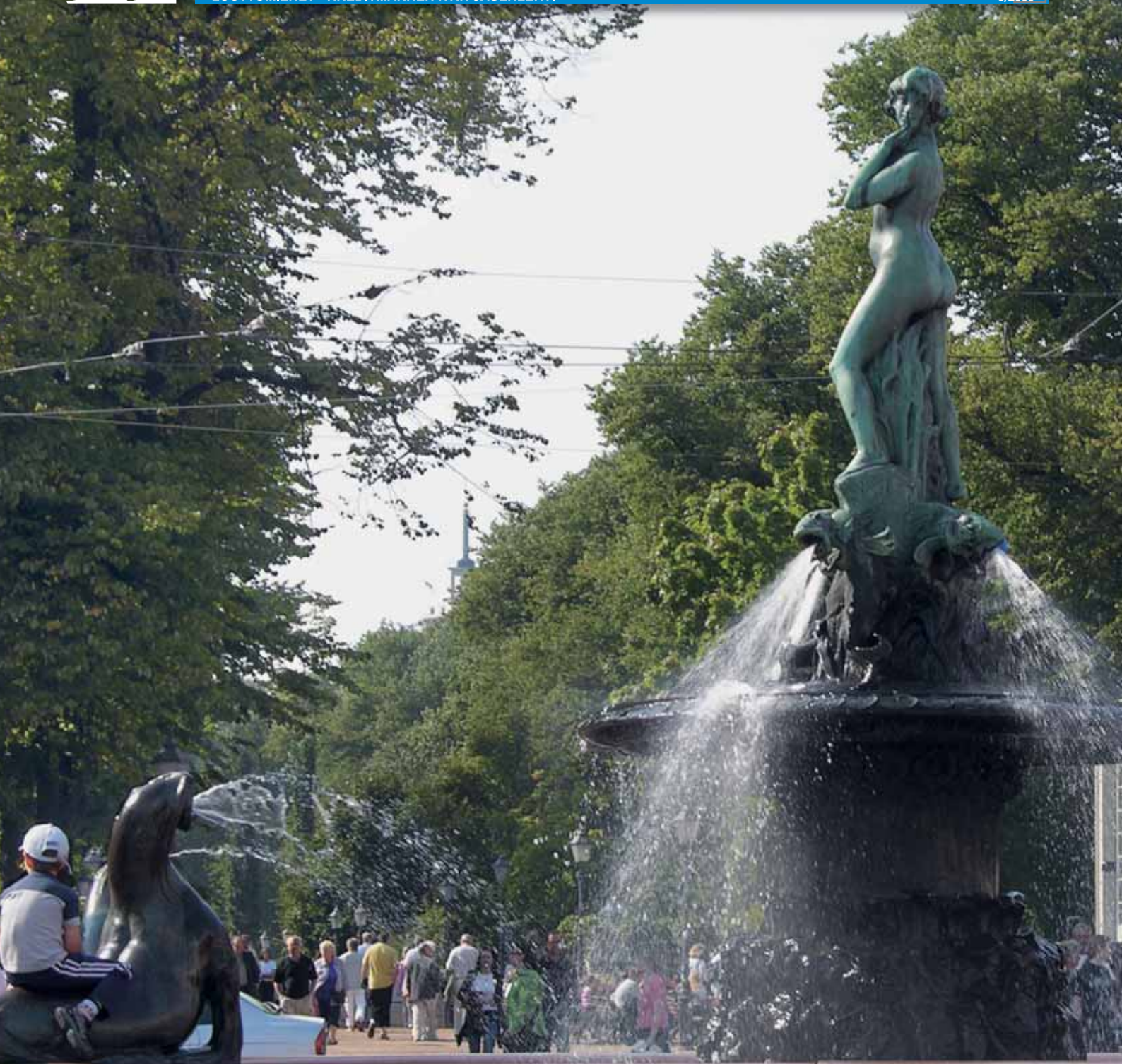


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2005



 Kutsu syysretkelle ja -kokoukseen s. 16

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditsännen ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
23. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Risto Suviala puh. (02) 277 8420, 0400 781 535
fax (02) 277 8411
e-mail:risto.suviala@erapaiva.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk puh. 020 7650 240
Mikko Kallankari puh. 050 336 1787
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Hanna Maunu puh. (09) 2534 4404
Sami Vesto puh. 030 603 5681

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

ULKOAISU

Suomen Painotuote

TILA AJAPALVELU

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

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN 1457-7909

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

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
IFRS:n vaikutuksia yritysten tilinpäätöstiöihin.....	7
Yritysjärjestelyt ja velkojat.....	10
Luottotietotoiminta syntyi luotonantajien yhteishankkeena.....	14
Syysretki-, Syyskokuskutsu.....	16
Gredit Management.....	17
Kirja-arvostelu.....	21
FECMA:n hallitus koolle Maltalla.....	22
Luottoalan seminaari Maltalla.....	24
Elämänpolku.....	25
Kommentteja hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevasta ohjeluonnoksesta.....	26
Mediatiedot.....	28
Kevätretki Eduskuntaan.....	29
Uudet jäsenet.....	30
Ari Kämäri on uusi golfmestari.....	31
Toimintakertomus vuodelle 2004.....	32
Muistilista.....	34

Kannen kuva: Risto Suviala

PÄÄKIRJOITUS

Luottotiedot 100 vuotta



Ajan kuluminen on ihmeellinen asia. Pyörivä kosminen pöly ja kaasupilvi tiivistyi 4.600 miljoonaa vuotta sitten maapalloksi ja koko Aurinkokunnaksi. Tästä alkanut prekambriin aika vuoteen 540 miljoonaa vuotta ennen ajanlaskumme alkua käsittää 90 % maapallon koko historiasta. Elämää oli vain meressä lähinnä bakteerien muodossa.

Ihminen ja simpanssi alkoivat kehittyä erilaisiksi kuusi miljoonaa vuotta sitten yhteisestä esi-isästä. Aivan tuoreen tutkimustiedon mukaan ihmisen ja simpanssin geeneistä on yli 99 % samoja. Yhden prosentin eron vuoksi ihmiset ovat hallitsevassa asemassa kaikkialla maapallolla.

Ihminen hallitsee eläimiä, kuvittelee hallitsevansa luontoa, mutta ei edes kuvittele hallitsevansa ihmistä – edes itseään.

Mikä neuvoksi? Luottokaupassa on kehitetty luottotiedot arvioimaan asiakkaita – ihmisen tai ihmisten muodostaman yrityksen – kykyä ja halua maksaa saamansa luotto takaisin.

Luottotiedot täyttävät Suomessa tänä syksynä 100 vuotta. Elämän historian katsannossa luottotiedot ovat vielä ”bakteeri-iässä”. Kuitenkin luottokaupan historiaan peilaten luottotietoja on voitu käyttää erittäin kauan. Luottotietojen keruu, jalostaminen, tulkinta ja varastointi on edennyt varsinkin viimeisen kahdenkymmenen vuoden aikana jättäjämaisin harppauksin.

Laadukkaita luottotietoja meidän on suurelta osalta kiittäminen Suomen alhaisesta luottotappiotasosta. Unohtaa ei kuitenkaan pidä kansamme korkeaa maksumoraalia ja kehittyneitä maksuliikennejärjestelmää kun arvioidaan luotonhallinnan kansainvälisesti katsoen hyviä tuloksia maassamme.

Miten luottotietotoiminta sai Suomessa alkunsa, siitä on tässä lehdessä Silja ja Sarkamon mielenkiintoinen katsaus. Suosittelemme lukemaan myös Raimo Immosen kirjoituksen aiheesta yritysjärjestelyt ja velkojat sekä Ari Rajalan artikkelin IFRS:n vaikutuksista tilinpäätöstiöihin.

Älkää unohtako noteerata Luottomiesten ja Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin yhdessä kehittämää Credit Management – koulutusohjelmaa. CRM alkaa taas tammikuussa 2006 ja koulutusohjelma on tämän lehden keskiaukeama. Lukekaa siitä ohjelman käyneiden positiiviset mielipiteet!

Tästä alkaen Luottolinkille voi lähettää postia suoraan osoitteeseen luottolinkki@luottomiehet.fi

Kovaa käyttöä toivoo

Risto Suviala
päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Tätä kirjoitettaessa ollaan jonkinlaisessa taitekohdassa. Kun lomat ovat takanapäin, on kesäkin ohi. Tai siltä minusta ainakin tuntuu - illat pimenevät ja kylmenevät, töissä projektit jatkuvat taas tauon jälkeen ja loputkin suunnitelluista hankkeista olisi jo kiireellä aloitettava jos aikoo jotain vielä tänä vuonna saada aikaan. Ehkä tässä tilanteessa onkin mukava pysähtyä katsomaan, mitä on jo tehty. Onnistumisista saa-

Keep up the **good work!!!**

dulla hyvällä fiiliksellä jaksetaan jatkaa kohti väistämättä saapuvaa syksyä. Osavuositarkastus siis...

Lakitoimikunta on valmistellut useita lausuntoja eri lakiehdotuksiin ja mietintöihin liittyen. Aiheina ovat olleet mm. ehdotus luottotietolaiksi, mietinnöt maksukyvyttömyystyöryhmältä ja henkilötietojen käsittelystä oikeushallinnossa sekä hyvää perintätapaa koskeva ohjelunnot. Vain muutamat mainitakseni.

Koulutustoimikunta puolestaan on ahkeroinut luottoseminaarin kimppussa. Osallistujamäärä on nousut lähelle 90, joka on aivan loistava määrä! Ennen kaikkea on hieno havaita, että tuossa suuressa osallistujajoukossa on myös paljon ensikertaa mukaan tulevia! Ne, jotka boikoitoivat seminaaria vaihtuneen pitopaidan takia, saavat pitkän nenän - ette tiedä, mistä jätite paitsi! Koulutustoimikuntaa kannustan jatkamaan tällä valitulla tiellä.

Osallistumiseni Luottolinkin toimitusneuvoston kesäkokoukseen vahvisti ennakkoolettamukseni siitä, että lehti jatkaa samalla hyvällä suunnalla myös uuden päätoimittajan johdolla. Uusia, mielenkiintoisia artikkeli-sarjoja on luvassa - tässä lehdessä alkava palsta vanhojen jäsenten kuulumisista ja urateistä kiinnostaa ainakin minua. Luottolinkille on myös avattu oma sähköposti-osoite

te jota kautta toimitusneuvoston taivoittaa kätevästi.

Pitkään uinumassa ollut luottoalan neuvottelukunta on myös herätetty jälleen eloon. Jo kahden kokouksen tuloksena olemme saaneet toivotua näkyvyyttä aikaan. Neuvottelukunta välitti tiedotusvälineille näkökantansa liittyen kuluttajavirastolta tulleet, hyvää perintätapaa koskevaan ohjelunnotukseen ja tarkemmin ottaen siihen sisältyneeseen alikäisten perintää koskevaan kohtaan. Aihe nousikin julkisuuteen ja oli luettavissa useista päivälehdistä elokuun lopussa.

Kaikki tämä ei synny itsestään vaan tarvitaan tekijöitä. Tässä yhteydessä onkin hyvä sauma kiittää kaikkia toimikuntalaisia jokaisen aktiivisesta panoksesta ja kannustaa jatkamaan eteenpäin! Samalla rohkaisen edelleen kaikkia loppuja jäsenistöä astumaan esiin ideoineen ja ajatuksiineen: jos kynä pysyy hyvin kädessäsi, ota yhteys Ristoon tai jos haluat päästä katsomaan luottoseminaarin kulissien taakse, ilmoittele tästä Olille - nämä tässä esimerkkinä esitetäköön. Uusia aktiiveja tarvitaan varmasti kaikissa toimikunnissa.

Toivotan kaikille oikein upeaa syksyä ja jaksamista niin työssä kuin kotona!

Ulla Heikkilä

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 sihteeriin:

**Arja Fagerström / Euler Hermes Luottovakuutus
sähköposti arja.fagerstrom@eulerhermes.com,
puh. 010 850 85 25**



Luottolinkin toimitusneuvosto piti kesäkokoustaans Turussa heinäkuun alussa. Vasemmalta Risto, Mikko, Sami, Anne ja Ulla, joka oli yhdistyksen hallituksen puheenjohtajana kokouksen kesävierana. Lomalla tai muuten poissa olivat Hanna ja Jukka.



Tilinpäätösten takana on aina yksittäisiä henkilöitä, jotka voivat olla tulkinnoissaan erehtyviä tai jopa epärehellisiä, tietää Rajala.

IFRS:n vaikutuksia yritysten tilinpäätöstietoihin

TEKSTI: ARI RAJALA KUVAT: RISTO SUVIALA

Vuosituhanneen vaihteessa paljastuneet laajat pörssiyhtiöiden tilinpäätösvääristelyt vauhdittivat yhtenäisten tilinpäätösperusteiden kehittämistä, laatimista ja käyttöönottoa maailmanlaajuisesti. Muutoksen seurauksena mm. EU-alueella kaikki listayhtiöt määrättiin noudattamaan yhtenäisiä IFRS tilinpäätösstandardeja viimeistään vuoden 2005 tilinpäätöksissään. Muutosten keskeisenä tavoitteena on saada aikaan nykyistä vertailukelpoisemmat tilinpäätökset, jotka mahdollistavat EU-alueen pääomamarkkinoiden kehittymisen.

Laatu paranee ja vertailukelpoisuus lisääntyy

IFRS eli International Financial Reporting Standard on yhtenäinen ti-

linpäättösnormisto, joka säätelee mm. yritysten liiketapahtumien kirjaamista, omaisuuden arvostamista sekä tilinpäätöksissä esitettävien tietojen laajuutta. Säännösten peruslähtökohtana on ensisijaisesti palvella sijoittajia parantamalla yritysten julkaiseman talousinformaation laatua ja lisäämällä sen vertailukelpoisuutta. IFRS säännöstö sisältää selvästi enemmän sitovaa ja yksityiskohtaista sääteilyä kuin esim. suomalaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, joten myös velkojan näkökulmasta tilinpäätökset ovat jatkossa entistä käyttökelpoisempia. Suomalaisessa tilinpäättösnormistossa (FAS) on perinteisesti korostunut verottajan näkökulma, joka on johtanut mm. taseiden antaman informaation rapautumiseen.

Lähes kaikki suomalaiset pörssiyhtiöt ovat siirtyneet käyttämään uusia IFRS standardeja jo vuoden 2005 alusta, joten ensimmäinen standardista ja niiden vaikutuksista yritysten tuloksiin, taseisiin sekä tunnuslukuihin on voitu maistella kevään ja kesän osavuositarkastuksista. Muutosten vaikutusten arviointia on helpottanut oleellisesti yritysten julkaisemat IFRS vertailutiedot, joissa on yksityiskohtaisesti kerrottu muutokset sekä niiden vaikutukset yritysten aiemmin julkaisemiin suomalaisen käytännön mukaisiin tilitietoihin.

Taseiden merkitys kasvaa

Tulosten ja taseiden tarkastelijan kannalta IFRS tilinpäätökset ovat ulkoasultaan pitkälti entisen kaltaisia,

vaikka itse säännöstö ei sisälläkään esim. tarkkoja tuloslaskelma- ja tasekaavoja. Joidenkin erien esittämispai-
kat tuloslaskelmassa ja taseessa saat-
tavat tosin muuttua. Keskeisimmät
IFRS muutokset kohdistuvat kuiten-
kin itse erien sisältöön.

Taseissa muutokset ovat tuloslas-
kelmaa selvästi suuremmat, koska
IFRS määrittelee tietyt tase-erät eri
tavoin kuin aikaisemmin. Taseen in-
formaatioisältö saattaa parantua
oleellisesti, sillä IFRS mahdollistaa
tiettyjen taseen omaisuuserien arvos-
tamiseen käypään arvoon. Myös tase-
erien tiukentuneet arvonalennuskirja-
ukset ja joidenkin taseen ulkopuolis-
ten vastuiden sisällyttäminen taseen
velkoihin parantaa taseiden käyttö-
kelpoisuutta. Jatkossa analysoijan
kannattaakin kiinnittää entistä enem-
män huomiota yritysten taseisiin pe-
rinteisen tulosseurannan ohella.

Tulosseurannan rinnalla IFRS:ssa
korostuu myös rahavirtalaskelmien
arvo. Kun yrityksen vuositulokseen
saattaa sisältyä merkittäviä omai-
suusarvojen realisoitumattomia ar-
vonnousuja ja -laskuja sekä erilaisia
kirjanpidollisia varauksia, niin tar-
kastelijan on hyvä olla selvillä myös
toteutuneista rahavirroista. Rahavir-
talaskelma kertoo yrityksen todeli-
set rahavirrat varsinaisen liiketoim-
innan, investointien sekä rahoituk-
sen osalta. IFRS rahavirtalaskelmassa
myös yritysten välinen vertailu pa-
ranee. IFRS normistossa maksuhetki
ratkaisee kirjaamisen, kun FAS käy-
tännössä rahavirtalaskelma voitiin
laatia myös suoritteen luovutusshet-
ken perusteella.

Taseen keskeiset muutokset

IFRS taseen keskeisimmät muutokset
suomalaiseen käytäntöön verrattuna
koskevat lähinnä menojen aktivointi-
mahdollisuuksia, omaisuuden arvost-
tamista, arvonalennusten tekemistä,
laskennallisten verosaamisten ja -vel-
kojen kirjaamista sekä vuokrasopi-
musten käsittelyä.

Menojen aktivointi tiukkenee

Juoksevien menojen kirjaaminen tu-
loksen sijasta taseeseen (aktivointi)
on ollut eräs FAS:n suurimpia ongel-
makohtia, jota varsinkin kriisiyrityk-
set ovat käyttäneet hyväkseen tulok-
sia parantaakseen. Hyvä esimerkki
FAS säännöksen tulkinnanvaraisuus-
desta on, kun teleoperaattori Sau-
nalahti ryhtyi kirjaamaan asiakas-
hankintakulujaan (mm. mainoslas-
kuja) tuloslaskelman sijasta taseen ai-

neettomaksi omaisuudekseen. IFRS
säännösten myötä yhtiö joutui muut-
tamaan kirjaustapaansa, joka samalla
romahdutti positiivisen tuloskehityk-
sen. IFRS jakaa tutkimus- ja kehittä-
mismenot kuluiksi kirjattaviin tutki-
musmenoihin ja aktivoitaviin kehit-
tämismenoihin. Kehittämismenojen
aktivointia säätelee yksityiskohtaiset
ehdot, jotka koskevat mm. hyödyk-
keen käyttökelpoisuutta sekä yrityk-
sen kykyä ja aikomusta saada hyö-
dyke valmiiksi. Missään tilanteessa
ei säännösten mukaan voida aktivoi-
da esim. myynninedistämisen- ja mai-
nosmenoja, koulutusmenoja tai toi-
mintojen käynnistämisen- ja uudelleen-
järjestelymenoja kuten suomalaisessa
FAS käytännössä.

Omaisuuseriä voidaan arvostaa käypään arvoon

Omaisuuden arvostukseen IFRS tuo
uusia vaihtoehtoja perinteisen FAS:
n alkuperäinen hankintameno arvostu-
ksen rinnalle. Yhtiön omassa käy-
tössä oleva omaisuus voidaan jatkos-
sa arvostaa säännöllisesti käypään ar-
voon, jolloin arvomuutokset kirja-
taan yhtiön taseen oman pääomaan
uudelleenarvostusrahastoon. Arvos-
tustapaa käytettäessä tasearvot ker-
tovat jatkuvasti yhtiön omaisuuden
käyvän arvon ja oma pääoma ku-
vaa yhtiön todellista varojen ja vel-
kojen suhdetta. Sijoituskiinteistöjen
arvomutokset kirjataan taseen si-
jaan suoraan tuloslaskelmaan, jolloin
arvomutoksilla saattaa olla myös
huomattava tulosvaikutus esim. kiin-
teistösisäjoitusyhtiöiden osalta. Myös
metsäteollisuudessa metsäomaisuus-
den arvomuutokset kirjataan jat-
kossa tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvarojen arvostukses-
sa IFRS jakaa rahoitusvarat neljään
luokkaan, joista niiden arvostuspe-
riaate riippuu. Kaupankäyntitarkoi-
tuksessa pidettävät varat arvostetaan
käypään arvoon ja muutos kirjataan
tulosvaikutteisesti. Myös myytävissä
olevat varat kirjataan käypään ar-
voon, mutta arvomuutos kirjataan
taseeseen. Eräpäivään asti pidettä-
vät varat sekä lainat ja muut saamiset
kirjataan hankintamenoon.

Arvonalennukset tiukempaan syyniin

Käypien arvojen rinnalla myös kaik-
kien omaisuuserien mahdollista ar-
vonalentumista tulee IFRS:ssa arvi-
oida säännöllisesti. Arvio perustuu
omaisuuserästä kerrytettävissä ole-
vaan rahamäärään, joka on joko käy-
pää arvo vähennettynä luovutusmeno-
illa tai sitä korkeampi käyttöarvo.

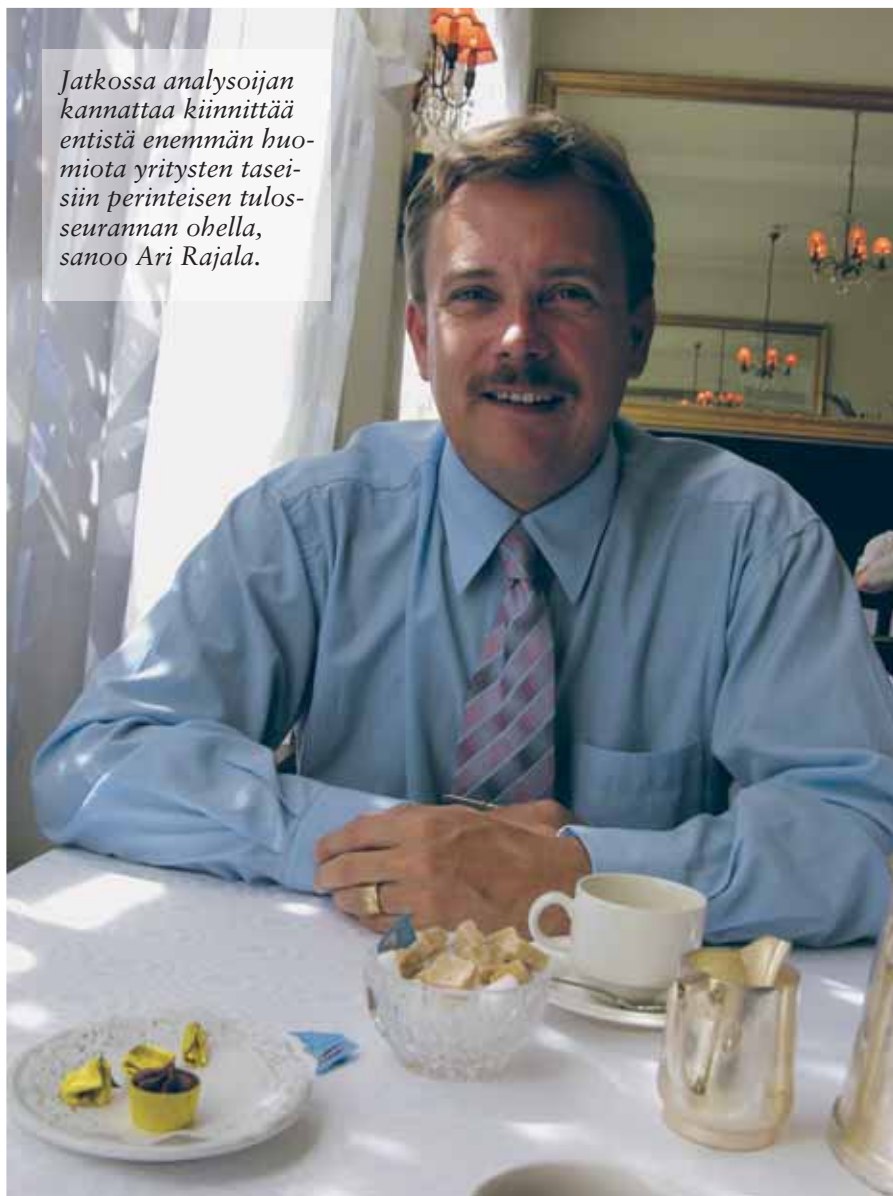
Arvonalentuminen kirjataan tuloslas-
kelmaan omaisuuserän kirjanpitoar-
von ollessa suurempi kuin siitä jat-
kossa kerrytettävissä oleva rahamää-
rää. Kirjaus voidaan perua myöhem-
min mikäli olosuhteet muuttuvat.

Laskennallisissa verosaamisissa voi piillä taseriski

Laskennalliset verosaamiset- ja ve-
lat johtuvat kirjanpidon ja verotuk-
sen välisistä ajoituseroista. Suomessa
yritykset ovat kirjanneet niitä tasei-
siin ja tuloksiin jo aiemminkin, mutta
kirjaamisperiaatteissa on ollut vaihtelu-
a. IFRS:n kirjaamissäännöt ovat
paljon velvoittavampia, yksityiskoh-
taisempia ja kattavampia. Esimer-
kiksi FAS käytännössä verotukses-
sa vahvistetuista tappioista, joita voi-
daan hyödyntää tulevana vuosina ei
aina kirjattu laskennallista verosaa-
mistä. IFRS:n mukaan verosaami-
nen on aina kirjattava taseen varoiksi,
mikäli on riittävän todennäköistä,
että tappiota voidaan tulevaisuudes-
sa verotuksessa hyödyntää. Velkojan
kannalta varsinkin omaan pääomaan
nähdessä suurten verosaamisten kir-
jaaminen voi muodostaa yrityksessä
suuren taseriskin. Mikäli tilinpäätät-
jän arvioi yrityksen tulevasta tulos-
kehityksestä ja tappioiden verotuk-
sellisesta hyödyntämisestä osoittau-
tuvan vääräksi, niin käytännössä saa-
minen on arvoton.

Sale and leaseback kikkailut kuriin

Vuokrasopimusten osalta suurin
muutos koskee rahoitusleasingiksi
määriteltäviä sopimuksia. FAS tilin-
päätöksissä vuokrasopimuksista sai
tietoa vain taseen liitetiedoista. Nyt
rahoitusleasingillä hankitut hyödyk-
keet joudutaan kirjaamaan taseen va-
roiksi ja veloiksi, joten uudistus pa-
rantaa selvästi yritysten rahoituskel-
listä vertailua. Rahoitusleasingistä
on kyse kun vuokrakohteen omista-
miseen liittyvät edut ja riskit kuulu-
vat olennaisilta osiltaan vuokralle ot-
tajalle. Rahoitusleasingiksi tulkitaan
mm. järjestely, jossa omistus siirtyy
vuokralle ottajalle vuokra-ajan jäl-
keen tai tällä on oikeus ostaa hyö-
dyke sopimuskauden lopussa käypää
arvoa edullisemmin. Uusi säännös lo-
pettaa suomalaisen tasekikkailun,
jossa pääkonttori myytiin rahoitus-
yhtiölle ja vuokrattiin samassa yhtey-
dessä takaisin pitkäaikaisella vuokra-
sopimuksella. Sale and leaseback jär-
jestelyn avulla voitiin nopeasti vähen-
tää yrityksen taseessa olevaa velkaa
ja myyntivoitolla voitiin parantaa



Jatkossa analysoijan kannattaa kiinnittää entistä enemmän huomiota yritysten taseisiin perinteisen tuloseurannan ohella, sanoo Ari Rajala.

myös tulosta. Tämä tie on nyt käyty loppuun.

Tuloslaskennassakin tapahtuu uudistuksia

Vaikka suurimmat IFRS muutokset kohdistuvatkin yritysten taseisiin, niin myös tuloslaskennan osalta tapahtuu muutoksia. Keskeisimmät muutokset tuloslaskelmassa kohdistuvat lähinnä myynnin kirjaamiseen, omaisuuden arvomuutosten tulouttamiseen, ja liikearvon poistoista luopumiseen.

IFRS sisältää aiempaa tarkemman ohjeistuksen siitä, milloin myynti on kypsä kirjattavaksi liikevaihdoksi. Muutos on jo vaikuttanut dramaattisesti joidenkin suomalaisten ohjelmisto- ja biotekniikka-alan yritysten liikevaihtolukuihin. Keskeisen kirjausperusteen IFRS:ssa muodostaa se hetki, jolloin myyjä on siirtänyt myytävän suoritteiden merkittävät riskit ja edut ostajalle. Myyjällä ei saa kirjaushet-

kellä olla enää määräysvaltaa myytyihin tavaroihin. Ylipitkät maksuajat, tavanomaisesta poikkeavat ostajan takuuvuorot tai oikeudet kaupan peruuttamiseen muodostavat myös esteen myynnin kirjaukselle. Jatkossa pitkäkestoiset hankkeet kuten laivat joudutaan tulouttamaan liikevaihtoon aina valmistusasteen mukaan.

Omaisuserien arvomuutoksien tulouttamista kerrottiin jo aiemmin taseen muutosten yhteydessä, joten niihin en tässä palaa sen enempää. Realisoitumattomien arvomuutosten kirjaukset tulevat jatkossa heiluttelemaan yritysten tuloksia. Hyvinä aikoina omaisuuden arvot yleensä nousevat ja huonoina laskevat, joten tulosten ylä- ja alamäet tulevat jatkossa olemaan entistä jyrkempiä.

Säännöllisistä liikearvojen poistoista luopuminen on merkittävä muutos entiseen käytäntöön. Aikaisemmin yritysostoista kertyneitä liikearvoja on poistettu suunnitelman mukaan 5-20 vuoden aikana. Kun

poistoista nyt luovutaan, niin suuria yrityshankintoja tehneiden yritysten tulokset paranevat selvästi. Jatkossa liikearvojen vuotuiset arvonalennustestit saattavat kuitenkin aiheuttaa näille yhtiöille suuria kertaluonteisia kulukirjauksia.

IFRS ei tule ratkaisemaan kaikkia tilinpäätösten ongelmia

Vaikka IFRS tuo mukanaan paljon hyvää, ei se tule kuitenkaan ratkaisemaan kaikkia tilinpäätöksen ongelmia. Säännösten sisältämät vaihtoehdot laskenta- ja esittämistavat heikentävät jo nykyisellään yritysten välistä vertailua. Yritysten keskinäinen vertailu vaatii tilinpäätösten tarkastelijalta erityistä tarkkaavaisuutta ja liitetietoihin perehtymistä. Vaihtoehtoisia esitystapoja sisältyy esim. aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden, aineettomien hyödykkeiden ja sijoituskiinteistöjen sekä rahoitusinstrumenttien arvostamisessa sekä eläkevastuiden kirjauskäytännössä. IFRS ei myöskään tule muuttamaan sitä tosiasiaa, että sen soveltaminen edellyttää sekä yhtiön johdon arviointia ja harkintaa että tilintarkastajien kannanottoja näihin arvioihin. Tilinpäätösten takana on aina yksittäisiä henkilöitä, jotka voivat olla tulkinnoissaan erehtyväisiä tai jopa epärehellisiä.

IFRS:n käyttöön tulee Suomessa siirtymään hyvin harva yritys, joten suurta iloa siitä ei tule olemaan kotimaisille tarkastelijoille. Käytännössä vain pörssiyritykset sekä kansainvälisille markkinoille rahoitusinstrumentteja liikkeelle laskevat suomalaiset yritykset tulevat siirtymään IFRS:n käyttöön. Säännöstö on sen verran vaativa, että harvalla pienemällä yrityksellä riittää osaamista ja voimavaroja standardien soveltamiseen. Vain tilinpäätöstä, jonka laatimisessa on noudatettu kaikkia standardeja ja virallisia tulkintoja, voidaan kutsua IFRS tilinpäätöksi. Tietenkin on mahdollista, että standardeista otetaan oppia ja siirretään niistä soveltuvia osia kotimaiseen lainsäädäntöön. Tällöin pahimmat tilinpäätösten sudenkuopat saataisiin Suomessakin vihdoin peitettyä.

**Ari Rajala on toimitusjohtaja ja pääanalyytikko
Balance Consulting Oy:ssä**

Yritysjärjestelyt ja velkojat

TEKSTI: RAIMO IMMONEN KUVAT: RISTO SUVIALA

Yritysmailman kiihkeä rytmi vaatii yrityksiltä valppautta ja jatkuvaa rakenteidensa punnintaa kilpailuaseman varmistamiseksi. Yritysjärjestelyillä muokataan omistuksen tai liiketoiminnan rakenteita. Kehitys koskettaa myös rahoittajia ja muita velkojia, joiden tulisi olla selvillä menettelyihin liittyvistä riskeistä. Pahassa tapauksessa velallinen onkin vaihtunut, vakuusmassa sulanut tai velkojan luottoriski muutoin on kasvanut epätydyttävällä tavalla, kun velkoja ei ole kiinnittänyt asiaan tarpeellista huomiota.

Artikkelissa valotetaan yritysjärjestelyjä velkojansuojan näkökulmasta. Tilanteina otetaan esille yrityskauppa, liiketoimintasiirto, sulautuminen ja jakautuminen.

1. Yrityskaupat

Yrityskauppa voidaan tehdä omistus- tai substanssikauppana. Omistuskau- passä myydään osakkeita, kun taas substanssikaupassa kohteena ovat yrityksen liiketoiminta ja –varallisuus.

a) Velat

Omistuskaupassa myyjänä on kohdeyhtiön omistaja. Kohdeyhtiön velat ja vastuut rasittavat edelleen kohdeyhtiötä kaupan jälkeen. Koska velallinen ei vaihdu, ei kauppaan tarvita velkojen suostumusta. Velkojilla ei ole mitään laissa säänneltyä torjuntamekanismia. Rahoitussopimuksessa on saatettu sopia, että tietyntyy- set yrityskaupat oikeuttavat velkojan reagoimaan, esim. irtisanomaan luoton ennakkoaisesta.

Substanssikaupassa myyjänä on kohdeyhtiö. Omistajan vaihtuminen ei vaikuta velkavastuuseen. Ostaja voi ottaa osana kauppahinnan maksamista vastatakseen kaupan kohdetta rasittavista veloista (seuraanto). Velvoiteoikeudellisen perussäännön mukaan velkavastuun siirtämiseen vaaditaan velkojan suostumus. Sen vuoksi velkojan suostumuksetta voidaan kaupassa luovuttaa vain liiketoiminta ja siihen sitoutunut varallisuus, mutta ei velkoja tai vastuita. Vaikka velkavastuu siirtyisikin inter partes eli kaupan osapuolten kesken, myyjä ei alkuperäisenä velallisenä yleensä vapaudu velkavastuusta.

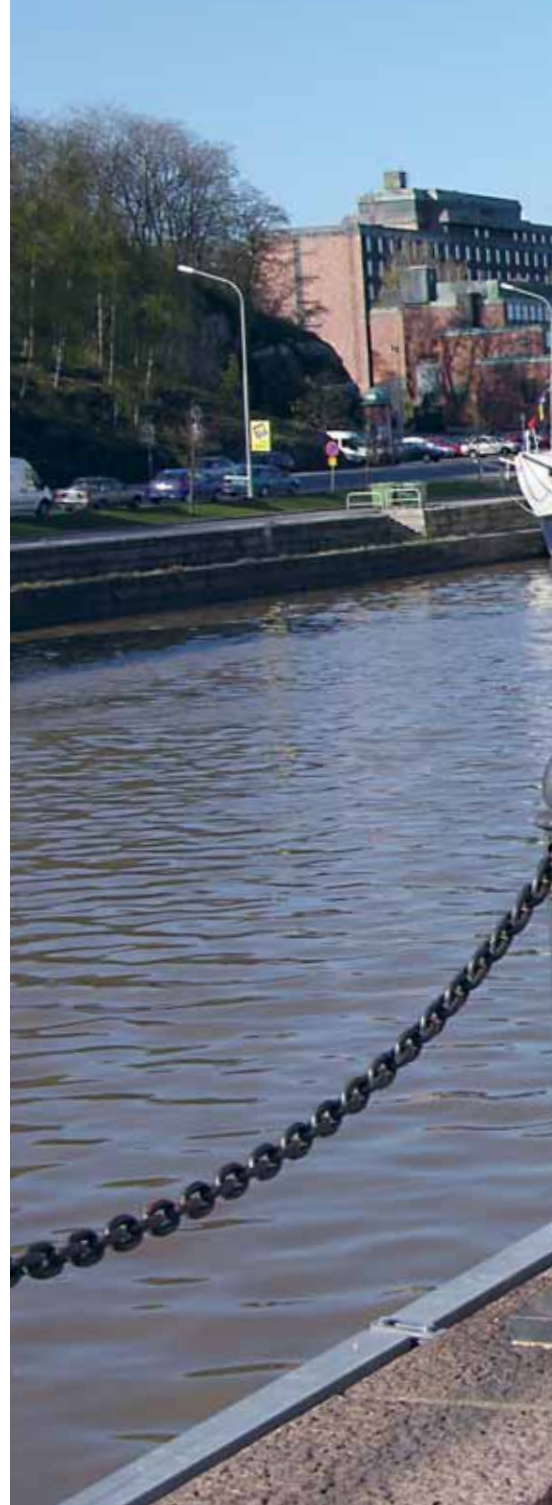
b) Vakuudet

Kohdeyhtiön omaisuuteen kohdistuva kiinteistöpanntaus ja käteis- eli hallintapanntaus rasittavat kohdeomaisuutta kaupan jälkeen sekä omistus- että substanssikaupassa. Panttioikeus on yleensä immuuni omistajanvaihdokselle. Kauppakirjassa voidaan sopia, että myyjä huolehtii määräajassa panttausten purkamisesta ja sitoutuu luovuttamaan ostajalle omaisuuden vapaana rasitteista. Omistuskaupassa tämä ei ole yleistä. Sen sijaan substanssikaupassa ostaja tavallisesti edellyttää, että omaisuus luovutetaan rasitteista vapaana, jolloin omaisuutta rasittavat kiinnitykset joko kuoletaan tai kiinnitykseen perustuvat panttikirjat luovutetaan ostajalle vapaina rasitteista, jolloin myyjä huolehtii panttivelan maksamisesta pois.

Omistuskauppa ei vaikuta **yrityskiinnitykseen** perustuvaan panttioikeuteen, joka kohdistuu kohdeyhtiön liikeomaisuuteen. Itse panttioikeus kestää tällaisen omistajavaihdoksen, mutta voi olla, että panttaussopimuksessa on saatettu sopia omistajanvaihdosta koskevista ehdoista.

Substanssikaupassa yrityskiin-

nityksen tuottama panttioikeus saat- taa lakata rasittamasta luovutet- tua omaisuutta. Yrityskiinnitys ei ole samalla tavalla kestävä omista- janvaihdoksia vastaan kuin kiinteis- tökiinnitys. Yrityskiinnitetyn omai- suuden luovutus lakkauttaa pant- tioikeuden silloin, kun luovutus on elinkeinotoimintaan kuuluvaa sään- nöllistä tavaravaihtoa tai omaisuu- den tarpeellista uusimista taikka muu- ta yrityksen normaalia liiketoimintaa. Panttioikeus luovutettuun omaisuu- teen lakkaa muutoin vain, jos luo- vutuksensaaja on vilpittömässä mie- lessä. Substanssikaupassa tällaisesta luovutuksesta ei säännönmukaisesti ole kysymys, koska luovutuksen koh- de on niin laaja, ettei luovutus kuulu





Myös vastaanottavan yhtiön velkojalla on oikeus vastustaa fuusioita silloin, kun fuusio on tilintarkastajan erityisen lausunnon mukaan omiaan vaarantamaan vastaanottavan yhtiön velkojen maksun, opastaa Raimo Immonen.

normaaliin liiketoimintaan. Ostaja ei myöskään voi ainakaan yleensä vedota vilpittömään mieleensä.

Kiinnitys kuitenkin pysyy määrätyn ehdoin voimassa. Jos yritys kiinnityksen kohteena oleva omaisuus myydään kokonaisuudessaan tai pääosin, kiinnityksen haltijalta edellytetään oikeuksiensa suojaamiseksi eli kiinnityksen raukeamisen torjumiseksi aktiivista reagointia määräajassa: Hänen tulee viimeistään kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun hän on saanut tiedon luovutuksesta ja viimeistään kahden vuoden kuluessa luovutuksesta vaatia maksua kiinnitetystä omaisuudesta ja ilmoittaa siitä myös yritys kiinnitystoimistolle. Jos hän laiminlyö tämän, yritys kiinnitys raukeaa

ja omaisuus vapautuu rasitteesta.

Jos yritys kiinnityksen haltija on reagoinut vaaditulla tavalla, hänellä on edelleen panttioikeus ja sen myötä maksunsaantioikeus luovutetusta omaisuudesta, vaikka omaisuus onkin vaihtanut yritys kaupassa omistajaa. Yritys kiinnitys myös tuottaa etuoikeuden maksun saamiseen luovutetusta omaisuudesta ennen ostajan omaisuuteen vahvistettuja yritys kiinnityksiä. Ostaja vastaa velasta kuitenkin vain kiinnitetyn omaisuuden arvolla.

Omistuskauppa ei vaikuta kohdeyhtiön puolesta annettuun **takaukseen** eikä takaajan tai velkojen suostumusta tavallisesti edellytetä. Takauksitoumuksessa on saatettu asettaa nimenomaiseksi ehdoksi, että

tietty henkilötaho pysyy velallisyhtiön omistajana. Useinkaan takaajan kannalta ei ole samantekevää, kuka on velallisyhtiön omistaja, koska tällä voi olla hyvinkin suuri merkitys perittäessä takautumisoikeudella velkojalle maksettua takaussaamista.

Ilman sovittua rajausta yleistakaajan vastuuta ei voida rajoittaa vain niihin velkoihin, jotka syntyvät ennen yhtiömiesten tai osakkeenomistajien vaihtumista.

c) Kielletty vakuudenantaminen

Rahoittajan on myös hyvä tunnistaa erityinen yritys kauppajen rahoitusongelma: Osakeyhtiö ei saa lainkaan antaa velkaa tai muita varojaan eikä vakuuksia rahoittaakseen sen omia

osakkeita koskevaa kauppaa, joten ostajan tulee hankkia rahoituksensa muista lähteistä kuin hyödyntämällä kohdeyhtiön varallisuutta.

2. Liiketoimintasiirrot

Liiketoimintasiirto on verotuskäsite (EVL 52 d §). Liiketoimintaa voidaan luovuttaa myös muilla tavoilla, mutta käytännössä liiketoimintasiirto on varsin suosittu sen verotusetujen vuoksi. Liiketoimintasiirto tarkoittaa järjestelyä, jossa yhtiö luovuttaa koko liiketoimintansa tai osan siitä sekä toimintaan kohdistuvat varat ja varoihin liittyvät velat sekä varaukset joko uudelle, tätä varten perustettavalle yhtiölle osakepääoman apporttimaksuksi, tai olemassa olevalle yhtiölle osakepääoman korotuksen apporttimaksuksi. Kummassakin tilanteessa apportti tulee muodostaa nettoapportiksi (varat miinus velat). Velallinen tällöin vaihtuu. Velallinen ei kuitenkaan voi vaihtua ilman velkojan lupaa. Usein velan siirrosta sovitaan vain inter partes, koska verotuksessa tämä on katsottu riittävän. Inter partes siirto tarkoittaa tässä sitä, että siirtävän yhtiön ja vastaanottavan yhtiön välillä sovitaan keskinäinen velkasuhde, jonka ehdot vastaavat siirtävän yhtiön ja velkojan välillä sovittua velkaa. Siirtävä yhtiö ei siis vapaudu vastuustaan, vaikka velan sanottaisiinkin siirtyvän osana liiketoimintasiirtoa.

Velkojan kannattaa joka tapauksessa tarkkailla liiketoimintasiirtoa, vaikka hän ei olisikaan antanut lupaa siirtoon, koska toiminta ja varat siirtyvät uudelle oikeussubjektille ilman velkojan lupaakin. Tilanteeseen ei liity mitään erityistä velkojansuojajamennettelyä. Velkojaa suojataan samojen perusteiden mukaan kuin tavallisessa liiketoiminnan luovutuksessa eli substanssikaupassa.

3. Sulautumiset

Osakeyhtiö voi sulautua kolmella tavalla: Absorptiosulautumisessa vastaanottava yhtiö on olemassa ja se ei omista kaikkia sulautuvan yhtiön osakkeita. Tytäryhtiösulautumisessa vastaanottava yhtiö omistaa sulautuvan yhtiön koko osakekannan. Kombinaatiosulautumisessa kaksi tai useammalla osakeyhtiöllä sulautuvat perustamalla yhdessä vastaanottavan yhtiön, jolle niiden varat ja velat siirtyvät samanaikaisesti. Osakeyhtiölain mukaan sulautuva yhtiö aina lakkaa fuusion tullessa voimaan.

a) Velat

Fuusiossa tapahtuu velallisen vaihtuminen. Velkojen suojaamiseksi

si sulautuvan yhtiön velkojalle varataan sulautumislupaa haettaessa aina mahdollisuus vastustaa sulautumista - suostumusta velkojalta ei vaadita. Myös vastaanottavan yhtiön velkojalla on oikeus vastustaa fuusiota silloin, kun fuusio on tilintarkastajan erityisen lausunnon mukaan omiaan vaarantamaan vastaanottavan yhtiön velkojen maksun.

Vastaanottavan yhtiön taloudellinen asema voi ennen fuusiota olla hyvä ja sen toiminta voi olla kannattavaa. Sen velankestokyky kuitenkin voi fuusion myötä heiketä, kun sulautuvan yhtiön vastuita siirtyy sen vastattavaksi. Sulautuminen voi toisaalta parantaa vastaanottavan yhtiön taloudellista asemaa, jos sulautuva yhtiö on taloudellisesti vakaa ja sillä on hyvät toimintaedellytykset.

Lupakuulutuksessa annetaan ohjaus menettelystä. Kuulutus rekisteröidään kaupparekisteriin viran puolesta ja lisäksi kuulutus julkaistaan Virallisessa lehdessä. Yhtiöt antavat itse tiedon velkojilleen. Halutessaan vastustaa fuusiota velkojan tulee reagoida annetuissa määräajassa. Vastustamisilmoitus toimitetaan rekisteriviranomaiselle. Velkojalla on oikeus vastustaa hakemusta, vaikkei vastustamiseen olisi mitään erityistä syytä. Velkojan vastustamisen tulee olla nimellinen. Jos velkoja vastustaa hakemusta, yhtiöiden tulee joko maksaa velkojan saatava tai asettaa sen maksamisesta riitatilanteessa tuomioistuimen hyväksymä vakuus. Rekisteriviranomainen lykkää hakemuksesta lupa-asian odottamaan sitä, pääsevätkö vastustava velkoja ja yhtiöt sopimukseen asiassa.

Velka ei sulautumisessa sammu, vaan se siirtyy uudelle velalliselle. Velkavastuu siirtyy silloinkin, kun velka ei ole ollut sulautumisosapuolille lainkaan tunnettu. Velallisen vaihtuminen merkitsee sitä, että vastaanottava yhtiö vastaa sulautuvan yhtiön veloista entisin ehdoin. Vastaanottavalla yhtiöllä on oikeus velallisena tehdä kaikki ne väitteet, jotka sulautuvalla yhtiöllä oli oikeus velallisena tehdä, sillä sulautuminen ei myöskään paranna velkojan asemaa.

Velkoja ei voi vaatia lupamenettelyssä velan ennenaikaista maksua, jos eräännyttämisehto ei ole sovitettu, vaan velan maksun sijaan on riittävää, että velan maksamisesta asetetaan turvaava vakuus.

b) Pantit

Esinevakuudet ovat vahvasti suojattuja pantinantajan sulautumista vastaan. Sulautuminen merkitsee sitä, että panttiomaisuus vaihtaa omis-

tajaa. Yleispanttiehdoin annettu esinevakuus ei kuitenkaan kata enää sulautumisen jälkeen syntyviä velkoja, ellei tästä ole tehty eri ehtoa. Jos panttisuhteen osapuolista pantinhaltija sulautuu, ei muutos pääsääntöisesti vaikuta vakuusoikeuden pysyvyyteen, koska pantinhaltijan oikeudet siirtyvät sulautumisessa vastaanottavalle yhtiölle. Panttioikeus on siirtokelpoinen oikeus, ja sen siirto on myös mahdollista tehdä pantinomistajaa kuulematta. Sulautumisesta tulee ilmoittaa pantinomistajalle.

Yleispantin antanut henkilö vastaa **velkojayhteisön** sulautumisen jälkeen syntyvistä veloista vain, jos hänelle on ilmoitettu sulautumisesta ja oikeudesta rajoittaa vastuuta myöhemmistä veloista, eikä hän ole ilmoituksessa varatun, vähintään kuuden kuukauden pituisen määräajan kuluessa ilmoittanut velkojalle vastuun rajoittamisesta. Kun velkojayhteisö sulautuu, yleispantti vastaa yleensä myös fuusion jälkeen syntyvistä veloista. Jos puolestaan **velallisyhteisö** sulautuu, pantinantajan vastuu ei enää koske sulautumisen jälkeisiä velkoja.

Yrityskiinnitysvelkojen suoja on kuitenkin järjestetty toisin. Fuusiota ei rekisteröidä voimaantulevaksi, jos sulautumiseen osallistuvista yhtiöistä useamman kuin yhden omaisuuteen on voimassa yrityskiinnitys, jollei samalla rekisteröidä hakemuksen perusteella yhtiöiden ja kiinnityksenhaltijoiden sopimusta kiinnitysten etuoikeuden järjestämisestä.

Takaukset säilyvät voimassa rajoitetusti fuusion jälkeen. Sulautuvan yhtiön saatavat siirtyvät yleisseuraannon periaatteen mukaisesti vastaanottavalle yhtiölle ja sulautuva yhtiö samalla purkautuu. Takaus säilyi kestovelkasuhteissa voimassa ennen sulautumista eli sulautuvan yhtiön aikana syntyneiden velkojen osalta, ellei takaus sitoumuksessa ole tehty tästä poikkeavaa ehtoa. Takaajan sulautuessa toiseen osakeyhtiöön takausvastuu siirtyy yleisseuraantoperiaatteen puitteissa vastaanottavalle yhtiölle, ellei takaus sitoumuksessa ole tehty tästä poikkeavaa ehtoa.

Yleistakauksen antanut henkilö vastaa **velkojayhteisön** sulautumisen jälkeen syntyvistä veloista vain, jos hänelle on ilmoitettu sulautumisesta ja oikeudesta rajoittaa vastuuta myöhemmistä veloista, eikä hän ole ilmoituksessa varatun, vähintään kuuden kuukauden pituisen määräajan kuluessa ilmoittanut velkojalle vastuun rajoittamisesta. Jos velkojayhteisö sulautuu, yleistakaus vastaa yleensä myös fuusion jälkeen syntyvistä veloista. Jos puolestaan **velallisyhteisö**



Velkojalla on jakautumisessa suurempi riski kuin fuusiossa, jossa varallisuus vain kasaantuu, korostaa Immonen.

sulautuu, takaajan vastuu ei enää koske sulautumisen jälkeisiä velkoja.

Takaussitoumukseen on saatettu sopia siirtokielto, jolloin takaajan vastuu lakkaa velkojan vaihtuessa.

4. Jakautumiset

a) Velat

Jakautumisessa yhtiö hajautuu kahdeksi tai useammaksi uudeksi yhtiöksi. Velkojalla on jakautumisessa suurempi riski kuin fuusiossa, jossa varallisuus vain kasaantuu. Osakeyhtiö voi käytännössä jakautua verotusyistä toistaiseksi vain täydellisenä, jolloin sen varat ja velat jaetaan kahdelle tai useammalle jakautuvan yhtiön perustamalle osakeyhtiölle. Jakautuminen perustuu hyväksyttyyn jakautumissuunnitelmaan, jossa tulee olla yksityiskohtainen selvitys varojen ja velkojen siirtymisestä vastaanottaville yhtiöille. Jakautumissuunnitelma on velkojan kannalta tärkeä, koska siinä määrätään uudesta velallisesta. Velkojen suoja on järjestetty kahdella tavalla:

- velkoja voi vastustaa jakautumista lupamenettelyssä; kuulutusmenettely on samanlainen kuin fuusiossa
- jokainen vastaanottava yhtiö vastaa erään rajoituksen jakautuvan yhtiön veloista yhteisvastuullisesti.

Jos velkoja ei ole vastustanut hake musta, hänen katsotaan suostuneen siihen. Lupa on myös annettava, jos kukaan velkojista ei ole vastustanut, ja myös silloin, jos vastustavan velkojan saaminen on maksettu tai jos velkojalle voidaan antaa saamisesta tuomioistuimen hyväksymä vakuus.

Velkojan intressissä on selvittää, mille yhtiölle hänen saamisensa jakautumissuunnitelman mukaan siirtyy. Velallinen vaihtuu, ja sen vuoksi velkojan tulisi valvoa oikeuksiaan tarkasti, vaikka vastaanottavat yhtiöt vastaavatkin jakautumissuunnitelman mukaisesta velasta yhteisvastuullisesti. Vastuu rajoittuu kuitenkin muiden kuin jakautumissuunnitelman mukaan velan itselleen saavien uusien yhtiöiden osalta kullekin vastaanottavalle yhtiölle jakautumissuunnitelman mukaan jaettuun nettovarojen määrään. Jakautumissuunnitelman mukaan velan itselleen saava yhtiö vastaa velasta aina kaikella omaisuudellaan.

Velkoja voi periä velan näiltä yhteisvastuussa olevilta yhtiöiltä, kun hän näyttää, ettei velkaa saada perityksi päävastuussa olevalta eikä mahdollisesta vakuudesta. Yhteisvastuusäännöksellä estetään velan hävittäminen, mikä voisi tapahtua esim. siirtämällä varat toiseen vastaanottavaan yhtiöön ja vastuut toiseen vastaanottavaan yhtiöön. Yhteisvastuu muistuttaa tältä osin toissijaista takausta.

b) Pantit

Jakautuvan yhtiön antama esinepantti siirtyy jollekin vastaanottavista yhtiöistä, eikä tämä vaikuta panttivelkojen oikeuteen. Jos **velkojayhtiö** jakautuu, pantti pysyy edelleen vastuussa sovituista veloista. Saaminen siirtyy jollekin vastaanottavista yhtiöistä. Vierasvelkapantin yleispantiksi antaneella panttaajalla on vastuu jakautumisen jälkeisistä veloista samoin ehdoin kuin edellä sulautumisessa eli vain, jos hänelle on ilmoitettu jakautumisesta eikä hän ole ilmoituksessa varatun, vähintään kuukauden pituisen määräajan kuluessa ilmoittanut velkojalle vastuun rajoittamisesta. Jos **velallisyhtiö** jakautuu, velkavastuu siirtyy jollekin vastaanottavista yhtiöistä. Vierasvelkapantin yleispantiksi antanut panttaaja ei ilman eri ehtoa vastaa muutoksen jälkeisistä veloista.

Yrityskiinnityksestä on säädetty erityisesti. Yrityskiinnitystä ei voida jakaa elleivät yrityskiinnityksen haltijat suostu tähän. Jakautuminen edellyttää sen vuoksi yrityskiinnityksen haltijoiden kanssa käytäviä neuvotteluja kiinnityksen järjestämisestä niin, että kiinnityksen kohde jaetaan siirtyvän omaisuuden ja velkojen mukaisesti. Jakautumissuunnitelmassa tulee esittää tällaiset muutokset. Kiinnitystä ei kuitenkaan saa jakaa niin, että se on voimassa kahden tai useamman yhtiön omaisuuteen saman sitoumuksen vakuudeksi. Mikäli sopimusta ei saada aikaan, jakautumista ei lainkaan voida toimeenpanna.

c) Takaukset

Jakautuminen voi vaikuttaa takauksiin. Jos **takaajayhtiö** jakautuu, takausvastuu siirtyy jollekin vastaanottavista yhtiöistä. Jos **velkojayhtiö** jakautuu, takaajan vastuu säilyy, mutta jakautumisen jälkeisistä uusista veloista yleistakaaja samoin kuin edellä panttauksessa. Jos **velallisyhtiö** jakautuu, takaaja ei ilman eri ehtoa vastaa veloista, jotka syntyvät jakautumisen jälkeen

Oikeustieteen tohtori Raimo Immonen toimii asianajajana Asianajotoimisto Brander & Manner Oy:ssä

Luottotietotoiminta syntyi luotonantajien yhteishankkeena

TEKSTI: SILJA SARKAMO

Luottotietoja alettiin Suomessa koota ja välittää keskitetysti sata vuotta sitten, kun maan epävarmoihin luotto-oloihin kyllästyneet krediitanantajat ryhtyivät yhteishankkeeseen 1905.

Marraskuussa 1904 Tampereen Seurahuoneelle kokoontui puolisisensataa tehtailijaa, kauppiasta, asioitsijaa ja muuta luotonantajaa eri puolilta maata. Yhteinen asia oli kiteytetty tamperelaisten ja turkulaisten puuhamiesten vetoomuksessa:

”Jokainen mahtanee myöntää, että velaksimyynti maassamme on sillä kannalla, että se kaipaakin paljon korjauksia. Velkaluoton antajat tuntevat ostajiansa sangen vähän, sekä myöntävät useinkin, kaiken keskenäisen yhteistyön puutteessa, suurempia luottoja kuin minkä varovaisuus sallisi.” Kokouksen tähtäimessä oli luotonantajien etuja valvovan yhdistyksen perustaminen.

Ajatus luottotiedonantoon keskittyvästä toimistosta oli ollut esillä useaan otteeseen 1800-luvun lopussa Suomen yleisissä kauppiaskokouksissa. Tavaravaihdon ja luotonannon yleistessä yksityinen kauppias ei enää pystynyt omin voimin suojaamaan ”vahingolliselta ja tappiolliselta” kaupanteolta: tarvittiin järjestäytyntä luottotietotoimintaan. Euroopassa ja Ruotsissakin oli jo 1850-luvulta lähtien toiminut luottotietojen välitykseen erikoistuneita yrityksiä, mutta Suomessa liikemiehet joutuivat yhä turvautumaan liikeuttaviinsa ja pankkeihin.

Luottotiedustelu ohdakkeinen työala

Suomen Luotonantajayhdistyksen (Finska Kreditöreföreningen) perustamiseen sitoutui takauksillaan kaksi puolisisata jäsentä. Näkyvimpiä olivat tukkukaupat, mutta muka-

na oli myös suuria teollisuusyrityksiä, osuustoimintaliikkeitä ja pankkeja sekä lukuisia joukko pieniä kauppiaita. Yhdistyksellä oli alusta asti kiinteät yhteydet ulkomaille ja jäseniä oli myös Saksasta, Puolasta, Ruotsista ja Venäjältä.

Yhdistyksen säännöt jätettiin Keisarillisen Suomen Senaatin hyväksyttäväksi 8.12.1905. Tammikuussa 1906 keskustoimisto Commercen talossa Hämeenkadulla Tampereella ryhtyi ”asiamiestensä kautta antamaan tarkkoja tietoja luoton suhteen sekä maksuhäiriön sattuessa edustamaan jäseniään”.

Keskustoimiston hoitajaksi valittu Hämekosken tehtaan isännöitsijä Edvin Sederholm oli jo pitkällä opintomatallaan käynyt tutustumassa alan toimijoihin Ruotsissa, Saksassa, Englannissa ja Yhdysvalloissa. Yhdistyksen palvelukseen oli myös valjastettu koko maan kattava verkosto asiamiehiä.

Asiamiehiltä vaadittiin paljon aikana, jolloin osakeyhtiöistään ei juuri ollut saatavissa numero- tai rekisteritietoa. Uusi ala herätti myös epäluuloja. Yhdistyksen verkkaisesti karttuvaan arkistoon kerättiin toimittajien lausuntojen lisäksi lähinnä sanomalehtileikkeitä.

Suurin osa tuloista tuli yhdistyksen toisesta haarasta eli perimis- ja konkurssivalvontatoiminnasta. Vuonna 1909 yhdistyksessä päädyttiinkin erillisen osakeyhtiön, perintätoimisto Osakeyhtiö Credit Aktiebolagen perustamiseen.

Suomalainen luotonantajayhdistys perustettava!

Kielikysymys jakoi 1910-luvun alussa myös luotonantajien leirit. Moni yrittäjä koki Luotonantajayhdistyksen ruotsinkielisenä ja -mielisenä, ja osaltaan esteenä suomalaisen talouselämän kehittymiselle. Esimerkiksi nimimerkki Liikemies kirjoitti Uudessa Suomettaressa, ”ettei suomalainen

liikemies Suomen Luotonantajayhdistyksen ruotsinmielisten herrojen käsissä voi tuntea itseään täysin turvatuksi.”

Ajatus suomenkielistä luottotietotoimistosta virisi erityisesti Helsingin liikemiespiireissä. KOP:n Viipurin konttorin johtaja Georg Sidorow ryhtyi toimiin. Lokakuussa 1912 hänen pankkiiriliikkeensä toimistossa Mikonkadulla perustettiin Liikemiesien Tiedonantoyhdistys, jonka johtajaksi Sidorow itseoikeutetusti valittiin. Hankkeen mesenaattina toimi sinivalkoisen pääoman linnake Kansallis-Osake-Pankki.

Suomenkielinen yhdistys järjestäytyi saman kaavan mukaan kuin sen kilpailija. Toiminnan kulmakiviä olivat asiamiesverkosto sekä arkisto ja perintätöiminta eriytettiin omaksi osakeyhtiöksi.

Voimat yhdistettiin vasta 1990-luvulla

Suunnilleen näihin asetelmiin luottotietotoiminta jäi moniksi vuosikymmeniksi. Vaikka Luotonantajayhdistys ja Liikemiesien Tiedonantoyhdistys (vuodesta 1933 Luottotieto ry) kilpailivat keskenään, herrasmiesso-pimuksilla määriteltiin yhteiset pelisäännöt. Olihan molempien yhdistysten perimmäisenä tarkoituksena voiton hankkimisen sijaan suojata jäseniään luottotappioilta.

Kumpikaan yhdistyksistä ei kerännyt kattavia tietorekistereitä, vaan toiminta nojasi kirjeenvaihtajien toimittamaan materiaaliin. Kyselymäärät olivat nykymittapuun mukaan pieniä, vuosittain muutamia tuhansia.

Vasta kuluttajaluotonannon yleistymisen ja Luottokontrolli Oy:n (vuodesta 1988 Suomen Asiakastieto) perustaminen 1961 alkoi ohjata toimintaa uuteen suuntaan. Uuden yhtiön taustalla olivat liikepankkien lisäksi myös Luotonantajayhdistys ja Luottotieto ry.

Alan pioneerien yhdistymistä poh-

**"Velaksimyynti
maassamme on sillä
kannalla, että se kaipaa
paljon korjauksia."**

dittiin vuosien saatossa moneen otteeseen, mutta se toteutui vasta 1993. Fuusiossa syntyneen osuuskunnan toiminnot siirtyivät kaksi vuotta myöhemmin yrityskaupalla Suomen Asiakastiedolle.

Lähde: 100 vuotta luottotietotoimintaa, Jarmo Kiljala ja Antti Parpola. Asiakastieto julkaisee historiateoksen suomalaisen luottotietotoiminnan kehityksestä joulukuussa.

Luotonantajyhdistyksen keskus-toimisto toimi ensimmäiset vuodet Tampereen liike-elämän ytimes-sä Commercen talossa Raatihuoneen kupeessa. Sisällisodan aattona pääkonttori siirrettiin Helsinkiin Pörssitaloon.

*Kuva: Werner Gestrin,
Vapriikin kuva-arkisto*

Nauttiiko johto luottamusta vai rettelöikö se?

1900-luvun alkuvuosikymmeninä luottotietoja kysyttiin ja välitettiin lähinnä yrityksistä ja "yritystä harastavista henkilöistä". Tiedustelu-kaavakkeissa haluttiin tietää muun muassa minkälaista toimintaa yhtiö harjoitti, ketkä olivat pääosakkaita ja minkälainen merkitys yhtiöllä paikkakunnalla oli. Yhdistyksiä kiinnosti myös yleinen käsitys yhtiön johdosta: nauttiiko se luottamusta vai pidettiinkö johtoa "rettelöivänä".

Kaavakkeita karttavia asiamiehiä varten Luotonantajyhdistys laati vapaamuotoisemman mallilausunnon: "Kangas- ja lyhyttavarakauppa. Matti Mikkonen on n. 35-vuotias ja perheelinen, tunnettu erittäin säännöllisenä ja työteliäänä miehenä. Hän perusti oman liikkeen vuonna 1925 toimittuaan sitä ennen useita vuosia liikeapulaisena. Liikkeeseensä sijoitti hän pienet säästönsä ja on varallisuus vuosien kuluessa lisääntynyt, nyttemmin omistaa hän myöskin pienen, rasittamattoman talon, arvoltaan n. 40.000 mk. Liikevaihto on noussut n. 300.000 mkaan vuodessa ja on kannattavuus kaikesta päättäen ollut tyydyttävää. Muutamilta paikkakunnan tukkuliikkeiltä on kauppias Mikkonen saanut luottoa ja on asiat hoidettu säännöllisesti. Liikkeen maine on hyvä ja katsotaan liikesuhteisiin voitavan ryhtyä sekä pientä tavaraluottoa voitavan antaa."

Lausuntojen sisältö pysyi pääpiirteissään samana vuosikymmenestä toiseen. Vielä 1950-luvulla Luotonantajyhdistyksen malliraportti Toiminimi Muovilelusta ja sen omistajasta Väinö Varpusesta lopui seuraavasti: "Herra Varpusen maine näyttää olevan eriväritteinen. Vuonna 1929 hänet tuomittiin vankeusrangaistukseen rikoksista väkijuomalainsäädäntöä vastaan. Hänen elintapansa eivät ole säännölliset. Hänellä on taipumus varsin hyvin ajaa omia etujaan. Mahdollisissa liikesuhteissa suositellaan varovaisuutta ja luotonannosta varoitetaan."

Raporttien kuvaileva osa oli parhaimmillaankin monitulkintainen. Vuonna 1961 perustetun Luottomiehet ry:n ensimmäiseksi kehittämiskohteeksi valikoituikin alan leipäpuu eli luottotietoraportti.

"Alan miesten" toivomuksesta luottotietotoimistoissa muokattiin lausuntoja määrämittaiseen muotoon. Kieliasuun uudistukset eivät kuitenkaan yltäneet, vaan jatkossakin raportit kirjoitettiin kryptisin ilmaisuin: "toimelias ja yritteliäs" ei lausuntona ollutkaan myönteinen, vaan tarkoitti lähinnä resurssija hukkaavaa ja tuottamatonta. Alan sisäinen salakieli säilyi luottotietotutkimuksissa 1990-luvun alkuun asti.





Syysretki uuteen Oikeustaloon

torstai 10.11.2005 klo 16.00

Porkkalankatu 13, 00180 Helsinki (Ruoholahti)

Tervetuloa tutustumiskäynnille
Helsingin käräjäoikeuteen ja uuteen oikeustaloon
Helsingin Salmisaareen.

Tutustumiskäynnille mahtuu mukaan 50 ensiksi ilmoittautunutta.
Ilmoittautumiset luottomiesten web-sivuilla 27.10.2005 mennessä:
www.luottomiehet.fi/tapahtumat

HUOM! Retken jälkeen Luottomiehet - Kreditmännen r.y.:n syyskokous.

KUTSU

Luottomiehet - Kreditmännen ry.
Varsinainen syyskokous

Aika: 10.11.2005 klo 18.00 alkaen
Paikka: Ravintola Hima & Sali, Kaapelitehdas,
Tallberginkatu 1 C, 00180 Helsinki (Ruoholahti)

Kokouksessa:

- Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat.
- Vuoden Luottomiehen esitelmä.
- Kokouksen jälkeen päivällinen.

Päivälliselle mahtuu mukaan 50 ensiksi ilmoittautunutta.
Ilmoittautumiset web-osoitteessa www.luottomiehet.fi/tapahtumat
viimeistään 27.10.2005



CREDIT MANAGEMENT

3/2006



TURUN KAUPPAKORKEAKOULU
Turku School of Economics and Business Administration
JOHTAMISKOULUTUSINSTITUUTTI

CREDIT MANAGEMENT

CREDIT MANAGEMENT on Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin yhdessä Suomen Luottomiehet ry:n kanssa suunnittelema ohjelma. Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutilla on yli 20 vuoden kokemus erilaisten johtamiskoulutusohjelmien (mm. Turun JOKO) suunnittelusta ja toteuttamisesta. Päätuotteena on kolmivuotinen eMBA-ohjelma.

Tavoite ja kohderyhmä

Ohjelman tavoitteena on kehittää osallistujien liiketoimintaosaamista ja syventää heidän tietojaan ja taitojaan luottohallinnon eri teemoista.

Kohderyhmän muodostavat luottokaupan, luotonannon ja rahoituksen sekä luotonhallinnan eri tehtävissä toimivat luotto- ja talouspäälliköt ja luotonvalvojat sekä muut luottoalan eri tehtävissä toimivat henkilöt.

Ohjelman toteutustapa

Ohjelman laajuus on 15 opintopistettä (= 10 opintoviikkoa). Se voidaan sisällyttää osaksi Turun kauppakorkeakoulun eMBA-ohjelmaa.

Lähiopetus toteutetaan 12 päivän aikana kahden päivän jaksoissa ja se tapahtuu pääosin Turun kauppakorkeakoulun tiloissa.

Ohjelman aikana tehdään kirjallinen tutkielma kurssilaisen omaan organisaatioon ja työhön liittyvästä aiheesta.

Ohjelman hakumenettely ja osaanottajien valinta

CREDIT MANAGEMENT -ohjelmaan haetaan hakulomakkeilla, joita saa Johtamiskoulutusinstituutista/Tuula Buss, puh. (02) 481 4534, faksi (02) 481 4393, email: tuula.buss@tukkk.fi. Hakulomakkeet voi myös printata verkkosivulta www.tukkk.fi/mba/koulutus.

Hakuaika päättyy 15.11.2005

Ohjelmasisältö

Seuraava **CREDIT MANAGEMENT** -ohjelma alkaa tammikuussa 2006. Siinä käsitellään seuraavia teemoja:

• LUOTTOHALLINTO MUUTTUUVASSA TOIMINTAYMPÄRISTÖSSÄ

- Kansantalouden näkymät ja yritystoiminnan muutostrendit luottohallinnon näkökulmasta
- Riskit ja riskien hallinta
- Yritysjuridiikan kehitystrendit luottohallinnon kannalta

• TALOUDEN HALLINTO

- Kustannukset ja kannattavuuden hallinta
- Tuloslaskelma ja tase tulkitsijan silmin
- Luottoriskit ja niiden hallinta

• YRITYSJURIDIIKAN AJANKOHTAISET KYSYMYKSET

- Velka- ja vakuuskysymykset
- Yrityksen omistus- ja liiketoimintajärjestelyt
- Luottotietotoiminta ja luottotietolaki
- Perintätoiminta

• ESIMIESTYÖ

- Vuorovaikutus työyhteisössä
- Esimiestyön haasteet
- Luottohallinnon eettiset kysymykset

• MARKKINOINTIAJATTELU

- Asiakaslähtöisyys ja asiakkuusajattelu
- Myynnin tavoitteet vs. luotonantajan tavoitteet
- Imagon merkitys ja rakentaminen
- Sähköinen kauppa

Osallistumismaksu

Ohjelman hinta on 3 900 euroa, johon sisältyvät jaksojen opetus, kurssimateriaali, kirjat ja lähiopetuspäivien ateriat. Ohjelmasta mahdollisesti aiheutuvat matka- ja majoituskustannukset eivät sisälly hintaan.

Lisätietoja

JOHTAMISKOULUTUSINSTITUUTTI • TURUN KAUPPAKORKEAKOULU

Rehtorinpellonkatu 3, 20500 Turku

Johtaja Pirjo Vuokko

pirjo.vuokko@tukkk.fi • puh. (02) 481 4535, faksi (02) 481 4393

Lisätietoja antavat mielellään myös alla olevat Credit Management -ohjelmaan osallistuneet.

Kokemuksia ohjelmasta: mitä sain?

"Parempaa ymmärrystä luotonantoprosessista ja luottoriskeistä, syvempää ymmärrystä asiakkuuksien luomisesta ja hoidosta, oppimisen ja onnistumisen elämyksiä, aikaa kehittää itseäni ammatissani (arjen kiireissä tämä usein unohtuu), uusia mukavia kollegoita."

Seppo Lahtinen, Osastopäällikkö, varatuomari

Contant Oy / Rahoituslaitospalvelut

puh. 010 2700 187 • email: seppo.lahtinen@contant.fi

"Syvensin osaamistani erityisesti tilinpäätösten analysoinneissa ja yritysten riskien hallinnassa. Ohjelmaan kuuluva loppututkielman teko toi ahaa-elämyksiä, joita pääsin hyödyntämään omassa työssäni. Erinomaiset luennoitsijat tarjosivat myös mahdollisuuden kurkistaa tulevaan (tietoja valmisteilla olevista säädöksistä ja laista). Mielenkiintoisia keskusteluja hyvin erilaisissa tehtävissä olevien kollegoiden kanssa."

Pirjo Nousiainen, Manager, Finance

Oy Metsä-Botnia Ab

puh. 010 469 4679 • email: pirjo.nousiainen@metsabotnia.com

"Uudenlaista näkemystä, kehitystrendejä ja tulevaisuuden näkymiä luottokauppaan, yritysjuridiikkaan ja taloushallintoon. Täsmäkertausta jo aiemmin opittuun. Karismaattisia luennoitsijoita; Suomen huippuja. Verkottumista samanhenkisen porukan kanssa. Erinomaista ohjausta ja huolenpitoa Turun kauppakorkeakoulun järjestämänä. Illanviettoja..."

Olli-Pekka Pitkälä, Credit manager

Scania Finans Ab

puh. 010 555 5333 • email: olli-pekka.pitkajarvi@scanauto.fi



TURUN KAUPPAKORKEAKOULU
Turku School of Economics and Business Administration
JOHTAMISKOULUTUSINSTITUUTTI

Luotonvalvonta ja saatavien perintä

RISTO SUVIALA

Heinäkuussa on ilmestynyt oikeustieteen kandidaatti **Jyrki Lindströmin** kirja *Luotonvalvonta ja saatavien perintä* Talentumin kustantamana. Kyseessä on toinen, uudistettu painos vuonna 2000 julkaistusta ensipainoksesta. Teos on jatkoa vuosina 1993 ja 1998 ilmestyneelle kirjalle *Saatavien perintä*, jossa toisena tekijänä oli oikeustieteen kandidaatti **Olli Kivelä**. Kivelältä on artikkeli toisaalla tässä lehdessä.

Jyrki Lindström on tehnyt pitkän ja komean uran perintätointialalla. Hän aloitti lakimiehenä Tietoperinnässä vuonna 1986 ja toimii nykyään osastopäällikkönä Intrum Justitiassa. Vuonna 2004 Lindström sai Vuoden Luottomiehen tunnustuksen Luottomiehet ry:ltä erityisesti ansioistaan luottoalan kouluttamisessa.

Luotonvalvoja on luottotahallinnon kolmiottelija. Kuten kirjassa todetaan luotonvalvojalla on omia varsinaiseen luotonvalvontaan kuuluvia työtehtäviä sekä usein myös osa yrityksen reskontranhoitajan työtehtävistä. Lisäksi luotonvalvojalle on usein delegoitu osa luotto-päällikölle kuuluvista työtehtävistä.

Luotonvalvonta ja saatavien perintä on alan vankka perusteos. Lindströmin kirja täyttää vaativan luotonvalvojan toiveet. Nerokas on oivallus kertoa luotonvalvojan rooli ja tehtävät kussakin luotto-prosessin vaiheessa.

Kirjassa käydään yksityiskohdaisesti läpi saatavan synty ja elinkaari. Kirjan 462 sivuun mahtuu esitykset muun muassa laskutuksesta, vapaaehtoisesta ja oikeudellisesta perinnästä, osamaksuperinnästä, asianomistajavaatimuksesta

rikosoikeudenkäynnissä, ulosotosta, konkurssista, yksityishenkilön velkajärjestelystä sekä yrityssaneerauksesta.

Kirjassa on seikkaperäisesti huomioitu kaikki ensimmäisen painoksen jälkeen tapahtuneet lainmuutokset. Tällaisia ovat erityisesti uusi laki velan vanhentumisesta, ulosotolain muutokset, uusi konkurssilaki, uudet perintökaaren velkavastuusäännökset ja muutokset lakiin saatavien perinnästä.

Mielestäni *Luotonvalvonta ja saatavien perintä* -teoksen asiasältö täyttää, kuten edellä todettiin kriittisenkin kirjan käyttäjän laatuvaatimukset. Kirjan tyyli on puolestaan makuasia. Lindströmin käyttämä puhdas asialinja miellyttää ainakin minua ja sopii hyvin kirjan luonteeseen.

Teoksen visuaalinen ilme tyydyttää, mutta voisi tulevissa painoksissa olla ilmavampi, jopa kuvia sisältävä. Toisaalta kirjan koko kasvaisi nyt jo melko runsaasta sivumäärästä.

Puutteita kirjassa on niukasti. Luottorajasta kirjassa on vain 11 riviä. Mielestäni aihe ansaitsisi tarkentamista vuosiksi laajemman käsittelyn. Yhteistyöstä perintätoimiston kanssa olisi toivonut seikkaperäisempää esitystä. Laajasta asiakirjamalliliitteenä puuttuvat kokonaan vapaaehtoisen perinnän mallit.

Luottovakuutuksesta kirjassa ei ole sanaakaan. Vakuutusmuoto on syystä tai toisesta Suomessa suhteellisen vähän käytetty. Luottovakuutuksen esittely kirjassa saattaisi osaltaan lisätä kiinnostusta tähän varsinkin Keski-Euroopassa suosittuun luottoriskien hallintakeinoon.

Vientisaatavien perintä puuttuu kirjasta käytännössä kokonaan.



Kansainvälinen perintä on siinä määrin oma maailmansa, että ehkä se vaatii oman kirjansa ja kirjoittajansa.

Sanotaan, että ”perintä on atk:ta”. Lindströmin kirjassa ei ole käsitelty ollenkaan luotonvalvonnassa ja perinnässä käytettäviä ohjelmavälineitä. Esitänkin toivomuksen, että kirjan seuraavassa painoksessa tämä osa-alue olisi myös mukana.

Kirjan kattava aakkoshakemisto lisää kirjan arvoa luotonvalvojan käytännön työssä.

Jyrki Lindströmin kirja on viehteisessä kuvassa tukevasti kalliolla. Tämä symboloikoon teoksen merkitystä alan perusteoksena ja oppikirjana. *Luotonvalvonta ja saatavien perintä* on ensi-ilmistymisestään asti ollut Markkinointi-instituutin järjestämään Luottotutkintoon kuuluva oppikirja. Ja näin on vastakin.

FECMAN hallitus koolla Maltalla



Valloittava näkymä Maltalta.

TEKSTI JA KUVAT: TOM FAGERSTRÖM

Fecman1 jäsenyhdistysten lukumäärä on kasvanut jo 14 ranskalaisen luottoyhdistyksen mukaantulon myötä. Järjestön merkitystä eurooppalaisena luottoyhdistysten yhteisenä organisaationa pyritään kasvattamaan edelleen. Kasvua haetaan kaikista Euroopan Unionin piiriin kuuluvista maista, joissa yhdistystoimintaan perustuvaa luottoalan yhteistyötä jo harjoitetaan tai joissa sellaista toimintaa voidaan mahdollisesti Fecman rohkaisemana ja tukemana käynnistää.

¹Federation of European Credit Management Associations.

Jäsenyhdistykset: Belgia: Instituut voor Kredietmanagement, Englanti: Institute of Credit Management (ICM), Espanja: Asociación de Gerentes de Credito, Hollanti: Nederlandse Vereniging voor Credit Management, Irlanti: Irish Institute of Credit Management, Israel: Israeli Institute of Credit Management, Italia: Associazione Credit Managers Italia (ACMI), Malta: Malta Association of Credit Management (MACM), Norja: Norsk Kredittforum, Ranska: Association Française des Credit Managers, Saksa: Verein Credit Management e.V., Suomi: Luottomiehet-Kreditmännen ry, Tanska: Dansk Kredit Forum, Ruotsi: Svenska Kreditföreningen.

Tietojen vaihto

Fecman jäsenyhdistysten välinen tietojen vaihto koetaan tärkeänä kehittämiskohteenä. Ajatuksena on saada samalla järjestöä ja kaikkia sen jäsenyhdistyksiä nykyistä tutummaksi myös kunkin jäsenmaan henkilöjäsenille. Lähtötilanne lienee rehellisesti arvioituna se, että järjestö jäsenyhdistyksineen ja niiden toiminta ovat keskimäärin kokonaan tai melko tuntemattomia esimerkiksi Luottomiehet ry:n henkilöjäsenille.

Ensivaiheessa tähän tilanteeseen haetaan parannusta toteuttamalla jäsenyhdistysten keskuudessa tiettyjen perustietojen kerääminen. Aineistosta laaditaan yhteenveto, joka valmistuttuaan toimitetaan kaikkien saataville. Yhdistyksiltä on pyydetty muun ohessa jäljempänä ilmeneviä tietoja:

- perustiedot kansallisesta luottoalan yhdistyksestä ja sen toiminnasta
- tietoja jäsenmaan taloudesta
- perustietoja keskeisistä luottoalan käytännöistä ja luottoalaan liittyvistä kysymyksistä

- yhteenveto yhdistyksen toteuttamista pyrkimyksistä vaikuttaa luottoalan lainsäädännölliseen kehitykseen

Soveltuvin osin aineistoa hyödynnetään myös Credit Management -käsikirjan laatimisessa.

Työryhmät

Maltan kokouksen ehkäpä tärkeimmät päätökset tehtiin käsiteltäessä järjestön toimintasuunnitelmaa ja tulevaisuuden hankkeita. Työlistalla ovat jo entuudestaan Fecman uutislehden edelleen kehittäminen, web-kotisivujen kokonaisuudistus sekä Credit Management -käsikirja. Lisää tavoitteita järjestölle asetettiin koulutuksen ja kokemusten vaihdon toteuttamisessa. Fecman laajentuminen ja vaikuttaminen luottoalan kehitykseen Euroopassa tunnistettiin keskeisiksi tehtäviksi.

Varmaankin vaikein tehtävä on toteuttaa järjestön rooli luottoalan edunvalvojana Euroopassa. Ensimmäinen haaste on saada järjestön ääni kuulluksi Euroopan Unionissa.



Toinen haaste on nykyhetkellä 14 eri kulttuurista tulevien luottoalan yhdistysten yhteisen mielipiteen muodostaminen. Tahtotila Fecman roolin kohottamiseen tässäkin suhteessa on kuitenkin olemassa ja pyrkimystä on pidettävä kannatettavana.

Tehtävien toteuttamiseksi päätettiin viiden työryhmän perustamisesta. Työryhmille asetettiin puheenjohtajat, joilla on vastuualueen osalta saavutetusta kehityksestä raportointivertailu Fecman hallitukselle. Vireillä olevat hankkeet tulevat näin valmisteltuna ensimmäistä kertaa käsittelyyn marraskuun lopulla pidettävässä kokouksessa. Näin toimien uskotaan saavutettavan tuloksia aiempaa tehokkaammin.

Työryhmät ja puheenjohtajat:

1. Education / Experience Exchange / EU Funding Jan Schneider-Maessen (Saksa)
2. Guide to Credit Management Practice Ludo Theunissen (Belgia)
3. Lobbying Mannes Westhuis (Hollanti)
4. Newsletter / Public Relations /

Website Glen Bullivant (Englanti) ja Josef Busuttil (Malta)

5. Recruitment of new member associations Tom Fagerström (Suomi)

Työryhmien saavuttamiin tuloksiin palaamme myöhemmin. Tähän mennessä saatujen raporttien perusteella edistymistä näyttää olevan nopeimmin saavutettavissa web-kotisivujen kehittämisessä sekä tietojen vaihdon ja Credit Management --käsikirjan (Fecma Guide to Credit Management) toteutuksessa.

Sihteeristö

UK Institute of Credit Management (ICM) ja erityisesti brittiläisen yhdistyksen kaksi keskeisesti Fecman toiminnassa mukana olevaa toimihenkilöä Peter Rowe ja Kate Beddington-Brown ovat yhdessä jo 16 vuoden ajan huolehtineet Fecman sihteeristön vastuulle kuuluvista tehtävistä. Työpari on hoitanut tarmokkaasti ja esimerkiksi tavalla omien päätoimiansa ohella kaikesta Fecman hallintoon ja sihteeristötyöhön liittyvästä. Heidän urakkansa päättyy kuluvan vuoden loppuun mennessä. Fecma on käynnistänyt sopimusneuvottelut Fecman sihteeripalvelujen tuottamisesta ostopalveluna hollantilaiselta toimijalta, joka tekee vastaavaa työtä Hollannin VVCM:n hyväksi. Tavoitteena on päästä sopimukseen toimintaperiaatteista ja palvelujen tuottamiseen liittyvistä ehdoista seuraavaan

marraskuussa pidettävään Fecman kokoukseen mennessä, jolloin palvelusopimus voitaisiin allekirjoittaa.

Tulevat tapahtumat

Seuraava Fecman kokous pidetään Amsterdamissa 23.11. Kokousta seuraavina päivinä (24.-25.11.) hollantilainen yhdistys isännöi Credit Expo 2005 -tapahtumaa. Tapahtuma sisältää yhteistyössä Fecman kanssa toteutettavan Credit Management -kongressin sekä luottoalan toimijoiden ja palvelun tuottajien messutalouden. Tietoja tilaisuudesta kannattaa käydä tutkimassa osoitteessa www.creditexpo.nl. Sivusto on pääosin hollannin kielellä, mutta hakemistosta löytyy myös ”English Summary”, jonka avulla helpoimmin saa käsityksen tilaisuuden tarjonnasta.

Keväällä 2006 (12.5.2006) Fecman kokous pidetään Tukholmassa ja selvittettävänä on saadaanko tämän tilaisuuden yhteyteen järjestettyä luottoalan kongressi tai seminaaritapahtuma.

Fecman kokoontumisen ja mahdollisten oheistapahtumien järjestelyvuoro saattaa lähivuosina osua myös Luottomiehille. Edellisen kerran Helsingissä kokoonnuttiin lokakuussa 2001 yhdistyksen 40-vuotisjuhla-vuonna.



Puheenjohtaja Tom Fagerström Luottomiehistä (pöydän päässä) vetää Fecman hallituksen kokousta.

Luottoalan seminaari Maltalla

Maltan Luottomiehet MACM (Malta Association of Credit Management) järjesti toukokuussa 2005 luottoalan seminaarin. Seminaarin nimenä oli "Sales & Credit, Complimentary or Competing Functions" ja siihen osallistui yli 200 henkeä. Yli puolet osallistujista oli muita kuin Maltan yhdistyksen jäseniä.

Seminaarin teemoina olivat Maltan yleinen taloudellinen tilanne, erityisesti huomioiden Maltan tilanne uutena EU-maana ja yritysten kilpailutilanne näissä olosuhteissa, luotto- ja myyntiosaston välinen yhteistyö sekä luottotahallinnon merkitys yrityksen arvon lisäajänä.

Seminaarin avasi Maltan kilpailu- ja viestintäministeri Hon. Censu Galea.

Avauspuheenvuoron jälkeen Fecman puheenjohtaja Tom Fagerström kertoi omassa puheenvuorossaan Fecmasta ja sen roolista ja tavoitteista luottotahallinnon kehittämiseksi Euroopan tasolla.

Ekonomisti Joe Vella Bonnici kertoi esityksessään Maltan talouden kehityksestä. EU-jäsenyys on aiheuttanut Maltalle uusia haasteita, koska saarivaltio on aikaisemmin toiminut melko suljetussa taloudessa ja pystynyt estämään ulkomaisen kilpailun. Talouskasvu on Maltalla tällä hetkellä lähes nollassa kun se muissa uusissa EU-maissa on selkeästi yli EU-keskiarvon. Säästämisaste on laskenut muutamassa vuodessa 15%:sta 1%:iin ja hintataso on noussut 3 prosenttiyksikköä vuodesta 1999.

Laatuvaatimukset ovat EU-jäsenyyden myötä kiristyneet ja palvelun ja valmistettavien tuotteiden tason on noustava, jotta maltalaiset yritykset pystyvät olemaan kilpailukykyisiä. Turismi on edelleen pääelinkeino. Viime vuosina turisteja on kuitenkin saapunut selkeästi aiempaa vähemmän. Suurin syy tähän lienee selkeä hintatason nousu.

Fecmaan kuuluvasta Saksan yhdistyksestä (Verein Credit Management e.V) professori Bernd Weiss esitelmöi aiheesta "Credit Management as a Value Driver" ja Englannin yhdistyksestä (Institute of Credit Management) Glenn Bullivant aiheesta "The Internal Dilemma of the Sales & Credit Functions".

Bernd Weissin esityksessä käsitel-

tiin esimerkin avulla luottotahallinnon merkitystä yrityksen arvon korottajana tai vaihtoehtoisesti luottotappioiden aiheuttamaa yrityksen arvon alenemista. Yrityksen arvo sen osakkeenomistajille on tällä hetkellä keskeisessä roolissa. Luottotahallinnon merkitystä yrityksen arvolla on käytännössä kuitenkin vaikea määritellä kovin tarkasti. Tähän tarkoitukseen Bernd Weiss on kehittänyt matemaattisen mallin, jolla pyritään selvittämään luottotahallinnon merkitykselle yrityksen arvon määrittämisessä. Matemaattisten laskelmien lopputuloksena todettiin, että hyvällä luottotahallinnolla yrityksen arvo nousee, mikä puolestaan johtaa siihen että luottotahallinnon asema yrityksen toiminnas-

sa tulee entistä tärkeämmäksi.

Glen Bullivantin kertoi elävästi ja englantilaisella huumorilla höystettynä kokemuksistaan ja näkemyksistään luottotahallinnon ja myynnin välisestä yhteistyöstä. Ydinsisällön voisi tiivistää sanalla kommunikaatio – eli tiedonkulun merkitys molempiin suuntiin on aina avainasemassa.

Seminaarin osallistuneille jaettiin CD-levy, jolla on esitysten lisäksi myös muuta tietoa luottotahallinnosta. Levykkeellä on mm. tietoa luottopolitiikan laatisemisesta, malliesimerkkejä erilaisista dokumenteista, lukuisia artikkeleita luottotahallinnon eri osa-alueista sekä tietoa yhdistyksen toiminnasta. Mikäli joku on kiinnostunut, niin ottakaa yhteyttä.

CREDIT EXPO 2005, Congress & Exhibition

Amsterdam RAI

24 - 25 November 2005

CELEBRATING 15 YEARS OF VVCM

Although the credit management function is rapidly growing in Europe, there are few opportunities for European credit managers to meet each other and share knowledge and experience. This is why I am delighted to invite you to Credit Expo 2005, a truly pan-European congress hosted in the Amsterdam RAI by the Dutch Credit Management Association. All those involved in credit management are warmly invited to join us for this event, where numerous topics relevant at both the micro and the macro level will be on the agenda. Credit Expo 2005 will also feature a special exhibition for suppliers of various credit management services. Our fifteenth anniversary celebration will help expand your network of European partners. I hope you choose to join us.

Mannes Westhuis, VVCM Chairman

WHAT IS CREDIT EXPO?

Credit Expo is an initiative of Amsterdam RAI, the Dutch Credit Management Association (VVCM) and the Federation of European Credit Management Associations (FECMA). The conference is intended to become an annual event on Credit Management and designed for a wide audience, including non-professionals. This special launch edition will feature the following highlights.

KEYNOTE CONGRESS

To commemorate its fifteenth anniversary, the Dutch Credit Management Association VVCM is organising a European Credit Management Congress together with FECMA and the Amsterdam RAI. The congress will focus on international credit management professionals, with various keynote speakers from the Netherlands and abroad sharing their knowledge, vision and experience. Over 500 participants are expected.

COMPREHENSIVE EXHIBITION

More than 30 leading companies will present their products and services in the field of credit management. Meet and network with exhibitors from all market segments, including bailiffs' offices, factor companies, software suppliers, insurance companies, credit information agencies, outsourcing experts, professional education providers, banking institutions and recruitment agencies. Visiting the exhibition is free of charge. See www.creditexpo.nl for more information.

WORKSHOPS

Several workshops will be organised by the VVCM and the exhibitors during Credit Expo Issues under discussion will include Basel II implementation, international debt collection and working capital management. All workshops will be free of charge. Visit www.creditexpo.nl for a schedule and detailed descriptions.



CREDIT expo

Credit Management Congress
24-25 November 2005, Amsterdam RAI

Further details and information about the Congress can be found at:
www.creditexpo.nl

Perinnässä kaikki rikastuvat



Lehdessä alkaa uusi Elämänpolku-juttusarja, jossa esitellään entisiä Luottomiesten jäseniä, jotka ovat siirtyneet luottoalalta muihin tehtäviin.

Ensimmäisenä haastatteluvuorossa on toimitusjohtaja Olli Kivelä, joka toimi yhdistyksemme hallituksen puheenjohtajana 10 vuotta sitten vuonna 1995. Keskustelu käytiin päätösmittajan kanssa Ravintola Kosmosissa Helsingissä.

Mistä olet kotoisin?

Olen kehitysalueen lahja pääkaupunkiseudun elinkeinoelämälle eli kotoisin Kainuun pääkaupungista Kajaanista.

Millainen olit 16-vuotiaana?

16-vuotias nuori mies elää yleensä aika kuohuvaa vaihetta elämässään, kun kaikki palikat, joita tarvitaan pojasta mieheksi muuttumiseksi eivät tahdo kasaantua aina oikeassa järjestyksessä oikeille paikoilleen. Itse taisin olla ainakin vanhempieni näkökulmasta aika haasteellinen tapaus.

Mikä oli ensimmäinen tehtäväsi luottoalalla?

Aloitin juristiksi valmistuttuani SYP:n rahoitusyhtiön Suomen Yritysrahoitus Oy:n rahoitusneuvottelijana kesällä 1987.

Mikä oli viimeinen tehtäväsi luottoalalla?

Tietoperintä-yhtiöiden markkinointijohtaja. Tietoperintähän myytiin hyvin pian lähtöni jälkeen Intrumille, mutta näillä asioilla taisi olla vain ajallinen yhteys, muttei asiallista yhteyttä.

Olitko luottamustehtävissä Luottomiehissä? Missä?

Olin muistaakseni Luottomiesten sihteeriksi kaksi vuotta (tosin Niemisen Maiju Tietoperinnästä, terveisiä vaan, teki kyllä huomattavaksi avukseni suurimman osan käytännön töistä) ja puheenjohtajana yhden vuoden.



Mainostoimisto on niin hyvä kuin sen viimeinen toimeksianto, kertoo Olli Kivelä.

Mitä eväitä sait mukaasi "luottovuosisitasi"?

Erityyppisiä elämänviisauksia, kuten:

"Perintä on iloinen asia".

Se on itse asiassa logistiikkabusiinesta. Siirretään rahaa sieltä, missä sen ei pitäisi olla paikkaan, johon se kuuluu.

Lisäksi se on vielä sikäläkin hyödyllistä puuhaa, että siinä kaikki rikastuvat: velkoja saa saatavansa, perintäyhtiö asiaankuuluvan palkkionsa, tuomioistuimet ja ulosottoviranomaiset omien tariffiensa mukaiset suoritteet sekä rikastuu siinä myös velallinen, sillä rikastumistahan on sekin, kun velat vähenevät!

Mitä jäit kaipaamaan Luottomiehissä?

Luottomiehet on sikäli harvinainen yhteisö, että sen jäsenillä on aidosti yhdensuuntainen intressi yhdistyksen "järjestötehtävän" osalta (= lausunnot lakiesityksistä, aktiivisuus alaan liittyvissä asioissa vaikuttamiseen) ja tätä tehtävää yhdistys on hoitanut sängen ammattimaisesti. Toisaalta yhdistys pystyi myös erin-

omaisen hyvin huolehtimaan sosiaalisesta tehtävästään (= juhlat, retket, laivaseminaarit tms. tilaisuudet), jonka merkitys alalla toimiville ei ole suinkaan vähäinen.

Uraasi luottoalan tehtävien jälkeen?

Kauppalehden mediamarkkinoinnin myyntijohtaja 1996-1997, Pori Jazzin toimitusjohtaja 1997-2000 ja Mainostoimisto GREY PR:n toimitusjohtaja 2000-.

Nykyinen tehtäväsi?

Olen Mainostoimisto GREY PR:n toimitusjohtaja. Yhtiö kuuluu maamme suurimpaan markkinointiviestinnän konserniin Salomaa Yhtiöihin.

Minulla on ilo työskennellä n. 40 markkinointiviestinnän ammattilaisen kanssa ja tehtävänämme on markkinointiviestinnän keinoin auttaa asiakkaitamme menestymään.

Kokoonnumme aamuisin tuottamaan asiakkaillemme tarkoituksenmukaista ja toimivaa markkinointiviestintää ja teemme sen luovasti ja kustannustehokkaasti.



Kommentteja hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevasta ohjeluonnoksesta 7.6.2005

Oikeuskansleri otti muutama vuosi sitten kantaa kuluttaja-asiamiehen perintäohjeen oikeudelliseen olemukseen ja sitovuuteen. Ratkaisun mukaan kuluttaja-asiamies voi julkaista – kuten kuka tahansa muukin – oman käsityksensä hyvän perintätavan sisällöstä. Tulkinta on luonteeltaan suosituksen omainen eikä ohjeessa annettuja määräyksiä ja kieltoja ole pidettävä viranomaisasemassa annettuina. Mitä yhtenäisempi näkemys saavutetaan elinkeinolämän edustajien kanssa, sitä parempi käytännön toimivuuden kannalta.

Perintälain soveltamisesta päättävät yksittäistapauksissa tuomioistuimet, yhtenä markkinaoikeus. Kirjoitetun lain lisäksi johtoa haetaan hallituksen esityksestä ja eduskunnan asiakirjoista.

Varsinkin kuntasektorilla kuluttaja-asiamiehen ohjeeseen suhtaudutaan niin kuin se olisi virallinen ja tarkempi selitys perintälain. Tämä vuoksi olisi hyvä, jos ohjeessa omaksumat kannanotot perustuisivat lakiin. Tästä syystä olisi myös hyvä välttää kannanottoja kiistanalaisiin kysymyksiin, joista esimerkkinä voidaan mainita kielto periä alaikäiseltä tavanomaisista ja vähäarvoista velkasitoumusta. Alaikäisen velkavastuu

on käytännössä merkittävä ja yhteiskunnallisesti laaja-alainen asia, johon soisi saatavan lainsäädännöllistä selvyttä. Mielestämme kuluttaja-asiamiehen tulisi tässä asiassa olla yhtä aktiivinen kuin kuluttajalta perittäviä kuluja koskevan kohtuullisuuden täsmällisempää määrittelyä koskevassa.

Totaalikielto on hämmästyttävä siksi, että ulosotto perii vuosittain tuhansilta alaikäisiltä, jopa alle 15-vuotiailta sekä laskusaatavia että veronulosottoasioita.

Perintää käsittelevässä ohjeessa ei käsityksemme mukaan ole tarpeen laajasti selostaa kuluttajansuojaa sopimusrikkomustapauksissa, josta säädetään pääosin muualla kuin perintälain. Vielä vähemmän tähän yhteyteen sopii laaja pohdinta kohtuullisesta riskinjaosta. Tärkeää olisi painottaa sopimusten sitovuutta ja todeta, että jos elinkeinonharjoittaja ja kuluttaja eivät pääse yhteisymmärrykseen maksujärjestelystä, noudatetaan perintälain säännöksiä.

Pidämme tärkeänä, että kuluttaja-asiamies suhtautuu aidon puolueettomasti yksityisiin ja julkisiin perintäorganisaatioihin. Ei ole hyvä, jos kuluttajaperintää valvova viranomainen neuvoa julkisyhteisöjä erityiseen varovaisuuteen niiden käyttäessä yksityisiä perimisliikkeitä pelkästään sen vuoksi, etteivät ne toimi virkavastuulla. Ammattiperintä on luvvaraista toimintaa, jonka valvonta on monipuolista ja keinot, vastuu ja kannettavat maksut tarkkaan säänneltäviä.

Perintää koskevassa ohjeessa ei myöskään ole aiheellista ottaa kantaa

kuntien yleiseen perintäpolitiikkaan. Kuntien taloudenpidossa vallitsevat samanlaiset lainalaisuudet kuin yri-tystenkin taloudessa. Saatavien perimättä jättäminen ei ole oikeudenmu-kaista maksavia kuntalaisia kohtaan ja johtaa myös kunnallisen verorasi-tuksen kasvuun.

Kuluttaja-asiamiehen tehtävä on pyrkiä kuluttajan etujen ajamiseen silloinkin, kun tämä on velallisase-massa. Velallisen edun mukaista on maksujärjestelyjen ja velkojan kanssa tehtävien muiden sopimusten helppo-us, jos suoritukset ovat viivästyneet. Käytännössä näitä velkoja – velallis-suhteessa tapahtuvia neuvotteluja ja sopimista tulisi kaikin tavoin edistää sen sijaan, että asetetaan keinotekoi-sia esteitä kanssakäymiselle vaikkapa lauantaisin. Myös pitkät maksusuun-nitelmat ovat useimmiten velallisen intressissä.

Kohtuullinen riskinjak

Luonnoksessa kielletään velkojaa tai toimeksisaajaa perimästä saatavaa alaikäiseltä.

Kielto ei perustu lakiin. Ulosotossa peritään vuosittain tuhansittain asioi-ta alaikäiseltä, joista suurin osa on 15 – 17-vuotiaita.

Perintää ei voi kohdistaa alaikäiseen

Oikeusturvakoneiston osana ulosot-to perii alaikäisiltä sekä laskusaata-via että veronulosottoasioita. Lailli-sesti syntyneen saatavan perintä täy-tyy olla laillista myös velkojan ja yk-sityisen asiamiehen toimesta.

Alaikäiset tekevät päivittäin tuhansia tavanomaisia ja vähäarvoisia velkasopimuksia, joihin heillä on holhoustoimilain mukaan oikeus. Elinkeinonharjoittajan riski rajoittuu siihen, onko oikeustoimi merkitykseltään vähäinen ja luonteeltaan tavanomainen. Vähäpätöisestä velasta alaikäinen vastaa ja sitä voidaan häneltä vapaaehtoisesti periä.

Edunvalvoja tai holhousviranomainen on saattanut antaa luvan merkittävämpään alaikäistä koskevaan velkasitoutumukseen. Velallinen on tällöin itse alaikäinen eikä hänen edunvalvojansa.

Velkojan maksumuistutusten sisältö, määrä ja aikarajat

Saatavien perintää koskevassa laissa ei luetella niitä perintätoimia, joista aiheutuvia kuluja voidaan vaatia velalliselta kuluttajasaatavaa perittäessä. Hallituksen esityksessä ollut luettelo poistettiin eduskuntakäsittelyn aikana.

Velkojan pitäisi luonnoksen mukaan toimittaa velalliselle erääntyneestä saatavasta vähintään kaksi maksumuistutusta ennen toimeksisaajan perittäväksi siirtämistä. Hallituksen esityksen mukaan yksi maksumuistutus riittää (10 c §:n perustelut 59 euron enimmäismäärän osalta).

Velkoja voi vaihdella maksumuistutusten toimittamistapaa, jos velalliseen on vaikea saada yhteyttä.

Maksumuistutuksessa riittää maksun laiminlyönnin seurauksista maininta oikeudellisen perinnän mahdollisuudesta ja siitä yleensä seuraavasta maksuhäiriömerkinnästä.

Kirjallinen maksuvaatimus

Maksuvaatimuksessa on ilmoitettava velkojan tarkat yhteystiedot, kuten puhelinnumero vain perittäessä julkisyhteisön saatavaa (5.1 §).

Luonnoksessa vaaditaan, että maksuvaatimuksessa on annettava velalliselle maksua ja huomautusten esittämistä varten vähintään 14 päivän aika maksuvaatimuksen antamisesta tai lähettämisestä. Hallituksen esityksen (HE 199/1996 vp) mukaan 10 päivän maksuaika on riittävä. Myöskään perintälain 10 b §:ssä määritelty 14 päivän aikaraja laskun, maksumuistutuksen tai maksuvaatimuksen lähettämisestä lähettämiseen ei mahdollista 10 päivää pitempää maksuaikaa.

Laki ei edellytä, että maksuvaatimuksessa mainitaan kuluttajavalitus-

lautakunta tai yleinen tuomioistuin perintäkulujen kohtuullisuuden arvioijina.

Perintäkulut

Samaan velkasuhteeseen perustuva saatava voidaan perinnässä osittaa jokaiselle osamaksuerälle osamaksusaatavaa perittäessä tai silloin, kun tililuotto on alun perin sovittu maksettavaksi tiettyinä päivinä erääntyvissä osissa.

Velkojan tiedonantovelvollisuutta ja velallisen velvollisuutta korvata perintäkulut ei ole laissa kytketty toisiinsa. Velallisen oikeus saada tietoja velkatilanteestaan ei myöskään liity hyvään perintätapaan. Velallinen ei voi kieltäytyä perintäkulujen korvaamisesta sillä perusteella, ettei hän ole saanut velkojalta tietoja velkamäärästään.

Luonnoksen mukaan kirjallises- ta maksuvaatimuksesta 10 a.1 §:ssä säädetty 30 euron enimmäiskulu on tarkoitettu kattamaan kaikki suunnitelmaan liittyvien toimien, kuten osasuoritusten, kulut. Saman pykälän 3 momentin mukaan velalliselta saa vaatia perinnästä aiheutuneet todelliset kulut, jos perinnän suorittaminen on edellyttänyt tavanomaista enemmän työtä. Eduskuntakäsittelyn aikana velkojien taholta korostettiin sitä, että 30 euron määrällä voidaan tehdä pisimmillään neljän erän pituisia maksusuunnitelmia. Koska velallisen kannalta pidettiin tärkeänä mahdollisuutta solmia pitempiä maksusopimuksia, jätettiin lakiin joustomahdollisuus. Velallisen kanssa voidaan näin ollen sopia 30 euron lisäksi kohtuullisista avisointimaksuista pitkissä ja enemmän työtä aiheuttavissa maksusopimuksissa.

Julkisyhteisöjen erityisrooli

Kuntien eri hallintokunnissa ei voi olla tietoa velallisen avoinna olevien velkojen kokonaistilanteesta eikä myöskään mahdollisista ulosmittauksista.

Yksittäisten saatavien perinnässä käytetään yleisesti perintätoimistoja, koska ne perivät nopeammin ja tehokkaammin kuin ulosotto ja vielä halvemmallaakin sekä hakijan että velallisen kannalta. Jos henkilöllä on ulosotossa useampia asioita, nousee ulosoton taulukkomaksujen osuus kolmanneksen tai jopa puoleen palkasta tai eläkkeestä ulosmittauksella kertyvästä rahamäärästä. Lisäksi ulosottoon liittyy aina maksuhäiriön mahdollisuus luottotietorekisterissä.

Julkisoikeudelliset saatavat

Valitusosoitus ja maininta maksulykäyksen mahdollisuudesta on liitetävä veronulosottoasiaa koskevaan maksuvaatimukseen. Muuten maksuvaatimukseen ei tarvitse oheistaa ohjetta valituksen tekemiseen perinnästä tai mainintaa kuluttaja-asiamiehestä perintälain säännösten valvojana.

Vapaaehtoiset velkasovinnot ja hyvä perintätapa

Vapaaehtoisia velkajärjestelyjä tehdessään velkojalla on sopimusvapaus sen suhteen, annetaanko saatava anteeksi, missä määrin ja millä ehdoin. Minkäänlaista vakiintunutta velkasovintokäytäntöä ei ole osoitettavissa.

Arvonlisävero kuluttajaperinnässä

Ohjeessa tulisi täsmällisemmin kertoa, miten toimeksisaajan perintäku- luihin liittyvä arvonlisävero käsitel- lään pankkien, vakuutusyhtiöiden ja yksityisten terveysasemien perinnässä sekä perittäessä lehtitilausmaksuja.

Ulkomailla syntyneen saatavan perintä

Perintälaissa ei aseteta velkojaosa- puolelle velvollisuutta selvittää saata- van perustetta tai velallisen käytössä olevia oikeussuojakeinoja perittäessä vapaaehtoisesti ulkomaista saatavaa.

Ei kohtuutonta eikä asiatonta painostusta tai uhkailua

Hyvän perintätavan tarkoittamana häiritsevänä ajankohtana, jolloin perintä on kielletty, ei pidetä lauantaita, sunnuntaita eikä juhlapäiviä edeltävää aikaa (HE 199/1996 vp). Kuluttajavelallisen kannalta erityisesti lauantai on varsin sovelias aika vapaaehtoiselle perinnälle.

Luonnoksen mukaan perintää ei saa pitkittää tarpeettomasti. Mielestämme velallista on asianmukaista muistuttaa maksamattomasta laskusta vuosittain maksumuistutuksella tai -vaatimuksella.

Velkojalla ei ole velvollisuutta esittää selvitystä siitä, että velkaa ei ole maksettu, kun saatavan erääntymisestä on kulunut tavallista pitempi aika. Näyttötaakka tapahtuneen maksun osalta on velallisella.

Mediatiedot 2005

Julkaisija Osoite:

Luottomiehiet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Risto Suviala
02-277 8420, 0400 781 535
02-277 8411
risto.suviala@erapaiva.fi

Ilmoitustilan myyjä

Mikko Kallankari, (09) 050 336 1787

Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin: Telefax:

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
Salomon Pajunen
Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
(09) 7420 11, (09) 74201 218
(09) 7420 1201
salomon.pajunen@painotuote.fi
www.painotuote.fi
Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
(09) 7420 11, (09) 74201 250
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

Aineistotiedustelut:

Aineisto-osio:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi + s.2. á	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €

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
Ohjelmat: Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite Maksun saaja: Pankkiyhteys:

Luottomiehiet ry
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
4/2005	8.11.2005	8.12.2005

Painos:

1000 kpl

ISSN 1457-7909

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI



Luottoalan neuvottelun on kokoontunut tänä vuonna jo kahdesti. Kuva on kokouksesta 25.8. Keskon pääkonttorissa. Siinä muotoillaan neuvottelukunnan julkilausmaa lainmukaiseksi todetusta alaikäisiin kohdistuvasta perinnästä. Vasemmalta Kari Mälikärki, Kimmo Mökkönen, neuvottelukunnan puheenjohtaja Timo Mäki, Mikko Parjanne ja Ulla Heikkilä. Linssin takana Risto Suviala.

MDC Education Group

Opiskele joustavasti työn ohessa

Luotto- tutkinto

Luottomiehiet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä luottoalan koulutusohjelma on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville tai muissa tehtävissä luottoalan tietoja tarvitseville.

Koulutus toteutetaan joustavana monimuoto-opiskeluna. Opiskelu kestää vuoden ja sisältää 8 seminaari-päivää.

Hakuaika päättyy 15.10.

Opiskelu alkaa avausseminaarilla 1. - 2.11.2005.

Tilaa esite

puh. (09) 241 0277 tai tutustu koulutusohjelmaan internetissä www.markinst.fi

Lisätietoja puh. (09) 473 61/Minna Ristimäki.

Töölöntullinkatu 6, 00250 Helsinki



www.markinst.fi

Kevätretki **Eduskuntaan**

TEKSTI JA KUVAT: RISTO SUVIALA

Helsingin Etu-Töölö oli tänä vuonna sekä Luottomiesten kevätkokouksen pitopaikka että kevätretken kohde. Helsingin yliopiston pohjalaisten osakuntien omistama Ostrobotnian talo muodosti juhlavat puitteet kevätkokoukselle, johon osallistui noin 20 jäsentä. Lounaan jälkeen käytiin läpi sääntömääräiset asiat tilinpäätöksen vahvistamisineen ja vastuuvapauden myöntämisineen hallituksen jäsenille. Kaikki päätökset olivat yksimielisiä - kuten tapana on ollut.

Kokouksen jälkeen siirryttiin jalkaisin noin 200 metriä vieraaseen Eduskuntataloon. Talo valmistui vuonna 1931 ja se on arkkitehti J.S. Sirénin suunnittelema. Alun perin Eduskuntatalo ajateltiin sijoittaa Tähtitorninmäelle Eteläsataman yläpuolelle. Sen suunnitelman oli laatinut arkkitehti Eliel Saarinen. Ajatuksesta kuitenkin luovuttiin tiettävästi siitä syystä, että Eduskunta olisi sijainnut liian lähellä toimeenpanovaltaa eli valtioneuvostoa ja tasavallan presidenttiä.

Kevätretkemme emännäksi olimme onnistuneet saamaan kunniajäsen Timo Mäen myötävaikutuksella Eduskunnan lakivaliokunnan puheenjohtajan, kansanedustaja Tuija Braxin. Brax on koulutukseltaan oikeustieteen kandidaatti ja puoluealtaan vihreä. Braxin opastuksella saimme tutustua sekä lakivaliokunnan istuntohuoneeseen että vihreiden ryhmähuoneeseen. Kävimme myös seuraamassa täysistuntoa. Kaiken kaikkiaan antoisa vierailu.



Luottomiehet ovat edenneet kevätretkellään Eduskuntatalon portaille.

Yhdistyksemme puheenjohtaja Ulla Heikkilä luovuttaa hetki aikaisemmin kevätkokouksessa hyväksytyn Luottomiesten muistion ulosoton taulukkomaksujen muuttamisesta Eduskunnan lakivaliokunnan puheenjohtajalle Tuija Braxille.



Rahastonhoitaja Mikko Sirkiä esitti yhdistyksemme tilinpäätöksen vuodelta 2004. Tuloslaskelma osoitti ylijäämää 14.608,83 euroa.



Näkymä Eduskuntatalon silmää hiveleviin sisätiloihin. Vaikka talo on ulkoapäin jyhkeän maskuliininen, niin sisätiloja voidaan pitää pehmeän feminiinisinä.



Timo Mäki alusti keskustelun velalliselta ulosotossa kertyvän maksun yhteydessä perittävän taulukkomaksun laskentatavan muutoksesta. Luottomiesten ehdottama muutos alentaisi velallisen perintäkuluja tuntuvasti.

Uudet jäsenet

19.04.2005

Junttila, Sasu
Country Risk Manager
Citibank International plc.
Finland Branch
Ruoholahdenkatu 21
00180 Helsinki

Nyman, Milja
Risk Underwriter
GE Capital Equipment
Finance AB
PL 520
00031 GE

Ukkola, Sari
asiakasvastaava
Aktiv Hansa Oy
Sörnäisten rantatie 23
00500 Helsinki

Widen, Michael
Risk Manager
GE Capital Equipment
Finance AB
PL 520
00031 GE

18.05.2005

Eskola, Santtu
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 75, 00241 Helsinki

Nummila, Siru
perintäpäällikkö
Gothia Oy
PL 722, 20101 Turku

Ohinen, Jyrki
Country Director
Atradius
Mikonkatu 9
00100 Helsinki

Suomalainen, Kirsi
osastopäällikkö
DNA Finland Oy
PL 1319, 00101 Helsinki

Syväoja, Terhi
palveluneuvoja
Sampo Pankki Oyj
Rahoitus- ja korttipalvelut
Kaupintie 3
00440 Helsinki

Viitala, Anne
perintävastaava
DNA Finland Oy
Porkkalankatu 20 B
00180 Helsinki

Viitanen, Jessica
myyntiassistentti
Atradius
Mikonkatu 9
00100 Helsinki

06.06.2005

Kiviluoma, Keijo
edustuston päällikkö
DF Deutsche Forfait AG
Mikonkatu 9
00100 Helsinki

31.08.2005

Kattelus, Antti
Accounting Manager
Hilti (Suomi) Oy
Virkatie 3
01510 Vantaa

Kumpulainen, Antti
tiimivastaava
Sampo Pankki Oyj
Rahoitus- ja korttipalvelut
PL 1254, 00075 SAMPO

Kurunsaari, Minna
kenttäpäällikkö
Rautakesko Oy
Vanha Porvoontie 229
01380 Vantaa

Lundberg, Pia
prosessivastaava
Vattenfall Oy
PL 2
00080 VATTENFALL

Saumala, Sauli
Risk Evaluator
Neste Oil Oyj
PL 95
00095 NESTE OIL

Valkama, Juha
Account Manager
Aon Finland Oy
Oulunkyläntori 1
00640 Helsinki

Westerlund, Päivi
prosessiasiantuntija
Vattenfall Oy
Maistraatinportti 4
00080 VATTENFALL

Ari Kämäri on uusi golfmestari



Mestari Ari Kämäri on helppo hymyillä.

Luottomiesten perinteiset golfmestaruuskilpailut pidettiin toisen keran kesäkuun alussa Peuramaa Golfin golfkeskuksessa Kirkkonummella. Kenttä oli tällä kertaa Porkkalan kenttä. Aurinkoisen sään suosimaan tapahtumaan osallistui 24 luottomiestä ja -naista. Viimevuotinen mestari Kenneth Halin oli joutunut jättämään mestaruuden puolustamisen työkiireisiin vedoten. Hyvätasoisin ja erittäin tiukan kisan voitti Ari Kämäri Intrum Justitia Oy:stä Tampereelta. Olisikohan ensi vuonna turkulaisen vuoro voittaa?



Scratch-kisan voittaja Juuso Jokela suunnittelee lyöntikulmaa.



Harjoitus tekee mestarin. Rangella vasemmalta tuleva mestari Ari Kämäri, Matti Rahikka ja Mikko Heiskanen.



Jännitys paistaa selvästi osanottajien kasvoilta ennen kisaa.



Luottomiehet Golf 2.6.2005 TAPAHTUMASPONSORIT




Asiakastieto




atradius
managing risk, enabling trade


D&B
Decide with Confidence


EULER HERMES
Luottovakuutus


LINDORFF


LAHTI&CO OY

Luottomiehet – Kreditmännens r.y.

Tulokset

Miehet 1. ja Luottomiehet ry:n. Golfmestari 2005	
Ari Kämäri	36 pistettä
Miehet 2. Matti Rahikka	35 pistettä
Miehet 3. Kari Räsänen	34 pistettä
Naiset 1. Maija Herlin	25 pistettä
Naiset 2. Tuula Leppänen	24 pistettä
Naiset 3. Thea Serkamo	20 pistettä
Pisin avaus -kisa Kari Räsänen	252m
Lähimmäksi lippua -kisa Juuso Jokela	3,2 m
Paras scratch tulos Juuso Jokela	84 lyöntiä

Täydellinen tuloluettelo on julkaistu Luottomiehet ry:n kotisivuilla.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2004

Vuosi 2004 oli yhdistyksen neljäskymmenes kolmas (43) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2004 lopussa olivat seuraavat: henkilöjäseniä 799 (vuonna 2003: 788), kannatusjäseninä olevia yrityksiä 6 (vuonna 2003: 17) ja eläkeläisjäseniä 71 (vuonna 2003: 51). Kunniajäseniä oli kaksi (2003: 2).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy

Varapuheenjohtaja
Mikko Heiskanen,
Mikado-Invest Ky

Sihteeri
Arja Lindström,
Euler Hermes Luottovakuutus

Rahastonhoitaja
Mikko Sirkkiä, Contant Oy

Kerhomestari
Hanna Maunu,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Hallituksen jäsen
Ulla Heikkilä,
Vähittäiskaupan Takaus Oy

Hallituksen jäsen
Timo Hulkko,
Paikallisosuuspankkiliitto

Hallituksen jäsen
Juha Iskala, Intrum Justitia Oy

Hallituksen jäsen
Vesa Karvonen, Paroc Group Oy

Hallituksen toiminta:

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana 10 kertaa.

Vuoden 2004 painopisteet hallituksen toiminnassa olivat mm. lukuisat kannanotot ja lausunnot valmisteilla oleviin lakiuudistuksiin. Lisäksi kansainvälisen toiminnan osalta yh-

distyksessä keskityttiin Fecman (Federation of European Credit Management Associations) toiminnan kehittämiseen. Hallitus aloitti vuonna 2004 myös toimenpiteet yhdistyksen jäsenrekisterin saattamiseksi parempaan kuntoon.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:
Taavi Kallankari, Ensto Oy
Kari Räsänen,
Suomen Asiakastieto Oy

Varatilintarkastajat:

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

TOIMIKUNNAT

Eräät toimikunnat ovat antaneet omaa toimintaansa koskevat erilliset toimintakertomukset hallitukselle.

Luottoalan neuvottelukunta:

Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy, puheenjohtaja
Tom Ahlroos, Ritom Ky
Pertti Larva, Sanoma Osakeyhtiö
Timo Mäki, Contant Oy
Kari Mälikärki,
Kaukomarkkinat Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola- Yhtiöt
Mikko Parjanne,
Suomen Asiakastieto Oy
Jyrki Pekkala,
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy

Luottoalan neuvottelukunta ei koontunut vuoden 2004 aikana.

Lakitoimikunta:

Timo Mäki,
Contant Oy , puheenjohtaja
Jani Karotie,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Elina Koponen,
Diners Club Finland Oy
Jouni Muhonen,
Suomen Asiakastieto Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola-yhtiöt
Vesa Rotinen,
Euler Hermes Luottovakuutus

Lakitoimikunta valmisti yhdistyksen hallitukselle lausuntoehdotukset ja kannanottoehdotukset:

19.01 Lausunto OM:lle (oikeusministeriö) täytäntöönpanokelvottoman, vanhentumattoman saatavan asemasta kuolinpesän selvityksessä

20.01 Lausunto OM:lle Eurooppayhtiölakityöryhmän mietinnöstä

28.01. Lausunto OM:lle osakeyhtiön osakepääoman takautuvasta korottamisesta

5.11. Lausunto OM:lle Tuomioistuineläytöksen kehittämiskomitean mietinnöstä

5.11. Lausunto OM:lle yrityssaneerauslain toimivuudesta

11.11 Lausunto OM:lle Velkahallintaohjelmasta

Toimikunnan puheenjohtaja on ollut kuultavana eduskunnan lakivaliokunnassa 18.3. perintökaaren velkavastuusäännösten muuttamista koskevassa asiassa ja 20.4. saatavien perintää koskevan lain muutosesityksestä. Vielä puheenjohtaja on ollut kuultavana 15.11. Maksukyvyttömyystöryhmän kokouksessa ja 16.12. Luottotietotyöryhmän kokouksessa.

Vuoden aikana pidettiin kolme kokousta.

Koulutustoimikunta:

Ulla Heikkilä, Vähittäiskaupan Takaus Oy, puheenjohtaja
Tiina Björkqvist,
Euler Hermes Luottovakuutus
Timo Heinonen,
Suomen Asiakastieto Oy
Timo Hulkko,
Paikallisosuuspankkiliitto ry
Marja Karhula,
Siemens Financial Services
Rainer Komi, Intrum Justitia Oy
Olli-Pekka Pitkäjärvi,
Tech Data Finland Oy

Syksyllä 13. - 14.10.2004 järjestettiin laivaseminaari, joka suuntautui laivalento-yhdistelmänä Tukholmaan.

Koulutustoimikunta järjesti maaliskuussa yhteisen tilaisuuden Markkinointi-Instituutin luottotutkinnon koulutuspäällikön, Satu-Päivikki Lehtosen kanssa, jossa keskusteltiin tutkinnosta ja sen kehittämisestä. Markkinointi-instituutti siirsi luottotutkinnon osittain toteutettavaksi verkkoympäristönsä.

Luottotutkinnon (kurssi nro 15) suoritettiin kertomusvuoden aikana 20 opiskelijaa.

Marraskuussa koulutustoimikunnan puheenjohtaja kävi esittelemässä 16. luottotutkinto-kurssin aloituspäivässä Luottomiesten toimintaa.

Järjestyksessä toinen Credit Management-koulutus järjestettiin 15 opiskelijan voimin kevään 2004 aikana.

Ulkomaantoimikunta:

Thomas Feodoroff,
Intrum Justitia Oy, puheenjohtaja
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Toni Santalahti, Kaukomarkkinat Oy
Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy

Ulkomaantoimikunta kokoontui toimintavuoden aikana kaksi kertaa.

Tom Fagerström toimi yhdistyksen edustajana Fecma:n (Federation of European Credit Management Associations) hallituksen kokouksissa seuraavasti
11.11. Dublin, 11.12. Ghent

Fecma Council teki jälkimmäisessä kokouksessaan päätökset toimihenkilöistä seuraaville vuosille ja Suomen kokousedustaja valittiin seuraavaksi kahdeksi vuodeksi Fecma:n puheenjohtajaksi. Varapuheenjohtajat tulevat Saksasta ja Maltalta.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Anne Björk,
Kontino Oy, päätoimittaja
Mikko Kallankari,
Suomen Asiakastieto Oy
Vesa Karvonen, Paroc Group Oy Ab
Jukka Marttila, Stora Enso Oy
Hanna Maunu,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Ari Rajala, Balance Consulting Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy
Sami Vesto, Perintälinkki Oy

Luottolinkin toimitusneuvoston toiminnasta ei ole laadittu erillistä toimintakertomusta. Yhdistyksen jäsenlehti, Luottolinkki ilmestyi toimintavuoden aikana neljä kertaa.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 27.5.2004 Lahdessa Ravintola Taivaanrannassa.

Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2003 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 18.11.2004 Hotelli Radisson SAS Plazassa. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2005. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 35 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista.

Muut toimintavuoden tapahtumat

Kevätretki

Yhdistyksen perinteinen kevätretki järjestettiin kevätkokouksen yhteydessä. Retkellä vierailtiin Lahdessa Iskun tehtailla sekä Teerenpeli-yhtiöiden panimossa, jonka yhteydessä olevassa Ravintola Taivaarannassa nautittiin lounas.

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 18.3.2004 Taidehallin klubilla. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille, joita oli päättäneellä 14. vuosikurssilla yhteensä 37.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies arvon Jyrki Lindströmille. Hallituksen valinta vuoden 2004 luottomieheksi julkistettiin syysristeilyn yhteydessä.

Golf tapahtuma

Luottomiehet ry:n kautta aikojen ensimmäinen Golf tapahtuma järjestettiin 16.6. Kirkkonummella, Peuramaan golfkeskuksessa. Tapahtumaan osallistui yhteensä 43 jäsentä. 26 pelasi yhdistyksen ensimmäisestä golfmestaruudesta ja 17 harjoitteli golfin alkeita. Yhdistyksen ensimmäisen golfmestaruuden voitti Kenneth Hallin.

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

Tuloslaskelma	2004	2003
Varsinainen toiminta		
tuotot	80 590,00	111 % 72 627,00
kulut		
Henkilöstökulut	0,00	0 % -2 992,70
Muut kulut	-91 402,05	89 % -102 871,81
Tuotto-/kulujäämä	-10 812,05	33 % -33 237,51
Varainhankinta		
Tuotot	25 348,22	94 % 26 850,48
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	25 348,22	94 % 26 850,48
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	72,66	102 % 71,44
kulut	0,00	0 % -2,46
Tuotto-/kulujäämä	72,66	105 % 68,98
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	14 608,83	-231 % -6 318,05
Tase	31.12.2004	31.12.2003
V A S T A A V A		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	1 430,00	12594,04
Siirtosaamiset	448,50	235,4
Muut saamiset	0,00	204
Saamiset yhteensä	1 878,50	13033,44
Rahat ja pankkisaamiset	44 510,08	36497,29
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	46 388,58	49530,73
V A S T A A V A	46 388,58	49530,73
V A S T A T T A V A A		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	30 223,80	36541,85
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	14 608,83	-6318,05
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	44 832,63	30223,80
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Saadut ennakot	0,00	35
Ostovelat	1 555,95	19134,67
Siirtovelat	0,00	0
Lyhytaikainen yhteensä	1 555,95	19169,67
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 555,95	19169,67
V A S T A T T A V A A	46 388,58	49393,47

Muistilista

Luottotutkinnon viimeinen

ilmoittautumispäivä 15.10.2005

Syyskokous ja -retki 10.11.2005

Credit Management - koulutusohjelman viimeinen

ilmoittautumispäivä 15.11.2005

Lehden aikataulu

	Aineisto	Ilmestyy
4/2005	08.11.2005	08.12.2005