

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMIKROFINANSSIJÄRJESTÖN JÄSENLEHTI

2/2001



Pääkirjoitus.....	3
Puheenjohtajan palsta	4
Tapahtumakalenteri	4
Uudet jäsenet.....	6
Laskussa oleva reklamaatioaika ei sido ostajaa ..	8
Asiakaslehtikilpailu 2000.....	9
"Etsin kunnes löydän sun"	10
Luottomiehet-Kreditmännens ry:n lausunto yksityishenkilön velkajärjestelystä annettuun lakiin esitetyistä muutoksista.....	12
Luottomiesten illamat 22.3.2001 ravintola Kaisaniemessä	14
Ehdotus korkolain uudistamisesta valmistunut ...	16
Nimityksiä	18
Päätös markkinatuomioistuimesta: Kuluttajavelalliselta ei saa laskuttaa permistomiston arvonnäköä	19
Perintäala kantelee korkeimpaan oikeuteen markkinatuomioistuimen päätöksestä.....	19
Kevätkokous 2001	20
Mediatiedot.....	21
Etelänaapurin permistomistojen liitto	22
Koulutustoimikunnan esittely.....	22
Jäsenhakulomake	26
Horoskooppi	30

KANNEN KUVA: © DIGITAL PHOTO DTP OY

KOHTI JUHLIA



Luottomiehet ry lähestyy tärkeää merkkipaalua; yrityksen 40-vuotista taivalta juhli-taan näytävästi syksyllä. Myös Luottolinkki haluaa kantaa kortensa kekoon. Syksyn numeroiden yksi keskeinen teema keskittyy menneisyyteen. Pyrimme kuvaamaan yhdistyksen kehittymistä pienestä perustajaporukasta lähes tuhannen luotonhallinta-alan vaikuttajan yhteisöksi. Luottomiehillä on oma sanansa sanottavana jopa valta-kunnallisella tasolla, ajatellaanpa vaikkapa yhdistyksen aktiivista roolia erilaisten lainsäädäntöhankkeiden taustavaikuttajana.

Toimitus toivookin lukijoiden, varsinkin pitkään yhdistyksessä vaikuttaneiden, aktiivista panosta syksyn Luottolinkkeihin. Kirjoituksia yhdistyksen perustamisvai-heesta ja alkutaipaleesta, hauskoista anekdooteista, vaikeammista ajoista, kansain-välisen yhteistyön kehittämisestä ja monista muista asioista kaivataan! Suunnittelu-pöydällä on jo nyt jutut Luottomiesten iltamien historiasta, sekä keräilijästä, jolla on hallussaan kaikki historian aikana ilmestyneet Luottolinkin numerot. Ja paljon lisää kaivataan. Jos Sinulla on muistoja, vaikka miten vähäisiltäkin tuntuja, ota yhteyttä toimitukseen ja kerro ideasi.



Kuluttaja-asiamies antoi kaksi kuukautta vaille vuosi sitten hyvää perintätapaa ku-luttajaperinnässä koskevat ohjeet, jotka heti ilmestyttyään aiheuttivat vilkkaan kes-kustelun. Ohjeita pidettiin joko hyvinä, epäonnistuneina tai jonain siltä väliltä, hiu-kan kommentoijasta riippuen. Ohjeiden saatekirjeessä todettiin, että ohjeiden toimi-vuutta seurataan Kuluttajaviraston toimesta vuoden ajan, jolloin ilmeisesti niitä voi-daan "päivittää" mikäli tarvetta on havaittu. Kuluneen vuoden aikana on valitettavasti näyttänyt siltä, että asenteet ja rintamalinjat ovat lukkiutuneet pahoin, eikä asialliseen dialogiin ole päästy. Pelkään pahoin –toivon olevani väärässä– että Kuluttajavirasto toteaa kesällä ykskantaan ohjeiden tulleen kuluneen vuoden aikana osaksi kulutta-jaoikeuden keskeisiä periaatteita ja siten lähes lain tasolla velvoittaviksi normeiksi. Uhkana on se, että sinänsä hyvien ja tervetulleiden ohjeiden selviä ylilyöntejä tai oi-keuskäytännön vastaisia normeja ei haluta oikaista.



Muista, että syksyn laivaseminaari on tänä vuonna poikkeuksellisen aikaisin,
12.-14.9.2001



Mainitsin viime pääkirjoituksessa koko yhteiskuntaamme ja myös Luottomiehiä vai-vaavasta ongelmasta, nimittäin hillittömästä kiireestä töissä. Yksi tuttavani kommentoi vastikään: "Tiedät mistä on kyse kun olet katsonut Jorvin sairaalan seinä viikon". Huolestuneena kysyin: "Oliko ne pehmustettu", johon tutuni vastasi, että "Ei vielä tällä kertaa". Tämän vuoksi kannattaa antaa kaikille kesälomaa suunnitteleville lois-tava käytännön ohje: Kännykässä on jännittävä On/Off –nappula, ja jos painat Off –nappulaa (ehkä ensimmäisen kerran elämässäsi), alkaa paine hellittää jo alle viikos-sa. Ja on se firma sittenkin pystyssä kun palaat töihin. Hyvää kesää kaikille!

Petri Willman

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	
Anne Björk	Ari Rajala
Puh. (09) 1311 0240	Puh. (09) 685 0310
Mikko Kallankari	Sami Vesto
Puh. (09) 1488 6557	Puh. (09) 350 5400
Jukka Marttila	Risto Suviala
Puh. 020 462 1212	(02) 277 8400
Hanna Piipponen	
Puh. (09) 2534 4404	
ULKOASU	
Suomen Painotuote	
TOIMITUKSEN OSOITE	
Luottomiehet ry	
PI 891, 00101 Helsinki	
TILAAJAPALVELU	
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.	

Yhdistyksen kansainvälisestä toiminnasta



Luottomiesten kansainvälinen yhteydenpito on pitkään kanavoitunut lähes yksinomaan FECMAN kautta. Fecma onkin eurooppalaisten luottoalan yhdistysten yhteenliittymänä edelleenkin toimiva kansainvälisen yhteydenpidon foorumi. Toiminta on sinänsä mielenkiintoisessa kehitysvaiheessa kun yhteenliittymän toiminta juridismuodollisena yhdistyksenä on siirtymässä Englantiin. Lisäksi Saksaan on nyt muodostettu credit management yhdistys, joka mahdollisesti myös tulee mukaan Fecman toimintaan.

Uutena piirteenä ja mahdollisuutena kansainvälisten yhteyksien osalta on noussut esille pohjoismaisen yhteistoinnin kehittäminen. Pohjoismaat ovat luottoalan lainsäädännön tasolla ja luottoalan toimintojen osalta hyvin lähellä toisiaan. On sen johdosta luontevaa ajatella, että nykyistä tiiviimmälle kokemustenvaihdolle ja yhteistyölle on perusteita. Pohjoismailla voisi olla mahdollisuuksia vaikuttaa yhteisillä näkemyksillään luottoalaan liittyvissä kysymyksissä eurooppalaisella tasolla.

Käytännössä ovat Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan yhdistykset sopineet

yhteisestä tapaamisesta Kööpenhaminassa 15.5., jossa on määrä käydä periaatetason keskustelu pohjoismaisen yhteistyön tavoitteista ja yhteistyön muodoista.

Kansainvälisiä vieraita odotetaan myös Suomeen. Fecman hallitus tulee kokoontumaan Suomessa ensi syksynä 29.10. ja heidät kutsutaan myös Luottomiesten 40-v juhlatilaisuuksiin. Luottomiehet ry:n 40. juhluvuoden tilaisuudet onkin tila- ja kutsuvierasjärjestelyiden vuoksi jouduttu siirtämään hieman aikaisemmaksi.

Luottomiesten syyskokous, juhlaseminaari ja illallinen järjestetään tiistaina 30.10. eli päivää aiemmin tiedotettua aikaisemmin.

Luottoalan neuvottelukunta ja luottomiesten säännöt

Luottomiesyhdistyksen sääntöjä ajanmukaistettiin vuoden 2000 varsinaisessa kevätkokouksessa, joten yleisellä tasolla säännöt eivät vaadi uudistamista. Luottoalan neuvottelukunta on yhdistyksen sääntöjen mukaan jokaisessa syyskokouksessa valittava yhdistyksen toimielin.

Luottoalan neuvottelukunnan rooli ja tehtävät yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja antavana toimielimenä on kuitenkin jo pitkään ollut vähintäänkin epäselvä. Pääasiassa tästä johtuu, että neuvottelukunnan kokoontumiselle on äärimmäisen harvoin nähty nykytilassa tarvetta. Toisaalta voi olla järkevää sääntöjen puitteissa säilyttää mahdollisuus tämän erityisen toimielimen käyttämiselle.

Tämän perusteella on yhdistyksen hallitus päättänyt esittää varsinaiselle kevätkokoukselle, että luottoalan neuvottelukunnan valitseminen perustuisi vuosittain tehtävään tarveharkintaan siten, että yhdistys voisi valita luottoalan neuvottelukunnan, jos valinnalle on perusteita ja neuvottelukunnalla nähdään olevan tiettyjä tehtäviä. Mikäli toimielimelle ei nähtäisi erityistä tehtävää voitaisiin neuvottelukunnan jäsenet jättää valitsematta. Varsinainen syyskokous tekisi siten vuosittain päätöksen toimielimen ja sen jäsenten valitsemisesta tai valitsematta jättämisestä. Tämä asia tullaan käsittelemään sääntöjen muutosasiana tulevassa kevätkokouksessa 22.5.2001.

Tapahutumakalenteri

Kevätkokous	22.05.2001
Laivaseminaari	12.-14.09.2001
Syyskokous ja 40-v juhla	31.10.2001

Luottolinkki v. 2001

No.	Dead line	Ilmestyy
3/2001	05.09.2001	05.10.2001
4/2001	14.11.2001	07.12.2001

UUDET JÄSENET

Luottolinkki aloittaa jälleen uusien jäsenten esittelyn. Pyrimme lähestymään aina uusimpia yhdistykseen hyväksyttyjä, jotka tulevat näin nopeammin tutuiksi meille kaikille.

Saimme seuraavia vastuksia:

Esitimme tavoitetuille henkilöille seuraavat kysymykset:

- 1 Kuka olet
2. Missä olet töissä ja mitä teet?
3. Kuinka liityit Luottomiehiin? Mistä sait yhteystiedot?
4. Odotuksia/toiveita jäsenyydestä ja Luottomiestä?
5. Suositteletko Luottomiehiä tuttavillesi?
6. Kenelle Luottomiehet Ry mielestäsi sopii?



- | | | |
|--|---|--|
| 1. Olen Tarja Kinnunen | 1. Olen Harry Peltonen | 1. Olen Matti Rantala |
| 2. Työskentelen Resonia Leasing AB:ssä. Toimeenkuvaani kuuluu mm. sopimus/hallinto/perintä | 2. Työskentelen Handelsbanken Rahoitus OYJ:ssä Luottojohtajana. | 2. Työskentelen Diners Club Finland Oy:ssä luotonvalvojana. Tavallisten luotonvalvontatehtävien lisäksi hoidan oikeudellista perintää, seuran korttimme käyttöä ulkomailla, sekä vastaan velkajärjestelyihin liittyvistä asioista. |
| 3. Olen ollut ennenkin Luottomiesten jäsen ja nyt yhdessä kollegojen kanssa liityin uudestaan. Vanhasta kokemuksestani tiesin, että jäsenyydestä on hyötyä. Luottomiesten yhteystiedot sain Intrum Justitian kautta. | 3. Luottomiestä kuulin alan kollegoilta, sekä laadukas "Eräpäivä" herätti mielenkiintoni. Yhteystiedot löytyivät helposti netistä, jonka kautta sitten liityin. | 3. Kollegani antoivat vinkin liittymisestä luottomiehiin ja yhteystiedot löytyivät lehdestä. |
| 4. Luottomiehiltä odotan paljon informaatiota siitä, missä tänä päivänä mennään mm. perinnässä, mitä on tulevaisuuden luotonäkymät ja mitä muutoksia on odotettavissa jne. | 4. Odotukseni ovat lähinnä informaation ja keskustelun puolella. On mielenkiintoista vaihtaa ajatuksia muidenkin kuin oman väen kanssa. Luottoalan ihmisenä täytyy pitää "tuntosarvet ulkona". Jäsenlehti toimii myös informaation välittäjänä hyvin. | 4. Luottomiehien kautta toivon saavani yhteyksiä alalla toimiviin ihmisiin, sekä tietoa erilaisista työhöni mahdollisesti vaikuttavista asioista ja kehityssuunnista. |
| 5. Kyllä | 5. Kyllä ehdottomasti! | 5. Kyllä |
| 6. Luotto- ja perintätoimissa työskenteleville | 6. Kaikille luotto- ja perintäalan ihmisille | 6. Kaikille rahoituksen parissa työskenteleville |

Laskussa oleva reklamaatioaika ei sido ostajaa

Asiakasreklamaatiot aiheuttavat organisaatiossa suunnattomasti lisätyötä. Tämä estää mm. tehokkaan perinnän, koska reskontratiedoilta menee uskottavuus. Osa reklamaatioista jää kokonaan hoitamatta tai hoidetaan puutteellisesti.



Vakavinta asiakasreklamaatioissa on se, että niiden suuri määrä kertoo asiakkaille yrityksen toiminnan epäkohdista. Suurin osa asiakkaiden tekemistä reklamaatioista on kokonaan tai ainakin osittain aiheellisia. Syy asiakkaan tekemään valitukseen on jossakin vaiheessa myyjäyrityksen myyntiprosessia.

Kaikki reklamaatiot eivät ole kuitenkaan aiheellisia. Rahavaikeuksissa olevat asiakkaat tekevät normaalia enemmän aiheettomia reklamaatioita. Kokemuksellisesti voidaan tiivistää, että ennen eräpäivää tehty reklamaatio on aiheellinen ja eräpäivän jälkeen tehty aiheeton.

MIKÄ ON REKLAMAATIO?

Irtaimen kaupan koskevat reklamaatiosäännökset ovat kauppalaissa. Siinä ei kuitenkaan ole sopimuksen tekemistä ja siihen liittyviä reklamaatiosäännöksiä. Tältä osin sovelletaan oikeustoimilakia. Kansainväliseen kauppaan sovelletaan ns. YK:n kauppalakia, jos kaupan osapuolet ovat lain ratifioineissa maissa. Tässä artikkelissa keskitytään pelkästään kotimaan kauppaan ja siinä erityisesti yritysten väliseen kauppaan.

Reklamaatiolla tarkoitetaan toiselle osapuolelle suunnattua ilmoitusta esimerkiksi tavarän virheestä tai sopimusrikkomuksen seuraamusta koskevista vaatimuksista.

Reklamaatio voi olla neutraali tai yksilöivä. Täysin yleisessä muodossa esitetty reklamaatio ei kuitenkaan ole riit-

tävä. Ostajan on ainakin ilmoitettava, millä tavalla virhe käy ilmi. Yksilöivän reklamaation sopimusrikkomuksen seuraamuksista ostaja voi toimittaa myöhemmin.

Viivästyksen osalta ei tarvitse esittää edes neutraalia reklamaatiota. Osapuoli yleensä tietää, milloin hänen suorituksensa on viivästynyt. Viivästyksen seuraamuksia koskevista vaatimuksista on kuitenkin tehtävä yksilöity reklamaatio.

MITEN JA MILLOIN ON REKLAMOITAVA?

Reklamaation esittämistavasta ei laissa ole määräyksiä, joten se on vapaa-muotoinen. Kirjallinen reklamaatio on suositeltava, koska suullisesti esitettyä reklamaatiota saattaa olla vaikea näyttää toteen.

Kauppalaan mukaan reklamaatio on tehtävä ”kohtuullisessa ajassa”. Kohtuullisen ajan pituus riippuu olosuhteista. Elinkeinonharjoittajilta ja asiantuntijoilta edellytetään pääsääntöisesti nopeaa reklamaatiota. Elinkeinonharjoittajan tulisi reklamoida ”itsenäisesti” eikä vasta omien asiakkaidensa tekemien valitusten jälkeen.

Myös tavarän laatu vaikuttaa reklamaatioaikaan. Pilaantuvien ja nopeille hinnanvaihteluille alttiiden tavaröiden osalta reklamaatioaika on erittäin lyhyt, monimutkaisten koneiden ja laitteiden osalta se saattaa olla kuukausiakin. Reklamaatioaikaan pidentävästi vaikuttaa se, että ostaja joutuu käyttämään asiantunti-

joita tavarän tarkastamisessa.

Reklamaatioajan alkamiseen vaikuttaa ostajan tarkastusvelvollisuus ja se, milloin ostajan olisi pitänyt havaita tavarän virhe. Tavarän virhe ilmenee usein vasta sitten, kun se on otettu käyttöön.

Jos myyjä tiesi virheestä, ostajan reklamaatioaika pitenee. Ostaja saa vedota tavarän virheeseen ”kohtuullisen ajan” jälkeen, jos myyjä on menetellyt törkeän huolimattomasti tai kunnianvastaisesti ja arvottomasti.

Tavarän virheen osalta voidaan todeta, että kauppalaissa ei ole reklamaatiolle asetettu mitään kiinteää takarajaa.

Laskussa ilmoitettu hinta sitoo ostajaa, jollei tämä kohtuullisessa ajassa ilmoita myyjälle, ettei hän hyväksy hintaa, eikä alemmasta hinnasta voida katsoa sovitun tai vaadittu hinta ole kohtuuton.

REKLAMAATIO SOPIMUKSESSA

Sopimuksen määräykset ovat keskeisessä asemassa reklamaatioidenkin osalta. Kauppalaan ja oikeustoimilain mukaan osapuolet voivat keskenään sopia lain säännöksistä poikkeavista sopimusehdoista. Osapuolet voivat välttää reklamaatioita koskevat ongelmat ja laissa säädetyt reklamaatioajat ottamalla keskinäiseen sopimukseen nimenomainen reklamaatiota koskeva ehto.

Reklamaatiota koskevan sopimusehdon on oltava molemminpuolinen. Esimerkiksi myyjän laskussa ilmoittama reklamaatioaika ei sido ostajaa.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Asianmukaiset yleiset sopimusehdot ovat hyvä keino toistuvien sopimusriskien ja vastuukysymysten selventämiseksi. Ne myös säästävät aikaa, ettei osapuolten tarvitse joka kerta erikseen neuvotella sopimusehdoista. Osapuolten on kuitenkin varmistuttava, että he käyttävät oikeita, heidän väliseen sopimussuhteeseensa soveltuvia, voimassaolevia sopimusehtoja.

Ongelmana yleisten sopimusehtojen käytössä on se, liittyvätkö yleiset ehdot kyseiseen sopimussuhteeseen. Suositeltavin tapa on saattaa yleiset ehdot tarjouksen tai sopimuksen osaksi viittaamalla ehtoihin ja oheistamalla ne.

KAUPPATAPA

Kaupan alalla on syntynyt erilaisia kauppataapoja vähitellen, toistuvan käytön seurauksena. Edellytyksenä on, että tapa on yleisesti noudatettu ja hyväksytty. Kauppalain mukaan kauppatapa saa vaikutuksen jo pelkän olemassaolon perusteella. Määrätyllä alalla toimivien oletetaan tuntevan alansa kauppatavat ja alalle tulevien olisi otettava niistä selko.

Tietämättömyys kauppatavast ei vaikuta asiaan, vaan kauppatapa tulee osaksi elinkeinonharjoittajien välistä sopimusta. Tämän vuoksi kauppatavan puutteellinen tuntemus saattaa vain poikkeustapauksissa johtaa sopimuksen sovitte- luun.

Näyttövelvollisuus kauppatavan olemassaolosta on sillä osapuolella, joka vetoaa kauppatapaan.

REKLAMAATION AIHEET

Tyypillinen reklamaation aihe on laskuun merkitty väärä asiakas. Virheeseen on voinut johtaa epäselvä tai väärin tulokittu asiakasnimi, virheellinen osoite- tieto tai asiakasnumeron tallennusvirhe. Tyypillisesti ravintoloita laskutetaan virheellisesti ravintolan nimellä, joka on vain ravintolan ”tuotemerkki”. Oikea asiakas ja laskun maksaja on ravinto- loitsijayritys, jolle on myönnetty annis- kelulupa.

Ehkä yleisin virhe on hintavirhe. Las- kussa oleva väärä hinta on syntynyt väärästä laskutusohjeista tai laskennallis-

ta virheestä. Syynä voi olla myös väärä alennus tai aiheeton rahtimaksu. Laskun puutteellinen erittely voi olla syynä siihen, ettei asiakas kykene tarkistamaan maksettavan summan oikeellisuutta.

Vaikka hinta olisi oikea, niin tavarasa saattaa olla virhe. Virheellinen tavara voi olla jo palautettu tai virheetön tavara on toimitettu liian myöhään. Sinänsä tilauksenmukaista tavaraa voi olla liian vähän tai tavarassa on ilmeinen laatu- virhe. Tavara saattaa olla jopa täysin väärä. Vaikka tavara on lähtenyt myyjän varastosta moitteettomana, niin se on saattanut vaurioitua kuljetuksen aikana.

REKLAMAATIOT KASAUTUVAT

Hämmästyttävän usein reklamaatiot kasautuvat yksien ja samojen myyjien harteille. Myyjä toteaa, että ”ei me tehdä sopimuksia, vaan kauppa”. On voitu luvata asiakkaalle alennuksia tai etuja, joita ei lopullisessa laskussa näykyään. Pahimmassa tapauksessa myyjä on antanut asiakkaalle paljon pidemmän maksu- ajan kuin mitä yrityksen luottopolitiikka sallii.

NOPEA REKLAMAATION HOITO

Jos asiakas reklamoi myyntiin, tulee tämän heti ilmoittaa reklamaatiosta perintään, jotta perintä saadaan keskeytettyä reklamaatioselvityksen ajaksi. Vastaa- vasti reklamaation tullessa laskutukseen tai perintään, tulee näiden välittömästi

saattaa asia myynnin hoidettavaksi.

Reklamaatitietojen välityksessä yrityksen sisällä on syytä käyttää kaikkein tehokkaimpia tiedonsiirron muotoja kuten intranetiä.

Yrityksen kunnia-asia on hoitaa reklamaatit heti kuntoon. Mieluimmin samana työpäivänä kun asiakas on tehnyt reklamaation.

Aiheettomiin huomautuksiin on syytä antaa väärinkäsityksen selkeä oikaisu kirjallisesti, koska puhelimitse esitetty asia helposti mutkistuu ja vääristyy. Aiheellisiin huomautuksiin vastattaessa olisi eduksi antaa asiakkaalle selvitys toimenpiteistä, joilla virheen uusiutuminen estetään.

Jos asiakkaalle on annettava hyvitys, alkuperäistä laskua ei pidä hyvittää kokonaan. Anna vain osahyvitys tarpeellises- sä määrin. Jos hyvität alkuperäisen laskun ja lähetät uuden oikeamääräisen laskun, asiakas saisi uuden lisämaksu- ajan, mistä aiheutuu ylimääräisiä lisäkus- tannuksia.

HYVÄKSYTTÄVÄ TASO

Yrityksen toiminnassa ei päästä ilman kohtuuttoman suuria lisäkustannuksia sataprosenttisesti virheettömiin tavara- toimituksiin eikä laskutukseen. Pidän yritysanalyysien perusteella hyväksyttävänä reklamaatioiden enimmäismääränä kolmea prosenttia veloituslaskujen kokoi- naismäärästä. Näissä puitteissa toimien voidaan sanoa, että yrityksen myyntipro- sessi kokonaisuutena on laadukasta.

TEKSTI: TOIMITUS

Asiakaslehtikilpailu 2000

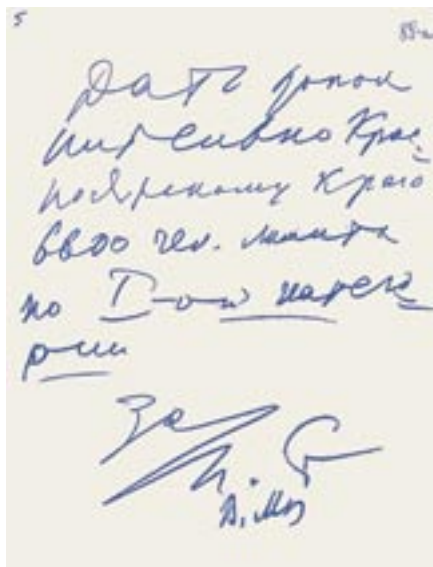
Luottomiehet Ry:n äänitorvi Luotolinkki osallistui syksyllä Postin järjestämään Asiakaslehtikilpailuun Henkilöstö- ja Järjestölehdet sarjassa. Lehtiä arvioitiin asteikolla 4-10 ja Luottolinkin keskiarvoksi tuli 6,25. Valitettavasti lehtemme arvosana on alle koko sarjan keskiarvon, joka oli 7,38. Ero ei onneksi ollut kovin päätä- huimaava, mutta toimitus sai ainakin pontta ja kannustetta lehden kehittä- miseen. Visuaalisuus on tärkeää ja se arvosteluraadin mielestä vaatisikin tällä hetkellä eniten huomiota.

Lainaus lehden saamasta sanallisesta arviosta:

”Luottolinkki on lehti oman alansa ammattilaisille. Se pitää sisällään paljon asiantuntijakirjoituksia eikä juuri ulkoasulla koreile. Tästä huolimatta ulkoasua kannattaisi ehkä hieman tuoreuttaa ja nykyaikaistaa. Jo typografiaa monipuolistamalla lehteen saisi eloa. Lehdessä on paljon ilmoituksia, jotka ovatkin julkaisun komeinta antia visuaalisesti.”

Me toimituksessa olemme erittäin iloisia jäseniltä saamistamme vinkeistä ja otamme niitä edelleenkin ilomieliin vastaan. Jos sinulla, rakas lukija on jokin jutunaihe, mikä vaatisi kynään tarttumista, niin eikun ranteet heilumaan ja tekstiä tulemaan.

Luottomies harrastaa kadonneiden sukulaisten jäljittämistä "ETSIN KUNNES LÖYDÄN SUN"



"Määrättävä Krasnojarskin alueelle 6600 henkilön lisäkiintiö ensimmäiseen kategoriaan. Stalinin puolesta Molotov" Tällä kämmenen kokoisella lapulla, päiväämättömällä, päätettiin 6600 ihmisen lopullisesta kohtalosta.



Kymmenet vuodet kun toisistaan paksun rajan erottamat tapaavat, silloin on lupa jopa läikyttää...

Timo kertoo: Muulla kuin luottolalla en ole vakihommissa koskaan ollutkaan: opiskelin Kouvolan Liiketalouden ja Ulkomaankaupan Instituutissa, mutta idänkauppa ei ole tuonut koskaan leipää, sillä armeijan jälkeen maailma oli muuttunut. Mutta ilman idänkaupan opiskelua en tätä artikkelia kirjoittaisi. Jäi sentään kohtuullinen ja yhä parantuva venäjän taito.

Aloitin sukututkimuksen jo ennen Alex Haleyn "Juuria", ennen kuin tiesin, että on olemassa kirkonkirjoja. Olin 10-vuotias. Piirsin sukutauluja ja haastattelin mummoa - haastattelu ei ollut erityisen vaikeaa, sillä karjalaisella riitti tarinaa. 16-vuotiaana aloitin sukututkimukset, kun ymmärsin, että Kouvolan maakunta-kirjastoon voi lainata mikrofilmejä silloisesta Valtionarkistosta. Silmiä koski ja arvosanat putosivat.

Olen aina ollut kiinnostunut siitä, mikä ei ole selvää. Suku, menneisyys, salatut asiat, Neuvostoliitto, Venäjä, vaikoilu, sota. Se, mistä ei puhuta. Se, mistä ei saa puhua.

HISTORIAA

Olen elänyt nuoruuteni 1970-luvulla, ja nuoruus jättää aikuiseenkin jotakin muuttumatonta. Oli Neuvostoliitto, jonka piti olla vahva, pysyvä ja ikuinen. Niin kirjoitti Paavo Väyrynenkin, ja hänestä sentään tehtiin tohtori. Oli paksu raja, jota sopi ylittää vain karhujen, turistien ja ammattiystävien. Mitä meille tuon ajan lapsille koulussa opetettiin Neuvostoliiton suomalaisista, loikkareista ja inkeriläisistä, mitä Stalinin vainoista? Ei mitään.

Raja on nyt helppo ylittää, ja rajaa ylitettiin ennen sankoin joukoin. 1600-luvulta lähtien suomalaisia muutti nykyisen Pietarin paikalle ja ympärille. 1800-luvulla Pietarissa oli enemmän suomalaisia kuin yhdessäkään muussa kaupungissa Helsinkiä lukuun ottamatta. 1918 tuhansia punapakolaisia pakeni Venäjälle. Vallankumouksen jälkeen Suomeen tuli 35000 pakolaista, venäläisiä, karjalaisia ja inkeriläisiä. Sotien välissä toistakymmentätuhatta suomalaista loikkasi paremman elämän toivossa Neuvostoliittoon, sieltä loikittiin Suomeen. Jatkosodan aikana Suomessa oli noin

64000 neuvostoliittolaista sotavankia, ja 1942-44 Suomeen tuotiin Viron kautta 63000 inkeriläistä, joista suurin osa palasi Neuvostoliittoon. Stalinin aikana kokonaisia kansoja karkotettiin, miljoonia teloitettiin. Ei siis ihme, että kadonneita sukulaisia etsitään edelleen. Erityisen surkea on Suomessa 1941-45 kasvatteina olleiden neuvostoliittolaisten orpolasten kohtalo. Heidät jouduttiin palauttamaan väkisin. Monet vietiin kesken koulun oppituntienkin.

ETSINNÄN ARKEA

On vaikea sanoa, millainen on tyypillinen etsintäpyyntö. Olen soittanut Siperiaan eräälle ja kertonut, kuka hän on. Olen yhdistänyt lähisukulaisia, jotka eivät olleet tavanneet 79 vuoteen. Olen löytänyt ihmisen Venäjältä pelkän etunimen ja sodanaikaisen valokuvan perusteella. Viime aikoina olen saanut - melkein päivittäin - kirjeitä Venäjältä, loikkareiden lapsenlapsilta: heillä on suomalaisia sukunimiä - Salovaara, Laakso, Lampinen, mutta ei tajuakaan syntyperästään. Heillä on aito kiinnostus. Ei siis mielessä pelkkä suomalaisen syntyperän to-

distaminen paluumuuttoa varten.

Jokainen etsintäpyyntö liittyy jollakin tavalla Suomeen ja Venäjään, mutta etsinnän lopputulos saattaa olla erikoinen. Petroskoissa asuvalle suomalaiselle löysin lähimmän sukulaisen Perusta. Muurmanskin läänissä asuvalle karjalaiselle löysin serkun jälkeläisiä, jotka asuvat Venezuelassa.

Kerron yhden tarinan, jossa inkeriläisnainen halusi tietää talvisodassa Suomea vastaan kadonneesta veljestään. Antti Puolakainen otettiin Neuvostoliiton armeijaan, katosi sodassa ja tarkka katoamispäivä tiedetään. Sisko tiesi kertoa, että Antti oli radioamatööri. Kaksi kiinnostavaa seikkaa: radioamatööriys ja se, että talvisodan etulinjalla ei ollut monta inkeriläistä. Selvitin, että katoamispäivänä Koivistolla, Karjalan Kannaksella, vangiksi jäi Andrei Poloff -niminen desantti, joka toimitettiin Mikkeliin päämajaan kuulusteltavaksi. Tarkkoja pöytäkirjoja ei ennetetty tehdä ennen suurpommituksia. Poliisilaitokseen osui venäläisten pommi: Andrei Poloff kuoli. Mutta hänestä ennetettiin puristaa henkilötiedot. Syntymäaika oli täsmälleen sama kuin Antti Puolakaisen ja myös kotikylä. Kotikylässä ei asunut yhtään ve-

näläistä, vain suomalaisia.

Suomen arkistot ovat yhtä aarreaittaa. Selkeä julkisuuslaki ja arkistotraditio helpottavat. Käytän Kansallisarkiston, Sota-arkiston, Ulkoministeriön arkiston lähteitä - ja paljon muita. Venäjä on taas oma maailmansa. Siellä arkiston vahtimestarit kantavat luotiliivejä, ovat pukeutuneet maastopukuihin ja kopissa näkyy monta konepistoolin perää. Pietarin osoiterekisteri toimii Venäjän turvallisuuspalvelun talossa, ja kun osoiterekisterikylttiä ei ole missään, menin komeasti pääovesta sisään. Minut piiritti pari perintökaapin kokoista vahtimestaria, joilla tuntui takin alla olevan jos jonkinlaista apuvälinettä.

LÄHIALUEYHTEISTYÖTÄ?

Etsintään liittyy läheisesti eräs asia, jonka haluan tuoda tässä luottomiestenkin tietoon. Kuten kirjoitin yllä, Suomeen tuotiin 1942-44 63000 inkeriläistä Leningradin läheltä ja Virossa sijainneen Kloogan leirin kautta. Saksan valtio maksaa korvauksia niille, jotka voivat todistaa olleensa Kloogalla, ja ent. Neu-

HARRASTUS OPETTAA

Etsintätyön kautta olen oppinut näkemään suuren ja pienen eron, päässyt näkemään tämän ja viime vuosisadan traagista historiaa pienen ja usein myllynrattaiden läpi puristettujen ihmisten kohtalon. Paraskaan kirjailija ei osaisi edes keksiä niin huiimia elämäntarinoita. Pysäyttää miettimään kaiken hulluutta, kun pienellä lappusella voitiin määrätä 6600 ihmisen lopullinen kohtalo. Olen katsonut silmiin kuolemaantuomittuja ja vain sattumalta teloituksilta pelastuneita, tavannut viime aikoinakin, olojen jo vapauduttua, täriseviä, jotka tuntevat tekevänsä anteeksiantamattoman rikoksen sillä, että lähettävät kirjeitä Suomeen ja etsivät sukulaisiaan, joista ei ole tietoja kymmeniin vuosiin.

Sodat ja Neuvostoliitto tuhosivat paljon, niin paljon, että hyvittäminen ei onnistu koskaan. Minun osuuteni on pieni pisara suuressa meressä, mutta parempi se pieni pisara siinä meressä kuin meri ilman sitä pisaraa.



Kaikki eivät asu Nevskij Prospektilla. Akantappajalla pääsee sinnekin, minne ei edes Mossella

vostoliiton valtiot maksavat lisäeläkettä heille. Ainut pätevä tapa todistaa oikeutus korvaukseen on ostaa Suomen Kansallisarkistosta todistus, jonka hinta on yli 100 markkaa.

Olen nähnyt, missä oloissa ihminen saattaa Venäjällä asua. Tulerojen kasvusta napistaan Suomessa, mutta kannataisi käydä kurkkaamassa Venäjän syrjäseutuja. Etsintäpalkkiot olen siksi ohjannut pääosin Kansallisarkistoon näitä todistuksia varten.



"Kun minä joskus vielä pääsen Suomeen, kierrän koko Suomen maan", 1932 Neuvostoliittoon loikannut Kirsti kirjoitti Uralilta sedälleen 1934. Kirsti ei tiennyt, että Suomeen pääsee, mutta melkein 70 vuotta myöhemmin ja menettäneenä Stalinin vainoissa isänsä, äitinsä, miehensä, lapsensa ja 10 vuotta elämästään. Mutta ei suomalaisuuttaan eikä elämänuskoa. Kuvassa Kirsti Helsingin rautatieasemalla kesällä 2000.

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n lausunto **YKSITYISHENKILÖN VELKAJÄRJESTELYSTÄ ANNETTUUN LAKIIN ESITETYISTÄ MUUTOKSISTA**

Hallitus hyväksyi lakivaliokunnan valmisteleman lausunnon kokouksessaan 24.4.2001

Velkajärjestelyyn pääsy

Pysyvä maksukyvyttömyys pääasiassa ilman velallisen omaa syytä tai muuten painavat perusteet ottaen huomioon velkojen suuri määrä suhteessa velallisen maksukykyyn tulee olla edellytyksenä velkajärjestelyyn pääsulle.

Velvollisuudelle selvittää mahdollisuus sovintoon tulisi panna enemmän merkitystä. On tavanomaista, että velallinen tai velkaneuvoja ilmoittaa velkojille, ettei velallisella ole maksuvaraa ja pyytää kaikkien velkojen anteeksiantoa. Täysimittainen velkajärjestely ei saisi alkaa, jos velallinen kohtuullisessa ajassa kykenisi maksamaan velkansa pääoman ja velkojat suostuisivat joustamaan korkojen osalta. Korkolakiin tiettävästi suunniteltu viivästyskoron sovittelemahdollisuus tulisi kytkeä velkajärjestelyn edellytykseksi: mikäli koron kohtuullistamisen jälkeen olisi mahdollista suoriutua jäännösveloista 5–10 vuodessa, ei velkajärjestelyä tulisi myöntää.

Maksukyvyttömyyden määrittelyä tulisi lainsäädännössä tarkentaa. Vertailukohteena tulisi aina pitää velallisia, jotka normaalisti maksavat velkojensa lyhennyksiä ja korkoja jopa kymmenen – kahdenkymmenen vuoden ajan. Ei ole harvinaista, että velkajärjestely on myönnetty henkilöille, joilla on velkaa vain satutuhatta markkaa tai vähemmän ja jotka voisivat 5–10 vuodessa maksaa velkansa alkuperäisin ehdoin tai ainakin huomattavasti velkajärjestelyä lievemmin järjestelyin.

Pääosin ennen lamaa tai pääosin sen jälkeen velkaantuneita ei ole perusteltua kohdella eri tavoin, koska laman ajankohdan määrittely on keinotekoisia ja myös pääasiallisen velkaantumisen ajankohdan selvittäminen on usein vaikeaa. Miksi ennen lamaa moitittavalla tavalla velkaantuneen henkilön menettelyä olisi pidettävä vähemmän moitittavana kuin sen jälkeen tapahtunutta velkaantumista? Laman vaikutukset on jo nyt huomioitu oikeuskäytännössä monin tavoin. Esimerkiksi vakuusarvojen romahtamisen synnyttämää vakuudettomien velkojen määrän kasvua ei ole katsottu velallisten viaksi, koska heidän ei ole edellytetty osaavan sitä ennakkoida.

Mielestämme ei ole syytä tarjota velkajärjestelymenettelyä ratkaisuksi sellaisille velallisille, jotka eivät ole itse ha-

keutuneet velkajärjestelyn piiriin. Usein syynä on se, ettei haluta selvittää avoimesti talouteen liittyviä seikkoja taikka avata velkojille mahdollisuutta tällaisiin selvityksiin, kuten virallisen velkajärjestelyn yhteydessä väistämättä tapahtuu. On osoitettavissa sellaisiakin tapauksia, joissa jättäytyminen ulosoton piiriin on velallisen näkökulmasta edullisempaa kuin velkajärjestelyn maksuohjelman mukainen maksuvelvollisuus.

Velkajärjestelyyn pääsyä ei tulisi lieventää yleisesti, koska hylkääminen tulee tälläkin hetkellä kyseeseen vain poikkeuksellisesti eli silloin, kun velkaantumisessa on jotain yleisen maksumoraalin kannalta olennaisesti moitittavaa. Pienemmät väärinkäytökset velkaantumisessa ja velkojen hoidossa eivät käytännössä estä velkajärjestelyä. Voimassa olevan lain nojalla jokaisella on mahdollisuus päästä velkajärjestelyyn, jos vain pitkäaikaisesti osoittaa halua hoitaa vastuutaan (KKO:2000:80 ja KKO:2001:21). Oikeuskäytännössä ei enää edellytetä edes vapaaehtoista maksua, vaan riittävää on ulosmittauksen kohteeksi joutuminen.

Yleinen maksumoraali edellyttää, että törkeä velkojen maksun välttely muodostaa velkajärjestelyn esteen, kunnes henkilö ryhtyy kantamaan vastuuta velvoitteistaan. Velallisen tulee osoittaa halunsa vastuun kantamiseen pitkäaikaisesti.

Mikäli velkajärjestelylakia muutettaisiin niin, että lyhytaikainenkin velkojen lyhentäminen muodostaisi esteestä riippumattoman vastasyyn velkajärjestelyn myöntämiselle, ei keneltäkään voisi periä minkäänlaista vakuudetonta saatavaa pakkokeinoin kuin noin kahdeksan vuotta. Muutos olisi omiaan heikentämään yleistä maksumoraalia. Tullee myös harkita, miten tällainen velkajärjestelylain muutos suhtautuu tekeillä olevaan ulosottolain uudistamiseen, jonka mukaan täytäntöönpanoperuste vanhenisi tapauksesta riippuen 15–25 vuodessa.

Maksuohjelman vahvistaminen ja sisältö

Väriin ja harhaanjohtavien tietojen antamisen hakemuksessa tulisi johtaa nykyistä useammin hakemuksen hylkäämiseen, koska menettely osoittaa velallisen halua velkajärjestelyssäkin vältellä vastuutaan. Hakemuksessa lasket-

tua maksuvaraa pidetään merkittävänä arvioitaessa velkajärjestelyn aloittamisedellytyksiä. On tavallista, että velalliset ilmoittavat hakemuksessa tulot ylisuurina ja asumis- ja muut elantomenot todellista alhaisempina. Kun maksuohjelmaa ryhdytään laatimaan, ovatkin tulot laskeneet ja menot nousseet, minkä vuoksi maksuvara romahtaa hakemuksen perusteella arvioituun tilanteeseen verrattuna.

Asunnon vaihtoon menettelyaikana tulisi suhtautua kriittisemmin, koska näin velallinen rikkoo aktiivista myötävaikutusvelvollisuuttaan.

Tuomioistuimet ovat velkojen vastustuksesta huolimatta ottaneet velkajärjestelyvelallisen maksuvaraa laskettaessa huomioon myös hänen puolisonsa velkojen lyhennyksiä. Laissa tulisi selkeästi kieltää tällainen menettely, koska näin kartutetaan velallisen puolison omaisuutta varoilla, jotka kuuluisivat velkajärjestelyvelkojille. Samoin tulisi säännöksistä selvästi ilmetä, että myös velallisen saamat päivärahat, kilometrikorvaukset ja luontaisedut tulee ottaa huomioon maksuvaran suuruutta määriteltäessä.

Maksuohjelmien nykyistä viiden vuoden kesto on pidettävä riittävänä. Myös ohjelma-ajan pidentäminen on perusteltua, ellei velallinen ole kyennyt noudattamaan maksuohjelmaa sen kestoajana.

Maksuohjelmat eivät muodostu käytännössä velkajärjestelyssä erityisen ankariksi. Normaalielämässä käytetään tavanomaisesti suurempi osa nettotuloista ja pitempi aika velkojen hoitamiseen kuin mihin velkajärjestelyssä olevat henkilöt ovat lain mukaan velvollisia. Velkajärjestelyssä on mahdollisuus elää samantyyppistä elämää kuin sen ulkopuolella. Järjestelyn yleinen hyväksyttävyyden ei salli velkajärjestelyssä oleville parempaa elintasoa kuin tavallisilla ihmisillä on.

Vakuusvelkaohjelman vahvistaminen

Nykyään panttivelkojat kärsivät huomattavia taloudellisia menetyksiä, koska vakuusvelkana pidetään vain maksuohjelman vahvistamishetkellä olevaa pantin todellista arvoa vastaavaa osaa pantin turvaamasta velasta. Loppuosa velasta muutetaan tavalliseksi velaksi, jonka kertymä on vain murto-osa saatavan alkusaldosta.

Pääkaupunkiseudulla, Varsinais-Suomessa, Oulun alueella ja Pirkanmaalla vakuuksien arvojen huomattava nousu viime vuosina on johtanut siihen, että velkajärjestelyssä saa pantin vapaaksi veloista maksamalla vain osan pantin arvosta velkojalle. Velalliselle tulevan arvonnousun rahoittaa panttivelkoja.

Yleinen panttioikeudellinen periaate on, että vakuuden arvo turvaa velkojan aseman tilanteessa, jossa velallinen ei kykene esinevakuuden turvaamaa saatavaa maksamaan. Vakuusarvon muutosten hyöty tulisi koitua velkojan hyväksi. Näin ei siis tällä hetkellä tapahdu, koska pantin arvo kiinnittyy maksuohjelman vahvistamishetken arvoon.

Velallisen myötävaikutusvelvollisuus

Maksuohjelman kestoaikana velallinen on käytettävä koko maksuvaransa velkojensa maksuun eikä hän saa tehdä uutta velkaa. Velallisen tulee pyrkiä ylläpitämään maksukykyään ja ryhtyä sellaisiin toimenpiteisiin maksukykyänsä parantamiseksi, joita häneltä kohtuudella voidaan edellyttää.

Velallinen on myös velvollinen kuukauden kuluessa muutoksesta ilmoittamaan velkojille tai heidän edustajalleen, mikäli maksukyvyssä on tapahtunut olennainen paraneminen.

Myötävaikutusvelvollisuuden rikkominen on erittäin tavallista. Valitettavan usein myötävaikutus jatkuu vain siihen asti, kun maksuohjelma on vahvistettu. Tulojen noususta ei ilmoiteta. Perintöjä, lahjoja ja veronpalautuksia salataan. Velkojan antamia ohjeita suoritusten tekemiseksi ei noudateta. Velallisen velvollisuus ilmoittaa merkittävistä muutoksista maksukyvyssään on muuttunut velkojan velvoitteeksi selvittää niitä omalla kustannuksellaan.

Velkajärjestelyohjelmien valvonta muistuttaa hyvin paljon normaalia perintää:

- velkoja tiedustele velalliselta, onko tämän maksukyky parantunut niin, että lisätilitysvelvollisuus on syntynyt (vrt. perinnän maksukehoitus),
- velkoja tiedustele sattumanvaraisesti verottajalta, ovatko velallisen tulot nousseet tai onko hän saanut veronpalautuksia (vrt. veronpalautusulosotto).

Viranomaiskyselyistä aiheutuu velkojalle ylimääräisiä kustannuksia:

30 mk/verokysely, postimaksut viranomaiskyselyistä ja lisätilitysvaatimuksesta, n. 10 sivua kopioita/maksuohjelma kyselyn liitteeksi sekä kyselyn laatimisen, lisätilitysvelvollisuuden laskemisen ja lisätilitysvaatimuskirjeen lähettämisen vaatiman työn kustannukset.

Nykyinen tilanne, jossa velalliset hyvin yleisesti rikkovat myötävaikutusvelvollisuutensa, aiheuttaa vaivaa ja jopa tuomioistuinprosesseja. Ratkaisu ei kuitenkaan voi löytyä siitä, että lisätilitysvelvollisuuden laukaisevia valuuttamää-

räisiä rajoja nostetaan, kuten velkaneuvojen järjestöt ovat esittäneet. Epäsuhta normaaliin velallisten suuren enemmistön ja velkajärjestelyvelallisten kesken vain kasvaisi. Jos myötävaikutusvelvollisuuden rikkomisen syynä on epätietoisuus lain sisällöstä, voitaisiin parannusta saada pakollisella maksuohjelman vahvistamista edeltävällä talous- ja velkaneuvojan antamalla perehdytyksellä velkajärjestelyohjelman oikeusvaikutuksista. Yksityistakaajalle on takausta ja vierasvelkapanttausta koskevan lain 12 §:n mukaan selvítettävä hyvin yksityiskohteisesti takauksen oikeusvaikutukset ennen kuin takaus annetaan. Mallia perehdyttämisen järjestämisestä voitaisiin etsiä siitä, kuinka pankit hoitavat takausta koskevan opastuksen.

Velkojan saatavien oikeudenmukaiseksi turvaamiseksi tulisi myös siihen maksuaikaan, jonka kuluessa velallinen maksaa lisätilitystä käräjäoikeuden vahvistaman maksuajan jälkeen, kohdistua velvollisuus ilmoittaa tulojen noususta. Varsinaisen maksuohjelman aikana syntyneet lisätilitykset voitaisiin näin maksaa ripeämmässä aikataulussa kohonneen tai kohoavan maksukyvyyn avulla. Maksuohjelmassa määrättyille suorituslillehan ei viivästyksen vuoksi kerry korkea.

Lisätilitysvelvollisuus

Velallisen tulee käyttää maksuohjelman aikana syntynyt tulojen nousu tai muu maksuvaran lisäys velkojensa hoitoon, koska hän saa maksuohjelman päättyessä suorittamatta olevat velkansa anteeksi.

Säännöksissä määritelty lisätilitysvelvollisuuden rajat ovat hyväksyttävät ja perustellut. Lisätilitysvelvollisuus syntyy nykyään vasta, kun nettokuukausiansio nousee 300 markkaa, mikä vastaa 500–600 markan palkankorotusta.

Vakuudettomien velkojen maksuohjelmissa maksuvara on yleensä alle 2.000 markkaa kuukaudessa, tavallisesti muutamia satoja markkoja. Mitä pienempi kuukausiera sitä merkittävämpi 300 markan parannus kuukaudessa on.

Kohonneita menoja ei jatkossakaan tule huomioida lisätilityksen vähennyksenä.

Ilman velkajärjestelyä voitaisiin elintasoa nostaa tulojen noustessa. Vastava elintason nostaminen velkajärjestelyissä ei ole sopusoinnussa sen periaatteen kanssa, että velallisen on käytettävä koko liikenevä maksuvaransa velkojen hoitoon tai että velkaan on sovellettava velkojan kannalta lievintä keinoa eli velkoja on leikattava mahdollisimman vähän. Uusien menojen hyväksyminen ei johtaisi oikeaan lopputulokseen. Tulojen noustessa olisi suuri houkutus tehdä tyhjäksi koko lisätilitysvelvollisuus vaihtamalla parempaan tai suurempaan asuntoon taikka tekemällä hankintoja kotiin.

Velallinen voi nykyisen lainkin mukaan käyttää haluamallaan tavalla neljänneksen maksukykyänsä paranemisesta. Laki ei tosin kiellä osoittamasta sitä-

kin osuutta velkojen lyhennyksiin, kuten velalliset varsin usein normaalielämässä tekevät.

Maksuohjelman muuttaminen käräjäoikeudessa

Velkojalle tulisi taata oikeus saada lisätilitysvelvollisuudesta täytäntöönpanokelpoinen päätös myös maksuohjelman päättymisen jälkeen. Menettelyn tulisi olla täysimittaista maksuohjelman muutosprosessia kevyempi. Kun velalliset hyvin usein laiminlyövät ilmoittaa tulojensa noususta, velkoja saa niistä tiedon vain tekemällä verokyselyn, mikä on mahdollista vasta verovuotta seuraavan vuoden lokakuussa. Jos maksuohjelma on esimerkiksi päätynyt 30.6.2000, on velkojalla yleensä käytössään ohjelman muutoshakemukseen tarvittavat tiedot vasta lokakuussa 2001.

VJL 44.2 §:n ja VJA 6 c §:n nojalla lisätilitysvelvollisuus on kiistaton. VJL 61 §:n mukaan hakemusta maksuohjelman muuttamiseksi ei kuitenkaan voi tehdä maksuohjelman keston päättymisen jälkeen. Myöskään maksuohjelman rauettaminen myötävaikutusvelvollisuuden rikkomisen ja lisätilityksen laiminlyönnin johdosta ei käytännössä onnistu, koska rauettamisen kynnys on ainakin taannehtivasti huomattavan korkealla.

Lisätilitysvaatimuksista johtuvissa maksuohjelman muutoshakemuksissa pitäisi voida soveltaa mitä oikeudenkäyntikuluista riita-asioissa säädetään samoin edellytyksin kuin rauettamishakemusten osalta. Nykyään velallisten selvästi aiheettomat riitautukset ja passiivisuus synnyttävät velkojille turhien muutoshakemusten vuoksi kohtuuttomia oikeudenkäyntikuluja, jotka usein tosiasiaa estävät velkoja hakemasta oikeuksiaan.

Takaajan regressioikeuden käsittely velkajärjestelyssä

Laissa ei säädellä takaajan asemaa silloin, kun päävelallinen tai regressin kohteena oleva kanssataakaaja on velkajärjestelyssä. Ennen velkajärjestelyä annettu takaus synnyttää velkajärjestelyn piiriin kuuluvan ehdollisen regressioikeuden päävelallista tai kanssataakaajaa kohtaan, vaikka takaajalla ei vielä velkajärjestelyn aloitushetkellä olisi regressisaatavaa. Jos takaaja sittemmin maksaa velkaa siten, että takautumisoikeus syntyy, hänelle kuuluu velkajärjestelyvelkojan asema.

Takaajien lakiin perustumattomat suoraan velkojille esitetyt regressivaatimukset työllistävät tällä hetkellä turhaan muita velkoja. Lakiin tulisikin ottaa selkeä maininta siitä, että regressivelkojalla on samanlainen asema kuin millä tahoilla velkojalla, jonka velkajärjestelyn piiriin kuuluva saatava puuttuu maksuohjelmasta. Hänellä on oikeus hakea muutosta maksuohjelmaan ja saada suhteellinen osuutensa kertymästä, mutta hän ei voi periä tai vaatia suoritusta velkajärjestelyn ohi.

LUOTTOMIESTEN ILTAMAT

22.3.2001 RAVINTOLA
KAISANIEMESSÄ

Torstaipäivä alkoi aurinkoisesti, mutta iltapäivällä kevättä enteillyt auringonpaiste joutui väistymään erittäin sankan lumisateen tieltä, huolimatta äkillisestä säään vaihdoksesta luottomiehet tarpoivat Ravintola Kaisaniemeen ennätys isolla joukolla.

Iltamat pidettiin ensimmäistä kertaa ihan oikeassa ravintolassa.

Catharina ”Kaisa” Wahllund perusti ravintola Kaisaniemen jo vuonna 1827. Puisto tunnettiin ravintolan perustamisen aikaan nimellä Seurapuisto. Arkkitehti Engel suunnitteli ravintolan alkupe räisen osan, jonka katonharjafasadi näkyy tänäänkin ravintolan pyöreän osan katon yläpuolella. Silloin ravintola oli ylioppilaiden ja muunkin akateemisen väen suosiossa, siellä nautittiin tentti- amiaisia, vietettiin juhlaillallisia. Niin ikään Kaisaniemessä elvytettiin Turun akatemian perinne, vappua tervehditään laululla. Kun vappujuhlat olivat kiellettyjä keisarin määräyksestä, ylioppilaat alkoivat juhlia toukokuun 1. päivää Kaisan syntymäpäivänä. Kaisalle laulettiin ja vapun vietto elpyi ja laulaminen Kaisaniemen kentällä jatkui edelleen. (Myöhemmin kieliriitojen takia suomenkieliset ylioppilaat siirtyivät Alppilaan ja sieltä vielä Ullanlinnanmäelle, mutta ruotsinkieliset ylioppilaat kokoontuvat vieläkin viettämään juhlaansa Kaisaniemen puistoon.)

Iltamiin saapuville oli heti tarjolla kuohuvaa juomaa juhlistamaan kevään tuloa, vaikka ulos katsottaessa näkymä oli luminen. Kerhomestari Vesa Kalapuro kertoi muutamalla sanalla illan ohjelmasta. Kerhomestarin jälkeen puheenvuoro siirtyi koulutustoimikunnan puheenjohtajalle Timo Hulkolle, joka jakoi diplomit ja yhdistyksen puheenjohtaja Tom Fagerström puolestaan ruusut ja haulukset tutkinnon suorittaneille. Stipen-

din saivat: Iiris Tuominen, Teija Toivonen ja Sanna Jussila.

Nyt valmistunut kurssi pysyi hyvin tiukan koulutusohjelman mukana, eikä keskeyttäneitä juuri ollut. Kurssin suorittaneita on kouluttajataholta luonnehdittu pedanteiksi ja tarkoiksi - mikä näin luottoalalla ikään kuin kuuluu perusedellytyksiin. Kurssilta valmistui nyt 30 henkeä, joista tilaisuuteen oli saapunut suurin osa. Päättynyt kurssi oli järjestyksessä 11. , ja kaikkiaan 421 henkilöä on suorittanut kurssin. Luottotutkinto on vakiinnuttanut paikkansa luottoalan tärkeänä koulutusohjelmaksi. Timo Hulkko toivoi vielä että ne luottotutkinnon suorittaneista, jotka eivät ole vielä luottomiesten jäseniä, tulisivat mukaan toimintaan.

Yksi kurssin suorittaneista oli yhteyspäällikkö Timo Heinonen Suomen Asiakastieto Oy:stä, jonka varsinaiseen työkuvaan ei kuulu perintätoimet tai luotonmyöntäminen. Timon vastaus kysymykseen ”miksi suoritat tutkinnon” oli: ”Koska työskentelen luottoalan ammattilaisten kanssa, katsoin hyväksi pitää



omaakin ammattitaitoa yllä. Nyt ymmärtää paremmin asiakkaiden ongelmia, ja minkälaisia vaatimukset heillä on saatavilla olevan tiedon suhteen. Varsinkin nyt kun alan lainsäädäntö on monelta osin uudistunut; perintälaki, holhouslaki, henkilötietolaki .. ”

Diplomien jaon ja kukituksen jälkeen päästiin pääasiaan eli vapaaseen seurusteluun ja ruokailuun. Ravintolan keittiö oli laittanut upean seisovan pöydän, jossa oli tarjolla salaattia, marinoituja vihanneksia ja pääruokana chilikanaa. Illan musiikista vastasi Coconut Tears ja musiikissa riitti vauhtia. Iltamien sponsorit mahdollistivat myös janon sammuttamisen, siitä kiitämme Dun & Bradstreetiä, Intrum Justitiaa ja Suomen Asiakastietoa. Iltamien perinteen mukaisesti ravintola tyhjeni loppuista luottomiehistä vasta valomerkin tultua, ja nekin viimeiset lähtivät etsimään jatkopaikkaa...





4.4.2001

Ehdotus korkolain uudistamisesta valmistunut

Oikeusministeriössä on valmistunut ehdotus korkolain tarkistamiseksi. Uudistuksessa maksuvaikeuksiin joutuneiden yksityishenkilöiden asemaa helpotettaisiin kahdella tavalla. Ensiksikin viivästyskorkoa voitaisiin nykyistä useammin sovitella. Toiseksi uusi laki tulisi voimaan taannehtivana. Tästä syystä viivästyskorko alenisi heti lain voimaan tultua niiltä yksityishenkilöiltä, joilta peritään nykyiseen korkotasoon nähden selvästi korkeampaa viivästyskorkoa. Uudistus merkitsisi sitä, että viivästyskorot laskisivat yli sadalta tuhannelta lähinnä 1990-luvun laman aikaan velkaantuneelta yksityishenkilöltä.

Korkolain muutoksella saatettaisiin Suomessa voimaan EU:n direktiivi kaupallisissa toimissa tapahtuvien maksuviivästyksen torjumiseksi. Direktiivillä pyritään nopeuttamaan maksuaikoja ja edistämään erityisesti pienten ja keski suurten yritysten kaupankäyntiä yli rajojen.

Sama viivästyskorko kaikkiin velkoihin

Direktiivi määrää viivästyskoroksi Euroopan keskuspankin ohjauskoron, johon lisätään seitsemän prosenttiyksikköä. Tasoltaan viivästyskorko säilyisi suunnilleen ennallaan.

Nykykorolla direktiivin mukainen yleinen viivästyskorko olisi 12 prosenttia. Tämä olisi jatkossa se enimmäistaso, jota korkeampaa viivästyskorkoa ei saa periä kuluttajilta tai asunovelallisilta. Elinkeinonharjoittajat voisivat edelleen sopia vapaasti viivästyskoroista.

Uudistus selkeyttäisi nykyisiä, mutkikkaita koettuja säännöksiä. Kuluttajien eduksi tarkoitettu pakottava lainsäädäntö ei toimi, elleivät he tosiasiaissa tiedä, kuinka paljon velkojilla on oikeus vaatia viivästyskorkoa.

Nykyisin viivästyskorot vaihtelevat sen mukaan, millaista korkoa velasta luottoaikaan peritään. Näin esimerkiksi pankki- ja tililuotoille maksettava viivästyskorko määräytyy sovittujen luottoehtojen perusteella. Viivästyskorko voi lisäksi muuttua vuoden aikana useaan kertaan.

Korkomääräysten yksinkertaistaminen voisi korottaa joidenkin edullisin ehdoin luottoa saaneiden asiakkaiden viivästyskorkoja, mutta toisaalta se alentaisi muiden korkoja. Käytännössä maksuviivästykset ovat tavallisimpia niissä veloissa, joissa luottoaikainen korko ja siten myös viivästyskorko ovat keskimääräistä korkeampia.

Vanhujen velkojen viivästyskorot alenisivat

Selkeimmin uudistus alentaisi 1990-luvun laman aikana velkaantuneiden pankkiluottojen viivästyskorkoja. Vuonna 1995 toteutettiin korkolain muutos, jolla 16 prosentin kiinteästä viivästyskorosta siirryttiin markkinakorkoihin perustuvaan viivästyskorkoon. Koska laki ei ollut taannehtiva, uudistus ei hyödyttänyt niitä velallisia, joiden velka oli syntynyt ennen lainmuutosta.

Vaikka korkotason lasku on sen jälkeen johtanut viivästyskorkojen alentumiseen, ennen lainmuutosta velkaantuneilta peritään yhä muita huomattavasti suurempia viivästyskorkoja. Velallisten eriarvoinen asema näkyy siinäkin, että valtaosassa ulosotossa olevista veloista peritään yhä 16 - 18 prosentin viivästyskorkoa. Kun kertyvät varat eivät usein riitä edes viivästyskoron suorittamiseen, velka ei lyhene lainkaan. Ehdotuksen mukaan yksityishenkilöiden vanhoista veloista perittävät viivästyskorot alenisivat lakimääräisen viivästyskoron tasolle suoraan lain nojalla.

Sovittelumahdollisuus laajenisi

Ehdotuksen mukaan viivästyskorkoa voitaisiin nykyistä useammin sovitella silloin, kun velallinen on joutunut maksuvaikeuksiin. Sovittelulla viivästyskorko voidaan alentaa vastaamaan taloudellisiin vaikeuksiin joutuneen velallisen maksukykyä.

Nykyisin sovittelu on mahdollista vain rajoitetusti asunto- ja kuluttajaluotoissa. Lisäksi yleensä edellytetään, että velallinen on joutunut maksuvaikeuksiin ilman omaa syytään. Säännökseen onkin vedottu tuomioistuimissa harvoin.

Ehdotuksen mukaan viivästyskorkoa voitaisiin sovitella, jos siihen on painavat perusteet ottaen huomioon viivästyskoron määrä suhteessa velallisen ta-

loudelliseen asemaan. Ratkaisevaa merkitystä ei enää olisi sillä, mistä syystä maksuvaikeudet ovat johtuneet.

Sovittelu laajenisi ehdotuksen mukaan koskemaan kaikkia yksityishenkilön velkoja, myös vahingonkorvaus- ja takausvelkoja.

Jollei asiasta päästä sovintoon velallisen ja velkojan kesken, sovittelusta päätäisi tuomioistuin. Uutta on, että ehdotuksen mukaan yksityishenkilö voisi saattaa asian myös kuluttajavalituslautakunnan käsiteltäväksi.

Tiukemmat säännökset elinkeinonharjoittajien kesken

Viivästyskorkoa koskevien säännösten yhtenäistyminen EU:n alueella helpottaa rajat ylittävää kaupankäyntiä. Vastaisuudessa myyjä voi vaatia viivästysseurauksia myös EU:n jäsenvaltioiden rajat ylittävässä kaupassa riippumatta siitä, missä valtiossa velallisen kotipaikka on ja minkä valtion lainsäädäntöä velkaan sovelletaan.

Direktiiviä sovelletaan elinkeinonharjoittajien välisiin kaupallisiin sopimuksiin sekä viranomaisten tekemiin hankintasopimuksiin. Se ei koske elinkeinonharjoittajien ja kuluttajien välisiä suhteita.

Direktiivillä pyritään ankaroitamaan viivästysseurauksia. Suomen lainsäädäntöön se ei tuo suuria muutoksia. EU-valtioista vain Pohjoismaissa on ennestään kattava viivästyskorkosääntely.

Direktiivi sisältää myös toimenpiteitä, joilla pyritään edistämään velkojen perintää. Velkomusasia pitäisi käsitellä niin nopeasti, että velkoja saa siitä yleensä 90 päivän kuluessa täytäntöönpanokelpoinen päätöksen. Suomen tuomioistuimissa ns. riidattomat saatavat käsitellään jo nykyisin parissa kuukaudessa. Velkojalla on meillä oikeus saada korvaus kohtuullisista perimiskustannuksista. Tämä sääntö tulee direktiivin myötä koskemaan kaikkia EU-maita.

Lisätietoja:

lainsäädäntöjohtaja Marjut Jokela, puh. (09) 1825 7703

Viivästyskorkolainsäädännön tarkistamista koskeva ehdotus löytyy oikeusministeriön verkkosivuilta osoitteesta www.om.fi/9842.htm.

NIMITYKSIÄ

Intrum Justitia Oy

Varatuomari **Petri Willman** on nimitetty osastopäälliköksi vastaamaan konsernin laskutus- ja reskontrapalveludivisioonan Suomen-toiminnoista sekä eräistä suurasiaassuhteista.

Intrum Justitian Credit Luottopäätöspalveluun on riskienhallintapäälliköksi nimitetty **Kai Palmén**. Hän on toiminut aiemmin Schenker-konsernin luottopäällikkönä.

Jyväskylän alueen myynnistä ja asiakassuhteista vastaavaksi aluepäälliköksi on nimitetty KTM **Markus Palola**.

Jyväskylän toimistossa perintäneuvottelijaksi on nimitetty **Irmeli Liimatainen** ja perintäsihteeriksi **Mervi Jäntti**.

Laskutus- ja reskontranhoitopalvelun palveluneuvojana on aloittanut huhtikuun alusta **Kati Sundqvist**. Myös Katin asemapaikka on Jyväskylässä.

Melina Niemi on nimitetty myynnin perintäkonsultiksi Tampereen ja Porin alueelle.

Projektimyynnin perintäkonsultiksi on nimitetty **Marika Karlström**.

Credit Luottopäätöspalvelun osastopäällikkö VTM **Kari Rahko** on nimitetty myös Tax Returnin osastopäälliköksi.

Oik.kand. **Ilona Paakkala** on nimitetty Tax Returnin alv-asiantuntijaksi.

Jälkiperintäyksikössä Tampereella on velkajärjestelylakimiehenä aloittanut varatuomari **Elina Marttinen**.

Hanna Lahdenranta on nimitetty perintäneuvottelijaksi ja **Heikki Virtanen** on nimitetty tuotantoassistentiksi.

Kotimaan perinnässä **Jaana Vainio** on siirtynyt perintäneuvottelijaksi ja **Nina Kiviaho** projektiassistentiksi.

Suomen yhtiön ulkoisen ja sisäisen viestinnän koordinoinnista vastaavaksi viestintäpäälliköksi on nimitetty HuK **Meri Mäkkylä**.



Petri Willman



Melina Niemi



Kai Palmén



Marika Karlström



Markus Palola



Kari Rahko



Irmeli Liimatainen



Ilona Paakkala



Mervi Jäntti



Elina Marttinen



Hanna Lahdenranta



Heikki Virtanen



Jaana Vainio



Nina Kiviaho



Meri Mäkkylä

Päätös markkinatuomioistuimesta: **Kuluttajavelalliselta ei saa laskuttaa perimistoimiston arvonlisäveroa**

Kuluttaja-asiamies haki viime kesänä markkinatuomioistuimesta ennakkopäätöstä sille, saako perimistoimisto laskuttaa arvonlisäveron kuluttajavelalliselta. Markkinatuomioistuin on nyt antanut asiasta päätöksen: arvonlisäveroa ei saa panna velallisen maksettavaksi. Tuomioistuimen mukaan on perintälain vastaista, että kuluttajavelallinen joutuu maksamaan arvonlisäveron, joka kuuluu velkojayrityksen maksettavaksi ja jonka se voi vähentää omassa verotuksessaan.

Uusi perintälaki tuli voimaan vuonna 1999 ja valvontavastuu lain noudattamisesta kuluttajasaatavien osalta tuli kuluttaja-asiamiehelle. Kuluttaja-asiamiehen hakemus Contant Oy:tä vastaan perustuu perintälain säännökseen, jonka mukaan perintä ei saa aiheuttaa velalliselle kohtuuttomia tai tarpeettomia kuluja. Eräs perintäkuluja kasvattava osuus on ollut se, että velallinen joutuu maksamaan perinnästä muiden kulujen lisäksi myös perimistoimiston arvonlisävero-osuuden.

Toimeksiantosopimus velan perimisestä tehdään velkojan ja perimistoimiston välillä. Kuluttajan, jolta maksamatonta laskua peritään, ja perimistoimiston välillä ei ole sopimussuhdetta lainkaan. Kahden osapuolen sopimuksen kuluja ei voi periä kolmannelta osapuolelta ilman oi-

keudellisia perusteita, markkinatuomioistuin totesi päätöksessään. Toimeksiannosta aiheutuvat kulut maksaa toimeksiantaja. Tuomioistuin viittasi tältä osin myös juuri voimaan tulleeseen asunnonvälityslakiin, jossa periaate on vahvistettu.

Perintälaissa ei sanota, että velallisen on maksettava kaikki perintäkulut, vaan että velallisen on korvattava velkojalle aiheutuvat kohtuulliset kulut, markkinatuomioistuin muistutti. Alv on osa tarpeellisia perintäkuluja, jotka voitaisiin velalliselta laskuttaa. Yritysvelkoja voi kuitenkin vähentää perimistoimistolle maksetun arvonlisäveron omassa verotuksessaan, eikä vero jää rasittamaan yrityksen tulosta. Näin ollen arvonlisävero ei ole tässä tapauksessa velkojan kulu. Kuluttajavelallinen ei voi tällaista vähennystä tehdä, ja hänen tarpeettomasti maksamansa arvonlisäosuus jää kaikissa tapauksissa kuluttajan vahingoksi.

Markkinatuomioistuin kielsi Contant Oy:tä perimästä kuluttajasaatavista arvonlisäveroa silloin, kun toimeksiantaja on elinkeinonharjoittaja, jolla on oikeus vähentää arvonlisävero omassa verotuksessaan. Kielto astui voimaan heti ja sen tehosteeksi asetettiin 300 000 markan uhkasakko. Päätöksestä äänestettiin äänin 6-2

Perintäala kantelee korkeimpaan oikeuteen markkinatuomioistuimen päätöksestä

Suomen Perimistoimistojen Liitto ry on jättänyt kantelun korkeimmalle oikeudelle markkinatuomioistuimen päätöksestä. Päätöksessä kielletään perintätoimistoja laskuttamasta perimispalkkion arvonlisävero-osuutta kuluttajavelalliselta, mikäli velkoja on alv-velvollinen yritys tai yhteisö. Liitto katsoo, että päätös on ristiriidassa perimislain kanssa ja että markkinatuomioistuin on ylittänyt toimivaltansa päättämällä verotusta koskevasta asiasta.

- Voimaantullessaan päätös aiheuttaa eriskummallisen tilanteen, jossa kuluttajavelallisen velvollisuus maksaa perimispalkkion arvonlisäveroa määräytyisi sattumanvaraisesti sen mukaan, onko velkoja alv-velvollinen vai ei, sanoo puheenjohtaja Timo Mäki.

Alv-velvollisia eivät ole mm. pankit, vakuutusyhtiöt ja eräät julkisyhteisöt.

- Kantelumme perustuu kahteen näkökohtaan. Ensinnäkin, perimistoimintaa säätelee perintälaki, joka toteaa yksiselitteisesti, että velallisen on korvattava perinnästä aiheutuvat kohtuulliset kulut. Tämä ilmenee selvästi myös hallituksen lakiesityksestä eduskunnalle. Toiseksi, markkinatuomioistuimen päätöksellä pyritään muuttamaan arvonlisäverokäytäntöjä. Arvonlisäverotusta koskevat

asiat kuuluvat kuitenkin kysymyksiin, jotka tulee ratkaista verolainsäädännön, ei perintälain mukaan, hän jatkaa.

Nykyinen arvonlisäveron laskutusikäytäntö on ollut käytössä koko alalla jo kesäkuun 1994 alusta lähtien.

Kaksi markkinatuomioistuimen jäsenistä katsoi, että markkinatuomioistuin ei ole ollut asiassa toimivaltainen. Markkinatuomioistuimen päätös (29.3.2001 2001:005) tehtiin kuluttaja-asiamiehen hakemuksesta. Vastaajana oli perimistoimisto Contant Oy.

- Markkinatuomioistuimen kielto koskee koko järjestäytynyttä alaa ja siten Suomen Perimistoimistojen Liittoa. Koska markkinatuomioistuimen päätöksestä ei ole valitusoikeutta, kantelu korkeimmalle oikeudelle oli ainoa mahdollisuutemme, Mäki kertoo.

Markkinatuomioistuimen päätös ei koske yrityksiin kohdistuvaa perintää.

Lisätietoja:

Suomen Perimistoimistojen Liitto
puheenjohtaja Timo Mäki,
puh. 0400 827 779
varapuheenjohtaja Pirjo Ahola,
puh. 050 529 0123

Ennakkoilmoitus kevätkokouksesta 2001

**Luottomiehet - Kreditmännen ry:n
varsinainen kevätkokous pidetään
tiistaina 22.05.2001 klo 17.30 alkaen**

Radisson SAS Royal hotellissa

Osoite: Runeberginkatu 2 00100 Helsinki

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat sekä sääntöjen muuttamista koskeva hallituksen esitys. Esitys koskee Luottoalan Neuvottelukunnan valintatapaa.

Kokouksen yhteydessä on juomabuffet.

Kevätkokous korvaa myös perinteisen kevätretken. Yhdistyksen hallitus toivoo, että näin nekin yhdistyksen jäsenet, jotka työesteiden vuoksi eivät ole aikaisemmin voineet osallistua kevätretken yhteydessä pidettyihin kokouksiin, pääsevät nyt mukaan.

Kokouksen jälkeen on tarkoitus nauttia yhteinen omakustanteinen illallinen hotellin yhteydessä olevassa ravintola Strögetissä. Kerhomestari hoitaa paikkavaraukset, joten ilmoita viimeistään keskiviikkoon 16.05. mennessä, jos aiot illallistaa hyvässä seurassa. Ilmoituksesi voit mailata seuraavaan osoitteeseen:
kalapuro.vesa@dnb.com

Julkaisija	Luottomiehät-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	Tekniset tiedot	A4
Osoite:		Lehden koko:	210 x 297 mm
		Painopinta-ala:	3 kpl
		Palstojen määrä:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
		Palstan leveys:	70 linjaa/cm
		Rasteritiheys:	Tiedostoina (ei filmeinä)
		Aineistot:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat
		Ohjelmat:	aineisto-pc@painotuote.fi
		Aineisto-osoite:	aineisto-mac@painotuote.fi
Toimitus			
Päätoimittaja:	Petri Willman		
Puhelin:	(014) 4100 333		
Telefax:	(014) 4100 334		
e.mail:	p.willman@fi.intrum.com		
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, (09) 148 861	Maksuosoite	
		Maksun saaja:	Luottomiehät ry
Jäsenrekisterin ylläpito	Consista Oy	Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866
Puhelin:	(09) 622 5715		
Fax:	(09) 622 5725		
	consista@kolumbus.fi	Reklamaatiot	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.
Paino			
Yhteyshenkilö:	Lilli Kankkunen	Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.
Osoite:	Suomen Painotuote Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa		
Puhelin:	(09) 7420 11, (09) 74201 228		
Telefax:	(09) 7420 1201		
	lilli.kankkunen@painotuote.fi		
	www.painotuote.fi	Ilmestymispäivät	
Ilmoitushinnat		Nro	Aineisto Ilmestyy
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	3/2001	05.09.2001 05.10.2001
Keskiaukeama	6.000 mk	4/2001	14.11.2001 07.12.2001
Takakansi + s.2. á	3.500 mk		
1/1 muut sivut	2.500 mk		
1/2 sivu	1.500 mk		
1/4 sivu	1.000 mk	Painos	
värillisä	500 mk/väri.	Painos:	900 kpl
			ISSN 1457-7909

Etelänaapuriin perimistoimistojen liitto

Perintätoiminta käynnistyi Virossa heti maan itsenäistymisen jälkeen vuonna 1993. Perintäalan liikevaihto kasvaa Virossa vuositasolla 15–20 prosenttia. Vuoden 2000 marraskuussa maan perintäalan johtavat yritykset perustivat yritysten yhteiseksi, viralliseksi foorumiksi perimistoimistojen liiton.

Markkinoiden päätoimijoita on viisi, joista suomalaisille tutuimpia lienevät Contant Eesti AS ja Intrum Justitia AS.

- Tavoitteenamme on määritellä, mitä hyvä perimistapa tarkoittaa maassamme. Lisäksi seuraamme lainsäädännön kehittämistä ja pyrimme vaikuttamaan asiantuntijatahona säädäntötyöhön, kertoo Intrum Justitia AS:n toimitusjohtaja Ivar Tammemäe, joka on vastaperustetun liiton hallituksen jäsen.

Velkalakia punnerretaan parlamentissa

Neuvostoajoista huolimatta kaikki perusedellytykset perintäliiketoiminnalle voidaan löytää jo 60-luvulla säädetyistä siviililainsäädännöstä. Tammemäe virnistääkin, että lainsäädäntötyössä Viro on ollut oikeastaan edellä Suomea, kun puhutaan perintää koskevista laeista. Viron parlamentti on käsitellyt ehdotusta velkalaiksi jo vuodesta 1997 lähtien. Valmistuttuaan tämä laki määritteli kaikki velkasuhteet, joten se vakiinnuttaisi käytännön toimintamalleja liike-elämään.

- Lain avulla päästäisiin yksimielisyyteen esimerkiksi viivästyskorosta, kuvaa Tammemäe.

Tällä hetkellä viivästyskorkokäytäntö on kirjallisesti sovittava sopimuksessa, ja korkoprosentti on yleisimmin 0,15-0,25 päivää kohden. Lisäksi käytetään vielä vuosi sitten suosituinta puolen prosentin viivästyskorkoa/päivä.

Viivytteleviin maksajiin käytetään street collectionia

Virolaisten maksumoraali ei ole kovin hyvä. Vuonna 1999 tekemämme maksutapatutkimuksen mukaan keskimääräinen viivästys on 2–3 viikkoa, kun puhutaan yritysten maksukäyttäytymisestä, ja yksityiset maksavat vielä hitaammin.

- Ns. Street collection -perintä näyttää olevan selvästi tehokkainta, kertoo Tammemäe.

Virolaiseen street collection -perintätapaan kuuluu, että perimiskirje viedään henkilökohtaisesti velalliselle. Paikan päällä selvitetään, millä aikataululla velallinen alkaa hoitaa saatavaa. Maksut hoidetaan pankissa, eikä käteistä kerätä kuten esimerkiksi Englannissa.

- Jos kuitenkin käy niin ikävästi, että suorituksia ei ala kuulua, pistäydymme velallisen luona uudelleen keskustelemassa asiasta, Tammemäe kertoo.

Toimikuntien esittely jatkuu

Koulutustoimikunnan kokoonpano ja yhteystiedot:

Timo Hulkko, puheenjohtaja
Paikallisosuuspankkiyhdistys
Yrjönkatu 23 A
00100 Helsinki
Puh: (09) 681 1700
Fax: (09) 6811 7070
GSM 0500-894 008
email:
timo.hulkko@paikallisosuuspankit.fi

Sylvi Kuikka
Qualitron Oy Ab
Vitikka 4
02630 Espoo
GSM 050 354 5851
email: sylvi.kuikka@qualitron.fi

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

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Yliopistonkatu 31, PL 684
20101 Turku
Puh: (02) 2778 400
Fax: (02) 2778 411
GSM: 0400 781 535
email: risto.suviala@erapaiva.fi

Laila Suomalainen
United Parcel Service Finland Oy
Niittytie 23
01300 Vantaa
Puh: (09) 6132 4842
Fax: (09) 870 1397
email: noe8lcs@europe.ups.com

Timo Viljakainen
Intrum Justitia Oy
Pasilanraittio 5, PL 47
00241 Helsinki
Puh: (09) 229 11 608
Fax: (09) 229 11 651
email: t.viljakainen@fi.intrum.com

[illegible]Held down off 50

Address changes listed in bold are paid telephone calls from the author's office. **Phone calls** are paid telephone calls from the author's office. **Phone calls** are paid telephone calls from the author's office.

References

2017年11月20日 星期二

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

and the β values are the same as in the first model. The β values are the same as in the first model.

HOROS- KOOPI



KAURIS

Tuntuuko ettei sinua arvosteta työssäsi? Ei huolta, olet vain tehnyt niin hyvää työtä, että kellään ei ole mitään sanomista ja muut todellakin ovat tottuneet siihen, että teet mitä sovitaan ja teet sen kunnolla. Nyt olisi hyvä hetki pyytää pientä bonusta, vaikkapa lisää palkkaa. Ei sitä kukaan sinulle anna, ellet itse pyydä. Rakkausrintamalla onkin sitten taas hiljaista, mutta sen suhteen sinun on nyt katsottava peiliin. Sieltä löydät syyllisen. Vakiintuneet kauriit ovat levänneet lokoisasti laakerillaan. Rakkauden eteen pitää tehdä töitä tai se lentää tiehensä. Sinkkukauriitkaan eivät ole yrittäneet parastaan. Toimintaa! Kevättä rintaan!

JOUSIMIES

Olet laiskotellut ja ollut huolimaton ja koet siitä huonoa omaatuntoa. Jos aiot ryhdistäytyä nyt, niin olisikin jo korkea aika. Laiskottelusi on valitettavasti huomattu, joten joudut nyt tsemppaamaan aika kauan, jotta se unohtuu mielistä- ja kielistä. Keväällä on sinun varallesi nurkan takana odottamassa kesäkissa. Älä ryhdy mihinkään, ennenkuin olet varma, että pystyt syksyn tullen luopumaan siitä. Tämä kesäromanssi tulee tekemään sinulle hyvää tekeä kesästäsi unohtumattoman.

SKORPIONI

Nyt menee lujaa. Olet löytänyt uuden vaihteen elämässäsi ja alkanut kukoistaa. Työ maistuu ja kutsuja satelee sinne sun tänne. Olet oikea hunaja, jonka ympärillä mehiläiset pörräävät. Juttu luistaa ja tanssikavereita-kaan ei sinulta puutu... paitsi se yksi. Hän ei sinuun vilkaisekaan. Olet jo tiennyt pitkään, että siitä ei kuitenkaan tulisi mitään ja hänellä on sitoumuksia muualle, joten jätä turhat unelmoinnit ja keskity nauttimaan siitä mitä sinulla jo on.

HÄRKÄ

Reissut on nyt kevään osalta reissattu ja seuraava etappi onkin sitten kesäloma. Olet viettänyt hyvin rentouttavaa kevättä ja se on saanut lähipiirisiikin ihmettelemään moisesta suunnanmuutoksesta. Ihminen akuistuu ja sekö on nyt tapahtunut sinulle? Tätä auvoista itsetuntemuksen tilaa kestää vielä pitkään, mutta muista sulkea korvat kateellisilta ja

epäilijöiltä. Niitä riittää, mutta niitä ei kannata kuunnella. Pahoitat vain turhaan mielesi. Koska yksityiselämä on niin auvoista heijastuu se työhösiinkin ja saatkin mainetta ja kunniaa, melkein ilman omaa ansiotasi.

NEITSYT

Olet saanut uusia haasteita ja olet aivan innoissasi kuin pikkulapsi. Muutkin ovat iloisia puolestasi, sillä sinä jos kuka olet ne ansainnut. Koeta kuitenkin pitää hiukan matalaa profiilia, sillä paratiisissasi asustaa käärme, joka olisi valmis kamppitamaan heti tilaisuuden tullen. Eräs työasia alkaa vaivata sinua kesällä ja se vaikuttaa liikaa perhe-elämääsi. Mitä pikemmin hoidat sen pois päiväjäestyksestä, sen nopeammin saat sen pois vaivasta mieltäsi. Ratkaisu ei tule olemaan helppo, mutta kannattava. Kuuntele järkeäsi ja toimi sen mukaan!

OINAS

Työpaikan vaihdos olisi nyt ainoa, mikä saisi sinut pois umpikujasta, johon olet itsesi lykännyt. Elämänlaatusi parrantuusi huomattavasti kun vain uskaltaisit tehdä sen, mitä olet jo pitkään miettinyt. Anna uusien tuulien puhalttaa... ammatillisesti sinulla on vielä paljon opittavaa ja paljon tarjottavaa, mutta nykyiset työtehtäväsi eivät tuo sinulle sitä mitä kaipaat. Rakkaus on kukoistanut jo jonkun aikaa ja sitä auvoa tulee jatkumaan vielä, kun vain muistat olla uskollinen. Oinaalla on vaikeuksia libidonsa kanssa ja tämä aiheuttaa hänelle paljon tukalua tilanteita ja vaikeuksia pysyä uskollisena... Vain itsepäisyydellä voit pitää itsesi (ja näppisi) kurissa.

KAKSOSET

Kevättä rinnassa! Olet iskenyt silmäsi työtoveriisi, mutta haaveesi ovat kuolleena syntyneitä. Unohda! Kyseinen ihastuksesi kohde ei ole vieteltävissä, eikä hän sitäpaitsi näe ulkokuortasi syvemmälle. Se Oikea odottaa sinua odottamattomissa paikoissa! Nyt lähdet ulos harrastamaan kaikkea mahdollista mihin vain aikaa ja kiinnostusta riittää, eikä bailaaminenkaan olisi pahitteeksi. Olet jo tarpeeksi viettänyt yksinäisiä koti-iltoja ja tiedät sen itsekin. Elämä on elämistä varten ja tulevana kesänä huomaat viimeinkin eläväsi ja TÄYSILLÄ.

LEIJONA

Talvi on väistynyt ja alat jo kalistella sapeleitasi, valmiina taistoon... Aiot nyt valoitaa koko maailman, mutta senhän olet jo tehnyt!! Eikö mikään riitä sittenkään? Nyt olisi vakava pysähtymisen paikka. Sinun tulisi katsoa ympärillesi ja olla onnellinen kaikesta siitä mitä olet saavuttanut tähän mennessä. Unohdat sen vähän turhan usein ja mennä liihotat vain eteenpäin unohtaen, onko se edes järkevää tai tarpeellista. Tuttuun tapaan mennä porsukat eteenpäin sen kummempia miettimättä. Yhteentörmäyskurssilta et tule välttymään tänä kesänä. Se olkoon siis leijonalle vain opiksi.

RAPU

Työtä työtä ja työtä! Laiskottelut on ohi ja olet saanut tehdä töitä koko kevään niska liassa. Olkoon vain opiksi! Olet taitava delegoimaan tehtäviä muille, mutta nyt onkin käynyt päinvastoin: Muut ovat delegoineet sinulle mummummaisena vuoren tekemättömiä töitä! Olet kiukuissasi, mutta loppujen lopuksi nautit siitä tyydytyksestä, kun vuori pienenee ja saat kiitosta panoksestasi. Kesällä on sitten aikaa lomaan ja laatu-aikaa perheelle. Saat kesäkuussa yllättävän vieraan ja se tulee tekemään muutoksia tulevaisuudensuunnitelmiisi.

VAAKA

Matkakuumeettako? Lähdet kesällä matkalle ja olet odottanut sitä pitkään. Puiseva työkin on alkanut tuntua vielä puisevammalta ja aika kuluu hitaasti. Kesä ei tunnu tulevan millään. Muutama sopimusluontoinen työjuttu menee penkin alle ja voit syyttää siitä tällä kertaa itseäsi, sillä et ottanut selvää asioista etukäteen. Myönnä reilusti mokanneesi, niin virheesi ei kasva megamokan mittoihin ja pystyt vielä korjaamaan tilanteen. Lomalle lähtökin maistuu paremmalle.

VESIMIES

Juhlminen on vienyt epätavallisen paljon aikaasi tänä keväänä ja kalenterisi näyttää, että kesä ei näytä yhtään hiljaisemmalta. Koeta kuitenkin rajoittaa alkoholinkäyttöä ja viettää mahdollisimman paljon aikaasi ulkoilmassa reippaillen. Ne viikonloput, jotka kalenterissasi näyttävät vielä tyhjää, voit varata vaikkapa pyöräretkille ja sukulaisten tapaamisille. Uusi harrastus houkuttelee sinua, mutta niin houkuttelee se vanha, keskenjäänytkin. Miksipä et aloittaisi molempia? Aikaa on, kun vain on tahtoa.

KALAT

Kauheaa! Olet ikäloppu! Olet vanhenemisen kriisissä ja kelaat läpi kaikkea mennyttä ja tulevaa. Ikääntyminen tuntuu niin lopulliselta. Et pitkään kieriskele itsesäälissä, sillä olet päättänyt eläväsi aina juuri sitä parasta ikäkautta ja se näkyy sinusta! Olet kadehdittavan hyväntuulinen ja monet ystävästäsi haluaisivat olla kuten sinä. Kolikon toisella puolella onkin sitten kateellisia työtovereita, jotka eivät pidä esimiesten lemmikistä. Itseasiassahan hekin haluaisivat olla kuten sinä, mutta eivät pysty. Ole vain oma itsesi. Se saa riittää ja jatka samaan malliin, niin voit ehkä olla esimerkkinä muille.