

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2002



Luottamus tilinpäätöksiin horjuu s. 12

Velkasovinto-ohjelma s. 28

Syyskokouskutsu s. 4

Suomalaisella Klubilla s. 21

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta	4
Syyskokouskutsu	4
Ensimmäinen Gredit Management koulutusohjelma päätökseen	6
FECMA:n hallitus kokoontui 17.5.2002 Edinburghissa	8
Luottamus tilinpäätöksiin horjuu	12
Luottomiehet Turussa	14
FECMA Newsletter	17
Suomalainen Klubi	21
Toimintakertomus vuodelta 2001	25
Tilintarkastuskertomus	26
Tuloslaskelma ja tase 2001	27
Velkasovinto-ohjelman toteuttaminen pankeissa ja perintäyhtiöissä	28
Uudet jäsenet	29
Uusia jäseniä esittelyssä	30
Luottomiehet ry:n budjetti vuosi 2002	38
Sanalaatikon ratkaisu	31
Horoskooppi	32
Mediatiedot	33
Positiiviset luottotiedot myös tavarantoimittajille	34

KANNEN KUVA: TOIMITUS

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	
TILA-AJAPALVELU	
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.	

Onko elämää kesän jälkeen?



Tänä kesänä on kaikilla ollut tasapuolisesti lämpimät lomasää. Loman jälkeen paluu arkeen vie aina muutaman päivän, tuntuu siltä että ensimmäinen viikko loman jälkeen pitäisi tehdä vain puolta päivää. Mitä paremmin on päässyt toistään irti lomalla, sitä vaikeampaa tuntuu olevan tuo paluu sorvin ääreen.

Keskikesällä on työpaikoillakin yleensä hiljaisempaa kun omaa väkeä sekä osa yhteistyökumppaneista on lomalla ja iltapäivälehdissäkin uutisointi on yleensä ollut tyhjistä nyhjästyä. Mutta tänä kesänä kuumien puheenaihe tiedotusvälineissä ja Internetin keskustelupalstoilla on kuitenkin ollut Sonera ja nyttemmin epäonnistuneiksi havaitut UMTS-kaupat. Toinen jatkokertomus on ollut yhdysvaltalaisen yritysten kirjanpitoskandaalit, joissa summat suurenevät aina uuden julkisuuteen tulevan tapauksen myötä. Ari Rajala on kirjoittanut aiheesta lehtemme artikkelin, josta saamme hyvän muistutuksen siitä, että Suomessakin voi noudattaa joustavaa kirjanpitoa.

Mitä muuta on kesän aikana tapahtunut?

Korkolain muutokset ovat tulleet voimaan 1.7.2002. Muutokset tuovat vähän helpotusta niille kuluttajaväestöille, joiden suorituksista, runsaiden ulosottomaksujen jälkeen, merkittävä osuus menee korkoihin. Allekirjoittanut on aina vähän syvän syrjällä kun korkolakiin tehdään muutoksia tai yleistä viivästyskorkoa tarkistetaan. Jaa, että miksi? Koska tästä aiheesta kirjoitetut pienetkin uutisoinnit saavat lukijan täyden huomion, ja joka kerta joudun suurennuslasilla etsimään kirjoituksista mainintaa siitä että elinkeinonharjoittajien välillä voidaan sopia muuta. Toisinaan se maininta löytyy sieltä viimeisestä kappaleesta, mutta kuinka moni lukee sinne asti? Riittää kun lukee kirjoituksen alkua, että yleinen viivästyskorko on tietyistä päivämäärästä eteenpäin esim. 10,5 %. Seuraavaksi saat puhelun yrittäjältä, joka on kaivanut pinostaan esiin korkolaskun, jossa viivästyskorko on jotain muuta ja ryhtyy varmallalla äänellä selittämään että edustamasi yhtiö on koronkiskuri ja eikä sitä paitsi noudata edes lakia. Kun keskustelun kuluessa päästään yhteisymmärrykseen siitä, että keskustelua käydään elinkeinonharjoittajien välillä, jotka voivat sopia muuta, niin uusi karikko on suoraan edessä. Yrittäjän mukaan edustamani yhtiö ei voi periä korkoja, koska hänen yrityksensä ei voi laskuttaa korkoja omilta asiakkailtaan. Yrittäjän asiakkaana voi olla iso pörssiyhtiö, jolle ei voi tai ei uskalleta lähettää korkolaskua, koska hän voi korkolaskun lähettämällä leimautua hankalaksi tapaukseksi. Ja seuraavat työt voivat olla naapuriyrittäjällä. Miten selvittää näistä keskusteluista siten että molemmilla on vielä hyvä loppupäivä edessä?

Viime keväänä sovitusta velkasovinto-ohjelmasta Timo Mäki on kirjoittanut lehtemme artikkelin. Velalliset tuntuvat muutenkin olevan poliitikkojen sydäntä lähellä. Jopa niin lähellä, että nyt pitäisi alkaa hyvittelemään kaikille ylivelkaantuneille myöhempiä arvonnousuja. Jos pantinhaltija on laman aikana realisoitunut omaisuudella selvästi alle silloisten markkinahintojen, niin eikö "väärä" kärsineellä velallisella ole oikeus vahingonkorvauksiin? Mutta jos omaisuus on myyty silloisilla markkinahinnoilla, niin hyvittäminen jälkikäteen tuntuu oudolta. Jos jatkaa ajatusta pidemmälle, huomaa, että ei tässä pelkästään velkojen kukkarolla käydä. Luottotappiokirjauksista tehdään aina ALV-vähennys, ja myynninoikaisuina luottotappio vaikuttaa myös yrityksen tulokseen ja sitä kautta valtiolle maksettaviin veroihin.

Fecman toukokuun kokouksesta on tässä lehdessä artikkeli sekä lehden välissä on erillinen Fecma Newsletter -liite. Osalle jäsenistä liite tulikin sähköpostilla, Luottolinkkiin päädyimme sen kuitenkin vielä laittamaan, koska kaikkien jäsenten sähköpostiosoitteita ei ole vielä Consistan tiedossa. (Voit tehdä päivityksen sähköpostilla osoitteeseen consista@kolumbus.fi tai faxilla numeroon 09-6225725)

Hyviä syyskelejä toivottaen.

Anne Björk



Yhdistyksen merkitys

sesta huolimatta harva voi sanoa, ettei ole työhistoriansa aikana tuntenut kuuluvansa siihen ryhmään, joka elää tehdäkseen työtä. Ajat tuovat lisäksi mukanaan uusia vaatimuksia työntekijöille, joihin on vastattava kilpailun kiristyessä. Kiireisiin ja tietojen päivittämiseen on jokaisen löydettävä omat ratkaisunsa.

Mielestäni erinomainen keino työssä viihtymiseen ja työssään kehittymiseen on jäsenyys ammattikuntansa yhteisessä organisaatiossa, jota meillä luottoalalla työskenteleville edustaa Luottomiehet ry. Se tarjoaa osaltaan tuhdin paketin sekä työssä viihtymiselle että työssään kehittymiselle. Viihtymisestä vastaa mm. yhdistyksen Iltamat, jotka keräävät suurimman yleisön vuosittaisena tapahtumana. Myös kevät- ja syyskokouksen yhteydessä on varsinaisen kokouksen lisäksi järjestetty joko retki tai illallinen, jolloin jäsenille jää aikaa vaihtaa kuulumisia keskenään ja päästä muutenkin ulos normaaleista ympyröistä. Oman osansa viihtymisestä tuo mukanaan myös laivaseminaari, jossa tuhdin tietopakettin yhte-

teen on jätetty hieman aikaa myös vapaamuotoiselle seurustelulle. Yhdistyksen koulutustarjonnasta vastaavat laivaseminaari, tietoisuus- ja Luottolinkin sisältämät asiantuntija-artikkelit. Lisäksi kollegoiden tapaminen ja kokemustenvaihto ovat oppimisen kannalta olennaisen tärkeitä. Jäsenkuntamme koostuu hyvin erilaisissa tehtävissä työskentelevistä henkilöistä, jolloin tiedonvaihto tarjoaa erinomaisen välineen oppimiseen ja sitä kautta työssään kehittymiseen.

Jäsenkuntamme koostuessa erilaisissa tehtävissä työskentelevistä henkilöistä, voi myös jäsenen odotukset yhdistystoiminnalta olla varsin erilaisia. Mikäli sellaisia odotuksia on, joihin yhdistys ei tällä hetkellä tarjoa sisältöä, on yhdistyksen organisaatio jäsenen käytössä. Yhteyttä voi ottaa yhdistyksen toimihenkilöihin, jotka sitten vievät ehdotettua asiaa eteenpäin. Yhteystiedot löytyvät tämän vuoden ensimmäisestä Luottolinkistä. Odotamme innolla uusia ehdotuksia!

Vietämme ajastamme hyvin suuren osan työpaikalla. Työnteko ja sen lisäksi vapaa-ajan aktiviteetit vievät monelta niin paljon aikaa, että harvoin edes jää aikaa pyhähtyä ja miettiä ajankäyttöään. Lomalla voi tällainen hetki jäädä, jolloin voi miettiä, tekeekö työtä eläkkeeseen vai eläkö tehdäkseen työtä.

Uskoakseni monet vastaavat kysymykseen tekevänsä työtä eläkkeeseen. Taustalla ei tällöin hyvin todennäköisesti ole kuitenkaan henkilön vastenmielinen suhtautuminen työntekoon, vaan tietynlainen terve priorisointi asioiden välillä. Tästä suhtautumi-

Luottomiehet – Kreditmännens ry.

*Varsinainen syyskokous
Aika: 21.11.2002 klo 17.00
Paikka: Radisson SAS Royal Hotellissa
(os. Runebergin katu 2, Kamppi)*

Kokouksessa käsitellään:

Sääntöjen 10 §: ssä mainitut asiat

Kokouksen jälkeen esitelmöi Johtamiskoulutusinstituutin johtaja, Pirjo Vuokko, KTT, Turun kauppa- ja korkeakoulusta (aihe julkaistaan myöhemmin www.sivuillamme).

Drinkkibaari klo 18:00

Illallinen klo 19:00

Illallinen Johan Ludvig-ravintolassa. Pöytävarausten takia pyydämme ennakkoilmoittautumista ruokailuun, joka tapahtuu osallistujien omalla kustannuksella. Ilmoittautumiset kerhomestarille viikkoa ennen kokousta (kalapuro.vesa@dnb.com).

Ensimmäinen Credit Management koulutusohjelma päätökseen

Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin toteuttama ensimmäinen Credit Management koulutusohjelma on saatu päätökseensä Turussa 24.5.2002.

Joulukuussa 2001 käynnistyneen ja laajuudeltaan 10 opintoviikkoa käsittäneen johtamiskoulutustason ohjelman suoritti 11 opiskelijaa. Opiskelijoiden välityksellä koulutuksessa oli edustettuna perintäalan yrityksiä, luottotieto- ja luottovakuutusala sekä erilaiset luottolista kaupankäyntiä harjoittavat yritykset. Koulutettava luottoalan ammattilaisten ryhmä edusti siten varsin kattavasti erilaisia luottotoiminnan alueita. Tällä olikin suuri merkitys opiskelijoiden kokemusten vaihdon rikkauden kannalta. Varsinaisen opetuksen ohella opiskelijoiden keskinäinen vuorovaikutus oli koulutuksen ydinsisältöä. Koko koulutuksen ajan ryhmässä vallitsi hyvä ja välitön ilmapiiri, joka osaltaan myös tuki koulutusohjelman ja opiskelijoiden henkilökohtaista onnistumista. Opinnäytteet on nyt annettu ja opiskelijaryhmän kurssitapaamistakin on jo kaavailtu - Tampereelle!?

Koulutusohjelma sisälsi 12 lähiopeuspäivää, kolme kirjatenttiä ja kirjallisen lopputyön opiskelijan valitsemasta aiheesta.

Lähiopeuspäivien aikana käsiteltiin laajasti luottotoimintaan liittyviä aihepiirejä. Koulutuksen erityisiä painopistealueita olivat yritysten riskien hallinnan, taloushallinnon ja taloussuunnittelun sekä yritys juridiikan ja insolvenssioikeuden eri osa-alueet. Pääosin luentojaksojen toteutuksesta vastasivat kauppakorkeakoulun omat opettajat. Kokeneista yhdistyksen luottomiehistä

ohjelman aikana esiintyivät luennoitsijoina Timo Mäki (varatoimitusjohtaja, Contant Oy) ja Risto Suviala (toimitusjohtaja, Eräpäivä Oy). Osana koulutusohjelmaa opiskelijoilla oli tilaisuus osallistua myös Turun kauppakorkeakoulun järjestämään Top Management Forumiin, jossa käsiteltiin useista eri näkökulmista talouskasvuun ja liiketoiminnan kehittämiseen liittyviä teemoja.

Opiskelijat saivat lukea ohjelmaan kuuluvaa kurssikirjallisuutta ja näytöt osaamisesta annettiin tenteissä. Osaamismnäyttöjen lisäksi tenteissä annettiin kädet höyryten käsialanäytteitä täyttäneen konseptiarkki toisensa jälkeen vapaalla kirjoitustyyllillä. Tietokoneiden näppäimistöihin tottuneiden opiskelijoiden joukossa tätä saattoi pitää yksittäisenä varsin vaativana koulutuksesta selviytymisen osa-alueena, joskin haastetta saattoi käsialojen tulkinnaassa riittää myös vastausten tarkastajilla. Kun ranteen jälkeen oli kirjoittamisesta hieman kankea, saatiin tilanne tietysti jälleen notkistumaan hyvin ansaituilla ”tentialkajoilla”.

Koulutusohjelman päätösjaksolla opiskelijoiden urakka huipentui oman kirjallisen lopputyön esittelyyn ja arviointiin. Luottotoiminnan eri sektoreilta laaditut esitykset olivat tasokkaita ja keskustelu alustusten pohjalta kaikille osapuolille hyvin antoisaa.

Opiskelijoiden joukosta erityisen maininnan ansaitsee kurssin priimukseksi suoriutunut Auli Hänninen (apulaisjohtaja, Contant Oy), jonka tiukka ote opiskeluun säilyi koko koulutusjakson ajan ja ilmeni kaikista opinnäytteistä saaduilla loistavilla arvosanoilla.

Kokeneille luottoalan ammattilaisil-



Pirjo Vuokko Johtamiskoulutusinstituutista

le suunnattu korkeakoulutasoinen koulutusohjelma sai ansaitusti osallistujilta arvostusta ja kiitosta osakseen. Vaikutelma koulutusohjelman onnistumisesta kokonaisuutena ja ryhmän hyvästä ilmapiiristä välittyi sekä johtaja Pirjo Vuokon järjestäjän puolesta pitämässä päätöspuheenvuorossa että kurssilaisien loppupuheenvuoron pitäneen lakimies Jouni Muhosen kiitossanoissa. Turun kauppakorkeakoululle on vielä tässäkin yhteydessä annettava kiitos hyvin toimivista käytännön järjestelyistä ja erityisesti opetuksen korkeasta tasosta.

Credit Management koulutusohjelma numero 2 on jo suunnitteilla aloitettavaksi loppusyksystä 2002. Koulutusohjelman esite on löydettävissä Turun kauppakorkeakoulun websivuilta; www.tukkk.fi/joko/koulutus. Hakuaika koulutusohjelmaan päättyy 25.9.2002. Tulevalta kakkoskurssin koulutusohjelmalta voi perustellusti ensimmäisen kurssin kokemuksella odottaa edelleen hyvää menestystä ja entistäkin jämämpää toteutusta opetuksessa.



Kurssin suorittaneet sekä Pirjo Vuokko ja Tuula Buss Turun Kauppakorkeakoululta.

Kurssin suorittaneet

Asula Kirsi, Elektroskandia Oy
Fagerström Tom,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Haavisto Outi, TS-Yhtymä Oy
Hänninen Auli, Contant Oy
Jantunen Marja, Robert Bosch Oy
Lindström Arja,
Suomen Luottovakuutus Oy
Mattila Ilona, Intrum Justitia Oy
Muhonen Jouni,
Suomen Asiakastieto Oy
Nyman Riitta, Dell Computer AB
Turunen Vesa,
Suomen Asiakastieto Oy
Unto Anni-Kaisa,
Perintävakanssi Oy

FECMA:n hallitus kokoontui 17.5.2002 Edinburghissa

FECMA

Federation of European Credit Management Associations¹

Institute of Credit Management (ICM) toimi isäntänä Fecman hallituksen kokoukselle Edinburghissa toukokuussa. Suomen ja ICM:n edustuksen lisäksi saapuvilla olivat luottoalan yhdistysten edustajat Irlannista, Italiasta, Hollannista, Espanjasta sekä jäsen ehdokasyhdistysten edustajat Belgiasta ja Saksasta. Luottomiehet ry:n edustajina kokouksessa esiintyivät yhdistyksen puheenjohtaja Toni Santalahti ja ulkomaantoimikunnan jäsen Tom Fagerström.

Kokoukseen valmistautumisesta

LM hallituksen piirissä on eri yhteyksissä kiinnitetty huomiota siihen, että kansainvälinen toiminta tulisi olla tavoitteellisempaa ja määrätietoisempaa. Tämä edellyttää tietysti omien pyrkimysten määrittelyä ja asetettujen tavoitteiden mukaista toimintaa kansainvälisissä yhteyksissä. Valmistautuminen tähän Fecman hallituksen kokoukseen oli aloitettu keväällä yhdistyksen hallituksessa ja ulkomaantoimikunnassa, joissa pohdittiin laajasti ulkomaantoiminnan tavoitteita ja asetettiin päämääriä Fecman kautta toteutuvassa kansainvälisessä toiminnassa.

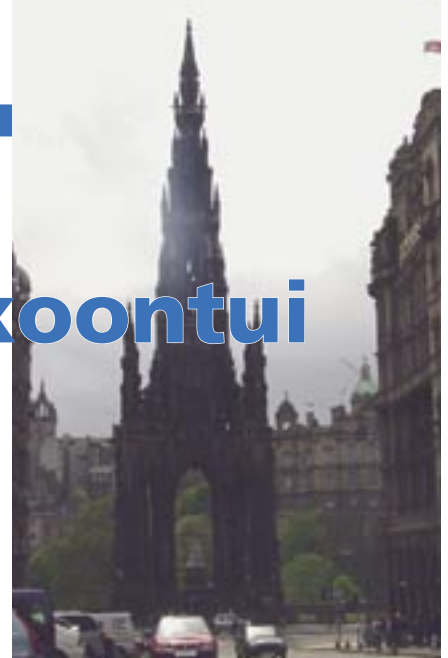
Kansainvälinen yhteistyö tarjoaa mahdollisuuksia verkostoitumiseen sekä kokemustenvaihtoon ja eri Euroopan maissa sovellettavien käytän-

töjen vertailuun. Tiedon välityksen suhteen on paljonkin parannettavaa. Näiden hyötyjen välittämisestä Fecman jäsenyhdistyksille ja saatavuudesta yksittäisille jäsenille on aktiivisesti pidettävä huolta.

Mahdollisuuksia Fecman toiminnan kehittämiseksi ja aktivoimiseksi nähdään ainakin seuraavilla osa-alueilla:

- Fecma Newsletterin sisällöllinen kehittäminen ja yksittäisten jäsenten kannalta aineiston saatavuuden parantaminen
- Fecman jäsenyhdistysten verkkosivuilla olevien linkkien toimivuuden varmistaminen (LM kotisivuille tulisi luoda myös englanninkielinen osio) ja harkittava Fecman omien kotisivujen tekemistä
- EU tasoisen luottoalan sääntelyn kehityksestä tiedottaminen
- Koulutushankkeiden kehittäminen
- Fecman toiminnan maantieteellisen laajentaminen Euroopassa.

Näiden haasteiden toteuttaminen vaatii pitkäjänteistä työskentelyä ja



The Scott Monument



Declan Flood, Irlannista, joka vastaa FECMA Newsletterin toimittamisesta

toiminnan olennaista parantamista useilla osa-alueilla.

Fecma council meeting

Yhdistysten edustajat vaihtoivat vilkkaasti kuulumisia ja Fecman hallituksen puheenjohtaja Pere Brachfeld



Luottomiehet ja vasemmalta lukien Riccardo Mazzone, Robertto Caprano (Italia) sekä selin Jan Schneider-Maessen (Saksa)

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



Puheenjohtaja Pere Brachfeld ja Fecman sihteeri Peter Rowe ja Kate Beddington-Brown

(Espanja) avasi kokouksen Scottish Courage Brandsin upeissa toimitiloissa jäsenyhdistysten edustajien asetauduttua suuren pyöreän kokouspöydän ääreen.

Ensimmäisenä varsinaisena kokousasiana käsiteltiin raportti Brachfeldin tapaamisesta Ranskassa toimivan luottoalan yhdistyksen edustajien kanssa. Ranskalaiset olivat ilmaisseet kiinnostuksensa saada lisää tietoja ja selvitystä Fecman toiminnan kehittämistä, jonka jälkeen he olisivat valmiita harkitsemaan jäsenyytensä uudistamista (Ranska irrottautui Fecmasta 5/2001). Fecman toiminnan laajentamisen suhteen positiivisia tuloksia saatiin Saksassa huhtikuussa 2002 perustetun yhdistyksen kautta. Yhdistys (Verein Credit Management e.V.) on vielä kovin pieni (vain 35 jäsentä toukokuussa), mutta kasvupo-

tentiaali on ymmärrettävästi valtava. Nuori saksalainen yhdistys on hakenut Fecman jäsenyyttä ja tässä kokouksessa jäsenyys myönnettiin alkaen 1.1.2003. Belgiassa on myös kehittymässä luottoalan ammattilaisten yhteydenpitoa paikallisesti Gentin yliopistossa toimivan tutkimuskeskuksen (Instituut voor Kredietmanagement) puitteissa, joskaan toimintaa ei vielä ole järjestetty varsinaisen yhdistyksen muotoon eikä Fecman sääntöjen mukaista jäsenkelpoista yhdistystä siten vielä ole Belgiassa olemassa. Lisäksi Fecman piirissä on edelleen toiveita saada myös Ruotsi takaisin mukaan Fecman uudelleen organisoituun toimintaan. Näkemys kuitenkin on, että ruotsalaisille tulee ensin osoittaa Fecman olevan kehittymässä jäsenyhdistyksiä ja niiden jäseniä aidosti hyödyttäväksi järjestöksi.

Tämä on tietysti myös kaikkien muiden edun mukaista ja sen tavoitteen eteen on tehtävä vielä paljon töitä.

Pääpaino kokousasioissa oli Fecman tulevan toiminnan kehittämisessä.

a) Toiminnan jatkuvuuden ja pitkäjänteisen kehittämisen kannalta kokouksessa nähtiin suositeltavaksi, että jäsenyhdistykset pyrkisivät jatkuvuuteen tehtäessä ratkaisuja Fecman hallituksen osallistuvista kokousedustajista. Jatkuvuuden varmistamiseksi kokouksiin tulisi ensisijaisesti pyrkiä lähettämään kaksi jäsenyhdistyksen edustajaa. Toinen olisi yhdistyksen ns. pysyvä edustaja ja toinen jäsenyhdistyksen hallituksen kulloinkin puheenjohtaja. Pääosa Fecman jäsenyhdistyksistä onkin jo tehnyt tämän linjauksen mukaiset päätökset edustajien lähettämisestä.

b) Todettiin Fecman aiemmin toimineen menestyksellä kehittäessään jäsenyhdistysten välisiä hyviä suhteita, tuottamalla esimerkkejä luottoalan parhaista käytännöistä sekä kannustanut uusia alan yhdistyksiä toimintansa käynnistämisessä. Perustehtävien hoitaminen on kuitenkin jäänyt taka-alalle kun on lähinnä keskitytty hallinnon järjestämiseen. Todettiin, että näitä hyviä ominaisuuksia tulisi uudelleen organisoidun Fecman puitteissa toimintaa kehitettäessä edelleen vahvistaa.

c) Todettiin, että Fecman tarkoituksen ja tehtävän olevan luoda mahdollisuuksia kansainväliseen yhteydenpitoon ja edistää luottoalan parhaiden käytäntöjen soveltamista sekä toimia asiantuntemuksen välittämisen ja kokemusten vaihdon kanavana. Keinoina näiden tavoitteiden saavuttamisessa tunnistettiin kokouksessa ainakin

- Luottoalaa kiinnostavan tiedon välittäminen ja Euroopan Unionissa tapahtuvasta kehityksestä raporttointi
- Yhteistyö koulutushankkeissa ja Fecma konferenssin rakentaminen
- Fecman uutiskirjeen aktivoiminen
- Fecman omien kotisivujen kehittäminen ja linkittäminen jäsenyhdistysten toimiville kotisivuille
- Fecma voi antaa asiantuntemuksensa kautta tukea Euroopassa jo toimiville luottoalan yhdistyksille ja kannustaa uusien yhdistysten muodostamista.



Luottomiesten kokousedustajat Edinburghin keskiaikaisen linnakkeen juurella

Lisäksi kokouksessa käytiin keskustelua mahdollisuuksista kehittää yhteistyötä ja yhteydenpitoa FCIB:n (Association of Executives in Finance, Credit and International Business) ja FENCA:n (Federation of European National Collection Associations) kanssa. Päätökset ensivaiheen yhteyksien ottamisesta tehtiin ja käytävien keskustelujen tuloksista saadaan raportit lokakuun 25. päivänä pidettävässä seuraavassa Fecman kokouksessa.

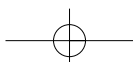
Skotlannin keväinen sää oli (kuulemma tyypillinen) melko karu - koleaa ja voimakkaasta tuulesta johtuen vesisade vihmoi kasvoille vaakatasossa enimmänsä osan oleskeluamme. Kokousohallistajat vietiin tutustumaan kaupungin katujen alla sijaitsevaan tunneliverkostoon, eräänlaisiin katakombeihin, joissa kaupungin köyhin kansanosa on aikanaan elänyt ja asunut. Vesi ja viemärointi oli siellä joskus aika mielenkiintoisesti järjestetty, ei taitaisi vastata nykyisten hygieniavaatimusten tasoa. Kierroksen nimi oli "Ghostly Tour", mutta koko matkan aikana ei havaittu yhtään elävää skottilaista kummitusta.



The Edinburgh Castle

Lisäksi ehdimme tutustua kaupunkikuvaa hallitsevaan keskiaikaiseen linnoitukseen. Linnakkeelta tarjoutui hienot maisemat kaupungin ylle, joskin sumutihkusade aavistuksen verrain häytti näkyvyyttä. Matkai-

lukokemuksena Edinburgh on kuitenkin mielenkiintoinen ja mukava kaupunki. Lämpimänä pysyminen ei myöskään ollut suuri ongelma, onhan Skotlanti myös villapuseroiden ja viskin kotisija.



Luottamus **tilinpäätöksiin** horjuu

Luottamus yritysten julkaise-miin taloustietoihin on koke-nut kovan kolauksen. Tulosten kaunistelusta on jäänyt kiinni joukko merkittäviä yhdysvaltalaisia pörssiyrityksiä kuten Enron, Qwest, WorldCom, Xerox ja Global Crossing. Yhtiöistä Enron on ajautunut jo konkurssiin ja WorldCom on ha-keutunut suojaan velkojiltaan. Luot-tamuspulan seurauksena on ollut pörssikurssien voimakas lasku, josta eniten ovat kärsineet epäilyksen var-joon joutuneet yritykset. Luottamuk-sen palauttamiseksi on USA:ssa ryh-dytty koviin toimiin. Lainsäädäntöä on tiukennettu niin, että tilikikkai-lusta voi nyt rapsahtaa yrityksen joh-dolle jopa 20 vuotta vankeutta tai 5 miljoonaa dollariin nousevat sakot. Lisäksi elokuussa yli 700 yhdysval-taisyrityksen toimitus- ja talousjohta-jat pistettiin kirjallisesti vannomaan, että yritystensä antamat tulostiedot ovat oikeita, eikä niistä puutu mitään oleellista. Voimakkaista toimista huolimatta ei osakekurssit ainakaan vielä ole indikoineet luottamuksen palautumisesta.

Varsin yllättävää asiassa oli se, että tilikikkailut paljastuivat Yhdys-valloissa, jossa pörssiyritykset noudat-tavat varsin tiukkana ja yksityiskohtaisena pidettyä US GAAP:in mukai-sen kirjanpitosäännöstä. Euroopassa suuret pörssiyritykset noudattavat IAS-standardeihin pohjautuvaa kir-janpitoa, joka sekkin on selvästi suo-malaista kirjanpitosäännöstä yksityiskohtaisempi ja tarkempi. Eu-roopassa pienemmät pörssiyritykset julkaisevat edelleen maakohtaisen lainsäädännön mukaisia tilinpäätök-siä, joiden keskinäinen vertailu on vaikeaa. Tilinpäätöstietojen yhtenäis-tämiseksi on EU:ssa päätetty vaatia kaikilta pörssiyrityksiltä vuoteen 2003 mennessä IAS:n mukaiset tilinpää-tökset, joka mahdollistaa vertailun myös eri maiden yritysten välillä.

Suomalaisessa tilinpäätöksessä edelleen joustovaraa

Myös suomalaista kirjanpitosään-nöstä on viime vuosina muokattu



EU:n kirjanpitosäännösten mukai-siksi. Suurimmat muutokset koettiin jo muutamia vuosia sitten, jolloin ta-seet kääntyivät ylösalaisin ja tuloslas-kelmakaavoihin tuli vanhan kulula-jikohtaisen tuloslaskelman rinnalle toimintokohtainen esitystapa. Muu-tosten myötä jäi moni tilinpäätöksen tarkastelija siihen uskoon, että yritys-ten tilinpäätöstietoja ei enää tarvitse oikaista. Luulo on kuitenkin väärä, sillä suomalaisissa tilinpäätöksissä on edelleen runsaasti joustovaraa, jon-ka avulla yrityksen tulosta ja tasetta voidaan tarvittaessa muokata selvästi todellista paremmaksi. Analyyseis-sä nämä tilinpäätösjoustopot jaetaan yleensä kahtia normaaleihin ja epä-normaaleihin joustopotihin. Normaaleissa joustopotissa yrityksessä käytetään hyväksi lainsäädännön mahdollista-mia joustopotkohtia, kun taas epänor-maaleissa joustopotissa poiketaan jo la-kien ulkopuolelle. Esimerkkinä lailli-sista joustopotista on juoksevien kulujen aktivointi taseeseen tuloksen sijaan, jolla parannetaan yrityksen tulosta ja kasvatetaan samalla sekä omaa pää-omaa että varallisuutta. Epänormaaleille puolelle ajaututaan esim. varas-ton väärällä arvostuksella, jolla saa-daan aikaan täysin vastaavia tulos- ja tasevaikutuksia.

Esimerkkejä tulosjärjestelyistä

Viime aikoina on julkisuudessa kau-histeltu jenkkiihtiöiden tuloshuijauk-sia, jotka mittakaavaltaan ovat olleet toki aivan omaa luokkaansa. Esimer-kiksi WorldComista on löytynyt jo 7,1 miljardin dollarin tilikikkailut, jotka on saatu aikaan kirjaamalla yh-tiön juoksevia toimintakuluja tulok-sen sijaan taseeseen sekä erilaisilla epäselvyyksillä yrityksen luottotap-pio- ja varauskirjauksissa. Ongelma ei ole suinkaan vain amerikkalainen, vaan kyllä meilläkin tilikikat halli-taan. Melkein vastaavaan suuruus-luokan nousee meillä valtio-omistei-nen Sonera, joka tuoreessa osavuosi-katsauksessaan kirjasi ”yllättäen” ul-komaisista UMTS-investoinneistaan lähes 4,3 miljardin euron arvonalen-nukset. Soneran UMTS-investoinnit olivat käytännössä lupia aloittaa lii-ketoiminta Saksassa ja Italiassa. Lu-vista maksettu kauppahinta oli ko-konaisuudessaan kirjattuna Soneran taseeseen, vaikka useimmat analyytikot laskelmissaan pitivät lupia jo pitkän aikaa lähes nollan arvoisina. Sonerassa ei kuitenkaan tarvittaviin arvonalennuskirjauksiin ryhdytty, vaan investoinnin tasearvoa kasva-tettiin vielä sen rahoituksesta aiheu-tuvilla kuluilla eli lainojen koroilla. Alaskirjaukselle tuli Sonerassa kiire vasta kun sen saksankumppani Tele-fonica ilmoitti kirjaavansa vastaavat UMTS-investointinsa alas. Soneran tasetta ja omaa pääomaa jäi edelleen kaunistamaan alaskirjauksesta synty-vä laskennallinen verohyöty (lasken-nallinen verosaatava) 1,2 miljardia euroa. Ilman viime syksyn osakean-tia ja tehtyä verokirjausta olisi yhtiön omat pääomat painuneet negatiivisiksi, eli yhtiö olisi ollut käytännössä konkurssikypsä.

Kulut taseeseen ja oma pääoma kuntoon

Muitakin selviä merkkejä tilikikkai-luista löytyy suomalaisten pörssiyritysten tilinpäätöksistä. Hyvän esi-merkin juoksevien kulujen aktivoinnin tuomista mahdollisuuksista antaa pitkään vaikeuksissa kamppaillut Be-

nefon. Kauan jatkuneet tappiot olivat syöneet yhtiön omaa pääomaa niin, että selvitystila alkoi vuoden 2001 lopussa olla jo lähellä. Tilinpidollinen ratkaisu ongelmaan löytyi tuotekehityskulujen aktivoinnista. Yhtiö kirjasi 2,7 miljoonaa euroa tuotekehityskulujaan taseen aineettomiin oikeuksiin ja sai tiliristikko-operaationsa avulla nostettua oman pääomansa lain vaatimalle tasolle. Aikaisemmin yhtiön tuotekehityskulut oli kirjattu aina kuluina tuloslaskelmaan. Yhtiön konkurssiuhkan vuoksi tilintarkastajat eivät pystyneet aktivointia täysin purematta nielemään, vaan kirjasiivat omaan kertomukseensa, että aktivointi on perusteltu vain jos kehitystyö kyetään saattamaan loppuun ja hyödyntämään kaupallisesti. Tilimiesten viesti ei koskaan saavuttanut sijoittajia, sillä Benefon unohti tilintarkastuskertomuksen kokonaan painetusta vuosikertomuksesta.

Tappioista omaa pääomaa

Myös Jippii Group kahlasi viime vuonna pohjamudissa ja oli hyvin lähellä konkurssia. Yhtiön oma pääoma oli vuoden lopussa 6,8 miljoonaa euroa pakkasella, koska yhtiö joutui kirjaamaan tilinpäätökseensä lähes 12 miljoonaa euroa alaskirjauksia ja arvonalennuksia pysyviin vastaaviinsa sekä 3,2 miljoonaa euroa perusteettomia aiemmista tappiosta johtuvia laskennallisia verosäämisia. Alaskirjausten tarve olivat suoraa seurausta yhtiön luovasta kirjanpidosta, jossa mm. yhtiön nimen ja tuotemerkkien mainoskampanjojen laskut muuttuivat taseessa yhtiön aineettomaksi omaisuudeksi. Lisäksi yhtiön aikaisemmista tappioista muodostui oma pääomaa lisääviä ja maksuvalmiutta parantavia verosäämisia, jotka verottaja oli yhtiölle velkaa heti kun se alkaa tuottamaan satumaisia voittoja. Voittoa ei tullut eikä verottajakaan osallistunut tappioiden maksuun, joten omistajat ja osin rahoittajat saivat kärsivät kirjatukset nahoissaan.

Myyntivoitot säännöllistä tappiot satunnaista

Huononkin on näytettävä pörssissä vähän paremmalta, jotta sijoittajat eivät äänestäisi jaloillaan. Hyvä keino kaunistaa tulosta on kirjata kertaluonteiset myyntivoitot liiketoiminnan tuottoihin ja kätkeä ikävät epäonnistumiset satunnaisiin kuluihin tuloksen viime riveille. Satama Inte-

ractiven viime vuoden tilinpäätöksessä homma on hoidettu ”tyylillä”. Sataman myi tilikaudella osakkuusyhtiönsä First Hopin ja kirjasi onnistuneesta kaupasta myyntivoittoa 1,3 miljoonaa euroa varsinaisen toiminnan tulosta kuvaavaan liikevoittoonsa. Epäonnistuneista Saksan tytäryhtiöistä ja 1999 hankitusta Seiren Solutionista yhtiö joutui tekemään 2,1 miljoonan euron arvonalennukset, jotka se kirjasi varsinaisen toiminnan tuloksen alapuolelle satunnaisina erinä. Yritysjohdon logiikkana kirjaukselle lienee se, että onnistumiset ovat yhtiössä säännöllisiä ja epäonnistumiset satunnaista. Ajatusta ei kuitenkaan tue yhtiön tähänastinen menestys.

Kasvua kirjanpidollisin keinoin

Kasvu on kaunista, jota myös sijoittajat ovat arvostaneet. Kasvuakin on saatu aikaan suomessa puhtaasti kirjanpidollisin keinoin. Tuore pörssilistautuja QPR Software raportoi ennen listautumistaan huikeista kasvu ja kannattavuusluvuista. Antiesitetä selatessa paljastui, että yhtiön voimakas kasvu perustui ns. partnersopimuksiin, joissa liiketoimintakonsepti annettiin partnerin käyttöön. Kun sopimus oli allekirjoitettu, kirjasi QPR koko sopimuksen arvo heti liikevaihtoonsa ja tulokseensa, vaikka rahat sopimuksesta tilitettiin yhtiölle pahimmillaan vasta 10 vuoden kuluva. Tämän vuoden osavuositaksa-

uksessaan yhtiö siirtyi IAS:n mukaiseen liikevaihdon tuloutustapaan ja kas kummaa kasvu oli katkennut ja tuloskin oli painunut jo pakkasella. Myös kova kasvaja Comptel kertoi juuri siirtyneensä IAS:n mukaiseen myynnin tuloutusperiaatteeseen parantaakseen liiketoimintansa läpinäkyvyyttä ja helpottaakseen taloudellisen informaation kansainvälistä vertailtavuutta. Tämä läpinäkyvyys pienensi yhtiön vuonna 2001 raporttoimaa 6 kuukauden liikevaihtoa ja tulosta 5,2 miljoonalla eurolla. IAS:n tavalla laskettu liikevaihto oli 14 %:ia ja tulos 36 %:ia aiemmin raporttoitua pienempi.

Vaaran merkit

Vastaavia esimerkkejä suomalaisten pörssiyhtiöiden harrastamista laillisista ”tilikikoista” löytyisi vielä rop-pakaupalla lisää. Kun otetaan huomioon, että pörssiyhtiöiden tilinpäätöksiä valvoo useat alan ammattilaiset sekä viranomaiset, niin voi vain kuvitella, mitä kaikkea löytyy listaamattomien yritysten tilikirjoista. Yleensä tilinpäätöskikkojen harrastajat löytyvät yrityksistä, joissa hätä on suuri ja liiketaloudelliset voimavarat vähäiset. Oireina ovat jatkuvat tappiot, heikko vakavaraisuus, vaara oman pääoman loppumisesta, yrityksen ylivelkaantuminen sekä heikkenevä maksuvalmius. Ainakin seuraavia tilikikkoja kannattaa tarkkailla, mikäli kriisin oireita on havaittavissa.

Vaaran merkkejä tilinpäätöksissä

- Varsinainen liiketoiminta tappiollista; tulos tehty omaisuutta myymällä
- Varastot inventoitu tulostarpeiden mukaan, yrityksen varastot ylisuuret ja niiden kierto heikko
- Juoksevia menoja aktivoitu taseeseen; taseessa aineettoman omaisuuden määrä hallitseva
- Omistajille palkat yksityisottoina tai lainoina yrityksen tulosta rasittamatta
- Luottotappiot ja epävarmat saamiset kirjaamatta, myyntisaamisten määrä ylisuuri ja kierto heikko
- Poistot alimitoitettu eivätkä ne vastaa omaisuuden kulumista; taseessa omaisuuden arvot ylisuuret
- Arvonalennuspoistot tekemättä, tappiollisten tytär- ja osakkuusyhtiöiden osakkeet taseessa hankintahinnoin
- Taseessa suuria lainasaamisia omistajilta tai intressiyhtiöiltä, joiden takaisinmaksukyky kyseenalainen
- Lainoja vakautettu tai tappioita paikattu pääomalainoin
- Pääosa veloista lyhytaikaista, rahaa ja saamisia selvästi vähemmän kuin laskuja piikissä
- Ostovelat kasvussa ja niiden kierto heikko



Luottomiehiä keväisellä terassilla

muuten ainoana tv:tä, jossa on palamatonta sisältöä sekä ulkokuori.

Digitaalisuus tulee televisioihin

Turun TV-Tehtaan ydinliikeideana on yli 25 tuumaisten televisioiden tuotekehittäminen, valmistus ja markkinointi kuluttajasektorille sekä interaktiivisten hotellikäyttöön tarkoitettujen tv-järjestelmien kehittäminen ja ylläpito.

TV-Tehtaalla tullaan syksyn aikana tuotannossa siirtymään 100 % ns. laajakulmatelevisioiden valmistukseen ja samalla tuotannosta putoavat pois perinteisen televisiokuvaruudun omaavat televisiot. Saimme vierailulla kuulla perustavanlaatuisen pikaopastuksen digi-televisioihin. Tehtaan edustajat ovat sitä mieltä, että digitaalisuus televisioissa tulee pöminvarmasti valtaamaan markkinat samaan tapaan kuin aikoinaan gsm peittosi nmt -järjestelmän matkapuhelinpuolella. Tähän on yksinkertaisesti syynä digitaalisuuden tuomat hyödyt katsojalle.

Mitä hyötyä digitaalisuudesta meille katsojille sitten on? Näimme elävän esimerkin tehtaalla kun vierokkain oli kaksi televisiota, jotka olivat kytketty samaan piiska-antenniin. Televisio, jossa ei digitaalitekniikkaa käytetty hyväksi näytti niin sanottua lumisadekuvaa kun digitelevisossa kuva oli häiriötön. Eli mitä tästä opimme? Jos ja kun kärsit huonosta kuvasta kesämökillä tai kotona ratkaisu kuvanparanemiseen voi löytyä lähimmästä kodinkoneliikkees-

Luottomiehet Turussa

Matkamme alkoi aurinkoisessa säässä melkein aikataulussa Helsingistä kohti Turun Pläkkikaupungin teollisuusalueella sijaitsevaa Oy Turun TV-Tehdas Ab:tä. Retkemme noudatti perinteitä, aloitimme matkanteon pienellä syötävällä sekä juotavalla. Pidimme pienen tupakankestävän tauon puolimatassa Lahnajärvellä ja Turun keskustasta otimme kyytimme paikalliset oppaat (turkulaisia luottomiehiä ja -naisia). TV-Tehtaan pihaan kaarimme onneksi aikataulussa.

Turun TV-Tehtaalla Luottomiehiä vastassa olivat; toimitusjohtaja Jouni T. Laine, johdon sihteeri Irmeli Salokannel, luottopäällikkö Tamara Kunze sekä teknologiajohtaja Kari Mäylä, joka on aloittanut vuonna -74 TV-tehtaalla ja tietää luultavasti kaiken mahdollisen digitaalisesta kuvansiirrosta.

TV-Tehtaalla juhluvuosi

Toimitusjohtaja Laine kertoi meille yrityksen historiasta ja nykypäivästä. Kaikki alkoi 75 - vuotta sitten 2.5.1927 jolloin perustettiin ASA Oy, joka valmisti kopapuhujia sekä kide-radioita. Yhtiön nimi ja omistus on vuosien mittaan vaihtunut useastikin, nykyisellään yhtiön omistaa toimiva johto. Turun TV-Tehtaan liikevaihto on noin 100 meur ja se työllistää noin 600 henkeä ja valmistaa vuosittain noin 300.000 televisiota, tehtaan tuotantokapasiteetti on 500.000 tele-

visiota. Suomessa myytävistä televisioista puolet on valmistettu Suomessa. Tuotemerkkeinä ovat Finlux, Salora ja Luxor, joista viimeksi mainittua valmistetaan ruotsalaisille. TV-tehdas valmistaa televisioita myös tilaajan omalla brandilla.

Suomalainen katsoo televisiota noin 3 tuntia päivässä ja olohuoneen sisutuksen määrää televisio. Elokuun lopussa markkinoille tulevat Marimekko-laajakulmatelevisiot, jolloin rohkeimmat voivat sisustaa kotinsa kokonaan lempikuvioillaan. Marimekko-televisiot eivät jää ainoiksi, lisää erikoisuuksia on tulossa, jäämme odottelemaan. TV-Tehdas valmistaa



Luottomiehet opiskelemassa digi-tv:n salaisuuksia.



Vastaanottimien kokoamista.

tä hankkimastasi digiboxista, joka mahdollistaa digitaalisten tv-lähetysten katselun. Digitaalisuus tulee myös mahdollistamaan sen että pystymme käyttämään nykyisiä televisiokuvan lähetystaajuuksia tehokkaammin hyväksi, kun samaa taajuutta käyttäen voidaan lähettää useita eri lähetyksiä nykyisen yhden sijasta. Tästä on tietysti seurauksena meille televisionkatsojille enemmän valinnanvaraa kun ihmiset alkavat nähdä kymmeniä useimpia televisiokanavia.

Tulevaisuudessa digitaalitekniikka tulee mahdollistamaan myös ns. kaksisuuntaisen tiedonvälityksen eli myös katsoja voi television välityksellä lähettää tietoa. Esimerkkinä voisi pitää vaikka televisiossa esitettäviä laulukilpailuja. Katsojat voivat äänestää saman tien ohjelmaa katsoessaan kaukosäädintä näppäilemällä mielestään parasta esittäjää.

Tällä hetkellä asiakkaille tarjotaan kodinkoneliikkeissä digi-lähetysten ja paremman kuvan katseluun digiboxeja, mutta vuoden sisällä tulemme näkemään ns. digi-televisioiden esiinmarssin markkinoille.

Tehdaskierros Televisiotehtaassa

Onnistuneen vierailun Turun TV-Tehtaalla kruunasi se, kun pääsimme esityksen jälkeen pienryhmissä kierokselle tehtaalle, näimme television valmistuksen eri vaiheet, alkaen komponenttien juottamisesta ja päättyen valmiin television pakkaamiseen. Vierailulla tuli myös todettua ihmisen tekemän työn suuri merkitys valmiis-



Muistaako joku vielä näitä malleja?

sa tuotteessa. Tietokoneet ja robotit eivät pysty kokonaan korvaamaan ihmistä, vaan television valmistuksessa on paljon vaiheita, jossa ihminen on edelleen korvaamaton. Tällaisena työvaiheena television valmistuksessa voidaan pitää esimerkiksi uuden television kuvanlaadun tarkastamista ja säätöä. Turun TV-Tehtaan tuotteita kuvaakin hyvin slogan 'handmade Finland'.

Kevätkokous Turussa

TV-Tehtaalta siirryimme Panimoravintola Koulun, jonka Bellman-salissa pidettiin yhdistyksen kevätkokous. Tämä historiallinen rakennus on toiminut kouluna vuoteen 1997 asti, noin 100 vuoden ajan. Rakennus on museoviraston suojelema. Yhdistyksen puheenjohtaja Toni Santalahti avasi kokouksen klo 13.00, kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala ja sihteeriksi Merja Rahtu Eräpäivä Oy:stä.



Kokouksen puheenjohtaja Risto Suviala on päässyt puhujapönttöön.



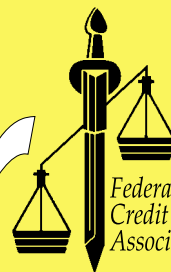
Luottomiehet tutustumassa oluen panoon Panimoravintola Koulussa.

Pöytäkirjan- sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Teija Tervonen ja Sirkka Jauhiainen TNT Suomi Oy:stä. Toni Santalahti esitteli yhdistyksen toimintakertomuksen vuodelta 2001. Rahastonhoitaja Maili Ihamäki esitteli tilinpäätöksen, joka tänä vuonna ensimmäistä kertaa luottomiesmuistiin oli tappiollinen 118.390,67 markan (eur 19.911,88) verran. Tappiota syntyi koska Luottomiehet järjesti jäsenilleen 40-juhlat alle omakustannushinnan. Maili Ihamäki esitti kokousväelle myös tilintarkastuslausunnon. Kokous esitti tilinpäätöksen vahvistamista sekä vastuuvapauden myöntämisen hallitukselle. Muita käsiteltäviä asioita hallitukselle ei oltu esitetty. Kokous päätettiin klo 13.15. Bellman-salissa nautitun maukkaan ja runsaan lounaan jälkeen kokousväki siirtyi Koulun pihalla olevalle terassille nauttimaan Turun sangen lämpimästä säästä, maisemien katselua jatkettiin Aurajoen rannalla jokilaivassa ennen kuin oli pakko lähteä kotimatalle Aurinkobussilla.

Panimoravintola Koulun käymis-sammiot.



FECMA Newsletter



Federation of European
Credit Management
Associations

Number 1

2002

A new beginning for FECMA

Fecma has changed its legal status from a Belgian registered company to being a UK registered Association. The main benefits in this change is that less time and effort will be taken up with administrative issues and the FECMA Council can concentrate on promoting the aims of FECMA which are: -

- *Develop progressive education programmes in credit management in all member countries.*
- *Exchange information on both long-standing and contemporary issues, which face credit professionals; and seek to solve such problems.*
- *Initiate and undertake research.*
- *Establish links with the European Union and its agencies to ensure awareness amongst credit managers of relevant pending or current legislation.*
- *Allow the views of credit professionals to be taken into account by those responsible for such legislation.*
- *Develop, and seek to establish internationally, ethical standards for credit management.*
- *Encourage the establishment of credit management association in the European countries where none now exists.*

Newsletter

As part of the new focus of FECMA it was agreed at the last council meeting in Helsinki that we produce a regular Newsletter and circulate it to all members to keep everybody informed of relevant developments in all member countries, from the associations and Institutes themselves, the prevailing economic climate and the best practices in all member countries to help every credit professional.

Contacts

The current member associations are:

DENMARK

Dansk Kreditchef Forening
GL Mont 4 1117, Kobenhavn
DENMARK
Tel: 00 45 33 11 2000
Fax: 00 45 33 11 1207

IRELAND

Irish Institute of Credit Management
19 Fitzwilliam Square
Dublin 2
IRELAND
Tel: 00 353 1 676 7822
Fax: 00 353 1 661 4145
email: iicm@indigo.ie
Website: www.iicm.ie

ITALY

Associazione Credit Managers Italia (ACMI)
Unione del Commercio e del Turismo
Della Provincia di Milano
Corso Venezia 47/49, 20121 Milano
ITALY
Tel: 00 390 276000598

SPAIN

Asociacion Gerentes de Credito
Avda. De Roma
109-111 entlo. 3, 08029, Barcelona
SPAIN
Tel: 00 3493 439 1660
Fax: 00 3493 410 7179
email: asocgercre@teleline.es

UNITED KINGDOM

Institute of Credit Management (ICM)
The Water Mill, Station Road
South Luffenham, Oakham
Leics LE15 8NB
ENGLAND

Current interested associations are:

BELGIUM

Instituut voor Kredietmanagement
Vlerick Leuven Gent Management School
Bellevue 6 - 9050 Gent,
BELGIUM
TEL : +32 9 210 98 28
FAX : +32 9 210 97 51
Internet : <http://www.vlerick.be/ikm>

FINLAND

Luottomiehet-Kreditmännien ry
PO Box 891, 00101 Helsinki
FINLAND
Website: www.luottomiehet.fi

ISRAEL

Israel Institute of Credit Management
Hamahon Haisraeli Lenihul Ashrai
PO Box 1886, Ramat-Gan, 52117
ISRAEL
Tel: 00 972 3 5770340
Fax: 00 972 3 5770339

NETHERLANDS

Nederlandse Vereniging voor Credit Management
PO Box 14835602, BL Eindhoven
NETHERLANDS
Tel: 00 31 4024 82773
Fax: 00 31 4024 29425
Website: www.vvcm.nl

NORWAY

PB 194
1324 Lysaker
NORWAY
Tel: 00 47 23 21 1098
Fax: 00 47 23 21 1700
Website: www.kredittforum.com

Tel: 01780 72290

Fax: 01780 721333

Website: www.icm.org.uk email: info@icm.org.uk

GERMANY

Verein Credit Management e.V.
Siemensstr. 31
Postfach 1809
47533 Kleve
Tel: (02821) 775785
Fax: (02821) 775775

A profile of our President - Pere Brachfeld

Pere was elected president of the new FEC-MA at the council meeting in Helsinki in October 2001. A native of Barcelona, Pere brings excellent personal experience and academic qualifications to the role.

He attended the University of Barcelona where he studied Communications and public relations. He went on to Business studies in the High School of Marketing and Administration of Barcelona where he qualified with a Masters degree in Marketing and Administration. Then International Economic Studies where he received a diploma from the Generalitat of Catalunya in International Commerce. Then to further develop his financial skills attended various courses on Financial studies, Systems of payment and Credit Management.

Pere, can speak eight languages namely, Spanish, Catalan, French, English, German,



Pere Brachfeld

Italian, Portuguese and Hungarian. Indeed he attended University in France where he received a Diploma from the Toulouse College and in England, where he received a certificate in proficiency in English from

Cambridge University.

At present he works in a consulting capacity in the area of risk management and debt recovery. He talks extensively on the topic of Credit Management at Seminars and Conferences in Barcelona and Madrid. He lectures in Credit Management as part of the MBA. In addition has kept up his contact with press and communications and is Director of the professional magazine "Credit Management" and with his journalistic past has over 70 published articles in various magazines and newspapers.

He is the author of two books on Credit Management and is a member of the International Institute of public relations management and business and a member of the Spanish Confederation of directors. He is a Vice president of the Association of professional Credit Managers.

Reports from Members

FINLAND

Luottomieh-Kreditmannen ry

- The economy was sound with further growth anticipated by the end of the year. The monthly indicator of total output has been declining in recent months, but industrial confidence was improving and consumers' views on their own and on Finland's economy was confident. The unemployment rate was 9.5%. Consumer prices had risen by 1.5%. On the share markets, share prices in traditional sectors had risen, but prospects in the telecommunications sectors have continued to weaken. There was some concern about the problems being experienced by Nokia, particularly as the company represents a significant part of the Finnish Stock Exchange.

During 2001 the Association's Legal Committee had submitted to the Ministry of Justice 7 responses to legislation-related consultation papers. So far in 2002 a further 3 had been completed, and the relevant information had been passed on to members through the Association's quarterly magazine, Luottolinkki, and on the website. The annual 2-day seminar this year would be held on a boat to St Petersburg. The Credit Management education course at the School of Economics in Turku was continuing and the Association hoped to encourage an increased number of students to attend in the future. The credit-related modules of the course are accepted as parts of the credits necessary to achieve an Executive MBA.

IRELAND

Irish Institute of Credit Management

- Greater public spending would necessitate either greater public borrowing or an increase in taxation. Inflation was now 4.8%. Unemployment in the IT sector (where Ireland had seen much of its growth) had risen, though overall the unemployment rate was 5%. The rate of liquidations had increased by 35% since 2001, though this was partly attributable to efforts to push liquidations through before forthcoming legislation was put in place. Between 1996 and 2001 house prices had increased by 180%.

The Institute had held a number of well-attended events, and in particular 3 in Dublin had

attracted more than 50 people. One of these meetings had been a 'mock district court', showing how a credit manager might end up on trial for another firm's non-payment, and members had found this both informative and enjoyable. Another popular meeting had been about credit circles and the Competition Act. The Institute had recently held a conference for committee members. This had led to a focus on increasing membership and, in turn, the formation of a new Membership Committee. The Institute now had just over 300 members. The Technical Committee had also been active and had recently made representations at a meeting with the Director for Corporate Enforcement. So far as education was concerned, a new one-year certificate course had been introduced to complement the existing 4-year degree course. 14 students were currently taking the new course.

GERMANY

Verein Credit Management e.V.

- Inflation stood at 2.3%. Bankruptcies in the construction and service sectors were high, and even higher in Eastern Germany. Unemployment stood at 10.5% though this average figure concealed the fact that in some areas such as Mecklenburg and Thuringia the rate was as high as 30%. The continued migration of people from East to West Germany and the undercapitalisation of SMEs were particular problems. Agreements made by such firms as BMW and Mercedes with the relevant trade unions in order to keep wages at a fixed level had caused problems, particularly since both firms had experienced record profits. Strikes were therefore occurring. A general election would be held in September 2002. The new German Association had been formed and established as a legal entity under German Law. So far it had 35 members. A meeting held in Kalkar in April 2002 had attracted 90 people. A Council and a Technical Committee had been formed, and it was hoped to hold regional meetings. A website <www.credit-manager.de> was currently being constructed. Much effort was being put into promoting the Association and into recruiting additional members. A lot of effort was also being put into ex-

plaining the concept of credit management - many people in Germany carry out such work but do not know it as credit management (see also minutes 6/02(b) and (c)).

ITALY

Associazione Credit Managers Italia

- The coalition Government elected in 2001 for 4 years had remained strong, though business confidence was weak. GDP had grown by 0.1% in the first quarter of 2002, and a further increase was expected by the end of the year. Inflation currently stood at 2.4%, and unemployment at 9.2% (the lowest level experienced in the past 20 years). Retail spending had fallen by 7.2% in the first quarter of 2002, and industrial investment by 10%. Moody's had upgraded Italy's credit rating to Aa2, however.

The Association was going from strength to strength and now had over 600 members. Roberto Capraro had recently been elected as President. The Association had begun 2002 with new objectives, and a new approach which had replaced a "top down" culture with a "bottom up", in an effort to encourage increased involvement by members. So far during 2002 the Association had attracted more sponsors, more press coverage and more interest, and this was attributed to increased visibility arising from interesting events. One of these was a presentation sponsored by Dun and Bradstreet on terms, bankruptcy and other credit related topics which was held in Milan and attracted over 400 people. In addition the magazine was thriving and a new web-based forum had been launched. The Association had continued to work with La Sapienza University in Rome. The next annual conference would be held in Abano Terme, a spa town near Padua.

THE NETHERLANDS

Nederlandse Vereniging voor Credit Management

- After the assassination of Pim Fortuyn the general election had resulted in the balance of power in the Government shifting significantly to the Right, and Pim Fortuyn's party had won 26 out of 150 seats. This meant an influx of in-

experienced politicians, and the effect of this would only become clear over time.

The Association was thriving. Each edition of the magazine was focussing on a different country, and so far these had included Belgium, Finland and Germany. It was anticipated that a new Masters course would be introduced in September, held jointly with a specialist education establishment.

SPAIN

Asociation de Gerentes de Credito

- Spain was experiencing an economic slowdown. Late payment continued to be prevalent. Changes had been made by the Government to the method of calculating inflation and unemployment. Despite this, both figures remained high. Inflation had risen, partly because the introduction of the Euro had encouraged covert price increases. The Government hoped to diminish unemployment benefits but the unions were resisting, and a General Strike would be held on 20 June 2002.

The Association currently had 270 members, and recruitment of additional members was proving difficult. Of 400 individuals who had attended recent credit management seminars, only 6 had expressed an interest in membership. A press campaign had led to 27 articles being included in magazines, newspapers and other media, in particular a feature on "the profile of a professional debtor". The Association was co-operating with the Institute for Interna-

tional Research on further seminars. The Association had also been instrumental in encouraging the Spanish Government to transpose into Spanish law the EC Directive on combating late payment in commercial transactions.

UNITED KINGDOM

Institute of Credit Management

- The headline inflation rate was 1.3% and the underlying rate 2.3%. The UK was experiencing the longest period of sustained low inflation since the 1960s. Unemployment stood at 1.52m, and house prices rose in April 2002 at a faster rate (3.4%) than at any time in the last 10 years. The economy had remained weak in first quarter of 2002, despite expectations of future improvement, particularly in the manufacturing sector.

In 2001 the Institute's recruitment bureau, bookshop, magazine and in-company training had all achieved record figures. This had been balanced out by increased expenditure on education. The Institute had obtained accreditation from the Qualifications and Curriculum Authority for its examination process. This meant that the quality of ICM's examination procedures had been nationally recognised and that its courses would continue to receive public funding in colleges. Income from trading activities so far in 2002 had been less buoyant. The Members' Bulletin Board on the Institute's website continued to be very popular with members and students, and was building a valuable knowledge resource. Former "rogue trader"

Nick Leeson had been very well received as the keynote speaker at the Institute's National Conference in March.

BELGIUM

Instituut voor Kredietmanagement

Inflation : in April the 12 month inflation rate went down to 1.7 %, the growth perspective for 2002 being 1.2 %.

Unemployment : for Belgium 10.8 %, but with very important regional differences : Flanders has 6.8 %, Wallonia 15.7 % and Brussels 18.7 %. In Flanders it still was difficult for employers to find good staff. Business failures : according to the Graydon statistics they did not really change dramatically compared to last year : for January to April the figure for 2002 is 2459, compared with 2465 in 2001 and 2395 in 2000. Some bigger bankruptcies (like Sabena) had severe repercussions on the economy.

The Instituut voor Kredietmanagement had been set up 4 years ago as a research centre in the Vlerick Leuven Gent Management School, associated with the Universities of Ghent and Leuven. Its work now extended to applied practical education, networking, lobbying, research and the provision of other services (eg a magazine and other literature) for people working in companies. The Institute now had 97 individual members, nearly all of them working in companies in Flanders. Participation on education programmes had diminished sharply during 2001 but is now increasing again.

EDUCATIONAL QUALIFICATIONS AVAILABLE VIA FECMA MEMBERS

FINLAND

Certificate of Credit Management

Training course of approx. one year, elaborated by Markkinointi-instituutti and Luottomiehett-Kreditmännery, is meant for persons involved in credit management and collection, who need knowledge of credit management in different fields of their work. During twelve years 449 persons have graduated.

Credit Management Program

The CREDIT MANAGEMENT program is a management training program developed by the Turku School of Economics and Business Administration, Institute of Management, in collaboration with Suomen Luottomiehett ry (Finnish Creditors' Association).

The CREDIT MANAGEMENT program aims to develop participants' competence in general management issues and to deepen their knowledge and heighten their skills in credit trade and in credit management, also acquainting them with the risks involved in credit actions. General management themes are used to draw a clear link between what the person does in his/her work and how this combines with the activity of their company and/or the activity of the customer company.

The CREDIT MANAGEMENT program is aimed at financial managers, credit managers, credit supervisors and at other persons working in the sectors of credit trading, credit allocation, credit financing or various other credit management duties. Participants in the training program require a university or college degree, as well as a number of years of work experience in a management-level position or in a position requiring a demanding level of expertise.

IRELAND

Degree – BSc Management of Credit

Four year part time course for (a) students holding Leaving Certificate, with passes in not less than six subjects, including Mathematics and English. Two of these passes must be obtained at Grade C or better on higher level papers. A minimum of two years commercial or relevant working experience is highly desirable or (b) mature students aged 23 years and over, educated to Leaving Certificate standard with relevant business experience and recommended by their employers.

Certificate in Credit Management

One year part time course for persons with commercial experience who are seeking formal education and qualification in credit management to advance their career prospects.

NETHERLANDS

Certified Credit Manager

Two year part time course open to individuals employed in credit management on the basis of their capabilities. It provides students with the ability to add credit management skills to a solid core of business knowledge which encompasses all those aspects of credit management required by credit professionals in the course of their employment.

NORWAY

Credit Management Education

Four courses of 2 days each with self studies

UNITED KINGDOM

The ICM places great emphasis on education and on its task of recruiting and preparing people for a career in credit management. The ICM Education Scheme provides a thorough grounding in credit management principles and practice.

The Institute sets examinations in eight subjects and offers qualifications at three levels. The qualifications are:

The Foundation Award in Credit Management
The Certificate in Credit Management
The Diploma in Credit Management

The Foundation Award in Credit Management

This is a stand-alone qualification that is awarded to students who successfully complete the Certificate subject titled Introductory Credit Management. Students are only eligible for this award when on registration with the Institute they confirm that, initially at least, it is their intended end-point qualification.

The Certificate in Credit Management

This qualification is awarded to students who successfully complete the four Certificate level subjects. These are:

- 1 Introductory Credit Management
- 2 Accounting
- 3 Business Law
- 4 Business Environment

Students who have already obtained the Foundation Award can continue with their studies later, and take the remaining three subjects at this level to obtain the Certificate in Credit Management. Other students can enter directly

at this point without the need to obtain the Foundation Award beforehand. On successful completion of the Certificate examinations, students are eligible to become Associates of the Institute and to use the designatory letters AICM (Cert) after their names.

The Diploma in Credit Management

This qualification is awarded to students who have obtained the Certificate in Credit Mana-

gement and then go on to complete successfully the four Diploma level subjects. These are:

- 1 Advanced Credit Management
- 2 Practical Credit Management
- 3 Credit Management Law
- 4 Legal Proceedings and Insolvency

Those who successfully complete the Diploma examinations are eligible to become Members

of the Institute and to use the designatory letters MICM (Grad) after their names.

The Institute's examinations are held twice a year throughout the United Kingdom. Part-time courses for the examinations are provided at over 30 colleges and other centres in the UK. The Institute publishes a Distance Learning Scheme.

EUROPEAN UNION - LEGISLATION IN PREPARATION

The following is an outline of proposed legislation which will be submitted in due course for EUROPEAN PARLIAMENT AND COUNCIL DIRECTIVES

PDF and HTML files can be downloaded from <http://europa.eu.int/eur-lex/>

COM (1999) 0109

Amended proposal for a European Parliament and Council Directive relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions

COM (1999) 0385

Amended proposal for a EUROPEAN PARLIAMENT AND COUNCIL DIRECTIVE U8NJCIL COUNCIL concerning the distance marketing of consumer financial services and amending distance marketing o Directives 97/7/EC and 98/27/EC Directives 97/7/EC and 98/27/EC

COM (1999) 0427

Amended proposal for a EUROPEAN PARLIAMENT AND COUNCIL DIRECTIVE on certain legal aspects of electronic commerce in the Internal Market

COM (2000) 0075

Amended proposal for a COUNCIL REGULATION on the service in the Member States of judicial and extrajudicial documents in civil or commercial matters

COM (2000) 0133

OPINION OF THE COMMISSION pursuant to Article 251 (2) (c) of the EC Treaty, on the Eu-

ropean Parliament's amendments to the Council's common position regarding the proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on combating late payment in commercial transactions AMENDING THE PROPOSAL OF THE COMMISSION pursuant to Article 250 (2) of the EC Treaty

COM (2000) 0385

Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL concerning the processing of personal data and the protection of privacy in the electronic communicationsector

COM (2001) 0213

Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on the supplementary supervision of credit institutions, insurance undertakings and investment firms in a financial conglomerate and amending Council Directives 73/239/EEC, 79/267/EEC, 92/49/EEC, 92/96/EEC, 93/6/EEC and 93/22/EEC, and Directives 98/78/EC and 2000/12/EC of the European Parliament and the Council

COM (2001) 0221

Proposal for a COUNCIL REGULATION establishing a general framework for Community activities to facilitate the implementation of a European judicial area in civil matters

COM (2001) 0234

Amended proposal for a Council Decision es-

tablishing a European Judicial Network in civil and commercial matters (presented by the Commission pursuant to Article 250(2) of the EC-Treaty)#/* COM/2001/0234 final - CNS 2000/0240 */#

COM (2001) 0330

OPINION OF THE COMMISSION pursuant to Article 251 (2) (c) of the EC Treaty, on the European Parliament's amendments to the Council's common position regarding the proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Council Directive 91/308/EEC on prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering

COM (2001) 0411

Proposal for a DECISION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT, OF THE COUNCIL AND OF THE COMMISSION on the regulations and general conditions for the performance of the duties of the European Data Protection Supervisor

COM (2002) 0119

Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on the recognition of professional qualifications

COM (2002) 0212

REPORT FROM THE COMMISSION Experience gained and the convergence achieved in applying the provisions laid down in the Directive on medium and long term export credit insurance

ISRAELI INSTITUTE OF CREDIT MANAGEMENT CONFERENCE

One hundred and forty delegates attended the Israeli Institute of Credit Management Conference held at the Hilton Hotel, Tel Aviv on Tuesday 16 October. National press and media were also well represented.

The Conference was opened by the Chief Executive of the Israeli Institute, Rachel Silman, who welcomed delegates and set the scene for the day by speaking of "one of the hardest hours for the Israeli economy".

Eyal Yanai, Chief Executive of Business Data Israel, warned, "There are no magic solutions for credit management". He emphasised the need for strict supervision in granting credit at all times, with special caution recommended over the next six months. He noted a disturbing cross-industry trend of delayed payments, which could have a disastrous effect, becoming critical in the present difficult economic times.

The head of the economics division of the Israeli Manufacturers Association, Shuki Abromovitch, warned delegates that the country is in a depression and they must act accordingly. It must be accepted that in the present emergency situation financial officers must become more creative, particularly with regard to borrowing and lending policies. "No one will be immune to the effects of the weakening economy".

Although companies often overlook their cash flow, Yossi Ben-Shalom, Chief Executive of DBSI Investments, stressed its importance for gauging a company's situation. No money in the bank forces a company to close. Often too little is done too late to cut down expenses: this is an unpredictable process, not helped by a failure to communicate within the organisation.

Eitan Raff, Bank Leumi Chairman, told delegates that despite recent talks with senior le-

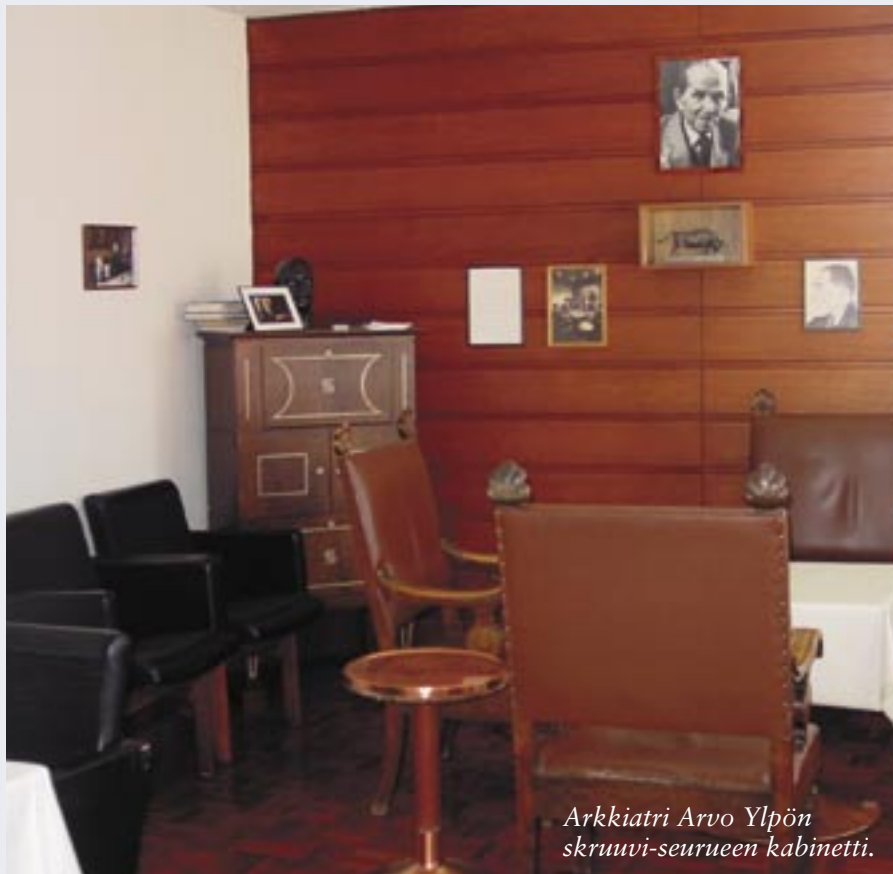
vel American bankers who are predicting an upturn in events within three financial quarters, he does not envisage a turnaround until the end of 2002 at the earliest.

The final speaker was Ted Brown, ICM Council Member. Ted had participated in a previous conference in Tel Aviv some four years ago whilst President of FECMA and spoke of the importance of basic credit management principles, especially in a time of recession. The presentation covered effective vetting of prospective customers, tight cash flow controls, effective debt collection and continuous checks on key customers and suppliers.

Further information about the Israeli Institute of Credit Management can be obtained from the following web site: <www.bdi.co.il>

Suomalainen Klubi

Moni on kuullut puhuttavan Helsingin Suomalaisesta Klubista, tai nähnyt sen televisiossa jonkin tapahtuman näyttämönä. Mutta kuinka moni meistä tietää, mikä tämä herrainklubi itse asiassa on? Päätimme ottaa asiasta selvää ja raottaa salaisuuden verhoa...



Arkkiatri Arvo Ylppön skruuvi-seurueen kabinetti.

Perustaminen ja toiminnan tarkoitus

Helsingin Suomalainen Klubi perustettiin vuonna 1876. Alun perin klubi toi yhteen suomenmielisiä nuoria miehiä Helsingissä keskustelemaan suomalaisuudesta ja suomalaisuuden aseman kohottamisesta yhteiskunnassa. Klubin nimi oli tuolloin "Luku- ja konversationi-klubbi Helsingissä". Keväällä 1921 klubi merkittiin yhdistysrekisteriin ja viralliseksi nimeksi vahvistettiin Helsingin Suomalainen Klubi r.y.

Toiminnan tarkoituksena on suomalaisen kulttuurin vaaliminen, yhteiskunnallisen keskustelun herättäminen, isänmaallisuus ja veljellinen yhdessäolo.

Ensimmäiset vuosikymmenet

Ensimmäisinä vuosikymmeninä klubilaiset olivat merkittäväällä tavalla



Jublasali; takaseinällä Bruuno Tuukkasen mosaiikkityö.

mukana kulttuurisissa ponnisteluissa kuten esim. perustettaessa suomenkielisiä kansakouluja ja mm Suomalaista Kansallisteatteria. Klubilaiset ovat olleet voimakkaasti mukana myös yritysmaailman kehittämisessä. KOP, Suomi, Pohjola, Otava ja monet muut yritykset ovat saaneet syntysanansa Klubilla. Klubi on siis alunperin ollut mukana aktiivisesti vaikuttamassa yhteiskuntaamme. Toiminnasta 1800-luvulla onkin satuvasti sanottu, että Klubi oli taistelevien fennojen koti sekä poliittisten, sivistyksellisten ja taloudellisten aatteiden ideakeskus.

Kokoontumistilat

Monien eri osoitteiden ja vuosien jälkeen perustamisesta Klubi sai omat tilat Kansakoulunkuja 3:ssa (kansi-kuva), jossa se toimii vielä tänäkin päivänä. Vuonna 1999 vuosikymmenien haave omasta kodista toteutui, kun koko kiinteistö siirtyi osakekaupan yhteydessä Klubin omistukseen. Rakennuksen alustavat suunnitelmat teki pääjohtaja Väinö Vähäkalio, mutta hänen sairastuttuaan lopulliset piirustukset laati Olli ja Eija Saionmaan arkkitehtitoimisto 1958. Talo valmistui vuotta myöhemmin. Omalla vajaan 4000 neliön tontilla on rakennus, jossa on 7 kerrosta maan päällä ja 2 maan alla. Näistä Klubin omassa käytössä ovat kolme ylintä kerrosta muitten tilojen ollessa vuokrattuna ulkopuolisille.

Miten Klubi toimii

Klubin hallituksena toimii johtokunta, jonka tehtävänä on edistää tarkoitusperien toteutumista ja edustaa muutenkin Klubia. Johtokuntaan kuuluu yhdeksän jäsentä puheenjohtajan toimiessa myös Klubin puheenjohtajana. Tällä hetkellä puheenjohtajana on Kauppalehti Option päätoimittaja Pekka Ritvos. Päätöksiä vaativat asiat valmisteillaan toimikunnissa, jotka on miehitetty eri alojen asiantuntijoilla ja harrastusten vetäjillä.

Klubin käytännön johtamisesta ja hallinnoinnista huolehtii nykypäivänä toiminnanjohtaja, joka on kaikesa mukana toteuttamassa johtokunnan ja toimikuntien antamia tehtäviä. Aiemmin toimintaa johti klubimestari tai isäntä, mutta toiminnan laajeneminen ja jäsenmäärän kasvu teki kiinteän toiminnanjohtajan toimen tarpeelliseksi. Ensimmäiseksi henkilöksi tähän tehtävään valittiin 1991 eversti Jouko Liusvaara, joka toimii toiminnanjohtajana edelleenkin. Vuoteen 2001 asti hän oli myös Kiin-



Sisäntuloaulan baari.

teistöosakeyhtiö Kansakoulunkuja 3:n toimitusjohtajana, jolloin tehtävä annettiin isännöitsijätoimistolle.

Jäsenyys

Kuinka Klubiin pääsee jäseneksi? Yhdistyksen säännöissä on tämä tarkoin määritelty seuraavasti:

Klubin varsinaiseksi jäseneksi voi johtokunta harkintansa mukaan hyväksyä kirjallisen hakemuksen perusteella maineeltaan hyväksi tunnetun miespuolisen Suomen kansalaisen tai rekisteröidyn yhdistyksen, jotka hyväksyvät Klubin tarkoituksen ja joita kaksi Klubin jäsentä suosittelee. Kuitenkin, jos kaksi johtokunnan jäsentä vastustaa hyväksymistä, asia raukeaa.

Klubiin kuuluu monia vaikutusvaltaisia eri alojen edustajia. On mm. yliopistoihmisiä, akateemikkoja, liike-elämän edustajia, taiteilijoita, poliitikkoja ja sotilaita jäsenmäärän ollessa tällä hetkellä yli kahden tuhat.

Naiset Klubilla

1800-luvun puolella Klubissa suhdauduttiin suvaitsevasti naisten läsnäoloon, mutta itsenäisyyden alkuaikoina haluttiin klubille antaa englantilaisen herraklubin sävyä, niin että palveleva henkilökuntakin oli vain miehiä. Kun 1930-luvulla naisemansipaatio nosti voimakkaasti päätään, oli klubinkin väljennettävä jyrkkiä periaatteitaan. Tarjoilijahenkilökunta naisistui ja se lienee ollut jäsenistönkin yleinen toivomus, sillä kun viihtymisen lisäämiseksi kysyttiin klubilaisten mielipiteitä, ehdotettiin lääkkeeksi mm. hameita - tarjoilijoiden yllä. Nytemmin naiset ovat tervetulleita vieraita klubille, mutta jäseniksi heitä ei edelleenkaan vielä kelpuuteta.

Ravintola

Klubilla harjoitetun hengenravinnon lisäksi, tarjotaan jäsenistölle myös ruumiillista ravintoa. Klubilla on ra-



Juhlasali.

vintolatilat, jotka on vuokrattu ulkopuoliselle ravintoloitsijalle. Talon ravintoloitsijan vaihduttua vuonna 1982, alkoi naisten aika klubin ravintolassa. Riitta Malmberg on toistakymmentä vuotta huolehtinut ravintolatoiminnasta ja suomalaisen ruoan vaalimisen hän on ottanut sydämenasiakseen.

Klubin taide

Klubilla on omistuksessaan mittavia taideteoksia. Suurin, kaunein ja arvoikkain niistä on professori Onni Ojan 17 metriä pitkä monumentaalimaalaus ”Suomen tie”. Taideteos paljastettiin vuonna 1983 ja samalla tuosta klubin juhlasalia komistavasta teoksesta tuli osa kansallisomaisuutamme.

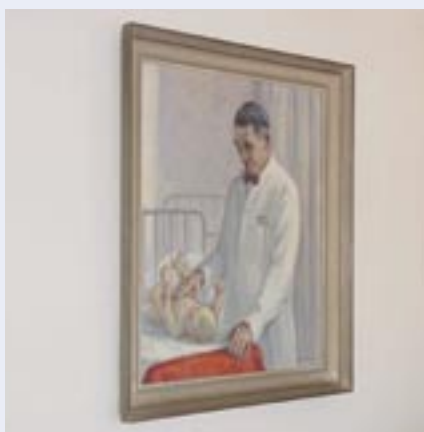
Pohjola-kabinetin takaseinältä löy-



Keski-Viikkokerhon osallistujat.



Karikatytyrejä jäsenistä.



Arkkiatri Arvo Ylppö.

tyy Jukka Nopsasen maalaama kopio isänsä Aarne Nopsasen taulusta, joka kuvaa 1942 perustetun keski-Viikko-



Kenraali A.F. Airo

kerhon jäseniä. Klubin sisääntuloaulan baarin takaseinällä on klubilaisille rakas ja tärke-



Osa juhlasalia koristavasta Suomen tie maalauksesta.

keä taideteos, jossa kuvataan kenraali Mannerheimia saapumassa pääkau-punkiin valkoisen armeijan johdossa 16.5.1918. Taulun on maalannut Si-gurd Wettenhovi-Aspa ja se on lahjoi-tus Klubin kunniajäseniltä Klubin sa-tavuotisjuhlassa 1976.

Näiden edellämäinittujen taidetos-ten lisäksi eri kabinetissa on esillä suuri määrä muotokuvia, maisema-tauluja, pronssipatsaita ja mosaiik-kitöitä. Portaikossa on mm. metsän-hoitaja Aarno Liuksialan 113 kari-katyyriä jäsenistä. Uutta karikarityy-risarjaa tekee tällä hetkellä Kimmo Pälikkö.

Harrastustoiminta

Klubilla on paljon harrastustoimin-taa. Biljardia on pelattu jo vuodesta 1893. Lisäksi klubilla on harrastet-tu metsästystä, kalastusta, purjehdus-ta ja golfia. Klubilla on myös pelattu skruuvia ja bridgeä ja oma kuoro on toiminut vuodesta 2000. Uusin kerho on ilmailukerho, joka aloitti toimin-tansa tänä keväänä.

Näiden harrastusten lisäksi klubi tarjoaa jäsenilleen kuukausikouso-ten ja kirjailtojen lisäksi myös tee-mailtoja.

Teemailtoja pidetään kutakin ker-ran keväällä ja syksyllä. Näiden ai-hekokonaisuuksina ovat sotilaspoli-tiikka, ulkopoliitiikka, oikeuspolitiik-ka, historia, lääketiede ja talouspoli-tiikka. Keskustelua käydään kunkin aihealueen vetäjän ja vierailevien asiantuntijoiden alustusten pohjalta. Ohjelmatoimikunta pitää tarkasti sil-mällä, että klubiin kutsuttavat vieraat luennoitsijat ovat mahdollisimman korkeatasoisia. Tärkeitä puheenvuo-roja ovat Klubissa käyttäneet mm Puolustusvoimien komentajat, minis-terit, valtionhallinnon ja liike-elämän johtohenkilöt, piispat, lähettiläät ja ylipormestarit.

Viime vuosina klubi on myös kiin-nittänyt huomiota iltojen taiteelliseen tarjontaan. Monia Klubin Klubi aina ol-lut mukana edistämässä suomalaista kulttuuria. Tilaisuuksiin on nimen-omaan pyydetty nuoria lahjakkuuk-sia antamalla näin heille tilaisuus ky-kyjensä osoittamiseen.

Tärkeänä osana toiminnassa on oma Klubilehti, joka ilmestyy nel-jä kertaa vuodessa. Siinä kerrotaan menneistä tapahtumista niille, jotka eivät voineet olla paikalla, sekä tule-vista ohjelmista.

Internetin aikakausi

Klubi on esiintynyt Internetissä jo vuodesta 1995. Tällöin aloitettiin suunnittelu kaikille avoimien palvelu-



Vain jäsenille tarkoitettu biljardisali.

jen kehittämiseksi maailmanverkos-sa. (www.klubi.fi)

Ensimmäinen merkittävä tietokanta sivustolla oli karjalaisten sodissa kaa-tuneiden sivusto, jossa nimiä on 12.5 00. (www.ksv.mpoli.fi)

Seuraava oli mittava Mannerheim-projekti, joka toteutettiin vuonna 1998 viidellä kielellä. Sivusta tehtiin myös CD ROM, jota jaettiin koulu-i-hin, museoihin, ulkomaan edustus-toihin, varuskuntiin ja moniin muihin kohteisiin. (www.mannerheim.fi)

Klubi on rekisteröinyt vuonna 2000 tavaramerkin "Suomen kansan sähköinen muisti". Tämä on pohjana sähköisen sisällön tuottamisessa In-ternetiin.

Nyt rakennetaan Jean Sibeliuk-sen Internet-sivustoa ja CD ROM-levyä. Sivusto tulee tekstin ja kuvi-en lisäksi sisältämään myös laajan musiikki-osion. Osa materiaalis-ta on ennen julkaisematonta. Tätä työtä tukevat merkittävästi Jean ja Aino Sibeliuksen oikeudenomista-jat, jotka ovat luovuttaneet käyttöön alkuperäismateriaalia. Hanketta tu-kee Opetusministeriö, eräät yksityiset yhteisöt, suomalaista kulttuuria tuke-vat rahastot sekä monet yritykset

Sivusto julkaistaan kokonaisuu-nessaan suomeksi vuoden 2002 lo-pulla ja se on avoin kaikille Inter-netin käyttäjille sekä Suomessa, että kansainvälisesti. Ruotsin-, englannin, saksan- ja ranskankieliset käännök-set valmistuvat vuoden 2003 puolivä-lissä. Samaan aikaan julkaistaan CD ROM, jota jaetaan mm. oppilaitok-siin ja kouluihin.

Tulevina vuosina uusia ja suu-ria aihekokonaisuuksia sähköisessä muistissa tulee olemaan mm suoma-laisuus. Sivustot on tarkoitettu opis-kelevalle nuorisolle sekä kaikille in-ternetistä tietoa etsiville.

Mikä pitää Klubin elossa

Yleensä tällaiset herraklubit eivät tahdo menestyä. Helsingin Suoma-laisella Klubilla toiminta ja harras-tukset lähtevät jäsenistöstä. Jäsenet ovat kaiken toiminnan moottoreita ja jatkuvan menestyksen tae. Klubilai-set tuntevat kiinnostusta omaan maa-hansa ja sen historiaan, ovat ylpeitä suomalaisuudestaan sekä seuraavat mielenkiinnolla ja myötäeläen Suo-mi-neidon hyvinvointia yhdyntävässä Euroopassa.

Luottolinkki v. 2002

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

472002	08.11.2002	03.12.2002
--------	------------	------------

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2001

Vuosi 2001 oli yhdistyksen neljäskymmenes (40) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2001 lopussa olivat seuraavat: henkilöjäseniä 763 (vuonna 2000: 734), kannatusjäseninä olevia yrityksiä 17 (vuonna 2000 16) ja eläkeläisjäseniä 49 (vuonna 2000: 40).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja

Tom Fagerström, Vähittäiskaupan Taka Oy

Varapuheenjohtaja

Kimmo Mökkönen, Tapiola-yhtiöt

Sihteeri

Pirjo Ahola, Intrum Justitia Oy

Rahastonhoitaja

Maili Ihamäki, Ramirent Oyj

Kerhomestari

Vesa Kalapuro, Dun & Bradstreet Finland Oy

Hallituksen jäsen

Anne Björk, Oy Kontino Ab

Hallituksen jäsen

Risto Kallio, Oy Radiolinja Ab

Hallituksen jäsen

Sylvi Kuikka, Qualitron Oy Ab

Hallituksen jäsen

Toni Santalahti, Kaukomarkkinat Oy

Hallituksen toiminta:

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana 11 kertaa.

Toimintavuoden alusta lukien avattiin yhdistyksen Internet-kotisivut käyttöön. Käyttäjäkokeuksia seurattiin ja kerättiin koko toimintavuoden ajan ja sivujen sisältöä kehitettiin jatkuvasti.

Tehtiin toistaiseksi voimassa oleva yhteistyösopimus Consista Oy:n kanssa, joka toimii yhdistyksen kirjainpitäjänä ja tilitoimistona.

Yhdistyksen nimissä tehty rahasto-

sijoitus Danske Capital Finland Oy:ssä (42 kpl BBC Baltic States Capital) päätettiin myydä. Alkuperäisen investoinnin määrä oli 100 tmk ja sijoituksen arvo myydessä 105 tmk.

Luottomiehet - Kreditmänne ry:n toiminnan käynnistämistä tuli syksyn aikana kuluneeksi neljäkymmentä vuotta. Yhdistyksen perustava kokous pidettiin 3.10.1961, jolloin yhdistyksen säännöt hyväksyttiin ja ensimmäinen hallitus valittiin. Vuosipäivää juhlittiin Scandic Hotel Continentalissa 30.10.2001 järjestämällä juhlaseminaari ja -illallinen. Juhlaseminaarin pääpuhujana esiintyi nostonestari Heikki Peltola ja illallisella juhlapuheenvuoron piti valtiosihteeri Raimo Sailas.

Yhteistyössä Turun kauppakorkeakoulun johtamiskoulutusinstituutin kanssa suunniteltu ja rakennettu Credit Management koulutusohjelma käynnistyi 10.12.2001 Ensimmäiseen koulutusohjelmaan osallistui yksitoista opiskelijaa.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:

Kai Palmén, Intrum Justitia Oy
Minna Ruotsalainen, S-Etuluotto Oy

Varatilintarkastajat:

Taavi Kallankari, Elektroskandia Oy
Kari Räsänen, Suomen Asiakastieto Oy

TOIMIKUNNAT

Toimikunnat ovat antaneet omaa toimintaansa koskevat erilliset toimintakertomukset hallitukselle.

Luottoalan neuvottelukunta:

Tom Ahlroos, Ritom Ky
Tom Fagerström, Vähittäiskaupan Taka Oy (puheenjohtaja 13.6. saakka)
Pertti Larva, Sanoma Osakeyhtiö
Timo Mäki, Contant Oy
Kari Mälikärki, Kaukomarkkinat Oy
Mats Nybondas, Dun & Bradstreet Finland Oy
Mikko Parjanne, Suomen Asiakastieto Oy (puheenjoh-

taja 13.6. alkaen)
Risto Suviala, Eräpäivä Oy

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui 13.6.2001, jolloin toimielin järjestäytyi ensimmäisen kerran yhdistyksen voimassa olevien sääntöjen edellyttämällä tavalla. Lisäksi neuvottelukunnan kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen 40v juhlatilaisuuden valmisteluja sekä neuvottelukunnan toiminnan aktivoimista yhdistyksen nimissä annettavien lausuntojen suhteen. Luottoalan neuvottelukunnan toiminnasta ei ole annettu erillistä kertomusta.

Lakitoimikunta:

Timo Mäki,
Contant Oy (puheenjohtaja)
Vesa Karvonen, Vähittäiskaupan Tilipalvelu VTP Oy
Elina Koponen, Diners Club Finland Oy
Jouni Muhonen, Suomen Asiakastieto Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola-yhtiöt
Minna Ruotsalainen, S-Etuluotto Oy

Lakitoimikunta valmisteli yhdistyksen hallitukselle lausunnot ja kannanotot seuraavista luottoalan hankkeista:

- lausunto oikeusministeriölle (OM) velkajärjestelylain toimeuvuudesta (4.4.2001)
- lausunto OM:lle työryhmän ehdotuksesta viivästyskorkoa koskevien säännösten uudistamisesta (17.5.2001)
- lausunto OM:lle pohjoismaisen sääntelyn tarpeesta velkajärjestelyasioissa (31.5.2001)
- lausunto OM:lle sakon täytäntöönpanoa koskevan lainsäädännön ja etuoikeuslain 6 §:n uudistamisesta (1.6.2001)
- lausunto OM:lle EU:n komission keskusteluasiakirjasta kulutusluottodirektiivin muuttamisesta (19.9.2001)
- lausunto OM:lle vanhentumistoimikunnan mietinnöstä (2.10.2001)
- lausunto OM:lle työryhmän konkurssilakiluonnoksesta (26.11.2001)

Toimikunnan edustaja osallistui OM:n 6.3.2001 Säätytalolla järjestämään

symposiumiin velkajärjestelylain toimivuudesta. Vuoden aikana pidettiin viisi kokousta.

Koulutustoimikunta:

Timo Hulkko (puheenjohtaja),
Paikallisosuuspankkiliitto Ry
Sylvi Kuikka, Qualitron Oy Ab
Toni Santalahti,
Kaukomarkkinat Oy
Laila Suomalainen,
United Parcel Service Finland Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy
Timo Viljakainen, Intrum Justitia Oy

Luottomiehille järjestettiin 24.4.2001 tietoisku aiheista: Ulosoton ajankoh-
taisasioita ja Case: luottohallinnon
järjestäminen yrityksessä, johon osal-
listui 25 yhdistyksen jäsentä.

Syksyn perinteinen seminaarimat-
ka järjestettiin 12.-14.9.2001 Tuk-
holmaan suuntautuneena laivaristei-
lynä. Laivaseminaariin osallistui 75
yhdistyksen jäsentä.

Toimikunnan puheenjohtaja osal-
listui Markkinointi-instituutin luot-
totutkinto koulutuksen avaukseen
esittelemällä Luottomiehet ry:n toi-
mintaa.

Ulkomaantoimikunta:

Thomas Feodoroff,
Intrum Justitia Oy (puheenjohtaja)
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Lassi Karppinen, Contant Oy
Mats Nybondas,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Toimikunta on aktiivisesti etsinyt
keinoja yhdistyksen kansainvälisen
toiminnan ja yhteydenpidon lähentä-
miseksi Luottomiehet ry:n jäsenistöä.
Tässä tarkoituksessa on osallistuttu
sekä Fecma:n toiminnan kehittämi-
seen että erikseen käytetty aikaa poh-
joismaisen yhteistyön kehittämiselle.

Tom Fagerström toimi yhdistyk-
sen edustajana Fecma:n (Federa-

tion of European Credit Manage-
ment Associations) vuosikokouk-
sessa ja hallituksen kokouksessa
Barcelonassa toukokuussa ja Hel-
singissä 29.10.2001 pidettyyn halli-
tuksen syyskokoukseen osallistuivat
yhdistyksen edustajina Tom Fager-
ström, Thomas Feodoroff ja Toni
Santalahti.

Pohjoismaisten yhdistysten kes-
kinäiset kokoukset järjestettiin
15.5.2001 Kööpenhaminassa (yhdis-
tyksen edustajina Fagerström ja Feo-
doroff) sekä 3.10.2001 Helsingissä
(yhdistyksen edustajina Fagerström
ja Kimmo Mökkönen).

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Petri Willman, Intrum Justitia Oy
(päätoimittaja/puheenjohtaja 1-3/4
lehden toimittamisen ajan)
Anne Björk, Kontino Oy
(päätoimittaja/puheenjohtaja 4/4 leh-
den toimittamisesta alkaen)
Mikko Kallankari,
Suomen Asiakastieto Oy
Arto Karhu,
Aktiv Kapital Finland Oy (mukana 1-
2/4 lehden toimittamisen ajan)
Jukka Marttila, Stora Enso Oyj
Hanna Piipponen,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Ari Rajala, Balance Consulting Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy (mukana
3-4/4 lehden toimittamisesta alkaen.
Sami Vesto, Perintälinkki Oy.

Luottolinkin toimitusneuvoston toi-
minnasta ei ole laadittu erillistä toi-
mintakertomusta. Yhdistyksen jäsen-
lehti, Luottolinkki ilmestyi toiminta-
vuoden aikana neljä kertaa.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 22.5.2001
Radisson SAS Royal hotellin neuvot-
telutiloissa.

Kokouksessa käsiteltiin yhdistyk-

sen sääntöjen mukaan kevätkokouk-
sessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti
vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen
vuodelta 2000 ja myönsi hallitukselle
vastuuvapauden.

Kevätkokouksessa käsiteltiin hal-
lituksen esitys yhdistyksen sääntöjen
muuttamisesta siten, että luottoalan
neuvottelukunnan valitseminen olisi
tarveharkintaista. Hallituksen esitys
ei saanut taakseen tarvittavaa kannat-
usta kokouksessa, joten muutosesi-
tys tuli siten hylätyksi.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin
30.10.2001 Scandic Hotel Conti-
nentalissa, Helsingissä. Kokoukses-
sa vahvistettiin yhdistyksen talous-
arvio vuodelle 2002. Jäsenmaksujen
suuruudeksi vahvistettiin 200 mark-
kaa vastaava 33,63 / henkilöjäsen
ja 1.200 markkaa vastaava 201,82 /
kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäk-
si päätökset sääntömääräisistä henki-
lövalinnoista.

Muut toimintavuoden tapahtumat iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestet-
tiin maaliskuussa ravintola Kaisanie-
messä. Tilaisuudessa jaettiin diplomit
luottotutkinnon suorittaneille opiske-
lijoille, joita oli päättäneellä 11. vuo-
sikurssilla yhteensä 34.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden
Luottomies 2001 -arvon tutkimus-
päälikkö Kimmo Pulkkiselle, Suo-
men Asiakastieto Oy. Hallituksen va-
linta vuoden 2001 luottomieheksi jul-
kistettiin laivaseminaarin yhteydessä.

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olen tarkastanut Luottomiehet-Kreditmännen Ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon sekä toimintakerto-
muksen tilikaudelta 2001. Hallituksen laatima tilinpäätös sisältää tuloslaskelman, taseen, toimintakertomuksen ja
liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaat-
teita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteutukseksi, ettei tilinpäätös sisäl-
lä olennaisia virheitä tai puutteita.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös, joka osoittaa tappiota 118.390,67 markkaa, on laadittu kirjanpitolaisten sekä ti-
linpäättäjien laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaisten
tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpää-
tös voidaan vahvistaa ja myöntää hallitukselle vastuuvapaus.

Helsingissä huhtikuun 8. päivänä 2002

Minna Ruotsalainen Kai Palmén

Luottomiehet - Kreditmännen r.y.

Tuloslaskelma	1.1.-31.12.2001	1.1.-31.12.2000
	FIM	FIM
Tuotot	417 836,55	208 900,00
Kulut		
Henkilöstökulut	-21 803,30	-8 470,00
Muut kulut	-659 595,87	-315 507,53
Tuotto-/Kulujäämä	-263 562,62	-115 077,53
Varainhankinta		
Tuotot	139 600,01	146 800,00
Tuotto-/Kulujäämä	139 600,01	146 800,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	5 637,39	99 935,19
Kulut	-65,45	-300,32
Tuotto-/Kulujäämä	5 571,94	99 634,87
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-118 390,67	131 357,34
	=====	=====
	31.12.2001	31.12.2000
TASE	FIM	FIM
V A S T A A V A		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Sijoitukset	0,00	100 063,48
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	17 800,00	8 400,00
Siirtosaamiset	22 969,48	1 243,30
Saamiset yhteensä	40 769,48	9 643,30
Rahat ja pankkisaamiset	248 860,37	295 443,44
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	289 629,85	305 086,74
V A S T A A V A	289 629,85	405 150,22
	=====	=====
V A S T A T T A V A A		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	387 840,83	256 483,49
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-118 390,67	131 357,34
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	269 450,16	387 840,83
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Ostovelat	19 693,69	15 629,39
Siirtovelat	486,00	1 680,00
Lyhytaikainen yhteensä	20 179,69	17 309,39
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	20 179,69	17 309,39
V A S T A T T A V A A	289 629,85	405 150,22
	=====	=====



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

Yleistä sovinto-ohjelman synnystä

Suomen Pankkiyhdistys r.y., oikeus-, valtiovarain- ja kauppa- ja teollisuusministeriö sekä Takuu-Säätiö allekirjoittivat 2.5.2002 vapaaehtoisia velkasovintoja koskevan ohjelma-asiakirjan. Hankkeen puuhamiehenä toiminut pääministeri Paavo Lipponen on ensimmäinen allekirjoittaja. Tarkoituksena on edistää vapaaehtoisten velkasovintojen aikaansaamista sekä tähän liittyviä viranomaisten ja velkojatarhojen toimenpiteiden koordinoitua, yhteensovittamista ja seuranta. Näillä toimenpiteillä pyritään ratkaisemaan pääosa jäljellä olevista yksityishenkilöiden velkaongelmista, jotka ovat peräisin 1990-luvun lamasta.

Samassa yhteydessä hallitus ilmoitti, ettei Vanhentumistoimikunnan mietinnössä ehdotettua velan loppulista vanhentumista tulla Suomen lakiin säätämään. Myös eduskunnan käsiteltävänä olevaa ulosottolain muutosesitystä rukataan niin, että lama-ajan velallisten lainat pysyvät ulosoton piirissä kolme vuotta pitempään kuin alkuperäisessä lakiesityksessä ehdotettiin. Ulosoton toiminta-aikaa rajataan velasta riippuen 15 tai 20 vuodeksi lainvoimaisen tuomion antamisesta. Velkoja voisi tämänkin jälkeen periä, mutta ei enää ulosottomiehen avustuksella.

Eräät sanomalehdet, televisio ja useat velkaneuvojat arvostelivat tuoreeltaan sovinto-ohjelmaa vain kosmeettiseksi, koska pankit ovat ehtineet myydä enimmät saatavansa ulkomaisille sijoittajille tai perintäyhtiöille.

Oikeusministeri Johannes Koskinen käynnistikin neuvottelut sovinto-ohjelmaan liittymisestä myös järjestäytyneen perintäalan kanssa. Liittymisen ehdoksi pantiin, että perintätoimistojen tulisi sovittella pan-

Velkasovinto-ohjelman toteuttaminen pankeissa ja perintäyhtiöissä

keilta ostettujen lamalainojen lisäksi kaikkia muitakin perinnässä olevia saatavia.

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y. liittyi 19.6.2002 ohjelma-asiakirjaan pankeilta ostettujen lama-ajan saatavien osalta. Myös Kontotjänst i Sverige AB -niminen Olympia Capitalin ruotsalainen tytäryhtiö liittyi ohjelma-asiakirjaan n. 15.000 Skopilta, Säästöpankki Aktialta ja Sampo Oyj:lta ostetun saatavan osalta, joiden perintää käytännössä hoitaa Suomen Asiakasperintä Oy.

Monet pankit teettävät sovinto-ohjelman toteuttamisen perintäyhtiöillä. Esimerkiksi Contant Oy hoitaa Nordea Pankin n. 50.000 lamasatavaa ja sen lisäksi n. 3.500 omaa pankeilta ostettua saatavaa, Intrum Justitia Oy:llä on n. 13.000 saatavaa soviteltavana.

Omaisuuksienhoito-yhtiö Arsenal Oyj on vuonna 2000 myynyt n. 78.000 saatavaa. Niistä valtaosaa perii Aktiv Hansa Oy, joka ei ole liittynyt velkasovinto-ohjelmaan. Myöskään verottaja ei ole mukana velkasopimuksessa.

Takuu-Säätiö myöntäneekin takuksia lähinnä ohjelmaan kuulumattomien velkojen osalta, koska muiden velkojen pakkoperintä vie pohjan sovitun maksuohjelman noudattamiselta. Ulosottohan ei vapaaehtoisen velkasovinnon yhteydessä keskeydy, kuten tapahtuu tuomioistuimen päättämässä velkajärjestelyssä.

Velkasovinto-ohjelma käynnistyi syyskuun alussa, jolloin lähetettiin ensimmäiset kirjeet, aluksi pienempi määrä. Kokemusten perusteella arvioidaan, missä aikataulussa kirjeitä lähetetään. Tavoitteena on, etteivät pankit, perintäyhtiöt, velkaneuvonta ja Takuu-Säätiö kohtuuttomasti ruuhkaantuisi.

Kohderyhmä

Kohderyhmä on käytännössä määritelty siten, että kirjeet lähetetään niille velallisille, joiden lama-ajan velat ovat muuttuneet ongelmalliseksi vuosina 1990-94 ja ovat siirtyneet

perittäväksi ennen vuoden 1995 loppua. Ongelmaluotto on luotto, jonka korko on maksamatta eikä pääomaa pystytä lyhentämään.

Ehdottomina esteinä sovinto-ohjelmalle ovat, että saatava on rikosperusteinen tai asiakkaan menettelyä voidaan pitää törkeänä (lähinnä velkajärjestelylain 10 §:n 1-3 kohdat).

Ohjelma-asiakirjan mukaan ulkopuolelle jäävät myös ne velalliset, jotka ovat jo saaneet velkajärjestelyn tai joiden kanssa on voimassaoleva maksuohjelma, pankkien omat vahingonkorvaussaatavat ja saatavat talousrikoksiin syyllistyneiltä. Pankkien tekemiin, voimassaoleviin kahdeksan vuoden ohjelmiin ei tehdä muutoksia.

Omaisuuksien lähipiirille, erilaisille välillisille tai ulkomaille siirtäneiden kanssa sopimisen edellytyksenä on, että siirretty omaisuus saadaan järjestelyn piiriin.

Velkasovinnon edellytyksenä on myös lainan vakuutena olevan omaisuuden realisointi.

Toimintamalli

Pankit ja perintäyhtiöt ovat sopineet asiakkaille lähetettävän yhteydenottokirjeen rungon. Lisäksi on sovitettu velkasopimushakemuksesta, joka pyydetään täyttämään ja lähettämään suurimmalle pankkivelkojalle. Asiakkaita, joilla on velkoja useasta pankista, ohjataan ottamaan yhteyttä siihen pankkiin tai perintäyhtiöön, jossa on suurin velka. Pankki tai perintäyhtiö, johon asiakas on ottanut yhteyttä käsittelee hakemuksen, jalkaa maksuvaran eri velkojille ja toimittaa tiedon suoraan muille pankkivelkojille. Muut pankit tarkistavat, että niiden saatavat on merkitty oikein. Jos määrä on merkittävästi väärin tai sovinnoille on este, ilmoitetaan siitä muille velkojapankeille kahden viikon kuluessa.

Jos pankkivelkojen osuus on pieni tai jos kyseessä on hyvin monivertainen velallinen, ohjataan velallinen kääntymään velkaneuvonnan tai Takuu-Säätiön puoleen.

Velallisen ja ohjelman onnistumisen kannalta on tärkeää, että sovintoon pyritään saamaan velallisen kaikki velat niiden syntymisajankohdasta riippumatta. Pankit tai perintäyhtiöt voivat kuitenkin tehdä velkasovinnon omalta osaltaan, vaikka kaikki velkojat eivät olisi sovintoa tekemässä. Tällöin maksuvaralaskelmassa otetaan huomioon kaikki velat, ja pankeille tuleva osuus laskeaan ikään kuin kaikki velkojat olisivat sopimuksessa mukana.

Kukin velkojapankki/perintäyhtiö tekee velkasovintosopimuksen oman saatavansa maksamisesta omilla lomakkeillaan. Sopimus vastaa ehdoiltaan vapaaehtoisessa velkajärjestelyssä käytettävää sopimusta. Eri pankkien sopimukset vastaavat olennaisilta osiltaan toisiaan. Myös ns. 0-sopimuksia voidaan tehdä, jos velallinen on maksukyvytön.

Toimintamalli prosessina on seuraava:

1. pankki/perintäyhtiö lähettää kirjeen
2. asiakas pyytää/noutaa/tulostaa netistä hakemuksen
3. asiakas selvittää velkansa (esim. ulosottoselvitys)
4. asiakas täyttää hakemuksen
5. pankki/perintäyhtiö tekee laskelman, jossa on eri velkojien saamiset ja kertymäosuudet
6. pankki/perintäyhtiö lähettää laskelman muille pankeille/perintä-yhtiöille, joilla mahdollisuus reklamoida kahdessa viikossa
7. pankit/perintäyhtiöt tekevät kukin tämän mukaisesti velallisen kanssa sopimuksen oman saatavansa osalta

Seuranta

Maksujen ja maksuvaran seuranta tapahtuu normaaleiden velkajärjestelyperiaatteiden mukaisesti.

Velkasovinnosta tehdään ilmoitus Suomen Asiakastiedon luottotietorekisteriin. Mikäli velallisen kanssa on sovittu kertasuorituksesta, ilmoitusta ei kuitenkaan tehdä.

Tilastoinnissa seurataan pankin saatavaa sovintoahtokellä, anteeksiantettavaa määrää ja velallisen maksettavaksi sovittua määrää. Anteeksianton kohdistumista viivästyskorkoihin, korkoon tai pääomaan ei seurata erikseen.

Velkajärjestelylain muutokset

Velkajärjestelylakiin tulevat muutokset maksuohjelman keston ja sisältöön huomioidaan kesällä annetun hallituksen esityksen (HE 98/2002) mukaisesti.

Uudet jäsenet

15.5.2002

Harjuvaara Jukka-Pekka
Asiakaspalvelupäällikkö
Ford Credit
Malminkaari 9 B
00700 Helsinki

Hasa Jaakko
Luotovalvoja
Diners Club Finland Oy
00036 Diners Club

Karlsson Raija
Luotonvalvoja
Diners Club Finland Oy
00036 Diners

Kujala Tiina
Luotonvalvonta, kassa ja reskontra
Suomen 3M Oy
PL 90
02601 Espoo

Masar Mikael
Tiiminvetäjä, erityispe-
rintä
Tapiola-ryhmä
Revontulentie 7
02010 Tapiola

Mattila Ilona
Ryhmäesimies
Intrum Justitia Oy
PL 519
33101 Tampere

Montonen Sari
Takaus- ja vakuuskäsitte-
lijä
Vähittäiskaupan
Takaus Oy
Satamakatu 3
01600 Helsinki

Puurula Mikael
Myyntipäällikkö
Aktiv Kapital Finland Oy
Sörnäisten rantatie 23
00501 Helsinki

Saarelainen Minna
Tuotepäällikkö
Tuottotieto Oy
Vasarakatu 1 C
40320 Jyväskylä

22.8.2002

Blomqvist Dick
Talousjohtaja
Aspo Oy
Suolakivenkatu 1
00810 Helsinki

Eerola Rauni
Perintäkäsittelijä
Sonera Oy/Perintäyksikkö
Askonkatu 4
15100 Lahti

Härkänen Tuula
Team Manager
American Express
Kanavaranta 9
00160 Helsinki

Iskanius Päivi
Divisional Credit Manager
Stora Enso Timber Oy Ltd
P.O.Box 39
06101 Porvoo

Korhonen Leena
Myyntireskontrahoitaja
Keskisuomalainen Oy
PL 159
40101 Jyväskylä

Kurvinen Merja
Takaus- ja vakuusasian-
tuntija
Vähittäiskaupan
Takaus Oy
Satamakatu 3
00160 Helsinki

Lankinen Susanna
Tiiminvetäjä/
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Mäkeläinen Sanna
Laskutuspäällikkö
Dna Finland Oy
PL 1319
00101 Helsinki

Metsälä Minna
Asiakaspalvelupäällikkö
Nokian Renkaat Oy
PL 20
37101 Nokia

Nyholm Senja
Luotonvalvoja
Oy Aga Ab
Karapellontie 2
02610 Espoo

Pynnönen Arja
Perintäpäällikkö
GE Capital
Autorahoitus Oy
Malmin kauppatie 18
00700 Helsinki

Sui Kimmo
Finanssiosaston asian-
tuntija
Eläkevakuutusosakeyhtiö
Veritas
Rengbågen 4
21600 Pargas

Tamminen Tiina
Controller
Vähittäiskaupan
Takaus Oy
Satamakatu 3
00160 Helsinki

Timonen Tuula
Luotonvalvoja
Espe Oy
PL 59
02231 Espoo

Virtanen Satu
Pääkirjanpitäjä
Checkpoint-Meto
Finland Oy
Ruosilantie 14
00390 Helsinki

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 Luottomiestä?

4.

Haluaisitko olla mukana aktiivisessa toiminnassa (toimitusneuvostossa, toimikunnissa tms.)?

5.

Terveisiä luottomiehille?

Uusia jäseniä esittelyssä

1.

Olen **Ilona Mattila** ja työskentelen Intrum Justitia Jälkipörssissä ryhmäesimiehenä.

2.

Credit Management kouluksen opiskelukaverit painostivat. Yhteystiedot sain yrityksemme sisäisten nettisivujen linkistä

3.

Haluun kuuluu porukkaan

4.

Jos minulta kysyt niin kyllä mutta jos kysyt mun mieheltä niin vastaus on ei. Eli haluan.

5.

Terveisiä Credit Management koulutuksessa mukana olleille!!

1.

Mikael Masar, Tapiola-ryhmä, erityisperinnän tiiminvetäjä

2.

Esimies suositteli liittymistä Luottomiehiin. Yhteystiedot sain luottomiesten internet-sivuilta.

3.

Toivon saavani ajantasaista tietoa ja tavata alan ihmisiä. Luottomiesten koulutustarjonta kiinnostaa minua erityisesti.

4.

En tällä hetkellä.

1.

Olen **Sari Montonen** ja töissä Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä takaus- ja vakuuskäsittelijänä. Vastuualueeseen kuuluu rahalaitosluottojen takaus- ja vakuusasiat.

2.

Liityin Luottomiehiin saadakseni tietoa ja koulutusta ajankohtaisista luottoalan asioista. Sain yhteystiedot esimieheltäni.

3.

Katso edellinen vastaus.

4.

En nyt ainakaan heti alussa. Tarkoituksena on ensi syksynä päästä suorittamaan luottotutkintoa, joten kaikki ylimääräinen aika kuluu varmasti siihen.

Opiskele joustavasti työn ohessa

Luottotutkinto

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä luottoalan koulutusohjelma on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville. Koulutus sopii myös yritysten ja yhteisöjen taloushallinnossa työskenteleville, jotka tarvitsevat työssään luottoalan tietoja.

Luottomiehet ry myöntää tutkinnon suorittaneille oikeuden käyttää LTS-lyhennettä nimensä yhteydessä.

Monimuoto-opiskelu mahdollistaa tutkinnon suorittamisen asuinpaikkakunnasta riippumatta.

Monipuolinen sisältö

Koulutusohjelma kehittää luottoalan tehtävissä edellytettävää osaamista mm. seuraavilla alueilla:

- kirjanpito
- yrityksen luottotoiminta ja -politiikka
- yrityksen luottokelpoisuus
- luottokaupan oikeudellinen sääntely
- vakuudet
- maksuliikenne
- perintämuodot
- rahoitusmuodot.

Välitöntä hyötyä työtehtäviin

Luottotutkinto koostuu kahdesta ohjasta etäisopiskelujaksosta, joiden aikana teoria ja käytäntö yhdistyvät palautettavissa harjoitustehtävissä sekä yhteensä 8 seminaaripäivästä, joilla syvennetään etäisvaiheessa opittua.

Hakuaika päättyy 15.10. ja opiskelu alkaa 2-päiväisellä seminaarilla marraskuussa.

Lisätietoja puh. (09) 473 61/ koulutuspäällikkö Kari Salmi ja koulutussihteeri Airi Granlund.

**TILAA ESITE
(09) 241 0277**

tai faksilla (09) 241 4794.

Tutustu koko Markkinointi-instituutin koulutustarjontaan internetissä.

Töölöntullinkatu 6, 00250 Helsinki
puh. (09) 47361, faksi (09) 241 4794



**markkinointi
instituutti**

www.markinst.fi

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	K	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	X	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

Kahdessa viime numerossamme on ollut Sanalaatikko, jonka oikea ratkaisu on yllä. Oheiseen Sanalaatikkoon oli kätkeytyä tuttuja sanoja. Ne olivat piiloitettuna pysty-, vino- tai vaakasuoraan ja etu- tai takaperin.

Etsittävät sanat olivat:

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

Kaikkien vastanneiden kesken olemme arponeet yllätyspalkinnon. Palkinnon voitti: Pirjo Peteri, Lindorf Oy

HOROS- KOOPPI



KAURIS

Kesä on ollut kiireistä niin yksityiselämässä kuin työrintamallakin. Olet joutunut pitkästä aikaa repeämään vähän joka taholle ja aika on kulunut turhankin nopeasti. Nyt voit tuntea olevasi elossa! Rankat velvollisuudet vaativatkin sitten välillä rankkoja huveja, minkä jälkeen paluu täyteen vauhtiin onkin sitten vaikeaa. Urheilu on sitä vastoin jäänyt vähemmälle ja se alkaa näkyä! Salille kipinkapin!

VESIMIES

Vientiä riittää kovasti, etenkin kun on varattu! Olet joutunut huomaamaan sen turhan usein ja imarteluille heikkona, sinun on vaikeaa kieltäytyä houkutuksista. Koetapas pitää jäitä hatussasi ja jarrutella menokenkääsi! Ruoho ei todellakaan ole vihreämpää aidan takana vaikka se siltä näyttäisi! Miksi vaarantaa jotain jo saavutettua muutaman ihailevan katseen vuoksi? Se ei ole sen arvoista!

KALAT

Mustasukkaisuutta! Olet pukenut taas mustat sukat jalkaasi ja se aiheuttaa sinulle ja lähipiirillesi paljon pahaa mieltä. Koetapas ryhdistäytyä ja miettiä, mistä se mustankipeys on saanut alkunsa! Nyt sinun tulisi miettiä asioita (myös itseäsiikin) POSITIIVISESTI. Näin itsetuntosi kohenee, eikä sinun tarvitse kiusata läheisiäsi. Positiivinen asenne päälle, niin huomaa että elämä hymyilee kilpaa aurinkon kanssa!

OINAS

Sinua voisi kutsua itsekkäiden kuninkaaksi! Olet ollut todella ajattelematon ja itseks ja suuttanut yhden kollegasi. Anteeksi et ole edes ajatellut pyytää, koska et ole edes huomannut että sinä olisit tehnyt jotain väärää. Oletko edes ihmetellyt, kun kollegasi ei ole enää tullut luoksesi juttelemaan?

Nyt mars sinne viereiseen työpisteeseen selvittämään asia! Tulet huomaamaan että anteeksipyyntö on paikallaan ja sitä tässä nyt tarvitaan - ei mitään muuta!

HÄRKÄ

Eräs ihminen on ajattelut sinua kovasti viime aikoina, mutta hän ei ole tohtinut ottaa sinuun yhteyttä. Olet ollut turhan torjuvalla tuulella. Tämä henkilö ei siis oikein tiedä sinun tuntemistasi häntä kohtaan. Näytä siis tunteitasi pakenematta suojakilpesi taakse. Moni tilaisuus lipuu ohitse, koska sinusta ei yksinkertaisesti saa selvää. Olet harkinnut työpaikan vaihdosta ja yksi tehtävä sinua houkuttelee. Anna mennä vaan...aina kannattaa yrittää, jo pelkän kokemuksen vuoksi.

KAKSOSET

Ikävöit alkukesän romanssiasia, mutta olet aivan varma ettei jutusta tule mitään. Mistä sinä sen voit etukäteen tietää! Sinulla on yksi ainoa elämä ellettävänä etkä uskalla sitä elää. Pelkäätkin nyt aivan liikaa ulkopuoli-

sia paineita ja mielipiteitä! Rohkeutta! Ystäväsi kyllä tulevat sinua aina tukemaan. Älä aliarvioi heidän ystävyyttään! Työ ei maistu, mutta kun saat sydämenasi järjestykseen tulee siihenkin muutos.

RAPU

Olet veloissasi, et varoissasi ja taidat välillä unohtaa sen. Kukkaronnyörit pitäisi nyt kiristää äärimmilleen, mutta sinä vain mennä viiletät ja laitat tuohta palamaan muidenkin edestä! Elämästä on nautittava nyt, eikä huomenna, tottahan se on. Mutta nauttimisen tulee tapahtua kohtuudella. Työssä olet kohdannut muuttaman takapakin, mutta onnistumisen ja ilon hetkiäkin on ollut. Eikä nyt kannata luovuttaa, kun edessä ovat mielenkiintoiset ajat!

LEIJONA

Kesä on mennyt pois ja syksy saa...Sateen rummutus ikkunalasissa saa sinut masentuneeksi, mutta eipä aikaakaan kun vanha ystäväsi pelastaa sinut masennuksen syövereistä. Et ole pitkään aikaan tavannut kyseistä ystävääsi ja jälleennäkeminen on sitäkin riemuisampi. Hänellä on kuitenkin syynsä, mitkä sinulle selviävät hyvinkin pian. Joudut työssäsi kohtaamaan suuria esteitä, etkä näe pois pääsyä. Kuitenkin apu ilmestyy odottamattomalta taholta.

NEITSYT

Työasiat painavat ja tunnet tasapainoilevasi kaltevalla pinnalla. Tottaahan se on! Ratkaisut joita olet tehnyt ovat olleet harkitsemattomia ja hätäisiä. Olet liikaa tukeutunut muihin ihmisiin päätöksienteossa ja se kostautuu. Sinä olet se, joka saa haukut. Älä kuitenkaan ala selittelemään tai syyttelemään ketään, sillä se vain pahentaa asioita. Koeta keksiä uusia vaihtoehtoja ja ratkaisuja ongelmiin tilanteen pelastamiseksi.

VAAKA

Leijaillet pilvissä ja unohdat välillä velvollisuutesi. Se ei kuitenkaan haittaa, sillä onnellisuutesi saa muutkin hykertelemään. Tätä he ovat odottaneet! Sinulle jos kelle toivoisi par-

hainta onnea! Kaiken onnen keskellä olet unohtanut jotain hyvin tärkeää ja sinua tullaan muistuttamaan siitä hyvin ikävällä tavalla. Olisiko aika aloittaa aktiivinen kalenterin käyttö? Selviät kuiville monesta ikävästä tilanteesta, kun muistat merkitä sovitut tapaamiset ja merkkipäivät kalenteriisi.

SKORPIONI

Flirttailusi on alkanut ärsyttää erästä ystävääsi. Hän ei yksinkertaisesti kes-
tä sitä että flirttailet hänen kumppanilleen! Lopeta, mikäli haluat pitää ystäväsi! Et koskaan kyseenalaista omaa käytöstäsi, mutta nyt jos koskaan olisi korkea aika se tehdä. Työssä menee lujaa ja olet saavuttanut hyviä tuloksia. Se ei kuitenkaan oikeuta lepäämään laakereilla. Muista ettei mikään ole ilmaista!

JOUSIMIES

Olet saanut jo jokin aika sitten hoidettua epämiellyttävän asian pois päiväjärjestyksestäsi, kunnes se taas alkaa muistuttaa olemassaolostaan! Älä mene paniikkiin vaan suhtaudu asiaan rauhallisesti ja kylmähermoisesti. Viileän asiallinen suhtautuminen on paras lääke hoitaa asia lopullisesti pois elämästäsi. Onhan sinulla edes sen verran itsesuojausvaistoa.

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2002

Julkaisija	Luottomiehett- Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	Tekniset tiedot	
Osoite:		Lehden koko:	A4
		Painopinta-ala:	210 x 297 mm
		Palstojen määrä:	3 kpl
		Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
		Aineistot:	Tiedostoina (ei filmeinä)
		Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat
Toimitus		Maksuosoite	
Päätoimittaja:	Anne Björk	Maksun saaja:	Luottomiehett 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.
Puhelin:	(09) 622 5715	Ilmestymispäivät	
Fax:	(09) 622 5725	Nro	Aineisto Ilmestyy
	consista@kolumbus.fi	4/2002	08.11.2002 03.12.2002
Paino		Painos	
Yhteyshenkilö:	Lilli Kauppi	Painos:	900 kpl
Osoite:	Suomen Painotuote		ISSN 1457-7909
	Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa		
Puhelin:	(09) 7420 11, (09) 74201 228		
Telefax:	(09) 7420 1201		
	lilli.kauppi@painotuote.fi		
	www.painotuote.fi		
Aineistotiedustelut:	Raimo Elovaara		
	Suomen Painotuote		
	(09) 7420 11, (09) 74201 250		
Aineisto-osoite:	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 €		
väri-ilä	85 €		

Positiiviset luottotiedot myös tavarantoimittajille

Yksityishenkilöistä rekisteröitiin tietoja positiivisesta maksukäyttäytymisestä vuoteen 1988 asti, jolloin tuli voimaan ensimmäinen henkilörekisterilaki. Laisa kiellettiin enää tallettamasta muita kuin viranomaisen toteamia maksuhäiriötä. Rekisterinpitäjänä toimi Suomen Asiakastieto Oy, joka tunnettiin tuohon aikaan vielä nimellä Luottokontrolli Oy.

Hankkijan luottopäällikkönä pidin tärkeänä, että yksityishenkilöiden - olivatpa he maanviljelijöitä tai kuluttajia - mahdolliset osamaksusopimukset ja luottokortit voi tarkistaa. Samalla näki, oliko sopimuksissa maksuviiveitä tai luottokortteja peruutettu. Kauppa kävi, ja luottotappiot olivat pieniä. Sekä myyjä että asiakas hyötivät järjestelmästä.

Oikeusministeriö asetti toukokuun lopulla työryhmän valmistelemaan ehdotusta yleiseksi luottotietolain-säädännöksi. Työryhmän tehtävänä on selvittää yleisen luottotietolain-säädännön kehittämistarpeet sekä laatia ehdotus uudistettavista säädöksistä.

Työryhmän tulee muun muassa selvittää, miten yksityishenkilöitä koskevien niin sanottujen positiivisten luottotietojen rekisteröintiä koskevaa sääntelyä kehitetään. Positiivisilla luottotiedoilla tarkoitetaan tietoja veloista, vastuista ja maksukäyttäyty-

misestä. Selvitystyön käynnistämistä sopiminen oli osa pankkien ja valtion sopimusta vapaaehtoisten velkasovintojen edistämisestä.

Julkisuudessa on kerrottu, että positiivinen luottotietorekisteri tulisi ainoastaan pankkien käyttöön. Olisiko tämä oikeudenmukaista kaikkia markkinoiden osapuolia kohtaan? Mielestäni ei.

Jos ainoastaan pankit antaisivat luottoja, pankkien yksinoikeus positiivisten luottotietojen käyttöön olisi itsestään selvää. Kuitenkin useat tuhannet yritykset myyvät miljardeilla tavaraa ja palveluita luotolla asiakkaille laskua vastaan maksuajalla, johon aina sisältyy luottotappion vaara.

Pankkien ylivahvaa asemaa luotomarkkinoilla korostaa se, että pankeilla on aina vakuudet joko koko luotosta tai ainakin suurimmasta osasta siitä. Esimerkiksi asuntolainoissa myytävän asunnon osakkeet käyvät lainan vakuudesta 70-prosenttisesti asunto-osakkeiden arvosta. Parhaat ja ensisijaiset vakuudet ovat pankeilla, eikä tavarantoimittajille jää vakuuksia ollenkaan tai ne ovat toisarvoisia.

Mahdollisessa asiakkaan konkurssissa pankin asema on parempi kuin tavarantoimittajalla. Pankki voi asiakkaan maksuliikenteen hoitajana käyttää oikeuttaan kuitata asiakkaan

tilillä olevat varat pankin omien saatavien kuittaamiseen.

Pankki-käsitteen rajanveto on Suomessa jossain määrin hämärä. Laajenisiko pankeille ajateltu yksinoikeus positiivisiin luottotietoihin myös pankkien omistamiin rahoitusyhtiöihin? Entä rahoitusyhtiöiden omistamiin perimistöimistöihin? Kysymys on perimmältään kilpailun vääristymisen estämisestä.

Toukokuun alussa pankit ja valtio pääsivät sopimukseen ylivelkaantumisongelman ratkaisemiseen liittyvistä toimista. Velkasopimuksessa osapuolet toteavat, että asiasta kiinnostuneet velkojатаhot voivat liittyä mukaan sopimukseen.

Jos tavaroiden ja palveluiden tuottajat eivät voisi pankkien lailla selvittää ylivelkaantuneiden asiakkaidensa positiivisiakin tietoja, niiden mahdollisuudet realistisiin maksusopimuksiin olisivat heikot.

Oikeusministeriön asettamassa työryhmässä on vankka ja monipuolinen talouselämän edustus, joka kuuntelee riittävästi asiantuntijoita. Tässä valossa en näe syytä huoleen, etteikö positiivinen luottotietorekisteri aikanaan tulisi kaikille luotonannon toimijoille, yhtä lailla rahan lainaajille kuin tavaroita ja palveluita luotolla myyville.

”Artikkeli on julkaistu Taloussanomissa.”

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttämisen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi - Ota yhteyttä linkin alta.

Jos sinulla ei ole mahdollisuutta täyttää hakemusta Internetissä, niin ota yhteyttä yhdistyksen sihteeriin Pirjo Aholaan (puh 09-22911 401, sähköposti p.ahola@fi.intrum.com, osoite Intrum Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki.