

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2002



**Elämänmenoa
Ranskassa sivu 8**

**Kevätkokous 23.5.2002
kutsu sivu 16**

**Ulosottolain muutos
edelleen eduskunnassa
sivu 18**

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta	4
Tapahtumakalenteri	4
Esittelyssä Consista Oy	6
Sähköpostiosoitteen päivitys	6
Elämänmenoa Ranskassa	8
Gredit Managment-koulutus	11
Oikeuskansleri:	
Kuluttaja-asiamies sai antaa perintöohjeen.....	12
Luottomiesten Iltamat.....	14
Kevätretki/kokouskutsu	16
Kunnollinen ja yritteliäs	
Kapea katsaus vanhaan luottotieto farseologiaan	17
Ulosottolain muutos edelleen eduskunnassa	18
Uudet jäsenet.....	21
Harrastuksena sikarit	22
Luottomiesten laivaseminaari, ennakkotiedote	25
uusia jäseniä esittelyssä	26
Luottomiehet ry:n budjetti vuosi 2002.....	38
Sanalaatikko	30
Tilinpäätösanalyysin tietoisuus	31
Horoskooppi	32
Mediatiedot	33
Jäsenhakulomake	34

KANNEN KUVA: DIGITAL PHOTO DTP OY

Kesän kynnyksellä



Näin pääkaupunkilaisena voi hyvin sanoa kevättä rinnassa ja pölyä ilmassa. Olemme saaneet nauttia erittäin lämpimästä ja aurinkoisesta keväästä, mutta samalla valitettavan kuivasta keväästä. Olin kuin varsa kevätlaitemella, kun ensimmäistä kertaa lähdin talvitaikon jälkeen pyöräilemään. Tulevan kesän suunnitelmiin kuuluu mahdollisimman paljon pyöräilyä ja uintia. Muuten lomasuunnitelmat ovat tekemättä, kesästä voi nauttia Helsingissäkin.

Silloin kun edustamasi yhtiön reskontrassa on tuhansia asiakkaita, on tietenkin selvää, että voit tuntea niistä hyvin vain pienen osan. Varsinkin silloin kun asiakkaasi on yrityksenä aivan tuore ja ensimmäinen tilikausi on menoillaan, olet päätöksenteossa hyvinkin hataralla pohjalla. Luottotietotoimistojen, myyjän ja asiakkaan antamista sekä tilinavaushakemuksesta selvinneistä tiedoista pitäisi ”kehittää” luottopäätös. Asiakkaan haastattelukaan ei välttämättä auta, voi olla että et ole osannut kysyä oikein tai asiakkaasi mielestä jokin asia ei ole mainitsemisen arvoinen, tai tietoja ei anneta vaikka kysyttäisiin. Varsinkin rahoitukseen liittyviin kysymyksiin tulee varovaisia vastauksia, jos tulee ollemaan. Näiden tietojen pohjalta tehdyistä varovaisista luottopäätöksistä voi myyjältä tulla arvostelua ”tehty liian varovaisesti, eihän sillä luottorajalla mitään voi myydä”. Joskus tiedot, joita olisit tarvinnut päätöstä tehdessäsi, tulevat tietosi vasta kun siunaat kristallipalloasi kun olet välttänyt luottotappion tai sitten sadattelet huonoa tuuriasi kun se osui kohdallesi.

Avasimme noin vuosi sitten tilin tuoreelle yritykselle, joka toimi vuokralla kunnan hallissa, teimme asiakkaalle joitakin vaatimattomia kauppia. Tämän vuoden helmikuussa asiakas kysyi edellisiin kauppoihin verrattuna isohkoa kauppaa. Ehdotimme asiakkaalle että ko. kauppa tehdään maksu-ennen-toimitusta –kauppana, perusteena se, että asiakkaallemme oli tullut lyhyen ajan sisällä muutama negatiivinen maksutapamerkintä. Asiakkaamme ilmoitti tilaavansa tavarann muualta. Heti tämän jälkeen alkoi asiakkaalle ilmaantua negatiivisia maksutapoja ja maksuhäiriöitä viikoittain, kunnes huhtikuun alussa tuli ilmoitus asiakkaan hakeutumisesta konkurssiin. Kauppa jäi tekemättä, mutta jäipä myös luottotappio saamatta. Tälle tapaukselle tuli myös jälkiepisodi, myyjämme lähetti meille maakuntalehdestä artikkelin ko. konkurssia koskien. Kunta oli myöntänyt tälle vuoden eläneelle yritykselle noin 500.000 euron lainat ja takaukset, hallikin oli nimenomaan tätä yrittäjää varten rakennettu. Lainoja ja takauksia käsitellessä kunnan elinkeinoasiamies oli ollut mukana myöntämässä lainoja ja sen jälkeen siirtynyt yritykseen vetäjäksi ja osaomistajaksi. Omistajien panostus yhtiöön oli 33.000 euroa osakepääomana. Onneksi oli se varovainen luottopäätös, sekä valvontapalvelu ja kristallipallo.

Luottomiesten kevätretki suuntautuu tänä vuonna Turkuun ja mielenkiintoiseen yritykseen Turun TV-Tehtaaseen, eiköhän lähdetä joukolla retkelle ja kokoukseen.

Anne Björk

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
20. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Anne Björk Puh. (09) 1311 0240
e-mail:anne.bjork@kontino.fi Fax (09) 1311 0258

TOIMITUSNEUVOSTO

Mikko Kallankari Ari Rajala
Puh. 050 336 1787 Puh. (09) 685 0310
Vesa Karvonen Risto Suviala
Puh. 0204 55 4934 Puh. (02) 277 8400
Jukka Marttila Sami Vesto
Puh. 020 462 1212 Puh. (09) 350 5400
Hanna Piipponen Petri Willman
Puh. (09) 2534 4404 Puh.(014) 4100 333

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAUSPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki
Sähköpostios: consista@kolumbus.fi
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.



Kansainväliset toiminnot

Fecman (Federation of European Credit Management Association) hallituksella on kokous Edinburghissa 17.5. Yhdistyksemme valmistautuessa tähän kokoukseen hallitus yhdessä ulkomaantoimikunnan kanssa listasi niitä tavoitteita, joita yhdistyksemme kansainvälisille toimintoille asettaa ja joita tulemme toukokuun kokouksessa Fecmalle esittämään.

Ensinnäkin, että kansainvälisen toiminnan tavoitteet tulisi asettaa kaikkia luottoalalla työskenteleviä henkilöitä silmällä pitäen. Etua kansainvälisestä toiminnasta tulisi näin ollen saada kaikille yhdistyksemme jäsenille. Tämä tavoite on laajahko, mutta saavutettavissa. Tähän tavoitteeseen liittyvät konkreettisemmat toimenpiteet asetetaan Fecman toukokuun kokouksen jälkeen, kunhan

jäsenyhdistykset ovat esitelleet omat ajatuksensa.

Muita tavoitteita ovat mm. pyrkimys laajentaa Fecman jäsenmäärää ja saada jäseneksi myös Itä-Euroopassa toimivia luottoalan yhdistyksiä. Lisäksi tavoitteeksi asetettiin, että Fecman lehti, Newsletter, ilmestyisi jatkossa säännöllisesti ja sinne saataisiin jäsenyhdistysten kirjoittamia artikkeleita. Myös koulutusta ja erilaisten seminaarien järjestämistä Fecman taholta toivottiin.

Keskeisenä hyötynä kansainvälisestä yhteistyöstä pidettiin myös verkostoitumista, jonka kautta saadaan yhdistyksemme toimintaan sellaisia uusia ajatuksia ja näkemyksiä, joita voidaan myös käytännössä toteuttaa. Osaltaan tästä ovat esimerkkejä Credit Management- koulutus ja www-sivuston toteutus. Yleislinjana yhdistyksen kansainvälisestä toiminnasta todettiin, että yhdistyksen resurssit ovat rajalliset, joten kansainvälisissä toiminnoissa keskitytään tällä hetkellä Fecman toimintaan.

Jäsenyys Fecmassa ei automaattisesti tuo yhdistyksellemme lisäarvoa. Näin ollen Fecman hyödyt saavutetaan vain aktiivisten jäsenyhdistysten kautta. Vanha Fecma kaatui käsityksen mukaan siihen, että jossain vaiheessa toiminta oli lähes ainoastaan byrokratian pyörittämistä. Jotkut jäsenyhdistykset jopa erosivat Fecmasta, koska eivät mielestään saaneet

vastinetta jäsenmaksulleen.

Jäsenmaksu (joka yhdistyksemme osalta on n. 1345 €/v), ei toisaalta olekaan tae saada sen erityisempää vastinetta. Jäsenmaksutulosta suuri osa käytetäänkin Fecman hallinnon hoitamiseen (kokouskulut, kirjanpito-palvelut, hallinto). Tarkempi selvitys Fecman taloudenpidosta saadaan vuosittaisessa tilinpäätöksessä.

Fecmassa ei ole vakituisia työntekijöitä, jotka työskentelisivät yhdistyksen tavoitteiden määrittämiseksi ja niiden saavuttamiseksi. Näin ollen tavoitteiden määrittäminen ja konkreettisiin toimenpiteisiin ryhtyminen jää jäsenyhdistysten tehtäväksi. Tavoitteet toki asetetaan Fecman nimissä, mutta käytännön toimenpiteet jäävät jäsenyhdistysten hoitoon. Olakseen perusteltua Fecman toiminnan tulee lisäksi olla muutakin kuin kahdesti vuodessa pidettävä hallituksen kokous.

Määriteltyään tavoitteet Fecman toiminnan suhteen yhdistyksemme tulee myös parhaan kykynsä mukaan antamaan toimintaan panoksemme, jotta Fecmasta tulisi sellainen instanssi, josta olisi hyötyä yhdistyksellemme/jäsenistölle ja jonka jäsenyydestä voisimme olla ylpeitä. Tämä tulee vaatimaan työtä, jolloin selvänä voidaan pitää myös sitä, että muiltakin jäsenyhdistyksiltä tul-laan toivomaan panostusta kansainväliseen toimintaan.

Tapahtumakalenteri

Tietoisku
ke 15.5.2002
klo 13-16.00
Yrityksen arviointi tilinpäätös-
informaation avulla

Kevätretki ja -kokous
to 23.5.2002

Laivaseminaari
ke- pe 2-4.10.2002

Syyskokous
to 21.11.2002

Esittelyssä **Consista Oy**



Petri Lindgren



Timo Hulkko ja Maili Ihämäki

Luottomiesten jäsenasioita ja kirjanpitoa on runsaan vuoden ajan hoitanut Consista Oy. Kävimme rahastonhoitaja Maili Ihämän opastuksella koulutustoimikunnan puheenjohtajan Timo Hulkon kanssa tutustumassa Consistaan ja asioitamme hoitamaan Petri Lindgreniin.

Consista Oy on taloushallinnon palveluja tarjoava yritys, joka kirjanpidon lisäksi hoitaa asiakkaan puolesta muun muassa laskutuksen, maksuliikenteen, veroilmoitukset, veroselvitykset ja palkanmaksun. Consistan omistavat Petri ja Mari Lindgren ja heidän lisäksi toimistossa työskentelee yksi ulkopuolinen. Consistan toimisto sijaitsee Helsingin keskustassa Kaivopihalla.

Consista hoitaa siis kirjanpitoa, jäsenpostitukset (ei lehden postitusta), ja jäsenrekisterin ylläpidon.

Tarkoituksenamme oli yhdessä pohtia miten Luottomiesten toimikuntien, jäsenten ja Consistan välinen yhteistyö toimisi mahdollisimman kitkattomasti.

Kaikista Luottomiesten tilaisuuksista on tietoa Luottolinkin lisäksi www-sivuillamme (www.luottomiehet.fi). Tarkoituksena on jatkossa lähettää pikatiedotteita Luottolinkin ilmestymiskertojen välillä sekä laivaseminaari- ja iltamakutsuja jäsenille suoraan sähköpostilla.

Jäsenistön taholta on kysely vahvistuksia osallistumisista tilaisuuksiin, joiden osallistujamäärä on rajoitettu. Vahvistukset osallistumisista on järkevintä lähettää sähköpostilla ja näin tuleamme tekemään kun sähköpostiosoitteet on saatu päivitettyksi.

Ilmoittautumiset Luottomiesten tilaisuuksiin tulisi mieluummin tehdä

www-sivujen kautta, jolloin kaikki pakolliset tiedot tulevat täytetyiksi, voit ilmoittautua myös sähköpostilla tai faxilla. Mutta ensisijaisesti siis www-sivujen kautta.

Sähköpostiosoitteiden päivitys

Ajan tasalla olevat jäsentiedot (nimi-, osoite- ja sähköpostiosoite) helpottavat tiedottamista ja osallistujalistojen laatimista.

Jäsenistämme noin puolella on rekisterissä sähköpostiosoite. Nyt sen toisen puolen jäsenistämme täytyisi päivittää sähköpostiosoitteensa. Jos muistat saaneesi edellisten 14.3.2002 pidettyjen iltamien kutsun sähköpostilla, älä reagoi päivityspyyntöön, sähköpostiosoitteesi on siis jäsenrekisterissä.

Luottomiehet –Kreditmännen ry. **Sähköpostiosoitteen päivitys**

sähköpostilla: consista@kolumbus.fi

tai faxilla numeroon 09-622 5725

Jäsenen nimi _____

Työnantaja _____

Sähköpostiosoite _____

Elämänmeno **Ranskassa**



Rocamadour, Ranskan keskiylängöllä.

TEKSTI JA KUVAT: TONI LINDFORS, SUOMEN EUROMASTER OY

Reilut kolme vuotta sitten, työskennellessäni Suomen Euro-master Oy:n luottopäällikkönä Porissa, sain tilaisuuden siirtyä töihin Euromasterin pääkonttoriin Ranskan Clermont-Ferrandiin. Pienen perheneuvottelun jälkeen päätimme tarttua tilaisuuteen ja otimme suunnan kohti etelää. Nyt, kolmen Ranskan vuoden jälkeen, asumme jälleen Suomessa, monta kokemusta rikkaamana ja mieli avartuneena. Kun minua sitten pyydettiin kertomaan kokemuksistani Luottolinkki-lehden lukijoille, pienen harkinnan jälkeen päätin tarttua näppäimistöön.

Työelämästä

Työelämä Ranskassa ei niin mahdollottomasti poikennut suomalaisesta, mutta joitakin eroja toki oli. Työajat ovat erittäin vaihtelevat, ja myös meidän toimistossamme kaikki tulivat töihin vähän eri aikaan, useimmiten kuitenkin siinä puoli yhdek-

sän maissa. Päivällä useimmat kävivät joko kotona tai sitten ravintolassa lounaalla, mutta jotkut söivät myös konttorilla. Ruokatunti venähti useimmiten noin puolitoistatuntiseksi, ja se kieltämättä katkaisi mukavasti päivän. Illalla töitä jatkettiin noin klo 18-19 saakka, joten iltaisin ei vapaa-aikaa paljon jäänyt.

Vaikka työpäivät Ranskassa venyivät usein pitkiksi, viikonloput ja lomamat on omistettu perheelle ja harrastuksille. Pohjoiseurooppalaisesta tyylistä poiketen Ranskassa ei yleensä tule kuuloonkaan häiritä ketään työasioilla viikonlopun tai loman aikana, asemasta riippumatta. Jos jonkun asian eteenpäin vieminen on kiinni yhdestä henkilöstä, joka sattuu olemaan lomalla, asia odottaa kunnes henkilö tulee takaisin. Näin lomat todella ovat lomia, ja töihin palataan virkistyneenä, eikä perheenkään kanssa tule sanaharkkaa työasioiden hoitamisesta loman aikana.

Eräs tyypillinen piirre ranskalaisessa työelämässä on ylenmääräinen

kokouksien ja palaverien pitäminen. Jokaista pikkuasiaa varten sovitaan erikseen kokous tai palaveri, jossa ei kuitenkaan välttämättä päätetä mitään. Keskustelu saattaa rönsytä moneen suuntaan kaikkien puhues- samaan aikaan, mutta useimmiten kokouksen päätyttyä kukaan ei tiedä, miten tästä eteenpäin pitäisi toimia. Seuraavan kokouksen aika tulee toki päätettyä, kuinkas muuten. Suomessa kokoukset ovat selvästi tehokkaampia, mutta Ranskassa kieltämättä hauskempia.

Yksi mielenkiintoinen asia on myös ranskalainen käsitys täsmällisyydestä. Jos Suomessa on sovittu palaveri alkavaksi klo 8 aamulla, se myös alkaa klo 8:lta. Ranskassa samaksi kellonajaksi sovittu palaveri taas alkaa jossakin 8:n ja 10:n välillä, jos hyvin käy. Aluksi se tuntui raivosuttavalta, mutta kolmessa vuodessa ranskalaisia alkoi paremmin ymmärtää, eivätkä nuo alituiset myöhästelemiset tai asioiden viivästymiset tuntu- neet enää niin pahalta. Ranskalaiseen

elämäntyyliin kuuluu tietynlainen rentous ja kiireettömyys, mikä on kyllä omiaan vähentämään stressiä. Jos esimerkiksi kaupan kassajonossa joku asiakas jää vaihtamaan kuulumisia myyjän kanssa, kukaan takana olevista ei katso pahalla, kuten Suomessa voisi helposti kuvitella tapahtuvan. Jos jollakulla jonossa olevista on sovittu vaikkapa tapaaminen pankinjohtajan kanssa, mitä sitten. Pieni myöhästyminen on aina sallittua, eikä turhien takia kannata stressata. Vasta vietettyämme muutaman vuoden Ranskassa olemme huomanneet miten kiireistä elämä täällä Pohjolas- sa oikeastaan onkaan.

Liikenteestä

Eräs poikkeus kiireettömyyteen toki on, nimittäin ranskalainen liikenne. Vaikka muuten ei ole minkäänlaista kiirettä mihinkään, autolla on aina kuljettava kaasu pohjassa. Ranskalaiset antavat kyllä aina kohteliaasti tietä parkista tai sivutieltä tulijoille, mutta muuten liikenne on täyttä kaaosta. Taustapeili ja vilkut ovat ranskalaiselle tarpeettomia hienouksia, mutta äänimerkki sen sijaan ei. Pieniä kolareita näkee lähes päivittäin, mutta vakuutusyhtiötä varten paperit tehdään nopeasti, eikä poliisia tarvita selvittämään asioita. Poliisit, joita muuten kulkee useimmiten pikkubussillinen kerrallaan, eivät yleensä edes suostu tulemaan kolaripaikalle, ellei joku ole loukkaantunut.

Mielenkiintoista on myös ranskalainen parkkeerauskäytäntö, josta voisi kirjoittaa vaikkapa pienen kirjan. Siinä ei liikennemerkeistä, katukäytävistä ym. paljon tarvitse huolehtia. Itse olen vanhasta tottumuksesta erehtynyt nyt Suomessa ollessamme muutaman kerran parkkeeraamaan auton ranskalaiseen tapaan, ja saanut kyllä välittömästi paheksuvia katseita muilta tiellä kulkeijoilta.

Perhe-elämää

Ranskalaisille on perhe kaikki kaikessa ja se myös näkyy. Esimerkiksi aina jos murehdin jotain työasiaa joka ei ottanut sujuakseen, eräällä Didier -nimisellä kollegallani oli tapana kysyä voiko perheeni hyvin. Kun vastaus oli myönteinen, hän totesi ykskantaan että eihän tässä sitten mitään ongelmia ole, kaikkihan on hyvin. Ja hän oli tietysti aivan oikeassa. Muutenkin, jos joku perheestä oli esimerkiksi sairaana, kaikki työkaverit muistivat jatkuvasti kysyä, joko tilanne on parempi, ja kaikki myös auttoivat parhaansa mukaan löytämään oikeat lääkärit ja hoidot.

Muutenkin ihmiset olivat yleisesti ottaen tosi ystävällisiä ja auttavaisia, vaikka ennakkokäsityksemme ennen Ranskaan muuttoa olivatkin vähän erilaiset. Edes kieli ei aiheuttanut ongelmia, vaikka muuttaessamme koko perheestä kukaan ei osannut yhtään ranskaa. Toki asioiden hoitaminen helpottui kun ranskan kieli alkoi sujua. Naapuritkin olivat todella mukavia, ja joskus jopa niin auttavaisia että sitä tunsin itsensä hiukan vaivautuneeksi.

Oikeastaan hyvä suhteemme naapureihin alkoi jo ensimmäisenä päivänämme Ranskassa, kun saapuessamme uuteen kotiin lähin naapuri oli luomassa lunta pihaltamme, jotta pääsisimme paremmin muuttamaan. Se olikin poikkeuksellisen talvinen päivä, sillä lunta oli liki 10 senttiä, ainoan kerran koko kolmen vuoden aikana. Clermont-Ferrand on vuorten ympäröimä kaupunki ja sopivat hiihtokelit löytyivät talvisaikaan yleensä jo noin puolen tunnin ajomatkan päästä, mutta itse kaupungissa lunta satoi vain aniharvoin. Sen ensimmäisen päivän talvisuudesta vielä sen verran, että jälkeenpäin meidän hallintojohtajamme kertoi järjestäneen-

sä asian, jotta kulttuurishokki ei olisi liian suuri.

Ruokaa ja seurustelua

Kun puhutaan Ranskasta ja ranskalaisista, yhtä asiaa ei voine sivuuttaa, nimittäin ruokakulttuuria. Syöminen on ranskalaisille melkein yhtä tärkeää kuin perhe, ja myös se vaikuttaa erittäin paljon päivittäiseen elämään. Lounasajat ovat pitkiä, ja myös illasta suurin osa käytetään syömiseen. Kun ranskalaiset kutsuvat ystäviä kotiinsa, ohjelmaan kuuluu aina ruokailu, ja siihen se ilta sitten lähes kokonaan käytetäänkin. Ensin aloitetaan aperitiivilla ja pikkusuolaisella ja jatketaan alkuruoalla, pääruoalla, juustoilla ja jälkiruoalla. Ruoan kanssa juodaan useimmiten viiniä, ja juustojen jälkeen on joskus tapana nauttia Calvadosta, joka edistää ruoansulatusta sen verran, että jaksaa vielä syödä jälkiruuan. Lopuksi nautitaan pieni kuppi tosi vahvaa kahvia, mahdollisesti konjakin tai armanjakin kera. Alkoholia juodaan siis jonkin verran, mutta ei koskaan humalaan asti, sillä juopuminen koetaan häpeälliseksi. Ja vaikka useimmiten jo mainittujen ruo-

Montpeyroux'n keskiaikainen kaupunki.





Tulevat taiteilijat (Aydät järvellä).

kajuomienkin jälkeen promilleraja (joka on sama kuin meillä) ylittyy, se ei kuitenkaan tunnu ranskalaisia vaavaavan, vaan autolla palataan kotiin sen kummempia miettimättä.

Ruoka sinänsä on hyvää ja monipuolista, joskaan esimerkiksi kunnon mureaa pihviä ei tahtonut löytää kuin paikalliselta lihakauppialta tuhottoman kalliiseen hintaan. Ravintolassa valitsimme yleensä mieluummin kala-aterian, mikä osoittautuikin usein todella hyväksi valinnaksi. Samoin ihastuimme ranskalaisiin juustoihin, viineihin ja herkullisiin jälkiruokiin, ja toisinaan myös simpukat, mustekalat ja muut meren elävät maistuiivat oikein hyvältä.

Ruoka-ajoista Ranskassa pidetään tarkasti kiinni. Lounas syödään klo 12 ja 14 välillä, ja päivällinen alkaa klo 19, ja sillä siisti. Ravintoloissa, joitakin pizzerioita ja brasserioita lukuunottamatta, on yleensä turha pistäytyä näiden aikojen ulkopuolella aterian toivossa. Itse totesimme, että esimerkiksi uimahalliin kannattaa ehdottomasti mennä lauantaiaisn kello 12, jolloin kaikki ranskalaiset ovat syömässä, ja halli lähes yksin meidän käytössämme.

Usein kuvitellaan että Ranskassa on esimerkiksi yhteisillä päivällisillä noudatettava tarkkaan etikettiä ja hyviä pöytätapoja, mutta ainakin meidän kokemuksemme mukaan tällaiset tilaisuudet ovat hyvinkin rentoja, vailla mitään sen kummempia muodollisuuksia. Samoin pukeutu-

misessa voi noudattaa erittäin rentoa linjaa, ja vaikka töissä on kaikilla kravatti kaulassa, iltatilaisuuksissa t-paidalla, farkuilla ja vaikkapa varvastossuilla erottuu vähiten joukosta. Ranskalaiset myös tosiaan osaavat pitää hauskaa, eikä rohkaisuryypyjäkään tarvita, sillä ranskalaisilla tuntuu kaikilla olevan sen verran hyvä itseluottamus että hyvän menon saa aikaiseksi ilmankin, turhia ujos-telematta.

Jos syömiseltä jää vielä aikaa, ranskalaiset harrastavat puutarhahoitoa. Toki heillä on muitakin harrastuksia, mutta ainakin omakotitalossa asuvilla puutarhassa touhuaminen tuntuu olevan yksi rakkaimmista. Meidänkin naapurimme olivat kesäaikaan lähes joka lauantaiaamu jo seitsemän aikaan kuokka tai lapio kädessä pihahommissa, ja jälkikin oli kyllä sen mukaista. Nurmikko oli aina viimeisen päälle siisti ja kukat kukoistivat. Meidän pihamme taisi olla sen seudun häpeäpilkku, ja sain asiasta jopa pikku vihjeenkin naapureilta. Kerran nimittäin naapuri toi meille nurmikkotrimmerin, ja sanoi että hän voi kyllä ilomielin lainata sitä meille, jos sattuisi olemaan tarvetta... Eihän sitä sen jälkeen kehdannut enää olla välittämättä pitkistä ruohoista pihan reunalla.

Muista harrastuksista voisi mainita ainakin pyöräilyn, joka tuntuu olevan aika lailla suosittua huolimatta siitä että pyöriteitä ei ole. Maantiepyöräilijät ajavat kapeilla teillä

vähintään neljä rinnakkain, ja autoilijat joutuvat heitä väistelemään tosissaan. Myös maastopyöräily on suosittua, ja taatusti turvallisempaa kuin maantiellä ajaminen. Pyöräilyharrastusten lisäksi ranskalaiset pitävät myös muustakin ulkoilusta ja piknikillä käynnistä, joten viikonloppuisin ulkoilureitit ovat kovassa käytössä, samoin kuin myös perinteiset petanque-alueet.

Ranskalaista koulunkäyntiä

Ranskalainen koulunkäynti on luku sinänsä. Koulupäivät ovat erittäin pitkiä, kuri on kova ja läksyjä on paljon. Lounasaika toki on koulussakin pari tuntia, ja aterialla luonnollisesti nautitaan aina myös alku- ja jälkiruoka. Lapset tuodaan kouluun ja haetaan koulusta, ja monet ranskalaiset kuuntelivat järkyttyneinä kun kerroin miten Suomessa ekaluokkalaist saattavat kävellä yksin kotiin ja viettää iltapäivän yksin kotona tai kaverien kanssa.

Myös kotona kuri on ankara, ja lapsia myös saatetaan läpsäyttää aika herkästi. Lieneekö sitten syynä tiukka kasvatustapa, mutta ranskalaiset lapset ja nuoret ovat kyllä todella kohteliaita ja huomaavaisia. Koskaan emme myöskään nähneet nuorisojoukkojen riehuvan humalassa, hajottavan paikkoja tai muuten aiheuttavan häiriöitä. Tosin Clermont-Ferrand on varmasti 250 000 asukkaaneen erilainen kuin suurkaupungit, joissa joukkoon mahtuu väkeä vähän joka lähtöön.

Matkailijalle Ranskasta löytyy lähes kaikkea mahdollista. Ranska on edelleen maailman suosituin matkakohde, eikä syyttä, sillä tarjolla on rantalomia, vuoristolomia, talvi- ja kesäurheilua, kaunista luontoa, kulttuuria, mielenkiintoisia nähtävyyksiä, upeita rakennuksia, hyvää ruokaa jne. Clermont-Ferrand on siitä hyvä paikka asua, että se sijaitsee keskellä Ranskaa, eikä mihinkään ole kovin pitkä matka. Välimeren rantaan ajaa kolme tuntia, samoin Alpeille, Pariisiin 4 tuntia ja Atlantin rannalle 5-6 tuntia. Ja mielenkiintoista nähtävää riittää joka suunnalla. Ainoa haittatekijä ovat loma-aikojen ruuhkat varsinkin lauantaipäivinä, jolloin matkantekeo saattaa helposti venähtää todella pitkäksi. Siksi onkin parasta pyrkiä ajoittamaan lomat muuhun ajankohtaan kuin heinäkuun toisen viikon ja elokuun viimeisen viikon välille, paitsi ruuhkien, myös hintojen vuoksi. Itse

matkustelimme todella paljon kolmen vuoden aikana, ja aika usein yövyimme myös teltassa leirintäalueella. Useimmat niistä ovat paitsi erittäin hyvin varusteltuja ja korkeatasoisia, myös kohtuuhintaisia.

Näin lopuksi voisin todeta, että kokemuksena asuminen Ranskassa oli kaiken kaikkiaan erittäin positiivinen asia koko perheelle. Eihän elämä siellä pelkkää ruusuilla tanssimista ollut, mutta silti kukaan meistä ei varmasti ole katunut lähtöämme. Ulkomainen työkokemus, koko perheen kielitaito, lukuisat uudet ystävyys-suhteet ja kaikki tekemämme matkat ovat asioita, joista on iloa ja hyötyä vielä pitkälle tulevaisuuteen. Ja jos joku tämän jutun lukijoista sattuisi harkitsemaan lähtöä töihin ulkomaille, ainakin meidän kokemuksemme perusteella voin suositella asiaa lämpimästi.

Piknikillä.



CREDIT MANAGEMENT -koulutus

CREDIT MANAGEMENT on Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin yhdessä Luottomiehet – Kreditmännens ry:n kanssa suunnittelema johtamiskoulutustason ohjelma.

Tavoitteena on kehittää osallistujien valmiuksia yleisliikkeenjohdollisissa asioissa ja syventää heidän tietojaan luottokaupasta, luotonhallinnasta ja luottotoimintoihin liittyvien riskien hallinnasta.

Kohderyhmän muodostavat luottokaupan, luotonannon ja rahoituksen sekä luotonhallinnan eri tehtävissä toimivat luotto- ja talouspäälliköt ja luotonvalvojat sekä muut luottoalan tehtävissä toimivat henkilöt. Osallistujilta edellytetään korkeakoulu- tai opistotason tutkintoa sekä työkokemusta esimiestason tai vaativan asiantuntijatasen tehtävissä.

Ohjelman laajuus on 10 ov.

Ensimmäinen Credit Management on meneillään ja päättyy toukokuussa 2002. Seuraava Credit Management on tarkoitus aloittaa loppusyksyllä 2002.

Kiinnostaako?

Jos kiinnostaa ja haluat lisätietoja, ota yhteyttä Pirjo Vuokkoon Turun kauppakorkeakouluun, puh. 02-3383 535, email: pirjo.vuokko@tukkk.fi



Oikeuskansleri:

Kuluttaja- asiamies sai antaa perintäohjeen

Taustaa

Kuluttaja-asiamies antoi 29.6.2000 hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevan ohjeen. Heti ohjeen julkitulon jälkeen alkoi vilkas keskustelu. Ohje näytti erältä osin sisältävän rohkealtakin tuntuvia perintälain 4§:n (hyvä perintätapa) tulkintoja, jopa niin, että osa kuluttaja-asiamiehen ohjeesta vaikutti olevan suorastaan ristiriidassa lainsäädännön tai vakiintuneiden oikeusperiaatteiden kanssa.

Suomen Asianajajaliiton kantelu

Asianajajaliitto pyysi joulukuussa 2000 oikeuskansleria tutkimaan, oliko kuluttaja-asiamies ylittänyt toimivaltansa antaessaan ohjeiston, joka liiton käsityksen mukaan asettaa velkojalle tai perinnän toimeksi saajalle saatavien perinnästä annettua lakia pidemmälle meneviä velvollisuuksia. Liiton mukaan ohjeistosta sai sen käsityksen, että kuluttaja-asiamies on antanut velkojaa ja perintätoimeksiannon saajaa sitovia määräyksiä siitä, miten perintäasioissa tulee menetellä. Liiton kirjelmässä lueteltiin myös lukuisia, aiemmissa Luottolinkeissäkin käsiteltyjä kohtia (maksuistutusten määrä, maksuaika, jne.), jotka ovat tiukentaneet velkojille laissa asetettuja velvoitteita.

Kuluttaja-asiamiehen vastaus

Kuluttaja-asiamiehen mukaan ohje on tarkoitettu antamaan suuntaviivat perintälain hyvää perintätapaa koskevalle yleislausekkeelle. Vastineessa myös myönnettiin, ettei ohjetta voi luonnehtia oikeudellisessa mielessä ehdottoman sitovaksi, koska lopullisen sisällön määrittelee viimekädessä markkinatuomioistuimien (nyk. markkinaoikeus). Kuluttaja-asiamies katsoi myös, että hänellä oli tehtävänsä perusteella sekä oikeus että velvollisuus saattaa oma tulkintanakemyksensä kuluttajamarkkinoilla toimivien tietoon.

Kuluttaja-asiamies selvitti vastauksessaan myös toimivaltaansa, tehtäviään, sekä otti kantaa eräisiin kantelelun yksityiskohtiin.

Asianajajaliiton vastaus

Asianajajaliitto totesi, saatuaan tiedoksi kuluttaja-asiamiehen vastauksen, po. ohjeiden oikeudellisen luonteen tulleen riittävästi selvitettyksi. Liitto esitti kantanaan myös, että asia tulisi ilmaista selvästi myös itse ohje-tekstissä.

Oikeuskanslerin ratkaisu

Ratkaisuosassa on kuvattu laajalti asiaan vaikuttavaa lainsäädäntöä ja sen sisältöä. Lukijan mielenkiinnon säilyttämiseksi tähän on listattu vain eräitä, kirjoittajan mielestä keskeisiä kohtia:

- Hyvän perintätavan täsmentämisessä voidaan käyttää tulkinta-apuna myös Suomen Perimistoimistojen Liiton, oikeusministeriön ja kuluttaja-asiamiehen (1992) yhteistyönä laatimia hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevia ohjeita
- Kuluttajaviraston on annettava kuluttajille ja elinkeinonharjoittajille tietoja viraston ja kuluttaja-asiamiehen toimialaan kuuluvan lainsäädännön sisällöstä ja soveltamiskäytännöstä (asetus kuluttajavirastosta 11§)

- Kuluttaja-asiamies on asemansa takia ollut oikeutettu antamaan tarpeelliseksi havaitsemiaan suosituksia muun muassa lain 4§:n (hyvä perintätapa) yleislausekkeen tulkitsemiseksi

- Kuluttaja-asiamies on ilmoittanut pitävänsä tärkeänä, että elinkeinonharjoittajat ja julkisyhteisöt saavat tietoonsa ne asiat, joita kuluttaja-asiamies pitää kuluttajien oikeusturvan kannalta keskeisinä

- Kuluttaja-asiamiehen antamat ohjeet perustuvat säädettyyn toimivaltaan ja myös täyttävät hyvän hallintomenettelyn vaatimukset

Pohdintoja

Kuluttaja-asiamies toimii tärkeässä tehtävässä vaaliessaan kuluttajien oikeussuojaa. On muistettava lähtökohtatilanne: Kuluttajat ovat kaupallisten oikeussuhteiden heikompi osapuoli, kun vastapuolena on elinkeinonharjoittaja tai julkisyhteisö. Lainsäädäntö ja kuluttajaviranomaiset ovat tärkeässä roolissa tasapainottaessaan tuota oikeussuhdetta.

Kuluttaja-asiamiehen ohje kesäkuul-

ta 2000 oli eräiltä osin rohkea. Ne Luottomiehet, jotka kykenivät ohjeen kiihkottomaan ja analyttiseen tarkasteluun, saattoivat havaita siihen sisältyvän useita järkeviä, täysin hyväksyttävissä olevia periaatteita.

Eräät kuluttaja-asiamiehen ohjeen kohdat vaikuttivat, ja vaikuttavat edelleen, olevan ristiriidassa nykykäytännön kanssa. Tunnetuimpia kohtia lienevät vaatimus useista maksuehdotuksista, pitkistä maksu- tai pikemminkin ”reagointiajoista”, perinnän kielto loma-aikana jne. Syy siihen, miksi ohjetta on kritisoitu, lienee puhtaasti taloudellinen, sillä monille velkojille ohjeen kategorinen noudattaminen voi merkitä huomattaviakin lisäkustannuksia.

Oikeuskansleri totesi yksiselitteisesti, että kuluttaja-asiamies on voinut toimivaltansa mukaisesti antaa po. ohjeen, sillä kyseessä on suositus, jolle saadaan tarvittaessa konkreettinen sisältö markkinaoikeudessa. Koska kyse on suosituksesta, velkojajataho voi harkita, tuleeko ja missä laajuudessa sen periaatteet hyväksyä osaksi oman luotonhallinnan periaatteita. Valtakunnassa siis kaikki hyvin?

Perintäohjeen ”markkinointi”

Teoriassa kaikki on mennyt oikein. Asianajajaliitto kulminoii kuitenkin ongelmallisen tilanteen yhteen ainoaan jo aiemmin lainattuun lauseeseen: ”Asia (=ohjeen luonne) tulisi kuitenkin ilmaista selkeästi myös itse ohjetekstissä”.

Tapa, jolla suosituksen luonteista ohjetta on markkinoitu kuluttajaviraston toimesta, antaa kuitenkin aihetta kritiikkiin. On muistettava, että myös velkojajataho voi olla ”alakynnessä”, kun vastapuolena on huomattavan yhteiskunnallisen statuksen ja asiantunteumuksen omaava viranomaistaho.

Jos viranomaisen ykskantaan antaa ymmärtää, että ohje on sama kuin laki, ei epäileviä ääniä ehkä nouse esiin. Moni alalla toimiva tuntee sen suorastaan jyrkän ehdottomuuden, jolla ohjetta nyt ”markkinoidaan”. Ehdoton esittäminen ja termien ”ohje” tai ”suositus” tietoinen unohtaminen ajavat velkojan seinää vasten, joko toimin kritiikittä ohjeen mukaan tai olen pulassa.

Kuka suojelee elinkeinonharjoittajaa kuluttajaviraston markkinoinnilta ?

Luottomiesten Iltamat

14.03.2002 Ravintola Kaisaniemessä

Jo perinteeksi muotoutuneet luottomiesten iltamat pidettiin tänäkin keväänä Ravintola Kaisaniemessä. Tuttuun tapaan iltamien päänumerona oli luottotutkinnon suorittaneiden kukitus ja diplomien jako.



Viime keväästä tuttu paikka Ravintola Kaisaniemi oli tänäkin vuonna iltamien viettopaikka. Ennakkoilmoittautumisissa tehtiin kaikkien aikojen ennätys: 120 luottomiestä oli ilmoittautunut rientoihin mukaan.

Iltamat alkoivat klo 18.00 ja ensimmäiset luottomiehet ja -naiset saapuivatkin jo hyvissä ajoin. Kun näytti siltä, että suurin osa oli jo saapunut tilaisuuteen, julisti kerhomes-tari **Vesa Kalapuro** iltamat alkaneeksi ja antoi puhevuoron Luottomiehet r.y:n hallituksen puheenjohtajalle **Toni Santalahdelle**, joka omasta puolestaan toivotti luottomiehet ja -naiset tervetulleiksi viettämään hauskaa iltaa.

Koulutustoimikunnan puheenjohtaja **Timo Hulkko** tarttui seuraavana mikrofoniin ja alusti pienellä puheella illan päätapahtumaa, joka oli seuraavana vuorossa. Eli tietenkin Luottotutkinnon suorittaneiden diplomien jako. Timo kertoi muistiemme virkitykseksi hiukan luottotutkinnosta,

jonka on 12 vuoden aikana suorittanut peräti 449 henkilöä.

Tutkinto ei toki ole säilynyt tarkalleen samanlaisena 12 kurssin aikana vaan se on elänyt ja kehittynyt jatkuvasti lainsäädännön ja toimintatapojen muuttuessa. Luottomiesten koulutustoimikunta on toiminut yhteistyöelimenä Markkinointi-instituutin ja luottomiesten välillä. Timo kiitteli Markkinointi-instituuttia, kuinka se on kiitettävästi huomioinut ajassa tapahtuvat muutokset sekä muut kehitystarpeet koulutuksen sisällössä.

Opiskelijoilta kerätään aktiivisesti palautetta, joka huomioidaan koulutustoimikunnan saaman käsityksen mukaan hyvin koulutuksen kehittämisessä. Tavoitteenahan on vastata sekä opiskelijoiden toiveisiin että myös työnantajien tarpeisiin luottotutkinnon osalta.

Timo lausui erityisesti kiitokset Markkinointi-instituutin koulutus-päälliköille **Kari Salmelle** ja koulutus-sihteerille **Airi Granlundille**, jotka vastaavat käytännössä tutkinnon pyörit-

tämisestä ja kehittämisestä Markkinointi-Instituutissa.

Diplomit jaettiin 26 valmistuneelle, joilla on nyt oikeus käyttää nimensä yhteydessä lyhennettä LTS. Seurakseen kukkaistytöksi ojentamaan ruusut diplomien saajille Timo oli saanut koulutustoimikunnan ja hallituksen jäsenen **Sylvi Kuikan**.

Ja kun kaikki diplomit oli jaettu, jaettiin vielä luottomiesten stipendit koulutustoimikunnan ja hallituksen jäsenien **Katri Aaltonen**, **Elina Komu** ja **Timo Suro**.

Diplomien jaon jälkeen päästiinkin notkuvien pöytien äärelle. Ruoka oli hyvää ja jokunen uskaltanut jopa santsaamaan.

Ruokailun jälkeen olikin sitten tilaisuus laittaa kalorit liikkeelle Cocoon-tanssin tahdeissa.

Sokerina pohjalla oli artisti ulkomailta, itse Stevie Wonder...Moni kylä taisi luulla Stevietä Jouni Suomisen serkkupojaksi...senverran yhdessäköisyyttä miehillä on, lukuunottamatta ihonväriä ja rastakampausta.

Menu

*Mozzarella salaatti
Caesarin salaatti*

*Maissikuorrutettua
kananpoikaa
chili-viinikastike
Basmati-papuriisi*

*Jälkiruoka
Talon hedelmä-
marjakakku*

Stevillä oli menoa päällä ja se tarttui faneihin. Meno jatkui puoleenyöhön vilkkaana ja moni totesikin, että iltamat on hyvä startti keväälle. On aina kiva tavata vanhoja tuttuja, kysellä kuulumisia ja joskus jopa ihan asiaakin.

Luottotutkinnon vuonna 2002 suorittaneet:

Aaltonen Katri, Naantali
Eerola Rauni, Lahti
Ernvall Marjo, Raisio
Haakana Irma, Klaukkala
Haavisto Tuula, Lahti
Hakala Hannele, Espoo
Henttinen Taina, Pirkkala
Itämeri-Tiainen Kaisa, Lieto
Koivisto Sisko, Turku
Kokkinen Jari, Espoo
Komu Elina, Tampere
Kujala-Varis Päivi, Hyvinkää
Loijas Leena, Lahti
Mäki Marita, Espoo
Penttilä Stiina, Lappeenranta
Rantala Heli, Tampere
Rintama Kaija, Vantaa
Saaristo Anitta, Espoo
Sihvonen-Järvi Arja, Espoo
Siira Hanne, Espoo
Suro Timo, Turku
Teivainen Mervi, Lahti
Uotila Hanna, Hietamäki
Väisänen Vappu, Oulu
Westerholm Mikael, Turku
Ylänen Anja, Helsinki





KEVÄTRETKI/KOKOUSKUTSU

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n
varsinainen kevätkokous pidetään
Turussa, Panimoravintola Koulussa,
torstaina 23.5.2002 13.00 alkaen.

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat.

Kokous pidetään Luottomiesten perinteisen kevätretken yhteydessä.

Kevätretken 2002 ohjelma:

Klo	8:00	Linja-auto lähtee Helsingin Rautatietorilta Mikonkadun matkailupysäkiltä Fenniaa vastapäätä
	10:30	Yritysvierailu Oy Turun TV-tehdas Ab - kahvit - yritysesittely - tulevaisuuden näkymät - tehdaskierros
	13:00	Kevätkokous Panimoravintola Koulu Lounas Panimoesittely
n.	16:00	Paluu Helsinkiin
n.	18:30	Saapuminen Helsinkiin

Ilmoittaudu sitovasti 16.5.2002 mennessä:
Consista Oy/Petri Lindgren, sähköpostilla consista@columbus.fi
tai faxilla 09-6225 725.

Osallistuminen pelkästään kevätkokoukseen ei edellytä
ennakkoilmoittautumista.

Matkalle mahtuu mukaan 50 henkilöä
Kevätretkelle osallistumisen hinta on 25 euroa/henkilö.
Kokoukseen osallistuminen on ilmainen.

Kunnollinen ja yritteliäs

Kapea katsaus vanhaan luottotietofraseologiaan

Luottotiedot ovat muuttuneet määrämuotoisiksi, faktoiksi. Kylmä tieto on kylmää tietoa, eikä tutkijan omaa näkökantaa tuoda esiin – taseraportteja tietysti lukuun ottamatta, mutta perusraportti ei sisällä tutkijan sanallista näkökulmaa. Parempi näin onkin: yrityksen tilan arviointi jää tiedon käyttäjälle. Tieto on kylmää, mutta tiedon taso ja saatavuus menneisiin aikoihin verrattuna lämmittää.

Ennen tämänkin maailma oli erilainen. Jo vuosisadan alusta. Raportit koetettiin saada muottiin, mutta sanontatavat olivat todella erilaisia, usein hämmästyttävän suorasukaisia. Lainsäädäntöä ei ollut, ja hyvän tavaran rajat antoivat joskus periksi.

Itse tulín alalle 20 vuotta sitten Luottotietö ry:hyn, ja muistan hyvin 1980-luvun ja sen ajan sanonnat. Sanonnat ovat muuttuneet ajan saatossa, ja tutkijoilla ei ollut täsmälleen samanlaista tapaa kuvata tietoja. Ajan hengen mukaisesti.

Henkilökuvaus ”kunnollinen ja yritteliäs” tarkoitti nimenomaan sitä, että mainittu henkilö oli ”kunnollinen ja yritteliäs”. Usein tutkimuksen kohdetta ”kuvattiin kunnolliseksi ja yritteliääksi.”

Se tarkoitti, että tutkija oli saanut kuulla, että kohde on kunnollinen ja yritteliäs, mutta ei ollut aivan varma, pitkö väittämä todella paikkansa.

Jos henkilökuvauksesta jäi jompi-kumpi sana pois, tutkija antoi ym-

märtää, että kohde ei ole kunnollinen tai yritteliäs. Sana ”liikemies” oli lähes teilaus: ”kuvataan yritteliääksi liikemieheksi” tarkoitti, että rehellisyydestä ei tietoaakaan, ja että yritteliäisyyskin kohdistui epätoivottuun suuntaan, eikä yrittäjämoraalikaan ollut aivan kohdallaan.

Rikolliseksi sentään ketään ei leimattu suoriin sanoin.

”Terveytensä ei paras mahdollinen” tarkoitti, että pulloa kallisteltiin, ja riitelemään taipuvainen sai luottoarvosteluun maininnan ”asioitaessa selvät sopimukset”.

Vuosikymmenten ajan luottotietojen keruu perustui asiamiestoimintaan.

Paikallinen pankinjohtaja, kyläpoliisi tai muu kulmakunnan asiatuntuva toimi tiedonvälittäjänä - kirjallisesti. Puhelimitse tietoja ei voinut jakaa, ja maksutapakyselyt tavarantoimittajilta olivat harvinaisia. Usein vain asiamiesvastaus tietolähteenä laadittiin raportteja, joiden oikeellisuus ja objektiivisuus saattoivat olla kyseenalaisia.

Henkilökohtaiset mielipiteet joskus heijastuivat asiamiesvastauksista: ”Kummatkin herrat ovat jossain määrin kerskailevia hutiluksia”, ”mennyt naimisiin vain rahojen tähden”, ”paikkakunnalla huhutaan, että...”. Miten olisi tutkijan suhtauduttava asiamiehen mainintaan eräästä ravimiehestä, että ”ansiotulot ovat vähän

keveet, mutta vaatteet ovat riekaleina ja tammanerite haisee”. Tietosuoja-valtuutettu Aarniolla olisi jyrkääkin sanottavaa, jos nyt tehtäisiin raportti, missä mainittaisiin kysytyn henkilön olevan aivoinvalidi. Kuitenkin onneksi selvästi näkemykselliset raportit ovat olleet harvinaisia. Tasoa on voitu pitää yllä poikkeusaikoinakin.

Niinäkin, jolloin raportin loppuun merkittiin silloisen ystävyyden osoituksena ”Heil H”.

Luottotietoraportteja on laadittu Suomessa 1800-luvun lopulta lähtien, ja varsinaiset luottotietotoimistot perustettiin jo 1905 ja 1912. Vuosikymmeniä vanhat raportit ovat kadonneet, ovat tuhkana taivaalla, mikä on suuri vahinko tulevaisuuden taloushistoria- ja varsinkin sukututkijoille, jotka koettavat saada lihaa luitten päälle eli muutakin sukutietoa kuin nimiä ja kuolinaikoja. Tulevat polvet nauttisivat saada tietää isoisän vaarin liiketoimista, eikä salaisuuspykälienkaan pitäisi olla esteenä. Onhan Suojelupoliisin edeltäjien (Etsivä keskuspoliisi ja Valtiollinen poliisi) arkistokin julkinen vuoteen 1948 saakka. Toivon, että jäljellä olevat saataisiin talletettua vaikkapa Elinkeinoelämän keskusarkistoon.

Sanonnoista vielä: Virke ”puolisolla kiinteää, ollen se rasituskel-poista”, saattaa herättää lukijoissa muitakin mielleyhtymiä kuin luottotietoihin liittyvää. Muttei minussa.



Ulosottolain muutos edelleen eduskunnassa



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

Uudistus tulee voimaan 1.3.2003. Kuten viime numerossa kerroin, suovaltakunnallinen ulosottorekisteri mahdollisuuden siirtyä nykyisestä asiakohdaisesta menettelystä velalliskohtaiseen käsittelyyn. Jokaiselle ulosottovelalliselle osoitetaan henkilökohtainen ulosottomies, jonka toimialueeksi tulee koko Suomi.

Hallitus ei kuitenkaan aio luopua ulosottomaksujen osalta asiakohdaisesta taksoitusperusteesta, vaikka uusi rekisteri antaisi siihen mahdollisuuden. Velallisen tulee edelleen suorittaa valtiolle taulukkomaksuja kulloinkin perityn saamisen tai sen osan mukaisesti. Maksu nousee portaittain 7 eurosta 185 euroon sen mukaan, onko peritty summa enintään 67 euroa tai yli 8400 euroa. Kun ulosotossa velalliselta peritään samanaikaisesti useita pysäköintivirhemaksuja, poliiklinikkamaksuja tai veron eriä, määräytyy maksu erikseen jokaisesta asiasta sen sijaan, että se laskettaisiin esimerkiksi palkasta kerralla saatavan summan mukaan. Velallisen maksettavaksi tulevat summat voivat näin laskien nousta nelinviisinkertaiseksi verrattuna kokonaissumman mukaan laskettavaan maksuun.

Kuluvan vuoden talousarvioesityksessä arvioidaan ulosottomak-

sutuloina kertyvän 41,5 miljoonaa euroa, millä katetaan noin 84 % ulosoton maksullisen toiminnan kokonaiskustannuksista. Käsittelymaksut ja hakijalta perittävä uusi tilitysmaksu nostaisivat ulosottohaitoksen tuloja olennaisesti. On mahdollista, että maksujen korottamisen ansiosta ulosotto muuttuu valtiolle tuloa tuottavaksi liikelaitokseksi.

Olin eduskunnan lakivaliokunnan kuultavana 7.3.2002. Kiinnitin huomiota ulosottomaksuihin ja korostin, että ulosotto on osa valtion oikeuden käyttöä, jota ei tulisi käyttää rahastukseen. Totesin myös kuluttaja-asiamiehen katsoneen hyvän perintätavan edellyttävän, ettei saman velkojan useista saatavista lähetetä velalliselle useita erillisiä maksukehotuksia, joista jokaisesta peritään oma perimismaksunsa. Kun yksityinen velkoja joutuu niputtamaan perittävänsä, tulisi samaa periaatetta noudattaa myös ulosotossa.

Haluttomuutta muuttaa hallituksen esitystä ulosottomaksujen osalta perustellaan fiskaalisilla syillä ja myös henkilöstöpolitiikalla. Taulukkomaksusta osa menee avustavan ulosottomiehen palkkaan, josta melkein toinen puoli kertyy näistä provisioluonteisista eristä. Ulosoton johto on tietävästi sitä mieltä, että tuloksellisen kenttätöiminnan onnistuminen ei ole mahdollista kuukausipalkkaisen henkilökunnan voimin.

Konversioajon tulisi katkaista saatavan vanhentuminen

Esityksen mukaan saatavan vanhentuminen voitaisiin katkaista muiden katkaisutapojen lisäksi pa-

nemalla ulosottoasia vireille. Vanhentuminen katkeaisi, vaikka velallisen olinpaikka jäisi tuntemattomaksi. Velallinen voisi halutessaan saada ulosoton tietojärjestelmästä tiedon siitä, onko kyseistä saatavaa koskeva ulosottoasia ollut vireillä.

Nykyisessä ulosottojärjestelmässä ensi helmikuun lopussa olevat yli 2,5 miljoonaa asiaa siirretään ensi maaliskuun alusta uuteen rekisteriin. Vireilletulo katkaisee kuitenkin vasta 1.3.2003 jälkeen ulosottoon lähetettävän saatavan vanhentumisen. Siirrettyjen asioiden vanhenemisen katkaisee vain asianomainen ulosottoyrittäjä, tai saatavat tulee palauttaa hakijalle uudelleen ulosottoon lähettämistä varten.

Juttujen turhan edestakaisen lähettämisen välttämiseksi olemme yhdessä kihlakunnanvoutien kanssa jättäneet eduskunnan lakivaliokunnalle täydennysmuistion, jossa ehdotamme lain voimaantulosäännökseen lisättäväksi maininnan siitä, että **vanhojen ulosottoasioiden vanheneminen katkeaa uuteen rekisteriin siirrettäessä.**

Konkurssilainsäädännön uudistaminen eduskuntaan tänä keväänä

Yhdistyksemme antoi 22.3.2002 lausuntonsa konkurssilakityöryhmän mietinnöstä (OM 2/21.1.2002), joka sisältää ehdotuksen hallituksen esitykseksi konkurssilainsäädännön uudistamisesta. Uusi konkurssilaki korvaisi vuodelta 1868 olevan konkurssisäännön siihen tehtyine lukuisine muutoksineen. Lakiin tulisi säännökset muun muassa konkurssin alkamisen edellytyksistä ja konkurssivelallisen asemasta, konkurssimenettelyn eri vaiheista, konkurssisaatavista, konkurssihallinnosta ja konkurssipesään kuuluvan omaisuuden hoidosta ja myynnistä. Ehdotus ei aiheuta merkittäviä muutoksia konkurssimenettelyyn taikka velkojen tai velallisen asemaan. Raukeavien konkurssien vaihtoehtoksi ehdotetaan julkis selvitystä, jossa konkurssi siirtyy velkojen hallinnosta konkurssi-asiamiehen määräämän julkis selvittäjän vastuulle.

Euroopan yhteisöjen asetukset maksu- ja konkurssimenettelyistä tulevat

voimaan 31.5.2002. Asetus rakentuu universaaliperiaatteelle. Siinä jäsenvaltioissa alkanut maksu- ja konkurssimenettely, jossa velallisella on pääintressien keskus, käsittää velallisen muissakin jäsenvaltioissa sijaitsevan omaisuuden ja tämä päämenettely tunnustetaan ilman eri toimenpiteitä kaikissa muissa jäsenvaltioissa. Pääsääntö asetuksen mukaan on, että konkurssissa tai yrityssaneerauksessa sovelletaan sen valtion lakia, jossa menettely on aloitettu.

Laki koskisi kaikenlaisia velallisia, niin luonnollisia henkilöitä kuin oikeushenkilöitäkin yhteisömuodosta, toimialasta ja koosta riippumatta. Lakia sovellettaisiin myös kuolinpesiin, mutta julkisoikeudellista oikeushenkilöä ei voitaisi asettaa konkurssiin. Julkisessa keskustelussa esillä ollut amerikkalaistyyppistä henkilökohtaista konkurssia ei Suomeen ehdoteta.

Velkojen tasavertaisuus säilytettäisiin: kukin velkoja saa suorituksensa likvidatiosta velalliselle antamansa panoksen mukaisessa suhteessa. Koska jako osuudet jakaantuvat pieniin osiin velkojen kesken ehdotetaan kuitenkin, että **vähäisemmät jako-osuudet voitaisiin maksaa mahdollisimman pian konkurssin alettua**, jolloin konkurssi jatkuisi vain niiden velkojen kesken, joiden taloudellinen intressi on suurempi.

Konkurssiin asettaminen

Oikeus hakea velallinen konkurssiin olisi edelleen velallisella itsellään ja velkojalla silloinkin kun hänellä ei ole saatavastaan tuomioita tai muuta täytäntöönpanoperustetta, tarvittaessa jopa erääntymättömän saatavan perusteella. Konkurssin hakeminen **vähäisen saatavan perusteella** ei olisi sallittua, jos velkojan menettelyä voidaan pitää shikaanimaisena tai hyvän perintätavan vastaisena.

Pohjoismaiseen tapaan konkurssiin asettamisen yleisenä edellytyksenä olisi **velallisen maksu- ja konkurssimenettely**, joka todettaisiin ulosotossa

taikka nykyisen KS 6.1,d -kohdan kaltaisella viikon maksukehotuksella. Uutena olettamana maksu- ja konkurssimenettelyä esitetään velallisen ilmoitusta maksujen lakkauttamisesta.

Turvaava vakuus estäisi konkurssin. Saatavasta tulisi olla täytäntöönpanoperuste tai allekirjoitettu sitoumus taikka sen tulisi olla ”muuten selvä”.

Konkurssimenettelyn kulku

Konkurssin aloittamisesta ja raukeamisesta tai muusta ennen aikaisesta päättämisestä tekisi ratkaisun tuomioistuimien, jolle kuuluisi myös jakoluettelon vahvistaminen ja riitautusten ratkaiseminen sekä pesähoitajan määrääminen. Pesähoitaja toimisi tehtävässään konkurssin päättämiseen saakka.

Konkurssiin hakeminen käsitelään hakemusasiana. Jos velkoja ja velallinen ovat erimielisiä, voitaisiin noudattaa tavallisia riita-asian menettelysääntöjä. Konkurssiin asettamisesta kuulutettaisiin kaikissa tapauksissa heti konkurssin alettua ja riippumatta siitä, raukeako konkurssi.

Velkojainkuulustelua tuomioistuimissa ei enää järjestetä. Tuomioistuin tekisi päätöksen jatko- ja menettelyistä vain silloin, kun sille on tehty esitys konkurssin raukeamisesta. Pesäluettelon pakollisesta oikeaksi vahvistamisesta tuomioistuimissa luovuttaisiin.

Konkurssivalvontojen vastaanottaminen jää yksinomaan pesähoitajan tehtäväksi. Hän laatii valvontuista tai muten huomioon otettavista konkurssisaatavista jakoluettelohdotuksen, jonka tuomioistuin vahvistaa.

Vähävaraisten pesien konkurssien jakomenettelyyn selvitysvaiheen päätyttyä ehdotetaan muutoksia. Konkurssi määrättäisiin raukeamaan nykyistä useammin eli myös silloin, kun velkojille tuleva kertymä arvioidaan niin vähäiseksi, ettei konkurssia ole tarkoituksenmukaista jatkaa. Velkojille jäisi mahdollisuus turvautua ulosottoon. Kun konkurssi raukeaa, omaisuuden hallinta palautuu velalliselle. Pesähoitajan olisi kuitenkin sitä ennen varattava ulosottomiehelle tilaisuus omaisuuden ulosmittaamiseen.



Konkurssi voisi edelleen jatkaa myös siten, että velkoja ottaa vastataksaan konkurssimenettelyn kustannuksista. Vastattavaksi ottaminen määritettäisiin laissa nimenomaisesti; oikeudenkäyntimaksut, pesänhoitajan palkkio sekä kustannukset pesän selvityksestä ja hoidosta. Konkurssivelkoja voisi rajoittaa sitoumustaan vastaamaan vain määrätynlaisten selvitystojien kustannuksista.

Varojen puuttuessaakin konkurssia pitäisi voida jatkaa, jos siihen nähdään erityistä syytä velalliseen tai velallisen toimintaan kohdistuvien selvitystarpeiden vuoksi. Raukeamisen vaihtoehtoksi ehdotetaan uudenlaista menettelyä, **julkisselvitystä**, siinä konkurssihallinto lakaisi ja konkurssimenettely jatkuisi välittömästi konkurssiasiamiehen määräysvallassa. Pesän hallintaa hoitaisi konkurssiasiamiehen määräämä julkisselvittäjä, joka voisi olla asianajaja tai konkurssiasiamiehen toimiston virkamies. Kaikissa tapauksissa julkisselvitykseen siirtymisestä päättäisi tuomioistuim.

Konkurssihallinnosta

Velkojilla on ylin päätäntävalta kaikissa konkurssihallintoa koskeissa asioissa ("euro ja ääni"). **Velkojainkokous** säilyy keskeisenä päätöksentekojenimenä. Kokoukset voitaisiin järjestää myös etäkokouksina teknisiä apuvälineitä käyttäen. Velkojat voisivat myös erikseen ottaa kantaa pesänhoitajan heidän päätettävikseen saatamiin kysymyksiin kirjallisesti tai sähköisessä muodossa. Pesään voitaisiin asettaa **velkojatoimikunta**.

Pienemmille konkurssisaataville voitaisiin maksaa jako-osuudet **arvionmääräisesti lopullisina kertasuorituksina** mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Näin konkurssihallintoon ja saatavien selvittämisen vaiheeseen osallistuvien velkojien määrä vähenisi olennaisesti ja selvitystojat tehostuisivat.

Velallista tulee vastaisuudessakin kohdella asiallisesti. Henkilövelallisen konkurssin alkamisen jälkeen ansaitsema tulo tai muu vastaava etuus ei kuuluisi konkurssipesään. Konkurssipesästä avustusta voitaisiin maksaa yrittäjälle ja hänen

perheelleen silloinkin, kun yritystoimintaa on harjoitettu yhtiömuodossa. Toisaalta konkurssilla ei ole vastaisuudessakaan veloista vapauttavaa vaikutusta. Velallinen jää siis edelleen henkilökohtaiseen vastuuseen niistä veloista, joita ei kateta konkurssipesän omaisuudesta.

Saatavien valvonta ja selvittäminen

Valvonta säilyy pääsääntönä ja sen määräpäivä olisi aina neljän kuukauden päässä konkurssin alkamisesta. Velkojan oma ilmoitus saatavasta ei kuitenkaan olisi tarpeen, jos pesänhoitaja pitää saatavaa selvänä. Tällöin hän vain ilmoittaisi saatavan määrän velkojalle, joka voisi tarvittaessa esittää oman ilmoituksensa saatavasta. Valvonnan laiminlyönti tai myöhästymisen merkitsee nykyään oikeudenmenetystä. Uuden lain mukaan määrääjän ylittäminen ei merkitsisi näin ankaraa seuraamusta. Laiminlyöntitapauksissa velkojan olisi suoritettava konkurssipesälle **viivästymismaksu**, joka olisi yksi prosentti saatavan määrästä, kuitenkin vähintään 600 ja enintään 6 000 euroa.

Päävelallisen konkurssissa velkoja voi valvoa saatavaansa sen suuruusena kuin se oli konkurssin alkaessa ottamatta huomioon takaaajan konkurssin alkamisen jälkeen päävelasta tekemiä osasuorituksia. Takaaajalle tulisi jako-osuutta vasta, kun päävelka on kokonaan maksettu. Säännösehdoista sovellettaisiin muuhunkin velallisen kanssa yhteisvelkasuhteessa olevaan ja siihen, joka on asettanut velkojalle vieraspantin.

Saatavat erääntyvät konkurssin alkaessa velalliseen, mutta ei takaaajaan nähden.

Panttivelkojan separatistiasemaan eli oikeuteen muuttaa panttiomaisuus rahaksi konkurssista riippumatta ei ehdoteta perustavaa laatua olevia muutoksia. Ehdotuksen mukaan velkojan tulisi ilmoittaa panttioikeutensa ja -saatavansa pesänhoitajalle pääasiassa samalla tavoin kuin saatavien valvonnasta muutenkin säädetään. Panttivelkoja voi osallistua konkurssihallintoon koko saatavansa määrällä siis myös pantin kattavan saatavan osalta.

Konkurssi säilyy likvidaatiomenettelynä. Omaisuuden myyntitapa jää konkurssipesän harkintaan. Realisoinnin tuloksellisuus on pitkälti pesänhoitajan ammattitaidon ja toimeliaisuuden sekä velkojen siihen osoittaman kiinnostuksen varassa.

Omistuksenpidätysehdon sitovuudesta konkurssissa otettaisiin lakiin keskeisiltä osiltaan nykyistä oikeuskäytäntöä vastaavat säännöt, jotka eivät vastaa EU:n parlamentin ja komission kaupallisissa toimissa tapahtuvista maksuviivästyksistä 29.6.2000 annetun direktiivin 4. artiklan sisältöä. Konkurssipesä voisi tulla velallisen sijaan luovutus sopimukseen osapuoleksi ja siten säilyttää omaisuuden hallinnassaan.

Lakiin tulisi yleinen säännös siitä, että konkurssipesä voisi sitoutua velallisen tekemään sopimukseen. Velallisen sopimuskumppani ei saisi tällöin purkaa sopimusta, jos konkurssipesä asettaa hyväksyttävän vakuuden.

Luottolaitoksen kuittausoikeutta rajoitettaisiin niin, että luottolaitos ei enää voisi kuitata saatavaansa velallisen maksuliikenteen käyttöön tarkoitettulla tilillä olevilla varoilla.

Konkurssissa otettaisiin käyttöön **sähköinen tietojenvälitysjärjestelmä**. Järjestelmän ylläpito kuuluisi konkurssiasiamiehelle ja jokaisen konkurssipesän olisi liityttävä siihen. Tietojen toimittaminen järjestelmään korvaisi laissa pesänhoitajan tehtäväksi määräytyy tiedoksiannot.

Luottolinkki v. 2002

No.	Dead line	Ilmestyy
-----	-----------	----------

3/2002	12.08.2002	06.09.2002
--------	------------	------------

4/2002	08.11.2002	03.12.2002
--------	------------	------------

Uudet jäsenet

27.2.2002

Sihvonen-Järvi Arja
Luotonvalvoja
Sonera Oyj
PL 0400
00051 Sonera

Hämäläinen Terhi
Ryhmäesimies
Sonera Oyj
PL 0400
00051 Sonera

Mäki Marita
Luotonvalvoja
Invoicia Oy
PL 220
00061 Elisa

Happonen Sanna
Perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 34
00501 Helsinki

Suro Timo
Perintäkäsittelijä
Contant Oy
Yliopistonkatu 30
20100 Turku

Peteri Pirjo
Puhelinvaihteenhoitaja
Kreditstyrning
Finland Oy
PL 379
00811 Helsinki

Jaakkola Jukka
Vakuutusmeklari
Aon Finland Oy
Oulukylän tori 1
00640 Helsinki

14.3.2002

Vanha-aho Jani
Luotonvalvoja
GNT Finland Oy
Hatanpään valtatie 48
33400 Tampere

Asikkala Pekka
Perintöpäällikkö
A-Vakuutus Oy
Hietalahdenranta 3
00150 Helsinki

Rita Pentti
Luottokonsultti
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
00240 Helsinki

Tuomainen Timo
Assistentti
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
00240 Helsinki

Peltonen Jani
Perintäkonsultti
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
00240 Helsinki

Saariniemi Kati
Lakimies
Tapiola-ryhmä
Revontulentie 7
02010 Tapiola

Viitamäki Pasi
Luotonvalvoja
GNT Finland Oy
Hatanpään valtatie 48
33400 Tampere

Pääkkönen Helene
Luotonvalvoja
Kaukomarkkinat Oy
Kutojantie 4
02631 Espoo



Harrastuksena sikarit

alueella. Myöhemmin tupakkakasvin viljely levisi sekä Pohjois- että Etelä-Amerikan alueille. Kolumbusen retkikunnan kertomuksista selviää, että intiaanit imivät Kuubassa savuja sikareista, jotka oli tehty siten, että tupakkakasvin kuivattuja lehtiä oli kääritty palmun- ja banaaninlehtiin. Myöhemmin espanjalaiset ja muut eurooppalaiset merimiehet omaksuivat intiaanien tavan ja siten tupakointi levisi Espanjan ja Portugalin kautta muuallekin Eurooppaan 1500-luvun puoliväliin mennessä. Nykyisessä muodossaan sikareita alettiin valmistaa Espanjassa kuubalaisesta tupakasta 1700-luvulla. Eurooppalaiset sikarin ystävät havaitsivat, että sikarien kuljetus valtameren yli oli haasteellisempaa ja palkitsevampaa kuin raakatupakan. Tuontitavaroista maksettavan veron johdosta ulkomaisista sikareista tuli ylellisyystuotteista.

Laatusikarien kysyntä kasvoi nopeasti Euroopassa ja Kuubassa valmistetut laadukkaat sikarit syrjäyttivät espanjalaiset sikarit. Sodat levittivät Euroopassa tuhoa ja kurjuutta 1700- ja 1800-luvuilla ja samalla sotilaiden mukana sikarinpoltto levisi ja se syrjäytti nuuskan käytön ja piipunpoltton. 1800-luvun loppupuolella oli sikarinpoltosta tullut Englannissa ja Ranskassa niin suosittu tapa herrasmiesten keskuudessa, että tupurruttelijoille avattiin hotelleihin varta vasten sikarinpolttoon tarkoitettuja salonkeja. Myös junat varustettiin tupakkavaunuilla ja herrasmiehille ja upseereille perustettiin sikariklubeja, joissa he saattoivat kokoontua polttelemaan sikareitaan.

Osasyynä sikariklubien perustamiseen oli sosiaalinen paine, sillä seu-

Lähes pari vuosikymmentä sitten olin juuri lopettanut tupakanpoltton, kun esikoiseni syntyi sydäntalvella. Samaan aikaan serkkupoikani sattuiivat olemaan lomalla etelän mailla ja kuultuaan iloisesta perheenlisäyksestä he toivat minulle matkaltaan kassillisen (!) erilaisia sikareita. Otin tuliaiset tietysti kiitollisuudella vastaan, mutta tupakoinnin lopettamispäätöksen vuoksi "talletin" suurimman osan sikareista kaapin perukoille odottelemaan parempia aikoja. Kun seuraava kesä koitti, muistin sikarit ja päätin kuitenkin "maistella" muutamia. Koska sikareiden säilytys oli ollut kaikkea muuta kuin asianmukaista, oli osa jo ehtinyt tuhoutua käyttökelvottomiksi. Muutama sikari oli kuitenkin säilyttänyt jonkinmoiset arominsa ja kipinä sikarinpolttoon jäi kytämään.

Seuraavina vuosina poltin sikarin siloloin ja toisen tällöin, mutta sikarinpolttajaksi vihkiytyneeksi en olisi itseäni kuitenkaan vielä noina vuosina nimittänyt. Kaikki muuttui kuitenkin syksyllä 1998, jolloin sain tuliaiseksi Espanjasta oikean humidorin. Kun minulla vihdoinkin oli "koti sikareilleni" saatoinkin aloittaa laadukkaiden sikareiden hankkimisen. Siinä vaiheessa kiinnostukseni sikareihin luonnollisesti muuttui aivan toisenlaiseksi ja minusta alkoi pikkuhiljaa tulla innokas sikarien harrastaja. Nykyisin hyvistä sikareista nauttiminen on tärkeä osa elämäni – talvella tosin vain pari kertaa kuukaudessa.

Historian havinaa

Todennäköisesti ensimmäiset tupakan viljelijät olivat intiaanit Jukataniin niemimaalla nykyisen Meksikon

rapiireissä sikarinpolttoa ei katsottu kovinkaan suopeasti ja julkista tuperruttelua pidettiin moukkamaisena. Klubikokoontumiset kuitenkin hiiuivat sitä mukaa, kun sikarinpoltosta tuli sosiaalisesti hyväksytty tapa.

Tulevaisuudessa sikariklubien suosio saattaa taas lisääntyä, koska tupakointiin ja sen myötä myös sikarinpolttoon suhtaudutaan nykyisin varsin kielteisesti - varsinkin Suomessa. Tupakointi tuli Suomeen 1600-luvulla merimiesten ja sotilaiden mukana ja tapa yleistyi kansan keskuuteen varsin nopeasti. Jopa Pietari Braahe syytti kansan köyhyydestä liiallista tupakointia. Ensimmäinen ”tupakakehräämö” perustettiin Vaasaan jo 1721 ja niiden lukumäärä kasvoi nopeasti yli 30:een. Pietarsaareen 1762 perustettu PH.U. Strengbergin tupakatehdas toimi vuoteen 1998 asti ja oli lopettamishetkellä maailman kolmanneksi vanhin toimiva tupakatehdas. Henrik Borgström perusti tupakkatehtaan Helsinkiin 1834 ja tehtaalan valikoimaan sikarit tulivat 1839. Kotimainen sikarintuotanto kasvoi nopeasti 1800-luvun loppupuoliskolla. Kotimaisen sikarin lisäksi oli maassamme kaupan useita ulkomaisia merkkejä, jotka olivatkin vielä 1800-luvun puolella laadukkaampia kuin kotimaiset sikarit. Kotimaisten sikarien laatu parani, kun ulkomailta palkatut sikarimestarit osasivat valita paremman raakatupakan sikarin valmistukseen ja paransivat sikarin tekoprosesseja.

Savukkeet tai paperisikarit tulivat markkinoille Euroopassa 1800-luvun alussa halpoina vaihtoehtoina sikareille. Savukekoneiden käyttöönotto 1880-luvulla lisäsi savukkeiden suosiota ja ensimmäiseen maailmansotaan mennessä ne syrjäyttivät sikarin. Kuubassa aloitettiin 1920-luvulla koneellinen sikarien valmistus, minkä jälkeen käsintehtyjen sikarien valmistus ja sikarinpoltto alkoi hitaasti laskea. Tupakoinnin suosio on tunnetusti laskenut Yhdysvaltojen terveysviranomaisien julkistettua 1964 raportin tupakoinnin terveysriskeistä. Viime vuosikymmenenä on käsintehtyjen sikarien polttaminen kuitenkin jälleen ollut suosiossa. Valtaosa Suomessa poltetuista sikareista on pikku-sikareja, jotka ovat joko kokonaan tai osin koneellisesti tehtyjä.

Valmistus

Myytti siitä, että parhaat ja maukkaimmat kuubalaiset sikarit käärivät neitsyiden reisien välissä taitaa olla vain myytti. En ole kenenkään Kuubassa kävijän kuullut innostuneena puhuvan asiasta totena. Todel-

lisuudessa siinä ei kuitenkaan tarvita reisiä vaan käsiä – monia taitavia ja väsymättömiä käsiä. Käsien sikareita on valmistettu samalla tavalla viimeiset 150 vuotta.

Valmistuksessa on seitsemän vaihetta. Sikarin koosta riippuen käärivään kahdesta neljään sisustupakanlehteä kahden sidoslehtipuolikkaan sisään. Sen jälkeen pötkylä asetetaan puiseen muottiin, joka on valmistettavan sikarin kokoinen. Ylimääräinen tupakka leikataan irti pötkylän päistä ja sisustupakka puristetaan muotissa muotoonsa. Kun ydin on valmis, siirrytään kolmanteen vaiheeseen, jossa valitut päällyslehdet leikataan teräselekkurilla oikean kokoisiksi. Päällyslehti venytetään varovasti ja sitten se käärivään pötkylän ympärille. Käärön ollessa valmis pää kiinnitetään kasvisliimalla. Päällyslehdestä leikataan pieni pyöreä pala sikarin päähän lakiksi, joka myös kiinnitetään paikalleen kasvisliimalla. Kalleimpien sikareiden valmistuksessa lakki muotoillaan sikarin päällyslehdestä. Viimeisessä valmistusvaiheessa sikari leikataan avoimesta päästä oikean pituiseksi. Sitten sikarit kootaan väliin 50 sikarin nippuihin ja niput varastoidaan kylmäkaappeihin pariksi viikoksi, jolloin niistä haihtuu liiallinen kosteus. Sen jälkeen sikarit lajitellaan äärimmäisen tarkasti 60 eri värisävyn mukaan. Lopuksi niihin kiinnitetään vyöt ja ne pakataan setripuosiin laatikoihin ja laatikot sinetöidään. Kuubassa valmistetaan maailman hienoimmat sikarit. Laadukkaita käsin tehtyjä sikareita valmistetaan myös mm. Dominikaanisessa tasavallassa, Nigaraguassa, Hondurasissa, Meksikossa, Brasiiliassa, Jamaikalla ja Ecuadorissa.

Säilytys

Sikarit tulisi säilyttää ilmaoloiltaan tasaisessa, pimeässä tilassa siis humidorisissa. Lämpötilan tulisi olla n. 18-21 C astetta ja suhteellisen kosteuden 65-72 %. Näin estetään sikarien kuivuminen ja haurastuminen. Humidoreja on useita eri kokoja ja tyyppisiä, vaatimatonta kotona kyhätystä koristeltuihin luksus systeemiin ja suurista ilmastoiduista humidorikomeroista pieniin kannettaviin tuubeihin. Humidorin valmistukseen käytetään pähkinäpuuta, tammea, koivua tai setriä. Laadukkaat humidorit on yleensä ainakin vuorattu setrillä, sillä sen

aromi täydentää oikein hyvin tupakan aromia. Humidorissa täytyy olla myös kostuttaja, jolla säädellään kosteutta ja myös kosteusmittari on välttämätön oikean kosteuden havaitsemiseksi.

Humidorin täytyy olla kohtuullisen tiivis, jotta kosteus säilyy tasaisena. On myös tärkeää aika ajoin avata humidori (varsinkin tällaisen kausipolttajan humidori), että ilmapiisy raikkaana. Humidorin kostuttajassa ei pidä käyttää vesijohto-, vaan puhdistettua vettä (esimerkiksi akkuvettä, jota käytetään myös silitysraudissa). Vesijohtoveden kemikaalit saattavat aiheuttaa kalkkia ja siten tukkia kostuttajan mekanismeja. Vesijohtovesi saattaa lisäksi edistää sikarihomeen kasvua.

Joskus olen kuulut sikarin säilytyspaikaksi ehdotettavan jääkaappia tai jopa pakastinta. Nykyajan jääkaapit ovat huurtumattomia, joten voisin kuvitella että ainakin ne ovat vahingollisia sikarin kosteudelle. Itse en säilyttänyt sikareja edes harrastuksen alkuaikoina jääkaapissa enkä pakastimessa, joten minulla ei ole niistä kokemusta. Jos sattuu saamaan laadukaana sikarin eikä ole vielä hankkinut humidoria, niin sikaria voi säilyttää jonkin aikaa vaikka ilmatiiviissä muovipussissa kunhan sikarin kaveriksi laittaa pussiin kostean paperin. Eurooppalaisia ”kuivia” sikareita ei kuitenkaan kannata säilyttää humidorisissa sillä ne saattavat jopa kärsiä siitä.



Sikarin valinta

Sikarin valinta on herkkä hetki, jolloin on syytä kiinnittää huomionsa muutama seikkaan. Mikäli vain mahdollista tarkasta aina sikarilaatikko sisältä jos tarkoituksenas on ostaa sikareita koko laatikollinen. Kaikkien sikarien tulisi olla suunnilleen saman värisiä. Yleissääntönä voidaan pitää sitä, että mitä tummempi sikari sitä täyteläisempi ja makeampi se todennäköisesti on (poikkeukset vahvistavat kuitenkin säännön). Tarkasta aina, että päällyslehdet ovat vahingoittumattomat ja että ne hohtavat kauniisti ja ovat puhtaat. Sikari ei saa olla kuiva eikä hauras. Tunnustele muutamaa sikaria, sillä niiden pitäisi olla notkeita mutta lujia ja niiden pitäisi antaa hieman periksi, kun niitä puristaa kevyesti peukalon ja etusormen välissä. Sikaria pitäisi myös haistaa - sen tuoksun tulisi erottua. Samalla voit varmistaa, että pidät tuoksusta. Jos sikari ei tuoksu miltään, älä osta sitä. Valitse aina tarpeisiisi sopiva sikari. Aloitteijan kannattaa aloittaa pienemmistä sikareista (esim. Petit Corona, joka on noin 127 mm pitkä ja ympärysmitaltaan 42 mm).

Sikarien koot

Koko	Pituus (Tuumina)	Pituus (mm)	Ympärysmitta
Double Corona	7 7/8	200	49
Churchill	7	178	47
Robusto	5	127	50
Lonsdale	6 ½	165	42
Corona	5 ½	140	42
Petit Corona	5	127	42

Sikarilaatikat ovat varsinaisia taide-teoksia. Sikaria ostaessa kannattaa aina katsoa myös laatikon pohjaan ja varmistaa, että sikarit ovat peräisin sieltä, mistä ne laatikon mukaan tulevat (ainakin jos on kyse kuubalaisista sikareista). Kuubalaisista sikareista on liikkeellä paljon väärennöksiä ja sikariniekalle tuottaa suuren petty-myksen jos luulee saavansa aidon havannalaisen, mutta palava tuote onkin vain heikosti palava väärennös. Ennen vallankumousta sikarilaatikon pohjiin leimattiin teksti "Made in Havanna-Cuba" ja myöhemmin "Hecho en Cuba". Vuodesta 1989 lähtien kokonaan käsityönä tehtyjen Havanna-sikarien laatikossa on luke-nut " Totalmente a mano". Sellaisia sikarimerkkejä kuin Romeo y Julieta, Montecristo, Partagas ja Punch val-mistetaan sekä Kuubassa että myös muualla Karibian alueella. Kuuban

vallankumouksen jälkeen maasta pakeni suuri joukko sikaritehtailijoita, jotka kuvittelivat voivansa viedä tuotemerkit mukansa. Toisin kuitenkin kävi, sillä Kuubassa jatkettiin vanhoilla tuotemerkeillä sikarien valmistamista. Kuubalaisen sikarin tunnistaa sikarin vyössä olevasta leimasta ja pienellä painetusta tekstistä "Havana".

Rituaali

Sikaria poltettaessa voi jokainen itse päättää haluaako polttaa sikaria vyö päällä vai ilman.

Englannissa pidettiin aikoinaan tyylyttömänä jos näytti, minkä nimistä sikaria polttaa. Jos päätät polttaa sikarin ilman vyötä, poista se vasta muutaman minuutin polton jälkeen. Silloin kuumuus on sulattanut vyössä olevan liiman ja vyö irtaoo vahingoit-tamatta päällyslehteä.

Kaikissa käsin tehdyissä ja useim-missa koneella valmistetuissa kalliim-

missa sikareissa on suljettu pää, joka on peitetty lakilla. Tärkeä vaihe sika-rinpolttajalle on sikarin leikkaaminen. Sikarin pää tulee leikata siististi ja tasaisesti noin 3 mm lakin alareu-nan yläpuolelta. Jos sikarin pää leik-kaa huolimattomasti se saattaa pilata koko sikarinautinnon. Jos leikkaus ei ole tasainen, sikarin imukyky heikkeen-nee ja sikari palaa epätasaisesti. Älä missään tapauksessa leikkaa sikaria lakin alapuolelta sillä silloin päällys-lehti melko varmasti purkautuu. Älä puhalla sikarin läpi ennen sytyttämistä, koska se kustuttaa sikaria ja sika-rin vetoisuus saattaa kärsiä. Reiän pistäminen sikarin päähän hammas-tikulla tai muulla terävällä piikillä on haitaksi sikarille. Kun savu joutuu tunkeutumaan vain yhteen ahtaaseen kanavaan se kerää reiän juurelle kit-kerältä maistuvaa öljyä ja tervaa. Leikkureita on monenlaisia. Itse suo-



sin giljotiinia, joka leikkaa pään ta-saiseksi. Tosi miehet kuitenkin leik-kaavat sikarinsa hampailla ja syl-käisevät palan pois, kuten Clint Eastwood länkkäreissä ikään. Tämä toimenpide saattaa tottumattoman polttajan toimittamana aiheuttaa se, että suu on täynnä sikarin puruja koko sikarinpolton ajan.

Sikarin sytyttäminen ei ole vain sika-rin pään työntämistä liekkiin. Hyvin ja huolella sytytetty sikari on avain onnistuneeseen nautintoon. Sytyttä-miseen voi käyttää joko sytytintä tai tulitikkuja.

Sytyttimen polttoaineena on hyvä olla väritön ja hajuton butaani. Sil-loin ei sikariin tule vieraita hajuja kuten bensiniä tai paloöljyä poltto-aineenaan käyttäviä sytyttimiä käy-tettäessä.

Tulitikuilla sytytettäessä on tuliti-kun rikki poltettava pois ennen kuin tulitikon vie sikarin alle. Useissa hy-vin varustetuissa sikarikaupoista voi hankkia pitkiä hitaasti palavia tuli-tikkuja, jotka sytyttävät sikarin hy-vin. Sikaria ei tulisi sytyttää kyntti-lästä, sillä sikari saa siitä haitallista makua.

Sytyttäessä varmista, että liekki on tarpeeksi suuri. Pidä sikaria vaaka-suorassa niin, että liekki juuri ja juu-ri koskettaa sikaria ja pyöritä sikaria ympäri, kunnes pää on tasaisesti syt-tynyt. Pidä liekkiä noin sentin päässä sikarin päästä ja sikaria vaakasuoras-sa asennossa samalla pyörittäen sitä. Näin sikarin pään tulisi syttyä. Huo-maa lisäksi, että sikaria ei ole syytä nuolla ennen sytyttämistä - ei varsin-kaan hyvin säilytettyä havannalaista. Oikein säilytetyn sikarin kosteus on varmasti kohdallaan ilman nuolemis-takin.

Sikarin maun tunnustelua on usein verrattu hyvän viinin maistamiseen. Samoin on tärkeää milloin sikarin

polttaa. Ajan ja paikan valinta on sikarin nautiskelijalle ensiarvoisen tärkeää.

Koska hyvän sikarin nauttimiseen menee keskimäärin kolme varttia, pitäisi hetken olla myös kiireetön. Sikarin polttamiselle tulisi aina varata riittävästi aikaa.

Tärkein sääntö sikaria poltettaessa on se, että sikarin savua ei vedetä henkeen! Sikarin savu viivähtää suussa vain hetken, ennen kuin se puhalletaan ulos samalla seuraten sen leijuntaa. Sikarissa savu ei ole arvoton sivutuote vaan mielihyvän ja maku-nautintojen antaja. Sikarin maku ja aromit sisältyvät juuri savuun, joka tuodaan toviksi suuhun ja päästetään sitten pois. Jäljelle jää maku josta käytetään sellaisia luonnehdintoja kuin metsäinen, mausteinen, täyteläinen, maanläheinen, hunajainen jne.

Olli Alho ja Jari Ehrnrooth kuvaavat kirjassaan 101 sikaria yhtä suosikki sikariani seuraavasti:

”Tässä Cohibalta omaksutussa erikoispitkässä panetelassa Montecristo löytää ideaaliset mittasuhteet - ne samat jotka hieman suurempina toistuvat majesteetillisessä A-koossa. Myös makujen ja aromiyhdistelmien portaattomassa, hiipivässä kehityksessä on paljon yhteistä. Montecristolle ominainen kitalakea kutkuttava mausteinen terävyys on alustapitään läsnä, eikä se lopuksikaan räjähdä, vaan säilyttää eheydensä. Myös tuoksun viuhka avautuu tasapainoisena: meden, puun, yrttisten jopa kukkaisten aromien kerrokset seuraavat toisiaan hillitysti. Kaiken kaikkiaan jalo havannalainen.” Kyseessä on Montecristo Especiales No 1 luonnehdinta.

Sikaria tuprutellessa ei saisi koskaan hosua. Sauhu tulisi vetää pari kertaa minuutissa jottei sikari sammuisi. Korsteenimainen sauhuaminen on sekä tyyliä että vastoin sikarin polton perusfilosofiaa, mietiskelevää nautintoa. Sauhujen liian tiheä vetäminen aiheuttaa sikarin ylikuumentumisen ja sikari saa kitkerän maun. Koko polttamisen aikana sikari saisi olla suussa vain noin kolmen minuutin ajan. Tarkoitushan on nauttia sen mausta eikä suinkaan maiskutella märkää tupakkaa. Sikarin aromit tulevat sitä puhtaammin esille mitä kuivempi sikarin imupää on poltettaessa. Märkä sikari on ikävän näköinen ja sikarinpolttaja saa suuhunsa pahan maun tervan ja nikotiinin kerääntyessä sylkeen. Sikarin maku saattaa muuttua ja hyvin usein muuttuikin sikarin palaessa.

Sikarin poltosta jää jäljelle tuhka ja tuhka kertoo millainen sikari on ollut. Hyvin palava sikari jättää muistoksi lyhyestä mutta kauniista elämästään pitkän ja kiinteän tuhkan. Hilseilevä tuhka taas kertoo heikkolaatuisesta sikarista. Nyrkkisääntönä voisikin todeta: mitä vaaleampi tuhka sen parempi sikari. Kun sikari on tullut tiensä päähän ja nautinto muuttumassa väkeväksi mauksi, on sikari syytä hylätä tuhkakuppiin ilman tumppeamista. Sikari sammuu itseksensä ja tumpattu sikari luo ympäristöönsä pahan hajuista katkua. Jos sikari sattuu sammumaan ennen aikojaan voi sikarin sytyttää uudelleen. Sikarin päästä leikataan silloin vain tuhkaosa pois ja homma jatkuu. Jos sikari on pidempään polttamatta saattaa makunautinto olla kitkerämpi kuin maku oli

alkujaan sikaria poltettaessa. Pyrkiessään sikarinautinnon maksimoimiseen on hyvä varautua siihen, että on aikaa polttaa koko sikari.

Kesän nopeasti lähestyessä tällaisen ”kausi aficionadon” kädet alkavat syyhyä ja askeleet suuntautuvat yhä useimmin humidorin luokse tarkastelemaan sen sisältöä ja nuuhkimaan sikarien tuoksua. Myös Suomen ilmastolliset olosuhteet saattavat olla osasyynä sikarinautintojen keskittymiselle tähän lämpimään vuodenaikaan. Toki minulla on lupa polttaa jouluaattona lempi sikarini sisätiloissa. Silloin valitsenkin suurimman mahdollisen Doube Coronan minkä humidoristani löydän. Kevättä odotellessa kotona tuoksuukin sitten sikari koko tammi- ja helmikuun odottaen kevätauringon sulattavan lumet ja lämmittävän ulkoilman sikarin poltolle suopeammaksi. Mikäpä maistuukaan paremmalta kuin leppänä kesäiltana saunan kuistilla oluen kera nautittu lempisikari.

(aficionado = intohimoinen asianharrastaja)

Apuna käytettyjä lähteitä ja suositeltavaa lukemista ovat seuraavat opukset:

Olli Alho, Jari Ehrnrooth:
Sikari Aamusta Yöhön,
sekä samojen herrojen: 101 Sikaria
Jane Resnick:
Kansainvälinen Sikari Opas
Anwer Bati:
Sikari – Kirja Nautiskelijalle sekä
Julian Holland:
The New Guide to Cigars

ENNAKKOTIEDOTE

LUOTTOMIESTEN LAIVASEMINAARI 2.-4.10.2002

Perinteinen Luottomiesten laivaseminaari järjestetään tänä vuonna 2.-4.10.2002

M/S Silja Operalla ja kohteena on Pietari.

Ohjelma ja hintatiedot vahvistetaan kesäkuussa.

Terveisin

Luottomiehet – Kreditmännens ry, Koulutustoimikunta

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.

Mikä on mielestäsi vahvin syy, miksi kannattaa liittyä Luottomiehiin ?

Uusia jäseniä esittelyssä

1.

Jukka Jaakkola
Aon Finland Oy
vakuutusmeklari

Aon Finland Oy on Suomen suurin vakuutusmeklariyritys. Toimenkuvaani kuuluu useita toimialoja edustavan asiakaskuntamme luottovakuutusohjelmien rakentaminen, kilpailuttaminen ja hoitaminen. Lisäksi työskentelen myös poliittisten riskien vakuutusten parissa.

2.

Luottomiesten yhteystiedot sain, kun kollegani vihjaisi minulle luottomiesten internet -sivusta.

3-6.

Jäsenyyden kautta uskon saavani hyödyllistä tietoa, josta on apua työssäni luottovakuutusten parissa. Tämän vuoksi tulen osallistumaan joihinkin luottomiesten järjestämiin seminaareihin.

7.

Saman alan ihmisten kannattaa vaihtaa kokemuksia, tietoa ja mielipiteitä, siinä vahvin syy liittyä luottomiehiin!

1.

Arja Sihvonen-Järvi
Sonera Mobile Operations
credit controller

2.

Opiskelin Markkinointi-instituutissa luottotutkintoa, siellä informoitiin tästä yhdistyksestä. Toki tiesin aiemminkin tästä, sillä joillakin koulutuspäivillä yhdistyksestä tiedotti Tom Alhroos.

3.

Ilman muuta toivon saavani tästä jäsenyydestä jotain irti. Tietoa ja yhteistyötä suurin piirtein samaa työtä tekevien kanssa. Vinkkejä siitä mitä ”kentällä tapahtuu ja ketkä ovat liikkeellä juuri nyt..”.

5.

Nyt aion osallistua tietenkin Kaisaniemen ravintolassa pidettävään iltamiin. Siellä uudet luottotutkinnon suorittaneet (kuten minäkin) saavat ansaitun diplomin.

7.

Ajattelin liittyessäni, että olisi kiva tavata kollegoja eri yrityksistä ja vaihtaa mielipiteistä asioista ja työskentelytavoista. Kovin tarkastihan ei kaikkia tietoja voi tinki vaihtaa, mutta sellaista yleistä rupattelua.

1.

Timo Suro
Contant Oy
konserniyhtiöiden oikeudellinen perintä sekä Contatille ostetun saatavakannan hoito

2.

mielikuva yhdistyksestä on ollut sen verran ”korkealla”, että olen vain halunnut ”mukaan” kunnolla edes tietämättä, mistä täsmälleen on kysymys. Yhteystiedot löytyi yhtiön sisäältä.

3.

Tietoa, yhteyksiä; näkemystä...

4.

Kenties, mutta käytännössä fyysinen välimatka kai rajoittaa em. toimintaa

5.

Mahdollisuuksien mukaan

6.

Vielä en mitään tiedä; toivottavasti tulevaisuudessa suosittelen, koska sehän tarkoittaisi sitä, että kannatti liittyä.

7.

Vaikka minulla yleensä joka paikassa on mielipide, niin kyllä tässä vaiheessa vielä olen aivan hiljaa kun en Ry:stä ja sen toiminnasta juurikaan mitään tiedä.

- 1.**
Pekka Asikkala
A-Vakuutus
perintäpäällikkö
- 2.**
Kaksi alaisistani liittyivät viime vuonna ja heiltä sain yhteystiedot
- 3.**
Koulutusta uusista lainsäädännöllisistä perintään liittyvistä muutoksista
- 4.**
Enpä tällä hetkellä
- 5.**
Kyllä kun ajan puolesta on mahdollisuus ja riippuen esim asiasisällöstä
- 6.**
Kyllä
- 7.**
Pysyä ajan hermoilla perintäasioissa
-
- 1.**
Kati Saariniemi
Tapiola-yhtiöt
perintäosaston lakimies
- 2.**
Yhteystiedot sain työkaverilta ja liityin jotta saan ajantasaista tietoa alalta.
- 3.**
Toivon tutustuvani alalla toimiviin ihmisiin ja saavani sitä kautta näkökulmaa asioihin ja kuten edellä mainitsin, niin toivon saavani ajantasaista tietoa.
- 4.**
En ainakaan tällä hetkellä.
- 5.**
Todennäköisesti, mikäli ajankohta sopii.
- 6.**
Voin suositella.
- 7.**
Edellä vastaus kohtaan 3 vastaa myös tähän kysymykseen.
-
- 1.**
Anitta Saaristo
Tapiola-yhtiöt
perintäneuvottelija
- 2.**
Suoritin Luottotutkimnon Markkinointi-Instituutissa ja sieltä sain tietoa Luottomiehet Ry:stä. Luottoalan kiinnostavuus ja kehityksen seuraaminen ovat liittymiseni syyt. Työni kannalta on hyvä pysyä ajan tasalla alaan liittyvissä asioissa.
- 4.**
En halua.
- 5.**
Kyllä.
- 6.**
Kyllä aion suositella.
- 7.**
Toimiessa luottoalalla on eduksi kuulua yhdistykseen, joka seuraa luottoalan kehitystä ym.
-
- 1.**
Helene Pääkkönen
Kaukomarkkinat Oy
luotonvalvoja
- 2.**
Sain yhteystiedot esimieheltäni. Tutustuakseni muihin luottoalalla oleviin ihmisiin ja muiden yrityksien luottomaailmaan.
- 4.**
Mahdollisesti jossain vaiheessa. Tällä hetkellä aika menee tehtäväni sisäistämässä, sillä olin yli 10 vuotta toisella alalla.
- 5.**
Kyllä
- 6.**
Kyllä
- 7.**
ks kohta 2
-
- 1.**
Kaarlo Ensio Heiskanen
Perintätoimisto Ecu Ky
Toimitusjohtaja
Toimin Perintätoimisto ECU Ky:ssä vastuunalaisena yhtiömiehenä. Yritys on toiminut Oulun talousalueella yli 10 v.
- 2.**
Harkinnut asiaa pitemmän aikaa. Tiesin yhdistyksestä jo ” vanhalta ajalta”.
- 3.**
Alan kehityksen / trendien seuraaminen. Mahdoll. Asiakaskontaktit. Tulen tapaamaan varmaan vanhoja ja uusia tuttuja.
- 4.**
Harkittavana , kunnes tutustun toimintaan paremmin.
- 5.**
Mahdollisuuksien mukaan.
- 6.**
Suosittelen tottakai.
- 7.**
Yhteistoiminta on valttia. Muutos-, parannus- ja kehitysehdotuksia matkan varrella!!! Mielenkiintoinen chat- keskustelufoorumi.

LUOTTOMIEHET RY:N BUDJETTI VUOSI 2002

Julkaisemme ohessa uudestaan Luottomiesten budjetin vuodelle 2002, koska lehdessä 4/2001 julkaistussa budjetissa oli puutteellisuksia.

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

Toimitusneuvosto toivottaa kaikille Luottomiehille hyvää kesää!

KUVA: DIGITAL PHOTO DTP OY

SANALAATIKKO

Julkaisemme viimekertaisen sanalaatikkomme uudelleen, koska kilpailusta oli unohtunut osoite, johon oikeat vastaukset voi lähettää.

Olemme kuitenkin saaneet vastauksia kilpailuun ja otamme ne arvonnassa edelleen huomioon.

Sanalaatikkoon on kätkeytyttyä tuttuja sanoja. Ne ovat piiloitettuna pysty-, vino- tai vaakasuoraan ja etu- tai takaperin.

Etsittävät sanat ovat:

REMBURSSI, ULOSOTTO, TOSITE, LUOTTOMIES, TULONJAKO, EURO, OIKEUS, TILI-TOIMISTO, TIETOSUOJA, PÄÄOMA, LASKU, PERINTÄTOIMISTO, VELATON, SAAMISET, LAINATA, RAHOITUSLAITOS, SAAVUTUS, MAKSUEHTO, VIENTI, PANKKITAKAUS, ASIAKAS, TOIMITUS, PANKKI, ARVONLISÄVERO, VEKSELI, AITOUS, VEROT, SEKKI

Oikeat vastaukset voitte lähettää 2.6.2002 mennessä Hanna Piipposelle postitse osoitteeseen: Hanna Piipponen, D&B, Vattunienkatu 21 A, 00210 Helsinki tai faksiin: 09-5022940

Kaikkien vastanneiden kesken arvomme yllätyspalkinnon.

Oikea vastaus ja voittaja ilmoitetaan seuraavassa numerossamme.

T	O	I	M	I	T	U	S	V	T	E	S	I	M	A	A	S	S	P	O
E	A	S	E	K	K	I	O	T	H	E	U	S	K	A	M	U	U	A	R
I	U	R	V	S	A	M	O	Ä	Ä	P	E	T	I	S	O	T	A	N	E
S	L	B	A	O	Ä	O	K	A	J	N	O	L	U	T	I	U	K	K	V
E	O	L	V	A	R	S	Y	R	O	Ä	S	P	I	E	S	V	A	K	Ä
T	S	A	J	O	U	S	O	T	E	I	T	A	O	L	B	A	T	I	S
L	O	B	U	E	Y	K	A	Ä	V	M	O	U	K	A	E	A	I	I	I
A	T	R	K	Y	J	L	V	B	A	Ä	B	Y	V	A	R	S	K	T	L
I	T	I	E	S	E	I	M	O	T	T	O	U	L	V	I	A	K	N	N
N	O	R	E	V	A	H	K	E	U	R	O	S	R	E	M	S	N	E	O
A	A	P	E	R	I	N	T	Ä	T	O	I	M	I	S	T	O	A	I	V
T	S	O	T	I	A	L	S	U	T	I	O	H	A	R	S	T	P	V	R
A	A	T	N	U	S	O	T	S	I	M	I	O	T	I	L	I	T	Ä	A

TILINPÄÄTÖSANALYYSIN TIETOISKU

- UUDISTUNEET TILINPÄÄTÖKSET
- KRIISIYRITYSTEN TUNNISTAMINEN

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n koulutustoimikunta järjestää edellä mainituista aiheista tietoisuuskonferenssin.

Luennoitsijana toimii pääanalyytikko Ari Rajala Balance Consulting Oy:stä.

Aika: Keskiviikkona 15.5.2002 kello 13.00 - 16.00

Paikka: Ravintola G.W.Sundmans Auditorio, Eteläranta 16

Ohjelma:

13.00 - 14.15

Uudistuneet tilinpäätökset

- Pienyritysten supistettu tilinpäätösinformaatio
- Vaikutukset tilinpäätösanalyysiin
- Mitä suppeasta informaatiosta saadaan irti?
- Esimerkkejä

Tilinpäätöksissä edelleen pelivaraa

- Miten tulosta voidaan manipuloida?
- Miten tase tervehdytetään?
- Voiko epäonnistumiset piilottaa?
- Esimerkkejä tulosjärjestelyistä

14.15 - 14.45

Kahvitarjoilu

14.45 - 16.00

Tilinpäätösten analysointi

- Miten tilinpäätöksiä luetaan
- Tunnusluvut; tulkinta ja hyväksikäyttö
- Tilinpäätöksen pika-analyysi

Miten tunnistetaan kriisiyritykset

- Kriisin vaiheet ja oireet tilinpäätöksissä
- Kriisitunnusluvut
- Esimerkkejä konkurssiyrityksistä

Hinta:

50 EUR sisältäen kahvitarjoilun. Osallistumismaksu laskutetaan jälkikäteen.

Ilmoittautumiset:

Sitovat ilmoittautumiset tilaisuuteen pyydetään toimittamaan viimeistään 13.5.2002 mennessä joko sähköpostilla: consista@kolumbus.fi tai faxilla: (09) 622 5725.

Ilmoittautuminen tilaisuuteen on mahdollista myös Luottomiesten kotisivuilla, osoitteessa www.luottomiehet.fi

Muista ilmoittaa nimesi ja laskutusosoite.

Tiedustelut:

Timo Hulkko, Paikallisosuuspankkiliitto, puh. 09-6811 7050

HOROS- KOOPPI



KAURIS

Kevättä rinnassa! Säteilet ja muutkin ovat kiinnittäneet siihen huomiota. Aurinkoiset kevätpäivät saavat sinut ihan villille tuulelle ja se houkuttaa muitakin villiintymään. Kamppaillet kovasti saadaksesi varalosi kesäkuntoon ja tuloksiakin alkaa tulla hitaasti, mutta varmasti. Toukokuun lopussa olisi aika pienen kevätretken.

VESIMIES

Rakkauselämäsi on tasaista mutta onnellista. Elämä hymyilee sillä suunnalla, toisin kuin työrintamalla. Olet stressannut ihan turhaan pikku työasioilla ja sinulta on pääsyt unohtumaan, että työkin on vain työtä ja elämässä on paljon ihanaa sen ulkopuolella. Kannattaa pysähtyä ihastelemaan kevään värejä ja tuoksua ja rentoutua kunnolla. Eiköhän ne työtkin ala siitä pikkuhiljaa maistua.

KALAT

Kevättalven pitkät sairastelut ovat ollutta ja mennyttä, mutta juuri kun olet päässyt terveiden kirjoihin alkaa selkäsi oikutella. Säädäpä hieman työtuoliasi parempaan asentoon ja lopeta hissin käyttö, jo muutamassa viikossa alkaa selkärankasikin suoristua. Arpapelit suosivat sinua loppukeväästä ja se tulee enemmän kuin tarpeeseen. Rakkaus sitä vastoin ei ota tuulta purjeisiinsa.

OINAS

Ystäväsi on pitkään ollut alamaista ja saat viimeinkin kuulla syyn siihen. Ota asia rauhallisesti äläkä ylireagoi tilanteeseen, sillä se on pahinta mitä voit ystäväillesi tällä hetkellä tehdä. Yritä olla hänen tukenaan ja osoita mistä puusta ystävyytenne on veistetty. Tulet huomaamaan, että panostasi arvostetaan. Eräs kihlajaisuutinen saa sinut toden teolla pois tolaltasi ja tiedät itse syyn siihen miksi. Ettei vain vanha suola janottaisi?

HÄRKÄ

Sukulaiset ovat olleet viime aikoina piikkiä lihassasi ja huomaat että olisi aika hiukan tehdä pesäeroa. Niin... olethan jo aikuinen ja sinulla on oma elämäsi. Alituinen kiltteytesi ja uhrautumisesi kostautuu nyt. Nyt sinun on aika oppia sanomaan ei ja tehdä sukulaisille selväksi, että et ole aina saatavilla. Eiköhän heidän ole aika jo ymmärtää että sinullakin on elämää... suvun ulkopuolella.

KAKSOSET

Eräs työkaverisi ärsyttää sinua aika lailla, etkä oikein tiedä kuinka voit laukaista tilanteen. Nyt kannattaa pitää matalaa profilia ja antaa asian hoitua itsestään. Et voi tehdä asialle mitään muuta kuin yrittää ymmärtää. Työkaverillasi voi olla henkilökohtaisia ongelmia, jotka heijastuvat hänen käytökseensä

töissä. Kesäloماسuunnitelmasi ovat vielä avoinna, mutta ei kauan, sillä saat ystäväsi kautta kutsun, josta sinun on mahdotonta kieltäytyä.

RAPU

Kunnianhimosi on vienyt sinua hyvin eteenpäin, mutta ympärilläsi kuiskutellaan kateudesta. Älä anna sen häiritä, sillä olet paikkasi ansainnut ja pomosi kyllä tietävät että osaat työsi ja vieläpä kiitettävän hyvin. Tunnet kuitenkin olosi välillä turhauttavan yksinäiseksi. Kannattaisikohan osallistua yhteisiin tilaisuuksiin aktiivisemmin, sillä monet ovat saaneet sinusta turhan etäisen kuvan. Jos annat muille tilaisuuden tutustua sinuun paremmin, tulet saamaan myös enemmän ystäviä työyhteisössäsi.

LEIJONA

Olet heittänyt lusikkasi nyt turhan moneen soppaan ja kylvänyt vihas-tusta ympärillesi. Koetahan hellittää ja ottaa iisimmin. Luontainen viehätysvoimasi voi joskus aiheuttaa turhaa närästystä ja väärin ymmärrettyjä tilanteita. Olet myös liian herkkä saattamaan itsesi tulenarkoihin tilanteisiin. Leijonan olisi nyt aika mennä varjoon lepäilemään ja tarkkailemaan tilannetta sivusta!

NEITSYT

Kiirettä pitää, mutta se pitää sinut ainakin poissa kotoa. Kotielämä ei nyt sinua kauheasti kiinnosta ja olisit mielelläsi turhan usein jossakin muualla. Sinulle maailma on täynnä liian paljon houkutuksia ja itsetä pitäminen kurissa on todella vaikeaa. Hyvin olet kuitenkin siinä onnistunut ja voit olla tyytyväinen itseesi. Keskity nyt kuitenkin pitämään kotiasiasi kunnossa ja tee jotakin yllätyksellistä ja hauskaa, minkä kumppanisi muistaa pitkään ja hartaasti. Tilanne kotonakin rauhoittuu sen myötä.

VAAKA

Kevät on pitkä ja etsit kovasti tyhjiä päiviä ja rinnassa sykkivälle romantiikannälällesi korviketta. Älä kuitenkaan haksahda siihen puuhun, joka sinua on lähimpänä, sillä siitä seuraa vain ikävyöksiä.

Lähde nyt irrottelemaan risteilylle tai vaikkapa viikonlopuksi ystävien seuraan. Siitä saat uutta pontta jaksaa kohti kesää ja pystyt ajattelemaan järkevämmin. Töissä kesäkuun alku tulee olemaan kiireistä aikaa ja joudut mukaan selvittelemään epämurkavia sotkuja. Siinä tarvitset kärsivällisyyttä ja diplomaattia.

SKORPIONI

Urheilu alkaa taas maistua sitä mukaa kun päivät pitenevät ja ihmiset kuoriutuvat talviturkeistaan. Rakastat kesää, lämpöä ja sen tuomia lieveilmiöitä. Luontaisena nautiskelijana sinä olet niitä ensimmäisiä, jotka ryntäävät terassille nauttimaan kissanpäivistä. Varo kuitenkin saamasta liikaa aurinkoa, sillä herkkä hipiäsi voi kärehtyä. Juhannuksena tiedossa juhlat, joissa sinun puhelajahjosi tarvitaan.

JOUSIMIES

Olet rakastunut, mutta rakastumisesi kohde ei tiedä asiasta yhtään mitään. Parempi niin, sillä hän ei ole immarreltu sinun suhtautumisestasi häneen. Käännapä katseesi toisaalle ja unohda salainen rakkautesi kohde. Hän ei epäröisi käyttää ihastumistasi hyväksi. Eräs kaukainen tuttu muistaa sinut vuosien takaa ja ottaa sinuun yhteyttä. Olet tehnyt häneen lähtemättömän vaikutuksen ja sinun kannattaa olla häneen yhteydessä. Hänen mieliteilläään on suuri merkitys sinun urakehitykseesi.

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2002

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



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

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

paikka ja päiväys

hakijan allekirjoitus



Kuva liitteenä

Hallituksen päätös



Hyväksytty



Hylätty

Päiväys

Puheenjohtajan allekirjoitus

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille osoitteella: Pirjo Ahola, Intrum justitia Oy, PL 47, 00241 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.