

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2006



OLET JO VOINUT HÄVITÄ MILJOONAN!

Otatko liian suuren riskin?

Valitettavasti vanha ja tunnettu yritys ei aina takaa hyvää maksuvalmiutta. Tutkiessasi asiakkaasi tilannetta **pelkästään yleisistä rekistereistä**, saat varautua yllätyksiin. Tiedot tuoreista maksuviiveistä puuttuvat kokonaan.

Markkinoiden ajankohtaisin tieto antaa varoitussignaalin ajoissa!

Intrum Justitian Luottopäätöspalvelu

- Selvittää asiakkaasi luottokelpoisuuden ja valvoo sitä päivittäin
- Minimoi luottoriskisi jo ennen myyntipäätöstä
- Säästää luotonhallintakustannuksia ja aikaa
- Perustuu tuoreeseen ja laajimpaan tietoon!

Lisätietoja palvelusta löydät sivulta www.intrum.fi



intrum  **justitia**

Intrum Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki
puh. (09) 2291 1600, faksi (09) 2291 1650
info.finland@intrum.com www.intrum.fi

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
24. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

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

T O I M I T U S N E U V O S T O

Anne Björk puh. 020 7650 240
Mikko Kallankari puh. 0400 485 003
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Hanna Maunu puh. (09) 2534 4404
Sami Vesto puh. 030 603 5681

T O I M I T U K S E N O S O I T E

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Suomen Painotuote

T I L A A J A P A L V E L U

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

P A N K K I Y H T E Y D E T

Luottomiehet ry, Nordea Hki-WTC.
208918-73866

P A I N O P A I K K A

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

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

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Neljännesvuosisata järjestäytyntä ammattiperintää	6
Osamaksuesineen takaisinotto ja tilitys	10
Vakuutusyhtiöiden perintä tehostuu	12
Hallitus 2006 esitellyssä	14
Toimielimet 2006	18
Kansainvälisen luottotietojärjestelmän osaajia haetaan	20
Mediatiedot	20
Ulosottolain kokonaisuudistuksen viimeinen vaihe	21
Myyjät kiertoon	22
Ajankohtaista - Fecma - Kevät 2006	23
Uudet jäsenet	23
Luottotietotoiminnan 100-vuotisjuhlissa palattiin menneille vuosikymmenille	24
Uutisbaari	26
Luottopäälliköistä lakiasiainjohtajaksi	27
Kutsu kevätkokoukseen ja -iltamiin	28
Muistilista	29
Horoskooppi	30

Kannen kuva: Utta ja vanhaa, 57th Street, New York
(Risto Suviola)

Perintä hyvänä vuonna



Vuosi 2006 on hyvä vuosi. Talouselämän 38 suurimman yrityksen talousjohtajista 37 katsoo, että yleinen talouskehitys Suomessa on tänä vuonna hyvä tai ennallaan. Vain yksi arvioi talouskehityksen heikkenevän.

Konkurssien määrä vähenee jatkuvasti. Tammi-marraskuussa 2005 pantiin vireille 2.151 konkurssia, mikä on viisi prosenttia vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Konkurssihakemusten määrä on laskenut vuosi vuodelta.

Viime Luottolinkissä johtaja Philippe Brossard totesi, että tutkimuksen mukaan Suomessa prosenttiyksikön muutos bruttokansantuotteessa (BKT) aiheuttaa 5 %:n muutoksen konkurssien määrään vastakkaiseen suuntaan. Suomen osalta konkurssien määrä pysyy ennallaan talouskasvun ollessa 2,6 % vuodessa.

Valtiovarainministeriön kansantalousosaston joulukuisen suhdanne-ennusteen mukaan BKT:n kasvu vuonna 2006 on 3,2 %. Samaan aikaan arvioitiin vuoden 2005 talouskasvun päätyvän 2,1 %:iin. Kun BKT:n kasvu vuositasona on noin yksi prosenttiyksikkö, niin voidaan arvioida, että konkurssien määrä Suomessa laskee tänä vuonna edelleen viisi prosenttia.

Yritysten luottotappiot ovat vuosia olleet erittäin matalia, joskin tarkkoja lukuja on vaikea saada. Pankkien julkaisemien luotto- ja takaustappioiden määrä tammi-syyskuussa 2005 läheni nolaa. Kirjoitushetkellä tappiot ovat taas noususuunnassa kohti "normaalitasoa".

Suomalaisyrityksillä on vahvat taseet. Yritysten taseet ovat vahvistuneet tasaisesti 2000-luvulla, ja nyt jo lähes puolet pääomista on omia. Korkea omavaraisuusaste heijastuu yritysten hyvänä luottokelpoisuutena.

Mikä on perinnän asema näinä hyvinä aikoina? Vaikka talouselämän yleiset tunnusluvut "eivät suosi" perintää, niin heikkoja tunnuslukuja esiintyy aina tietyillä yrityksillä, kaikilla yrityksillä joskus, monilla toimialoilla ja taantuvilla paikkakunnilla.

Saatavien perintä on tyypillinen toiminto, jonka yritykset voivat halutesaan ulkoistaa kokonaan tai osittain ja sitä kautta poistaa kustannusjäykkyyksiä. Palveluja on olemassa luottopäättöpalveluista aina korkeatasoisiin osaamispalveluihin saakka. Sähköinen taloushallinto antaa eväät rullaavaan perintään.

Mitä uutta yhdistyksemme tarjoaa jäsenilleen tänä keväänä? Kevätretki ja kevätiltamat ovat tänä vuonna "fuusioitu" yhdeksi tilaisuudeksi. Tapahtuma on torstaina 27. päivä huhtikuuta Ravintola Kaisaniemessä Helsingissä. Samassa yhteydessä pidetään yhdistyksemme kevätkokous ja jaetaan luottotutkimuksen suorittaneille diplomit. Noudata tässä lehdessä olevaa kutsua!

Hyvä lukuvinkki: Ratmanin kolumni "Myyjät kiertoon" on viiltävän todennukainen tarina, joka ei voi olla vieras millekään luottakauppaa käyvälle yritykselle. Ratman tietää mistä puhuu. Olet hänen kanssaan samaa mieltä tai eri mieltä, niin juttu ei jätä kylmäksi.

Risto Suviola
päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Koko **hallitus** äänessä

Päädyimme vaihtamaan lehteen vakioituneen Puheenjohtajan palstan Hallituspalstaksi. Näin yhdistyksen hallituksen jäsenet pääsevät kertomaan lehden kautta jäsenistölle ajatuksiaan niin yhdistyksestä, alasta yleisemmin kuin kaikesta muustakin mahdollisesta. Lupasin kuitenkin olla ensimmäinen kirjoittaja - ja mikä ettei, mukavaahan tämä on!

Talvi näyttää jälleen parhaat puolensa - aurinko paistaa kirkkaalta taivaalta ja se saa tähän aikaan vuodesta pakkasmittarin tippumaan kunnon lukemiin, -20 ja vielä vähän enemmän. Kuka sanoikaan, että ei ole huonoa keliä, on vain keuhkoja pukeutumista. Voi olla näin, mutta mielestäni nämä pakkaset ovat jo lievää liioittelua! Keleistä on sitä paitsi seurannut muutamia ikäviä johdannaisia - jurnat myöhästelevät tai vuoroja jätetään kokonaan välistä, autot hajoavat yms. Onko tämä kuitenkin vain alkua maapallon ilmastomuutokselle - juuri kun päästiin keuhkoihin hyvää ja erittäin lämmintä kesää...

Kiitän minuun kohdistuneesta luottamuksesta valittaessa yhdistykselle puheenjohtajaa tälle vuodelle. Mukavassa hommassa on toki aina kiva jatkaa. Aina sitä kuitenkin kokee hieman riittämättömyyden tunnetta - ajatus, ettei anna kaikkeen saadussa luottamustoimessa, käy aina vä-

lillä mielessä. On toki muistettava, että tätä työtä tehdään edelleen harrastuksena - omien "oikeiden" töiden lisänä, joten ehkä jonkin verran voi itseään armahtaa. Lupaan kuitenkin yrittää parhaani mukaan täyttää puheenjohtajalta edellytetyt ominaisuudet ja toimia esimerkkinä aktiivisesta jäsenestä - sillä niitä tarvitaan yhdistyksessä jatkossakin.

Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta ja itse olen mukana nyt viimeistä vuotta. Tämä rotaatiojärjestelmä on hyvä, koska näin varmistetaan tuoreet ajatukset sekä näkemykset ja sitä kautta myös yhdistys pysyy vauhdissa. Tässä yhteydessä onkin vielä hyvä tilaisuus kiittää vuoden vaihteessa erovuoroon siirtyneitä jäseniä hyvin tehdystä hallitustyöstä sekä hyvästä yhteishengestä. Samalla toivotan uusille hallitusjäsenille menestystä toimessaan!

Toivotan kaikille yhteisesti hyvää alkanutta vuotta - kohti kevättä menään ja samalla iltamia... Olkoon tämä vuosi yhdistykselle yhtä hyvä kuin aiemmatkin!!!

Ulla Heikkilä

P.S. Aktiivisista jäsenistä tuli vielä mieleen, että etsimme uusi jäseniä ulkomaantoimikuntaan. Lue lehden ilmoitus ja ota reilusti yhteyttä!

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:

**Irmeli Lehmus / Oy Hedengren Ab
sähköposti irmeli.lehmus@hedengren.fi,
puh. 09-6828 2136**

Ystävällistä ja luotettavaa palvelua niin teille kuin asiakkaillenne.

Asiakassaatavien hallintaan liittyvät palvelumme kattavat koko luottoprosessin asiakasvalinnasta ja laskutuksesta perintään ja saatavien oston. Kaikki vaiheet tukevat yhdessä ja erikseen samaa tavoitetta – kotiuttaa saatavanne mahdollisimman nopeasti ja kustannustehokkaasti.

Lindorff on johtava asiakassaatavien hallintaan liittyvien palveluiden asiantuntija Pohjoismaissa ja Baltiassa.



LINDORFF

Puhelin 010 2700 00
info@lindorff.fi
www.lindorff.fi

Neljännesvuosisata järjestäytynyttä ammattiperintää

TEKSTI: TIMO MÄKI

Viime vuoden lopulla vietettiin suomalaisen luottotietotoiminnan 100-vuotisjuhlia. Toisen lukuun harjoitettua saatavien perintää esiintyi pienimuotoisesti lähinnä luottotietotoiminnan oheispalveluna jo 1900-luvun alkupuolelta lähtien. Ammattimainen saatavien perintä itsenäisenä elinkeinona Suomessa alkoi 40 vuotta sitten varsin pienimuotoisesti.

Nykytilanteessa vähäisiä olivat vielä ne kuusi perintätähtiä, jotka 14.5.1981 perustivat Helsingissä Suomen Perimistöimijöiden Liiton. Yhdistyksen tarkoitus on edistää luottokaupan ja perintäalan kehitystä terveiden periaatteiden pohjalta sekä ajaa jäsenten ja heidän asiakkaidensa etuja. Yhdistys on aatteellinen eikä sen tarkoituksena ole voiton tai taloudellisen edun hankkiminen. Liitto valvoo jäsentensä ammattitaidon tasoa ja hyvämainisuutta, johon kuuluu myös järjestynyt taloudenpito. Sääntöjen mukaan liitto toteuttaa tarkoitustaan mm. antamalla tarvittaessa lausuntoja siitä, mikä on hyvä perintätapa.

Ammattimainen perintä muuttui luvanvaraiseksi syyskuussa 1999. Samalla järjestettiin valvonta useamman viranomaisen voimin. Aikaisemmin tapahtui useampiakin konkurssia tai liikkeen lopetuksia, joiden yhteydessä velkojat eivät saaneet heidän lukuunsa perityistä saatavista suoritusta. Vaikka näitä tapauksia ei sattunut liiton piirissä, on joitakin jäseniä eronnut tai erotettu kehon talouden hoidon vuoksi. Muutamia eroja on myös tapahtunut sen johdosta, että jäsenyrityksen toiminnan ei ole katsottu täyttävän ammattietteisiä vaatimuksia; esimerkiksi hyvää perintätapaa on järjestelmällisesti rikottu.

Nykyään liiton toiminta painottuu voimakkaasti edunvalvontaan, jossa korostuu elinkeinoelämän näkökulma: luotto- ja perintäasioita koskeissa hankkeissa pyritään tuomaan esille luottoa myöntävän yrityksen tai yhteisön intressejä. Velallisen näkökulma on tullut vuosi vuodelta tärkeämmäksi sen vuoksi, että vastuunsa tuntevat kansalaiset tai yhteisöt maksavat myöhässä olevien velkojensa ohella myös pääosan perinnän kustannuksista.

Hyvä yhteishenki liiton jäsenten keskuudessa on ollut merkille pantavaa. Päätökset tehdään yleensä yksimielisesti hallituksessa, ja liiton edustajien toiminta kokousten välillä nauttii jäsenten jakamatonta luottamusta. Ilmiö on harvinainen sen vuoksi, että jäsenyritykset ovat markkinoilla toistensa kovimpia kilpailijoita. Kuluttajaviranomaiset ja myös oikeusministeriön lainsäädäntöneuvokset ovat johdonmukaisesti väittäneet, että perintäyritykset eivät kilpaille keskenään, vaan markkinat jaetaan sopuvelillä. Kilpailuvirasto usutettiin 1990-luvun alkupuolella tutkimaan kartellia liiton toiminnassa, mutta huolellisissa selvityksissä ei löydetty tukea epäilyille. Perinnästä tarjouksia pyytävät yritykset, kunnat ja yhteisöt parhaiten tietävät, miten ankaraa kilpailu sopimuksista on.

Järjestäytymisestä

Liiton jäsenyritysten lukumäärä on liikkunut kymmenen tienoilla. Tällä hetkellä jäseniä on kahdeksan. Yrityskauppojen ja fuusioiden seurauksena on perustajista jäljellä enää kolme, joista vain yksi alkuperäisellä nimellään. Kun perustajista vain yhdellä oli ulkomainen omistustausta, on nykyisistä jäsenistä kolmella suomalainen omistustausta. Muut ovat pääosin ulkomaisessa omistuksessa ja suurimmat kuuluvat isoihin pohjoismaisiin tai kansainvälisiin konserneihin.

Suomessa on noin 150 ammattimaisen perintätoiminnan luvan saanutta liikettä tai ammatinharjoittajaa, mutta liiton jäsenyritysten osuus

markkinoista on yli 90 %. Liiton jäsenet vastaanottivat vuonna 1996 yli miljoona toimeksiantoa ja vuonna 2004 toimeksiantoja tuli kolme miljoonaa. Kun ulosottohakemuksia tehtiin vuonna 1994 noin 100.000, oli niiden luku vuonna 2004 jo lähes 400.000. Koko Suomen 120.000 velkomishaasteesta liiton jäsenet tekivät viime vuonna yli 100.000.

Liitto valvoo varsin tehokkaasti ammattiperinnän intressejä mukaan lukien liittoon kuulumattomat perintäliikkeet. Miksi järjestäytyminen sitten on niin vaisua? Yksi selitys on jäsenmaksuissa, jotka kuitenkin ovat hyvin kohtuulliset ja vielä jyrkästi liikevaihdon mukaan porrastettuja. Myös jäsenten talouteen ja toimintatapoihin liittyvät vaatimukset saatetaan kokea ankariksi. Onhan vaihtuvuus kuitenkin vuosien kuluessa ollut melkoinen. Suurin syy on luultavasti kuitenkin saamattomuus ja mukavuudenhalu: annetaan innokkaiden ahertaa ja nautitaan puun alle tippuvista hedelmistä.

Perinnän kuluista

Ennen oikeudellisia toimia ja pakotäytäntöönpanoa tapahtuvaa perintää kutsutaan vapaaehtoiseksi perinnäksi, jota koskeva laki saatavien perinnästä tuli voimaan 1.9.1999. Aikaisemmin toimeksiannosta tapahtuvaan perintätoimintaan sovellettiin asiasta koskevia oikeusohjeita. Asiamiehellä ei ollut parempaa oikeutta kuin valtakirjan antaneella päämiehellä, jonka velvollisuus oli korvata asiamiehen toiminnasta syntyneet kulut ja palkkiot. Vahingonkorvausoikeuden yleisiin periaatteisiin hoksattiin yleisemmin vedota vasta sen jälkeen, kun korkein oikeus oli antanut ennakkopäätöksensä KKO 1987 t.105. Siinä velvoitettiin velallinen korvaamaan kantajana olleen asiamiehen perintäkulut, vaikka velallinen oli maksanut perinnän kestäessä varsinaisen velkansa korkoineen suoraan velkojalle. Perusteena oli se, että velallinen oli laiminlyömällä sovitun maksun suorittamisen antanut aiheen perintätoimenpiteille ja sen



Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n hallitus kokoontuu. Pöydän päässä puheenjohtaja ja artikkelin kirjoittaja Timo Mäki.

vuoksi velvollinen korvaamaan menettelystään aiheutuneen vahingon. Perintätoimistot hoitivat perintää alkuaikoina samalla tavoin kuin velkojatkin. Asiamiestoiminnan hyödyllisyys perustui rutiineihin ja mittavista suoritelmääristä puristettuihin säästöihin. Velkoja kuitenkin maksoi perinnän kustannukset riippumatta saavutetuista tuloksista. 1990-luvun alkupuolella norjalaiset perustivat Suomen perintäyhtiön, joka markkinoi palveluaan vallankumouksellisesti: kaikki perinnän kulut vaaditaan velalliselta. Periaate vastasi oikeudenkäynnissä omaksuttua sääntöä, jonka mukaan häviöpuolen tulee vastata oikeudenkäyntikuluista. Vanha ajattelu oli kuitenkin tiukassa niin perintäyhtiöiden kuin tuomioistuinten ja kuluttajaviranomaisten keskuudessa. Markkinatalous kuitenkin näytti voimansa ja vähitellen kilpailu pakotti suomalaiset perintäyhtiöt muuttamaan toimintapolitiikkaansa.

Saatavien perintää koskevan lain 10 §:ssä vihdoinkin kirjattiin siihen mennessä vakiintunut oikeusohje, jonka mukaan velallisen tulee korvata vel-

kojalle perinnästä aiheutuvat koh- tuulliset kulut riippumatta siitä, perii- kö saatavaa velkoja itse vai toimek- sisaaaja velkojan lukuun. Velkoja siis edelleen viimekädessä vastaa pestaa- mansa asiamiehen kuluista ja palk- kioista, mutta velallisen tulee korva- ta nämä aiheuttamansa kulut. Käy- tännössä kulut peritään suoraan ve- lalliselta.

Kun perimisliikkeiden laskut kesä- kuussa 1994 säädettiin arvonlisävero- tuksen piiriin, perittiin myös kuluihin ja palkkioihin lisättävä 22 %:n vero velallisilta 29.3.2001 saakka. Silloin markkinatuomioistuin määräsi, että velalliselta ei saa vaatia kuluihin pe- rustuvaa arvonlisäveroa niissä tapa- uksissa, jolloin velkoja voi vähentää arvonlisäveron omissa verotilityksis- sään tai saa sen muutoin hyväkseen (valtio korvaa kuntien maksamat ar- vonlisäverot täysimääräisesti). Tämä päätös perustuu juuri asiamiehen lii- tännäiseen asemaan suhteessa pää- mieheensä. Käytännössä vain pank- kien, vakuutusyhtiöiden ja yksityis- ten lääkäriasemien ja sairaaloiden saatavia perittäessä myös arvonlisä-

vero jää velallisten maksettavaksi.

Perintätoimistoilla on runsaasti oi- keudelliseen perintään ja pakotäy- täntöönpanoon liittyviä tehtäviä. Ve- lallisen näkökulmasta luonnollisesti myös tuomioistuinmaksut ja ulosot- tomaksut ovat perinnästä aiheutuvia kustannuksia. Ne on vakiintunees- ti määrätty laissa ja asetuksissa, min- kä vuoksi yleinen mielipide ei käsit- tele niitä perintäkustannuksina, vaan ne ovat tavallaan ”ylhäältä annettu- ja”. Lain mukaan näidenkin maksu- jen pitäisi perustua aiheuttamisperi- aatteelle, toisin sanoen tehty työ ja aiheutuneet kustannukset pitäisi kor- vata, mutta valtion ei ole lupa ansaita oikeuspalveluilla.

Velallisilta perittävät ulosottomak- sut on taulukoitu, samoin summaaris- ten velkomisjuttujen oikeudenkäyn- tikulut. Myös kuluttajalta vapaaeh- toisessa perinnässä vaadittavat kulut taulukoitiin perintälain muutoksel- la 1.5.2005. Viimeksi mainitun lain- muutoksen yhteydessä eduskunnassa käytiin ankara kädenvääntö, kun hal- lituksen esityksen mukaan velkojan maksettavaksi olisi tullut jättää tietty

osa perinnän kuluista. Esitystä perusteltiin ”oikeudenmukaisella vastuunjaolla”. Lopputulos kuitenkin lähtee siitä, että velallisen tulee aiheuttamansa kohtuulliset kulut maksaa.

Kokonaan toinen kysymys oikeudenmukaisen vastuunjaon tiimoilta liittyy velkajärjestelyyn, viivästyskoron sovitteluun ja ulosottoperusteen määräaikaaisuuteen taikka saatavan lopulliseen vanhentumiseen. Suuri osa istuvasta eduskunnasta näyttää olevan sitä mieltä, että velkojan on kannettava riski myöntämästään luotosta siltäkin osin, kuin velallinen ei kykene, jaksaa tai muuten vain viitsi ottamaansa velkaa maksaa.

Pyydettyjä ja pyytämättömiä lausuntoja

Alusta alkaen liitto pyrki pitämään yhteyttä toimialaa lähellä oleviin viranomaisiin ja järjestöihin. Yksittäisiä lausuntoja annettiin oikeushallintoasioista, henkilötietojen käsittelystä ja etuoikeusjärjestelmästä. Vuonna 1982 valmisteltiin korkolakia, 1984 liiketoimintakieltoa ja yritysikiinnitystä, 1986 kulutusluottoja koskevaa lukua kuluttajansuojalakiin ja 1987 kauppalakia. Suuren huomion kohteena olivat luottotietoasiat vuodesta 1984 lähtien. Henkilörekisterilaki annettiin 1987 ja tuli voimaan seuraavan vuoden alusta. Henkilö- ja osakeyhtiöitä koskeva lainsäädäntö sekä oikeudenkäyntiä, ulosottoa ja konkurssia koskevat säännökset nousivat seuraavina vuosina toistuvasti esille.

Myös yksittäiset jäsenet ahkeroinvat. Elokuussa 1986 pistäytyi erään perintäyhtiön edustaja Eteläesplanadi 10:ssä kyselemässä oikeusministeriön ulosottoasioista vastuussa olevalta virkamieheltä neuvoa. Ylitarkastaja ei osannut sanoa, onko perintäyhtiöllä lupa toimittaa vakuutusyhtiön puolesta suoraan ulosottokelpoinen vakuutusmaksu ulosottoon pakko-perintää varten. Luvattua vastausta ei syksyn mittaan kuulunut. Joulukuussa oikeusministeriö ilman esittelymuistiotia lisäsi veroulosottoasetuksen 2 §:ään seuraavan 2. momentin: ”Raha- tai luottolaitos, perimisliike tai muu asiamies ei voi veron ulosottoasioissa esiintyä velkojan toimeksiannosta hakijana.” Taidatkos sen selkeämmin sanoa. Näin turvattiin vuosikymmeniksi ulosotolle yksinoikeus periä veronluonteisia maksuja. Hallinnon parhaita periaatteita noudattaen ujutti oikeusministeriön lainsäädäntöneuvos varmemmaksi vakuudeksi kiellon vielä veroulosottolakiin 1.3.2004 voimaan tulleen osa-

uudistuksen yhteydessä. Nyt kieltoa esitetään valmisteilla olevaan verotäytäntöönpanolakiin.

Pitkä askel eteenpäin otettiin vuoden 1993 lopulla, kun liiton edustaja nimettiin oikeusministeriön asettamaan Perintälakityöryhmään valmistelevaan saatavien perintää koskevaa lakiesitystä. Sen jälkeen liiton edustaja on ollut lukuisissa työryhmissä jäsenenä tai asiantuntijana, oikeusministeriön horisontaaliryhmissä ja yhtenä merkittävimmistä, vuosina 1996–1998 työskennelleen Ulosotto 2000-työryhmän jäsenenä. Liitto on antanut lisäksi lausuntonsa kaikista luottohallintoon tai perintään liittyvistä lakihankkeista valmisteluvaiheessa, hallituksen esityksestä ja vielä eduskunnan valiokuntakäsittelyssä. Vuosien kuluessa on syntynyt myös kiinteät suhteet elinkeinoelämän muihin järjestöihin. 2000-luvulla vaikuttajaviestintä on kohdistettu enenevästi suoraan kansanedustajiin.

Yhteiskunnallinen työnjako

Kun liikeyrityksessä mietitään, mitä toimintoja hoidetaan itse ja mitä teetetään ulkopuolisilla, on kustannus- ja tehokkuusasioilla tavallisesti ratkaiseva merkitys. Painoa pannaan myös palvelun laadulle ja joustavuudelle. Luotonvalvonnan ja perinnän yhteydessä ei luulisi syntyvän samantapaisia ongelmia kuin paperiteollisuuden viime vuotisessa työtaistelussa. Tulisihan jokaisen ymmärtää, ettei paperitehtaassa osaa siivota kukaan muu kuin asianmukaisen työehtosopimuksen piirissä oleva henkilö, jolle siitä hyvästä maksetaan tavallisen teollisuussiiivoajan palkka kaksinkertaisena.

Kuntien ja kunnallisten yritysten perinnässä siirryttiin ulkopuolisten palveluiden käyttöön varsin hitaasti. Syynä olivat vahvat työvoimapolitiiset pyrkimykset, mutta ehkä enemmän vaikutti kuitenkin epätietoisuus siitä, mitä kuntien saatavia voidaan yleensä antaa toimeksisaajan perittäviksi. Päivähoitomaksun ja poliklinikamaksun määrääminen ja maksuunpano koettiin viranomaisen tehtäväksi, eikä maksun perintää osattu pitää toimintana, johon ei liity julkisen vallan käyttöä. 1990-luvun jälkimmäisellä puoliskolla kuitenkin oltiin jo tilanteessa, jolloin perintäyhtiöt hoitivat vuosittain yli puolen miljoonan televisiomaksun ja pysäköintivirhemaksun perinnän. Näiden maksujen perintä oli siirtynyt ulosotolta perimistoi-
mistoi-
mistoi-

mistot olivat kirkkaasti nopeampia, tehokkaampia ja halvempia kuin valtion perimistoi-
mistoi-
mistoi-

Valtion omien saatavien osalta imperiumin vastarinta oli järkähtämätön: pidettiin perustuslain valossa mahdottomana, että valtio suurimpana julkisena toimijana voisi käyttää omien saataviansa perijänä muita kuin omia työntekijöitään olkoonpa kustannukset, toiminnan tehokkuus tai palvelun laatu hallintoalamaisten näkökulmasta kuinka karkeitakin olisivat. Niinpä veroja perii verottaja tai ulosottomies, piste.

Varsinaiseen kukkaan keskustelu siitä, kuka kelpaa perimään minäkinlaista julkiseen vivahtavaa saatavaa, puhkesi perintälain eduskuntakäsittelyn aikana, joka kesti lokakuusta 1996 helmikuuhun 1999. Hallituksen esityksessä rajattiin toimeksisaajaperinnän (lue: perintätöimistön toimintapiiri) ulkopuolelle kaikki valtion saatavat, jotka voidaan periä ulosottotoimin ilman tuomioita tai päätöksiä sekä vastaavat maksuseuraamukset, jotka määrätään lainvastaisen menettelyn vuoksi. Suurinta ääntä pitivät ulosottomiesten järjestöt, jotka kantoivat huolta nimenomaan velallisten oikeusturvasta. Julkinen keskustelu lainehti värikkäänä - mukana vilisivät virolaismafia, pesäpallomailat ja moottoripyöräjengit. Sen jälkeen kun eduskunta oli vuonna 1998 säätänyt ammattiperinnän luvanvaraiseksi ja tarkoin valvotuksi elinkeinoksi, olisi hallitus luopunut esittämistään perintärajoituksista. Eduskunta kuitenkin katsoi ulosoton kilpailuedellytysten vaativan yksityisen perinnän rajoituksia ja sääti niistä alkuperäisen esityksen mukaisesti. Ulosotto sai näin takaisin menettämänsä puoli miljoonaa vuosittaista pysäköintivirhemaksua ja julkisen liikenteen tarkastusmaksua.

Liitto kanteli helmikuussa 2000 edellä kuvatuista perintälain 9 §:n rajoituksista EU:n komissiolle sillä perusteella, että ne sotivat EY:n perussopimuksen kilpailusäännöksiä vastaan. Suomen valtio antoi prosessin kestäessä jo ns. perustellun selvityksen, mutta komissio ei kuitenkaan vienyt valtiota EY-tuomioistuimeen, koska rajoituksissa katsottiin pääasiassa olevan kysymys siitä, miten valtio järjestää omien saataviansa perinnän. Komissio ei siis huomannut kuntien itsenäistä päätösvaltaa tässä yhteydessä jättäessään ratkaisuvallan valtiolle niidenkin osalta. Ulosotto on kuitenkin komission mukaan Suomessa pidettävä kiistatonomasti julkisena yrityksenä.

Hyvä perintätapa

Liiton piirissä laadittiin heti toiminnan alkaessa vuonna 1981 ohje hyvästä perintätavasta, jota jäsenen tuli noudattaa. Kuluttaja-asiamiehen aloitteesta tehtiin vuonna 1992 yhteistyössä oikeusministeriön ja liiton kanssa ”Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä” –ohjeisto. Ohjetta muutettiin heti seuraavan vuoden joulukuussa alioikeusuudistuksen syrjäyttäessä maksamismääräykset sekä 1995, jolloin kiinteästä 16 %:n viivästyskorosta siirryttiin vuosittain määriteltävään viitekorkoon sidottuun viivästyskorkoon.

Syyskuun alusta 1999 voimaan tulleen perintälain keskeisenä tavoitteena on hyvän perintätavan noudattaminen vapaaehtoisessa perinnässä. Vaatimus koskee sekä kuluttaja- että yritysperintää ja niin velkojaa itseään kuin toimeksisaajaa. Hyvän perintätavan osalta hallituksen esityksessä (199/1996 vp) ja eduskuntakäsittelyssä viitataan edellä mainittuun vuonna 1992 laadittuun ohjeistukseen myöhempien muutoksineen. Siitä ilmenevä määrittely on eduskunnan lakivaliokunnan mielestä ”hyvä ja riittävä”.

Perintälaisissa määritellään myös sanktiot hyvän perintätavan rikkomisesta: kulujen saamatta jääminen tai sakkorangaistus. Virheellisestä perinnästä voi aiheutua vahingonkorvausvelvollisuus, joka ammattiperijälle merkitsee tuottamuksesta riippumaton vastuuta. Kuluttajaperinnän valvonta uskottiin kuluttaja-asiamiehelle. Kieltoja ja tulkintaosviittaa haetaan markkinaoikeudelta.

Nyt kuluttaja-asiamies ei enää hakenut yhteisymmärrystä perintäalan ammattitoimijoiden kanssa, vaan julkaisi 29.6.2000 oman käsityksensä hyvästä perintätavasta kuluttajaperinnässä. Pitkä ohjeistus poikkeaa yli 20 kohdassa perintälain esitöistä ja perusteluista. Tämän vuoksi edustavimmat elinkeinoelämän järjestöt ilmoittivat 25.10.2000, ettei ohjetta näiden poikkeamien osalta voida noudattaa. Asianajajaliitto tiedusteli oikeuskanslerilta, onko kuluttaja-asiamiehellä toimivaltaa antaa tällaisia lakiin perustumattomia ohjeita. Oikeuskansleri asettui keväällä 2001 antamassaan päätöksessä sille kannalle, että kuluttaja-asiamies voi – kuten kuka hyvänsä muukin – ilmoittaa oman käsityksensä siitä, mitä on pidettävä hyvänä perintätapana. Mitään virallista asemaa tai sitovuutta ohjeilla ei oikeuskanslerin mielestä ole.

Perintälakia muutettiin 1.5.2005 ja

kuluttaja-asiamies antoi uuden ohjeistuksensa hyvästä kuluttajaperinnästä 26.10.2005. Ohjeluonnos julkaistiin kesällä kuluttajaviraston nettisivuilla ja sitä oli mahdollisuus kommentoida parin viikon aikana. Elinkeinoelämän esittämät huomautukset eivät kuitenkaan paljon painaneet, vaan uudesakin ohjeessa on runsaasti lakiin perustumattomia kohtia. Alaikäisen tekemää velkaa ei yleensä saisi periä ja kuntien tulisi välttää kokonaan saataviensa perimistä maksuvaikeuksissa olevilta henkilöiltä. Kuluttaja-asiamies myös edellyttää, että velkoja lähettää kuluttajavelalliselle kaksi kirjallista maksukehotusta ennen perimistoimistolle siirtoa ja antaa molemmissa kaksi viikkoa maksuaikaa. Laki ei vaadi lähettämään yhtään maksukehotusta, mutta perustelujen mukaan yksi muistutus velkojalta olisi suotavaa. Hallituksen esityksen mukaan 10 päivän maksuaika kuluttajalle riittää ja yritysvelalliselta voidaan vaatia välitöntä maksusuoritusta.

Vakava ongelma on se, että monet velkojat erityisesti kuntasektorilla eivät rohkene poiketa kuluttaja-asiamiehen ohjeista, vaikka ne eivät lakiin perustukaa. Myös kuluttajavalituslautakunnan ratkaisuihin tukeudutaan kuluttaja-asiamiehen perintäohjeisiin eikä vaivauduta selvittämään, miten lakia esitöiden ja eduskunnan pöytäkirjojen mukaan tulisi tulkita. Lautakunnan 27.12.2005 antamassa ratkaisussa 774/39/05 mm. edellytetään velkojalta kahta maksumuistutusta ennen perintätoimistolle siirtoa. Lisäksi velkojapuolen tulisi lautakunnan mukaan näyttää toteen, että velallinen on saanut muistutukset, ja myös selvittää velallisen osoitteen muutokset. Hallituksen esityksessä HE 199/1996 vp kuitenkin nimenomaan todetaan: ”Maksuvaatimus voidaan lähettää velallisen viimeksi ilmoittamaan osoitteeseen. Velkojalla tai toimeksisaajalla ei ole velvollisuutta ryhtyä oma-aloitteisesti selvittämään mahdollisia osoitteen muutoksia.”

Lama ja ylivelkaongelma

Velkajärjestely- ja yrityssaneerauslait tulivat voimaan helmikuun alusta 1993. Vuosituhannen vaihteeseen mennessä ylivelkaisten henkilöiden velkoja oli poistettu velkojen varallisuudesta enemmän kuin yhteiskunta käytti laman aikana pankkitukeen. Oikeuden päättämiä velkajärjestelyjä on tehty runsaat 70.000.

Velkajärjestelyn voi saada henkilö, joka on maksukyvytön muutoin kuin

tilapäisesti. Kysymys ei periaatteessa ole velan anteeksiannosta, koska velallisen pitäisi käyttää välttämättömän elannon yli jäävät tulonsa ja varansa velkojen maksamiseen koko maksuohjelman ajan. Nollaohjelmia kuitenkin myönnettiin alkuvuosina runsaasti, koska velalliselle velkajärjestelyssä vahvistettu hyväksytävien elinkustannusten taso on olennaisesti korkeampi kuin ulosotossa. Keskimäärin velallinen suorittaa velkajärjestelyohjelman aikana 13 % velan pääomasta ja loppupääoman sekä kaikki korot ja kulut hän saa anteeksi. Velkoja voi aktiivisesti seurata velallisen tulo- ja varallisuustilanteen kehitystä. Jos tulot nousevat ohjelmaan verrattuna, tulisi velallisen tilittää osa ylimenevästä summasta velkojille. Vapaaehtoisesti harvat velalliset täyttävät myötävaikutusvelvollisuuttaan, mutta selvittelyjen tuloksena velkojat voivat saada 30–40 % velkajärjestelysaamisten kokonaiskertymästä lisätilitysvelvoitteen perusteella.

Lamalla ei ole enää pitkään aikaan ollut merkittävää asemaa velkaongelmien aiheuttajana. Ylivelkaisia kuitenkin riittää samaan tahtiin ja heidän kanssaan tehdään vapaaehtoisia järjestelyjä niin kuin ennenkin. Liiton jäsenyritykset hoitivat käytännössä suurimman osan pääministeri Pavo Lipposen hallituksen ja pankkien vuonna 2002 solmimasta velkasovinto-ohjelmasta. Kaikkiin tiedossa oleviin vuosina 1993–94 ylivelkaantuneisiin henkilöihin, joilla oli järjestämättömiä velkoja, otettiin yhteyttä ja pyrittiin sopimaan joko vapaaehtoinen maksuohjelma taikka annettiin välittömästi velat anteeksi, jos henkilö oli pitkään ollut työttömänä tai sosiaaliturvan varassa. Sovintoja tehtiin yli 7000 kappaletta ja velkoja niissä annettiin anteeksi noin 150 miljoonaa euroa.

Velkasovinto-ohjelman toteutuksessa perintäyhtiöt osoittivat merkittävää yhteiskunnallista vastuuta uhraamalla projektiin runsaasti henkilö- ja aineellisia resursseja.

Varatuomari Timo Mäki on Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n puheenjohtaja

Osamaksuesineen takaisinotto ja tilitys

TEKSTI JA KUVAT: PERTTI PEHULA

Osamaksuerien laiminlyönti

Osamaksusopimuksen eräännyttämisen tapahtuu kuluttajansuojalain 7 luvun 16 §:n (kuluttaja velallisena) tai osamaksukauppalain 2 §:n (yritys velallisena) mukaan. Eräännyttäminen on kytketty luottohintaan tai osamaksuhintaan, mikä johtaa nykyisin käytössä olevissa osamaksusopimuksissa hyvinkin pitkiin odotus- aikoihin.

Normaalitapauksessa joudutaan odottamaan 3+1 kuukautta ennen kuin tilityshakemus voidaan tehdä. Jäännösarvosopimuksissa, joissa on pieni kuukausierä ja suuri viimeinen erä, voidaan eräännyttämistä joutua odottamaan 8+1 kuukautta ennen kuin tilityshakemus voidaan tehdä.

Yhdeksän kuukauden odottelu aiheuttaa ostajalle lisää viivästyskorkoja ja perintäkuluja ja ajoneuvon arvo laskee huomattavasti.

Ostajat käyttävät usein hyväkseen eräännyttämisehtoa: eräässä tapauksessa ostaja oli maksellut osamaksueriä oman mielensä mukaisesti, rahhoitusyhtiö oli lähettänyt ostajalle 64 maksukehotusta. Toimeksianto oli ollut perintätoimistolla 12 kertaa ennen kuin velka saatiin laillisesti eräännytettyksi.

Puuttuva ajoneuvon kaskovakuutus

Luotonantajat eivät ole riittävästi kiinnittäneet huomiota siihen, että rahoitetuilla ajoneuvoilla on voimassa oleva kaskovakuutus koko osamaksusopimuksen kestoajalle. Kaskovakuutus turvaa luotonantajan saatavaa ja siten pienentää merkittävästi luotonantajan luottotappioriskiä, koska osamaksuesine toimii osamaksuvelan vakuutena. Yksikin tapaus voi aiheuttaa luotonantajalle huomattavan taloudellisen tappion silloin, kun osamaksuautolla ei ole turvaavaa vakuutusta. Kaskovakuutusten voimassaolon seuraaminen on luotonantajalle tärkeämpää työtä kuin yksittäisten osamaksuerien maksujen seuraaminen.

Osamaksusopimus voidaan erään-

nyttää myös, jos ostaja syyllistyy olennaiseen sopimusrikkomukseen (esim. puuttuva kaskovakuutus). Kuluttajansuojalaki 7 luku 16 § 1 momentti: 2) kuluttajan muu sopimusrikkomus on olennainen.

Hallituksen esitys kuluttajansuojalain 7 luvun muuttamisesta (HE 13/1994), yksityiskohtaiset perustelut.

Olenaisena sopimusrikkomuksena voidaan pitää esimerkiksi sitä, että kuluttaja omilla toimenpiteillään aiheuttaa velan vakuuden arvon olennaisen alenemisen. Tällainen toimenpide voi olla esimerkiksi vakuutena olevan kiinteistön tai muun omaisuuden vahinkovakuutusten irtisanominen, jos vakuuttaminen on ollut luoton myöntämisen edellytys.

Osamaksukauppalaki 10 § 1 momentti: Virka-apua annetaan vain taikka että ostaja on muuten laiminlyönyt velvollisuutensa, jonka täyttämällä on olennainen merkitys myyjälle (23.5.1986)

Kaskovakuutuksen saattaminen voimaan perintätoimiston avulla on varsin yksinkertainen ja luotonantajalle edullinen tehtävä, noin 85-90 % kaskovakuutuksista saadaan voimaan ja ostaja maksaa asiasta aiheutuneet kulut. Vain 1-2 % osamaksusopimuksista etenee tilityshakemusvaiheeseen saakka. Käytännössä ulosottomiehet antavat virka-apua osamaksuesineen takaisinottoon ja tilitykseen puuttuvan kaskovakuutuksen vuoksi vaikka osamaksuerät olisi- kin maksettu ajallaan.

Takaisinotto ja tilityshakemus

Kun ostaja laiminlyö osamaksuerät tai ostaja olennaisesti rikkoo osamaksusopimusta vastaan, voi luotonantaja vaatia ulosottomieheltä virka-apua osamaksuesineen takaisinottoon ja tilitykseen. Ulosottomies määrää ostajaa palauttamaan osamaksuesineen ja määrää osamaksuesineen arvon, joka luetaan tilityksessä ostajan hyväksi. Luotonantajan hyväksi luetaan osamaksuvelka, takaisinottokulut sekä ulosottoviranomaisen perimät maksut.



Osamaksusopimuksen velkasaldo lasketaan osamaksukauppalain (OsamKL 18.2.1966/91) mukaan silloin, kun ostajana on yritys ja kuluttajansuojalain (KSL 20.1.1978/38 7 luku) mukaan silloin, kun ostajana on kuluttaja. Osamaksusopimuksen laskenta on monimutkainen asia ja vielä vaikeammaksi asian tekee se, että velkasaldoa joudutaan laskemaan kahdella eri tavalla.

Tilityshakemusta tehtäessä kannattaa tarkistaa ajoneuvohallintokeskukselta se, onko ajoneuvolla maksamattomia ajoneuvoveroja ja vaatia niitä huomioitavaksi hakijan hyväksi tilityksessä. Maksamattomien verojen määrä vaihtelee muutamasta kymmenestä eurosta satoihin euroihin/ajoneuvo. Perintätoimistossamme vuoden 2005 ennätys oli 1240 € usean vuoden ajalta maksamattomia ajoneuvoveroja. Tuntuu siltä, että ajoneuvoverojen perinnässä olisi tehostamisen varaa.

Takaisinottokulut tilityksessä

Luotonantajan hyväksi luettavat takaisinottokulut vaihtelevat huomattavasti eri ulosottopiireissä: joissakin tapauksissa takaisinottokulut eivät kata kunnolla edes arvonnalisäveroa, jonka luotonantajan asiamies joutuu maksamaan valtiolle. Myöskään tilityshakemuksen laatimisesta ja osamaksuesineen kuljetuksesta ulosottomiehen luota ei aina saa kulut kattavaa korvausta.

Luotonantajan oikeusturva vaarantuu, jos luotonantaja ei voi lähettää edustajaansa tilitykseen, koska luotonantaja ei saa täyttä korvausta kuluistaan.

KSL 7 luku 17 § HE perustelut

Edelleen luotonantajan hyväksi luettavia eriä olisivat 3 kohdan mukaan tavaran takaisinottamisesta hänelle aiheutuvat välttämättömät kulut. Näiksi voitaisiin lukea ainoastaan sellaiset erityiset kulut, jotka johtuvat toimenpiteistä tavaran haltuunottamiseksi, esimerkiksi matka- ja kuljetuskulut sekä virka-avun hakemisesta aiheutuneet kulut.

Pertti Pehula on tehnyt parikymmentä vuotta osamaksuperintää.

Pääsääntöisesti ulosottomiehet hyväksyvät kohtuulliset ja perustellut takaisinottokulut.

Olemme vaatineet hakijan hyväksii kuluttajansuojalain mukaisissa tilityksissä perintälain 10 a §:n mukaisia perintäkuluja ostajalle lähetetyistä maksuvaatimuksista. Kokemuksemme mukaan useimmissa kuluttajansuojalain mukaisissa tapauksissa ulosottomies on hyväksynyt vaatimuksemme.

Takaisinottokuluista voi tietenkin valittaa, mutta valitusprosessi maksaa huomattavasti enemmän kuin mitä muutaman sadan euron lisäys takaisinottokuluihin ja useimmiten hakija joutuu korvaamaan omat oikeudenkäyntikulunsa.

Jos kuluja ei määrätä sen ostajan korvattavaksi, joka on laiminlyönyt velvoitteensa niin kulut siirretään aikanaan muiden ostajien maksettavaksi.

Osamaksuesineen arvon määrittäminen tilityksessä

Osamaksuesineen hinnan arvioiminen on usein hankalin asia tilityksessä. Ulosottomies määrää osamaksuesineen arvon tilityspöytäkirjaan. Osamaksusopimuksella ostetuissa ajoneuvoissa ulosottomies usein käyttää vastaavien ajoneuvojen internet-hintoja pohjana tilitysarvoa määrittäessään.

Huomioitavaa on, että nämä hinnat ovat autokauppiaiden pyyntihintoja ajoneuvoista. Ajoneuvot on laitettu myyntikuntoon ja niille annetaan takuu. Tilitettävät ajoneuvot sen sijaan tulevat suoraan ostajan käytöstä ja maksuvaikeuksien vuoksi niitä ei ole useinkaan huollettu ja kunnostettu asianmukaisesti. Arvon määrittämisessä olisikin tar-

keämpää käyttää OsamKL 3 § /KSL luvun 17:n §:n kohtaa *.. ja miten siitä on pidetty huolta.*

Luotonantaja realisoi tilitetyt ajoneuvot yleensä julkisella huutokaupalla sellaisessa kunnossa kuin ne ovat ja ilman takuuta. Ulosottomies käyttää samaa realisointitapaa pakkohuutokauppanenettelyssä.

Luotonantajan kannalta ajoneuvon arvo on se, mitä siitä saadaan rahaa myyntikulujen jälkeen. KSL 7 luku 17 § ja OsamKL 3 § *Arvo määrätään sen mukaan, mitä myyjälle voidaan olettaa jäävän, kun tavara myydään tarkoituksenmukaisella tavalla ja kohtuullisesti kunnostettuna. Arvoa määrittäessä on kuitenkin otettava huomioon sopimuksessa mainittu käteishinta sekä se, kuinka kauan esine on ollut ostajan hallinnassa ja miten siitä on pidetty huolta.*

Helsingin käräjäoikeus on 2.5.2005 antamassaan ratkaisussa (05/10962, 04/26721) muuttanut tilitysarvon 25.000 € auton huutokauppa-arvon mukaiseksi 20.000 €. Käräjäoikeus piti siten auton käypänä arvona siitä asianmukaisessa huutokaupassa saatua kauppahintaa.

Tilityspöytäkirja

Tilityksen jälkeen ulosottomies lähettää hakijalle tilityspöytäkirjan, joka on lainvoimaisuus-todistuksen jälkeen ulosottokelpoinen. Tilityksestä aiheutuu haitallinen merkintä ostajan luottotietoihin.

Hakijan on syytä tarkistaa tilityspöytäkirjan sisältö ja vaatia itseoikeuksilla korjaamaan havaitut puutteet: vikoja on esiintynyt mm. velkasaldoissa.

Tilityksen jälkeen osamaksuesine luovutetaan luotonantajalle ja se voidaan realisoida, jos ostaja ei ole neljäntoista päivän kuluessa lunastanut osamaksuesinettä itselleen. Neljäntoista päivän lunastusoikeus on melko teoreettinen, koska kokemuksemme mukaan viimeisen parin-

kymmenen vuoden aikana vain pari konkurssipesää on lunastanut osamaksuesineen ko. lunastusaikana.

Perintätoimistomme on tehnyt vuoden 2005 aikana 217 tilityshakemusta, joista tilityksiä on tehty 72 kpl (33 %) ja peruttuja tilityshakemuksia on ollut 145 kpl (67 %), joissa ostaja on maksanut rästit tai koko velan. Luotonantajan kannalta takaisinotto- ja tilityshakemus on tehokas keino saada osamaksusopimus ajan tasalle tai päättää sopimus tilitysmenettelyllä.

Vanhentunut lainsäädäntö

Jäljempänä esitetyt muutosehdotukset eivät aiheuta lisäkuluja, mutta helpottavat käytännön työtä perintätoimistossa ja ulosottomiehellä.

Osamaksukappalakia (1960-luvulta) ja kuluttajansuojalain 7 lukua (1980-luvulta) olisi muutettava vastaamaan nykyajan vaatimuksia vastaaviksi, keskeisiä korjauksia tulisi tehdä esim. seuraaviin kohtiin:

1. Osamaksusopimuksen velkasaldoa joudutaan laskemaan osamaksukauppalaan ja kuluttajansuojalain mukaan vaikka laskennan helpottamiseksi yksikin laskentatapa riittäisi. Velkasaldojen erot eivät ole taloudellisesti merkittäviä normaalitapauksissa. Kuluttajansuojalain mukaan laskettu velkasaldo on helpompi ymmärtää. Yksi laskentatapa olisi parempi luotonantajalle, ulosotto-miehelle ja ostajalle.
2. Osamaksusopimuksen eräännyttäminen tulisi kytkeä laiminlyötyihin eriiin (esim. 3 kappaletta) eikä ajoneuvon osamaksuhintaan tai luottohintaan, jotta osamaksusopimus voidaan eräännyttää kohtuullisessa ajassa.
3. Tilityshakemuksen jälkeen ostajan maksama suorituksen käsittely olisi määriteltävä tarkemmin. osamaksukauppalaan ja kuluttajansuojalain 7 luvun mukaan (HE KSL 7 luvun perustelut) ostajalle on palautettava osasuoritus, jos luotonantaja haluaa käyttää takaisinotto-oikeuttaan. Menetelmä on varsin kömpelö ja usein ostajat eivät suostu ilmoittamaan tili-numeroaan, jolle suorituksen voi palauttaa eikä ulosottomies ota vastaan näitä rahoja.
4. Takaisinottokulut tulisi määritellä osamaksukappalakiin ja kuluttajansuojalain 7 lukuun tarkemmin.

Pertti Pehula on Pirkan Perintä Oy:n toimitusjohtaja

Auton takaisinotto työn alla.



Vakuutusyhtiöiden **perintä** tehostuu

TEKSTI: KRISTIAN VUORILEHTO KUVA: RISTO SUVIALA

Vakuutusyhtiöiden perintää on viime vuosina automatisoitu ja yhteistointa perintätoimistojen kanssa on tiivistynyt. Alan sisällä teemme yhteistyötä erityisesti uuden lainsäädännön valmisteluun liittyvissä kysymyksissä ja koulutuksessa.

Vahinkovakuutus- ja eläkeyhtiöllä on merkittävästi saatavia ja perintätoimintaa, henkivakuutusyhtiöillä vähemmän. Keskityn tässä vahinkovakuutusyhtiöihin.

Vakuutusyhtiöt perivät vakuutusmaksuja, korvausten takaisinhakuja mm. rattijuopoilta, vuokria ja lainasaatavia. Näistä merkittävin on vakuutusmaksujen perintä, erityisesti liikennevakuutuksesta ja lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta, eläkeyhtiöillä vastaavasti eläkevakuutuksesta.

Vakuutusmaksusaatavat syntyvät yleensä siitä, että vakuutus tulee voimaan heti, mutta laskutetaan vasta muutamien viikkojen kuluttua. Lisäksi vakuutusturva pysyy voimassa vakuutuslajista riippuen muutaman viikon tai jopa muutaman vuoden siitä huolimatta, että vakuutusmaksu jää maksamatta.

Mikä on vakuutusmaksujen perinnälle tyypillistä?

Vakuutusmaksujen perinnän lähtökohdat ovat epäedulliset. Vakuutusyhtiöllä ei ole oikeutta kieltäytyä myymästä liikennevakuutusta, lakisääteistä tapaturmavakuutusta tai työeläkevakuutusta, vaikka asiakkaalla olisi maksuhäiriöitä. Näitä vakuutuksia ei myöskään voi katkaista maksamattomuuden perusteella. Vastapainoksi useimmat vakuutusmaksusaatavat ovat suoraan ulosottokelpoisia. Vapaaehtoisten vahinkovakuutusten,

kuten auto-, koti- ja matkavakuutusten myynnistä vakuutusyhtiö voi kieltäytyä maksuhäiriöiden perusteella, tai ainakin vaatia käteismaksua.

Saatavat henkilöasiakkailta ovat pieniä ja niitä on paljon, laskutetaanhan vakuutusmaksut useimmiten monessa erässä. Saatavien kappalemäärä yritysasiakkailta on pienempi, mutta euromäärät ovat isompia. Saatavat ovat vakuudettomia ja vanhentuvat pian, viimeistään kolmen vuoden kuluttua, ja suoraan ulosottokelpoiset viimeistään kuuden vuoden kuluttua eräpäivästä.

Automatisointi ja ulkoistaminen

Viime vuosina vakuutusyhtiöt ovat tehostaneet perintäänsä automatisoimalla perintäprosessejaan ja ulkoistamalla perintäänsä ulosoton lisäksi perintätoimistoille.

Tyypillisesti vahinkovakuutusyhtiön perintäprosessi etenee siten, että vakuutusyhtiö lähettää itse yhden tai kaksi maksumuistutusta, jonka jälkeen maksamattomat laskut lähetetään perintätoimistoon perittäväksi tai suoraan ulosottoon. Jos perintä ei onnistu, kirjataan saatava luottotappioksi, jonka jälkeen se voidaan vielä lähettää perintätoimiston jälkiperintään tai uudestaan ulosottoon ennen saatavan vanhentumista. Asiakas-yritystemme konkurssi- ja yrityssaneeraustilanteissa teemme yhteistyötä myös asianajotoimistojen kanssa.

Vaikka perintä on pääosin koneellista, sisältää se asiakaspalvelua ja ma-

nuaalista työtä. Ifissä, jonka osuus Suomen vahinkovakuutusmarkkinoista on vajaa kolmannes, sen hoitaa 11 henkilön luotonvalvontayksikkö.

Vakuutusala valvoo etujaan

Vakuutusallalla on pitkään tehty yhteistyötä perintäasioissa, lähinnä lainsäädännön ja koulutuksen alueilla. Vakuutusyhtiöiden Keskusliitossa toimii perintäasiain toimikunta, jonka pääasiallisena tehtävänä on ottaa kantaa lainsäädännöllisiin kysymyksiin. Viime vuosina erityisesti ulosottouudistus on työllistänyt toimikuntaa. Tällä hetkellä esillä ovat mm. yrityssaneerauslain uudistaminen sekä tavoite vähentää liikennevakuutuksen luottotappioita liikennevakuutuslakia muuttamalla.

Vapaaamutoisemmin toimimme Vakuutusalan Perintämiehet ry:ssä, jonka jäsenenä on perinnän esimiehiä ja asiantuntijoita. Yhdistys järjestää muun muassa koulutustilaisuuksia ja tutustumiskäyntejä. Toiminta on samantyyppistä kuin Luottomiehet ry:ssä, mutta pienimuotoisempaa.

Varatuomari Kristian Vuorilehto on If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:n luotonvalvontayksikön päällikkö

If on muuttanut uusiin tiloihin Turussa.





Kun Sinä nukut, Business Monitor valvoo.

Kuinka hyvin olet perillä asiakkaittesi liiketoiminnassa tapahtuvista muutoksista? Business Monitor on valvontapalvelu, jonka avulla voit seurata reaaliajassa Sinua kiinnostavien yritysten toiminnassa tapahtuvia muutoksia. Hälytyksen asiakaskunnassasi tapahtuvista muutoksista saat sähköpostiksi. Business Monitor valvoo puolestasi mm. Rating- luottokelpoisuusmuutoksia, yrityksen nimenmuutoksia, poistoja ennakkoperintärekisteristä, yritysten lakkaamisia ja fuusioita, maksuhäiriöitä ja konkurssseja.



Decide with Confidence

Hallitus 2006 esittelyssä



Ulla Heikkilä

hallituksen puheenjohtaja
luottoalan neuvottelukunnan jäsen
Vähittäiskaupan Takaus Oy

Toimin Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä kehityspäällikkönä. Päätehtäviini kuuluu yhtiömme toiminnan sekä siihen liittyvien järjestelmien kehittäminen sekä asiakasriskien hallinta. Työhistoriani alkaa vuodesta 1994, jolloin tulin Kesko-konserniin. Yksiköt konsernissa ovat vaihtuneet, mutta työni on säilynyt koko ajan lähinnä tietojärjestelmä-painotteisena. Luottomiehissä olen ollut vuodesta 2001 pyrkien koko ajan olemaan aktiivisesti toiminnassa mukana. Hallituskautta on enää tämä yksi vuosi jäljellä ja ehkä sitten on aika vihdoinkin siirtää syrjään tarkkailutehtäviini.

On ollut ilo huomata, että yhdistyksen jäsenmäärä on tasaisesti nousut. Ja vielä suurempi ilo on ollut nähdä, että uudet jäsenet tulevat mukaan myös toimintaan - niin toimikuntiin kuin yhdistyksen yhteisiin tapahtumiin. Vaikka mitään aktiivista jäsenhankinta-kampanjaa ei ole järjestetty, tieto yhdistyksestä kulkee ihmiseltä toiselle.

Yhdistyksen päätapahtuma, syksyinen luottoseminaari, toteutetaan jälleen tänäkin vuonna. Se on saanut vuosi toisensa jälkeen erittäin hyvät palautteet ja järjestelyistä vastaavalla koulutustoimikunnalla onkin aina ollut haastetta saavuttaa korkeat odotukset. Toimikunta on järjestänyt aikaisemmin myös muuta koulutusta lähinnä pienten tietoisuuksien muodossa, mutta oikean aiheen ja hetken löytäminen on vaikeaa, sillä vastavia tilaisuuksia järjestävät myös monet muut. Osanotto näihin on hiipu-

nut vuosi vuodelta ja toimikunta onkin panostanut viime vuodet täysillä luottoseminaarin koulutukselliseen tasoon. Pidän itse edelleen ajatuksista järjestää tietoisuuksia ajankohtaisissa aiheissa, mutta ymmärrän hyvin siihen liittyvät haasteet. Kannustan kuitenkin koulutustoimikuntaa pitämään ajatuksen aktiivisesti esillä.

Koulutustoimikunnan ohella aktiivinen toimija on ollut lakitoimikunta. Se on täyttänyt erittäin hyvin tehtävänsä seuraamalla luottoalalla tapahtuvaa lainsäädännön kehitystä sekä valmistelemalla hallitukselle yhdistyksen nimissä lainsäädäntöhankkeista annettavat lausunnot. Tämä toimintamalli on mielestäni varsin toimiva ja yhteistyö on toiminut loistavasti.

Viime vuonna saimme aktivoitua myös pitkään hiljaiseloa viettäneen luottoalan neuvottelukunnan. Tämä luottoalalla ansioituneiden (pl. minä itse, joka on saanut kunnian aseman kautta päästä mukaan) joukko sai aikaan muutamia tiedotusvälineille menneitä kannanottoja. Ne valitettavasti eivät tuottaneet täysin toivottua tulosta, mutta haluamme olla jatkossakin nostamassa alaamme koskevia aiheita julkiseen keskusteluun ja neuvottelukunta jatkaakin aktiivista toimintaansa myös tänä vuonna.

Luottolinkki-lehti on vakiinnuttanut paikkansa yhdistyksen tärkeimpänä tiedotusmedianana. Viime lehdet ovat näyttäneet erittäin laadukkailta ja niissä on ollut paljon mielenkiintoisia omaan alaamme liittyviä artikkeleita - toimitusneuvosto on tehnyt upeaa työtä. Samanlaisen suunnan toivoisi jatkuvan tulevaisuudessakin.

Oletko käynyt koska viimeksi katsomassa yhdistyksen www-sivuja? Myönnän, että kovin aktiivista liikettä niiltä sivuilta on turha odottaa, mutta jotain sentään: historiaa pääsee lukemaan vanhoista Luottolinkki-lehdistä, aktiivisimmat yritykset tiedottavat luottoalan koulutuksistaan myös tätä kautta - muutamia mainitakseni. Jotain uutta myös mietitään, mm. jäsenrekisterin omatoiminen päivittäminen on tulossa mahdolliseksi www-sivuilta. Hyviä ideoita otetaan vastaan...

Kokemuksen tuomalla varmuudella voin todeta, että aktiivisuus tässäkin yhdistyksessä kannattaa - tervetuloa mukaan toimintaan!



Kristian Vuorilehto

hallituksen varapuheenjohtaja
lakitoimikunnan jäsen
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

Toimin If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:ssä luotonvalvontayksikön päällikkönä Turussa. Yksikkömme tärkein tehtävä on vakuutusmaksujen perintä. Ifissä olen toiminut erilaisissa lakimiestehtävissä sekä viimeiset kuusi vuotta nykyisissä tehtävissäni. Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton perintäasiain toimikunnassa olen johtanut puhetta viisi vuotta. Vuoden 2005 alusta olen ollut Luottomiehet ry:n hallituksessa, tämän vuoden alusta sen varapuheenjohtajana.

Mielestäni yhdistyksemme toiminta on hyvin tasapainossa. Järjestämme koulutusta, edunvalvontaa ja siinä ohessa myös virkistystoimintaa. Luottoalaa koskevan informaation kerääminen, jalostaminen ja jakaminen mm. Luottolinkki-lehden ja kotisivujen välityksellä on tullut entistä keskeisemmäksi osaksi yhdistyksen toimintaa.

Jäsenkunnassamme monilla on tietoa ja taitoa luottoalalta muillekin jaettavaksi. Uskon, että suomalaisella luotonhallinnan osaamisella on kysyntää myös ulkomailla. Toivon Luottomiehet ry:stä sillanrakentajaa alan toimijoiden välillä sekä myös viranomaisiin päin, tavoitteena alan hyvä maine ja velkojien oikeuksien puolustaminen.

Ennustan, että yhdistyksemme jäsenten kiireisyys sekä luottoalan yritysten tiukka kilpailu tulevat olemaan haaste Luottomiehet ry:lle tulevina vuosina. Koska meillä on yhteisiä tarpeita ja etuja puolustettavana, tarvitsemme jatkossakin runsaasti talkoo- ja yhteishenkeä. Kaikki mukaan rakentamaan aktiivista yhdistystä!

1. Nimesi, työnantajasi ja tehtäväsi.

2. Missä eri tehtävissä olet ollut luottoalalla?

3. Voitko hieman raottaa Luottomiesten tulevaisuuden verhoa?

4. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan koulutukseen?

5. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan lainsäädäntövalmisteluun?

6. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan kansainväliseen toimintaan?

7. Miten Luottolinkkiä tulisi kehittää?

8. Miten yhdistyksemme kotisivujen käytökelpoisuutta voitaisiin parantaa?



Timo Heinonen

rahastonhoitaja
Suomen Asiakastieto Oy

Toimin yhteyspäällikkönä Suomen Asiakastieto Oy:ssä. Olen ollut Luottomiesten jäsen vuodesta 1996 ja toimin nykyisessä hallituksessa yhdistyksen rahastonhoitajana. Edelliset kolme vuotta olin koulustoimikunnan jäsen. Ennen Asiakastietoon tuloani toimin pankissa konttorinjohtajana lähes 10 vuotta. Luottomiesten toiminta on varsin aktiivista ja isoja muutostarpeita ei ole. Jäsenhankintaa tehostamalla parannamme yhdistyksemme toimintaedellytyksiä. Olisi toivottavaa löytää uusia jäseniä mm. pankki- ja vakuutusalaalta. Hallitus kantaa huolta jäsenrekisterimme tietosisällön tasosta. Esimerkiksi toivomme, että jäsenet muistaisivat tehdä osoitteen muutokset myös yhdistyksen rekisteriin. Tähän on kotisivuillamme valmis sähköinen lomake. Rahastonhoitajana saan ”harmaita hiuksia”, kun jäsenmaksulaskuja palautuu tiedolla ”osoite tuntematon” tai ”ei ole enää palveluksessa”. Toimiessani aikaisemmin koulutus-toimikunnassa totesimme, että Seminaarimme, Markkinointi-institu-

tin kanssa toteutettu Luottotutkinto ja Turun kauppakorkeakoulun kanssa toteutettu Credit Management –tutkinto tarjoavat varsin monipuolisen ja resurssihimme nähden riittävän tarjooman.

Yhdistyksemme on saavuttanut merkittävän aseman lausuntojen antajana, kun alaamme vaikuttavia lakeja valmistellaan. Tästä on hyvä jatkaa. Työelämässä on havaittavissa selvästi kansainvälisyyden lisääntyminen ja on hyvä, että yhdistyksemme toimii vahvasti Fecmassa. Suuri kiitos kuuluu niille jäsenillemme, jotka ovat toimineet ja toimivat aktiivisesti Fecman hallituksessa. Meille avautuu erinomainen tilaisuus tavata muita alalla toimivia henkilöitä syksyllä 2007, kun Fecman kokous pidetään Suomessa. Luottolinkin toimitusneuvosto on pystynyt hyvin ajan hermolla ja lehti on pystynyt uudistumaan. Yhdistyksellämme on varsin edustava jäsenlehti. Uusia kirjoittajia varmasti kaivataan ja jokainen jäsen voi halutessaan kantaa kortensa kekoon tässä suhteessa. Kotisivujemme ongelmana on ollut staattisuus. Sivuille tulee harvakseltaan uusia juttuja tai tietoja, joka puolestaan johtaa siihen, että sivuilla tulee vierailtua harvakseltaan. Kenties tulevaisuudessa saamme sinne vain jäsenille tarkoitetut sivustot, joihin pääsee henkilökohtaisilla tunnuksilla.



Sami Ijäs

Euler Hermes Luottovakuutus

Kevästä 2004 lähtien olen työskennellyt Euler Hermes Luottovakuutuksessa, jossa vastaan tietyn asiakasryhmän palvelemisesta ja uusiasiakashankinnasta. Aloitin nyt ensimmäisen kauteni Luottomiesten hallituksessa. Pitkäaikaisin työkokemukseni on Suomen Asiakastieto Oy:stä, jossa toimin myyntiin ja koulutukseen liittyvissä tehtävissä. Ennen Euler Hermekseen tuloani työskentelin noin

puolitoistavuotta itsenäisenä luotonhallintaan liittyvien toimintojen kouluttajana ja konsulttina.

Luottomiesten toiminta kehittyy koko ajan, mutta uskoisin lähitulevaisuuden toiminnan päälinjojen pysyvän ennallaan. Yksi minua kiehtova ajatus on Luottomiesten yhteiskunnallisen profiilin kehittäminen. Yhdistyksellä on laaja jäsenistö ja sen mielipiteitä kuullaan jo nyt esimerkiksi lainvalmistelutyössä. Yhdistyksemme voisi viestiä toiminnastaan aiempaa suunnitelmallisemmin. Tätä kautta yhdistyksemme tunnettuus ja yhteiskunnallinen painoarvo hiljalleen kasvaisi. Tämä puolestaan lisäisi luottoalan ja sillä toimien henkilöiden arvostusta, helpottaisi meille tärkeiden asioiden ajamista, tekisi luottoalasta entistä kiinnostavamman työnhakijoiden piirissä ja auttaisi yhdistystä jäsenhankinnassa.

Vuosittain kymmenien osanottajien ammattitaitoa kehittävä Luottotutkinto, vankkumattoman suosion saavuttanut syysseminaari ja syvälinnen Credit Management -koulutusohjelma luovat vankan perustan koulutustoiminnalle. Mielestäni koulutuksen määrää ei tule kasvattaa, vaan meidän tulisi keskittyä näiden koulutusten kehittämiseen. Pidän erityisesti Luottotutkinnon ja Credit Managementin kehittämistä tärkeänä, koska vastaavantyyppinen koulutus puuttuu markkinoilta.

Yhdistyksemme on tähänkin asti osallistunut aktiivisesti luottoalaa koskevaan lainsäädäntövalmisteluun. Kiitos tästä kuuluu pitkälti Timo Mäelle ja hänen johtamalleen lakitoimikunnalle. Toivottavasti saamme pidettyä saman aktiivisen toiminnan yllä myös jatkossa.

Kansainvälisen yhteistyön merkitys korostuu yhä useammalla alueella ja sen pitäisi korostua myös Luottomiesten toiminnassa. Aktiivinen toiminta luottoalan eurooppalaisessa kattojärjestössä, Fecmassa, tarjoaa hyvän kanavan kansainväliseen vaikuttamiseen.

Luottolinkki on hyvä ja säännöllisesti ilmestyvä tietopaketti.

Lehden kuvituksen määrää voisi ehkä lisätä.

Eräs aiemmin luottoalalla työskennellyt tuttavani oli käynyt pitkää aikaa Luottomiesten nettisivustolla ja totesi niiden kehittyneen huimasti sitten viime näkemän. Parhaimmillaan kotisivut tarjoaisivat lukijalleen ajantasaista luotonhallintaan liittyvää informaatiota. Kävijämäärä nousisi tuntuvasti, jos sivustoa voisi käyttää yhä enemmän ammatillisiin tarkoituksiin.



Juha Iskala

Intrum Justitia Oy

Toimin osastopäällikkönä Intrum Justitia Oy:ssä. Osastolla peritään kotimaisia ja kansainvälisiä saattavia. Intrum Justitia Oy:ssä olen lakitermein työskennellyt jo elinkautisen ajan. Nuorena miehenä myin perintäpalveluita sekä vuoden ajan rakensin yrityksemme ISO- 9000 laatujärjestelmää.

Hallituksessa olen salkuttomana ministerinä. Tämä on tällä erää kolmas vuosi. Ensi vuonna olen taas rivijäsen. Hallituksen jäsenenä olin aikaisemmin yhden vuoden noin kymmenen vuotta sitten. Kun vertaa Luottomiesten toimintaa silloin ja nyt voi helposti havaita monen asian kehittyneen, toivottavasti hyvä suunta jatkuu. Luottotutkiminto on vakiinnuttanut asemansa ja suosionsa. Nykyisin esimerkiksi meille hakevat työntekijät painottavat myös tätä koulutusta, mikäli ovat sen suorittaneet. Yhdistys on ollut käynnistämässä myös Credit Management -koulutusta, joka ei valitettavasti vielä ole saavuttanut koulutuksen arvokkaan sisällön arvoista suosiota.

Kymmenessä vuodessa myös tämän painotuotteen sisältö on monipuolistunut ja laajentunut. Luottolinkki on luottoalan ajankohtaisasioita käsittelevänä lehtenä varmasti yksi jäsenyyden tärkeimmistä syistä. Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden jatkuva kehittyminen ja monimutkaistuminen takaa myös jatkossa asiapitoisten artikkelien suosion lukuisten luottomiesten iltalukemistona. Lehden suosio on ollut vankkumaton, vaikka yhdistyksen nettisivut ovatkin lisänneet suosiotaan tiedotuskanavana jäsenistölle. On mielenkiintoista nähdä korvaako netti jatkossa lehden.

Luottoalalla toimivat ovat var-

sin pieni ja usein hajanainen ”toimiala”. Luottoalalla toimivien etujen ajaminen esimerkiksi lainsäädäntöhankkeissa on myös yhdistyksen tärkeä tehtävä. Tehtävä on vähintäänkin haastava, koska istuvan hallituksen hallitusohjelmassa on asetettu luottomiehiä askarruttavia tavoitteita.

Kymmenessä vuodessa jotkut asiat eivät ole muuttuneet. Luottomiehet tarjoaa jäsenilleen erinomaisen mahdollisuuden tutustua alalla toimiviin ihmisiin. Monesti huomaa jäsenistölle järjestetyssä tapahtumissa vielä jälkiruoankin aikana henkilöiden keskus-teleavan ammatillisista asioista. Kymmenessä vuodessa tapahtumiin osallistuvien jäsenten määrä on kasvanut, haasteena yhdistyksellä kuitenkin on vielä passiivisten jäsenten aktivoiminen toimintaan mukaan.



Jari Karlahti

Luottokunta

Työskentelen osastopäällikkönä Luottokunnan luottohallinto-osastolla. Osastomme vastuualueena on Visa ja Business Eurocard -korttien hakemuskäsittely, Visa-asiakkaiden asiakasrekisteritietojen päivittäminen sekä Visa ja Business Eurocard -luotonvalvonta.

Ennen Luottokuntaa olen ollut luottoalalla hyvinkin erilaisissa tehtävissä: rahoitusyhtiöissä ulkomaan factoringissa, leasingin ja osamaksurahoituksen parissa sekä rahoituskonsulttina, pankissa mm. antolainautomihenkilönä ja rahoituspäällikkönä sekä omaisuudenhoitoyhtiössä perintätehtävissä.

Luottomiesten toiminta on saanut varsin vakiintuneen muodon. Kevät- ja syyskokouksen yhteydessä on järjestetty muutakin toimintaa, iltaamat pidetään keväällä ja luottoseminaari perinteisesti syksyllä. Olemme mukana sekä Luottotutkiminnon, että Credit Management-ohjelman suunnittelussa ja kehittämisessä, kansainvälisesti

kuulumme jäsenenä Fecmaan (Luottoalan yhdistysten Euroopan kattojärjestö), jonka puheenjohtajana toimii tällä hetkellä luottomies Tom Fagerström. Yhdistyksemme nimissä on myös annettu lausuntoja luottoalan lainsäädännön valmisteluun. Perinteeksi tuntuu muodostuneen vuotuinen golf-turnauskin. Monessa suhteessa uskoisin, että Luottomiehet palvelee jäsenistössä tarpeita kohtuullisen hyvin, päättellen jo yksinomaan eri tapahtumiin osallistuvien jäsenten määrästä.

Tärkeää olisi kuitenkin saada Luottomiesten tunnettuutta luottoalan piirissä kohotettua ja saada jäseneksi liittyminen entistä(kin) houkuttelevammaksi. Tätä kautta painoarvomme alan toimijana voisi edelleen kehittyä myös muiden toimijoiden piirissä, unohtamatta siis lainsäätäjiämme.



Irmeli Lehmus

hallituksen sihteeri
lakitoimikunnan jäsen
Oy Hedengren Ab

Aiemmin olen työskennellyt luottoasioiden parissa mm. Pukeva Oy:ssä, SV-Perintä Oy:ssä, Tietoperintä Oy:ssä ja Intrum Justitia Oy:ssä. Viimeiset viisi vuotta olen ollut Hedengren yhtiöiden luottopäällikkönä.

Luottomiehet ry:n jäseneksi liityin joskus 90-luvun alussa. Vuodet 2002 ja 2003 toimin koulutustoimikunnan jäsenenä, viime vuoden olin hallituksen ja lakitoimikunnan jäsenenä ja tämän vuoden alusta lukien hallituksen sihteerinä ja lakitoimikunnan jäsenenä.

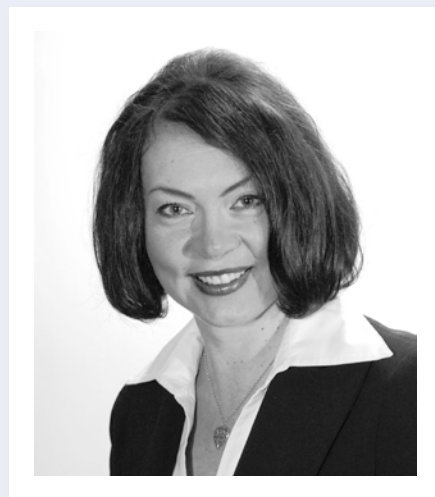
Yhdistyksen toiminta on mielestäni mielekästä ja kaikilla jäsenillä on mahdollisuus osallistua toimintaan mikäli vain kiinnostusta riittää. Jäseniä voisi kuitenkin yrittää vielä enemmän aktivoida yhdistyksen tilaisuuksiin ja toimikuntiin, sillä juuri niissä tapaa muita luottoalalla työskenteleviä ja saa myös uusia ideoita omaan

työhön. Ns. passiivisten rivijäsen-
ten joukosta löytyisi varmasti monia,
joilla olisi annettavaa yhdistyksemme
toimintaan. Toimikuntien yhteystie-
dot löytyvät tästä lehdestä.

Yhdistyksemme tekee yhteistyö-
tä sekä Markkinointi-instituutin että
Turun kauppakorkeakoulun kanssa
luottoalan koulutuksen osalta. Tämä
järjestely onkin toiminut hyvin. Yh-
distyksen joka syksy järjestämä luot-
toseminaari on myös osoittautunut
tarpeelliseksi ja suosituksi tilaisuudeksi
jäsenten keskuudessa. Vinkkejä
ja toiveita myös muiden koulutus-
ten järjestämisestä otetaan kuitenkin
mielessään vastaan.

Luottoalan lainsäädännön kehi-
tys vaatii jatkuvaa seuranta- ja yh-
distys antaakin aktiivisesti lausunto-
ja alaamme liittyvistä lainsäädäntö-
hankkeista. Tätä toimintaa on syy-
tä jatkaa entiseen tapaan, sillä myös
luotonantajapuolen näkemysten esi-
ttäminen jo lakien valmisteluvaihees-
sa on erittäin tärkeää. Vain lausunto-
ja antamalla voimme vaikuttaa laki-
en sisältöön.

Jäsenlehtemme Luottolinkki pitää
meidät jäsenet ajantasalla alaan liit-
tyvistä lainsäädäntöhankkeista ja uu-
distuksista ja on lisäksi erittäin tärkeä
osa yhdistyksen tiedotustoimintaa.
Luottolinkki on edelleen monen jäse-
nemme ainoa linkki yhdistyksemme
toimintaan ja jo senkin vuoksi lehden
tekoon pitäisi panostaa vähintään en-
tiseen malliin.



Satu Lindholm

Lindorff Oy

Toimin Lindorff Oy:n palveluksessa
asiakasvastaavallisena johtajana. Vas-
tuualueeseeni kuuluu Trade-toimiala-
segmentin myynti ja asiakaspalvelu.
Olen toiminut Contant Oy:ssä laki-

miehenä neljä vuotta; kaksi vuotta
oikeudellisen perinnän, lakiosaston,
asiakasvarojen sekä rekisterin ylläpi-
don osastopäällikkönä sekä puolitoi-
sta vuotta asiakaspalvelupäällikkönä
Syyskuusta 2005 lukien olen toiminut
Lindorff Oy:ssä (ent. Contant Oy)
asiakasvastaavallisena johtajana.

Luottomiehet ry on keskeinen ja
näkyvä vaikuttaja toimialalla tule-
vaisuudessakin. Toimialan näkymät
luottokaupan koko prosessiketjuun
heijastunevat osaltaan myös yhdistyk-
sen toimintaan.

Yhdistys voisi jatkossakin tukea ja
innostaa koulutustahoja kehittämään
taloushallinnollisia opintokokonai-
suuksia myös luotonhallinnan suun-
taan ja samalla korostaa luottoalalla
jo toimiville jatkuvan oppimisen tär-
keyttä.

Aktiivinen osallistuminen muun
muassa lausuntoja antamalla tarjoaa
todellisen mahdollisuuden vaikuttaa
lainsäädännön kehitykseen tervettä
luottokauppaa tukien. Osallistumalla
takaamme myös sen, että saamme tie-
toomme myös tuoreimmat hankkeet
ja valmistelut.

Kansainvälinen toimikunta keräi-
si tietoa luottokaupasta ja luottokau-
pan instrumenteista kansainvälisel-
lä tasolla ja siten mahdollistaisi toi-
mialan globaalimpaa kehittymistä. Jo
tällä hetkellä yhdistyksellä on hyvä ja
aktiivinen side kansainväliseen katto-
järjestö Fecmaan.

Luottolinkin sisällön selkeä jäsen-
tely aihealueittain voisi olla yksi ke-
hittämisaikaa. Lisäksi haastattelut eri
yritysten edustajilta ovat mielenkiin-
toisia.

Kotisivut ovat mielestäni kohtuul-
lisen hyvät. Keskustelupalstan käyt-
töä ja toimintafunktiota voisi ehkä
tarkistaa.

1. Nimesi, työnantajasi ja tehtäväsi.

2. Missä eri tehtävissä olet ollut luotto-
alalla?

3. Voitko hieman raottaa Luottomiesten
tulevaisuuden verhoa?

4. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua
luottoalan koulutukseen?

5. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua
luottoalan lainsäädäntövalmisteluun?

6. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua
luottoalan kansainväliseen toimintaan?

7. Miten Luottolinkkiä tulisi kehittää?

8. Miten yhdistyksemme kotisivujen
käyttökelpoisuutta voitaisiin parantaa?



Hanna Maunu

kerhomestari

Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen
Dun & Bradstreet Finland Oy

Olen työskennellyt kohta 10 vuot-
ta Dun & Bradstreet Finland Oy:ssä.
Tämän hetkinen tehtäväkenttäni on
vastata yrityksen kokonaisvaltaises-
ta asiakaspalvelusta, toimien myös
myyntiryhmän tukena.

Olen tullut yhdistyksen jäseneksi
samoihin aikoihin kun aloitin Luot-
tolinkin toimitusneuvostossa olen toi-
minut vuodesta 1999. Luottoalalla
en ole toiminut koskaan aiemmin ja
luottotieto-sanakin oli minulle uppo-
outo, kun aloitin Dun & Bradstreet
Finlandissa 1996.

Luottomiehet ry keskittyy mieles-
täni oikeisiin asioihin, jotka liittyvät
alaan kiinteästi. Saamme aina tietoa
uusista lakialoitteista ja uudistuksista
. Mielestäni yhdistys on ottanut ak-
tiivisesti osaa lainsäädäntövalmiste-
luun antamalla lausuntoja, esimerk-
kinä voisi mainita ehdotuksen ulosot-
tolaiksi ja verotäytäntöönpanolaiksi.

Toimikunta- ja hallitustoimintaan
olemme viime syksynä saaneet muka-
vasti uusia ihmisiä mukaan ja toivon
uudistumisen jatkuvan tällä saralla
myös ensi syksynä.

Yhdistyksen tapahtumat ovat ol-
leet suosittuja, niin ilmat kuin luot-
toseminaarit ja on ilahduttavaa tode-
ta, että luottotutkintokaan ei ole me-
nettänyt otettaan. Kokouksiin kaipai-
sin enemmän osallistujia, mistä syystä
olemme tänä vuonna järjestämäs-
sä kevätkokouksen iltamien yhtey-
teen.

Onnea vain kaikille tutkinnon suo-
rittaneille ja uuden kurssin aloitta-
neille! Toivotan kaikki uudet jäsenet
tervetulleiksi mukaan luottomiesten
tapahtumiin. Kevätkokous ja ilmat
pidetään tänä vuonna 27.4. Siitä mai-
nostamme tässä lehdessä näin ennak-
koon.

Toimielimet 2006

HALLITUS

Ulla Heikkilä
Puheenjohtaja
Luottoalan neuvottelukunnan jäsen
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
Puh. 01053 22672
Gsm 050 502 3122
e-mail: ulla.heikkila@kesko.fi

Timo Heinonen
Rahastonhoitaja
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16, 00581 Helsinki
Puh. 09 1488 6306
Gsm 050 551 5556
e-mail:
timo.heinonen@asiakastieto.fi

Sami Ijäs
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 18 A, 00211 Helsinki
Puh. 010 850 8514
Gsm 050 525 0157
sami.ijas@eulerhermes.com

Juha Iskala
Intrum Justitia Oy
PL 47 (Hitsaajankatu 20), 00811
Helsinki
Puh. 09 2291 1610
Gsm 050 370 6333
e-mail: juha.iskala@intrum.com

Jari Karlahti
Luottokunta
00050 Luottokunta
Puh. 09 696 4384
Gsm
e-mail: jari.karlahti@luottokunta.fi

Irmeli Lehmus
Sihteeri
Lakitoimikunnan jäsen
Oy Hedengren Ab
PL 110, 00201 Helsinki
Puh. 09 6828 2136
Gsm 040 821 2972
e-mail: irmeli.lehmus@hedengren.fi

Satu Lindholm
Lindorff Oy
PL 20, 20101 Turku
Puh. 010 2700 103
Gsm 040 5588 060
e-mail: satu.lindholm@lindorff.fi

Hanna Maunu
Kerhomestari
Toimitusneuvoston jäsen
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A, 00210
Helsinki
Puh. 09 253 44404
e-mail:
hanna.maunu@dnbnordic.com

Kristian Vuorilehto
Varapuheenjohtaja
Lakitoimikunnan jäsen
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
PL 2015 (Kalevantie 3), 20025 IF
Gsm 050 557 5737
e-mail: kristian.vuorilehto@if.fi

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Ulla Heikkilä
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
Puh. 01053 22672
Gsm 050 502 3122
e-mail: ulla.heikkila@kesko.fi

Pertti Larva
Sanoma Osakeyhtiö
PL 240, 00101 Helsinki
Puh. 09 - 122 2070
e-mail: pertti.larva@sanoma.fi

Tuula Lehtonen
Scribona Oy
PL 148, 02631 Espoo
Puh 09 5272455
e-mail: tuula.lehtonen@scribona.com

Lars Meyer
Hankkija-Maatalous Oy
PL 40, 00088 S-RYHMÄ
Puh. 010 768 3021
e-mail: lars.meyer@agrimarket.fi

Timo Mäki
Lindorff Oy
PL 12, 20101 Turku
Puh. 02 270 0220
Gsm 0400 827 779
e-mail: timo.maki@lindorff.fi

Kimmo Mökkönen
Tapiola-yhtiöt
Revontulentie 7, 02010 Tapiola
Puh. 09 453 2165
Gsm 040 560 2339
e-mail: kimmo.mokkonen@tapiola.fi

Mikko Parjanne
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16, 00581 Helsinki
Puh. 09 148 861
e-mail: mikko.parjanne@asiakas-
tieto.fi

Jyrki Pekkala
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy
Tempelkatu 6 B 9, 00100 Helsinki
Puh. 09 441 080
Gsm 0400 464 524
e-mail: jyrki.pekkala@jyrkipekkala-
law.fi

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Yliopistonkatu 31
PL 684, 20101 Turku
Puh 02 277 8420
Gsm 0400 781 535
e-mail: risto.suviala@erapaiva.fi

LAKITOIMIKUNTA

Timo Mäki
Puheenjohtaja
Lindorff Oy
PL 12, 20101 Turku
Puh. 02 270 0220
Gsm 0400 827 779
e-mail: timo.maki@lindorff.fi

Juuso Jokela
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16, 00581 Helsinki
Puh. 1488 6403
Gsm 050 350 8171
e-mail: juuso.jokela@asiakastieto.fi

Irmeli Lehmus
Oy Hedengren Ab
PL 110, 00201 Helsinki
Gsm 040 821 2972
e-mail: irmeli.lehmus@hedengren.fi

Vesa Rotinen
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 18 A, 00210 Helsinki
Puh. 010 850 85009
e-mail:
vesa.rotinen@eulerhermes.com

Antti Setälä
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
Puh. 01053 22532
Gsm 050 464 7890
e-mail: antti.setala@kesko.fi

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
PL 2022, 20025 IF
Gsm 050 557 5737
e-mail: kristian.vuorilehto@if.fi

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Olli-Pekka Pitkälä
Puheenjohtaja
Scania Finans AB, Filial i Finland
Muonamiehentie 1
Puh. 010 555 5333
Gsm 050 540 0316
e-mail:
olli-pekka.pitkajarvi@scanauto.fi

Tiina Björkqvist
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 18 A, 00210 Helsinki
Puh. 010 850 8518
Gsm 050 427 3518
e-mail:
tiina.bjorkqvist@eulerhermes.com

Outi Hytönen
TeliaSonera Finland Oy
PL 0400, 00051 Sonera
Puh. 02040 65630
Gsm 0400 906 907
e-mail: outi.hytönen@teliasonera.fi

Rainer Komi
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 18 A, 00210 Helsinki
Puh. 010 850 8516
Gsm 050 595 4673
e-mail:
rainer.komi@eulerhermes.com

Seppo Lahtinen
Lindorff Oy
Puutarhakatu 55, 20100 Turku
Puh. 010 2700 173
Gsm 040 557 9694

Katja Luukkala
Ruokakesko Oy
PL 152, 01301 Vantaa
Puh. 01053 28541
Gsm 050 364 5888
e-mail: katja.luukkala@kesko.fi

Riitta Nyman
Dell Ab
Kanalvägen 12, Upplands Väsby,
Sverige
Puh. +46 703 948920
e-mail: riitta_nyman@dell.com

Jyrki Pekkala
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy
Temppelikatu 6 B 9, 00100 Helsinki
Puh. 09 441 080
Gsm 0400 464 524
e-mail: jyrki.pekkala@jyrkipekkala-law.fi

LUOTTOLINKIN TOIMITUSNEUVOSTO

Risto Suviala
Päätoimittaja
Eräpäivä Oy
PL 684, 20101 Turku
Puh. 02 2778 420
Gsm 0400 781 535
e-mail: risto.suviala@erapaiva.fi

Anne Björk
Oy Kontino Ab
PL 27, 01301 Vantaa
Puh. 09 1311 0240
Gsm 0400 887 557
e-mail: anne.bjork@kontino.fi

Mikko Kallankari
Länsiauto Oy
Ulkoniitynkuja 6, 01660 Vantaa
Gsm 0400 485003
e-mail: mikko.kallankari@lansiauto.fi

Jukka Marttila
Stora Enso Oy
Kanavaranta 1, 00160 Helsinki
Puh. 02046 21212
e-mail: jukka.marttila@storaenso.com

Hanna Maunu
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A, 00210 Helsinki
Puh. 09 253 44404
e-mail:
hanna.maunu@dnbnordic.com

Sami Vesto
OK Perintä Oy
Töölönkatu 42, 00250 Helsinki
Puh. 030 603 5681
e-mail: sami.vesto@okperinta.fi

KANSAINVÄLISEN LUOTTOHALLINNON OSAAJIA HAETAAN

Yhdistyksemme ulkomaantoimikunnan puheenjohtajana ainakin vuodesta 1986 asti ollut toimitusjohtaja Thomas Feodoroff Intrum Justitia Oy:stä on toivonut, että toimikunnalle saadaan uusi vetäjä. Samassa yhteydessä on järkevää muodostaa ulkomaantoimikunta uudelleen. Yhdistyksemme kiittää Thomasta pitkäaikaisesta työstä yhtenä yhdistyksemme kansainvälisen toiminnan pioneerinä.

Ulkomaantoimikunta seuraa luottoalan kansainvälistä kehittymistä ja osallistuu FECMA:n toimintaan. FECMA (Federation of European Credit Management Associations) on Euroopan luottoalan kattojärjestö. Sen pääasiallinen tavoite on parantaa luottohallinnon asemaa ja kehittämistä jäsenmaissa. Yhteydenpito muiden maiden luottomiesjärjestöihin kanavoituu FECMAN kautta järjestettäviin kokouksiin, näyttelyihin ja seminaareihin. Ulkomaantoimikunta on koordinoinut Luottomiesten yhteyksiä FECMAan ja huolehtinut, että paras mahdollinen edustus on ollut läsnä kokouksissa. Ulkomaantoimikunta on vastannut lukuisiin ulkomaisiin tiedusteluihin ja tutkimuksiin, jotka koskevat luottohallintoa.

Toimikunnan suurimmat saavutukset ovat onnistuneet seminaarit ulkomailla, FECMAN seminaarin järjestäminen Suomessa, Suomen puheenjohtajuus FECMAssa sekä onnistunut vaikuttaminen muihin luottoalan järjestöihin ulkomailla ja vaikuttaminen EU maksuviivedirektiivin sisältöön.

Kaikkia niitä Luottomiesten jäseniä, jotka ovat kiinnostuneita aktiivisesti osallistumaan ulkomaantoimikunnan työhön, pyydetään ottamaan yhteyttä hallituksen puheenjohtajaan Ulla Heikkilään ulla.heikkila@kesko.fi tai 010-5322672.

Etusija on henkilöillä, joilla on kokemusta kansainvälisen kaupan ja luottohallinnon alueelta.

Mediatiedot 2006

Julkaisija Osoite:	Luottomiehet-Kreditmännen ry PL 891, 00101 Helsinki		Tekniset tiedot Lehden koko:	A4	
			Painopinta-ala:	210 x 297 mm	
			Palstojen määrä:	3 kpl	
Toimitus Päätoimittaja:	Risto Suviala		Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm	
Puhelin:	02-277 8420, 0400 781 535		Aineistot:	Tiedostoina	
Telefax:	02-277 8411		Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat	
e.mail:	risto.suviala@erapaiva.fi				
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, 0400 485 003		Maksuosoite Maksun saaja:	Luottomiehet ry	
			Pankkiyhteys:	Nordea 208918-73866	
Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin:	Consista Oy		Reklamaatit	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Fax:	(09) 622 5715 (09) 622 5725 consista@kolumbus.fi				
Paino Yhteyshenkilö:	KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote		Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Osoite:	Salomon Pajunen				
Puhelin:	Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa				
Telefax:	(09) 7594 6218 (09) 7594 6202 salomon.pajunen@painotuote.fi www.painotuote.fi		Ilmestymispäivät		
Aineistotiedustelut:	Raimo Elovaara		Nro	Aineisto	Ilmestyy
	KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote		2/2006	23.03.2006	13.04.2006
	(09) 7594 6218		3/2006	10.08.2006	31.08.2006
Aineisto-osoite:	aineisto-pc@painotuote.fi aineisto-mac@painotuote.fi		4/2006	12.10.2006	02.11.2006
			Painos:	1000 kpl	
Ilmoitushinnat				ISSN 1457-7909	
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 €			

Luottolinkki
LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Ulosottolain kokonaisuudistuksen viimeinen vaihe

TEKSTI: TIMO MÄKI

Ulosottolainsäädäntöä on uudistettu kymmenen vuotta laajoin osittaisuudistuksin. Hallitus on määritellyt uudistuksen keskeiseksi tavoitteeksi tuloksellisen, nopean ja edullisen sekä velallisen omatoimista suoritusta tukevan ulosoton. Tehokkuustavoitteeseen pääsemiseksi pyritään löytämään keinot, joissa otetaan huomioon velallisen hyväksyttävä vähimmäistoimeentulo sekä asianosaisten oikeusturva, ihmisoikeudet ja perusoikeudet.

Toimin 1970-luvun nimismiehenä. Siihen aikaan velallisen oikeusturva ei ollut kovin vahva. Ulosottomies pyrki panemaan täytäntöön tuomioistuinten päätökset ja perimään myös verosaatavat. Perinnän teho ei kuitenkaan ollut paras mahdollinen, koska velallisten tuloista ja varallisuudesta oli vaikea saada tietoja. Velalliset itse olivat jo silloin kovin huonomaistisia ja tietämättömiä ansioistaan ja omaisuudestaan. Vallalla oli toisaalta yleinen näkemys, ettei suomalaisen yhteiskunnan varsin tarkasti sääntelemä markkinatalous olisi kestänyt tehokkaampaa ulosottotoimintaa. Toimintamekanismin kuului ”raollaan oleva perälauta”.

1990-luvun alkupuolen laman seurauksena Suomi on siirtynyt toiseen äärimmäisyyteen. Saatavan lakkaaminen ja lopullinen vanhentuminen ovat koko maailman mitassa ainutlaatuisia ilmiöitä. Kun nykyjärjestelmällä olisi mahdollista ulosmitata velallisten varallisuutta hyvin tehokkaasti, on ulosottolaitoksen tehtävänä tänään tuomioiden täytäntöönpanon ohella pitää vaaria velallisten hyvinvoinnin ja elintason säilymisestä. Niinpä velkojan perusoikeudet ja oikeusturva painavat vuosi vuodelta yhä vähemmän.

Uudistuksen IV-vaiheen tavoite ja tehtävät

Ehdotuksen mukaan säädettäisiin kokonaan uusi ulosottoa koskeva laki, joka olisi nimeltään ulosottokaari. Sillä kumottaisiin nykyinen ulosottolaki, joka on alun perin vuodelta

1895. Kun hallituksen esitys on tarkoitus antaa kuluvan vuoden aikana, voisi uusi ulosottokaari näin tulla voimaan vuoden 2008 alusta.

Ulosottooperustetta, yleisiä menettelysäännöksiä, ulosmittausta, myyntiä ja tilitystä koskevat, jo uudistettuihin tai eduskunnan käsiteltävänä olevat säännökset siirrettäisiin sellaisenaan uuteen lakiin. Säännöksiin tehtäisiin vain välttämättömät tekniset tarkastukset. Valtiolla sievoiset tulot keräävä ulosottomaksujärjestelmä säilytettäisiin nykyisellään samoin kuin avustavien ulosottomiesten provisio-palkkaus. Veroulosottolaki korvattaisiin veron ja maksun täytäntöönpanosta annettavalla lailla.

Ulosotto-organisaatioon tehtäisiin ulosoton organisaatiotyöryhmän ehdottamat muutokset, jotka koskivat ulosoton keskushallintoviraston perustamista. Väliportaana hallinnosta luovutettaisiin ja ulosoton piirikokoa suurennettaisiin tuntuvasti, heikentämättä kuitenkaan palvelujen alueellista saatavuutta.

Turvaamistoimen täytäntöönpanoa koskevan ulosottolain 7 luvun ja täytäntöönpanokuluja koskevan 8 luvun säännökset tarkistetaan, samoin itseoikaisua, täytäntöönpanoriitaa ja keskeytystä koskevan 9 luvun ja ulosottovalitusta koskevan 10 luvun säännökset.

Saatavan lakkaaminen

Velkaa voidaan nykyään periä velallisenä olevalta luonnolliselta henkilöltä ulosoton tai konkurssin kautta 15 vuoden ajan. Määräaika on 20 vuotta, jos velkojana on yksityinen ihminen tai rikoksen johdosta vahinkoa kärsinyt asiassa, jossa on tuomittu vankeutta. Aika lasketaan lopullisesta tuomiosta. Vaikka määräajan päättymisen estää ulosottoperinnän, ei velka kuitenkaan vanhennu eikä muutenkaan lakkaa.

Ehdotuksen mukaan velan vanhentumisesta annettuun lakiin otettaisiin säännös siitä, että saatava lakkaa, kun ulosoton määräaika ja sen jatkamista koskevan kanteen kahden vuo-

den määräaika on kulunut. Saatavan lakkaaminen tarkoittaisi käytännössä samaa kuin velan vanhentuminen. Ulosottomies antaisi velallisen pyynnöstä hänelle todistuksen siitä, että ulosottooperuste ja siinä tarkoitetut saatavat ovat lakanneet.

Ehdotuksen tavoitteena on, että velallisen asema ulosoton määräajan päätyttyä olisi selkeä ja tukisi velallisen palaamista aktiiviseksi yhteiskunnan jäseneksi. Näin myös toimeentulotuen ja työttömyyden aiheuttamat kulut vähenisivät, ehkä yhteiskunta voisi päinvastoin saada hiukan verotuloja.

Suurin kertakaikkinen merkitys uudistuksella olisi 1990-luvun alun velkojen osalta, jotka suurimmaksi osaksi ovat perintäyhtiöiden perittävinä ja omistuksessa. Nämä velat lakkaisivat siten aikaisintaan 1.3.2010.

Viime syksynä päättyneellä lausuntokierroksella enemmistö lausunnonantajista piti velkojen lopullista vanhentumista ulosoton päättymisen myötä kannatettavana, koska se selkeyttäisi velallisen tilannetta ja kun menetykset kuitenkin kohdistuvat vain perintäyhtiöihin. Lukuisat ulosottovirastot ja ulosottomiesten järjestöt olivat liikuttavan yksimielisiä siitä, ettei perimistomistoille voida sallia vapaaehtoisen perinnän jatkamista, jos saatavan ulosottokelpoisuus on lakannut. Käräjäoikeustuomareiden yhdistys hoksasi, että velkojalle voi aiheutua suurikin menetys, jos velallinen pian velkavastuun päätyttyä saisi huomattavan perinnön. Suomen Yrittäjät puolestaan piti muutosta olennaisena, sillä sopimusten sitovuuden periaatteelle tulisi ehdoton ajallinen rajoitus, jota nykylainsäädäntö ei tunne.

Päinvastaisia lausuntojakin saatiin. Keskuskauppakamari huomauttaa, että omaisuuden suoja perustuslaissa tarkoittaa myös perimistomistoja, joten pelkästään velallisen lähtökohdista tapahtuva perustelu ei oikeusvaltiossa riitä. Suomen Pankkiyhdistyksen mielestä lakiehdotus asettaa velalliset keskenään eriarvoiseen asemaan. On epäoikeudenmukaista, että

ne velalliset, jotka ovat jättäneet velkansa maksamatta, pääsevät ajan kulumisen myötä samaan asemaan kuin ne, jotka ovat maksaneet velkansa taloudellisista vaikeuksistaan huolimatta elintasostaan tinkien.

Alaikäisestä ulosottovelallisesta ilmoituksia

Ehdotuksen mukaan on eettisesti arveluttavaa, että hyvinkin pieniä lapsia on ulosottovelallisena ja maksuhäiriöistä rekisteröitynä. Uudistuksen tarkoituksena on puuttua alaikäisen velkaannuttamiseen ja saada huoltajat huomaamaan toimet, jotka ovat ristiriidassa huoltajan tehtävien kanssa.

Ulosottoviranomaisen tulisi ilmoittaa maistraatille alle 18-vuotiaista velallisista, joilta peritään muuta yksityisoikeudellista velkaa kuin korvausvaatavaa. Ennen ilmoituksen tekemistä ulosottomies ottaisi kuitenkin yhteyttä alaikäisen huoltajiin, jolloin he voisivat maksaa huollettavan puolesta hänen velkansa. Ilmoitus maistraattiin tehtäisiin myös silloin, kun alaikäisellä on veroja maksamatta.

Uudistuksen tavoitteena on myös saada erilaiset julkiset velkojat huomaamaan, että lapsen nimellä kirjoitettu lasku saattaa päätyä ulosottoon ja aiheuttaa lapselle maksuhäiriömerkinnän. Velkojalta pyydetäisiin tämän vuoksi selvitys alle 15-vuotiaan maksuvelvollisuudesta muun muassa

erilaisten terveyden- ja sosiaalihuollon maksujen osalta.

Lisäksi alaikäistä velallista koskevien tietojen antamista ulosoton tietojärjestelmästä ja rekisteröintiä luottotietojärjestelmään rajoitettaisiin.

Tulee olemaan mielenkiintoista seurata, jaksako ulosotto näiden moninaisten ilmoitusten ja selvitysten ohella ja lisäksi vielä periäkin.

**Varatuomari Timo Mäki
on Lindorff Oy:n
varatoimitusjohtaja**

RATMAN

Myyjät kiertoon

Kierrätys ja uudelleenkäyttö ovat päivän sana. Kaikenlaista purkkia ja purnukkaa kierrätetään ja uusio-ikätetään. Puolisoiakin aika paljon. Mutta muutakin kierrätettävää olisi. Tuotteen tai palvelun myynti sujuu hyvin, kun myyjä tuntee ostajan. Vielä paremmin kauppa käy, jos myyjä ja ostaja tutustuvat kunnolla. Tämähän on tavoitteena varsinkin kun kalliimmista tavaroista tai suuremmista määristä on kyse.

Hyvä liikesuhde kehittyy ja vuosien mittaan ostaja ja myyjä ystävystyvät. Ja silloin on piru merrassa. Ystävyyden on vahva voima, joka ohjaa toimiamme tai ainakin vaikuttaa syvästi vaikkamme sitä aina huomaisikaan.

Tällaisen tunteen vallassa myyjä ehkä tahattomasti alkaa ratkaissuissaan kallistua ostajan kannalle. Oman firman etu hämärtyneenä jää taka-alalle. Myydään pienellä katteella, poiketaan yrityksen luottopolitiikasta, otetaan luottoriskiä reippaammin, hyväksytään reklamatioita suurpiirteisesti. Hyvitellään aiheellisia viivästyskorkoja ja niin edelleen.

Myyjä hyvä, voitko olla varma että ostaja on oikeasti ystäväsi? Ehkä hän vain pitää sinusta niin kauan kun

pystyy kuljettamaan sinua lieassa ja viettelemään itselleen etuisuuksia, jotka eivät reiluun kaupankäyntiin kuulu.

Mitenkä lienee pankeissa nykyään, 60-luvulla ainakin konttorinjohtajat pantiin kiertoon aika ajoin. Viidessä vuodessa rakkaaksi asiakkaaksi oli jokaiselle liimautunut muutamia onnettomia vekseli-villejä taikka hämärän rajamailla toimivia liikemiehiä.

Kun johtajien vaihtoruletti pyörähti, harva sai vanhat riskipakkauksensa mukanaan ja uusi johtaja tietysti ensi töikseen putsasi tämmöiset pois konttorinsa nurkista. Kertyihän sinne sitten ajan myötä taas toisia samanmoisia.

Ainakin teollisuudessa ja kaupan puolella suuryrityksissä olisi paikallaan kierrättää myyntimiehiä tai johtajia, millä heitä nyt sitten tituleerataankin, tietyin väliajoin. Tavarantoimittajien on oikeastaan sama asia kuin pankkiluoton myöntäminen.

On sattunut, että myyjä pyrkii tyydyttämään ostaja-ystävänsä tarpeet välittämättä siitä, että tulee samalla ylittäneeksi luottolimiitin. Maksujen hidastuessa luotonvalvontaa käsketään malttamaan mielensä. Trattaa ei saa lähettää ja mitäpä hyötyä siitä

olisikaan, koska myyjä antaa tavaravirrasta jatkuvasti suoraan ostajan laariin. Sopiihan toki ostajan pyytää yhdeksän hyvää ja kymmenen kunnista, mutta ei myyjän silti tarvitse myöntyä mihin vain.

Kun viivästyneet saatavat ja limiitin ylitys paisuvat niin isoiksi, että ylempi johto puuttuu siihen, pyytää myyjä luotonvalvontaa kovistelemaan velallista. Erään luotonvalvojan kohdalle sattui muinoin tällainen tapaus. Hän totesi myyjälle, että kovistelee vain itse, ethän antanut trattaakaan laittaa.

Olisi välttämätöntä kierrättää myyjiä 3-4 vuoden välein siten, että he joko siirtyisivät toiseen tuoterhyhmään tai sitten ryhmän sisällä asiakasvastuulliset vaihtaisivat asiakkaita keskenään. Uskoakseni löysäilyyn ja vilunkipeliin ryhtymisen kynnyks on korkeampi, kun myyjä ja ostaja eivät vielä ole liikaa ystävystyneet ja ainakin alussa yhteistyö toimisi täysin asiallisella tasolla.

Ostajakin varmaan kunnioittaisi myyjää, joka täsmällisesti ja asiallisesti hyvää kauppatapaa noudattaen toimii työnantajansa parhaaksi.

Ajankohtaista - Fecma - Kevät 2006

Viimeisin Fecman¹ hallituksen kokous pidettiin iloisessa Amsterdamissa marraskuussa 2005. Todellakin marraskuussa! Se on sentään jotain ihan muuta kuin keväinen kukkivien tulppaanien värittävä Hollanti. Kovan tuulen vauhdittama sade vihmoi vaakatasossa kaduilla ja kujilla. Kukkia kylläkin myytiin toreilla. Ostin kotiinkin viemiseksi sata tulppaania - sipuleina. Huono idea, ne ovat edelleen paperipussissa maahan laittamatta.

Fecman hallituksen kokous pidettiin kuitenkin sisätiloissa. Samassa yhteydessä hollannissa toimiva yhdistys (Nederlandse Vereniging voor Credit Management) isännöi myös Credit Expo 2005 kongressitapahtumaa. Messuilla olivat esillä hyvin edustettuina maassa toimivat luottoalan palvelujen tuottajat. Tietoja tapahtumasta kannattaa edelleen käydä tutkimassa osoitteessa www.creditexpo.nl. Sivusto on pääosin hollan-

nin kielellä, mutta sivuhakemistosta löytyy ”English Summary”, jonka avulla helpoimmin saa käsityksen tapahtumasta. Tilaisuudessa pidetyn seminaarin puhujien esittely löytyy helposti ja heidän puheenvuorojensa esittelyaineisto on myös sivuilta helposti ladattavissa tarkasteltavaksi.

Fecman tavoite on saada jäsenyhdistykset ja erityisesti Fecman hallituksen kokousedustajat pitämään huolta ja osaltaan vastaamaan siitä, että kokouksissa päätettyjä asioita pannaan täytäntöön ja työstetään edelleen. Kokousten välissä pitää yksinkertaisesti saada aiempaa enemmän aikaiseksi. Tämä edellyttää kaikilta asianosaisilta tiettyjä uhrauksia ja aktiivisuutta. Tavoitteeseen pääsemiseksi tärkeimmät asiakokonaisuudet onkin säilytetty asetettujen työryhmien vastuulle, jotka ovat edistymisen suhteen raportointivastuussa Fecman hallitukselle.

Kuluvan kevään haasteisiin ja tavoitteisiin kuuluvat ainakin jäljempänä ilmenevät asiat.

- Pyrimme tutustumaan ja lähestymään Euroopan Unionin jäsenvaltioita ja selvittämään löytyykö näistä maista mahdollisesti jo nyt luottoalan yhdistystoimintaa tai edellytyksiä perustaa siinä määrin järjestäytynyttä luottoalan toimintaa, joka voitaisiin tulevaisuudessa nähdä myös Fecman jäsenyhdistyksenä.
- Keräämme tietoja jäsenyhdistysten toiminnasta ja luomme peruskäsitteksen kunkin jäsenmaan luottoalan sääntelystä ja pääperiaatteista.

- Käynnistämme luottoalan käsikirjan laatimisen osittain edellä mainittuihin tietoihin perustuen.
- Fecma Newsletter ilmestyy edelleen toistaiseksi kahdesti vuodessa, seuraavan lehden aineisto toimitettava 17.3.2006 mennessä.
- Parannemme merkittävästi Fecma web-sivujen rakennetta ja toimivuutta.
- Tutkimme edelleen mahdollisia keinoja toimia luottoalan lobbaajana Euroopassa, tältä osin keskeistä on myös selvittää missä asioissa kykenisimme muodostamaan merkityksellisen Fecman yhteisen mielipiteen. Toinen vaihtoehto luonnollisesti on, että vaikuttaminen jätetään kunkin jäsenyhdistyksen omalle vastuulle.

Todettakoon lisäksi, että Fecman sihteeristölle kuuluvat tehtävät ovat vuoden vaihteessa siirtyneet menestyksellä hollantilaiselle palveluntuottajalle nimeltä secretariaatsBuro Bussum. Tähän muutokseen liittyy myös Fecman yhteystietojen muutos, jotka nyt ovat seuraavat:

FECMA
P.O. Box 279, 1400 AG BUSSUM
The Netherlands
Telephone +31 35 69 54 103
Fax +31 35 69 45 045
E-mail fecma@sbb.nl

Tom Fagerström on Fecman hallituksen puheenjohtaja

¹ Federation 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 Kreditforum, Ranska: Association Française des Credit Managers, Saksa: Verein Credit Management e.V., Suomi: Luottomiehet-Kreditmännens ry, Tanska: Dansk Kredit Forum, Ruotsi: Svenska Kreditföreningen.

Uudet jäsenet

13.12.2005

Feodoroff, Peter
luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 47
00811 Helsinki

Kouvo, Riitta
luotonvalvoja
Oy Philips Ab
PL 281, 02601 Espoo

Martinmäki, Sari
osastopäällikkö
Lähivakuutus
Keskinäinen Yhtiö
PL 50
02601 Espoo

Nieminen, Mari
luotonvalvoja
Luottokunta
00050 Luottokunta

Saarelma, Marita
luotonvalvoja
S-Etuluotto Oy
PL 1
00088 S-ryhmä

Wasström, Anu
luotonvalvoja
Luottokunta
00050 Luottokunta

19.01.2006

Kuula, Satu
lakimies
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Satamakatu 3
00160 Helsinki

Luottotietotoiminnan 100-vuotisjuhlissa palattiin menneille vuosikymmenille

TEKSTI: SILJA SARKAMO KUVAT: RIITTA SUPPERI

Paljon on muuttunut vuosisadassa. Se todettiin joulukuussa Finlandia-talossa, jonne Suomen Asiakastieto oli kutsunut yli tuhat vierasta juhlimaan suomalaisen luottotietotoiminnan syntä ja kuluneita vuosikymmeniä.

Maan ensimmäisen luottotietotoimiston, Suomen Luotonantajyhdistyksen säännöt jätettiin Keisarillisen Suomen senaatin vahvistettavaksi joulukuun 8. päivänä 1905. Puuhamiehinä olivat tuolloin ”herrat tehtailijat, kauppiat ja asioitsijat”.

Lähes päivälleen sata vuotta myöhemmin 10.12.2005 toimialaa juhli Finlandia-talossa suuri joukko elinkeinoelämän ja rahoitusmaailman edustajia, viranomaisia sekä alalla vaikuttaneita ihmisiä Suomen Asiakastiedon kutsumana.

Täyden Finlandia-salin hämärtyessä juhlavieraat siirtyivät Leena Kaskekan ja Esko Salmisen juontamalle aikamatkalle luottotiedonannon vaiheisiin. Ohjelman avasi komeasti Ka-

relia-sarjan Intermezzo. Juhlapuheessa professori Erkki K. Laitinen kertasi luottokelpoisuuden arvioinnin kehitystä tieteen näkökulmasta ja hauskuutti yleisöä havainnollistamalla esitystä akateemiseen tyyliin.

Ohjelma huipentui vauhdikkaaseen showhun, jossa näyttelijä Jukka Leisti, tenori Petri Bäckström, sopraano Helena Juntunen sekä laulajat Hanna-Riikka Siitonen ja Nina Tapio tulkitsivat tapahtumia ja tunteita vuosisadan varrelta.

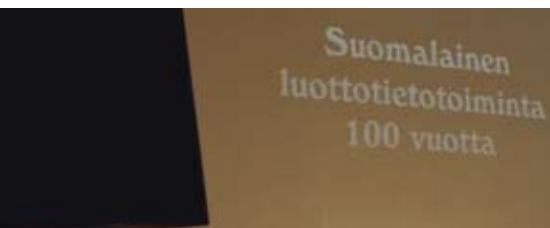
Lämminhenkinen juhla jatkui lämpiön tungoksessa buffeen ääres-

sä ja tanssin pyörteissä.

Suomen Asiakastieto julkaisi toimialan historian joulukuussa: Hyvä vai paha tieto? – Suomalaisen luottotietotoiminnan vaiheet, Antti Parpola ja Jarmo Kiljala, Gummerus 2005. Tiivistelmä historiiteksestä on julkaistu internetissä

www.asiakastieto.fi/historiikki

Asiakastiedon hallituksen puheenjohtaja Petri Carpén ja toimitusjohtaja Mikko Parjanne toivottivat tuhatkunta kutsuvierasta tervetulleiksi.



Kapellimestari Markku Johanssonin johtama viihdeorkesteri tulkitsi vuosisadan säveliä niin Sibeliukselta kuin Vainioltakin.



Kättelyvuorossa Risto Piepponen sekä Timo Mäki ja Pertti Larva puolisoineen.



Tervetulomaljaa kohottomassa Esko Tuovinen sekä Seppo Kettunen puolisoineen.



Luottotietotoiminnan tärkeitä sidosryhmiä edustivat mm. Markku Hirvonen valtiovarainministeriöstä sekä Leena Veikkola Takuu-Säätiöstä.



Juhlabuffet mukaili kotimaisia ruokaperinteitä.



Jublaohjelman juontajat Leena Kaskela ja Esko Salminen muistelivat luotonantajayhdistyksen syntyyvuotta 1905, jolloin perustettiin myös mm. Elanto ja Valio.



Näyttelijä Jukka Leisti piti kiinni kupletin juonesta. Helena Juntunen, Hanna-Riikka Siitonen ja Nina Tapio viihdyttivät yleisöä pirteillä swingeillä ja vauhdikkailla viisuilla.



Jubileum-tanssiorkesteri kutsui pyörähtelemään parketille ja vähän sen ulkopuolellekin.



Ulosoton järjestelmähankkeelle painavat moitteet

Uusi ulosoton tietojärjestelmähankkeeseen Valtiontalouden tarkastusvirastolta painavat moitteet. Hanke ylitti budjettinsa kaksi ja puolikertaisesti, oli vuoden myöhässä ja projektin koko ohjaus oli täysin puutteellinen.

Järjestelmän määrittely oli niin puutteellinen, että se ei olisi toiminut ilman lisätoimintoja. Näiden lisätoimintojen kustannukset nousivat suuremmiksi kuin koko alkuperäinen urakkahinta. Hankkeen kokonaiskustannukset olivat lopulta 16,05 miljoonaa euroa, kun alkuperäinen hinta-arvio oli 6,33 miljoonaa euroa.

- IT-viikko -

Työryhmä selvittämään ns. summaaristen asioiden käsittelyn kehittämistä

Oikeusministeriö on asettanut työryhmän selvittämään käräjäoikeuksissa käsiteltävien riidattomien eli niin sanottujen summaaristen asioiden käsittelyn kehittämistä.

Summaarisiksi kutsutaan sellaisia yksinkertaisia, riidattomia asioita, jotka käräjäoikeus voi ratkaista kirjallisessa menettelyssä. Valtaosa asioista koskee saatavien perintää. Käräjäoikeuksiin saapuu vuosittain noin 142 500 summaarista asiaa, joista valtaosa on rahasaatavien velkomuksia. Loput asioista koskevat esimerkiksi häätöä.

Työryhmän tulee nyt tehdä valmistelutyö ja ehdotukset oikeusministeriölle sen ratkaisemiseksi, säilytetäänkö summaaristen asioiden käsittely myös jatkossa tuomioistuimissa vai siirretäänkö ne muualle ratkaistavaksi. Jos ne säilytetään tuomioistuimien ratkaistavana, työryhmän tulee tehdä ehdotukset nykyjärjestelmän kehittämiseksi ja valmistella mahdollisuutta keskittää niiden käsittely vain osaan tuomioistuimista.

Tavoitteena on, että tulevassa järjestelmässä pystyttäisiin hyödyntämään atk-pohjaista sähköistä asian käsittelyä vielä enemmän kuin nykyisin ja että uusi järjestelmä vaatisi vähemmän henkilöstöä kuin nykyinen järjestelmä.

Työryhmän puheenjohtajana toimii oikeusministeriön oikeushallinto-osaston kehittämisspäällikkö Sakari Laukkanen.

- oikeusministeriö -

Tavoitteena 100 täysipitkää maratonia

Berner Osakeyhtiön hallintojohtajalla Hannu Raiskiolla on 1993 alkaenella maratonurallaan takanaan 64 täyttä maratonia ja 25 puolikasta. Keskeytyksiä ei ole ollenkaan.

Vuonna 2005 Hannu juoksi täysmaratonin Italian Salsomaggioressa, Itävallan Wienissä, Ruotsin Tukholmassa, Suomen Joutsenossa ja Serbia ja Montenegron Novi Sadissa sekä lisäksi Suomen Vantaalla puolimaratonin.

Tämän vuoden ohjelmassa on jälleen viisi täyttä maratonia, joista ensimmäinen poikkeuksellisesti vasta huhtikuussa ja todennäköisimmin Espanjan Madridissa.

Maratonjuoksu on pitkän tähtäimen tavoiteasetantaa. Ensimmäisen maratonin Hannu juoksi kun täytti 40 vuotta. Seuraava tavoite oli 50. maraton kun tuli 50 vuotta täyteen. Tämä maraton piti ehdottomasti juosta Bostonissa.

Hannun nykyinen tavoite on juosta 100. maraton kun täyttää 60 vuotta. Paikka on vielä auki, mutta mitään ei ole nyt näköpiirissä, mikä estäisi tavoitteen täyttymisen keväällä 2013. Se edellyttää tasaisella tahdilla viittä täyttä maratonia vuodessa.

- Luottolinkki -

Tuloksellista perintää 19 vuoden kokemuksella.

Suomalaisen perintätoimiston erikoisosaamisena osamaksu- ja leasingsaatavien perintä ja esineiden takaisinotot.

PIRKAN PERINTÄ OY

Patamäenkatu 8, 33900 Tampere
puh 03-3122 4400, fax. 03-3122 4444

D & B AAA-luokitus

www.pirkanperinta.com
pertti.pehula@pirkanperinta.com
henna.hokka@pirkanperinta.com



Luottopäälliköstä lakiasianjohtajaksi

Varatuomari, ekonomi Anne Leppälä-Nilsson oli Luottolinkin toinen päätoimittaja. Nykyään Anne on Kesko-konsernin lakiasianjohtaja.

Mistä olet kotoisin?

Olen syntynyt Jyväskylässä. Vanhempani ovat Hämeestä. Ja suurimman osan elämästäni olen asunut Espoossa.

Millainen olit 16-vuotiaana?

Koululainen ja innokas nuorisomusiikin, erityisesti Beatlesin kuuntelija. Myös rollarit olivat mieleeni.

Kuka oli suosikkielokuva-näyttelijäsi 16-vuotiaana? Entä tällä hetkellä?

16-vuotiaana en muista, mutta tänä päivänä pidän Meryl Streepistä, joka on mahtava luonnenäyttelijä.

Mikä oli ensimmäinen tehtäväsi luottoalalla?

Luottopäällikkö Aspo-konsernissa. Vastuulle kuului myös asiakasrahointus, esimerkiksi konekauppojen yhteydessä.

Mikä oli viimeinen tehtäväsi luottoalalla?

Taisi jäädä tuohon ensimmäiseen luottoalan tehtävään.



Jäin kaipaamaan hyvää porukkaa, luottoalan asiantuntemusta ja yhteen hiileen puhaltavaa "luottohenkeä".

Olitko luottamustehtävissä Luottomiehissä? Missä?

Olin innokas luottomies. Hallituksen jäsen olin vuosina 1985-1987, josta vuoden varapuheenjohtajana. Olin Luottolinkin järjestyksessä toinen päätoimittaja vuosina 1986 ja 1988. Osallistuin ahkerasti kokouksiin ja mielenkiintoisille opintomatkoille.

Mitä eväitä sait mukaasi "luottovuosisitasi"?

Hyvää oppia luottoalalta, opin tuntemaan Suomen luottoalan ehdottomasti kirkkaimmat tähdet. Hienoja ammattilaisia. Sain mahdollisuuden vaikuttaa alan kehitykseen, arvostuksen nousuun ja lainsäädäntöön.

Mitä jäit kaipaamaan Luottomiehissä?

Hyvää porukkaa, luottoalan asiantuntemusta, yhteen hiileen puhaltavaa "luottohenkeä" ja tietysti jännit-

täviä/mukavia hetkiä valmisteltaessa kiireellä seuraavaa Luottolinkkiä.

Uraasi luottoalan tehtävien jälkeen?

Olen luottourani jälkeen toiminut lakiasianjohtajana ja johtoryhmän jäsenenä ensiksi Aspo-konsernissa vuoteen 2001 asti. Tammikuusta 2001 alkaen olen ollut Kesko-konsernin lakiasianjohtaja. Olen myös ollut aktiivinen yhteiskunnallisissa luottamustehtävissä. Olin 12 vuotta Espoon kaupunginvaltuutettuna ja siihen liittyvissä moninaisissa luottamustehtävissä, kuten kahdeksan vuotta Espoon Sähkön ja neljä vuotta HYKSin hallituksen jäsenenä.

Nykyinen tehtäväsi?

Olen Kesko-konsernin lakiasianjohtaja ja vastuualueelleni kuuluvat konsernin Kesko-lakiasiat, sisäinen tarkastus ja riskienhallinta.

KUTSU



*Luottomiehet - Kreditmännens ry:n varsinainen kevätkokous pidetään
Ravintola Kaisaniemessä torstaina 27.4.2006 klo 17.00 alkaen.
Osoite on Kaisaniementie 6 (Kaisaniemenpuisto).*

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat.



*Kokouksen jälkeen Luottomiesten kevätillat,
jossa luottotutkinnon suorittaneille jaetaan diplomit.*

Iltaisissa tarjolla ruokaa ja juomaa ja elävää musiikkia.

Illallismaksu 30 €/osallistuja.

*Ilmoittaudu mukaan luottomiesten web-sivuilla: www.luottomiehet.fi
- tai lähetä sähköpostia kerhomestarille: hanna.maunu@dnbnordic.com*

Muistilista

Kevätiltamat ja

kevätkokous

Ravintola

Kaisaniemi, Helsinki

27.04.2006

Lehden aikataulu

	Aineisto	Ilmestyy
2/2006	23.03.2006	13.04.2006
3/2006	10.08.2006	31.08.2006
4/2006	12.10.2006	02.11.2006



Käytämme puhelinta oikeasti.

Meillä puhelin ei ole vain työpöydän koristus,
jolla kyselemme kuulumisia kotiväeltä.

OK Perintä on puhelinperintään erikoistunut
perintätoimisto. Soitamme kaikille velallisille,
joille löytyy puhelinnumero. Perittävästä
summasta riippumatta.

**Tärkein ominaisuutemme on terrierimäinen
sitkeys perinnässä.**



PERINTÄ
INDRIVNING

www.okperinta.fi

HOROS- KOOPPI



KAURIS

Olet pitkästä aikaa pitänyt lystiä ja se myös näkyy. Kuntosi ei ole paras mahdollinen ja vyötärösi alkaa uhkaavasti kadota muistojen joukkoon. Loppuvuosi oli työntäyteistä ja tämä vuosi on alkanut täysin samaan malliin. Vasta pääsiäisen tienoilla työtaakka alkaa helpottaa. Pitkästä aikaa luulet olevasi ihastunut, mutta ihastuksesi on sitä vaarallista sorttia. Olet vain imarreltu. Siispä: Pidä varasi.

VESIMIES

Uhkapelit eivät ole edelleenkaan sinua varten ja taas on tullut tehtyä lottoa ihan turhaan. Älä kuitenkaan masennu! Jos ei onnea ole peleissä niin rakkausrintamalla sitä onkin jo liiaksi asti. Tämä vuosi on alkanut uudella vaihteella ja näyttäisi siltä, että alat pikkuhiljaa aikuistua. Huomaat itsekin, että elämä asettuu uomiinsa kuin itsestään ja sinähän et anna sen liikaa rutiinoitua, joten et myöskään tylsisty.

KALAT

Taloudellisesti valoa alkaa häämötää tunnelin päässä ja alat jo päästä nauttimaan jopa luksuksesta silloin tällöin. On kuitenkin vielä syytä pitää kukkaronnyörit tiukalla, sillä odottamattomia menoja ilmaantuu keväämmällä. Työelämässä mielenkiintoa ja haasteita vaativia tehtäviä ei tule puuttumaan. Jos uskonpuute alkaa vaivata, niin muista että ”tämä on sitä mitä olet aina halunnut”.

OINAS

Olet keskellä visaista ongelmaa, jota et osaa ratkaista. Ei sinun pidäkään, sillä odottamaton taho auttaa sinua tietämättään päätöksenteossa. Tuttavasi kertoo sinulle epämiellyttäviä uutisia ja et oikein tiedä kuinka suhtautua hänen uutisiinsa. Tarvitset kaiken kuuntelu- ja myötätuntotaitosi, jotta pystyt olemaan hänelle avuksi ystävänä. Ystäviä ei ole koskaan liikaa ja tämä ystävä luottaa sinuun kuin vuoreen. Varo korkeita paikkoja.

HÄRKÄ

Laskuja on kerääntynyt ja visa on vinkunut. No, oma vika. Sinulla on kuitenkin taito päästä nopeasti taas asian herraksi ja saada talous jaloilleen. Haaveilet suuresta investoinnista, mutta sitä sinun kannattaisi toistaiseksi siirtää, sillä nyt ei ole hyvä hetki kyseiselle sijoitukselle. Eräs on herättänyt sinussa pahaa mieltä, mutta mietittyäsi asiaa huomaat, että hänellä on ylimääräistä stressiä jonka hän on purkanut sinuun. Älä siis ota vakavasti. Kaikelle löytyy aina selitys.

KAKSOSET

Vuosi on alkanut uudenaikaisissa ja hyvissä merkeissä. Olet itse aurinko ja täynnä virtaa. Jossain vaiheessa virta meinaa kuitenkin viedä sinulta jalat alta ja uupumus ottaa vallan, ellet muista pysähtyä ja vain olla. Joka paikkaan ei sinunkaan tarvitse kiirehtiä. Muista pyhittää viikonloppuja myös ystäville, sillä he kaipaavat energistä ja iloista seuraasi, josta on ollut puutetta. Kesän kynnyksellä tulet olemaan isojen päätösten edessä.

RAPU

Päätäväisyytesi on vienyt hermot lähipiiriltäsi. Nyt olisi aika jo antaa puheenvuoro muillekin ja hölentää vähän mielipiteitä ja periaatteita, jotka itse olet itsellesi asettanut. Elämä maistuu mukavammalta, kun muistat ottaa rennommin ja suot sen muillekin. Unettomuus vaivaa sinua toisinaan ja syy siihen löytyy, kun vain otat selvää mistä se johtuu. Kaikki ei ole sitä miltä näyttää ja asioilla on monta puolta. Sen kun muistat, niin hyvin menee.

LEIJONA

Olet täysin rinnoin sukeltanut turhuuksien markkinoille. Pois sieltä ja äkkiä, ettet uppoa siihen suohon

ihan täysin. Nyt lopeta lapsellisuudet ja ota ryhtiä. Kaiken maailman kotkotukset eivät oikeasti ole sinua varten. Menet aivan liian helposti mukaan älyttömyyksiin ja se kosta tautuu. Huhtikuussa on edessä juhlat, joihin sinun tulee ehdottomasti mennä. Siellä tapaat ihmisen, joka vaikuttaa elämäsi vielä pitkään.

NEITSYT

Asiat tuntuvat etenevän mätelemällä ja välillä soutelet turhautumisen aalloilla. Kärsivällisyyttä nyt vain. Ei ole vielä mitään hätää. Tulet kylä huomaamaan että asiat alkavat rullaamaan, joten muistathan pitää sitten hatustasi kiinni, sillä kyyti tulee olemaan kovaa. Tuttu henkilö ottaa siinuun businessmielessä yhteyttä, mutta ole varovainen! Tällä henkilöllä on ’ketunhantä kainalossa’.

VAAKA

Olet viime aikoina käynyt ylikieroksilla ja se johtuu siitä, että sinulla on aivan liikaa asioita, jotka vaativat keskittymistä. Muutkin ovat huomanneet sen ja yrittäneet jarrutella sinua. Et vain ole ottanut siitä onkeesi. Olisikohan loma tarpeen? Et välillä muista irtautua töistä ja ottaa rennosti. Romantiikka kukkii keväällä ja tulet viettämään yhden niistä parhaista keväistä, jonka muistat vielä pitkään.

SKORPIONI

Et jaksa kuunnella erään henkilön ongelmia. Olet jo kyllästynyt itseäsi ympäröivään negatiiviseen ilmapiiriin. Sinulla on mahdollisuus kääntää ilmapiiri, sillä osaat kyllä tsemkata kaikkia ympärilläsi olevia, jos vain viitsit ja haluat. Liian usein kuuntelet ja nielet kaiken, mutta hiljaisuudella vain myöntelet. Positiivisuutesi saa kyllä synkimmätkin pilvet haihtumaan ja hymysi pelastaa vielä monen päivän.

JOUSIMIES

Olet rillutellut ja haikaillut kiellettyä hedelmää. Kuitenkin sinä tiedät aina missä mennään ja osaat hoitaa asiat tyylikkäästi. Moni voisi kaidehtia sinun suorasekäisyyttäsi. Sinua odottaa pieni ongelma kotirintamalla ja tulet tarvitsemaan kaiken diplomatian mitä sinulla on ja sitä myös sinulla riittää. Keväällä sinun tulee myös varoa erästä tuttavaa. Hän ei ole sitä mitä sanoo olevansa.

WWW.ERAPAIVA.FI



SIIRRY RULLAAVAAN
PERINTÄÄN.
HAE MAKSUTON PIKAOPAS
www.erapaiva.fi

- kotimaan perintä ja maksuton reaaliaikainen seuranta
- kansainvälinen perintä ja maksuton reaaliaikainen seuranta
 - lakiasiat, koulutus ja konsultointi

Duetto Perintäalan reaaliaikaisin ja läpinäkyvin perinnän seuranta internetissä.

Koko vuosi luottoalan koulutusta.

Puhelin (02) 2778 400, faksi (02) 2778 411, sähköposti toimisto@erapaiva.fi

Pieni huoli?

...joka on ihmeen helppo hoitaa
pois päiväjärjestyksestä.



www.huomautuspalvelu.fi



Aktiv Kapital

Huomautus- ja perintäpalvelu