

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2002



Laivaseminaari s. 10-15



Uusi kulutusluottodirektiivi valmisteilla s. 18

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
Mediatiedot.....	4
AS Nordic Jetline	6
FECMA tiivistää otettaan toimiensa kehittämisessä	8
www.luottomiehet.fi	9
Laivaseminaari 2.-4.10.2002	10-15
Vuoden Luottomies Leena Veikkola	16
Uudet jäsenet.....	17
Uusi kulutusluottodirektiivi valmisteilla	18
"Kolopallo harrastuksena - eli koottuja selityksiä sille, miksi pelata golfia	20
Oikeudenkäyntimaksut nousevat vuoden 2003 alusta.....	21
Uuden Luottotutkinto-kurssin aloitus Markkinointi-Instituutissa	22
Syyskokous 21.11.2002.....	24
Luottomiehet ry:n budjetti vuosi 2003	26
Horoskooppi.....	27

KANNEN KUVA RIIASTA: ANNE BJÖRK

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
20. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

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

TOIMITUSNEUVOSTO

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

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.

Joulun odotusta



Lehtemme ensimmäisen numeron julkaisemisesta tulee ensi keväänä kuluneeksi 20 vuotta. Lehti on perustettu linkiksi jäsenten välille, siitä nimikin Luottolinkki.

Ensimmäisen numeron jälkeen Luottolinkin tekeminen ei ole missään vaiheessa ollut uhattuna. Aina on ollut tekijöitä ja yhdistykseltä on saatu vahvaa taloudellista tukea lehdelle. Lehtemme onkin saanut vuosien varrella lisää sivuja ja se on ollut muutaman vuoden jo 4-värinen. Luottolinkillä on aina ollut tavoitteena pitää jäsenet ajan tasalla lakimuutoksista, tiedottaa hallituksen ja toimikuntien asioista. Aikana ennen Luottolinkkiä jäsenille tiedotettiin lehtien kokouksia palstoilla, myöhemmin kirjeillä ja postikorteilla. En voisi kuvitella yhdistystämme näinkään aktiiviseksi, jos jäsenille edelleenkin lähetettäisiin vain kirjeitä. Lehdellä on toisenlainen arvostus, kirjoituksia voit lukea myöhemmin uudestaan ja kuvia tapahtumista ja ihmisistä on kiva katsella. Ja kehitys kulkee vieläkin eteenpäin, nykyään www-sivumme ovat oiva lisä yhdistyksen sellaiseen tiedottamiseen, johon lehtemme vain neljä kertaa vuodessa ilmestyvänä ei pysty vastaamaan.

Luottolinkin juhlavuosi tullaan huomioimaan eri tavoin ensi vuoden aikana. Tulemme olemaan yhteyksissä entisiin päätoimittajiin ja toimitusneuvoston jäseniin kirjoitusten ja haastattelujen muodossa. Luottolinkissä julkaistaan myös joitakin vanhoja artikkeleita sekä valokuvia vuosien varrelta. Syntymäpäiväsankarille luvattuja juhlia odotamme myös innokkaasti.

Koulutustoimikunnan järjestämässä laivaseminaarissa oli huikea osanotto, myöskin luentojen taso oli hyvä. Seminaarin järjestelyt olivat huippuluokkaa ja siitä kiitokset koulutustoimikunnalle. Mutta laivasta ei voi sanoa samaa! Laivaan oli tehty vain pintaremontti.

Valitettavasti pystymme julkaisemaan vain murto-osan laivaseminaarissa otetuista kuvista lehdessä rajallisen sivumäärän vuoksi. Allekirjoittaneella on sähköisessä muodossa 135 kuvaa, mutta kuvien koko (yhden kuvan koko on 1,5 Mt) rajoittaa niiden lähettämistä sähköpostilla. Yksittäisiä kuvia voin niitä haluaville lähettää, mutta useamman kuvan lähetyksen yleensä tukkii vastaanottajan sähköpostin.

Juuri nyt on pidetty yhdistyksen syyskokous, jossa pitkästä ajasta oli erittäin runsas osanotto, mukana oli myös uusia jäseniä. Kokouksessa oli läsnä uudempiä sekä vanhoja Luottomiehiä.

Yhdistyksen kokouksessa kuullusta Pirjo Vuokon esitelmästä on seuraavassa lehdessä kirjoitus, nyt aikataulu oli lehden kannalta liian kireä. Syyskokouksessa yhdistyksen hallitukseen valitut uudet jäsenet esitellään seuraavassa lehdessä.

Oli ilo lukea tutkimuksesta, jossa oli todettu että sijoittajan ja velkojien suoja oli Suomessa kulkenut eri suuntiin. Luultavasti useampikin Luottomies on sen ilman tutkimustakin huomannut. Nykyään velkojalla on kärjistetyksi sanottuna vain velvollisuus myöntää luottoa. Saatavan kotiuttamiselle on osoitettu tiukat säännöt, tehdä se oikea aikaisesti, määrämuotoisesti jne. Ja jos velallinen hakeutuu velkajärjestelyyn, niin luotonantajahan siihen on syyllinen, kun on myöntänyt luottoa.

Onneksi ei vielä tehty lakialoitetta siitä, että kuluttajan on pakko saada tilaamansa tavarat tai palvelut luotolla (poikkeuksena sähkölaitokset ja vesilaitokset).

Toivotan kaikille Luottomiehille omasta ja toimitusneuvoston puolesta
Rauhallista Joulua sekä Onnellista Uutta Vuotta.

Anne Björk



Tavoitteita

rennompia. Tänä vuonna olemme saavuttaneet hyviä osanottajamääriä tapahtumissa; iltamat ja laivaseminaari olivat suosituimpia kuin koskaan, kevätkokous keräsi hyvin porukkaa, tietoisuus oli suosittu ja syyskokouskin oli suosituimpi kuin aikoihin. Toivotaan, että sama kehitys jatkuu.

Yhdistyksen asema ja julkisuus, joka on tärkeä tekijä jäsenhankinnassa, on tietyillä alueilla vakiinnutettu. Yhdistyksemme ehkä suurin panos yhteiskunnan kehittämiseen ja tietynlaiseen julkisuuskuvan rakentamiseen on lakitoimikunnan työ, joka pitää sisällään lainsäädännön kehityksen seuraamisen ja lainsäädäntöhankkeista annettavien lausuntojen valmistelun. Muu toiminta on suunnattu nimenomaan jäsenille, mutta luo tasokkaalla toiminnallaan positiivista kuvaa Luottomiehistä. Tavoitteena voidaan pitää julkisuuskuvan kehittämistä ja yhdistyksemme kiinnostavuuden lisäämistä tulevaisuudessa.

On vaikeaa linjata tärkeimpiä kehittämistoimenpiteitä ja -alueita yhdistyksessä, jossa kaikki toimii jo hyvin. Ajatuksenani on, että hallitus pyytäisi ensi

keväänä luottoalan neuvottelukunnalta näkemyksiä siitä, mihin suuntaan ja millä toimenpiteillä yhdistystä olisi hyvä kehittää. Luottoalan neuvottelukunta on yhdistyksen hallituksen toimintaa tukeva yhdistyksen sääntöjen määrittelemä asiantuntijatoimielin, jonka toiminnan pääpaino on osallistua yhdistyksen toimintaa koskevien merkittävien kehityshankkeiden suunnitteluun.

Asia, josta mielestäni tulisi myös keskustella yhdistyksessä, on toimikuntien asema. Nykyisten sääntöjen mukaan yhdistyksen hallitus voi asettaa avukseen toimikuntia, joten toimikuntien toimintaa ei ole taattu sääntötasolla. Ainoastaan luottoalan neuvottelukunta on säännöissä nimetty pysyväksi toimielimeksi. Voisi olla perusteltua vakiinnuttaa lakitoimikunnan, koulutustoimikunnan, ulkomaantoimikunnan ja toimitusneuvoston toiminta sääntötasolla, joka siis vaatisi sääntömuutoksen ja tulisi näin ollen käsitellä yhdistyksen kokouksessa. Maininta säännöissä selkeyttäisi nykytilannetta ja antaisi toimikunnille tasavertaisen aseman yhdistyksen olennaisimpina toimieliminä.

Kun miettii yhdistyksemme jäsenten tavoitteita jäsenyydelle, löytyy vastauksia varmasti runsaasti. Yksittäiselle jäsenelle suurin hyöty/tavoite voi olla mukanaolo yhdistyksessä, jossa tapaa kollegoita, jossa on mahdollisuus kehittää osaamistaan tahi jossa järjestetään vapaa-ajan rentoja. Ei voi siis sanoa, mikä on pääasiallinen tausta jäsenyydelle. Toki joitain suuntaviivoja voi vetää siitä, että suurimmat osanottajamäärät kerrää tapahtumat, joihin liittyy jonkinlaisia illanviettoa ja jotka ovat luonteeltaan

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2003

Julkaisija
Osoite: Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki
Puh. (09) 2200 1002

Toimitus
Päätoimittaja: Anne Björk
Puhelin: (09) 13110240
Telefax: (09) 13110258
e.mail: anne.bjork@kontino.fi

Ilmoitustilan myyjä Mikko Kallankari, (09) 050 336 1787

Jäsenrekisterin ylläpito
Puhelin: Consista Oy
(09) 622 5715
Fax: (09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino
Yhteyshenkilö: Pia Huovinen
Osoite: Suomen Painotuote
Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin: (09) 7420 11, (09) 74201 217
Telefax: (09) 7420 1201
pia.huovinen@painotuote.fi
www.painotuote.fi
Aineistotiedustelut: Raimo Elovaara
Suomen Painotuote
(09) 7420 11, (09) 74201 250
Aineisto-osioite: 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 €
värillisä 85 €

Tekniset tiedot

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

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: Merita Pankki 208918-73866

Reklamaatiot

Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Ilmoitusten peruuttaminen:

Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
1/2003	28.01.2003	21.02.2003
2/2003 (20 v juhlanumero)	31.03.2003	28.04.2003
3/2003	-	-
4/2003	-	-

Painos

Painos: 900 kpl
ISSN 1457-7909

AS Nordic Jet Line



Teknisiä tietoja;

pituus 60 m, leveys 16,8 m, kuollut paino 135 tonnia, tankit 2 x 15.000 litraa, moottoreina 2 x Caterpillar (3618 (MCR 2 x 7200 KW at 1050 rpm).

Alusten nopeus on 36 solmua (70 kmh) tunnissa, matkustajia mahtuu 428 ja autoja 52.

Päivittäin Helsingin ja Tallinnan välillä liikennöi kymmeniä vuoroja. Tallinnan sataman kautta kulkee vuosittain noin 6 miljoonaa matkustajaa. Toimitusneuvosto kävi tutustumassa AS Nordic Jet Linen toimintaan.

Laivayhtiö AS Nordic Jet Line on virolainen yritys, joka perustettiin lokakuussa vuonna 1997. Yritys aloitti Helsingin ja Tallinnan välisen pikayhteyden harjoittamisen 12.6.1998, jolloin liikenteeseen tuli upouusi autokamataraani HSC Nordic Jet.

Seuraavana vuonna aloitti liikenteen sisarusalus HSC Baltic Jet.

Ensimmäisen aluksen kastajaiset pidettiin Suomessa ja toisen Eestissä.

Kumpikin alus on valmistettu Norjassa Kværner Fjellstrand telakalla. Alukset tilattiin nimenomaan Helsingin ja Tallinnan väliseen liikenteeseen. Niiden suunnittelussa otettiin erityisesti huomioon Suomenlahden olosuhteet ja matkustajien toiveet nopeasta yhteydestä. Alukset ovat samankaltaisia ja matkustajat näkevät eron oikeastaan vain sisustuksen väriyksessä. Katamaraaneilla on kaksi matkustusluokkaa - Business Class ja Jet Class. Business luokan hintaan sisältyy ruokailu buffet-pöydässä sekä juomat. Katajanokan Kanavaterminaalissa on liikematkustajille oma odotushuone - Business Lounge.

Nordic Jet Linen alukset ajavat päivittäin kuusi vuoroa molemmista suunnista. Reisisadaman C-terminaali Tallinnassa ja Kanavaterminaalissa Helsingissä palvelee ainoastaan Nordic Jet Line varustamon asiakkaita.



Nordic Jet Linen Sales Manager Sigrid Tammes.

Omien terminaalien olemassaolo nopeuttaa oleellisesti matkustajien pasintarkastusta ja pääsyä maihin.

Nordic Jet Linen liikennöintikausi alkaa keväällä huhtikuun alussa tai aikaisemminkin jäätilanteen mukaan. Kausi loppuu vuoden vaihteessa, jonka jälkeen laivat telakoidaan Tallinnassa. Tuona aikana henkilökunta pitää lomansa sekä saa koulutusta asiakaspalvelussa, turvallisuusasioissa jne.

Kumpikin alus on rekisteröity Norjaan ja Norjan lakien mukaan meripelastusharjoitukset tulee suorittaa vähintään 2,5 metrin aallokossa. Laivoissa on ainutlaatuinen vakaajajärjestelmä, joka mahdollis-

taa aluksilla ajon jopa kolmen metrin aallokossa. Aaltojen korkeutta ja tuulen nopeutta tärkeämpää on tuulen suunta. Suomenlahdella suotuisimmat tuulet puhaltavat pohjoisesta, kova länsituuli on vaikeinta. Tänä vuonna ennen 1.10.2002 vuoroja on peruutettu vain seitsemän, joista kuusi vuoroa juhannuksen tietämissä. Näin kertoi Nordic Jet Linen Sales Manager Sigrid Tammes.

Kustannuksista suurin yksittäinen erä on polttoaine. Lippujen hinta Nordicilla on kuitenkin pystytty pitämään kohtuullisena. Tullivapauden poistuminen Viron liittyessä EU:hun, ei luultavasti vaikuta kovin paljoa tilanteeseen, koska tax free myynti ei ole ollut pikalaivoilla niin merkittävä. Tullivapauden poistuminen Viron ja Suomen väliltä luultavasti aiheuttaa matkustajien siirtymistä vieläkin enemmän nopeille aluksille.

Nordic Jet Linen pääkonttori sijaitsee Tallinnassa, Suomen puolella hoitaa toimintaa Helsingin Kanavaterminaalissa Nordic Jet Line Finland Oy.

Viron AS Nordic Jet Linen liikevaihto oli vuonna 2001 270 miljoonaa eestin kruunua, matkustajia oli 423 000.

Yhtiön palveluksessa on noin 160 henkeä, yhdessä vuorossa laivalla on 20 henkilöä.

FECMA¹ tiivistää otettaan toimintansa kehittämisessä

Fecman hallituksen 25.10.2002 pidetty syyskokous järjestettiin Englannissa kuninkaallisen Windsorin linnan muurien tuntumassa. Institute of Credit Management (ICM) toimi tälläkin kertaa isäntänä Fecman hallituksen kokoukselle. Näin toimittiin jo toistamiseen Fecman sihteeristön matkustuskuluja säästämiseksi. Suomen ja ICM:n edustuksen lisäksi saapuvilla olivat luottoalan yhdistysten edustajat Hollannista, Irlannista, Israelista, Italiasta, Tanskasta sekä jäsen ehdokasyhdistyksen edustaja Belgiasta. Luottomiehet ry:n edustajina kokouksessa esiintyivät yhdistyksen puheenjohtaja Toni Santalahti ja ulkomaantoimikunnan jäsen Tom Fagerström, joka on myös Fecman varapuheenjohtaja.

Luottomiehet olivat Fecman hallituksen kokoustapahtumissa positiivisesti ja vahvasti esillä. Puheenjohtaja Pere Brachfeld oli estynyt saapumasta tähän kokoukseen ja näin ollen Fecman varapuheenjohtaja sai kahden päivän varoajalla valmistautua kokouksen puheenjohtajuuteen. Santalahti puolestaan vastasi Luottomiesten edustamisesta kokousasioissa.

Fecman puitteissa vallitsee tällä hetkellä varsin voimakas tahtotila sen suhteen, että kansainvälisen luottoalan yhdistysten yhteisen järjestön toimintaa tulee juuri nyt voimakkaasti kehittää ja edistää tärkeiksi tunnistettuja hankkeita.

Fecman hallitus on asettanut itselleen selkeitä toiminnallisia tavoitteita. Toiminnan suunnittelun yhteydessä on määritelty Fecman visio, joka vahvistettiin tässä kokouksessa. Tavoite määriteltiin vision muodossa seuraavasti: "To promote best practice in credit management by enabling the members of all the Fecma associations to share their knowledge and experience". Fecman käytännön tekojen tulisi tukea tämän vision toteuttamista.

Varsin vilkasta keskustelua käytiin järjestön laajentumisen mahdol-

lisuuksista. Toiminnan laajentumisen kannalta on pidetty tärkeänä, ettei osallistumiselle aseteta tarpeettoman tiukkoja vaatimuksia. Jäsenyys Fecmassa on tietysti mahdollista vain sääntöjen asettamissa puitteissa, mutta järjestössä ajatellaan, että toimintaan tutustuminen ja jäsenyysharkinta on tehtävä mahdollisimman helppoksi. Näin toimien pyritään myös tasoittamaan tietä uusien maiden jäsenyydelle. Kiinnostusta Fecman uudelleen elävöitettyyn toimintaan ovat osoittaneet Ranskassa, Ruotsissa ja Belgiassa toimivat luottoalan yhdistykset. Ruotsin "Svenska Kreditföreningen" kutsuttiin osallistumaan Fecman kokouksiin vuonna 2003 tarkkailijan ja jäsen ehdokasyhdistyksen ominaisuudessa. Belgiassa toimintaa ei ole järjestetty varsinaisen oikeudellisesti yhdistyksenä pidettävän yhteisön puitteisiin, joten Instituut voor Kredietmanagement hyväksyttiin kokouksessa ns. "associate member" statuksella osallistumaan Fecman toimintaan. Jäsenyys ei siis ole Belgian osalta sääntöjen mukaan sikäli täysivaltainen, että "associate member" ei voi omata äänivaltaa kokouksissa, vaan ainoastaan osallistumis- ja puheoikeuden kokouksiin. Tosin on huomattava, että Fecmassa pyritään vahvasta konsensusratkaisuihin eikä äänestyksiä ole juurikaan tarvittu päätöksenteossa. Mainittujen lisäksi Fecman katseet suuntautuvat myös Baltian maihin, joissa ehkäpä tulevaisuudessa kehittyvää luottoalan yhteistoimintaa myös alan yhdistysten puitteissa halutaan mahdollisuuksien mukaan toiminnallisesti tukea. Todettakoon vielä, että Saksassa toimiva yhdistys (Verein Credit Management e.V.) on hyväksytty 2003 alusta lukien Fecman täysivaltaiseksi jäseneksi. Mahdollisuudet toiminnan kehittämiseksi suurensakin mittakavassa ovat olemassa.

Fecma Newsletter on tärkeä väline järjestön tavoitteiden toteuttamisessa. Pitkällä tähtäimellä uutiskirjeestä tehdään säännöllisesti ja määritettyinä aikoina ilmestyvä julkaisu. Tällä hetkellä pyritään kahden uutiskirjeen julkaisemiseen vuosittain. Uutiskirjeen sisältöä kehitetään aktiivisesti ja sen toimittamisessa on selkeä pyrkimys säännöllisyyteen sekä ammattimaisuuteen. Uutiskirjeestä rakenne-

taan säännöllisin väliajoin ilmestyvää lehteä. Seuraavaksi ilmestyvässä uutiskirjeessä käsitellään EU:n maksuviivedirektiivin soveltamistapoja Fecman jäsenmaissa. Lähitulevassa käsiteltäviä aiheita ovat muiden ohessa eurovaluutan vastaanottaminen ja monille tuttu SAP R3 toiminnanohjausjärjestelmä.

Tiedon välittäminen tunnistetaan järjestön tärkeäksi tehtäväksi ja tavallaan myös elinehdoksi. Järjestö on varannut itselleen domainin nimeltä www.fecma.com. Sisältöä tässä web-osoitteessa ei vielä ole, mutta kokous päätti, että sivut tulisivat toimimaan eräänlaisena portaalina Euroopassa toimivien luottoalan järjestöjen kotisivuille. Tähän liittyen suositeltiin, että kaikki Fecman jäsenyhdistykset rakentavat omille kotisivuilleen osion, joka on englanninkielinen (ymärrettävästi italialaisserkulla on nykytilassa aika vähän mielekästä luettavaa Luottomiehet ry:n kotisivuilla). Tämä mahdollistaa jatkossa kunkin jäsenen yhdistyksen toimintaan tutustumisen ja samalla voidaan muutamien yhteyshenkilöiden nimeämisellä rakentaa kanava tiedonsaannille jäsenmaiden luottoalan toimintaan liittyvissä asioissa. Fecman omille kotisivuille päätettiin ensivaiheessa viedä järjestön säännöt, newsletterin sisältö, luoda keskustelufoorumi (jonka toteuttamisen todettiin samalla olevan teknisesti varsin haastavan) ja hyperlinkit kaikkien Fecman jäsenmaiden yhdistysten kotisivuille sekä kunkin jäsenyhdistyksen ja sen avainhenkilöiden yhteystiedot.

Luottoalan kouluttamisen ja kansainvälisten yhteyksien luomisen kannalta merkittävää oli kokouksessa käsitelty Saksassa toimivan yhdistyksen tekemä esitys Fecman kansainvälisen konferenssin järjestämisestä syksyllä 2003. "European Credit Management Conference" järjestettäisiin suunnitelman mukaan puolitoistapäiväisenä tapahtumana jossakin sijainniltaan keskeisessä kaupungissa. Tilaisuuteen uskotaan saatavan arvovaltaisia ja kansainvälisestikin tunnettuja puhujia. Käsiteltäviä ajankohtaisia aihealueita pohditaan aktiivisesti. Samalla halutaan luoda edellytykset sille, että tilaisuus olisi mahdollisimman laajaa osallistujajoukkoa kiinnostava. Tilaisuuden

¹ Jäsenyhdistykset: Dansk Kreditcheff 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)



Windsor Castle

toteutus ja sen yksityiskohdat tulevat olemaan Fecman hallituksen keväällä pidettävän kokouksen (Oslo, 16.5.2003) keskeisiä aiheita.

Kokouksen yhteydessä saatiin myös kuulla FENCA:n (Federation of European National Collection Associations) puheenjohtajana aiemmin toimineen Kurt Obermaierin esitys, jossa käsiteltiin sanotun järjestön toimintaa ja saavutuksia vuodesta 1993 lukien. Esitys toimi Fecman hallituksen näkökulmasta eräänlaisena toimintovertailuna erityisesti ajatellen järjestön toimintaa toimialan edunvalvonnassa ja www-kotisivujen rakentamisessa.

Lisäksi kokouksessa saatiin vastaanottaa esittäytyminen ranskalaisen luottovakuutusosalalla toimivan Coface nimisen yhtiön edustajien toimesta (esityskieli oli sentään englanti!).

Mainituista Fencan ja Cofacen esityksistä on saatavissa allekirjoitaneelta lisätietoja, jos erityistä kiinnostusta ilmenee.

Kokouspäivän jälkeen tutustuimme opastetulla kävelyretkellä Windsorin ja Etonin alueeseen. Kävelyretki jäi kuitenkin lyhyeksi tyypillisen englantilaisen kuurosateen vuoksi, jolloin läheisen public housen houkutukset kasvoivat pitkän päivän päätteeksi ylivoimaisen suuriksi. Siirryimme lämpimän oluen ääreen kertaamaan alueen historiaa. Seutu on erittäin kiinnostavaa satunnaisen matkailijan kannalta lukuisten Englannin historian tapahtumiin liittyvien ja paikallishistoriaan kytkeytyvi-

en kuninkaallisten henkilöiden johdosta.

Luottomiesten kokousedustajille oli jälleen asetettu tavoitteeksi myös kuvallisen materiaalin tuominen matkalta, mutta yhdistyksen matkavakuutuksella turvattu kamera jäi pahaksi onneksi Fecman varapuheenjohtajan kiireessä tehtyjen lähtövalmistelujen yhteydessä turvallisesti oman toimiston hyllyn päälle. Yhdistyksen omaisuuden suojauksen kannalta - no risk, mutta kuvamateriaalin osalta - no gain. Tuomisina on vain tähän lehteen skannattu postikorttikuva Windsorin linnasta syksyn purppuraväreissä.

Brittiläistä tunnelmaa viriteltiin myös toteuttamalla poikavuosien unelmaa - englannin jalkapalloliigan ottelu lauantaina iltopäivällä. Ottelussa Chelsea vs. West Bromwich tunnelma oli upea, noin 35 tuhatta katsojaa paikalla ja laulut raikuivat. Hieno urheilutapahtuma, iloista meininkiä eikä ainakaan tässä ottelussa merkkiäkään jalkapalloväkivallasta. Englantilaisen lähiliikenteen toimivuudesta saimme sen sijaan ottaa ihan kunnolla tuntumaa. Yhdistelmällä bussi (tietty kaksikerroksinen) - juna - metro -taksi, suoritimme noin 30 kilometrin mittaisen taipa-teen noin kolmessa tunnissa. Raideliikenne oli osittain tilapäisesti korjauksen alaisena ja maanalaisessa saimme muutaman muun matkustavaisen kanssa aikamme odoteltuaamme vastaanottaa kaiuttimien välityksellä kuninkaallisen metrovirkailijan ilmoituksen: "due to engineering the line

is closed". Saimme jälleen etsiä vaihtoehtoisia kulkureittejä ja -välineitä. Toisaalta tämä lähituntuma Lontoolaiseen arkipäivään vain kasvatti tunnelmaa kun jalkapallostadionille vihdoin päästiin.

Ai niin, kotijoukkue voitti ottelun 2-0.

TEKSTI: TOIMITUS

www.luottomiehet.fi

Luottomiesten hallitus on antanut Internet sivustojen sisällöstä ja sen päivityksestä vastuun toimitusneuvostolle. Toimitusneuvosto on valinnut keskuudestaan Sami Veston vastuulliseksi henkilöksi päivittämään sivujen sisältöä. Tavoitteenamme on, että saamme sivujen sisällön jatkossa yhä enemmän vastaamaan jäsenistömme odotuksia ja pystyisimme myös osaltamme edistämään sisällön vaihtuvuutta. Tulevaisuudessa Luottolinkin numeroita tullaan julkaisemaan myös verkossa ja aluksi sinne siirretään lehdet vuodesta 2000 lukien. Kaikkia vanhoja lehtiä ei pystytä siirtämään verkkoon, koska niitä ei ole saatettavissa sellaiseen muotoon, että siirto olisi mahdollista. Samiin saa tarvittaessa yhteyttä sähköpostitse sami.vesto@perintalinkki.fi tai puhelimitse (09) 3505 400.

Laivaseminaari

2-4.10.2002



Luottomiesten perinteinen laivaseminaari pidettiin tänä vuonna Siljan Opera-laivalla, ja risteilyn kohteena oli Riika. Osanottajien määrässä tehtiin tänä vuonna osallistujien ennätys, seminaariin oli ilmoittautunut yli 90 henkilöä.



Ensimmäisen seminaaripäivän aloitti Konkursiasiamiehen toimistosta osastopäällikkö **Eeva Arko-Koski** luennolla Konkursi tänään ja huomenna. Eevan mukaan; konkurssien määrä on ollut vähäinen ja niitä on tullut pienille yrityksille. Nyt suunta on muuttumassa, konkurssia tulee yhä isommille yrityksille, joissa on myös paljon työntekijöitä. Konkursseista 47 %:ssa velkojille ei kerry jaettavaa. Ja niissä konkurssissa, joissa jaettavaa kertyy niin jako-osuus on ollut 10 % suuruusluokkaa. Eevan osuudesta enemmän sivulla 14.

Nostemestari **Heikki Peltola** vauhdikkaasta esityksestä Oma työ uusin silmin sekä Ajattelun liike pak-

kopaidasta tähtitaivaalle, saimme ideoita siihen, mitä pitäisi tehdä toisin tai milloin pitäisi ymmärtää pysähtyä. Sekä myös sen, miksi pitäisi katsoa omaa työtään uusin silmin? Koska vanhat silmät jäävät jumiin ja tuoreus on tuottavaa. Elinehto yrityksille on että työntekijät löytävät uutta, joka päivä löytyy työssä tilanteita, joihin pitäisi herätä. Heikki antoi meille naisille aihetta myös itsetutkisteluun, koska hänen mukaansa meillä naisilla on aina käynnissä koulutusohjelma kaikkiin läheisiin miehiin. Saimme myös tietää, mitkä ovat olennaiset erot miesten ja naisten aivojen välillä. Miehet pystyvät ajattelemaan vain yhtä asiaa kerrallaan, kun naiset taas pystyvät kä-

sittelemään useita asioita yhtä aikaa. Mutta huomattavin ero oli kuitenkin se, että mikä miehille oli tärkeää oli naisilla vain neuronin tai tumakkeen kokoinen ja vastaavasti mikä oli naisille tärkeää oli miehillä neuronin tai tumakkeen kokoinen. Nyt siis tiedämme miksi ajattelussamme on niin paljon eroavaisuuksia.

Toimitusjohtaja **Helena Arlanderin**, Fennorating Oy, osuudesta Yrityksen arviointi tunnuslukujen ja toiminnallisen kehityksen perusteella on erillinen kirjoitus tässä lehdessä sivulla 14.

Ensimmäisen päivän luento-osuudet päättyivät yhdistyksen puheenjohtajan **Toni Santalahden** pieneen puheenvuoroon, jossa hän totesi ke-



Heikki Peltola



Toni Santalahden

sähitiksi nousseen laulun muunneluin sanoin; vielä on matkaa jäljellä, ja nosti maljan seminaariin osallistujille.

Illalla oli yhteinen buffet-illallinen ja hyvin viihdyttiin patojen ääressä, kunnes tuli aika siirtyä yökerhoon sekä vielä myöhemmin diskoon.

Torstaina, erikoisaamiaisen jälkeen laiva saapui Riikan satamaan. Heti kohta olikin luentojen vuoro.

Ivar Tammimäe, Intrum Justitia Eestistä luennoi ensimmäisenä. Hänen aiheensa oli ”Baltian Maiden Infrastruktuuri Luottokaupan näkökulmasta”.

Ivar painotti mm. seuraavia teki-joita tehokkaaseen luotonhallintaan.

1. Luottoasiakkaiden luottokelpoisuuden tarkistaminen. Myös tuttujen luottoasiakkaiden luottokelpoisuus kannattaa tarkistaa säännöllisesti.
2. Sopimusten tekeminen kirjallisesti auttaa välttämään ongelmia mahdollisissa riitatilanteissa.
3. Laskussa kannattaa eritellä laskutuksen perusteet ja lisäksi laskutuksen on syytä olla säännöllistä.
4. Eräpäivän seuranta ja maksun laiminlyömisien jälkeen välitön muistutus, sekä perintä kannattaa aloittaa hyvissä ajoin ja mielellään velallisen omalla kielellä.

Ivar selosti myös Baltian maiden luotonhallintaan liittyviä maakoh-
taisia eroavaisuuksia, kuten mm. so-
pimuksen muotoja, maksuehtoja ja
viivästyskorkoja. Koska luennoitsija
oli perintätoimistosta, ei hän unoh-
tanut myöskään perintää ja täytän-
töönpanoa.

Seuraava puhuja oli isäntämaas-
tamme Latviasta. **Ilze Tijone** toimii
Latvian Finprossa Senior Consultan-
tina ja hän kertoi meille Latvian yri-
tysympäristöstä suomalaisen yrityk-
sen kannalta.

Ensin hän käsitteli yleisesti Latvi-
aa, kertomalla perustietoa Latviasta,
siirtyen siitä taloudelliseen yleiskat-
sukseen Baltiassa, jonka jälkeen hän
vertasi taloudellisia lukuja Latviassa
samoihin lukuihin Suomessa. Talou-
dellinen kasvu on Latviassa ollut no-
peata viime vuosina ja sen ansiosta
inflaatio on pysynyt matalana.

Ilzen luennon jälkeen meillä oli
mahdollisuus tutustua Riikaan, josta
Risto Suviala on kirjoittanut erikseen
jutun. (Kts sivu 15)

Riiaassa käynnin jälkeen oli vielä
Helsingin ulosottovirastosta kihla-
kunnanvouti **Hannu Töyrylän** luen-
to aiheesta Ulosoton hakijan uudet
vaihtoehdot. Ulosottouudistuksen
myötä tulee valtakunnallinen tieto-
järjestelmä, johon liittyy myös atk-
uudistus sekä sähköinen asiointi.



Ivar Tammimäe



Hannu Töyrylä



Ilze Tijone

Keskeiset periaatteet uudistuksella
ovat valtakunnallisuus, tehokkuus
ja laatu, automaatio ja informaatio,
avoimuus. Uudistukseen liittyy myös
täytäntöönpanokelpoisuuden mää-
räaikaisuus, jolloin ulosottooperuste
olisi voimassa vain tietyn ajan, ja las-
kenta alkaisi päätöksen antamisesta
tai saatavan erääntymisestä, koskisi
velkaa, jossa velallisena on luonnol-
linen henkilö. Velan vanhentuminen
katkeaa ulosoton hakemisella ja py-
syisi katkenneena täytäntöönpanon
ajan. Tämä koskee vain uudistuksen
jälkeen vireille tulevia asioita. Uudis-
tuksen myötä tietojen saanti ulosot-
torekisteristä olisi jokaisen ulottuvil-
la. Uudistuksen myötä voi myös käyt-
tää suppeaa ulosottoa, jonka kohtee-
na voi olla; raha, palkka, perintö,
veronpalautus ja muu varallisuus,
joka ei edellytä realisointia.

Tämän jälkeen olikin hyvä siirtyä
valmistautumaan Juhlailalliselle, jol-
la julkistettiin Vuoden Luottomies.
Tämän Vuoden Luottomieheksi halli-
tus oli valinnut Takuusäätiön toimin-
nanjohtajan **Leena Veikkolan**. Halli-
tuksen valinnan perustelut sekä Lee-
na Veikkolan haastattelu sivulla 16.



Ehdotukset konkurssilainsäädännön uudistamisesta

Oikeusministeriössä on keväällä 2002 valmistunut ehdotus uudeksi konkurssilaiksi. Ehdotus on ollut lausuntokierroksella ja hallituksen esitys on päätetty antaa uudelle eduskunnalle keväällä 2003. Lain voimaantulo ajoittunee vuodelle 2004.

Ehdotus merkitsee lainsäädännön nykyaikaistamista siten, että se on helpommin luettavissa ja tulkittavissa. Konkurssimenettely ja konkurssin asianosaisten toimivaltasuhteet säilyvät pääosin ennallaan. Velallisen oikeudet ja velvollisuudet kirjataan selkeästi lakiin.

Lakiehdotuksen merkittävimmät uudistukset liittyvät raukeaviin konkurssisiin ja raukeamisen rinnalle perustettavaan uuteen instituutioon, julkisselvitykseen. Julkisselvityksessä konkurssihallinto lakkaisi ja konkurssimenettely jatkuisi välittömästi konkurssiasiamiehen määräysvallassa. Pesän hallintoa hoitaisi konkurssiasiamiehen tehtävään määräämä julkisselvittäjä, joka tavanomaisesti olisi konkurssiasioihin perehtynyt asianajaja. Julkisselvitykseen siirtymisestä päättäisi aina käräjäoikeus konkurssiasiamiehen esityksestä. Jul-



kisselvitykseen siirtymisen perusteena olisi konkurssipesän varojen vähäisyys, velalliseen tai konkurssipesään liittyvät selvitystarpeet tai muu erityinen syy.

TEKSTI: HELENA ARLANDER, FENNORATING OY

Yrityksen arviointi tunnuslukujen ja toiminnallisen kehityksen perusteella

Tavallisin tapa muodostaa nopeasti käsitys yrityksen taloudellisesta tilanteesta ja sitä kautta koko yrityksestä perustuu yleensä yhtiön tilinpäätöksen ja siitä laskettujen tunnuslukujen analysointiin. Tätä voidaan haluttaessa täydentää luottotietojen selvittämisellä, jolloin onkin jo käytettävissä riittävästi materiaalia pikaiseen analyysiin, jota usein voidaan pitää riittävänä tavara-luotonantoa varten.

Mikäli analyysi perustuu tunnuslukuihin, nämä olisi viisainta laskea oikaistusta tilinpäätöksestä, jonka etuja oikaisemattomaan verrattuna ovat parempi vertailukelpoisuus sekä saman yrityksen aikaisempiin tilikausiin että toisiin yrityksiin. Oikaistu tulos ja tase ovat 'oikeampia' kuin yrityksen ilmoittamat luvut. Tuloslaskelman puolella on erikseen näytetty varsinaiseen liiketoimintaan liittyvät ja satunnaiset tuotot ja kulut, ja tuloslaskelmaan on lisätty sieltä mahdollisesti pois jätettyjä eräitä kuten omistajan palkat henkilöyhtiöissä. Taseeseen taas on lisätty leasing-vastuut, jotka oikeastaan ovat yhtiön kannalta pitkäaikaista velkaa, ja sekä taseen omaisuus-puolelta että omasta pääomasta on poistettu arvottomiksi katsotut erät, jollaisia usein voivat olla esimerkiksi liikearvo, lainasaamiset ja sijoitukset.

Tunnuslukuja käytettäessä tärkeää on, että ymmärretään, mitä mikin tunnusluku ilmaisee. Tehokkain tapa usein on kerätä itselleen muutaman tunnusluvun



joukko, jotka aina tarkistaa ja joiden tason erilaisissa tapauksissa oppii tunnistamaan. Käyttökelpoisia tunnuslukuja rahoittajan kannalta ovat mm. liike-tulos, nettotulos, omavaraisuusaste ja vieraan pääoman takaisinmaksuaika. Maksuvalmiuden tunnuslukuja, kuten quick ja current ratiota käytettäessä on tiedostettava, että näissä mukana ovat saamiset tai vaihto-omaisuus eivät aina käytännössä ole kovin helposti rahaksi muutettavia. Tärkeintä on suhteuttaa yhtiön velkamäärä sen normaaliin tulostasoon ja selvittää, kuinka hyvin tulos riittää tarpeiden kattamiseen. Apuvälineenä eri yritysten vertailussa voidaan käyttää tunnuslukuluokitusta, joka valittujen tunnuslukujen arvojen perusteella asettaa yritykset paremmuusjärjestykseen. Tällainen tunnuslu-

kuluokitus on helppo kehittää esimerkiksi tilinpäätösanalyysiohjelmaan.

Kun yritystä halutaan arvioida laajemmin, on lukujen lisäksi kiinnitettävä huomiota myös muihin tekijöihin. Yritystä arvioitaessa onkin lähdettävä liikkeelle sen toimialasta ja tähän liittyvistä lainalaisuuksista, kuten syklisyydestä, kasvupotentiaalista ja teknologian kehittymisen nopeudesta. Näihin liittyvät riskit ja mahdollisuudet koskevat yleensä myös toimialan yksittäisiä yrityksiä.

Yrityksen arvioinnin seuraava vaihe on sen kilpailuaseman ja strategian ja tätä kautta menestymismahdollisuuksien selvittäminen. Tätä varten perehdytään myös muihin alalla toimiviin yrityksiin ja niiden tilanteeseen. Yrityksen strategian ja yritysjohton osaavuuden selvittämisessä tärkeitä ovat tapaamiset yritysjohton kanssa. Näissä käydään läpi erityisesti johdon näkemystä yrityksen tulevaisuudesta ja niitä keinoja, joilla valittuihin tavoitteisiin aiotaan päästä.

Yritystä arvioitaessa on hyvä muistaa, että menneisyyden analysointi luo pohjan tulevaisuuden ennakkoinnille, mutta menneisyyttä tärkeämpää on aina yrityksen tulevien menestymismahdollisuuksien arviointi. Vähiten riskijä sisältyy yritykseen, joka on pystynyt hajauttamaan riskinsä niin asiakaskuntansa, toimittajiensa kuin tuotantonsakin suhteen eikä myöskään ole riippuvainen vain yhdestä avainhenkilöstä.

Riikaa, muttei liikaa



Mikko Heiskanen (vas.) Jukka Lumiaho, Eero Seppä, Leena Rantasuo ja Olli Ruotsalainen lähdössä tutustumaan jugend-riikaan.

Aluksi harmitti kun Luottomiesten perinteisen laivaseminaarin kohde vaihtui Venäjän viisumisekoilujen takia Pietarista Riiksi. Muutoksen takia toteutui kuitenkin koulutustoimikunnan nykyisen puheenjohtajan Timo Hulkon pitkäaikainen toive viedä Luottomiehet Latvian pääkaupunkiin.

Matkakohteen vaihtuminen ensi vuonna 300 vuotta täyttävästä Pietarista viime vuonna 800 vuotta täyttäneeksi Riiksi johti vain kahden ilmoittautuneen osanottajan matkan peruuttamiseen. Matkalle lähti yhteensä 91 luottomiestä ja -naista, mikä on laivaseminaarien 15-vuotisessa historiassa ennätys. Enemmänkin oli matkalle tulossa, mutta laivalla ei ollut enää vapaita hyttejä. Suuri luentosaliakin oli ääriään myöden täynnä.

Riika ei sijaitse Riianlahden rannalla, vaan m/s Silja Operalla kesti ajaa tunnin verran Daugava-jokea pitkin perille Riian matkustajasatamaan. Matkustajaliikenne Riian sataman kautta on hyvin vaatimatonta verrattuna Tallinnan matkustajasatamaan. Kun Riian sataman matkustajamäärä on vuodessa 50.000, niin Tallinnan sataman kautta kulkee vuosittain kuusi miljoonaa matkustajaa.

Kun Riikaan saapumispäivän alussa oli vielä laivalla luentoja, oli varmaan jokaisella etukäteissuunnitelma miten muutama tunti Riiasa tulisi parhaiten vietettyä ennen laivan lähtemistä paluumatkalle. Oma ryhmämme valitsi vaihtoehdon: ensin jugend-Riika, sitten vanhakaupunki.

Laivaterminaali ei ole kovin kaukana keskustasta – vain 1,5 km – joten jalkapatikka oli sopiva tapa lähteä liikekannalle sään ollessa armollisen aurinkoinen. Ainoa huono puoli kävelyssä oli se, että jalkakäytävät ovat surkeassa kunnossa. Tämä johtuu siitä, että Latviassa jalkakäytävät eivät ole kenenkään omaisuutta, jolloin niitä ei myöskään korjata.

Jugend-Riika on useimmille Riian kävijöille vieraampi kuin vanhakaupunki. Art nouveau -tyylisuunta tekee Riista Riian. Kaupungissa on säilynyt 870 jugend-taloa, joista suu-

ri osa sijaitsee modernin Reval Hotel Latvian ympärillä. Noin joka kolmas talo keskustassa edustaa jugendia.

Talojen koristelun aiheet ovat antiikin Kreikasta ja faaraoiden Egyptistä. Nämä teemat olivat ajankohdaisia faaraoiden hautalöytöjen takia jugend-korttelien noustessa 1900-luvun taitteessa. Suomalainen jugend on muotokieleltään karumpaa.

Ihasteltuamme Alberta- ja muiden katujen rakennustaidetta, oli tarpeen pitää tauko Reval Hotel Latvijassa. Tämä entinen Intourist-hotelli on keväällä 2001 täysin kunnostettu ja on nyt Riian parhaita hotelleja. Vanhasta hotellista on jäljellä vain runko. Uudistetun hotellin vetäjä on suomalainen Heikki Vanhanen, jonka vanhempi veli Yrjö Vanhanen on toiminut Hotelli Virun johtajana 10 vuotta. Hotellin omistusketjun alkupäässä on norjalainen varustamo ja sijoitusyhtiö Anders Wilhelmsen Group, johon kuuluu mm. loistoristeilijöistään tunnettu Royal Caribbean Cruise Lines.

Hotelli Latvijasta on ilman muuta parhaimmat näkymät Riian keskustaan. Ylhäällä 26. kerroksessa sijaitseva Skyline-baari oli suljettu yksityistilaisuuden takia, mutta hotellin kahta puolta kulkevista näköalahuoneista sai selkeän kuvan Riian metropolimaisuudesta. Eipä ole liioittelua kutsua Riikaa pohjoisen Pariisiksi.

Ajatuksia kokoavan latvialaisten panimotuotteiden maistelun jälkeen oli aika siirtyä jugend-Riista vanhaan kaupunkiin. Reitti kulkee leve-

än puistoalueen poikki Vapaudenpatsaalle. Tälle vuonna 1935 pystytetylle 42 metriä korkealle patsaalle riikalaiset kokoontuivat uudelleenitsenäistymisen tulla tavoitteeksi. Kokoon-tuminen oli aluksi kiellettyä, mutta peräänantamattomuus kannatti.

Toinen kuuluisa paikka on aivan Vapaudenpatsaan vieressä. Latvian tunnetun Laima-suklaan mukaan nimetty kellotorni on ollut kautta aikojen rakastavaisten tapaamispaikka.

Vanhakaupunki on Riian maantieteellinen keskus. Kaupunki sai alkunsa liiviläisistä kalastajakylistä, kauppiaiden perustamasta astutuksesta ja Riian perustajan piispa Albertin tukikohdasta. Vanhan Riian rakennukset ovat ainakin ulkoapäin hyvässä kunnossa, kiitos EU-rahoituksen.

Aikaa meidän ryhmälle ei jäänyt tarpeeksi vanhakaupungin edes pintapuoliseen tutustumiseen. Sen voi kuitenkin sanoa, ettei Tallinnan vanhakaupungin tarvitse hävetä baltialaisen isoveljensä rinnalla. Maisemalliset vaihtelut Tallinnan vanhasa keskustassa ovat esimerkiksi rikkaampia kuin Riiasa.

Ruokailtuamme suosituksissa ravintolassa, missä annokset oli hinnoiteltu painon mukaan, näimme muiden Luottomiesten muovikasseineen suunnistavan takaisin kohti tukikoh-taamme m/s Silja Opera. Monen matkakumppanin näki ajattelevan: ”tänne täytyy tulla uudestaan”.

Kauneinta vanhaakaupunkia.



Vuoden Luottomies **Leena Veikkola** Takuu-Säätiö

Luottomiehet ry:n hallitus on valinnut Vuoden Luottomieheksi vuonna 2002 Takuu-Säätiön toiminnanjohtajan Leena Veikkolan. Leena Veikkola on toimesaan Takuusäätiön toiminnanjohtajana yli kymmenen vuoden ajan aktiivisesti tuonut esiin malleja ja ratkaisuja Suomen ylivelkaantumisongelman helpottamiseksi. Tässä työssä hän on, tinkimättä säätiön tarkoituksesta, pyrkinyt ottamaan huomioon myös luotonantajien näkemykset. Hän on osallistumalla aktiivisesti julkiseen keskusteluun sekä käymällä vuoropuhelua eri tahojen kanssa pystynyt lähentämään eri osapuolten näkemyksiä yhteisten ratkaisujen löytämiseksi.



Monessa mukana

Leenan ura alkoi Eläketurvakeskuksen lainopilliselta osastolta, jonka jälkeen hän työskenteli Postipankin pankkitakausasioiden parissa kymmenen vuoden ajan. Vuonna -85 Lee-

na siirtyi Suur-Helsingin Osuuspankkiin toimien siellä mm. konttorinjohtajana. Koulutukseltaan Leena on hallintonotaari.

Takuu-Säätiön toiminnanjohtajana Leena Veikkola on toiminut vuodesta

1991 eli säätiön toiminnan aloittamisesta alkaen. Siirryttyään Takuu-Säätiöön Leena pääsi heti alusta lähtien mukaan velkajärjestelylain kehittelyyn ja oli mukana myös lain seurantarivissä oikeusministeriössä. Tämä työ jatkuu edelleen kauppa- ja teollisuusministeriön vastaavassa työryhmässä.

Leenaa voidaan pitää sosiaalisen luotuksen äitinä. Jo 90-luvun alussa Leena toi idean asiasta Hollannista, ollen myöhemmin mukana valtioneuvoston perustamassa komiteassa valmistelemassa asiaa. Tällä hetkellä sosiaalista luototusta ollaan lakisääteistämässä.

Lisäksi Leena on jäsenenä mm. Valtion Vakuusrahaston toimiohjelautakunnassa, joka käsittelee lama-ajan pankkioikeudenkäynteihin liittyviä asioita.

Työni Takuu-Säätiössä

Takuu-Säätiö myöntää takauksia velkojen järjestelmiseksi eli toimintamme edesauttaa vapaaehtoisten velkajärjestelyjen aikaansaamista. Annamme maksutonta puhelinneuvontaa (Velkalinja) velkaongelmien ratkaisemiseksi, järjestämme koulutusta, seuraamme velkajärjestelyasioita ja julkaisemme maksutonta VJ-tiedotetta, jonka tilaajina ovat mm. velkaneuvojat, velkojat ja käräjäoikeudet.

Takuu-Säätiö on mukana myös valtion ja pankkien 2.5.2002 allekirjoittamassa velkasovintoasiakirjassa. Roolimme siinä on koulutus ja tiedotus ja velkasovintojen aikaansaamiseen vaikuttaminen.

Minun toimenkuvaani kuuluu johtaa tätä 20-henkistä joukkoa. Teen myös takauspäätöksiä. Lisäksi käyn

kuultavana mm. eduskunnassa, edustan säätiötä ulospäin ym. Olen myös mielelläni, kun vaan aika sallii, päivystäjänä velkalinjassamme (Luottolinkin artikkelissa 4/2001 enemmän Takuu-Säätiöstä).

Ajatuksia ajankohtaisista asioista

Velkasovinto-ohjelma on erinomainen tapa hoitaa lama-ajan velkaongelmat niiden osalta, jotka eivät jostain syystä halua käräjäoikeuden kautta haettavaa velkajärjestelyä. Ulosoton vanhentumisen odottaminen kestää liian kauan, asiat voidaan saada ratkaistua jo ennen!

Velkajärjestelylakiin tehtävät muutokset ovat mielestäni hyviä. Uskon, että velkasovintoasiakirjan johdosta velkajärjestelyhakemukset hetkeksi lisääntyvät ja se on pelkästään hyvä asia. Hakemukset koskevat erittäin todennäköisesti lamavelkoja, joiden järjestely tavalla tai toisella on erittäin tärkeää. Lisätilitysvuorollisuus on ollut velallisille jostain syystä hyvin epäselvä asia ja nyt ehdotetut muutokset vähentänevät niiden tarvetta entisestään. Mahdollisuus saada kunkin velkojan osalta kerran kolmen kuukauden katkos maksuohjelmaan parantaa velallisen mahdollisuutta äkillisten tarpeiden hoitamiseen.

Viivästyskorkolain muutos auttaa osaltaan myös lamavelkaantuneita. Olen sitä mieltä, että jos nykyinen "arsenaali" eli velkasovinto, velkajärjestely, Takuu-Säätiön takaus ja viivästyskorkolain muutos ei velallisen velkaongelmaa ratkaise, ehkä kyse on silloin velallisen omasta tahdosta.

Uudet jäsenet

16.10.2002

Bischoff Christel

Luotonvalvoja
Espe Oy
Piispanportti 7
02231 Espoo

Karkia Maritta

Luotonvalvoja
Luottokunta
00050 Luottokunta

Mattila Merja

Luotonvalvoja
Keski-Pohjanmaan Kirjapaino Oy
PL 45
67101 Kokkola

Mäki Hanna-Lea

Luotonvalvoja
L'Oréal Finland Oy
PL 39
02201 Espoo

Niskala Minna

Perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oyj Jälkipierintä
PL 519
33101 Tampere

Nurisalo Jani

Aluemyyntipäällikkö
Contant Oy
Kaivokatu 10 A
00100 Helsinki

Nystedt Kirs

Prosessiasiantuntija
Vattenfall Oy/Palvelukeskus
Maistraatinportti 4 A
000240 Helsinki

Rajakko Laura

Dept. Collector
Intrum Justitia Oyj
PL 47
00241 Helsinki

13.11.2002

Mäkela Sari

Luottoneuvottelija
Oy Radiolinja Ab
PL 100
02050 Radiolinja

Ylipelkonen Mirva

Luottoneuvottelija
Oy Radiolinja Ab
PL 100
02050 Radiolinja



Vuoden Luottomies Leena Veikkola, yhdistyksen puheenjohtaja Toni Santalahti ja koulutustoimikunnan puheenjohtaja Timo Hulkko.



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

Uusi kulutusluotto- direktiivi valmisteilla

Komissio antoi 11.9.2002 ehdotuksen uudeksi kuluttajille myönnettäviä luottoja koskevaksi direktiiviksi, joka korvaisi nykyisen kulutusluottodirektiivin (87/102/ETY) siihen myöhemmin tehtyine muutoksineen. Ehdotusta käsitellään EU:n elimissä edelleen ja jäsenvaltioille on varattu mahdollisuus kannanottoihin. Yhdistys antoi 15.10.2002 lausunnon direktiiviehdotuksesta, jonka valtioneuvosto lähetti 7.11.2002 eduskunnalle tiedoksi.

Direktiivin tarkoituksena on yhdenmukaistaa kuluttajille myönnettäviä luottoja ja kuluttajien tekemiä vakuussopimuksia koskevat jäsenvaltioiden lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset. Nykyisen direktiivin tavoitteena on lähentää kulutusluottoja koskevia jäsenvaltioiden säännöksiä. Ehdotus on luonteeltaan täysharmonisointisäännös eli jäsenvaltiot eivät voisi kansallisesti säätää tai pitää voimassa muita säännöksiä direktiivillä yhdenmukaistetuista seikoista. Poikkeuksen muodostaisivat positiivisten luottotietojen rekisteröinti ja erät todistustaakkaa koskevat säädökset. Kysymykset, jotka sinänsä kuuluvat direktiiviehdotuksen soveltamisalaan, mutta joista ehdotuksessa ei ole määräyksiä, jäävät jäsenvaltioiden kansalliseen harkintaan.

Soveltamisala

Direktiiviä sovelletaan luottosopimukseen ja vakuussopimukseen. Ulkopuolelle jäisivät luottosopimukset, joiden tarkoituksena on luoton myöntäminen sellaisen kiinteän omaisuuden hankkimiseen tai kunnostamiseen, jonka omistaja kuluttaja on tai jonka hän pyrkii hankkimaan ja jonka vakuutena on kiinnitys tähän kiinteään omaisuuteen.

Soveltamisalan ulkopuolelle jäisivät myös luottosopimukset, joiden nojalla kuluttajan on maksettava luotto takaisin yhdessä erässä enintään kolmen kuukauden pituisessa määräajassa ja joiden mukaan ei peritä korkoa tai muita kuluja.

Kuluttajansuojalain 7 luvun 10 ja 11 §:ien vaatimuksia kirjallisesta so-

pimuksesta ei Suomessa sovelleta luottosopimuksiin, joissa luotto on maksettava enintään kolmen kuukauden määräajassa. Soveltamisalarajoituksissa oleva maininta korkojen ja muiden maksujen perimisestä toisi Suomessa direktiivin piiriin hyvin suuren määrän uusia luottosopimuksia, mitä yhdistyksemme lausunnossa ei pidetty tarkoituksenmukaisena.

Mainonta

Markkinointiin mahdollisesti sisältyvä tieto luoton korosta, kokonaiskorosta luotonantajalle ja todellisesta vuosikorosta on annettava selkeästi ja ymmärrettävästi ja siten, että tiedon kaupallinen tarkoitus käy ilmi.

Nykyisestä kulutusluottodirektiivistä poiketen ei enää edellytettäisi, että kulutusluoton markkinoinnissa välttämättä ilmoitetaan luoton todellinen vuosikorko.

Kulutusluottojen kotimyynti

Kuluttajansuojalaissa tai muissa säännöksissä ei rajoiteta kulutusluottojen kotimyyntiä. Yhdistys pitää tarpeettomana 5 artiklan kieltoa neuvotella luotto- ja vakuussopimuksista elinkeinonharjoittajan toimitilojen ulkopuolella.

Tietojen kerääminen ja käsittely

Kuluttajilta ja takaajilta tai muilta henkilöiltä kerättyjä henkilötietoja voida käsitellä ainoastaan ensiksi mainittujen taloudellisen tilanteen ja takaisinmaksuun arvioimiseksi. Yhdistyksemme mielestä tällainen artikla (7) on tarpeeton, koska tietosuojasi-asiasta sääntelee tietosuojadirektiivi ja siihen perustuva kansallinen lainsäädäntö.

Keskustietokanta

Jäsenvaltioiden on taattava, että niiden alueella on käytössä keskustietokanta, johon kirjataan jäsenvaltiossa kuluttajat ja takaajat, joilla on maksuhäiriö. Ehdotuksessa positiiviset luottotieto-

rekisterit jätetään jäsenvaltioiden harkintaan. Suomessa rekisteröidään luonnollisista henkilöistä vain maksuhäiriöitä. Myöskään valmisteilla olevaan luottotietojen käyttöä säätelevään uuteen lakiin ei ole tulossa säännöksiä positiivisista rekistereistä.

Yhdistyksemme lausunnossa katsottiin, että positiivinen rekisteri liittyy oleellisesti vastuulliseen luotonantoon ja sen puuttumista voidaan pitää kilpailun esteenä. Suomalainen kuluttaja ei ole ulkomailla luotonhaussa tasavertaisessa asemassa niiden maiden kansalaisten kanssa, joissa on positiiviset luottotietorekisterit. Näiden maiden luotonantajat katsovat, että negatiivinen luottotietorekisteri on riittämätön luotonmyöntötilanteessa.

Ehdotuksen mukaan luotonantajien on tarkistettava keskustietokannassa olevat tiedot aina ennen kuin kuluttaja tekee luottosopimuksen tai antaa vakuussitoumuksen. Yhdistyksemme mielestä menettely olisi tarpeettoman raskas. Ei ole tarkoituksenmukaista, että myös hyvin pienissä luotoissa pitäisi aina tarkistaa kuluttajan luottotiedot.

Kuluttajalle ja tapauksen mukaan takaajalle on ehdotuksen mukaan pyynnöstä tiedotettava viipymättä maksutta tietokantaan tehdyn haun tuloksesta. Velvollisuus koskisi myös luotonantajia. Suomessa luotonantajat joutuvat ilmoittamaan luotonhakijalle, jos luoton epäminen tai muu negatiivinen päätös on johtunut luottotiedoista. Yhdistyksemme pitää nykyistä järjestelmää kuluttajan oikeusturvan kannalta ehdotettua parempana. Kyseistä kohtaa ehdotettiin muutettavaksi niin, että kuluttajalla olisi oikeus pyynnöstä välittömästi saada tiedot keskustietokantaan tehdyn haun tuloksesta tietokantaa ylläpitävältä rekisterinpitäjältä.

Tietojen käyttäjän olisi ehdotuksen mukaan tuhottava luottotiedot viipymättä luotto- tai vakuussopimuksen solmimisen jälkeen tai sen jälkeen, kun luottihakemus tai ehdotettu vakuus on hylätty. Yhdistyksemme mielestä vastuullinen luotonanto edellyttää tietojen säilyttämistä jonkin aikaa. Tieto

tarvitaan päätöksenteon jälkeen myös selvitettyä jälkikäteen luottotietojen käyttötarkoitusta.

Vastuullinen luotonanto

Kun luotonantaja tekee luotto- tai vakuussopimuksen, hänen oletetaan arvioineen ennalta kaikin käytössään olevin tavoin, että kuluttaja tai mahdollinen takaaja kykenevät kohtuullisesti noudattamaan sopimuksesta aiheutuvia velvoitteita. Sama velvoite koskee myös tapauksia, joissa kokonaisluottomäärää tai määrää, jolle vakuus on annettu, nostetaan.

Yhdistyksemme lausunnossa pidettiin tulkinvaraisena ilmaisua ”kyky kohtuullisesti noudattaa sopimuksesta aiheutuvia velvoitteita”. Luottoriskin arviointiin tulisi luotonantajille vastavasti turvata riittävät ja kohtuuhintaiset apuvälineet.

Luotto- ja vakuussopimuksessa mainittavat tiedot

Luotto- ja vakuussopimukset on laadittava kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla ja niistä on annettava yksi kappale kullekin asiaan osalliselle. 10. artiklassa on yksityiskohtainen luettelo seikoista, jotka on mainittava luottosopimuksessa.

Suomessa tehdään vuosittain miljoonia luottosopimuksia suullisesti. Myös kuntien ja muun julkishallinnon toimialaan kuuluvia luottopäätöksiä tehdään runsaasti ilman määrämuotoisia sopimuksia. Yhdistyksemme mielestä suomalaisen käytännön joustavuus tulee säilyttää kirjaamalla direktiiviin tarkoituksenmukaiset rajaukset.

Peruuttamisoikeus

Kuluttajalla on oikeus peruuttaa tehty luottosopimus neljäntoista kalenteripäivän määräajassa siitä, kun hän on saanut luottosopimuksesta kappaleen itselleen. Hänen on tällöin maksettava kokonaisvuosikoron perusteella laskettava korko ajalta, jonka luotto on ollut hänen käytettävissään. Kuluttajalta ei voida periä peruuttamisen johdosta muita korvauksia. Peruuttamisoikeus ei koske luottosopimuksia, joiden vakuutena on kiinnitys kiinteään omaisuuteen eikä asuntoluottosopimuksia.

Etämyynnissä kuluttajalle turvattu peruuttamismahdollisuutta vastaavan oikeuden ulottaminen muuhunkin kaupankäyntiin tulee yhdistyksemme mielestä torjua kauppalain yleisten periaatteiden vastaisena.

Ennenaikainen takaisinmaksu

Direktiivillä muutettaisiin luoton ennenaikaiseen takaisinmaksuoikeuteen liittyvää korvausvelvollisuutta. Luotonantajalla olisi oikeus saada kuluttajalta kohtuullinen korvaus menetyksestään silloin, kun kuluttaja maksaa luoton takaisin ennen sovittua eräpäivää. Tämä merkitsisi Suomessa nykyisen kuluttajansuojan tason heikkenemistä.

Yhteisvastuu

Luottosopimus ei saa millään tavoin rajoittaa niitä oikeuksia, jotka kuluttajalla on sopimuksen avulla hankittujen tavaroiden myyjää tai palveluiden suorittajaa kohtaan silloin, kun tavaraa ei toimiteta tai palvelua ei suoriteta tai kun se ei ole kauppaa tai palvelun suorittamista koskevan sopimuksen mukainen.

Yhdistyksemme piti ehdotettua rajoittamatonta yhteisvastuuta luotonantajan näkökulmasta ongelmallisena ja toivoi, että vastuuta voitaisiin laadullisesti ja määrällisesti tarkemmin rajata.

Vakuussopimuksen täytäntöönpano

Toistaiseksi tehdyn luottosopimuksen mukaisen luoton vakuudeksi voitaisiin antaa takaus kerralla enintään kolmen vuoden ajanjaksoksi. Takaus voidaan uusia jakson päättyessä ainoastaan takaajan nimenomaisella suostumuksella.

Luotonantaja voi ryhtyä toimiin myös omavelkaista takaajaa vastaan vasta, jos luoton takaisinmaksuvelvollisuuden laiminlyönyt kuluttaja ei ole hoitanut maksuja kolmen kuukauden kuluessa virallisen ilmoituksen saatuaan.

Takaus voi kattaa ainoastaan luoton kokonaismäärästä jäljellä olevan velkasaldon ja luottosopimuksen mukaiset erääntyneet saatavat sopimuksen mukaisia korvauksia tai seuraamuksia lukuun ottamatta.

Lausunnossamme katsottiin toistaiseksi tehdyn luottosopimuksen takauksen rajaamisen kolmen vuoden jaksoksi haittaavan luotonantajien pitkäjänteistä talouden suunnittelua, koska luotonantajien täytyy huomioida vakuuksien menetys jo luottoa annettaessa. Määräaikaisuus saattaa muodostua yksittäistapauksissa esteeksi koko luotonannolle.

Mielestämme ei ole perusteltua vaatia luotonantajaa odottamaan kolmea kuukautta ennen kuin takaajaa vastaan voisi esittää vaatimuksia. Jos takaaja pantaisiin vastuuseen odotusajana kertyvistä viivästyskoroista, ei odotusaika ole hänenkään kannalta kohtuullinen.

Luottosopimuksen täyttämättä jättäminen

Luotonantajat tai heidän valtuuttamansa eivät saa ryhtyä suhteettomiin toimenpiteisiin saataviensa perimiseksi.

Kuluttajalta tai takaajalta voidaan vaatia sopimusrikkomuksen johdosta erääntymättömiä saatavia vain, jos häntä on kehoitettu täyttämään sopimuksen mukaiset velvollisuutensa kohtuullisessa määräajassa tai pyytämään velan uudelleenjärjestelyä. Tällainen kehoitus ei kuitenkaan ole välttämätön esimerkiksi silloin, kun kysymyksessä on petos. Kehotus on annettava,

vaikka kuluttaja olisi muuttanut jättämättä osoitettaan tai jopa lähtenyt ulkomaille.

Yhdistyksemme lausunnossa vaati- musta pidettiin kohtuuttomana. Luotonantajan mahdollisuudet periä saata- vaansa pakoilevalta velalliselta vaikeu- tuvat olennaisesti.

Luotonantajan tulee perustella päätöksensä luoton nostamisen keskeyttä- misestä ja ilmoitettava kuluttajalle päät- töksestä viipymättä. Ehtojen noudatta- matta jättämisen tai ennenaikaisen ta- kaisinmaksun yhteydessä kuluttajalla ja takaajalla tulee olla oikeus saada pyyn- nöstä maksuton ja yksityiskohtainen ti- liote, josta ilmenevät häneltä vaaditut maksut ja korot.

Kuluttajalle on luottorajan- ja tiliny- litystapauksissa ilmoitettava ylityksen määrä ja siihen sovellettavat ehdot. Yli- tykset on selvitettävä enintään kolmen kuukauden kuluessa uuden luottoso- pimuksen avulla, jos luoton kokonais- määrä on suurempi.

Ehdotuksen mukaan kuluttajalta tai takaajalta voidaan periä perintäkulu- ja vain, jos niistä on sovittu luotto- tai vakuussopimuksessa. Ehdotus sisältää myös kahdeksan kohdan tyhjentävän luettelon menettelytavoista, jotka ovat kiellettyjä perinnässä.

Yhdistyksemme lausunnossa pide- tään parempana Suomessa voimassa olevaa säännöstä, jonka mukaan velal- liselta voidaan periä kohtuulliset perin- täkulut. Vastaavanlainen säännös sisäl- tyy yhteisöjen osalta maksuviivästysdi- rektiiviin.

Erittäin suuri osa kuluttajien arkielä- män luotto-ostoksista tehdään ilman ni- menomaista kirjallista luottosopimusta. Kuntien ja muun julkishallinnon saata- vien perinnässä kulujen korvausvelvol- lisuus perustuu perintälain 10 §:n yleis- lausekkeeseen. Näiden kaikkien perintä muuttuisi siis velkojen kustannettavik- si, millä olisi suora vaikutus hinnoitte- luun. Muutoksesta kärsivät tällä tavoin vastuullisetkin ostajat.

Luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinti

Direktiivi merkitsisi rekisteröinti- tai ilmoitusmenettelyn käyttöönottoa. Myös luottojen tarjoaminen sivutoimi- sesti esimerkiksi vähittäiskaupan yhtey- dessä edellyttäisi elinkeinonharjoittajan rekisteröimistä.

Luottojen tarjoaminen Suomessa ei vaadi nykyisin toimilupaa, rekisteröintiä tai ennakkoilmoitusta viranomaisille.

Ehdotuksen jatkokäsittely

Direktiiviehdotus on EU:n puheenjoh- tajamaan Tanskan prioriteettihanke kuluttajansuojan alalla. Komissio esit- teli ehdotuksen 15.11.2002 pidetyssä kilpailukykyneuvoston kokouksessa, jossa Tanska antoi ministereille tilanne- katsauksen ehdotuksen tähänastisesta käsittelystä.



"Kolopallo harrastuksena - eli koottuja selityksiä sille, miksi pelata **golfia**

Kuinka moni onkaan kuulut-
tanut jättävänsä golfin niihin
päiviin, jolloin ei mielekkää-
seen, sporttiseen liikuntaan
enää haluamallaan tavalla
kykene. Varmasti moni lajiin
höynähtänyt, allekirjoittanut
mukaan lukien. Sillä "golf ei
ole urheilua", "eihän siinä tule
kunnolla hikikään". Kuulos-
taako tutulta?

Ei, golf ei ole urheilua, ei aina-
kaan harrastajatasolla. Se on
paljon enemmän.

Yleensä seuraavaksi rationaalisem-
pi henkilö kyseenalaistaa koko tou-
hun järkevyyden. Mitä mieltä on ha-
kata kivikovaa, liian pientä palloa eri
pituisilla ja lapaisilla mailoilla pitkin
ruohokenttää ja yleensä myös metsiä,
ojia ja lätäköitä, saadakseen joskus,

epämääräisen huitelun jälkeen pallon
pieneen reikään. Ja tämä toistetaan
18 kertaa pelin aikana! Pähkähullua!
Aivan niin.

Miksi sitten tätä satoja vuosia van-
haa peliä pelataan yhä suuremman
harrastajajoukon toimesta ympä-
ri maapallon, ja jotkut vieläpä am-
matikseen tienatakseen kohtalaisia
ruokarahoja? Siksi, että tässä lajissa
pelaaja ei koskaan saavuta täydelli-
syyttä. Juuri, kun kuvittelee osaavansa
oikean liikeradan ja hallitsevansa
draivit, chipit, pitchit ja putit, jotain
merkillistä tapahtuu. Jokin osa-alue
romahtaa ja golffari palautuu kuole-
vaisten kanssapelaajiensa joukkoon.
Masokismia? Ehkä juuri sitä. Mut-
ta, sen minkä golf rankaisee, se myös
palkitsee toisena päivänä, toisella
kentällä. Onnistunut lyönti, lähesty-
minen, väylä, kierros tai kilpailutul-
los on elämäys vailla vertaa. Riemun
tunne täytyy itse kokea. Golf kiehtoo
haastavuudellaan, se vie mukanaan.

Golf on muutakin kuin tekninen
suoritus ja ulkoilua. Pelin säännöt
ovat moninaiset ja ne on kerätty sen
kokoiseen opukseen, ettei juuri ku-
kaan osaa niitä täysin. Mutta täy-
tyyhän Skotlannin St Andrewsinkin uk-

kokerholla olla jotain, mitä vaalia ja
valvoa. Eipä silti, joskus peliseuraksi
saattaa sattua sääntönikkareita, joi-
den elämäntehtävä on ojentaa mui-
ta. Sääntöjen lisäksi pelaamiseen ja
kenttäkäyttämiseen vaikuttaa osin
kirjoitettu, osin kirjoittamaton etiket-
ti, joukko hyvää käytöstä ja huomaa-
vaisuutta tähdentäviä ohjeita. Tämä
ei ole sama asia kuin hassunkurinen
pukeutuminen à la edesmennyt Payne
Stewart tai kovasti elävä Jesper Par-
nevik. Sääntöjä ja etikettiä noudat-
tamalla pelaaja osoittaa välittävänsä
kanssapelaajistaan. Peli sujuu ja kai-
killa on kentällä mukavaa.

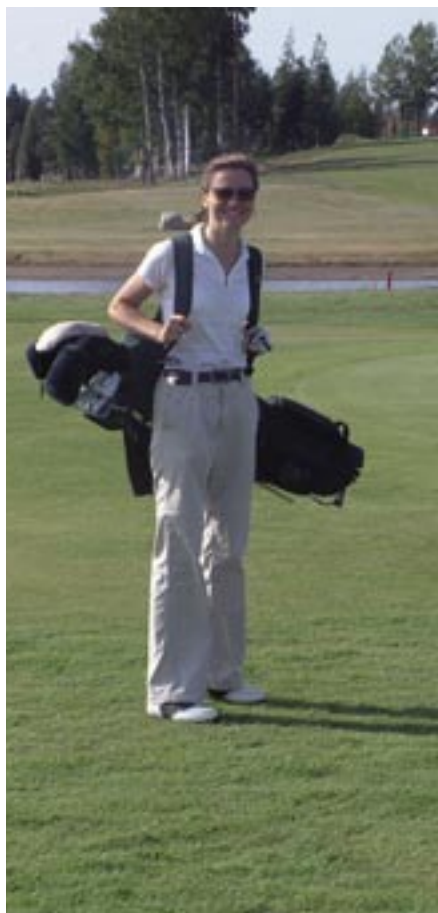
Golfin mukaansatempaavaan luon-
teeseen kuuluu sosiaalisuus. Kentil-
lä ja klubeilla tapaa hyvin paljon ih-
misiä, joita muutoin ei ehkä koskaan
kohtaisi. Koska pelikierros kestää 3,5
- 5 tuntia, ehtii pakostakin tutustua
useimpiin kanssapelaajiin ja tutuista
kavereista löytyy jännittäviä, uusia
luonteenpiirteitä... Ja ne jälkipelit,
niitähän riittää! Tuskin koskaan olen
kuullut niin paljon selittelyä, jossitte-
lua ja pelin kulun pikkutarkkaa ker-
rontaa kuin klubin terassilla.

Kiireisen luottomiehen (ja -naisen)
ajatukset pysyvät taatusti poissa päi-

vänpolttavista kysymyksistä golfkentällä. Peli vaatii täydellistä keskittymistä lyönteihin. Ajatuskin maksuhäiriöisistä asiakkaista kesken swingin johtaa pienen pallon katoamiseen, yleensä lopullisesti. Harvan kesälajin kanssa voi viettää useita tunteja raikkaassa ilmassa, yleensä kauniilla kentillä, ilman ainuttakaan ajatusta työstä. Nooh, onhan niitä...vaikkapa purjehdus, toinen suosikkini.

Meissä luottoalan puurtajissa on varmasti useita golfin harrastajia tai sellaisiksi päätyviä. Olisi hienoa, jos Luottomiehet mittelisivät yhdistyksen lajimestaruudesta. Suuri turnaus on ehkä vaikea järjestää, mutta miten olisi vaikkapa tasoituksellinen reikäpelicup? Voittajalle luovutettaisiin maineen ja kunnian lisäksi jokin unohtumaton taskulamppu... tai muuta mukavaa.

Näin talven ovella mailat odottavat bägissä kevättä. Saapa nähdä kutsuvatko kaukomaisten viheriöt ennen kotimaisten kenttien aukeamista. Se golfkärpäsen purema on vihon viimeinen vitsaus, mutta mahtava juttu! Nähdään siis viimeistään keväällä, viheriöillä.



Oikeudenkäyntimaksut nousevat vuoden 2003 alusta

Tuomioistuinten ja eräiden oikeushallintoviranomaisten suoritteista perittäviä maksuja koskeva laki tuli voimaan 1.9.1993. Lakia on sen jälkeen muutettu ilman, että maksujen suuruutta olisi samalla varsinaisesti tarkastettu.

Viime vuoden kesällä hallitus esitti euron käyttöönotton edellyttämien muutosten yhteydessä oikeudenkäyntimaksuihin lähes 20 prosentin korotusta. Eduskunnan lakivaliokunta piti esitettyjä perusteluja sinänsä asianmukaisina, mutta maksujen korottamista ei hyväksytty tehtäväksi euroon siirtymisen yhteydessä. Markkamääräiset maksut muutettiin kuluvan vuoden alusta euroiksi pyöristäen ne lähimpään viiteen tai kymmeneen euroon.

Asunto-oikeudet lakkaavat 1. päivästä tammikuuta 2003, jolloin myös oikeudenkäynnistä huoneenvuokra-asioissa annettu laki kumoutuu. Riita-asioiden valmistelua, pääkäsittelyä sekä hakemusasioiden käsittelyä koskevat säännökset muuttuvat vuoden 2003 alusta. Oikeudenkäyntimaksun suuruus kärjäoikeuden käsittelemässä riita-asissa riippuu siitä, missä vaiheessa asian käsittely päättyy. Erikseen on hinnoiteltu käsittelyn päättymisen kirjallisessa tai suullisessa valmistelussa, suullisen valmistelun yhteydessä pidettävässä pääkäsittelyssä ja erillisessä pääkäsittelyssä. Riita-asian pääkäsittely voidaan ensi vuoden alusta toimittaa joko valmistelusta vastanneen tuomarin yksin muodostamassa kokoonpanossa taikka täysilukuisessa tuomioistuimessa. Käsittelyt pikkupääkäsittely ja varsinainen pääkäsittely siis väistyvät.

Oikeudenkäyntimaksut nousevat 1.1.2003 noin 19 %, mikä vastaa elinkustannusindeksillä laskettua rahan arvon muutosta. Valtion tulojen arvioidaan nousevan noin 1,8 miljoonaa euroa vuodessa. Mainittakoon, että tuomioistuinten maksutuloksi arvioidaan ensi vuoden budjetissa noin 27 miljoonaa euroa ja

ulosottomaksuina arvellaan kertyvän noin 44 miljoonaa euroa.

Kärjäsoikeuden ratkaisemasta rikosasiasta, ulosottolain mukaisesta muutoksenhakuasiasta sekä maa-oikeusasiasta ja riita-asista, joka päättyy kirjallisessa valmistelussa, peritään 70 euroa (ennen 60 euroa). Riita-asia, joka päättyy suullisessa valmistelussa, maksaa 100 euroa (ennen 85 euroa). Yhden tuomarin kokoonpanossa toimitetussa pääkäsittelyssä ratkaistu riita-asia maksaa 130 euroa (ennen 110 euroa) ja täysilukuisessa kokoonpanossa toimitetussa pääkäsittelyssä ratkaistu 160 euroa (ennen 135 euroa).

Jos asian käsittely päättyy kärjäoikeudessa haastetta antamatta, asiassa ei peritä oikeudenkäyntimaksua.

Oikeushallinnon omien selvitysten mukaan kirjallisessa valmistelussa ratkaistun riita-asian tuotantokustannukset kärjäoikeudessa ovat alle 30 euroa. Summaarisia asioita käsitellään vuosittain tuomioistuimissa noin 140.000, joten niistä saatavalla tuloylijäämällä katetaan merkittävä osa tuomioistuinten varsinaisesta toimitsemistoiminnasta vaikeammista ja monimutkaisemmista asioista.

Oikeusministeriö antoi kesällä 1999 määräyksen summaaristen velkomisasioiden yhteydessä tuomittavista oikeudenkäyntikuluista. Määräyksen mukaiset markka-arvot muutettiin kustannusneutraalisti euroiksi vuoden 2002 alusta. Perustaksa on 170 euroa, kun saatavan suuruus on enintään 250 euroa, ja 200 euroa silloin, kun vaaditaan yli 250 euron saatavaa tai häätöä. Vastaavasti korkea taksa on 240 euroa ja 270 euroa.

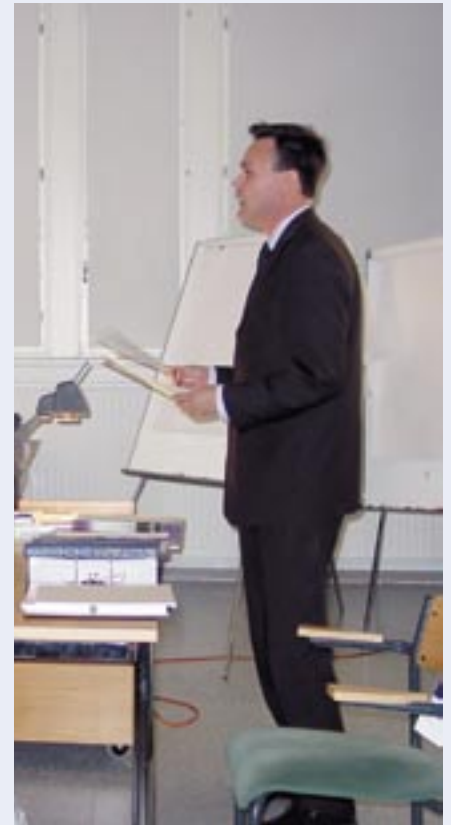
Yhdistyksemme taholta ollaan oltu yhteydessä oikeusministeriön oikeushallinto-osastoon, joka valmistele määräyksen tarkistamista. Pidämme luonnollisena, että pelkkä kymmenen euron nosto ei riitä, koska kustannukset myös velkojen ja perintäyhtiöiden piirissä ovat nousseet.

Tämän lehden painoon mennessä ei kulumääräyksen muutoshankkeesta ollut saatavilla lähempiä tietoja.

Uuden **Luottotutkinto-kurssin** aloitus Markkinointi-instituutissa

Maanantaina 4.11.2002 alkoi Markkinointi-instituutissa järjestyksessä 14. Luottotutkintoon johtava kurssi. Tämänkertaisella kurssilla on 38 opiskelijaa. Kaiken kaikkiaan kurssin

on suorittanut jo 451 henkilöä. Kursin avajaistilaisuudessa kävi myös koulutustoimikunnan puheenjohtaja Timo Hulkko esittelemässä Luottomiesten toimintaa.





Syyskokous 21.11.2002

Yhdistyksen sääntömääräiseen syyskokoukseen Radisson SAS Royal Hotelliin Runeberginkadulle oli tullut erittäin runsaasti luottomiehiä. Yhdistyksen hallitus oli kutsunut myös ensimmäiset Credit Management-tutkinnon suorittaneet kokoukseen ja illalliselle. Vastaavastihan yhdistys on kutsunut Luottotutkinnon suorittaneet aina Iltamiin.

Syyskokouksen puheenjohtajaksi valittiin **Timo Mäki**, kokouksen sihteeriksi valittiin **Anne Björk**, koska yhdistyksen sihteeri oli estynyt saapumasta tilaisuuteen. Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi sekä päätösvaltaiseksi. Pöytäkirjan tarkastajina sekä ääntenlaskijoina toimivat **Marja-Riitta Seulu** Asianajotalo Lehtonen Malinen Moisio Oy:stä ja **Kati Saariniemi** Tapiola-ryhmästä.

Yhdistyksen puheenjohtaja **Toni Santalahti** esitti talousarvion vuodelle 2003, jonka kokousväki myös yksimielisesti vahvisti. Yhdistyksen jäsenmaksun suuruus on 35 euroa jäseniltä sekä 210 euroa kannatusjäseniltä.

Jäsenmaksu peritään hallituksen esityksen mukaisesti huhtikuussa 2002.

Seuraavaksi valittiin yhdistyksen hallitukseen uudet jäsenet erovuoroisten tilalle. Erovuorossa olivat

Kimmo Mökkönen (Tapiola-ryhmä), **Sylvi Kuikka** (Qualitron Oy) ja **Maija Ihmäki** (Ramirent Oyj). Uusiksi jäseniksi hallitukseen valittiin markkinointipäällikkö **Mikko Sirkiä** (Contant Oy), asianajaja **Mikko Heiskanen** (Asianajotoimisto Lahdi & Co Oy) ja underwritingjohtaja **Arja Lindström** (Suomen Luottovakuutus Oy). Kokous valitsi yhdistyksen nykyisen puheenjohtajan **Toni Santalahden** (Kaukomarkkinat Oy) myös luotsaamaan meitä ensi vuonna, varapuheenjohtajaksi valittiin **Juuso Jokela** (Suomen Asiakastieto Oy). Tilintarkastajaksi valittiin toimitusjohtaja **Minna Ruotsalainen** (S-Etuluotto Oy) ja riskienhallintapäällikkö **Kai Palmén** (Intrum Justitia Oy) sekä varatilintarkastajiksi product sourcing manager **Taavi Kallankari** (Hagemeyer Procurement

AG) ja **Kari Räsänen** (Suomen Asiakastieto Oy).

Luottoalan neuvottelukunnan jäseniksi tulivat valituiksi **Mikko Parjanne** (Suomen Asiakastieto Oy), **Pertti Larva** (Sanoma Oy), **Kari Mälikärki** (Kaukomarkkinat Oy), **Kimmo Mökkönen** (Tapiola-ryhmä), **Timo Mäki** (Contant Oy), **Jyrki Pekkala** (Jyrki Pekkala asianajotoimisto Oy), **Risto Suviala** (Eräpäivä Oy) ja **Juuso Jokela** (Suomen Asiakastieto Oy).

Muita asioita ei ollut, joten kokouksen virallinen osuus päätettiin kello 17:30. Kokouksen jälkeen esitelmöi Johtamiskoulutusinstituutin johtaja **Pirjo Vuokko** Turun kaupakorkeakoulusta aiheesta ”Milloin asiakassuhde on vaalimisen arvoinen”. Pirjo Vuokon esitelmästä enemmän seuraavassa lehdessä 01/2003. Esitelmän jälkeen oli mahdollisuus nauttia juomabuffetin antimista, ja hyvin siinä tunti vierähtikin seurustellen. Sen jälkeen olikin hyvä siirtyä nauttimaan illallisesta hyvässä seurassa.



Dosentti Pirjo Vuokko



Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi -

Ota yhteyttä linkin alta.

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



Luottolinkki v. 2003

No. Dead line Ilmestyy

1/2003	28.01.2003	21.2.2003
2/2003	31.03.2003	28.04.2003
(20-vuotisjuhlanumero)		
3/2003	ilmoitetaan numerossa 1/2003	
4/2003	ilmoitetaan numerossa 1/2003 -	
	-	

LUOTTOMIEHET RY:N BUDJETTI

vuosi 2003

TUOTOT	
	Arvio 2003
Jäsenmaksutuotot	30000
Ilmoitustuotot Luottolinkki	26000
Osanotto/Laivaseminaari	26000
Bannerituotot	6000
Osanotto/Koulutustilaisuuudet, Tietoiskut	2000
Osanotto/Vuosikokoukset	1000
Iltamat ym. Huvitilaisuuudet (Sponsori)	5000
Muut rahoitustuotot	0
Korkotuotot	600
Penninpyöritys	0
Muut tuotot	600
Yhteensä €	97200
KULUT	
	Arvio 2003
Luottolinkin toimituskulut	27000
Laivaseminaarikulut	26000
Iltamat ym. Huvitilaisuuudet	8000
Vuosikokoukset kevät/syys	1500
Internetsivujen ylläpito	4000
Kirjanpito- ja hallintopalvelut	4000
Kokouskulut	5000
Kokous yms. palkkiot	2000
Postikulut, luottolinkki, lähettipalv.	5000
Stipendit yms. palkkiot	800
Toimitusneuvosto	2000
Kansainvälinen toiminta	4500
Jäsenmaksut Fecma	1400
Koulutustilaisuuudet, Tietoiskut	1000
Koulutustoimikunnan kulut	2000
Pankkikulut	350
Vakuutukset	550
Lomakkeet (valmiiksi maksetut postikuoret)	1000
Muut kulut	500
Yhteensä €	96600
TULOS €	600

HOROS- KOOPPI



KAURIS

Terveytesi on hiukan oikutellut, mutta muuten elämä näyttää valoisalta. Työrintamalla kuitenkin vaihtelu virkistäisi. Entiset työtehtäväsi on jo läpikäyty ja hoidat ne rutiinina vasemmalla kädellä. Kaipaavat uusia haasteita ja vastuuta. Nyt olisi sopiva tilaisuus käydä keskustelua esimiehesi kanssa ja kertoa hänelle rehellisestä tilanne ja omat toiveesi urakehityksesi suhteen.

VESIMIES

Iloitset tulleesta talvesta, mutta sitä iloa himmentää sitkeä kaamosväsymys. Paras lääke siihen onkin liikunta, liikunta ja liikunta. Kotisohvan pohjalle jäät kuitenkin helposti ja tarvitsen jonkun, joka sinua patistaa salille ja liikkumaan. Romanitiikan ja ystävyyden saralla tähdet hymyilevät sinulle, vaikka et itse sitä tiedostakaan. Katsopa vähän tarkemmin, niin huomaat että sinusta todella pidetään.

KALAT

Olet laittanut tuulemaan ja tehnyt ratkaisuja elämässäsi, mitkä vaikuttavat suotuisasti mielialaasi. Hyvä etet jäänyt polkemaan paikallasi ja koteloitunut täysin omaan ahdistukseesi. Pitkästä aikaa voit sanoa rehellisesti itsellesi, että olet onnellinen. Ystäväsi iloitsevat aidosti puolestasi ja toivovat itselleen samanlaista rohkeutta ja kykyä tarttua asioihin, mitä sinulla on. Jatka samaan malliin, älä anna tämän jäädä hetkelliseksi mielenhäiriöksi.

OINAS

Kuulet jotain, mikä ei ollut tarkoitettu sinun korville ja pahoitat mielestäsi todella raskaasti. Kuulitkohan nyt koko tarinaa? Salakuuntelija ei koskaan kuule hyvää itsestään, etenkin kun sekoittaa asiat keskenään tietämättä mistä oikeasti on kysymys. Siitä sait! Unohdapa koko juttu, sillä kuulit sen vain puolittain. Kysymys-

hän ei välttämättä ollut edes sinusta. Tämä ei ollut ensimmäinen -eikä viimeinen kerta kun sekoitat vellit ja puurot keskenään. Kannattaisi jo ottaa oppia virheistään!

HÄRKÄ

Et nauti täysi kollegoittesi luottamusta tällä hetkellä. Syykin löytyy peiliin katsomalla! Kiemurtelemisestä ulos vastuusta on herättänyt turhan paljon närää ympärilläsi ja huomaat yhä useammin jääväsi yksin kahvihuooneeseen, eikä sinua enää pyydetä niin useisiin lounastamaan porukassa. Pieni ryhti liike olisi nyt paikallaan. Sinulta kaivataan nyt suorasekäisyyttä ja uskallusta ottaa vastuuta teoistasi. Ei siihen kuole!

KAKSOSET

Itseluottamuksesi alkaa hiipua. Epävarmuus saa tukevaa otetta ajatuksissasi. Oletkohan turhan usein yksin? Olisi aika lopettaa eristäytyneisyys ja lähteä mukaan rientoihin ja nauttimaan elämästä ja huvituksista. Olet ihan turhan paljon omissa oloisiasi ja muut alkavat todellakin jättää sinua rauhaan, lukuisten "EI"-vastauksiesi jälkeen. Elämä on vielä nuori! Älä homehdu ennen aikojasi! Baanal-le MARS!

RAPU

Kiirettä on pitänyt ja olet todellakin saanut "juosta pää kolmantena jalkana". Loppua kiirelle ei näyttäisi tulevan, vasta kun tilikauden lopusta tulee pieni hengähdystauko. Väliillä tunnet että kaikki ovat kimpusasi ja vaatimassa panostasi. Oletko unohtanut yhden tärkeän sanan: "EI"? Nyt olisi korkea aika opetella sanomaan tuo maaginen sana työyhteisössä. Muutoin hyväksikäyttölesi ei näy loppua.

LEIJONA

Voi pientä juhlijaa...kun päättää usein pakottaa!!!! Olet huomannut viime aikoina, että juhliminen ei sovi si-

nulle! Usko kehosi ääntä ja jarruttelee hieman. Sinulla menee turhan usein överiksi hauskanpidossa ja seuraava aamu onkin sitten mitä kamalin. Nyt olisi pieni tauko juhlinnassa paikallaan. Vesilinja on sopivaa vastapainoa kuivuville aivosoluille! Korjaussarjat kannattaa unohtaa. Varo liukkaita katukiviä, leijonan tassut lipsuvat herkästi.

NEITSYT

OOO..kesän lapsi sä oot! Talvi tuli yllättäen ja sinun on vaikea hyväksyä sitä! Matkaesitteet kuluvat käsissäsi ja jalkoja polttee lähteä lämpimään. Joulun aika sinun kannattaa rauhoittua ja kestää se perheen parissa. Tuleva joulun tulee olemaan ikimuistoinen. Tammi - helmikuuksi voitkin sitten jo suunnitella pientä etelänmatkaa, minkä joulun jälkeen oletkin hyvällä syyllä ansainnut. Tuskin huomautkaan talvea lomaa odotellessa ja suunnitellessa.

VAAKA

Olet pitkään yrittänyt saada työtoveriasi tajuamaan erään asian, mutta turhaan. Olet mielestäsi käyttänyt jo kaikki keinot hänen suhteensa. Ei suinkaan! Tähän lupäiseen tapaukseen, sinun pitää nyt suhtautua pelkällä järjellä ja unohtaa tunteilu. Kyseinen henkilö on nimittäin sen verran lupaa, että nyt ei hempeät sanat ja pehmoilu auta! Tartupa härkää sarvista kiinni ja kumoa kylmät faktat hänen eteensä! Tuloksia alkaa syntyä.

SKORPIONI

Nyt meni hermot ja sen kyllä huomaa... koetapa nyt laittaa jäitä hatuun ja hillitä tulinen temperamentti. Olet lähtenyt aivan väärällä jalalla liikenteeseen. Sinua ärsyttää aivan aiheetta eräs asia, etkä osaa suhtautua siihen asiallisesti. Aikalisä! Ota etäisyyttä asiaan, jotta näet metsän puilta, niin asia valkenee sinulle kirkkaana ja huomaat että olet ihan turhaan takajaloillasi. Elämäsikin helpottuu kummasti ja päänsärkyysi hellittää.

JOUSIMIES

Olet vähän epävarma kuinka suhtautua erään kollegasi vihjailuihin. Flirttaileeko hän vai laskeeko leikkiä. Haloo! Älä ota kaikkea niin sanatar-kasti ja tosissasi! Hänhän kiusoittelee sinua selvästi, koska huomaa sinun menevän niin helposti lankaan. Naurapa useammin, niin hän lopettaa kiusoittelemansa...Sinusta on siis vain tehty törkeää pilaa! Älä huoli, se johtuu siitä että hän on kiinnostunut tuntemaan sinua paremmin.