenemisen alkaminen sidottaisiin siihen, kun hakijan saatavaa koskeva ensimmäinen tuomio

tai muu ulosottooperuste annetaan, saatasi käytännössä johtaa tutkintaongelmiin ja keinotekoisiiin järjestelyihin erityisesti tilanteissa, joissa velkojalla on useita velkoja samalta velalliselta.

30 § Täytäntöönpanon estyminen täytäntöönpanokelpoisuuden lakkaamisen johdosta

Myös velkojan edun mukaista olisi, että velallinen voisi pantata omaisuuttaan ja maksaa velkojaan panttia vastaan saamallaan lainalla. Jotta omaisuus voidaan pantata, on ulosmittaus ensin peruutettava. Jos tästä aiheutuu samalla saatavan vanhentuminen, ei järjestelyä voida tehdä.

Toisen momentin loppuun tulisi lisätä ”... tai ulosmitatun omaisuuden sijaan tulleista varoista. Jos ulosmittaus perutaan maksujärjestelyjen vuoksi, ei saatava vanhene kolmeen kuukauteen perumispäivästä. Saatava ei myöskään vanhene, mikäli ulosmittaus tehdään uudestaan tänä aikana”.

32 § Velallisen esittämä kuittausvaatimus

Kuittausoikeutta ulosoton yhteydessä ehdotetaan laajennettavaksi siten, että täytäntöönpanoon ei ryhdytä siltä osin, kun velallisella on selvänä pidettävä vastasaatava, josta hänellä on saamistodiste. Kuittauksella ei pelkän saamistodistuksen perusteella enää ulosottovaiheessa voi hyväksyä. Velallisen tulisi jo aikaisemmin ryhtyä toimiin oman täytäntöönpanoperusteiden hankkimiseksi. Säännöksen perusteella ulosottomies voisi joutua tekemään sellaisia saamisen perusteseen kuuluvia asiaratkaisuja, jotka eivät ulosottomenettelyyn sovellu.

3 Luku

2 § Ulosottohakemuksen sisältö
Vastaajan puhelinnumero tulisi ilmoittaa ulosottohakemuksessa vain, jos se on hakijan tiedossa.

Pykälän 4 kohdan mukaan ulosottohakemuksessa on ilmoitettava koron laskemista varten tieto jo suoritetuista määristä sekä suoritusten päivämäärät. Mielestämme kaikkien maksusuoritusten ilmoittamista ei aina voi pitää välttämättömänä. Riittävää tilanteessa, jossa saatava poikkeaa ulosottooperusteesta, olisi, että hakemus vastaa saatavan oikeaa määrää. Velkojalla olisi ulosottomiehen pyynnöstä velvollisuus antaa yksityiskohtaiset tiedot maksusuorituksista.

5 § Hakemukseen liitettävä saamistodiste

Pidämme onnistuneena uudistusta, jonka mukaan tiettyjen hakijoiden ei tarvitse liittää alkuperäistä saamistodistetta hakemukseensa. Uudistuksella voidaan vähentää huomattavasti turhaa postinkulkua sekä asiakirjojen katoamisen riskiä.

13 § Vastaavan ulosottomiehen alueellisen toimivalta

Vastaavan ulosottomiehen toimivallan ulottamista koskemaan koko maan aluetta pidämme tarpeellisena uudistuksena.

19 § Samanaikainen täytäntöönpano yhden ulosottooperusteiden nojalla

20 § Samanaikainen täytäntöönpano yhden saamistodistuksen nojalla

Pykälät ovat onnistuneita ja niiden avulla voidaan vähentää turhaa posti-liikennettä velkojan ja ulosottomiesten välillä.

60 § Yksipuolisen tuomion tiedoksianto
Säännös on kannatettava ja tarpeellinen.

79 § Ulosottoselvityksen toimittaminen
Velkojan kannalta on myönteinen asia, että velallisen ulosmittauskelpoisista varoista saadaan hyvä käsitys. Onkin toivottavaa, että selvityksestä tulee normaali rutiininomainen toimenpide ulosotossa.

Toisen momentin 1. virkkeessä tulisi termin ”kuva- tai ääninauha” sijasta käyttää myöhemmin samassa momentissa käytettyä termiä ”ääni- tai kuvatallenne”.

124 § Estetodistuksen antaminen ilman ulosottooperustetta

Pykälässä säädetään mahdolliseksi saada varattomuusestetodistus ilman kyseistä velkaa koskevaa nimenomaista ulosottoyritystä. Pidämme tätä mahdollisuutta hyvänä järkevän luotonvalvontaja perintäprosessin apuvälineenä.

132 § Rekisteröinnin voimassaolo
Säännöksen mukaan passiivisaatavan rekisteröinti on voimassa vuoden estetodistuksen allekirjoituksesta lähtien. Esitämme, että rekisteröinti olisi voimassa kolme vuotta. Vuoden voimassaolo ei vielä toisi riittävää muutosta nykytilanteeseen, kun ulosotto (varattomuus- tai estetodistuksen saaminen) normaalistikin ainakin ruuhkaisimmilla paikkakunnilla kestää lähes vuoden. Kolmen vuoden määräaika toisi kaivattua pitkäjänteisyyttä ulosottoon.

6 a Luku

2 § Muuttokehotus
Muuttokehotuksen tiedoksianto ei saisi pitkittää hädän toimeenpanoa. Jos vastaajaa ei viivytyksettä löydetä, tulisi todisteellisesta tiedoksiannosta luopua.

Helsingissä syyskuun 29. päivänä 2000

LUOTTOMIEHET-
KREDITMÄNNEN R.Y.

Matkapuhelimella ja puhelimatalla...

Kuluvan vuoden puolivälin jälkeen Suomessa oli 3,6 milj. matkapuhelinliittymää penetraation ollessa 70,4 %. Kahdensadanmiljoonan liittymän raja onkin jo rikkoutunut pelkästään läntisen Euroopan maissa ja penetraatioasteen ollessa korkeampi vain Islannissa. Kolme kovimmin kasvussa olevaa mobiilimarkkinaa ovat Italia, Iso-Britannia ja Saksa.

Maksamiseen liittyvissä asioissa myös matkapuhelimien osalta pätee käytännön laskutukseen liittyvät kulttuurierot; meillä on totuttu maksamaan palvelu jälkikäteen ja monessa muussa maassa on ihan yhtä itsestään selvää hoitaa maksuvelvoite etukäteen prepaid -malliin.

Julkisuusarvoltaan matkapuhelinliittymä onkin saanut huomiota runsaasti koska se kuuluu jo osana lähes jokaisen päivittäiseen kommunikointiin. Mitä sitten mobiliteetti on tuonut tullessaan?

Useasti unohtuu, että aiemmin oltiin paljon sidottuja paikkaan kiinteän puhelimen vuoksi. Tällä hetkellä mobiliteettiominaisuus on itsestään selvyyttä sekä työssä että vapaa-aikana vuorokaudenajoista ja aikavyöhykkeistä riippumatta. Puheesta puhutaan paljon, mutta matkustavaiset ainakin tuntevat datapuolen ominaisuuksien tärkeyden erilaisten kannettavien PC-laitteiden käytössä. Asiakkaan kannalta jatkossa omaan arvoonsa tulevat entisestään lisääntyvät mahdollisuudet käyttäjäkohtaiseen personointiin ja yksityisyyden hallintaan.

Laskutuksen luotettavuuden kannalta voi olla vain ihmeissään kuinka matkapuhelinlaskutus toimii moitteettomasti globaalien verkkovierailusopimusten ja erilaisten järjestelmien välillä. Kaikilla nopeasyklisen toimialan uusilla palveluilla on omat vaikutuksensa mm. laskutus- ja saatavanhallintajärjestelmien kehitykseen ja toiminnallistamiseen.

Matkapuhelinasioissakin luotonhallinta tulee näkyviin luottopäätösprosesseissa, luotonvalvontapuolella ja ainahan joukossa joku saa kohdata perintäneuvottelupalvelun.

Varsinaiseen luottopäätöksen kannalta samat ikäryhmät käyttäytyvät varsin samanlaisesti myös matkapuhelinliittymän osalta kuin esim. muita luottosuh-

teita solmiessaan: kuluttaja-asiakkaista huolelliset asiakkaat hoitavat matkapuhelimeen liittyvät velvoitteensa mallikkaasti ja nuoret ennakkoluulottomat asiakkaat oppivat täsmällisen maksamisen opit nopeasti, tosin marginaalinen joukko sen kuuluisan kantapään kautta.

Nuoria asiakkaita ei ehkä pitäisi syyllistää luottosuhteiden solmimisessa, ei ainakaan televiestintäpuolella. Nuorethan ovat sitä ennakkoluulotonta ja oppimiskykyistä ja -halukasta etujoukkoa, jotka ovat jo tottuneet tarpeittensa mukaan käyttämään IT-tuotteita tavoilla, joista monella meistä ei ole kokemusta. Mobiliteetti on itsestään selvyyttä myös elämäntyyliä puolella.

Taannoin oli julkisuudessa paljonkin esillä asia koskien mahdollisia matkapuhelimien "aiheuttamia" maksuongelmia. Mistä olikaan kysymys?

Tarkasteltaessa pelkästään kaikkien toimialalla toimivien yritysten lähettämien laskujen kokonaisuutena, voidaan puhua kymmenistä miljoonasta vuodessa. Ja näin ollen ymmärrettävästi kaikki alioikeuksien televiestintälaskuja koskevat ratkaisut ja muut asian seurannaisvaikutukset ulkopuolisin tutkimuksineen saivatkin oman arvonsa. Näissä toimialan volyyymeissä puhutaan ainakin edustamasi yrityksen osalta promillemittasuhteista kun tarkastellaan ns. perintätapauksia.

Luonnollisesti useihin keinoihin on panostettu asiakkaalle tarjottavissa palveluvalikoimissa kun kyseessä on matkapuhelinlaskun hallinta. Jo pitempäänhan on ollut valikoimassa olleet viikkosaldo ja saldomuistutus ominaisuudet. Viimeisin laskun ja käytön hallintaan kehitetty palvelu oli GSM-saldosopimus luottorajapohjalle ja tästäähän on ollut nähtävissä toimialan ensimmäinen televisiossakin bongattu luotonvalvontakampanja!

Sen voisi ainakin alakohtaisena kokemuksena todeta, että asiakkaan ikä ei välttämättä ole ykköskriteeri alhaiselle luottorajalle. Muutoinkin on äärim-

mäisen vaarallista asiakkaan puolesta arvioida asiakkaan maksukykyä ja -halua pelkästään ulkoisten tekijöiden kuten asumismuodon, ammatin tai vastaavan perusteella. Omat tietojärjestelmät ovatkin luotonhallinnassa arvokkaita.

Eräänä oppimisprosessina turvallisuuspuolelta voisi havaintona kertoa, että asiakkaat ovat jo pääsääntöisesti mieltäneet hyvin päätelaitteissa olevan SIM-kortin olevan se arvokas "luotollinen" osa, jonka käytössä asiakas on vastuussa. Käytännön vaikutuksena on ollut, että nämä kaverille liittymän lainaaminen -tapaukset ovat laskusuunnassa. Ja vielä vakuutuspalveluakin tarjotaan riskienhallintatietoisille kadonneen tai hajonneen puhelimen varalle.

Tulevaisuuden näkymät näyttävät mielenkiintoisilta ja haastavilta wireless internet -maailmassa: osan nettikaupan siirtyminen mobiilikaupan puolelle, jossa langattomuuden lisäksi haasteena ovat mm. maksamiseen ja varmennukseen liittyvien ominaisuuksien kehittäminen. Wireless Finland -nimellä kehitettävää ohjelmaa ollaankin jo toteuttamassa mm. Spinon/Innopoli Oy:n taholta tähtäimenä monet uudet sisältöpalvelut langattomalla puolella.

Tällä hetkellä on havaittu, että ihmisen puhuu mieluiten toiselle ihmiselle ja varsin suuri osa kaupoista tehdäänkin edelleen puhelimen välityksellä, jolloin erilaiset tavoitettavuuspalvelut aikaohjauksineen esimerkiksi elinkeinonharjoittajalle tulevat entistä tärkeämmäksi, mutta nämä televiestintä ja IT-asiat ovatkin jo aivan erilaisen kolumnin paikka...

Hyviä lumikelejä Luottomiehet ry:n jäsenille toivotellen: Ari Ilkka



LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2000

Julkaisija	Luottomiehet-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	Tekniset tiedot	
Osoite:		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
Toimitus		Maksuosoite	
Päätoimittaja:	Petri Willman	Maksun saaja:	Luottomiehet ry
Puhelin:	(014) 4100 333	Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866
Telefax:	(014) 4100 334		
e.mail:	p.willman@fi.intrum.com		
Ilmoitustilan myyjät	Kai Palmén 010 520 3555 Mikko Kallankari, (09) 148 861	Reklamaatit	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.
Jäsenrekisterin ylläpito	Treasso Oy, Satu Sunikka Puhelin: (09) 444 040 Fax: (09) 4544 289	Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.
Paino		Ilmestymispäivät	
Yhteyshenkilö:	Niina Malinen	Nro	Aineisto Ilmestyy
Osoite:	Suomen Painotuote Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa (09) 7420 111	1/2001	19.01.2001 25.02.2001
Puhelin:	(09) 7420 111		
Telefax:	(09) 7420 1201		
Ilmoitushinnat		Painos	
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	Painos:	900 kpl
Keskiaukeama	6.000 mk		
Takakansi + s.2. ä	3.500 mk		
1/1 muut sivut	2.500 mk		
1/2 sivu	1.500 mk		
1/4 sivu	1.000 mk		
värilisä	500 mk/väri.		



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

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

paikka ja päiväys

☐ hakijan allekirjoitus
Kuva liitteenä

Hallituksen päätös

☐ Hyväksytty

☐ Hylätty

Päiväys

Puheenjohtajan allekirjoitus

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

Ote yhdistyksen säännöistä.

2§ Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä:

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

HOROS- KOOPI

KAURIS

Syksy on tullut oikein rytinällä ja pikkujoulukausi alkamassa. Rakastuminenkin alkaa jo laantua. Kesällähän kaikki on aina toisin ja syksy tuo mukanaan arjen harmauden. Joulua kuitenkin jaksat odottaa, jolloin tapaavat sukulaisia, joihin olet aivan liian harvoin yhteydessä muuten. Joulun on ilon ja hyvän tahdon aikaa ja sinullahan sitä riittää. Kutsuja satelee niin kavereiden kuin muihinkin pippaloihin ja et epäroli liittyä mukaan juhlien joukkoon. Varo kuitenkin liikaa juhlimista, sillä se heijastuu työhösi niin, ettet voi ottaa itsestäsi kaikkea energiaa irti silloin, kun se on tarpeen.

JOUSIMIES

Joulukuun juhlija Jousimies alkaa kukoistaa. Nyt rakkauskin alkaa löytää tiensä luoksesi pitkän taivalluksensa jälkeen. Yrität kylä taas pyristellä vastaan, mutta vastarintasi heikentyy heikkenemistään ja annat viimein vallan omille tunteillesi ja silloin räiskyy! Anna mennä vaan. Kerranhan täällä eletään. Hyvin rullaava uraputkesi kokee nyt pientä suvantovaihetta. Kuherruskuukausi työssäsi on ohi ja tilanne tuntuu liiankin tasaiselta. Voit olla siitä vain onnellinen, sillä nyt voit panostaa enemmän ihmissuhteisiin, joihin olet laiminlyönyt jo LIIAN kauan.

SKORPIONI

Kesän yksinäisyys ei ole hellittänyt oottestaan. Olisiko paikallaan uuden harrastuksen aloittaminen tai vanhan lämmittely... Skorpioneille talviharrastukset sopivat mitä mainioimmin. Mutkamäessä tapaavat uusia ihmisiä ja et ole ainakaan yksin. Samalla saat ravistettua ne ylimääräiset kilot, jotka ovat kertyneet yksinäisinä iltoina television ja jääkaapin välimaastossa. Työssä saat visaisen pulman mietittäväksi ja tällä kertaa sinun täytyy käyttää kaikki tahdikkautesi sen selvittämiseen. Kun olet hoitanut asian päätökseen, huomaat, että ihmiset ovat monimutkaisia kokonaisuuksia, eikä sinulla ole ollut siitä aavistustakaan.

HÄRKÄ

Viikonloppuromanssi, jonka olet syksyn tullessa saanut kokea, on jäänyt kaiheartamaan mieltäsi. Ajattelit sen olevan pelkkä ohimenevä ihastus, mutta et saa mielenrauhaa. Lopeta jo! Sait sitä mitä tilasit, eikä sille voi mitään. Et ole ainoa ihminen maailmassa jolle on käynyt näin. Ota kokemukset kokemuksena ja ajattele, että kaikki mikä ei tapa, vahvistaa. Et ole nyt uskollinen omalle itsellesi märehittämällä jotain semmoista, mikä ei johda mihinkään. Jos vastapuoli olisi kiinnostunut sinusta TODELLA, hän olisi jo ottanut sinuun yhteyttä. Talvella on sinulle



vielä monta kivaa juttua tulossa, kun vain jaksat odottaa.

NEITSYT

Olet saanut mainetta ja kunniaa työssäsi ja ihan syystä. Niität nyt sitä satoa, mitä olet koko ajan kylvänyt hitaasti ja peräänantamattoman varmasti. Voit vain olla ylpeä itsestäsi, että jaksot odottaa, etkä heittänyt hanskoja tiskiä kesken leikin. Uusi projekti johon olet ryhtynyt takkuilee hieman, mutta valoa alkaa hämmöittää pikemmin kuin arvaatkaan. Luonnon sinulle varaamat älynlahjat ovat loistavat, vaikka syttyvätkin joskus hiukan hitaasti. Tänä syksynä ja talvena neitsyiden kannattaa varoa ylinopeuksia. He eivät ole muutenkaan kovia hurjastelijoita, mutta nyt erityisesti heidän täytyy keskittyä liikenteessä, missä piilee monta vaaraa ja jopa poliiseja tutkien kera.

OINAS

Oinaan syksy alkoi huonovointisena ja jatkuu joulun asti. Nyt olisi pienimuotoisen paaston aika, joka virkistää niin psyykeä kuin fysiikkaakin. Eikä pieni paussi juhlinnassakaan tekisi pahaa. Yhden pikkujoulut voit itsellesi sallia, mutta sitten voitkin jo jarrutella muita kutsuja. Rahatilanne näyttää kaikin puolin hyvältä ja olisi aika harkita niiden sijoittamista. Sijoitusasioissa kannattaa toimia harkiten ja punnita eri vaihtoehtoja useammalta kantilta. Haali ja kerää tietoa monelta eri taholta, niin pääset parempiin tuloksiin.

KAKSOSET

Aika moni kaksonen on syksyn kuluessa tehnyt radikaaleja valintoja elämässään. Kaksoille ne ovat radikaaleja, sillä tämä tapojensa orja ei hevilla muutu radikaalisti. Nyt kaksonen elää parasta aikaansa, kuin käärme, joka on juuri luonut nahkansa. Ilmassa on paljon romantiikkaa, haasteita uralla, perheenlisäystä...

Hyvin siis menee ja sitä jatkuu vielä ensi vuoden toiselle neljännekselle asti. Tähdet kertovat kaksoselle vielä yhden neuvon: Pidä matalaa profiilia- ystäväsi arvostaisivat sitä suuresti.

LEIJONA

Paras ystäväsi on ryhtynyt puuhiin, joita et hyväksy, mutta et kuitenkaan pysty ilmai-

semaan mielipidettäsi tässä asiassa. Toivoisit hänen tulevan järkiinsä ja olet näennäisesti samaa mieltä hänen kanssaan. Nyt otetta! Voit parhaiten auttaa ystävääsi kertomalla hänelle rehellisen mielipiteesi. Hän tulee hetken aikaa olemaan pahoillaan, mutta ymmärtää kyllä loppujen lopuksi sinun olleen oikeassa. Sinun mielipiteillesi hän antaa arvoa, joten nyt ei hyssyttelyt ja päänyökkäilyt auta. Auta ystävääsi, jos todella välität hänestä.

RAPU

Syksy on saapunut rytinällä ja äkkiarvaamatta syyskuun kauniit aurinkoiset päivät vaihtuivat lokakuun harmauteen. Marraskuussa jo virittelet laulua. 'kaipuun kaljakori kili-see.' Pikkujoulut lähestyvät ja oletkin miellesi suunnitellut niitä jo pitkään. On siis aika tehdä ratkaieva askel sen kulmahuoneen blondin suuntaan, jota olet jo pitkään katsellut. MUTTA... et olekaan ainoa kilpakosija ja tämäkös harmistuttaa. Positiivisena luonteena pidät kuitenkin pientä kilpailua vain motivoivana tekijänä. Et ole ainakaan iskenyt kynsiäsi mihinkään seinäruusuun.

VAAKA

Olet saanut entisen itsetuntosi takaisin ja röyhisteletkin rinta rottingilla saaden samalla työkaverisi lähes hulluuden partaalle. Asakkaitasi se ei yhtään huoleta. He pitävät sinua luotettavana ja ammattitaitoisena. Se ei kuitenkaan riitä. Työkavereittesi tukea sinä tulet tarvitsemaan yhä enemmän ja enemmän vastuusi lisääntyessä, joten koeta-pa pitää itsetuntosi kurissa. Loppusyksystä joudut matkustelemaan työn merkeissä paljonkin, joten latailehan akkuja, jotta sinulla riittää energiaa.

VESIMIES

Kannattaisiko sinun soittaa Lasse Lehtiselle **Haluatko Miljonääriksi**-kisaan??? Olet niin kaikkittietävä, että siitä kannattaisi yrittää netotakin jotain. Työn tekemisellä kun ei pahemmin rikastu. Sen olet joutunut huomaamaan vähän turhankin usein. Tuhlaileva vesimies onkin viime aikoina laittanut rahaa palamaan. Kesä meni ulkomailla ja kotimaassa suuren butjetin riennoissa. Syksyllä onkin ollut LUOJAN KIITOS, vähän hiljaisempaa. Näin on ollut mahdollisuus taloudellisen tilanteen stabilisoimiseen. Sinkku vesimies tapaa viimeinkin sen, jota hän on mielestään odottanut koko elämänsä... Jännittäviä aikoja luvassa.

KALAT

Makeaa elämää ja elintasoa havitteleva kala tulee iskemään kirveensä kiveen. Se Romeo/Julia, jota luulit toiveitteisi täyttäväksi onkin pelkkä tyhjätasku, joka oletti hyötyvänsä sinusta. Olet viimeinkin alkanut ymmärtää, että raha ei tuo onnea ja se on ollut helpottava ja vapauttava tunne. Pikku hiljaa löydät seuraasi niitä oikeita IHMISIÄ ja olet pitkästä aikaa aidosti onnellinen ja tyytyväinen elämäsi ja ihmissuhteisiin. Työstä ei voi sanoa samaa. Olet jo huomannut, että ruoho ei olekaan vihreämpää aidan takana. Koeta kestää, tulet vielä saavuttamaan monta onnistumisen ja ilon hetkeä työssäkin.