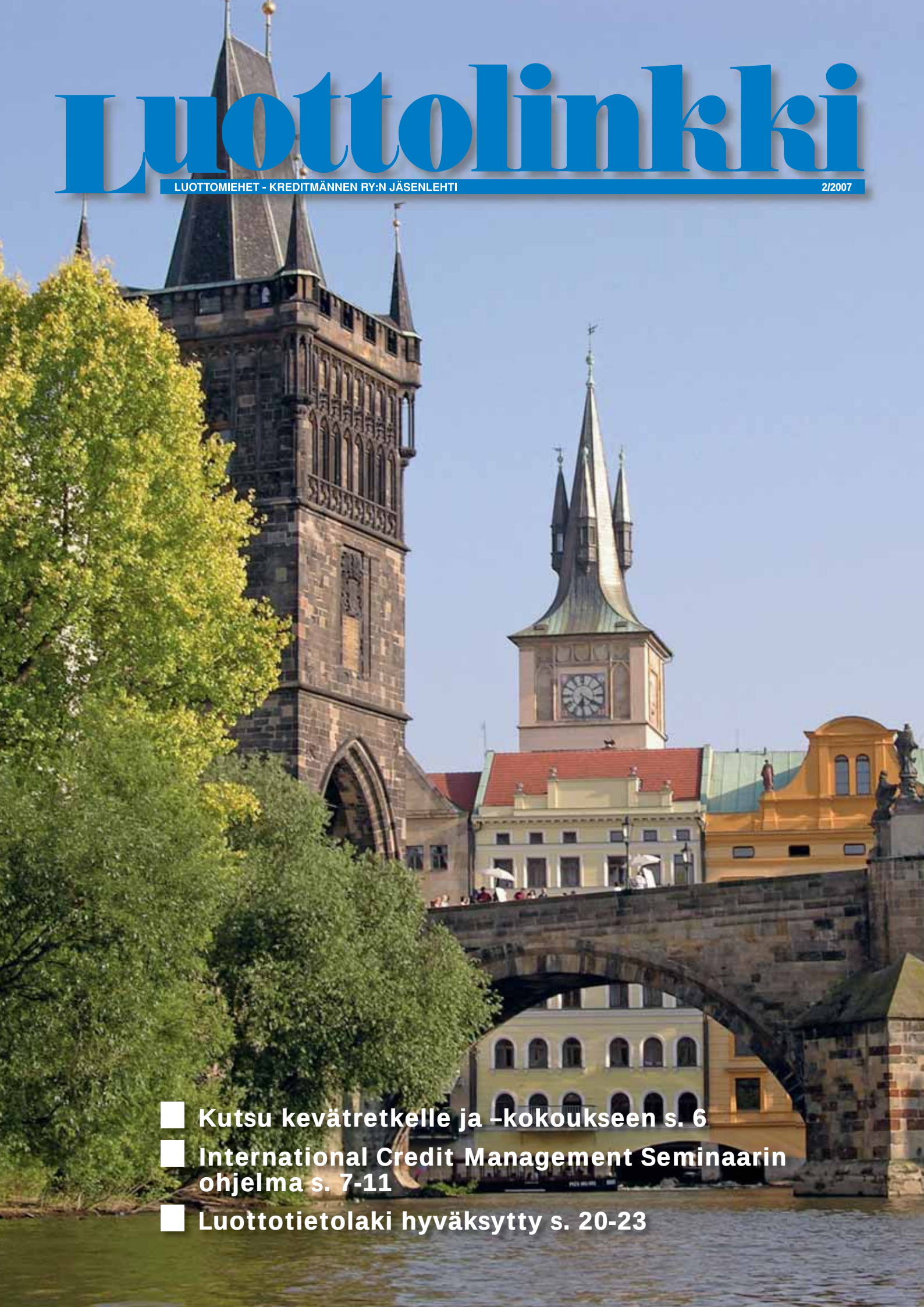


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2007

- 
- Kutsu kevätretkelle ja -kokoukseen s. 6
 - International Credit Management Seminaarin ohjelma s. 7-11
 - Luottotietolaki hyväksytty s. 20-23

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditsmannen ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
25. 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.

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Kannattaa jatkaa Luottomiesten jäsenyyttä eläkkeelläkin.....	4
Kutsu kevätkokoukseen	6
International Credit Management Seminar...7	
Luottotutkintoa jo toisessa polvessa.....	12
Tulkintaa ja sananselitystä	14
Sirkuksessa	16
Yrityssaneerauslain merkittävä uudistus voimaan 1.6.2007.....	18
Tapahtumakalenteri	19
Luottotietolaki hyväksytty	20
Iltamat Kaisaniemessä	24
Mediatiedot	26
SOX.....	28
Suomalaiset yritykset terveitä ja kovakuntoisia	30
Poimintoja FCIB:n tapahtumakalenterista 2007	31
Maalaistyttö Imatralta.....	32
Viivästyskoroista	33
Uudet jäsenet	34
Indeksien ihmeellinen maailma.....	36
Saksalaiset vakuuttavat Suomesta olevat myyntisaatavansa samaan tapaan kuin saatavansa Portugalista	37
Horoskooppi	38

Kannen kuva:
Kaarlensilta Prahassa (Risto Suviala)

Esimerkiksi Sotkamo



Pienen paikkakunnan mielialat voivat olla tällä hetkellä erittäin positiivisia huolimatta globaalitalouden ankarasta kilpailusta. Positiivisuuden taustalla ovat luonnon luomat mahdollisuudet ja Suomessa verraten harvinainen asenne – hyvä itsetunto.

Esimerkin otan Kainuusta, oman mökkikuntani Sotkamon. Sotkamo on ainut Kainuun maakunnan kunnista, jossa asukasmäärä kasvaa. Asukkaita on noin 10.500. Paikkakunta tunnetaan paremmin nimellä Korhoslandia, sillä Hevosmiesten Tietotoimiston mukaan puolella asukkaista on sukunimenä Korhonen.

Luonnon luomia mahdollisuuksia on osattu hyödyntää tehokkaasti varsinkin matkailussa ja kaivosteollisuudessa. Sotkamon hyvä imago perustuu vapaa-ajanviettomahdollisuuksiin, elinkeinoelämän kehittämiseen ja kunnan yrittäjämystyysyteen. Taloustutkimuksen tuoreessa kuntien imagoa koskevassa tutkimuksessa Sotkamo saavutti jälleen kerran kaikista kunnista korkeimman arvosanan.

Sotkamon matkailun lähtölaukauksena pidetään Vuokatin Urheiluoipiston perustamista kauniisiin vaara- ja järvimaisemiin vuonna 1947. Viime vuonna Vuokatin alue nousi matkailijamäärissä hiihtokeskuspaikkakuntien kärkeen Suomessa. Vuokattiin rakennettiin 1990-luvulla maailman ensimmäinen hiihtopotki ja hieman myöhemmin lumilautailuhalli. Urheiluoipistolla käy vuosittain urheilijoita 30 eri maasta harjoittelemassa omia lajejaan. Kaukaisimmat vieraat saapuvat Japanista ja Yhdysvalloista, tätä nykyä Kiinastakin.

Vuokatin suosion salaisuus perustuu tänä päivänä toiminnan ympärivuotisuuteen. Pohjoismaiden korkeatasoisin lomakohde Holiday Club Katinkulta toi lammavuosina Suomeen perhelomailuun suunnitellut lomaosakehuoneistot ja kylpylämaailman. Katinkullassa on myös laajat sisäpelien harrastusmahdollisuudet sekä kohta kaksikin täysipitkää golfkenttää. Tämän vuoden joulukuussa avataan Urheiluoipiston lähelle uusi Sokos Hotel Vuokatti.

Urheilusta puhuttaessa Sotkamo ja pesäpalloa ei voi erottaa toisistaan. Sotkamon Jymy voitti viime vuonna Suomen mestaruuden ties monennenkoko kerran 1990-2000 luvuilla. Jymyn vastustajien korvissa soi vieläkin Sotkamon yleisön kannustushuuto ”Kuolee, kuolee”.

Euroopan suurimman nikkeli-kaivoksen toiminnan on määrä alkaa Sotkamossa vuonna 2009. Talvivaaran Kaivososakeyhtiö sai äsken lopullisen investointipäätöksen kannalta tärkeän ympäristöluvan. Investointipäätös tehdään lähiviikkoina tai –kuukausina.

Vuodet 2007-2008 ovat rakentamisen aikaa. Kahdesta avolouhoksesta louhitetaan 25 toimitavuoden aikana yli 300 miljoonaa tonnia malmia ja noin 600 miljoonaa tonnia sivukiveä.

Kaivoksen arvioidaan työllistävän Sotkamossa vuosina 2010-2030 suoraan noin 400 henkilöä. Välillisesti hankkeen uskotaan synnyttävän jopa yli tuhat pysyvää työpaikkaa. Kaivoshankkeen kokonaisinvestointien arvioidaan nousevan 470-500 miljoonaan euroon. Tätä selkeästi suuremmiksi käynnissä olevista investoinneista Suomessa nousevat ainoastaan viides ydinvoimala, Genesis-luokan risteilijät ja Muurla-Lohja –moottoritie.

Luonnon alkuvoimaisuutta Sotkamossa edustaa runsas suurpetoeläinkanta. Onneksi susien, karhujen ja ilvesten ruokavalioon ei ihminen ole kuulunut ainoastaan viimeiseen sataan vuoteen, kotieläimet ja koirat kylläkin.

* * *

Päätoimittajan kynään tarttuu seuraavasta numerosta alkaen uusi koura. Itse olen päätoimittanut kaikkiaan 20 Luottolinkkiä eli yhteensä viiden vuoden numerot. Ensimmäiset numerot syntyivät mustavalkoisina valokopiotekniikalla vuosina 1983-1985 ja toiset värillisinä sähköpostitekniikalla vuosina 2005-2007.

Luottolinkkiä on hauska tehdä. Sen vuoksi jatkan innolla lehtemme toimitusneuvoston jäsenenä kuten mm. edelliset päätoimittajat Anne Björk ja Mikko Kallankari.

Risto Suviala
päätoimittaja



Luottomiehet – Kreditmännens r.y.

Keväinen tervehdys teille hyvät luottomiehet! Vietän toista vuottani yhdistyksemme hallituksessa ja tämä aika onkin ollut toistaiseksi ainoa kokemukseni yhdistystoiminnasta ylipäättään. Hallitustyöskentely ja aktiivinen toiminta yhdistyksessä on ollut omiaan avaamaan uuden näkökulman, kattojärjestönäkökulman, luottoalaan.

Viime vuosina alaa on ravistanut ja vavistanut suhteellisen merkittävät lainmuutokset ja vuonna 2007 luottoalaa leimaakin vahva legitimiisyys. Luottomiehet – Kreditmännens r.y. on pyynnöstä ja usein pyytämättäkin antanut lainvalmisteluvaiheessa harkittuja lausuntoja tarkoituksena vaikuttaa ja luoda entistä parempia edellytyksiä sillä toimintakentällä, jossa jäsenyrityksemme ja –yhteisöme toimivat. Yhdistystoiminta luokin toimivat ja hedelmälliset edellytykset vaikuttamiselle ja verkostoitumiselle – aktiivinen toiminta yhdistyksessä on

d'Hondt

jokaisen jäsenen tavoitettavissa ja saatavilla oleva kontaktipinta.

Äänestäminen on vaikuttamista. Kirjoittaessani tätä hallituspalstaa tänä räntäisenä sunnuntaina Suomesa on eduskunnan 100-vuotisjuhlaa, järjestyksessään 35. eduskuntavaalit. Kävin juuri täyttämässä kansalaisvelvollisuuteni ja pudotin valtakirjani vaneriseen vaaliurna. Ja lukiessasi tätä, hyvä lukija, äänet on pyöräytetty jo d'Hondt'in laskentamenetelmän lävitse ja uusi hallituskin niin muodoin muodostettu. Uudelleenjärjestäytynyt eduskunta on antanut lukuisia lupauksia ja seuraava vaalikausi näyttääkin, mitkä lupaukset uusi eduskunta on kykenevä ja sitoutunut lunastamaan.

Viimeinen laki, joka oli edellisen eduskunnan ”to do -listalla” käsiteltävänä, oli luottotietolaki. Luottotietolain valmisteluvaiheen aivan alussa ollut ehdotus positiivisesta luottotietorekisteristä ei kantanut kalkkiviivoille asti eikä Suomeen ainakaan tässä vaiheessa ole tulossa positiivista luottotietorekisteriä. Positiivisilla luottotiedoilla tarkoitetaan tietoa luotonhakijan veloista, vastuista ja maksukäyttäytymisestä. Todettakoon, että EU:n vanhoista jäsenmaista vain Tanska ja Ranska ovat olleet samalla kannalla, muissa maissa rekisteristä on saatavilla myös luotonhakijan olemassa olevia luottosuhteita ja niiden hoitamista koskevia tietoja. Suomessa, toistaiseksi menestyneinä vastasyinä, on nähty vaikeudet luoda rekisteristä kattava samoin kuin tietojärjestelmän perustamisen ja sen ylläpidon kustannuksiin liittyvä problematiikka sekä arviot rekisteröinnin vaikutuksista. Edellä mainituista syistä luottotietorekisterin tietosisällön laajentamista positiivisen luottotietorekisterin suuntaan ei uutta lakia sää-

dettaessä pidetty tarkoituksenmukaisena.

Luottomiehet –Kreditmännens r.y. mainitsi asiaa koskevassa oikeusministeriölle antamassaan lausunnossaan muun muassa, että positiivinen luottotietorekisteri palvelisi erinomaisesti juuri luottoa hakevan kuluttajan etuja, koska se varmistaisi oikeudenmukaisen luotonsaamisen ja alentaisi myös luoton hintaa ja korosti, että luotonantajan selvitysvastuu luotonhakijan maksukykyä edellyttää positiivista luottotietorekisteriä. Kuluttajaviraston mukaan aika on ajanut positiivisen luottotietorekisterin ohi, kun luottoyhteiskunta on tullut jäädäkseen ja kun luottoa tarjotaan Suomen lisäksi myös ulkomailta käsin ja lukemattomin eri välinein. Yhtä kaikki erilaiset näkökulmat kietoutuvat vastuullisen luotonannon käsitteen tulkintaan ja ulottuvuuteen.

Onko luottokauppa nykyaikaisine muotoineen ja elementteineen muotoutumassa kuitenkin sellaiseksi, että tulevaisuudessa positiivinen luottotietorekisteri olisi omiaan tukemaan ja vahvistamaan vitaalista luottokauppaa vai menikö uudessa luottotietolaissa positiivisen luottotietorekisterin ovi lopullisesti kiinni?

Lopuksi totean vielä, että yhdistystoiminta on myös merkittävä kanava tutustua uusiin ihmisiin, luottoalan ammattilaisiin. Verkostoituminen ja vuorovaikutus on perin yksinkertainen ja helppo tapa nostaa tietoisuuden tasoa luottoalasta kokonaisuutena. Yritysten ja yhteisöjen takana toimivat ihmiset. Tällä tavoin yritys saa kasvot ja siten meistä jokainen on edustamansa yrityksen käyntikortti – brändineen, arvoineen, kaikkineen.

Satu Lindholm
hallituksen jäsen

Kannattaa jatkaa Luottomiesten jäsenyyttä eläkkeelläkin!

Tiesitkö, että Luottomiehet ry:ssä on paljon myös eläkeläisjäseniä? Työuran loppuessa ja eläkepäivien koittaessa kannattaakin jatkaa yhdistyksen eläkeläisjäsenenä.

Eläkeläisjäseniltä ei peritä jäsenmaksua, mutta he saavat Luottolink-

ki-lehden kotiin ja voivat halutessaan osallistua myös yhdistyksen jäsentilaisuuksiin (maksamalla mahdolliset osallistumismaksut).

Jos siis olet jäämässä eläkkeelle, ilmoitathan siitä yhdistyksen nettisivuilla (www.luottomiehet.fi) ole-

valla muutosilmoituksella. Muutosilmoitukseen merkitään eläkkeelle siirtymisen ajankohta, tieto siitä haluatko siirtyä eläkeläisjäseneksi ja kotiosoite.

Merellisiä ja juridisia elämyksiä Turussa torstaina 24.5.2007

KUTSU

Luottomiehet - Kreditmännen ry:n varsinainen kevätkokous
pidetään tänä vuonna kevätretken yhteydessä Turussa Forum Marinumissa
(Auditorio Teatteri Ruuma), osoite Linnankatu 72.
torstaina 24.5.2007 klo 11.30 alkaen

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9§:ssä mainitut asiat.

Kevätretkelle Turkuun bussikuljetus Helsingistä
Kevätretken hinta 30€ / jäsen
(ainoastaan kevätkokoukseen osallistuminen ei maksa)

Päivän ohjelma:

- klo 9.00 Ventoniemen bussi lähtee Helsingin Rautatieasemalta
Eliel Aukiolta (Rautatieaseman länsipuolella Hotel
Holiday Inn:in vierestä)
- klo 11.20 saapuminen Turkuun ja Forum Marinumiin
- klo 11.30 yhdistyksen kevätkokous (Ruuma)
- klo 12.00 Lounas Cafe Restaurant Daphnessa
- klo 12.45 opastettu kierros Forum Marinumissa (45 min)
- klo 13.30 siirtyminen Turun hovioikeuteen
- klo 14.00 opastettu vierailu Turun hovioikeudessa
- klo 16.00 bussi lähtee takaisin Helsinkiin

Sitovat ilmoittautumiset **15.5.2007 mennessä** Luottomiesten
web-sivuilla: www.luottomiehet.fi
- tai sähköpostitse kerhomestarille: katja.kyntaja@kesko.fi
Ilmoita ilmoittautumisesi yhteydessä mahdolliset ruoka-aineallergiat.



Yhdistyksemme kevätkokouksen ja kevätretken tapahtumat sijoittuvat Aurajoen kauniisiin maisemiin. (Kuva: Risto Suviala)



FECMA
Federation of European Credit Management Associations



Luottomiesliitto –
Kreditmännens r.f.

INTERNATIONAL CREDIT MANAGEMENT SEMINAR

- Special Focus on the Baltic Countries and Russia -

Thursday, May 10th 2007
Finlandia Hall, Helsinki

FEDERATION OF EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT ASSOCIATIONS - FECMA

FECMA was founded in 1986. Its members are all national credit management associations and currently there are 15 members.

Fecma's vision is to promote best practice in credit management by enabling the members of all the FECMA associations to share their knowledge and experience.

FECMA also seeks:

- ✓ to promote the development of the profession of the credit manager
- ✓ to encourage and promote research, study, knowledge, and the publication of that knowledge, relating to all aspects of credit management
- ✓ to encourage the highest possible ethical standards in credit management personnel
- ✓ to encourage the formation of national credit management associations in countries where none exists at present
- ✓ to promote good relations and understanding between the various national credit management associations

Partners and Sponsors



Bisnode is Europe's leading publishing house in digital business information, with services in credit, market and product information. Bisnode was established in 1981 and has an annual turnover of more than 3 billion SEK in 19 European countries, with 2,500 employees. Since 2005, Ratos AB owns 70 per cent of Bisnode and Bonnier AB owns 30 per cent.

One of Bisnode's main business areas is Credit & Risk Information which focuses on constructing and updating the registers of major companies with financial and market information.



Andritz Oy is a leading global supplier of systems, equipment and services for the pulp and paper industry including wood processing, fiber processing, chemical recovery and stock preparation. Total sales of the company is approximately EUR 500 million. The number of employees is 1100. The Headquarters are located in Helsinki, Finland. Chairman of the Board of Directors is Dr. Wolfgang Leitner (Andritz AG) and President and CEO Harry Rickman. The company is owned by Andritz AG of Austria.

www.andritz.com



The Irish Institute of Credit Management is a dynamic and fast growing Institute serving members throughout Ireland. They have a full education programme offering a range of one and two day training courses, a one year certificate programme, a two year diploma and a four year degree through DIT. The Institute hosts a range of events seminars, Credit Expo, and Credit Person of the Year awards as well as student awards and regular networking events and Industry group meetings. They lobby Government for legislative changes and are in constant contact with other Business Associations within Ireland and beyond.

www.iicm.ie



Atradius, with its roots in the Netherlands (NCM) since 1925 and in Germany (Gerling Credit Insurance) since 1954 has more than 80 years of experience helping companies maximise the value of their relationships with customers worldwide. In 2001 NCM and the German Gerling Credit Insurance Group merged and in January 2004 we changed our name and are known worldwide as Atradius. Our world wide market share is 22%, we have a solid shareholder base and a stable A ratings from both Moody's and Standard & Poor's. With more than 100 offices in 40 countries across the globe, doing business with Atradius is easier than ever. In Finland the main products of Atradius are credit insurance, bonding and tailor-made special product coverage for captives, securitizations of receivables etc.

www.atradius.com



Lindorff Group is the leading expert in outsourced receivables management services in the Nordic and Baltic Sea region. We build confidence in commerce and credit and enable our customers to focus on their own core competencies. Our string of services leads from customer selection to credit evaluation, invoicing, reminders, debt collection, portfolio management, customer services, accounting - all the way till money enters the account.

Lindorff has 1500 employees in Norway, Denmark, Sweden, Estonia, Latvia, Lithuania, Russia and Finland. Group has operated in Finland since 1966 and employs 250 persons at five locations.

www.lindorff.com

Speakers' Profiles



Lars Save
CEO
Bisnode Group /
Dun &
Bradstreet

Lars Save, born 1954, mechanical engineer. CEO of Bisnode AB since 1992. Active in database design and its implementation in the media and business information industry for the last 25 years. Bisnode is pan European business information publisher in 19 countries with a turn over 2006 of 370 million Euro and 2.500 employees. Bisnode is owned by the quoted equity firm Ratos to 70 % and the publisher group Bonnier with 30 %.



Sven Tellefsen
Senior Manager
Russia and
Eastern Europe
Atradius Credit
Insurance N.V.

Born 1962 in Denmark. Military education in Russian language and history, geography, politics 1981-83, graduated as lieutenant. Master of law from Århus University in 1989. Management trainee in Unibank (now Nordea) 1989-92. Since 1992 working with Atradius and predecessor organisations in Copenhagen in underwriting and managerial functions. Has worked with Russian and Eastern European underwriting since 1995. Regular contributor of market articles to the leading Danish business daily, Børsen.



Minna Helppi
Vice President,
Project Financing
Andritz Oy

Minna Helppi is responsible for arranging trade, export and project finance for the tailor made delivery projects of Andritz's pulp mill technologies. Her responsibilities also include implementing the corporate credit risk policy. Prior to joining Andritz, she worked for Nordea Bank for over 15 years, her latest position being a Vice President in Nordea Bank's Export and Project Finance.

Minna Helppi holds a MBA degree. She is a co-author of a book on financing foreign trade (Minna Helppi, Annamarja Paloheimo: Ulkomaankaupan rahoitus – riskit, maksuliikenne ja rahoitus, Talentum 2005).



Declan Flood
Chief Executive,
FIICM

Declan Flood FIICM, Chief Executive of the Irish Institute of Credit Management, has over 20 years hands on Credit Management experience. He is a graduate of the Institutes Education programme and a Qualified Business Coach, he received his Qualification in Training & Development from National University of Ireland. He has been training in all aspects of credit management for the past eight years, generating a sense of enthusiasm and urgency for all who have been through the training experience. He spent time with Abe WalkingBear Sanchez in Denver in 2006 and is certified to deliver the Profit System in Credit Management – a message that every Credit Manager, Finance Director and Managing Director should hear.



Ele Lepik
Baltic Area Manager
Lindorff Oy

Ms. Lepik has over 10 years of experience in receivables management in the Baltic States. She is in charge of Lindorff's operations in the Baltic states and is well acquainted with the development of credit society in all three Baltic countries. Ms Lepik has been starting up Lindorff businesses in all 3 Baltic countries. Currently she is also involved with Lindorff Russia start-up project. Estonian citizen Ms. Lepik has studied in Tartu University faculty of law. Previously Ms Lepik has worked in Hedman Law Offices (Hedman Osborne Clarke Alliance) in Tallinn for two years, consulting international businesses entering Estonian market, specializing in civil law. Ms Lepik speaks fluently Estonian, English and Finnish languages, has basic knowledge of Russian.

**THE EVENT IS ORGANIZED TO PROMOTE THE ROLE AND IMPORTANCE OF
CREDIT MANAGEMENT IN THE INTERNATIONAL BUSINESS ENVIRONMENT.
ENTRANCE IS FREE OF CHARGE.**

ADVANCE REGISTRATION IS REQUIRED!

Register before April 30th 2007.

**The easiest way to register is Online at
www.luottomiehet.fi**

**Or send an email to tapahtumat@luottomiehet.fi
Please include your name and company details.**

For further information about the seminar please contact:

**Mr. Tom Fagerström
tom.fagerstrom@kesko.fi / tel. 01053 22874**

Programme

11:30	REGISTRATION
12.00 -	Business Information in Europe, Decentralized Approach Lars Save, CEO Bisnode Group / Dun & Bradstreet
12:50 -	Credit Insurance on Russian Buyers Sven Tellefsen, Senior Manager Russia and Eastern Europe Atradius Credit Insurance N.V.
13:45 -	Credit Risk Management from Equipment Supplier's Perspective, Case Andritz Oy Minna Helppi, Vice President, Project Financing Andritz Oy
14:30	COFFEE BREAK
15:00 -	How to Turn Your Credit Department into a Dynamic Profit Centre Declan Flood, Chief Executive IICM (Irish Institute of Credit Management)
16:00 -	Receivables Management Services in the Baltic States and Russia Ele Lepik, Area Manager Lindorff Baltic States • A decade of credit management in the Baltic States: history, present day and future • Challenges and possibilities for modern debt collection in Russia • Development of credit society in the Baltic states
16:45	CLOSING REMARKS
	Luottomiehet - Kreditmännens ry. reserves the right to make changes to the programme without prior notice.

Luottotutkintoa **jo toisessa polvessa**

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin yhdessä kehittämän luottotutkinnon on voinut suorittaa jo vuodesta 1989 lähtien. 18 vuoden aikana tutkinnon on suorittanut peräti 597 innokasta opiskelijaa. Toisessa opintoryhmässä mukana ollut turkulainen Tuija Aarnio valmistui kurssiltaan tammikuussa 1991. Viisitoista vuotta myöhemmin, joulukuussa 2006 tutkinnon suorittaneiden joukosta löytyy nimi Suvi Aarnio. Sama sukunimi ei ole sattumaa - kyseessä ovat äiti ja tytär.

Mikä sai Sinut kiinnostumaan luottotutkinnon suorittamisesta, Tuija Aarnio?

Työskentelin tuolloin Turun Kalliomurske Oy:ssä. Ennen fuusioitumista Lohja Rudus Oy:öön, oli työyhteis-

Tuija Aarnio, LTS



sömme pieni. Tehtäväkuva oli laaja, ja pienessä yrityksessä työt oli osattava laidasta laitaan. Pidän uusien asioiden opiskelusta ja halusin kehittää ammattiosaamistani. Hakeuduin kurssille itse ja suoritin työni ohessa myös monia muita taloushallinnon kursseja.

Tytär Suvi Aarnio työskentelee perimistöimisto Eräpäivä Oy:ssä, jossa häntä kannustettiin osallistumaan koulutukseen. Luottotutkinnon ovatkin suorittaneet yhtiön kaikki perintäneuvojat. Opiskeluinnostus kulkee Aarnioilla suvussa, sillä myös Suvi on opiskellut työn ohessa lähes koko työuransa ajan.

Oliko tutkinnon suorittamisesta hyötyä työssäsi?

Tutkinto antoi paljon hyviä työkaluja sovellettavaksi suoraan työssäni. Luottotutkinnon suorittamisen myötä sain myös tuntuvaan palkan korotuksen, ja opiskeluun sijoittamani summa maksoikin itsensä nopeasti takaisin. Suurin ilo on kuitenkin ollut opiskella uusia asioita, parhaiden joukossa kurssiltaan valmistunut Tuija Aarnio tuumaa.

Myös Suvi Aarnio on ottanut tutkinnosta saamansa opit suoraan käyttöön omassa työssään. Perintäneuvojalle kurssilla oli toki paljon tuttuakin asiaa, mutta aina on hyvä myös päivittää omaa osaamistaan.

Mitä muutoksia tutkintoon on vuosien varrella tullut?

Todistuksia vertailtuamme huomasimme, että tutkinnon rakenteeseen ei ole juuri tullut muutoksia. Yrityksen korkopolitiikan kurssia ei enää ole nykyisessä tutkinnossa ja perintämenetelmien kurssi on yhdistetty yhdeksi laajemmaksi kokonaisuudeksi. Kurssien sisällöt ovat varmasti vuosien varrella muuttuneet ja tietotekniikan hyödyntäminen on tullut osaksi luottotutkinnonkin opiskelua, mutta muuten opintojen rakenne on pysynyt yllättävän samana vuosien varrella, arvioivat Aarniot.

Entä mitä kuuluu Tuija Aarniolle tänään?

Kuvaus ”ikuinen opiskelija” sopii minulle hyvin. Vuonna 1998 lähdin opiskelemaan taidehistoriaa avoimessa yliopistossa. Opinnot veivät mukanaan, ja muutaman vuoden opiskelun jälkeen siirryin tutkinto-opiskelijaksi Turun yliopistoon. Vuonna 2004 valmistuin filosofian maisteriksi pääaineena kulttuurihistoria ja siirryin akateemiselle, epävarmalle tutkijauralle. Tällä hetkellä teen opetus- ja tutkimustyötä yliopistossa. Jatkuva itsensä kehittäminen ja kouluttautuminen kuuluvat siis arkeeni edelleen. Kiinnostus opiskelua kohtaan on säilynyt, vain kiinnostuksen kohteet ovat muuttuneet.

Suvi Aarnio, LTS



Tulkintaa ja sananselitystä

**Ulosottolainsäädännön kokonaisuuksien kolmannen vaiheen voimaantulo kulu-
vuoden alusta ja neljännen vai-
heen hyväksyminen eduskun-
nassa 26.1.2007 ovat nostaneet
esiin muutamia tulkintakysy-
myksiä.**

Asioiden niputtaminen veroulosotossa

Rahasaamisen ulosotossa velallisen on suoritettava valtiolle taulukko-
maksu ja velkojan on maksettava hänelle tilitetystä varoista tilitysmak-
su. Yksi ulosottooperuste muodostaa yhden ulosottoasian. Laskusaatavien perinnässä oikeuden päätös on ulos-
ottooperuste ja siinä maksettavaksi määrätty saatavat korkoineen ja ku-
luineen muodostavat yhden ulosotto-
asian. Julkisten saatavien ulosotos-
sa ei tarvita oikeuden päätöstä, vaan esimerkiksi päivähoitomaksu ja sen perinnästä syntyneet kulut voidaan lähettää suoraan ulosottoon, jossa päivähoitomaksu ja kustakin maksumuistutuksesta tai -vaatimuksesta menevät maksut ovat jokainen erillisiä ulosottoasioita. Mitä useampia asioita velalliselta ulosotossa peritään, sitä useampia ulosottomaksuja valtio saa. Vastaavasti velkoja joutuu perinnän estyessä maksamaan käsittelemaksun jokaisesta asiasta. Taulukkomaksu on asiakohdainen täytäntöönpanomaksu, joka peritään jokaisesta osatilityksestä erikseen. Se on siis saamis- ja kertymäkohtainen. Samaten käsittelemaksu on asiakohdainen.

Ulosottomaksurasite muodostuu kohtuuttomaksi silloin, kun perinnässä on paljon pieniä saatavia. Tällaisia ovat varsinkin useimmat suoraan ulosottokelpoiset saatavat. Säännöksiä muutettiin vuoden 2007 alusta niin, että velallisten asemaa helpotettiin ottamalla käyttöön

alempia taulukkomaksuluokkia ja luopumalla kokonaan taulukkomak-
suista toistuvaistulon pitkäkestoises-
sa ulosotossa. Vastaavasti velkojan maksurasitusta nostettiin korotta-
malla kulloinkin tilitetävästä raha-
määrästä maksettava tilitysmaksu 0,5 prosentista 1,25 prosenttiin.

Oikeusministeriö muutti myös 28.9.2006 tulkintaansa ulosotto-
maksulain käsitteistä ”asia” ja ”saatava tai sen osa”. Samanlaisen ja samasta perusteesta syntyneiden saatavan osien (pääoma, korko, maksukehoitus) sekä toistuvasti syntyvien samojen saatavien (esimerkiksi laitospaidat) niputtaminen yhdeksi asiaksi ulosottoa haettaessa on kulu-
vuoden alusta mahdollista. Perimistoimiston perimiskuluja ei kuitenkaan tulkinnan mukaan voi niputtaa velkojan saatavaan eikä keskenään.

Julkinen valtion käytön tulee perustua lakiin. Koska niputtaminen merkitsee, että valtio saa vähemmän taulukkomaksuja ja estetapauksissa käsittelemaksuja, olisi luultu uuden vaihtoehtoisen menettelyn edellyttävän täsmällistä ja yksiselitteistä lain tasoista säännöstä. Tässä tapauksessa kuitenkin riittää, että oikeusministeriön ulosottoyksikön kaksi virkamiestä tarkisti kantansa.

Varojen kohdentaminen saatavan osille

Korko on vastiketta siitä, että velallinen saa velan pääoman käyttöönsä. Viivästyskorkoa maksetaan sen jälkeen, kun takaisinmaksu on viivästynyt. Perusajatuksensa mukaisesti korkoa maksetaan velkojalle ennen pääomaa. Vuoden 1734 lain kauppakaaren 9 luvun 5 §:ssä säädetään: ”Ennen koron maksamista älköön mitään pääoman maksuksi luettako”. Perintäkuluista ei tuohon aikaan ollut tarvetta erikseen mainita. Edelleen voimassa oleva säännös koskee velkojan ja velallisen välistä velkasuhdetta ja siten yksityistä perintää.

Käytännössä on aiheutunut vakavia ongelmia sen vuoksi, että vel-



koja on lukenut ulosotosta saamansa varat kirjanpidossaan eri saatavan tai saatavan eri osan suoritukseksi, kuin mihin varat on ulosotossa kohdennettu. Ulosottolaitoksen ja velkojan kirjanpidot eivät aina täsmää, ja velallisen oikeusturva voi vaarantua. Perintä saattaa kestää kauan ja sen aikana juttu voi vuorotella useita kertoja ulosoton ja yksityisen perinnän välillä. Velkojapuolella tapahtuu usein myös muutoksia, kun saatavia myydään tai muuten siirretään saamamieheltä toiselle.

Lisätessään vappuna 2005 saatavien perintää koskevaan lakiin velallisen tiedonsaantioikeutta koskevan 4 a §:n eduskunta halusi turvata velalliselle mahdollisuuden saada ajantasainen ja luotettava kuva siitä, mikä on hänen velkansa täsmällinen määrä ja kuinka paljon hän on maksanut korkoja ja kuluja.

Koska erilaiset kohdentamissäännöt ulosotossa ja yksityisessä perinnässä aiheuttaisivat monimutkaisuutta ja epäselvyyksiä velkasuhteissa, haluttiin ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen kolmannessa vai-

heessa varmistaa, että ulosottoperintää koskeva sääntö vastaa yksityisen perinnän sääntöä (oikeusministeriön vastine eduskunnan lakivaliokunnalle 12.12.2006/HE 83/2006 vp s. 12).

Vuoden 2007 alusta voimaan tulleen ulosottolain 6 luvun 4 §:n mukaan ulosottomiehen on kohdennettava kertyneet varat ensin kunkin saatavan korolle sen jälkeen pääomalle ja viimeksi kuluille. Saman luvun 5.2 §:n mukaan ulosottomiehen tekemä kohdennus sitoo asianosaisia eikä velkoja saa kohdentaa saamiaan varoja siitä poikkeavasti. Kohdennus sitoo myös yksityisessä perinnässä. Eduskunnan hyväksymässä ja vuoden 2008 alusta voimaan tulevassa ulosotokaassa on vastaavat säännökset.

Ulosoton sähköisille hakijoille annetut ohjeet tarkentavat kohdistusta seuraavasti: ensin juokseva korko, sitten viivästyskorko ja sen jälkeen pääoma, saatavan perintä- ja oikeudenkäyntikulut viimeiseksi siten, että kulujen korko maksetaan ennen kulu-pääomaa.

Hallituksen esityksen (HE 13/2005 vp) sivulla 180 lausutaan, että ulosottomiehen tekemä kohdennus sitoo myös yksityisessä perinnässä siitä riippumatta, perikö velkoja saatavaa itse tai onko perintää koskeva toimeksianto annettu. ”Olisi lainvastaista menetellä siten, että velkoja noudattaisi yksityisessä perinnässä ulosoton kohdennuksesta poikkeavaa järjestelmää ja ulosottoa hakiesaan ulosoton kohdennusten mukais-ta järjestelmää.”

Kiistatonta on, että **ulosottolain ja tulevan ulosotokaaren kohdentamissääntö koskee vain niitä varoja, jotka ulosottomies tilittää velkojal-le**. Sääntö on tarkoitettu vastaamaan vapaaehtoisessa perinnässä noudatettavaa menettelyä.

Noudatetaanko yksityisessä perinnässä sitten osasuoritusten kohdistuksessa järjestystä korot, pääoma, kulut?

Jos osasuoritusten kohdistamisesta on sovittu tai velallinen ilmoittaa haluavansa lyhennyksen kohdistuvan ensin korkoihin ja viimeksi perintä-kuluihin, velkoja luultavasti tiliöi lyhennyksen sopimuksen tai ohjauksen mukaisesti. Tavallisesti velallinen vain maksaa jonkun summan ja korkeintaan ilmoittaa, mihin saatavaan se liittyy.

Liikesaatavien perinnässä on verrattain yleistä lyhentää osasuorituksilla ensin pääomaa ja laskuttaa viivästyskorko erikseen vasta sitten, kun pääoma on kokonaan maksettu. Kun velkoja voi aina luopua saata-

vastaan tai sen osasta, viivästyskor-kojen tällainen perintä on velallisen edun mukaisena mahdollista. Kulut-tajan osalta laskussa ja muussa mak-suvaatimuksessa on mainittava vii-västyskoron suuruus ja ajankohta, josta lukien viivästyskorkoa on suo-ritettava. Velallinen ei ole velvolli-nen maksamaan viivästyskorkoa sil-tä ajalta, joka on kulunut ennen kuin hän on saanut velkojalta viivästys-korkoa koskevat tiedot (Korkolaki 6.2 §).

Mitään selvitystä siitä, noudate-taanko vapaaehtoisessa perinnässä vanhaa kauppakaaren oikeusohjet-ta ja missä vaiheessa esimerkiksi pe-rintäkuluja kirjataan lyhennyksistä maksetuiksi, ei ole tehty. Kun yksise-litteistä oikeusohjetta osasuoritusten kohdentamisesta yksityisessä perin-nässä ei ole, saattaa käytäntö vaih-della ja velallinen voi ainakin pidem-pään jatkuvassa perinnässä saada epätasällisiä ja ristiriitaisiakin sal-dotietoja tiedustellessaan ulosotosta tai velkojalta sitoumustensa ajanta-saista määrää ja erittelyä.

Asiamieskielto julkisen saatavan ulosotossa

Veroulosottolaissa oleva kielto säi-lyy vuoden 2008 alusta voimaan tu-levassa laissa verojen ja maksujen täytäntöönpanosta: ”Rahoitus- tai luottolaitos, perintätoiminnan har-joittaja tai muu toimitsija ei saa esiin-tyä velkojan toimeksiannosta hakija-na tai asiamiehenä julkisen saatavan ulosotossa”. Veroulosottoasetukseen vuonna 1986 lipsahtanut kielto-pykälä on oikeusministeriön mieles-tä keskeinen velallisten oikeustur-van kannalta. Eduskunnassa kuullut asiantuntijat vaativat kaikki –Suomen Kuntaliittoa lukuunottamata – kiellon kumoamista, mutta mi-nisteri Luhtanen vetosi kunnallisten toimijoiden virkavastuuseen ja hal-lituspuolueiden kansanedustajien oli taivuttava. Eduskunta kuitenkin hy-väksyi verotäytäntöönpanolain yhteydessä samantapaisen ponnien kuin saatavien perinnästä annetun lain 9 §:n osaltakin lakia 1.5.2005 muutet-taessa: ”Eduskunta edellyttää, että hallitus selvittää, olisiko tarkoituk-senmukaista ja myös velallisten oi-keusturva ja heidän maksettavikseen tulevat perintäkustannukset huomi-oon ottaen perusteltua sallia asia-miehen käyttäminen julkisten saata-vien ulosotossa.”

Veroulosottoasioiden niputtami-sen yhteydessä oikeusministeriö pe-rustelee kieltoaan niputtaa peri-mistoimiston perintälain 10.3 §:ssä tarkoitettuja kuluja hakijan saatavan

ja kulujen kanssa sillä, että saatavilla on eri velkojat. Kunnan päivähoito-maksun kanssa saadaan siis ministe-riön ohjeen mukaan niputtaa kunnan maksumuistutusmaksut ja mahdolli-sesta maksusuunnitelmasta perittävä maksu, mutta ei perimistoimiston sa-man päivähoitomaksun perimiseksi lähetetystä maksuvaatimuksesta me-nevää maksua (e.m. oikeusministeri-ön vastine eduskunnan lakivaliokun-nalle 12.12.2006 s. 21).

Eduskunnan lakivaliokunnalle 14.12.2006 professori Erkki Havan-sin lausunnon johdosta lähettämäs-sään lisävastineessa oikeusministeriö vastustaa verotäytäntöönpanolain 5.2 §:ssä tarkoitetun asiamieskiel-lon poistamista laista. Asiamieskiel-to on ministeriön mielestä erityisesti oikeusturvasyistä säilytettävä. Toi-saalta perimistoimistoilla saattaa oi-keusministeriön mielestä olla omia suoraan ulosottokelpoisia saatavia. Lähinnä tällaisia saatavia ovat pe-rintälain 10.3 §:ssä tarkoitetut pe-rintäkulut, jotka ovat syntyneet veroulosottolaissa / tulevassa vero-täytäntöönpanolaissa tarkoitettujen saatavien yksityisestä asiamiesperin-nästä. Niitä ulosottoteitse periessä-än perimistoimistolla on ministeriön käsityksen mukaan normaali hakijan asema.

Saatavien perintää koskevan lain nojalla on vain yhden kerran haettu markkinaoikeudelta kannanotto sii-tä, mitä hyvä perintätapa yksittäista-pauksessa merkitsee. Silloinen mark-kinatuomioistuin kielsi perintälain 4 §:n 2 momentin 2 kohdan nojal-la perintäyhtiötä perimästä velkojal-le aiheutuviin perintäkuluihin sisäl-tyvän arvonlisävero-osuuden silloin, kun toimeksiantajana oleva velko-ja on elinkeinonharjoittaja, joka on oikeutettu vähentämään perintätoi-meksiannon palkkioon sisältyvän arvonlisävero-osuuden omassa ve-rotuksessaan (MT: 2001:005). Rat-kaisu saatettiin kanteluteitse kor-keimpaan oikeuteen, joka piti sen voimassa. Kieltoa oli noudatettava heti; 30.3.2001 lähtien sovellettiin erilaista käytäntöä kuin kesäkuun alusta 1994 oli menetelty vero- ym. viranomaisten siunauksella ammat-timaisen perintätoiminnan tultua silloin arvonlisäverotuksen piiriin. Vakiintunutta käytäntöä oli vielä tu-kenut 1.9.1999 voimaan tulleen pe-rintälain 10.3 §:n alkuperäinen sa-namuoto, joka määräsi kuluttajalta perittävän veroulosottoasian perin-täkulut suoraan ulosottokelpoiksi 70 markkaan asti vain toimeksisaaj-an kulujen osalta. Tämä säännös oli voimassa vielä maaliskuussa 2001 siten, että 70 markkaa oli muutet-

tu 12 euroksi. Vasta lain muutoksel-
la 1.5.2005 perintälain 10 §:n 3 mo-
mentti asettui sopusointuun saman
pykälän 1 momentissa säädetyn pe-
russäännön kanssa.

Markkinatuomioistu- in perustelee ratkaisuaan seuraavasti:

”Ammattimaisesti toimiva perin-
tätöimistö suorittaa velkojan velan
perimistä velkojan toimeksiannon
perusteella. Toimeksiannosta aiheu-
tavat kulut ja palkkiot maksaa toi-
meksiantaja, jonka oikeus periä sa-
notut kustannukset kolmannelta
taholta voi perustua joko pätevään
sopimukseen tai oikeudelliseen sään-
nökseen. Perintätöimeksiantojen
osalta on perintälaissa erikseen sää-

detty, että velallinen on velvollinen
korvaamaan perinnästä velkojalle ai-
heutuvat kohtuulliset kulut (10.1 §).
Perintää suorittavalla perintätöi-
mistolla on sopimussuhde velkojan
kanssa, ja myös perinnästä aiheutu-
vat kulut ovat velkojan kuluja perin-
tätöimistölle. Perintätöimistön toi-
menpiteet velkojan velan perimiseksi
kohdistuvat perintätöimistön kan-
nalta ulkopuoliseen tahoon, velalli-
seen. Perintätöimistön ja velallisen
välille ei velkojan perintätöimistölle
antaman toimeksiannon perusteella
synny toimeksianto- tai muuta sopi-
musta. Jos perimistöimistö perii vel-
kojan puolesta velalliselta perintä-
toimesta aiheutuneita kuluja, tämän
on katsottava tapahtuvan velkojan
antaman toimeksiannon perusteel-
la kuten itse velankin perimisen. Ky-

symyksessä ovat nimenomaan velko-
jalle perintätöimistön käyttämisestä
syntyneet kulut. Perintälaissa ei sa-
nota, että velallisen on maksettava
perintäkulut, vaan että velallisen on
korvattava velkojalle perinnästä ai-
heutuvat kulut.”

Tuomioistuimen linjaus on maal-
likollekin selvä. Näin ollen ainoa
mieleentuleva selitys oikeusministe-
riön edellä selostetuille perintäyhti-
öitä syrjiville tulkinnoille on se, että
markkinatuomioistuimen ratkaisu ei
ole ministeriön tiedossa.

**Varatuomari Timo Mäki on
Luottoalan neuvottelukunnan
jäsen**

NIMIMERKKI: KONRAD MAXIMUS

Sirkuksessa

Mamma katsoo aina telkasta luon-
to-ohjelmat. Ne on kauheita, ensin
söpöjä elukoita ja sit ne kohta jah-
taa, puree ja syö toisiaan. Mua in-
hottaa semmonen.

Mutta äsken menttiin sirkusta
katsomaan aika hienoon teatteriin.
Tungettiin ihan eturiviin, vaikka
näyttämöllä ei ollut mitään aita-
a, mutta Mamma sanoi että sirkuse-
lukat on kilttejä ja mun sopii ihan
rauhassa katsoa niitä eikä ne pure
ketään.

Oli siellä lavalla yksi ihminen-
kin, iso Sirkustirehtööri jolla oli
tosi komea silkkipytyt päässä.
Mutta sitten tuli lavalle suloisen
näköinen lammas joka taitavas-
ti neuloi omasta turkistaan keriy-
tyvää lankaa. Tirehtööriltä kaa-
tui lattialle iso kasa pullosirpaleita.
Mä en tajuu miks se ei vie pullo-
ja viinakauppaan, ne maksaa siel-
lä ihan hyvin.

Lammas joutui hepulin valtaan
ja rupes tanssimaan paljailla tas-
suillaan lasinsirujen päällä ja hy-
myili ku Naantalin aurinko. Mä
olen luullu että lampaalla on sor-
kat, mutta kyllä niillä tassut on.
Ihme ettei sille tullu haavoja.

Yksi iso hiiri pyrki kulissien ta-
kaa näyttämölle punaisissa popoi-

saan ja harmaassa haalarisortsissa.
Mä vähän pelkäsin, kun hiirellä oli
iso lihavesi piilossa selän takana.
Tirehtööri onneks häiti sen pois.

Muuten sillä ei oikein ollut hom-
ma hallussa, kun tuli iso elehvanti
ja kärsällään imi johtajan mukis-
ta siiderit pois ja tuli aivan humalaan
niinku naapurin setä lauantaan ja
pyöriskeli ison mahansa kanssa kär-
rynpyörää. Se oli varmaan semmo-
nen pissis, mistä isot pojat kertoo.

Huomasin ihanan valkean pupun,
jommoista aina olen halunnu, mutta
Mamma ei oo antanut hankkia, rot-
tia vaan. Se johtuu varmaan siitä, että
se pupu teki koko ajan semmosta tuh-
maa liikettä tavoittipa se minkä elu-
kan tai esineen hyvänsä ja lammas
yritti laittaa sille kutomansa pöksyt
jalkaan muttei se onnistunut edes niit-
tikoneella. Mä en tiedä mistä se pupu
oikein tuli, ehkä tirehtöörin hatusta.

Lopuks se pupu pisti nenästä ket-
jun suuhun ja siitä pippeliin ja kiskoi
sen suuhun. Ja varmana mä näin että
se oli porkkana, vannon! Ei se voi
mikään tuhma elukka olla jos sillä
on porkkana vaan. Mä kysyn kotona
tarkemmin Mammalta onks muilla-
kin elukoilla sama juttu.

Mamma sanoi, että katso nyt tuo-
ta marakattia ja sehän oikein tanssi

balettia enkä mä enää kattonu sitä
pupua. Marakatti kiipesi köysistä
tehtyyn liaaniin niinku Tarstzan-
filmissä ja temppuili niin että mä
luulin et joko marakatti tai köysi
hajoo.

Monta kertaa se hiiri yritti näyt-
tämölle ja lopuks Sirkustirehtööri
anto luvan. Ensteks se hiiri otti
kengät pois ja rupes seisoon pal-
jain jaloin pystyssä olevien naulo-
jen päällä. Mamma sano että se on
vaan silmäkääntötemppu, mutta
ainakin se oli totta että ketteriä hii-
rulainen kiipes paksuun köyteen ja
roikku pää alaspäin. Eikä siinä vie-
lä kaikki. Kun se olis päässy alas se
työnsi omasta poskesta sukkapui-
kon läpi ja vielä toisestakin. Nyt
sai Mamma oikeeta luonto-ohjel-
maa, semmoista raatelevaista josta
se niin tykkää. Mua pelotti kovas-
ti että se hiiri tulee ja pistää meitä.
Mutta tirehtööri sai jotenkin lopul-
ta elukkansa kuriin ja häädettyä la-
van taakse.

Kyl oli jännä ilta, enkä mä uskal-
tanut lähteä bussilla kotiin, kun oli
melkein täyskuukin ja sillon vam-
pyyritkin lentää niin että Mamma
sai kustantaa taksin.

Jukka 6-v

Yrityssaneerauslain **merkittävä uudistus** voimaan 1.6.2007

Laki yrityssaneerauksesta on uudistumassa. Alkuperäinen laki on tullut voimaan vuonna 1993 ja sen soveltaminen on muutamista toteutuneista uudistamishankkeista huolimatta johtanut useisiin käytännön ongelmatilanteisiin kuluneiden vuosien aikana. Saneerausmenettelyn on koettu epäonnistuvan liian usein. Yhdeksi syyksi on arvioitu yritysten hakeutuminen menettelyyn liian myöhään. Myös saneeraushakemuksen kärjäoikeuskäsittelyn hitaus on koettu sen tarkoitusta vaarantavaksi tekijäksi. Vielä ongelmia on aiheuttanut lain epäselvät määritellyt esimerkiksi saneerausvelan käsitteestä.

Hallitus antoi syyskuussa 2006 esityksen (HE 152/2006 vp.) lain uudistamiseksi. Laki (2.3.2007/247) tulee voimaan 1.6.2007. Seuraavassa käsitellään lain tärkeimpiä muutoksia. Kokonaisuudessaan uudistettu laki ja siihen liittyvä yksityiskohtainen hallituksen esitys löytyvät Finlex-palvelusta osoitteesta www.finlex.fi.

Saneerausvelan uusi selkeä määrittely

Vanhassa laissa oleva saneerausvelan määrittely menettelyn aloittamishetken perusteella yhdessä mahdollisten jo tätä ajankohtaa ennen annettujen väliaikaisten kieltojen kanssa on johtanut usein ns. välitilan ongelmaan. Uudessa laissa tämä hankala tilanne on korjattu. Lain 3 § 1 momentin kohdassa 5) säädetään nyt selkeästi, että saneerausvelalla tarkoitetaan kaikkia velallisen velkoja, jotka ovat syntyneet ennen hakemuksen vireilletuloa.

Saneerausvelan määrittely käsittää myös vakuusvelat sekä velat, joiden peruste tai määrä on ehdollinen tai riittainen taikka muusta syystä epäselvä. Erikseen on todettu, että saneerausvelkaa ei ole velallisen perustaman eläkesäätiön vastuunvaja.

Vastaavasti on korjattu uusien velkojen määrittely: uuden lain 32 § mukaan hakemuksen vireilletulon



Kärjäoikeudella on mahdollisuus jättää ohjelmaehdotus vahvistamatta, ellei ole esitetty riittävää selvitystä siitä, että ohjelman toteutumiseksi on edellytykset, sanoo Salla Suominen.

jälkeen syntyvät velat on maksettava sitä mukaa kuin ne erääntyvät. Sama koskee myös sellaisia jatkuvaan sopimussuhteeseen perustuvia vastiketai muita maksuja, jotka kohdistuvat hakemuksen vireilletulon jälkeiseen aikaan.

Lain 17 §:ssä määritellyn maksukiellon sisältöä ei ole muutettu: saneerausvelkaa ei edelleenkään saa maksaa menettelyn alettua eikä siitä saa asettaa vakuutta. Velallinen voi edelleen hakea myös väliaikaisia kieltoja rauhoittamaan hakemuksen käsittelyaikaa. Saneerausvelkaa voidaan siis periä normaalisti siihen asti, että menettely aloitetaan, ellei velallinen hae perintäkieltoa.

Hakemusten tason parantaminen

Saneeraukseen hakeudutaan usein vasta, kun saneerausmenettelyn läpiviennille ei enää ole edellytyksiä. Lain perusteluissa onkin toivottu, että yrittäjien neuvonnassa painotet-

taisiin mahdollisimman aikaisen hakemuksen merkitystä.

Saneeraushakemuksen pakolliset liitteet luetellaan yrityksen saneerauksesta annetussa asetuksessa. Uudistuksen myötä pakollisiksi liitteiksi tulevat myös alustava saneeraus suunnitelma ja tilintarkastajan arvio siitä. Tällaisilla asiakirjoilla pyritään parantamaan käsitystä velallisyhtiön todellisista mahdollisuuksista onnistua aiotussa saneerausmenettelyssä.

Velallisen oman hakemuksen liitteinä voidaan kärjäoikeudelle toimittaa velkojen antamia puoltoilmoituksia. Isoimmilta velkojilta saadut puoltoilmoitukset nopeuttavat saneeraushakemuksen käsittelyä, kun velallisen ei tarvitse esittää laajaa selvitystä eikä hakemusten perusteella ole tarpeen enää kuulla kyseisiä velkoja. Vanha lakikin tosin tunsii velallisen ja vähintään kahden merkittävän velkojan yhteishakemusmahdollisuuden, joten tältä osin puoltoilmoitusten lisääminen hakemusvalikoimaan ei ole merkittävä muutos.

Käsittelyaikojen lyhentäminen

Saneerausmenettelyn nopeuttamiseksi lakiin on lisätty määräys, että saneerausasiat on käsiteltävä käräjäoikeudessa asian edellyttämällä joutuisuudella. Ehdottomia määräaikoja laissa ei kuitenkaan edelleenkään aseteta.

Käsittelyaikojen lyhentämiseen tähtää myös myöhemmin keväällä annettavaksi suunniteltu asetus tuomiopiirijaosta, jossa saneerausasioiden käsittely keskitettäisiin 14 käräjäoikeuteen nykyisten 19 sijasta.

Konkurssivertailussa ei vaadita enää selvästi parempaa suoritusta

Uuden lain perusteluissa on katsottu, että saneerausmenettely tuottaa onnistuessaan lähes poikkeuksetta velkojalle paremman lopputuloksen kuin konkurssimenettely. Laki lähtee siitä, että saneerausmenettelyyn liittyvässä konkurssivertailussa riittää, jos saneerausmenettely tuottaa velkojalla vähintään samansuuruisen kertymän kuin konkurssi olisi tuottanut. Tältä osin perusteluissa on vedottu muun muassa käytännön kokemuksiin, joiden mukaan toimivissa saneerauksissa velallinen on voinutkin suorittaa velkojille isompia maksueriä.

Ohjelmaehdotusten oltava realistisia

Saneerausohjelmaehdotusten sisältöön on muutenkin kiinnitetty huomiota. Käräjäoikeudella on mah-

dollisuus jättää ohjelmaehdotus vahvistamatta, ellei ole esitetty riittävä selvitystä siitä, että ohjelman toteutumiselle on edellytykset.

Käräjäoikeus voisi tehdä tällaisen päätöksen, vaikka kaikki velkojat puoltaisivat hakemusta. Tämä on katsottu perustelluksi, koska epäonnistuneet saneerausmenettelyt syövät luottamusta koko menettelyyn. Uudessa laissa on haluttu painottaa ohjelman toteuttamiskelpoisuutta saneerausohjelman vahvistamisen edellytyksenä.

Vireillä olevan konkurssihakemuksen käsittely muuttuu

On tavallista, että saneerausmenettelyyn hakeutuvaa yritystä koskien on vireillä myös velkojan konkurssihakemus. Uuden lain mukaan tällaisen konkurssihakemuksen käsittelyä voidaan jatkaa vireille tulleesta saneerausuhakemuksesta huolimatta, mutta päätös saneerausmenettelyyn liittyen on tehtävä aina ensin.

Konkurssihakemus on hylättävä vastaisuudessa vasta, kun saneerausohjelma on vahvistettu. Vanhan lain mukaan hakemus oli hylättävä heti saneerausmenettelyn aloittamispäätöksen tekemisen jälkeen.

Uusilla säännöksillä mahdollistetaan konkurssihakemuksen nopea jatkokäsittely silloin, kun saneerausmenettelylle ei ole edellytyksiä ja hakemus hylätään heti tai menettely määrätään lakkaamaan myöhemmässä käsittelyn vaiheessa ennen saneerausohjelman vahvistamista. Tämä pienentää saneerausmenettelyn väärinkäytön mahdollisuuksia.

Jos velallinen valittaa päätöksestä, jolla saneerausuhakemus on hylätty, käräjäoikeus voi velallisen pyynnöstä lykätä konkurssihakemusta koskevan päätöksen tekemistä vain erityisen painavasta syystä.

Saatavien etuoikeusasemaan saneerausmenettelyä seuraavassa konkurssimenettelyssä ei tule muutoksia: etuoikeusasema on jatkossakin vain saneerauksen aloituspäätöksen antamisen jälkeen syntyneillä veloilla. Tämä poikkeaa saneerausvelan ja uuden velan käsitteestä, joka velkojan on hyvä huomioida.

Muita muutoksia

Verottajan käytössä on mahdollisuus poistaa yhtiö ennakkoperintärekisteristä veron maksujen laiminlyöntien johdosta. Uudessa laissa perintäkielto on laajennettu koskemaan myös hallinnollisia päätöksiä, joten saneerausvelan maksun laiminlyönnin perusteella ei voida enää poistaa velallista ennakkoperintärekisteristä tai tehdä muitakaan rekisteristä poistamisia.

Saneerausohjelmaan on jatkossa lisättävä määräys lisäsuoritusvelvollisuudesta. Vastaavia määräyksiä on nykyisin annettava yksityishenkilöiden velkajärjestelyssä. Lisäsuorituksia voi vaatia maksettavaksi valvoja tai velkoja.

Vielä lakiin on lisätty mahdollisuus kuitata saatavia samoin edellytyksin kuin konkurssissa.

Asianajaja, varatuomari Salla Suominen työskentelee Asianajotoimisto Lahti & Co Oy:ssä

Muistilista

International Credit Management Seminar, Finlandiatalo, Helsinki

10.05.2007

Kevätkokous ja kevätretki, Forum Marinum ja Turun hovioikeus, Turku

24.05.2007

Luottomiehet Golf, Golf Talma, Sipoo

30.05.2007

Syysseminaari, paikka avoin

04.-05.10.2007

Lehden aikataulu

**Aineisto
09.08.2007
11.10.2007**

**Ilmestyy
30.08.2007
01.11.2007**

Luottotietolaki hyväksytty

Eduskunnan täysistunto hyväksyi 16.2.2007 ”vanhan” eduskunnan lähes viimeisenä toimena Lakivaliokunnan mietinnön Hallituksen esityksestä luottotietolaiksi. Näin eduskunta asiallisesti varmisti lain voimaantulon myöhemmin tänä vuonna. Lain voimaantulosäännöksen mukaan laki tulee voimaan puolen vuoden kuluttua siitä kun tasavallan presidentti vahvistaa lain. Luottotietolaki tullee voimaan syksyllä 2007.

Ennen nyt säädetyn lain voimaantuloa luottotietotoimintaa säädeltiin yksityiskohtaisesti vain siltä osin kun kysymys oli kuluttajan asemassa olevasta henkilöstä. Yrityksen vastuuhenkilöasemassa olevan henkilön tietojen käsittelyä toki koskivat henkilötietolain yleiset periaatteet. Nyt hyväksytyssä laissa sääntely ulotetaan koskemaan luottotietojen käsittelyä ja käyttöä laajemminkin, myös yritysten osalta. Huomionarvoista on myös se, että vaikka laki on toki pääosin suunnattu luottotietotoimintaa harjoittavalle, se sisältää myös säännöksiä, jotka koskevat nimenomaan luottotietojen käyttäjää eli luotonantajaa.

Lain tarvetta on perusteltu pääministeri Vanhasen hallituksen yrittäjäysohjelmalla. Lain säätämisen on sen perusteluiden mukaan toivottu edesautettavan sitä, että aikaisemmin konkurssiin tai vakaviin maksuhäiriöihin joutuneen yrittäjän osaamisen käyttäminen uuteen yritystoimintaan tulisi mahdolliseksi.

Suomen Asiakastieto Oy (AT) osallistui aktiivisesti lain säätämisprosessiin. Vielä eduskunnan lakivaliokunnan asiantuntijakuulemisessa AT sai tehtyä muutoksia hallituksen esitykseen. Tässä kuulemisessa AT:n edustaja esitti myös ankaraa kritiikkiä hallituksen esityksen teknistä tasoa ja koko lainsäädäntöprosessia kohtaan. Lainsäädäntöprosessi ja sen lopputulema ei esitetyn kritiikin mukaan täyttänyt niitä vaatimuksia, jotka Valtioneuvosto on itselleen asettanut hiljattain julkaistuissa Paremmat Sääntelyn toimintaohjelmassa (Valtioneuvoston kanslian julkaisusarja 6/2006). Lainsäädäntöprosessi ei ole ollut avointa eikä sidosryhmien osallistumista ei ole riittävästi huomioi-

tu. Sääntely ei myöskään ole kaikilta osin hallittavaa ja ymmärrettävää. Lakivaliokunta yhtyi suurelta osin tähän kritiikkiin.

Yleiset säännökset

Lain ensimmäinen luku sisältää otikkonsa mukaisesti yleisiä säännöksiä lain soveltamisalasta ja tavoitteista. Lain 3 §:n määritelmien osalta on syytä tehdä ainakin kaksi havaintoa. Henkilöluottotiedon määritelmää on laajennettu. Henkilöluottotiedoksi katsotaan nyt kaikki luonnollisia henkilöitä koskevat tiedot. Aikaisemmin määritelmän ulkopuolelle jääneet yrityksen vastuuhenkilöiden maksuhäiriötiedot kuuluvat nyt määritelmän ja samalla aikaisempaa yksityiskohtaisemman sääntelyn piiriin. Toisena erityisesti huomioitava seikka on lain yrityksen määritelmä. Yrityksenä tämän lain mukaan pidetään yksikköä, joka on merkitty yritystietojärjestelmään. Tästä seuraa suoraan mm. se, että jatkossa tratta perintäkeinona voidaan käyttää myös silloin, kun yritystoimintaa harjoittaa luonnollinen henkilö omalla nimellään. Henkilötietolain määräykset estivät aikaisemmin protestoidun tratan merkitsemisen luottotietorekisteriin. Muutoksella on merkitystä mm. tratan käyttämisessä elinkeinonharjoittajiin kohdistuvassa perinnässä (ml. maanviljelijät).

Lain 4 § sisältää varsin vaikeaselkoisen säännöksen, joka on kohdistettu lähinnä permistomistoihin tai muihin tahoihin, joilla toimeksiantosuhteen perusteella on hallussaan tietoa, jota sisältönsä puolesta voisi käyttää myös luotonannossa. Pykälän mukaan tällaisen tiedon käytössä on sovellettava tämän lain säännöksiä (informointivelvollisuus ym.). Tämän pykälän tulkinnassa on edelleen huomattava se, että laki ei sinällään anna lupaa henkilöitä koskevien eri rekistereiden tietojen käyttöön myös luottotietotoimintaan edes kohteen luvan perusteella. Laki ei ota kantaa siihen miten henkilötietolain yleisiä periaatteita (esim. käyttötarkoitussidonnaisuus) on tässä yhteydessä tulkittava. Tähän asiaan viitataan myös myöhemmin lain 6 §:ssä.



Nyt hyväksytyssä laissa sääntely ulotetaan koskemaan luottotietojen käsittelyä ja käyttöä laajemminkin, myös yritysten osalta, sanoo Juuso Jokela.

Yleiset velvoitteet luottotietojen käytössä

Lain toisessa luvussa annetaan yleisiä velvoitteita luottotietojen käytöstä. Huomionarvoista on nimenomaan se, että nämä velvoitteet koskevat kaikkia luottotietoja käsitteleviä ja edelleen 1 §:n määritelmän mukaisesti se, että luottotietoja eivät ole vain erityisestä luottotietorekisteristä saatavat tiedot vaan kaikki tiedot, jotka koskevat luonnollisen henkilön tai yrityksen maksukykyä tai maksuhalukkuutta taikka jotka muulla tavalla kuvaavat henkilön tai yrityksen kykyä vastata sitoumuksistaan, ja joita käytetään luottoa myönnettäessä tai luottoa valvottaessa, oli tiedot saatu mistä tahansa. Luottotietojen käsittelyssä on lain 5 §:n mukaisesti noudatettava hyvää luottotietotapaa; tavan sisällöstä laissa on myös näkemys. Lain 6 §:n mukaan luottotietoina saa käyttää ja muutoin käsitellä vain sellaisia tietoja, jotka on saatu luotettavista lähteistä ja jotka

ovat tarpeellisia ja asianmukaisia kuvaamaan rekisteröidyn maksukykyä ja maksuhalukkuutta taikka kykyä vastata sitoumuksistaan. Tässä säännöksen osalta pohdintaa ainakin tämän kirjoittajassa on aiheuttanut ns. notorisen tiedon merkitys ja tällaisen yleisesti tiedossa olevan seikan käyttö luotonannossa. Hallituksen esityksen perusteluissa todetaan, ettei pykälä aiheuta laajempaa perusteluvelvollisuutta asiakassuhteessa kieltäytymiselle. Silti on mielestäni ainakin teoreettinen uhka siitä, että luotonhakijat väittävät itsellään olevan ”oikeuden” luoton saantiin, mikäli esim. luottotietorekisterissä ei ole selvää estettä luoton saannille. Mikäli luottoa ei myönnetä luotonhakija voi esittää väitteen siitä, että luotonantajalla on käytössään jokin laiton salainen rekisteri... Esimerkinä tapaus, jossa konkurssin tai velkajärjestelyn läpikäynyt henkilö hakee luottoa tilanteessa, jossa konkurssia tai velkajärjestelyä koskevat tiedot ovat jo kyseisistä rekistereistä poistuneet. Saako ja voiko luotonantaja edelleen antaa painoa tälle tiedolle, jonka hän itse edelleen muistaa vaikkapa sen takia, että menetti rahaa luotonhakijan konkurssissa tai velkajärjestelyssä?

Toinen luku sisältää myös yleisen säännöksen tietojen käsittelyn tietoturvasuudesta sekä tietojen käsittelyn kirjaamisesta.

Luottotietotoiminnan harjoittaminen

Lain kolmas luku sisältää selkeästi luottotietotoiminnan harjoittajaan kohdistuvaa sääntelyä. Laki vaatii, mitenkään kuitenkin yksilöimättä, että toiminnan harjoittajalla on oltava riittävät taloudelliset ja muut edellytykset toiminnan harjoittamiseen. Taloudelliset edellytykset viitannevat toiminnan harjoittajan vakavaraisuuteen yms. taloudellisiin seikkoihin. Muut edellytykset viitannevat muuhun osaamiseen. Jää näin yleiseen pohdintaan: kuinka paljon rahaa ja mitä osaamista on oltava luottotietotoiminnan harjoittajalla? Luottotietotoimintaa harjoittavan yhtiön johdolle asetetaan laissa myös luotettavuus ym. vaatimuksia. Erikoisena yksityiskohtana voi huomata sen, että luottotietotoimiston johdon osalta on liiketoimintakieltojen voimassaolo tarkistettava sekä viranomaisen rekisteristä että luottotietotoimiston rekisteristä. Tästä seuraa itse asiassa liiketoimintakielton rajoitettu ajallinen laajennus, koska luottotietorekisterissä tieto liike-

toimintakiellosta voidaan pitää vielä kolme vuotta sen jälkeen kun tieto on jo poistettu viranomaisen rekisterissä (28 § 8. kohta). Onkohan lain laatija varmasti sitä mieltä, että luottotietotoiminnan harjoittaminen on niin vaarallista toimintaa, että liiketoimintakiellossa olleet on vielä kiellon jälkeenkin pidettävä poissa tästä bisneksestä vai onko 9 §:ään päässyt jonkinlainen virhe? Pankinkin saa perustaa, jos liiketoimintakielto on jo päättynyt...

Lakiin sisältyy myös säännöksiä toiminnanharjoittajan palveluvelvollisuudesta. Tietoja on yleiseen käyttöön tarkoitettu luottotietorekisteristä luovutettava sille, joka on lain mukaan velvollinen käyttämään tietoja päätöksiä tehdessään. Joku voisi tässä kummastella mikä merkitys on sanoilla ”yleiseen käyttöön tarkoitettu”. Rekisterihän on tarkoitettu vain asiakkaita varten, ei yleiseen käyttöön. Kohdalla tarkoitettaneen asettaa ko. tapauksissa asettaa asiakkaaksiotto/palvelupakko. Vastava palvelupakko, vielä kohtuullisella hinnalla, luottotietotoiminnan harjoittajalla on henkilön pyytessä henkilöluottotietoja toisesta henkilöstä. Rekisteröidylle on myös kohtuullisella hinnalla myytävä häntä koskeva ote rekisteristä.

Henkilöluottotiedoista

Lain neljäs luku koskee henkilöluottotietoja ja niiden käsittelyä. Henkilöistä saa rekisteriin merkitä yksilöintitietoja, yrityskytkentätietoja ja toimintakelpoisuutta koskevia tietoja sekä tiedon omasta luottokiellosta. On vielä huomattava, että rekisteriin saa merkitä tiedon henkilölle määrätystä liiketoimintakiellosta. Tätä tietoa pidetään kuitenkin lain systematiikassa yritysluottotietona ja ko. tiedon rekisteröinnistä säädellään laissa myöhemmin. Itse vierastan valittua systematiikkaa, onhan liiketoimintakielto nimenomaan henkilöä koskeva tieto, vaikka sen määrääminen toki perustuukin toimintaan elinkeinotoiminnassa.

Lain 13 §:ssä on luetteloitu ne maksuhäiriötiedot ja niitä täydentävät tiedot, joita rekisteriin voidaan henkilöiden osalta merkitä. Itse maksuhäiriötiedot eivät juuri eroa nykytilanteesta. Tuomioistuimen vahvistama sovinto on lisätty selvyyden vuoksi tietotyyppeihin. Rekisteriin myös saa rekisteröidyn pyynnöstä merkitä muita tietoja maksuhäiriön aiheuttaneesta saatavasta ja sen synnystä. Tässä yhteydessä on hyvä kiinnittää huomiota siihen, että lain nimenomaisen säännöksen (37 §) mu-

kaan rekisteriin ei saa maksuhäiriötiedon yhteydessä antaa tiedon käyttäjälle maksuhäiriön aiheuttaneen velan velkojan nimeä. Velkojan nimen saa rekisteröidä vain rekisterinpitäjän sisäistä käyttöä varten taikka rekisteröidyn informoimiseksi. Lainsäätäjä ei ole lainkaan perustellut sitä, miksi tätä tietoa ei saa käyttäjälle ilmaista. Pidän tätä ratkaisua käsittämättömänä ja lain tarkoituksen vastaisesti myös rekisteröidyn asemaa huonontavana.

Lain 16 § mukaan luottotietorekisteriin merkittävän tai sen kautta muutoin saatavan luottokelpoisuusluokituksen tai muun arvioinnin muodostamisessa saa käyttää vain lain 12 §:n 2–4 kohdassa ja 13 §:ssä tarkoitettuja tietoja. Pykälän merkitystä mietittäessä on kuitenkin huomioitava, että kiello käyttöä erilaisia mm. sosioekonomisia tietoja luotonhakijasta scoringjärjestelmissä ei koske luotonantajan omia järjestelmiä eikä näkemykseni mukaan myöskään ulkopuolisen palveluntarjoajan järjestelmiä, kunhan tätä luokitusta ei vain luovuteta kaikille avoimen järjestelmän kautta. Tosiasiaan lienee, ettei markkinoilla edes ole pykälässä tarkoitettua kaltaisia järjestelmiä, jossa tieto merkittäisiin luottotietorekisteriin.

Elinkeinotoimintaa harjoittavan henkilön luottokelpoisuusluokan muodostamisessa noudatetaan yritystä koskevia säännöksiä. Näin tieto mahdollisesta liiketoimintakiellosta tulee arvioitavaksi ”yritysluottotietona”. Eri asia on sitten tilanne jossa liiketoimintakieltoon määrätty henkilö ei enää harjoita liiketoimintaa (on siis toiminut kuten pitääkin, eronnut vastuuhenkilöasemasta). Voiko tietoa liiketoimintakiellosta käyttää vaikka henkilö toimii ”kuluttajana”? Lain systematiikka vaatii vielä opiskelemista....

Henkilöä koskevat tunnistetiedot on poistettava rekisteristä kun häntä koskevat varsinaiset luottotiedotkin poistetaan. Yrityskytkentätietojen osalta laki määrää tiedot poistettavaksi vuoden kuluttua siitä kun henkilö on eronnut ko. asemasta yrityksessä. AT on aikaisemmin poistanut tiedot jo 9 kuukauden kuluttua. Yrityskytkentätietoa ei kuitenkaan tarvitse poistaa lainkaan jos yrityksellä on eroamishetkellä maksuhäiriöitä tai niitä tulee eroamisen jälkeen niin, että voidaan ajatella henkilön olleen vielä vaikuttamassa maksuhäiriöihin johtaneisiin liiketoimintapäätöksiin.

En tässä yksityiskohtaisesti käy lävitse maksuhäiriötietojen tallennusaikoja. Yleisesti voi todeta, että yleisimpien maksuhäiriöiden (yksi-

puolinen tuomio ja varattomuus) tallennusajat lyhenevät neljästä vuodesta kolmeen vuoteen. Tallennusaika voi lyhentyä tästäkin mikäli rekisteröity maksaa velan maksuhäiriön rekisteröinnin jälkeen ja toisaalta tallennusaika voi venyä neljään vuoteen, mikäli rekisteröidylle tulee muita häiriöitä.

Lain 19 § sisältää säännökset siitä mihin tarkoituksiin henkilöluottotietoja saa luovuttaa käytettäväksi ja käyttää. Nähdäkseni säännöksen otsikkokin kertoo siitä, että vastuu lainmukaisesta käytöstä ei ole vain luovuttajalla vaan myös itsenäisesti tiedon käyttäjällä. Luotonanto ja luotonvalvonta on selvästi nostettu pääasialliseksi tietojen käyttöalueiksi. Pykälän muut kohdat ovat oikeastaan vain tarkennuksia näihin käyttöalueisiin kun säännöksestä puuttuu aikaisemmin henkilötiedoissa ollut "kaatokohta" ("muihin vastaaviin tarkoituksiin"). Pykälän perusteluissa lausutaan ohjeeksi, että käyttötarkoituksia koskevia säännöksiä olisi tulkitettava ahtaasti. Katson kuitenkin, että kyseessä voidaan aina katsoa olevan luotonannon kun liiketoimen suoritukset eivät ole samanaikaisia.

Henkilöluottotietojen käyttötarkoituksia tarkasteltaessa on erityisesti nostettava esiin yrityksen vastuuhenkilön tietojen käyttöön lain myötä tullut rajoite. Aikaisemman sääntelyn (Henkilötietolain 8 § 8. kohta) perusteella yrityksen vastuuhenkilön tietojen luovutus ja käyttö oli varsin väljää. Nyt voimaantulevan säännöksen mukaan yrityshenkilönkin tietoja voi luovuttaa tai käyttää arvioitaessa yrityksen ja sen vastuuhenkilön kykyä vastata sitoumuksistaan sopimusosapuolena sekä valittaessa henkilö yrityksen vastuuhenkilöksi. Toki termin "arvioitaessa" nimenomainen sisältö on jossain määrin tulkinnanvarainen; kiistatonta lienee kuitenkin sen olevan suppeampaa kuin aikaisemman lain perusteella luvallisina pidetyt käyttötarkoitukset. Voiko esimerkiksi yrittäjän tai yritysjohtajan henkilöluottotietoja luovuttaa ja käyttää tiedotusvälineiden toimituksellisiin tarkoituksiin?

Lain tavoitteena on rajata luottotietojen käyttö lähinnä vain luotonantoon liittyväksi. Tietoja ei näin saisi ja voisi käyttää arvioidessa henkilön "yleistä luotettavuutta", kuten henkilötietolain säännöksissä vielä todettiin. Avoimeksi tässä suhteessa mielestäni jää suostumukseen perustuva tietojen käyttö. Rekisteröidyn antama suostumus on henkilötietolain mukaan hyvin vahva tietojen kä-

sittelyn peruste. En pidä mahdollisena, että luottotietolain 19 §:n sisältö poistaisi henkilöltä oikeuden antaa suostumuksen tietojensa kysymiseen, silloin kun näillä tiedoilla katsotaan olevan merkitystä, mutta lain 19 §:n säännökset eivät anna oikeutta tietojen kysymiseen.

Henkilöluottotietojen luovuttamistapojen osalta uusi laki tarkentaa teknisellä käyttöyhteydellä (esim. internet) luovuttamisen edellytyksiä (20 §). Säännös vastaa varsin tarkasti AT:n nykykäytäntöä. Luovuttajan on kirjattava kenelle ja miksi tietoja luovutetaan. Pykälään on liitetty erityinen velvoite myös tietojen käyttäjälle valvoa tietojen käyttöä omassa organisaatiossaan. Pykälässä todetaan vielä erityisesti, etteivät em. velvoitteet koske pelkän yrityskytkentätiedon luovuttamista.

Yrityksen perustiedot

Yrityksen perustietoina voidaan luottotietorekisteriin merkitä nimi, y-tunnus ja muita vastaavia tunnistetietoja. Rekisteriin voi myös merkitä muista viranomaisten rekistereistä sekä muista julkisista lähteistä saatua tietoja. Rekisteröidyn (yrityksen) luvalla rekisteriin voi merkitä myös muuta tietoa. Rekisteriin voidaan merkitä yrityksen vastuuhenkilöinä toimivat henkilöt ja myös ne, jotka ovat eronneet asemastaan vähemmän kuin vuosi sitten (katso 17 §). Vaikka siis tunnistetiedot on laissa luetteloitu, voidaan "muista julkisista lähteistä" kohdan perusteella lisätä toki laventaa.

Lain 22 §:ssä annetaan rekisterinpitäjälle oikeus laittaa rekisteriin tieto siitä, että yritystä johtaa bulvaani. Nähtäväksi jää mikä merkitys säädökselle jää kun rekisterinpitäjän tulee antaa yritykselle mahdollisuus korjata tiedot ennen niiden julkaisemista tyyliin "Aiomme merkitä henkilö X:n (bulvaanin) yrityksenne tosiasiallista valtaa käyttäväksi henkilöksi. Mitä mieltä olette tästä? Aiotteko suosiolla merkitä hänen myös kaupparekisterissä vastuuhenkilöksi?"

Rekisteriin saa myös merkitä tiedon liiketoimintakieltoon määräämisestä. Tämä tieto esitetään laissa merkittäväksi yritystietorekisteriin. Pidän ratkaisua ja valittua systematiikkaa omituisena. Liiketoimintakielto on nimenomaan henkilöä koskeva tieto. Jos (ja kun) liiketoimintakieltoon määrätty henkilö toimii kuten kieltoa koskevassa päätöksessä vaaditaan, hän eroaa kaikista vastuuhenkilöasemistaan eri yrityksissä. Tieto liiketoimintakiellosta on tämän vuoksi liitettävä nimenomaan

henkilöön. Koska liiketoimintakielto on yritystieto (tai siihen rinnastettava) sen voi nähdäkseni luovuttaa täysin vapaasti ilman, että luovuttamiseen tarvitsisi mitään perustetta.

Tietoa liiketoimintakiellosta ei 23 §:n mukaan saa julkaista yleisessä tietoverkossa. Pidän lainkohtaa perustuslain sananvapaussäännösten vastaisena. Sillä, että viranomaistoimintaa (oikeusrekisterikeskus) koskevassa lainsäädännössä kielletään viranomaista itseään julkaisemasta liiketoimintakieltoirekisteriä yleisessä tietoverkossa, ei voi mielestäni perustella sitä, että vaikkapa tiedotusvälinettä estettäisiin julkaisemasta tuomioistuimelta saatua tietoa liiketoimintakiellosta nettisivullaan. En pidä myöskään mahdollisena, että tämä kielto voisi koskea vain luottotietotoimintaa harjoittavaa.

Yritysluottotiedot

Laissa oleva lista yritykselle merkittävistä maksuhäiriöistä noudattaa varsin tarkasti nykyistä rekisterinpitokäytäntöä. Lainsäätäjä on myös käyttänyt mielikuvitusta ja jopa lisännyt rekisteröitäviin tietoihin "velan tunnustamisen". Tällaista rekisterimerkintöjä ei AT:n rekisterinpidossa ole yritysten osalta tunnettu; tässä täytyy ryhtyä miettimään käyttötarkoitusta.

Sallittujen rekisterimerkintöjen osalta on myös yritystietojen osalta kiinnitettävä heti huomiota myös lain 31 §:ään, jonka mukaan tietoa velkojasta (velkojan nimi) saa merkitä rekisteriin vain rekisterinpitäjän sisäistä käyttöä varten tai rekisteröidyn informoimiseksi. Säädöksen merkitys ja tausta on tätä kirjoitettaessa vielä arvoitus. Katson kuitenkin, että ainakin talouslehtien protestilitalla on velkojan nimi julkaistavissa sananvapaussäännösten nojalla. Tiedon julkaiseminen rekisterinpitäjän varsinaisten palveluiden kautta näyttää estyvän. Koska tiedän palveluiden käyttäjien arvostavan velkojatietoa, AT harkitsee heti asiaa koskevan lakimuutosehdotuksen tekemistä. Säännöstä koskevaa palautetta voivat myös käyttäjät antaa Oikeusministeriölle...

Maksutapatietojen merkitsemisestä rekisteriin on laissa oma pykälä (25 §). Maksun on oltava myöhässä yli 7 päivää ennen kuin sitä koskevan maksutapahavainnon voi viedä rekisteriin.

Yritysten luottotietoja käsittelevä luku sisältää erityisen säännöksen siitä, että yrityksen vastuuhenkilöä koskevan henkilöluottotiedon saa yhdistää yrityksen tietoihin.

Lain 27 §:ssä säädetään siitä, mitä tietoja saa käyttää yritystä luokitellessa. Sallittuja tietoja ovat vain ne tiedot, joita voi myös merkitä yritysluottotietorekisteriin. Väljyyttä asiaan antaa toki se, että lain 21 § antaa mahdollisuuden merkitä rekisteriin yleensäkin tietoja myös ”muista julkista lähteistä”. Ainakaan AT:n nykyisen luokittelutoiminnan kannalta ei ongelmia ole syntyneessä. Pykälä myös rajoittaa yrityksen vastuuhenkilöiden henkilöluottotietojen käyttöä yrityksen luokitteluun vaikuttavana tekijänä ajallisesti sen jälkeen kun yritys on toimittanut ja toimittaa edelleen tilintarkastetun tilinpäätöksen kaupparekisteriin.

Myös yritysluottotietojen tallennusaikoihin luottotietolaki tuo joitakin muutoksia, lähinnä pienoisia tallennusaikojen lyhentämisistä. Yritysluottotietojen (esim. YVK ja UMS) tallennusaikaa ei velan myöhemmin tapahtuva maksu lyhennä, kuten yksityishenkilöllä. Aivan samoin kuin yksityishenkilöllä uusi maksuhäiriö kuitenkin pidentää tavanomaista tallennusaikaa.

Rekisteröityjen oikeudet ja niiden toteutuminen

Rekisterinpitäjän informaatiovelvollisuuteen ei laki tuo juurikaan muutoksia. Henkilöluottotietojen osalta on rekisteröidylle lähetettävä ns. ensirekisteröintikirje. Henkilöluottotietojen käyttäjän on tiedoista johtuvan luoton epäämisen jälkeen kerrottava kohteelle epäämisen aiheutuneen luottotiedoista.

Omien luottotietojen tarkistus-oikeus (mitä tietoja, tietolähde) ulotetaan koskemaan myös yrityksiä. On kuitenkin huomioitava, että yrityksille tämän tarkastusoikeuden toteuttaminen ei ole maksutonta. Tarkastusoikeuden toteutumisen maksuttomuudestaan nimenomaisesti säädetään henkilötietolaissa ja koska vastaavaa säädöstä ei yritysten osalta ole, vastakohtaispäätelmän mukaan tarkastamisesta voi yrityksiltä periä maksun. Henkilöluottotietojen osalta on myös ilmoitettava mihin tietoja on luovutettu. Yrityskytentätietojen luovuttamisesta ei kohteella ole oikeutta saada tietoa.

Rekisterinpitäjän on oikaistava rekisterissään oleva virheellinen, puutteellinen tai aiheeton tieto. Tätä oikaisuvaatimusta koskevaa säännöstä tulee tarkastella lain tavoitteiden kannalta. On selvää, että on tapauksia, joissa sinällään oikea tämän lain perusteella rekisteröity tieto ei kuitenkaan anna lain tarkoituksen kannalta

oikea kuvaa kohteen maksukyvystä tai maksuhalusta. Rekisterinpitäjälle on oikaisua koskevassa harkinnassaan varsin vaikea harmaa alue. Tämän alueen tulkinnassa on rekisteröityjä pystyttävä kohteemaan tasapuolisesti niin, ettei perusteettomiakaan oikaisuja tehdä (11 § Rekisteröityjen yhdenvertainen kohtelu).

Rekisteröity voi omassa asiassaan käyttää asioidessaan luottotietorekisterin kanssa käyttää omaa kieltään, joko suomea tai ruotsia. Rekisterinpitäjän on annettava oikaisupyyntöihin kirjallinen perusteltu vastaus, jossa on myös mainittava rekisteröidyn oikeus saattaa asia tietosuojavaltuutetun ratkaistavaksi. Tämä on tietojeni mukaan ensimmäinen tapaus, jossa yksityiselle yritykselle on määrätty palveluvelvoite eri kielillä. Asia herättikin eriyvän mielipiteen lakivaliokunnan mietintöön sekä äänestyksen asiaa täysistunnossa käsiteltäessä.

Lain valvonta

Lain yleinen valvonta kuuluu tietosuojavaltuutetulle. Tietosuojavaltuutetulle annetaan laissa myös tietojensaantioikeus ja määräyksenantovaltuutus valvontatehtävänsä suorittamiseksi. Määräystenannon tehosteeksi tietosuojavaltuutettu voi käyttää uhkasakkoa.

Erinäiset säännökset

Lain 37 § sisältää jo tässäkin kirjoituksessa useaan kertaan moittimani säännöksen jonka mukaan rekisterinpitäjä voi käsitellä velkojaa koskevia ko. lainkohdassa tarkoitetuissa tapauksissa. Koska sallitut käyttötarkoitukset on laissa nimenomaan mainittu, on lakia yleisten laintulkintaperiaatteiden mukaan (vastakohtaispäätelmä) kielletty muussa tarkoituksessa. Maksuhäiriön aiheuttaneen velan velkojan nimeä ei näin saa ilmaista luottotietorekisterin asiakkaalle. Tehtyä lainsäädäntöratkaisua ei hallituksen esityksen perusteissa ole lainkaan perusteltu. Herää kysymys onko lainsäätäjällä riittävällä tarkkuudella tutustunut rekisterikäytäntöön ja tietoja käyttävien tarpeisiin. Lainsäätäjällä ei ole huomionut sitä, että tiedon käyttäjälle voi olla tärkeää tietää onko velka syntynyt samalla toimialalla olevalle yritykselle. Voin kuvitella esimerkiksi, että puhelinoperaattori voi avata uuden puhelinliittymän niin kauan, kun rekisterimerkinnät eivät koske liittymämaksuja. Mahdollisuus tämänkaltaiseen harkintaan viedään tietoja käyttävältä nyt pois. Miele-

täni tällä aiheutetaan haittaa nimenomaan rekisteröidyille.

Luottotietotoiminnan harjoittajalle laki tuo vielä velvoitteita toimintailmoituksen tekemisestä sekä tietojen salassapidosta. Lakiin sisältyy myös oma vahingonkorvaussäännös sekä rangaistussäännökset. Säännökset noudattavat jo voimassa olevia henkilötietolain säännöksiä.

Laki tulee voimaan syksyllä 2007. Tarkkaa päivämäärää ei tämän jutun painoon mennessä ole vielä tiedossa. Lain siirtymäsäännöksen nojalla lain voimaantullessa käytettyjen rekistereiden on oltava lain mukaiset vuoden kuluessa sen voimaantulosta.

Voimaantuloon liittyy yksi kirjoittajaa askarruttava kohta. Lain voimaantullessa on kumottu henkilötietolain usea pykälä. Kumottavan henkilötietolain 20 §:n 4 momenttia on kuitenkin edelleen sovellettava luovutettaessa työnantajalle työntekijää koskevia henkilöluottotietoja vielä lain kumoamisen jälkeen. Onko laki kumottu jos sitä vielä on noudatettava myös tapahtumissa ja tilanteissa, jotka tapahtuvat lain kumoamisen jälkeen? Erona useinkin tapahtuvaan lain soveltamiseen vielä sen kumoamisen jälkeen, tässä joudutaan kumottua lainkohtaa soveltamaan jatkuvasti, eikä vain niin että jotakin aikaisemmin (”ennen lain kumoamista”) tapahtunutta tilannetta arvosteltaisiin silloin voimassa olleiden sääntöjen mukaan. Tämä on kai lähinnä sitä akateemista pohdintaa...Luottotietojen käytöstä työelämässä tullaan vielä antamaan erillinen ns. kolmikannassa valmisteltu säännös.

Mistä ei säädetty

Artikkelin loppuun on vielä syytä nostaa esiin asia, josta lopullisessa laissa ei säädetty. Vielä hallituksen esityksessä tallennusaikojä koskevassa pykälässä oli säännös, joka määräsi välittömästi poistamaan rekisteristä tiedon, joka perustui ulosottokaaren 2 luvun 27 §:n vanhentumissäännösten mukaisesti vanhentuneeseen velkaan. AT:n eduskunnan lakivaliokunnalle esittämien perusteluiden johdosta kohta kuitenkin laista poistettiin. Vaikka velka on siis vanhentunut, ei sitä koskevaa luottotietomerkintää tarvitse ennenaikaisesti rekisteristä poistaa.

Juuso Jokela on Suomen Asiakastieto Oy:n lakiasianpäällikkö.

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n iltamat Kaisaniemessä



LTS-diplomin saaneet yhteiskuvassa.

Ja niin saapui kevät ja sen mukana luottomiesten Iltamat...

Tänä keväänä palattiin normaaliin järjestykseen iltamien vietossa ja niinpä iltamat pidettiin taas, vuoden tauon jälkeen maaliskuussa, omalla tapahtumanaan. Edellisenä vuorokauden iltamat pidettiin toukokuussa kevätkokouksen yhteydessä.

Kevät oli tullut ajoissa ja Kaisaniemi kylpi myöhäisen iltapäivän aurinkossa, kun luottomiehet suunnistivat kohti jo perinteiseksi tullutta iltamien pitopaikkaan, Ravintola Kaisaniemeä kohti.

Paikalle iltamiin oli ilmoittautunut reilut 80 luottomiestä ja heidän lisäksi myös illan kunniavieraat: Luottotutkinnon suorittaneet. Vuoden opinnot saivat nyt viimein sinetiksi diplomin ja oikeuden käyttää nimeä LTS (Luottotutkinnon suorittanut) nimen yhteydessä.

Tämänkertaisissa iltamissa kerhomestari Katja Kyntäjä oli nerokkaasti muuttanut illan kulkua. Ensin oli ruokailu, jonka jälkeen diplomien jako. Ja sokerina pohjalla tietenkin

illan bändi ja mahdollisuus irroitteluun tanssilattialla ja kuulumisien vaihtoon vanhojen ja uusien tuttujen kesken.

Alkudrinkkien jälkeen pöytiimme tarjoiltiin suurustettua kalalientä, kyytipoikanaan jokiravuilla täytetty tuulihattu. Kalalieminautinnon jälkeen vuorossa oli hienostunut pääruoka: Omena-vuohenjuustoruusuke ja parsat olivat saaneet seurakseen paahdettua ankkua portviinikastikkeessa. Vatsat täynnä, pöytiin palvelutyytyväisen olotilan kruunasi jälkiruoka, joka oli passion-ananas-sorbetti ja ah, niin herkullista.

Ruokailun päätteeksi oli vuorossa illan päätapahtuma: Luottotutkinnon suorittaneiden diplomien jako. Puheenjohtaja Kristian Vuorilehto jakoi diplomit, hallituksen jäsenten kauniimpien sukupuolen edustajien Satu Lindholmin ja Katja Kyntäjän avustuksella. Tämänkertainen diplomin saajien joukko oli kurssin 17 opiskelijasta. Kurssin suoritti kaikkiaan 30 opiskelijaa ja paikalle diplomiaan oli tullut noutamaan 19 tutkinnon suorittanutta. Markkinointi-instituutista oli paikalla tilaisuutta juhlistamassa kou-

lutuspäällikkö Minna Ristimäki ja asiakasaluepäällikkö Satu-Päivikki Lehtonen.

Luottotutkinnon suorittaneet aakkosjärjestyksessä:

Aarnio Suvi
Airo Sanna
Duffy-Hokkanen Pirkko
Grön Tiina
Hakola Mervi
Helve Sanna
Hokkanen Annikki
Jääskeläinen Elina
Kangasniemi Kirsti
Kaukanen Mia
Korhonen Leena
Korpela Jaana
Koskinen Anu
Lahtinen Sari
Lehtinen Terhi
Lehtinen Tuuli
Lipsanen Eila
Lundenberg Pia
Orpana Simo
Pulliainen Sirpa
Rantalainen Kaija
Rapo Minna
Saalasti Kaija
Sillanpää Sari
Tusa Taru
Viitanen Heidi
Wilkman Pirjo

Lisäksi aiemmista kurssiryhmistä nyt diplomin saivat:

Lindell Nina
Poutala Tiia
Saarinen Liisa

Tutkinnon suorittaneista kolmelle parhaiten ansiotuneelle opiskelijalle lahjoitettiin tavarastipendit. Nämä parhaiten ansioituneet opiskelijat olivat:

Hokkanen Annikki
Lehtinen Tuuli
Grön Tiina

Diplomien jaon jälkeen oli vuorossa uuden Kunniajäsenen diplomin jako. Syyskokouksessahan Mikko Parjan-

ne sai jo kukat ja viirin, mutta itse diplomin jako oli jätetty sokerina pohjalle Iltamiin, koska nimenomaan Mikko Parjanne on ollut luomassa ja toteuttamassa Luottotutkintoa.

Juhlallisuuksien jälkeen tutuksi tullut Tommy Dolivon bändi luotsasi luottomiehet lattialle tanssimaan ja tanssia jatkui pitkälle yöhön asti. Kaikilla oli hauskaa ja innolla odottelempa kevätretkeä jälleentapaamisen toivossa.



Stipendillä palkitut opiskelijat. Oikealla kurssin priimus Annikki Hokkanen, vierellään Tiina Grön. Kuvasta puuttuu Tuuli Lehtinen, joka ei ollut paikalla.



Mikko Parjanne, Kunniajäsen numero 6. ja LTS-tutkinnon ”isä”.



Vasemmalta: Ville Jokinen, Suvi Laakso, Heidi Viitanen, Elina Jääskeläinen, Riitta Arina ja Markku Harmaala.



Vasemmalta: Maija Korhonen, Tarja Majanen, Ritvaleena Kangaspunta ja Heidi Vähä-Karvia.



Vasemmalta: Aila Kattilakoski, Arja Westerholm, Anu Tynnen ja Marika Mielonen.

Mediatiedot 2007

Julkaisija
Osoite: Luottomiehet-Kreditmänner ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus
Päätoimittaja: Risto Suviala
Puhelin: 02-277 8420, 0400 781 535
Telefax: 02-277 8411
e.mail: risto.suviala@erapaiva.fi

Ilmoitustilan myyjä Mikko Kallankari, 050 427 3517

Jäsenrekisterin ylläpito
Puhelin: Consista Oy
(09) 622 5715
Fax: (09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino
Yhteyshenkilö: KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
Osoite: Pia Huovinen
Puhelin: Äyritie 8 A, 01510 Vantaa
Telefax: 040 563 7911
(09) 7594 6202
pia.huovinen@painotuote.fi
www.painotuote.fi

Aineistotiedustelut: Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
050 323 8066
raimo.elovaara@painotuote.fi

Aineisto-osoite: 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: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: Nordea 208918-73866

Reklamaatit

Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Ilmoitusten peruuttaminen:

Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
3/2007	09.08.2007	30.08.2007
4/2007	11.10.2007	01.11.2007

Painos: 1000 kpl

ISSN 1457-7909

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Luottomiehet Golf 30.5.2007

**Perinteinen Luottomiehet ry:n
golftapahtuma järjestetään 30.5.2007
Golf Talmassa Sipoossa.**

Ohjelmassa:
Loistokkaita golf-suorituksia
Erinomaista peliseuraa
Herkullista ruokaa
Hyvät jälkipelit

Tapahtumasponsorit



**Tarkemmat tiedot tapahtumasta lähetetään
sähköpostilla huhtikuussa!**

Varaa kalenteristasi iltapäivä 30.5.2007 ja
varmistat lisätiedot lähettämällä
sähköposti(osoitteesi) osoitteeseen
golf@luottomiehet.fi



Suurin osa meistä muistaa vielä Enronin skandaalin. Lehdet ja televisiouutiset olivat täynnä tätä skandaalia ja aihetta sivutaan edelleen monissa keskusteluissa ja kerrotaan Enronin tarinaa varoittavana esimerkkinä siitä kuinka kaikki romahti hetkessä, kuin korttitalo. SOXista puhutaan paljon, siihen viitataan keskusteluissa ja haastatteluissa talouspäättäjien kanssa, kun puhutaan tilintarkastuksen sääntelystä ja yhtiöiden sisäisistä hallinta- ja valvontajärjestelmistä. Mutta mikä se on?

SOXin eli Sarbanes-Oxley -lain taustalla ovat vuoden 2000 alun talousskandaalit amerikkalaisissa konserneissa. Näistä mainittakoon kuuluisimmat skandaalit, Enron ja WorldCom. Laki säädettiin vuonna 2002 ja sen avulla pyritään torjumaan väärinkäytöksiä ja parantamaan konsernien hallintatapoja. SOX-lainsäädäntö velvoittaa kaikkien niiden yritysten yksiköitä, jonka osakkeet on listattu USA:n arvopaperimarkkinoita valvovan SEC:n (U.S. Securities and Exchange Commission) alaisessa pörssissä, kaikkialla maailmassa. Lain vaatimat toimet ovat pakollisia ja niiden noudattamista valvovat sekä sisäiset että ulkoiset tarkastajat.

Pykälä 404

Vuonna 2004 yritysjohdon raportointi sisäisistä kontroleista laaje-

ni Sarbanes-Oxley - lain pykälän 404 tullessa voimaan porrastetusti. SOX 404:n tavoitteena on varmistaa tilinpäätöksissä raportoidun taloudellisen ja muun tiedon oikeellisuus. Laki edellyttää myös, että yritykset ottavat käyttöön ohjeistukset väärinkäytösten käsittelemiseksi ja perustavat luottamuksellisen yhteydenotokanavan.

SOX-lain pykälän 404 tullessa voimaan, se merkitsi pörssiin listatuille amerikkalaisyrityksille sitä, että niiden täytyi noudattaa pykälän vaatimuksia 14.11.2004 jälkeen päättyvältä tilikaudelta. USA:ssa listatut ulkolaiset yritykset saivat tähän lisäaikaa mm. IFRS-konversoiden takia ja sitä lisäaikaa saatiin niin, että SOX 404:n pykälää on tullut noudattaa 15.7.2006 tai sen jälkeen päättyneeltä tilikaudelta.



Yritysjohdo

SOX:n tarkoituksena on taata yritysten julkaisemien tietojen oikeellisuus ja luotettavuus, mikä ulottuu läpi koko organisaation ja niinpä suurin osa lain vaatimuksista käsittelee oikeita hallinnon rutiineja, käytäntöjä ja valvontamenettelyjä. Käytännössä tämä siis ulottuu myös niihin

suomalaisiin yrityksiin, jotka ovat listautuneet pörssiin Yhdysvalloissa, sekä myös niihin suomalaisiin jotka kuuluvat yhdysvaltalaisen pörssi-yhtiön konserniin.

SOX 404 pykälä velvoittaa yritysjohdon antamaan vuosittaisen tilinpäätöksen yhteydessä sisäisen kontrollin raportin, jossa johto toteaa vastuunsa taloudelliseen raportointiin liittyvistä sisäisistä kontroleista. Lisäksi johto antaa tilinpäätöspäivänä oman arvionsa näiden kontrollien tehokkuudesta. Yritysjohdon raportit ovat vain pieni osa prosessissa, jota edeltää valtava työmäärä liittyen kontrollien dokumentointiin, testaukseen ja arviointiin, jotka elävät koko ajan sen mukana yrityksen muuttuessa yrityskauppojen myötä tai jos se vaikkapa hankkii uusia IT-järjestelmiä.

Osana yleistä kontrolliympäristöä arvioitavana ja dokumentoitavana on mm. rehellisyys, eettiset arvot, väärinkäytösten ehkäisy, sitoutuminen amattitaitoon ja henkilöstön kehittämiseen, johtamistyyli ja johdon osallistuminen ja organisaatio ja vastualueet.

Tilintarkastus ja tarkastuskomitea

SOX edellyttää, että tarkastuskomitean jäsenet ovat riippumattomia. Komiteassa tulisi olla vähintään kolme jäsentä joiden riippumattomuutta valvotaan tarkasti. Konsultointisopimuksia ei näin ollen voi olla olemassa ja palkkiosta on säädetty, että tarkastuskomiteat vastaavat tilintarkastajien valinnasta, näille maksettavista palkkioista sekä tilintarkastuksen valvonnasta. Tilintarkastajat vuorostaan raportoivat suoraan tarkastuskomitealle.

Tarkastuskomitean tulee vuosittain tarkastella tilintarkastajan raportointia mm. yhtiön sisäisen kontrollin toimivuudesta; tutustua tilintarkastuksen tai valvontaviranomaisen suorittamien tarkastusten tuloksiin. Lisäksi tarkastuskomitean on otettava kantaa tilintarkastajan riippumattomuuteen esim. tarkastelemalla tilintarkastajan palvelusten laatua ja laajuutta, joita hän on yhtiölle suorittanut.

Tarkastuskomitean velvollisuuksiin kuuluu vielä järjestää riittävät kontaktit tilintarkastajaan ja johtoon oman objektiivisen ja riippumattoman käsityksen muodostamiseksi

si sille kuuluvista asioista. Yleensä edellytetään, että yhtiöillä – ainakin listatuilla yhtiöillä – on järjestetty sisäinen tarkastus, joka tosin voi olla myös ulkoistettu. Erityisesti tarkastuskomitean tulee keskustella johdon ja tilintarkastajan kanssa yhtiön ulkoisesta raportoinnista, joka tapahtuu tilinpäätösten ja osavuosisikastuksen muodossa.

Tarkastuskomitean on säännöllisesti otettava kantaa tilintarkastushavaintoihin ja niihin liittyviin johdon vastineisiin. Myös mahdolliset vaikeudet tai ongelmat tarkastuksen läpiviemisessä tulee ottaa käsiteltäväksi.

Erityisesti Enron-tapaukseen viitaten voi ymmärtää, miksi tarkastuskomitean tulee ottaa kantaa entisten tilintarkastustietojen kuuluneiden henkilöiden palkkaamiseen sekä siihen, että palkkaamisessa noudetaan asianmukaisia periaatteita.

Riskien arviointi

Riskien arvioinnissa punnitaan valvontaelimien tehokkuutta. Yrityksen riskien hallinnan toimintatavat tulee riskien arvioinnissa dokumentoida ja testata siltä osin kuin ne vaikuttavat taloudelliseen raportointiin. Läpi käydään myös tiedonkulkua ja sen luotettavuutta organisaation eri tasoilla ja eri muodoissa. Tärkeään asemaan nousevat mm. konsernin sisäiset laskentakäsikirjat ja se miten niitä päivitetään. Edellä mainituista käsikirjoista mainittakoon mm. IFRS ja US GAAP.

Myös konsernin laskentahenkilöstön koulutukseen ja ammattitaidon ylläpitämiseen kiinnitetään huomiota. Valvonnassa arvioidaan operatiivisen johdon, hallituksen, tarkastusvaliokunnan ja sisäisen tarkastuksen työskentelyn tehokkuutta. PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) on todennut ohjeistuksessaan, että mm. yleiseen kontrolliympäristöön, tehotomaan tarkastusvaliokuntaan tai sisäiseen tarkastukseen liittyvät asiat ovat vahvoja indikaattoreita sisäisten kontrollien jopa materiaalisista heikkouksista, johon viittaavat myös yrityksen puutteellinen riskienhallinta tai johdon väärinkäytökset.

Tietohallinto

Tietohallinnon yleinen kontrolliympäristö on kriittinen asia taloudellisen tiedon luotettavuuden kannalta. Onhan yrityksen liiketoiminta ja prosessit, sekä talouden hallinta erittäin riippuvaisia niistä tukevista tietojärjestelmistä ja niiden luotettavuudesta.

IT-toiminnoissa hallitaan ja ylläpidetään tietojärjestelmien päivittäistä toimintaa. SOX-lain pykälä 404 edellyttää, että IT-toiminnoissa on huomioitu yrityksen tietohallinnon yleiset kontrollit asianmukaisella tavalla.

Kontrollitason myös tulee olla riittävä raportoinnin luotettavuuden takaamiseksi ja liiketoiminnan tietojärjestelmissä tulee olla asianmukaiset sovelluskontrollit virheiden havaitsemiseksi ja tapahtumien käsittelyn oikeellisuuden, luotettavuuden ja täydellisyyden turvaamiseksi.

Kontrollien testaus

Yrityksen kannattaa tunnistaa kaikista kontrolleistaan ne tärkeimmät, ns. avainkontrollit, jotka tulisi testata. Kaikkien olemassa olevien kontrollien testaus ei olisi tehokasta ja tarkoituksenmukaista ja lisäksi se olisi liian aikaa vievää. Yrityksen täytyy dokumentoida systemaattisesti se, että valituilla avainkontrollilla varmistetaan tilinpäätöstietojen oikeellisuus, ottaen huomioon asianmukaiset tilinpäätösolettamat: olemassaolo, täydellisyys, arvostus, oikeudet ja velvollisuudet, sekä esitystapa.

Yrityksellä on erilaisia tapoja sisäisen kontrollin testauksiin: kysely, havainnointi, tutkiminen ja kontrollin uudelleen suorittaminen. Kontrollin testaajan ei tulisi olla henkilö, jonka tehtäviin normaalisti kontrollin suorittaminen kuuluu. Myöskään kyselyllä ei saavuteta riittävää varmuutta kontrollin testauksen validiteen.

Eurooppa

Euroopan Unionin piirissä vaikuttimena on ollut huoli päämarkkinoiden luotettavuudesta ja kilpailukyvyistä. Euroopassa ei ole ollut yhtenäistä järjestelmää, jonka mukaan Euroopan alueella listattujen yhtiöiden tulisi raportoida sisäisistä kontrolleistaan. EU:n komissio julkisti kolme vuotta sitten ehdotuksen uudeksi tilintarkastusdirektiiviksi, joka pyrkii vastaamaan näihin tarpeisiin ainakin osittain.

Tässä ns. kahdeksannessa yhtiöoikeudellisessa direktiivissä tilintarkastajien vastuun lisääntyminen vaikuttaa välillisesti taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden varmistamisvaatimuksiin. Komissio on lisäksi antanut suosituksen tilintarkastuksen laadunvarmistuksen vähimmäisedellytyksistä Euroopan unionissa.

Ruotsissa on julkaistu ohjeistus siitä kuinka hallituksen tulee raportoi-

da yrityksen sisäisistä kontrolleista, koskien kaikkia Ruotsissa listattuja yhtiöitä. Ruotsin malli noudattelee SOX 404:n mallia. Asiantuntijat ennustavatkin, että valvontalait ja -ohjeistukset tulevat lisääntymään yleisesti kaikkialla Euroopassa.

Kokemukset SOX 404 pykälästä

Kokemusten mukaan yleisesti Yhdysvalloissa ollaan sitä mieltä että SOX:in tultua voimaan sijoittajien luottamus yritysten taloudelliseen informaatioon on palautunut, taloudellisen informaation läpinäkyvyys on parantunut, sisäisten kontrollien merkitys on kasvanut ja yritysten kommunikointi tarkastusvaliokunnan ja ulkoisten tilintarkastajien kanssa on parantunut.

SOX luo varmuutta sijoittajille, mutta tuntuvimmin sen kokevat yritykset. Yritykset ovat SOX-lain alkutaipaleella joutuneet investoimaan paljon mm. sisäisten raportointijärjestelmien kehittämiseen, prosessien kuvamiseen ja kontrolloinnin testaamiseen. Tämä voi tuntua suomalaisen mielestä hyvin byrokraattiselta, sillä yrityskulttuurimme on toisenlainen ja ohjeistukset tulevat yhdysvaltalaisesta näkökulmasta katsoen. Kaikkeen uuteen totuttautuminen vie aikaa, mutta tärkeintähän on läpinäkyvyys, jolla taataan luottamus yritysten taloudelliseen raportointiin ja minimoidaan väärinkäytösten mahdollisuus.



Sysäyksen SOX:lle antoi mm. Enron-skandaali
(KUVA : <http://www.claybennett.com>)

Lähteet:

<http://www.sox-online.com>
<http://www.proact.fi>
<http://www.veikkopalotie.fi>
<http://www.metso.com>

Suomalaiset yritykset terveitä ja kovakuntoisia

Viime vuosi oli ennätyksellinen tulosvuosi tähän mennessä julkaistujen tilinpäätöstietojen valossa. Muutaman hitaamman kasvuvuoden jälkeen talouskasvu kiihtyi voimakkaasti ja se heijastui positiivisesti yritysten tuloksiin. Esimerkiksi pörssiyhtiöiden yhteenlaskettua tulos parani edellisestä vuodesta 27 prosenttia ja nousi uuteen kaikkien aikojen ennätykseen 17 miljardiin euroon. Myös pienten ja keski suurten yritysten tulokset paranasivat viime vuonna selvästi.

Vahva kasvukehitys elvytti yritysten hiipuneet investoinnit, joka antoi lisävauhtia talouden rattaisiin. Aikaisempien vuosien niukka investointitahti sen sijaan kostautui monelle yritykselle, sillä kapasiteetti ei aina riittänyt vastaamaan kasvaneeseen kysyntään. Koneista ja seinistä muodostuikin viime vuonna eräs yritysten kasvun pullonkauloista. Myös työvoiman kysyntä lisääntyi selvästi, jolloin työvoimapula rajoitti monen alan kasvua.

Ennätyksellinen mutta ei poikkeuksellinen vuosi

Vaikka viime vuosi olikin ennätyksellinen, niin se ei kuitenkaan ollut poikkeuksellinen. Mikäli tarkastellaan suomalaisten pienten ja keski suurten yritysten pitkän aikavälin kannattavuutta, niin voidaan todeta, että viime vuosi oli yrityksille jo 13 peräkkäinen vahva vuosi. Kannattavuutta mittaava sijoitetun pääoman tuotto on 13 viimeisen vuoden aikana vaihdellut 16 ja 23 prosentin välillä ja koko jaksolla se on ollut keskimäärin 19 prosenttia. Kun yritykset saavat toimintaansa lainaa noin 5 prosentin korolla ja kun sama raha tuottaa yritystoiminnassa keskimäärin 19 prosentin tuoton, niin kannattavuustasoa voidaan syystäänkin pitää erinomaisena. Käytännössä jos yrittäjä sijoitti 13 vuotta sitten esim. 100 tuhatta euroa yritykseen, niin keskimääräisellä kannattavuustasolla hänen pääomapanoksensa on kymmenkertaistunut vuoden 2006 loppuun mennessä.

Taseiden vahvuus jo kansainvälistä tasoa

Pitkään jatkunut hyvä kannattavuuskehitys on vahvistanut oleellisesti suomalaisten yritysten taseita ja kasvattanut niiden rahoituksellista liikkumavaraa. Hyvien tulosten aikaansaamia kassavirtoja on ohjattu pitkälti lainojen takaisinmaksuun, joka on johtanut velkaantumisen voimakkaaseen vähenemiseen. Tällä hetkellä jo lähes puolet pk-yrityksistämme on käytännössä nettovelattomia, eli korollista velkaa ei ole lainkaan tai kassavarat ovat velkoja suuremmat. Vain yhdellä yrityksellä neljästä on enää korollista velkaa enemmän kuin omaa pääomaa, kun suhde oli vielä päinvastainen 90-luvun laman jälkeen.

Omien pääomien vahvistuminen on lisännyt selvästi yritysten kestävyyttä. Yritysten omavaraisuusasteet ovat nousseet laman jälkeiseltä 25 prosentin välttävältä tasolta lähes 50 prosentin hyvälle kansainväliselle tasolle. Kun tappiopuskurit ovat nykyistä luokkaa, niin ei ole mikään ihme, että pankkien järjestämättömät luotot ja luottotappiot yrityslainoista ovat painuneet olemattomiksi.

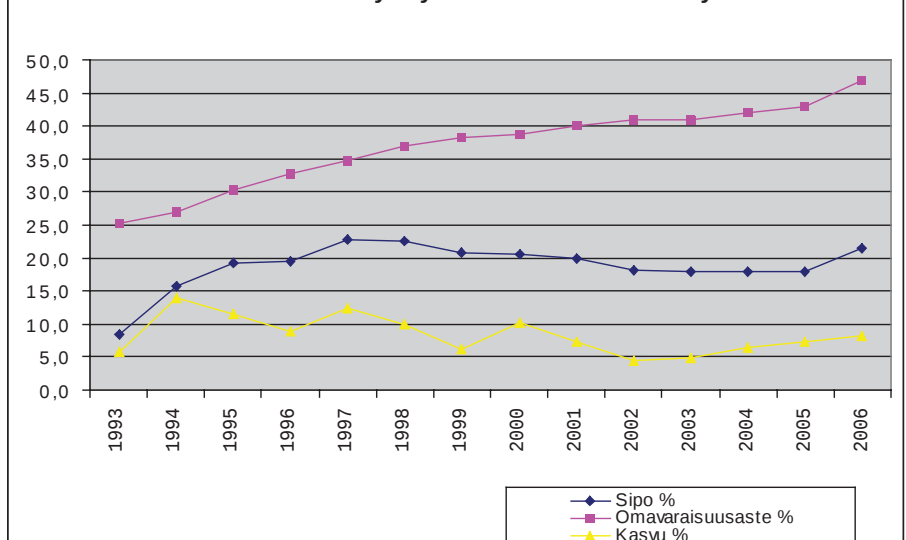
si. Rahoitustarkastuksen katsauksen mukaan järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden osuus yritysluotonannosta on nykyisin alle 0,3 %.

Balance Consulting on mitannut 90-luvun alusta alkaen yritysten kriisiherkkyyttä tilinpäätösanalyysien avulla. Tuoreiden vuoden 2006 riskiluokitusten mukaan jo 85 prosenttia suomalaisista yrityksistä on taloudelliselta tilaltaan erinomaisia tai hyviä. Vain 2 prosenttia seuraamistamme yrityksistä luokituu riskipitoisiksi, kun 90-luvun alun pahimpina lamavuosina, joka kolmas yritys luokiteltiin riskipitoiseksi.

Talouden lähiajan näkymät vahvoja

Viime vuosi oli taloudellisesti mainio, joten monet talousennustajat ovat alkaneet jo povata talouden hiipumista. Vaikka talous hiljaisesti hiipuisikin, niin yritysten lähtökohdat vuodelle 2007 ovat kuitenkin varsin hyvät, joillakin jopa erinomaiset. Useilla yrityksillä tilauskirjat ovat tilikauden alkaessa pullollaan ja jo tilattujen hyödykkeiden toimittamisessa riittää työtä useiksi kuukausiksi eteenpäin, joillakin jopa vuosik-

Suomalaisten yritysten talouden kehitys





Vain todelliset pessimistit voivat ennakoida huonompien aikojen olevan lähitulevaisuudessa edessä, sanoo Ari Rajala.

vat ennakoita huonompien aikojen olevan lähitulevaisuudessa edessä. Vaikka lähitulevaisuus näyttääkin luottoriskien valossa varsin valoisalta, niin riskienhallintaa ei sovi koskaan unohtaa. Kun talous ennemmin tai myöhemmin kääntyy laskuun, niin vaikeuksiin ajautuvat ensimmäisinä alojensa heikoimmin kannattavat, velkaisimmat sekä niukimmat tappiopuskurit omaavat yritykset. Aina on hyvä olla selvillä yrityksen talouden perustasta, ettei juuri oma luottoasiakas kuuluisi siihen 2 % yrittäjien joukkoon, joka lähitulevaisuudessa saattaa aiheuttaa ikäviä yllätyksiä luottotappioiden muodossa.

**Ari Rajala on pääanalyytikko
Kauppalehti Oy Balance
Consultingissa**

si. EK:n suhdannebarometri kertoo kaikkien päätoimialojen yritysten kuvaavan tämänhetkistä tilannetta normaalia paremmaksi ja hyvän suhdannevaiheen odotetaan jatkuvan ainakin koko kuluvaan vuoteen alkupuolen. Myös eri alojen luotta-

musindikaattorit sojottavat edelleen vahvasti ylöspäin, joka ennakoii vahvan talouskehityksen jatkumista. Tähän kun vielä lisätään, että monet yritysjohtajat ennakoivat yritystensä tulosten parantuvan kuluvana vuotena, niin vain todelliset pessimistit voi-

Poimintoja FCIB:n* tapahtumakalenterista 2007

April

April 18 - 20, 2007
International Credit Executives (I.C.E.) Conference
<ICE_07.html>
The Drake Hotel
Chicago, IL

May

May 20, 2007
FCIB's International Credit & Risk Management Online Course
<<http://vu.msu.edu/preview/fcib001/>>

June

June 3, 2007
FCIB-MSU Foreign Exchange Management Online Course
June 17 - 19, 2007
FCIB's 124th International Conference and Workshop in Europe
Marriott Hotel
Frankfurt, Germany

September

September 16, 2007
FCIB's International Credit & Risk Management Online Course
September 18, 2007
FCIB Miami International Round Table
The Ritz-Carlton, Coconut Grove
Miami, FL
September 19 - 21, 2007
FCIB 4th Annual Credit Conference in China
Shenzhen, China

September 20, 2007

FCIB California International Round Table
Luxe Hotel Sunset Boulevard
Los Angeles, CA

September 26, 2007

FCIB New York International Round Table
The Princeton Club, New York, NY

October

October 7, 2007
FCIB-MSU Foreign Exchange Management Online Course
October 14 - 16, 2007
FCIB's 125th International Conference and Workshop in Europe
Ceylan InterContinental Istanbul
Istanbul, Turkey
October 18 - 19, 2007
NACM-Canada 9th Annual Credit Conference & Expo
The Sutton Place Hotel
Toronto, Canada

November

November 11 - 13, 2007
FCIB's 18th Annual Global Conference
The Ritz-Carlton, Palm Beach
Palm Beach, FL
* FCIB on North-American Credit Management Association'n kansainväliseen luottohallintoon keskittyvä tytäryhdistys.

Lisätietoja tapahtumista osoitteesta www.fcibglobal.com tai FCIB:n maaedustajalta: Kari Mälikärki, sähköposti: karian@luukku.com



Maalaistyttö Imatralta



Mainosten myyminen Luottolinkissä antoi kimmokkeen aikakauslehtien maailmaan, sanoo Helena Lajunen.

Hei, olen Helena Lajunen, entinen Dun & Bradstreet Finland Oy:n myyntihenkilö.

Kotoisin olen Itä-Suomesta Imatralta. Olin 16-vuotiaana kapinaan herkästi valmis maalaistyttö, jonka testimoniaalina toimi rakas ja viisas äitini. Näin itseni kovinkin modernina tyyppinä. Maailma vain tuntui silloin jarruttavan liikaa. Olin omasta mielestäni raju, mutta muiden mielestä enemmin kiltti. Varsinainen nöhverö todellisuudessa. Onneksi Siperia opettaa ja elämä heittikin minut sieltä karhujen ja susien rajalta tänne sivistyksen pariin pääkaupunkiin. Diggasin siihen aikaan radiosta tuutin täydeltä kuuluvaa ah, niin karismaattista Walesin tiikeriä, Tom Jonesia. Elokuviissa en käynyt juuri koskaan, koska ei meidän peräkylien metsissä ollut sellainen tapana. Tomppaa diggaan kuulkaa edelleenkin. Taidan olla mummo...?

Aloitin luottoalalla 1990-luvulla. Pääsin opettelemaan luottotietoporttien tekemistä silloiseen Soliditetiin. Raportit tehtiin siihen aikaan pitkälti käsityönä – ihan oikeasti kuulkaa, kaivoimme tietoa tarvittaessa myös ”kivenkolosta” ja homma olikin toisinaan salapoliisin päättelytyötä. Se oli uskomattoman mielenkiintoista ja työ tekijäänsä opetti. Iso kiitos opettamisesta myös virkaiäl-

tään vanhemmille kollegoille, jotka sitkeästi ja hermostumatta jaksoivat avittaa ja neuvoa keltanokkaa.

Luottotietotutkijan tehtävistä siirryin myyntiin, joka kyllä sopiikin minulle paremmin. Olen sen verran sosiaalinen eläin. Nautin suunnattomasti, kun näen asiakkaan huomauttavan, mitä kaikkea hyötytietoa yksin luottotietoraportti voikaan antaa. Luottotiedot ja tietenkin sitä kautta saatava muu informaatio, joka hyödyttää esimerkiksi myyntihenkilöitä, kannattaisi nykypäivänäkin hyödyntää paljon paremmin. Ihan tyhmää, ettei kaikissa Suomen myyntiorganisaatioissa oikeasti tutkita asiakkaan maksukykyä. Myydään vaan niin ... Mitä kertookaan AAA-luokitus? Heh, no sehän on selvää.

Vai onko sittenkään? Luottotieto ja pitäisi ehdottomasti käyttää paljon tehokkaammin hyväksi ja myynti-ihmisten olisi hyvä perehtyä ”kui-viin” raportteihin paljon hanakammin. Siitä informaatiomäärästä voi kuulkaa vallan syntyä idea ja käsitys, missä jamassa asiakasyritys onkaan. Oikein hyvin voivan yrityksen kanssahan on kiva tehdä kauppaa ja sekös myynti-ihmisen mieltä ilahduttaa. Tulee vallan bonarit ja kaikki...!

Luottotietoalalla olin mukana myös Luottolinkki-lehden tekemi-

sessä toimitusneuvoston jäsenenä. Olin erittäin innostunut viestinnästä ja ehdotin D&B:llä asiakaslehden julkaisemista. Jankutin asiasta Suomen Jounille, mutta aika ei silloin ollut vielä kypsä. Jouni tekikin viisaasti, kun innosti minut mukaan Luottolinkkiin. En ole hetkeäkään katunut, päinvastoin.

Mainosten myyminen Luottolinkissä antoi kimmokkeen aikakauslehtien maailmaan, jossa tälläkin hetkellä vaikutan, nyt jo kahdeksatta vuotta. Toimin ruotsalaisomisteisessa Forma Publishing Group Oy:ssä Kotivinkin key account managerina, joka tarkoittaa käytännössä sitä, että päivä on pidempi kuin työkaverilla.

Luottoalalta ja Luottomies-yhdistyksestä jäin kaipaamaan erityisesti sitä valtavan mukavaa henkeä, hyviä bileitä, asiantuntevia lehtijuttuja ja muutamia tosi kivoja asiakkaita. Ja tietty niitä rakkaita D&B-ihmisiä, joiden kanssa oli niin kiva tehdä töitä. Olitte tärkeitä ihmisiä minulle, mutta älkää antako tämän tiedon summentaa aivojanne.

Hyvää kevättä Teille Luottoalan Sankarit! Nauttikaa valoista ja herkistä kevät-kesän hetkistä ja pitäkää itsestänne hyvää huolta! Nimittäin kukaan muu ei sitä hommaa hoida paremmin kuin Te itse.

Viivästyskoroista

Viivästyskorkoa pidetään kaiken pahan alkuna ja juurena. Ostajan mielestä se on kiskontaa, myynti-henkilöstön mielestä asiakkaan kiussaamista ja luotonvalvonta pitää nöyryyttävänä korkolaskun hyvittä-mistä ns. kaupallisin perustein.

Yritysten kesken sopimuksen va-pauteen nojaten, viivästyskorko voi-daan sopia varsin korkeaksi, vaikka-pa 16 prosentiksi vuotuisella tasolla.

Vaikka yleinen rahalaitosten an-tolainauskorko olisikin pieni osa vii-västyskorkoprosentista, on tiettyjä hyviä perusteita sen pitämiseksi kor-kealla. On kuitenkin pidettävä mie-lessä, että vaikka viivästyskorkoa saataisiinkin perittyä, ei se silti oi-keuta asiakasta viivästyttämään suo-rituksia ja maksuhitaus on joka tapa-uksessa myynnin ja luotonvalvonnan taholla pidettävä merkinä saatavien vaarantumisesta. Korkoa ei missään tapauksessa ole pidettävä myyntikat-teen nostajana.

Jos kyse ei ole nappikaupasta vaan tavarantoimituserät ovat tuhansia euroja, kannattaa hiukan virtaviivaistaa toimintaa. Karhuamisesta ei pidä erikseen laskuttaa, sillä jos täl-laista 5-10 euron erää ei peritä tosis-aan, maistuu homma humpuukilta

ja vie uskottavuutta myös tavaralas-kujen karhuamiselta. Onhan se työ-lästäkin.

Itse viivästyskoron laskuttamisessa voi olla monenlaista tapaa: jokaisesta viivästyneestä laskusta pannaan heti korkolasku asiakkaalle tai sitten ke-rätään vaikka muutaman kuukauden korot yhdelle laskulle. Niin taikka näin, olisi hyvä miettiä niitä tilanteita, joissa alkuperäisen laskun eräpäi-vä on pantu lauantaiksi taikka maksu tapahtuu sellaisten pankkien välillä, että viivettä kertyy päivä-pari.

Jotta ei tarvitse käydä pitkiä hiuk-sia halkovia keskusteluja asiakkaan kanssa, voidaan korkolaskutukseen rakentaa karenssi, esimerkiksi siten, että jos suoritus on saapunut neljän päivän kuluessa eräpäivästä, ei mi-tään korkolaskua tehdä. Mutta jos suoritus on saapunut viisi päivää myöhässä, korko laskutetaan koko ajalta eli viideltä päivältä.

Joka tapauksessa asiakkaiden, ny-kyisten ja tulevien, kanssa joudu-taan keskustelemaan korkoprosentin kohtuuttomuudesta. Ensimmäisek-si kannattaa asiakkaalle kertoa, että viivästyskorko on kuvitteellinen asia, sillä eikös asiakas aiokin maksaa las-kut eräpäivinä?

Voidaan myös kertoa että kar-huamis- ja maksuneuvottelukuluja ei peritä, normaali lainan korko tu-lee toki saada. Ylimenevät prosentit korvaavat ne mahdolliset kustannuk-set, jotka myyjän on maksettava saa-dakseen muualta käyttöönsä se raha, mikä piti asiakkaalta tulla. Kivusta ja särystäkin pitäisi – ei nyt sentään niistä, mutta sopimusrikkomuksesta kylläkin tulee saada korvausta.

On asiakkaalle halvempaa mak-saa 16%:n viivästyskorko, kuin vaika 7%:n korko sekä erikseen laskut karhuamisesta, neuvotteluista, sopi-muksen rikkomisesta jne.

Kenelle asiakas muuten ensin vä-histä rahoistaan maksaa, 10%:n vii-västyskorkoa laskuttavalle vaiko 16%:n riistäjälle?

Myynnillisistä syistä, eli suuren asiakkaan säilyttämiseksi, voidaan toki korkolaskuista tinkiä, pienentää prosentteja, kokonaankin voidaan hyvittää. Mutta vain satunnaisesti ja ainutlaatuisena vain kyseistä asia-kasta ja laskua koskevana poikkeuk-sena. Myynti voisi tämän luotonval-vonnan puolesta asiakkaalle sitten ilmoittaa antaen vaikutuksen että on asiakkaalle tehnyt suuren palveluk-sen. Niin kuin onkin.

ANNA-MAIJA LEVÄ 1948-2007

Luottomiehet-Kreditmänneen r.y:n hallituksen puheenjohtajana toiminut Anna-Maija Levä on kuollut kiiras-torstaina 5.4.2007 vaikean sairauden murtamana.

Anna-Maija Levä (ent. Urpelainen, os. Levä) syntyi 8.3.1948 Kuusankoskella, pääsi ylioppilaaksi 1967 Helsingissä Munkkiniemen yhteiskoulusta ja valmistui diplomikirjeenvaihtajaksi 1974 Helsingissä Svenska handelshögskolanista eli Hankenista.

Anna-Maija oli pitkän linjan teboililainen. Hän meni Oy Teboil Ab:n palvelukseen joulukuussa 1974 toi-mien alkuvuosina sekä lakiasiainosastolla että henkilöstöhallinnossa. Marraskuun alusta 1984 alkaen Anna-Maija toimi Teboilin luottopäällikkönä ensin jaostopäällikkönä ja syyskuun alusta 1989 osastopäällikkönä.

Anna-Maija Levä (silloin Urpelainen) oli yhdistyksemme hallituksessa vuosina 1992-1994. Puheenjohta-jana hän oli vuoden 1994.

Eläkkeelle Anna-Maija siirtyi elokuun alussa 2003.

Annuska, joksi häntä koulupiireissä kutsuttiin, piti 40 vuoden ajan erittäin tiivistä yhteyttä luokkatove-rihinsa, jotka muodostivat Ellit-nimisen tyttöporukan. Annuska kävi vielä kolme viikkoa ennen poismeno-aan Ellien kanssa Tallinnassa.

Anna-Maijaa jäi kaipaamaan kaksi lasta.

Risto Suviala

Uudet jäsenet

15.02.2007

Helve, Sanna

tradenomi
TeliaSonera Finland Oy
PL 0400
00051 Sonera

Jauhiainen, Mia

tiiminvetäjä
Luottokunta
00050 Luottokunta

Jokinen, Ville

luotonvalvoja
Toyota Finance Finland Oy
Korpivaarantie 1
01500 Vantaa

Muona, Marketta

maksuliikennepäällikkö
Sanoma Osakeyhtiö
PL 95
00089 Sanoma

Peltonen, Tuija

luotonvalvoja
TNT Suomi Oy
Tullimiehentie 2
01530 Vantaa

Salosaari, Tuija

luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 47
00811 Helsinki

Syvälähti, Kati

lakimies, OTK
Tapiola-ryhmä
Revontulentie 7
02010 Tapiola

Tuominen, Marika

laskutuspäällikkö
Vattenfall Oy
PL 5
00080 Vattenfall

Haastattelussa Marke Muona ja Kati Syvälahti



Kuka olet, missä olet töissä ja mitä teet?

Marketta Muona, ekonomi Helsingin kauppakorkeakoulusta. Työskentelen Sanoma Osakeyhtiössä maksuliikennepäällikkönä. Olen pitkän uran sanomalaisia. Työvuosia saman työnantajan palveluksessa on kertynyt jo 23 vuotta. Työpaikkani on keskellä Helsingiä, Sanomatalon 9. kerroksessa.

Toimenkuva on vuosien mittaan muuttunut. Minulla on ollut tilaisuus nähdä suomalaisessa ja myös kansainvälisessä maksuliikenteessä ja rahoituksessa tapahtunut valtava kehitys. Ensimmäisinä työvuosiani toimittiin vakaasti samaan tapaan kuin oli vuosikymmeniä totuttu toimimaan. Muutos alkoi 80 – luvun puolessa välissä ja vauhti sen kuin kiihtyy.

Nykyiseen toimenkuvaan kuu-

luu ensisijaisesti Sanoma – konsernin maksuliikepalvelujen hoidosta ja kehityksestä vastaaminen. Tiimiesimiehenä myös henkilöstöasiat ovat tärkeitä.

Asun Vantaan Vapaalassa. Perheeseen kuuluvat aviomies ja kaksi lasta; poika 26 v. ja tytär 13. Harrastuksista rakkaimmat ovat puutarhanhoito ja kirjallisuus.

Millä alalla yritys toimii?

Sanoma Osakeyhtiö on Sanoma – konsernin emoyhtiö. Yhtiöidemme tuotteista tunnetuimpia ovat sellaiset lehdet kuin Helsingin Sanomat, Ilta-Sanomat ja Taloussanomat.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehisiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Toimenkuvani muuttuu 1.8.2007 alkaen. Silloin alaisuuteeni siirtyy Sanoma Osakeyhtiön Luotonhallinta. Olen vuosien varrella kuullut Luottomiehistä paljon hyvää ja positiivista Sanomain nykyiseltä luottopäälliköltä Pertti Larvalta. Minulle on muodostunut se käsitys, että Luottomiesten kautta on saatavissa sekä hyödyllistä ammattitietoutta että tärkeitä verkostokontakteja.

15.03.2007

Ahola, Kim

Account Manager
Experian Oy
Aleksanterinkatu 21 H
00100 Helsinki

Konttila, Marjatta

asiakasvastaava
Aktiv Hansa Oy
PL 34
00501 Helsinki

Laherma, Stina

asiakasvastaava
Aktiv Hansa Oy
PL 34
00501 Helsinki

Niemi, Raila

rahoituspäällikkö
Alko Oy
Heidehofintie 2
01300 Vantaa

Pirkkalainen, Mirva

luotonvalvoja / hallintoassistentti
Bilia Oy Ab
Vantaanlaaksontie 6 C
01610 Vantaa

Sippola, Jaakko

luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 47
00811 Helsinki

Tupola, Tomi

tuotepäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

Tuurala, Minnakaisa

kampanja- ja
markkinointisuunnittelija
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 Helsinki

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnan suhteen?

Luottomiesten kautta toivon saavani pätevää päivitystä luottoalan tietoihin. Myös kouluttautumistarjonta ja luottoalan tapaamiset kiinnostavat.

Minkälaisia aiheita sinä haluaisit, että jäsenlehdessämme Luottolinkissä käsiteltäisiin?

Luottolinkki on hyvä lehti, joka tarjoaa uutta tietoa ja päivittää olemassa olevaa. Asiakaskunnan laajentumassa enemmän ja enemmän ulkomaille olisi mielenkiintoista lukea kansainvälistymisen vaikutuksista luottoalaan.



kikseen Tapiola Pankin. Lisäksi Tapiola on mukana lähes 30 000 yrityksen henkilöstöriskien hallinnassa ja omaisuuden, toiminnan ja talouden turvaamisessa.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehisiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Siirtyessäni vuoden vaihteessa henkilökorvausosaston lakimiehen paikalta perintäpalveluihin tulin etsineeksi netistä kaikkea mahdollista tietoa uuteen aihepiiriini liittyen. Näin törmäsin myös Luottomiehisiin ja esimieheni kannustamana liityin yhdistyksen jäseneksi.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnan suhteen?

Paljon hyviä keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia ajankohtaisista aiheista.

Kuka olet, missä olet töissä ja mitä teet?

Kati Syvälahti. Vastaan työssäni Tapiola-ryhmän perintäpalveluiden juridiikasta. Käytännössä annan lausumia yrityssaneeraus-, velkajärjestely- sekä konkurssiasioissa, käsittelen takaisinsaantiasiat, hoidan perintään liittyvät istunnot ja seuran alan lainsäädäntöä ja oikeuskäytän-

töä. Lisäksi palvelen ja koulutan sisäisiä asiakkaita perintään liittyvissä juridisissa kysymyksissä.

Millä alalla yritys toimii?

Tapiola on asiakkaidensa omistama finanssi- ja vakuutusyhtiöryhmä. Yli 840 000 yksityistaloudella on vakuutuksia Tapiolassa ja yli 70 000 henkilöä on valinnut omaksi pan-

Minkälaisia aiheita sinä haluaisit, että jäsenlehdessämme Luottolinkissä käsiteltäisiin?

Jo muutaman numeron lukukokemuksella uskallan väittää lehden olevan hyvin monipuolinen; lopusta löytyi jopa horoskooppi;)! Artikkelit ajankohtaisista aiheista ja ihmisistä kiinnostavat aina.

Indeksien ihmeellinen maailma

Ensi syksynä odotettavien tuloneuvottelujen tarkoituksena on sopia, minkä suuruisena tapahtunut kustannustason nousu otetaan huomioon palkkojen tarkistuksessa. Työehtosopimusten mukaiset palkkojen korotukset perustuvat yleispiirteittäin ansiotasoindeksin muutoksille. Ansiotasoindeksin kehitys on perusteena myös oikeusapuun vuosittain tehtäville korotuksille.

Oikeudenkäyntimaksuja tarkistetaan valtioneuvoston asetuksella kolmivuotiskausittain rahan arvon muutosta vastaavasti. Myös riidattomien velkomusasioiden oikeudenkäyntikulutaksoja tarkistettiin rinta rinnan oikeudenkäyntimaksujen kanssa ministeri Luhtasen 14.2.2006 päättämään viimeiseen asetuksen muutokseen saakka. Siinä välttämättömien kulujen nousu huomioitiin vain oikeudenkäyntimaksujen osalta, mutta kustannusten nousua ja rahan arvon muutosta ei otettu huomioon velkojien kohdalla haastehakemuksen edellyttämän tarpeellisen työn määrän osalta. Perintätoiminnan yleiskuluja ja kohtuullista palkkiota ei valtuutussäännöksen (OK 21:8c §) vastaisesti huomioitu asetuksen muutoksessa lainkaan.

Velallisen suojaisuus ulosmittauksessa on tarkistettu elinkustannusindeksin muuttuessa. Rahanarvo pysyi suhteellisen vakaana vuosina 2002 – 2005, jolloin suojaisuus velallisen itsensä osalta oli 18 euroa ja hänen elatuksensa varassa olevan puolison, oman lapsen tai puolison lapsen osalta 6,56 euroa (elinkustannusindeksin muutos lokakuusta 2000 lokakuuhun 2004 oli 4,6 % eli alle 5%). Valtioneuvoston asetuksella suojaisuus nostettiin 1.1.2006 velallisen itsensä osalta 18,90 euroon päivää kohti ja 6,89 euroon perheenjäsenen osalta.

Hyväksyessään ulosottolainsäädännön kokonaisuudistuksen kolmannen vaiheen lainmuutokset huhtikuussa 2006 eduskunta päätti, että suojaisuuden indeksikorotukset tehdään jatkossa vuosittain oikeusministeriön asetuksella siten kuin kansaneläkeindeksistä annetussa laissa (456/2001) säädetään. Vuoden 2007 alusta velallisen suojaisuus on 19,50 euroa ja perheenjäsenen osalta 7 euroa (UL 4:48.1 §).

Niin tarkkaa huolenpitoa velallisen asioista eduskunta kuitenkin osoitti käsitellessään ulosottouudistuksen neljättä vaihetta eli ulosottokaarta tammikuussa 2007, ettei suojaosuuden tarkistusta haluttu jättää ministeriön asetuksen varaan. Lakivaliokunnan mietinnössä 26/2006 vp – HE 83/2006 vp, joka annettiin 23.1.2007, todetaan sivulla 15, että hallituksen esityksessä ollut suojaosuuden määrä (velalliselle 19,50 euroa ja huollettavalle 7 euroa) johtaisi siihen, että vuoden 2007 aikana tapahtuva inflaatiokehitys jäisi velallisten vahingoksi huomioon ottamatta. Tämän estämiseksi rahamääriä on korotettava vuoden 2007 arvioitua inflaatiota vastaavalla määrällä. Oikeusministeriöltä saamansa selvityksen perusteella eduskunta huomioi tammikuun lopulla 2007 koko vuoden inflaation määrän, ja suojaosuudet korotettiin lailla velallisen itsensä osalta 19,90 euroksi ja hänen elatuksensa varassa olevien huollettavien osalta 7,15 euroksi päivässä 1.1.2008 lukien, jolloin ulosottokaari astuu voimaan. Ulosottokaaren 4 luvun 48 §:n 3 momentin mukaan suojaosuuden määrä tarkistetaan oikeusministeriön asetuksella vuosittain kansaneläkeindeksistä annetun lain mukaisesti, luonnollisesti sillä edellytyksellä, ettei eduskunta taas ennätä korottamaan sitä lakia muuttamalla jo ennen.

Velkajärjestelyssä velallisen elatusta varten tarvittavat summat maksuvaraa laskettaessa tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosten mukaisesti oikeusministeriön asetuksella. Velallisen lisäsuoritusvelvollisuutta helpotettiin lain muutoksella 1.1.2007 lukien taannehtivasti vuodelta 2006 laskettavaa lisäsuoritusvelvollisuutta tarkoittaen. Hallituksen esityksessä 39/2006 vp ehdotetaan lisäsuoritusvelvollisuuden laukaisevan lisätulon määräksi 817 euroa, joksi tuo määrä oli oikeusministeriön asetuksella indeksikorotusten perusteella nostettu 1.1.2006 lukien. Vuoden 2006 aikana tapahtunut inflaatiokehitys edellytti kuitenkin oikeusministeriön eduskunnan lakivaliokunnalle antaman selvityksen mukaan 1,7 %:n indeksitarkistusta, joten lisätulon rahamäärä korotettiin velkajärjestelylain

muutoksen yhteydessä vuoden 2007 alusta 831 euroon (La VM 13/2006 vp). Kun tuota 831 euron minimisummaa sovelletaan taannehtivasti vuoden 2006 lisäsuorituksen laskeamisessa, ei oikeusministeriön asetuksella 1.1.2006 tapahtunut korotus 817 euroon koskaan ennättänyt käytännön laskentaan. Niin nopeasti vielistivät indeksit velallisten hyväksi.

Luottolinkissä 2/2006 kerroin tarkemmin siitä, miten oikeusministeriö korotti summaaristen velkomusasioiden kulutaulukoita 14.2.2006 annetulla asetuksella n:o 119 vain 0,6 prosentilla maaliskuun alusta 2006, vaikka oikeudenkäyntimaksut olivat nousseet 3 prosentilla 1.1.2006. Molempia oli aikaisemmin tarkistettu samanaikaisesti ja samojen indeksilukemien mukaan.

Saatavien perintää koskevaan lakiin säädettiin 1.5.2005 alkaen kuluttajaperinnän tavallisimpien perintätöiden aiheuttamien kuluvaatimusten enimmäismäärät. Samalla määriteltiin myös kuluttajasaatavan perinnästä aiheutuvien kulujen yhteenlasketut enimmäissummat. Kokonaiskustannusten porrastus ja kulujen määrät vastasivat vuona 2005 voimassa olleita summaaristen velkomusasioiden oikeudenkäyntikulutaulukoita (190 euroa 250 euron enimmäispääomaan asti ja suurempien perittävien osalta 220 euroa).

Vaikka velallisten hyväksi luettavia indeksejä tarkistetaan vuosittain ja edellä kuvattujen esimerkkien mukaan jopa etukäteen inflaation suuruutta arvioiden, ei velkojaosa puolen kustannusten kohoamista haluta tunnustaa. Maksumuistutuksen enimmäistaksa 5 euroa ja maksuvaatimuksen 21 tai 45 euroa tulisi rahanarvon muuttuessa korottaa samojen indeksilukemien mukaisesti kuin velallisten suojaksi ja hyväksi laskettavat määreet. Myös kokonaiskustannusten määrät tulisi tarkistaa samoiksi kuin summaaristen velkomusten oikeuskulutaulukot. Laki muuttuu yhtä helposti kuin asetuskin sekä velallisen että velkojan eduksi.

Kansalaiset ovat yhdenvertaisia lain edessä. Näin ollen indeksitarkistukset tulisi tehdä samanaikaisesti ja samansuuruisina velallisten ja velkojien kohdalla.

Saksalaiset vakuuttavat **Suomesta** olevat myynti- saatavansa samaan tapaan kuin saatavansa **Portugalista**

Tutkimusten mukaan suomalaiset ovat Euroopan säntillisimpiä maksajia. Samaisissa tutkimuksissa eteläeurooppalaiset löytyvät listan häniltä.

Näiden tutkimusten ja muiden tekijöiden perusteella voisi olettaa, että suomalaisilla on saksalaisten keskuudessa luotettavan kansakunnan maine, ainakin mitä tulee taloudellisten asioiden hoitamiseen. Todennäköisesti maineemme on parempi kuin maksuviivelistojen häntäpästä löytyvällä Portugalilla. Mitä tekee tämän tiedon perusteella saksalainen yritysjohtaja pohtiessaan suomalaisen asiakkaaseensa liittyvää luottoriskiä? Käytännössä hän ei tee juuri mitään. Saksalainen yritys nimittäin turvaa saataviaan suomalaisilta yrityksiltä samalla tapaa kuin saataviaan portugalilaisilta asiakkailtaan. Miksi näin? Eikö kuuluminen tilastollisesti parhaiden maksajien joukkoon riitä vakuuttamaan kaupapakumppaneitamme maailmalla? Vastaus on yksiselitteinen: ei riitä.

Monissa yrityksissä onkin huomattu, että kuuluminen johonkin ryhmään ei tarkoita, että kullakin ryhmän jäsenellä on ne ominaisuudet, joita ryhmällä mielletään olevan. Maailma on pullollaan esimerkkejä tällaisista ryhmistä. Luotonhallinnan näkökulmasta tyypillisiä ryhmiä ovat eri toimialojen tai maiden yritykset ja eri luottoluokkiin kuuluvat yritykset.

Se, että joku toimiala voi hyvin, ei tarkoita, että kaikki toimialan yritykset voivat hyvin – ja päinvastoin. Se, että hyvän luottoluokan yritykset menevät suhteellisesti ottaen vähemmän konkurssiin kuin huonon luottoluokan omaavat yritykset, ei tarkoita, etteikö konkurssseja tapahtuisi myös ”hyville” yrityksille. Tilanne suomalaisten ja portugalilaisten yritysten välillä noudattelee samaa kaavaa.

Saksalaiset ovat historiallisesti ymmärtäneet luotonhallinnan merkityksen kannattavalle liiketoimin-

nalle. He tiedostavat, että myyntisaatavat kuuluvat useimmiten yrityksen kolmen suurimman omaisuuserän joukkoon. He myös tiedostavat, että menestyminen luotonhallinnassa luo heille kilpailuetua niin kotimaan myynnin kuin vienninkin markkinoilla.

Puolestaan luotonhallinnassa epäonnistuminen luo uhan yrityksen kannattavuudelle, maksuvalmiudelle ja vakavaraisuudelle. Saksalainen on tietoinen myös siitä, että asiakkaiden taloudessa voi tapahtua suuria muutoksia ilman, että niistä saadaan vihiä ennen maksuvaikeuksien alkamista. Muun muassa näiden tekijöiden takia heille on luontevaa vakuuttaa myyntisaatavansa samaan tapaan kuin he vakuuttavat muutakin omaisuuttaan.

Myyntisaatavien vakuuttamisen perusajatuksena on, että konkreettinen turva astuu voimaan saatavan syntyhetkellä. Toisin sanoen myyjäyrityksessä voidaan olla varmoja, että tehty luottopäätös on oikea. Luottopäätös syntyy useimmiten luottovakuutusyhtiössä, joka vastaa myös ostajan taloudellisen tilanteen arvioinnista. Tänä päivänä vakuutusturvan saa yhä useammin reaaliaikaisesti voimaan yhtiöiden tarjoamien online palveluiden avulla.

Luottovakuutusyhtiöillä on luottopäätösten tekemiseen hyvät edellytykset. Maailman suurimmilla alan yhtiöillä on tietokannoissaan kymmenien miljoonien yritysten tiedot. Johtavilla luottovakuutusyhtiöillä on toimintaa kymmenissä maissa, jolloin luottopäätökset voidaan tehdä useimmiten ostajan kotimaassa. Tunnetusti tiedon hankinta ja sen analysointi on helpompaa paikan päällä kuin, että työ tehtäisiin Suomesta käsin.

Vakuutusyhtiön antama luottopäätös on aina hyvin yksiselitteinen. Siinä annetaan konkreettinen euro määrä, johon asti yhtiö on vastuussa. Tästä konkreettisesta turvasta ja muista luottovakuutusyhtiöiden tar-



Se, että joku toimiala voi hyvin, ei tarkoita, että kaikki toimialan yritykset voivat hyvin – ja päinvastoin, sanoo Sami Ijäs.

joamista palveluista seuraa myyjäyritykselle merkittäviä mahdollisuuksia myynnin kasvuun, pääomankierron nopeuttamiseen ja luotonhallinnan prosessin tehostamiseen.

Moderni luottovakuutusyhtiö ei ainoastaan turvaa saatavia vaan tarjoaa ratkaisuja koko luottoprosessiin. Yhtiö analysoi ostajan taloudellisen tilanteen riippumatta siitä missä päin maailmaa ostajat sijaitsevat ja valvoo näiden taloudellisesa tilanteessa tapahtuvia muutoksia. Luottovakuuttaja myös muistuttaa velallisia erääntyneistä saamisista, perii saatavia ja korvaa mahdolliset luottotappiot.

Perintää luottovakuuttajat eivät hoida aivan pienin hartein. Esimerkiksi maailman suurin luottovakuutusyhtiö Euler Hermes on myös maailman suurin yrityssaatavien perijä. Velkojan maksettavaksi lankeavat perintäkulut kuuluvat myös vakuutusturvan piiriin.

Takana ovat ne ajat, jolloin luottovakuutusyhtiöt vakuuttivat joko koko myynnin tai sitten eivät myyntiä ollenkaan. Tänä päivänä palvelut ovat räätälöityjä, asiakkaan tarpeita johdettuja ratkaisuja. Saatavien konkreettinen turvaaminen sopiikin niin suurille kuin pienille yrityksille, teollisuuden, kaupan ja palvelualojen yrityksille sekä yrityksille joiden markkinat ovat joko Suomessa tai maailmalla.

**Sami Ijäs on Euler Hermes
Luottovakuutuksen
myyntijohtaja**

HOROS- KOOPPI



KAURIS

Kevät on näyttäytynyt kauriille koko komeudessaan. Aurinkoa tulvii nyt tupaan kaikista ikkunoista. Työt luistavat kuin tanssi ja rakkauskin kukoistaa. Tämä kevät onkin kauriin onnellisin kevät. Kevät on kauriille isojen päätösten aikaa ja niillä päätöksillä on kauaskantoiset vaikutukset. Kauriin tulee kuitenkin muistaa pitää jalat maassa ja pää kylmänä.

VESIMIES

Työrintamalla on paljon jännittävää ilmassa ja vesimiehellä on vieniä. On syytä kuitenkin muistaa, että asiat eivät välttämättä muutu työtä tai paria vaihtamalla. Ratkaisu ongelmiin löytyy vesimiehen kohdalla ennemminkin peiliin katsomisella ja totuuden hyväksymisellä. Raha-asioiden holtittomuus olisi tänä keväänä syytä laittaa kuntoon.

KALAT

Kaloilla on ongelmia ajankäytön kanssa. Moni kutsu saapuu yhtäaikaan ja asiat on laitettava tärkeysjärjestykseen. Eräs ystävä kiukuttelee lapsellisuuttaan ja kalat ei moista jaksa sulattaa. Olisikohan aika pistää peli poikki ja keskustella asioista, ennenkuin ne menevät liian pitkälle? Työssä kalat kokee onnistumisen hetkiä, kiirettä ja tappavaa tylsyyttä vuorotellen, mikä pitää kalat sopivassa vireessä.

OINAS

Oinaalla on heikkoutenaan sanoa asioita, joita ei ollut tarkoitus sanoa ääneen ja tämä tuottaa välillä suuriakin ongelmia oinaalle. Eikä anteeksipyyttäminen ole oinaalle suinkaan helppoa. Kuitenkin se sana on oinaankin joskus opeteltava ja miksi ei aloittaa nyt, eikä huomenna? Pieni sana voi muuttaa kaiken. Oinas tulee tämän huomaamaan hyvin pian.

HÄRKÄ

Härällä on vaikeuksia töissä. Esi-miehen suhtautuminen ei aina ole kannustavaa, mutta syynä voi olla myös härän oma itsepäisyys tehdä asiat omalla tavallaan. Härkähän menee läpi vaikka peruskallion jos hän jotain päättää. Romantiikkaa härälle riittää keväällä enemmän kuin kotitarpeiksi ja tämä aiheuttaa jopa härälle itselleenkin harmia.

KAKSOSET

Kaksosella on ollut menoa ja meininkiä, mutta kesän lähestyessä sekin meno hiljenee ja hyvä niin. Viimeinkin kuukausien matalalento hiljenee tasaiseksi käynniksi ja aikaa liikenee rauhaan hiljaiseloon kotona. Kevään loppupuolella kaksoset tapaa pitkästä ajasta vanhan tuttavansa, jolla on paljon kerrottavaa. Kaikki tarinat eivät kuitenkaan pidä paikkaansa, joten kannattaa suhtautua varauksella.

RAPU

Ravun kevät kuluu harrastusten parissa ja seuralämä kukoistaa. Kesän suunnitelmissa on pari kysymysmerkkiä vielä ilmassa, mutta kaikki kyllä selviää aikanaan. Kärjivällisyys kannattaa ja rapu taitaa sen taidon. Ammatillisesti rapu elää huippukevättä ja saa myös tunnustusta hyvin tehdylle työlleen, mikä ei tule ollenkaan liian myöhään.

LEIJONA

Leijonan työtilanne muuttuu kesän kynnyksellä. Joillakin jaloperuoil-la se voi muuttua radikaalistikin. Onneksi leijona putoaa aina neljäl-le tassulleen ja selviää tilanteesta kuin tilanteesta leijonan notkealla viehkeydellä. Leijonan viehätysvoima on kukkeimillaan toukokuussa, joten sinkkujen leijonien kannattaa pysyä liikekannalla tuolloin.

NEITSYT

Neitsyt on osoittanut jo kyntensä työn saralla moneen kertaan ja kevään kuluessa on aika näyttää mikä on ystävyys arvo vaakakupissa. Eräs läheinen ystävä tarvitsee kipeästi apua ja olkapäätä, eikä välttämättä kerro kuinka vakava tilanne oikeasti on. Siispä neitsyen tulisi varata aikaa ystävilleen tänä keväänä ja olla lähellä, kun häntä tarvitaan.

VAAKA

Vaa'alla on kulunut aikaa pään pistämiseen pensaaseen ja pyörimiseen oman navan ympärillä. Nyt ulos ja tuulettumaan! Kotona kökkiminen saa luvan nyt loppua. Vaa'an on aika tulla ulos kuorestaan ja heittäytyä seuralämän pyörteisiin nauttimaan elämästä. Vaa'alla on paljon annettavaa muille ja paluu elävien kirjoihin otetaan ilolla vastaan.

SKORPIONI

Skorpionin elämä on kiireistä työssä ja toisinaan päivät venyvät. Kotona tarvitaan ymmärtämystä skorpionin kiireelle ja selitysten vaatiminen alkaa jo skorpionia kylästyttää. Tälle työnsä vakavasti ottavalle ei pidä ryppyillä työlleen omistautumisesta. Skorpionin olisi kuitenkin aika jo hiukan hellittää otetta ja miettiä mikä on oikeasti tärkeää: Työ vai perhe?

JOUSIMIES

Seurallinen jousimies joutuu aika ajoin vetäytymään vastoin omaa tahtoaan ja se harmittaa. Tosiasiasa tämä on pelastus jousimiehelle, jolla on taipumus mennä mukaan kaikkien, koska ei pysty aina kieltäytymään houkutuksista. Perheen merkitys on jousimiehelle tärkeä ja perheellisille on luvassa unohtumaton kesä yhdessä. Sinkuille jousimiehille kevät on yhtä pyöritystä.