

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2003

- Tilintarkastaja ja luottomies s. 8-9
- Kutsu luottolinkin 20-vuotisjuhliin s. 10



Pääkirjoitus	3
Varapuheenjohtajan palsta	4
Turha kysymys tai pyyntö	6
Tilintarkastaja ja luottomies	8
Syyskokouskutsu	10
Luottolinkin 20-vuotisjuhlakutsu	10
Luottomiesten kevätretki Lohjan kirkniemeen	12
Paperin valmistus on veden poistoa	13
Mediatiedot	14
"Gredit Management in a European Context"	15
Toimintakertomus vuodelta 2002	19
Tilintarkastuskertomus	20
Tuloslaskelma ja tase	21
Fecman hallituksen kevätkokous Oslolla	22
Luottoalan neuvottelukunta kokoontui	24
Opiskelua ja historiaa Turussa	25
Ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen III vaihe	28
Uudet jäsenet	29
Horoskooppi	30

KANNEN KUVA: ANNE BJÖRK

Tulethan Luottolinkin juhliin.



Vuodenaika on jo lehden ilmestyessä vaihtunut syksyksi. Loma meni tietenkin nopeasti, mutta tällä kertaa omalta osaltani helteisesti ja erittäin satoisesti. Ehdin lomallani ruotsin ja englannin kurssille Turkuun kymmeneksi päiväksi (siitä kertomus sivulla 25) sekä poimimaan marjoja. Saimme 100 litraa mustikoita (jostakin päin Keski-Suomea) ja 40 litraa metsävaldelmia (erittäin salaisesta paikasta läheltä Hämeenlinnaa), eikä tämä ole marjavale. Kun istui mökin verannalla illalla päivän urakoinnin jälkeen ja katseli järvelle, eipä olleet työasiat mielessä.

Sää oli loppupuolella kesää helteinen ja järvivesi 25-asteista. Hikeä pukkasi vaikka mitään ei olisi tehnytään. Toisilla pukkaa hikeä vieläkin, vaikka lämpötila on laskenut jo aikaa sitten. Joissakin yrityksissä mietitään kuinka selvittää eräntyvistä laskuista ja lomapalkkoista, kun kesän aikana rahan kiertäminen on ollut heikkoa ja työt vähissä. Saadaksesi töitä, uudet työt pitäisi tehdä halvemmalla kuin entiset on tehty. Toisaalta kustannukset ovat nousseet, varsinkin energian hinta. Yrittäjällä on käsissään yhtälö, joka on vaikea ratkaista. Työtä pitäisi tehdä halvemmalla, mutta samalla pitää suoriutua kasvavista kustannuksista ja katettakin pitäisi jäädä omaa elantoa varten.

Kyllä välillä tuntuu tuskaiselta lukea aamulehtiä, kun ei oikein tiedä miltä sivulta aloittaisi ehtensä lukemisen. Ainoat varmat uutiset taloussivuilla ovat tiedot yritysten lomautuksista, irtisanomista, toimintojen yhdistämisestä ja ulkoistamisista. Varsinkin isot viennistä riippuvaiset pörssiyritykset ovat irtisanoineet ja lomauttaneet väkeään, enemmän kuin pieni ja keskiuriteollisuus. Jotkut näkevät jo valonpilkahduksia talveen ja vuodenvaihteeseen. Toivottavasti se nyt vihdoinkin viimein pitää paikkansa. Tässähän alkaa olo olemaan kuin Luottolinkin lama-ajan päätoimittajalla Pertti Nykäsellä. Mitään positiivista ei ollut näköpiirissä.

Suurella kohulla tehty velkasovinto-ohjelma on ollut nyt voimassa vähän yli vuoden. Tänä aikana velkasovintoja on tehty 1200. Kun 63000 velalliselle on lähetetty kirje, niin eipä kovin moni ole asiaan tarttunut. Viime kevään velkasovinnosta on tehty vielä kevennetty versio ja sitä on hakenut 200 velallista kesäkuun loppuun mennessä. Oikeusministeriön www-sivujen mukaan noin neljännes velallisista on maksanut velkojaan kertasuorituksella ja saaneet loput anteeksi. Oikeuspoliittinen tutkimuslaitos tekee selvityksen velkasovintoa hakevien velallisten talous- ja velkatilannetta sekä neuvotteluratkaisujen sisältöä. Toivottavasti kuulemme asiasta myöhemmin syksyllä.

Fecma järjestää marraskuussa Düsseldorfissa kansainvälisen kongressin, josta enemmän sivuilla 15 ja 23. Kongressiin voivat osallistujat ilmoittautua myös suoraan, mutta ulkomaatoimikunnan jäsen Tom Fagerström koordinoi Luottomiesten matkajärjestelyjä. Lisäinfoa on myös www-sivuillamme.

Jotain positiivistakin on tiedossa. Päätämme Luottolinkin juhlavuoden hienosti juhliin torstaina 20.11.2003 Ravintola Pääpostissa. Tule juhlimaan kanssamme. Kutsu on sivulla 10.

Tervetuloa

Anne Björk

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.



Varapuheenjohtajan palsta

Kuten kaikki tiedämme Luottomiehet ry on henkilöjäsenyyteen perustuva yhdistys, jonka palveluksessa ei ole palkattua henkilökuntaa. Voidaan perustellusti kai sanoa, että yhdistys on jossain määrin jäsentensä summa; sen tekemiset ja aktiviteetit ovat sen jäsenten aikaansaannoksia. Keskustelua siitä mitä yhdistyksen halutaan tekevän tulee käydä jatkuvasti. Tätä keskustelua voi käydä yhteisissä tilaisuuksissa tai sitä voi(s)i käydä Luottomiesten net-

tisivuilla. Kovin aktiivistahan tämä keskustelu ei ehkä ole ollut. Yhdistyksen hallitukset ovatkin luotsanneet yhdistystä paljolti näppituntuman perusteella. Paljon ei ole muutettu, ollaan noudatettu vanhoja hyviksi havaittuja kutyymeja. Varmaankin hyvä näin. Joka tapauksessa aktiivisilla jäsenillä on taas paikka vaikkapa syksyn meriseminaarissa keskustella keskenään ja paikalla olevien hallitusten jäsenten kanssa toiveistaan yhdistyksen toiminnan suhteen.

Yhdistyksen toiminta ja aktiivisuus perustuu suurelta osin sen eri toimikunnissa tehtävään työhön. Voipi olla, että kyseisten toimikuntien jäsenyydeksi pääsemisen kriteerit ovat useimmille jäsenille hieman hämärät. Minulle ne ainakin ovat. Totuushan kai on, että erityisiä kriteereitä saattikka kovin avointa menettelyä jäseneksi pääsemiseen ei itse asiassa ole. Jäseneksi pääsee kun siihen hakeutuu, joku keksii pyytää, joku pakottaa tai muusta vastaavasta syystä. Tärkeim-

pänä toimikunnan jäsenyyden kriteerinä itse pidän aitoa halua olla aktiivinen asioissa, joita toimikunta käsittelee. Esitän kaikille yhdistyksen jäsenille kutsun ja toiveen olla aktiivinen eri toimikunnissa. Uusi veri ja uudet ideat ovat aina tervetulleita.

Entisenä päätoimisena edunvalvojana (joku käyttää jopa sana lobbari) pidän itse yhdistyksen yhtenä tärkeimpänä tehtävänä luottolain-lainsäädäntöön ja muuhun toimintaympäristöön kohdistuvaa vaikuttamista. On myönnettävä, että tämän roolin asettaminen henkilöjäsenyyteen perustuvan yhteisön harteille voi olla vaikeaa. Tässä työssä Luottomiehet ry. on kuitenkin onnistunut vähintään kohtuullisesti ja yhdistyksellä onkin ainakin puolivirallinen rooli luottoalan mielipiteiden muodostajana ja yhteenvetäjänä. Tällä hetkellä on viireillä useita alaamme koskevia lainsäädäntöhankkeita. Olkaamme aktiivisia, keskustellaan, otetaan kantaa ja vaikutetaan !



TURUN KAUPPAKORKEAKOULU

Turku School of Economics and Business Administration

JOHTAMISKOULUTUSINSTITUUTTI

Tarvitsetko lisätietoa seuraavista aiheista?

***Luottoriskien hallinta
Talouden hallinto
Yritysjuridiikka
Johtaminen ja markkinointi***

CREDIT MANAGEMENT 2

tammikuu – kesäkuu 2004

on Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin yhdessä Suomen Luottomiehet ry:n kanssa suunnittelema johtamiskoulutustasoinen ohjelma, jonka laajuus on 10 ov. Tavoitteena on kehittää valmiuksia yleisliikkeenjohtajissa asioissa ja syventää tietoja ja taitoja luottokaupasta sekä luoton ja riskien hallinnasta.

Haku ohjelmaan 14.11.2003 mennessä.

Hakulomakkeita ohjelmaan saat
Johtamiskoulutusinstituutista/ Tuula Buss,
puh. (02) 4814 534, fax (02) 4814 393,
email: tuula.buss@tukkk.fi tai www.tukkk.fi/joko.

Lisätietoja:

TURUN KAUPPAKORKEAKOULU

Kirsi Vitikainen, puh. (02) 4814 583, kirsi.vitikainen@tukkk.fi
Sari-Anne Poikkijoki, puh. (02) 4814 553, sari-anne.poikkijoki@tukkk.fi

Turha kysymys tai pyyntö

Kysymykset voidaan jakaa tyhmiin ja turhiin, eikö vain? Ehkei heti satu mieleen mikä olisi tyhmä kysymys, paitsi jos se esitetään pahanilkisyys mielessä. Joka ei tiedä taikka on epävarma tiedostaan kysyköön. Kysymys ei ole turha eikä tyhmäkään. Vastaaja on usein tyhmä, hän vähättelee kysymystä, saattaa suoraan pitää sitä tarpeettomana.

Uskoakseni vastaukset ovat useammin turhia kuin kysymykset.

Kysymys ja pyyntö ovat hyvin lähellä toisiaan. Pyydetään jotakin toimenpideä tai palvelusta, kun ei itse osata.

Itse kullekin käy joskus niin, että äkkiä simppele rutiiniasia on pyyhkiytynyt mielestä. Eihän sitä kannata ruveta uudestaan keksimään ja haaskaamaan työnantajan kallista aikaa. Parempi kysäistä työtoverilta tai esimieheltä. Tällainen pyyntö ei ole millään muotoa turha. Turha pyyntö on sellainen, jonka takana on laiskuus, pätemisen halu tai muuta vaastaavaa.

Olipa kerran firma, missä lukuisien yksiköiden luottotappiolistoista tehtiin neljästi vuodessa yhteenveto. Materiaali toimitettiin sähköpostitse ja eräs yksikkö käytti niin pikkuruista

fonttia, että tulosteesta ei kaikilta osin tahtonut saada selvää. Kohteliaasti pyysi luotonvalvoja että ensi kerralla arvon osasto meilaisi hiukan isommalla pistekoolla.

Seuraavalla kerralla yksikkö meilasi aivan yhtä pienellä prantilla. ”Voisinko saada 31.3.03 raportin isommalla fontilla, kuten aiemminkin olen pyytänyt. Lähettämästäsi ei oikein kaikilta osin saa varmuudella selvää.” Näin kohteliaasti luotonvalvoja lähestyi osastopäällikköä, joka raportin aina lähetti.

Hän vastasi ripeästi: ”Oheisena file fonttikooalla 12. Meillä kaikilla on kiireiset aikataulut, joten olisi suotavaa, että turhia pyyntöjä ei tulisi. Fonttikoon voi muuttaa maalaamalla alueen hiirellä ja klikkaamalla haluamansa yläpalkin taulukosta.”

Luotonvalvoja oli tietämätön – ei siis tyhmä-, koska ei käsittänyt voivansa itse muokata tappiotaulukon mieleisekseen. Mutta osastopäällikön vastaus on tyrmistyttävä. Kuka uskaltaa enää kysyä häneltä mitään? Miksi hän ei heti edelliskerralla neuvonut fontin suurentamista? Miksi hän vetoaa kiireeseen, tekee hän luotonvalvojakin hommia niska liassa.

Yhteistyön käsitti päällikkö siten, ettei hänen tarvitse siitä välittää, kunhan alemmat toimihenkilöt tekevät mitä hän käskyttää. Varsinkin jos henkilöt kuuluvat toisen osaston leipiin. Omilleen hän ehkä tarpeen mukaan makeileekin. Nykyisen asiakkaan pitäminen vaatii tiedemiesten mukaan vähemmän ponnistuksia kuin uuden hankkiminen. Varmaan he ovat saman tapaista mieltä myös yhteistyöstä: se on helppo menettää mutta hyvin vaikea saada takaisin. Loukatulla kun yleensä on elefantin muisti ja hän mielessään paisuttelee asiaa kohtuuttomuuksiin, jopa lehtiin asti.

Kas, kuinka juolahtikaan mieleen, että pitkään on ollut vallalla myytti (harhakäsitys) siitä, että naisiesimiehet ovat empaattisempia sekä tunneälykkäämpiä ja näin muodoin johtotehtävissään mieskollegoitaan parempia. Joka tämän väittämän uskoo, ei ole ollut ikinä alaisena, ei miehellä eikä naisella. Eroa ehkä on, myrkkypillerin mies tarjoaa siltään, nainen kuorruttaa sen sokerilla. Esimies on hyvä taikka huono sukupuolesta riippumatta, mutta on väärin antaa naisille sukupuolestaan ylimääräisiä ”plussapisteitä”.

Tilintarkastaja ja luottomies

Tilintarkastaja, talousjohtaja, -päällikkö, analyytikko, luotonvalvoja. Kaikki "järsivät samaa kakkua" hieman eri reunoilta. Kuitenkin heillä kaikilla on oma erityinen tehtävänsä, joka jossain suhteessa poikkeaa muista. Usein kuitenkin intressit myös yhtyvät.

Tilastokeskuksen **yritys- ja toimipaikkarekisterin** mukaan Suomessa oli 135.177 yritystä.

Näistä noin 98.000 oli osakeyhtiö- tai osuuskuntamuotoisia, joissa yrityksen johdolla ei ole henkilökohtaista rajoitonta vastuuta kuten ns. henkilöyhtiöissä. Julkisesti noteerattuja yhtiöitä lukuun sisältynee alle 150 kappaletta. Yli 4,2 miljoonan euron liikevaihdon omaavia yrityksiä luvussa on noin 21.000. Nämä luvut tuovat esiin selvästi sen, että Suomessa on selvästi kahtiajakautunut tilintarkastuskenttä. Julkisesti noteerattuja ja muita merkittävän kokoisia yrityksiä tarkastavat pääasiassa suuret tai keskisuuret tilintarkastusketjut. Valtaosaa yrityksistä tarkastavat keskisuuret HTM- ja KHT-yhteisöt sekä yksin toimivat HTM- ja KHT-tilintarkastajat. Työkentät eroavat melkoisesti toisistaan. Ns maallikkotilintarkastajien määrä on nopeassa laskussa, eikä kata enää kuin murto-osan tehtävistä. Uuden tilintarkastuslain esitöissä onkin vakavasti harkittu heidän jättämistään pois. Perusteena on mm. se, että he eivät yleensä voi olla ajan tasalla lainsäädännön ja muiden määräysten osalta ja siten saatavat joutua tietämättään suurinkii korvausvastuihin.

Luotonvalvontafunktio tarvitsee nimenomaan pieniin ja keskisuuriin yrityksiin erikoistunutta tilintarkastajakuntaa. Luottopäätös tai luokituspäätös edellyttää pohja-aineistoa, johon voi luottaa. Riippumattomasti tarkastettu tilinpäätös on tässä suhteessa ensiarvoisen tärkeä. Tilintarkastus on myös erityisesti pienem-



missä yrityksissä lakisääteisyystään huolimatta palveluammatti, johon sisältyy myös asiakasta avustava neuvontafunktio. Jopa EU:n komission "tilintarkastajain riippumattomuussuositus" tunnustaa tämän tehtävän muiden kuin suurten yhtiöiden osalta. Tämä neuvontatehtävä lepääkin tänä päivänä ensisijaisesti yksin tai pienissä yhteisöissä toimivien HTM- ja KHT-tilintarkastajien vastuulla, joiden ei tarvitse toimia tarkasti kansainvälisten yritysten sisäisten toimintaohjeistuksien mukaan, vaan perustaa toimintansa suomalaisiin olosuhteisiin ja kauppakamarilaitoksen laadunvalvontaan.

Viimeisten käytettävissä olevien tie-

tojen mukaan Suomessa on 1497 hyväksyttyä tilintarkastajaa (HTM ja KHT). Vuonna 2002 he suorittivat Keskuskauppakamarin tietojen mukaan noin 117.000 tilintarkastusta erilaatuisille yhteisöille. Vertailun vuoksi todettakoon, että Verohallituksen kokonaistarkastushenkilökunta lienee noin 500 henkilöä, ja että se on suurelta osin työllistetty suuryritysten ja harmaan talouden aiheuttamilla tehtävillä.

Suomalaisen tilintarkastuksen tehtävä on monitahoinen. Nykyisen lainsäädännön mukaan se sisältää lausunnon antamisen yrityksen kirjanpidosta, tilinpäätöksestä, hallinnosta, tuloksen käsittelystä ja vastuuvapau-

desta. Suomalainen yhteiskunta on perinteisesti asettanut tilintarkastukselle laajemman viitekehksen kuin mitä amerikkalais-anglosaksinen suuryhtiöiden tarkastusperinne. Tämän seikan vakuuttamiseksi esimerkiksi tilintarkastajatutkintoon vaaditaan korkeakoulututkinnon lisäksi kolmen vuoden harjoittelu ammatissa, sekä näyttötutkinto, jonne hyväksytyistä kokelaista vain 25-40% on vuosittain sen läpäissyt. Kun tähän vielä lisätään tilintarkastajien laadunvalvonta ja jatkuva koulutus, voidaan todeta, että ammattitaito on sangen korkea. Tässä suhteessa ammattitilintarkastaja pystyy kantamaan vastuun työstään. Sitä vastoin ns. maallikkotilintarkastajien osalta vastuun ymmärtäminen ja sen kanto kyky ei aina ole täysin selvää. On myöskin selvää, että valvotun ammatin harjoittamisoikeuksien menetyshuhta pitää ammattitilintarkastajan maallikkoo "kaidemmalla tiellä."

Tilintarkastajat antavat lausuntonsa yrityksen tilinpäätöksestä ja hallinnosta. Nämä lausunnot osaltaan vakuuttavat eräänlaatuisen "tasalaatuisen standardin" tilinpäätöstiedoissa. Sen varaan voivat eri intressiryhmät tehdä omia johtopäätöksiään. Näihin kuuluvat mm. luottoluokitustilaitokset, tavarantoimittajat, pienet vähemmistöosakkaat, alihankkijat ja monet muut. Ainoastaan päivittäisessä toiminnassa mukana olevat henkilöt voivat saada tarkempia tietoja normaaleja reittejä myöten. täten myös ammattimainen tilintarkastus osaltaan lisää läpinäkyvyyttä ja tasapuolisuutta eri intressiryhmien kesken. Mm. omistuksen hajautuessa epälikvideissä pienyhtiöissä suurten ikäluokkien mennessä eläkkeelle, tulee ulkopuolisen lausunnon tarve entisestään korostumaan. Tilintarkastajan roolia voisi hyvin verrata terveystarkastusta suorittavaan lääkäriin, joka selvittää ja noteeraa kullakin tarkastushetkellä olevan tilanteen. Tilintarkastaja ei ota normaalisti kantaa tulevaisuuteen. Poikkeuksena tästä on mahdollinen selvitystilauhka tai -tilanne, joka voi johtaa siihen, että varat arvostetaan ns. likvidaatioperiaatteella. Normaalistihan tase arvostetaan "going concern" ajattelulla.

Osakeyhtiölakia työstänyt oikeusministeriön työryhmä esitti tilintarkastusvelvollisuuden poistamista kaikkien pienimmiltä osakeyhtiöiltä. Ehdotettu menettelytapa sinänsä jo aiheuttaa byrokratiaa päätösmenettelyineen, jonka poistamisajatus lienee ollut osasy ehdotukseen. Vaarallisempaa on kuitenkin se, että jos tilintarkastus jätetään pois pienten kustannusten pelossa, vähentää se neu-

vontapalvelujen ja keskustelukumppanin olemassaoloa juuri siellä missä tarve on suurimmillaan, eli aloittavissa yrityksissä. Oikeansuuntaisempaa olisikin ollut valmistella osakeyhtiön muuttaminen henkilöyhtiöksi muutoinkin kuin vain yhtiöoikeudellisesti mielessä. Verotuskysymyksethän ovat kuitenkin ne todella merkittävät asiat pienyrittäjälle. Jos pienet osakeyhtiöt voivat jättää tilintarkastuksen pois, merkitsee se todennäköisesti sitä, että he maksavat huonompina tavara-luottoehtoina ja luottoluokitustietojen käyttäjien ratkaisujen tuloksena moninkertaisesti tilintarkastuskustannuksen määrän.

Tilinpäätöksen sisällön osalta tilintarkastaja on avainasemassa erityisesti taseen arvostuksessa. Uusi IAS-perusteinen tilinpäätös markkina-arvoineen tulee vaikuttamaan vuonna 2004 julkisesti noteerattuihin yhtiöihin ja konserneihin. Muiden osalta arvot tullevat jäämään perinteisiksi jäännösarvoiksi. Erityisesti tase-arvojen suhteen on todettava, että ammattitilintarkastajan suorittama tarkastus vakuuttanee esitettyjen arvojen oikeellisuuden paremmin. Mm. saldobahvistuskyselyjen lähettäminen on varsin harvinaista maallikkotilintarkastajien parissa. Samoin varastoarvojen vertailu on oleellisesti helpompaa ammattilaiselle, jolla on kokemusperäinen näkemys toimialasta. Liitetietojen ja taseen ulkopuolisten riskien tutkiminen ja niiden mahdollinen esittäminen tilintarkastuskertomuksessa ovat myös laatua parantavia asioita. Veroriskit, niiden kirjaus ja ajantasaisuus ovat myös merkittäviä eria useissa yrityksissä.

Yhteiskunnan intressissä on hyvin toimiva ja elinvoimainen pienyrityssektori. Kuten edellä esitetyistä luvuista näemme, ei nykyinen veroviranomaiskunta voi mitenkään korvata lukumäärällään nykyistä tilintarkastajakuntaa jos tilintarkastusvelvoite poistetaan. On myöskin varsin todennäköistä, että korkeasti koulutettuja tilintarkastajia on vaikea saada valtionhallinnon palvelukseen suurin joukoin, eikä virkojenkaan olemassaolo ole itsestään selvä. Häviöinä ovat siis toisaalta veronsaaja ja toisaalta ne tahot jotka pyrkivät motivoimaan uusiksi yrittäjiksi ryhtyviä. Ehkäpä suurin häviö on tavaraluotonantajien, jotka eivät voi saada tilintarkastamattomista taseista varmoja tietoja, ja jotka osaltaan johtavat korkeampaan riskiluokitukseen ratingissa.

Suomalainen elinkeinoelämä tarvitsee ammattitaitoista, lähellä olevaa, kokonaisvaltaista näkemystä

omaavan suomalaisen tilintarkastajakunnan, joka pystyy paneutumaan asiakkaansa ongelmiin ja tarpeisiin. Meillä on riittävä määrä hyvin koulutettuja hyväksyttyjä (HTM- ja KHT) tilintarkastajia, jotka pystyvät antamaan panoksensa sekä yritysten, että yhteiskunnan hyväksi. He voivat myös omalta osaltaan antaa panoksensa suomalaisen luottotietotoiminnan pohja-aineiston pitämiseksi vakavana ja luotettavana.

TIETOJA KIRJOITAJASTA:

Ossi A Saarinen
Ekonomi
HTM-tilintarkastaja
HTM-tilintarkastajat-GRM Revisorer ry Hallituksen puheenjohtaja
Luottomiehet ry:n jäsen vuodesta 1970-
Keskuskauppakamarin tilintarkastuslautakunnan varajäsen
KTM:n tilintarkastuslakityöryhmän jäsen

Jäsenyys Luottomiehissä eläkkeelle siirryttäessä maksutonta!

Muistathan, että jäsenyys Luottomiehissä säilyy halutessasi myös aktiiviuran jälkeen. Luottomiesten sääntöjen mukaan eläkeläiset voivat olla jäseniä ilman jäsenmaksua.

**Eläkkeelle jäädesi muista ilmoittaa asiasta Consistaan consista@kolumbus.fi. Ilmoita samalla uudet yhteystietosi, niin saat jatkossa myös Luottomiesten jäsenlehden Luottolinkin ko-
tiisi kannettuna.**





Luottomiehet - Kreditmännens ry.



Varsinainen syyskokous



Aika: 20.11.2003 klo 17:00



*Paikka: Ravintola Pääposti
Osoite: Mannerheiminaukio 1 B*



Kokouksessa käsitellään:

Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat.



Kutsu



*Luottolinkin 20-vuotisjuhliin,
jotka alkavat kokouksen jälkeen.*

Illan ohjelmassa on hyvää ruokaa ja musiikkia.



*Kaikki ovat tervetulleita tapaamaan Luottolinkin
päätoimittajia ja toimitusneuvoston jäseniä
vuosien varrelta.*



Hallitus ja Luottolinkin toimitusneuvosto



*Sitovat ilmoittautumiset juhliin 11.11.2003 mennessä
Petri Lindgren/Consista Oy, sähköpostitse: consista@kolumbus.fi
tai faxilla: (09) 6225 725.*

*Pelkkään syyskokoukseen osallistuminen ei edellytä ilmoittautumista
tai illallismaksun maksamista.*



Illallismaksu 20 € laskutetaan ilmoittautumisten perusteella.

Luottomiesten kevätretki **Lohjan Kirkniemeen**

Luottomiesten kevätretkipäivä torstai 15.5.2003 valkeni aurinkoisena ja kokoonnuimme ajoissa lähtöpaikalle. Bussi kurvasi aikataulussa Munkkiniemen kautta Turun väylälle. Pidimme ensimmäisen ja ainoan taukomme Lohjan vesitornin juurella, matkan aikana nautimme kerhomestarin hankkimia virvokkeita ja välipalaa.

Tauon jälkeen matka jatkui kohti mielenkiintoista kohdetta, M-real Oyj:n Kirkniemen paperitehdasta. Risto Suviala on kirjoittanut retki-kohteesta erillisen kirjoituksen. Paperin valmistukseen ja tehtaaseen tutustumisen jälkeen matkamme jatkui maalaismaisemien halki Siuntion kylpylään jossa pidettiin varsinainen kevätkokous.

Kokouksen avasi yhdistyksen varapuheenjohtaja Juuso Jokela ja kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala ja sihteeriksi Elina Koponen. Juuso Jokela esitteli kokoukselle yhdistyksen toimintakertomuk-

sen vuodelta 2002. Yhdistyksen rahastonhoitaja Mikko Sirkiä esitteli kokoukselle yhdistyksen vuoden 2002 tilinpäätöksen, joka osoitti alijäämää 8.776,42. euroa. Osa tappiosta johtuu Luottolinkki-lehdestä koituneista kuluista, lehden tuotot eivät ole kattaneet kuluja. Kokous myönsi yhdistyksen hallitukselle vastuuvapauden.

Kokoukselle esitettiin myös tilintarkastajien lausunto, jonka he olivat antaneet. Muita asioita ei ollut hallitukselle esitetty.

Kokouksen jälkeen meille jäi aikaa tutustua kylpylään ja sen ympäristöön. Maittavan lounaan (jälkiruokana oli lettuja ja mansikkahilloa) jälkeen busimme suunnisti kohti Helsinkiä.



Retken osallistujia tauolla.





Paperin valmistus on veden poistoa

Jokaisen suomalaisen tulisi kerran elämässään käydä paperitehtaassa. Metsäteollisuuden osuus Suomen bruttokansantuotteesta on noin 5 prosenttia, mutta Suomen tavara-viennistä metsäteollisuuden osuus oli vuonna 2002 runsaat 25 prosenttia. Luottomiehet vierailivat 15.5.2003 M-real Oyj:n Kirkniemen paperitehtaalla Lohjan Virkkalassa. Oppaamme oli tehtaan automaation ja elektroniikan suunnittelija Kalervo Rinne.

M-realin omistaa pääosin (64,2 % äänistä) Osuuskunta Metsäliitto, jonka muodostavat puolestaan 129.000 yksityisomistajaa. Nämä omistavat hieman vajaa puolet Suomen metsistä. Metsäliitto vastaa puunhankinnasta M-realin tehtaalle.

Kirkniemen tuotannosta menee vientiin noin 90 %. Suurimpia asiakkaita ovat painotalot ja kustantajat. Tehtaan vuosituotannolla painetaan vuosittain 2,6 miljardia 112-sivuista aikakauslehteä.

Kirkniemessä on kolme paperikonetta, mitkä kaikki ovat Valmetin eli nykyisen Metson valmistamia. Tutustuimme uusimpaan ja suurimpaan vuonna 1996 käyttöönotettuun paperikone 3:een. Koneen valmistuskapasiteetti on 350.000 tonnia vuodessa.

Koneella tehdään sekä päällystettyä hienopaperia että kartonkia.

Paperikone 3 on 350 metriä pitkä ja koneen nopeus on 1.300 metriä / minuutti. Valmista paperia syntyy 15 sekunnissa.

Paperi menee poikki pari kertaa päivässä. Pienet reiät paikataan ”kuten pyörän kumi”.

Raaka-aineena käytetään pääosin haapaa ja lisäksi kuusta. Haavasta tulee vaaleata paperia. Haapasellu tulee Raumalta, Äänekoskelta ja Jotenselta. Haapatukeista puolet hankitaan Virossa ja Venäjältä.

Noin 10 vuoden päästä on tulossa hybridihaapa, mikä on kanadalaisen ja suomalaisen haavan risteytys.

Kirkniemen tehdas käyttää energialähteenä Venäjältä tulevaa maakaasua. Vesi, jota tarvitaan valmistusprosessissa runsaasti, tulee vieressä olevasta Lohjanjärvestä. Kirkniemessä otettiin vuonna 1984 ensimmäisenä Suomessa käyttöön biologinen jäteenkäsittely.

Oppaamme Kalervo Rinne kertoi kevennyksenä kiertokäynnin päätteen, että aikakauslehdestä katsotaan sarjakuvat ja lehti heitetään sen jälkeen roskikseen. Tästä huolimatta koneet jatkavat jauhamistaan Kirkniemessä.

Paperin valmistusprosessi

Paperi voi koostua yksinomaan kemiallisesta massasta eli sellusta tai mekaanisesta massasta, mutta yleensä käytetään molempia massalaatuja. Massapohjan ratkaisee paperin käyttötarkoitus.

Valmistuksessa voidaan myös käyttää keräyspaperista valmistettua uusiomassaa, joka voidaan joko siistata tai käyttää siistämättöminä. Siistauksessa keräyspaperista poistetaan painovärit ja muut epäpuhtaudet.

Lisäksi paperin valmistukseen tarvitaan erilaisia täyte- ja päällystysaineita, joita ovat esimerkiksi kaoliini, kalsiumkarbonaatti ja talkki.

Vesi vähemmäksi

Paperin valmistus aloitetaan sekoittamalla massa ja lisäaineet veteen ja laimentamalla seos sopivaan sakeuteen. Seos eli kuitusulppu levitetään liikkuvalla, vettä läpäisevälle muovikankaalle eli viiralle. Kun vesi poistuu, muodostuu paperirata eli raina. Vesi poistetaan kuitusulpusta ja paperiradasta käyttämällä apuna imua, puristusta ja haihdutusta.

Imulla saavutetaan noin 20 prosentin kuiva-ainepitoisuus. Kun märkää paperirainaa puristetaan huopien ja telojen välissä, päästään noin 45 prosentin kuiva-ainepitoisuuteen. Loppukuivatus 90 - 95 prosentin kuiva-ainepitoisuuteen saadaan aikaan, kun vesi poistetaan radasta kuumien sylintereiden ja kuivatushuopien avulla.

Kiiltoa ja päällystettä

Paperin laatua ja ominaisuuksia voidaan muuttaa kalanterilla kiillottaen ja päällystysyksiköllä, jossa paperin pinnalle levitetään päällystepasta. Paperi voidaan päällystää myös useampaan kertaan.

Päällystysen jälkeen paperirata kuivatetaan. Valmis rata kootaan paperirullaksi, joka leikataan jatkojalostukseen sopiviksi kapeammiksi rulliksi tai arkeiksi.

Lähde:
Metsäteollisuus ry
www.forestindustries.fi

Julkaisija Osoite:		Luottomiehet-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002		Tekniset tiedot Lehden koko: Painopinta-ala: Palstojen määrä: Palstan leveys: Aineistot: Ohjelmat:		A4 210 x 297 mm 3 kpl 1 p 55 mm, 3 p 180 mm Tiedostoina (ei filmeinä) Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat	
Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:		Anne Björk (09) 13110240 (09) 13110258 anne.bjork@kontino.fi		Maksuosoite Maksun saaja: Pankkiyhteys:		Luottomiehet ry Nordea 208918-73866	
Ilmoitustilan myyjä		Mikko Kallankari, (09) 050 336 1787		Reklamaatiot		Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:		Consista Oy (09) 622 5715 (09) 622 5725 consista@kolumbus.fi		Ilmoitusten peruuttaminen:		Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Paino Yhteyshenkilö: Osoite:		Pia Huovinen Suomen Painotuote Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa (09) 7420 11, (09) 74201 217 (09) 7420 1201 pia.huovinen@painotuote.fi www.painotuote.fi		Ilmestymispäivät Nro		Aineisto	Ilmestyy
Puhelin: Telefax:		Raimo Elovaara Suomen Painotuote (09) 7420 11, (09) 74201 250 aineisto-pc@painotuote.fi aineisto-mac@painotuote.fi		4/2003		07.11.2003	09.12.2003
Aineistotiedustelut:				Painos Painos:		900 kpl	ISSN 1457-7909
Ilmoitushinnat							
Ilmoituskoko		Mustavalkoinen	4-värinen				
Keskiaukeama		1010 €	1350 €				
Takansi + s.2. á		600 €	940 €				
1/1 muut sivut		450 €	790 €				
1/2 sivu		250 €	590 €				
1/4 sivu		170 €	510 €				

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

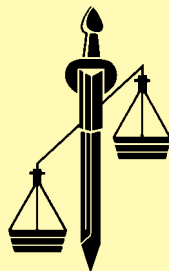
sihteeriiin Pirjo Aholaan:

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

osoite Intrum Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki.

Tapahtumat v. 2003

Laivaseminaari 08.-10.10.2003 • Syyskokous (+Luottolinkin juhlat) 20.11.2003



*Federation of European
Credit Management
Associations*

„Credit Management in a European Context“

Congress of the Verein Credit Management e.V.
in Cooperation with
the Federation of European Credit Management Associations

13. - 14. November 2003
Düsseldorf, Hotel Nikko

Programme

Thursday, 13.11.2003

- | | | | |
|----------------------|---|----------------------|--|
| 13:30 | Registration | 16:15 – 17:00 | The enlargement of Credit Management in Eastern European Countries
Jochen Dümler, Member of the Board of Directors,
Euler Hermes Kreditversicherungs-AG |
| 14:00 | Welcome of the delegates
Pere Brachfeld
– President of the FECMA
Jan Schneider-Maessen B.ec, CCM
– President of the VCM e.V. | 17:00 – 18:00 | Discussion forum concerning the above mentioned topics
Moderation by:
Jörg Rossen, Germany
Johan Zevenhuizen, Germany
Werner Sallach, Germany |
| 14:15 – 15:00 | Chairman of the day
Insolvency in Europe
Dr. Helmut Rödl, CEO Verband der Vereine Creditreform e.V.
Secretary general of FEBIS (Federation of Business Information Service) | 19.30 | Dinner including a programme
by RENO and friends (music) ,
Niek Boes and his voice (artist)
– www.niekboes.nl |
| 15:00 – 15:45 | Quo Vadis Europe
Thomas Hess
Chief economist SwissRe | | |
| 15:45 – 16:15 | Coffee | | |

Friday, 14.11.2003

09:00 - 09:30 Chairman of the day
Credit Management – and you know
your customers
Stefan Brauel, Member of the Board of
Directors, Allgemeine Kreditversicherung
Coface AG

**09:30 – 10:15 Corporate recovery and Credit
Management**
Theory: Dr. Peter Vos, Universiteit
Leiden, The Netherlands
Praxis: Andreas Van Koeverden,
TNT Express Divisional
Administration Director, TNT Post
Group N.V., The Netherlands

10:15 – 11:00 Credit Management and IT,
Theory: Prof. Dr. Schumann,
University of Göttingen
Praxis: J. Weiß, Director Product
Management, Germany
General Business Unit Financials,
SAP AG, Germany

11:00 – 11:15 Coffee break

**11:15 – 12:00 Credit Risk Management in a Global
Organisation with Focus on Europe**
Theory: Prof. Ir. Ludo Theunissen,
Director of the Institute of Credit
Management at the Vlerick Leuven
Gent Management School, Belgium
Praxis: Mats C. W. Weckström,
Director, UPM-Kymmene Corporation,
Finland

**12:00 – 13:00 Discussion forum concerning the above
mentioned topics**
Moderation by:
Johan Zevenhuizen, Germany
Brenda Linger, UK
Drs. Oswald Royaards, The Netherlands

Target Group:

CEO, Member of Boards, CFO and employees out of the
Finance department, Accounting, Credit Management,
Controlling, Cash Management, Factoring, Sales, Recei-
vable Management, Debt Management, Dunning, IT and
Organization.

Target of the Congress:

The exchange of knowledge with national and internatio-
nal colleagues.
Structural crisis in Europe?! What to do? Opinions and
answers.

13:00 – 14:00 Lunch

14:00 – 14:45 Credit Management as a Value driver
Theory: Prof. Dr. Bernd Weiß, University
of Applied Sciences Bochum, Germany
Prof. Nick Wilson BA (Hons) PhD FICM,
Director CMCR,
Leeds University Business School, UK
Praxis: T. Gosden, Director of Corporate
Credit, Intel Corporation, USA

**14:45 – 15:30 Credit Management and
Risk Management**
Theory: Frank Romeike, RiskNet - The
Risk Management Network, Germany
Praxis: H. Jeromin, Head Risk
Management, Daimler Chrysler AG,
Germany

15:30 – 15:45 Coffee break

**15:45 – 16:30 The EC-Ordinance in the regulation of
cross-border insolvency proceedings**
Theory: RA Dr. Thomas Kluth, Germany
Praxis: Glen Bullivant, UK

**16:30 – 17:30 Discussion forum concerning the
above mentioned topics**
Moderation by:
Frank Wendt, Germany
Jörg Rossen, Germany
Mr. Mannes Westhuis, The Netherlands

17.30 Jour Fix

Entrance fee: € 475,00

Place: Hotel Nikko, Immermannstr. 41
D-40210 Düsseldorf
Tel.: +49 211 834 0; Fax: +49 211 16 12 16
Internet: www.nikko-hotel.de; email: info@nikko-hotel.de

Presentation of State of the Art practices and technologies.
Who is my client? – Which risk do I take with this client?
Credit Management is more than receivable management.
It is Customer Relationship Management.
Play global – stay local practices.
Be proud to be a Credit Manager.

**Matkajärjestelyjä koordinoi ulkomaantoimikunta,
ota yhteyttä Tom Fagerström
(tom.fagerstrom@kesko.fi),
katso lisätietoja myös www.luottomiehet.fi.**

Who is FECMA?

FECMA was founded in 1986. Its members are all national credit management associations and currently there are 11 members. FECMA's vision is:

To promote best practice in credit management by enabling the members of all the FECMA associations to share their knowledge and experience.

FECMA also seeks:

- to promote the development of the profession of the credit manager
- to encourage and promote research, study, knowledge, and the publication of that knowledge, relating to all aspects of credit management

- to encourage the highest possible ethical standards in credit management personnel
- to encourage the formation of national credit management associations in countries where none exists at present
- to promote good relations and understanding between the various national credit management associations

The FECMA Secretariat is located at:

The Water Mill
Station Road
South Luffenham
Oakham
Leicestershire
LE15 8NB

CONTACT DETAILS FOR FECMA MEMBER ASSOCIATIONS

Tel: +44 (0) 1780 722900

Fax: +44 (0) 1780 721333

BELGIUM

Instituut voor Kredietmanagement
Vlerick Leuven Gent Management School
Bellevue 6
9050 Gent

BELGIUM

Tel: 00 32 9 2109828

Fax: 00 32 9 2109751

website: www.vlerick.be

email: ludo.theunissen@vlerick.be

DENMARK

Dansk Kredit Forum
Symbion

Fruebjergvej 3

2100 Copenhagen East

DENMARK

Tel: 00 45 33 3917 8332

Fax: 00 45 33 3917 9900

Website: www.dkforum.dk

Email: dkf@symbion.dk

FINLAND

Luottomiehet Kreditmännien ry
POB 891
00100 Helsinki

FINLAND

Tel: 00 358 922 00 1002

Website: www.luottomiehet.fi

GERMANY

Verein Credit Management e.V.
c/o Miriam Cornelissen
Siemenstrasse 31
47533 Kleve

GERMANY

Tel: 00 49 2821 77 57 85

Fax: 00 49 2821 77 57 75

Website: www.credit-manager.de

email: sekretariat@credit-manager.de

IRELAND

Irish Institute of Credit Management
128 Lower Baggot Street
Dublin 2

Ireland

Tel: 00 353 1 676 7822

Fax: 00 353 1 639 1102

Email: iicm@indigo.ie

Website: www.iicm.ie

ISRAEL

Israeli Institute of Credit Management
Hamahon Haisraeli Lenihul Ashrai
PO Box 1886
Ramat-Gan, 52117
ISRAEL

Tel: 00 972 3 5770340

Fax: 00 972 3 5770339

Website: www.bdi.co.il

NORWAY

Norsk Kreditforum
c/o DB Partners AS
Postboks 163

1319 Bekkestua, Oslo

NORWAY

Tel: 00 44 67 11 38 17

Fax: 00 44 67 11 38 01

Email: nkf@dbpartner.no

Website: www.dbpartner.no

SPAIN

Asociación de Gerentes de Crédito
Avda. de Roma
109-111 entlo. 3.a
08029 Barcelona

SPAIN

Tel: 00 3493 439 1660

Fax: 00 3493 410 7179

Email: asocgercre@teleline.es

Website: www.gerentescredito.es

UNITED KINGDOM

Institute of Credit Management (ICM)
The Water Mill, Station Road
South Luffenham, Oakham
Leics LE15 8NB
Tel: 01780 722900

Wer ist der Verein Credit Management e.V.

Fax: 01780 721333
Email: info@icm.org.uk
Website: www.icm.org.uk

Im Zusammenhang mit dem wachsenden Interesse für Credit Management in allen Branchen und verbunden mit der langjährigen Mitgliedschaft in der niederländischen Vereinigung für Credit Management, wurde im Oktober 2001 der Verein Credit Management e.V. unter der Schirmherrschaft einiger deutscher Kreditmanager in Kooperation mit der Allgemeinen Kredit Versicherung AG, der Anwaltskanzlei Strick, der NCM Kreditversicherung, BÜRGELE Wirtschaftsinformationen sowie des Verbandes der Vereine Creditreform e.V., gegründet.

Ziel des Vereins, der keinerlei wirtschaftliche Interessen verfolgt und somit auch als gemeinnützig anerkannt wurde, ist die Ausführung, Förderung und Unterstützung von Studien und Untersuchungen, die Organisation von Vortrags- und Bildungsveranstaltungen, die Erstellung und Herausgabe der Vereinszeitschrift

sowie die Sammlung und Bereitstellung von relevanten Fachinformationen und die Schaffung bzw. Unterhaltung internationaler Kontakte.

Ein weiterer Schwerpunkt war die Entwicklung und Organisation eines Lehrganges zum Certified Credit Manager® nach internationalem Vorbild. Gemeinsam mit Herrn Prof. Dr. Weiß von der Fachhochschule Bochum und unter der Schirmherrschaft der FECMA, startete Anfang März 2003 der erste einjährige Lehrgang mit großem Erfolg.

Seit der Gründung im April 2002 schreitet der Verein Credit Management e.V. in großen Schritten voran. Die Mitgliederzahl ist innerhalb der letzten Monate sprunghaft auf über 120 Credit Manager angewachsen. Nicht zuletzt durch das Motto „vom Credit Manager für den Credit Manager“, das von den Mitgliedern aktiv gelebt wird, hat sich der Verein sehr schnell etabliert. Heute bildet der Verein Credit Manager e.V. den größten konzerntunabhängigen Interessenverband für

Forderungs-, Debitoren- und Kreditmanager in Deutschland.

Im Oktober 2002 konnte die erste Fachzeitschrift „Der Credit Manager“ veröffentlicht werden. Fachbeiträge, sowie Erfahrungsberichte bezüglich des aktiven Forderungsmanagement im Unternehmen, der Einsatz moderner Organisationstechniken und die internationale Entwicklung des Credit Managements stehen im Vordergrund des Magazins. Branchennews, Softwareentwicklungen und Veranstaltungshinweise runden das Themenspektrum ab. Das Magazin vermittelt allen Lesern wichtige Einblicke, entscheidungsrelevante Informationen sowie Rat und Hilfe in der Praxis aus der Praxis.

Internationale Verbindungen werden im Verein groß geschrieben. Seit dem 01. Januar 2003 ist der VCM e.V. Mitglied der Federation of European Credit Management Associations (FECMA). Durch diese Mitgliedschaft können unsere Mitglieder auf ein Netzwerk von mehr als 14.000 Credit Managern aus allen europäischen Ländern und Israel zurückgreifen.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2002

Vuosi 2002 oli yhdistyksen neljäskymmenes ensimmäinen (41) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2002 lopussa olivat seuraavat: henkilöjäseniä 747 (vuonna 2001: 763), kannatusjäseninä olevia yrityksiä 17 (vuonna 2001: 17) ja eläkeläisjäseniä 51 (vuonna 2001: 49).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Toni Santalahti,
Kaukomarkkinat Oy

Varapuheenjohtaja
Kimmo Mökkönen,
Tapiola-yhtiöt

Sihteeri
Pirjo Ahola, Intrum Justitia Oy

Rahastonhoitaja
Maili Ihämäki, Ramirent Oy

Kerhomestari
Vesa Kalapuro,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Hallituksen jäsen
Timo Hulkko,
Paikallisosuuspankkiliitto

Hallituksen jäsen
Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy

Hallituksen jäsen
Vesa Karvonen, Paroc Group Oy

Hallituksen jäsen
Sylvi Kuikka, Oy Qualitron Ab

Hallituksen toiminta:

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana 9 kertaa.

Luottomiehet – Kreditmännen ry:n toiminnan käynnistämisestä tuli syksyn aikana kuluneeksi neljäkymmentä vuotta. Yhdistyksen perustava kokous pidettiin 3.10.1961, jolloin yhdistyksen säännöt hyväksyttiin ja ensimmäinen hallitus valittiin.

Yhteistyössä Turun kauppakorkeakoulun johtamiskoulutusinstituutin kanssa suunniteltua ja rakennettua Credit Management koulutusohjelmaa ei aloitettu vuonna 2002 liian vähäisen osanottajamäärän vuoksi. Koulutusohjelman markkinointiin päätettiin panostaa, jotta syksyllä 2003 aloitettavaan koulutukseen saataisiin riittävä määrä osallistujia.

Hallitus jatkoi edelleen kotisivujen (www.luottomiehet.fi) kehittämistä jäsenistöltä saadun palautteen pohjalta. Kotisivuille päätettiin lisätä englanninkielinen osio tukemaan yhdistyksen kansainvälistä näkyvyyttä.

Yhdistyksen kansainvälisen toiminnan osalta hallitus päätti, että toiminnassa keskitytään jatkossa Fecman (Federation of European Credit Management Associations) toiminnan kehittämiseen. Pohjoismaisen yhteistyön kehittämiseen ei katsottu olevan perusteluja toiminnan ollessa samankaltaista kuin Fecmallä.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:

Taavi Kallankari, Elektroskandia Oy
Kari Räsänen, Suomen Asiakastieto Oy

Varatilintarkastajat:

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

TOIMIKUNNAT

Toimikunnat ovat antaneet omaa toimintaansa koskevat erilliset toimintakertomukset hallitukselle.

Luottoalan neuvottelukunta:

Tom Ahlroos, Ritom Ky
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Pertti Larva, Sanoma Osakeyhtiö

Timo Mäki,
Perimistoimisto Contant Oy
Kari Mälikärki,
Kaukomarkkinat Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola- Yhtiöt
Mats Nybondas,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Mikko Parjanne,
Suomen Asiakastieto Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy

Luottoalan neuvottelukunta ei kokoontunut vuonna 2002.

Lakitoimikunta:

Timo Mäki,
Perimistoimisto Contant Oy
(puheenjohtaja)
Jani Karotie,
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Elina Koponen,
Diners Club Finland Oy
Jouni Muhonen,
Suomen Asiakastieto Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola-yhtiöt
Minna Ruotsalainen,
S-Etuluotto Oy
Teija Turkki, Schenker Oy

Lakitoimikunta valmisti yhdistyksen hallitukselle lausuntoehdotukset seuraavista luottoalan uudistushankkeista;

- 2.2. lausunto oikeusministeriölle (OM) perintökaaren velkavastuusäännösten uudistamisesta
- 2.3. lausunto OM:lle työryhmän ehdotuksesta uudeksi konkurssilaiksi
- 2.4. lausunto OM:lle yksityishenkilön velkajärjestelylain muutos-ehdotuksesta
- 2.5. lausunto OM:lle EU:n komission 11.9.2002 tekemästä esityksestä uudeksi kulutusluottodirektiiviksi

Lisäksi toimikunnan puheenjohtaja osallistui OM:n 27.2. Säätytalolla järjestämään keskustelutilaisuuteen konkurssilain uudistamisesta. Puheenjohtaja oli Eduskunnan laki-

valiokunnan kuultavana ulosotto-
lain muutosesityksestä 7.3. ja toisen
kerran 1.10., jolloin esillä oli myös
velkajärjestelylain muutosesitys. Pu-
heenjohtajaa kuultiin Eduskunnan
talousvaliokunnassa 28.11. velan
vanhentumislakiesityksestä ja Luot-
totietolakioryhmässä 19.12. yleistä
luottotietolainsäädäntöä koskevassa
valmistelussa.

Koulutustoimikunta:

Timo Hulkko (puheenjohtaja),
Paikallisosuuspankkiliitto ry
Sylvi Kuikka, Oy Qualitron Ab
Irmeli Lehmus, Oy Hedengren Ab
Anita Mäkelä
Laila Suomalainen,
United Parcel Service Finland Oy
Timo Viljakainen, Intrum Justitia Oy

Luottomiehille järjestettiin tietois-
ku 15.5. aiheesta ”Yrityksen arviointi
tilinpäätösinformaation avulla”. Tie-
toiskun osallistujamäärän (56) suh-
teen saavutettiin uusi ennätys.

Syksyn perinteinen seminaarimat-
ka järjestettiin 2.-4.10. Riikaan suun-
tautuneena laivaristeilynä. Syysse-
minariin osallistui yli 90 yhdistyksen
jäsentä, joka oli seminaarin osallis-
tijaennätys.

Toimikunnan puheenjohtaja osallis-
tui Markkinointi-instituutin luottotut-
kinto- koulutuksen avaukseen esittele-
mällä Luottomiehet ry:n toimintaa.

Ulkomaantoimikunta:

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

Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy

Tom Fagerström toimi yhdistyksen
pysyvänä edustajana Fecma:n (Fede-
ration of European Credit Manage-
ment Associations) hallituksen ko-
kouksissa Edinburghissa ja Wind-
sorissa. Kokouksiin osallistui myös
hallituksen puheenjohtaja Toni San-
talahti.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Anne Björk,
Kontino Oy (puheenjohtaja)
Mikko Kallankari,
Suomen Asiakastieto Oy
Vesa Karvonen, Paroc Group Oy Ab
Jukka Marttila, Stora Enso Oyj
Hanna Piipponen,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Ari Rajala, Balance Consulting Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy
Sami Vesto, Perintälinkki Oy
Petri Willman, Intrum Justitia Oy

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

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 23.5. Tu-
russa Panimoravintola Koulun neu-
vottelutiloissa.

Kokouksessa käsiteltiin yhdistyk-
sen sääntöjen mukaan kevätkokouk-
sessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti
vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen
vuodelta 2001 ja myönsi hallitukselle

vastuuvapauden.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestet-
tiin 21.11. Radisson SAS hotellissa
Helsingissä. Kokouksessa vahvistet-
tiin yhdistyksen talousarvio vuodel-
le 2003. Jäsenmaksujen suuruudeksi
vahvistettiin 35 euroa / henkilöjäsen
ja 210 euroa/ kannatusjäsen. Syys-
kokous teki lisäksi päätökset sääntö-
määräisistä henkilövalinnoista.

Muut toimintavuoden tapahtumat

Kevätretki

Yhdistyksen perinteinen kevätretki
järjestettiin kevätkokouksen yhtey-
dessä. Retkellä käytiin yritysvierailul-
la Oy Turun TV- Tehdas Ab:ssa.

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin
14.3 ravintola Kaisaniemessä. Tilai-
suudessa jaettiin diplomit luottotut-
kinnon suorittaneille opiskelijoille,
joita oli päättäneellä 12. vuosikursilla
yhteensä 26. Iltamat keräsi kaikkien
aikojen ennätysyleisön, 120 henkilöä.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden
Luottomies 2002 -arvon Takuu-
Säätiön toiminnanjohtajalle Leena
Veikkolalle. Hallituksen valinta vuo-
den 2002 luottomiehiksi julkistettiin
syysristeilyn yhteydessä.

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastanut Luottomiehet-Kreditmännen Ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 2002. Hallituksen laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa tappiota 8.776,42 euroa, on laadittu kirjanpitolaisten sekä
tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa
tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpää-
tös voidaan vahvistaa ja myöntää hallitukselle vastuuvapaus.

Helsingissä huhtikuun 9. päivänä 2003



Taavi Kallankari



Kari Räsänen

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY.

TULOSLASKELMA	2002	2001
Varsinainen toiminta		
tuotot	75203.87	70275.06
kulut		
Henkilöstökulut	1885.76	3667.05
Muut kulut	107309.61	110936.06
Tuotto-/kulujäämä	-33991.50	-44328.05
Varainhankinta		
Tuotot	25121.85	23479.04
kulut	0.00	0.00
Tuotto-/kulujäämä	25121.85	23479.04
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	101.41	948.14
kulut	8.18	11.01
Tuotto-/kulujäämä	93.23	937.13
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-8776.42	-19911.88
TASE	31.12.2002	31.12.2002
V A S T A A V A		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	4802.67	2993.75
Siirtosaamiset	2044.14	3863.19
Saamiset yhteensä	6846.81	6856.94
Rahat ja pankkisaamiset	36387.64	41855.31
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	43234.45	48712.25
V A S T A A V A	43234.44	48712.24
V A S T A T T A V A A		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	45318.27	65230.14
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)		-8776.42
-19911.88		
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	36541.85	45318.26
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Ostovelat	6692.60	3312.24
Siirtovelat	0.00	81.74
Lyhytaikainen yhteensä	6692.60	3393.98
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	6692.60	3393.98
V A S T A T T A V A A	43234.45	48712.24

FEDERATION OF EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT ASSOCIATIONS¹⁾



Norjan kuningaskunnan kansallispäivän aattona 16.5.2003 pidettiin Fecman hallituksen kevätkokous Oslossa. Luottomiehetyr:n edustajina kokoukseen osallistuivat yhdistyksen puheenjohtaja Toni Santalahti ja ulkomaantoimikunnan jäsen Tom Fagerström.

Puheenjohtajana toiminut Pere Brachfeld toivotti kokouksen alkajaisiksi kokousedustajien lisäksi erityisesti tervetulleiksi ensimmäiseen kokoukseensa saapuneet Josef Bussutil (Malta) ja Björn Beckman.

Maltan yhdistys on ilmaissut halunsa liittyä Fecmaan ja sen mukaisesti hakenut keväällä 2003 Fecman jäsenyyttä. Ensimmäisenä varsinaisena kokousasiana päätettiin hyväksyä Maltalla toimivan yhdistyksen jäsenhakemus. Yhdistyksen toimintaan voi tutustua sen kotisivuilla www.macm.org.mt.

Ruotsissa toimiva Svenska Kreditförening ei tällä hetkellä ole Fecman jäsenyhdistys irrottauduttuaan sen

toiminnasta muutama vuosi sitten. Ruotsissa on kuitenkin jälleen muodostunut hyvin positiivinen asennoituminen Fecman puitteissa tapahtuvaan kansainväliseen yhteydenpitoon ja yhteistoimintaan, joten kiinnostusta jäsenyyden uudelleen hakemiselle on olemassa. Kiinnostuksen ylläpitämiseksi Fecman hallitus on jo aiemmin päättänyt hyväksyä Ruotsin yhdistyksen jäsenehdokkaana osallistumaan Fecman hallituksen kokouksiin tulevana vuonna. Tämän ns. tarkkailijajäsenyyden perusteella Ruotsissa toimiva yhdistys tekee päätöksensä uudel-

leen liittymisen suhteen.

Fecman pyrkimyksenä on jatkuvasti saavuttaa uusia jäsenmaita ja yhdistyksiä sekä muodostaa näihin yhteydenpitoa, jonka tavoitteena on liittää yhdistys mukaan Fecman toimintaan. Tällä hetkellä laajentumistavoitteiden kohteena on ehkä voimakkaimmin Ruotsin ja Ranskan mukaan saaminen, joista jälkimmäiseen on epävirallisempaa kiinnostusta ollutkin. Ranskalaisten kiinnostus jäsenyyteen on kuitenkin vielä melko viileää.

Lyhyt Fecman esittely ja kaikkien nykyisten jäsenyhdistysten yhteystie-



¹⁾ Fecman jäsenyhdistykset ovat
Belgium: Instituut voor Kredietmanagement, Denmark: Dansk Kredit Forum, Finland: Luottomiehetyr-Kreditmännens ry, Germany: Verein Credit Management e.V, Ireland: Irish Institute of Credit Management, Israel: Israeli Institute of Credit Management, Italy: Associazione Credit Managers Italia (ACMI), Malta: Malta Association of Credit Management (MACM), Netherlands: Nederlandse Vereniging voor Credit Management, Norway: Norsk Kreditforum, Spain: Asociación de Gerentes de Credito, United Kingdom: Institute of Credit Management (ICM)



dot on liitetty mukaan tähän lehteen. Lisäksi mukana on Saksassa toimivan yhdistyksen oma esittäytyminen. Eri maissa toimivien yhdistysten toiminnan esittelemiseksi tulevissa lehdissä julkaistaan jatkossakin kunkin Fecman jäsenyhdistyksen omia esittäytymiskirjoituksia.

Tärkeimmät Fecman hallituksen kokousaiheet olivat sen tulevan toiminnan suunnitteluun liittyviä. Pääpaino kokouksessa oli Fecman omassa uutislehdessä, web-sivujen luomisessa ja koulutustapahtuman järjestelyissä.

Fecman oman uutislehden toimittaminen lähti vuosi sitten lupaavasti liikkeelle yhdellä ns. avausnumerolla, mutta lopahti sillä erää lyhyeen. Asiasa on nyt otettu uudelleen vauhtia. Lehdellä on uusi päätoimittaja, Glenn Bullivant (ICM), jonka uskotaan kykenevän riittävällä tarmolla kokoamaan tarvittavan aineiston. Lisäksi sovittiin tarkemmin julkaistavan aineiston toimittamisesta päätoimittajan käyttöön. Fecma Newsletter ilmestyy näin ollen uudelleen ensimmäisen kerran tämän syksyn aikana ja uutislehden säännöllisestä kaksi kertaa vuodessa tapahtu-

vasta ilmestymisestä pidetään jatkossa parempaa huolta.

Fecmalla on avattu oma kotisivu osoitteessa www.fecma.com. Päätetyn mukaisesti ensivaiheessa pidettiin tärkeimpänä kotisivun avausta ja sisältö on siten toistaiseksi melko suppea. Sivuilla on lyhyt järjestön ja sen tavoitteiden esittely, kunkin Fecman jäsenyhdistyksen nimi ja yhteystiedot sekä linkit kaikkien jäsenyhdistysten omille kotisivuille. Fecman hallitus on päättänyt, että kunkin jäsenyhdistyksen tulisi luoda kotisivut joko englanniksi tai laatia kotisivulleen yhdistyksestä englanninkielinen esittely ja yhteenveto. Luottomiehet ovat toimineet jälkimmäisen vaihtoehdon mukaisesti. Tässä osiossa on myös muutamien yhdistyksen toimihenkilöiden yhteystiedot, joka tekee mahdolliseksi yhteydenottamisen Luottomiehiin myös ulkomailta.

Fecman kotisivut toimivat eräänlaisena portaalina, jonka kautta on mahdollista saada yhteys toisessa jäsenmaassa toimivaan luottoalan yhdistykseen. Ajatus on, että yhteyksiä hyväksi käyttäen voi löytää apua jopa

yksittäisten luottoalaan liittyvien käytännön kysymysten ratkaisemiseen. Kaikkien jäsenyhdistysten yhteystiedot ovat käytettävissä ja voivat avustaa ainakin ohjaamalla kysyjää tiedon lähteille tai antaa tarvittavia jatkoyhteystietoja kotimaassaan.

Fecman sivujen sisältöä tullaan jatkossa kehittämään edelleen. Ensivaiheen kehityshankkeita ovat uutislehden sisällön vieminen web-sivuille ja toimivan keskustelufoorumin rakentaminen. Viimeksi mainittu edellyttää kuitenkin jo hieman enemmän teknistäkin suunnittelua ja päätöksiä sivujen jatkuvasta ylläpitämisestä ja valvonnasta. Web-sivujen edelleen kehittäminen ja monipuolistaminen vaatii myös taloudellisia resursseja, joten asian suhteen on vielä paljonkin tekemistä.

Syksyn tapahtumista on Fecman toiminnan näkökulmasta tärkeä 13.-14.11.2003 Düsseldorfissa järjestettävä kansainvälinen kongressi teemalla "Credit Management in a European Context". Tilaisuuden valmistelut ovat olleet paljolti Saksassa toimivan yhdistyksen harteilla ja Fecma on parhaan kykynsä mukaan antanut taustatukea suunnittelussa ja tilaisuuteen sopivia puhujia etsimällä. Suometakin olemme onnistuneet saamaan tilaisuuteen puhujan, johtaja Mats Weckströmin (UPM-Kymmene Oyj), jonka vastuualueeseen yhtiön luottoriskien hallinta kuuluu. Weckström on varautunut puhumaan luottohallinnon järjestämisestä kansainvälisesti toimivassa yrityksessä. Tilaisuuteen on saatu rakennetuksi tasokas ohjelma ja kongressiin odotetaan saapuvan ainakin 350 osallistujaa. Kongressin ohjelma (yksityiskohtiin voi tulla vielä muutoksia) on painettu myös tämän lehden sivuille. Osallistumismaksu on 475 € ja ilmoittautuminen tapahtuu vapaamuotoisesti saksalaisen yhdistyksen sihteeristölle, helpoimmin sähköpostitse; secretariat@credit-manager.de. Edellä mainittu hinta sisältää vain kongressin ohjelman, joten osallistumisen kokonaiskustannukseen on laskettava lisäksi matka- ja majoituskustannukset. Kongressiin osallistumisen ohella myös yritysten esittäytyminen tilaisuuden yhteydessä on mahdollista, ks. sponsoring packages kongressiohjelmassa. Tilaisuudesta kiinnostuneille tarjoan lisätietoja ja luottomiesten ulkomaantoimikunnan jäsenenä koordinoin kongressimatkal- le lähtevien luottomiesten matkajärjestelyitä.

Ollaan yhteydessä!

tom.fagerstrom@kesko.fi



Norjan kansallispäivän juhlintaa kuninkaan linnan tuntumassa.

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui

Luottomiesten sääntöjen mukaan yhdistyksellä on Luottoalan neuvottelukunta, jonka tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Luottoalan neuvottelukunta kokoontui pienehkön tauon jälkeen Suomen Asiakastieto Oy:n tiloissa 8.4.2003. Neuvottelukunnan jäsenistä kokouksen osallistui Tom Ahlroos, Juuso Jokela, Pertti Larva, Timo Mäki, Mikko Parjanne ja Jyrki Pekkala. Este osallistumiseen oli Kari Mäkkikärjellä, Kimmo Mökkösellä ja Risto Suvialalla. Pontimena kokoontumiseen oli tarve kommentoida ajankohtaisia tärkeitä säännöshankkeita ja toisaalta yhdistyksen hallitukselta tullut toive saada kokeneilta luottomiehiltä kannanotot yhdistyksen toiminnan yleisiin linjauksiin.

Neuvottelukunta valitsi puheenjohtajakseen Juuso Jokelan. Itse neuvottelukuntahan valitaan yhdistyksen varsinaisessa kokouksessa aina vuodeksi kerrallaan.

Isomman osan kokousajasta vei keskustelu, jossa varsin tarkasti läpikäytiin Oikeusministeriössä vireillä olevaa hanketta Luottotietolain säätämiseksi. Neuvottelukunnan jäsenen ja yhdistyksen lakitoimikunnan puheenjohtajan Timo Mäen asiantuntevan alustuksen jälkeen neuvottelukunnassa käytiin aiheesta pitkä ja perusteellinen keskustelu. Keskustelun lopputuloksena voitaneen pitää sitä, että neuvottelukunta totesi lakitoimikunnan alustavien linjauksien yhdistyksen lausunnoksi vastaavan myös neuvottelukunnan paikalla olleiden jäsenten mielipiteitä. (Yhdistyksen lausunto on luettavissa tässä lehdesä). Neuvottelukunnan puheenjohtaja esitti neuvottelukunnan jäsenille vielä toiveen toimia aktiivisesti asiassa niin, että alan näkemys tuotaisiin eri yhteyksissä rohkeasti julki.

Neuvottelukunta keskusteli myös kahdesta muusta alan säännöspuisteistoon liittyvästä hankkeesta. Kummankin hankkeen (EY:n komission Vihreä kirja eurooppalaisesta mak-



Kuvassa vasemmalta: Timo Mäki, Mikko Parjanne, Juuso Jokela, Jyrki Pekkala, Tom G. Ahlroos ja Pertti Larva.

susuuritusmääräyksestä ja toimenpiteistä vähäisiä vaateita koskevien oikeudenkäyntien yksinkertaistamiseksi ja nopeuttamiseksi sekä Oikeusministeriön on 15.4.2003 julkaisema arviomuistio perintälain uudistustarpeesta) osalta todettiin, että asiat kuuluvat ehdottomasti yhdistyksen lakitoimikunnassa seurattaviin.

Yhdistyksen hallitus oli pyytänyt neuvottelukuntaa keskustelemaan ja ottamaan kantaa joihinkin yhdistyksen toiminnan yleisiin linjauksiin. Yhdistyksen rahankäytön ja taloushallinnon osalta neuvottelukunta totesi mielipiteenään, että vanha taseeseen kertynyt ylijäämä on syytä sijoittaa riskittömästi niin, ettei pääomaa menetetä. Ylijäämän mahdollisen käytön osalta neuvottelukunta totesi, ettei se näe estettä sen käyttämiseen yhdistyksen normaalin toiminnan tukemiseen. Tällaisia mahdollisia subventoituja toimintamuotoja voisi olla mm. alueellisen koulutuksen tai muiden tilaisuuksien järjestäminen, yhdistyksen lehden kehittäminen sekä toimielinten toiminnan tukeminen.



Yhdistyksen jäsenmaksujen korottamisesta on syytä pidättäytyä niin kauan kuin ylijäämä on näin suuri

Neuvottelukunnan puheenjohtaja selosti neuvottelukunnalle yhdistyksen hallituksessa tehtyjä linjauksia yhdistyksen kansainvälisessä toiminnassa. Linjauksen mukaan yhdistys toimi aktiivisesti Fecmassa ja seuraa toiminnan kehittymistä muistaten, että Luottomiehet on henkilöjäsenyyteen perustuva yhdistys, jonka ei tule ottaa liian korkeaa profiilia alan kansainvälisessä edunvalvonnassa. Neuvottelukunta piti linjauksia onnistuneena. Useat neuvottelukunnan jäsenet toivat esille sen, että yhdistyksen rivijäsenille ei kansainvälisestä toiminnasta ole ollut näkyvää etua.

Mielenkiintoinen kokous päätettiin toteamuksiin siitä, että jatkossa on kokousvälejä syytä tihentää.

Olen nyt parin vuoden ajan opiskellut työn ohessa. Intoa opiskeluun on pitkän tauon jälkeen riittänyt. Jopa niin paljon, että olen kahden vuoden aikana suorittanut koulussani kaikki mahdolliset ruotsin kurssit, joita on ollut iltaopiskelijalle tarjolla. Välähti vielä talvella päähäni, jos löytyy jokin hyvä ruotsin kielen kurssi, niin menen ehdottomasti. Internetin kautta ratkaisuksi löytyi Native English in Turku, Rikssvenska i Åbo -kurssi, joka järjestettiin heinäkuun loppupuolella Turun Kristillisellä opistolla, Turun Röntämäessä. Kurssin tarkoituksena on nimenomaan vahvistaa suullista kielitaitoa ja joka varsinaisesti on tarkoitettu lukioikäisille. Kurssista innostui myös eräs opiskelutoverini ja meidän ilmoittauduimme. Vähän arvelutti muiden opiskelijoiden nuori ikä verrattuna meihin. No, meidän koemme olevamme ikänuoria, mukaan vaan.

Myöhemmin kävi ilmi että, samana ajankohtana Turussa on muun muassa Keskiaikamarkkinat, Tall Ships' Race-tapahtuma ja kiinalaiset akrobaatit kiertueella. Tuli mieleen, että ehtiköhän sitä kurssille lainkaan.

Kurssi alkoi maanantaina, mutta meillä oli mahdollisuus majoittua opistolle jo edellisenä iltana. Turkuun saavuttuamme kävimme nauttimassa pikaisen aterian, jonka jälkeen selvitimme avuliaan bussikuskien avulla bussimme lähtöpaikan. Bussin lähtöön olikin reilusti aikaa, jonka jälkeen kävi ylivoimaiseksi vastustaa läheisen Old Bankin varjossa sijainnutta kutsuvaa terassia. Terrassin antimet maistuivat ja jouduimme hieman kiristämään tahtia, jotta olisimme ehtineet bussiin. No, bussin numero oli oikein mutta kadunpuoli väärä, ja oikeaan suuntaan menevä bussi oli hieman aikaisemmin mennyt. Emme siis olleet ymmärtäneet puhuttua turkua. Kielikurssi myös turunmurteesta olisi enemmän kuin paikallaan, ruotsin ja englannin lisäksi voisi jokunen turunkielen sanakin olla tarpeen seuraavan 10 päivän aikana.

Taksihan meidät sitten perille vei. Majointu opistolla oli kahden hengen opiskelijakämpissä, joiden sisustus oli suoraan 70-luvulta. Neitonen respassa oli varannut leideille varjonpuoleisen huoneen, jonka edut olivat ilmeiset seuraavien helteisten päivien aikana. Opistolla oli samaan aikaan useita kielikursseja ja oli pa siellä

Opiskelua ja historiaa Turussa



muutakin saman ikäisiä opiskelijoita. Vaihto-oppilaita ja opettajia oli useista eri maista; Uudesta-Seelannista, Etelä-Afrikasta, Englannista, Skotlannista, Australiasta, Amerikasta ja Ruotsista ja tietenkin Suomesta. Kurssimme englannin opettajista toinen oli amerikkalainen Sara ja toinen suomalainen Anu. Suomalainen opettajamme kävi läpi aina kielioppia ja

sanastoa, amerikkalainen opettajamme harjoitti meillä käytännön puhe-tilanteita. Ruotsin kielessä oli sama metodi, toinen opettajamme oli ruotsalainen Margaret ja toinen suomalainen Annmari, lisäksi otimme osaa ruotsalaisen vaihto-oppilaan Amanda tunteihin.

Opiskelu kurssilla oli aika intensiivistä. Tunnit alkoivat aamulla kello





8:30 ja loppuivat 17:30, väliin mah-
tuivat vain lounas- ja kahvitauot.
Alun perin minun piti opiskella vain
ruotsia, mutta kun englannin kurssi
tuli samaan hintaan ja aikataulu oli
laadittu niin, että aamupäivä olisi ol-
lut tyhjää, niin osallistuin myös eng-
lannin tunteihin. Joku on jälkepäin
kysynyt, miten pystyy opiskelemaan
kahta kieltä noin paljon samana päi-
vänä? Yllättävän helposti tuo meni,
yhtenä syynä oli varmaankin se, kun
ei ollut ”kotitehtäviä” iltaisin. Kurs-
sin ohjelma oli laadittu myös niin,
että englantia oli aamupäivisin ja
ruotsia iltapäivällä, keskipäivään oli
laitettu vaihto-oppilastunnit. Ohjel-
massa ei siis pompittu edestakaisin
kielestä toiseen.

Ryhmämme koko oli 16 henkeä.
Lukio-ikäisillä osallistujilla oli motii-
vi korkealla, kysymyksessä on lukion
kurssien suorittaminen tai osallistu-
minen syksyllä kirjoituksiin. Meillä
ei tällä kurssilla ollut suorittamisen
pakkoa ja pelkoa kurssin reputta-
misesta (paitsi jos oli poissa tunneil-
ta enemmän kuin 10 prosenttia), jo-
tenka osallistuminen keskusteluun oli
rennompaa ja eikä virheistä paljoa
välitetty. Me olimme opiskelutove-

rini kanssa ehkä rohkeampia puhu-
maan, varsinkin ruotsin tunneilla,
kuin kurssin lukiolaiset, jotka enem-
män pelkäsivät virheitä. Meillä on
takana jo nykyisen koulumme kieli-
opintoihin kuuluvia esityksiä ja pu-
heita, ja niistä sentään annettiin ar-
vioita. Lukiolaiset kertoivat, että ny-
kyisinkään ei vielä niin paljon puhuta
tunneilla, vaan oppiminen on lähinnä
harjoittelemista aineen kirjoittami-
seen. Tunneilla tehtiin paljon Alias-
harjoittelua, eli kuvailtiin jotain tilan-
netta tai sanaa kiertoteitse. Ryhmien
kokoontulo vaihtui useamman ker-
ran tunnin aikana, mikä sekä terä-
voitti, kun et koskaan tiennyt kenen
kanssa joudut puhumaan.

Amerikkalainen opettajamme Sara
laittoi meidät mm. tekemään pieniä
näytelmiä vaihto-oppilaiden kans-
sa viiden minuutin harjoitteluajalla.
Suomalaisen englanninopettajamme
Anun tunneille tehtiin mm. pieniä te-
levisio-ohjelmia. Eräälläkin ryhmällä
oli aiheena uutiset ja sää. teki uutiset
ja sään. Sää tiedotus annettiin opisto-
rakennuksestamme. Viileämpää uu-
dessa osassa, erittäin lämmin aurin-
koisella puolella ja hieman helpotus-
ta luvassa varjon puolelle ilt-aikaan.



Ruotsin opettajamme Margareta lait-
toi meidät lastaamaan laivaa tiettyil-
lä sanastoilla. Yhdessä ruotsin har-
joituksessa suunnittelimme ja kalus-
timme asunnon perheelle. Perheessä
oli äiti, isä ja kaksi lasta. Jokaisessa
ryhmässä isä oli tietenkin erittäin va-
rakas, koska taloista ja sisustuksista
tuli erittäin tasokkaita. Muutaman
kerran pidimme tuntia ulkona kun
luokassa oli niin lämmintä.

Sekä opisto että vaihto-oppilaat
järjestivät iltaohjelmaa, oli letunpais-
toa, ruotsalaista iltaa ja kansainvälis-
tä iltaa. Kaikkiin emme voineet opis-
kelukaverini kanssa osallistua, kun
Turkuunkin piti ehtiä. Vaihto-oppi-
laat kokosivat myös musisointi- ja
lauluryhmän, jonka esitystä saimme
seurata eräänä aamuna. Meillä oli
myös mahdollisuus katsoa elokuvia
opiston auditoriossa. Siihen oli val-
mistauduttava aina makeisilla ja juo-
millla, niin kuin normaalistikin elo-
kuviin.

Historiaa

Kurssin ajankohtaa suosi helteiset
sää, jotenka välillä oli kiva pulahtaa
opiston uima-altaaseen. Tässä kohtaa
huomasi, että ikää on hieman enem-
män kuin muilla osallistujilla. Vanhat
leidit saivat erivapauksia uima-aiko-
jen suhteen, koska respan henkilö-
kunta luotti siihen, että emme laita
heti allasbileitä pystyyn. Kun päi-
vät hikoiltiin tunneilla, niin iltaisin
oli pakko lähteä tuulettumaan, eli
tutustumaan Turkuun.. Opiston lä-
himaastoon tutustuimme omin päin
sekä ohjatulla luontoretellä. Ko-
koontuessamme luontoretelle, ryh-
män vetäjä kysyi, että kuinka pitkälle
reissulle osallistujat haluavat lähteä?
Eräs vaihto-oppilaista vastasi, että 4
minuuttia metsää on riittävästi. No,
retkemme lähimetsään kesti kuitenkin
kauemmin. Me olimme varautu-
neet pidempään metsäretkeen oikein
keräilyvälinein. Olimme näet käyneet
pikaisesti etukäteen tutustumassa
maastoon ja huomanneet, että mus-
tikoita on, jotenka jäimme retkellä
opiskelukaverini kanssa suosiolla
muusta ryhmästä jälkeen. Poimimme
sieltä mustikat iltapalalle ja seuraa-
vaksi aamuksi aamiaiselle.

Lähdimme yhtenä iltana kävelyllä
viereiseen lähiohjaan ja löysimme sat-
tumalta Halistenkosken. Yksi Turun
vedenottamoista on Halistenkosken
rannalla. Olimme jo muutaman päi-
vän juoneet Turun omituiselta mais-
tuvaa vettä. Ja siinä rannalla seistes-
sämme päätimme, että juomme sitä
kraanavettä niin vähän kuin mahdol-
lista. Vähissä oli vesi Halistenkoskes-



sa, pato oli suljettu, eli mitään ei virrannut Aurajoen alajuoksulle. Pähkäilimme, että jos tässä kohtaa on Aurajoki ja Turun keskustan kohdalla on myös samanniminen joki, niin mistä vesi alajuoksulle tulee kun tässä on katkos? Päädyimme siihen, että taitaa olla muutama sivuhaarakin, joissa on sitten vettä?

Historiaan ei Turussa voi olla niin sanotusti törmäämättä, sitä on joka puolella. Turussa ei kai voi kaivaa yhtään kuoppaa, ilman että museovirasto tulee paikalle. Kauppamatkoillamme läheiseen markettiin ohitimme aina Maarian kirkon, jonka katto oli muuten juuri niin kyseenalaisesti tervattu. Kerran paluumatkallamme huomasimme, että kirkon ovet olivat auki, joten pääsimme tutustumaan kirkkoon myös sisäpuolelta. Kiitos siitä kuulu häitään harjoitelleelle parille. Maarian kirkon vanhimmat osat ovat 1200-luvulta, muuten kirkko ajoitetaan rakennetuksi 1300-luvun loppu- tai keskivaiheilla.

Paikalla on myös sijainnut piispanistuini ammoisina aikoina. Vietimme myös hyvän tovin tutkimalla kirkon hautausmaata. Myös opisto sijaitsee kiinnostavalla paikalla. Opiston laajennuksen yhteydessä alueella tehtiin kaivauksia, tietenkin. Rantamäen kaupunginosa on aikoinaan ollut melkein kokonaan merenpohjaa. Opiston ja kirkon alue ovat olleet saaria. Opiston uudisrakennuksen aulaan oli tehty merkkiviiva sille kohtaa, missä vedenpinta aikoinaan oli. Apua! Englannintunnit olimme upoksissa alakerroksessa.

Yhdenlaiseksi kulttuuri- ja historiakerrokseksi voi kutsua kierrostamme paikkoihin, joiden nimet olivat meistä niin kutkuttavia; Ravintola Old Bank, Puutorin Vessa, Panimoravintola Koulu ja Apteekki. Kaikki plussat turkulaisille, siitä että tällaisia paikkoja on. Turkulaiset osaavat antaa arvoa vanhalle, niin että historia säilyy vielä nimissään ja että se kertoo myös paikan alkuperäisestä käytöstä.

Kurssimme aikana meillä oli vain yksi vapaapäivä. Osallistuimme sinä ainoana vapaapäivänä Turun Linnan opastettuun retkeen. Oppaamme toimi ruotsinopettajamme Annmari, joka varsinaisen työnsä ohella toimii myös oppaana. Turun Linnassa on tullut kierrettyä useasti omatoimisesti ja kerran Luottomiesten kevätkokouskin on pidetty siellä. Oppaan johdatuksella Turun Linnan kiviseiniin tuli eloa. Saimme kuulla tarinoita Ruotsin kuninkaista ja herttuista ja siitä kuinka he ovat eläneet Turun Linnassa. Kolmen eri Katariinan elämäntarinat nivoutuvat myös Turun Linnaan. Kuulimme että, Puolan Katarina Jagellonican myötäjäisluettelon mukaan hänellä oli mukanaan mm. oravannahkaiset alushousut. Katarina opetti meille suomalaisille haarukan käytön. Huomasimme

myös sen pienen korkeuseron, joka on linnan kirkossa olevien kuninkaan ja kuningattaren istuinten välillä. Kuninkaan piti olla aina ylempänä kuin muut. Saimme myös tietää sen miksi naiset istuvat kirkossa vasemmalla puolella. Kirkot on rakennettu etelä-pohjoissuunnassa ja miehet istuvat lännen puolella ja naiset idän puolella. Kaikki paha tulee idästä eli naisten puolelta, joten he joutivat jäämään kivikasan alle.

Ainoat sateet koko 10 päivän aikana koettiin juuri tuona päivänä kun kiersimme linnaa. Seuraavana päivänä saimme lukea lehdestä, että vettä oli tullut niin paljon että viemärit olivat menneet tukkoon. Aurinko paistoi kun lähdimme Turun Linnasta joen vartta kävelemään ja ensimmäisiin Tall Ships' Race'n laivoihin tutustumaan. Turussa on muutama juttu joka pitää tehdä. Turussa pitää tietenkin mennä Förillä yli ja sen mekin teimme. Ja tietenkin pitää käydä Denniksen pizzapaikassa. Ja kauniina kesäiltana aikaa voi viettää lukuisissa joen varteen kiinnitetyissä laivoissa. Viimeisenä iltana kävimme tutustumassa purjelaivoihin. Näky oli upea, kun kaikki purjelaivat olivat yhtä aikaa Aurajoen rantaan kiinnitettynä. Tulin käyneeksi kierroksella samassa meksikolaisessa laivassa, johon tutustuin kun laivat olivat muutama vuosi sitten Helsingissä. Tasa-arvoinen suomalainen nainen ei edes tunnista kun meksikolainen upseeri ohjenta kättään tueksi astuttaessa laivaan. Ei, sitä luullaan kättelyksi, ja aletaan vispaamaan kättä. Se siitä huomioon ottamisesta. Tunnelma paikan päällä oli kansainvälinen ja leppoisa.

Turussa oli kurssimme aikana helteiset kelit ja mahtava tunnelma muutenkin. Viihdyimme hyvin Aurajoen rannassa kävellen tai istuksien ja virvokkeita nauttien jossakin niistä monista laivoista. Monta paikkaa jäi kokematta ja näkemättä tällä käynnillä, kun piti siellä kurssillakin olla. Kiinalaisia akrobaatteja ehdin onneksi katsomaan Helsingissä. Lempimuseoni Aboa Vetus & Ars Nova jäi seuraavaan kertaan.

Kurssista vielä sen verran, että meille vähitellen kurssin loppupäivinä selvisi yksi salaisuus. Amerikkalainen opettajamme Sara osasi erittäin hyvin suomea, mutta ei puhunut meille sitä sanaakaan eikä muka ymmärtänyt. Jos tuli ongelma jonkin ilmaisun tai sanan kanssa, niin se piti selittää hänelle alias-pelin tapaan, niin sitten hän kertoi meille oikean sanan tai sanonnan. Sara osaa suomea koska hänellä on suomalainen äiti sen lisäksi hänen isänsä on tehnyt useita englanti-suomi sanakirjoja.



Ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen III vaihe



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

Vuodelta 1895 olevan ulosottolain kokonaisuudistuksen **ensimmäinen vaihe** toteutettiin paikallishallinto uudistuksen yhteydessä joulukuun alussa 1996. Ulosoton viranomaisorganisaatio ja muutoksenhaku uudistettiin, ulosotonhaltijalaitos lakkautettiin ja annettiin uusi laki lapsen huoltoa ja tapaamisoikeutta koskevan päätöksen täytäntöönpanosta.

Vuoden 1997 maaliskuussa tehostettiin ulosottoa silloin, kun velallinen pyrki epäasianmukaisin keinoin välttämään täytäntöönpanoa, ja toukokuussa laajennettiin velallisen erottamisesta irtaimen ulosmittauksessa ja otettiin käyttöön vapaakuukausijärjestelmä palkan ja eläkkeen ulosmittauksessa.

Lapsen elatusavulle säädettiin vuoden 1999 alusta aiempaa laajempi etuoikeus, viivästyskorko ja viiden vuoden vanhentumisaika. Sakkojen sekä eräiden menettämisseuraamusten ja valtiolle tuomittujen korvausten täytäntöönpano uudistettiin viime lokakuun alusta voimaan tulleella sakkotäytäntöönpanolailla.

Ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen **toisen vaiheen** lait vahvistettiin 27.6.2003 ja tulevat voimaan pääosin 1.3.2004. Tuolloin uudistuvat ulosottolain 2 lukuun otetut ulosottooperusteita koskevat säännökset sekä 3 lukuun kuuluvat yhteiset menettelysäännökset eri täytäntöönpanon muodoille. Ulosoton perusrakenteisiin ulottuvista muutoksista mainittakoon ulosottooperusteiden määräaikaisuus sekä velalliskohtainen ja valtakunnallinen ulosottoasioiden käsittely. Uuteen 6 a lukuun on otettu muun kuin maksuvelvoitteen täytäntöönpanoa koskevat säännökset, jotka uudistavat muun muassa vuokralaisen häätömenettelyn.

Viime kesäkuun lopulla julkaistiin laaja ehdotus hallituksen esitykseksi ulosottolain muuttamisesta, joka muodostaa ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen **kolmannen vaiheen**. Ehdotus koskee maksuvelvoitteen täytäntöönpanoa eli omaisuuden ulosmittausta ja myyntiä sekä varojen jakoa ja tilitystä käsitteleviä ulosottolain 4–6 lukuja.

Esityksen tarkoituksena on kehittää heikossa taloudellisessa asemassa olevien velallisten vähimmäissuojaa, parantaa

yritystoiminnan jatkamisen edellytyksiä ulosotossa ja kehittää huutokaupalle vaihtoehtoisia myyntimuotoja. Velallisen omatoimisuutta korostetaan ja pyritään lisäämään perinnän toteuttamista erilaisin pehmein keinoin, kuten maksusuunnitelmien ja maksusopimusten avulla.

Säännönmukainen ulosmittauksen määrä olisi palkan ja muun toistuvastulon ulosmittauksessa nykyiseen tapaan kolmannes nettotulosta. Pienituloisten ulosmittaus suojaosuuden perusteella laskettavan säännön mukaan merkitsee käytännössä, että kertymät useimmiten jäävät nettoansion kolmasosaa pienemmiksi. Toisaalta hyvinkin suurista nettotuloista ulosmitataan vain kolmannes. Ulosotossa suhteellisen hyvätuloinen velallinen saa pitää tuntuvasti suuremman osan tulosta itsellään kuin velkajärjestelyssä. Myös ulosottooperusteiden määräaikaisuus koskee kaikkia velallisia.

Esityksen mukaan pienituloisille jätettävää määrää lisättäisiin jonkin verran ja toisaalta suurissa tuloluokissa otettaisiin käyttöön **progressiivinen ulosmittausmäärän laskemistapa** – suomalaisen verotuksen matkimista siis. Suojaosuutta korotetaan samalla jonkin verran.

Palkka tai muu toistuvastulo jaettaisiin ulosmittauksen määrän laskemiseksi kolmeen ryhmään:

- Ensiksi kun velallisen nettopalkka on hänelle laskettavaa suojaosuutta suurempi mutta enintään kaksi kertaa suojaosuuden määrä, jätettäisiin suojaosuuden ylittävistä palkasta ulosmittaamatta kolmasosa. Tämä olisi velalliselle edullisempaa kuin nykyinen sääntö, jonka mukaan suojaosuuden ylittävistä määrästä jätetään ulosmittaamatta neljäsosa.
- Toiseksi kun velallisen nettopalkka on suurempi kuin kaksi kertaa hänen suojaosuutensa määrä, mutta enintään neljä kertaa suojaosuus, ulosmittaamatta jätettäisiin kaksi kolmasosaa palkasta. Tämä vastaa nykyistä pääsääntöä, jonka mukaan nettopalkasta ulosmitataan kolmannes. Säännön piiriin siirryttäisiin vasta nykyistä suuremman palkan kohdalla, koska tulorajana on nykyisin 1,8 kertaa suojaosuuden määrä.
- Kolmanneksi kun velallisen netto-

palkka on suurempi kuin neljä kertaa hänelle laskettava suojaosuus, ulosmittaamatta jätettäisiin asetuksella säädetty määrä, kuitenkin vähintään puolet palkasta. Yksin elävän velallisen nettotulojen tulee ylittää kuukaudessa 2.260 euroa, ja jos hänen elatuksensa varassa on avio-/avopuoliso ja kaksi lasta, 4.521 euroa. Tällaisia velallisia ei löydy runsaasti nytkään. Ankarampaan ulosmittaukseen siirryttäisiin vasta kolmen vuoden kuluttua lakimuutoksen voimaantulosta, minkä jälkeen luultavasti ei ainuttakaan.

Palkasta pidätettävän määrän laskemista helpottamaan työnantajille jaetaan tarkoitusta varten laadittu taulukko.

Jos velallinen on ollut pitkään työttömänä ja sitten työllistyy, ulosmittausta voitaisiin lykätä enintään neljä kuukautta, jollei hakijan maksunsaanti olennaisesti vaarannu.

Vapaakuukausijärjestelmää laajennettaisiin. Yhtenä myöntämisperusteena olisi korkeat välttämättömät asumiskustannukset. Kun toistuvastulon tulorajausmittaus on jatkunut vuoden, velallisella olisi oikeus saada automaattisesti vuosittain kaksi vapaakuukautta. Kun tulorajausmittaus olisi jatkunut kolme vuotta, velallinen saisi kolme vapaakuukautta. Nykyisin ulosottomies voi myöntää yhdestä kolmeen vapaakuukautta yli vuoden kestäneessä palkan tai eläkkeen ulosmittauksessa.

Velallisen erottamisetu muuttuisi niin, että velallinen saisi yhden kuukauden elantomenojen sijasta pitää kaksi kertaa suojaosuuden määrän.

Myös **yritystoiminnan edellytyksiä turvattaisiin** eri keinoin. Yrityksen toimintaa voitaisiin tietyin edellytyksin jatkaa, vaikka sen varasto on ulosmitattu. Ulosmittaus koskisi yrityskiinnityksen tapaan vain kulloinkin varastossa olevia tavaroita. Luonnolliselta henkilöltä, joka harjoittaa ammattia tai elinkeinoa, sekä pienyhtiöltä voitaisiin ulosmitata säännönmukaista pienempi määrä, jos toiminta voisi siten jatkua eikä lievennys olisi olennaisesti velkojan edun vastaista. Tällä hetkellä yhtiön saama tulo on ulosmitattu kokonaisuudessaan saatavana. Maksusuunnitelma ja –sopimus olisi

sallittu yhtiöitä koskevassa ulosotossa. Merkitystä ei olisi yhtiön koolla, vaan suurtakin yhtiötä koskeva ulosotto voitaisiin toimittaa vapaaehtoisuuden pohjalta taikka velallisyhtiön ja velkojien välisen maksusopimuksen mukaisesti.

Yhteisomistusesine voitaisiin esityksen mukaan ulosmitata kokonaan tietyin ehdoin. Ulosottomies myisi yhteisesti omistetun esineen ja jakaisi kauppahinnan omistajien kesken. Nykyisin yhteisomistussuhteen purkaminen edellyttää tuomioistuimen määräystä.

Kuolinpesän osuuden ulosmittausta koskevia sääntöjä uudistettaisiin. Jos velallisen pesäosuus nykyisin ulosmitataan, joutuvat ulosottovelkojat hakemaan tuomioistuimesta pesän/perinnönjakoa ja jakajan määräämistä. Esityksen mukaan ulosottomies huolehtisi siitä, että pesä tulee selvitettyksi ja perintö jaetuksi. Pesäosuuden ulosmittausta lievennettäisiin tuntuvasti siten, että velallinen saisi aina pitää puolet saamastaan perinnöstä. Näin turvattaisiin paremmin valtiolle maksettavien perintö- ym. verojen kertyminen. Velallinen voisi nykyiseen tapaan myös luopua pesäosuudestaan, mutta ei enää ulosmittauksen jälkeen.

Ulosottolakiin ehdotetut muutokset aiheuttaisivat tarkistuksia eräisiin perintökaaren säännöksiin.

Huutokauppamenettelyä koskevat säännökset yhtenäistettäisiin eri omai-

suuslajien myynissä. Samalla menettelyä yksinkertaistettaisiin muun muassa kuuluttamista vähentämällä. Vähimmäishintasäännöksellä turvattaisiin, ettei arvokasta omaisuutta myydä selvään alihintaan. Esitykseen sisältyvät myös säännökset huutokauppaostajan oikeus- asemasta muun muassa omistusoikeuden ja hallinnan siirtymisen sekä tavarain virheen suhteen.

Tavanomaisen omaisuuden huutokauppa tuottaa tavallisesti verrattain hyvän tuloksen, mutta erityistilanteissa vapaalla myynnillä saadaan todennäköisesti korkeampi hinta. **Vapaa myynti** asianosaisten suostumuksin tulisikin huutokauppaan nähden vaihtoehtoiseksi myyntimuodoksi. Toteutuksessa voitaisiin joustavasti käyttää asianosaisten ja kiinteistönvälittäjän toimenpiteitä.

Muutoksenhakijan oikeusturvaa parannettaisiin uudella **keskeytysäännöksellä**. Kertyneiden varojen tilitys voitaisiin keskeyttää silloin, kun asianosainen valittaa ulosottotoimesta.

Velallisten ulosottomaksuja helpotettaisiin. Velkojien maksettavaksi 1.9.2004 alkaen tulevan tilitysmaksun tuotoksi arvioidaan 1,5 miljoonaa euroa vuodessa. Tästä määrästä ehdotetaan puolet ohjattavaksi kahden alimman taulukkomaksun alentamiseen 50 sentillä (7 e -> 6,50 e ja 12 e -> 11.50 e). Pääosa ulosoton lähes 50 miljoonan euron vuosittaisesta mak-

sukertymästä tulee kahdesta alimmasta taulukkomaksuluokasta. Toinen puoli tilitysmaksun tuotosta kohdennettaisiin toistuvaistulon ulosmittauksen piirissä olevien velallisten hyväksi. Kun velalliselta on edeltäneen 36 kuukauden aikana peritty 27 kuukauden aikana taulukkomaksuja, ei häneltä enää perittäisi taulukkomaksuja. Lisäksi ulosottomiehelle tulisi mahdollisuus myöntää yksittäistapauksissa vapautuksia ulosottomaksuista silloin, kun maksujen määrä suhteessa kertymiin on suuri tai helpotuksiin on muu erityinen syy.

Mainittujen uudistusten jälkeen ulosoton toiminnasta on tarkoitus rahoittaa edelleen noin 60 prosenttia ulosottomaksuista saaduilla tuloilla. Erityisen mielenkiintoista tulee olemaan harkinnanvaraisten maksuvapautusten kehityksen seuraaminen, koska avustavien ulosottomiesten palkkauksesta puolet kertyy valtiolle maksettujen taulukkomaksujen provisioista.

Ehdotuksen laatineet oikeusministeriön virkamiehet ovat laskeneet, että esitykseen sisältyvät lievennykset velallisen taloudelliseen asemaan aiheuttaisivat toistuvaistulon ulosmittauksessa velkojille arviolta viiden miljoonan euron lopullisen menetyksen vuosittain.

Ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen kolmas vaihe tulee voimaan vuonna 2005.

Uudet jäsenet

24.4.2003

Elomaa Annikki
kirjanpitäjä
Rautaruukki Oyj
Fredrikinkatu 51-53
00100 Helsinki

Hovi Rikka
ryhmäpäällikkö
Oy Radiolinja Ab
PL 10
02050 Radiolinja

Ijäs Riitta
perintäsihteeri
Intrum Justitia Oy
PL 118
40101 Jyväskylä

Immonen Tuula
perintäkäsittelijä
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 34
00501 Helsinki

Lyytikka Tuovi
perintäkäsittelijä
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 34
00501 Helsinki

Mäkinen Mirva
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 118
40101 Jyväskylä

Nevalainen Minna
ryhmäesimies
Intrum Justitia Oy
PL 75
00241 Helsinki

Roos Minna
ryhmäesimies
Intrum Justitia Oy
PL 49
00241 Helsinki

Turunen Stiina
rahoituskäsittelijä
Svea Rahoitus Oy
Ratavartijankatu 2
00520 Helsinki

5.6.2003

Kukkamäki Katriona
luottopäällikkö
KohdematkatKaleva Oy
Ruoholahdenkatu 23
00180 Helsinki

Lahtinen Mika
myyntipäällikkö
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 34
00501 Helsinki

Niva Petri
tuotantopäällikkö
Intrum Justitia Oy
PL 49
00241 Helsinki

Nuopponen Janne
Assistant Controller
Emerson Process
Management Oy
Pakkalankuja 6
01510 Vantaa

Savela Katri
luotonvalvoja
Mercantile Oy Ab
Hakkilankaari 2 B
01380 Vantaa

Tikka Maarit
luottopäällikkö
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 Helsinki

21.8.2003

Talvitie Irma
perintätoimihenkilö
Nordea Rahoitus Suomi Oy
Nihitisillantie 3 G
00020 Nordea

Vauhkonen-Kivisoja Maarika
lakimies
Tapiola-ryhmä
Revontulentie 7
02010 Tapiola

Vento Tiina
palveluneuvoja
Nordea Pankki Oyj
00020 Nordea

HOROS-KOOPPI

KAURIS

Loma oli lyhyt ja se tuntuikin lyhyeltä. Yksityiselämäsi kukoistaa kuitenkin siihen malliin ettei paluu työhönkään tunnu liian raskaalta ja työ sujuu kuin leikki kaiken muun onnen rinnalla. Olet elänyt huolettomasti koko kesän ja syksy tuo sinulle jobinpostia, mikä tarkoittaa ylimääräistä rahanmenoa. Et jaksa kuitenkaan kauan olla huolissasi ylimääräisistä menoista sillä katseesi on jo suunnattu tulevaisuuteen.

VESIMIES

Vesimies on elänyt raskasta kesää ja heittäytynyt välillä masennuksen syövereihin ja se on epätavallista. Tiedät kyllä missä se masennuksen syy on ja olisikohan sinun korkea aika tehdä asialle jotain! Työkaverisi ovat huomanneet epätavallisen kireytesi, mutta ovat antaneet sinun toistaiseksi olla rauhassa. Jos et ota itseäsi niskasta kiinni ja ala reipastua, saat pian huuhtia ja oikein olan takaa!

KALAT

Olet kovasti yrittänyt pitää itseäsi kunnossa, mutta huono tahdonvoimasi ja ikuinen nautiskelijaluonteesi eivät riitä pitämään sinua ruodussa. Kissanristiäisiä on riittänyt ja sinä et ole niistä jäänyt mistään hinnasta pois. Haluat luoda suhteita ja verkostoitua, sillä mielestäsi ihmisellä ei ole koskaan liian paljon kontakteja ja aina jostain voi olla jotain hyötyä. Haluat niin kovasti päästä piireihin, että koet suunnatonta tarvetta olla aina joka paikassa näyttätymässä. Varo, ettei naamasia ala pian kyllästyttää.

OINAS

Surkea taloutesi alkaa näyttää jo merkkejä elpymisestä. Älä tuudittaudu olemaan liian varmaton, sillä se kostaustuu ja kymmenkertaisesti. Hyviä ystäviä ja heidän juttujaan kannattaa nyt kuunnella tarkkaan, sillä heillä on sinulle kullan arvoista kerrottavaa. Saat piakkoin puhelun vanhalta tuttavaltasi, jonka luulit jo poistuneen ystäväpiiristäsi, mutta jälleennäkeminen tulee olemaan hauska ja huomaatte, että tosiystävyyksesi kestävä läpi vuosien.



HÄRKÄ

Olet nyt höseltänyt ja höseltänyt ihan tarpeeksi. Koetapa nyt rauhoittua ja esittää välillä aikuista! Teet pari työkaveriasi hulluksi sekoilullasi, mikä ei itse asiassa ole se vahvin luonteenpiirteesi. Olet vain sekaisin suuresta muutoksesta elämässäsi, jonka et edes arvannut vaikuttavan niin suuresti. Hei! Tää on elämää, ei sen enempää. Et todellakaan ole ainoa ihminen maailmassa, jolle tapahtuu. Flirttailuasi voit vähentää, sillä herätät ympärilläsi myös mustasukkaisia tunteita.

KAKSOSET

Et turhaan synkistele ja se on sinun parhaita puoliasi. Huomaat yhtäkkiä että olet todella suosittu. Ikääntyminen sopii sinulle, sillä sinä jos kuka paranet vuosien kuluessa kuin hyvä viini. Erityisesti tänä syksynä hehkut ulospäin ihmeellistä lämpöä ja hyvänolon tunnetta, että sinulta usein kysytäänkin, mitä on tapahtunut. Onkos se kenties rakkautta? Työssä sinua kohtaa takaisku, mutta itsepäisyydestäsi pystyt selättämään vaikeudet.

RAPU

Työntäyteinen kesä takana ja työntäyteinen on myös syksykin. Onneksi olet muistanut myös huvitella aika ajoin ja vetänyt välillä jopa överiksi. Syksystä tulee pitkä ja uuvuttava ja kesän kauniit muistot auttavat sinua seliytymään rankasta syksystä. Olet haaveillut opiskelusta, mutta vaakakupissa painaa muut asiat enemmän ja pelkäätkin että lupaava urasi kärsii opiskelusta. Nyt sinulla on työssäsi todellakin se hetki jolloin kannattaa takoa. Urasi näyttää vahvasti ylöspäin ja laiskempia heikottaa.

LEIJONA

Näet ympärilläsi vain rakastuneita ja onnellisia ihmisiä. Tuntuu kuin koko maailma olisi rakastunut, mutta sinä et. Älä lähde suinpäin etsimään sitä samaa, mitä niillä muilla on, sillä kaikki ei ole sitä miltä näyttää. Nyt kannattaisi vain lähteä välillä sinkkuristeilylle ja

kavereitten kanssa ulos ilman siippoja, niin realiteetit lokahtavat kohdalleen. Huomaat että ihmisillä on vahva taipumus rakennella kulisseeja ympärilleen. Työssäsi teet yllättävän havainnon ja se kuinka sen hoidat, tulee osoittamaan kuka on kuka.

NEITSYT

Rakkaus on vaikeaa, mutta elämä ilman sitä vielä vaikeampaa. Sinä et osaa olla yksin. Tarvitset aina jonkun lähellesi, sillä sinulla on paljon annettavaa ja haluat myös paljon ottaa. Olet nautiskelijoiden kuningas ja muut kadehtivat taitoasi ottaa elämästä se kerma päältä. Niin sitä pitää. Harva muu tajuaa sinun tavoin, että kerranhan täällä eletään. Varo perjantairuuhkia! Ne eivät yksinkertaisesti ole sinua varten.

VAAKA

Eräs velallisesi aiheuttaa sinulle hampaidenkiristystä, etkä oikein tiedä kuinka asian hoitaisi parhaalla mahdollisella tavalla. Et viitsisi ylpeyksissäsi edes kysyä neuvoa ja se olisi liian kohtalokasta. Apua on lähempänä kuin luuletkaan, kun vain osaat sitä pyytää. Valittavan usein et näe metsää puilta ja ystäväsi sen tietävät. Rahakas tyyppi yrittää viekoitella sinua kelkkaansa, mutta ole varovainen. Tämä kakku on vain päältä kaunis.

SKORPIONI

Sinulla pyyhkii hyvin niin työssä kuin rakkaudessa. Olet saanut paljon kiitosta työstäsi ja ihan syystä. Olet kuitenkin jo jonkun aikaa halajanut suurempia haasteita, sillä tiedät että sinusta löytyy taitoa ja osaamista vaativimpiinkin tehtäviin ja nyt olet sen myös osoittanut. Nykyisessä työssäsi sinun on turha odottaa uralla etenemistä. On aika heitellä verkot muihin vesiin. Aika aikansa kutakin. Tämän hetkisesä asemassasi et pääse täysin oikeuksiisi. Kalastelusi tulee tuottamaan tulosta nopeammin kuin arvaatkaan,

JOUSIMIES

Moneskohan kerta tämä taas on, kun olet päättänyt tehdä jotain elämällesi? Kaipaavat niin kovasti piristystä ja muutosta elämäsi, mutta löydät itsesi aina samasta tilanteesta, samoine haaveinesi. Oletko tullut yhtään ajatelleeksi sitä, että sinun osuutesi ja aktiivisesi on se avain toivomaasi olotilaan. Asiat eivät yksinkertaisesti aina tapahdu noin vain itsestään. Tsemppiä! Sinusta kyllä on siihen, mutta kysymys kuuluukin; onko sinulla tarpeeksi tahdonvoimaa?