

Liisa Halme/ams

24.2.1994

1 (4)

## JOHTOKUNNAN KOKOUS

Aika torstai 17.2.1994 klo 14.00

Paikka Valtion vakuusrahasto  
Fabianinkatu 8, Helsinki

Läsnä	Pekka Laajanen	puheenjohtaja
	Matti Vuoria	varapuheenjohtaja, asioiden 6 - 12 aikana
	Veikko Jääskeläinen	jäsen
	Pentti Talonen	jäsen
	Antti Lehtinen	varajäsen, asioiden 6 - 12 aikana
	Eva Liljebloom	varajäsen
	Heikki Niskakangas	varajäsen, asioiden 1 - 6 aikana
	Jouko Ylä-Liedenpohja	varajäsen
	Jorma Aranko	pysyvä asiantuntija, asioiden 1 - 6 (7) aikana
	Vesa Vihriälä	asiantuntijan varamies
	Heikki Koivisto	johtaja
	Liisa Halme	apulaisjohtaja
	Jyrki Kiviharju	asian 6 aikana
	Olli Latola	asian 6 aikana
	Ari Saarinen	asian 6 aikana
	Jarmo Väisänen	asian 12 aikana

1  
Kokouksen avaus Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2  
Kokouksen päätösvaltaisuus ja sihteeri

Kokous todettiin päätösvaltaiseksi.

Johtokunnan kokouksen sihteeriksi valittiin Liisa Halme.

3  
Pöytäkirjan tarkastaminen

Päätettiin, että johtokunnan kokouksesta laadittava pöytäkirja tarkastetaan siten, että johtokunnan puheenjohtajan ja sihteerin lisäksi pöytäkirjan allekirjoittaa Pentti Talonen.

4  
Asialistan hyväksyminen

Päätettiin, että kokouksessa käsitellään 15.2.1994 päivätyssä esityslistassa mainitut asiat (liite 1).

12

Muut asiat

Johtokunnalle jaettiin tiedoksi Valtion vakuusrahastosta annettu laki kokonaisuudessaan (liite 8).

Johtokunta hyväksyi rahoitustarkastuksen johtokunnalle lähetettävän kirjeen koskien Arsenalin antamien takausten käsittelyä pankkien vaka-  
varaisuuslaskennassa (liite 9).

Johtokunta hyväksyi SSP-kauppaan liittyvän kolmannen lisäpöytäkirjan (liite 10).

Johtokunta edellytti, että johtokunnan päätettäväksi tuotavien asioiden on perustuttava kirjalliseen, etukäteen jaettavaan päätösesitykseen.

13

Seuraava kokous

Seuraava kokous päätettiin pitää torstaina 24.2.1994 klo 13.00 Valtion vakuusrahaston tiloissa Fabianinkatu 8:ssa.

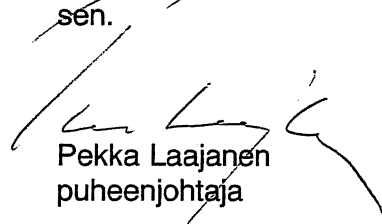
14

Kokouksen päätökset

Merkittiin, että kokouksen kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

15

Kokouksen päättäminen. Todettiin, että muita asioita ei ollut, joten puheenjohtaja päätti kokouksen.



Pekka Laajanen  
puheenjohtaja



Liisa Halme  
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu . . . 1994



Pentti Talonen

LIITTEET

10 kappaletta

## PÖYTÄKIRJA

1

Osapuolet

Suomen Säästöpankki - SSP Oy  
Kansallis-Osake-Pankki  
Osuuspankkien Keskusliitto siihen kuuluvien ja myöhemmin erikseen ilmoitettavien jäsenpankkiensa puolesta ja lukuun  
Postipankki Oy  
Unitas Oy omasta ja tytäryhtiönsä Suomen Yhdyspankki Oy:n puolesta  
Suomen valtio  
Valtion vakuusrahasto

2

Pöytäkirjan tarkoitus

Tämän pöytäkirjan tarkoituksena on tarkentaa osapuolten 14.10.1993 ja 22.10.1993 allekirjoittamaa luovutussopimusta sekä siihen tarkennukseksi lisättyä 9.11.1993 allekirjoitettua pöytäkirjaa.

3

Luovutussopimuksen kohta 4

Viidennen kappaleen kolmas ranskalainen viiva muutetaan kuulumaan seuraavasti:

- Järjestetyt valtion varoista välitetyt lainat vakuuksineen

SSP:n liiketoiminnasta Ostajille siirtyviin eriin lisätään:

- Valtion 100 %:sti takaamat lainat

Siten valtion 100 %:sti takaamat lainat eivät siirry omaisuudenhoitoyhtiöön tai taselainaukseen missään yhteydessä.

4

Luovutussopimuksen kohta 12.1

Asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan seuraavaa:

Määriteltäessä, siirtyykö yritystoimintaa harjoittavalta velalliselta oleva saaminen omaisuudenhoitoyhtiöön vai taselainaukseen, tarkastellaan yrityssaamisen bruttoarvoa, josta ei ole vähennetty kirjanpidossa tehtyä todennäköistä luottotappiokirjausta. Tällöin saamiseen sisältyy siihen liittyvät 22.10.1993 mennessä erääntyneet maksamattomat korot ja muut vastaavat erääntyneet erät sekä 22.10.1993 asti kertyneet viivästyskorot.

5

Luovutussopimuksen kohta 12.2

Asianomaiseen kohtaan lisätään seuraavaa:

Pankkitakaus muuttuu järjestämättömäksi saamiseksi välittömästi sen jälkeen, kun pankki on suorittanut sen perusteella maksun.

Rästissä oleva pankin provisiossaaminen ei ole yksinään siirtooperuste.

6

#### Luovutussopimuksen kohta 12.3

Asianomaisen kohdan ensimmäinen kappale muutetaan kuulumaan seuraavasti:

Yrityssaamisella tarkoitetaan tässä luovutussopimuksessa SSP:n myöntämää saamista, jonka velallinen on maatilatalouden harjoittaja tai SSP:n ly-tunnuksen omaava asiakas.

7

#### Luovutussopimuksen kohta 12.4

Asianomaisen kohdan ensimmäinen ranskalainen viiva muutetaan kuulumaan seuraavasti:

- velallisen merkittävät omistajat eli osakeyhtiössä kunkin omistus vähintään 20 % ja kommandiittiyhtiössä vastuunalaiset yhtiömiehet sekä avoimessa yhtiössä yhtiömiehet.

Asianomaisen kohdan kolmas ranskalainen viiva muutetaan kuulumaan seuraavasti:

- velallisen sisaryritykset eli velallisen **merkittävän omistajan** yli 50-prosenttisesti omistamat yritykset

Asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan, että merkittävän omistuksen perusteella luovutussopimuksessa määriteltyyn asiakaskokonaisuuteen ei milloinkaan katsota kuuluvaksi julkisyhteisöjä kuten kuntia, kuntainliittymiä, evankelisluterilaisia ja ortodoksisia seurakuntia, KERA Oy:tä eikä muitakaan vastaavia julkisyhteisöjä. Sama koskee näiden omistamia yrityksiä tai yhteisöjä, elleivät viime mainitut täytä luovutussopimuksessa määriteltyjä omaisuudenhoito-yhtiön/taselainauksen siirtokriteereitä.

Jos takaajana on esimerkiksi edellä mainittu julkisyhteisö, pankki, vähittäis- ja/tai tukkukaupan ns. takausrenkaisuun kuuluva yhtiö, ei sen takaamat muut kuin omaisuudenhoito-yhtiön/taselainauksen siirtokriteerit täyttävät yritykset tai yhteisöt milloinkaan kuulu luovutussopimuksessa määriteltyyn asiakaskokonaisuuteen.

Asianomaisen kohdan viimeiseksi kappaleeksi lisätään seuraava:

Kuitenkin jos yksikin asiakaskokonaisuuden saamisista on jo ollut siirretty SSP:n erityisrahoituskonttoriin 22.10.1993, asiakaskokonaisuutta ei määritellä ostajaryhmäkohtaisesti, mikäli SSP:n erityisrahoituskonttoriin siirretyt asiakaskokonaisuuden saamiset ovat kohdan 13.2.1 kohtien 1 ja 2 mukaisia yrityssaamia.

8

Luovutussopimuksen kohta 12.5

Asianomaiseen kohtaan lisätään seuraavaa:

Määriteltäessä omaisuudenhoitoyhtiöön siirron ratkaisevaa yrityssaamista ei huomioida asiakaskokonaisuuden saamia kokonaisuudessaan, vaan ainoastaan kokonaisuuteen kuuluvat yrityssaamiset.

9

Luovutussopimuksen kohta 13.2.1, kohta 2, ensimmäinen ranskalainen viiva

Asianomainen kohta muutetaan kuulumaan seuraavasti:

- 1 milj. mk:n tai sitä suuremmat yrityssaamiset, jos yksikin yrityssaaminen on koroton tai koroltaan alle 5 % 22.10.1993

Lisäksi asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan seuraavaa:

Valuuttaluotto on huonotuottoinen, kun sen kokonaiskorko 22.10.1993 on alle 5 % eikä tähän kokonaiskorkoon sisälly lainkaan marginaalia.

Luotollinen shekkitili on huonotuottoinen, mikäli luottokoron ja limiittiprovision yhteissumma on 22.10.1993 alle 5 %. Liukuvakorkoisen shekkitilin luottokorkona huomioidaan korko, joka peritään 100 %:n käyttöasteen perusteella.

10

Luovutussopimuksen kohta 13.2.1, kohta 2, toinen ranskalainen viiva

Asianomainen kohta muutetaan kuulumaan seuraavasti:

1 milj. mk:n tai sitä suuremmat yrityssaamiset, jos lainanhoitokyvyttömyydestä johtuen yhdenkin saamisen korko on 1.5.1993 tai sen jälkeen lisätty pääomaan tai koron maksuun on tuona aikana myönnetty uusi luotto. Mikäli saamisen viimeksi erääntynyt korko on lisätty pääomaan tai sen maksamiseen on myönnetty uusi luotto, tämä kohta soveltuu, vaikka korko olisi erääntynyt ennen 1.5.1993.

11

Luovutussopimuksen kohta 13.2.1.

Asianomaisen kohdan viimeistä edellinen kappale muutetaan kuulumaan seuraavasti:

Edellä mainitut erät siirretään omaisuudenhoitoyhtiön vastattavaksi mahdollisimman pikaisesti, kuitenkin viimeistään vuoden 1994 **huhtikuun** loppuun mennessä. Mahdollisesti jälkeen päin todetut virheelliset tai puuttuvat siirrot on reklamoitava viimeistään kesäkuun loppuun mennessä.

12

Luovutussopimuksen kohta 13.2.2, kohta 2 a)

Ensimmäiseksi kriteeriksi lisätään seuraava:

näiltä asiakkailta olevat yrityssaamiset ovat 1 milj. mk tai sitä suuremmat 22.10.1993

ja

muut kriteerit kuten luovutussopimuksessa.

Lisäksi asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan seuraavaa:

Vuoden 1994 tilinpäätöksen perusteella laskettavien tunnuslukujen laskentakaavoina käytetään Yritystutkimusneuvottelukunnan 12.2.1990 julkaisemassa Yritystutkimuksen tilinpäätösanalyysi -oppaassaan antamien suositusten mukaisia kaavoja.

13

Luovutussopimuksen kohta 14.1

Asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan seuraavaa:

Jos yksikin yksityishenkilön saaminen on järjestämätön tai kohdan 13.2.1 alakohdassa 2 tarkoitettu saaminen (yli tai alle 1 milj. mk), taselainaukseen siirtyvät kaikki saamiset, joissa tämä henkilö on ostajaryhmäkohtaisesti velallisena.

Valtion korkotukilainat siirtyvät taselainaukseen, mikäli ne täyttävät omaisuudenhoito-yhtiö- tai taselainaus-siirron kriteerit. Luovutussopimuksen kohdan 13.2.1 kohdan 2 mukaista huonotuottoisuutta määriteltäessä tarkastellaan lainan kokonaiskorkoa 22.10.1993.

Valtion varoista välitetyt lainat siirtyvät taselainaukseen, mikäli ne ovat järjestämättömiä. Valtion varoista välitetyissä lainoissa korko ei ole milloinkaan taselainaukseen siirron peruste.

14

Luovutussopimuksen kohta 14.2

Asianomaisen kohdan tarkennukseksi todetaan seuraavaa:

Perintäkulut sisältyvät pankkien saamiin perintäpalkkioihin.

Erityisrahoituskonttoreissa perittävinä olevista taselainaukseen siirrettävistä eristä ei makseta perintäpalkkiota ajalta 22.10.1993 - 31.12.1993.

15

Luovutussopimuksen kohta 14.3, s. 22

Vakuuden disponoinnilla tarkoitetaan vakuuteen kohdistuvia toimenpiteitä tai laiminlyöntejä, jotka vaikuttavat vakuusvajetta kasvattavasti (vakuusvaje = vastuut - vakuudet vakuusarvoin).

Sivun 22 viimeisen kappaleen ensimmäinen lause muutetaan kuulumaan seuraavasti:

Ostajat informoivat omaisuudenhoitoyhtiötä kunkin kalenterikuukauden viimeiseen päivään mennessä edellä a-d kohdissa viitatuista, edellisen kuukauden aikana tapahtuneista toimenpiteistä, jotka eivät ole edellyttäneet omaisuudenhoitoyhtiön etukäteistä suostumusta.

16

Jälkiperintä

Mikäli SSP:n saatava on kirjattu 22.10.1993 mennessä lopulliseksi luottotappioksi, mutta saatavaan saadaan suoritus, niin tämä suoritus kuuluu omaisuudenhoitoyhtiölle. Lopulliseksi luottotappioksi kirjattujen saatavien jälkiperintä kuuluu omaisuudenhoitoyhtiölle.

17

Virheiden oikaisu

Sikäli kuin myöhemmin havaitaan, että jokin siirtokriteerit täyttävä vastuu on epähuomiossa jäänyt siirtämättä Arsenalille/taselainaukseen tai siirtokriteerit täyttämätön vastuu on epähuomiossa siirretty Arsenalille/taselainaukseen, virheet korjataan 31.3.1996 mennessä viivytyksettä niiden huomaamisen jälkeen.

18

Sopimuskappaleet

Tätä pöytäkirjaa on laadittu seitsemän samasanaista kappaletta, yksi kullekin allekirjoittajalle.

Helsingissä, 17. päivänä helmikuuta 1994

KANSALLIS-OSAKE-PANKKI

OSUUSPANKKIEN KESKUSLIITTO

POSTIPANKKI OY

UNITAS OY

VALTION VAKUUSRAHASTO

SUOMEN SÄÄSTÖPANKKI - SSP OY

SUOMEN VALTIO