



■ Raimo Sailas kiittää suomalaisia naisia



■ Fecman uusi puheenjohtaja tulee Kataloniasta



■ Fecman väistyvän puheenjohtajan jäähyväiset

Yhdistyksen 40-vuotisjuhla
30.10.2001 Hotelli Scadic Continentalissa

40v

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta	4
Toimitusneuvoston syysretki tallinnaan 09.11.2001	6
Yksityishenkilöiden taloudellisten ongelmien selvittämismahdollisuudet ja sosiaaliluototus	8
Oikaisu	9
Luottolimiittejä arvaamalla	10
Uusia jäseniä esittelyssä	12
Uudet jäsenet	13
Luottomiesten lausunto Oikeusministeriölle velan lopullisesta vanhenemisesta	14
Eräviikosta poimittua	15
Yhdistyksen 40-vuotisjuhla 30.10.2001 Hotelli Scandic Continentalissa	16
Kuka määrää hyvän perintätavan?	20
Luottomiehet ry:n budjetti vuosi 2002	22
Horoskooppi	24
Mediatiedot	25
Jäsenhakulomake	26

KANNEN KUVAT: MIKA NIEMINEN



JUHLAT TAKANA JA EURO TULOSSA

Yhdistyksen 40-vuotisjuhlat on vietetty, toivottavasti kaikilla juhliin osallistuneilla oli onnistunut ilta. Jäsenet, jotka eivät voineet osallistua tilaisuuteen voivat katsella kuvia tästä lehdestä. Valitettavasti vain osa runsaasta kuvasadosta on päässyt lehteen. WWW-sivuille kuvien siirtäminen ei onnistu, koska ne vievät niin paljon tilaa. Juhlissa olleet voivat ottaa yhteyttä allekirjoittaneeseen sähköpostilla, niin voin lähettää kuvia sähköpostin liitteenä (anne.bjork@kontino.fi)

Luottomiesten ideoima Credit Management-koulutus Turun Kauppakorkeassa alkaa nyt joulukuun 10. päivä ja mukana on 11 opiskelijaa. Luottolinkki tulee seuraamaan kurssin edistymistä. Eikä sovi unohtaa myöskään Markkinointi-Instituutin Luottotutkintoa, jonka nyt marraskuussa alkaneella kurssilla on 40 opiskelijaa.

Vuodenvaihe lähenee uhkaavasti, ja sen myötä euron pakollinen käyttöönotto. Vaikka edustamani yhtiö on valmistautunut euron käyttöön jo parin vuoden ajan, ja vaihtanut kirjanpitovaluutakseen euron jo kesäkuussa, tulee vuodenvaihteesta silti kiireinen. Varmaan monella muullakin on sydän kylmänä, tuleeko jotain yllätyksiä, joita ei kuitenkaan ollut huomioitu. Kari Mälikärki Kaukomarkkinat Oy:stä sanoi eräissä Luottomiesten tilaisuudessa: ”euro on kuin sipuli, aina kun kuorii kerroksen löytyy uusia kerroksia kuorittavaksi.”

Tässä lehtemme numerossa on myös muutaman yhdistyksemme uuden jäsenen esitelyt. Toivotamme heidät ja muutkin uudet jäsenet tervetulleeksi luottomiesten tilaisuuksiin tutustumaan luottomiehiin ja -naisiin.

Tässä lehdessä on myös kertomus toimitusneuvoston syysretkestä, kävimme Tallinnassa tutustumassa Connectus AS:aan, juttu kannattaa lukea. Connectus AS tuottaa luottotietojen ohella yritysinformaatiota ostotoiminnalle, ja osa tiedoista on vapaasti saatavilla netistä.

Yhdistys on antanut oikeusministeriölle lausunnon koskien velan lopullista vanhenemista. Lausunto on luettavissa sivulta 14. Henkilökohtaisesti toivon, että lakiehdotus unohtuisi johonkin. Yhdistyksemme on myös kommentoinut Oikeusministerin konkurssilakityöryhmälle konkurssilain luonnoksesta. Konkurssilaista on tulossa esitys. Hallitus on antanut eduskunnalle ulosottolakiehdotuksen, jossa on määritelty enimmäisajat ulosoton kautta tapahtuvalle perinnälle. Katsotaan mitä sille tapahtuu.

Hyvää Joulun odotusta kaikille ja erittäin hyvää alkavaa vuotta 2002.

Anne Björk

Luottolinkki	
KUSTANTAJA	
Luottomiehet - Kreditmännen ry	
Jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa 18. ilmestymisvuosi	
PÄÄTOIMITTAJA	
Anne Björk	Puh. (09) 1311 0240
e-mail: anne.bjork@kontino.fi	Fax (09) 1311 0258
TOIMITUSNEUVOSTO	
Mikko Kallankari	Sami Vesto
Puh. 050 336 1787	Puh. (09) 350 5400
Jukka Marttila	Petri Willman
Puh. 020 462 1212	Puh. (014) 4100 333
Hanna Piipponen	Risto Suviala
Puh. (09) 2534 4404	(02) 277 8400
Ari Rajala	
Puh. (09) 685 0310	
ULKOASU	
Suomen Painotuote	
TOIMITUKSEN OSOITE	
Luottomiehet ry	
PI 891, 00101 Helsinki	
TILA AJAPALVELU	
Luottomiehet ry	
Consista Oy	
Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki	
Puh. (09) 622 5715 Fax (09) 622 5725	
PANKKIYHTEYDET	
Luottomiehet ry	Merita Pankki
Hki-WTC.	208918-73866
PAINOPAIKKA	
Suomen Painotuote, Vantaa	
ISSN 1457-7909	
Kirjoittajien lehdessä esittämät mielipiteet ovat heidän omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.	

FECMA:n kokous Helsingissä

Fecma (Federation of European Credit Management Associations¹) noudatti Luottomiehet ry:n kutsua saapua syysiseen Helsinkiin pitämään omaa syyskokousta ja osallistua samalla Luottomiesten 40-vuotisjuhliin. Fecma olikin hyvin edustettuna juhlaillallisella antamassa tilaisuudelle kansainvälistä leimaa. Hollantilainen yhdistyksen puheenjohtaja Oswald Royaards käytti tilaisuudessa suomalaisille luottomiehille ja -naisille osoitetun puheenvuoron ja onnitteli yhdistystä merkkipäivän johdosta myös Fecma:n hallituksen puolesta. Tietävästi sikäläisen yhdistyksen (Nederlandse Vereniging voor Credit Management) seuraavaan lehteen on vierailun seurauksena rakentumassa useampia kirjoituksia ”Suomi”-teemalla.

Fecma:n hallituksen kokous pidettiin maanantaina 29.10.01 Royaardsin toimissa puheenjohtajana. Kokouksen suomalaisedustajat olivat Thomas Feodoroff, Toni Santalahti ja Tom Fagerström. Kokouksen keskeisimpänä päätöksenä oli yhdistyksen toiminnan siirtäminen Englantiin. Fecma on aiemmin ollut rekisteröity Belgiassa. Sikäläisen yhdistyksen toiminnan käytännössä lakatua on jouduttu tilanteeseen, jossa myös Fecma:n toiminta on täytynyt organisoida uudelleen. Toiminta on siirretty ja nyt siis päätetty käynnistää rekisteröimättömänä yhdistyksenä Englannissa toimivan Fecma:n nimiin (”the new Fecma”). Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen säännöt, jotka ovat periaatteiltaan yhdenmukaiset aiemmin noudatettujen sääntöjen kanssa. Helsingissä pidettiin siten tämän uuden Fecma:n hallituksen ensimmäinen kokous.

Toinen merkittävä kokouksessa käsitelty asia oli Fecma:n toiminnan tulevaisuuden suunnittelu. Yhteinen näkemys on, että toimintaa tulee nykyisestä selvästi tehostaa, toiminnalle on määriteltävä todellisia ja käytännönläheisiä tavoitteita ja sen toiminta on tehtävä nykyistä tutummaksi myös kunkin jäsenyhdistyksen jäsenistölle. Toiminnan konkreettisten hyötynäkökohtien etsimiselle on aiempaa paremmat edellytykset, koska toiminnan organisointi- ja järjestelykysymysten käsittely ei näyttäisi enää tulevaisuudessa olevan yhtä keskeisessä asemassa. Uskon, että toiminnassa voidaan saavuttaa käytännönläheisyyttä ja sen myötä aikaisempaa parempaa näkyvyyttä.

Kokouksessa valittiin yhdistykselle myös uudet toimihenkilöt kolmen vuo-

den pituiselle toimintajaksolle. Fecma:n puheenjohtajaksi valittiin Pere Brachfeld (Espanja), varapuheenjohtajaksi Tom Fagerström ja rahastonhoitajaksi David Ancliffe (UK).

Kokouspäivän iltana Fecma:n hallitus vietiin Luottomiesten ohjauksessa kokemaan suomalaisia makunautintoja Helsingin keskustassa sijaitsevaan Lapphenkiseen ravintolaan. Porofileettä nautittuaan olivat osa vieraistamme kovin huolissaan siitä miten joulupukki pääsee nyt lahjoja jakamaan, mutta vakuutelimme porokannan olevan riittävän, jotta lahjojen jakelu voi edelleen sujua häiriöttömästi.

Credit Net

Laajemman eurooppalaisen yhteistyön lisäksi Luottomiehet ovat mukana myös pohjoismaisessa kanssakäymisessä. Taustana pohjoismaiden yhdistysten tapaamisille on, että pohjoismaiden keskinäisen maantieteellisen ja lainsäädännöllisenkin läheisyyden johdosta on hyviä mahdollisuuksia kehittää tiivistä yhteistyötä. Vapaamuotoista yhteenliittymää päätettiin kutsua nimellä Credit Net.

Credit Net yhteistyön puitteissa ovat Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan yhdistysten edustajat tavanneet keskenään kaksi kertaa. Jälkimmäinen kokoontuminen oli Helsingissä 3.10.01, joka toteutui Ruotsin Kreditförening:n Helsinkiin suuntautuneen laivaseminaarin yhteyteen. Tapaamisissa ovat Luottomiehistä olleet tähän mennessä mukana Thomas Feodoroff, Kimmo Mökkönen ja Tom Fagerström.

Credit Net yhteistyölle on asetettu kaksi päätavoitetta. Ryhmässä selvitetään mahdollisuudet laatia tiivistetty esitys kunkin pohjoismaan luottoprosessien keskeisistä piirteistä. Ruotsalaiset ovat esittäneet oman näkemyksensä luottoprosessien keskeisistä osista, joka on nyt rakenteen ja sisältönsä puolesta muiden yhdistysten tutkittavana. Pääotsikotasolla toiminnot on kuvattu seuraavasti;



Huvudaktiviteter i kreditprocessen
Kreditbedömning
Säkerheter
Fakturerings / Påminnelse / Krav
Kreditbevakning
Inkasso
Juridiska åtgärder
Obestånd-Rekonstruktion/Konkurs

Kunkin yhdistyksen päätettävissä on luonnollisesti valita tarkemman sisällön lisäksi se tapa, jolla tarkoitettu luottoprosessien yleiskuvaus saadaan tuotettua.

Toinen yhteistyön keskeinen tavoite on valmistella yhteispohjoismaista luottokonferenssia, joka alustavan valmisteluajataulun mukaisesti voisi toteutua lokakuussa 2002. Tilaisuuden keskeisten teemojen ja tapahtuman alustavan ohjelmajärjestelyn valmistelu on ryhmän tehtävänä. Luottomiesten osalta on esille nostettu ajatus, jonka mukaan luottokonferenssin toteutus voisi kytkeytyä yhdistyksen syksyisen laivaseminaarin yhteyteen. Keskustelut Credit Net yhteistyön puitteissa ovat olleet hyvin positiivisia ja pyrkimys on myös tältä osin saavuttaa yhdistysten jäsenistöä hyödyttäviä ja käytännön toimintaa lähellä olevia tuloksia.

¹ Jäsenyhdistykset: Dansk Kreditchef Forening, Luottomiehet-Kreditmännens ry, Irish Institute of Credit Management, Israeli Institute of Credit Management, Associazione Credit Managers Italia, Nederlandse Vereniging voor Credit Management, Norsk Kreditforum, Association de Gerentes de Credito, Institute of Credit Management (UK)

Toimitusneuvoston syysretki

Tallinnaan 09.11.2001

Kun ensilumi oli saapunut yön aikana Helsinkiin ja kietonut sen valkoiseen vaippaansa, kuusi luottomiestä taapersi tuulisen kaupungin laidalle Kanavaterminaliin. Oli Luottolin-kin toimitusneuvoston syysretken aika. Tarkoituksenamme oli pitää kokous ja valmistella lehden ensi vuoden aikataulua sekä tehdä samalla opintoretki tallinnalaiseen yritykseen nimeltä Connectus AS.

Tuulinen meri sai meidät kaipaamaan lumista Helsinkiä. Merenkäynti velloi vatsanpohjassa asti ja katamaraanin henkilökunta jakoi pöytiin muovipusseja pahoinvoinnin varalle. Onneksemme pääsimme turvallisesti vesisateeseen Tallinnaan. Aamu-uutisten kommentti siitä, että Helsingin lumisateet olivat tulleet etelästä tuntui perättömältä.

Suoraan terminaalista kiiruhdimme Connectukseen, jossa meitä odotti yrityksen toimitusjohtaja Ally Renter. Connectus AS perustettiin 1991. Alusta asti se on toiminut luottotietojen tuottajana Baltiassa. Luottotieto-business oli hyvin vaikeaa alussa ja asiakkaat olivat pääosin venäläisiä yrityksiä, joiden mielestä kyseisen tiedon tuli olla ilmaista. Ensimmäinen raportti tehtiin heikosta yrityksestä, eikä luottotietoraportti ollut mitenkään positiivinen kohteen kannalta. Tilaja oli hyvin tyytymätön 'huonosta tiedosta', eikä suostunut maksamaan siitä – eikä ole sitä tähän päivään mennessä tehnyt.

Vuonna 1994 alkoi yhteistyö Kompass Internationalin kanssa. Connectus ryhtyi tuottamaan yritysinformaatiota osto-toiminnoille, eli yksityiskohtaista tietoa tuotteiden valmistajista ja tuottajista yritysten välisessä kaupankäynnissä. Kompass toimii n. 70 eri maassa franchising-periaatteella. Yhteistyöllä on myös voitteita, kuten joka vuosi julkaistava alueellinen KOMPASS-luettelo. Se sisältää ISO-sertifikaatti yritykset ja alueen suurimmat yritykset.

Luettelo on laajasti käytössä maailmalla ja sen lisäksi on olemassa web-sivut: www.kompass.com. Internetin kehitys onkin ollut Eestissä nopeaa. Monet Kompassin asiakkaat rekisteröityvätkin netin välityksellä. Kompassin nettipalvelun käyttäminen on ilmaista. Yri-



Connectuks AS sijaitsee Tallinnan vanhassa kaupungissa.



Ally Renter.



Luottolinkkiläisiä jutun tekoon menossa.

tytset ovat itse tallentaneet perustietonsa järjestelmään. perustieto sisältää yhteystiedot, tuotteet ja palvelut, avainhenkilöt jne., mutta jos Connectus joutuu keräämään tiedon, on se maksullista.

Kompass toimii myös Latviassa ja Liettuassa ja Baltian alueella julkaistaan kirjaa Kompass Baltia Business Book. Siihen on koottu Baltian lisäksi joitakin Venäjän raja-alueita, kuten Pietari, Karjala ja Kaliningrad. Kirja käsittää alueen 1000 parasta yritystä ja siitä on olemassa myös CD-Rom-versio. Kompass tarjoaa yrityksille areenan, jolla ne voivat markkinoida omia tuotteitaan.

Connectuksen toiminnasta luottotietojen ja Kompass-tietojen osuus on 50/50. Eestissä toimii toinenkin luottotietotoimisto KrediidiInfo. Laki- ja perimistoimistot toimittavat myös luottotietoja. Yksityishenkilötietojen saaminen on vaikeaa Eestissä, sillä väestötietojärjestelmä on heikoissa kantimissa. Tämä johtuu suurelta osin siitä, että ei ole lakia joka edellyttää osoitteenmuutoksen tekemisen.

Jos yksityishenkilöltä halutaan ulosmitata, on se vaikeaa sillä prosessi on niin hidas, että omaisuus on voitu hävittää siihen mennessä, kun ulosotto on saanut lainvoiman.

Connectuksen vierailun jälkeen kiiruhdimme vanhaan kaupunkiin sateen alta lounaalle. Pohdimme seuraavan lehden juttuja ja onnittelimme uutta päätoimittajaamme, joka on ottanut vaativan tehtävänsä vastaan asiaankuuluvalla tarmokkuudella.

Paluumatkan teimme hitaammalla laivalla ja huonon sään vuoksi jouduimme odottamaan lähtöä pari tuntia. Olimme hiukan huolissamme olisiko merenkäynti samanlaista kuin aamulla, mutta onneksemme matka Tallinnasta Helsinkiin ei ollut liian myrskyinen. Uskaltauduimme jopa itse kukin pyörähtelemään tanssiparketin puolella. Siinä olikin sitä keinumista... ja tämä tarina on tosi.

Yksityishenkilöiden taloudellisten ongelmien selvittämismahdollisuudet ja sosiaaliluotoitus

Taustaa

Takuu-Säätiö on perustettu vuonna 1990. Säätiön tarkoituksena on tukea ilman omaa syytään taloudelliseen kriisitilanteeseen joutuneiden henkilöiden omaehtoista selviytymistä vastuistaan. Nimensä mukaisesti säätiö antaa vain takauksia sosiaalisiin luottoihin, itse lainoja tai avustuksia meiltä ei saa.



Leena Veikkola.

Toimintamme alkuvaiheessa apumme oli tarkoitettu ainoastaan laitostaustan eli siis vankila- tai mielisairaalahoidon omaaville, joiden korvaus- ja sairaalalaskuista aiheutuvien vastuiden määrää avullamme oli tarkoitus selvittää. Velkaongelma kuitenkin laajeni 90-luvun alussa koskemaan myös muita kuin moniongelmaisia velallisia. Velkajärjestelylakiin tuli voimaan vuonna 1993, mutta varsin pian havaittiin, että se ei tuonut apua kaikille. Päävelallisen velkajärjestely aiheutti ongelmia takaa- jille. Kansalaiset viestittivätkin poliitikoille, että lain seurauksena mm. luottojen takaajina toimineet mummit joutuivat taivasalle ja siitä syystä kaikki velalliset eivät halunneet hakeutua velkajärjestelyn piiriin. Haluttiin kevyempi vaihtoehto velkaongelmien ratkaisuun.

Sosiaali- ja terveysministeriön aloitteesta käynnistettiin vuonna 1994 neuvottelut Takuu-Säätiön mahdollisuuksista laajentaa sosiaalisen luoton takaustoimintaansa koskemaan myös muita kuin laitostaustan omaavia velallisia. Tiiviit neuvottelut johtivat siihen, että vuonna 1995 Takuu-Säätiö oli väljentänyt sääntöjään ja Raha-automaattiyhdistys tehnyt päätöksen, että se suostuu antamaan jälkitakauksen Takuu-Säätiön takaamille luotoille. Jälkitakauksen turvin Takuu-Säätiö voi myöntää takauksia pankkiluotoille aina 240 miljoonan markan määrään saakka. Mahdollisissa ongelmatapauksissa Raha-automaattiyhdistys maksaa luoton velkojalle ja Takuu-Säätiö käynnistää normaalit perintätoimet velallista kohtaan.

Takuu-Säätiö allekirjoitti Suomen Pankkiyhdistyksen kanssa puitesopimuksen siitä, että pankit hyväksyvät säätiön takauksen ja myöntävät asiakkaalle sosiaalisen luoton. Rahoitustarkastus puolestaan määritteli säätiön riskiluokituksen siten, että säätiö voidaan lukea luottolaitosten vakavaraisuuslas-

kennassa luottolaitoslain 76 §:n mukaiseen I riskiryhmään. Säätiön takaamien luottojen korkotasoksi sovittiin Prime + 2 %.

Toimintamalli

Takuu-Säätiön sosiaalisen luoton takaus on vaihtoehto käräjäoikeuden kautta haettavalle velkojen järjestelylle, mutta olemassa olevaa velkajärjestelyä ei voi vaihtaa säätiön takaukseen. Takaus tulee kyseeseen silloin, kun maksukykyinen ja -haluinen velallinen ei omilla vakuuksillaan saa pankista luottoa velkojensa yhdistämiseen esim. olemassa olevan luottohäiriömerkinnän vuoksi. Edellytämme siis näyttöä maksukyvystä (säännöllisiä palkka- tai eläketuloja) ja maksuhalusta eli velkojen hoidosta maksukyvyn verran ilman lisävelkaantumista vähintään puolen vuoden ajan. Käytämme maksukyvyn määrittämiseen velkajärjestelynormeja. Hakemuksen käsittelyaika on maksimissaan kolme kuukautta.

Maassammehan on voimassa laki talous- ja velkaneuvonnasta, joka takaa jokaiselle kansalaiselle oikeuden maksuttomaan talous- ja velkaneuvontaan. Velallisen ottaessa yhteyden oman kuntansa talous- ja velkaneuvojaan tämä avustaa häntä velkojen selvittelyssä ja hakemuksen teossa joko käräjäoikeuteen tai Takuu-Säätiöön. Velkaneuvontapalvelujen saanti kuitenkin vaihtelee maan eri osissa. Jossakin kunnassa jonot ovat puolen vuoden mittaisia, joissakin kunnissa taas ei tänä vuonna anneta enää uusia aikoja lainkaan. Talousneuvontapalveluja ei käytännössä saa yhdeltäkään talous- ja velkaneuvojalta. Kaikki edellä mainittu aiheuttaa lisätyötä Takuu-Säätiössä.

Takuu-Säätiöön tulevien hakemusten määrä on ollut jatkuvasti nousussa. Viime vuoden 1.700 hakemusta näyttää ylitävän tänä vuonna. Kaikkiaan markka-

määräisesti myönsimme viime vuonna 60 miljoonan markan määrästä takauksia. Hylkäysprosenttimme on noin 15 %. Olemme siis suhteellisen kriittisiä myöntäessämme takauksia. Suurin hylkäämisen syy on maksuvaran puute. Pelkkien sosiaalietuuksien varassa elävä ei takautamme saa. Myös velkajärjestelylain mukaisesti lasketun maksuvaran jääminen huomattavasti miinukselle aiheuttaa hakemuksen hylkäämisen. Erittäin tavallista on myös se, että hakijan taloudellinen tilanne on täysin sekaisin. Vuokrat, puhelin- ja päivähoitomaksut ovat maksamatta ja erilaisia vakuudettomia luottoja tai luottolimiittejä on käytetty jatkuvasti. Takuu-Säätiön tällaisessa tapauksessa tekemä takauspäätös on silloin se, että asiakas velvoitetaan puolen vuoden taloudensopeutukseen. Hänen on hoidettava vastuutaan maksuvaransa verran ilman, että syntyy uutta velkaa esim. vuokrien maksamatta jättämisestä. Mikäli asiakas pystyy puolen vuoden ajalta kuitein ja tiliottein osoittamaan talutensa tasapainottuneen, voidaan takaus sosiaaliseen luottoon myöntää.

Takaamamme pankkilainan maksimimäärä on 200.000 markkaa ja takaisinmaksuaika enintään 8 vuotta. Mikäli asiakas maksuvarallaan pystyy maksamaan vastuunsa täysimääräisesti, ei velkojilta edellytetä akordeja, mutta mikäli maksuvara ei riitä, velkojille tarjotaan kerta-suoritusta, joka vastaa asiakkaan maksuvaraa. Takuu-Säätiön sosiaalisen luoton takaus ei myöskään vapauta veloissa mahdollisesti ennestään olevia takajia tai vakuuksia, vaan vastuut säilyvät entisen määräisinä. Mikäli asiakas on saanut luoton vakuudetta tai vakuuden arvo on pienentynyt, ei pelkästään sillä perusteella voi saada säätiöltä puuttuvan vakuuden määräistä takauksia.

Kokonaistakauskantamme on nyt lähes 325 miljoonaa markkaa bruttomääräisesti, mutta nettomäärältään takauksia on noin 180 miljoonaa markkaa. Asiakkaat ovat siis lyhentäneet luottoja jo melkoisen määrän. Olemme tuki joutuneet myös maksamaan takaamiamme luottoja bruttomääräisesti noin 10 miljoonan markan verran. Asiakkaat puolestaan ovat lyhentäneet meille maksamiamme luottoja noin 2 miljoonan markan määrästä. Ensimmäisistä pyrimme tekemään aina asiakkaan kanssa vapaaehtoisen sopimuksen luoton takaisinmaksusta, mutta joudumme joskus myös viemään saatavamme ulosottoon. Joitakin takauksia on kirjattu luottotappioksi ja kyseessä on silloin asiakkaan kuolema ja varattomaksi todettu kuolinpesä. Asiakkaan hakiessa velkajärjestelyä Takuu-Säätiö ottaa kantaa velkajärjestelyn esteisiin ja edellytyksiin ja tilanteen mukaan joko vastustaa velkajärjestelyn myöntämistä tai puoltaa sitä.

Puhelinneuvonta

Hyvin merkittävä osa Takuu-Säätiön toiminnassa on maksuton puhelinneuvontapalvelumme, ns. Velkalinja, (0800 9 8009), johon voi maksutta soittaa klo 10 - 14 välisenä aikana arkipäivisin. Puhelujen määrä lähentelee sataa kappaletta viikossa. Kysymykset koskettelevat mahdollisuutta saada Takuu-Säätiön takaus, mutta kysymyksiä tulee myös velkajärjestelyyn liittyen. Velkaneuvontapalvelujen heikon saatavuuden vuoksi onkin tärkeää, että asiakkaat saavat puhelimitse toimintaohjeita, joiden perusteella voivat itse selvittää asioitaan ennen kuin mahdollisesti saavat ajan talous- ja velkaneuvojan vastaanotolle.

Tulevaisuudennäkymät

Maassamme on tällä hetkellä kansainvälisestäkin vertaillen erinomainen maksukyvyttömyyslainsäädäntö. Sitä on hyödynnettykin runsaasti: yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusten määrä on ylittänyt 70.000 kappaleen rajan ja maksuohjelmakin on vahvistettu yli 50.000 velalliselle. Lisäksi pankit ovat tehneet satojatuhansia vapaaehtoisia velkojen järjestelyjä ja Takuu-Säätiön sosiaalisen luoton takauksia on myönnetty yli 4.000 kpl, jo yli 300 miljoonan markan määrästä. Kuitenkin Tilastokeskuksen tilastot kertovat, että noin 110.000 kotitaloutta on edelleen ylivelkatilanteessa.

Laki talous- ja velkaneuvonnasta on ollut voimassa nyt vuoden verran. Se takaa jokaiselle kansalaiselle oikeuden maksuttomaan talous- ja velkaneuvontaan. Läänihallitukset valvovat, että kunnat järjestävät palvelun ja ylin valvontaviranomainen on Kuluttajavirasto. Teoriassa kaikki on siis hyvin. Käytäntö kuitenkin osoittaa ihan muuta: joillakin paikkakunnilla asiakkaalle ei edes anneta aikaa talous- ja velkaneuvojan vastaanotolle, toisaalla taas jonot ovat jopa puolen vuoden mittaisia. Neuvojen työ painottuu ainoastaan jälkikäteiseen velkojen selvittelyyn eikä resursseja löydy ennaltaehkäisevään talousneuvonnan antamiseen. Kun eduskunta lisäsi velkaneuvontalakiin myös talousneuvontaosion, se unohti määritellä, milloin ja millä resurssein taloudellista neuvontaa tulisi antaa. Kanadan konkurssilainsäädännössä on säädös, että ennen kuluttajakonkurssiin pääsyä on osallistuttava puolen vuoden talousneuvontaan. USA:n lainsäädäntöön ollaan ottamassa sama periaate. Meillä velkajärjestelyjen yhteydessä asia ei ole näin, ja siitä syystä usea velkajärjestelyn maksuohjelma raukeaa tai ohjelman päätyttyä velkatilanne on sama tai jopa pahempi kuin ennen järjestelyä. Harvinaisia eivät ole takaushakemukset, joissa velkajärjestelyn mak-

suohjelman päätyttyä asiakas hakee takautamme järjestelläkseen velkajärjestelyn aikana syntyneitä uusia vastuutaan. Myös lisätilitysvelvollisuuksia syntyy suuriakin määriä, mutta niihin Takuu-Säätiö ei takauksaan myönnä.

Mikä sitten on takaustoimintamme tulevaisuus? On suunnitteilla laki ulosotto-perusteen vanhentumisesta, laki saatavan vanhentumisesta, viivästyskoron muuttamisesta, velkajärjestelylain tarkennuksesta. Velka- ja talousneuvojakentälläkin ohjeistetaan asiakkaita odottamaan velkojensa vanhentumista eli siis olemaan tekemättä toistaiseksi mitään. Olen kuitenkin sitä mieltä, että aina löytyy ihmisiä, jotka aidosti haluavat hoitaa asiansa, kun saavat siihen mahdollisuuden. Suunnitellut vanhentumisaikojen pituudetkin jo takaavat sen, että useimmiten muu ratkaisu on velallisen kannalta järkevämpi. Olenkin sitä mieltä, että riittäisi, kun tehtäisiin ainoastaan velkajärjestelylakiin joitakin tarkennuksia ja haudattaisiin kaikki muut vireillä olevat hankkeet. Viime vuosikymmenen laman vielä jäljellä olevien "uhrien" vuoksi ei kannata uusia koko lakirepertuaaria. Uskon, että lainsäädäntöön jo tehdyt tarkennukset, kuten takauslainsäädäntö, takaavat sen, ettei vastaavia ongelmia niin suuressa mitassa ainakaan jatkossa enää tule.

Lisätietoja: www.takuu-saatio.fi

OIKAISU

Luottolinkissä 03/2001 julkaistuun toimintakertomukseen oli varatilitarkaja Minna Ruotsalaisen työpaikka lipsanut olemattomaksi yhtiöksi; oikea yhtiö on S-Etu-luotto Oy.

Luottolimiittejä arvaamalla

Luottolimiitti eli luottoraja on tuttu käsite sekä luottoalan että myynnin henkilöille. Puolin ja toisin sitä kirotaan. Joko se on liian pieni tai liian suuri, aina se on kuitenkin intohimojen aiheuttaja. Limiittejä ei turhanpäiten määritellä on niistä sen verran vaivaa, mutta on se niin hauskaakin.

Limiittien määrittely on oma taiteenlajinsa. Mielellään siitä vastaava henkilö kuvaa toimensa tieteellistä pätevyyttä vaativaksi ja mutkikkaaksi erikoisprosessiksi joka edellyttää miltei ylimaallisia erityiskykyjä. Yleensäkin kaikkia asioita voidaan tehdä sekä helpolla että vaikealla tavalla ja tekijä mielellään kertoo valinneensa sen vaikeamman. Ehkäpä hän saa työniloa kokiessaan suoriutuvansa vaativista tehtävistä ja tähän on pelkästään myönteistä.

Yleensä hankitaan luottotietoraportti ja omasta reskontrasta maksukäyttätymistilasto ja tämän hetkinen tiliasema. Lisäksi katsotaan minkälainen limiitti on mahdollisesti jo ennestään voimassa. Näistä tiedoista voi jo päätellä kaikenlaista. Muitakin tietolähteitä saattaa olla käytettävissä.

Mikäli turvaudutaan useisiin samanarvoisiin lähteisiin, kuten eri toimistojen luottotietoraportteihin, voi päätöksenteko vaikeutua. Tietoja tulkitaan helposti alitajuisesti tarkoitushakuisesti eli jos haetaan tukea miljoonalle niin sille raportille annetaan enemmän painoarvoa

joka päättyy lähimmäksi toivottua summaa. Eri asia on, jos toinen raporteista on ilmiselvästi puutteellinen tai jopa harhaanjohtava.

Myynti tietää yleensä paljon asiakaasta, mutta valitettavan usein tieto on vahingossa tai tarkoituksella väärittyä eikä limiitin määrittäjä osaa käyttää tai painottaa sitä oikein. Eikä tilinpäätöskään aina auta: siinä voi olla sekä hyviä että huonoja signaaleja, ota niistä sitten selvä. Mieleen juolahtaa monasti synnillinen ajatus, kun ei olisikaan saatu tilinpäätöksestä kuin liikevaihto niin limiitti voitaisiin lätkäistä pelkällä tatsilalla.

Tietojen määrä ja laatu ei takaa helpoa päätöksen tekoa. Muistan muinaisen työtoverini luottotietotoimiston ajoilta. Hän keräsi kohteesta mitä täydellisimmän materiaalin, mutta ei siitä kyennytkään sorvaamaan lausuntoa vaan joutui pyytämään apua nuoremalta tutkijalta!

Päätöksenteossa eri tietolähteiden ja tietojen poikkeavuudet kumoavat toisiinsa kuin ennen vanhaan lyöntivirheet KOP:ssä iltapuhteella kassakladeja täsmäytettäessä.

Todennäköinen ei ole synonyymi varmalle. Kohteen luottokelpoisuus muistuttaa ihmissuhdetta, joko pitää jostakusta tai ei, ja jos pitää kestääkö tunne kuukauden vai vuoden. Eräs tuore aviomies meni tyhmyyksissään tunnusta-

maan vaimolleen ettei tohtinut pitää hääjuhlia koskei tiennyt rakastaisiko vaimoaan enää vuoden päästä! Yrityksen tai henkilön yksityiskohtien ja ominaisuuksien analysointi voi olla hyödyllistä, mutta varmuutta tulevaisuudesta se ei takaa.

Voimme päätellä että kohde todennäköisesti joutuu maksukyvyttömyyden tilaan vuoden päästä, mutta varmaahan se ei ole. Voihan kitkuttelua kestää pari vuotta kauemmin. Hyväksi reitattu kestää pidempään, mutta epäonnistunut liiketoimi tai ympäristön äkkimuutos voi sen kaataa huomenissa jos kohtalo pahasti tyrkkää.

Kansantalouden kasvuennusteet, kuten vuoden 2001 jälkipuoliskolla nähtiin, menivät penkin alle, vaikka niitä valtakunnan huipputietäjät väänsivät kasaan. Niinpä ei luottolimiitin päättäjänkään tarvitse yhtään hävetä, jos lopputulos osuukin päin prinkkalaa.

Limiittien määrittely on arvaamista joka perustuu totena pitämiimme tietoihin vai väittääkö joku omaavansa selvänäkijän kyvyt? Ilman tietoja arvaus luottokelpoisuudesta osuu varmasti useimmin metsään kuin käytettäessä tietoja harkitun lähdekriittisesti. On paljon hauskenpää arvailla työnantajan piikkiin limiittejä kuin omin rahoin mietiskellä Vermon raveissa voittokertoimia. Pysyy ainakin yksityistalous paremmalla tolalla.

Uusia jäseniä esittelyssä

1. Kuka olet, missä olet töissä ja mitä teet ?
2. Miksi liityit Luottomiehiin ? Mistä sait yhteystiedot ?
3. Millaisia odotuksia ja/tai toiveita Sinulla on jäsenyydestä ja Luottomiehistä ?
4. Haluaisitko olla mukana aktiivisessa toiminnassa (toimitusneuvostossa, toimikunnissa tms.) ?
5. Aiotko osallistua seuraaviin Luottomiehet ry:n kokouksiin, iltamiin, seminaareihin tms. ?
6. Aiotko suositella Luottomiehet ry:tä alalla toimiville tuttavillesi ?
7. Haluaisitko sanoa jotain muille Luottomiehille ?
Muuttaisitko jotain Luottomiehet ry:ssä ? Parannusehdotuksia ?
Kehitysehdotuksia ?
8. Mikä on mielestäsi vahvin syy, miksi kannattaa liittyä Luottomiehiin ?

1. **Maria Miettinen.**
Resonia Leasing Ab
Luotonvalvoja

2. Kuulin, että Luottomiesten jäsenenä saa alaan liittyvää informaatiota ja eri tilaisuuksissa pääsee tutustumaan muihin alalla työskenteleviin ihmisiin.
Työkaverit suosittelivat Luottomiehiä. Lomake Luottolinkistä.

3. Tämä on muuttuva ala ja uskon, että luottomiesten jäsenenä saan nopeasti tietoa uusista asioista. Tavoitteenani on ylläpitää ja kehittää ammatillista osaamistani jatkuvasti. Luottomiehet on lisäkanava tässäkin suhteessa.

4. Kyllä ja kuulisin mielelläni miten ja millaisiin toimintoihin olisi mahdollista osallistua.

5. Toki. Näissä tilaisuuksissahan sitä informaatiota saa.

6. Varmasti.

7. Vasta liittyneenä en vielä ole päässyt tutustumaan Luottomiesten toimintaan

sen paremmin joten vielä en osaa sanoa mitä parannettavaa tai kehitettävää olisi.

8. Perintä- ja luotonvalvontatehtävissä työskentelevät henkilöt. Mielestäni jäsenyydestä hyötyy myös viime kädessä työnantaja; hyvät ammatilliset tiedot ja taidot edesauttavat parempiin työsuorituksiin.

Monilla muillakin ammattiryhmillä on omat yhdistyksensä, jotka tarjoavat mm. ammatillista koulutusta yms. tukea jäsenilleen. Luottomiehet on meidän luotonvalvonta- ja perintä-alan ammatilaisten yhdistys, jonka kautta voimme hankkia koulutusta ja saamme tietoa alasta ja siihen liittyvistä muutoksista. Jäsenyys oman alan yhdistyksessä luo ME-henkeä ja alan arvostusta.



1. **Janne Erkka**
Suomen Asiakastieto Oy
Myyntineuvottelija

2. Kuulin, että Luottomiehiltä saa mm. omaa alaa koskevaa neuvontaa tarvittaessa.
Työpaikalla kerrottiin Luottomiehistä ja suositeltiin liittymistä.
Yhteystiedot sain Luottomiesten www-sivuilta.

3. Mm. saada informaatiota alalla tapahtuvista muutoksista.

4. En juuri tällä hetkellä

5. Pyrkimys olisi

6. Ehdottomasti, kaikille, joiden työ vähäisestikin liittyy luotto- perintä- tai rahoitusalaan.

8. Uskon, että mm. tätä kautta saa uusimmat alaan liittyvät vinkit

- | | | |
|---|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Sari Andersson.
Aro-Yhtymä Oy; Autokeskus
Luotonvalvoja 2. Liityin luottomiehiin työparini ja työnantajan suosituksesta. Yhteystiedot sain lehdestänne Luottolinkistä. 3. Odotan mahdollisuuksia jakaa kokemuksia muiden perinnän parissa työskentelevien kanssa. 4. Aika ei riitä. 5. Kyllä 6. Mahdollisesti, kunhan saan itse ensi joitain kokemuksia. Luottomiehet ry:tä voi suositella henkilöille, jotka toimivat perinnän parissa. 7. Tutustun ensin toimintaan, katsellaan sitten. 8. Vaikea sanoa vielä, kun ei ole henk.koht. kokemuksia toiminnastanne.
Koulutus, kokemusten vaihto, ajan-kohtaisista asioista tiedottaminen lehdessä. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Jyrki Tarkiainen.
Merita Vähittäispankki
Suomen yritystutkimuosaston johtaja 2. Osastomme toimintaan kuuluvat myös luottotietopuolen asiat. Edeltäjäni suosittelee liittymistä, kävin internet-sivuilla täyttämässä liittymislomakkeen. 3. Yhteistyöverkosto, jossa voi vaihtaa näkemyksiä ja kuulla alan kehityshankkeista ja uusista tuotteista. 4. Tällä hetkellä en. 5. Kyllä, kun ajankohta on sopiva ja aihe mielenkiintoinen. 6. Olen vielä sen verran tuore jäsen, ettei minulla itsellä ole kovin tarkkaa kuvaa toiminnasta. 8. Yritystutkijoiden joukosta löytyy henkilöitä, joiden olisi hyvä seurata myös tätä puolta. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Markus Palola, koulutukseltani ekonomisti. Olen töissä aluepäällikkönä Intrum Justitia Oy:ssä Jyväskylässä. Vastaan Keski-Suomen ja Pohjanmaan alueilla Intrum Justitian markkinoinnista ja myynnistä sekä asiakassuhhteista. 2. Liityin Luottomiehiin saadakseni mahdollisimman paljon kosketusta luotonhallinta-alaa koskeviin kysymyksiin. Sain yhteystiedot Luottolinkistä ja suositelijana oli Petri Willman. 3. Odotan, että pystyn näin paremmin kehittämään alan osaajana työssäni. 4. Tässä vaiheessa en halua olla mukana aktiivisessa toiminnassa, koska näen, että en voisi tarjota yhdistykselle tarpeellista panosta. 5. Kokouksiin aion kuitenkin osallistua mahdollisuuksieni mukaan. 6. Toivon, että jäsenyys on sellaista, että voin suositella sitä tuttavilleni. Uskon jäsenyyden Luottomiehissä olevan antoisa kaikille niille, jotka työskentelevät alalla. |
|---|--|--|

20.9.2001

Hyytiäinen Marjut
 Palveluneuvoja
 Contant Oy
 Yliopistonkatu 30
 20100 Turku

Somero Päivi
Perintäkonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Willman Maritta
Taloustaloustieteen
Helsingin KTK Oy
Kankiraudantie 1
00700 Helsinki

Airaksinen Kristiina
Perintälakimies
Sonera Oyj
PL 223
15101 Lahti

Miettinen Maria
Credit Assistant
Resonia Leasing Ab
Kaisaniemenkatu 4 A
00100 Helsinki

Luottomiesten lausunto Oikeusministeriölle velan lopullisesta vanhenemisesta

Mietinnön keskeinen sisältö:

Toimikunnan mietinnössä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki velkojen vanhentumisesta sekä laki julkisesta haasteesta. Ehdotuksen mukaan vanhentumisaika lyhennettäisiin nykyisestä kymmenestä vuodesta kolmeen vuoteen. Vanhentumisaika alkaisi kulua velan erääntymisestä tai siitä kun velkoja voisi esittää maksuvaatimuksen. Vanhentumisen katkaiseminen olisi edelleen vapaamuotoista. Katkaisusta alkaisi kulua uusi kolmen vuoden vanhentumisaika.

Oikeusministeriölle

Ministeriö on kirjeellään 0742:00/06/06/1999 pyytänyt lausuntoa vanhentumistoimikunnan mietinnöstä (KM 2001:4).

Esitämme kunnioittavasti seuraavaa:

Velan lopullinen vanhentuminen

Velan vanhentumisen keskeisenä tarkoituksena on selvittää vastuusuhteet kohtuullisessa ajassa. Velkavastuu määrätään lakkaamaan silloin, kun velkoja pysyy passiivisena eikä pitkähkön ajan kuluessa peri velkaa tai katkaise sen vanhentumista.

Lopullisen vanhentumisen pääasiallisena tavoitteena on sosiaalisiin syihin perustuva ylivelkaantumisongelman hoitaminen, johon pyritään samanaikaisesti ulosottolain uudistamisella, velkajärjestelyyn pääsyn helpottamisella ja menettelyn keventämisellä sekä viivästyskorkea koskevien säännösten muuttamisella. Kaikki hankkeet tulisivat voimaan taannehtivasti. Niiden kokonaisvaikutusta ei ole selvitetty velallisten tasavertaisen kohtelun tai velkojen taikka yleisen maksumoraalin kannalta. Myös velkaantumisongelman todellista laajuutta, syitä ja vaikutuksia on tutkittu verrattain suppeasti.

Laman aikana syntyneet ylivelkaantumiset, joita ei ole jo vapaaehtoisin tai oikeuden määräämin velkajärjestelyin ratkaistu, on tarkoituksenmukaista hoitaa korkolakia ja velkajärjestelylainsäädäntöä kehittämällä. Jos velkajärjestelyyn pääsyä helpotetaan, tulisi samalla harkita nykyistä pidempiä maksuohjelmia.

Yhtenä tavoitteena on vähentää velkajärjestelyn saaneen ja ulosottovelallisen elintaseroja. Varsinkin pieni- ja keskituloisilla henkilöillä ulosmittaamatta jäävä rahamäärä on yleisesti pienempi kuin mitä velalliselle on velkajärjestelyssä viime huhtikuun korotuksen jälkeen jätettävä välttämättömiä elinkustannuksia varten. On tavallista, että normaalioloissakin elävä perhe, joka ei ole ulosoton tai velkajärjestelyn kohteena, joutuu asunto- ja kulutusluottoja hoidaessaan tulemaan toimeen pienemmällä rahamäärällä kuin velkajärjestelyyn päässyt ylivelkainen. Joutuu kysymään, ovatko velkajärjestelyn maksuvaran perusteet väärin mitoitettut?

Luoton hinta ja luotonsaannin edellytykset perustuvat luotonantajan käsitykseen velallisen maksukyvyistä ja luottoriskistä. Riittävä esinevakuus tai pankkitakaus ovat turvaamassa luoton takaisinmaksua. Ellei luotonhakijalla ole käytettävissään kunnollisia vakuuksia, merkitsee lopullinen vanhentuminen maksukyvyttömyysriskin olennaista kohtamista.

Arvioidessaan esityksen taloudellisia

vaikutuksia on toimikunta pyrkinyt selvittämään, kuinka paljon vanhentuminen vähentää perintätulosta. Johtopäätökset on vedetty pelkästään ulosottotilastoista. On luonnollista, että ulosotossa ei sanottavasti käsitellä vanhoja saatavia, koska jokainen hakemus tulee periaatteessa käsitellä loppuun vuoden kuluessa ja palauttaa sen jälkeen hakijalle suoritettuna tai varattomana. Ulosotto käsittelee vain vireillä olevia asioita eikä tutki oma-aloitteisesti muiden velallisten varallisuusasemaa.

Meidän kokemuksemme tukevat Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n tilastoja (sivu 63) sekä vanhojen päätösten että laskusaatavien jälkiperinästä. Systemaattisella valvonnalla ja määrätietoisilla perintätoimilla saadaan vapaaehtoisessa perinnässä merkittäviä tuloksia. Kuten mietinnössäkkin todetaan, kohdistuisivat lopullisen vanhentumisen aiheuttamat menetykset pelkästään yksityisiin yrityksiin. Tästä johtuu, ettei lakia voi säätää tavallisessa lainsäädäntöjärjestyksessä.

Suhtaudumme lopulliseen vanhentumiseen kielteisesti myös siksi, ettei vastaavaa järjestelyä tunneta missään muussa valtiossa.

Lopullinen vanhentuminen ei parantaisi sen paremmin velallisen kuin velkojankaan asemaa. Luottoehtojen kiristymisen ohella myös oikeudellinen perintä tulisi nopeutumaan ja lisääntymään, mikä aiheuttaisi tuntuja kustannuksia ja mahdollisia ruuhkia tuomioistuimiin.

Ammattivelkojilla (pankit, vakuutusyhtiöt) tulee olla myös mahdollisuus myydä saatavansa ja näin välttää osa luottotappioista. Erityisesti lopullinen vanhentuminen estäisi saatavien kauden.

Lopullinen vanhentuminen johtaisi myös siihen nurinkuriseen lopputulokseen, että velallisen myöhemmin saama omaisuus, esimerkiksi perintö jäisi velkojan ulottumattomiin.

Toimikunnan mielestä 15 vuoden määräaika on niin pitkä, ettei velallinen voi näin kauan vältellä perintää. Tutkimusten mukaan laman seurauksena

yritystoiminnasta luopumaan joutuneet henkilöt ovat mukana keskimäärin kahden yrityksen toiminnassa ja hallinnossa. Ongelma vaikuttaa julkisuudessa esiintyneiden ongelmavelallisten lausuntojen perusteella olevan pikemminkin se, ettei tuloja tai varallisuutta voida näyttää, koska silloin on olemassa vaara, että velkojat saisivat perittyä saataviaan.

Kokemuksemme mukaan perinnän välttäminen on varsin yleistä. Mielestämme viranomaisten tulisikin vanhentumishankkeesta riippumatta terävöittää suhtautumistaan varallisuuden kätkemiseen ja väärien tietojen antamiseen ulosottomenettelyssä. Velallisen rikosten johdosta velalliselle syntyvä korvausvelvollisuus (sivu 44) on hyvin teoreettinen. Samoin takaisinsaanti on käytännössä velkojan haettavissa erittäin harvoin sen vuoksi, ettei ulosottoyritystä edeltävistä omaisuusjärjestelyistä ole saatavissa selvityksiä.

Pidämme arveluttavana myös sitä, että ehdotuksen mukaan lopullinen vanhentuminen ei olisi millään tavoin riippuvainen velan syntyperusteesta. Talous-

tai muuhun rikokseen perustuva vahingonkorvaus vanhenisi siis samalla tavoin kuin pankkilaina tai laskusaatava. Jos lopullisen vanhentumisen peruste on sosiaalipoliittinen, tuntuu kummalliselta, ettei ehdotus tee eroa sen suhteen, onko velallinen yritys vai yksityishenkilö.

Yksityiskohtaisia huomioita

Vanhentumisajan alkaminen jää epäselväksi (7 ja 8 §:t) ja sitä olisi täsmennettävä. Esimerkiksi vaadittaessa maksettava velka alkaisi vanhentua silloin, kun velkojalla on mahdollisuus vaatia suoritusta. Velkoja voi vaatia tai olla vaatimatta velkaa maksettavaksi – jälkimmäisessä tapauksessa ei vanhentumisai-ka alkaisi kulua.

Vahingonkorvausten ja muiden korvausvelkojen osalta velkojan tulee vanhentumisen katkaistakseen ilmoittaa velalliselle velan peruste ja määrä. Velan määrä olisi voitava ilmoittaa enimmäismääränä esimerkiksi epäselvien viivästykskorkojen vuoksi.

14 § Suoritusvelvollisuuden lakkaaminen

Esityksen mukaan kuluttajalla olisi oikeus saada elinkeinonharjoittajalta takaisin vanhentuneesta velasta tekemänsä suoritus, jonka hän on tehnyt tietämättä velan olevan vanhentunut. Sama koskisi yksityistakaajan ja yksityisen pantinantajan erehdyksessä tekemää suoritusta.

Mielestämme sen paremmin sosiaalipoliittiset perusteet kuin yleinen oikeustaju eivät tue esitystä. Vain silloin, jos yleisten oikeustoimioppien mukaan voidaan näyttää maksun tapahtuneen erehdyttämisen seurauksena, voidaan perustella palautusta ja sille laskettavaa korkoa.

15 § Kuittaus ja maksun peräytyminen

Kuittausoikeuden kiristämiseksi ei ole olemassa perusteita, vaan nykyistä käytäntöä tulisi jatkaa.

Helsingissä 3. lokakuuta 2001

Luottomiehet – Kreditmännens r.y.

Eräviikosta poimittua

Tulevaisuudennäkömät Ruotsin luottokongressin teemana. Ruotsalainen tulevaisuudentutkija Bengt Wahlströmin mielestä neljä eniten lähitulevaisuudessa luottoalaan vaikuttavaa tekijää ovat:

- **11.09.2001**
- **euroon siirtyminen 1.1.2002**
- **IT-kehitys**
- **ympäristökysymykset.**

Wahlström suosittelee meitä kuuntelemaan kaksi tuntia viikossa ”huimapäisiä signaaleja”, joiksi hän niitä kutsuu. - Mutta päätöksenteko yhteiskunnassa ja yrityksissä nopeutuu jatkuvasti ja aikaa jää entistä vähemmän odottamattomalle informaatiolle.

Wahlström esiintyi Ruotsin luottomiesten ja -naisten luottokongressissa Siljan laivalla 2.-4.10. Osanottajia oli 103.

dessä Luottomiehet r.y:n kanssa suunnittelema Credit Management -koulutusohjelma käynnistyy joulukuussa. Aloituspäivät ovat 10.-11.12. Osanottajia on 11.



Intrum Justitia on ostanut Dun & Bradstreetin perintätöiminnan Euroopassa. Dun & Bradstreet luopuu perintäpalvelustaan Euroopassa ja on myynyt toiminnan Intrum Justitiale. Intrumin ja D & B:n perintätöimintojen yhdistäminen tapahtuu vuoden 2002 aikana.

D & B:llä ei ole ollut perintätöimintaa Suomessa, Ruotsissa eikä Norjassa. Näin ollen yrityskauppa ei vaikuta Suomen perintämarkkinoihin.



Credit Management -koulutus alkaa 10. päivä joulukuuta. Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinsituutin yh-

Maatalousyrittäjyys avuksi maa- ja metsätaloustuottajille. Työpaikat maataloudessa ovat vähentyneet nopeasti. Vuosittain maataloudesta vapautuu lähes

7.000 työpaikkaa ja korvaavia työpaikkoja syntyy vuosittain noin 1.000.

Noin 22.000 maatilalla harjoitetaan maatalouden rinnalla yritystoimintaa. Näistä vajaalla 8.000 tilalla yritystoiminta on eriytetty omaksi yhtiökseen. Suosituimpia yritysmuotoja ovat urakointi, teollisuus ja matkailu.

- Minulla on sellainen käsitys, että maatalouden suurimmat kauhukuvat on pysytty torjumaan. EU:n jäsenyyden seurauksena ei ole tullut hallitsematonta konkurssi- eikä pakkohuutokauppa-aaltoa, vaikka aivan hyvin olisi voinut tulla, sanoo MTK:n puheenjohtaja Esa Härmälä.

(Lähde: Eräviikko – sähköpostiuutiset)



Yhdistyksen *40v* 40-vuotisjuhla

30.10.2001 Hotelli Scadic Continentalissa



Yhdistyksemme 40-vuotisjuhlallisuuudet alkoivat sääntömääräisellä syyskokouksella Mannerheimintien Scandic Hotel Continentissa. Iltapäivän ajankohdasta huolimatta kokouspaikkaan Nordica-saliin oli saapunut normaalia huomattavasti enemmän jäseniä – noin 80. Mielenkiintoiset esitelmät ja tietenkin illan juhla olivat saaneet väen liikkeelle.



Syyskokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Mäki, joka johti kokousta tutulla tehokkuudella. Kokouksen sihteeriksi valittiin yhdistyksen sihteeri Pirjo Ahola. Pöytäkirjan tarkastajina sekä äänen laskijoina toimivat Juha Iskala ja Thomas Feodoroff.

Yhdistyksen rahastonhoitaja Maili Ihmäki esitti talousarvion vuodelle 2002, jonka kokousväki myös yksimielisesti vahvisti (talousarvio sivulla 22). Yhdistyksen jäsenmaksun suuruus on edelleen 200,00 markkaa (33,65 euroa) henkilöjäseniltä ja 1200,00 markkaa (201,85 euroa) kannatusjäseniltä. Jäsenmaksu peritään huhtikuussa 2002.

Seuraavana kohtana oli uusien jäsenien valinta erovuoroisten tilalle. Erovuorossa olivat Tom Fagerström (Kesko Oyj), Risto Kallio (Oy Radiolinja Ab) ja Anne Björk (Oy Kontino Ab). Uusiksi jäseniksi hallitukseen valittiin ryhmäcontroller Timo Hulkko (Paikallis-

osuuspankkiliitto), osastopäällikkö Juuso Jokela (Suomen Asiakastieto Oy) ja vastaava lakimies Vesa Karvonen (Vähittäiskaupan tilipalvelu VTP Oy). Syyskokous valitsi yhdistystä ansiokkaasti kolme vuotta luotsanneen Tom Fagerströmin tilalle uudeksi puheenjohtajaksi luottopäällikkö Toni Santalahden (Kaukomarkkinat Oy) ja varapuheenjohtajaksi osastopäällikkö Kimmo Mökkösen (Tapiola-yhtiöt). Toni Santalahti on koulutukseltaan oikeustieteen kandidaatti. Kuluvana vuonna hän on kuulunut yhtiön hallitukseen ja toiminut yhdistyksen koulutustoimikunnan jäsenenä. Tilintarkastajiksi valittiin ostopäällikkö Taavi Kallankari (Elektroskandia Oy) ja myyntipäällikkö Kari Räsänen (Suomen Asiakastieto Oy) sekä varatilintarkastajiksi riskienhallintapäällikkö Kai Palmén (Inturum Justitia Oy) ja toimitusjohtaja Minna Ruotsalainen (S-EtuLuotto Oy).

Luottoalan neuvottelukunnan jäseniksi tulivat valituksi luottokonsultti Tom Ahlroos (Ritom Ky), luottopäällikkö Pertti Larva (Sanoma Oy), varatoimitusjohtaja Timo Mäki (Contant Oy), rahoituspäällikkö Kari Mälikärki (Kaukomarkkinat Oy), asianajaja Jyrki Pekkala (Jyrki Pekkala asianajotoimisto Oy), toimitusjohtaja Mikko Parjanne (Suomen Asiakastieto Oy), toimitusjohtaja Risto Suviala (Eräpäivä Oy) sekä osastopäällikkö Kimmo Mökkönen (Tapiola-yhtiöt).

Säännöissä määrättyjen kokousasioiden jälkeen olisi ohjelman mukaan ollut vuorossa tuoreen Vuoden Luottomiehen Kimmo Pulkkinen puheenvuoro. Valitettavasti Pulkkinen oli sairastumisen takia estynyt tulemasta paikalle. Toivottavasti saamme kuitenkin kuulla hänen ajatuksiaan lähitulevaisuudessa.

Nostemestari Heikki Peltolan (Nostetuotanto Oy) esitys ”Hyvän työn anatomia” ei jättänyt ketään kuulihoitoa kylmäksi ja antoi paljon ajattelemisen aihetta.



Peltolan kokemusten mukaan työssä ”nyppivät” ainakin seuraavat asiat:

- liikaa töitä
- en saa tietoa
- minua ei arvosteta
- en saa vaikuttaa asioihin
- työkaverit ovat ikäviä
- palkka on huono

Ratkaisuksi työperäisiin ongelmiin Peltola peräänkuuluttaa hurmista työhön. Hurmukseen pääsemisessä auttaa seuraava huoneentaulu.

1. Määrittele työillesi sytyttävä tarkoitus.
2. Rakasta sitä mitä teet.
3. Työ ei saa olla liian helppoa. Haasta itsesi venymään.
4. Lakkaa narisemasta.
5. Niputa työsi hankkeiksi.
6. Sinun ei tarvitse pitää kaikista työtovereistasi, mutta sinun pitää rakastaa heitä jokaista.
7. Älä jää odottamaan arvostusta.
8. Naura itsellesi (niin sinulta ei hupi lopu).
9. Varaudu siihen, että elämä yllättää.
10. Ihmettele, ällistele, leiki.

Yhteenvetona Heikki Peltolan puheenvuorosta voinee todeta, että paras lääke yleisen työvihiytyvyyden ja jaksamisen hoitoon on itsetutkistelu. Kun omat asiat ja ajatusmaailma ovat kunnossa ongelmatkin on helpompi kohdata.

ILTAJUHLASSA ENNÄTYSYLEISÖ

Iltajuhlaan, joka pidettiin hotellin Ball Roomissa saapui peräti 170 luottomiestä ja –naista. Juhlatunnelmaan päästiin heti kohottamalla malja 40-vuotiaalle Luottomiehet ry:lle. Vieraiden joukossa nähtiin muun muassa yhdistyksen kunniajäsen Esko Tuovinen ja Vuoden Luottomieheksi muutama vuosi sitten valittu konkurssiasiamies Eero Lyytikäinen.

Juhlatilaisuudessa avajaissanat lausui hallituksen puheenjohtaja Tom Fagerström. Puheenvuorossaan Fagerström otti erityisesti esille Luottomiesten koulutuksen ja kansainvälisen yhteistyön. Koulutuksen alueella uutta on nyt joulukuussa alkava Credit Management-koulutusohjelma, joka on yhdistyksemme ja Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin yhteishanke. Credit Management täydentää jo vuonna 1989 alkanutta Markkinointi-Instituutin yhdessä Luottomiesten kanssa suunnittelemaa Luottotutkintoa.

Luottoalan kansainväliseen yhteistyöhön on saatu uudestaan ”pohjoinen

ulottuvuus” jo perinteisen FECMA:n (Federation of European Credit Management Associates) rinnalle. Yhdistyksemme on käynnistänyt muiden pohjoismaiden luottoalan yhdistysten kesken ns. Credit Net-yhteistyön, jonka yhtenä keskeisistä tavoitteista on kussakin maassa sovellettavien luottoalan prosessien pääpiirteiden kuvaaminen ja niiden vertailu.

ERITYSKIITOS NAISILLE

Valtiosihteeri Raimo Sailas toi juhlivalle yhdistykselle valtionvarainministeriön tervehdyksen. Vangitsevan juhlapuheensa aluksi Sailas kertasi Luottomiesten perustamisvuoden 1961 tapahtumia. Tuolloin elettiin Suomen ja Neuvostoliiton välisen noottikriisin aikaa. Muutenkin maailmalla oli levotonta, mitä osoitti mm. Berliinin muurin rakentaminen. Vuonna 1961 ei Suomessa ollut vielä tänä päivänä itsestään selvää työeläkejärjestelmää. Metsureita oli 300.000 ja hevosia saman verran. Kumpiakin on jäljellä enää murto-osa. Sailaksen puheesta kävi selväksi kuinka vaikea ja haastava tehtävä tulevan ennustaminen on, kuten



syyskuun tapahtumien jälkeen olemme voineet todeta. Ennusteet osuvat oikeaan vain silloin kun ennusteen perusteena olevat oletukset toteutuvat. Puheessaan Sailas osoitti myös erityiskiitokset maamme talouden nykytilasta Suomen naisille. Talouselämän nousun maassamme, jossa on pitkät välimatkat ja kylmä ilmasto, Sailas näki pitkälti johtuvan naisten mukanaolosta työelämässä. Hän toivotti onnea ja menestystä sekä luottomiehille että luottonaisille.

Ennen juhlaillallisen alkua saimme kuulla myös FECMA:n hallituksen väistyvän puheenjohtajan hollantilaisen Oswald Royaadsin tervehdyksen. Uusi puheenjohtaja Espanjan Kataloniasta oleva Pere Brachfeld onnitteli yhdistystämme.

Onnistunut juhlaillallinen nautittiin rennon keskustelun merkeissä. Illan esiintyjä Sonja Lumme ja Senators orkesteri hurmasi katseilijat ja kuuntelijat. Tanssin pyörteisiin lähti runsaasti juhla-väkeä. Monet luottomiehet ja –naiset tapasivat vuosienkin tauon jälkeen, jotta keskustelua ja hauskanpitoa riittä pitkällekin yöhön asti.





Kuka määrää hyvän perintätavan?

Kuluttaja-asiamies julkaisi hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat ohjeensa 29.6.2000. Niissä määriteltiin lähdekohdat kuluttajasaatavia koskevan hyvän perintätavan valvonnassa. Tavoitteena oli antaa elinkeinonharjoittajille ja julkisyhteisöille konkreettisia toimintatapaneuvoja ongelmien ennaltaehkäisemiseksi. Laatijan mukaan lain soveltamisesta ja hyvän perintätavan sisällöstä päättää viime kädessä markkinatuomioistuin.

Ohjeiden keskeisten periaatteiden sanottiin pohjautuvan perinnän asiallisuudelle ja läpinäkyvyydelle, kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan aseman tasapainottamiselle ja kohtuullisille seuraamuksille.

Elinkeinoelämä pyrkii sovitteluun

Yhdistyksemme oli useiden muiden elinkeinoelämän järjestöjen tavoin keväällä 2000 kommentoinut ohjeiden luonnosta ja esittänyt siihen muutoksia. Myös Suomen Kuntaliitto suhtautui lausunnossaan luonnokseen varsin kriittisesti. Järjestöt kutsuivat koolle toukokuussa 2000 Pasilaan laajan foorumin, jonka tarkoituksena oli etsiä yhteisymmärrystä viranomaisten kanssa samalla tavoin kuin vuonna 1992 laadittaessa kuluttaja-asiamiehen ja oikeusministeriön kanssa perintälain esitöissä tarkoitettuja hyvän perimistavan ohjeita. Oikeusministeriö, kuluttajavirasto ja Etelä-Suomen lääninhalitus jäivät pois kokouksesta.

Aihetta kritiikkiin löytyi

Käsittelemme tämän lehden numerossa 3/2000 kuluttaja-asiamiehen uutta ohjetta, joka myös julkaistiin lehdessä lyhennettämättömänä. Seikkaperäinen ja varsin laaja ohjeistus toistaa lain sisältöä hiukan samaan tapaan kuin katekismuksen selitysteos kymmentä käskyä. Tämän suhteen ei luonnollisesti ollut sijaa vastaväitteille. Ohjeissa on kuitenkin parisenkymmentä kohtaa, joissa kuluttaja-asiamies poikkeaa joko saatavien perintää kos-

kevan lain esitöistä taikka ei voi muutoin perustaa kantaansa voimassa olevaan Suomen lakiin. Yksilöin kirjoituksessani nämä ristiriitaisuudet, joitten osalta uutta ohjetta ei mielestäni voida pitää sitovana.

Suomen Perimistöimistojen Liitto r.y:n hallitus otti kokouksessaan 25.8.2000 analyysiäni vastaavan kannan. Myöhemmin myös Luottomiehet – Kreditmännens r.y. yhtyi kritiikkiin. Suomen Pankkiyhdistys ilmoitti 25.10.2000, ettei kuluttaja-asiamiehen norminantovalta perustu laissa olevaan valtuutussäännöseen, minkä vuoksi vuonna 1992 laaditun ohjeistuksen siihen myöhemmin tehtyine muutoksineen on katsottava edelleen vastaavan alalla noudatettua hyvää perintätapaa. Kaupan Keskusliitto, Keskuskauppakamari, Suomen Yrittäjät, Teollisuuden ja Työnantajien Keskusliitto ja Vakuutusyhtiöiden Keskusliitto totesivat kuluttajavirastolle 25.10.2000 osoittamassaan kirjelmässä, että viranomais-tehtäviin kuuluu voimassaolevien säännösten valvonnasta huolehtiminen. Sen sijaan tiettyä toimialaa koskeva hyvä tapa muodostuu kyseisen alan käytännöstä, jonka on luonnollisesti vastattava myös lainsäädännön vaatimuksia. Hyvän tavan säännösten valmistelu on järjestöjen mielestä kunkin elinkeinoalan tehtävä.

Kuluttajavirasto kommentoi

Marraskuussa 2000 johtaja Anja Peltosen selvensi Kuluttajansuoja-lehdessä 4/2000 valvontaviranomaisen näkemystä: ”Lain esitöissä ei yleislausekkeen lähdekohdasta johtuen voi olla koko totuus hyvästä perintätavasta. Mittapuu hyvälle perintätavalle ei ole alan käytäntö kymmenen vuotta sitten tai edes ohjeiden antamisaikaan. Lähtökohdaksi on lain tarkoitus ehkäistä epäasianmukaisten menettelytapojen käyttö saatavien perinnässä.” Peltosen mukaan kuluttaja-asiamiehen kannanottojen tekemisen ehdoksi ei voida kuvitella järjestöjen etukäteishyväk-



Varatuomari Timo Mäki on yhdistyksen lakitoimikunnan puheenjohtaja ja Contant Oy:n varatoimitusjohtaja.

syntää. Kuluttaja-asiamiehen varamiehenä toimiva kirjoittaja korostaa erityisesti kohtuullista vastuunjakoa sopimusrikkomustilanteissa sekä läpinäkyvyyssperiaatetta, jonka mukaan kuluttajan on lainminlyödessään maksunsa saatava oikeat, riittävät ja asialliset tiedot omasta oikeusasemastaan.

Kuluttajaviraston muistiossa 24.1.2001 käsitellään perintälain tulkin-ta. Hyvä perintätapa on laissa määritelty väljästi ja tarkoituksena on, että sen sisältö määrittyy soveltamiskäytännön kautta. Tällä tarkoitetaan muistion mukaan yksittäisiä, lain soveltamista koskevia kuluttaja-asiamiehen kannanottoja ja markkinatuomioistuimen ratkaisuja.

Jyrääkö ne meitin?

Muutamissa tämän lehden viime numeroissa on esiintynyt epäilyksiä yhdistyksemme omaksuman linjan kestävyydestä. On arveltu, että pian koittaa aika, jolloin velalliset jätetään nauttimaan lomastaan perintäkirjeiden häiritsemättä. Myös lauantait, jouluj- ja pääsiäisviikot sekä juhannuksen aika rauhoitetaan ikäviltä maksumuistutuksilta. Alaikäistä ei ahdistella hänen ottamistaan pikkuvi-peistä. Kunnat tunnistavat yhteiskunnal-

lisen vastuunsa eivätkä vaadi maksamattomia vuokria, päivähoitomaksuja tai jätemaksuja velkaongelmaisilta asukkailtaan.

Onko todella niin, että kuluttaja-asiamiehen suositusta joudutaan sakon uhalta noudattamaan, vaikka se ei perustu lakiin? Toisaalta tiedämme, että esimerkiksi kuluttaja-asiamiehen vastaanlaaisia laskutusta koskevia ohjeita tuskin tunnetaan elinkeinoelämän piirissä. Maksuehdot ja vaadittu viivästyskorko ovat mitä sattuu. Hyvin harva yritys tuntee myöskään perinnästä annettua suositusta tai ainakaan noudattaa sitä. Poikkeuksena ovat useat kuntien perinnästä vastaavat henkilöt, jotka suhtautuvat perintäohjeeseen vakavasti. Suomen Kuntaliittohan arvosteli voimakkaasti suoritusluonnosta, mutta on pidättäytynyt kannanotoista sen jälkeen, kun ohje annettiin.

Markkinatuomioistuimesta alv-ratkaisu

Markkinatuomioistuin antoi 29.3.2001 ensimmäisen ratkaisunsa perintälain nojalla. Tuomiosta kanneltiin korkeimpaan oikeuteen, joka päätöksellään 29.6.2001 asettui tukemaan markkinatuomioistuinten linjausta. Asiassa oli kysymys toimeksisaajan perimiskulujen arvonlisäverosta, jota nyt esillä oleva kuluttaja-asiamiehen suositus ei koskettele. Näin ollen tästä sinänsä periaatteellisesti mielenkiintoisesta ratkaisusta ei saa johtoa sille, voiko valvova viranomainen muokata lain sisältöä.

Kysymys velalliselle annettavasta maksuajasta

Kuluttaja-asiamies on kuitenkin menossa markkinatuomioistuimeen toisessa asiassa, jossa on kysymys nimenomaan siitä, johdetaanko hyvä perintätapa lain esitöistä vai kuluttaja-asiamiehen suosituksesta. Asian kiintoisuutta lisää vielä se, että kuluttaja-asiamies tässä asiassa tietoisesti kieltää hallituksen esityksen merkityksen oikeuslähteenä, kun hän edellä mainitussa arvonlisävero koskevassa asiassa päinvastoin vetoaa oikeudenkäymiskaaren 21. luvun muuttamista (368/1999) tarkoittavaan hallituksen esitykseen HE 107/1998.

Viime heinäkuussa erälle perintätoimistoille lähettämässään kirjeessä kuluttaja-asiamies vaatii noudattamaan suositustaan seuraavasti:

”Kuluttajavelalliselle lähetettävässä kirjallisessa maksukehotuksessa on varattava vähintään 14 päivän aika maksun suorittamista ja huomautusten esittämistä varten laskettuna siitä ajankohdasta,

jolloin velallisen arvioidaan vastaanotaneen maksuvaatimuksen, mikä tarkoittaa kolmen viikon aikaa kirjeen päiväyksestä lukien.”

Mikäli vastaanottajat eivät noudata suositusta, tullaan asia saattamaan markkinatuomioistuimen ratkaistavaksi.

Ajatuksia hyvän perintätavan määrittelystä

Mielestäni saatavien perintää koskevan lain 4 §:n tulkinta tulee tehdä niin kuin muukin laintulkinta. Jos vastaus ei ilmene lakitekstistä, haetaan ohjausta lain esitöistä eli hallituksen esityksestä ja eduskunnan käsittelypöytäkirjoista. Hallituksen esityksessä viitataan useissa kohdin vuonna 1992 laadittuun Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä – ohjeistukseen.

Kuluttaja-asiamies ei ole lokakuusta 1996 helmikuuhun 1999 kestäneen eduskuntakäsittelyn aikana millään tavoin kyseenalaistanut mainittua ohjetta taikka esittänyt sen suhteen muutoksia tai tarkennuksia.

Niinpä eduskunnan lakivaliokunnan mietinnössä 12.2.1999 lausutaankin: ”Lakiehdotuksen perustelut siitä, mitä on pidettävä hyvänä perintätapana, ovat hyvät ja asianmukaiset.”

Perintälain 12 §:n mukaan kuluttaja-asiamies valvoo lain säännösten noudattamista silloin, kun perintä koskee kuluttajasaatavaa. Markkinatuomioistuinten rooli taas liittyy kiellon määrittämiseen. Laissa ei anneta kummallekaan viranomaiselle oikeutta määritellä hyvää perintätapaa.

Kirjeissään kuluttaja-asiamies toteaa yksityiskohtaisesti ammattiperijöiden menetelleen täsmälleen niin kuin lain esitöissä edellytetään. Kuitenkin menettelyä väitetään hyvän perintätavan vastaiseksi ja uhataan hakea markkinatuomioistuimesta kieltoa, elleivät vastaajat taivu noudattamaan kuluttaja-asiamiehen suositusta. Kuluttaja-asiamiehen näkemys voidaan ymmärtää niin, että laissa tosiasiallisesti valtuutetaan kuluttaja-asiamies yhdessä markkinatuomioistuinten kanssa muokkaamaan lain sisältöä.

Lainsäädännön valmistelussa tai viimeistään eduskunnan pitkän käsittelyn aikana olisi pitänyt nimenomaisesti tuoda esiin, mikäli hyvän perintätavan kulloinenkin määrittely olisi tarkoitettu jättää kuluttaja-asiamiehelle. Tällaista mainintaa ei esitöistä löydy. Tämän vuoksi katson, että hyvä perintätapa kuten muillakin aloilla noudatettavat liiketavat tulee määritellä yhteistyössä asianomaisen elinkeinon edustajien ja valvontaviranomaisten kanssa.

Velalliselle myönnettävä huomautus- ja maksuaika

Suomen Perimistöimistojen Liiton jäsenyritykset käyttävät Suomen Postin palveluja maksumuistutusten lähettämisessä. Kirjeen päiväyksen ja vastaanottamisen välillä ei siten ole useita vuorokausia. Ykkösluokan posti on päiväystä seuraavana päivänä vastaanottajalla.

Velallisella on oltava todellinen mahdollisuus reagoida perintään. On otettava huomioon, että kuluttajalle on jo laskussa varattu vähintään kolmen viikon maksuaika. Tämän jälkeen velkoja on lähettänyt velalliselle vähintään yhden kirjallisen maksumuistutuksen, käytännössä useimmiten kaksi muistutusta, ennen kuin toimeksianto siirretään perintätoimistolle. Ammattiperijän maksumuistutus ei siis voi olla koskaan vastaanottajalle yllätys, johon ei olisi ollut aikaa valmistautua.

Kuluttaja-asiamies on itse ollut laatimassa ohjetta, jossa kymmenen päivän aika kirjeen lähettämisestä katsotaan kuluttajavelalliselle riittäväksi maksu- ja reagointiajaksi. Hallituksen esityksessä mainittu määräaika on ymmärrettävä täsmälliseksi ohjeeksi samalla tavoin kuin liikesaatavien perinnässä mainittu maksuehto ”heti”.

Kuluttaja-asiamiehensuosituksen mukaan tulee toisaalta välttää perinnän kohtuutonta pitkittämistä. Kaikessa perinnässä on kokemuksen mukaan syytä noudattaa ripeyttä, koska velkojan saatava on turvattu ainoastaan silloin, kun sen vakuutena on riittävä pantti tai pankkitakaus. Pidän harvinaisena velkojaa, joka pyrkii systemaattisesti hyötymään viivästyskoroista ja perintäkuluista. Taivoitteena asiallisessa perinnässä on saada velalliselta hänen sitoumuksensa mukainen saatava joustavasti ja kohtuullisin kuluin.

Eduskunta vertasi perintälain säätämisen yhteydessä perimistöimistojen ja ulosoton toimintaa. Myös EU:n komissio pitää ulosottoa julkisena yrityksenä. Sekä eduskunnan että kuluttaja-asiamiehen mielestä ulosotossakin tulee mahdollisuuksien mukaan noudattaa hyvää perintätapaa. Merkitystä lienee näin ollen myös ulosottokäytännöllä, etenkin veronulosottoasiassa. Ulosottomiehen velalliselle lähettämässä maksukehotuksessa on viikon maksuaika.

Katsonkin, ettei kuluttaja-asiamies ole esittänyt riittäviä perusteita poiketa hallituksen esityksen perusteluista, joiden mukaan kuluttajavelalliselle on varattava vähintään kymmenen päivän aika kirjeen lähettämisestä maksun suorittamista tai huomautusten esittämistä varten.

LUOTTOMIEHET RY:N BUDJETTI VUOSI 2002

TUOTOT

	Tot 2000	Tot 8/2001	Arvio 2002
Jäsenmaksutuotot	146 800	143 600	150 000
Ilmoitustuotot Luottolinkki	186 900	76 500	165 000
Osanotto/Laivaseminaari	139 500	164 300	160 000
Bannerituotot		36 000	36 000
Osanotto/Koulutustilaisuuudet, Tietoiskut		7 000	5 000
Osanotto/Vuosikokoukset	4 600	5 000	
Iltamat ym. Huvitilaisuudet (Sponsori)	22 000	18 970	18 000
Muut rahoitustuotot	97 477		
Korkotuotot	2 458	1 645	1 000
Muut tuotot	4 000		
Yhteensä	599 735	452 015	540 000

KULUT

	Tot 2000	Tot 8/2001	Arvio 2002
Luottolinkin toimituskulut	138 486	88 659	150 000
Laivaseminaarikulut	109 940	140 000	
Iltamat ym. Huvitilaisuudet	35 064	48 808	40 000
Vuosikokoukset kevät/syys	44 723	8 035	20 000
Internetsivujen ylläpito	24 115	26 474	5 000
Kirjanpito- ja hallintopalvelut	20 467	10 893	30 000
Hallituksen kokouskulut	1 182	15 000	
Kokous yms. palkkiot	10 000		
Postikulut, lähettipalv.	24 776	21 737	15 000
Stipendit	11 660	1 821	2 000
Toimitusneuvosto	17 911	2 203	10 000
Kansainvälinen toiminta	24 206	6 919	12 000
Jäsenmaksut Fecma	8 000		
Koulutustilaisuudet, Tietoiskut	5 000		
Koulutustoimikunnan kulut	1 145	3 050	5 000
Pankkikulut	1 843	1 434	2 000
Vakuutukset	2 986	2 988	3 000
Lomakkeet (valmiiksi maksetut postikuoret)	10 481	39 561	15 000
Muut kulut	300		
Yhteensä	468 103	263 764	487 000

TULOS

131 632	53 000
----------------	---------------

HOROS-KOOPPI

KAURIS

Joulu lähestyy ja alkaa ahdistaa. Sukulaiset vaativat osaansa, eikä sinua nyt huvittaisi viettää aikaa suvun kanssa. Tekisi mieli vetää lonkkaa ja olla kaikessa rauhassa ja hiljaisuudessa pattereita ladata. Loppuvuosi on ollut yhtä kiirettä niin työssä kuin vapaa-ajallakin. No, etpähan ole turhaan vaivannut päätäsi pikkuasioilla. Vuodenvaihteen kiireet tulevat helpottamaan hetkeksi, mutta se ei kestä kauaa. Saat uusia työtehtäviä ja se pitää sinut vireänä ensikin vuonna. Olet siinä onnellisessa asemassa, että saat oppia uusia asioita...ehkä liikaakin.

VESIMIES

Loppusyksy kääntyi onnellisesti talveksi ja et ole muistanut olla kunnolla edes 'syysmasentunut' kuten yleensä. Ihme-kös tuo, sillä yksityiselämässäsi tapahtuneet muutokset ovat antaneet potkua vähän joka puolelle. Koeta nyt pitää jäitä hatussasi ja odotella hiljalleen mitä tuleman pitää. Näyttää nimittäin siltä, että olet taas syöksymässä pää kolmantena jalkana eteenpäin pysähtymättä miettimään välillä. Nyt nimittäin olisi se hetki, kun olisi aika miettiä pitkään ja hartaasti.

KALAT

Olet ollut paljon reissun päällä viime aikoina ja kotijoukkosi ovat olleet näreissään asian suhteen. Sait hetkeksi hengähdystaukoa viettämällä kivan viikonloppun, mutta nyt olisi taas aika järjestää aikaa, sillä se edellinen viikonloppu on jo perheeltäsi unohtunut. Kohta olet unohtunut sinäkin, ellet tee asialle jotain. Osta kumppanillesi jokin kiva yllätyslahja, joka häntä voisi miellyttää tai vie hänet ravintolaan pitkästä ajasta. Älä sorru kuitenkaan pizzeriaan, sillä se heikentäisi asemiasi jo entisestään. Nyt tarvitaan vähän tyylitajua ja romantiikkaa.



OINAS

Olet loukannut sinulle läheisen ystäväsi tunteita, mutta itsepäisyytesi kieltää sinua pyytämästä anteeksi. Etkä taida edes ymmärtää että sinä olet se, joka on nyt väärässä! Tämä ystäväsi on ollut kauan pitkämielinen sinua suhteesi, mutta taisit tehdä nyt viimeisen töpin. Tämä juttu ei korjaannu pelkän ajan kanssa. Tässä tarvitaan rauhanlehvää ja sinun tulee se ojentaa. Näytä hänelle kerrankin että sinulla on suuri sydän. Hän jos kuka osaa antaa arvoa sille, että pyydät anteeksi. Ennen pitkää nauratte yhdessä koko jutulle.

HÄRKÄ

Pomosi on ollut viime aikoina liian pois- saoleva ja joskus jopa kättyinen. Älä vain luule ettei hän ole tyytyväinen sinuun. Päinvastoin! Hän on vain alkanut huomata, että alat olla jo riippumaton hänen ammattitaidoistaan. Jos haluat pitää asemasi olisi kai tahdikasta edetä varovaisemmin. Välillä voisit kysyä hänenkin mielipidettä asioista, jotta hän saa taas koottua itsensä. Näin välinnekin hiukan paranevat eikä hänen tarvitse pelätä että olet uhka hänen asemalleen...ja työpaikkasikin on turvassa.

KAKSOSET

Olet jo pitkään haeskellut uutta kotia, mutta sitä oikeaa ei ole vielä tullut vastaan. Et kuitenkaan jaksu turhautua liikaa ja hyvä niin. Kyllä se sieltä tulee -

Aika vain ei ole vielä sopiva. Positiivinen asenteesi auttaa sinut myös taloudellisten ahdinkojen yli ja säästäväisyytesi alkaa jo pikku hiljaa tuottaa tulosta. Sinua ympäröivät mitä erilaisimmat houkutukset, mutta olet pystynyt menestyksekkäästi vastustamaan niitä ja se on ihme! Varo erästä ystäväsi. Hän haluaa houkutella sinua paheellisiin seikkailuihin ystävyysenne varjolla. Muista, että sinulla on oikeus sanoa EI.

RAPU

Uusi duuni, uudet kujeet...Olet todella pitkään harkinnut ja odottanut jotain tapahtuvaksi työrintamalla ja nyt se alkaa olla totisinta totta. Jännittävää, pelottavaa ja haastavaa. Älä jätä leikkiä vaikka sinua pelottaa, sillä kerranhan täällä ollaan ja sinä tarvitset nyt haasteita. Nykyisessä työssäsi sitä ei ole läheskään sen vertaa mitä toivoisit. Kotielämäsikin saa uutta puhtia aikaan, kun pääset irti vanhoista kuvioista. Kumppanisi on ainakin onnellinen puolestasi. Ja hän tulee sen myös näyttämään sinulle.

LEIJONA

Saat erikoisen puhelinsoiton. Älä mene lankaan, sillä joku pilailee kanssasi! Kyseinen pilailija kyllä paljastaa itsensä ja tarkoitusperänsä. Ja niinhän sitä sanotaan, että rakkaudestahan se hevonenkin potkaisee. Joku tummaverikkö aiheuttaa sinulle huolta ja hampaiden kiristystä,

mutta kyseessä on vain ohimenevä ilmiö, joten älä uppoudu liikaa hänen temppuiliunsa. Se vaiva ei ole sen arvoista. Itse olet kyllä osasyllinen siihen miten asiat rullaavat, joten mieti välillä mitä sanot ja teet.

NEITSYT

Mikään ei saa sinua masentumaan, pait-si se, että et pysty auttamaan työtoveria-si hänen ahdingossaan, kun hän luotti ni-menomaan sinun apuusi. Älä sure, sillä hän tulee kyllä huomaamaan sen, ettei asia ole sinun vallassasi ja antaa arvoa sille, että et ole ainakaan valehdellut hänelle tai lupaillut turhia. Kotirintamalla voisit joskus hiukan keksiä valkoisia val-heita, sillä olet silloin tällöin liian rehel-linen ja se satuttaa läheisiäsi. Pohjaan-palanut puuro voi joskus olla jopa ihan syötävää...kun on pakko. Totuudentor-vea ei aina rakasteta. Sen olet tullut huo-maamaan.

VAAKA

Flunssa on verottanut voimiasi ja saanut sinut pois liikuntaharrastuksistasi joksi-kin aikaa. Nyt olisi jo aika siirtyä van-haan rytmiin ja aloittaa taas urheilemi-nen. Yleiskuntosi on jo rapistumassa ja vetosi poissa. Urheilu antaa sinulle sen piristysruiskeen jota nyt tarvitset. Olet viime aikoina ollut hiukan ajatuksissasi ja sinulla on epämääräinen tunne siitä, että olet unohtanut jotain tärkeää. Ehkä-pä kannattaisi katsoa kalenteria ja huo-mata että eräällä ystävälläsi oli äsket-täin merkkipäivät jotka pääsivät unohtu-maan. Hyi!Hyi!

SKORPIONI

Jos sulla on toinen...koko kaupunki tie-tää sen sua ennen... Kuulet outoja huhu-ja itsestäsi, jotka ovat perättömiä ja sii-hen liittyy se, että olet viettänyt liikaa erään ihmisen seurassa ja se on huomatu. Nyt pitäisi leikata huhuilta siivet, sil-

lä asia ei suinkaan ole sitä miltä näyttää. Omatuntosi on puhdas kuin vastasatanut lumi ja se on tärkeintä. Älä anna huhu-mylllyn turhaan riehua vaan ota selvää huhujen lähteestä ja tee asia selväksi. Se, joka on ne alkuunpannut huomaa kyllä että on ollut turhan puhelias. Olkoon se hänelle opetuksiksi.

JOUSIMIES

Olet rakastunut, mutta hiukan päättö-mästi. Elät ruusunpunaisten silmälasien läpi tuijotellen ihastettuasi, etkä huomaa että hän ei ole yhtä rakastunut. Nyt si-nun kannattaisi ottaa hiukan etäisyyttä ja katsoa mitkä hänen todelliset tunteen-sa ovat. Paneudu yhtä intensiivisesti nyt työhösi, kun olet paneutunut tähän suh-teeseen niin huomaat onko suhteesi tar-koitettu kestämaan myös kiireen ja pai-neet. Työnantajasi kaipaa nyt sinulta si-toutumista ja urakehityksesi onkin nyt kriittisessä vaiheessa.

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2001

Julkaisija	Luottomiehet-Kreditmännens ry	Tekniset tiedot		
Osoite:	PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	Lehden koko:	A4	
Toimitus		Painopinta-ala:	210 x 297 mm	
Päätoimittaja:	Anne Björk	Palstojen määrä:	3 kpl	
Puhelin:	(09) 13110240	Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm	
Telefax:	(09) 13110258	Aineistot:	Tiedostoina (ei filmeinä)	
e.mail:	anne.bjork@kontino.fi	Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat	
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, (09) 050 336 1787	Maksuosoite		
Jäsenrekisterin ylläpito	Consista Oy	Maksun saaja:	Luottomiehet ry	
Puhelin:	(09) 622 5715	Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866	
Fax:	(09) 622 5725 consista@kolumbus.fi	Reklamaatiot	Ilmoitusten painoasua kos- kevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Paino		Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Yhteyshenkilö:	Lilli Kauppi	Ilmestymispäivät		
Osoite:	Suomen Painotuote	Nro	Aineisto	Ilmestyy
	Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa	1/2002	28.01.2002	21.02.2002
Puhelin:	(09) 7420 11, (09) 74201 228	2/2002	11.04.2002	06.05.2002
Telefax:	(09) 7420 1201 lilli.kauppi@painotuote.fi	3/2002	12.08.2002	06.09.2002
	www.painotuote.fi	4/2002	08.11.2002	03.12.2002
Aineistotiedustelut:	Raimo Elovaara	Painos		
	Suomen Painotuote	Painos:	900 kpl	
Aineisto-osoite:	(09) 7420 11, (09) 74201 250		ISSN 1457-7909	
	aineisto-pc@painotuote.fi			
	aineisto-mac@painotuote.fi			
Ilmoitushinnat				
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen			
Keskiaukeama	6.000 mk	1010 €		
Takakansi + s.2. á	3.500 mk	600 €		
1/1 muut sivut	2.500 mk	450 €		
1/2 sivu	1.500 mk	250 €		
1/4 sivu	1.000 mk	170 €		
väri-ilä	500 mk/väri	85 €		



Luottomiehet - Kreditmännens ry:n

Jäsenhakemus/muutosilmoitus

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

Haen Luottomiehet- Kreditmännens 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

Pirjo Ahola, Intrum justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille osoitteella:

Intrum justitia Oy, Hämeenkatu 10, PL 2000, 00101 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.