

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2003

20v.



Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
Toimitusneuvoston esittely	4
Luottolinkin päätoimittajia vuosien varrelta, Pertti Nykänen.....	6
GREDIT MANAGEMENT – koulutusta luottohallinnon esimiehille	8
Kaksi vuosikymmentä luottoalan lainsäädäntöä	10
Luottolinkki eilen ja tänään	13
Saatavien perintää koskevaan lakiin muutoksia	15
Thomas Feodoroff – Luottomiesten ääni Euroopassa	16
Luottomies on aikamies (julkaistu Luottolinkissä 1/83).....	18
Vanhoja kuvia	20
Luottotietoja ei tutkita taivaan merkeistä (julkaistu Luottolinkissä 1/83).....	22
Yhdistys tarvitsee sinua (pääkirjoitus Luottolinkistä 1/83).....	23
Kevätretki/kokouskutsu.....	24
Corporate Governance luottokriteerinä.....	25
Terveiset ihan oikeasta lehtitalosta	26
Uudet jäsenet	28
Ilmat	30
Luottotutkimnon no 13 suorittaneet	31
Ulosottolain muutos.....	32
Viisasten kiviä kaupan.....	33
Uusien jäsenten haastatteluja.....	34
Mediatiedot.....	35
Velan vanhentumista ja julkista haastetta koskevat lait	36
Horoskooppi.....	39

KANNEN KUVA: HELSINGIN KAUPUNKI

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa
21. 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

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki
Sähköpostios: consista@kolumbus.fi
Fax (09) 622 5725

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Nordea Hki-WTC.
208918-73866

PAINOPAIKKA

Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN 1457-7909

Kirjoittajien lehdessä esittämät mielipiteet ovat heidän
omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

Mennyt ja tulevaa



Sanontahan kuuluu, että tikulla silmään sitä joka vanhoja muistelee. Siitä huolimatta olemme rohjenneet muistella vanhoja tässä Luottolinkin 20-vuotisjuhlannumerossa. Tässä numerossa julkaistaan myös ”wanhoja sivuja” aivan ensimmäisestä Luottolinkistä sekä valokuvia vuosien varrelta. Monta hyvää artikkelia Luottolinkin alkuvuosilta olisi vielä julkaisua vaille ja varastossa on myös lukuisia valokuvia, jotka kaipaavat yleisöä. ”Wanhojen sivujen” lisäksi Risto Suviala kertoo kirjoituksessaan ”Luottolinkki 1983-2003” lehden vaiheet. Sen lisäksi Timo Mäki on tehnyt valtaisan työn selvittäessään kuinka paljon itse asiassa ”lakirintamalla” on tapahtunut viimeisen 20-vuoden aikana. Ja se lakien ja asetusten määrä ei olekaan mikään vähäinen kuten Timon kirjoituksesta voi todeta. Toimitusneuvostossa pitkään vaikuttanut Helena Lajunen kertoo kirjoituksessaan kuinkas sitten kävikään. Entisistä päätoimittajista Anne Leppälä-Nilsson on kirjoittanut artikkelin ja Pertti Nykäsestä on haastattelu.

Kuinka Luottolinkki syntyy, siitä oli kerrottu aikaisemmin, mutta sen verran voidaan kerrata, että siihen tarvitaan toimitusneuvoston jäsenten aikaa, ideoita ja korvaamatonta työpanosta. Lehden tekemiseen ovat vaikuttamassa myös yhdistyksemme muut toimieliimet; hallitus, laki- ja koulutustoimikunta, eikä tietenkään voi unohtaa yhdistyksen jäseniä, jotka kirjoituksia tekevät.

Toimitusneuvosto haluaa kiittää kaikkia tämän juhlanumeron tekemiseen osallistuneita, kirjoittajia sekä taustamateriaalia toimittaneita. Haluamme kiittää eritoten Pertti Larvaa, joka on antanut täydellisestä Luottolinkki-arkistostaan meille materiaalia tätä ja aikaisempaa numeroa varten, kiitokset myös taittajallemme Raimolle, joka jaksaa aina kerta kerran jälkeen kokeilla kaikkia mahdollisuuksien ideoita, joita toimitusneuvostolla on.

Toivottavasti lehtemme on pystynyt ja pystyy tulevaisuudessakin täyttämään jäsenten toiveet ja olemaan heille tiedonjakajana laki- ja koulutusasioissa ja vähän muussakin.

Elämässä on muutakin kuin juhlaa. Niin että, palataanpas maanpinnalle. Maksuhäiriöiden kuin konkurssienkin määrä on kääntynyt nousuun, mutta sehän oli odotettavissa, on tätä taantumaa jo sen verran kestänyt. Se tietää meille kaikille työteliäämpiä aikoja ja luottotappiota, muutenkin jo laskevien liikevaihtojen ja kannattavuuksien aikana. Hereillä oloa siis vaaditaan. Onko valvontajärjestelmäsi kunnossa ja oletko jo teroittanut kyntesi? Tulossa oleva kesä ei mitenkään paranna rahan kiertoa, lomien takia siihen tulee muutenkin yleensäkin katkoksia.

Toivotan kaikille erittäin aurinkoista kevättä ja kesää, ja toivonpa myös täksi kesäksi runsaasti sateita (tietenkin mieluummin yöaikaan), jotta kaivot täytyisivät.

Anne Björk

PS. Kevätretken ilmoitus on sivulla 24

Puheenjohtajan palsta



Yhdistyksemme toiminta pohjautuu perinteisiin, joista taas yksi on tänä vuonna saavuttanut kunnioitettavan ja juhlimisen arvoisen iän. Tänä vuonna tulee kuluneeksi 20 vuotta yhdistyksemme lehden, Luottolinkin, perustamisesta. Vaikka yhdistyksellämme on informaatiokanavana myös nettisivut, eivät ne tule korvaamaan sitä iloa, jota neljästi vuodessa työpöydälle ilmestynyt Luottolinkki tuo. En voi puhua tulevien sukupolvien tuomista muutoksista, mutta paperiversio tulee myös tulevaisuudessa säilyttämään asemansa yhdistyksemme yhtenä tärkeimpänä kivijalkana.

Toinen perinteinen tapahtuma, joka tulee pian ajankohtaiseksi, on vuoden luottomiehen valinta. Perinteisesti tämä kunniakas titteli on myönnetty luottoalalla ansioituneelle henkilölle. Ehdokkaita on paljon, joka tekee valinnasta vaikean. Vuoden luottomiehen valinnan tekee yhdistyksen hallitus jäsenistöltä saatujen ehdotusten perusteella. Ehdokkaat tulevat yleensä hyvin erilaisista luottoalan tehtävistä, eikä varsinaista tarkkaa rajaa ole olemassa valinnalle. Hallitus toivookin saavansa jäsenistöltä myös tänä vuonna ehdotuksia vuoden luottomieheksi. Vuoden luottomies valitaan viimeistään elokuussa ja julkistetaan yhdistyksen laivaseminaarissa.

Toimitusneuvoston esittely



Olen Mikko Kallan-kari ja työskentelen Suomen Asiakastieto Oy:ssä myyntineuvottelijana. Yhdistyksen jäseneksi olen liittynyt jo vuosia sitten silloisen työnantajani Suomen Luotonantaja yhdistyksen aikana, työskennellessäni siellä luottotietotutkijana. Lehden toimintaan tulin mukaan vuonna 1993 kun minua pyydettiin lehden päätoimittajaksi. Lehden teko on ollut erittäin antoisaa ja kiinnostavaa. Olen oppinut vuosien saatossa, kuinka lehden teko käytännössä tapahtuu ja samalla olen tutustunut moniin mielenkiintoisiin ihmisiin. Päätoimittajakaudella avautuivat ovet myös moniin mielenkiintoisiin ihmisiin, samalla avautuivat ovet myös moniin tapahtumiin, joihin ei olisi muuten ollut mitään mahdollisuuksia osallistua ilman päätoimittajan tointa. Tällä hetkellä toimeni lehdessä on lähinnä vastata mainosmyynnistä.



Olen Sami Vesto ja toimin Perintälinkki Oy:ssä perintäkonsulttina. Perintäalalla olen työskennellyt vuodesta -92 lähtien ja Luottomiehiin liityin 90-luvun lopulla. Päädyin mukaan toimitusneuvostoon kolmisen vuotta sitten, lähinnä päätoimittajanakin toimineen Kai Palménin innoittamana. Toiminta toimitusneuvostossa on lähentänyt minua alammme ja on ollut myös sisällöllisesti varsin antoisaa, unohtamatta myöskään niitä lukuisia hauskoja hetkiä toimitusneuvoston jäsenten kanssa.



Olen Jukka Marttila ja toimitusneuvostoon minut pyysi tunnettu luottomies, Kontinon Pertti Pennanen vuonna 1989. Kirjoittelen silloin tällöin lyhyitä juttuja ja tietysti osallistun toimitusneuvoston tärkeisiin kokouksiin. Saatan jopa kommentoida käsitteillä olevia asioita. Palkkaa nautin Stora Enso Oyj:ltä Manager, Credit Controller-tittelillä ja prokuralla varustettuna. Menossa on kolmaskymmenesvuosi. Siis jotain pysyvää tässä myllerryksen maailmassa. Ainakin toistaiseksi, jos Luoja suo ja osakkeenomistajat sallivat.



Olen Hanna, Piipposen tyttö Savosta. Työskentelen jo kahdeksatta vuotta D&B: llä ja työtäni voisi kuvailla sanoilla asiakaspalvelu ja ulkomaiset luottotiedot. Luottomiehiin ja samalla toimitusneuvostoon minut houkutteli silloinen kollegani Helena Lajunen. Toimitusneuvoston kautta olen saanut uusia ystäviä ja businesskontakteja. Lisäksi saan eturivissä kuulla alan uusimmat uutiset.



Olen Risto Antero Suviala Helsingin Rööperistä. Koulut (leikkikoulusta oppikouluun) kävin Munkkiniemessä. Lakimieheksi valmistuani olin ensin Helsingin kaupungin päivähoitoviraston henkilöasiainhoitajana. Sen jälkeen pääsin perintätehtäviin, jossa olen ollut 28 vuotta. Tällä hetkellä toimin Eräpäivä Oy:n toimitusjohtajana.



Anne Björk ja olen Oy Kontino Ab:stä, Luottomiehiin olen liittynyt muistaakseni vuonna 1989. Lehden toimitusneuvoston toimintaan tulin mukaan toisen, vuoden kestäneen, hallituspestini myötä. Alkuun se oudoksutti, koska numerot ovat olleet lähempänä sydäntäni kuin niin sanottu taiteellinen toiminta. Mutta paljon on tämä antanut jos on ottanutkin, ihan helpolla ei Luottolinkin tekemisessä pääse kukaan toimitusneuvoston toimintaan osallistuva. Lehden toimittaminen, vaikka onkin totista työtä, antaa myös paljon. Toimitusneuvostossa on hauska ja rento meininki, toisaalta myös tiukkaa keskustelua aiheesta ja varsinkin välillä aiheen vierestä. Päivääkään en vaihtaisi pois.



Olen Vesa Karvonen ja toimin Paroc Oy Ab:ssä yhtiölakimiehenä, toimitusneuvostoon päädyin hallituspaikani myötä. Toimitusneuvostossa tehtäväni on toimia hallituksen ja toimitusneuvoston välisenä yhdyshenkilönä, siis viestimiehenä. Yhdistyksen jäseneksi olen tullut vuonna 1998, lakitoimikunnan jäsenenä olin vuodet 2001-2002.

Luottolinkin päätoimittajia vuosien varrella

Pertti Nykänen,
rahoituspäällikkö,
Keskinäinen
Eläkevakuutusyhtiö
Ilmarinen - päätoimittaja
1990-1992

Mukaan Luottomiehiin

Liityin Luottomiehiin vuonna 1973, toimitusjohtaja, pääkonsuli Erik Winkelmanin ja luottoalan 'gurun', osastopäällikkö Raimo Järvisalon sekä kollegani Markku Karjalaisen innoittamana.

Toimin pitkään 'rivijäsenenä' yhdistyksessä, kunnes 90-luvun alussa päädyin mukaan yhdistyksen hallitukseen ja edelleen Luottolinkin päätoimittajaksi.

Luottolinkkiä toimitettaessa

Aloitin lehden päätoimittajana vuonna 1990. Suomi oli tuolloin ajautumassa syvään lamaan, mikä ei voinut olla näkymättä myöskään Luottolinkin sivuilla. Pääkirjoitusteni otsikot: Lama ja juhla, Muutoksen aikaa, Kevät keikkuen ja Valoa tunnelin päässä, kuvannevat parhaiten sekä omiani, että koko Suomen yleisiä tunteja tuosta ajasta.

Varsinainen työni oli tuolloin luottovakuutusosaston yhteyspäällikön tehtävä Eläketurvakeskuksessa, jossa painimme takaukskannan kanssa, joka suurimmillaan ennen lamaa oli noin 37 miljardia markkaa. Eläketurvakeskus selvisi lamasta pankkeja huomattavasti pienemmin tappioin. Tähän vaikutti erityisesti se, että vakuuksien realisoinneissa ei pidetty paniikinomaista kiirettä, vaan odoteltiin parempia aikoja. Myös erilaisilla luottojen vakauttamisjärjestel-



lyillä oli oma positiivinen osuutensa tappioiden pienentämisessä. Pankkeilla tilanne oli toinen, heidän omat taaseensa olivat tuolloin niin heikot, että he joutuivat lama-aikaan putsaamaan pöytänsä varsin kiivaaseen tahtiin, selviytyäkseen edes itse kunnialla läpi talouskriisistä.

Päätoimittaja ajoilta minulle on jäänyt varsin hyviä muistoja, vaikka lehden teko oli välillä jopa raskasta, oli se myös varsin antoisaa aikaa. Muistan myös joka kerta mainita toimineeni Luottolinkin päätoimittajana, kun joku kysyy työhistoriastani ja tehtävistäni.

Verkostumista

Luottomiesajasta minulle on jäänyt lukuisia kontakteja, esimerkiksi mainittakoon vaikka Reijo Aarnio, Timo Mäki, Thomas Feodoroff ja Jari Nuorinko. Tarpeen tullessa en epäröisi kääntyä heidän puoleensa, kun erityisosaamisesta on tarvetta.

Suosittelenkin kaikille alalla toimiville, että he olisivat aktiivisesti mukana myös Luottomiehissä, se on oiva kanava syventää omaa asiantuntemusta ja tietenkin tavata myös mukavia ihmisiä.

Tapahtumia matkan varrelta

Mieliinpainuvimmat muistot noilta ajoilta liittyvät FECMAN puitteissa tehtyihin matkoihin.

Seminaarimatalla Pariisissa pitkän illan jälkeen aamuviideltä päätimme olla menemättä nukkumaan. Sen sijaan päätimme hakeutua myöhäiselle iltapalalle. Silloiselta Luottolinkin päätoimittajalta Jari Nuorinkolta ei ranskankielentaitoisena toiminnan miehenä mennyt kuin hetki ja pian istuimme ravintolassa, jossa smokkeihin pukeutunut henkilökunta tarjoili seurueellemme sipulikeittoa ja shamppanjaa.

FECMAN seminaarissa Jerseyn saarella kämppäkaverinani hotellissa oli Timo Mäki. Matkan yhtenä suurimmista aneista pääsin tutustumaan Timon opastuksella saaren sotahistoriaan ja saavuttuamme Suomeen sain myös myöhemmin tilaisuuden esitellä mereltä käsin Timolle Helsingin edustan sotahistoriallisia paikkoja.

Toivotan kaikille Luottomiehille oikein mukavaan kesää, toivottavasti voimme tavata vaikkapa Luottolinkin 20-vuotisjuhlissa.

CREDIT MANAGEMENT

koulutusta luottohallinnon esimiehille

Luottomiehet ry aloitteentekijänä Luottomiehet ry:n muutama vuosi sitten tapahtuneesta aloitteesta ja yhteydenotosta lähti liikkeelle suunnitteluprosessi, jonka seurauksena luotiin luottohallinnon esimiestehtävissä toimiville henkilöille oma koulutusohjelma, Credit Management. Yhteydenoton kohteena ja sittemmin ohjelman käytännön toteuttajana oli Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutti. Ensimmäinen Credit Management – ohjelma alkoi loppuvuodesta 2001 ja ryhmä sai todistuksensa toukokuussa 2002. Molemmipuolin positiiviset kokemukset innostavat jatkamaan yhteistyötä ja ohjelmaa.

Tavoitteita ja odotuksia

Ohjelman tavoitteena on kehittää osallistujien valmiuksia yleisliikkeenjohtollisissa asioissa sekä syventää heidän tietojaan luottokaupasta, luotonhallinnasta ja luottotoimintoihin liittyvien riskien hallinnasta. Pyritään siis luomaan ja parantamaan tietoa ja taitoja, jotka liittyvät omaan työhön luottohallinnan piirissä että omaan työhön esimiehenä ja/tai asiantuntijana. Kohderyhmänä ovat luottokaupan, luotonannon ja rahoituksen sekä luotonhallinnan eri tehtävissä toimivat henkilöt. Ensimmäisen ohjelman hakemuksissa kysyttiin hakijoilta ja heidän esimiehiltään odotuksia ohjelman suhteen. Muun muassa seuraavanlaisia odotuksia oli hakijoilla:

- haluan saada eväitä esimiestehtäviin ja uusia ajatuksia kehittämään päivän rutineja
- tavoitteenani on parantaa valmiuksia luottotoimintaan liittyvissä tehtävissä
- on tarpeellista syventää alan tietoa ja taitoja. Yleisliikkeenjohtolliset taitoni kaipaavat myös kokenusta
- Luottotutkinnon myötä heräsi kiinnostus opiskella lisää; työ yrityksessämme on monipuolista ja vaativaa, ja jatkuva koulutus on edellytys hoitaa entistä vaativampia tehtäviä

- koska vastaan koko luottotoiminnasta yrityksessämme, ohjelma sisältää juuri niitä asioita, joita tarvitsen kehittymiseen työssäni
- haluan saada enemmän johtamiskoulutusta; siitä on hyötyä urallani

Ja seuraavanlaisia odotuksia oli hakijoiden esimiehillä:

- kasvattaa hakijan vastuuta yksikön toiminnan johtamisessa
- saada alan viimeisin tietämys ja kehitysnäkömät
- kehittää luottopolitiikan analyttistä kokonaishallintaa
- hakijan koulutukseen ei ole kuulunut johtamiskoulutusta; sen aukon haluaisimme täyttää
- parantaa kykyä ymmärtää asiakkaiden tarpeita ja saada työvälineitä yksiköiden ja työntekijöiden johtamiseen
- antaa hakijalle mahdollisuus kehittää itseään nimenomaan sellaisella koulutuksella, joka antaa hänelle jotain uutta
- hakija on avainhenkilömme; esimiestaitojen ja viestintätaitojen kehittäminen on nyt etusijalla
- tarjotaan jatkoa Luottotutkintoon
- hakija on potentiaalinen henkilö vastuullisempiin ja laajempiin tehtäviin; haluamme parantaa hänen valmiuksiaan
- tarkoitus on kouluttaa henkilöstä esimies ja siirtää osa vetovastuusta hänelle

Hakijat siis toivoivat tietojensa ja taitojensa päivittämistä, esimiestaitojensa kehittämistä ja näiden kautta valmiuksiensa parantamista vaativiin tehtäviin. Hakijoiden esimiesten odotukset ja suunnitelmat olivat samansuuntaiset: koulutuksen avulla haluttiin hakijan olevan entistä valmiimpi ottamaan vastaan vaativampia tehtäviä.

Mitä ohjelma antaa?

Ohjelman keskeisimmät aihealueet ovat yritysten toimintaympäristön muutostrendit, riskien hallinta, luoton ohjaus ja luottohallinto,



budjetointi, kustannuslaskenta ja investointien suunnittelu, tuloslaskelman ja taseen tulkinta, yritysjuridiikan ajantasatieto erityisesti sopimus-, luotto-, vakuus-, perintä- ja konkurssioikeuden kohdalta, yrityksen tietohallinto ja tietotekniikan hyväksikäyttö, esimiestyö ja esimiehen viestintätaidot, asiakaslähtöisyys ja markkinointiajattelu sekä business-etiikka. Näiden asioiden oppimista edistivät – kurssilaisten palautteen mukaan – tiiviit ja mielenkiintoiset luennot, korkeatasoiset luennoitsijat, oma motivaatio, kurssilaisten kokemustausta sekä vilkas kokemusten jako ja toisilta oppiminen, konkreettinen yhteys työn ja opiskelun välillä sekä hyvä ryhmähenki.

Ensimmäisen Credit Management –ohjelman osallistujilta kysyttiin päätösjaksossa myös, mikä oli keskeisin kurssin myötä opittu asia. Seuraavanlaisia vastauksia saatiin:

- opin ymmärtämään asioita uudelta kannalta eli sain lisätietoa, jonka perusteella pystyn paremmin tekemään päätöksiä
- talouden hallinnon tiedot ja taidot
- kurssi on auttanut ymmärtämään asioiden yhteenkuuluvuutta
- johtamiseen ja esimiestyöhön liittyvät asiat
- kokonaisuus ja eri näkökulmat talouspuolen asioihin
- jatkuvan oppimisen tärkeys

Ja kun kysyttiin, mitä haluttaisiin lisää, yleisimmin oltiin sitä mieltä, että **”lisää luottopäätöksistä ja luotonhallinnasta sekä lisää esimiestaidoista”**.

Kiinnostaako?

Seuraava Credit Management alkaa vuoden 2004 alussa. Jos kiinnostaa ja haluat lisätietoja, ota yhteyttä Pirjo Vuokkoon Turun kauppakorkeakouluun, puh. 02-4814 535, email: pirjo.vuokko@tukkk.fi. Credit Management –ohjelman esitteen ja hakulomakkeen löydät webbisivulta www.tukkk.fi/joko/koulutus.



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

Kaksi vuosikymmentä luottoalan lainsäädäntöä

Tarkasteltaessa luotto- ja perintäalaa koskevan lainsäädännön kehitystä kahden viimeksi kuluneen vuosikymmenen aikana nousevat toistuvasti esille henkilö- ja osakeyhtiöitä koskeva lainsäädäntö sekä oikeudenkäyntiä, ulosottoa ja konkurssia koskevat säännökset. Uusina asioina voidaan mainita 1983 alusta voimaan tullut korkolaki lukuisine myöhempien muutoksineen ja erityisesti kuluttajansuojaluottokaupassa sekä tietosuojalainsäädäntö.

Vasta 1990-luvun lama toi mukanaan velkasaneeraukset, saatavien perintää koskevan lain ja ammatti-perinnan luvanvaraisuuden sekä talous- ja velkaneuvonnan. Paavo Lipposen molempien hallitusten yhtenä painopistealueena on ollut velkaongelmaisten aseman helpottaminen. Keinovalikoimassa ja intensiteetissä on aistittavissa vuosikymmenen alun pankkikriisin ratkaisun aiheuttama henkinen vastavaikutus. Vuosituhannen vaihde nosti uuden perustuslain sekä EU:n direktiivit ja asetukset huomionarvoisten säädösten joukkoon.

Yhdistys antoi aikaisemmin satunnaisesti lausuntoja yksittäisistä asioista. Vuonna 1982 valmisteltiin korkolakia, 1984 liiketoimintakieltoa ja yritysikiinnitystä, 1986 kulutusluottoja koskevaa lukua kuluttajansuojalakiin ja 1987 kauppalakia. Suuren huomion kohteena olivat luottotietoasiat vuodesta 1984 lähtien. Henkilörekisterilaki annettiin vuonna 1987 ja tuli voimaan seuraavan vuoden alusta. Ensimmäinen tietosuojavaltuutettu Anna-Riitta Wallin aloitti tehtävässään jo syksyllä 1987.

Vuoden 1989 alussa voimaan tulleen henkilöyhtiölainsäädännöstä laadittiin lausunto vielä projektityö-

nä edellisen vuoden aikana. Kun oikeusministeriö pyysi yhdistyksen kannanottoa oikeushallintokomitean kolme kirjaa käsittävistä mietinnöistä, nimesi yhdistyksen hallitus puheenjohtaja Mikko Parjanteen aloitteesta lakitoimikunnan avukseen valmistelevaan lausuntoa. Määräaika oli puolisen vuotta. Sinä aikana toimikunta kokoontui kymmenkunta kertaa, ja lausuntoluonnos valmistui ajallaan. Sen jälkeen hallitus on asettanut vuosittain lakitoimikunnan valmistelevaan yhdistykseltä pyydettyä kannanottoa luottoalaan liittyvissä lakihankkeissa. Hyvin usein lausuntoja on annettu yhdistystä kiinnostavista asioista pyytämättäkin.

Oikeushallintouudistus

Käräjäoikeusuudistus käynnistyi joulukuussa 1993 riita-asioiden oikeudenkäynnin jakamisella valmisteluun ja pääkäsittelyyn. Maksamismääräykset ja lainhaut korvattiin valmistelun kirjallisessa käsittelyssä annettavilla yksipuolisilla tuomioilla, joissa ratkaisut tehdään kansliassa yleensä ilman käräjätuomaria. Valmistelun suullinen käsittely tapahtuu tuomarin johdolla, samoin kuin valmistelun yhteydessä tehtävä pieni pääkäsittely. Täysilukaiseen pääkäsittelyyn vietään monimutkaisemmat ja alun perin riitaiset asiat.

Käräjäoikeuspiirejä muodostettiin aluksi 90, paljon vähemmän kuin aikaisempia kihlakunnanoikeuden ja raastuvanoikeuden tuomiopiirejä oli yhteensä. Lukumäärää on myöhemmin vähennetty kahden - kolmen vuosivauhtia.

Rikosasioiden osalta uudistus toteutui marraskuussa 1997. Asianomistajan puhevallan valvominen helpottui selvissä tapauksissa. Myös

hovi-oikeusmenettely on uudistettu. Suulliset käsittelyt ovat lisääntyneet merkittävästi ja niiden mukana kustannukset.

Summaaristen velkomisjuttujen määrä on asettunut 140.000:een vuodessa. Tiedoksianto velalliselle tapahtuu viran puolesta ja suurimpia käräjäoikeuksia lukuunottamatta päätöksen saa muutamassa kuukaudessa. Menettely täyttää siis kesällä 2000 annetun EU:n maksuviivästysdirektiivin kriteerit.

Oikeudenkäyntikulut ovat tuomioistuinuudistuksen myötä nousseet, mikä johtuu lisääntyneestä työmäärästä ja myös oikeuspalveluille kesäkuussa 1994 määrätystä arvonnalisäverosta. Laamanni Kauko Hutusen puheenjohtajana asetettiin keväällä 1997 toimikunta pohtimaan oikeudenkäymiskaaren oikeudenkäyntikulua koskevien säännösten uudistamista. Työn tuloksena säädettiin summaarisille velkomista ja häätöä koskeville asioille taulukot, joiden mukaan tuomioistuimen on määrättävä häviöpuolen eli yleensä velallisen maksettavaksi tulevat oikeudenkäyntikulut.

Helmikuussa 1998 mietintönsä jättänyt Ulosotto 2000-toimikunta esitti puheenjohtajansa kansliapäällikkö Kirsti Rissasen ideoimaa yksinkertaistettua mallia riidattomien saatavien perintään. Tässä ns. Norjan mallissa ulosottokelpoinen päätös tuotettaisiin velkojan tai perintätoimiston toimenpitein säilyttäen kuitenkin velallisen oikeusturvakeinot menettelyn kaikissa vaiheissa. Hanke ei ole edennyt, koska tuomioistuinlaitos on haluton luopumaan riidattomista velkomisasiosta, jotka suurimmaksi osaksi hoidetaan sähköisesti ja hyvin vähäisin henkilöpanostuksin

mutta muodostavat kuitenkin valtaosan tuomioistuinlaitoksen keräämästä maksutulosta.

Hovioikeuden presidentti Markku Arposen johdolla istuva oikeudenkäyntimenettelyn kehittämistyöryhmä tulee ensi syksynä esittämään summaaristen juttujen siirtämistä pois käräjäoikeuksilta. Myös EU:n komission tuore vihreä kirja käsittelee eurooppalaista maksusuoritusmääräystä ja toimenpiteitä vähäisiä vaateita koskevien oikeudenkäyntien yksinkertaistamiseksi ja nopeuttamiseksi.

Ulosoton kehittäminen

Yleiseen paikallishallinnon uudistamiseen liittyen muuttui ulosoton organisaatio joulukuun alusta 1996. Isommissa kihlakunnissa toimivat entisten kaupunginvoutien tilalla ulosotovirastot ja nimismiehet korvattiin ulosottoasioissa seitsemää lukuunottamatta kihlakunnanvirastojen ulosotto-osastoilla. Myös poliisi ja syyttäjätoimi eriytettiin. Lääninhallitusten rooli ulosotonhaltijana oli lakannut jo aiemmin. Ulosoton muutoksenhaku ohjattiin pariinkymmenen nimettyyn käräjäoikeuteen, joista voi valittaa hovioikeuteen.

Ulosottopiirejä on nykyisin 70, joista 14 toimii erillisinä virastoina. Ulosottopiirissä on 1468 virkaa, joista 88 kihlakunnanvoutia, 681 avustavaa ulosottomiestä ja 697 toimistohenkilöä. Organisaatio käsitteli viime vuonna 2,6 miljoonaa asiaa, euroina 3,4 miljardia. Ulosottovelallisia oli 330 000. Täytäntöönpano onnistui asioista laskettuna 38 % ja euromääristä 20 %.

Ulosottolakia on menettelysäädösten osalta muutettu useita kertoja. Maaliskuussa 1997 lisättiin ulosottomiesten tiedonsaantioikeutta ja tehostettiin muutenkin ulosottoa. Seuraavan toukokuun alusta velallisten asemaa puolestaan vahvistettiin laajentamalla erottamisoikeutta, joka rajasi kotti-irtaimiston ja useimmiten perheen henkilöauton ulosoton piiristä, sekä myöntämällä velalliselle palkanulosmittauksessa kolme vapaa-kuukautta vuodessa.

Lex Sundqvistinä tunnettu tehostamispaketti toteutettiin 1999. Silmä voidaan ulosoton välttelyä torjua ohittamalla ulosotossa nimiperiaate sekä sallimalla pankissa olevien varojen ulosmittaus tilikikkailusta huolimatta.

Tänä keväänä säädettiin laaja ulosoton yleisiä menettelysäännöksiä ja valtakunnallista atk-järjestelmää koskeva uudistus, joka tulee voimaan taannehtivasti 1.3.2004. Ainutlaatuisena asiana maailmassa Suomi rajoit-

taa ulosoton ja konkurssiperinnän 15 tai 20 vuoteen lainvoimaisen tuomion antamisesta lukien riippuen siitä, onko yksityishenkilö velallisena vai ulosoton hakijana tai onko kysymyksessä vakavamman rikoksen johdosta määrätty vahingonkorvaus.

Ulosottomenettelyn kokonaisuudistuksessa ovat seuraavina vuorossa lähivuosina ulosmittaus ja realisointi.

Ensi vuoden alusta tulee voimaan uusi laki saatavan vanhentumisesta nykytyyliin myöskin taannehtivasti. Yleinen vanhentumisaika muuttuu kolmeksi vuodeksi. Vanhentumisen voi kuitenkin katkaista velkojan toimenpitein, joten saatava ei vanhene lopullisesti, vaikka sen ulosotto ei enää olisiakaan mahdollista.

Kuluttajansuoja ja hyvä perintätapa

Kuluttajansuojalaki annettiin vuonna 1978. Trattaus kuluttajaperinnässä lopetettiin vuonna 1981, ja joitain muita yksittäisiä toimia tapahtui. Pitkä askel otettiin 23.5.1986, jolloin hyväksyttiin kuluttajansuojalakiin uusi 7 luku Kulutusluotoista. Ellei asetuksella olisi säädetty laajoista poikkeuksista, olisi uusi säännöstö merkinnyt tuntuvia rajoituksia kuluttajien luototuksessa. Kulutushyödykkeen käsitteä laajennettiin 1994 ja vuonna 1997 kuluttajasaatavalle säädettiin lyhyt kolmen vuoden vanhentumisaika.

Kuluttaja-asiamiehen aloitteesta laadittiin vuonna 1992 yhteistyössä oikeusministeriön ja järjestäytyneen ammattiperinnän kanssa ”Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä” -ohjeisto. Ohjetta muutettiin oikeudellisen perinnän osalta heti seuraavana vuonna alioikeusudistuksen syrjäyttäessä maksamismääräykset sekä 1995, jolloin kiinteästä 16 %:n viivästyskorosta siirryttiin vuosittain määriteltävään viitekorkoon sidottuun viivästyskorkoon.

Professori Thomas Wilhelmssonin puheenjohtamana toiminut kulutusluottolainsäädännön tarkistamistointi antoi mietintönsä keväällä 1993. Sen ehdotuksista mainittakoon luotonantopakko muutenkin kuin ns. välttämättömyyspalveluiden osalta. Vain harva mietintöjen sisältämistä ajatuksista on toteutunut.

Joulukuussa 1993 oikeusministeriö asetti työryhmän valmistelemaan hallituksen esitystä saatavien perintää koskeviksi laiksi. Perintälakityöryhmän jäsenenä oli neljä yhdistyksemme jäsentä, joista kolme kuuluu nykyiseen Luottoalan neuvottelukuntaan. Mietintö jätettiin tammikuussa 1995 oikeusministeri Anneli Jäätteenmäelle. Valmistelu jatkui sen jälkeen vir-

kamiestyönä niin, että hallituksen esitys eduskunnalle annettiin vasta lokakuussa 1996.

Lain keskeisenä tavoitteena on hyvän perintätavan noudattaminen vapaaehtoisessa perinnässä. Vaatimus koskee sekä kuluttaja- että yritysperintää ja niin velkojaa itseään kuin toimeksisaajaa. Hyvän perintätavan osalta hallituksen esityksessä ja eduskuntakäsittelyssä viitataan edellä mainittuun vuonna 1992 laadittuun ohjeistukseen myöhempien muutoksineen. Siitä ilmenevä määrittely on eduskunnan lakivaliokunnan mielestä ”hyvä ja riittävä”.

Perintälaisissa määritellään myös sanktiot hyvän perintätavan rikkomisesta: kulujen saamatta jääminen tai sakkorangaistus. Virheellinen perintä aiheuttaa vahingonkorvausvelvollisuuden, joka ammattiperijälle merkitsee tuottamuksesta riippumatonta vastuuta. Valvonta uskottiin kuluttaja-asiamiehelle kuluttajaperinnän osalta. Kieltopäätöksiä haetaan markkinaoikeudelta.

Tärkeä periaate lausutaan perintälain 10.1 §:ssä: Velallisen on korvattava perinnästä velkojalle aiheutuvat kohtuulliset kulut riippumatta siitä, periikö velkoja itse vai toimeksisaaja hänen lukuunsa. Tämän säännöksen nojalla esimerkiksi kunnat voivat saada perintäkulut kymmenistä erilaisista julkisoikeudellisista maksuista, joita koskevilla laeilla tai asetuksilla on maininta vain maksun perusteesta ja suuruudesta, mutta ei perintäkulusta.

Lain käsittely eduskunnassa venyi kahden ja puolen vuoden mittaiseksi. Pääasiallinen syy oli erittäin vilkas julkisen keskustelu ulosoton ja yksityisen ammattiperinnän työnjaosta sekä perintätoimistojen valvonnan järjestämisestä. Ulosottomiehet olivat hädissään siitä, että perintätoimistoille oli muutaman vuoden sisällä siirtynyt televisiomaksujen, julkisen liikenteen tarkastusmaksujen ja pysäköintivirhemaksujen perintä. Provisiopalkkaisten ulosottoapulaisten ansiot olivat huolestuttavasti laskeneet.

Eduskunnan lakivaliokunta lopulta edellytti, että hallitus valmistelee ja tuo pikaisesti eduskuntaan ammatimaisen perinnän luvanvaraisuutta koskevan lain, joka hyväksyttiin syksyllä 1998. Valtion veronulosottoasiat ja kuntien rangaistuksenluonteiset suoraan ulosottokelpoiset saatavat säädettiin yksinoikeudella velkojan oman perinnän jälkeen ulosoton hoidettaviksi, mikä merkitsi puolen miljoonan toimeksiannon vuosittaista vähennystä perintätoimistoilta. Molemmat lait tulivat voimaan 1.9.1999.

Perimistöimistot kantelivat EU:n komissiolle sillä perusteella, että val-

tio on rajoittaessaan perimisyrittysten työtehtäviä rikkonut yhteisöjen perussopimusta. Komissio ei lopulta vinyt Suomen valtiota EY:n tuomioistuimeen, koska kiellon valtioiden rajat ylittävistä vaikutuksista ei ollut riittävästi näyttöä. Kiistatonta komission mielestä on, että ulosotto Suomessa on julkinen yritys.

Kuluttaja-asiamies antoi uuden ohjeen hyvästä perimistavasta kuluttajaperinnässä 29.6.2000. Pitkä ohjeistus poikkeaa yli 20 yksityiskohdan osalta perintälain esitöistä ja perusteluista. Tämän vuoksi kuusi elinkeinoelämän eri sektoreita edustavaa järjestöä - yhtenä yhdistyksemme - ilmoitti 25.10.2000, ettei ohjeita näiden poikkeamien osalta voida noudattaa. Kuluttaja-asiamies mm. edellyttää, että velkoja lähettää kuluttajavelalliselle vähintään kaksi kirjallista maksukehotusta ennen perintätoimistolle siirtoa ja antaa molemmissa vähintään kolme viikkoa maksuaikaa. Laki ei vaadi velkojaa lähettämään yhtään kehotusta ja perintätoimiston kehotuksessakin riittää 10 päivän maksuaika.

Yhden asian kuluttaja-asiamies on vinyt markkinatuomioistuimeen ja voittanut sen. Ammatillainen perintätäyhtiö ei saa 29.3.2001 jälkeen peria velalliselta perintäkulujen arvonnalisäveroä niissä tapauksissa, joissa velkoja voi vähentää arvonnalisäveron omissa verotilityksissään tai saa sen muutoin hyväkseen, kuten kunnat maksamansa arvonnalisäveron valtiolta. Käytännössä velallinen maksaa perintäkulujen arvonnalisäveron pankkien, vakuutusyhtiöiden ja lääkäriasemien saattavien perittäessä.

Tämän lehden ilmestyessä on luultavasti annettu oikeusministeriön virkamiehille määräys valmistella perintälakiin muutos, jossa ns. taulukkomaksujen avulla määritellään tavanomaisten perintätoimien enimmäiskulut. Hallituksen esitys on tarkoitus antaa eduskunnalle vielä tänä vuonna.

1990-luvun lama ja ylivelkaongelma

Oikeusministeri Hannele Pokan toimesta valmistellut yksityishenkilöiden velkajärjestelylaki ja yrityssaneerauslaki tulivat voimaan helmikuun alussa 1993. Mieleeni on jäänyt, että tasavallan presidentti Mauno Koivisto vahvistaessaan velkajärjestelylakia saneli valtioneuvoston pöytäkirjaan, että hänen mielestään säädös on "huonoa lainsäädäntöä". Tokaisullaan hän tar koitti muun muassa tilannetta, jossa velallinen vapautuu järjestelyn kautta velvoitteistaan usein senttiäkään maksamatta, mutta takaaajalta vaaditaan velka korkoineen täysimääräisesti.

Velkajärjestelylaki on kymmenen voimassaolovuotensa aikana työllistänyt niin velkoja kuin perimistoimis-

toja sekä neuvontaorganisaatioita ja tuomioistuuia. Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen vuonna 2000 julkaiseman selvityksen mukaan vuoden 1999 loppuun mennessä oli oikeuden mää räämässä velkajärjestelyissä annettu anteeksi 20 miljardin markan saatavat. Kun otetaan huomioon etenkin pankkien tekemät erittäin mittavat vapaaehtoiset sovittelut, voidaan varmuudella todeta, että jo vuosituhanen vaihteeseen mennessä ylivelkaisten henkilöiden velkoja oli poistettu velkojen varallisuudesta enemmän kuin yhteiskunta käytti laman aikana pankkitukeen.

Oikeuden päättämiä velkajärjestelyjä on tehty vajaa 60.000 ja hylättyjä ja rautettuja on muutama tuhat. Velkajärjestelyn voi saada henkilö, joka on maksukyvytön muutoin kuin tilapäisesti. Velkajärjestely ei periaatteessa tarkoita velan anteeksiantamista, vaan sitä, että ongelmavelallinen käyttää välttämättömän elantonsa yli jäävät tulonsa ja varansa velkojen maksamiseen koko ohjelma-ajan eli viisi vuotta tai asunto-ohjelmassa kymmenen vuotta.

Ensimmäisinä velkajärjestelyn vuosina hakemuksia tuli käräjäoikeuksiin 14.000 vuodessa, mutta nyt on jo pitkään vakiintunut hakemusten vuosittaiseksi määräksi kolmisen tuhatta. Kun alkuun myönnettiin avokäitisei nollaohjelmia, nähtiin yleisen uskotavuuden nimissä välttämättömäksi vuonna 1997 kiristää velkajärjestelyn ehtoja. Samalla myös annettiin velkojalle keinoja selvittää velallisen tulojen ja varallisuuden kehitystä ohjelman aikana säädetyn lisätilitysvelvollisuuden noudattamisen valvomiseksi.

Keskimäärin velallinen suorittaa velkajärjestelyohjelman aikana 13 % velan pääomasta ja loppupääoman sekä kaikki korot ja kulut hän saa anteeksi. Velkajärjestelyssä velalliselle vahvistettu hyväksyttävien elinkustannusten taso on olennaisesti korkeampi kuin ulosotossa. Todella hyvätuloisten kannattaa silti jättäytyä ulosottoon, joka saa lain mukaan peria enintään kolmanneksen nettopalkasta.

Edellisen vuodenvaihteen tienoil la tehdyistä selvityksistä ilmeni, että velkojen aktiivisen seurannan tulokse na lisätilitysvelvoitteen perusteella kertyvät summat muodostivat 36 % velkajärjestelysaamisten kokonaiskertymistä. Lakia muutettiin kuluvan vuoden alusta siten, että velkajärjestelyn ehtoja löysätettiin olennaisesti ja lisätilitysvelvoitetta helpotettiin myös tuntuvasti. Lama-aikana velkaantuneet pääsevät nyt halutessaan velkajärjestelyyn velkaantumisen syistä riippumatta.

Talous- ja velkaneuvontalaki tuli voimaan 1.9.2000. Valtio kustantaa kuntien välityksellä noin 130 päätoi-

mista velkaneuvojaa. Lisäksi velkajärjestelymenettelyssä välttämättömän selvittäjän menot maksetaan oikeusapuvaroista.

Ongelmavelallisia tuntuu neuvonnassa riittävän. Velkasovintoja tehdään runsaasti myös vapaaehtoisin järjestelyin. Lamalla ei ole enää pitkään aikaan ollut merkittävää asemaa velkaongelmien aiheuttajana, vaikka muutamia tuhansia vanhoja ylivelkatapauksia epäilemättä onkin selvittämättä. Luottoyhteiskunnan suvaitsevaisuus erityisesti viimeksi kuluneella eduskuntakaudella on saavuttanut jo sellaiset mittasuhteet, että voidaan hyvällä syyllä kysyä, onko roomalaisen oikeuden kulmakivi "pacta sunt servanda" – sopimukset on pidettävä – enää suomalaista todellisuutta.

Lain säätämä sovittelu tapahtuu nykyään säännönmukaisesti taannehtivin vaikutuksin. Edellä selostettujen ulosottolain muutoksen ja vanhentumislain lisäksi sitoumusten taannehtiva sovittelu tunnetaan lokakuussa 1999 voimaan tullessa takausta ja vierasvelkapanttausta koskevassa laissa, velkajärjestelylain viimeisessä muutoksessa ja korkolain heinäkuussa 2002 voimaan tullessa muutoksessa.

Lopuksi

Yhdistyksemme on osallistunut edellä kerrottuun mittavaan muutosprosessiin valmistelun eri vaiheissa ja vielä eduskuntakäsittelyn kestäessäkin. Olemme yrittäneet tuoda asioihin luottoa myöntävän elinkeinotoiminnan näkökulmaa, mistä johtuen panoksemme on viimeisen kymmenen vuoden aikana painottunut kriittisin äänenpainoin.

Missä oltaisiinkaan ilman kannanilmaisujamme?

Luottotoimintaan tärkeinä liittyvistä lakihankkeista, joiden valmistelu on antanut yhdistyksellemme paljon puuhaa, voidaan vielä mainita vuonna 1995 voimaan tulleet asuin- ja liikehuoneistoa koskevat huoneenvuokralait, vuoden alusta 1997 voimaan tullut maakaari, osakeyhtiölain muutokset ja erityisesti kesäkuussa 1999 voimaan tullut henkilötietolaki, jonka säätäminen johtui olennaisesti EU:n samaa aihealuetta koskevasta direktiivistä. Viime vuonna asetettu luottotietolakityöryhmä pohtii parhaillaan pääosin kotimaisista lähtökohdista kummunnutta tarvetta yrityksiä ja yrityshenkilöitä koskevaksi luottotietolaksi.

Konkurssilakiehdotus valmistui viime vuoden alussa ja yhdistyksemme otti valmisteluun kantaa useissa eri vaiheissa. Hallituksen esitys jätettäneen uudelle eduskunnalle vielä ennen ensi kesää.

Luottolinkki eilen ja tänään

Yhdistyksemme jäsenlehti Luottolinkki on Suomen ensimmäinen luottoalan artikkelilehti, joka täyttää tänä vuonna kunniakkaat 20 vuotta. Ensimmäinen numero ilmestyi 28.4.1983.

Luottolinkillä on ollut tähän mennessä kaikkiaan 10 päätoimittajaa, joiden nimet ovat oheisessa taulukossa. Kukin päätoimittaja on tuonut oman lisänsä lehteen ja sen uusiutumiseen.

Päätoimittajan suurena apuna on aina ollut innostunut toimitusneuvosto, johon on kuulunut 4-9 yhdistyksemme jäsentä. Lisäksi Linkillä on ajoittain ollut toimitussihteeri ja valokuvaaja.

Lehden alkuvaiheet

Luottomiehet ry:n hallitus oli vuonna 1981 **Raimo Järvisalon** ollessa puheenjohtajana pohtinut oman lehden julkaisemista. Sen jälkeen ajatus oli saanut levätä. Heti vuoden 1983 alussa kirjoittajan ollessa puheenjohtajana lehden toimituskunnaksi nimettiin yhdistyksemme jäsenet **Marjatta Huikarinen** (nyk. Gråsten), **Heikki Jartela**, **Lassi Kantola** ja kirjoittaja.

Kokoonnuimme kerran tai pari Sörnäisissä Vilhovuorenkuja 4:ssä silloisissa Oikeusperinnän ja Luottokustannuksen tiloissa. Ihmettelimme mitä lehden teko oikein on. Ei meillä kellään ollut siitä mitään kokemusta. Jokainen oli kuitenkin ammatissaan tehnyt paljonkin kirjallisia töitä; Heikki oli kirjoittanut kirjojakin. Mutta kyllä lehden teko on jostain muuta.

Halusimme välttää lehden muostumista yhdistyksen hallituksen äänitorveksi ”ylhäältä alas” jäsenistöön päin. Lehden perustarkoituksiksi nähtiin toimia yhdistyksen jäsenten keskinäisenä yhdyssiteenä.

Kun lehden tarkoitus oli mietitty,

LUOTTOLINKIN PÄÄTOIMITTAJAT 1983-2003

numerot

1983	Risto Suviala
1984	Risto Suviala
1985	Risto Suviala
1986	Anne Leppälä-Nilsson
1987	Pertti Pennanen
1988 1-2	Anne Leppälä-Nilsson
1988 3-4	Pertti Pennanen (vs.)
1989	Jari Nuorinko
1990	Jari Nuorinko
1991 1	Jari Nuorinko
1991 2-4	Pertti Nykänen
1992	Pertti Nykänen
1993 1	Pertti Nykänen
1993 2-4	Mikko Kallankari
1994	Mikko Kallankari
1995	Mikko Kallankari
1996	Kai Palmén
1997	Kai Palmén
1998	Margit Ansamaa
1999	Margit Ansamaa
2000 1	Margit Ansamaa
2000 2-4	Petri Willman
2001 1-3	Petri Willman
2001 4	Anne Björk
2002	Anne Björk
2003	Anne Björk



niin ei ollut kovin vaikea keksiä lehdelle nimeä. Ihastuimme Marjatan ehdotukseen lehden nimeksi: Luottolinkki. Nimi kuvaa lehden tehtävää toimia linkkinä jäsenten välillä – ennen kaikkea niiden jäsenten välillä, jotka eivät pääse käymään kokouksissa ja muissa yhdistyksen tapahtumissa.

Lehden teosta olisi tuskin tullut yhtään mitään elleimme olisi saaneet ammattimaista apua. Soitin Sanoma Oy:n toimittajakoulun rehtorille **Antero Okkoselle**. Okkonen suositteli suoralta kädeltä entistä oppilastaan **Mariitta Hämäläistä**, joka toimi siihen aikaan Pauligilla lehdistöpäällikkönä.

Mariitan rooli lehden perustamisessa ja käynnistämisessä oli aivan keskeinen. Uskallan sanoa, että ilman hänen apuaan Luottolinkkiä ei olisi. Mariitta loi lehden ilmeen, valitsi kirjapainon, löysi valokuvaajan ja paljon muuta.

Ensimmäisenä kirjapainona toimi Helsingin Liikekirjapaino Oy. Kirjapaino jouduttiin vaihtamaan vasta vuonna 1991.



Lehden rahoitukselle tärkeässä ilmoitushankinnassa oli ainakin alkuvuosina vaikeuksia. Ilmoituksia saatiin lähes pelkästään yhdistyksen hallituksen ja lehden toimitusneuvoston jäsenten edustamilta yrityksiltä. Lehden painos oli ja on edelleen 1.000 kappaleen luokkaa, minkä vuoksi yritysten mainonnasta vastaavat suhtautuvat kriittisesti lehteen ”normaalina” ilmoitusvälineenä. Kannatusilmoittelu on asia erikseen.

Seuraavan päätoimittajan **Anne Leppälä-Nilssonin** idea oli tuoda lehteen kirja-arvosteluja luottoalalla ilmestyneistä kirjoista. Anne arvosteli Luottolinkkiin useita teoksia.

Toisena uutuuksena Anne toi lehteen luottoalan nimitysuutiset. Värit tulivat ensimmäistä kertaa lehteen numero 3/1986, tällöin etu- ja takakanteen. Numero oli samalla Luottomiehet ry:n 25-vuotisjuhlanumero.

Merkittävää on, että Annen aikana juttujen hankinta jaettiin toimitusneuvoston jäsenen kesken. Toimitussihteerin tehtäviä hoiti **Kari Martiala** Turusta käsin. Kari sai kiitosta ammattimaisesta lehden taitosta. Faktoriin taustan takia kirjapainotyö oli Karille tuttua. Hän myös valokuvasi paljon lehden juttuja.

Alusta asti hallituksen puheenjohtaja tai muu jäsen on ollut lehden toimitusneuvostossa. Tällöin hallituksen ja lehden tekijöiden yhteistyö on turvattu. On vain pidettävä huolta, ettei Linkki toimi pelkästään hallituksen äänitorvena.

Matkajuttujen teko kuului päätoimittajan erikoistehtäviin. Itävalan matka vuonna 1986 kuuluu tässä suhteessa Annen mieluisten muistojen joukkoon. Tosin hän oli kirjoittanut reportaasit jo matkoilta Kööpenhaminaan 1983 ja Tukholmaan 1984.

Kunniajäsen **S.A. Perret** soitti yleensä heti lehden ilmestymisen jälkeen päätoimittajalle ja aina löytyi kiitoksen sijaa. Jotkut yleisön osaston kirjoitukset tuntuivat harmittavan Perretä, mutta eihän asioista voi aina olla yhtä mieltä.

Seuraavalla päätoimittajalla **Pertti Pennasella** oli kuten edeltäjällään pehmeä lasku lehden vastuullisimmalle paikalle. Pertti oli valittu toimitusneuvostoon kaksi vuotta aikaisemmin.

Pertin aikana ilmoituksia lehteen saatiin hyvin. Ilmoitushankinta oli jo vakiintuneeseen tapaan jaettu toimitusneuvoston jäsenen kesken. Pertillä oli aina yksi mainos ja yksi artikkeli varastossa siltä varalta, että joku luvattu juttu jäisi saamatta.

Pertin tekemä haastattelu Kansallisosake-Pankin varatoimitusjohtajasta ja yhdistyksemme jäsenestä **Simo Kärävästä** numerossa 4/1988 on omasta

mielestäni yksi parhaista Luottolinkissä julkaistuista artikkeleista.

Uusina asioina lehteen saatiin mediakortti ilmoitushankintaa helpottamaan. Pertti käynnisti uutislinkin, jossa julkaistiin sellaisia luottojuttuja maaseutulehdistä, jotka eivät ylittäneet valtakunnallisten lehtien uutiskynnystä. Myös säännöllinen puheenjohtajan palsta käynnistyi **Mikko Parjanteen** ollessa puheenjohtaja.

Päätoimittajana Pertti jäi kaipaamaan jäsenistön mielipiteitä ja keskustelua lehden sivuilla. Sama kaippuu on edelleen.

Nuorta voimaa

Edellisistä päätoimittajista poiketen seuraava päätoimittaja **Jari Nuorinko** oli ennen tehtävän vastaanottamista ollut luottoalalla varsin lyhyen ajan, pari vuotta. Uudenlainen lähtökohta lehden vetämisessä oli Linkille hyväksi. Myyntitehtävissä aikaisemmin olleena Jari käytti jutuissaan tuoretta kieltä. Juttuja hän teki ilmapiksi runsaalla kuvituksella. Jari oli ensimmäinen valokuvaava päätoimittaja. Kansikuvan tunnelma Dublinin matkasta vuonna 1988 numerossa 3/1988 on käsin kosketeltava. Kuva on Pertin päätoimittajakaudelta.

Jarin linjana oli, että lehti syntyy yhteistyönä. Kullakin toimitusneuvoston jäsenellä oli omat palstat vastuullaan. **Aila Oivulan** mukaantulo toimitussihteeriksi toimitusneuvostoon toi lehteen toimintavarmuutta.

Uutena palstana Jarin aikana alkoi ilmestyä kyselytuoli, jossa haastateltiin kerrallaan yhtä yhdistyksemme jäsentä. Jäsenten aktivoimisessa osallistua Linkin tekemiseen kohtasi Jari samoja vaikeuksia kuin muutkin päätoimittajat.

Symbolina työnsä jatkajalle lehden päätoimittajana Jari luovutti seuraajalleen **Pertti Nykäselle** sylin mittaisen paksun puukynän. Kynä tulee säilyttää kulloisenkin päätoimittajan työhuoneessa näkyvällä paikalla muistuttamassa ihmisiä kynän mahdista.

Pertti poikkesi siinä suhteessa edeltäjistään, että hän ei ollut osallistunut Luottolinkin tekemiseen ennen päätoimittajuuttaan. Hän oli siis samassa asemassa kuin lehden ensimmäinen päätoimittaja.

Päätoimittajana Pertti toi lehteen liiketaloudellisen näkökulman, joka oli aikaisemmin jäänyt vähemmälle huomiolle.

Kauaskantoinen oli Pertin ratkaisu kun yhdistyksen silloinen puheenjohtaja **Timo Mäki** ryhtyi pitämään Luottolinkissä jäsenistöä ajan tasalla luottoalan lakiuudistuksista. Timo on vuodesta toiseen ansiokkaasti kommentoinut lakiuudistuksia ja on toinen pitkäaikaisimmista lehden lähes

joka numeroon kirjoittanut yhdistyksemme jäsen.

Pertin jälkeen päätoimittajan saappaisiin hyppäsi **Mikko Kallankari**. Kansilehti alkoi saamaan lisää väriä ja etulehdessä oli ”jopa” monivärisiä ilmoituksia muutaman vuoden kado-takseen sitten myöhemmin.

Mikon kauden alusta alkaen Linkillä oli toimitusneuvoston jäsenenä toimitussihteerinä **Siru Syrjälä**. Sirun jälkeen ei lehdellä ole ollut nimitettyä toimitussihteerinä.

Uutuutena alkoi lehden liitteenä ilmestyä luottoalan yhdistysten kansainvälisen kattojärjestön FECMA:n Newsletter pari kertaa vuodessa. Tämä on valitettavasti Luottolinkin harvoja kansainvälisiä osioita.

Mikko toi lehteen kevennyksenä mm. harrastejuttusarjan, jossa yhdistyksen jäsenet kertovat omista eriskummallisista harrastuksistaan. Sarjassa on ilmestynyt mm. jutut kalla-kaivuusta, melonnasta, kuorolaulusta, rottalemmikeistä, rullaluistelusta ja sikareista vain muutamana mainitakseni. Suosittu horoskooppipalsta sai myös alkunsa Mikon kauden lopulla.

Mikko on edelleen Luottolinkin toimitusneuvoston aktiivinen jäsen ja vastaa tällä hetkellä yksin ilmoitushankinnasta eli Linkin suorasta rahoituksesta.

Päätoimittajan kynään tarttui seuraavaksi **Kai Palmén**. Kaitsun kaudella uudistettiin koko lehden tekemisproseduuri. Seuraavan lehden suunnittelua aikaistettiin alkamaan jo ennen edellisen lehden ilmestymistä. Näin saatiin enemmän ja laadukkaampia juttuja. Taittoon kiinnitettiin huomiota niin, että jutut olisivat kohtuullisen nasevia eikä turhan pitkiä ja vaikealukuisia.

Kaitsun aikana lehden teon kustannusten alentamiseksi päätettiin taiton, painamisen ja postituksen uudistamisesta, mikä toteutui konkreettisesti seuraavan päätoimittajan kaudella. Lehden ilmestymisajankohtia järkevästi räistettiin.

Koko lehti sai värit

Seuraava päätoimittaja **Margit Ansamaa** oli ennen päätoimittajuuttaan kirjoittanut muutamia pitkiä juttuja Luottolinkkiin. Margit pienyrityksenä halusi tuoda lehteen pienyrityksen näkökulmaa suurempien yritysten hallitsemaan yhdistykseemme. Juttuvalikoima laajeni myös varsinaisten luottoalan aiheiden ulkopuolelle; erityisesti kuluttaja-asiat olivat Margitin sydäntä lähellä.

Margitin kaudella ilmestyivät Linkin sivuille ensimmäiset värikuvat. Siihen asti värejä oli ollut vain mainoksissa. Lehtemme alkoi näyttää entistä houkuttelevammalta.

Saatavien perintää koskevaan lakiin muutoksia

Taloudellisessa mielessä tärkein asia oli edellisen päätoimittajan aikana päätetty, mutta Margitin kaudella toteutettu ”kustannusjahti”. Sen seurauksena yhdistys sai esim. alv-palautusta painotöiden osalta takautuvasti yli 50.000 markkaa. Muutenkin kustannukset putosivat huomattavasti alemmaksi kautta linjan. Lehti alkoi toimia ”omillaan”.

Todettakoon tässä yhteydessä, että Luottolinkin 20-vuotisessa historiassa ei tietojeni mukaan ole kenellekään maksettu kirjoituspalkkiota.

Päätoimittaja vaihtui **Petri Willmaniin**, jolla oli päätoimittajakokemusta muistini mukaan opiskeluvuosiltaan. Petrin oli helppo jatkaa edellisten päätoimittajien hyväksi koetulla linjalla.

Nykyinen Luottolinkin päätoimittaja **Anne Björk** on ollut tähän mennessä tehtävässään puolisoista vuotta. Hänen ”juttunsa” on ollut Linkin runsas värikuvit. Katsokaapa esimerkiksi lehteä numero 4/2002. Siinä on artikkelisivuilla peräti 34 värikuva!

Runsaan kuvituksen salaisuutena on paitsi Annen tarmokkuus, niin myös yhdistykselle hankittu digikamera, joka on annettu toimitusneuvoston käyttöön.

Uutuutena Anne on tuonut lehteen uusien jäsenten esittelyn, jossa uusi jäsen on vastannut muutamaa luottoalan kysymykseen.

Harmaa eminenssi

Kun Luottolinkistä ja sen tekemisestä puhutaan ei voi olla mainitsematta **Jukka Marttilaa**. Jukka on ollut toimitusneuvostossa yhtäjaksoisesti 14 vuotta numerosta 1/1989 alkaen. Huikea juttu! Jukka hoiti vuosikaudet lehdelle niin tärkeän oikoluvun. Jatkuvasti hän on kirjoittanut Linkkiin sekä nimellä että nimimerkillä. Mikä ihmeen mies tämä Jukka oikein on?

Luottolinkin tekemisen prosessista iloineen ja suruineen on valaiseva artikkeli ”Miten Luottolinkki syntyy?” lehdessä numero 1/2002.

Vuosiin ei ole ollut keskusteluja lehden lopettamisesta tai edes ilmestymisen harventamisesta. Yhdistyksen jäsenistöltä saadun palautteen mukaan Luottolinkki luetaan yleensä samana päivänä kun se ilmestyy. Se kertoo paljon siitä, mitä annettavaa Linkillä on meille kaikille.

Lehti on nykyään luettavissa myös yhdistyksemme kotisivuilla osoitteessa www.luottomiehiet.fi Sieltä löytyvät kaikki Luottolinkin numerosta 4/1999 alkaen PDF-muodossa.

Linkin tekeminen on kivaa. Toivottavasti myös sen lukeminen.

Paljon onnea Luottolinkille merkkipäivän johdosta!

Oikeusministeriö valmistelee perintälain muuttamista velalliselle perinnästä annettavia tietoja koskevan säännöksen (5 §) ja perintäkulujen (10 §) osalta. Lainsäädäntöneuvos Marjo Lahelma sai 24.2.2003 tehtäväkseen laatia arvioimismuistion uudistustarpeesta 15.4.2003 mennessä. Muistion johdosta järjestettävän kuulemisvaiheen jälkeen annetaan toimeksianto laatia ehdotus hallituksen esitykseksi, joka on tarkoitus antaa eduskunnalle vielä tänä vuonna.

Lahelma toimi vuonna 1994 perintälakityöryhmän sihteerinä. Työryhmän mietintö valmistui tammikuussa 1995. Sen pohjalta laadittiin virkamiestyönä hallituksen esitys saatavien perintää koskevaksi laiksi, joka annettiin eduskunnalle lokakuussa 1996. Hyväksyessään perintälain helmikuussa 1999 eduskunta edellytti, että hallitus seuraa perintätoimiston velotuskäytäntöä ja ryhtyy tarvittaessa toimenpiteisiin taulukkomaksumien aikaansaamiseksi.

Lakiesityksen käsittely eduskunnassa venyi yli kahden vuoden mittaiseksi lähinnä sen vuoksi, että ammattimaisen yksityisen perinnän ja ulosoton välinen työnjako herätti vilkasta keskustelua julkisuudessa. Lopulta yksityinen ammattiperintä määrättiin lailla luvanvaraiseksi ja Etelä-Suomen lääninhallituksen valvontaan. Perintälain 9 §:ssä eduskunta poiketen hallituksen esityksestä kielsi perintätoimistoja perimästä valtion suoraan ulosottokelpoisia saatavia (verot ja maksut sekä televisiomaksut) sekä eräitä kunnallisia maksuja kuten pysäköintivirhemaksut ja julkisen liikenteen tarkastusmaksut. Eduskunnan lakivaliokunta piti 12.2.1999 antamassaan mietinnössä tärkeänä, ”että lain toimivuutta seurataan ja selvitetään, aiheutuuko 9 §:stä rajanveto-ongelma ja vaikuttaako se julkisyhteisöjen mahdollisuuteen järjestää perintätoimensa tarkoituksenmukaisesti. Jos epäkohdista ilmenee, on välittömästi ryhdyttävä niiden korjaamiseen”.

Kuntia ja kunnallisia organisaatioita edustavien tahojen tulisi nyt vaikuttaa voimaperäisesti siihen, että perintälaita poistetaan asiamiehen käyttöä koskevat rajoitukset, joiden ainoa tarkoitus on turvata ulosotolle määrätty perustöidensä.

Kuluttajaviraston vuosina 2000 ja 2001 kokoamista tiedoista käy ilmi, että velallisen maksettavaksi tulevat perintäkulut vaihtelevat hyvinkin paljon sen mukaan, minkä perintätoimiston tehtäväksi velan periminen on annettu. Velkojalla ei ole tarvetta kiinnittää huomiota perintäkulujen määrään, koska ne ovat lain mukaan velallisen maksettavia. Perintälaki edellyttää perintäkuluilta kohtuullisuutta. Velalliselle ei hyvän perintätavan mukaan saa aiheuttaa kohtuuttomia tai tarpeettomia kuluja taikka tarpeetonta haittaa.

Perimistöimistojen erilainen laskutuskäytäntö nähdäänkin yhtenä syynä siihen, että kulut vaihtelevat huomattavasti ja saattavat joissakin tapauksissa nousta hyvinkin korkeiksi. Mainittakoon, että Suomen Perimistöimistojen Liitto r.y:n jäsenyritysten ei ole havaittu perivän kohtuuttomia palkkioita velallisilta.

Perintälakityöryhmä esitti aikanaan, että kuluttajasaatavaa perittäessä velalliselle on annettava tai lähetettävä kirjallinen maksuvaatimus, jossa on mainittava saatavaa koskevat tiedot eriteltyinä sekä koska ja kenelle suoritus on tehtävä. Hallitus esitti maksuvaatimusta pakolliseksi vain ammattiperinnässä ja eduskunta hyväksyi esityksen (5 §). Kesällä 2000 annetussa ohjeessa kuluttajasiamies kumminkin edellyttää myös velkojan itsensä lähettävän määräsiältöisen maksuvaatimuksen velalliselle. Ohjeen mukaan velkojan tulee lähettää vielä toinenkin maksukehoitus velalliselle ennen kuin saatava voidaan siirtää perintätoimistolle tai ryhdytään oikeudellisiin toimiin.

Lain säännöksen ja kuluttaja-asiamiehen ohjeen välistä ristiriitaa on tarkoitus nyt selvittää.

Thomas Feodoroff – Luottomiesten ääni Euroopassa

Thomas Feodoroff, Intrum Justitia Oy:n toimitusjohtaja kertoo mukanaolostaan Luottomiesten ulkomaan toimikunnassa.

Liittyminen Luottomiehiin

Thomas Feodoroffin taipale Intrumissa alkoi jo neljännesvuosisata sitten kun hän tuli silloiseen Oy Credit Ab:hen kesäduuniin myyntitykiksi vuonna 1978. Siitä lähtien hän on ollut talossa töissä, yhtiön nimi on matkan varrella vaihtunut nykyiseksi Intrum Justitia Oy:ksi. Perintäalalla ei aiemmin ollut ollut minkäänlaisia myyntihenkilöitä, joten voidaan sanoa että Thomas oli perintäalan ensimmäinen myyntimies. Silloinen Creditin toimitusjohtaja oli aikaisemmin ollut töissä Suomen Luotonantajayhdistyksessä ja sen jälkeen istunut myös luottoalan vaikuttajana SLY:n hallituksessa. Niinpä olikin melkein



itsestään selvää että hän suositteli Thomasta Luottomiesten jäseneksi. Olihan Luottomiesten yhdistys mitä parhain markkinapaikka perintätöimistölle. Nykyäänhän jäseneksi tuloon ei tarvita suosittelijaa ja Thomas oli itsekkin mukana ehdottamassa suosittelijan poistamista jäseneksi tulon ehdoista.

Ulkomaan toimikunnan jäsenyys

70 - 80-luvun vaihteessa Luottomiehet järjestivät koulutusmatkan Englantiin. Matkaan lähti noin tusina luottomiestä ja matka kesti viikon. Vielä tänä päivänäkin Feodoroff muistaa ankean hotellihuoneen ja väittää ettei ole sen koommin nähnyt yhtä surkeaa hotellihuonetta kuin tuolla samaisella matkalla Lontoossa. Thomaksen mielestä syy hänen valitsemisekseen ulkomaan toimikunnan jäseneksi olikin lähinnä hänen antamansa palaute tuosta matkasta, ”jonka olisi voinut tehdä toisinkin”.

Aluksi ulkomaan toimikunta järjesti valikoidulle joukolle matkoja, joiden tarkoituksena oli tutustuttaa jäseniä eri maiden luotonantoon yritysvierailujen kautta. Sittemmin toiminta muuttui lähinnä siihen että järjestettiin tietoisuuksia ja yrityskäyntejä. Toimikunta kokoontuu tänä päivänä yhdistyksen muiden toimikuntien tavoin muutaman kerran vuodessa ja toiminta on lähinnä osallistumista FECMAan.

FECMA

Thomas Feodoroff muistelee FECMAN syntyä, taisipa olla vuonna 1986. Hän oli mukana Windsorisissa ensimmäisessä kokouksessa, jossa FECMA perustettiin. Siitä kokouksesta lähtien ulkomaan toimikunta on ollut linkki FECMAN ja Luottomiesten välillä.

FECMA mm. tutkituttaa asioita ulkomaantoimikunnalla, joka kerää sille tietoa. Suomi on järjestössä erittäin aktiivisesti mukana. Onkin hyvä muistaa vuosi 1987, jolloin Thomas



Feodoroff valittiin FECMAN presidentiksi. Kyseisenä vuonna järjestettiin kansainvälinen luottoalan seminaari Dipoliin FECMA:lle, jossa oli luottoalaan liittyvä näyttely ja luentoja. Kolmisenkymmentä ulkomaista kuulijaa osallistui kotimaisten luottomiesten lisäksi seminaariin. Mukana oli näyttelyssä näytteilleasettajia mm. Yhdysvalloista ja luennoitsijoita Euroopan maista. Koska seminaari oli korkeatasoinen ja FECMAN viralliset kielet ovat englanti ja ranska oli seminaariin järjestetty myös simultaanitulkkaus molemmilla kielillä. Tilaisuus oli kaiken kaikkiaan onnistunut, sekä sisällöltään että järjestelyiltään.

Thomaksen mielestä Suomen vaikutusmahdollisuudet FECMAssa ovat tänä vuonna erittäin hyvät kun varapresidentti on suomalainen, Tom Fageström, joka on meille raportoinutkin FECMAN kuulumisia aika ajoin.

Aktiivinen mukanaolo FECMAssa on tuonut mukanaan mm. maksubadirektiivin. Pohjoismaat olivat alusta asti vaikuttamassa direktiivin syntyyn englantilaisten vastustuksesta huolimatta ja Suomessa valmisteltiin informaatio Tanskan kautta eteenpäin EU:hun. Luottomiehet ovatkin Pohjoismaisista luottoalan järjestöistä se vaikutusvaltaisin organisaatio.

Englantilaisten konservatiivisuus ja muutoshaluttomuus näkyykin FECMAssa selvästi Thomaksen mielestä. Kysyttyäni, onko FECMalla tulevaisuutta Thomas vastaa, että muutosta täytyy tapahtua, etenkin englantilaisten asenteissa, eikä asenteenmuutos olisi pahaksi ranskankie-

lisille maillekaan. Järjestö tarvitsee vahvan puheenjohtajan ja olisi aika uusien tuulien puhaltaa läpi koko organisaatioon.

Thomas on FECMAssa esittänyt mm. eurooppalaisen luottomiehen valintaa, mikä toisikin arvokasta julkisuutta alalle. Kuitenkaan ajatukselle ei ole lämmenty - ainakaan vielä.

Paras reissu

Thomas ei voi ulkomaantoimikuntavuosiltaan nimetä parasta reissua suoralta kädeltä. Erikoisimman reissun hän kyllä muistaa, mikä oli Brysselissä. Siellä oli luottoalan näyttely ja sen yhteydessä luentoja. Luentoja oli mm. myös Suomesta. Tapahtuma oli Euroopan mittakaavassa iso luottoalan tapahtuma. Luottomiehet majoitettiin samaan hotelliin, jonne olivat majoittuneet kuuluisat pornotähdet viettämään pornomaailman Oscar-gaalaa. Värikäs ja erikoinen porukka antoi lisäarvoa matkalle ja jos oli ovela ja pääsi sisälle yökerhoon missä ”Oscar-vieraat” juhlivat, niin tuli kotiin ainakin ”paljon nähneenä”.

Jerseyn saaren reissusta Thomas toteaa, että ”näinhän siinä hyvin usein voi käydä”.

Hän oli matkanjohtajana matkalla ja tietenkin lähtöpäivää edeltävänä iltana koko joukkio oli pubissa ja mat-



kanjohtaja terävöitti kaikkien mieliin seuraavan päivän lähtöajan ja sen, että katsotaan muiden perään, jotta kaikki ehtivät lennolle, eivätkä nuku pommiin.

Seuraavana aamuna matkalaiset kävivät aamupalalla ja läksivät takseilla lentokenttää kohti - paitsi yksi. Matkanjohtaja nukkui vielä tyytyväisenä hotellihuoneessaan. Viimeinen matkalainen, joka oli juuri astumaisillaan taksiin, muisti viimein ettei ol-

lut nähnyt matkanjohtajaa koko aamuna ja päätti tarkastaa tilanteen ja soitti Thomakselle, joka heräsi ja ehti kiirettä pitäen kotimatalle muiden mukana.

Pahempia kommelluksia Thomakselle ei ole sattunutkaan ja kokeneena matkaajana hän voisi kyllä neuvoa meitä muita hyvinkin paljon, mm. siinä kuinka nopeasti saat matkalaukun pakattua kun on kiire.

Luottomies on ai

Luottomiesten yhdistys on vaihtanut lapsenkänsä aikamiehen saappaisiin: Niillä on hyvä askeltaa eteenpäin.

Varatuomari Veikko Kauppi, luottoalan veteraani, katsoo näköalapaikaltaan ja sanoo: ”Yhdistys ei ole ukkoklubi eikä nuorisokerho vaan ammatti-ihmisten vahva yhteisö. Luottoala on löytänyt oman paikkansa.”



Veikko Kauppi istuu ruokasalinsa pitkän pöydän päässä ja juo mustaa kahvia.

Yhdistyksen historiankirjoitukset — muistiot ja pöytäkirjat — ovat siistissä pinossa muistelijaansa odottaen. Kymmenvuotishistoriikin kannessa on virkaveli Perret'n voimakkaalla käsialalla kirjoitettu omistus. Se on Kaupille arvokas muisto. Uusimmat asiakirjat, tietosuojakomitean ehdotukseen tehdyt kannanotot, saavat luottomiehen kulmat rypistymään.

”Lakihanketta ei ole mietitty loppuun asti”, hän tuhahtaa. Mutta muistelijan hymy on herkässä, kun ryhdytään puhumaan 1960-luvun alusta. Se oli luottoalan pioneeriaikaa.

Luottokauppa uutta 1950-luvulla

”Tavaraluotto syntyi Suomeen uudeksi kaupankäynnin

kamies

Artikkeli on julkaistu
Luottolinkki-lehdessä nro 1/83

muodoksi 1950-luvulla. Se toi mukanaan ensimmäiset luottokortit. Tästä uutuudesta keskusteltiin paljon ja siihen otettiin kantaa". Kauppi sanoo.

Keväällä 1958 Helsingin ruotsalainen kauppakorkeakoulu järjesti likeyritysten rahoittamisongelmia käsittelevät luontopäivät. "Tavaraluoton informaatio- ja luottovalvontakysymyksistä keskusteltiin kovasti."

Luottoalan puuhamiehet järjestivät Diplomimerkonomit ry:n kanssa ensimmäiset luotto- ja perintäpäivät Helsingissä: Ala kaipasi tietoa ja koulutusta luotto-, luottotieto- ja perintäasioissa. 8.—9.2. 1961 oli luennoitsija- ja aihevalikoima tällainen:

Erkki K. Palomäki: Perinnän psykologiasta

A.K. Anttila: Luottotiedoista
Aimo Salokoski: Eräitä näkökohtia osamaksukaupan rahoituksesta

S.A. Perret: Luotonannon järjestely ja tarkkailu

Veikko Kauppi: Saatavien perimisestä

Osmo Juote: Akordi vai konkurssi

"Näillä luontopäivillä me teimme propagandaa saadaksemme luottoalan väen kiinnostumaan laajemmastakin yhteistyöstä. Pohjustimme loppuvuoden tapahtumia". Kauppi sanoo. "Luottoihmiset alkoivat juuri tuohon aikaan etsiä paikkaansa ja toivoivat yhteydenpitoa kollegoihin. Oli siis luonnollista, että yhteistoimintaa lähdettiin rakentamaan yhdistyksen muotoon."

**"Syntynyt terhakka
lapsi 3.10.1961
klo 19.00"**

Tulevat yhdistyksen perustajat kokoontuivat 6.4.1961 Helsingin Stockmannilla Perret'n luona. Viisi miestä päätti kääriä hihat, ottaa urakan ja lähteä toimimaan. Tässä väliaikaisessa komiteassa olivat luottopäällikkö S.A. Perret puheenjohtajana. KOP:n luottotieto-osaston päällikkö

A.K. Anttila, varatuomari **Veikko Kauppi** — joka oli Luottotieto ry:n toimitusjohtaja — Ville Mattinen Oy:n konttoripäällikkö **Paavo Harju** ja Stockmannin luottotarkastaja **Esko Tuovinen** sihteerinä.

Komitea laati sääntöehdotuksen, joka käsiteltiin luottomiesten kokouksessa 3.10. 1961 klo 19.00 Kauppakillan juhlasalissa.

Perustajajäseniksi tulivat edellisten lisäksi Suomen Luotonantajayhdistyksen toimitusjohtaja, lainopin kand. **Erik Winckelmann** ja Suomen Sähkötukku-liikkeen Liitto ry:n toimitusjohtaja, varatuomari **Gustav Thulé**.

Yhdistyksen ensimmäinen nimiehdotus oli Luottomiesten Kerho — Kreditmannaklubben. Se muutettiin kuitenkin nykyiseen muotoonsa ensimmäisessä kokouksessa.

Ensimmäisen toimintavuoden päättyessä jäseniä oli 94.

"Me saimme heti monia talouselämän huippumiehiä mukaan. Esimerkiksi **Raimo Ilaskivi** ja **Simo Kärävä** ovat jäseniä jo yhdistyksen alkutaipaleelta". Kauppi kehaisee.

Koulutusta, kehitystä ja kontakteja

Luottotieto- ja perimistöiminta eli 1960-luvulla suuren kehityksen aikaa. Silloin luotiin myös Luottokontrolli Oy ja kulutusluottotietoalaa kehitettiin monella taholla.

Uudessa yhdistyksessä solmittiin kontakteja ja keskusteltiin rauhassa alan ongelmista. "Asiakkaista me kilpailimme, mutta tärkeintä oli koko alalle yhteinen foorumi", Kauppi painottaa. "Yhdistyksen suuri voitto oli, että produsentit ja konsumentit saatiin saman pöydän ympärille. Tämä tasapaino haluttiin säilyttää, niinpä hallitukseen valittiin sekä tiedon tuottajien että kuluttajien edustajat."

Koulutus keskittyi vuosittain Luotto- ja perintäpäiviin. Niille valittiin tasokkaita

luennoitsijat; myös ulkomaisia asiantuntijoita kävi esitelmöimässä.

Luottomiehet hakivat oppia ulkomailta: Ruotsista ja Saksasta, Hollannista ja Amerikoistakin. Pankeilla oli omat tietokanavansa muuhun maailmaan.

"Me liikuimme ja tutkimme alaa paljon. Työ oli harrastus, sillä ala oli uusi ja oppimista todella paljon."

Luottotietotoimistot alkoivat menestyä. Niiden liikevaihdon kaari lähti kauniiseen nousuun.

Keskustelu kävi välillä kiihkeänä. "Otimme kipakasti kantaa esimerkiksi siihen, saavatko vallesmannit antaa meille maksuhäiriöitä". Kauppi muistelee. "Asenteita on pölytetty vuosien mittaan moneen kertaan. Se puhdistaa ilmaa ja antaa luottoväelle selkeämmät eväät työhönsä."

"Tietosuojakomitean mietintö ei ole tasapuolinen"

Veikko Kauppi on vuosien ajan seurannut henkilörekisterilakihankkeen rakentumista. Hän on valmis arvostelemaan tehtyjä lakiehdotuksia ankaralla kädellä — ja valmis myös perustelemaan purevan kritiikkinsä.

"Lakihanke on vieläkin liian yksipuolinen ja nimenomaan luoton saajan puolella. Luottoala on kahden kauppaa: Luoton antajakin on otettava huomioon. Luottotietotoimintaa on yritetty pistää tiukalle, mutta edistyttykin on", Kauppi sanoo.

"Talouselämään tulevan — myös tavaraluoton saajan — on hyväksyttävä tietynlainen julkisuus. Eikä rehellisellä yrittäjällä mitään peiteltävää olekaan. Uusi lakihanke suorastaan tarjoaa suojelua taloudelliselle rikollisuudelle. Sitä minä en hyväksy!"

Veikko Kauppi sanoo, että kuluttajaa suojataan jo liikaa. Holhous alkaa mennä liian pitkälle. Kauppi vastustaa myös tarpeettoman raskasta ja liian päätösvaltaista virka-

miesorganisaatiota, joka syntyi uuden lain myötä. Myös vahingonkorvausvelvollisuus tulee hankkeessa korostetusti esille: "Meillä on jo tavalinen vahingonkorvauslaki — kyllä se riittää", Kauppi sanoo.

"Henkilötietoliikenteen esteitä ei saa rakentaa."

"Annan työni nuoriin, osaaviin käsiin"

Veikko Kauppi on luottoalan todellinen asiantuntija: ekonomi ja varatuomari, luottotietotutkijana aloittanut ja monissa johto- ja asiantuntijatehtävissä vuosikymmenet toiminut luottoveli. Hän on ollut näkyvä nimimies ja Harmaa Eminenssi, miten tilanne kulloinkin on vaatinut. Hänestä on aina saanut luottoalaa puoltavan ja sen eteen lujasti töitä tekevän tukimiehen. Nyt Veikko on hiljentänyt tahtia.

"Menevänkin miehen on joskus myönnettävä, että nuoremmat jaksavat paremmin. 66 vuotta lyhentävät askelen mittaa. Olen antanut suuren osan tehtävistäni nuoremmille. Heillä on innostusta, sitä samaa pioneerihenkeä jolla me perustimme Luottomiesten yhdistyksen. Olen edelleen joissakin luottamusluonteisissa tehtävissä — Luottotieto ry:n johtokunnassa, Luottokontrolli Oy:n tilintarkastajana ja Luottomiesten yhdistyksen kunniajäsenenä — mutta asioilla on nyt uusi tärkeysjärjestys.

Luottomiehenä minua lohduttaa alan tulevaisuus: Luottotietoja tarvitaan, luottoväkeä tarvitaan. Tietokoneeseen voidaan syöttää faktat, mutta kone ei tee arvioita eikä johtopäätöksiä. Pelkillä numeroilla ei pärjätä. Tämä on inhimillinen ala — ihmiseltä ihmiselle."

Hän kaataa itselleen kolmannen kahvikupillisen. Muotokuva hymyilee luottomiehen varovaista hymyä sivuseinällä.

Alan mies on puhunut. ■

Kuvia vuorokauden varrelta

(Luottolinkin a...



osien
lta
(arkistoista)



Luottotietoja ei tutkita taivaan-merkeistä

Luottotietotoimisto on sinun yrityksesi se-
lustan varmistaja. Toimistojen tiedostot
ovatkin kysyttyjä: Mikäpä yritys sairastuisi
vapaaehtoisesti luottotappiotautiin.

Luottotietolausunto ei synny sattumalta.
Siihen kiteytyy monien ammatti-ihmisten
asiantuntemus ja analysointikyky.

**Artikkelit on julkaistu
Luottolinkki-lehdessä nro 1/83**



*Luottotietotutkija Ilppo Nummelinin läheisin työtoveri on puhelin.
"Tietoja on metsästettävä monesta suunnasta, epäselvät asiat vaati-
vat kymmeniä puhelinsoittoja", Ilppo sanoo.*

Luottotieto ry ja Suomen
Luotonantajayhdistys ovat
alan veteraaneja. Niillä on yhe-
teensä parituhatta jäsentä.
Niinpä toimeksiannotkin ovat
kaikenkokoisia.

Kotimainen kirjallinen
luottotietolausunto on toimis-
tojen päätuote.

Arkisto on luottotietotoi-
miston sydän. Arkistonhoita-
jat ovat arvossaan, sillä tietojen
talletus ja purku ovat käsi-
työtä. Vaikka ATK onkin
monessa mukana, ihmistä ei
luottotietojen käsittelyssä
korvaa mikään.

Toimistojen väki toivoo, et-
tä asiakkaat antaisivat kaikki
perustiedot täsmällisesti ti-
lausta tehdessään. Silloin ei
tarvitsisi tutkia, mitä pitäisi
tutkia.

Jos luottotietotutkija saa
toimeksiannon yrittäjältä,
jonka osoite on "Tampere tai
ympäristö", työtä on vaikea
saada alulle.

Tutkimuspyynnöllä oranssi paita

Suomen Luotonantajayh-
distyksen luottotietotutkija
Ilppo Nummelin puhuu puhe-
limeen. Hänellä on edessään
oranssi kansio asiakirjoja pul-
lollaan. Erään yrityksen sai-
raskertomus.

Tutkimuspyyntöjä tulee
paljon ja niillä kaikilla on ki-
re: Liiketoiminnan olisi pyö-
rittävä tasaisesti.

Vahtimestari tuo postin
mukana Aamulehden. Se ker-
too tuoreimmat talousuutiset
Tampereelta.

"Sain aikanaan alueekseni
Pirkanmaan ja eritoten Tam-
peren ympäristöineen, sillä
minulla on kesämökki Ruo-
vedellä. Seutu on vuosien mit-
taan tullut hyvin tutuksi.
Tampereen kaupunki on suuri
alue luottotietotutkijalle, siel-
lä on paljon yrityksiä ja lisää

tulee koko ajan", Ilppo
Nummelin sanoo.

Suomen Luotonantajayh-
distyksessä pääkaupunkiseu-
tua varten on seitsemän tutki-
jaa; he hoitavat itse yhteydet
puhelimitse. Muuta Suomea
varten on alueittain 13 tutkijaa
ja noin 800 asiamiestä, jotka
omalla seudullaan ovat näkö-
alapaikalla. Heillä on tietoja
ja paikallistuntemusta.

"Yhteyshenkilöitäni on ta-
lonmiehistä kauppaneuvok-
siin. Pienellä paikkakunnalla
poliisi on oivallinen yhteis-
työkumppani: Hän tuntee jo-
kaisen asukkaan. Henkilöt,
jotka jatkuvasti ovat tekemi-
sissä liike-elämän kanssa,
ovat hyviä asiamiehiä."

Pieni annos salapoliisin
sinnikästä ja luovasti uteliasta
mielenlaatua ei ole luottotie-
totutkijalle pahitteeksi.

Ilpon mielestä työ haastaa
jatkuvasti ottamaan mittaa
ammattitaidostaan; hankalia

isoja asioita, mahdolltomalta
tuntuja tehtäviä selvitettä-
viksi. Siinä on ammatin jän-
nittävyys.

Luottotietotoimiston työ
on tullut julkisemmaksi.
Luottotietoja tarvitaan aina
vain enemmän.

"Palapelin kokoami- nen on jännittävää"

Lama-aikana luottotieto-
tutkijalla on paljon työtä.
Mutta myös noususuhdanteet
työllistävät: Kauppa käy ja
uusia yrityksiä perustetaan.

Suomen Luotonantajayh-
distys toimittaa yli 100 000
luottotietopalvelua vuodessa,
niistä lähes 65 000 kirjallisina.

"Suuret vakavaraiset yri-
tykset ovat helppoja tutki-
muskohteita. Hankalia ovat
yrittäjät, jotka harrastavat
yritysten perustamista — joka

jatkuu seur. siv.

osatoiminnolle pitää olla oma yhtiö. Niitä on joskus hankala jäljittää”, Nummelin sanoo.

”Sitten ovat ne täydet konnat. Keskiuerto yrittäjälurjus on hyvin mukava ja lupsakka. Hän puhuu mielellään ja paljon. Tekee konkurssseja ja perustaa taas uusia yrityksiä. Hänen kierteensä tuntuu olevan ikuinen ja velkojat kulkevat jonona perässä.”

Tutkija muotoilee loppulausuntonsa tarkasti

”Arvioni yrityksen luottokelpoisuudesta on yksi raportin ydinkohdista. Meillä on käytössä tiukasti muotoillut lauseet, jotka asiantunteva lukija osaa heti tulkita. Jokaisella sanalla on vahva merkitys”, Nummelin sanoo.

”Vain harvoista yrityksistä sanon, että 'yhtiö vastaa sitoumuksistaan'. Se on todella paljon sanottu. Toisessa ääripäässä on lausunto 'käteis-kauppoja suositellaan'. 'Liiketoiminnan kehitystä on syytä seurata' -lausekkeen saa yleensä aina uusi tuntematon yritys.”

Raportin henkilökappaleessa eli kohdassa, jossa tutkija arvioi yrityksen omistajia, on niin ikään koodikieltä.

”Määre 'kunnollinen' on A ja O. Ellei sitä löydy, luottoväen on syytä olla tarkkana. Jos sanon, että yrittäjä tunnetaan tarmokkaana ja yritteliäänä miehenä, sanonkin aika pahasti. Suomen Luotonantajayhdistys järjestää vuosittain jäsenilleen koulutustilaisuuksia, joissa tämä koodikieli tehdään tutuksi ja asiakkaat opetetaan lukemaan lausuntojamme oikein.”

”Mukavat asiakkaat tekevät työni mielekkääksi”,

sanoo toimistovirkailija **Liisa Salonen** Luottotieto ry:stä. Liisa on satojen luottoihmisten puhelintuttu jo kahdeksan vuoden takaa.

”Joku soittaa kerran vuodessa, joku monta kertaa päivässä. Suuri osa kyselyistä tulee Ruuhka-Suomesta, mutta asiakkaita on Lapin perukoita myöten. Eikä työmaamme loppu raja-asetuille: Luottotietojä hankitaan ympäri maailmaa. Maapallo tuntuu pienevän koko ajan”, Liisa sanoo.

Liisan työpäivä on pitkälti puhelimeen puhumista. Tästä syntyvät ammatin parhaat ja stressaavat puolet:

”Parasta ovat tutut, mukavat asiakkaat ja heidän myönteisen työn vaihtelevuus. Jokainen päivä on mielenkiintoinen. Stressiä lisää se, että asiakkaat joutuvat joskus jonottamaan ja kaikilla on kiire. Mutta kun olen selvittänyt jonkin todella hankalan asian ja asiakkaani on tyytyväinen, siitä tulee hyvä olo.”

Perjantai on usein viikon kiireisin päivä. Luottotietory:ssä puhelinpalvelu työllistää viisi virkailijaa.

Tietoihin ei tarvitse ottaa kantaa

Puhelinpalvelun työt antavat tietoja, joita viranomaiset ja luottotietotutkijat ovat tuottaneet.

”Minun työni vaatii nopeutta tajuta, mitä asiakas haluaa. Taselukutaito ja oleellisen näkeminen suuresta tietomäärästä ovat onnistumisen edellytyksiä. Meidän ei tietoja antaessamme tarvitse ottaa niihin kantaa, mutta jos yrityksen mapissa on esimerkiksi pino maksuhäiriöitä, voimme kyllä kertoa mihin liiketoimet näyttävät olevan menossa”, Liisa Salonen sanoo.

”Suomalaiset ovat yrittäjäkansaa. Suurin osa pyrkii hoitamaan asiansa ja vastaamaan sitoumuksistaan. Yksityiset ihmiset soittavat meille silloin tällöin ja pyytävät tietoja: Asunto- tai venekauppa panee ottamaan selvää taloudellisesta taustasta. Emme kuitenkaan voi antaa heille tietoa, sillä palvelemme vain yhdistyksemme jäseniä.”

Puhelin soi. ■

Ensimmäinen pääkirjoitus

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

1/83

28.4.1983

Yhdistys tarvitsee Sinua

Luottomiehet — Kreditmännens r.y:n tarkoituksena on sääntöjensä mukaan edistää luotto- ja perintäalan tuntemusta ja kehitystä. Tarkoituksensa toteuttamiseksi yhdistys järjestää jäsenilleen alustus-, esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia sen toimialaan kuuluvista kysymyksistä. Lisäksi yhdistys voi harjoittaa kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antaa maksuttomia lausuntoja.

Tämän tehtävän yhdistys on saanut jäseniltään; yli kuudeltasadalta luottomieheltä. Sinulta.

Yhdistyksen odotetaan hoitavan tehtävänsä parhaalla mahdollisella tavalla. Samalla on tarpeen käydä jatkuvaa keskustelua siitä, mikä on yhdistyksen monipuolisten toimintojen tärkeysjärjestys. Luottohenkilöstö toimii monilla aloilla ja yhdistyksen olisi palveltava yhtä hyvin jokaista jäsentään. Tätä keskustelua on viime aikoina käyty erityisesti sääntömuutosta valmisteltaessa ja luottoalan koulutusta suunniteltaessa.

Keskustelu tavoitteista ja toimenpiteistä on aina tärkeää. Meidän on kuitenkin nähtävä kokonaisuus ja muistettava, ettei yhdistys ole mikään ”yhden asian liike”. Toiminnan painopistealueille on pyrittävä takaamaan riittävät onnistumisedellytykset. Yh-

distys joutuu toisinaan keskittämään voimiaan jonkin osa-alueen hoitamiseen. Pitämällä aikavälillä sen on silti toimittava kaikella tarmollaan mitään tehtäväänsä unohtamatta.

Luottolinkki on syntynyt yhdistyksen toiminnan kehittämisen tarpeesta. Tiedotuslehden välityksellä jäsenet voivat esittää ajatuksiaan ja vaatimuksiaan yhdistyksen kehittämiseksi. Aina parempi, jos vaatimuksiin liittyy parannusehdotuksiakin. Keskustelua toivotaan erityisesti siitä, miten yhdistyksen toimintaa voitaisiin tehostaa pääkaupunkiseudun ulkopuolella sekä nykyisiin jäseniin päin että uusien jäsenten saamiseksi. Yhdistyksen eri tehtävätasoilta laajentuva jäsenkunta asettaa myös omat tarpeensa toiminnan kirkastamiseksi.

Luottomiehet — Kreditmännens r.y. on melko tuntematon jäsenkunnan ulkopuolella. Mitä tunnetumpi yhdistyksemme on, sitä enemmän sille annetaan puheenvuoroja yhteiskunnallisessa keskustelussa. Tällaisella keskustelulla puolestaan voidaan vaikuttaa esimerkiksi sellaisiin lainsäädäntöhankkeisiin, jotka vaikuttavat luottoalaan.

Yhdistyksen tunnettuuden määrään ei yhdistys yksin pysty vaikuttamaan. Siihen tarvitaan meitä jokaista.

Risto Suviala
Hallituksen puheenjohtaja

KEVÄTRETKI/KOKOUSKUTSU

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n
varsinainen kevätkokous pidetään
Siuntion kylpylässä,
torstaina 15.5.2002 14:00 alkaen.

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9§:ssä mainitut asiat.

Kokous pidetään Luottomiesten perinteisen kevätretken yhteydessä.

Kevätretken 2003 ohjelma:

klo 10:30

Åberg Oy:n linja-auto lähtee Helsingin
Rautatietorilta Mikonkadun matkailupysäkiltä Fenniaa vastapäätä

klo 12:00

Yritysvierailu M-Real Oyj:n Lohjan Kirkniemen paperitehtaalla.
- tehdaskierros

klo 14:00

Kevätkokous Siuntion Kylpylässä

klo 15:30

Lounas

n. klo 17:00

Paluu Helsinkiin

klo 18:00

Saapuminen Helsinkiin

Ilmoittaudu sitovasti 9.5.2003 mennessä:
Consista Oy/Petri Lindgren, sähköpostilla consista@kolumbus.fi
tai faxilla 09-6225 725.
Osallistuminen pelkästään kevätkokoukseen ei edellytä
ennakkoilmoittautumista.

Matkalle mahtuu mukaan 48 henkilöä

Kevätretkelle osallistumisen hinta on 25 euroa/henkilö.

Corporate Governance

luottokriteerinä

Corporate governance on olennainen osa arvioitaessa yritysten luottokelpoisuutta. Corporate governance muodostaa yhtiön johtamisen ja valvonnan järjestelmän, joka ottaa huomioon eri sidosryhmien intressit. Hyvän corporate governancen tavoitteena on omistaja-arvon kasvattaminen ja sitä kautta myös hyvä luottokelpoisuus pidemmällä tähtäimellä.

Mitä kansainvälisempi, suurempi ja rakenteeltaan monimuotoisempi yritys on, sitä tärkeämmäksi tulee arvioida yhtiön corporate governance -tasoa.

Luotonantajan kannalta on tärkeää, että yhtiön hallinto on uskottava ja läpinäkyvä. Yhtiön hallituksen ja johdon tulee olla yhtiön toimialan ja liikkeenjohdon asiantuntijoita. Heidän tulee ajaa yhtiön ja sen kaikkien osakkeenomistajien etuja. Johdon kannustinjärjestelmien tulee edistää yhtiön pitkän tähtäimen tavoitteiden saavuttamista.

Hallituksen jäsenten ja johdon eettiset arvot ovat ratkaisevat. Luotonantajan on voitava vakuuttua siitä, että yhtiön hallitus ja johto toimivat rehellisesti. Käytännön ongelma on, miten mitata tätä luotettavasti.

Hallituksen tehtävä on huolehtia siitä, että yhtiön taloudellinen raportointi ja riskienhallinta ovat luotettavaa ja kattavaa. Yhtiön tilintarkastajat taas tarkistavat, että yhtiön tilinpäätös antaa oikean, totuuden mukaisen kuvan yhtiön tilasta. Riippumattomuus on tilintarkastajan uskottavuuden edellytys.

Taloudellisen raportoinnin luotettavuus on erityisen tärkeä luotonantajille, ja tässä suurimmat epäonnistumiset maailmalla ovat tapahtuneet. Yhtiön suuri koko ja raportoitu aiempi menestys ovat johtaneet harhaan niin sijoittajia kuin luotonantajiakin. Erityisen tärkeää olisi luoda monissa maissa toimivien ylikansallisten yhtiöiden corporate governance -tasosta kansainvälisesti vertailukelpoinen luot-

kitusjärjestelmä; corporate governance -luokitus.

Yrityksen hyvä corporate governance on parempi tae tulevasta menestyksestä kuin pelkkä aiempi taloudellinen menestys.

Keskuskauppakamarin ja Teollisuuden ja Työnantajien Keskusliiton vuonna 1997 antamia osin vanhentuneita corporate governance -suosituksia ajantasaistetaan parhaillaan juuri nimetyssä työryhmässä. Työryhmän työn pitäisi valmistua tämän vuoden aikana. Corporate governance -sääntelyyn sopii parhaiten yritysten itse-sääntely, corporate governance -koodit, joita yritykset sitoutuvat vapaaehtoisesti noudattamaan. Tietenkin USA:ssa Enronin skandaalin seurauksena säädetty Sarbanes-Oxley Act vaikuttaa corporate governance -sääntelyyn kaikkialla maailmassa myös Euroopassa. Hyvä corporate governance on luottamuksen ja luottokelpoisuuden perusta.

Terveiset ihan oikeasta lehtitalosta!

Olen nykyisen työni kautta kokenut valtavan ahaa-elämyksen: Luottomiesten yhdistyksen oma lehti Luottolinkki on aivan ylivoimainen media, kun halutaan tavoittaa luotonanto-tehtävissä tai alalla toimiva kohderyhmä. Mikään muu lehti ei siihen pysty samalla tavalla. Eikä toista samanlaista tämän ammattiryhmän ammattilehteä edes ole. Luottolinkki on aivan ylivoimainen. Luottolinkkiä lukevat sekä pomot että pomotettavat. Yhteinen nimittäjä on tietenkin luotolla myyminen, oli toimiala mikä tahansa.

Kun olin myyntitehtävissä Dun & Bradstreetillä, kävimme keskustelua D&B:n omasta asiakaslehestä. Tiesimme, että se olisi tehokkain tapa kertoa omalle asiakaskunnallemme yrityksen tuotteista, uutuuksista, muutoksista ja sen avulla olisi mahdollisuus sitouttaa olemassa olevia asiakkaita, jopa herätellä potentiaaleja. No, se oli siihen aikaan resurssit huomioiden mahdotonta, nykyään onneksi jo mahdollista.

Koska yrityksemme oma asiakaslehti ei vielä ollut ajankohtainen, ajauduinnostuksen ja palon siivittämänä mukaan Luottolinkin tekemiseen. Olin mukana Luottolinkin toimitusneuvostossa kolmen, tai oikeastaan neljän päätoimittajan ajan. Kun aloitin, päätoimittajana oli Mikko Kallankari. Teimme lehteä omalla vapaa-ajallamme, rennossa hengessä ja silti niin vakavissamme. Mikon jälkeen päätoimittajana jatkoi Kai Palmen ja lehden linja pysyi tiukasti ammattiasioissa. Lehden teko oli silti edelleen yhtä kivaa. Toimitusneuvoston kokouksiin tultiin ihan vapaaehtoisesti. Kaitsun jälkeen päätoimittajaksi tuli Margit Ansamaa. Lehden linja säilyi, vaikka sisältö laajeni koskettamaan myös muita kuin pelkästään ammattiasioita. Artikkelit sosiaaliluotoista ja tatuoinneista toivat sekä tietoa että sopivasti kevennystä. Fiilis oli korkealla ja kovaa meni. Margitin jälkeen vetovastuun otti Petri Willman.

Luottolinkin päätoimittajan tehtävä on erittäin vastuullinen eikä siitä selviä ”ihan pelkästään vasemmalta kädellä”. Tehtävää voisi hyvällä syyllä verrata oikeaan työpaikkaan. Vaikka päätoimittaja onkin lehdessä avainhenkilö, yksin ei silti päätoimittajakaan ole mitään. Toimitusneuvoston työpanos on erittäin tärkeä. Lehti ei synny, ellei toimitusneuvosto hanki juttuja, kirjoita niitä tai myy mainoksia lehteen. Lehtihän rahoitetaan mainostuotoilla, kuten myös oikea aikakauslehti.

Tunsin suurta poltetta oikeaan lehtimaailmaan - kimmokkeen sain Luottolinkistä. Olin onneni kukkuloilla, kun pääsin ihan aitoon lehtitaloon töihin. Kun lähdin pois luottotalalta, jätin samalla myös Luottomiehien. Eniten kaipasin hyvien tyyppien lisäksi sitä neljää kertaa vuodessa ilmestynyttä tietolähdettä, joka kertoi alan kuulumiset ja illanviettojen ilot ja jonka parissa sain harjoitella nykyistä työtäni.

Toimin tätä nykyä Kustannus Oy Forman ilmoitusmarkkinoinnissa ja vietän edelleen kuherruskuukautta Kotivinkin, Trendin ja Talo&Koti - lehden parissa. Ymmärrän oikean kohderyhmän ja laajan peiton tiimantinkovan arvon, mpx-kertoimen ja edullisen kontaktihinnan merkityksen. Ymmärrän myös sen, että en

koskaan olisi päässyt nykyiseen töhöni, ellen olisi todella himoinnut tätä työtä. Ja ajatelkaa, kaikki Luottolinkissä hankitun kokemuksen perusteella.

Viime vuosien aikana ammattilehteä kohtaan tunnettu arvostus on lisääntynyt valtavasti. Ammattilehti antaa lukijalleen arvokasta tietoa ja auttaa kuulumaan yhteen toisten ammattilaisten kanssa.

Hyvällä syyllä voi perintä- ja luottotietotalan pomoihmisille sanoa: Valitkaa mediaksenne Luottolinkki! Se on täsmämedia, jonka kautta sanomanne kohdistuu tismalleen oikealle kohderyhmälle – sille kohderyhmälle, jolle te myytte omia palvelujanne.

Luottolinkistä saa tavallinen ihminen aivan uskomattoman paljon tietoa, joka hyödyttää arkipäivän työssä. Lainaa lehteä joskus kaverille ja tee elämää suurempi teko - houkuttele kaveri mukaan Luottomiesten toimintaan! Vakavasti puhuen, se on kaikin tavoin hyödyllistä puuhaa. Silti pilke silmäkulmassa.

Lämpimät onnittelut juhliville Luottomiehille ja menestystä tuleville vuosille!

Terveisin,

Helena Lajunen

Luottolinkki v. 2003

No.	Dead line	Ilmestyy
3/2003	08.08.2003	12.09.2003
4/2003	07.11.2003	09.12.2003

Tapahtumat v. 2003

Kevätkokous ja -retki 15.05.2003

Laivaseminaari 08.-10.10.2003

Syyskokous (+Luottolinkin juhlat)
20.11.2003

Uudet jäsenet

26.2.2003

Hissa Ulla
luotonvalvoja
Vaasan Sähkö Oy
PL 26
65101 Vaasa

Laiho Ilkka
luottopäällikkö
Wihuri Oy tekninen kauppa
Kiitoradantie 4
01510 Vantaa

Lund Theo
alueyryntipäällikkö
Contant Oy
Kaivokatu 10 A 3 krs
00100 Helsinki

Mäntykenttä Max
luotonvalvoja
Resonia Leasing
Fredrikinkatu 47
00100 Helsinki

Rinne Olli
lakimies
OK Perintä Oy
Töölönkatu 42
00250 Helsinki

Salosaari Tuija
luotonvalvoja
Schenker Oy
PL 498
00101 Helsinki

27.3.2003

Elovirta Irma
hallintopäällikkö
Danzas ASG Eurocargo Oy
Paciuksenkatu 27
00270 Helsinki

Ginman Johan
asiakaspalvelupäällikkö
Oy AGA Ab
Karapellontie 2
02610 Espoo

Huttunen Mikko
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy International
PL 49
00240 Helsinki

Hämäläinen Kati
oikeusnotaari
Contant Oy
PL 708
20361 Turku

Jokivuori Anne
lakiasiansihteeri
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Jormanainen Kirsi
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Majuri Eija
projektisihteeri
Qualitron Oy
Vitikka 4
02630 Espoo

Maunula Mira
kirjanpitäjä
Kaukomarkkinat Oy
Kutojantie 4
02630 Espoo

Oinonen Terhi
tiiminvetäjä
Contant Oy
PL 708
20361 Turku

Pajunen Kirsti
maksuvalvontapäällikkö
Weilin & Göös Oy
Kappelitie 8
02200 Espoo

Parkkonen Kati
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy International
PL 49
00241 Helsinki

Rajala Niila
toimitusjohtaja
K-Plus Oy
Satamakatu 3
00016 Kesko

Sohlman Kirsi
Perintäsihteeri
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Taljavaara Elina
perintäkäsittelijä
OK Perintä Oy
Töölönkatu 42
00250 Helsinki

Iltamat 27.3.2003

Ravintola Kaisaniemessä

Aurinkoinen ja keväinen sää saatteli Iltamiin osallistujat Ravintola Kaisaniemeen. Illan ohjelma noudatti jo perinteiseksi tullutta kaavaa. Illan avasi kerhomestari Vesa Kalapuro, joka toivotti kaikki tervetulleiksi Iltamiin, ja kertoi miten illan ohjelma etenee. Vesa luovutti puheenvuoron koulutustoimikunnan uudelle puheenjohtajalle Ulla Heikilälle.

Ulla toivotti osallistujille hyvää iltaa koulutustoimikunnankin puolesta. Perinteitä noudattaen, tänäkin vuonna illan erikoisvieraisiksi on kutsuttu joulukuussa luottotutkintonsa suorittaneet henkilöt. Järjestyksessä joulukuussa päättynyt tutkinto oli kolmastoista, mutta järjestysnumeroistaan huolimatta se on saatu päätökseen varsin menestyksekkäästi. Markkinointi-instituutista saatujen terveisten mukaan, kurssi pysyi hyvin tiukan koulutusohjelmansa puitteissa ja kurssin suorittaneita luonnehdittiin täsmällisiksi ja tarkoin.

Valmistuneita tältä kurssilta oli 36, joista reilusti yli puolet oli saapunut paikalle vastaanottamaan diplomiinsa. Nämä valmistuneet mukaan lukien, luottotutkinnon suorittaneita on nyt kaikkiaan 486. Heidät saattaa tuntea mm. nimen yhteydessä käytetävästä LTS-lyhenteestä (luottotutkinnon suorittanut).

Luottotutkinto elää ja kehittyy muuttuvan lainsäädännön ja toimintatapojen mukana. Markkinointi-instituutti kerää aktiivisesti palautetta kehittääkseen tutkintoa opiskelijoiden toiveiden pohjalta. Koulutustoimikunta tapaa vuosittain markkinointi-instituutin väkeä tuodakseen esille Luottomiesten näkemyksiä koulutuksen sisältöön. Ullan mukaan sana leviää edelleenkin hyvän tutkinnon puolesta ja opiskelijoita riittää jatkossakin. Nyt käynnissä olevaa järjestyksessään 14. luottotutkintoa on suorittamassa 37 henkilöä.

Ulla lausui kiitoksensa myös Markkinointi-instituutin koulutuspäällikkö Kari Salmelle ja koulutussihteeri Airi Granlundille jälleen menestyksekkäästi hoidetusta koulutuksesta sekä kiitti kaikkia luottotutkinnon opettajia hei-

dän suurenmoisesta panoksesta kokonaisuuden onnistumisessa.

Pienen puheensa jälkeen Ulla pyysi ”kukkaistytöksen” koulutustoimikunnan jäsenen Timo Viljakaisen, joka kukitti ja halasi kaikki naispuoliset diplomien saajat. Tänä vuonna Luottomiesten stipendin saivat Tiina Vento, Kati Hämäläinen ja Nina Kiviahho.

Luottotutkinnon suorittaneiden kuituksen jälkeen Pirjo Vuokko Turun kauppa- ja korkeakoulun johtamiskoulutusinstituutista kertoi meille Credit Management-tutkinnosta. Pirjo puhui meille siitä kuinka luotto-

hallinto ja markkinointi voivat lyödä kättä. Meidän tulee ymmärtää että vain asiakas on profitcenter ja kaikki osastot firmassa ovat vain costcenteriä. Credit Management koulutukseen osallistuvan ei tarvitse olla korkeakoulututkinnon suorittanut, CM tutkinnon suorittaminen edellyttää hyvää kykyä kehittää osaamistaan. Pirjo mukaan hyvä koulutus synnyttää vielä parempaa keskustelua. Credit Management tutkinnosta voi lukea enemmän sivulta 8.

Näiden virallisten osuuksien jälkeen pääsimme ruokapatojen ääreen nauttimaan illan antimista ja suorittamaan tuiki tärkeää vapaata seurustelua. Myöhemmin illalla meitä viihdytti FairBand-orkesteri. FairBandissa soittavat; laulu ja kitara Jukka Väli-pakka, basso Ilkka Heiskanen, saksofoni Juha Nikkilä, kosketinsoittimet Antti Puhakka, rummut Tapani Puhakka ja viulu Eljas Toepfer.



Luottotutkinnon no 13 suorittaneet

Riikka Enqvist,
Päijät-Hämeen Puhelin Oyj
Markku Estala, Contant Oy
Virpi Gee, Sony Nordic A/S
Virve Haahti, Algol Oy
Sanna Happonen,
Aktiv Kapital Finland Oy
Nora Heikinheimo
Oyj Hartwall Abp
Heidi Hietanen, Intrum Justitia Oy
Henna Hokka, FCE Bank PLC
Mirja Huotari, Invoicia Oy
Kati Huovinen, Sonera Solutions
Kati Hämäläinen, Contant Oy
Pirkko Johansson, Helkama Bica Oy
Anitta Junila,
Intrum Justitia Oy/Jälkipierintä
Seppo Jylhäaho, Teraset Finland Oy
Katja Kakkonen, UPS Finland Oy
Jaana Kallo
Kristiina Kejonen, Oy Beweship Ab
Nina Kiviaho, Intrum Justitia Oy
Mia Konttinen, Perintävakanssi Oy
Leena Kostamo

Mirkka Liljestrand,
Intrum Justitia Oy/Jälkipierintä
Tuija Markkanen,
Aktiv Kapital Finland Oy
Päivi Mylläri, Finnvera Oyj
Mirva Mäkinen, Intrum Justitia Oy
Minna Nevalainen,
Intrum Justitia Oy
Minna Niskala,
Intrum Justitia Oy/Jälkipierintä
Seija Numminen,
Intrum Justitia Oy/Jälkipierintä
Eeva Nurminen, Sonera Oyj
Senja Nyholm, Oy Aga Ab
Terhi Oinonen, Contant Oy
Hely Rantala, Intrum Justitia Oy
Kirsi Riihioja, Perintävakanssi Oy
Lea Saarinen,
Keski-Suomen Kuljetus Oy
Katri Savela, Mercantile Oy Ab
Irma Talvitie,
Nordea Rahoitus Suomi Oy
Tiina Vento,
Nordea Rahoitus Suomi Oy

Viimeisimmän Luottotutkinto-kurssin suorittajista parhaana palkittiin Tiina Vento Nordea Rahoitus Suomi Oy:stä. Kyselimme Tiinalta miten kurssin suorittaminen sujui.

Mistä kuulit Luottotutkinnosta ?

Yrityksessämme on useita Luottotutkinnon suorittaneita henkilöitä ja meillä perintäosastollakin kolme aiemmin tutkinnon suorittanutta. Luottojohtajan kanssa käymässäni kehityskeskustelussa tuli muutama vuosi sitten esille, että tällaisen kurssin voisin suorittaa. Kun kollegani Irma Tavitie oli myös innokas lähtemään samalle kurssille, päätimme yhdessä ilmoittautua.

Miten kurssin suorittaminen sujui, teettikö paljon töitä, pysyitkö hyvin aikataulussa?

Kurssin suorittaminen oli rankempaa kuin mitä aluksi kuvittelin. Alkuinnostuksessa palauttelin tehtäviä varmaankin etuajassa, mutta kesän jälkeen muutaman kerran venytin vastauksien palauttamista viikonlopun yli. Välillä tuli pieni stressi kun ajatteli että vastaukset pitää palauttaa ja paperilla ei ollut vielä mitään. Töitä kurssi teetti, varsinkin kurssin toinen osio, koska siinä oli laajat alueet ja kotitehtävät olivat hyvin vaatia ja pohdintaa vaativia.

Miten kurssi vastasi ennakko-odotuksiasi ?

Kurssin anti oli hyvä ja tarpeeksi laaja. Vaikka olen liki kymmenen vuotta tehnyt perintään ja luotonvalvontaan liittyviä töitä, kurssi oli suorittamisen arvoinen.

Onnittelemme myös muita Luottotutkinnon suorittaneita.



***Luottomiehet – Kreditmännen ry.
kiittää Iltamien sponsoreita***

***Dun & Bradstreet Finland Oy
Contant Oy
Intrum Justitia Oy
Suomen Asiakastieto Oy***

Ulosottolain muutos

Eduskunnan lakivaliokunta antoi 13.2.2003 mietinnön hallituksen esityksestä laiksi ulosottolain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi (La VM 34/2002 vp – HE 216/2001 vp). Eduskunta on sittemmin hyväksynyt esityksen lakivaliokunnan tekemin muutoksin ja antanut samalla lausuman, jossa edellytetään hallituksen antavan seuraavalla vaalikaudella eduskunnalle esityksen siitä, miten sellainen saatava, jota koskeva ulosottooperuste on päättynyt, otetaan huomioon kuolinpesässä. Valiokunnan mielestä on lisäksi saatava pikaisesti aikaan luottotietolainsäädäntö.

Laki tulee voimaan 1.3.2004. Luonnollista henkilöä koskevalle ulosotolle tulee enimmäiskesto. Tuomion ja muun ulosottooperusteen täytäntöönpanokelpoisuuden määräaika on 15 vuotta. Jos kuitenkin velkojana on luonnollinen henkilö tai kysymys on korvauksesta asiassa, jossa on tuomittu vankeutta tai yhdyskuntapalvelua, määräaika on 20 vuotta. Eduskunta täydensi määräaika säännöksiä uudella pykälällä (UL 2:26), jonka mukaan ulosottooperusteen määräaika voidaan jatkaa kymmenellä vuodelle, jos velallinen on alkuperäisen määräajan kuluessa siirtänyt tuntuvasti varojaan ulkomaille tai muutoin olennaisesti vaikeuttanut velkojan

maksunsaantia eikä määräajan jatkamista voida pitää velallisen kannalta kohtuuttomana.

Suurin osa uusista säännöksistä on ulosoton yleisiä menettelysäännöksiä, joita sovelletaan maksuvelvoitteen täytäntöönpanossa.

Hakijan valinnanmahdollisuuksien laajentamiseksi säädetään erityisen suppean ulosoton muoto. Lisäksi hakija saa saatavansa merkityksi ulosottorekisteriin passiiviasiaksi, jollei saatavalle ole tullut täyttä kertymää. Ulosmittaukseen voidaan silloin ryhtyä ilman uutta hakemusta kahden vuoden ajan, jos velallisella havaitaan olevan ulosottokelpoista tuloa tai omaisuutta.

Lisäksi uudistetaan säännökset, jotka koskevat asiamiestä, useaan velalliseen kohdistuvaa täytäntöönpanoa ja velalliselle kuuluvan omaisuuden etsimistä. Ulosottoselvityksen merkitystä korostetaan. Ulosottolain uuteen 6 a lukuun sisältyvät hädön sekä luovutus-, tekemis- ja kieltovelvoitteen täytäntöönpanoa koskevat säännökset.

Uusi tietojärjestelmä mahdollistaa valtakunnallisen ulosottorekisterin perustamisen. Rekisteri luo edellytykset velalliskohtaiselle menettelylle ja sähköiselle asioinnille sekä tekee mahdolliseksi sen, että ulosottoasian

vireillepanossa voidaan luopua oikeuspaikkasäännöksistä.

Ylivelkaisten aseman parantamiseksi ulosottolain muutos on osittain taannehtiva. Ulosottooperusteen määräaika koskevia säännöksiä sovelletaan myös ennen lain voimaantuloa annettuun ulosottooperusteeseen ja lain voimaan tullessa vireillä olevaan ulosottoasiaan. Jos kuitenkin tuomio tai päätös on annettu ennen maaliskuun 1. päivää 1993, täytäntöönpanokelpoisuuden määräaika lasketaan mainitusta päivämäärästä. Ennen lain voimaantuloa kuluneesta ajasta otetaan siis taannehtivasti huomioon enintään 10 vuotta.

Kun ulosottoasian vireilläolo päättyy estetodistuksen antamiseen tai hakijan peruutettua hakemuksensa, on hakijan suoritettava 6,80 euron suuruinen käsittelymaksu, joka suppeassa ulosottoasiassa on puolta pienempi. Passiivisaatavan rekisteröintimaksu peritään käsittelymaksun lisäosana, jonka suuruus säädetään asetuksella noin 20 euron määräiseksi.

Velkojalle tulee rahasaamisen ulosotossa uusi tilitysmaksu, joka voi olla enintään kaksi prosenttia tilitetystä rahamäärästä. Alkuun puolen prosentin suuruista tilitysmaksua ryhdytään perimään 1. päivästä syyskuuta 2004.

ENNAKKOTIEDOTE

LUOTTOMIESTEN LAIVASEMINAARI 8. - 9.10.2003 TUKHOLMAAN

*Koe perinteinen laivaseminaari nyt myös lentäen.
M/S Silja Serenade – Finnair/SAS*

Ohjelma ja hintatiedot vahvistetaan kesäkuussa.

*Terveisin
Luottomiehet – Kreditmännen ry, koulutustoimikunta*

Viisasten kiviä kaupan

eli luottopäätöksiä automaattista

Viime aikoina on alkanut esiintyä vilkasta tarjontaa automaattisista luottopäätösohjelmista. On hyvin mielenkiintoista tutustua tällaisiin tuotteisiin.

Ennen muinoin alkemistit pyrkivät valmistamaan niin sanottuja viisasten kiviä, joilla epäjalot metallit muutettaisiin kullaksi. Nykyään tieto tulevaisuudesta, esimerkiksi yrityksen luottokelpoisuudesta, on kultaa. Tiedon murusista yritetään nykypäivän viisasten kiven eli tietokoneohjelman avulla jalostaa luottopäätöksiä.

Ohjelma voi olla rakennettu pelkästään jollekin toimialalle tai tietyn tyyppisten asiakaskuntien analysointiin. Vaikka asetuksia pystyisikin helposti muokkaamaan, ei tästä löydy riittävästi apua ellei ensin tiedetä varmasti minkälaisia ja laatuksia säätöjä pitäisi koneeseen lykätä ja millä painoarvoilla. Esimerkiksi rakennusliikkeet, vähittäiskauppa ja tukkukauppa ovat luotonantajina eri maailmasta eikä ohjelmiston säätö varmaan onnistu noin vain heittäämällä. Lisäksi toimialan sisällä yrityksillä on erilaisia asiakaskuntia, tavoitteita ja tarpeita. Mikäli ohjelmisto sattuu olemaan universaalinen (yleispätevä), ei se ehkä sovellu oikein kunnolla mihinkään.

Luottotietoraportti kertoo riskin todennäköisen toteutumisen ja antaa suosituksen kertaluotosta. Perusteena ovat lukuisat eri tavoin painotetut kirjalliset tiedot sekä parhaassa tapauksessa tuoreet tilinpäätökset. Luottotietotoimiston sähköaivo on päätöksessään huomionut joukon tilastollisia seikkoja jotka liittyvät kohteen toimialaan jne. Yrityksessä luottopäätöksen tekijä ei yleensä orjallisesti pitäydy raportin suosituksessa, koska se on juuri universaalien ohjelmiston tulos, vaan tarkastelee raporttia yksityiskohtaisemmin peilaten sitä muihin tietoihin kuten esimerkiksi omaan reskontraan.

Luottopäätöksen teossa on hyvä tietää tai ainakin arvella, onko kyseessä kerta-asiakas vai jatkuva kauppa sillä jatkuvassa kertyy kaiken aikaa katetta, jolloin tietyn ajan kuluessa tullut tappio onkin jo saadulla katteella korvautunut ja ehkäpä jäänyt voittoakin. Koneiden käyntias-

te ja markkinoiden valtaus on hyvä pitää mielessä ja varmaan paljon muutakin. Tiettyä asiakasta voidaan jopa auttaa vaikean ajan yli pitämällä luottoraja ennallaan vaikka syitä alentamiseen olisi. Tällaista päätöstä automaatti ei kykene tekemään eli kaikissa oloissa joudutaan joskus turvautumaan käsityöhön.

Jos luottopäätösohjelmisto tukeutuu vain tilinpäätöstietoihin, jää paljon oleellista tietoa käyttämättä: mahdolliset maksuhäiriöt, johdon ja omistuksen muutokset jne.

Vaikka ohjelmisto tukeutuisi sekä tilinpäätös- että luottotietoihin, ei lopputulos vielä ole kirkossa kuultu. Sillä jos kyseessä on nykyinen asiakas, oma reskontra tietää paljon oleellista: maksukäyttäytymisen, vuotuisten ostojen määrän, vuoden suurimman saldon. Tarkasteluhetken tiliasemaa ei sovi unohtaa, ehkäpä juuri nyt on erääntyneitä saatavia. Mutta toisaalta saattaa paljastua reskontran tiedoista, että kyseessä onkin toimittajan oma erhe, hoitamaton reklamaatio.

Vain näiden kolmen elementin yhdistelmällä: luottotietoraportti, tilinpäätös ja oma reskontra, ollaan kohtuullisen vahvalla pohjalla. Silti

neljäs elementti puuttuu: myyntihenkilöstön tieto, joka perustuu asiakaskäynteihin ja tapaamisiin. Tämä onkin vaikein ja monasti antoisa tietolähde, kunhan luottopäätöksen tekijä pystyisi objektiiviseen lähdekritiikkiin.

Voi olla, että päätösaunomaatti oman reskontra tietoihin yhdistettynä antaa käyttökelpoisen ehdotuksen, jonka ihminen vielä silmäilee läpi mahdollisten epäjohtomukaisuuksien varalta, kuten nykyäänkin luottotietoraportit katsotaan. Koneen antamia päätöksiä tulee voida korjata käsipelillä, mutta mitä harvemmin tähän turvaudutaan sitä parempi. Muutenhan koko automaattista ei ole mitään hyötyä.

Mikäli automaattiseen luottopäätösten tekoon mennään, kannattaisi sitä miettiä käyttäjän omista lähtökohdista ja pitäytyä mahdollisimman yksinkertaisessa, nopeasti käytettävässä systeemissä. Tietojen syöttö myllyyn tulisi olla mahdollisimman automaattinen ajan ja työvoiman säästämiseksi ja syöttövirheiden välttämiseksi. Ennen kuin automaattiseen päätöksentekoon mennään, tulisi vielä käytännössä ehkäpä vuoden verran kokeilla ja viilata säädöt kohdalleen.

Uusia **jäseniä** esittelyssä

1.
Jari Karlahti
Luottokunta
Ryhmäesimies

2.
Luottomiehiin liityin, kun esimieheni suosittelee jäsenyyttä. Hän myös antoi Luottolinkki-lehden, josta siis yhteystiedot.

3.
Tavata muita alalla olevia ihmisiä ja vaihtaa tietoja ja näkemyksiä, koulutus luonnollisesti myös kiinnostaa.



1.
Kirsti Skurnik
Engel-Yhtymä Oy
Olen 38 vuotias, työskentelen neljättä vuotta reskontranhoitajana. Tehtäviini kuuluu myyntireskontran ohella luotonvalvonta ja perintä.

2.
Luottomiehistä kuulin Eräpäivä Oy:n Risto Suvialalta.

3.
Odotuksia/toiveita ei etukäteen ole. Odotan mielenkiinnolla kaikkea mitä tulee vastaan.

1.
Hanna Mäki
L'Oréal Finland Oy:ssä
luotonvalvoja

2.
Hain jäsenyyttä, koska halusin "kuulua porukkaan" ja myös esimieheni, eli luottopäällikkömme vinkistä. Yhteystiedot sain hänen kauttaan.

3.
Odotan Luottomiehiltä ajankohtaista tietoa ja koulutusta. Myös muiden alan ihmisten tapaaminen kiinnostaa.
.Suunnitelmissa on suorittaa luottotutkinto, mahdollisesti ensi vuonna.

1.
Merja Mattila
Keski-Pohjanmaan Kirjapaino Oy
luotonvalvoja

2.
Luottomiehet ry:stä kuulin ensi kerran suorittaessani luottotutkintoa -90 luvun puolivälissä. Myös eräs tuttavani perintäalalta kertoi yhdistyksestänne. Yhteystiedot löytyivät alan lehdestä.

3.
Toivon tämän olevan mahdollisuus seurata alalla tapahtuvia muutoksia, koulutusmahdollisuuksia ja yhteydenpitoa samantyyppisessä toimessa työskentelevien ihmisten kanssa

1.
Anneli Kilpinen
Invoiceia Oy
luotonvalvoja

Olen nelikymppinen kahden pojan äiti ja asustelen maaseudulla Pornaisissa, vaikka juuret ovat syvällä Töölön asfalttiviidakossa.

2.
Luottomiehiin liityin siksi että tapaisin muita samalla alalla työskenteleviä tuttaviani ja että tutustuisin myös uusiin luottoalalla työskenteleviin ihmisiin. Luottomiesten järjestämistä koulutuksista olen myös kuullut pelkästään positiivista palautetta. Yhteystiedot löysin helposti netistä Luottomiesten sivuilta. Yhdistys oli minulle kyllä jo ennestään tuttu vuosien takaa.

3.
Toivon että jäsenyyteni Luottomiehissä toisi minulle monta uutta ystävää ja ajankohtaista tietoa siitä mitä luottoalalla tapahtuu.

1.
Merja Leppihalme
Timberjack Oy
rahoitusassistentti

Työskentelen Tampereella ja hoidan asiakaskaidemme rahoitusopimuksia sekä myöskin perintää siltä osin meillä on "oma rahoitusyhtiö" John Deere Credit Oy

1. Kuka olet, missä olet töissä ja mitä teet ?

2. Miksi liityit Luottomiehiin? Mistä sait yhteystiedot ?

3. Millaisia odotuksia ja/tai toiveita Sinulla on jäsenyydestä ja Luottomiehistä ?

2.
Meiltä jäi edellinen jäsen eläkkeelle ja pidimme kuitenkin tarpeellisenä jatkaa jäsenyyttä. Haluamme saada ajan tasalla olevaa tietoa sekä tulevaisuuden näkymiä ajoissa. Erilaisissa perintätalouksissa on ollut puhetta sekä netistä.

3.
Haluaisin kehittyä ao. aihealueella. Odottelen mielenkiinnolla tapahtumia.

1.
Päivi Grönroos
Aktiv Kapital Finland Oy
perintäneuvottelija

2.
Liityin Luottomiehiin saadakseni ajankohtaista tietoa ja koulutusta luottoalasta. Yhteystiedot sain Timo Hulkolta, joka oli Markkinointi-instituutissa luottotutkinnon aloituspäivillä kertomassa Luottomiehistä.

3.
Odotan, että saisin ajankohtaista tietoa työtäni ja luottotutkintoa varten. Lisäksi toivon yhteistyötä muiden luottoalalla työskentelevien kanssa.

1.
Mikko Hannula
OK Perintä Oy
Konttorinjohtaja Tampereen aluekonttorissa.

2.
Sain Luottomiehet ry:n yhteystiedot toimitusjohtajaltamme Kennet Kronmanilta. Koin tärkeäksi liittyä Luottomiehiin, jotta saan ajankohtaista informaatiota alan uutisista ja tapahtumista.

3.
Odotan jäsenyyden tukevan työtehtäviäni suorittamista. Informaation lisäksi uskon jäsenyyden mahdollistavan myös jonkin asteisen yhteistyön muiden luottoalalla toimivien kanssa.

1.
Tuula Leppänen
Hahle Oy
perintä, myyntireskontra ja laskujen maksut.
Olen ollut Hahle Oy:n palveluksessa 25 vuotta. Hahle Oy on huonekaluhelojen

maahantuonti ja tukkuliike. Asiakkaitamme ovat puusepänteollisuus, keittiömyymälät ja esimerkiksi Isku Oy. Sisäryhtymämme ovat: Ecolam Oy, Polvijärvi joka valmistaa työtaisoja, Josadoor Oy, Kangasniemi, joka valmistaa keittiökaappien ovien.

2. Ensimmäisen kerran kuulin Luottomiehistä n. 5 vuotta sitten Pirjo Willmanilta, joka on Luottomiehet ry:n jäsen. Hän kehotti liittymään. Ai niin, ensimmäisen kerran tulin kuulla vieläkin aikaisemmin, mutta silloin minun olisi pitänyt kehittää jostain kaksi suosittelijaa, jotka olisivat olleet Luottomiehet ry:n jäseniä, mutta enhän minä tuntenut ketään eli se siitä silloin.

3. Odotukseni Luottomiehet ry:stä ovat hyvien vinkkien saaminen perinnän tehostamiseksi ja uusien tuulien puhalluksista perintä alalla.

1. Vesa Rotinen, lakimies
Suomen Luottovakuutus Oy
lakiasiat ja korvaustoiminta

2. Useat työtoverini, jotka jo ovat jäseniä, suosittelivat liittymistä. Yhteystiedot löysin internetistä.

3. Toivon hyviä kontakteja muihin alalla toimiviin.

1. Niila Rajala
K-Luotto Oy ja K-Plussa Oy
toimitusjohtaja

2. Saadakseni ajankohtaista K-Luoton toimintaan liittyvää informaatiota ja mahdollisuuksien mukaan keinoja verkostoitua alan ammattilaisiin. Yhteystiedot sain lehdestänne, joka oli tullut edeltäjälleni.

3. Ehkäpä kiteytyvät edelliseen vastaukseen.

1. Mikko Huttunen
Intrum Justitia Oy International
perintäneuvottelijana.

Työtehtävät liittyvät kansainväliseen vienti- ja tuontiperintään, enimmäkseen kuitenkin vientiperintään eli asiakkainani on suomalaisia yrityksiä, joiden saatavia kotiutun ympäri maailmaa yhdessä Intrum Justitian sisätoimistojen ja asiamiehien kanssa. Tuontiperittävien osalta toimin yhteistyössä lähinnä Keski-Euroopan toimistojemme kanssa.

2. Työkaverini suositteli minulle liittymistä.

3. Uskon saavani yhdistyksen kautta hyödyllistä tietoa helpottamaan omaa työtäni. Luottomiehet ry:n koulutukset ja samalla alalla työskentelevien kokemukset omasta työstään kiinnostavat. Itsensä kehittämisen ja verkottumisen pitää mukavasti vireessä.

Tilanpuutteen vuoksi, uusien jäsenien haastattelu on kokonaisuudessaan [www.sivuillamme: www.luottomiehet.fi](http://www.sivuillamme:www.luottomiehet.fi)

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
(09) 7420 11, (09) 74201 217
Puhelin: (09) 7420 1201
Telefax: 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
Keskiäukeama 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 filminä)
Ohjelmat: Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite
Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: Nordea 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
3/2003	08.08.2003	12.09.2003
4/2003	07.11.2003	09.12.2003

Painos
Painos: 900 kpl
ISSN 1457-7909

Velan vanhentumista ja julkista haastetta koskevat lait

Eduskunta hyväksyi 6.2.2003 kolmannessa käsittelyssä velan vanhentumista ja julkista haastetta koskevan lainsäädännön. Yleinen vanhentumisaika lyhenee kymmenestä vuodesta kolmeen vuoteen. Velka vanhentuu kolmen vuoden kuluttua, jollei vanhentumista ole sitä ennen katkaistu perimällä tai muutoin muistuttamalla velallista tämän velasta.

Nykyisin velan vanhentuminen alkaa oikeusperusteen syntymisestä. Uuden lain mukaan vanhentumisaika lasketaan siitä, kun velka sopimuksen mukaan erääntyy tai kun velkojalla on muutoin mahdollisuudet vaatia kauppahinnan tai muun velan maksua.

Velan vanhentuminen katkeaa velkojan ja velallisen keskinäisin vapaa-uoitoisin katkaisutoimin taikka oikeudellisin toimin. Katkaisusta alkaa kulua uusi saman pituinen vanhentumisaika. Vanhentumisaika on kuitenkin viisi vuotta sen jälkeen, kun velasta on annettu lainvoimainen tuomio tai muu oikeusperuste. Velkoja voi katkaisullaan pitää velkasuhteen voimassa rajoittamattoman ajan.

Velkojalla säilyy vanhentumisesta huolimatta oikeus saada suoritus sel-

laisesta omaisuudesta, joka on annettu velan vakuudeksi. Vanhentunutta saatavaa voidaan käyttää myös kuitaukseen. Velan vanhentuminen tutkitaan tuomioistuimessa tai muussa viranomaismenettelyssä vain asianosaisen väitteen perusteella. Ulosottoviranomainen ei saa panna täytäntöön tuomiota, jos velka on vanhentunut tuomion antamisen jälkeen.

Jos velallinen vapaaehtoisesti maksaa vanhentuneen velan, velkojalla ei yleensä ole velvollisuutta palauttaa maksua, ellei kyseessä ole kuluttajan tai yksityistakaajan suoritus.

Vanhentumislaki tulee voimaan 1.1.2004, jolloin siirtymäsäännöksen mukaan velan vanhentuminen keskeytyy, jos velkaa koskeva asia on vireillä ulosotossa, mikäli velalliselle on ilmoitettu velkojan vaatimuksesta tai vanhentuminen on ulosottomenettelyssä muulla tavoin katkaistu. Ulosottoasiassa vanhentuminen ei siis katkea automaattisesti.

Eduskunta edellyttää lausumassaan hallituksen seuraavan, johtaako ulosottooperusteen määräaikaisuus ilman että samalla säädettäisiin velan lopullisesta vanhentumisesta epäasianmukaisiin menettelyihin tai koh-

tuuttomiin tilanteisiin velkasuhteissa, ja arvioi sen jälkeen, onko aihetta säätää velan lopullisesta vanhentumisesta sekä antaa selvityksen ja tarvittaessa lakiesityksen seuraavan vaalikauden aikana.

Julkista haastetta koskeva laki sisältää säännökset menettelystä, jossa velallisen tuntemattomia velkoja kutsutaan ilmoittamaan velkansa. Sitä käytetään muun muassa kuolinpesän ja purkautuvan yhteisön vastuiden selvittämiseksi.

Julkista haastetta haetaan tuomioistuimelta. Haastemenettelyä tehostetaan lyhentämällä kuulutusaikaa kolmeen kuukauteen ja luopumalla toisesta kuulutuksesta virallisessa lehdessä. Oikeusrekisterikeskukseen perustetaan valtakunnallinen kuulusrekisteri julkisista haasteista niiden tiedoksi antamista ja velkojen edun valvontaa varten. Rekisterin tiedot ovat julkisia ja niiden hankkiminen yleisten tietoverkkojen kautta on maksutonta.

Jos velkoja laiminlyö ilmoitusvelvollisuuden eikä velka ole velallisen tai tämän edustajien tiedossa ennen tuomioistuimen asettamaa määräpäivää, velka lakkaa.

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

sihteriin Pirjo Aholaan:

puh 09-22911 401, sähköposti p.ahola@fi.intrum.com,

osoite Intrum Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki.