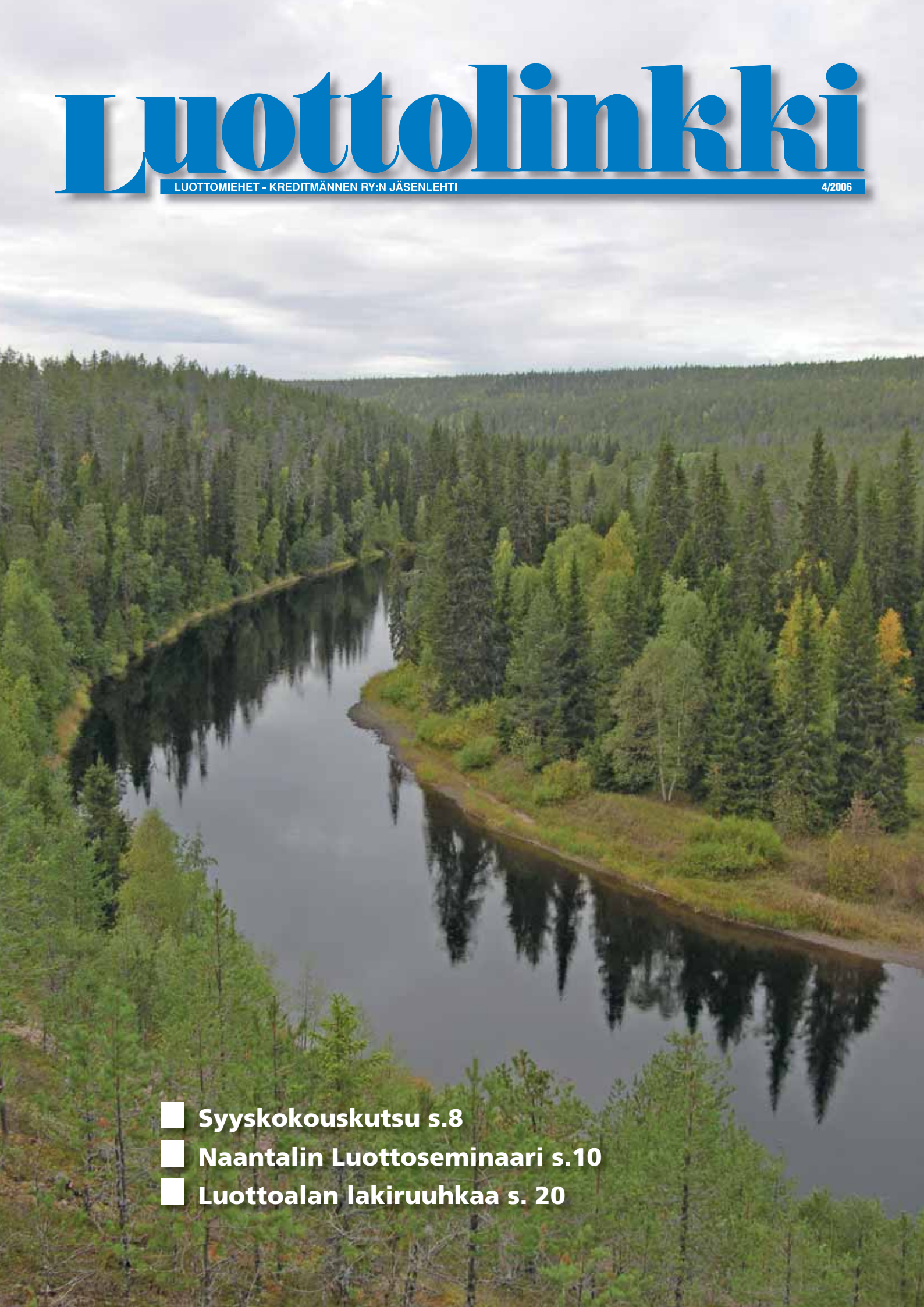


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2006

- 
- Syyskokouskutsu s.8
 - Naantalin Luottoseminaari s.10
 - Luottoalan lakiruuhtaa s. 20

K U S T A N T A J A

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

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Risto Suviala puh. (02) 277 8420, 0400 781 535
fax (02) 277 8411
e-mail: risto.suviala@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. 050 427 3517
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

Raimo Elovaara, 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.

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Uudet jäsenet.....	4
Uusi osakeyhtiölaki luotonhallinnan näkökulmasta	6
Kutsu syysretkelle ja syyskokukseen.....	8
Naantalissa paistaa aina	10
Vuoden Luottomies.....	18
Luottoseminaarin suunnittelu.....	18
Luottoalan lakiruuhaa eduskunnassa	20
Mediatiedot	22
Muistilista	22
Lainsäädännön synkronointi ja yritystoiminnan oikeudellinen ohjaus	24
Ihmiset ovat tuotteita tärkeämpiä	26
Uutisbaari.....	27
Paluu tulevaisuuteen	28
Laskut kesälomalla	29
Nimityksiä.....	29
Horoskooppi.....	30

Kannen kuva: Oulankajoki, Kuusamo (Risto Suviala)

Hyvä vuosi

Mahtavaa olla Luottomiesten jäsen. Yhdistyksen toiminta on nyt erittäin aktiivista. Kaikilla rintamilla tapahtuu. Jotain uutta myös kaivataan. Odotetaan jännityksellä uuden hallituksen ja puheenjohtajan suunnitelmia.

Luottomiehet ry:n uusin ”tuote” Credit Management –koulutusohjelma alkaa marraskuun puolivälissä. Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin toteuttama ohjelma toteutuu nyt kolmannen kerran.

Ohjelman käynnistyminen varmistui vasta elokuun lopulla. Koulutustoimikunnan puheenjohtajan Olli-Pekka Pitkälän markkinointiponnistelu ja hallituksen jäsenen Juha Iskan kirjoitus edellisessä Luottolinkissä saivat varmasti muutaman asiaa pohtineen luottomiehen ilmoittautumaan. Koulutuksen aloittaa 14 yhdistyksemme jäsentä.

Jo vuonna 1989 käynnistynyt Luottotutkinto starttaa marraskuun alkupuolella 18. kerran. Markkinointi-instituutin toteuttaman tutkinnon on tähän mennessä suorittanut 570 henkilöä. Tänä syksynä alkavaan koulutukseen osallistuu 37 luottohenkilöä.

Yhdistyksemme omaa ”tuotantoa” oleva Luottoseminaari Naantalissa lokakuun alussa oli taas kerran yleisö- ja arvostelumenestys. Seminaarin suunnittelu on erinomaisen monivaiheinen prosessi, jonka koulutustoimikunta on hoitanut taitavasti vuodesta toiseen. Tässä numerossa on Olli-Pekka Pitkälän kirjoitus seminaarin suunnitteluprosessista.

Luottoseminaari tunnettiin vielä pari vuotta sitten Laivaseminaarin nimellä. Eihän sitä tiedä jos seminaari joskus toteutetaan uudestaan laivalla.

Lakitoimikunta on tehnyt näkyvää ja näkymätöntä työtä luottoalan lainsäädäntöhankkeiden parissa vuodesta 1989 alkaen. Timo Mäen rooli toimikunnan työssä toimikunnan puheenjohtajana on alusta alkaen ollut kiistattomasti keskeinen.

Luottoalan neuvottelukunta on tänä vuonna kutsuttu koolle yhtä usein kuin yhteensä vuoden 1986 jälkeen, jolloin minut valittiin neuvottelukuntaan. Aktivoituminen johtuu paitsi neuvottelukunnan puheenjohtajasta, joka on Timo Mäki ja käsiteltävien asioiden runsaudesta.

Luottomiehet ry:n kannanotto saatavien lopullisesta vanhenemisesta julkaistiin 4.10.2006 maan tärkeimmässä mediassa Helsingin Sanomissa sen mielipideosastolla huomioarvoltaan parhaalla paikalla. Tähän verrattavaa ei ole tapahtunut koskaan yhdistyksemme historiassa – ainakaan vuoden 1979 jälkeen. Kannanotto on tämän numeron loppupuolella.

FECMA:n toiminta on ollut tämän ja viime vuoden yhdistyksemme jäsenen Tom Fagerströmin puheenjohtamaa. Suomessa yritysten luotonhallinta on koko maailman mittakaavassa huippuluokkaa, jonka vuoksi se olisi hyvä vienti tuote useisiin FECMA:n maayhdistyksiin ja kauemmaksi. FECMA järjestää ensi keväänä Suomessa vuosittaisen luottoseminaarin.

Ulkomaantoimikunta on pienen hiljaiselon jälkeen organisoitu uudelleen. Toimikunnan jäsenten nimet löydät tästä numerosta. Aktiivisella ulkomaantoimikunnalla on paljon annettavaa yhdistyksemme jäsenistölle. Globalisaatio koskee meidän kaikkien työntantajia viennin, tuonnin, valmistuksen, omistuksen tai ainakin kilpailun johdosta.

Jäsenlehtemme Luottolinkki jatkaa suhteellisen tutulla linjalla tarkoitukse-
na palvella teitä jäseniä sillä tavalla kuin haluatte. Kertokaa tarpeenne, jotta tiedämme ne.

Mikään edellä mainitusta ei olisi mahdollista ilman yhdistyksen hallituksen tukea. Nykyinen kahden kauden puheenjohtaja Ulla Heikkilä on kyennyt luomaan yhdistykseen ilmapiirin, jonka innostamana osaava porukka on tehnyt yhdistyksessä hyvää työtä. Kiitos Ullalle!

Risto Suviala, päätoimittaja





**Luottomiehät –
Kreditmännen r.y.**

Globalisaatio

– uhka vai mahdollisuus?

Valtaosa Suomessa toimivista perintätoimistoista sekä luottotieto- ja luottovakuutusyhtiöistä toimii jo kansainvälisesti tai on vähintäänkin ulkomaaisessa omistuksessa. Niin myös monet suuret velkojat.

Yritysten taloustoimintoja organisoidaan yhä useammin yli maan rajojen. Tästä oli erinomainen kuvaus Luottolinkissä 2/2006 (s. 16-17). Tämä koskee myös saatavien perintää, vaikka olemmekin tottuneet vakuuttamaan kyselijöille, että perintä on hyvin maakohtaista kotimaaisine säätelyineen ja kielimuureineen. Kuinka kauan tämä selittely mahtaa vielä onnistua? Jäämmekö seuraamaan kehitystä sivusta vai olemmeko aktiivisesti mukana?

Otetaan ilo ja hyöty irti globalisaatiosta! Se edellyttää avointa miel-

tä ja sitä, että kertaamme ne vanhat ”Lär dig svenska” ja ”Brush up your English”. Tuntumaa saa myös surfailemalla FECMAN sivuilla ja sieltä löytyvillä linkeillä, osoitteessa www.fecma.com.

Luottomiehät ry hoitaa kyllä oman osuutensa. Tämän osoitti lokakuinen Luottoseminaarimme, jonka aiheet kiersivät Kiinan ja Venäjän kautta Etelä-Afrikkaan. Seminaarisasiintynyt Susanne Hermelin vakuutti, että vahvalla Pohjoismaisella luottoalan osaamisella on kysyntää maailmalla. Eteviä ja oman arvonsa tuntevia luottoalan ammattilaisia sekä suomalaisten yritysten osaamista tarvitaan.

Menestystä maailmalla toivottaen,

Kristian Vuorilehto

Uudet jäsenet

06.09.2006

Airo, Sanna
perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 79
15111 Lahti

Bergman, Kenneth
Business Development
Specialist
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Hourula, Soila
Corporate Credit
Controller
Rautaruukki Oyj
Suolakivenkatu 1
08100 Helsinki

Kallio, Kirsi
luotonvalvoja
Algol Oy
PL 13
02611 Espoo

Lakso, Heidi
palvelupäällikkö
OK Perintä Oy
PL 442
65101 Vaasa

Mattila, Mikko
konttorinjohtaja
OK Perintä Oy
Yliopistonkatu 34
20100 Turku

Pyhältö, Tero
Underwriting Manager
Euler Hermes
Luottovakuutus
Itälahdenkatu 18 A
00210 Helsinki

Saarinen, Johanna
ekonomi
GE Capital Equipment
Finance Ab, filiaal i Finland
PL 520
00031 GE

Sillanpää, Juha
Business Development
Specialist
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Toikka, Marika
rahoituspäällikkö
Andritz Oy
Tammasaarenkatu 1
00180 Helsinki

Törrönen, Niina
luotonvalvoja
Konekesko Oy
PL 145
01301 Vantaa

Virtanen, Katri
luotonvalvoja
Rautakesko Oy
PL 75
01301 Vantaa

Vauranoja, Sanna
Business Development
Specialist
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Währn, Heidi
Back office -toimihenkilö
Vähittäiskaupan
Takaus Oy
Satamakatu 3
00160 Helsinki

16.10.2006

Nikkilä, Juha
varatuomari
Intrum Justitia Oy
Hitsaajankatu 20
00810 Helsinki

Puumalainen, Sami
Business Manager
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Väisänen, Malla
Administrator
Sergel Oy
PL 401
15101 Lahti

Uusi osakeyhtiölaki

luotonhallinan näkökulmasta

Lakiuudistuksen tausta ja syyt

Suomessa on astunut voimaan 1.9.2006 uusi osakeyhtiölaki. Lain muutoksen valmistelu on aloitettu jo 1990-luvun lopulla. Tuolloin oikeusministeriön toimesta ryhdyttiin kartoittamaan yhtiöiden toimintaympäristöjen muutoksia sekä voimassaolevassa sääntelyssä piileviä ongelmakohtia kilpailukyvyyn näkökulmasta. Yhtiöiden kilpailuolosuhteisiin ovat vuosien varrella vaikuttaneet mm. maailmankaupan ja sijoitustoiminnan vapautuminen sekä yhteisvaluuttaan siirtyminen. Tämän lisäksi yhtiöiden rahoitusjärjestelmä on muuttunut siten, että rahoitusta haetaan aiempaa useammin suoraan markkinoilta, mikä hajauttaa yhtiöiden omistusrakennetta. Myös osakeyhtiöitä koskeva EU-sääntely ja kotimaiset yhtiöiden toimintaan vaikuttavat arvopaperimarkkinalain ja kirjanpitolain säännökset ovat muuttuneet ja aiheuttaneet näin muutospaineita kotimaisen osakeyhtiölain uudistamiseen.

Aiemmin voimassa ollut osakeyhtiölaki oli vuodelta 1978. Useista osittaisuudistuksista huolimatta se ei kuitenkaan vastannut riittävällä tavalla toimintaympäristön muutosten mukanaan tuomiin haasteisiin. Oikeusministeriön asettama lakimuutoksen edellytyksiä tutkinut työryhmä selvitti tärkeimpinä muutosta kaipaavina sääntelyalueina olevan mm. toimintaa hankaloittavat jäykät menettelyvaatimukset ja hallintoa koskevat pakottavat säännökset, sidotun oman pääoman pysyvyysvaatimukset, omien osakkeiden hankintaan ja lunastukseen liittyvät säännöt, vähimmäisosakepääomaa koskevat vaatimukset sekä pakkoselvitystila- ja voitonjakosäännöt. Tämän lisäksi rakennejärjestelyihin sekä lain seuraamusjärjestelmään kaivattiin uudistusta.

Ottaen huomioon, että osakeyhtiö on Suomessa ylivoimaisesti suosituin yritystoiminnan harjoittamismuoto, lain päivittäminen koettiin erityisen tärkeäksi. Muutoksen voimaantul-

lessa rekisteröityjä osakeyhtiöitä oli 176.711 kpl, kun kaikki yritysmuodot mukaan lukien yrityksiä oli rekisteröity yhteensä 461.688 kpl.

Lakimuutosta valmistelevaan asetettiin työryhmä helmikuussa 2001, ja työryhmän mietinnön pohjalta jatkovalmistelu johti hallituksen esitykseen 2.9.2005. Hallituksen esitystä viilattiin lausuntokierroksilla, ja uusi laki vahvistettiin 21.7.2006.

Tavoitteena selkeämpi ja ymmärrettävämpi sääntely

Hallituksen esityksessä lakimuutoksen tavoitteeksi on mainittu osakeyhtiöiden toiminnan sääntely entistä selkeämmällä ja kattavammalla tavalla. Tarkoitus on, ettei lain sisällön tulkinta edellyttäisi liiaksi erityistä juridista asiantuntemusta, vaan myös pienyritykset olisivat paremmin selvillä yhtiöitä koskevista velvoitteista.

Esityksen mukaan yhtiöiden arvioidaan saavan enemmän toimintavapautta, kun erilaisia rajoituksia ja muotomääräyksiä on vähennetty ja uusia menettelytapoja on tehty mahdollisiksi. Velkojen ja vähemmistöosakkeenomistajien oikeussuojaa koskevia säännöksiä on myös tehostettu siten, että oikeussuojan toteuttamistavat ovat osittain muuttuneet, mutta tasoa ei ole heikennetty. Uusissa säännöksissä ilmenee selkeästi EU-sääntelyn vaikutukset. Useissa asiakokonaisuuksissa vanhan lain perusta on säilynyt ennallaan, mutta säännökset on pyritty kirjaamaan ymmärrettävämmällä tavalla. Toisaalta laki sisältää myös aiemman käytännön kirjaamista näkyviin.

Sisällöllisiä muutoksia useilla osa-alueilla

Uuteen lakiin kirjatut sisällölliset muutokset ja tarkistukset keskittyvät pääasiallisesti varojenjakoon, rahoituksen ja pääomajärjestelmän uudistukseen, vastuukysymyksiin sekä yritysjärjestelyihin.

Yksi keskeisimmistä uudistuksis-



ta liittyy osakkeiden nimellisarovottomuuteen, eli käytännössä osakeomistajien ja osakepääoman erottaminen laissa toisistaan. Tämän myötä osakepääoman korottaminen ja alentaminen sekä uusien rahoitusvälineiden käyttö helpottuu. Lakiin sisältyy myös toiminnan joustavoittamistavoitteen mukaisesti uusia yhtiömuodon muutostapoja ja yritysjärjestelykeinoja, kuten kolmikan tasulautuminen ja jakautuminen jo toimivaan yhtiöön. Yhtiöjärjestyksen roolia on uudistettu siten, että siihen on kirjattava pakollisina vain yrityksen kotipaikka, toiminimi ja toimiala. Muista yhtiöjärjestyksessä määrättävistä asioista on laissa oletamasäännökset, ja ne tulevat sovellettavaksi, jollei yhtiöjärjestykseen oteta eroavia määräyksiä. Myös yhtiökokoussäännöksiä on muutettu.

Useat lakiin tehdyistä muutoksista koskevat lähinnä yhtiön sisäisiä menettelytapoja, mutta lukuisilla uusilla säännöksillä on vaikutusta myös ulkopuolisiin tahoihin nähden. Näin ollen täsmällinen perehtyminen uuden lain sisältöön on paikallaan paitsi hallintoelinten ja yrittäjien niin myös näiden sidosryhmien kannalta.

Periaatteilla korostunut merkitys

Yksi tärkeimmistä uudistuksista laissa on periaatelähtöinen ajattelutapa. Periaatteiden tarkoitus on yleensä se, että niihin voidaan vedota, jos lain yksityiskohtaisista säännöksistä ei ole saatavissa tukea. Aiemmin on ollut tavanomaista, etteivät periaatteet ole ilmenneet suoranaisesti säädöstekeistä, vaan ne ovat vaikuttaneet taustalla yleisten oppien tapaan. Uuden osakeyhtiölain selkiyttämistavoitteen mukaisesti yhtiön toiminnassa vaikuttavat periaatteet on kuitenkin kirjattu näkyviin lakitekstiin. Merkittävimmät näistä ovat yhdenvertaisuus, voiton tuottaminen, huolellisuus ja lojaliteettiperiaate. Jatkossa esimerkiksi hallitusten jäsenten, toimitusjohtajan ja osakkeenomistajan on arvioitava toimintansa asianmukaisuutta aina yksityiskohtaisten velvoitteiden lisäksi yleisperiaatteiden kautta.

Hallintoelinten vastuuta tiukennettu

Yhtiön velkojen kannalta mielenkiintoisimpiin uudistuksiin kuuluu hallintoelinten (toimitusjohtaja, hallitus ja hallintoneuvosto) vahingonkorvausvelvollisuuden edellytysten tarkentaminen. Aiemmin voimassa olleen osakeyhtiölain mukaisesti hallituksen jäsenille voi syntyä korvausvelvollisuus yhtiön sopimuskumppania kohtaan, kun yhtiöjärjestyksestä tai lain säännöstä rikkomalla on aiheutettu vahinkoa. Korvausvastuu edellytti lisäksi, että vahingon aiheuttanut teko on tehty tahallaan tai tuottamuksesta, mikä johti esimerkiksi usein hankalaksi osoittautuneeseen selvittelyyn täsmällisestä ajankohdasta, jolloin hallintoelimet ovat viimeistään olleet tietoisia vahingon syntymiseen vaikuttavista seikoista. Korkeimman oikeuden ratkaisukäytännössä säännöstä tulkittiin siten, etteivät hallituksen jäsenet joutuneet korvausvelvollisiksi vahingosta, joka on aiheutettu pelkästään kirjaamatoman huolellisuusvelvollisuuden laiminlyönnillä. Rima korvausvelvollisuuden tuomitsemiselle asetettiin melko korkeaksi, koska perinteisesti on katsottu, että osakeyhtiömuotoisen liikkeenharjoittamisen lähtökohdalla on yhtiön ja omistajien / hallinnon / johdon vastuuden erillisyyttä.

Uudessa laissa hallintoelinten jäsenten korvausvastuuseen liittyy tuottamusolettama ja käännetty todistustaakka. Pääsääntöisesti lakia tai yhtiöjärjestyksestä rikkomalla aiheutettu vahinko joudutaan korvaa-

maan, ellei vahingonaiheuttaja pysty itse näyttämään toimineensa huolellisesti. Käytännössä tämä tarkoittaa esimerkiksi hallituksen jäseniltä aktiivista selvitysvelvollisuutta päätösten tueksi tarvittavasta informaatiosta viimekädessä ulkopuolisten asiantuntijoiden avulla. Ratkaisut on voitava joka tilanteessa perustella päätöksentekohetkellä käsillä olevien tietojen nojalla vedettävissä olevilla relevanteilla johtopäätöksillä. Lain perusteluissa on viitattu muun muassa USA:sta peräisin olevaan käsitteeseen Business Judgment Rule. Sen mukaisesti vastuuta arvioitaessa lähdetään siitä, että riskinotto on tunnusomaista liiketoiminnalle, eivätkä virheelliset päätökset yksin aiheuta vastuuta, mikäli päättävä elin on toiminut huolellisesti ja vilpittömästi yhtiön etua tavoitellen, sekä päätöksenteon perustelut (faktat, toimintavaihtoehdot, arviointi ja johtopäätökset) on dokumentoitu selkeästi, minkä perusteella arviointi voidaan jälkikäteen suorittaa. Lain tai yhtiöjärjestyksen rikkomista koskevat samat korvauskriteerit ovat voimassa yhtiön lähipiirin hyväksi tehtyjen toimenpiteiden arvioinnissa. Yleisen huolellisuusvelvollisuuden laiminlyönnistä aiheutuva vahingonkorvausvastuu on lisäksi kirjattu lakiin erillisellä lausekkeella.

Nämä sekä useat muut lakiin sisältyvät muutokset helpottavat vahingonkäräjän asemaa korvauskanetta ajettaessa, ja onkin oletettavaa, että korvauksia tullaan vaatimaan johtohenkilöiltä aiempaa aktiivisemmin. Osakeyhtiölain muutoksella ei puututa muissa laeissa oleviin korvaussäännöksiin, vaan uudistus koskee ainoastaan OYL:n nojalla ajettavia kanteita.

Maksukykyisyydesti varojen jaon edellytyksenä

Toinen merkittävä yhtiön velkojen suojaa parantava lakiuudistus koskee yhtiön osingonjakoa ja muuta varojen jakoa. Aiemmin jaon lähtökohdaksi pidettiin viimeksi päättäneeltä tilikaudelta vahvistetun taseen osoittamaa vapaata omaa pääomaa. Uudessa laissa vapaan oman pääoman rajoitteen lisäksi jaon edellytyksiä tulee arvioida maksukykyisyydestin perusteella. Testillä tarkoitetaan sitä, että jakoa ei voida tehdä, mikäli siitä päätettäessä tiedetään tai pitäisi tietää yhtiön olevan maksukyvytön tai tulevan maksukyvyttömäksi varojen jaon vuoksi. Maksukykyisyyttä arvioitaessa tulee siis huomioida myös yhtiön talouteen vaikuttavat

lähiaikoina tapahtuvat muutokset siten, että jako ei saa johtaa yrityksen toimintaedellytysten päättymiseen. Käytännössä maksukykyisyydestin suorittaa yhtiön hallitus tehdessään yhtiökokoukselle voitonjakoehdotusta. Testi on syytä dokumentoida huolellisesti ja selkeästi, jotta mahdollisilta virheellisen jaon seuraamuksilta, eli vahingonkorvausvelvollisuudelta ja mahdolliselta rikosoikeudelliselta vastuulta vältytään. Uudistus helpottaa korvausvaatimuksiin liittyviä näyttökysymyksiä silloin, kun on epäiltävissä, että maksukyvyttömäksi ajautunut yhtiö on "tyhjennetty" ennen toiminnan alasajoa.

Siirtymäajan haasteet

Uuden lain voimaantulosta ei pitäisi aiheutua osakeyhtiöille välttämättömiä aktiivisia toimenpiteitä edellyttäviä muutoksia. Esimerkiksi vanhan lain aikana tehdyt päätökset voidaan menettelyllisesti hoitaa vanhan lain mukaisesti, vaikka uusi laki olisikin astunut voimaan kesken menettelyn. Uusi laki ei myöskään vaikuta hallitukselle annettuihin valtuuksiin, eikä sen pitäisi edellyttää erityisiä yhtiöjärjestysmuutoksia, vaikkakin ne voivat olla joissain tilanteissa järkeviä uusien toimintamahdollisuuksien käyttöönottamiseksi.

Lakiuudistukseen liittyy kuitenkin erinäisiä haasteita. Yksi konkreettinen ongelmallinen aihealue on uuden menettelyjen verotuskysymykset: verosäännöksiä ei ole muutettu vastaamaan osakeyhtiölakiin otettuja mahdollisuuksia, ja näin ollen seuraamukset on syytä selvittää tarkoin ennen päätöstentekoa. Myöhemmin yleisemmällä tasolla selvitettäväksi tulevia haasteellisia asiakokonaisuuksia voivat olla myös muuttumassa olevan tilintarkastussääntelyn yhteensopivuus osakeyhtiölain kanssa sekä eräiden EU-direktiivien vaikutukset.

Lakiuudistuksen käytännön toimivuus tulee selviämään ajan myötä, kun yhtiöt ryhtyvät soveltamaan aktiivisesti uusia säännöksiä. Uudistukselle määriteltujen tavoitteiden perusteella muutokset ovat oikeasuuntaisia, ja parhaimmillaan ne helpottavat ja parantavat yritystoiminnan mahdollisuuksia sekä vähentävät väärinkäytöksiä siten, että toiminnassa tulee huomioitavaksi myös yhtiön sopimuskumppanien suoja entistä tehokkaammalla tavalla.

**Varatuomari Hanna Saikko
toimii lakimiehenä Asianajo-
toimisto Lahti & Co Oy:ssä**

Syysretki ulosottovirastoon

*Tervetuloa tutustumiskäynnille Helsingin ulosottovirastoon,
16.11.2006 klo 16.00 osoitteeseen Mäkelänkatu 2.*

*Tutustumiskäynnille mahtuu mukaan 30 ensiksi ilmoittautunutta.
Ilmoittautumiset luottomiesten web-sivuilla 09.11.2006 mennessä:
www.luottomiehet.fi/tapahtumat*

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

*Suositus: Ulosottovirastosta käy siirtyminen kokouspaikalle kätevimmin metrolla.
Lähtöpysäkki Sörnäinen ja päätepysäkki Kamppi.*

Kutsu

Luottomiehet - Kreditmännens ry.

Varsinainen syyskokous

Aika: 16.11.2006 klo 18.00 alkaen

Paikka: Radisson SAS Royal Hotel, Runeberginkatu 2, 00100 Helsinki

Kokouksessa:

1) Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat.

2) Uuden kunniajäsenen valinta.

Kokouksen jälkeen päivällinen.

Kokous on avoinna kaikille jäsenille.

*Päivälliselle mahtuu mukaan 40 ensiksi ilmoittautunutta.
Ilmoittautumiset web-osoitteessa www.luottomiehet.fi/tapahtumat
viimeistään 09.11.2006*

Naantalissa paistaa aina



TEKSTI JA KUVAT: RISTO SUVIALA

Iso bussi Helsingistä ja pikku-autot Turun seudulta toivat 5.-6.10.2006 Naantalın kylpylään 69 luottomiestä ja -naista. Jo viime vuonna yhdistyksen Luottoseminaari pidettiin samassa paikassa ja silloin osanottajat olivat hyvin tyytyväisiä. Odotukset olivat tälläkin kertaa korkealla olihan Olli-Pekka Pitkäljärven vetämä koulutustoimikunta rakentanut mielenkiintoisen ja erittäin monipuolisen ohjelman.

Räväkästi alkuun

On nerokas tapa aloittaa koulutuspäivä rentouttavalla ”pehmoaiheella”, jolla osanottajat saadaan hyvin mukaan päivien ”koviin” aiheisiin.

Päivän aloitti ”Mr. Body Language” eli myynnin valmentaja Niko Visuri, joka opetti meille kehon kieltä eri tilanteisiin. Välitöntä hyötyä oli siitä valmennuksesta, mikä koski esiintymistä ja oleilua illalla baaritiskillä.

Kiinassa jopa 100-kertaiset palkkaerot

Suosittu esiintyjä ekonomisti Tuuli Koivu Suomen Pankin siirtymätalouksien tutkimuslaitoksesta vei meidät Kiinaan. Tutkimuslaitos seuraa ja tutkii makrotaloudellista kehitystä Venäjällä ja Kiinassa. Ennen Kiinaa Koivun vastuulla oli Viron, Latvian ja Liettuan seuranta näiden EU:hun liittymiseen asti.

Kiinan talouden yleisnäkymät ovat hyvät. Vuosina 1978-2005 talouskasvu on ollut keskimäärin lähes 10 % vuodessa. Bruttokansantuote henkeä kohden oli viime vuonna 1.700 dollaria. Kiinan erottaa muista kehitysmaista onnistunut talouspolitiikka (inflaatio on pysynyt kurissa vuoden 1994 jälkeen), kasvava osuus maailmankaupasta ja vakaa rahoitustilanne.

Edellisten syiden lisäksi yrityksiä vetää Kiinaan suuret markkinat sekä Kiinassa että muualla Aasiassa, edullinen kustannustaso, suhteellisen hyvä infrastruktuuri ja kohoava koulutustaso.

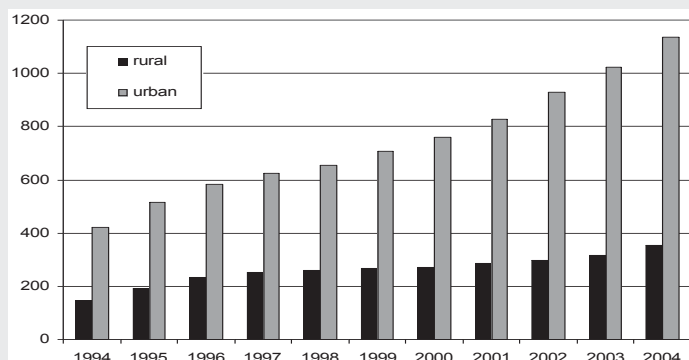
Kiinan politiikka on suosinut ulkomaisia yrityksiä jo 1980-luvun alusta alkaen. Erityistalousalueiden perustaminen, verohelpotukset ja maailman kauppajärjestön WTO:n jäsenyys ovat lisänneet ulkomaisten yritysten kiinnostusta.

Virallisten tilastojen mukaan keskipalkka oli Kiinassa 160 dollaria kuukaudessa vuonna 2004. Keskiarvot kertovat kuitenkin hyvin vähän, eikä virallisiin tilastoihin voi oikein luottaa. Minimipalkat vaihtelevat alueittain (45-85 euroa / kk). Useiden arvioiden mukaan elektroniikkateollisuudessa tehdastyöntekijän peruspalkka on 80-120 euroa.



Suuri elintasokuilu maaseudun ja kaupunkien välillä

Keskimääräinen nettotulo henkeä kohden, dollaria



Lähde: NBS



Bussi Helsingistä on saapunut Naantaliin. Kuvassa Olli Ruotsalainen.

Koulutetun ja kouluttamattoman työvoiman välillä ovat suuret (jopa 100-kertaiset) palkkaerot. Koulutetun työvoiman palkat suurimmissa kaupungeissa ovat lähellä Suomen tasoa. Palkat nousevat rannikkoseudulla nopeasti varsinkin koulutetun työvoiman osalta.

Ulkomaisilla yrityksillä on Kiinassa yli 10 miljoonaa työntekijää. Elektroniikkateollisuudesta ulkomaisten yritysten hallussa on yli 80 %.

Finpron mukaan suomalaisinvestoinnit Kiinaan ovat noin viisi miljardia euroa. Suomalaisyrityksissä on työntekijöitä noin 28.000. Määrä lähes kaksinkertaistui 2003-2005.



“Mr. Body Language” Niko Visuri.



Tuuli Koivu Suomen Pankista.

Suurimmat investoinnit on tehty paperitehtaisiin, elektroniikkateollisuuteen, Koneeseen ja Metsoon. Kiinan osuus Suomen viennistä on noin kolme prosenttia ja tuonista kuusi prosenttia. Vientiosuus ei ole kasvussa.

Mitkä ovat tulevaisuuden näkymät Kiinassa? Talouskasvun odotetaan jatkuvan. Palkkataso pysyy pitkään matalana, koska Kiinan maaseudulla on 700 miljoonan vähävaraisen työvoimareservi. Kiinan integroituminen maailmantalouteen jatkuu. WTO-sitoumukset avaavat palvelualoja ulkomaisille yrityksille.



Pirjo Karhu Konsu Oy:stä.

In Russia with love

Toimitusjohtaja Pirjo Karhu Konsu Oy:stä kertoi investointien rahoituksesta sekä saatavien varmistuksesta ja perinnästä Venäjällä.

Saatavien varmistuskeinot ovat:

1. Sopimussakko

Laissa tai sopimuksessa määrätty rahasumma, joka velallisen on maksettava, jos velvoite jää suorittamatta tai viivästyy. Maksaminen ei edellytä vahingon syntymistä.



Osanottajat seurasivat tarkkaavaisina kaikkia esityksiä.

Osapuolet sopivat sopimussakosta ja sen määrästä etukäteen. Sakko voidaan periä, kun sopimusrikkomus on tapahtunut.

2. Panttaus

Jos velallinen jättää täyttämättä panttauksella turvautuneen velvoitteen, velkojalla (pantin haltijalla) on panttauksen nojalla oikeus saada hyvitys pantatun varallisuuden arvosta ennen muita velkojia.

Panttaus voi olla sopimuksen lisäehto tai erillinen sopimus. Yleensä panttauksessa varallisuus jää pantinantajan haltuun, ellei sopimuksessa toisin edellytetä. Kohteena voi olla mikä tahansa varallisuus, saatavat, arvopaperit ja vuokraoikeus. Laisa on joitakin rajoituksia (mm. luonnonresurssit, kulttuurisineet).

Panttaussopimus on tehtävä kirjallisesti ja yleensä myös vahvistettava notaarin luona (kiinteä omaisuus) sekä rekisteröitävä (kiinteä omaisuus).

3. Pidätysoikeus

Velkojalla on oikeus pidättää velallisen esine siihen saakka kunnes tämä täyttää velvollisuutensa. Tämä oikeus esiintyy säilytys-, kuljetus- ja urakkasopimuksissa.

4. Takaus

Takaaja velvoittautuu toisen henkilön velkojalle vastaamaan hänen velvoitteensa täyttämisestä kokonaan tai osittain. Takaajan vastuu voi olla solidaarista – velkoja voi esittää vaatimuksen velalliselle tai takaajalle yhteisesti tai erikseen. Subsidiaari-

nessa (toissijainen) vastuussa velkojan on esitettävä vaatimus ensin päävelalliselle.

Takaus on voimassa yhden vuoden eräpäivästä.

5. Pankkitakaus

Pankki, muu rahoituslaitos tai vakuutusyhtiö antaa toisen henkilön (päämiehen) pyynnöstä kirjallisen sitoumuksen maksaa päämiehen velkojalle (edunsaaja) rahasumman edunsaajan esittäessä kirjallisen vaatimuksen sen maksamisesta.

Päämies maksaa normaalisti pankkion pankkitakauksen myöntämis-

tä. Venäläisten pankkien antamat takaukset eivät ole varmoja vakuuksia.

6. Käsiraha

Käsirahalla tarkoitetaan rahasummaa, jonka toinen osapuoli antaa sopimuksen mukaisten saatavien lyhennykseksi toiselle osapuolelle todisteeksi sopimuksen solmimisesta ja sen suorittamisen turvaamiseksi.

Käsirahavälipuhe on tehtävä kirjallisessa muodossa.

Käsirahan tehtävä on yleensä sopimusrikkomuksen estäminen. Jos käsirahan antanut rikkoo, käsiraha jää toiselle. Jos käsirahan saanut rikkoo,



Irmeli Lehmus, Kari Räsänen, Kristian Vuorilehto ja Timo Viljakainen viihtyvät seminaarissa.

niin se täytyy palauttaa tuplana (tapauksissa, joissa suoritus on jätetty kokonaan tekemättä).

Saatavia Venäjällä perittäessä täytyy saatavan olla selvä ja riidaton. Yleinen saatavien vanhenemisaika on kolme vuotta. Vanhentumisaika keskeytyy mikäli:

- kanne nostetaan
- velallinen tunnustaa velan
- riita-asiaassa velallinen suorittaa toimia, jotka vahvistavat velan olemassaolon.

Saatavien perintäkeinot Venäjällä:

- suulliset yhteydenotot
- kirjalliset maksukehotukset
- neuvottelut / sopimukset
- oikeusprosessi: uhkaus / prosessin aloitus
- oikeuden päätöksen hankkiminen
- oikeuden päätöksen täytäntöönpano
- konkurssiuhka (lainvoimainen päätös)
- saamisten myynti
- yrityksen omistajan / johdon haastaminen oikeuteen vastaamaan yhteisvastuullisesti velasta.

Venäjä on mukana New Yorkin konventiossa, jonka mukaan ulkomailla annettu tuomio voidaan panna täytäntöön myös Venäjällä. Oikeuden päätösten täytäntöönpanon toteuttavat poliisiviranomaiset ja täytäntöönpanoon erikoistuneet yritykset. Jälkimmäiset ostavat velan itselleen tavallisesti 70 %:lla velan nimellisarvosta, jolloin heille jää palkkioksi 30 % velasta.

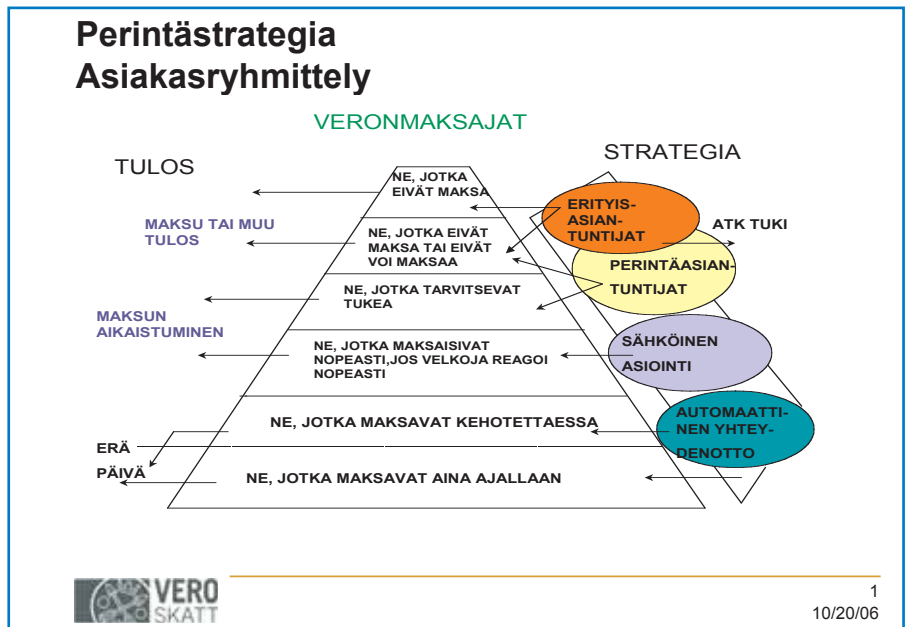
Venäjällä ei ole länsimaisin periaattein toimivia perimistöimistöjä. Tarve tähän on kuitenkin olemassa.

Verottaja mukana velkojapoolissa

Asianvalvoja Aarne Virtaniemi Uudenmaan verovirastosta perehdytti seminaarin osanottajat verottajan maksujärjestelyihin, erikoisperintään ja perinnän tulevaisuuden näkymiin.

Aluksi muutamia numerotietoja. Verovelkoja oli 31.12.2005 koko maassa 2.991 miljoonaa euroa, joista eniten eli 1.228 miljoonaa euroa oli jäännösveroja. Verovelallisia samana ajankohtana oli 306.282, joista eniten eli 240.382 oli yksityisiä henkilöitä. Verovelkoja euromäärinä oli eniten osakeyhtiöillä. Näiden osuus kaikista verovelkoista oli 53 %.

Verottajan perintästrategian lähtökohta on, että verohallinto hoitaa itse maksuhalukkaiden asiakkaiden verojen perinnän. Maksuhaluttomien verosaatavat peritään niin ikään



itse tai ulosottoperintänä.

Maksusuunnitelmat ovat lähtökohtaisesti kaikkien verovelallisten käytettävissä ja verohallinnon ensisijainen perintäkeino. Velallisella ei kuitenkaan ole oikeutta maksujärjestelyyn. Aina on kyse verovelkojen tarkoituksenmukaisuusharkinnasta. Maksusuunnitelmilla kertyy vuosittain noin 10 % perinnän kokonaiskertymästä.

Maksujärjestely käynnistyy yleensä velallisen aloitteesta. Kesto on keskimäärin 6-16 kuukautta. Maksusuunnitelmaa on noudatettava tiukasti ja uudet maksut on maksettava ajallaan.

Verovelkatodistus on kätevä keino selvittää asiakkaan / velallisen verovelat. Todistus tosin annetaan vain

verovelallisen pyynnöstä. Todistuksessa on selvitys verovelallisen kokonaisverovelasta, selvitys ilmoituslainlyönneistä ja tieto mahdollisista maksusuunnitelmista. Verovelkatodistuksen voi tilata valtakunnallisesta palvelunumerosta 010-193520. Se on maksuton ja toimitusaika 3-4 päivää.

Konkurssiperintää verottaja käyttää jonkun verran. Konkurssihakemuksia oli koko maassa viime vuonna 2.272, joista verottajan osuus oli 1.099 eli noin puolet.

Velkojapooli on 1990-luvulla julkisoikeudellisten velkojatarhojen perustama epävirallinen liittymä yhteistoiminnan kehittämiseksi perintään liittyvissä asioissa. Mukana ovat tällä hetkellä konkurssiasiamiehen toi-



Aarne Virtaniemi (vas.) Uudenmaan verovirastosta ja Jyrki Pekkala.



Koulutustoimikunta vastasi onnistuneesta Luottoseminaarista. Olli-Pekka Pitkämä, puheenjohtaja (vas.), Jyrki Pekkala, Riitta Nyman, Seppo Lahtinen ja Rainer Komi. Myöhemmin paikalle saapui Katja Kyntäjä.

misto, verottaja, TE-keskukset, eläke- ja vahinkovakuutusyhtiöt, tulli, Finnvera ja tuotevalvontakeskus.

Poolin yhtenä tarkoituksena on aggressiivisen perintäkilpailun estäminen. Velkojapuhevallan käytössä tehdään yhteistyötä konkurseissa, yrityssaneerauksissa ja vapaaehtoisissa maksujärjestelyissä. Poolin jäsenet järjestävät yhteisiä seminaareja, kehittävät perintämenetelmiä ja tekevät lainsäädäntöaloitteita.

Uusi verotili on tavoitteena saada käyttöön vuoden 2010 alusta. Verotilillä käsitellään yhteisöjen maksut, ilmoitukset ja verotilin korot. Verotilille merkitään maksuunpanot ja verotuslaskennan korot. Verotilin ulkopuolelle jäävät verotus, maksuunpanolaskenta, verovarojen kirjanpito, veronsaajatilitykset ja perintä (pääsääntöisesti).

Verotilin verovelvollisia ovat kaikki oma-aloitteisten verojen osalta verovelvolliset riippumatta siitä, onko kyse yhtiöstä vai henkilöstä ja ve-

rosta vastuuvolliset. Verovelvollisia tulee järjestelmään koko maassa noin 600.000.

Verotililtä lähetetään maksumuutoksia. Asiakkaan koko verovelan perintä keskitetään yhdelle toimijalle, verottajalle tai ulosotolle.

Taikuutta illallisella

Juhlailallinen oli katettu upeasti

Sunborn Princess Yachtilla. Menu oli niin hieno kuin vain viiden tähden hotellin ravintola osaa. Iloinen puheensorina pöydissä todisti taas keran kuinka hyvin Luottomiehet viihtyvät toistensa seurassa.

Illallisen kohokohtia oli Vuoden Luottomiehen 2006 tunnustuksen julkistaminen. Kun Jukka Marttilan nimi kuulutettiin, salissa annet-

Vuoden Luottomies Jukka Marttila saa hallituksen puheenjohtajalta Ulla Heikkilältä ja hallituksen jäseneltä Juha Iskalalta Vuoden Luottomiehen diplomin, yhdistyksen standaanin ja kukkakimpun.



Marja Ala-Nikkola (vas.) ja Sari Ahvenharju.

tiin raikuvat aplodit täydennettynä ”Hyvä Jukka!”-huudoin. Jukka on pitkän linjan Luottomies ja toimii luottopäälikkönä Stora Enso Oyj:ssä. Ilman Jukan panosta jäsenlehtemme Luottolinkki ei olisi sitä, mitä se nyt on.

Mitäpä olisi Luottomiesten juhlaillallinen ilman yllätysnumeroa! Tällä kertaa koulutustoimikunta oli kutsunut paikalle taikurin. Esiintyjänä oli Robert Jägerhorn, joka on paitsi menestynyt taikuri, niin myös suomenruotsalainen näyttelijä. Vuonna 2005 Robert valittiin Vuoden Viihdetaiteilijaksi. Hän on ainoa suomalainen taikuri, joka on kutsuttu neljästi esiintymään taikureiden Mekkaan, Magic Castleen Yhdysvalloissa.

”Mania, mania”-ohjelmassaan Robert on menestyvä yritysconsultti, joka esittää konkreettisesti, kuinka talouden lainalaisuudet toimivat. Esitys on yhdistelmä modernia taikurointia yhdistyneenä stand up – komiikkaan.

Illallisen päätyttyä puolen yön aikaan juhlaväki (lähes kaikki) siirtyi laivasta rantahotellin tanssiravintolan puolelle pohtimaan taikuuden syvintä olemusta. Samalla kerrattiin ensimmäisen koulutuspäivän oppeja kehonkielen taidoista. Täytyy sanoa, että käytäntö vastasi teoriaa.

Tuulikki Häkkinen (vas.), Suvi Aarnio ja Salla Suominen.



Taikuri Robert Jägerhorn.



Illallispöydän ääressä oikealta Lars Meyer, Susanne Hermelin, Olli-Pekka Pitkäjärvi, Ulla Heikkilä ja Risto Suvisaari.

Ainoa miinus tai ainakin kauneusvirhe kahden päivän seminaarin aikana oli tanssiravintolan (ja baarin) sulkeutuminen ”kohtuuttoman” aikaisin, muistaakseni klo 02.00. Onneksi tämä miinus aamuun mennessä muuttui plussaksi kun porukat jakoivat suht’ pirteänä osallistua toisen päivän valmennukseen.

Oikea ja riittävä kuva

Toisen päivän aamun ensimmäinen esiintyjä oli KHT Jari Henttula PricewaterhouseCoopers Oy:stä. Hänen aiheensa oli tilintarkastuksen sisältö.

Tilintarkastaja antaa lausunnon

- onko tilinpäätös olennaisilta osin laadittu säännösten ja määräysten mukaan
- antaako se oikeat ja riittävät tiedot toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta
- hallinnon tarkastuksessa selvittää toiminnan lainmukaisuutta yhteisölainsäädännön perusteella.

Tilintarkastajan päätehtävä ei ole osotositteiden läpikäynti. Tilintarkastajan on laajasta aineistosta löydettävä rajallisen tarkastusajan puitteissa olennaiset tilintarkastajan lausuntoon vaikuttavat asiat. Tarkastusevidenssiä haetaan mm. erilaisilla otantamenetelmillä ja niihin liittyvillä pistokokeilla, seulomalla aineistoa tietyin kriteerein, selvittämällä tietojärjestelmien toimintaa kontrolleineen, analyttisen tarkastelun avulla ja haastatteleamalla toiminnoista vastaavia ja johtoa.

Tilintarkastus alkaa suunnittelusta päättyen tarkastusevidenssin perusteella raportointiin. Tilintarkastussuunnitelmaan vaikuttavat yhteisön status (pörssiyrityöllä lisä-



Minna Ruotsalainen ja Pertti Larva.



Jari Henttula PricewaterhouseCoopers Oy:stä.

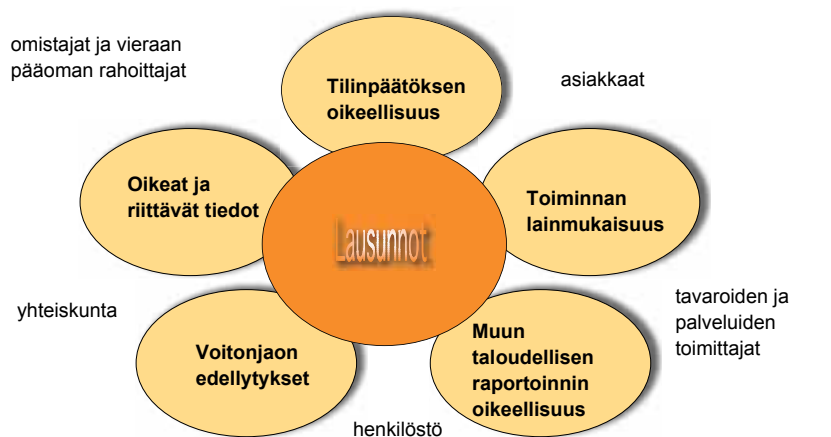
vaatimuksia), omistajien lukumäärä (osakkaiden yhdenvertaisuutta valvottava), lähipiiriliiketoimet, yhteisön koko sekä johtamis- ja laskentajärjestelmä, toimialan erityispiirteet, kansainvälisyys ja potentiaalinen väärinkäytösriskimahdollisuus.

Esimerkkinä tilintarkastuksen menetelmistä laskutus ja myyntisaamiset –toiminnot:

- miten varmistetaan kakkien suoritteiden laskutus
- miten varmistetaan suoritteiden oikea hinnoittelu
- miten varmistetaan myynnin ajallinen kohdistuminen oikeaan kauteen
- miten hyvityslaskuja käsitellään ja valvotaan
- myyntireskontran ja pääkirjanpidon myyntisaamisten täsmäytysrutiini
- arvioidaan luottopolitiikan pelisääntöjä sekä luottopolitiikan noudattamista
- arvioidaan perintäohjeiden riittävyys ja perinnän toteutuminen käytännössä
- saamisten luottoriskiarvio perintä- ja ikäanalyysitilanteen perusteella.

Tilintarkastuskertomus on julkinen asiakirja. Vakiomuotoinen tilintarkastuskertomus ilman lisälauseita tarkoittaa tilinpäätöksen olevan lain vaatimusten mukaisesti tehty (ns. puhdas kertomus). Tämän lisäksi tällöin ei ole myöskään huomauttamista hallinnon ja voitonjakoehdotuksen osalta. Asioista, joista saattaa tulla vahingonkorvausvelvollisuus hallintoelinten jäsenille, on tehtävä tilintarkastuskertomukseen muistutus. Tilintarkastaja voi kertomuksessaan

Tilintarkastuksen tavoitteet



PricewaterhouseCoopers

myös antaa tilinpäätöstä täydentäviä lisätietoja. Lisätietoja annetaan, jos tilinpäätös ei jostakin syystä anna oikeaa ja riittävää kuvaa yhteisön tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilintarkastajalla ei ole lupaa antaa ulkopuoliselle enemmän tietoja kuin mitä tilintarkastuskertomukseen on kirjoitettu.

Dell Etelä-Afrikassa

Ulkomaiseksi vieraaksi yhdistyksemme seminaariin oli saatu Vuoden Luottomies 2006 Ruotsissa Susanne Hermelin. Susanne toimii tällä hetkellä Dellin maailmanlaajuisen perintäjärjestelmän projektijohtajana. Sitä ennen hän toimi Dellin EMEA (Eurooppa, Lähi-Itä ja Afrikka) -maiden perintäjärjestelmästä vastaavana. Susannen aiheena Naantalissa oli ”Luottoseikkailu Etelä-Afrikassa”.

Dell on yhdysvaltalainen yhtiö, joka myy henkilökohtaisia tietokoneita ja palvelimia suoraan kuluttajille. Se on perustettu 23 vuotta sitten ja työllistää 65.000 työntekijää ympäri maailmaa.

Susanne Hermelin oli ollut kahdeksan vuotta Dellin palveluksessa kun hän lähti Etelä-Afrikkaan joulukuun 1. päivä 2004.

Etelä-Afrikassa oli tuolloin kulu- ntu 12 vuotta apartheidin päättymisestä. Maassa on 9 virallista kieltä. Postin kulku maassa kestää muutamasta viikosta muutama kuukautteen. Rikollisuus on erittäin yleistä. Yhteiskuntaluokkien välillä on suuret erot.

Susannen saapuessa Dellin Etelä-Afrikan yhtiöön edellinen luottopäällikkö oli lähtenyt. Luotto-osastolla, mikä käsitti 12 henkilöä kukaan ei tuntenut yhtiön luottopoli- tiikkaa. Samoin järjestelmätuntemus oli heikko. Luottorajat eivät olleet käytössä. Myyntisaamisten kiertoaika oli 91 päivää (maksuehto 30 päivää). Perintäjärjestelmää ei käytetty ollenkaan.

Susanne teki toimintasuunnitelman, jonka mukaan luottorajat otettiin käyttöön, luotto-osastoa koulutettiin, pohjoismaiset prosessit otettiin käyttöön, aloitettiin säännölliset palaverit myynnin ja luotto-osaston välillä ja luotonhallinnalle asetettiin tavoitteet, joita seurataan viikottain. Kaikki luotonhallinnan prosessit laitettiin yhtiön intranettiin.

Koska postinkulku maassa oli epävarmaa, niin suurimmalle osalle asiakkaita laskut ryhdyttiin viemään kuriirin avulla henkilökohtaisesti perille.

Yhdeksän kuukauden jälkeen työ oli alkanut tuottaa hedelmiä. Myyn-



Susanne Hermelin Dell Ab:stä.

tisaamisten kiertoaika oli pudonnut 64 päivään. Perintäjärjestelmä oli otettu täyteen käyttöön. Myyntiin oli luotu hyvät suhteet. Säännölliset asiakaskäynnit yhdessä myynnin kanssa oli aloitettu. Myös uusi luottopäällikkö oli palkattu ja koulutettu.

Susanne oli Etelä-Afrikassa ilman perhettään, mikä tuntui ajoittain raskaalta. Elämä oli korkean rikollisuuden takia erilaista kuin mihin pohjoismaissa on totuttu. Esimerkiksi ei ollut viisasta mennä naisena yksin ravintolaan. Samoin autolla ajo yksin sisälsi konkreettisen ryöstövaaran. Hänen Etelä-Afrikan kaudellaan oli kaksi Susannen työtoveria ryöstetty putipuhtaaksi liikennevaloissa auton seisossa liikennevaloissa.



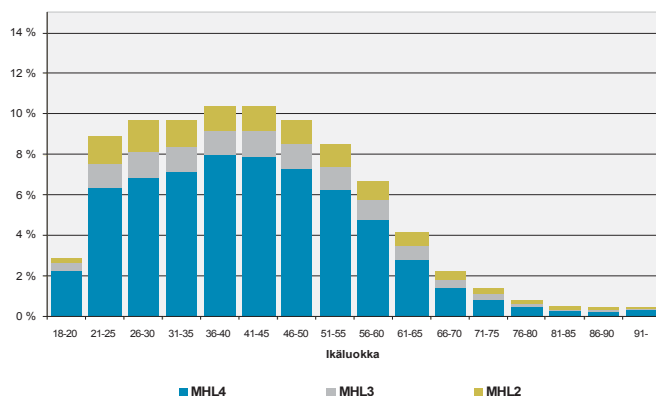
Juuso Jokela Suomen Asiakastieto Oy:stä tilastojen valossa.

Suomalaiset kuluttajat maksajina

Luottoseminaarin päätteeksi osastopäällikkö Juuso Jokela Suomen Asiakastieto Oy:stä valotti osanottajille millaisia maksajia me suomalaiset kuluttajat olemme. Lähestymiskulmina olivat erityisesti kuluttajan ikä, sukupuoli ja asuinalue.

Tilastojen valossa uusien maksuhäiriöiden määrä romahti vuonna 2004 edelliseen vuoteen verrattuna. Todellisuudessa syynä oli se, että ulosoton tietojärjestelmä oli tuolloin uuden ulosottolain myötä puolisen vuotta pois käytöstä. Näin ulosotosta ei tuolloin saatu mitään maksuhäiriötietoja. Vuoden 2004 ulosottotiedot ovat sitten siirtyneet vuoden 2005 ja jopa 2006 maksuhäiriötietoihin.

Maksuhäiriöiden osuus ikäluokasta 11/2005



Maksuhäiriötietojen luokittelu:

MHL2 = Henkilöllä on merkitykseltään vähäinen maksuhäiriö tai vähäisiä maksuhäiriöitä, MHL3 = Maksuhäiriö tai maksuhäiriöitä, MHL4 = Vakava maksuhäiriö tai vakavia maksuhäiriöitä.

Vuoden Luottomies

Vuoden Luottomiehen arvo myönnetään henkilölle, joka toimii tuloksellisesti luottotehtävissä, vie luottoalan kehitystä eteenpäin tai tekee luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä tai viranomaisten keskuudessa.

Yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja Ulla Heikkilä esitti seminaarin juhlailallisella hallituksen perustelut vuoden 2006 Vuoden Luottomiehen valinnalle:

Tänään nimettävä Vuoden 2006 Luottomies toimii luottopäällikkönä metsäteollisuusyhtiö Stora Enso Oyj:ssä. Luottoalalla hän on ollut vuodesta 1967 toimien ensin virkailijana Kansallis-Osake-Pankin vekseli- ja lainaosastolla ja myöhemmin luottotietotutkijana ensin KOP:ssä ja sen jälkeen Luottotieto ry:ssä. Vuon-

na 1973 hän tuli luotonvalvojaksi nykyisen yhtiön edeltäjään Enso Gutzeit Oy:hyn.

Luottomiehet ry:n jäsenenä tämä henkilö on ollut vuodesta 1971 eli 35 vuotta. Yhdistyksen jäsenlehden Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen hän on ollut yhtäjaksoisesti vuodesta 1989 eli 17 vuotta.

Hän on kirjoittanut runsaasti luottoalaa sivuavia lehtikirjoituksia ja julkaissut vuonna 1993 kirjasen ”Myyjän luotto-opas”.

Vuoden Luottomies 2006 on kirjoituksillaan ja aktiivisella toiminnallaan Luottomiehissä vahva vaikuttaja kahden sukupolven ajatuksiin ja työhön yritysten luotonhallinnassa. Hän on erityisesti korostanut myynnin ja luotonvalvonnan saumatonta yhteistyötä ja etujen yhteensovittamista.

Hänen poikkeuksellisen pitkäaikainen työskentely Luottolinkin toimitusneuvostossa on taannut lehden linjan säilymisen ja johdonmukaisen kehittymisen.

Hallitus on nimennyt Vuoden 2006 Luottomieheksi Jukka Marttilan.



TEKSTI: OLLI-PEKKA PITKÄJÄRVI

Luottoseminaarin suunnittelu 2006

Koulutustoimikunta aloitti tämänvuotisen luottoseminaarin suunnittelun ensimmäisessä kokouksessaan tammikuun puolivälissä. Kävimme läpi edellisen vuoden seminaarin osallistujapalautetta ja pidimme kehuja saanutta Naantalin Kylpylää heti alusta lähtien ykkösvaihtoehtona. Keskustelimme myös Vanajanlinnasta ja uudistetusta Kylpylähotelli Aulangosta seminaarin pitopaikkana. Hahmotelimme myös seminaarin teemaa ja mietimme pitäisikö seminaarin painottua tietyn teeman ympärille. Ideoita paneelikeskustelusta tai väittelystä sopivan aiheen tiimoilta heiteltiin ilmaan.

Maaliskuun alkupuolella, seitsemän kuukautta ennen h-hetkeä saimme vastauksen pyytämäämme tarjoukseen Naantalin Kylpylästä. Ajankohta muuttui kaksi viikkoa suunnitellusta myöhäisempään, koska hotelli oli toivottuna ajankohdasta jo täyteen varattu. Ensimmäiset luentoideat alkoivat konkretisoi-
tua ja ensikontaktit luennoitsijoihin otettiin. Ilahduttavan nopeassa tahdissa aloimme saada myönteisiä vastauksia ja jo vapun aikoihin suunnitellusta seitsemästä luennosta neljä oli vahvistettu. Mainittakoon, että maaliskoukokuussa oli mukana to-

teutumatta jääneitä luentoaiheita kuten ”kuluttajavalituslautakunnan saamat valitukset luottokaupan osalta”, kuluttajamassaluottojen myöntäminen” ja ”asuntoluottotuksen nykytilanne ja tulevaisuuden visiointia”. Kenties kuulemme näistä mielenkiintoisista ajankohtaisista aiheista tulevissa seminaareissamme.

Kesäkuussa alkoi – ehkä meille itsellekin yllättäen – hahmottua, että kolme luentoaihetta seitsemästä sivuaisivat luottokauppaa ja yritystoimintaa ulkomailla ja kasvavilla markkinoilla. Sikäli oli odotettavissa siis maantieteellisesti aiempaa laajempi seminaarinäkökulma. Ehkä tämänvuotinen seminaari muistetaan tulevana vuosina informatiivisista Kiinan, Venäjän ja Etelä-Afrikan – luennoista ja ko. esitysten asiantuntijaluennoitsijoista.

Iltaohjelman suunnittelu on aina mukavaa. Meillä oli rima korkealla edellisvuoden fantastisen imitaattori Jarkko Tammisen jälkeen. Aloitimme kartoituksen huhtikuussa Krisse Salmisesta, jolla seminaariajankohta oli jo tv:lle varattuna. Käyttämämme ohjelmatoimisto suositteli maailmalakin mainetta niittänyttä taikuri Robert Jägerhornia. Toisaalta meitä huvitti myös ajatus, että Fakta Hom-

ma tv-sarjasta tutut Hansu ja Pirre olisivat pyyhältäneet juhlailallisellemme tuulipuvuissaan meitä hauskuttamaan. Valintamme kohdistui – kuten tiedämme – Robert Jägerhorniin ja hänen MANIAMANIA – show’hun. Esitys oli maaginen napakymppi, kuten paikalla olleet luottomiehet jo tietävät. Jarkko Tammisen asettama rima oli ylitetty.

Seminaarin osanottajamäärän suhteen meillä ei ollut virallista tavoitetta. Toteutunut 69 osallistujaa on hie-
man vähemmän, kuin parina viime vuotena. Toisaalta meillä ei ollut tällä kertaa mukana tv:stä tuttuja markkinointiapuja, kuten viime vuonna Tommy Tabermann, tai aiemmin Timo Jutila ja Peter Nyman. Siitä huolimatta seminaaripalaute oli tänäkin syksynä pääosin kiittävää, saimme tuoreita ideoita ja ehdotuksia ensi vuoden seminaarin suunnittelulle. Seminaarin tuotolla katetaan yhdistyksen kuluja ja seminaarin taloudellinen tulos oli tavoitteiden mukainen.

Luottoseminaarin 2006 suunnittelusta ja toteutuksesta vastasi Luottomiehet ry:n koulutustoimikunta:

Tiina Björkqvist, Rainer Komi, Katja Kyntäjä, Seppo Lahtinen, Riitta Nyman, Jyrki Pekkala, Olli-Pekka Pitkälampi ja Outi Strengell-Hytönen

Kaikki Vuoden **Luottomiehet**

2006	Jukka Marttila
2005	Tom Fagerström
2004	Jyrki Lindström
2003	Anne Björk
2002	Leena Veikkola
2001	Kimmo Pulkkinen
2000	Anita Mäkelä
1999	Kari Mälikärki
1998	Eero Lyytikäinen
1997	ei valittu
1996	Sirkka Vallas
1995	Reijo Aarnio
1994	Petri Carpen
1993	Timo Mäki
1992	Pekka Tiilikainen
1991	Thomas Feodoroff
1990	Mikko Parjanne
1989	Seija Lehtonen
1988	Pertti Pennanen
1987	Seppo Jyrkämä
1986	Jaakko Pohjanpelto
1985	Risto Suviala

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa

www.luottomiehet.fi

Ota yhteyttä linkin alta.

Jos sinulla ei ole mahdollisuutta täyttää hakemusta Internetissä, niin ota yhteyttä yhdistyksen sihteeriiin:

Irmeli Lehmus / Oy Hedengren Ab

sähköposti irmeli.lehmus@hedengren.fi,

puh. 09-6828 2136

Luottoalan lakiruuhkaa eduskunnassa

Lakivaliokunta aloitti 27.9.2006 ulosottokaarta koskevan hallituksen esityksen valmistele-
van käsittelyn. Helsingin Sanomissa 4.10.2006 julkaistu yhdistyksemme mielipidekirjoitus on herättänyt ansaittua huomiota. Tietämäni mukaan useat perustuslakivaliokunnan jäsenet ovat tarttuneet ajatukseen, että lopullinen vanhentuminen säädettäisiin koskemaan vain lama-velkoja (vuosina 1992–94 syntyneet saatavat). Tällainen täsmälaki lieventäisi sitä rimanalitusta, mitä saatavan lopullinen vanhentuminen oikeusjärjestyksemme pysyvänä osana kiistatta merkitsisi perustus-oikeuksien kannalta.

Toinen hallituksen esitykseen sisältyvä asia, asiamieskielto julkisen saatavan ulosotossa on myös ollut julkisuudessa. Helsingin Sanomissa 12.10.2006 julkaistu kunnallismiehen mielipide on kohdittain samansuuntainen kuin yhdistyksemme kanta vuosi sitten oikeusministeriön laatimasta ehdotuksesta annetussa lausunnossa.

Yksityshenkilön velkajärjestelylain muutos

Keväällä annetun hallituksen esityksen (HE 30/2006 vp) käsittely lakivaliokunnassa alkoi 29.9.2006, jolloin olin yhtenä asiantuntijoista valiokunnan kuultavana. Vuonna 1997 lakiin lisättiin järjestelmä, jonka mukaan velkajärjestelyvelallisen tulee oma-aloitteisesti tilittää velkojille ne varat ja tulot, jotka ylittävät maksuohjelmassa arvioitua maksuvaraa laskettaessa tiedetyt omaisuuserät. Myöhemmin tehdyillä muutoksilla on lakiin lisätty säännöksiä, joiden mukaan lisätulojen hankinnasta aiheutuneet kustannukset otetaan huomioon. Velalliselle itselleen lisätuloista jäävää osuutta on pariinkin otteen korotettu: kuluva vuoden alusta velallisen tulisi tilittää pyytämättä velkojilleen kaksikolmannesta 817 euron vuosittaisen lisäansion ylittävästä osasta. Tulojen hankkimisesta



aiheutuvat lisäkulut velallinen kattaa ensisijaisesti 817 euron perusosalla ja sillä kolmanneksella, joka hänelle jää perusosan ylityksestä.

Hallituksen esityksen mukaan velalliselle jätettäisiin puolet 817 euron ylittävistä lisäansioista. Näin häntä kannustettaisiin työntekoon ja yrittämiseen. Esityksen mukaan laskenta uudistuisi niin, että 817 euron perusosaa määriteltäessä vähennettäisiin työmatkakustannukset ja muut tulojen hankkimisesta aiheutuneet välittömät menot ja muut välttämättömät menot vähennettäisiin niin kuin nykyään.

Lisätilitysvelvollisuus lasketaan käytännössä useilta vuosilta jälkikäteen niiden tietojen perusteella, jotka velkojat hankkivat verottajalta yms. lähteistä. Nyt tehtävä uudistus merkitsee sitä, että eri vuosilta kertynyttä lisätilitysvelvollisuutta laskettaessa joudutaan käyttämään jopa kolmea eri laskentamallia. Erimielisyydet velkaneuvonnan kanssa tulevat olemaan sääntönä.

Velallisen aktiivisuuden lisäämiseen pyritään myös muutoksella, jolla palautetaan velkajärjestelylakiin sen voimaantullessa helmikuussa 1993 säädetty järjestelmä, jonka mukaan velallisen kuolema ei raueta maksuohjelmaa. Vuonna 1997 voimaan tullut ja nyt voimassaoleva 43 a § määrää ohjelman raukeamaan velallisen kuollessa.

Velkajärjestelyvelallisten kuolinpesät ovat yleensä varattomia eikä muutoksella niiden osalta ole merkitystä. Lisäsuoritusten määrät ja perusteet tulee kuitenkin selvittää kuolinpesän selvityksen yhteydessä. Pesänosakkailla ei luultavasti ole sen paremmin edellytyksiä kuin halukaan lisäsuoritusten selvittelyyn. Jos pesässä on omaisuutta, jota velallinen ei ole ilmoittanut velkajärjestelyhakemuksessaan tai velallinen on laiminlyönyt huomattavan suuren lisäsuoritusvelvollisuuden, voidaan maksuohjelma laiminlyöntien johdosta hakea raukeamaan. Esitetty muutos suosii velkajärjestelylain ja

maksuohjelman määräyksiä laiminlyöneen velkajärjestelyvelallisen oikeudenomistajia.

Velkajärjestelylain tarkoitus ei ole suojata tai kohentaa velallisen perillisten taloudellista asemaa, vaan velallisen omien elämänolojen turvaaminen ja uuden alun tarjoaminen ylivoidmaisten velkaongelmien selvittämisessä.

Mainittakoon, että yli puolet velkajärjestelyistä saatavasta rahakertymästä tulee lisätilitysvollisuuden kautta.

Yrityssaneerauslakiin ehdotetaan muutoksia

Hallituksen esitys annettiin eduskunnalle 29.9.2006. Tavoitteena on luoda paremmat edellytykset saneerauksen onnistumiselle ja nopeuttaa saneeraushakemusten ratkaisemista.

Esityksestä on kauppa- ja teollisuusministeriön vaatimuksista pudotettu pois se yrityssaneeraustyöryhmän mietinnössä oleva konkurssivertailua koskeva parannus, että velkojille saneerauksella tulevien suoritusten tulee olla selkeästi parempia kuin mitä velkojille kertyisi yrityksen konkurssissa. Suomen Yrittäjät on painokkaasti vaatinut, että laissa säilytetään nykyinen määritelmä, jonka mukaan vakuudettomalle velkojalle ohjelman mukaan tuleva suoritus ei saa olla arvoltaan pienempi kuin mitä hän saisi velallisen konkurssissa.

Saneerausohjelmaa vahvistettaessa tulisi esityksen mukaan kiinnittää erityistä huomiota siihen, että velallinen kykenee jatkamaan toimintaansa ja maksamaan velkansa saneerausohjelman mukaisesti. Tarvittaessa velallisen on esitettävä selvitys siitä, että ohjelma on realistinen. Jos yrityksen saneerauskelpoisuudesta on epävarmuutta, yritykseltä vaadittaisiin jo hakemusvaiheessa selvitystä keinoista, joilla sen toiminta voidaan saada kannattavaksi. Tilintarkastajan tulisi myös omassa selvityksessään arvioida velallisen saneeraussuunnitelman toteutumamahdollisuuksia.

Nykyisin saneerausveloiksi luetaan ne velat, jotka ovat syntyneet ennen kuin käräjäoikeus on tehnyt ratkaisunsa saneerausmenettelyn aloittamisesta. Esityksen mukaan saneerausveloiksi luetaan vain ne velat, jotka ovat syntyneet ennen kuin saneeraushakemus on jätetty käräjäoikeuteen. Sen jälkeen syntyvät uudet velat on maksettava kokonaan. Uudistuksen jälkeen velallinen ei voisi nykyiseen tapaan hakemuksen tehtyään velkaantua niin, että uudetkin

velat järjesteltäisiin saneerausohjelmassa.

”Ampukaa postimies” –sarjaan lukeutuu uudistus, jonka mukaan saneerausmenettelyn alettua velallista ei voitaisi poistaa ennakkoerintärekisteristä. Häneltä ei myöskään voitaisi saneerausvelan maksun laiminlyönnin perusteella peruuttaa liikenne- tai anniskelulupaa.

Jos yritystä ei ole mahdollista saneerauksella tervehtyä, se voidaan asettaa konkurssiin sen jälkeen, kun saneeraushakemus on hylätty, vaikka päätökseen olisi haettu muutosta. Esityksen mukaan konkurssiin asettamista voitaisiin kuitenkin erityisesti syystä lykätä muutoksenhauksiksi.

Nykyisin selvittäjä määrätään yleensä velkojan esityksestä, mutta lakiesityksen mukaan myös velallinen saisi ehdottaa henkilöä selvittäjäksi yrityssaneerauksessa.

Viime vuosina yrityssaneeraushakemuksia on tullut käräjäoikeuksiin noin 300 vuodessa eli kymmenisen prosenttia velkajärjestelyhakemusten vuotuisesta määrästä.

Ryhmäkannetta esitetään kuluttajansuoja-asioihin

Oikeusministeriön työryhmä esitti viime keväänä, että Suomeenkin säädettäisiin laki ryhmäkanteesta. Viime vuosien kuluessa useita kertoja aiemminkin tehtyä ehdotusta vastustettiin elinkeinoelämän järjestöjen taholta lähes yksimielisesti – vain yhdistyksemme puuttui tällä kerralla rintamasta. Pettymystäni lievensi tieto siitä, että kuluttaja-asioista vastaava kauppa- ja teollisuusministeri vierasti hanketta nimenomaan sen saaman ristiriitaisen lausuntopalautteen vuoksi.

Alkusyksystä osoittautui, että ministeri Pekkarinen oli jäänyt hallituksessa vähemmistöön. Tasavallan presidentti antoi esityksen ryhmäkannelaiksi eduskunnalle 29.9.2006.

Ryhmäkanteella ajetaan yleisessä tuomioistuimessa käsiteltävää riita-asiaa ryhmän puolesta. Lain soveltamisala rajataan laajaa asianosaisten piiriä koskeviin kuluttajariitoihin. Ryhmäkanteen olisi mahdollinen esimerkiksi kulutustavaran virhettä tai sopimusehtojen tulkintaa koskevissa riidoissa. Myös eläke- ja säästöhenkivakuutusten sekä rahasto-osuuk-sien ja muiden vastaavien sijoitus-tuotteiden myyntiä ja markkinointia koskevat kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan väliset riidat kuuluisivat lain piiriin. Ympäristövahingot sekä arvopaperin liikkeellelaskijan ja julkisen ostotarjouksen tekijän menet-

telyä koskevat kuluttajariidat eivät kuuluisi soveltamisalaan.

Kuluttaja-asiamies toimisi kantajana ja ryhmän edustajana. Tällä varmistettaisiin esityksen mukaan, ettei kanteita voi nostaa vahingoittamistarkoituksessa. Itse yhdyin niihin, jotka epäilevät nimenomaan kuluttaja-asiamiehen kykyä ja halua puolueettomaan viranomaistoimintaan.

Asian käsittely ryhmäkanteena edellyttäisi esityksen mukaan, että usealla henkilöllä on samaa vastajaa koskeva vaatimus, joka perustuu samoihin tai samankaltaisiin seikkoihin. Ryhmäkannemenettelyn tulisi olla tarkoituksenmukaista ja ryhmä pitäisi määritellä täsmällisesti. Ryhmäkanteeseen osallistuminen edellyttäisi ilmoittautumista ryhmän jäseneksi. Jäsen ei vastaisi oikeudenkäyntikuluista.

Laki on tarkoitettu tulemaan voimaan vuoden 2007 syksyllä. Voidaan pitää varmana, että ryhmäkanteesta tulee olemaan haittaa ja monenlaista hankaluutta suurelle elinkeinonharjoittajien joukolle ja sitä kautta myös yhdistyksemme jäsenistön enemmistölle. Toivoisin, että yhdistys lain jatkokäsittelyssä kuitenkin pidättäisi ryhmäkannetta tukevista kannanilmaisuista.

Hallitus antoi 12.9.2006 myös esityksen laiksi kuluttajariitalautakunnasta. Nimeään muuttava kuluttajavalituslautakunta voisi käsitellä ja ratkaista asuinhuoneiston vuokrauksesta ja asumisoikeuden luovutuksesta syntyviä erimielisyyksiä. Näissä asioissa lautakunta voisi käsitellä paitsi kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan myös kahden yksityishenkilön välisiä riitoja. Lisäksi lautakunta voisi ehdotuksen mukaan käsitellä asioita ryhmävalituksina, jos useilla kuluttajilla on samaa elinkeinonharjoittajaa kohtaan sellaisia vaatimuksia, jotka voidaan ratkaista yhdellä päätöksellä. Ryhmävalitusta ajaisi kuluttaja-asiamies.

Timo Mäki on Lindorff Oy:n varatoimitusjohtaja

Mediatiedot

2006

Julkaisija Osoite:	Luottomiehet-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki	
Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:	Risto Suviala 02-277 8420, 0400 781 535 02-277 8411 risto.suviala@erapaiva.fi	
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, 050 427 3517	
Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:	Consista Oy (09) 622 5715 (09) 622 5725 consista@kolumbus.fi	
Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin: Telefax:	KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote Salomon Pajunen Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa 040 544 3022 (09) 7594 6202 salomon.pajunen@painotuote.fi www.painotuote.fi	
Aineistotiedustelut:	Raimo Elovaara KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote 050 323 8066 raimo.elovaara@painotuote.fi	
Aineisto-osioite:	aineisto-pc@painotuote.fi aineisto-mac@painotuote.fi	
Ilmoitushinnat		
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi + s.2. á	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €
Tekniset tiedot		
Lehden koko:	A4	
Painopinta-ala:	210 x 297 mm	
Palstojen määrä:	3 kpl	
Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm	
Aineistot:	Tiedostoina	
Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat	
Maksuosoite Maksun saaja: Pankkiyhteys:	Luottomiehet ry Nordea 208918-73866	
Reklamaatiot	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Ilmestymispäivät		
Nro	Aineisto	Ilmestyy
1/2007	01.02.2007	22.02.2007
2/2007	22.03.2007	12.04.2007
3/2007	09.08.2007	30.08.2007
4/2007	11.10.2007	01.11.2007
Painos:	1000 kpl	
ISSN 1457-7909		

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Muistilista

Luottotutkinnon avausjakso	08.-09.11.2006
Credit Management -koulutusohjelman avausjakso	13.-14.11.2006
Syyskokous	16.11.2006

FCIB:n tapahtumakalenteri

Tammikuu

21.01.2007
FCIB's International Credit & Risk Management Online Course

Helmikuu

11.-13.02.2007
FCIB's 123rd International Conference and Workshop in Europe Sheraton Roma Hotel & Conference Center, Rooma, Italia

Helmikuu 2007 (TBD)

FCIB's Foreign Exchange Management Online Course

Maaliskuu

18.-20.03.2007
FCIB's 3rd International Credit Management Conference in the Middle East Hyatt Regency Hotel, Dubai, Yhdistyneet Arabiemiirikunnat

Huhtikuu

18.-20.04.2007
International Credit Executives (I.C.E.) Conference The Drake Hotel, Chicago, USA

Toukokuu

20.05.2007
FCIB's International Credit & Risk Management Online Course

Kesäkuu

17.-19.06.2007
FCIB's 124th International Conference and Workshop in Europe Marriott Hotel, Frankfurt, Saksa

Kesäkuu 2007 (TBD)

FCIB's Foreign Exchange Management Online Course

(TBD) = tarkempi ajankohta ilmoitetaan myöhemmin

Lisätiedot: www.fcib-global.com/Events
www.fcib-global.com/Education , tai
Kari Mälikärki: karian@luukku.com
FCIB:n toiminnasta oli laaja artikkeli Luottolinkissä
4/2005 sivuilla 26-27

Lainsäädännön synkronointi ja yritystoiminnan oikeudellinen ohjaus

Lait ovat kuin makkaroitä; on parempi, ettei tiedä, miten ne tehdään. Näin päätteli aikanaan Saksan rautakansleri Otto von Bismarck.

No, se tiedetään, että ainakin Suomessa makkarat ovat laadukkaita ja maukkaita, mutta mitä voidaan sanoa lakien laadusta?

Elinkeinoelämän kannalta hyvin valmisteltu lainsäädäntö on avainasioita. Puutteellinen lainsäädäntö merkitsee yrityksille epävarmuutta. Makrotasolla yritysten sääntelyympäristö on kilpailutekijä, joka voi vaikuttaa yritysten sijoittumiseen sellaiseen maahan, jossa oikeudellinen toimintaympäristö on houkuttelevampi.

Yhteiskunta ja sen myötä yritysten taloudellinen ympäristö muuttuvat kiihkeään tahtiin. Tämä vaatii entisen lainsäädännön ajan tasalla pitämistä ja uusien ilmiöiden jatkuvaa sääntelyä. Silminkin havaittava ilmentymä hankaluuksista on säädösten määrän kasvaminen. Säädoskoelman vuosittainen sivumäärä on paisunut. (vaihteluväli 3500-5500 sivua). Myös hallituksen esitykset ovat paksuuntuneet: Esimerkiksi vuonna 2005 hallituksen esitysten yhteenlaskettu sivumäärä (yli 8100 sivua) oli yli 2,5 -kertainen verrattuna vuoden 1985 vastaavaan lukuun. Tämä viestii sääntelyn määrän ja yksityiskohtaisuuden kasvusuunnasta.

Määrän yritykset vielä ehkä voivat hallita. Suuremman ja kasvavan huolenaiheen muodostaa se, jos yritystoimintaa ohjaavat lait eivät ole keskenään sopusoinnussa. Ongelma on määrää piilevämpi. Asian voisi sivuuttaa viileällä mielenkiinnolla, jollei taustalla nähtäisi oikeusjärjestelmämme periaatetta ”Ignorantia iuris non excusat” - tietämättömyys



lain sisällöstä on tosin inhimillistä, mutta ei se poista vastuuta.

Suomessa on koettu Euroopan unionin myötä viime vuosina huima normivyöry, kun kansallisia lainsäädäntötavoitteita on sopeutettu EU-säädösten vaatimuksiin. Suomi on saattanut lainsäädännössään voimaan direktiivejä tähän mennessä vajaat 2700, mikä kattaa runsaat 99 prosenttia kaikista implementoitavista direktiiveistä. Usein väitetään, että Suomi on muita jäsenvaltioita direktiiviuskollisempi. Suomi ei välttämättä ole ahkerin implementoija, mutta Suomi lienee yksi tunnollisimmista. Direktiivit tulee saattaa jäsenmaissa voimaan määräajassa, mutta jäsenmaa saa itse valita tavan, jolla direk-

tiivin tavoitteet saavutetaan. Joustovarasta ei aina ole päästy Suomessa nauttimaan. Paras tae EU-lähtöisen normivyöryn hallinnasta on kuitenkin vaikuttaa jäsenmaana unionin päätösprosessiin. Asetukset, direktiivit ja päätökset tulee saada vastamaan suomalaisia odotuksia oikeudenmukaisesta lainsäädännöstä.

Säädösten määrällinen kasvu on monella tapaa haitallista. Elinkeino toimintaa ohjaavan lainsäädännön tunteminen on tärkeää yritysten ja niiden vastuuhenkilöiden oikeudellisen ja taloudellisen turvallisuuden kannalta. Epävarmuus lainsäädännön sisällöstä ja soveltamisesta tai lainsäädännön tiheät ja yllättävät muutokset aiheuttavat yrityksille tiedollista ja

toiminnallista hankaluutta. Yksityiskohtainen ja pienipiirteinen sääntely altistaa ”tilkkutäkkipaikkaukselle”. Tämä edistää sääntelykierrettä, jossa sääntely vaatii uutta sääntelyä. Lakien keskinäinen koherenssi hämärtyy ja niiden hallittavuus vaikeutuu. Vain tiedostettu riski voidaan hallita ja hinnoitella. Jotkut ovat tässä suhteessa riskin suosijoita, toiset riskien kaihtajia – jotkut taas ottavat riskiä tietämättään. Tuntemattomat riskit ovat kalleimpia riskejä. Riskien tunnistaminen onkin hankalaa, jos yrityksiä velvoittavia säännöksiä on vaikeaa hahmottaa. Tämä koskee erityisesti eri lakien keskinäissuhteiden havaitsemista.

Jos yritys ei hallitse oikeudellista puolta toiminnassaan, lainsäädäntö alkaa juoksuttaa sitä, ja yrityksen ote liiketoimintaan kirpoaa.

Tuoreimman esimerkin lakien yhteensovittamisen haasteesta tarjoaa tämän kuun alussa voimaantunut uusi osakeyhtiölaki. Tässä laissa, joka on yritystoiminnan oikeudellisen ohjaamisen ankkureita, on sääntely pyritty sopeuttamaan yritysten toimintaympäristössä viime vuosina tapahtuneisiin muutoksiin. Osakeyhtiölaissa on lisätty suomalaisten osakeyhtiöiden toimintamahdollisuuksia. Tällä pyritään parantamaan yritysten toimintaedellytyksiä myös suhteessa kilpailijoihin. Laissa on lisätty tahdonvaltaisuutta eli mahdollisuuksia määrätä toiminnan periaatteista yhtiökohtaisesti. Laissa muun muassa tuodaan monipuolisesti uudenlaisia rahoitusvälineitä ja keinoja yritysten pääomanhallintaan ja varojenjakoon sekä yritysjärjestelyihin. Samanaikaisesti toisella yritys-toimintaan merkittävästi vaikuttavalla loholla, verolainsäädännössä, ei sääntelyä ole toistaiseksi sopeutettu osakeyhtiölain tuomaan avoimempaan ilmapiiriin. Tämä uhkaa vesittää osakeyhtiölain tavoitteita. Yhtiön halutessa hyödyntää osakeyhtiölain uusia keinoja verokohtelu saattaa olla hyvinkin yllättävä ja ristiriitainen. Tilanne on omiaan lisäämään verosuunnittelun tarvetta. Järjestelmä yskii, verokonsultit hykertävät!

Toinen osakeyhtiölakiin sopeutettava sääntely on kirjanpitolaki. Tilintarkastuslainkin uudistaminen on valmisteilla, mutta sen voimaantulo on viivästynyt. Osakeyhtiölaissa esimerkiksi on säilytetty kaikkien yhtiöiden pakollinen tilintarkastus. Uudessa tilintarkastuslaissa tästä puolestaan saatetaan heti kohta tinkiä.

Lain käyttäjien ja valvojen kanalta tällaiset välitilat vaikeuttavat

sääntelyn kokonaisvaikutusten arvioimista. Lainsäädäntöratkaisujen tulisi olla eri lainsäädäntöalueilla sa-mansuuntaisia, ja ne myös tulisi toteuttaa mahdollisimman yhtäaikaaisesti.

Miten tällaista kokonaisarviointia voisi edistää? Asiaan on pyritty paneutumaan sekä kansallisella että EU-tasolla.

Elokuun lopussa valmistui Valtioneuvoston hankkeena keväällä 2005 käynnistyneen Paremman sääntelyn toimintaohjelman (PARSA-hanke) loppuraportti. Paremman sääntelyn toimintaohjelma on valmisteltu laajana elinkeino-, työmarkkina- ja kuluttajajärjestöjen sekä hallinnon ja tuomioistuinten edustajien yhteistyönä. Ohjelmassa painotetaan sitä, että yritysten kilpailukyvyyn kautta syntyvä menestyvä talous on perusta hyvinvointipalvelujen ja sosiaalisen turvallisuuden rahoittamiselle ja toteuttamiselle. Tämä tulee ottaa lainsäädännön valmistelussa huomioon keskeisenä säädös- ja yhteiskuntapolitiikkaa ohjaavana tekijänä.

Lainvalmistelun merkittäväksi ongelmaksi ohjelmassa todettiin säädösten määrän ja yksityiskohtaisuuden jatkuva kasvu. Syynä tähän on ensisijaisesti, mutta vain osaksi ollut edellä viitattu EU-lainsäädäntö. Kansalliset syyt ovat myös johtaneet entistä yksityiskohtaisempaan sääntelyyn. Lisäksi valmistelupohja on kaventunut ja pirstaloitunut: Valmistelu on muuttunut yhä enemmän ministeriöittäin tapahtuvaksi sektori-kohtaiseksi virkamiesvalmisteluksi. Huolta ovat aiheuttaneet myös lainvalmistelun tietopohjan ja vaikutusten arvioinnin, muun muassa yritys-vaikutusten arvioinnin puutteet sekä valmistelun huono sopeuttaminen muuhun oikeusjärjestyksen kokonaisuuteen.

Toimintaohjelmassa esitetään sitoutumista yhteentoista hyvän sääntelyn periaatteeseen. Tämän lisäksi annetaan seitsemän toimintasuositusta. Yleisillä periaatteilla pyritään lisäämään säädösvalmistelun ja lainsäädännön ennustettavuutta, avoimuutta ja ymmärrettävyyttä sekä turvaamaan sidosryhmien vaikutusmahdollisuudet. Eri osa-alueiden on vaikutettava toisiinsa johdonmukaisella tavalla.

Euroopan unionissa laadunvalvontaa on myös tehostettu. Komissio koordinoi Lissabonin strategiaan liittyen niin sanotun toissijaisuusperiaatteen vahvistamista ja sääntelyn laadun parantamista. Tarkoitus on tehostaa sitä, että unioni toimisi vain silloin, kun se on tarpeen ja että sääntelyrasitus on oikeassa suhteessa

sa tavoitteeseen. Komissio tuottaa arviointeja sääntelyn taloudellisista, sosiaalisista ja ympäristövaikutuksista. Komissiolla on parhaillaan myös käynnissä kolmivuotinen ohjelma lainsäädännön yksinkertaistamisesta.

Yritysten kannalta sääntelyn ennustettavuutta lisää elinkeinoelämän kuuleminen ja sen vaikutusmahdollisuuksien lisääminen säädösvalmistelussa. Tässä suhteessa on myös aktivoiduttu. Yritysvaikutusten huomioon ottamista pyritään edistämään kauppa- ja teollisuusministeriön koordinoimassa hankkeessa (SÄVY-hanke), joka jatkuu aina vuoden 2007 loppuun. Hankkeessa järjestetään säännöllinen yhteydenpito ministeriöiden ja elinkeinoelämän välille. Tavoitteena on vakiinnuttaa yritysvaikutusten arviointi osaksi normaalia lainvalmistelua.

Oma merkityksensä on yritystoiminnan ohjaamisella myös muuten kuin laeilla. Kansainväliset standardit, kuten tilinpäätös- ja tilintarkastusstandardit, ovat esimerkkejä kattavista itsesääntelyjärjestelmistä. Kehitettäessä Suomen lainsäädäntöä on arvioitava kansallisen lain ja tällaisten standardien välistä yhteyttä ja on ratkaistava, onko tarkoituksenmukaista säätää laissa samoista asioista. Elinkeinoelämän itsesääntelylle on myös annettava tilaa lainsäädännön vaihtoehtona ja sen rinnalla.

Turun kauppakorkeakoulu kouluttaa osaajia elinkeinoelämän palvelukseen. Yritysjuridiikka oppiaineena kantaa vastuun yritystoiminnan oikeudellisen hallinnan kouluttamisesta sekä tähän liittyvästä tutkimuksesta. Tärkeää koulutuksessa on yritystoimintaa ohjaavan lainsäädännön kokonaisvaikutusten ymmärtäminen ja lakien keskinäissuhteiden hallinta sekä oikeudellisen ja liiketaloudellisen osaamisen yhdistäminen. Tätä kautta edistetään yritystoiminnan vastuullisen päätöksenteon edellytyksiä. Kauppakorkeakoulu onkin tämän osaamisen edistämiseen oivallinen ympäristö.

**Kauppaoikeuden professori
Raimo Immosen
virkaanastujaisesitelmä
04.09.2006 Turun kauppakorkeakoulun lukuvuoden
avajaisissa**

Ihmiset ovat tuotteita tärkeämpiä

Toisin kuin Waltarin Sinuhe voin sanoa, etten kirjoita tätä itseäni varten. Kirjoitan tämän vain ja ainoastaan niiden kaikkien ihanien ihmisten takia, joihin minulla on ollut luottomiesvuosieni aikana ilo tutustua ja ystävystyäkin sekä kaikkia muita varten, jotka tämän jostain syystä lukevat. Tuntuu vähän hölmöltä ruveta kirjoittamaan tällaista biograafiselta tuntuvaa artikkelia näin nuorella iällä, mutta pieni selaus muistikuvien albumissa osoittaa kymmenen vuotta kuluneen suuresta (kauhu?) valtakaudestani Luottomiehet – Kreditmännen ry:n puheenjohtajana. Uskomatonta! Jotkut asiat vain pysyvät kautta vuosien – kuten Luottolinkki ja Risto Suviala – ja toiset vaihtuvat – kuten minä.

Että miten jouduin luottoalalle? Tutkimattomat ovat luottomiehen tied. Ehkä se on niin, että kun on kokeillut niin paljon erilaista kuin minä, niin tunnistaa hyvän. Synnyin ja varuin maaseudulla Liljendalin ja Loviisan välimaastossa, nykyään turvallisen (tunnin) ajomatkan päässä Helsingistä. Silloin kahden tunnin päässä bussilla Sipoon kautta. Siihen aikaan sielläpäin ei nuorilla, minä ja yksi kaveri, ollut paljon muuta vapaa-ajan virikkeitä kuin mustavalko-TV, Teija Sopanen ja amerikkalaiset elokuvat. Mopon lisäksi tietenkin. Eräs luottomies muuten tässä kysyi kuka oli minun suosikkifilmitähteni siihen aikaan kun olin kuudentoista ja kylä se taisi olla Sean Connery – ja John Wayne – Catherine Deneuven lisäksi tietenkin. Sean sen takia, että hän teki juuri ne asiat mitkä itsekin olisin halunnut tehdä (vaikkapa Catherinein kanssa) ja John sen takia, että hän jätti ne tekemättä. Olihan hän sentään omatuntoni, sillä milloin ikinä tuli vastaan kinkkinen moraalinen kysymys, niin ei tarvinnut kuin kysyä itseltään mitä John Wayne olisi samassa tilanteessa tehnyt, niin tiesi oikean vastauksen. Nämä käsitykset sittemmin kyllä joutuivat koetukselle mm. luottoalalla missä piti noudattaa jos jonkinlaisia viivästyskorkopykälä, puhumattakaan henkilötietosuojasta yms. No, kävinhän minä sitä ennen

hakemassa jurrikandi (suomeksi kunioittavammin oikeust. kand.) tutkinon Uppsalan yliopistolta, mikä siloitti polkuni luottoalalle.

Tulin luottoalalle luottotietoyhtiö Dun & Bradstreet Finland Oy:n toimitusjohtajaksi ns. pystymetsästä siinä mielessä, etten tuntenut alaa ollenkaan entuudestaan. Jo pari vuotta myöhemmin 1996 minusta leivottiin Luottomiehet ry:n puheenjohtaja historiallisen ”kiivaan” vaaliväittelyn päätteeksi, missä vastaehdokkaana oli arvovaltainen pitkän linjan luottomies, Jyrki Pekkala. Nykyään Jyrki ja minä voimme molemmat asialle hymyillä – tottakai minä voitin, koska lupasin jotain, mitä kaikki halusivat enemmän – seksiä! Leikki sikseen, sillä oikeasti se meni niin, että halusin tehdä alasta haluttavamman nuorten ihmisten silmissä, jotta saisimme houkuteltua mukaan yhdistykseen uusia aktiiveja ja sen kautta uudistuksia koko toimintaan. Tämä mielestäni myös toteutui, joskaan mikään ei ole täydellistä, varsinkaan kun sen tekee leipätyönsä ohella ja lyhyellä ajanjaksoilla.

Mutta meillä oli hauskaa. Aika tietenkin kultaa muistot. Kuitenkin mieleenpainuvinta mielestäni on ollut alan ihmisten vilpittön sitoutuminen työhönsä ja heidän aitoutensa ihmisiinä. Vaikka luottotietoala ja liikeinformaatiobisnes, missä itse toimin vuoteen 2003 on varsinaiselle luottoalalle vain päätöksenteon apuri, niin tunsin aina suurta yhteenkuuluvuutta kaikkien luottoihmisten kanssa. Viihdyin alalla parhaiten missä ikinä olen viihtynyt juuri tämän humanistisen tekijän takia. Olen aina pitänyt ihmisiä ja yrityksissä työntekijöitä kaikkia tuotteita ja innovaatioitakin tärkeämpinä. Jos niistä pitää hyvää huolta ja val-

mentaa, tukee ja rohkaisee, niin seurauksena tulee olemaan hyvät tuotteet ja palvelut. Sekä kannattava yritys.

Tämä on myös johdattanut minut nykyiselle alalleni, missä valmennan ihmisiä ja organisaatioita työilma- piiriin kohottamiseen ja tehokkuuteen, opetan tarvekeskeistä myyntiä ja asiakaspalvelua. Työnantajani on AchieveGlobal, amerikkalainen yritys, jonka omistaa media- ja ammattijulkaisuyhtymä Informa Plc. Viihdyn täälläkin erinomaisesti, vaikka täytyy tunnustaa että teitä on välillä ikävä.

Jätinkö kädenjälkeni luottoalaan? Vaikea sanoa itse, mutta kaivoin pöytälaatikostani (joka on täynnä kaikenlaisia tunteellista rekvisiittia) jonkinlaisen diplomin, minkä sain muistoksi kolmen vuoden Luottomiehet ry:n hallituskauteni päätyttyä ja siteeraan: ”Ikimuistosen vaalipuheen ja snap-silaulujen lisäksi muistamme tyylikkään esiintymisesi ja ansiokkaan toiminnan Luottomiehet ry:n edustajana Fecman kokouksissa.” Voisiko tästä päätellä minun olleen jonkinlainen iloitteleva miespuolinen luottomiesten vastaus politiikan Tanja Saarelalle? Näin siinä voi käydä, mutta toivotavasti muillakin oli hauskaa! Tämän syvällisen itsetutkiskelun myötä haluan välittää teille kaikille sydämelliset terveiseni ja menestyksen toiveeni.

Kunnes jälleen tavataan,

Teidän Mats

Jur. kand. Mats Nybondas toimii trainerin ja CEO:n tehtävissä AchieveGlobalissa Espoossa



Saatavan lopullisen vanhenemisen tulisi koskea vain lamavelkoja

► Eduskunta käsittelee ulosottolain muutosesitystä, jonka mukaan saatava vanhenee lopullisesti, kun viisitoista vuotta on kulunut sitä koskevan tuomion lainvoimaiseksi tulosta.

Velallisen lisäksi myös takauksen antanut henkilö tai yhtiö vapautuu vastuustaan.

Velkavastuun enimmäiskestoa koskevaa säännöstä ei ole muualla Euroopassa eikä koko maailmassa.

Esitystä perustellaan sillä, että maassamme arvioidaan yhä olevan ainakin 20 000 lama-ajan velallista, jotka eivät ole suostuneet velkojen tarjoamaan velkasovintoon tai hakenet velkajärjestelyä.

Ulosottoperinnässä olevien lamavelkojen rahamäärä on 1 608 miljoonaa euroa, noin 35 prosenttia perinnässä olevista saatavista.

Näistä vanhoista veloista kertyy vuosittain velkojille suorituksia 35 miljoonaa euroa, mikä lieenee tärkein syy siihen, että maksukykyiset velalliset eivät ole halunneet velkasovin-

toa. Keväällä 2004 voimaan tulleen ulosottolain muutoksen nojalla ulosotto kuitenkin lakkaa maaliskuun alussa 2008 noin 1 500 miljoonan euron määräisten lamavelkojen osalta ja loputkin menettävät täytäntöönpanokelpoisuutensa parin seuraavan vuoden kuluessa.

Nämä täytäntöönpanorajoitukset turvaavat tehokkaasti lamavelallisten ihmisarvoisen elämän edellytykset ja estävät elinikäisen velkavastuun ja sen aiheuttamat sosiaaliset ja yhteiskunnalliset ongelmat.

Saatavan lopullinen vanhentuminen merkitsee rajumpaa puuttumista perustuslain suojaamaan omistusoikeuteen, sillä kyse ei ole enää täytäntöönpanorajoituksesta.

Velkajärjestelylain yhteydessä perustuslakivaliokunta on nähnyt mahdolliseksi puuttua velkojan varallisuusarvoisiin oikeuksiin, jos menettelyyn on hyväksyttävää perusteita ja sääntelyä voidaan pitää merkittävän yhteiskunnallisen tarpeen vaatimana.

Velkojan asema ei kuitenkaan saa muodostua yksittäistapauksessakaan kohtuuttomaksi.

Mikä on se painava yhteiskunnallinen tarve, jonka vuoksi määräajan kuluttua ulosottokelvoton saatava täytyy julistaa vanhentuneeksi?

Hallituksen esityksen mukaan velallisen taloudellisen tilanteen tulisi olla mahdollisimman selkeä niin, ettei hän joudu kohtaamaan epävarmuutta siitä, peräytyvätkö hänen tekemänsä varallisuuden siirrot kuoleman jälkeen kuolinspesää vastaan nostettavan takaisinsaantikanteen johdosta.

Vastakkain ovat siis todellisuudessa velkojan oikeus saada maksu antamastaan luotosta ja velallisen perillisten toiveikas odotus perinnön suhteen.

Hallituksen esityksen lähetekeskustelussa vain yksi kansanedustaja muisti Malmstenin laulun sanat: "Ainahan on maksettava eikös juu, mitä tässä maailmassa velkaantuu."

Kukaan ei puhunut perus-

tuslaissa taatusta omistusoikeuden suojasta. Puheenvuoroista paistoi huono omatunto lamavuosien kehnosta asioiden hoidosta.

Säättämällä rikosperusteisenkin saatavan vanhentumisen pelkästään ajan kulumisen perusteella oikeusjärjestyksemme pysyväksi osaksi poliitikot pesevät kädensä unohtaen velkojen menetykset.

Toivoisi ainakin perustuslakivaliokunnasta löytyvän kansanedustajia, jotka malttavat punnita perusoikeuksia samoilla punnuksilla.

Lama-ajan velathan voitaisiin armahtaa täsmäläillä. Joka tapauksessa saatavan vanhentumisen tulisi odottaa täytäntöönpanoajan jälkeen se kahden vuoden aika, jonka kuluessa velkojalla on mahdollisuus hakea määräajan jatkamista, jos velallinen on olennaisesti vaikeuttanut toimillaan velkojan maksusaintia.

Ulla Heikkilä
puheenjohtaja

Luottomiehet – Kreditmännens ry

Luottomiehet ry:n kannanotto saatavien lopullisesta vanhenemisestä julkaistiin 4.10.2006 Helsingin Sanomien mielipidesivuilla näkyvällä paikalla.

U U T I S B A A R I

Työryhmä tehostaisi ja uudistaisi riidattomien velkomisasioiden käsittelyä

Riidattomia saatavia koskevien velkomisasioiden eli niin sanottujen summaaristen asioiden käsittely tulee jatkossakin säilyttää tuomioistuimissa, katsoo oikeusministeriön asettama työryhmä. Se ehdottaa, että näiden asioiden käsittelyä tehostetaan useiden uudistusten avulla.

Työryhmä selvitti vaihtoehtoja, joissa riidattomien velkomisasioiden käsittely joko säilytettäisiin tuomioistuimissa tai siirrettäisiin yksityisten perintätoimistojen tai ulosottolaitoksen tehtäväksi. Parhaaksi vaihtoehdoksi sekä velallisten oikeusturvan kannalta että taloudellisista syistä osoittautui käsittelyn säilyttäminen tuomioistuimissa.

Riidattomat velkomisasiat ovat sellaisia yksinkertaisia ja selviä asioita, jotka käräjäoikeus voi ratkaista kirjallisessa menettelyssä. Pääosa näistä on esimerkiksi maksamatta

jätettyjen laskujen, vuokrien ja luottojen velkomisia. Käräjäoikeuksiin saapuu vuosittain noin 140 000 riidattonta velkomisasiata.

Riidattomien velkomisasioiden käsittelyä voitaisiin työryhmän ehdotuksen mukaan tehostaa mahdollistamalla niiden siirto käräjäoikeuksien kesken. Asiaa ei tarvitsisi välttämättä käsitellä velallisen kotipaikan tuomioistuimessa kuten nykyisin, vaan niitä voitaisiin valtakunnallisesti siirtää käsiteltäväksi käräjäoikeuksiin, joilla on vapaata kapasiteettia.

Työryhmä ehdottaa, että riidattonta velkomisasiata koskeva haaste voitaisiin toimittaa vastaanottajalle tavallisena kirjeenä. Nykyisin haaste toimitetaan perille useimmiten haastemiehen välityksellä.

Työryhmä ehdottaa myös, että otettaisiin käyttöön Internetissä toimiva asiointiliittymä, jonka kautta kuka hyvänsä velkoja voisi laatia haastehakemuksen riidattomassa velkomisasiassa. Tällaisen konekie-

lisen haastehakemuksen käsittelymaksu olisi alhaisempi kuin paperilla tehdyn hakemuksen. Sähköisiä hakemuksia tekevät nykyisin vain suurimmat perintäyhtiöt erityisen käyttöyh-teyden avulla

Sähköisen asioinnin ja sähköisen tuomiorekisterin kehittäminen mahdollistaisi muitakin uudistuksia. Työryhmä ehdottaa, että velkoja voisi hakea saatavansa ulosottoa jo haastehakemuksen yhteydessä. Nykyisin velkojan tulee tehdä ulosotosta erillinen hakemus sitten, kun käräjäoikeus on antanut tuomion.

Työryhmä ehdottaa kehitettäväksi menettelyä, jossa velallinen voisi antaa velkojalle suostumuksen saatavan suoraan ulosottoon jo siinä vaiheessa, kun velkomisasiata ei ole vielä edennyt tuomioistuimeen saakka. Suostumuksen avulla velallinen välttyisi asian tuomioistuin-käsittelyltä ja siitä aiheutuvilta kuluilta.

- oikeusministeriö -

Paluu tulevaisuuteen

Elämää taulukoissa

Olin jälleen valmistautumassa Ruotsin reissuun; rutiinia alkaa olla siinä määrin, että kaikki valmistelu jäi vielä viimeisempään tippaan kuin normaalisti. Edessä olisi budjettipalaveri, jossa viiden vuoden myynti- ja tulossuunnitelmat lyötäisiin lukkoon. Siis vuosille 2007-2011. Viisi vuotta eteenpäin, kuinka ihmisessä on edes mahdollista yrittää kuvitella tuhannen euron tarkkuudella kuinka paljon tulemme myymään ja mikähän mahtaa olla tulos. Budjetti täytyy kuitenkin tehdä, koska isossa konsernissa näin on tapana. Saksalaiset excelgurut ovat laatineet tuhannen rivin ja parinsadan sarakkeen taulukoita työvälineiksi, joilla luvut kätevästi saa kasattua. Jummi-jammi, ikä ja terveys on jo kertaalleen mennyt kun on yrittänyt päästä jyvälle solurakenteista ja makroista funktioista puhumattakaan.

Päälukujen budjetointi tuottaa aina päänvaivaa. Ihmisiä ei voikaan laittaa taulukkoon samalla tavoin kuin lukuja. Matriisiorganisaatiossa kun eletään niin työntekijöitä sirotellaan murtolukuina eri toimintojen ja yksiköiden kesken, varsinkin hallintohenkilöitä. Taloushallinto, asiakaspalvelu ja IT ovat tyypillisesti prosesseja, jotka tuottavat palveluja ja moneen suuntaan organisaatiossa ja eri maidenkin välillä. Tätä kautta päästäänkin mukavasti erilaisiin jakoavaimiin, joilla henkilöstökuluja vyörytetään pitkin konsernia. Ja taas tarvitaan Exceliä. Jos päistä ei tule yhteensä tasalukua niin jonkun päästä on osa kadoksissa tai se on kokonaan hukkunut matriisin syövereihin. Samalla henkilöllä voi olla useampikin esimies –paikallinen esimies Suomessa, toimintojohtaja Ruotsissa- ja jos hyvin sattuu niin molemmat ovat budjetoineet ao. henkilön työpanoksesta 55% omalle toimialalleen!

Isännän ääntä kaivataan

Muistui lukuja väsäessä mieleeni Arlandan lentokentällä tuloau-
lan seinällä oleva taulu, joka rehvakkaasti toivottaa tervetulleeksi Tukholmaan, Skandinavian pääkaupunkiin! En itse ainakaan mis-



ta, että tällaista valintaa olisi virallisesti tai virattomasti koskaan tehty. Meikäläistä väite jurppii, koska jotkut ulkomaalaiset saattavat jopa uskoa väitteeseen. Helsingin olisi syytä vastata huutoon ja alkaa mainostaa itseään Pohjoismaiden Metropolina! Länsinaapurillamme on liian helpos-
ti tapana antaa itsestään kuva Pohjoismaiden johtajana.

Johtajaa meidän firmassa kylä kaivattaisiin. Organisaatiokaavi-
on ylimmässä lokerossa on henkilö, jota harvoin näkee ja jonka ajatuk-
sia vielä harvemmat ovat kuulleet. Jos ovatkin kuulleet niin ovatko ymmärtäneet, kielimuuri kun helposti estää selkeän kommunikoinnin. Maakohtaisten asioiden hoitami-
nen vierasalla kielellä on haasteellista joskaan ei mahdotonta. Mutta läsnäolon puutetta on vaikea korvata. Etäjohtaminen pitää henkilön etäällä; johtaminen on myös näkymistä ja näyttäytymistä, eleitä ja ilmeitä. Niinhän sitä sanotaan, että suomalainen ei näkemättä usko mutta uskooko tätä vierasmaalainen?

Toisaalta ei ole helppoa ulkomaa-
laisella toimitusjohtajallakaan so-
peutua härmäläiseen yrityskulttuu-

riin. Suomen kieltä taitamattomalle on todella vaikeaa saada kaikki tarvittava informaatio yrityksen johtamiseksi. On riippuvainen toisen henkilön välittämästä tiedosta. Tällöin on riski, että jotain oleellista jää viestittämättä, syntyy helposti hankalia tilanteita kun kumpikaan ei oikein ymmärrä toisiaan.

Suomessa toimitusjohtajalla on erittäin tärkeä rooli yrityksen johtajana ja päätöksentekijänä. Jos TJ ei päästä niin kuka sitten? Jonkun tai joidenkin muiden on sitten otettava vastuuta päätöksenteossa. Ajautetaan nopeasti tilanteeseen, että tietty ydinjoukko tekee paikallisesti päätöksiä, joista informoidaan TJ:tä muodollisen päätöksen saamiseksi. Vastuu viime kädessä jää kuitenkin aina virkaan nimitetylle toimitusjohtajalle kansallisuudesta riippumatta.

Verkoissa reikiä

Kalastajat ja IT-väki puhuvat mielellään verkoista mutta miten luoda henkilökohtaista verkostoa yritysjohtajana, jos ei tunne ketään. Kolme päivää maassaoloa kuukaudessa ei riitä kontaktien luomiseen, ei sitten millään. Vaikka kuinka olisi iso

pomo omalla maallaan niin täälläpä voit jäädä täysin tuntemattomaksi. Samalla yrityksen kuva jää sidosryhmille epämääräiseksi ja pahimmissa tapauksessa myös yrityksen edustamat tuotteet. Tilanne voi heijastua negatiivisesti suurimpiin asiakkaisiin, jotka jäävät vaille tärkeintä kontaktiaan. Kauppoja voi jäädä tekemättä ja kilpailijat käyttävät tilannetta härskesti hyväkseen. Talousihmisen näkökulmasta hiellä ja vaivalla laaditut budjetit menevät tässä tilanteessa uusiksi. Summa summarum, ulkomainen toimari työllistää jos ei myyntiä niin ainakin hallintoa, riippumat-

ta missä maassa ja kenen johdolla se nyt toimiikaan.

Niin se budjetti. Kesken jäivät vuodet 2010-2011 kun tietoyhteiset katkesivat yllättäen. Onneksi olin ehtinyt tallentaa edelliset vuodet niin ei koko tulevaisuus kadonnut kerralla. Ja mitä sitten vaikka olisikin kadonnut, numeroitahan ne vain oli. Sitä paitisi paluu tulevaisuuteen käy näppärästi kopioimalla viime vuoden tablitsat, jotka päättyivät vuoteen 2010; ei tarvitse kuin lisätä yksi vuosi niin koko homma on siinä. No hätä.

Poistan kannettavan telakasta ja pakkaan sen kantolaukkuun. Val-

mistelut jäivät nyt kyllä vähän puutteellisiksi mutta voinhan tällä kertaa syyttää IT:tä. Kun koko työelämää ylläpitävä elämänpaapeli katkeaa niin sillehän ei pieni ihminen voi mitään. On vain otettava mukaan se mitä on valmiina; luulen, että se kuitenkin loppujen lopuksi on ihan excellent.

Sakari Valvanne toimii kansainvälisen maahantuontiyrityksen talouspäällikkönä

RATMAN

Laskut kesälomalla

Mun mansikkabisnes meni vähän pieleen, jotkut räkätit nokki ne. Siksvarten mä jouduin tosi ällöön hommaan. Voitteks kuvitella, karhuumaan firmoilta rahaa! Mä oon kyllä asijan tuntija niin paljon ne peijakkaan compt-rollerit on mua aikoi-naan kiusannu.

Meidän firma laskuttaa säännöllisesti yhtä isoa tukkuria. Se maksaa aina hyvin ja mä muistan kun mun edeltäjäni sano et se on luotettava niinku Suomen Pankki.

Mut tää menny kuuma kesä kuihdutti muutaman puun lisäksi meidän asiakkaan moraalin. Siis tarkotan maksumoraalia, muusta en arvaa sanoa mitään. On ollu niin paljon kivaa katsottavaa etten yhtään ihmetelisel...

Huomasin maanantai aamun harmiks, että tää hyvä asiakas olikin ilmestyny karhuttavien joukkoon. Varmaan erehdys, tuumasin ja soitin, vakavasta asiasta kyseen ollen, oikein pöytäpuhelimella.

Meinasin pudota tuolilta, ainaskin pumppu otti ylimääräsen loikan, kun maksaja totes ettei laskuja oo hyväksytty ollenkaan. Aloin ruveta pelkäämään, että me ollaan myyty sutta sinne. Mut ei kun pahempaa kuulu. Tää iso firma oli menny ihan sekasin, koska laskun hyväksyjät on lomalla, ne ei liiku minnekään. Ymmärtäkää nyt, laskut ei liiku eivätkä muutu maksuiksi! Hyväksyjätäkään ei liiku, ne löhöö jossakin Savonrannan Ibizalla tai muuten Huizin Nevadassa.

Mulle on aina sanottu, et laskun eräpäivä on pyhä ja sen varjolla multa ennen kiristettiin maksuja. Ei armahdettu, vaikka mansikat ei ihan aikataulussa kypsyny, eihän ne vihannekset eräpäivistä ymmärrä.

Koskeeks tää eräpäivä juttu vain pikkunarikoita, niinku mua ennen? Eiks se koske suuria rahakkaita ollenkaan? Must tuntuu että ne isot on nyt keksiny jipon, et ne päästää kaikki hyväksyjät laitumille ja jättää maksut hoitamatta. Ja sit kun niitä joku uskaltaa karhuta, vedotaan kesikseen ja et ne ostaa niin paljon ja vois siirtyy muualle. Toi maistuu kiristykseltä, ite en oo kiristäny kun pullonkorkin joskus ja varonu ettei kierteet mee sököks.

Entä kun sama firma myy ja ostaa niin tulee ihan skizo tilanne, yks tyyppi panttaa laskujen maksuja vaikka millä verukkeella ja toinen taas karhuu niin maan perusteellisesti.

Multa putos isot suomukset silmistä. Juttu on semmonen että firman iso dirika käskää maksajaa kieroileen ja vetkuttaan maksuja viimeseen asti ja compt-rolleria eli sitä karhuveikkaa ruuvaamaan rahaa sisään niin, ettei sentään ihan tartte kavereita lähettää karttujen kanssa ovia kolistamaan mutta melkeen.

Jos Ratman ei mulle tälläkään kertaa kirjoituksesta korvaa kunnolla vaivojani mm. järkkynyttä nestetasapainoa, niin mä laitankin sille ratan rotestilla. Siinäpä sitten pyristelee menetety maineensa kanssa!

Nimityksiä



Atradius Credit Insurance N.V.

Atradiusen Suomen sivuliikkeen luottovakuutustoiminnoissa on kansainvälisistä suurasiaakkaista vastaavaksi Global Account Manageriksi nimitetty kauppat.maist. **Arja Fagerström**. Hän siirtyy yhtiön palvelukseen Euler Hermes Luottovakuutuksesta.

Luottomiehet ry

Yhdistyksemme ulkomaantoimikunnan toiminta on käynnistynyt uudelleen. Toimikuntaan on valittu seuraavat henkilöt

- hallintopäällikkö **Toni Santa-lahti**, Kauko-Telko Oy (puheenjohtaja)
- toimitusjohtaja **Tom Fagerström**, Vähittäiskaupan Takaas
- toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff**, Intrum Justitia Oy
- Credit & Collection **Tiina Juhe**, De Lage Landen Rahoitus Oy
- luotonvalvontapäällikkö **Kirsti Petäjäinen**, Valio Oy

HOROS-KOOPPI



KAURIS

Terveytesi on hiukan oikutellut, mutta muuten elämä näyttää valoisalta. Työrintamalla kuitenkin vaihtelu virkistäisi. Entiset työtehtäväsi on jo läpikäyty ja kaikki meneekin jo vanhalta rutiinilla. Niinpä alat jo olla lopen kyllästynyt. Kaipaavat uusia haasteita ja ennen kaikkea vastuuta. Nyt olisi sopiva tilaisuus tehdä välitilinpäätös siitä, mitä oikeasti haluat tehdä "isona". Tämä ei koske pelkästään työtä, vaan vähän muutakin.

VESIMIES

Iloitset tulevasta talvesta ja olet odottellut lumentuloa jo lokakuun ensi päivästä lähtien. Syksy onkin pimeä ja masennuksen mörkö vaanii nurkan takana. Siihen on lääkkeenäsi usein peiton vetäminen korviin. Kotisohvan pohjalle jääät liian helposti ja siihen sinun on saatava muutos. Romantiikan ja ystävyyden saralla tähdet hymyilisivät sinulle mielellään, mutta ensin sinun täytyy kammata itsesi sieltä sohvasta nurkasta ylös. Et tule ainakaan pettymään!

KALAT

Syksy tuli kalankin akvaarioon, mutta leikkikenttäsi ei ole aivan täysin jäänyt. Seuraelämäsi on ollut hiukan kohmeista, mutta muutama viiriili iltariento on kuitenkin pitänyt huolen siitä että et ole aivan täysin sulautunut tapettiin. Työsi on ollut jo pitkään puuduttavaa ja tylsää, mutta sehän kuuluu kuvaan. Olet jo tottunut rutiineihin ja rutiinit tasapainoitavat sopivasti muuten niin lennokasta mieltäsi. Vaikka sinulla on tylsää, et koskaan kuitenkaan tylsisty. Se jaksaa ihmetyttää kaikkia. yhä edelleen.

OINAS

Kummittelet yhtenäsen jonkun ihmisen mielessä, mikä ei ole kuitenkaan mairittelevaa sinulle. Olet nyt tietämättäsi pahoittanut sinulle tärkeän ihmisen mielen, mutta hän ei ole ylpeyttään ottanut asiaa esille. Sinäkin tiedät sen sisimmässäsi, mutta olet pitänyt asiaa vähäpätöisenä. Monet jutut, jotka sinusta ovat normaalia kommunikoinita, eivät välttämättä ole samaa kanssaimisille. Suoraviivaisuutesi pelottaa ja unohdat välillä sen. Nyt tarkkuutta! Hen-

gitä välillä ja muista maailman monimuotoisuus. Ihmiset ovat erilaisia!

HÄRKÄ

Henkiset sarvesi kolistelevat, mutta sinä olet itsehillinnän mestari ja se, joka todellakin osaa käyttäytyä. Petyt kovin usein ympärilläsi olevien ihmisten itsehillinnän puutteeseen ja ... SE NÄKYY. Paheksuntasi on välillä liian näkyvää ja et aina itsekään ole varma mitä paheksut. Nyt olisi aika tarkistaa omaa asennoitumista suhteessa muihin ja todellisuuteen. Elämän ei ole tarkoitus olla pelkkää kahvihetkeä. Sinulla olisi nyt aika paljastaa sisimpäsi ja lopettaa teeskentely.

KAKSOSET

Juuri kun olit saavuttamassa balanssin, niin korttipakkasi kaatuu. No, ei se mitään teet sen jo ties monettaako kertaa, joten mikään ei sinua enää voi pahemmin ravistaa. Seisot maaperällä tukevasti. Vaikka välillä lähitisit leijailemaan, niin ei se maa altasi tule koskaan katoamaan. tiput sinne aina vain uudelleen. Valitettavasti kaikki tietävät sen. Älä siis ihmettele, jos myötätunto tuntuu laimealta.

RAPU

Hoivavietti on saanut tuulata purjeisiin, mutta tämä tapaus ei todellakaan tarvitse sitä, miltä vaikuttaa. Arvostelukykysi on taas pettänyt, mutta eihän se ole ensimmäinen kerta. Olet taas pettänyt itseesi, etkä ymmärrä, että se mikä tapahtui vain tapahtui. Lopeta turha analointi ja märehminen. Et hevilla tunnusta epäönistumisiasi, mutta sattuuhan sitä ... Kun vain jaksat antaa itsellesi anteeksi ja otat asiat vähän löysemmin, niin hommat luistavat.

LEIJONA

Et aina ajattele, ennenkuin teet. Saat kärsiä siitä toisinaan. Nyt olet taas mielestäsi mokannut pahemman kerran ja tunnet menettäneesi elämäsi tilaisuuden. Ei hätää! Apu on lähem-

pänä kuin luulitkaan. Katselet vain turhan kauas, etkä huomaa, että se paras ystäväsi on siinä aivan lähelläsi. Hänellä on sinulle paljon annettavaa ja hän tuntee sinut paremmin kuin uskoitkaan. Miksi kurkottaa kuuta, kun kaikki mitä tarvitset on aivan siinä lähelläsi?

NEITSYT

Takerrut välillä turhan usein pikkuasioihin, etkä huomaa kokonaisuuksia. Et osaa olla tyytyväinen siitä mitä sinulla on, vaan tavoittelet jotain saavuttamatonta. Pysähdy ja kuuntele sisimpääsi, niin huomaat että oikeasti olet onnellinen. Kaipaavat tällä hetkellä hyväksyntää ja kehuja, eikä ympäristösi ymmärrä antaa sinulle sitä tunnustusta jonka olet ansainnut. Sinut on kyllä huomattu ja tunnustus tulee sieltä, mistä vähiten osaat sitä odottaa.

VAAKA

Olet kokenut raskaita aikoja työssäsi, etkä ole ollut aivan tyytyväinen tämän hetkiseen tilanteeseen. Tuntosi ei ole kotiolutkaan helpottaneet, mutta vuodenvaihteessa siihen tulee muutos. Pitkäjänteisyytesi ja sitoutumisesi on huomattu ja tulet saamaan siitä tunnustusta. Yritä olla kärsivällinen. Asiat kyllä etenevät, vaikka eivät välttämättä sinun toivomallasi nopeudella. Vuodenvaihteessa tulet kokemaan asioita, joista olet unelmoinut.

SKORPIONI

Kohtaat haasteita, jotka tuntuvat melkein ylipääsemättömiltä. Sinä jos kuka olet se, joka pystyy ne selvittämään. Sinuun luotetaan ja sinua arvostetaan. Et itse ole siitä niin varma. Työt puhuvat puolestaan ja sinä jos joku, olet työlläsi sen todistanut. Nyt ei ole sementtiin vajoamisen aika. Palkinot on niin lähellä, että nyt voit jo nuolaista. Olet työn sankari! Kotona tosin, kaipaavat vähän enemmän tukea ja se onkin isomman työn takana.

JOUSIMIES

Pelkää välillä omaa uskottavuuttasi. Ei hätää! Sinuun kyllä uskotaan, kunhan ensikontakti on onohdettu. Teet aina erikoisen ja epämääräisen ensivaikutelman, mutta onnistut kyllä myös sen muuttamaan edukseksi. Äly ja komea ulkomuoto - siinä pettämätön yhdistelmä. Et kuitenkaan aina muista pitää suojausta yllä sisimpääsi ja se saa haaskalinnut hykertelemään, joten jäitä hattuun ja pientä itsekontrollia. Olet liian helpo maali haaskalinnuille! Eivätkä haaskalinnut ole arvoisiasi.