

Luottolinikki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2000



VUODEN LUOTTOMIES
1999
KARI MÄLIKÄRKI

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Syyskokous	4
Puheenjohtajan palsta	
• Toiminta- ja strategiasuunnitelma	6
Luottomiehet-Kreditmännän ry säännöt	10-11
Kunniajäsenistä	11
Luottomiehet-Kreditmännän ry:n hallitus ..	12-15
Tilientarkastuksesta	15
Toimikunnat	16-18
Luottolinkin taustavoimat	20-24
Uudet jäsenet	25
Onko Suomi luottovakuuttamisen kehitysmää	28-29
Vuoden luottomiehet kautta aikojen	30
Kansainvälisestä luokitustoiminnasta	32-33
Uutis- ja markkinatietopalvelut luottopoliittikan suunnittelussa	34-35
Mediatiedot	36
Lisäarvoa luotonohjauksesta	38-40
Tällaisia me olemme	41
Arvonlisäveroja jää ulkomaille miljoonien arvosta	42-43
Kirjanpitäjän kuutamourakka	44-45
Holhouslainsäädäntö uudistui	46
Tiedoksianto tehostuu	46
Kannatusjäsenet	46
Luottotutkinto 10 vuotta	47
Tapahtumakalenteri	48
Jäsenhakulomake	49
Horoskooppi	50

Kannen kuva: Tiina Henttonen

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännän ry

Jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa
18. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Margit Ansamaa Puh.(03) 682 2642
e-mail:mansamaa@nettilinja.fi Fax (03) 682 2642

JULKAISUTOIMIKUNTA

Mikko Kallankari	Kai Palmén
Puh. (09) 1488 6557	Puh. 010 520 3555
Arto Karhu	Hanna Piiipponen
Puh. (09) 5123 8833	Puh. (09) 2534 4404
Helena Lajunen	Ari Rajala
Puh. (09) 773 951	Puh. (09) 685 0310
Jukka Marttila	
Puh. 020 462 1212	

ULKOASU

Suomen Painotuote Oy

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Tilitoimisto Treasso Oy
Temppelikatu 4 B, 00100 Helsinki
Puh. (09) 444 040 Fax (09) 454 4289

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki
Hki-WTC. 208918-73866

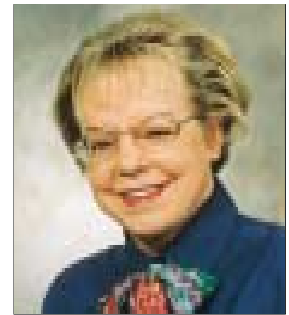
PAINOPAikka

Suomen Painotuote Oy, Vantaa

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

Pääkirjoitus

Menestystä toimintaan



Luottomiehet-Kreditmännän ry on elinvoimainen ja vireä yhdistys vähäisestä jäsenmäärästään huolimatta. Uuden vuosituhannen alkaessa haluamme kertoa mikä yhdistys on sekä miten me toimimme. Olemme toimitusneuvostossa koonneet tähän ensimmäiseen numeroon tietoa yhdistyksen toiminnoista ja niitä toteuttavista henkilöistä. Lehden sivuilla esitellään yhdistyksen tavoitteet ja strategiasuunnitelma. Kuten artikkeleista voitte lukea, on pääpaino tiedottaa luottoalaa koskevista ajankohtaisista asioista ja lainsäädännöstä.

Yhtenä tärkeimpänä avaintoimintona yhdistyksessä on alalla toimivien henkilöiden mahdollisuus vaikuttaa omalla osaamisellaan ja yhteistyöllään asioiden kulkuun. Tapaamiset vuosikokouksissa, koulutustilaisuuksissa sekä luottomiesten iltamissa että myös vapaa-ajan ja työn merkeissä on monelle jäsenelle mieluinen tapa vaihtaa ajatuksia ja kokemuksia. Luottoala kehittyy jatkuvasti yhteiskunnan eri toimintojen monipuolistuessa ja kansainvälistyessä. Yhdistyksen jäsenet ovat aina henkilöjäseniä. Heistä osa toimii luottoalan yrityksissä, osa taas suur- ja pienyritysten luottoalaa sivuvien avaintoimintojen haltijoina luottojohtajista luotonvalvojiin ja reskontranhoidajiin. Monipuolinen ammattijakauma on yhdistyksemme rikkaus.

Toiminnan luonne on normaalia yhdistystoimintaa eli työ tehdään vapaaehtoistyönä ilman korvausta. Voittekin itse todeta luettuanne lehden mikä saa jäsenet vuosi vuoden jälkeen osallistumaan tähän työhön. Tämä on yhdistystoiminnan elinehto muun ympäristön tarjotessa omia mahdollisuuksiaan.

Haluan kiittää kaikkia tämän lehden toteutukseen osallistuneita henkilöitä, sillä he ovat kaikista kiireistään huolimatta antaneet panoksensa tälläkin tavoin yhdistyksen hyväksi. Tämän lehden painosmäärä onkin 5000 kpl ja se lähetetään yhdistyksen jäsenille sekä muille luotto- ja talousalan ammattilaisille, jotka eivät ole yhdistyksen jäseniä. Toivotan kaikille jäsenille ja lehden lukijoille menestystä toiminnassaan alkaneella vuosituhannella.

Margit Ansamaa
päätoimittaja

Syyskokous 25.11.1999

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n varsinainen syyskokous pidettiin Helsingissä Radison SAS Hesperia hotellissa sateisena marraskuun iltana. Paikalla oli kiitettävä määrä yhdistyksen jäseniä tekemässä päätöksiä.

Yhdistyksen puheenjohtajan Vähittäiskaupan Takaus Oy:n Tom Fagerströmin toivotettua kokousväen tervetulleeksi ja avattua kokouksen jatkoi kokouksen puheenjohtajana Contant Oy:n varatoimitusjohtaja Timo Mäki tutulla ja asiantuntevalla tavallaan. Sihteerinä toimi Minna Ruotsalainen S-Etuluotto Oy:stä. Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi, joten seuraavaksi oli vuorossa muiden kokousvirkaileijoiden valinta. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Arto Karhu (AktivKapital Finland Oy) ja Antti Foudila (Suomen Asiakastieto Oy), he myös toimivat ääntenlaskijoina tarvittaessa. Hallituksen laatiman talousarvion esitteli yhdistyksen rahastonhoitaja Sami Sairanen (Dun & Bradstreet Finland Oy). Esitys hyväksyttiin muutoksitta ja jäsenmaksu v. 2000 on henkilöjäseniltä 200 mk ja kannatusjäseniltä 1200 mk.

Henkilövalinnat

Kokousväen ehdotukset hallitukseen olivat Maili Ihämäki (A-rakennusmies Oy), Sylvi Kuikka (Qualitron Oy), Kimmo Mökkönen (Tapiola-yhtiöt) ja Risto Suviala (Eräpäivä Oy). Valituksi äänestyksen jälkeen tulivat Maili Ihämäki, Sylvi Kuikka ja Kimmo Mökkönen. Risto Suviala on yhdistyksen ”tukipilareita” ja pitkän linjan luottomies. Kokouksessa todettiin hänen ehtymättömän työpanoksensa olevan edelleen käytettävissä ja ilolla otettiin hänen suostumuksensa hallituksen jäseneksi



Timo Mäki

vastaan, vaikka äänetyks ei tällä kertaa nostanut häntä hallitukseen asti.

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin istuva puheenjohtaja Tom Fagerström (Vähittäiskaupan Takaus Oy) ja varapuheenjohtajaksi Lassi Karppinen (Contant Oy).

Tilintarkastajiksi valittiin Taavi Kallankari (Elektroskandia Oy) ja Kari Räsänen (Asiakastieto Oy). Varatilintarkastajina tulevat toimimaan Minna Ruotsalainen (S-Etuluotto Oy) ja Kai Palmén (Schenker-BTL Oy). Luotto-



Sami Sairanen

alan neuvottelukunnan jäsenten valinta ja esittely on toimikunnan esittelyssä luettavissa lehden sivuilta.

Kokous sujui positiivisessa ja luottomiehille sopivassa hengessä, jonka jälkeen 1999 Vuoden luottomies Kari Mäkikärki (Kaukomarkkinat Oy) esitelmöi aiheesta Luotonohjauksen haasteita vuosituhatteen vaihtuessa. Esitelmän jälkeen kokousväki siirtyi illalliselle hotellin tiloissa sijaitsevaan ravintola Fransmanniin nauttimaan hyvässä seurassa maittavaa illallista.



Arto Karhu ja Antti Foudila

Toiminta- ja strategiasuunnitelma

Tom Fagerström

Luottomiehet r.y.:n hallitus on laatinut yhdistykselle toiminta- ja strategiasuunnitelman, joka pohjautuu yhdistyksen säännöissäkin määriteltyyn toiminnan tarkoitukseen ja aikaisempiin toimintaa koskeviin suunnitelmiin. Suunnitelman avulla yhdistyksen toiminnalle on asetettu jäljempänä ilmenevällä tavalla aikaisempaa täsmällisemmin tavoitteita ja pyrkimys on samalla antaa toiminnalle selkeä suunta. Hallitus on paneutunut suunnitelman laatimiseen huolella ja hyvällä syyllä voin todeta, että asiaan perehtyneisyys myös välittyy suunnitelmasta. Hallituksen yksimielinen kanta on myös se, että toiminta- ja strategiasuunnitelma välitetään kokonaisuudessaan jäsenistön tietoisuuteen. Tärkeintä yhdistyksen toiminnan kannalta on kuitenkin suunnitelmasta ilmenevien asioiden siirtäminen käytännössä toimiviksi ratkaisuksi. Aika tulee osoittamaan miten tässä tehtävässä tulemme yhdessä toimien onnistumaan.

Tom Fagerström
Hallituksen puheenjohtaja

Yhdistyksen tarkoitus

Yhdistyksen toiminnan tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä

- järjestämällä jäsenille esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä,
- seuraamalla luottoalan kehitystä ulkomailla,
- harjoittamalla julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä
- antamalla lausuntoja ja tekemällä luottoalan kehittämistä koskevia aloitteita.

Yhdistyksen toiminnan painopisteet ovat

1. Luottoalan kehityksen seuranta ja kehittämiseen osallistuminen
2. Koulutustoiminta
3. Luottolinkki
4. Jäsenistön välisen kokemustenvaihdon edistäminen.

Toiminnallaan yhdistys kehittää ja vahvistaa jäsenkunnan ammattitaitoa sekä edistää luottoalan yleistä tunnettuisuutta ja toimintaedellytyksiä. Yhdistyksen toiminnan ensisijaisena kohderyhmänä ovat luotolla tapahtuvaan kaupankäyntiin, luoton myöntämiseen tai luottoalaan muulla tavoin läheisesti liittyvissä tehtävissä toimivat toimihenkilöt, asiantuntijat, esimiehet ja yrittäjät.

Yhdistyksen toimielimet ja niiden tehtävät

Yhdistyksen toiminnasta ja sen ohjauksesta vastaa hallitus.

Hallituksen nimeämät toimikunnat vastaavat toimialaansa kuuluvien asioiden valmistelusta hallitukselle ja vastaavat toimikunnille annettujen tehtävien toteuttamisesta. Hallituksen ja toimikuntien välisen tiedonkulun varmistamiseksi kunkin toimikunnan kokoonpanoon tulee kuulua myös yksi hallituksen jäsen.

Koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien valmistelusta ja toteutuksesta sekä kehittää jäsenistön tarpeita vastaavaa koulutustarjontaa.

Lakitoimikunta seuraa lainsäädännön kehitystä ja valmistele hallitukselle

yhdistyksen nimissä lainsäädäntöhankkeista annettavat lausunnot. Yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa pyritään lainvalmisteluun myötävaikuttamaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa ja mahdollisuuksien mukaan hankkiudutaan keskeisten lakiuudistusten valmistelutyöryhmiin.

Ulkomaantoimikunta seuraa luottoalan kansainvälistä kehittymistä ja osallistuu FECMA:n toimintaan. Toimikunta vastaa kansainväliseen luottotoimintaan liittyvän informaation välittymisestä hallitukselle ja jäsenistölle.

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki -lehden toimittamisesta, joka on edelleen yhdistyksen tärkein jäsenistölle kohdistuvan tiedottamisen väline. ▶

Luottoalan neuvottelukunta on yhdistyksen hallituksen toimintaa tukeva yhdistyksen sääntöjen määrittelemä asiantuntijatoimielin. Neuvottelukunnan toiminnan pääpaino on osallistua yhdistyksen toimintaa koskevien merkittävien kehityshankkeiden suunnitteluun sekä mahdollisuuksien mukaan yhdistyksen nimissä annettavien valmisteltujen lausuntojen laatimiseen.

Talous

Yhdistyksen tulot rakentuvat jäsenmaksuihin ja Luottolinkissä julkaistaviin ilmoitustuottoihin. Yhdistyksen menot katetaan tulo-rahoituksella ja kulujen mahdollinen kasvu esimerkiksi yhdistyksen tuottamien jäsenpalvelujen laajenemisen myötä huomioidaan jäsenmaksuissa. Koulutustapahtumien järjestämisen aiheuttama kustannusten mahdollinen kasvu katetaan ensisijaisesti osallistumismaksuilla.

Yhdistyksen tulo- ja menorakenne säilytetään pääpiirteissään nykyrakenteen mukaisena.

Yhdistyksen säännöt mahdollistavat hallituksen päätöksellä toteutettavan yhdistyksen varojen rahastoinnin koulutus-, julkaisu- ja jäsenoimintaa varten. Rahastointia ei toistaiseksi nähdä tarpeellisena toteuttaa.

Koulutus

Yhdistyksen tärkeimmät koulutustuotteet ovat yhteistyössä Markkinointi-instituutin kanssa toteutettava luottotutkinto, syksyllä järjestettävä koulutusristeily (ns. laivaseminaari), ajankohtaisista aiheista kulloinkin toteutettavat koulutuspäivät ja tietoisuustilaisuudet sekä yhdistyksen sääntömääräisen syyskokouksen yhteydessä pidettävät luennot.

Markkinointi-instituutin luottotutkinto säilytetään ja tutkintoa kehitetään edelleen. Yhdistyksen osallistuminen koulutuksen kehittämiseen toteutuu jäsenistöstä erikseen nimettävän kokeneen asiantuntijan välityksellä.

Yhdistys edistää aktiivisesti luottoalalla toimivien ammattitaitoa ja osaamista tukevan jatkokoulutuksen kehittämistä muun ohessa taloustieteen, juridiikan ja viestintäpsykologian aloilla. Kehittämiskohteena tutkitaan erityisesti mahdollisuuksia jatkokoulutuksen

järjestämiseen joko nykyisen luottotutkinnon jatkotutkintona ja/tai erillisenä korkeakoulutasoiseen (kauppakorkeakoulut ja ammattikorkeakoulut) tutkintoon liittyvänä kurssimuotoisena oppiaineena.

Yhdistyksen järjestämien muiden koulutustapahtumien ja luentotilaisuuksien taso pidetään korkeana ja tilaisuuksissa hyödynnetään myös yhdistyksen ulkopuolisia luennoitsijoita, joka edellyttää yhdistyksen taloudellisen panostuksen kasvattamista (puhujapalkkiot). Koulutustilaisuuksien taloudellinen tukeminen ja siihen liittyvä rajoitettu yritysmarkkinointi voidaan hallituksen sallimissa rajoissa hyväksyä.

Koulutustapahtumien ensisijainen kohderyhmä on yhdistyksen jäsenistö, mikä huomioidaan tilaisuuksien hinnoittelussa. Osallistumisaktiivisuuden lisäämiseksi pyritään ajankohtaistilaisuudet toteuttamaan puolen päivän mittaisina tietoisuustilaisuuksina ja mahdollisuuksien mukaan nimetyille kohderyhmille suunnattuina.

Fecma

Yhdistys on FECMA:n (Federation of European Credit Management Associations) jäsen. Yhdistys osallistuu FECMA:n yleiseen vuosikokoukseen ja hallituksen toimintaan. Jäsenyyden tärkeimmät tavoitteet ovat yhteistyön kehittäminen ja yhteydenpito eurooppalaisten luottoyhdistysten kanssa, luottoalan kansainvälisiin koulutustapahtumiin osallistuminen sekä luottoalan kansainvälisen kehityksen seuranta.

Jäsenhankinta

Yhdistyksen tulisi toimia nykyistä aktiivisemmin jäsenhankinnan suhteen. Yhdistyksen tulee toimia aktiivisesti siten, että luottoalalle tulevat uudet ihmiset saadaan mukaan toimintaan. Erityisesti tulisi toimia siten, että nykyisen jäsenistön lisäksi tavaraluotonantajat yhä laajemmin sekä pankki- ja rahoitusalan ammattilaisetkin kokisivat yhdistyksen toimintaan osallistumisen mielekkäänä. Jäsenmäärän kasvattamisessa voidaan markkinointivälineinä käyttää yhdistyksen omaa lehteä tai jäsenistön edustamien yritysten omalle asiakaskunnalle suunnattuja asiakaslehtiä. Näkyvyyden kasvattamiseksi hyö-

dynnetään tilaisuudet haastatteluihin ja mahdollisuudet artikkelien kirjoittamiseen. Yhdistyksen tunnettuuden kasvattamisen tärkeimpänä markkinointikeinona on vastata entistäkin paremmin jäsenkunnan odotuksiin.

Yhdistyksen toiminnan pääkaupunkikeskeisyyden lieventämiseksi tulee pyrkiä siihen, että hallitukseen osallistuu vähintään yksi henkilö myös pääkaupunkiseudun ulkopuolelta. Yhdistyksen tapahtumia järjestetään mahdollisuuksien mukaan myös pääkaupunkiseudun ulkopuolella.

Nykyisen jäsenistön aktivoiminen on keskeinen tavoite. Jäsenistön kiinnostusta yhdistyksen toimintaan pidetään yllä järjestämällä tilaisuuksia, jotka innostavat jäsenistöä ja järjestetään sopivina ajankohtina eivätkä mene päällekkäin muiden luottoalan tilaisuuksien kanssa. Jäsenistöä kannustetaan myös toimimaan aktiivisesti yhdistyksen toimielinten puitteissa tarjolla olevissa luottamustehtävissä.

Muut kehityshankkeet

Yhdistyksen internet-kotisivujen perustaminen ja rakentaminen sekä jatkuva ylläpitäminen on merkittävä yksittäinen yhdistyksen toiminnan kehittämistä koskeva kehityshanke. Yhdistyksen tulee tarkoitusta varten varautua riittävin voimavaroin hankkeen läpiviemiseksi.

Kotisivuilla voidaan esitellä yhdistyksen toimintaa ja sen organisaatio, ylläpitää jäsenrekisteriä, julkaista yhdistyksen ja luottoalan tapahtumat sekä välittää jäsenistölle tiedotteet ja tarpeellinen aineisto sähköisesti. Painetussa muodossa tehty yhdistyksen lehti voidaan osittain siirtää internet-verkkoon. Painetussa muodossa ilmestyvä yhdistyksen lehteä verkkoinformaation jakaminen ei kuitenkaan korvaisi. Yhdistyksen kotisivut toimisivat myös yhdistyksen markkinointikanavana. Internet-sivujen ylläpitämisen aiheuttamat kustannukset voidaan kattaa sivuille myytävällä mainostilalla. Yhdistyksen ja sen vastuuhenkilöiden saavutettavuus paranee. Hallitus edistää hanketta osana yhdistyksen toiminnan yleistä kehittämistä ja jäsenkunnan palvelun parantamista.

HALLITUS

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.

SÄÄNNÖT

1 §

Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännens r.y. ja kotipaikka Helsinki.

2 §

Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla, harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutus-toimintaa sekä antamalla lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.

3 §

Yhdistyksen varsinaisiksi jäseniksi voidaan ottaa luottoalalla toimivia yksityisiä henkilöitä kaikkialta Suomesta. Jäseneksi pyrkivän on jätettävä kirjallinen jäsenhakemus hallitukselle. Henkilön, joka on pelkästään luoton-saaja, ei katsota toimivan luottoalalla.

Hallitus käsittelee sekä hyväksyy tai hylkää jäsenhakemukset. Jäsenhakemuksen hylkäämisen syytä ei merkitä pöytäkirjaan. Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunnia- ja kirjeenvaihtajajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.

Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä. Kirjeenvaihtajajäseneksi voidaan valita ulkomailla vakinaisesti asuvia henkilöitä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmasosa (1/3) koko jäsenluvusta.

Kannattajajäseneksi voidaan valita kotimainen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kirjeenvaihtaja- ja kannattajajäsenillä on puhe- mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.

Jäsen, joka on jättänyt maksamatta

jäsenmaksunsa kahdelta (2) vuodelta, voidaan hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä. Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyys voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi.

Luottotutkimnon suorittaneella ei ole liittymisvuotenaan jäsenmaksuvelvollisuutta. Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja. Saavutetut jäsenoikeudet säilyvät.

4 §

Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä, joista vuosittain yksi kolmasosa (1/3) on erovuorossa. Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen, mikäli henkilö on ollut hallituksen jäsenenä pidempään kuin puolitoina (1 1/2) vuotta.

Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

5 §

Hallitus valitsee sihteerin ja rahastonhoitajan. Hallitus voi myös valita muita toimihenkilöitä.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukana luettuna, on kokouksessa läsnä.

Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistuessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaistaan vaali arvala, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.

6 §

Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen

hallituksen puheenjohtajan lisäksi enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä.

Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Neuvottelukunnan puheenjohtajana toimii yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja.

7 §

Yhdistyksen nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja jompikumpi yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.

8 §

Yhdistyksen varsinaisia kokouksia pidetään vuosittain kaksi, kevätkokous toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous marraskuun loppuun mennessä. Kokouksen ajan ja paikan päättää hallitus.

9 §

Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja,
2. valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
3. esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös
4. esitetään tilintarkastuskertomus sekä päätetään tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapauden myöntämisestä,
5. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen maaliskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

10 §

Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja
2. valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
3. vahvistetaan talousarvio ja varsinaiset

sen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika,
4. valitaan seuraavaksi kolmeksi vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan,

5. valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja,

6. valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) tilintarkastajaa ja kaksi (2) varatilintarkastajaa,

7. valitaan seuraavaksi vuodeksi jäsenet luottoalan neuvottelukuntaan,

8. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

11 §

Muita yhdistyksen kokouksia pidetään, kun hallitus katsoo tarpeelliseksi tai kun vähintään kymmenesosa (1/10) jäsenmäärästä on sellaisen kokouksen koonkutsumista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjallisesti pyytänyt.

12 §

Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus. Kokouskutsut on lähetettävä jäsenille kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) päivää ennen kokousta sillä

osoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut tai julkaistava yhdistyksen kokouksen päätöksen mukaisesti sen määräämässä sanomalehdessä tai sen määräämissä sanomalehdissä samassa ajassa.

13 §

Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä, ellei säännöissä toisin määrätä. Kunniajäsenen valitaksi tuleminen edellyttää, että vähintään kolme neljäsosaa (3/4) kokouksessa annetuista äänistä on häntä kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, vaaleissa ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.

14 §

Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuositain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15 päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30 päivää.

Hallitus voi päättää rahastojen perustamisesta koulutus-, julkaisu- ja jäsenoimintaa varten. Rahaston enim-

mäismäärä on 100.000 markkaa. Rahaston varojen keräämistavasta ja käytämisestä päättää hallitus.

15 §

Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaan tullakseen saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamisedotus on esitettävä kokouskutsussa.

16 §

Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa vähintään kahden (2) kuukauden väliajoin pidetyssä kokouksessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous, ja kummankin purkuehdotuksen on saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tullakseen kokouksen päätökseksi.

17 §

Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.

18 §

Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

KUNNIAJÄSENISTÄ

Yleensä on tapana, että yhdistyksen toiminnan vakiintuessa ja vuosien kuluessa sille valitaan sääntöjen edellyttämällä tavalla kunniajäseniä. Niin on myöskin Luottomiehet-Kreditmännens ry:n piirissä toimittu. Yhdistyksemme sääntöjen 3§:n mukaan kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä. Valinnan suorittaa yhdistyksen kokous hallituksen esityksestä. Seuraavassa luettelonomaisesti tähänastiset kunniajäsenemme. Kuten huomaatte, vielä ei ole ollut aika kypsä viehättävämmän sukupuolen edustajalle. Varmaan tämä asia ennen pitkää korjaantuu.

1967
Sylvester Perret, apulaisjohtaja,
Oy Stockmann Ab

1980
Veikko Kauppi, varatuomari,
Luottotieto

1989
Esko Tuovinen, toimitusjohtaja,
Suomen Luotonantajayhdistys

1996
Raimo Järvisalo, yhteyspäällikkö,
Suomen Asiakastieto Oy

Työnantajaksi on mainittu valintahetken työnantaja tai eläkeelle siirtymis-

tä edeltänyt. Kunniajäsenistä Kauppi ja Perret eivät ole enää keskuudessamme. Kunniajäsenyys on monitahoinen asia. Toisaalta halutaan kiittää henkilöitä heidän pitkästä ja tuloksellisesta työstään luottoalalla ja erityisesti pyyteetömmästä toiminnastaan yhdistyksen hyväksi. Toisaalta on hyvä, että yhdistyksemme tavoitteet ikäänkuin henkilöityvät muutamiin esikuviiin. Omalla tavallaan he nostavat myös yhdistyksen profiilia muun yhteiskunnan suuntaan.

Luottomiehet-Kreditmännen r.y. hallitus

VANHAT:

Tom Fagerström, Vähittäiskaupan Takaus Oy, kenttäpäällikkö

Luottomiehet – Kreditmännen ry:n jäsenkokouksen valitsemana hallituksen jäsenenä toimin nyt toista vuottani hallituksen puheenjohtajana. Hallitus vastaa yhdistyksen toiminnasta ja sen ohjauksesta. Yhdistyksen toiminnan tarkoitus ja sen omaksumat tehtävät on kuvattu hallituksen laatimassa toiminta- ja strategiasuunnitelmassa, joka on julkaistu kokonaisuudessaan tässä lehdessä. Puheenjohtajan tehtävänä on suunnitella ja järjestää hallituksen kokoustyöskentely ja huolehtia hallitukselle kuuluvien tehtävien toteuttamisesta. Puheenjohtajana huolehdin myös toimivista yhteyksistä hallituksen nimeämiin toimikuntiin, joilla on omat määritellyt tehtävänsä.

Hallituksen puheenjohtajan yhdistyksen säännöissä määrättyihin tehtäviin kuuluu myös toimia Luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtajana. Luottoalan neuvottelukunta on jäsenkokouksen valitsemista kokeneista luottoalan asiantuntijoista muodostettu toimielin, joka toimii hallituksen tukena merkittävässä yhdistyksen toiminnan kehityshankkeissa ja yhdistyksen nimissä annettavien lausuntojen laatimisessa. Puheenjohtajan tehtävänä on järjestää käytännössä Luottoalan neuvottelukunnan työskentelyä.

Elina Vihinen

Toimin Luottomiehet – Kreditmännen ry:n hallituksen sihteerinä toimikautsani 1998 ja 1999. Pääasiallisena hallituksen sihteerin tehtävänä on luonnollisestikin pöytäkirjan pitäminen hallituksen kokouksissa ja puhtaaksikirjoi-



Hallitus v. 1999

Vasemmalla edessä Minna Ruotsalainen, Marja-Leena Virtanen, Margit Ansamaa. Takarivissä vasemmalta Sami Sairanen, Risto Kallio, Tom Fagerström, Las-si Karppinen ja Jussi Kattelus. Erilliskuvassa Elina Vihinen.



tetun pöytäkirjan toimittaminen hallituksen jäsenten tietoon ennen seuraavaa hallituksen kokousta. Hallituksen sihteerin tehtäviin kuuluu myös yhdistykselle osoitettujen uusien jäsenhakemusten vastaanottaminen ja toimittaminen käsiteltäviksi hallituksen kokouksiin. Lisäksi sihteeri toimittaa hallituksen kokouksissa hyväksytyjen uusien jäsenten tiedot sekä muut sihteerille ilmoitetut muutokset jäsenyystiedoissa jäsenrekisterin pitäjälle rekisterin päivittämiseksi. Uudet hyväksytyt jäsenet sihteeri ilmoittaa myös Luotto-linkki –lehden päätoimittajalle lehdes-sä julkaistaviksi. Sihteerin tehtäviin kuuluu myös omalta osaltaan huolehtia yhdistyksen materiaalihanoinnoista.

Sami Sairanen, Dun & Bradstreet Finland Oy, talouspäällikkö

Minut valittiin hallitukseen –98 syyskokouksessa ja siitä lähtien olen hoi-

tanut rahastonhoitajan tehtäviä. Rahastonhoitajan vakanssi oli luonnollinen jatke siviilitoimelleni. Rahaston hoitamiseen kuuluu yllättävän paljon käytännönläheisiä töitä kuten laskujen maksaminen, postin hakeminen, yhteydenpito kirjanpitäjään ja tilintarkastajiin, budjetin valmistelu ja seuranta, kassavirrasta huolehtiminen sekä edelliseen liittyen sijoitusten hoitaminen.

Suurimmat odotukset hallitustyöskentelystä Luottomiehissä liittyivät minun kohdallani erityisesti luottoalan toiminnan ja kehityksen haasteisiin. Hallituskauteni aikana on myös oma käsitykseni luottoalasta muovaantunut lähinnä muiden hallitusten jäsenien näkökulmien kautta. Lisäksi on ollut hienoa huomata, kuinka lämpimässä yhteistyössä asiat voidaan hoitaa vaikka asioita tarkastellaankin ihan eri puolilta.

Tällä hetkellä hallituksella on menossa hankkeita, jotka toteutuessaan voivat vaikuttaa merkittävästi luotto-

alan kehitykseen. Tästä merkittävimpänä voidaan mainita korkeakoulu – hanke, jossa pyritään saamaan luottoalan koulutusta myös korkeakouluihin. Luottomiesten toiminnan kehittymistä edistää puolestaan tammi-kuussa aloitettava internet –projekti, jota henkilökohtaisesti odotan innolla.

Margit Ansamaa, Yrityspalvelu Ansamaa Tmi, toimitusjohtaja

Valintani hallitukseen tapahtui nopeasti ja kivuttomasti. Hallituksessa olen ollut varsinaisena jäsenenä toimikaudet –98 ja –99 ja jatkan vielä vuoden 2000 loppuun. Tehtäviini kuuluu normaalin hallitustyöskentelyn lisäksi yhdistyksen Luottolinkki-lehden päätoimittajana toimiminen. Varsinainen hallitusjäsenyyteni antaa minulle mahdollisuuden osallistua ja vaikuttaa yhdistyksen jäseniä koskeviin asioihin ja niiden kehittämiseen, välittää jäsenistön ehdotuksia ja ajatuksia hallitukselle ja vaikuttaa varojen käyttöön. Nämä ovat vaativia, mutta antoisia tehtäviä. Opin itsestäni uusia ajattelutapoja, asenteeni muuttuvat sekä sovitan ajatukseni muiden ajatuksiin. Voin myös tuoda omaa osaamistani ja kokemuksiani mukaan päätöksentekoon.

Koska lehden päätoimittajuus on aikaa ja voimavaroja vaativaa, minulla ei ole muuta “ministerisalkkua” hallituksessa ja se on hyvä, sillä jokaisen tulee tunnistaa omat voimavaransa. Toimin myös pienyrityksenä, joka vie osan valvotuista tunteista.

Lähtiessäni hallitukseen hain ja sain uusia tuulia ja paljon uusia sidosryhmiä elämäni. Hallituksessa työskentely kannattaa – kaikilla kannattavuusmittareilla mitattuna.

Minna Ruotsalainen, S-Etuluotto Oy, toimitusjohtaja

Olen hallituksesta tämän kauden jälkeisen erovuorossa oleva jäsen. Toimin varapuheenjohtajana vuonna 1999, tehtävänä osallistua hallitustyöskentelyyn ja sijaistaa puheenjohtajaa kokouksissa ja tilaisuuksissa, mikäli hän on esytynyt olemaan itse läsnä. Edellisinä

kahtena vuotena hoidin rahastonhoitajan tehtävää.

Hallitus on demokraattinen elin, jossa kaikki jäsenet kantavat vastuuta osallistumalla päätöksentekoon. Tärkeimpiä tehtäviä on yhdistyksen toiminnan suunnittelu, kehittäminen ja ohjaus, jäsentilaisuuksien suunnittelu ja toteutuksen valvonta sekä yhdistyksen talouden hoito ja seuranta.

Marja-Leena Virtanen, Intrum International Oy, osastopäällikkö

Myös minä olen erovuorossa hallituksesta. Olen toiminut kolme vuotta hallituksen jäsenenä sekä ollut koulutustoimikunnan puheenjohtajana. Koulutustoimikunta vastaa Luottomiehet – Kreditmännens ry:n koulutustoiminnasta mm. järjestämällä tietoisuustyyppejä luentotilaisuuksia ajankohtaisista aiheista sekä joka syksyisen luottoseminaarin.

Risto Kallio, Oy Radiolinja Ab, projektipäällikkö

Olen toiminut 8 vuotta Luottomiehet – Kreditmännens ry:n rivijäsenenä ja viimeisen vuoden hallituksen jäsenenä. Olen tähän asti ollut hallituksessa salakuton jäsen ja osallistunut aina kun se on suinkin ollut mahdollista hallituksen kokouksiin ja siellä tehtäviin päätöksiin.

Hallituksessa mukana olo on osoittanut, miten suuren vapaaehtoisen työn hallituksen puheenjohtaja ja jäsenet, eri toimikuntien jäsenet sekä erityisesti yhdistyksen lehden Luottolinkin päätoimittaja tekevät yhdistyksen eteen.

Jussi Kattelus, Handels- banken Rahoitus Oyj, rahoituspäällikkö

Olen ollut jäsenenä vuodesta 1996 ja kuulunut yhdistyksen hallitukseen kahden vuoden ajan. Ensimmäisen vuoden olin rivijäsenenä ja toisen vuoden olen toiminut kerhomestarina. Kerhomestarin vastuualueeseen kuuluu erilaisten aktiviteettien keksimistä ja tilaisuuksien järjestämistä, suurimpina alkuvuonna pidettävät iltamat ja touko-

kuussa järjestettävä kevätkokous / kevätretki.

Yhdistyksen hallituksen tehtävistä tärkeimpänä pidän yhdistyksen toiminnan yleistä koordinoitua ja kehittämistä. Näihin asioihin osallistuminen ja niihin vaikuttaminen antaa varsin hyvän näköalan yhdistyksen ja koko luottoalan seuraamiseen.

Lassi Karppinen, Contant Oy, toimitusjohtaja

Yhdistyksen hallituksen jäsenenä pyrin omalta osaltani vaikuttamaan yhdistyksen myönteiseen kehittämiseen. Ns. salkuttomana jäsenenä ei hallitustehtäväni ole sisältänyt etukäteen määrättyjä tehtäviä vaan olen ikään kuin reservissä ja käytettävissä mm. projektiluoteisissa tehtävissä. Tällainen projekti oli esimerkiksi runsas vuosi sitten toteutettu jäsenkysely.

Jatkossa osallistun työryhmään, jonka tavoitteena on saada luottoalan koulutus osaksi akateemista loppututkimtoa. Minut on valittu myös yhdistyksen varapuheenjohtajaksi vuodeksi 2000.

UUDET:



Maili Ihamäki, A-Raken- nusmies Oy, luottopääl- likkö

Työskentelen yhtiössä, joka on Suomen suurin ja monipuolisin rakennuskoneita ja –laitteita vuokraava ja myyvä yritys. Toimenkuvani on vastata yhtiön kotimaan luotonvalvonnasta ja sen kehittämisestä.

Alalla olen ollut vuodesta 1993 ja luottopäällikkönä olen toiminut syksystä 1997. Silloin myös liityin Luot-

tomieihin ja olenkin melko aktiivisesti osallistunut yhdistyksen tapahtumiin.

Hallitustyöskentely ja alan yhdistystoiminta kiinnostaa, onhan Luottomiehet mukana aina alalla tapahtuvissa muutoksissa. Tietysti myös halu vaikuttaa alan kehitykseen tuntuu mielekkäältä. Koen myös erittäin tärkeänä yhdistyksen järjestämän koulutuksen ja yhteydenpidon eri aloilla työskenteleviin kollegoihin.

Kimmo Mökkönen, Tapiola-yhtiöt, osastopäällikkö



Työskentelen Tapiola-yhtiöissä perintäosaston osastopäällikkönä. Tapiolayhtiöt on keskinäisten henki-, eläke- ja vakuutusyhtiöiden muodostama yhtiöryhmä. Perintäosasto hoitaa kaikkien Tapiolayhtiöiden perinnän ja perittävät vaihtelevat vakuutusmaksuista ja vuokrasta regressisaataviin, eli hyvin laaja kirjo.

Tapiolaan tulin perintälakimieheksi vuonna 1988 ja Luottomiesten jäseneksi liityin heti tämän jälkeen. Luottomiesten jäsenyydestä olen lähinnä hakenut kontakteja vakuutusalan ulko-

puoliseen luottoalaan.

Hallitustyöskentelystä odotan mahdollisuutta saada vaikuttaa luottoalan kehitykseen ja arvostukseen, tuoda vakuutusalan näkemyksiä tiedoksi muille luottoalan ammattilaisille sekä tietysti myös itselleni uusia näkökulmia ja ideoita.

Sylvi Kuikka, Qualitron Oy Ab, talous- ja henki- löstöpäällikkö



Olen työskennellyt Helvar Merca -konsernissa 10 vuotta. Tällä hetkellä toimin Qualitron Oy Ab:ssa, joka on TV-, video- ja audiotuotantolaitteisiin ja -järjestelmiin keskittynyt yritys. Qualitron toimii Suomessa ja CIS-maissa. Moskovassa meillä on edustusto ja tytäryhtiö. Tehtävänäni on vastata mm. näiden kolmen toimiston sisäisestä ja ulkoisesta laskennasta, rahoituksesta, henkilöstöhallinnosta sekä tuonti- ja vientirutiineista.

Luottomiehiin liityin vuonna 1995. Koulutustoimikunnassa olen toiminut yhden vuoden ja nyt on toinen vuosi menossa. Hallitustyöskentelyltä odotan tilaisuutta olla mukana kehittämässä toimintaa sekä tietysti itseäni.

LUETTELO NYKYISESTÄ HALLITUKSESTA TEHTÄVINEEN:

Margit Ansamaa

Tom Fagerström

Luottoalan neuvottelukunnan
puheenjohtaja,
Luottomiehet – Kreditmännens ry:n
hallituksen puheenjohtaja

Maija Ihmäki

Risto Kallio

Sihteeri

Lassi Karppinen

Ulkomaantoimikunnan jäsen,
varapuheenjohtaja

Jussi Kattelus

Kerhomestari

Sylvi Kuikka

Koulutustoimikunnan jäsen

Kimmo Mökkönen

Lakitoimikunnan jäsen

Sami Sairanen

Rahastonhoitaja

HALLITUKSEN 2000 YHTEYSTIEDOT

Ansamaa Margit
toimitusjohtaja
Yrityspalvelu Ansamaa Tmi
PL 816, 13501 HÄMEENLINNA
puh./fax (03) 682 2642,
gsm 040 500 7512
e-mail: mansamaa@nettilinja.fi

Fagerström Tom
kenttäpäällikkö
Vähittäiskaupan Takaus Oy
00161 HELSINKI
puh. 01053 22874, gsm 050 551 0126,
fax 01053 23413
email: tom.fagerstrom@kesko.fi

Ihamäki Maili
luottopäällikkö
A-Rakennusmies Oyj
PL 108, 00701 HELSINKI
puh. (09) 4174 2200, fax (09) 351 5323
email: maili.ihamaki@a-rakennusmies.fi

Kallio Risto
projektipäällikkö
Oy Radiolinja Ab
PL 500, 00181 HELSINKI
gsm 050 506 5219, fax 050 8506 5219
email: risto.kallio@radiolinja.fi

Karppinen Lassi
toimitusjohtaja
Contant Oy
PL 20, 20101 TURKU
puh. (02) 270 0101, gsm 0400 527 883,
fax (02) 270 0180
email: lassi.karppinen@fi.contant.com

Kattelus Jussi
rahoituskonsultti
Handelsbanken Rahoitus Oyj
PL 900, 00101 HELSINKI
puh. (09) 133 7220, gsm 050 554 6633,
fax 010 514 5833
email: jussi.kattelus@handelsbanken.fi

Kuikka Sylvi
Qualitron Oy Ab
Vitikka 4, 02630 ESPOO
puh. (09) 8503 5851, gsm 050 354
5851, fax (09) 5654 5890
email: sylvi.kuikka@qualitron.fi

Mökkönen Kimmo
osastopäällikkö
Tapiola-yhtiöt/Perintäosasto
Revontulentie 7, 02010 TAPIOLA
puh. (09) 453 2165, gsm 040 560 2339,
fax (09) 453 3137
email: kimmo.mokkonen@tapiola.fi

Sairanen Sami
talouspäällikkö
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A, 00200 HELSINKI
puh. (09) 2534 4480, gsm 581 8881,
fax (09) 502 2940
email: sairanen.sami@dnb.com

TILIEN TARKASTUKSESTA

Tilintarkastus on numeroiden löytämistä ja asioiden oivaltamista!

Tilintarkastajat ovat paljon vartijoina yhdistyksessä. Heidän päätehtävänsä on rahojen käytön valvonta jäsenistön päätösten mukaisesti ja kirjanpidon oikeellisuuden sekä lainmukaisuuden tarkastus. Lausunto heiltä mahdollistaa myös hallitukselle vastuuvapauden. Luonnollisesti yhdistyksemme ”tirkistelijät” ovat tähän tehtävään varta vasten valitut ja suostumuksensa antaneet henkilöt. Vuoden 2000 varsinaisia tilintarkastajia ovat Kari Räsänen (Suomen Asiakastieto Oy) ja Taavi Kallankari (Elektroskandia Oy). Varatilintarkastajina toimivat Minna Ruotsalainen (S-Etuluotto Oy) ja Kai Palmén (Schenker-BTL Oy). Valokuvaaja ei onnistunut tavoittamaan näitä kiireisiä henkilöitä, joten varsinaisten tilintarkastajien kommentit puhukoot puolestaan.

Kari Räsänen kertoi kokemuksistaan seuraavaa:

”Toimin myyntipäällikkönä Suomen Asiakastieto Oy:ssä ja olen ollut luotto-alalla jo yli kymmenen vuotta. Tilintarkastajan tehtävähän on yhdistyksen toiminnan lainmukaisuuden valvonta sekä selvittää antaako tilinpäätös totuudenmukaisen kuvan yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja sen taloudellisesta asemasta tilikauden päätyessä. Luottomiehet ry:n hallitukseen kuuluin kolmen vuoden toimikaudella vuosina 1996-1998. Vastuualueeni oli kerhomestarina toimiminen eli yhdistyksen kokousjärjestelyt ja niiden ohjelma sekä Iltamien toteutus. Työ oli mielenkiintoista ja hauskaa.”

Kari odottaa yhdistystoiminnalta ainakin

- luottoalan ammattilaisten ajatusten vaihtoa yhteisissä tapahtumissa
- mielenkiintoisia seminaareja ajankoh-

taisista aiheista

- laadukasta jäsenlehteä
- luonnollisesti edelleen hauskanpitoa.

Taavi Kallankari luonnehti itseään täsmällisellä tavallaan:

”Toimin Elektroskandia Oy -nimisessä sähkötukuliikkeessä tuotepalveluosaston johtajana. Luottoalan hommia olen tehnyt aikaisemmin luottotietotutkijana, luotonvalvojana ja luottopäällikkönä. Yhdistyksen jäsenenä olen ollut jo vuodesta 1984 ja toiminut myös hallituksessa. Olen toiminut etäopettajana Markkinointi Instituutin Luottotutkinto -linjalla aineena tilinpäätösanalyysi.”

Tilintarkastajana Taavi on nyt toista vuottaan kertoen samoja asioita vastuualueestaan kuin Kari, joten niiden toistaminen ei liene tarpeen.

Toimikunnat

Luottoalan Neuvottelukunta

Luottoalan neuvottelukunta on yhdistyksen sääntöjen määräämä asiantuntijaelin, joka tukee yhdistyksen hallituksen toimintaa.

Pääpaino sen toiminnassa on osallistua yhdistyksen toimintaa koskevien, merkittävien kehityshankkeiden suunnitteluun.

Lisäksi neuvottelukunta laatii mahdollisuuksien mukaan yhdistyksen nimissä annettavia, valmisteltuja lausuntoja.

Luottoalan neuvottelukunnan jäsenet :

Tom Ahlroos
Tom Fagerström
Lassi Kantola
Pertti Larva
Timo Mäki
Kari Mäkikärki
Mats Nybondas
Mikko Parjanne
Jyrki Pekkala
Risto Suviala

Ulkomaantoimikunta

Ulkomaantoimikunta on toiminut yli 20 vuotta yhdistyksessä. Sen tavoitteena on ylläpitää suhteita muiden maiden vastaaviin yhdistyksiin ja järjestää seminaarimatkoja ulkomaille.

Ulkomaantoimikuntaan kuuluu tänä päivänä minimimiehitys eli vain kolme jäsentä, joten toivoinkin tervetulleiksi uusia jäseniä.

70 luvun loppupuolelta lamaan saakka, ulkomaantoimikunta järjesti aktiivisesti ulkomaanmatkoja, kunnes ei enää saatu tarpeeksi osallistujia matkoille. Toisaalta luottomiesten meriseminaarit ovat verottaneet potentiaalisia osallistujia, mikä varmaan luottomiesten toiminnan kannalta ei ole niin huono asia. Kuitenkin olemme vuosittain

pyrkineet kartoittamaan mahdollisuuksia seminaarin järjestämiseksi ulkomaille, mutta riittävää kiinnostusta asiaan ei viime vuosina ole ollut.

Tietenkin voidaan todeta maailman muuttuneen sikäli, että Luottomiehet olivat aktiivisesti mukana perustamassa FECMAa vuonna 1987.

FECMA (Federation of European Credit Management Associations), on Euroopan luottoalan kattojärjestö. Sen

pääasiallinen tavoite on parantaa luottotahallinnon asemaa ja kehittämistä jäsenmaissa. Yhteydenpito niiden maiden luottoniesjärjestöihin kanavoituu FECMA:n kautta järjestettäviin kokouksiin, näyttelyihin ja seminaareihin.

Ulkomaantoimikunta on koordinoitunut luottomiesten yhteyksiä FECMAan ja huolehtinut että paras mahdollinen edustus on ollut läsnä kokouksissa.

FECMA (Federation of European Credit Management Associations)

Perustettu vuonna 1987 .

Jäsenmaat : Pohjoismaat, Englanti, Irlanti, Belgia, Hollanti, Ranska, Italia, Espanja ja Israel. Yhdistys perustettiin valvomaan luottoalan intressejä, vaikuttamaan EU lainsäädäntöön, kehittämään luottoalan koulutusta, järjestämään seminaareja ja näyttelyjä, sekä

vaihtamaan tietoa ja kokemuksia eri maiden kesken.

FECMA kokoontuu kaksi kertaa vuodessa. ICM (Institute of Credit Management) Englannin yhdistys huolehtii käytännön asioista. FECMA julkaisee kaksi kertaa vuodessa Newsletterin joka on ollut Luottolinkin liitteenä.



Takarivissä vasemmalta Pedro Brachfeld – Spain, Els de Wild – Netherlands, Patrick Michoud – France, Riccardo Mazzone – Italy, Kate Beddington-Brown – Secretariat, Eyal Yanai – Israel, Jim Logue – Ireland, Guy Azam – France. Eturivissä vasemmalta Owe Rud – Norway, Tom Fagerström – Finland, Jan Rasmussen – Denmark, Oswald Royaards – Netherlands, Peter Rowe – Secretariat – UK, Stefan Brauel – Germany, Gerard van der Stelt – Netherlands.

Luottomiehet on saanut paljon uusia ideoita ulkomaisilta yhdistyksiltä ja voin sanoa, että antanut yhtä monta takaisin vuosien varrella. Ulkomaan toimikunta on vastannut lukuisiin ulkomaisiin tiedusteluihin ja tutkimuksiin, jotka koskevat luottohallintoa. Toimikunnan suurimmat saavutukset ovat varmaan onnistuneet seminaarit ulkomailla, FECMAN seminaarin järjestäminen Suomessa, Suomen puheenjohtajuus FECMAssa, sekä onnistunut vaikuttaminen muihin luottoalan järjestöihin ulkomailla ja vaikuttaminen EU maksuviivedirektiivin sisältöön.

Ulkomaan toimikunnan kokoonpano:

Thomas Feodoroff
Lassi Karppinen
Mika Linna
Mats Nybondas

Koulutustoimikunta

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien järjestämisestä. Tärkein koulutustapahtuma on syksyisin pidettävä luottoseminaari.

Luottoseminaarissa alan parhaat asiantuntijat luennoivat luottomiehille tärkeistä ajankohtaisista asioista. Luottoseminaarin lisäksi koulutustoimikunta pyrkii järjestämään tietoisuutta ajankohtaisista aiheista.

Koulutustoimikunnan kokoonpano:

Marja-Leena Virtanen,
Intrum International Oy
Risto Suviala,
Eräpäivä Oy
Sylvi Kuikka,
Qualitron Oy
Toni Santalahti,
Kaukomarkkinat Oy
Timo Hulkko,
Suomen Asiakastieto Oy
Leena Rantasuo,
Oy Alko Ab

Koulutustoimikunta ottaa mielellään vastaan jäsenten ehdotuksia koulutusaiheiksi.

Lakitoimikunta



Timo Mäki

Hallitus kutsui vuoden 1989 toimikunnan valmistelevaan yhdistyksen lausuntoa oikeushallintokomitean laajasta, useita niteitä käsittelevästä mietinnöstä. Mikko Parjanne oli silloin puheenjohtaja myös luottoalan neuvottelukunnassa, joka sääntöjen mukaan toimii hallituksen apuna asiantuntemusta edellyttävissä asioissa. Projektiryhmä oli tarpeen työn mittavuuden ja tiukan aikataulun vuoksi.

Lakitoimikunta on sen jälkeen nimetty vuodeksi kerrallaan. Jäsenet ovat edustaneet yhdistyksessä mukana olevia toimialoja. Enemmistö on juristeja, mutta kahdeksan henkilön joukossa on ollut yleensä pari muiden alueiden edustajaa. Esimerkiksi Reijo Aarnio oli toimikunnan jäsenenä alusta lähtien siihen saakka kun hänet nimitettiin tietosuojavaltuutetuksi.

Lainsäädäntöhankkeita on kommentoitu myös oma-aloitteisesti, koska yhdistykselle tulee virallisia lausuntopyyntöjä melko niukasti. Viralliset lausunnot antaa aina yhdistyksen hallitus, mutta toimikuntaa on usein kuultu valmistelemissa työryhmissä ja useita kertoja myös eduskunnassa. Parhaiten vaikuttamaan yleensä onnistuu silloin, kun valmisteluun voidaan osallistua. Näin tapahtui Hyvä perimistapa kuluttajaperinnässä-ohjetta laadittaessa. Toimikunnan edustus oli mm. perintälakityöryhmässä, henkilötietolakia valmistelleessa toimikunnassa, Ulosotto 2000-toimikunnassa ja oikeudenkäyntikulutoimikunnassa.

Paikallishallinto- ja alioikeusuudistus ovat esimerkkejä niistä hankkeista, joihin on otettu kantaa. Vielä voidaan mainita henkilö- ja osakeyhtiölait, ulosoton monet uudistukset sekä konkurssiin ja takaisinsaantiin liittyvät muutokset. Kuluttajansuoja perinnässä, viivästysseuraamukset ja perimiskulut ovat olleet yhtenäen esillä. Oman lukunsa muodostavat velkajärjestely-

ja yrityssaneerausmenettelyt.

Toimikunta pitää kokouksia tarpeen mukaan. Yleensä määräajat ovat niin tiukkoja, että joudutaan kokoamaan jäsenten kommentit faxilla tai sähköpostilla ja kursimaan niitä yhdistellen lausuntoluonnos.

Olen ollut toimikunnan kokoonkutsujana ja sihteerinä alusta asti. Työ on ollut erittäin mielenkiintoista ja niveltä hyvin tehtäviini perintätoimistossa, jossa olen työskennellyt vuoden 1981 alusta. Sitä ennen olin yli kymmenen vuotta nimismiehenä, joten tulen toimineeksi perinnän parissa tänä vuonna 30 vuotta.



Olen Heidi Ahovaara ja työskentelen Leonia Pankki Oyj:n Perintäosastolla, jossa olen toiminut lakimiehenä vuodesta 1998

lähtien, valmistuttuani oikeustieteen kandidaatiksi. Luottomiehet ry:een olen liittynyt jäseneksi mielenkiinnosta luottoalan tulevaisuuden näkymiin. Samalla toivon tapaavani mielenkiintoisia ihmisiä ja saavani uusia virikkeitä ja ideoita niin työtä, kuin muutakin elämää silmälläpitäen. Lakitoimikunnan uutena jäsenenä haluan olla omalta osaltani vaikuttamassa luottoalan kehittämiseen ja tunnetuksi tekemiseen. Uskon voivani tuoda samalla uusia ideoita ja asiantuntemusta pankkialalta.



Vesa Karvonen

Toimin Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä lakimiehenä. Pääasiallisesti tehtäväni liittyvät takauksiin ja vakuuksiin sekä sopimusoikeuteen. Lakitoimikunnan jäsenenä toivon pysyväni perillä luottoalan kehityksestä ja pääseväni vaikuttamaan lainsäädäntötoimintaan Luottomiehet ry:n kautta.



**Elina
Koponen**

Olen 38-vuotias kahden 10- ja 6-vuotiaiden lasten äiti. Olen työskennellyt luottoalalla vuodes-

ta 1985 lähtien. Aikaisemmin kansainvälisessä pikakuljetusyrietyksessä TNT Suomi Oy:ssä vastaten luotonvalvonnasta ja laskutuksesta. Tänä päivänä toimin Diners Club Finland Oy:n luottojohtajana vastaten jäsenhakemuksista, luotonvalvonnasta ja perinnästä. Luottomiehet ry:n lakitoimikunnassa olen toiminut aikaisemmin muutama vuosi sitten ja koen sen hyvänä foorumina oman ammattitaitoni kannalta sekä toivon voivani antaa oman kokemukseni niiden yritysten osalta joita olen edustanut yhdistykselle.



**Jouni
Muhonen**

Työskentelen Suomen Asiakastieto Oy:n lakimiehenä. Koska olen yhtiömme ainoa lakimies,

tehtäviini kuuluu erilaisten ja eri tyyppisten yhtiömme toimintaan liittyvien lakiasioiden hoito.

Osallistumalla luottomiesten lakivaliokunnan toimintaan, pyrin itse hankimaan ja jakamaan uusia tietoja ja näkemyksiä perintä- ja luottoalan lainsäädännöstä ja muista ajankohtaisista alaan liittyvistä asioista. Lakivaliokunnassa on mahdollisuus myös itse jollain tavoin vaikuttaa tulevaan lainsäädäntöön tavalla, joka huomioi perintä- ja luottoalan näkemykset. Edellä mainitut asiat ovat tulevaisuudessa varmasti yhä tärkeämpiä, koska lainsäädännön muuttuminen on nykyisin varsin nopeaa.



**Kimmo
Mökkönen
OTK**

Tapiola-yhtiöt, perintälakimies 1988–1991, osastopäällikkö 1992–.

Vakuutusalan perintämiehet ry:n vpj ja pj 92–96.

Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliitto, Perintäasiain toimikunta pj 95–.

Suomen Lakimiesliitto, Yrityssektorin valiokunta, jäsen 98–.

Lakitoimikunnan työssä minua kiinnostaa eniten mahdollisuus päästä aidosti vaikuttamaan alaa koskevaan uuteen lainsäädäntöön. Luottomiesten jäsenenä on erilaisten alojen edustajia, joten esim. lausuntoa annettaessa on pystyttävä miettimään asiaa mahdollisimman monelta kannalta, jotta koko jäsenkunnan etu tulisi huomioituksi. Tämä lisää työn mielenkiintoa ja antaa uusia virikkeitä myös jokapäiväiseen työhön.



**Hannu
Raiskio**

– 46-vuotias juristi

– Toimii Berner Osakeyhtiössä hallintojohtajan nimikkeellä

vastuualueena myös taloushallinnon, henkilöstöhallinnon ja tietohallinnon johto, ohjaus, valvonta ja kehittäminen. Kuuluu yhtiön ylimpään johtoon hallituksen jäsenenä. Yhtiön liikevaihto on noin 950 Mmk ja henkilökuntaa noin 550. Omassa esikuntaorganisaatiossa eli Hallintopalvelut -osastolla alaisina 45 eri alan ammattilaista ja osaajaa. Yhtiön luottotoiminnot ovat tällä hetkellä tärkeä kehityskohde osana koko taloushallinnon laajaa kehittämisprosessia.

Miksi Luottomiehistä?

– benchmarking-kanava alan osaajiin

Miksi lakitoimikunnassa?

– vaikutusmahdollisuus alan säännöksiin tavaraluotonantajan näkökulmasta



**Minna
Ruotsalainen,
S-Etuluotto Oy**

Aloitan uutena jäsenenä lakitoimikunnassa v. 2000 alusta. Takan on 3 antoi-

saa vuotta Luottomiesten hallituksen jäsenenä. Luottoalan kokemusta on karttunut pankista, huolinta-alalta ja kulu- tusluotoista. Toimin tällä hetkellä S-ryhmän kulutusluottoja hallinnoivan S-Etuluoton toimitusjohtajana.

Odotan, että työ lakitoimikunnassa on ajankohtaista ja mielenkiintoista sekä tukee hyvin nykyisiä työtehtäviäni. Toivon, että osaltani voin tuoda esiin näkemyksiä luottoalan käytännön vaa- teista ja tarpeista lainsäädäntöön.

Mitä etuja on Luottomiesten jäsenyydestä

– Postista kolahtaa neljä kertaa vuodessa laadukas alamme asioita käsittelevä jäsenlehti *Luottolinkki*.

– Kokouksissa mahdollista kuulla mielenkiintoisia luotto-, rahoitus- ja perintäalaa koskevia luentoja.

– Mahdollisuus jatko- kouluttamiseen omalla erikoisalallamme.

– Jäsenyys antaa mahdollisuuden osallistua avartavaan sekä antoi- saan koti- ja ulkomaanmatkailuun hyvässä seurassa.

– Hyvä ajatusten vaihto- ja keskustelufoorumi.

– Antaa mahdollisuuden verkostoitumiseen, uusiin tuttavuuksiin, yhteyksiin ja vaikutuskanaviin.

*Kim Valkonen, Luottotietotutkija,
Suomen Asiakastieto Oy*



Luottolinkille uusi päätoimittaja

Turkulaissyntyinen varatuomari **Petri Willman** (vuosikertaa -65) aloittaa Luottolinkki-lehden päätoimittajana vuoden 2000 toisesta Luottolinkistä alkaen. Petri toimii tällä hetkellä Suomen suurimman perintä- ja luotonhallintalan yrityksen Intrum Justitian palveluksessa. Hän vastaa tuotannosta Jyväskylän ja Kuopion yksiköissä.

Uransa varrella Petri on hankkinut runsaasti kirjallista kokemusta. Opiskeluaikanaan Rovaniemen yliopistossa hän toimi oikeustieteellisen tiedekunnan ainejärjestölehden päätoimittajana kolme vuotta ja Jyväskylän Nuorkauppakamari ry:n jäsenlehden päätoimittajana vuonna 1998. Hän on myös kirjoittanut kirjan perintälainsäädännöstä, joka ilmestyi kuluneen vuosikymmenen lopussa.

Luottomiehet ry:stä Petri odottaa turvallista ja haastavaa keskustelu- ja tapaamisympäristöä samanhenkisten ihmisten kanssa. Petrin mielestä erityisesti nykypäivän velkojavastainen ilmapiiri herättää monia haastavia keskustelunaiheita.

Petrin intohimona ovat sulat: harvinaisten lintujen bongaaminen ja sulkapallo. Kotona Petrin huomion saavat Ilkka poika 1,5v ja Minna vaimo.

LUOTTOLINKIN TAUSTAVOIMAT

Lehden tekoa on aina pidetty varsin haastavana ja hikisenä hommana. Hurjasti haastavampaa, hirveästi hikisempää ja melkein mahdotonta lienee sitten tehdä korkean profiilin omaavaa luottoalan ammattilaisille suunnattua jäsenlehteä, oman toimen ohella, amatööriporukassa, mainosrahoitteisesti, pienellä budjetilla ja ilman rahallista korvausta. Aivan oikein, haasteellista kyllä, mutta hyvähenkinen ajan hampaan rutinoiva porukka tekee siitä mahdollista ja yllätys yllätys, jopa viihtyy hommassaan. Tätä luottoalan taustavoimaa kutsutaan vanhahtavasti toimitusneuvostoksi.

Uuden vuosikymmenen ensimmäinen lehti tarjoaa nyt ainutlaatuisen mahdollisuuden valottaa linkin lukijoilla sen tekijöitä ja heidän mielteitään. Juttuun tulee kuitenkin suhtautua journalistisella varovaisuudella, sillä tämä ainutlaatuinen tilaisuus on saattanut kihauttaa toimituksen päähän kuin milleniumin shamppanjat. Totuudenmukaisemman kuvan toimitusneuvostosta ja sen työstä saa varmaan kun hyppää reippaasti kaikkien adjektiivien yli.

MARGIT

Toimitusneuvoston sekä samalla koko lehden pomona toimii päätoimittaja Margit Ansamaa. Vastuu koko lehdestä painaa viime kädessä hänen hentoja hartaitaan. Seuraavassa Margitin mielteitä raskaasta ja vaativasta tehtävästään.

Toimin pienyrittäjänä luotto- ja perintäalalla ja olen saanut sekä ilon että kunnian toimia Luottolinkki-lehden päätoimittajana v. 1998 alusta lukien. Työ on ollut mielenkiintoista ja vaihtelevaa sekä erittäin haastavaa. Lähdin "kylmiltäni" toimittamaan lehteä ja - pelkäsin - sillä mielestäni hyvinkin asiapitoisen lehden sisältö sekä ulkoasu tulee olla lukijoitaan arvostavaa. Päätoimittajan vastuullahan on artikkeleiden hakeminen ja niiden yhteensovittaminen jäsenistön odotuksia vastaaviksi, ulkoasun suunnittelu ja käytännön järjestelyjen toteutus sekä valvonta.

Viimeksi mainituista materiaalin oikea-aikainen saapuminen ja tarkastus, toimittaminen taittoon ja painoon sekä yhteydenpito jäsenrekisterin pitäjään ja toimitusneuvoston jäseniin ja ennen kaikkea varmistaminen, että kaikki sujuu niin kuin pitääkin. Helpommin sanottu kuin tehty, sillä elämä ympärillä asettaa omia vaatimuksiaan asetellen esteitä aikatauluille. Kuitenkin lehti ilmestyy aina ajallaan. Tähän kaikkeen ei päätoimittaja kuitenkaan yksin pysty, vaan hänellä on käytössään neuvokas ja osaava toimitusneuvosto. Se onkin iloni ja ylpeyteni aihe!

Olen kokenut haasteellisena toimittaa lehteä, jonka tietää olevan odotettua, luetun ja aina säilytettävän. Olen myös useammin kuin kerran nähnyt jäsenten ottavan kätkeistään aikaisemmin ilmestyneitä lehtiä ja tutkivan niitä yhä uudelleen ajatellen, että mitä juuri tämä lehti pitikään sisällään. Tämä onkin yksi lehtemme tavoitteista.

Jokaisen on kuitenkin aika mennä eteenpäin - niin kuin aikakin menee - myös minun. Jätän haikeat, mutta lämpimät jäähyväiset kaikille lukijoille ja lehden tekemiseen osallistuneille saadessani nyt jättää päätoimittajuuden uudelle ja luovalle henkilölle. Hänen ajatuksiaan voitte lukea lehtemme sivuilta.

JUKKA

Jukka Marttila on oikea lehden Grand Old Man. Hyvällä syyllä hänet voisi nimetä Mister Luottolinkiksi. Perusteellisempaa tuntemusta ja vankempaa kokemusta lehden teosta vuosikymmenten saatosta on vaikeaa löytää. Seuraavassa aina niin vaatimattoman Jukan mietteitä lehden teosta.

Olen ollut toistakymmentä vuotta lehtemme toimitusneuvoston jäsenenä. Tällä hetkellä vastuualueeseeni kuuluu, kuten kaikilla muillakin, ideointi, juttuvinkit ja joskus jopa omat kirjoitelmat. Toimitusneuvoston kokouksissa otan tarvittaessa kantaa tehtyihin esityksiin.

Toimiminen tällä luottoalan näköalapaikalla on antanut minulle paitsi ammatillista vireyttä myös miellyttävää sosiaalista kanssakäymistä kollegojen kanssa. Arkisempaa puolta edustaa oikoluenta eli kirjoitusvirheiden poistaminen tekstistä. Vähäisestäkin kirjapainoalan tuntemuksesta on usein ollut apua ja kaiken kaikkiaan olen mielissäni saadessani kuulua Linkin porukkaan.

MIKKO

Lehden ExEx päätoimittaja Mikko Kallankari tunnetaan aktiivisena luot-



KUVA: TIINA HENTTONEN

Luottolinkin toimitusneuvosto takana vasemmalta Jukka Marttila, Kai Palmen, Mikko Kallankari ja Petri Willman. Edessä vasemmalta Hanna Piipponen, Margit Ansamaa, Helena Lajunen ja Arto Karhu.

tomiehenä. Lehdessä Mikko on ajautunut mainosalalle, sillä hänen vastuulleen on täyttää lehden budjetin tulo- ja meno-osa. Pitkän kokemuksen, hyvien luottosuhteiden, hyvän väkijoukon ja luokkaan kielen avulla Mikko on onnistunut tehtävässään mainiosti, eikä lehti ole ajautunut Mikon työnantajan ylläpitämille konkurssilistoille. Tässä Mikon mietteitä lehden teosta.

Toimin Suomen Asiakastieto Oy:n palveluksessa analytikkona. Luottolinkki lehden toimintaan tulin mukaan vuonna 1993, kun minusta tehtiin lehden päätoimittaja. Päätoimittajana toimin lehdessä vuosina 1993-1995. Tämä tehtävä antoi ja opetti minulle paljon. Opin tuntemaan ihmisiä, tutustuin lehden teon saloihin ja samaan aikaan myös artikkeleiden kirjoitustaito kehittyi.

Ollessani vielä lehden päätoimittajana vuonna 1995, ilmestyi edellisen kerran yhdistyksen Luottolinkin markkinointinumero, jossa kirjoitin mm. seuraavaa: ”Luottolinkki toimii yhdistyksen tiedottamisväylänä, sekä antaa mahdollisuuden jäsenille tuoda julki omia ajatuksiaan ja asioitaan artikkeleiden välityksellä.”

Luottolinkissä julkaistaan myös aina artikkeleita luottoalaa koskevista uutisista ja asioista mm. alaa koskevista lainsäädännön muutoksista.

Tämä edellä mainittu toimii mielestäni myös lehden johtolankana tänään v. 2000.

En kuitenkaan malttanut luopua lehtiharrastuksesta päätoimittajakauden jälkeen, vaan olen toiminut lehden yhtenä mainosmyyjänä vuodesta 1996. Lehden tekeminen on siis kivaa, kivalta porukalla.

KAITSU

Lehden Ex päätoimittaja Kai Palmen on myös kaikille tuttu pitkän linjan luottomies. Toimitusneuvostoon hän tuo oman kansainvälisen tuulehduksen edustamansa kansainvälisen logistiikkayhtiön luottopäällikkön toimesta.

Kai on ollut luottomiesten hallituksen jäsen vuosina 1995–97 ja oli Luottolinkin päätoimittajana vuosina 1996–97, jonka jälkeen tukena/auttamassa uutta päätoimittajaa. Nyt hänen toimituskuvansa toimitusneuvostossa kuuluu mainosten myynti ja juttujen hankinta. Lehden teko on hänen mielestään mielenkiintoista ja paljon antavaa vastapainoa varsinaiselle työlle. Jäsenyys toimitusneuvostossa ja Luottomiehet ry:ssä on antanut myös paljon uusia hyviä ystäviä sekä ihmis- ja ammattikontakteja, jotka edesauttavat oman työn kehittämistä.

HANNA

Ennustajaeukko Hanna Piipponen on mm. lehden horoskoopin takapiruna. Jos ennustukset eivät ole toteutuneet eikä flaksi ole käynyt, niin haukut voitte osoittaa suoraan Hannalle. Työssä Hanna on luottotietoyhtiössä, joten voimme edelleen suhtautua luottavaisesti heidän konkurssiennusteihinsä.

Työkseni puuhailen ulkomaisten luottotietojen parissa D&B Finland Oy:ssä ja virallisesti olen liittynyt toimitusneuvostoon ja luottomiehiin joulukuussa 1999. Epävirallisesti olen puuhaillut horoskooppeja D&B:läisen työparini apuna reilun vuoden ajan (Kyseinen ennustajaukko ei halua nimeään mainittavan julkisen häpeän pelossa). Toivon tuovani Luottolinkkiin uutta verta ja ideoita ja lehdeltä odotan jo aikaisemminkin totuttua linjaa eli hyödyllistä ammattitietoa luottoalan ihmisille, höysteenä muutama kevennys.

HELENA

Siviilissä Helena Lajunen on jo pitkään ollut myyntitehtävissä, joten luonnollisesti hänelle on langennut osa mainosmyynnin ihanuudesta. Eikä muitakaan tehtäviä ole vierastettu. Tässä Helenan omat kommentit toimitusneuvostotyöskentelystä.

“Olen ollut mukana Luottolinkin toimitusneuvostossa syksystä 1995. Innostuin oitis, kun silloinen esimieheni luottotietoyhtiö Dun & Bradstreet Finland Oy:ssä ehdotti, että menisin mukaan.

Alun perin tehtäväni oli katsoa kris-

tallipallosta kohtalomme eli kirjoittaa horoskooppeja. Myin myös ilmoitustilaa Luottolinkki-lehteen. Tässä tehtävässä lähestyin yrityksiä, joiden uskoin haluavan näkyä luottoalan ammattijulkaisussa ja joiden oma tuote sopi mainostettavaksi talouspäättäjille, toimitusjohtajille ja erilaisille luottoalan ihmisille. Mammaloman jälkeen tehtäväni muuttuivat enempi yleisluontoisiksi eli tekstien oikolukemista, joskus artikkeleiden kirjoittamista, juttujen hankkimista, päätoimittajan avustamista ym.

Tehtävät toimitusneuvostossa ovat pääasiassa helppoja, joskin toisinaan aikaavieviä. Olen kuitenkin kokenut toimitusneuvostossa mukanaolon itselleni erittäin hyödylliseksi, olenhan saanut paljon merkittäviä kontakteja ja nykyisin - voisi melkein sanoa - jopa uuden ammatin. Tällä hetkellä työskentelen Kustannus Oy Formassa, jossa myyn ilmoitustilaa leipätyökseni.”

NALLE

Kun päätoimittajana on nainen, niin sihteerinä on pian mies. Niin on käynyt meilläkin! Vaativalle päätoimittajalle ei ihan tavallinen mies kelvannut vaan täytyi olla oikea karhu. Niinpä valitsimme Arto Karhun, joka toimii Aktiv Kapital Finland Oy:ssä markkinointipäällikkönä. Seuraavana Nallen mietteitä sihteerin hommistaan.

Luottolinkin sihteerin vakanssin perin kolleegaltani Wahlroosin Sarilta, joka evästi minua uuteen tehtävään sanoen: ”hauskaa se on” – no, hauskaa se on ollut! Mukavassa porukassa on ollut mukava tehdä yhteistyötä. Sihtee-

rinä minun tehtäväni on ollut huolehtia tapaamistemme käytännönjärjestelystä, mutta oleellinen osa on ollut myös juttujen hankinta ja seuraavan lehden ideointi.

Toimitusneuvoston jäsenyyden ehdoton edellytys on mielestäni ollut aktiivinen osallistuminen lehden tekoon ja kehittämiseen Ilman toimitusneuvoston jäsenten aktiivista ja sujuvaa yhteistyötä sekä myös lukijoittemme (ts. yhdistyksen jäsenten) aktiivisuutta, lehtemme ei kuitenkaan olisi näin hyvä kuin se nyt on – Tehdään siis yhdessä vielä parempia lehtiä!

ARI

Toimituksiin pesiytyy usein omasta tekstistään kovin innostuneita jäseniä, jotka haluavat pätevoityä kirjoituksiltaan. Toimitukselle näistä hemmoista on siinä mielessä hyötyä, että he kirjoittavat tarvittaessa väsymättä vaikka joka lehteen. Pitkään tällaisena neuvoston freelance jäsenenä on viihtynyt Ari Rajala, joka varsinaisessa työssään tunnetaan pääanalyyttikkona. Lukijan arvattavaksi jää ovatko hänen työtehtävänsä psykiatrian vai taloustiedon saralla. Last but not least Arin mietteitä.

Työskentelyni luottolinkin toimitusneuvostossa on ollut minulle varsin mieluista ja hyvin kehittävää. Mieluisaa siksi, että toimitusneuvosto on ollut harmoninen kokonaisuus, jossa hommia on painettu yhteen hiileen puhaltuen hyvässä hengessä. Kehittävää homman on tehnyt se vankka lehti-osaaminen, jota ex-päätoimittajapitoinen neuvostomme on edustanut. Oikeastaan minuakin voisi tituleerata hyvin Ex-päätoimittajaksi, vaikka olenkin hankkinut kannukseni nuorkappakamarin tiedostuslehtea tehden.

Nykyiset tehtäväni Luottolinkin puolella ovat rajoittuneet pitkälti juttujen ideointiin, niiden hankintaan sekä kirjoitukseen. Kirjoittelun suhteen olen kaikkiruokainen ja tarvittaessa on kirjoitettu asiajuttujen ohella aina ravintola-arvosteluista juhlareppareihin mikäli tarve vain on vaatinut.

Aikaisemmin toimineet päätoimittajat

1983–1985	Risto Suviala, Keskusosuusliike Hankkija
1986	Anne Leppälä-Nilsson, Aspö Oy
1987–1988	Pertti Pennanen, Oy Kontino Ab
1989–1991	Jari Nuorinko, Justitia Jälkipierintä Oy
1991–1993	Pertti Nykänen, Eläketurvakeskus
1993–1995	Mikko Kallankari, Suomen Luottotieto-osuuskunta
1996–1997	Kai Palmén, Scansped Oy
1998–2000	Margit Ansamaa, Yrityspalvelu Ansamaa Tmi
2000–	Petri Willman, Intrum Justitia Oy

Päätoimittaja

Petri Willman
Intrum Justitia Oy
PL 118
40101 Jyväskylä
puh. (014) 4100 333
fax. (014) 4100 334
e-mail: p.willman@fi.intrum.com

Jäsenet

Karhu Arto
markkinointipäällikkö
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 65
02630 Espoo
puh. (09) 5123 8833
fax. (09) 5123 884
e-mail: arto.karhu@aktivkapital.fi

Marttila Jukka
manager
Credit Control
Stora Enso Oyj
puh. 020 462 1212
fax. 020 462 1178
e-mail: jukka.marttila@storaenso.com

Piipponen Hanna
Cross Border Contact
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A
00200 Helsinki
puh. (09) 2534 4404
fax. (09) 5022 940
e-mail: hanna.piipponen@dnb.com

Kallankari Mikko
analyytikko
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 Helsinki
puh. (09) 1488 6557
fax. (09) 7533446
e-mail: mikko.kallankari@asiakastieto.fi

Lajunen Helena
Kustannus Oy Forma
Kalevankatu 56, 00180 HELSINKI
puhelin 09-773 951
telefax 09-773 95 399
e-mail: Helena.Lajunen@Forma.fi

Palmen Kai
luottopäällikkö
Schenker-BTL Oy
puh. 010 520 3555
fax. 010 520 2716
e-mail: kai.palmen@schenker.btl.se

Rajala Ari
pääanalyytikko, partner
Balance Consulting Oy
PL 118
00181 Helsinki
puh. (09) 685 0310
fax. (09) 685 03150

Luottolinkin ja Suomen Painotuotteen kolmas yhteistyövuosi käynnistyi

Luottolinkki jalostuu käsikirjoituksista, valokuvista ja muusta kuvamateriaalista lehdeksi Suomen Painotuotteen. Siellä hoidetaan lehtemme taitto, oikoluku, painatus ja vuoden alusta myös postitus. Yhteistyö Vantaan Koi-vuhaassa toimivan painotalon kanssa jatkuu jo kolmatta vuotta.

Suomen Painotuotteen myyntineuvottelija Terttu Lindgren vastaa siitä, että lehdeiden eri työvaiheet pysyvät sovitussa aikataulussa. Hän huolehtii myös eri puolilta saapuvan aineiston koordinoinnista eli siitä, että jutut tulevat lehdessä oikeille paikoilleen.

Painotalon DTP-osastolla työskentelevä taittaja Raimo Elovaaran käsissä Luottolinkki saa visuaalisen ilmeensä. Taittaja rakentaa lehden aukeamittain, sivuttain, asemoi paikoilleen kuvat, määrittää värit. Hyvä taitto herättää mielenkiinnon juttuun. Avainsanoja ovat selkeys ja luettavuus, Raimo Elovaara tiivistää. Hänen ammattitaitonsa ja yli 30 vuoden kokemuksensa kirjapainoalalta ja lehtityöstä ovat arvokas apu lehtemme toimitukselle.

Luottolinkin pääosin amatööreistä koostuva toimituskunta ei yhdistyslehtien joukossa ole mikään poikkeavuus; harvalla yhdistyksellä lienee palveluksessaan lehdeiden ammattilaisia.

Terttu Lindgren ja Raimo Elovaara kertovat kuitenkin yhteistyön lehtitiimisessä olevan heille mieluisaa. Haluamme auttaa asiakkaittamme onnistumaan. Luottolinkin puitteissa yhteistyö on kaiken aikaa ollut positiivista ja mutkattonta, he toteavat yksimielisesti.

”Positiivista painovoimaa”

Lomakkeisiin, arkki- ja neliväripainotuotteisiin keskittynyt Suomen Painotuote on viime vuosina panostanut merkittävästi konekantansa uudistamiseen. Kilpailu painoalalla on kovaa. Ajanmukaisintaan tekniikka ei riitä, vaan lisäksi tarvitaan ensiluokkaista osaamista ja palveluhaluja, toimitusjohtaja Sakari Hämäläinen sanoo. Myös laatuajattelun kehittämiseen on meillä uhrattu paljon aikaa ja resursseja. Samassa yhteydessä olemme ottaneet esiin graafisella alallakin yhä tärkeämmiksi nousevat ympäristökysymykset, Hämäläinen kertoo.

Kaikkien kehittämistoimien yhteise-



Yhteyshenkilö Terttu Lindgren ja lehden taittaja Raimo Elovaara Suomen Painotuotteesta.

KUVA: TIINA HENTTONEN

nä tavoitteena on hänen mukaansa asiakastytyväisyyden lisääminen. Päämääränä on saada yhä vahvempi kate Suomen Painotuotteen sloganin lupaukselle ”Positiivista painovoimaa”. Positiivisuus on ennen muuta palveluhalua ja kykyä. Se on laatua, joka näkyy työn kaikissa vaiheissa, Sakari Hämäläinen kiteyttää.

Vuonna 1980 perustetussa Suomen Painotuote Oy:ssä työskentelee nykyisin yli 40 graafisen alan ammattilaista. Yhtiö on omistuspuhjaltaan yksityinen ja sen liikevaihto vuonna 1999 oli 23 miljoonaa markkaa. Asiakkaita painotalolla on yli tuhat; suurin osa asiakkaista toimii pääkaupunkiseudulla.

Treasso Oy

Treasso Oy on vuonna 1993 perustettu ja 1995 toimintansa aloittanut tilitoimisto, jossa työskentelee kokoaikaisena omistaja/yrittäjä Satu Sunikka sekä 2 osa-aikaista työntekijää. Toimisto sijaitsee aivan Helsingin ydinkeskustassa Tempelikadulla.

Treasso tarjoaa tilitoimistopalvelu-

ja lähinnä pienille ja keskisuurille yrityksille. Luottomiehet – Kreditmännen ry:lle Treasso on yhteistyökumppani, joka hoitaa kirjanpidon ja tilinpäätökset sekä pitää yllä jäsenrekisteriä ja hoitaa jäsenmaksulaskutukset. Tilaisuuksien järjestämisten osalta Treasso on toisinaan hoitanut myös postittami-

set ja vastaanottanut tilaisuuteen ilmoittautumiset.

Yhteistyö on alkanut vuonna 1997 ja hioutunut vuosien saatossa varsin toimivaksi ja molempien osapuolten kannalta mukavaksi.

UUDET JÄSENET

16.11.1999	Rantamäki Elisa perintäsihteeri	Koivistoinen Antti luottopäällikkö	Lucander Eva pääkirjanpitäjä
Hyvärinen Jarmo apulaisjohtaja	Intrum Justitia Oy Pasilanraito 5	Leonia Kortti Oy PL 581	Qualitron Oy Ab Vitikka 4
Merita Pankki Oyj Aleksis Kiven katu 3-5 00020 MERITA	00240 HELSINKI	00101 HELSINKI	02630 ESPOO
Melkko Marianna luotonvalvoja	Tilli Mika kirjanpidon ja luoton- valvonnan esimies	Timonen Kirsti perintäneuvottelija	Lindström Arja senior underwriter
Coca-Cola Juomat Oy Hitsaajankatu 12 00810 HELSINKI	Oy Sinebrychoff Ab PL 87 04201 KERAVA	Intrum Justitia Oy Pasilanraito 5 00240 HELSINKI	Suomen Luottovakuutus Oy PL 12 00211 HELSINKI
Johansson Mona luotonvalvoja	Bärlund Kenneth myyntireskontran esimies	Valtonen Niina underwriter	10.12.1999
Diners Club Finland Oy Lintulahdenkatu 2 00036 DINERS CLUB	Coca-Cola Juomat Oy Hitsaajankatu 12 00810 HELSINKI	Suomen Luottovakuutus Oy PL 12 00211 HELSINKI	Miettinen Maria kirjanpidon esimies
Kunze Tamara luotonvalvoja	Vainio Kirsi luotonvalvoja	Paksula Mari markkinointisihteeri	Helsingin KTK Oy Kotisaarenkatu 5 00550 HELSINKI
Semi-Tech Finland Oy Radiomiehenkatu 3 20320 TURKU	Luottokunta Heikkiläntie 10 00050 LUOTTOKUNTA	Suomen Luottovakuutus Oy PL 12 00211 HELSINKI	

Onko Suomi luottovakuuttamisen kehitysmaa?

Luottovakuutus on kehittynyt ja keskittynyt voimakkaasti kymmenen vuoden aikana Euroopassa. Se on keskittynyt ja kansainvälistynyt asiakkaidensa mukana. 1980-luvulla luottovakuutusyhtiöt toimivat kukin vain omassa maassaan. Maailmanlaajuiset markkinat vaikuttavat voimakkaasti luottovakuuttamiseen.

Mitä on luottovakuutus?

Luottovakuutuksella katetaan myyntisaamisiin liittyvä luottoriski. Ostajat voivat olla joko koti- tai ulkomaisia. On ainakin viisi syytä vakuutuksen ottamiselle:

1. Suojata yrityksen tulos.

Esimerkiksi 5 % katteella 50 000 markan luottotappion korvaamiseen tarvitaan 1 000 000 markan myynti, jotta tappio saadaan korvatuksi.

2. Suojata maksuvalmius ja kassavirta.

Suuren ja tärkeän asiakkaan konkurssi aiheuttaa erittäin suuren kassavirran vajauksen ja saattaa aiheuttaa domino vaikutuksen tai aiheutua siitä.

3. Luottamus myynnin kasvattamisen onnistumiseen.

Johdon ei tarvitse murehtia luottopäästösten seurauksista, mikä tuo suhteellista etua kilpailijoihin nähden.

4. Vahvistaa luotonvalvontaa.

Yrityksen ei tarvitse seurata kaiken aikaa ostajien luottotietoja tai tilinpäätösinformaatiota. Vakuutusyhtiö tekee sen vakuutuksenottajan puolesta.

5. Parantaa vakuusasmaa.

Korvauksensaanti voidaan siirtää rahoitusyhtiölle tai pankille, jolloin se toimii vakuutena.

Kenelle luottovakuutuksesta on hyötyä ?

Yritys, jolla asiakkaiden lukumäärä myyntiin verrattuna on pieni eli yksittäisen asiakkaan osuus myyntisaamista on suuri, voi turvata toimintansa jatkuvuuden ottamalla luottovakuutuksen. Sillä jos yksittäinen asiakas mahdollisesti ajautuu konkurssiin, se saattaa aiheuttaa myös yrityksen konkurssin. Vaaravyöhykkeessä ovat alihankintayritykset, joilla on vain muutamia tilaajia. Joissakin tilanteissa vakuutuksen saanti saattaa kuitenkin olla vaikeaa. Silloin riskiä on hallittava myös muilla keinoilla.

Yrityksellä, jolla asiakkaiden lukumäärä on suuri ja asiakkaan keskikoko on pieni, hallitsee tilanteen hyvällä credit managementillä. Jos yritys toimii yhdellä toimialalla, yritys voi hyödyntää katastrofivakuutusta, jotta toimialan dominovaikutus ei tuhoaisi yrityksen tulosta ja tasetta.

Luottovakuutus sopii kaikille yrityksille, kun se toteutetaan oikealla tavalla.

Voidaanko vakuuttamisen korvata tiedolla ja taidolla

Suomen markkinoilla yritysten on mahdollista toimia ilman luottovakuutustakin, mikäli sillä on tietoa ja taitoa itse analysoida asiakkaidensa maksukyky ja luottokelpoisuus. Suomessa on käytössä hyviä työkaluja analyysien tekemiseen. Esimerkkinä mainittakoon Yritystutkimusneuvottelukunnan ohjeiden mukaan laaditut tilinpäätösanalyysit ja luottotiedot, jotka perustuvat yritysten tilinpäätöstietoihin.

Asiakkaan maksukyvyyn ja luottokelpoisuuden analysoinnin voi antaa myös ammattitaitoiselle konsultille, joka määrittelee optimaaliset ostajien luottorajat. Tilanne on harkittava huolellisesti, koska vakuutuksella voidaan katkaista myös odottamatta ja äkkiä tapahtuvat vakuutustapahtumat.

Esimerkiksi Saksassa ja USA:ssa tietojen saanti on vaikeampaa. Yritysten tilinpäätökset eivät ole niin julkisia kuin Suomessa. Vakuuttaminen on lähes ainoa mahdollinen tapa hallita luottoriskit.

Luottovakuutuksen kehitys Suomessa.

Pohjola aloitti luottovakuutustoiminnan 1970-luvun alkupuolella vakuuttamalla Finnpapin ja muiden yhdistysten saatavia. Silloin sitä kutsuttiin asiakasluottovakuutukseksi. Teollisuusvakuutus aloitti luottovakuutustoiminnan kymmenen vuotta myöhemmin.

Vientitakuulaitoksella oli ennen kaupallisten vakuutusyhtiöiden markkinoille tuloa monopoli ja tuotteita kutsuttiin luottoriskitakuiksi. Nykyisin valtion organisaatio ei saa EU-sääntöjen mukaan myydä alle kuuden kuukauden luottovakuutuksia.

Markkinatilanne Pohjois-Euroopassa

Kolmella suurella Keski-Eurooppalaisella luottovakuutusyhtiöllä: hollantilainen NCM ja saksalaiset Hermes ja Gerling, on tytäryhtiö tai sivukonttori Tanskassa, Ruotsissa ja Norjassa. Suomessa Gerling Nordicin tytäryhtiö, joka osti luottovakuutustoiminnan Pohjolta, aloitti vuodenvaihteessa itsenäisenä sivukonttorina. Lisäksi Suomessa

toimii Suomen Luottovakuutus Oy, jonka omistaa Sampo, Valtio ja Hermes. Tanskalainen BG-Garanti toimii täällä rajan yli toimintana. Amerikkalaisella yleisyhtiöllä AIG:llä on myös luottovakuutustoimintaa Suomessa. Se on erikoistunut katastrofivakuutuksiin. Islannissa Gerling toimii yhteistyösopimuksella paikallisen vakuutusyhtiön kanssa.

NCM:llä on suurin markkinaosuus Pohjoismaissa. NCM osti Svenska Kreditin konkurssipesältä 1990-luvun alkupuolella Svenska Kreditin luottovakuutustoiminnan. Niinikään se osti Tanskan valtiolta paikallisen vientitaakuorganisaation luottovakuutustoiminnan.

Suomessa, Ruotsissa ja Norjassa on käytetty luottovakuutusta suhteellisesti vähemmän kuin monissa muissa maissa. Keski-Euroopassa saatavien määrästä kolmannes on suojattu luottovakuutuksella. Suomessa vakuutettujen saatavien osuus on noin 5%:n luokkaa, vientisaatavista osuus on kuitenkin noin 20 %. Kotimaisten saatavien vakuutusaste on noin kaksi prosenttia.

Tulevaisuudennäkymät

Yleisesti ottaen konkurssit ovat lisääntyneet Euroopassa yhdeksänkymmentäluvun aikana. Eri maissa kehitys on ollut epäyhtenäistä. Pohjoismaissa konkurssien lukumäärä on alentunut vuoden 1990 tilanteesta. Kun taas Saksassa, Portugalissa ja Kreikassa konkurssien lukumäärä on lisääntynyt 200% vuodesta 1990. Belgiassa, Itävallassa ja Espanjassa konkurssien lukumäärä on taas lisääntynyt 100% vuoteen 1990 verrattuna.

Suomen kansantalous on kehittynyt suotuisasti viimeisten kuuden vuoden aikana. Konkurssien lukumäärä on alentunut 8000:sta noin 3000:een. Yritykset ovat tuudittautuneet Suomessa turvallisuuden tunteeseen talouden suotuisan kehityksen jatkumisesta. Nyt olisi sopivin mahdollinen aika ostaa luottovakuutus, kun markkinat ovat pehmeät.

Suomessa suuryritysten koko on entisestään kasvanut ja tulee kasvamaan myös tulevaisuudessa. Ne tarvitsevat luottovakuutukselta maailmanlaajuisia

palveluita ja riittävää riskinottokapasiteettia sekä nopeita ratkaisuja. Tämä asettaa vaatimuksia myös luottovakuutusyhtiöiden keskittymiselle ja maailmanlaajuiselle palveluverkostolle. Voimakkaasti kehittyvä tietotekniikka luo omalta osaltaan mahdollisuuden nopeisiin luottovakuutuspäätöksiin asiakkaan palvelemiseksi.

Markkinatilanteen muuttuessa vakuutusyhtiöiden kannalta suotuisampaan suuntaan, on todennäköistä, että Suomen markkinatilanne lähestyy muiden Pohjoismaiden kehitystä.

Meillä luottovakuutustoiminta on nuorta eikä mikään yhtiö ole vielä saannut tarpeeksi markkinointiin. Luottovakuutusta ovat perinteisesti käyttäneet vientiyritykset. Pienille ja keskisuurille yrityksille olisi kehitettävä helppo-ohitoiset ja yksinkertaiset tuotteet.

Ammattitaitoiset vakuutusmeklarit tuovat oman piristysruiskeensa markkinoille tulevaisuudessa. Ne voivat konsultoida yritykselle puolueettoman ja oikein mitoitettun ratkaisun ja huolehtia vakuutuspalvelusta.

VUODEN LUOTTOMIEHET KAUTTA AIKOJEN

Alkuvuodesta 1985 päätti silloinen yhdistyksen hallitus ryhtyä toimiin Vuoden luottomiehen valitsemiseksi, koska luotonannon merkitys oli silloin jatkuvasti kasvanut ja sitä myötä luottokauppaa edistävät ja palvelevat toimintamuodot olivat monipuolistuneet ja tehostuneet. Tämän takia luottoalalla toimivien henkilöiden osaamiselle asetettiin kasvavia vaatimuksia ja Vuoden Luottomies-vallinnan tavoitteena olikin edistää henkilökohtaista aloitteellisuutta yrityksen luottotehtävissä ja kiinnittää huomiota tehokkaan luottotoiminnan arvoon.

Valintaperusteiden vaatimukset asetettiin melko väljiksi. *Vuoden Luottomiehen tuli täyttää yksi seuraavista kriteereistä:*

- henkilö on toiminut tuloksellisesti luottotehtävissä tai
- henkilö on tehnyt luottoalan innovaation tai
- henkilö on tehnyt luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä ja viranomaisten keskuudessa.

Henkilön valinta päätettiin silloin tapahtuvaksi yhteistyössä jäsenkunnan ja hallituksen kesken siten, että kukin jäsen teki oman ehdotuksensa ja hallitus suoritti ehdotusten ja oman tietämyksensä pohjalta lopullisen ratkaisun.

Kaikki Vuoden Luottomiehet valinta vuoden titteleineen ja työnantajineen:

1985

Risto Suviala

osastopäällikkö, Keskusosuusliike Hankkija

1986

Jaakko Pohjanpelto

- luottopäällikkö, E-Osuuskunta Eka

1987

Seppo Jyrkämä

toimitusjohtaja, Luottokunta

1988

Pertti Pennanen

luottopäällikkö, Oy Kontino Ab

1989

Seija Lehtonen

konttoripäällikkö, Perheauto Oy

1990

Mikko Parjanne

toimitusjohtaja, Suomen Asiakastieto Oy

1991

Thomas Feodoroff

toimitusjohtaja, Credit-Justitia Oy

1992

Pekka Tiilikainen

luottopäällikkö, Valtameri Osakeyhtiö

1993

Timo Mäki

varatoimitusjohtaja, Perimistoimisto Contant Oy

1994

Petri Carpén

luottopäällikkö, Luottokunta

1995

Reijo Aarnio

osastopäällikkö, Suomen Asiakastieto Oy

1996

Sirkka-Liisa Vallas

luottopäällikkö, Neste Markkinointi Oy

1997

Ei valittu

suuri vahinko

1998

Eero Lyytikäinen,

konkurssiasiamies,

konkurssiasiamiehen tsto

1999

Kari Mäkikärki,

rahoituspäällikkö,

Kaukomarkkinat Oy

Kansainvälisestä luokitustoiminnasta

Luottokelpoisuusluokitus, luottoluokitus, rating, reittaus -termit ovat yleistyneet suomalaisissa tiedotusvälineissä. Useimmiten nämä viittaavat samaan käsitteeseen, yrityksen luottoriskiä mittaavaan, yhteen koodiin puristettuun kirjain- tai numeroyhdistelmään.

Termi luokitus ei kuitenkaan ole rekisteröity tavaramerkki, joten eri yhteyksissä se voi viitata erilaisiin ja eri tavoin muodostettuihin arviointeihin. Yrityksen toimintaa voidaan tarkastella monesta eri näkökulmasta: luotonantajilla, oman pääoman sijoittajilla, tarvarantoimittajilla ja asiakkailta on erilainen lähestymistapa. Yhtä ainoata oikeata tapaa arvioida yritystä ei ole olemassa, ei myöskään hyvän tai huonon yrityksen määritelmää.

Tässä artikkelissa termi luokitus viittaa siihen toimintaan, jota kansainväliset luokituslaitokset harjoittavat. Tunnetuimmat laitokset ovat amerikkalaiset Moody's Investors Service ja Standard & Poor's. Moody's on perustettu jo vuonna 1900, Standard & Poor's vuonna 1941.

Määritelmiä

Luottokelpoisuusluokitus on mielipide, se ei ole suositus ostaa, myydä tai pitää tiettyä arvopaperia. Luokitus mittaa sitä todennäköisyyttä, millä velan liikkeellelaskija täyttää velvoitteensa sopimuksenmukaisesti. Toisin sanoen mittauksen kohteena on se todennäköisyys, jolla yritys jättää velan koron tai pääoman maksamatta ajallaan.

Luottoluokitus ei mittaa osakkeen arvonnousupotentiaalia eikä anna suosituksia sen suhteen, millainen sijoituskohteetietty instrumentti on.

Luokitus muodostetaan arvioimalla yrityksen menneisyyttä, nykytilaa ja etenkin tulevaisuutta. Yrityksen menestys tilinpäätöksestä laskettavien

tunnuslukujen perusteella muodostaa osan luokitukseen vaikuttavista tekijöistä. Yhtä tärkeitä, elleivät jopa tärkeämpiä, ovat mm. yrityksen strategiat, toimiala jolla yritys toimii ja johdon osaaminen.

Tyypilliset kansainvälisten luokituslaitosten käyttämät symbolit paremmuusjärjestyksessä pääluokittain ovat:*

Symboli	Määritelmä
AAA	Paras luokka
AA	
A	
BBB	Investment-grade raja
BB	
B	
CCC	
D	Default, maksurikkomus

*Symboleihin liitetään usein liite +/- kuvaamaan asemaa tietyn luokan sisällä.

Monet luokituslaitokset käyttävät samanlaisia symboleita ja hyvin samantyyppisiä määritelmiä. Luokitusten tulokinnassa on kuitenkin varovaisuus paikallaan ja tulkitsijan tulisi aina varmistaa, millaista riskiä kukin luokitus edustaa ja millaisella prosessilla siihen on päädytty.

Hyväksyttävä luokitus

Luokituslaitokset eivät määrittele sitä, mikä on hyväksyttävä luokitus ja mikä ei. Hyväksyttävyyden taso riippuu sijoittajan tai luotonantajan riskinotto-positiivista. Alhaisempi luokitus edustaa luokituksen antajasta korkeampaa riskiä, josta pitäisi saada myös parempi korvaus. Mikäli tämä korvaus on riittävä kompensatio kohonneesta riskistä, niin sijoitusta voidaan pitää ”hyvänä”.

Myös suomalaisessa keskustelussa on satunnaisesti esiintynyt käsite investment grade tai investointitason sijoitus. Investment grade kirjaimin il-



maistuna on vähintään BBB-tason luokitus. Investment grade ei kuitenkaan ole luokituslaitosten keksimä termi, vaan alun perin se oli amerikkalaisten viranomaisten tapa osoittaa eri instituutioille ne sijoituskohteet, joihin oli riittävän turvallista sijoittaa. Tietyin varauksin voidaan siis sanoa, että vähintään BBB-tasoinen luokitus edustaa varovaisen riskinottajan rajaa. Tässä yhteydessä ei puututa tarkemmin siihen, miten portfolion rakenne ja hajautus voivat pienentää riskejä merkittävästi.

Miksi yritykset hankkivat luokituksia ja maksavat niistä?

Luokitus tehdään normaalisti yhteistyössä luokiteltavan yrityksen kanssa, joka myös maksaa siitä. Luokituksen tekijä saa yritykseltä käyttöönsä luokituksen antamiseen tarvittavana pitämänsä tiedot, joista osa voi olla luottamuksellista, ei-julkisuuteen tarkoitettua tietoa.

Luokitustoiminnan syntymarkkinoilla USA:ssa luokituksia hankitaan ja niistä maksetaan, koska joukkolainamarkkinoille pääsy edellyttää sitä. Luokitus vaikuttaa myös merkittävästi lainan hinnoitteluun. Toisin sanoen markkinat pakottavat luokituksen hankintaan, koska sijoittajat eivät halua ottaa sitä riskiä, että sijoittaisivat luokittelemattomaan yritykseen. Luokitukselta maksava yritys puolestaan hyötyy lainansa parantuneen likviditeetin ja mahdollisesti alentuneiden korkokustannusten kautta.

Suomessa tai edes Euroopassa luokituksia ei ole edellytetty eikä yrityslai-

nojen hinnoittelu riskin mukaan ole tähän saakka ollut systemaattista. Tämä on muuttumassa euroalueella, osittain on jo muuttunutkin. Mahdollista on, että jollain aikavälillä myös Suomessa edellytetään julkista luokitusta joukkolainamarkkinoille pääsemiseksi.

Luokituslaitosten valta ja vastuu

Kansainvälisillä markkinoilla käydään välillä vilkastakin keskustelua luokituslaitosten vallasta ja vastuusta. Markkinat, jotka tekevät sijoitus- ja hinnoittelupäätöksiään julkisten luokitusten perusteella, siirtävät samalla merkittävän osan päätöksentekoon liittyvästä vallasta luokituksen antajalle. Luokittajan tuomio voi nostaa tai laskea liikkeellelaskijan velanhoitokustannuksia merkittävästi ja aiheuttaa sijoittajille suuria voittoja tai tappioita. Luokituslaitokset kuitenkin rajoittavat vastuunsa pelkän mielipiteen antamiseen, vastuuta tappioista ne eivät kannaa, vaikka sitäkin on oikeusprosesseissa yritetty.

Suosittelavaa on, että vain sellaiset sijoittajatahot, jotka ymmärtävät sen prosessin, jolla luokitus tehdään, perustavat päätöksentekonsa luokitukseen. Hyvin tehdyt ja oikeasuuntaiset luokitukset ovat sinänsä markkinoiden toimintaa tehostava ja tiedonsaannin läpinäkyvyyttä edistävä tekijä.

Luokitukset Suomessa ja maailmalla

Standard & Poor's on luokitellut Suomessa valtion ohella seuraavat rahoituslaitokset ja yritykset:

Nimi	Pitkä luokitus	Lyhyt luokitus
Fingrid Oyj	AA+	A-1+
Fortum Oil and Gas	-	A-2
Leonia Bank plc	A-	A-2
Leonia Corporate Bank plc	AA-	A-1+
Local Government Pensions Institution	AAA	-
Merita Bank Ltd	A	A-1
Metsä-Serla Corp.	BBB	A-2
Metso Corp.	BBB+	A-2
Municipality Finance plc	AA+	A-1+
Nokia Corp.	A	A-1
Osuuspankkien Keskuspankki Oy	-	A-2
Sonera Group plc	AA-	A-1+
Stora Enso Oyj	BBB+	A-2
Teollisuuden Voima	BBB+	A-2
UPM-Kymmene Corp.	BBB+	A-2

Lähde: Standard & Poor's 11/1999

Kuten taulukosta näkyy, ”tyypillisenä” suomalaisyrityksen luokituksena voidaan pitää vahvaa kolmea B:tä. Maailman suurimmilla luokitusmarkkinoilla USA:ssa suurimmat luokat ovat Standard & Poor's:n mukaan BB ja B, jotka yhdessä edustavat 60 %:a yritysluokituksista. Sama luokituslaitos on antanut huippuluokituksen AAA vain kuudelletoista yritykselle koko maailmassa. Esimerkkeinä näistä huippunimistä mainittakoon kansainväliset jättiläiset General Electric, Nestle, Pfizer ja Unilever. Maiden ja rahoituslaitosten kolmet A:t ovat hieman yleisempiä kuin yritysten.

Luokituskeskustelun tausta Suomessa

Euroopan Keskuspankin synnyn myötä Suomessa tehtiin päätös, että rahoituslaitosten keskuspankkivelan vakuudeksi käyvät myös yritysten liikkeelle laskemat lainat edellyttäen, että niillä on hyväksyttävä luokitus. Luokituksen antaja voi olla Euroopan Keskuspankissa hyväksytty kansainvälinen luokituslaitos taikka paikallisen keskuspankin hyväksymä kansallinen luokittaja.

Suomessa on hyväksytty kaksi hanketta: amerikkalaisen Dun & Bradstreetin Suomen tytäryhtiö sekä Vakuutusosakeyhtiö Garantian, Suomen Asiakastiedon ja Finnveran yhdessä perustama yhtiö sillä edellytyksellä, että Garantian ja Finnveran omistusosuus saadaan Suomen Pankkia tyydyttävälle tasolle.

Tätä kirjoitettaessa Suomessa ei ole tehty vielä yhtäkään kansallista luokitusta.

Toinen, ehkä merkittävämpi luokituskeskustelua stimuloiva tekijä on Eurooppa-tasoisien sijoitusmarkkinan synty. Euron synty helpotti sijoittamista rajojen yli, kun valuuttariski poistui. Toisaalta valuuttariskin poistuminen merkitsi myös vastaavien sijoitus- tuottojen menettämistä. Tämän poistuneen riskin tilalle sijoittajat hakevat uutta tuottopotentiaalia luottoriskin kautta eli sijoittamalla yritysten liikkeelle laskemiin joukkolainoihin. Perinteisesti joukkolainasijoittaminen on perustunut Euroopassa nimen tunnettuuteen, mutta nyt uusi markkina on niin suuri, että tarvitaan ulkopuolinen näkemys – luottokelpoisuusluokitus.

Oman lisänsä keskusteluun tuovat uudet ehdotukset pankkien vakavaraisuusmääräyksiksi, joiden mukaan pankin oman pääoman tarpeeseen vaikuttaisi se, miten sen luottoasiakkaat on luokiteltu. Hieman yleistäen pankkien oman pääoman tarve määräytyy nykyisin sen mukaan, onko luottoasiakkaana valtio, pankki vai yritys.

Tulevaisuuden näkymiä

Monet tekijät ovat vaikuttamassa siihen suuntaan, että julkiset luokitukset voivat yleistyä myös Suomessa. Suurin valta markkinoiden kehittämiseksi on sijoittajilla ja luotonantajilla, yrityksen intressissähän luokituksen hankkiminen on vain, jos siitä on selvästi osoitettavaa hyötyä.

Joukkolaina- ja luokitusmarkkinoiden kehittämisen kannalta paljon huomiota saanut Suomen Pankin vakuusluokitusvaade on vain taustalla vaikuttava seikka. Todellisen kehityksen ratkaisevat yritykset, jotka päättävät, haluavatko ne laskea liikkeelle joukkolainoja sekä sijoittajat, jotka päättävät, tarvitaanko julkista luokitusta vai ei.



Uutis- ja markkinatietopalvelut luottopolitiikan suunnittelussa

Ennen siirtymistään uudelle vuositu-
hannelle suomalainen yritys-elämä on
elänyt vuosikymmenen, joka on vai-
kuttanut kaikkien yritysten toimintaan
ja toimintaedellytyksiin. EU ja EMU,
yrityssaneeraukset, fuusiot, hyperkas-
vutoimialat, yksityisen sijoittamisen
räjähdysmäinen kasvu, pankkituki, ris-
kirahoitus, verkottuminen ja monet
muut vielä kymmenen vuotta sitten
tuntemattomat käsitteet ovat jokapäi-
väistä uutissanastoa, joka koskettaa
myös luottoalan henkilöiden toimintaa
heidän arvioidessaan yritystensä asi-
akkaita ja kehittäessään luottopolitiik-
koja, jotka soveltuvat tähän uuden vuo-
situsuhannen yritys ympäristöön.

Samaan aikaan myös uutisten ja in-
formaation tarjonta on lisääntynyt ja
kansainvälistynyt. Yritysten asiakas-
kunta, jakelu- ja alihankintaketjut ja
niihin liittyvä rahaliikenne edellyttä-
vät hyvää tuntumaa siihen, miten
omalle yritykselle kriittiset markkinat
ja yritykset kehittyvät. Se edellyttää
niin eri maiden ja toimialojen markki-
nafundamenttien tuntemusta kuin
myös itselle tärkeiden yritysten tervey-
dentilan hyvää tuntemusta.

Markkinoiden ja trendien seuran-
taan on olemassa hyviä palveluita ja
työkaluja, jotka auttavat valikoimaan
tietovirroista juuri itselle tarpeelliset.

Sähköiset uutispalvelut - markkinatuntemaa vaikka reaaliajassa

Sähköisiä taloustiedon uutispalvelui-
ta käyttävät sekä ammattimaisesti osa-
kekauppaa harjoittavat kuin rahoitus-
asioiden ammattilaiset, sillä sijoitus-
pääomien liikkeet vaikuttavat niin eri
toimialojen rahoitusmahdollisuuksiin
kuin luonnollisesti korkotasoihinkin.
Reutersin, Bloombergin, Bridgen ja
kotimaisen Uutistoimisto Startelin tar-

joamat reaaliaikaiset uutis- ja notee-
rauspalvelut ovat niin pankkien, pank-
kiiriliikkeiden, vakuutusyhtiöiden kuin
yritysten talousosastojenkin vakiotyö-
kaluja.

Reaaliaikainen seuranta on luonnol-
lisesti keskeistä sellaisille, jotka jou-
tuvat luototuspäätösten yhteydessä te-
kemään myös esim. päätöksiä kurssi-
riskeiltä suojautumiseen. Valuuttakurs-
sit ja korkotasot vaikuttavat ratkai-
sevasti luottopäätöksiin. Pörssikurs-
sien ja erilaisten toimialaindeksien
seuranta antaa hyvän käsityksen siitä,
kuinka paljon parjatut "markkinavoi-
mat" näkevät eri toimialojen ja yritys-
ten kehityksen. Ja tietysti yleinen ke-
hitys verrattuna korkomarkkinoihin
antaa hyvän yleiskuvan siitä, miten ta-
louden laajemminkin uskotaan kehit-
tyvän. Hyvä tuntemus kehitykseen an-
taa edellytykset kiristää tai löysätä
luottopolitiikkaa oikeassa suhdanne-
vaiheessa.

Pidempiaikaiseen trendiseurantaan
sekä ulkomaisten että kotimaisten ta-
louslehtien sähköiset palvelut - esim.
F T . c o m , D I . s e e , F T I . s e e ,
Taloussanomien.fi, Kauppalehti-Online
- tarjoavat erittäin hyvin toimitettua ja
koostettua aineistoa. Sähköisen medi-
an erinomaisuus korostuu siinä, että
päivittäisen koostamisen lisäksi aineis-
toa voidaan koota aihealueittain. Hy-
vänä esimerkkinä tästä on vaikkapa
Taloussanomien Euro-kooste, johon
kaikki keskeiset lehden euroaiheiset
jutut on koottu yhteen palveluun tai
TOP100 palvelu, jossa kaikki pörssis-
sä noteeratut yhtiöt (tällä hetkellä
151 kpl) koskeva uutisaineisto on
koottu yhtiöittäin tai vaikkapa PK-mit-
tari, jossa on PK-yrityksistä hyvin tar-
kalla toimialajaotuksella koottua tun-
nuslukutietoa ja uutistietoa.

Taloussanomien palveluista osa on
maksuttomia, mutta myös tilattavien

palveluiden hinnat ovat joistakin kym-
peistä muutamaan sataseen kuukaude-
sa.



Kuva 1. Taloussanomien TOP100 pal-
velun ja PK-mittari- palvelun koonti-
sivut

Uutisseurantapalvelut - aika säästävää tark- kuustietoa

Luottoalan henkilöt kuten muutkin ta-
louselämän ammattilaiset taistelevat
tällä hetkellä yhteisen ongelman parissa -
kuinka saada aika riittämään kaik-
kien niiden painettujen ja sähköisten
medioiden seuraamiseen, joita olisi tar-
peen seurata, jotta pysyisi oman yrityk-

sensä toimialan ja oman ammattialuensa kehityksessä mukana.

Yritykset ovat perinteisesti käyttäneet joko yritysten sisäisiä tai ulkoisia uutis- ja mediaseurantapalveluita, joko lehtileikkeiden tai tiivistelmien muodossa. Ongelmaksi usein muodostuu yrityksen eri henkilöiden kovin erilaiset kiinnostuksen kohteet. Tähän ongelmaan ehkäpä sofistikoituneimman (henkilökohtaisimman) ratkaisun tarjoaa Esmerk, joka seuraa kansainvälisesti yli 1000 sanoma- ja ammattilehteä 21 kielellä ja toimittaa uutistiivistelmät kuudella kielellä. Suomessa seurannassa on n. 250 lehteä paikallislehdet mukaanlukien ja uutisten toimituskieli on yleensä suomi, ruotsi ja englanti.

Esmerkin tiedotustoimittajat valitsevat uutiset, tiivistävät oleellisen helposti luettavaksi ja määrittelevät tiivistelmälle tarkan koodituksen artikkelin aihe-alueista. Näin tehdään kaikissa Esmerkin 12 tytäryhtiössä, jotka seuraavat 63 maan lehdistöä. Usean kymmenen tuhannen artikkelin joukosta valitaan siis esim. 1000 artikkelia, jotka kiinnostavat yritysten taloudesta ja teknologiasta vastaavia henkilöitä.

Palvelu perustuu räätälöityyn palveluun eli siihen, että asiakkaat ovat tarkkaan määritelleet ne aihe-alueet, joista he haluavat uutisia. Näin tyypillinen Esmerkin asiakas saa päivittäin n. 10 – 30 tiivistettyä artikkelia vain niistä

aiheista, jotka hän itse kokee tärkeäksi työelleen. Uutisia toimitetaan joko henkilökohtaiseen sähköpostiin tai esim. yritysten intranetteihin.

Suomessa etupäässä lehtileikkeisiin ja sähköisiin medioihin perustavaa seurantapalvelua tarjoaa Observer Finland Oy. Lisäksi selektiivisyyteen perustuvia palveluita on myös kansainvälisillä uutistoimistoilla, esim. Reutersin Business Briefing.

Makroekonomiset aikasarjat – perustuntuma globaalin talouteen

Euroopan keskuspankki, Eurostat, Kotimaiset pankit ja suuryritykset, tilastokeskus, Kauppa- ja teollisuusministeriö, Etna ja monet muut tahot seuraavat ja analysoivat taloudellisia aikasarjoja ja julkaisevat yhteenvetoja ja tutkimuksia näistä aiheista.

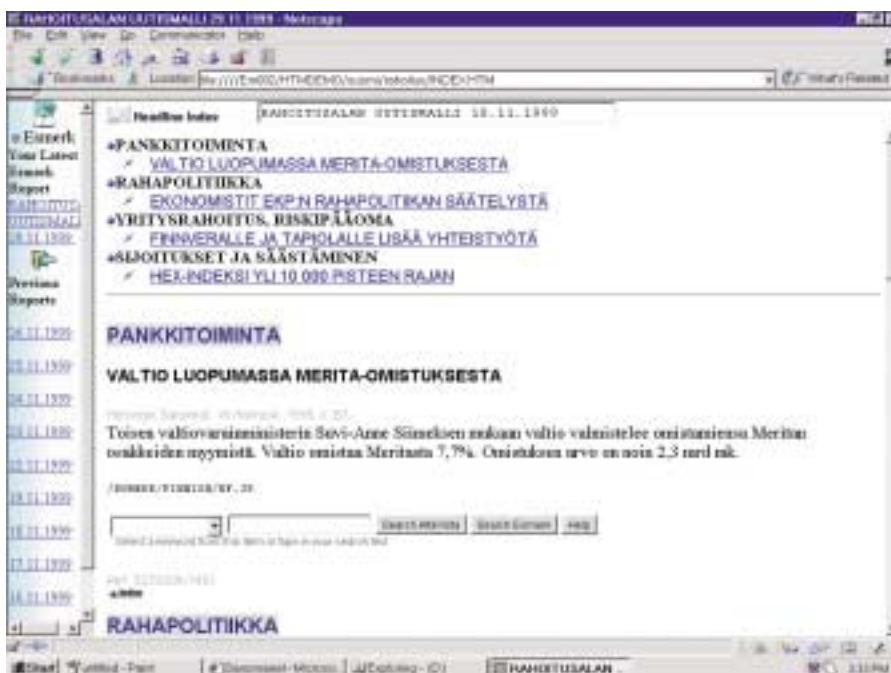
Perusaikasarjojen seuranta on oleellista esim. kansainvälisten luottopäätösten tekemisen kannalta. Tällaisia palveluita tarjoavat suuret tietotoimistot ja esim. DataStar, mutta tietojärjestelmien ja internetin kehitys on tuomassa markkinoille selkeästi edullisempia vaihtoehtoja. Hyvä esimerkki tällaisesta palvelusta on ruotsalaisen Hanson&Partners AB:n tuottama EcoWin palvelu, jonka erityisesti pankit ovat ottaneet suomen-sakin hyvin vastaan.

Mihin sitten ollaan menossa – teknologian mukana personoinnin vuosituhannelle

Internet-teknologian ja tietoliikenteen räjähdysmäinen kehitys on muuttamassa kaikkien työkseen tietoa käsittelevien ja analysoivien ja tiedon perusteella päätöksiä tekevien informaation hankintaa. Ongelmaksi muodostuu tuon informaation ja datamäärän hallinta ja muuntaminen todelliseksi tiedoksi ja ymmärrykseksi siitä, mitä itselle tärkeillä talouden ja teknologian sektoreilla tapahtuu. Tästä syystä jokainen joutuu itse entistä tarkemmin määrittelemään oman tiedon tarpeensa. Sähköisesti uutistoimistot, eri ammattiryhmien tietopalveluihin erikoistuneet yritykset, informaation “brokerit” sekä informaation kokoajat ja tiivistäjät voivat välittää juuri sitä tietoa, jota kukin oman omaan tarveprofiiliinsa määritelleet ja minimoida tarpeettoman informaation aiheuttamaa “ähkyä”.

Painettukin talousmedia elää pitkään – rooli muuttuu analyttisemmäksi

Uskon, että nähtävissä olevassa tulevaisuudessa painettu ammattimedia tulee säilyttämään asemansa ammatillisina foorumeina. Päivittäiset talouslehdet säilyttävät vastaavalla tavalla asemansa koostemediana. Kuitenkin tarkasti valikoidun ja tarkasti kohdeyhtymittain ja henkilökohtaisten tarpeiden mukaan koostetun informaation välittäjänä ja esim. numeerisen, graafisesti esitettävän tiedon välittäjänä sähköiset mediat ovat kaikille ammatillisille välttämätön media. Erityisen suuren hyödyn näistä palveluista saavat rahan, aikatekijöiden ja suhdanteiden kanssa päivittäin työtään tekevät luottoalan henkilöt ja muut talousammattilaiset. Luottopolitiikan ja luottoriskien hallinta on keskeinen osa järkevää yrityksen rahoituksen hallintaa ja asiakassuhteiden hoitoa, jossa päätöksenteon tueksi on seurattava talouselämän kenttää sitä laajemmin, mitä kansainvälisemmällä markkinoilla toimitaan.



Kuva 2. Esmerkin uutispalvelun etusivu

Luottolinkki -lehden MEDIATIEDOT 2000

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

Toimitus
Päätoimittaja: Petri Willman
Puhelin: (014) 4100 333
Telefax: (014) 4100 334
e.mail: p.willman@fi.intrum.com

Ilmoitustilan myyjät Kai Palmén 010 520 3555
Helena Lajunen, (09) 253 44 400
Mikko Kallankari, (09) 148 861

Jäsenrekisterin ylläpito Treasso Oy, Satu Sunikka
Puhelin: (09) 444 040
Fax: (09) 4544 289

Ilmoitukset
Yhteyshenkilö: Terttu Lindgren
Osoite: Suomen Painotuote Oy
Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin: (09) 7420 111
Telefax: (09) 7420 1201

Ilmoitushinnat
Ilmoituskoko Mustavalkoinen
Keskiaukeama 6.000 mk
Takakansi + s.2. á 3.500 mk
1/1 muut sivut 2.500 mk
1/2 sivu 1.500 mk
1/4 sivu 1.000 mk
värillisä 500 mk/väri.

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
Rasteritiheys: 70 linjaa/cm
Aineistovalmius: Tiedostona

Painopaikka
Painopaikka: Suomen Painotuote Oy
Osoite: Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa
Puhelin: (09) 7420 111
Telefax: (09) 7420 1201
Yhteyshenkilö: Terttu Lindgren

Maksuosoite
Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: Merita Pankki 208918-73866

Reklamaatiot Ilmoitusten painoasua kos-
Reklamaatiot: kevat reklamaatiot 7 vrk:n
kuluessa lehden ilmestymisestä
kirjallisena.

Peruutukset Viimeistään 14 vrk ennen
Ilmoitusten aineiston toimituspäivää.
peruuttaminen: Myöhemmin peruutetuista
laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2000	31.03.2000	05.05.2000
3/2000	28.07.2000	25.08.2000
4/2000	06.10.2000	02.11.2000

Painos
Painos: 900 kpl

Lisäarvoa luotonohjauksesta

Luotonohjauksessa on eletty viimeiset vuodet myönteisissä olosuhteissa. Luottotappiot ovat pysyneet vähäisinä tai jopa muuttaneet etumerkkiään pitkään tasaisesti jatkuneen nousukauden mukana. Vaikka näköpiirissä ei olisikaan nousun taittuminen aivan lähitulevaisuudessa, on luotonohjauksessa aiheellista pysähtyä ja pohtia kysymystä: ”Teemmekö oikeita asioita ja teemmekö niitä oikealla tavalla?”. Yritystoiminnassa käynnissä olevien muutosprosessien seurauksena myös luotonohjaus tulee lähivuosina muiden tukitoimintojen myötä kriittisen tarkastelun ja siitä lähtevien muutospaineiden kohteeksi – ellei niin ole jo tapahtunut!



MYÖS TUKITOIMINNOILTA EDELLYTETÄÄN LISÄARVOA

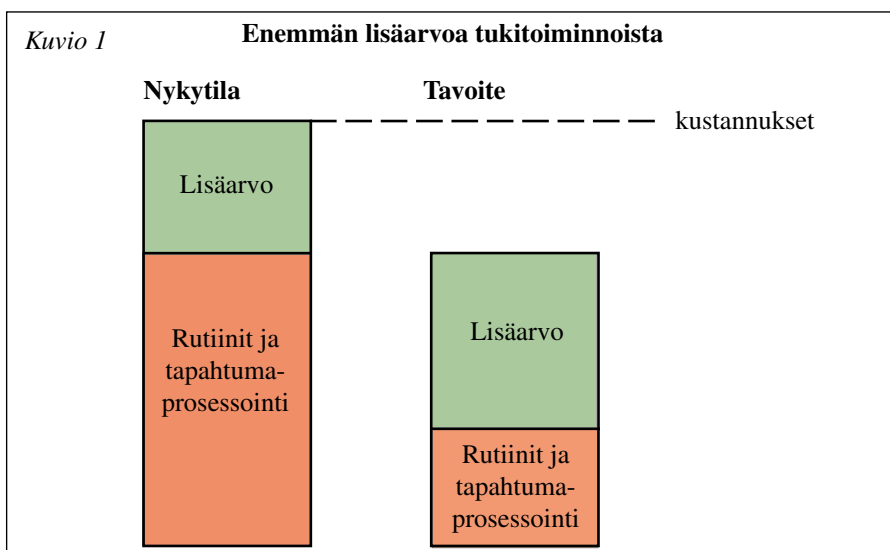
Tämän päivän yrityksissä myynti ja yritysjohto - joita luotonohjaus lähinnä palvelee - ovat halukkaita panostamaan ja maksamaan vain lisäarvoa luovista tukitoiminnoista. Sekä ulkoiset kilpailu- että sisäiset kustannuspai-

neet yhdessä pakottavat hakemaan säästöjä myös palvelutoiminnoista, eikä luotonohjaus tee siinä suhteessa poikkeusta. Samanaikaisesti nopeasti kehittyvä teknologia avaa uusia ratkaisuja tukitoimintojen tehokkuuden parantamiseen. Tätä kysymyksen asettelua havainnollistaa oheinen kuvio 1. Tavoitteena on samanaikaisesti sekä säästää kustannuksissa että muuttaa painopistettä lisäarvoa tuottaviin toimintoihin vapauttamalla palvelutoiminnoissa toimivien ihmisten työpanosta tapahtumien kirjaamisesta ja muista toistuvista rutiineista siirtämällä ne automaation hoidettavaksi.

LUOTTORISKIEN HALLINTA MAHDOLLISUUKSIEN AVAAJANA

Tähän haasteeseen vastaaminen saattaa edellyttää joissakin tapauksissa sekä yritysjohtolta että luotonohjaukselta merkittävää ajattelutavan muutosta suhtautumisessa riskiin. Laajasti ottaen riski on epävarmuutta tulevasta arvosta. Keskeinen kysymys ”Missä olemme riskille alttiina ja minkälaiset riskit ovat toteutumisen todennäköisyydeltään ja markkamäärältään?” heijastelee perinteistä suhtautumista riskiin. Tällöin riski nähdään yksipuolisesti kielteisenä mahdollisuutena, johon ei sisälly voiton mahdollisuutta ja riskien hallinnan lähtökohdaksi on vain suojata yritystä riskiin sisältyvältä vahingonvaaralta. Tämä puoli riskien hallinnasta tulee luonnollisesti vastaisuudessaakin pysymään luotonvalvonnan olennaisena tehtävänä, jolla pyritään luottotappioriskien ja maksuviiveiden minimoimiseen.

Kuitenkin mikäli toiminnassa keskitytään ainoastaan vahingonvaaran torjumiseen, jätetään riskien toinen oleellinen ominaisuus eli niihin liittyvä voitonmahdollisuus täysin huomiotta. Sen vuoksi edellisen kysymyksen rinnalla tulisi yrityksissä kysyä myös: ”Otammeko tarpeeksi riskiä?”. Tällöin riskien arvioinnin lähtökohdaksi on sekä päätöksiin sisältyvän vahingonvaaran että voiton mahdollisuuden punnitseminen yhtäaikaan ja riskien hallinta tähtää sekä vahvistamaan onnistumisen mahdollisuutta, pienentämään vahingonvaaran toteutumisen todennäköisyyttä että vähentämään tulevaisuudessa kertyvään taloudelliseen tulokseen liittyvää epävarmuutta. Riskien hallinta voidaan tällöin määrittää **riskeihin liittyvän vahingonvaaraan rajoittamiseksi ja**



voitonmahdollisuuden vahvistamiseksi tiedostetun ja hallitun riskinoton kautta.

Myös luotonohjauksen on selkeästi ymmärrettävä riskin, kasvun ja kannattavuuden välinen yhteys ja kyettävä muuttamaan rooliaan luottotappioiden torjuntaan keskittymisestä uusien mahdollisuuksien avaamiseen, myynnin luottoriskiongelmien ennakointiin sekä tulostavoitteita edistävien ratkaisujen tarjoamiseen. Seuraava esimerkki havainnollistaa ajatusta:

Esimerkki:

Sekä yritys A että B käyvät molemmat vientikauppaa maassa X toimivien asiakkaiden kanssa avoimella 30 päivän tililuotolla. Maalla X on kasvavia poliittisia ja taloudellisia ongelmia. Maariskistä johtuen molemmissa yrityksessä on luotonohjauksen toimesta X:stä olevien saatavien katoksi asetettu 10 mmk, jota korkeampaa tappioriskiä kumpikaan yritys ei voi kantaa ajautumatta vaikeuksiin. Hyväkatteisesta kaupasta ja asiallisesti maksunsa hoitaneista asiakkaista ei kuitenkaan haluta luopua. Molemmilla yrityksillä olisi myös mahdollisuus lisätä merkittävästi 10%:n nettokatteen jättävää myyntiään. A:ssa jätetään riskin vuoksi lisämyynnin mahdollisuudet hyväksikäyttämättä ja toimitaan vain annetun 10 mmk:n saatavariski-limiitin puitteissa, koska vakuuksia eikä turvaavia maksuehtoja ole X:stä käytettävissä. Sen sijaan B:ssä katsotaan kestävämmäksi, että yritys menettää riskilimiitin vuoksi miljoonien nettokatteen potentiaalisesta lisämyynnistä. B:n luotonohjauksessa tilanne on tiedostettu ja siihen on lähdetty etsimään ratkaisua heti ensimmäisen lisätilauksen jäätyä odottamaan vastaavan limiittiosuuden vapautumista. Tiukkojen neuvottelujen ja hyvien asiakasmaksukokemustensa tuloksena B:n luotonohjaus saa vakuutusyhtiöltä Y 10 mmk:n saatavat kattavan X:ää koskevan maariskivakuutus-tarjouksen 1,5 mmk:n omavastuulla hintaan 1,2 mmk/v. B:n luotonohjaus suosittaa vakuutus-tarjouksen hyväksymistä, koska

a) vakuutusmaksun kattamiseen tarvitaan vain noin 2 kk:n lisämyynti

b) vakuutuksen turvin voidaan riskilimiittiä nostaa 20 mmk:aan maariskin kasvaessa vain 1,5mmk, ja

c) se mahdollistaa 100%:n lisämyynnin 88%lisäkatteen vuodessa kaiken

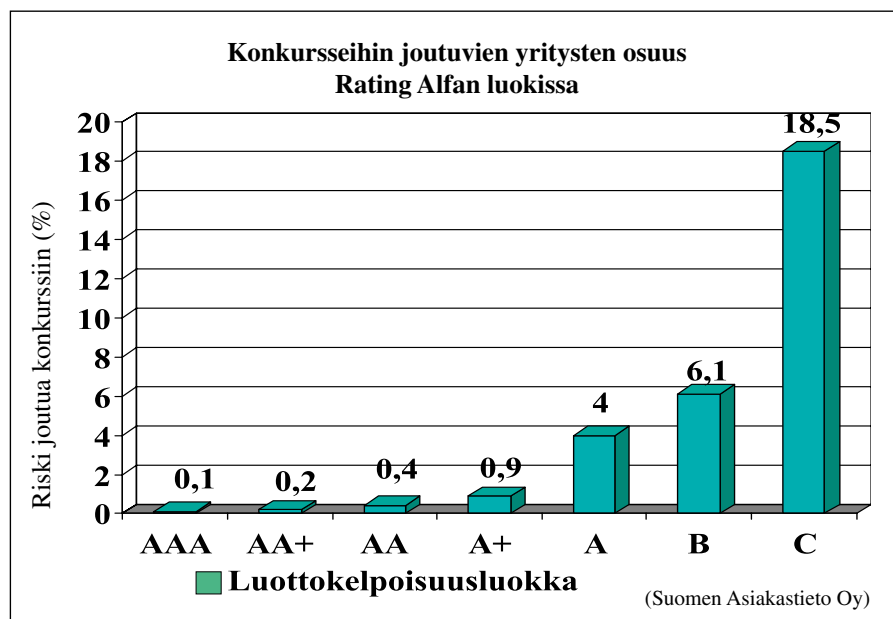
onnistuessa, ja toisaalta

d) 0-lisämyynnillä ratkaisun kustannus on korkeintaan 1,2 mmk ./ 8,5 mmk:n mahdollisten luottotappio- tai muiden rahoitusvarausten vapauttamisesta vaihtoehtoiseen käyttöön laskettava hyöty

Esimerkkitapaus valaisee tavoitetta riskiin usein myös sisältyvän voiton mahdollisuuden työstämisestä - tässä tapauksessa maksimissaan 12 mmk:n lisävoitosta, jonka saavuttamisen mahdollisuutta ja riskikustannusta (1,2 mmk ja 1,5 mmk mahdollisesti toteutuva omavastuu) voinee luonnehtia kohtuullisiksi.

Yritykselle, joka etsii aktiivisesti mahdollisuuksia avaavia välineitä riskinhallintaan, jotka eivät edellytä yrityksen asiakkailta kustannuksia tai omaisuusarvojen sitoutumista, tarjoavat mm. vakuutus- ja viimeisimpänä tulokkaana johdannaismarkkinat mielenkiintoisia uusia mahdollisuuksia. Tänä päivänä vakuutussektori tarjoaa maailmalla mm. perinteisten asiakasluotto- ja poliittisen riskin vakuutusten lisäksi vakuutuksia valuuttakursi- ja korkoriskien-, pörssissä noteeratavien hyödykkeiden hintojen muutosten, lainsäädännön muutoksista aiheutuvien tappioiden, sään aiheuttamien myynnin menetysten ja kustannusten nousun varalle sekä johdannaismarkkinoilta tietyn tyyppisiä luottotappiolta suojaavia sopimuksia! Rakenteellisista muutoksista ja uudesta kilpailusta johtuen kehitys alueella on nopeaa ja uutta tarjontaa syntyy jatkuvasti, siksi kannattaa pysyä kuulolla !

Kuvio 2



LUOTTORISKIT NÄKYVIKSI

Yrityksen riskiasema sekä riskienhallintaperiaatteet ovat tänä päivänä kasvavan kiinnostuksen kohteena sekä yrityksen sisällä - niin liiketoimintayksiköiden kuin talous- ja yritysjohton keskuudessa - että muiden sidosryhmien kuten osakkaiden, rahoittajien ja liikekumppaneiden piirissä. Erityisesti sijoittaja ja rahoittajasuhteiden hoidossa yrityksen riskiaseman ja riskienhallinnan merkitys tulee entisestään kasvamaan ja se heijastuu myös tilinpäätöskäytännön kiristymisenä riskien läpinäkyvyyden suhteen.

Myyntisaatavat kuuluvat tyypilliset yrityksen kolmen suurimman tase-erän joukkoon, ja niihin liittyvä riski on sitä merkittävämpi, mitä pienempi osuus myynnistä tehdään turvaavin maksuehdoin. Näissä tapauksissa on todennäköistä, etteivät nyt käytössä olevat tavanomaiset saatavien ikääntymistä ja toteutuneita myynnin maksuaikoja koskevat raportit ja kirjattavat luottotappiovaraukset ole riittäviä vaan tarvitaan eri sidosryhmille informatiivisempaa analyysiä ja raportointia. Erään luontevan mahdollisuuden tähän tarjoavat esimerkiksi sellaiset luottotietoyhtiöiden tai muiden riippumattomien yritystutkimus- ja reittausyritysten riskiluokitukset, joissa eri riskiluokituksille on laskettu myös maksukyvyttömyyteen ajautumisen keskimääräinen todennäköisyys (kuvio 2).

Yrityksen asiakaskanta voidaan niiden perusteella jakaa eri riskiluokkiin. Riskiluokan avoimien saatavien ja riskikertoimen avulla voidaan selkeämmin hahmottaa luottoriskiasemaa

niin yritys kuin liiketoimintayksikköjen tasolla, seurata niiden muutoksia ja ohjata paremmin myyntejä riskien riskiaseman näkökulmasta haluttuun suuntaan.

LUOTTOPÄÄTÖKSET TEHOKKAAMMIN

Luoton avaaminen uudelle asiakkaalle on perinteisesti katsottu luotonohjauksen keskeisimmäksi ja kriittisimmäksi tehtäväksi. Sen vuoksi erityisesti yritysten välisessä kaupassa on yleensä pitäyditty päätöksentekomallissa, jossa jokaisen päätöksen tekee niistä vastaava henkilö subjektiivisesti eri lähteistä kerättävän tiedon pohjalta, hankittavan tiedon määrän ja kattavuuden sekä analyysin syvyyden määräytyessä suhteessa päätöksen merkittävyyteen. Tällöin tiedon keräämiseen ja käsittelyyn kuuluu paljon aikaa kustannuksia myös puhtaasti rutiiniluontoisten päätösten osalta.

Vakuudettoman kuluttajaluotonotuksen puolella ongelmaan on jo vuosia taaksepäin löydetty ratkaisu. Esimerkiksi luottokorttiyhtiöt ovat hakemusten suuresta määrästä ja kustannussyistä jo pitkään perustaneet luottopäätökset ns. credit scoring- eli pisteytysmal-

objektiivisesti ja kokonaisvaltaisesti hakemus- ja maksuhäiriötietojen pohjalta ja vain pieni osa erityistapauksia tulee yksilölliseen käsittelyyn.

Tapahtumamäärien kasvaessa ja siirryttäessä sähköiseen kaupankäyntiin subjektiivisen päätöksen teon kustannukset ja hitaus tulevat aiheuttamaan myös business-to-business kaupan yrityksissä voimistuvaa painetta ottaa käyttöön uusia, nopeampia sekä kustannuksiltaan kevyempiä päätöksentekomalleja.

Liikkeelle rutiinipäätösten tehostamisessa voisi lähteä vaikkapa ajatuksesta antaa myynnille / tilausten käsittelylle helppokäyttöinen väline - esimerkiksi selainyhteys ratingtiedostoon - jolla karsia asiakasohjelmista ja ensikertaa tilaavista suoraan ne joille luottoa ei voida myöntää (esim. C-reitatut). Samaan pakettiin voitaisiin lisätä luontevasti valtuutus hyväksyä uudet, vähintään A-reitatut ostajat heti luottoasiakkaiksi korkeimmillaan xxxxx mk:n luottorajaan asti ja ohjeistus rajatapausten käsittelystä (esim. B-reitatut, negatiivinen maksutapa, jne.).

Vaihtoehtona seuraavan portaalan oman, automaattisen luottopäätöksen teko-ohjelman rakentamiselle tai ostamiselle, tarjoaa esimerkiksi selainpoh-

jaisen D&B:n Decision Support järjestelmän käyttösovelmus. Se toimii rating luokituksen pohjalta ja yritys voi lisätä siihen omia päätöskriteerejään, joiden yhteistuloksena järjestelmä tuottaa automaattisesti luottopäätöksen luottorajasuosituksineen muutamassa sekunnissa tietojen syöttämisestä. Vaikuttaa varsin todennäköiseltä, että lähitulevaisuudessa tällaisten internet-pohjaisten sovellusten tarjonta ja käyttö tulevat voimakkaasti kasvamaan.

YHTEENVETO

Kilpailu, yritystoiminnassa tapahtuvat muutokset ja uuden tietoteknologian mukanaan tuomat mahdollisuudet kasaavat yrityksissä paineita sekä sisäisen että ulkoisen tehokkuuden parantamiseen. Sen myötä myös luotonohjaukselta tullaan edellyttämään uudistumista, kustannustehokkuutta ja selkeää lisäarvon tuottamista. Näiden tavoitteiden toteuttaminen kysyy uutta asennetta riskienhallintaan, kustannustehokasta luottopäätösten tekoa sekä tarkempaa luottoriskiposition raportointia luottomyynnin ohjaamiseksi tavoitteiden suuntaiseksi sekä riskien läpinäkyvyyden parantamiseksi eri sidosryhmille.

TÄLLAISIA ME OLEMME

Allekirjoittaneelle tuli mainio tilaisuus tehdä selvitys siitä, millaisia me Luottomiehet ry:n jäsenet, ja ennen kaikkea jäsenyritykset olemme. Tilaisuus tuli siinä yhteydessä, kun päätettiin tehdä markkinoinnin erikoisnumero Luottolinkistä. Lehti on muuten kädessäni juuri nyt. Ykkösnumero menee yli 4 000:lle henkilölle sellaisissa yrityksissä, jotka eivät VIELÄ ole Luottomiesten jäseniä. Tässä yhteydessä piti tietenkin ensin selvittää ketkä ovat nykyisiä jäseniä, jottei tuplia pääse syntymään.

Tämän selvityksen kohteet ovat Luottomiehet ry:n jäsenrekisterissä, tilanne vuoden 1999 lopulta. Selvityksen faktatiedot perustuvat D&B:n eri tietokantoihin.

Meitä on yhteensä 773 jäsentä, joista suurin osa edustaa jotain yritystä. Toki myös puhtaita henkilöjäseniä on. Jäsenyrityksiä on yhteensä 252. Joistain yrityksistä on luonnollisesti hyvinkin paljon jäseniä, mutta useimmiten yhdestä firmasta on 1-3 jäsentä. Sukupuolijakauma menee suht tasan, tosin ammattinimikkeittäin on joitakin selviä eroja. Luotonvalvojista valtaosa on naisia.

Tarkastelin 252 jäsenyritystä seuraavilla kriteereillä;

Toimiala, Sijainti, Henkilöstömäärä, Liikevaihto, ja kas kas, Luottoluokka.

Ohessa tekemiäni havaintoja.

Jäsenyritykset toimivat varsin laajalaisesti eri toimialoilla, kärjessä on kuitenkin selvästi Tukku- ja vähittäiskauppa, yhteensä 83 jäsenyritystä. Seuraavilla "palkinto- sijoilla" ovat Liike-elämän palvelut 54 yritystä, Teollisuus 37 yritystä ja Rahoitustoiminta 32 yritystä.

Maantieteellisesti sijaitsemme yllät-

tävänkin painotetusti Etelä-Suomessa, ja Helsingissä peräti 121 yritystä. Eiköhän olisi aika saada muutakin Suomea mukaan!

Henkilöstömäärän mukaan jakaannumme sentään melko tasaisesti eri luokkiin, mutta täytyy todeta että mukana on myös 24 yli tuhannen työntekijän yritystä. Vastapainona näille "jäteille" löytyy toki 47 alle 5 työntekijän yritystä.

Liikevaihdon kannalta tarkasteltuna täytyy todeta, että olemmepas me suuria! Noin puolet jäsenyrityksistä omaa yli 100 miljoonan markan liikevaihdon. Nyt otammekin asiaksemme hommata myös PK-sektoria innolla mukaan, eikös vaan!

Ratingin kannalta olemme parasta A-ryhmää, itse asiassa keskimäärin meidät on reitattu kahteen AAhan. Hyvä me!

Loppuun sitten vielä keskimääräisen jäsenyrityksemme profiili, eli firma nimeltä

Hemmo Luottomies OY.

Hemmo Luottomies Oy toimii Helsingissä, toimialanaan Tukku- ja vähittäiskauppa.

AA-luokkaan reitattu Hemmo pyörittää mukavaa yli 100 miljoonan markan liikevaihtoa ja henkilökuntaa on satakunta.

Tässä tämä hengentuotteeni nyt oli, voin sanoa että työ oli antoisaa, mielenkiintoista ja hauskaa. Jätin joka vertailukohdasta pois yksittäisen yrityksen tiedon, jos tietoa ei oltu päivitetty ja tarkastettu viimeisen 6 kuukauden aikana.

Käytänpä samalla tilaisuutta hyväkseni, ja toivotan niin kaikille jäsenille kuin muille lehden saaneille menestyksestä alkanutta vuotta. Törmäillään Luottomiesten tapahtumissa, yritetään kaikki olla aktiivisia jäseniä!

HLÖ-luokka	Yhteensä
01 Alle 5 henkeä	47
02 5 - 9 henkeä	13
03 10 - 19 henkeä	15
04 20 - 49 henkeä	31
05 50 - 99 henkeä	32
06 100 - 249 henkeä	44
07 250 - 499 henkeä	30
08 500 - 999 henkeä	16
09 Yli 1000 henkeä	24

LV-luokka	Yhteensä
03 Alle 1.000 Tmk	25
04 1.000 - 2.000 Tmk	4
05 2.000 - 5.000 Tmk	7
06 5.000 - 10.000 Tmk	7
07 10.000 - 50.000 Tmk	23
08 50.000 - 100.000 Tmk	18
09 Yli 100.000 Tmk	120

Rating	Yhteensä
A	68
AA	84
AAA	39
B	12
C	2
NEW	1
NR	46

Lääni	Yhteensä
ETELÄ-SUOMEN LÄÄNI	206
ITÄ-SUOMEN LÄÄNI	1
LÄNSI-SUOMEN LÄÄNI	39
OULUN LÄÄNI	6

PK-seutu	Yhteensä
ESPOO	32
HELSINKI	121
VANTAA	19
MUU	34

TOL-ryhmä	Yhteensä
C Mineraalien kaivu	3
D Teollisuus	37
E Sähkö-, kaasu-, ja lämpöhuolto	2
F Rakentaminen	7
G Tukku- ja vähittäiskauppa	83
I Kuljetus, varastointi ja tietoliikenne	23
J Rahoitustoiminta	32
K Liike-elämän palvelut	54
L Julkinen hallinto	2
M Koulutus	1
N Terveystieteiden ja sosiaalipalvelut	1

Arvonlisäveroja jää ulkomaille miljoonien arvosta

- jättääkö oma yrityksesi palautusmahdollisuuden käyttämättä?

Arvonlisäveroja on ollut mahdollista hakea takaisin jo pitkään. Professori Raimo Immonen ja allekirjoittanut laativat hieinan yli 10 vuotta sitten ohjekirjaisen, jolla tehtiin suomalaisille yrityksille takaisinhakumenettelyä tunnetuksi. Mainittua kirjasta kysellään meiltä edelleenkin. Emme ole kuitenkaan ottaneet siitä lisäpainosta, sillä asiat alkavat jo olla yrityksille tutumpia ja toisaalta eri maiden menettelytavat muuttuvat niin paljon, että opasta pitäisi jatkuvasti uusia.

Suomalaiset yritykset on tutkimusten mukaan todettu laiskoiksi hakemaan ulkomaille maksamia arvonlisäveroja takaisin. Jopa kymmeniä miljoonia markkoja jää vuosittain eri maiden verottajille. Arvonlisäveroa peritään EU-maissa 15-25 prosenttia, joten jo esim. muutamalla liikematkalla kertyvät verot kannattaisi hakea takaisin.

Arvonlisäverovelvolliseksi rekisteröity suomalainen yritys, joka ostaa verollisia tavaroita tai palveluja toisessa EU-maassa, ei saa vähentää hankintoihin sisältyvää arvonlisäveroa Suomessa maksettavista arvonlisäveroista. Ellei yritys ole kohdemaassa verovelvollinen, ei sillä ole vähennysoikeutta myöskään siellä. Suoran vähennysoikeuden puuttumisesta huolimatta Suomessa arvonlisäverovelvollisek-

si rekisteröity yritys voi yleensä hakea näihin ”paikan päällä” tapahtuneisiin hankintoihin sisältyvän veron takaisin. Veron palauttamista on haettava suoraan ostomaan viranomaiselta, ei Suomen verottajalta.

Palautuksen hakeminen

Periaatteessa palautusta voi hakea mistä tahansa hankinnasta, joka liittyy hakijan liiketoimintaan. Kunkin kohdemaan sisäinen lainsäädäntö asettaa kuitenkin omat rajoituksensa palautuksen saamiselle. Nämä rajoitukset liittyvät kohdemaan ostovähennyusrajoituksiin, sillä palautusoikeus ei voi olla suurempi kuin ostomaassa toimivan yrityksen vähennysoikeus. Kussakin maassa on lisäksi säädetty raja, jonka alle jääviä summia ei palauteta.

Tyypillisiä arvonlisäverollisia kuluja, joista yritykset voivat hakea veronpalautuksia, ovat messut, hotellimajoitukset, kurssit, edustuskulut, autonvuokraus, toimisto/tilavuokrat sekä erilaiset paikalliset alihankinnat. Myös maahantuonnista maksettu vero voidaan palauttaa.

Palautusta on haettava viimeistään kuuden kuukauden kuluessa sen kalenterivuoden päättymisestä, johon kuuluu ajanjaksoa palautushakemus koskee. Vuoden 1999 osalta palautushakemus on siten tehtävä 30.6.2000 mennessä.



Palautushakemus on tehtävä kohdemaan viranomaisen vahvistamalla lomakkeella, joka on täytettävä kyseisen maan virallisella kielellä. Hakemukseen on liitettävä alkuperäiset laskut ja/tai tullaasiakirjat.

Palautushakemuksille ja niiden liitteinä oleville tositteille on asetettu tiukat muotovaatimukset. Esimerkiksi tositteiden sisältövaatimukset on ehdottomasti otettava tarkkaan selville jo etukäteen, sillä puutteellisten tositteiden osalta palautusta ei makseta. Jos kohdemaan viranomaiset hylkäävät palautushakemuksen, voi hakija valittaa päätöksestä kohdemaan valitusmenettelyn mukaisesti.

Itse vai asiantuntijan kautta ?

Palautushakemuksen voi laatia itse tai käyttää asiantuntijaa apuna. Varsinkin silloin, kun palautusta haetaan jatkuvasti vain yhdestä maasta, onnistuu hakemuksen laatiminen ilman asiantuntijaakin. Vaikka kyse onkin veronpalautuksista, koetaan ulkomaisen verottajan kanssa toimiminen kuitenkin usein hankalaksi ja monet ovatkin lo-

Mitä etuja on Luottomiesten jäsenyydestä?

”Luottomiehet ry on minulle ollut hyvä informaatiofoorumi. Sitä kautta on saanut tietoa luottoalaa koskevista lainmuutoksista ja niiden soveltamisesta. Yhdistyksen lehti, Luottolinkki, on ollut minulle tärkeä tiedonvälittäjä. Muiden luottomiesten tapaaminen ja kokemusten vaihtaminen on ollut erittäin hyödyllistä. Sitä kautta olen oppinut tuntemaan ihmisiä joiden puoleen olen voinut kääntyä vertaillakseni kokemuksiani yrityskohtaisen luottopolitiikan soveltamisista. Tällaiset kontaktit on useimmiten luotu Luottomiesten vapaamuotoisissa tilaisuuksissa, joten niiden tärkeyttä ei mielestäni pidä aliarvioida.”

*Luottopäällikkö Christel Olladt,
Valio Oy*

pettaneet palautusten hakemisen liian työläänä muutaman kerran jälkeen kokonaan. Yksinkertaisinta onkin kääntyä arvonlisäverojen takaisinhakuun erikoistuneen yrityksen puoleen. Tällöin asiakas toimittaa ulkomaiset ostolaskunsa palveluntarjoajalle, joka huolehtii hakulomakkeen täyttämisestä ja tarpeellisten selvitysten teosta. On myös hyvä varmistua siitä, että asiantuntijayrityksellä on kattava asiamiesverkosto maailmalla, jotta paikallista asiantuntemusta saadaan tarvittaessa avuksi. Useinhan verottaja vaatii vielä lisäselvityksiä tai tarkennuksia ennen kuin rahat palautuvat.

Uusia arvonlisäveroa palauttavia maita tulee jatkuvasti lisää ja suomalaisyritysten takaisinhakuoikeudet laajentuvat, joten veroihin sidottujen verojen kotiuttamiseen kannattaa panostaa. EU-maiden lisäksi mm. Islanti,

Norja, Sveitsi, Unkari ja Viro palauttavat tällä hetkellä arvonlisäveroa. Toisaalta Suomi maksaa arvonlisäveron palatuksia vastaavan tyyppisistä kuluista kaikkialla maailmassa toimiville yrityksille ilman vastavuoroisuusvaatimusta. Ulkomainen kauppakumppani arvostaa varmasti suomalaisyritystä, joka huomauttaa tästä mahdollisuudesta sekä neuvoo tarvittaessa kannavan, jonka avulla takaisinhaku onnistuu joustavasti.

Vaikka hakemusten määrä on vuosittain kasvanut, jätetään suurin osa arvonlisäveroista vielä vapaaehtoisesti eri maiden verottajille. Eihän oma yrityksesi kuulu tähän joukkoon?

KIRJANPITÄJÄN KUUTAMOURAKKA

Täysikuu on joulukuussa niin kirkas, ettei yli sataan vuoteen ole ollut, eikä sataan vuoteen tule. Pakkastakin lähes 20 astetta. Toistia tultuani lastaan autoon 14 koiraa, reen sen katolle ja ajan 20 minuuttia erään metsäalueen reunalle. Kello on 7 illalla. Valjastan ensimmäiset 5 koiraa reen eteen ja lähden kuutamolenkille. Otsalampun voi sammuttaa kun koirat on valjastettu, koska on niin valoisaa. Metsä on kuin satumetsä, puut lumen painosta taipuneina uran yli portiksi. Välillä kumarrun reen ohjauskaaren tasolle oksia väistääkseeni, välillä koirat hyppäävät kaatuneiden puiden yli ja reki perässä. Joku oli ajanut kelmalla jäljen hartaasti odotettuun lumeen ja koirat juoksevat villinä pakkasesta ja kuutamosta...

Koirat ovat alaskanhuskyja, reki- ja käyttökoiria, jotka on jalostettu vain käyttöominaisuuksien perusteella; erilaisia linjoja eri tarkoituksiin. Koirien ulkonäkö vaihtelee ja väri voi olla mikä tahansa, eikä koiria rekisteröidä ollenkaan. Lyhyen matkan koirissa on nykyään paljon lintukoiraristeytyksiä, mm. saksanseisoojaa ja pointteria. Puhdasrotuisista koirista rekikoirina käytetään siperianhuskyja, myös alaskan malamutteja, samojedinkoiria ja grönlandinkoiria, mutta nämä rodut ovat huomattavasti hitaampia kuin alaskan- ja siperianhuskyt.

Alaskanhusky ja husky ovat yleisnimityksiä rekikoiralle. Kultakuumeiden ja Jack Londonin aikaan Alaskaan ja Kanadaan vietiin kaikenlaisia koiria, jotka ajan myötä sekoittuivat intiaanien ja eskimoiden koirien kanssa. Kullankaivajat ajoivat talvisin joutessaan kilpaa koirilla ja alkoivat suosia nopeampia koiria voittaakseen. Norjalais-suomalaisukuinen Leonhard Seppala toi Siperiasta Alaskaan pieniä nopeita koiria, voitti kilpailuja näillä ”rotilla”, ja näin kehittyi mm. nykyinen siperianhuskyrotu raskaampien kuormanvetokoirien rinnalle.

Seppala tuli kuuluisaksi myös seerumiajosta, jolloin Nomen kylään Alaskan itärannikolla vietiin Anchoragesta koiravaljakoilla kurkkumätäseerumia ja pelastettiin kylä epidemialta. Lääke siirtyi valjakolta toiselle 2000 km matkan. Tämän tapahtuman muistoksi perustettiin 25 vuotta sitten Iditarod-kilpailu: Matka on sama, 2000 km, jonka nopeimmat valjakot kulkevat noin 9 päivässä ja voittavat lähes 500 000 mk. Vuosittain kilpailuun osallistuu noin 70 valjakkoa.

Parin ensimmäisen kilometrin jälkeen, reitti tulee vähän isommalle metsätielle jolla liikkuu paljon hirviä. Johtajakoiraana ovat Saga ja Lökken vainuavat hirven hajun ja ryntäävät vielä kovempaan vauhtiin vähäksi aikaa. Kuutamo on aivan uskomaton. Tulen auratulle tielle ja käännän koirat ympäri. Käskyllä ”Saga, haw takaisin”, laitan lumiankkurin maahan ja annan koirien haukata lunta ja huilata hetken. Olemme tulleet noin 7 km täyttä laukkaa. Käyn tarkastamassa ja kehumassa koirat, jotka puuskuttavat juoksemisesta. Lunta on niin vähän, että ankkuri ei pidä hangessa ja minun tulee kiire takaisin rekeen koirien nykiessä ja äännelessä, että ovat jo levänneet minuutin, nyt matkaan. Nostan ankkurin rekeen, jalan jarrulta, koirat lennähtävät laukkaan ja hiljenevät...

Rekikoirilla kilpaillaan sprinttiä (7-40 km), keskipitkiä (50-200 km) ja pitkiä matkoja (200-2000 km). Luokat ovat koiramäärän mukaan: 4/6/8/10/12-koiran luokka tai avoin luokka, jossa koiria voi olla vaikka 24 yhdessä valjakossa. Miehet ja naiset kilpailevat samassa luokassa. Pitkän matkan kilpailut ovat joko non-stop- tai etappiajokilpailuja.

Olen ajanut Norjan tuntureilla Ruijassa/Finmarkissa non-stop-kilpailun muutama vuosi sitten, 8-koiran luokassa 600 km. Tarkastusasemat tarjosivat nukkumapaikan ja koirille olkia han-



Scandream 1998. Ajoin yleensä 10 koiralla (minimi 7 ja maximi 12 koiraa) 14 koiran poolista, joten koiria sai vaihdella, mikä on mukava sääntö koirille ja ajajille etappiaajokilpailuissa, johdossa Frenzy ja Filou, tämän kisan parhaani.

gelle lepoa varten. Paljon kisassa ei nukuta, ajetaan yötä päivää, tauot ovat vaan koirien snacksin eli välipalan (joka on esim. kalaa tai mahalaukun pala) mittaisia, checkpointissa vähän pidempiä sisältäen ruokailun. Kilpailuun kuuluu myös pakolliset 12 ja 4 tunnin tauot. Nopeimmat ajoivat 600 km kolmessa ja puolessa päivässä. Myrskyn yllättämänä jouduin telttailemaan 12 tuntia koirieni kanssa keskellä tunturia, kun lumentulon takia ei nähnyt mitään. Päivän valjetessa koirat kahlasivat mahaa myöten lumessa ja johtajakoiraani kulkivat käskyjeni perusteella uramerkillä toiselle, koska ura oli kadonnut hangen alle. Selvisimme upeasti kokemuksesta ja sijoituimme kilpailussa jopa seitsemänneksi 30 valjakosta.

Koiria ohjataan pelkillä käskyillä. Gee = oikea, haw = vasen, whoa = seis, ovat usein käytetyt kultakuumeen ajoilta periytyneet sanat. Johtajina on yleensä kaksi koiraa. Yleinen Jack Londonin tarinoista tuttu käsitys johtajakoiraista ei pidä enää paikkaansa. Laumalla on vain yksi johtaja ja se olen minä. Koirat eivät saa tapella asemasta laumassa, eivätkä mistään muustakaan syystä koskaan. Johtajana juoksevia koiria on useita, minullakin lähes puolet menevät johdossa. Johtajuutta on vaikea opettaa, koirat joko

ovat niitä tai eivät. Nuoret koirat valjastetaan noin 6-7 kk vanhoina ja niillä ajetaan pieniä pätkiä, matkaa asteittain lisäten. Niitä ei juuri tarvitse sen kummemmin opettaa, laitetaan vaan kokoneiden koirien kanssa valjakkoon ja ne tekevät niin kuin muutkin. Paras kilpakoiraikä on 2-7 vuotta, vaikka koirat juoksevat hitaammissa valjakossa vielä 10-12 vuotiainakin, huskyt elävät yleensä terveinä ja vanhoiksi.

Takasin satumetsätielle käännytessä koirat vain kiristävät vauhtia, 2 kilometriä matkaa autolle, väistelen oksia ja ihmettelen valoisuutta, jokainen pienikin oksa erottuu. Koirat eivät hiljennä vauhtia sulan ojan ylityksessä, eivätkä pahassa mutkassa, ajattelevat vaan, että koetahan emäntä selvität. Jos putoaisin kyydistä, ne tuskin pysähtyisivät ennen kuin autolla, nauraisivat vain. Tälle metsäreitille näin vähällä lumella en laittaisikaan kuutta koiraa enempää. Ajaessa en paljon puhu koirille, mutta lopussa kiritän koiria iloisesti ja ne tulevat täydellä vauhdilla autolle. Laitan ankkurin, taputan ja keuhun joka koiran, annan makkaranpalat ja riisun ne valjaista. Koirat pyörivät onnellisena lumessa. Otan seuraavat koirat autosta ja laitan juosseet boxeihinsa. Valjastan koirat, ne nykivät rekeä ja huutavat, sammutan otsalampun, nostan jarrun ja koirat ryntäävät täysikuun valaisemaan metsään...

Rekikoiria minulla on ollut lähes 20 vuotta, aloitin aikoinaan kahdella aikuisella siperianhuskylla ja saksanpaimenkoiralla. Noin 10 vuotta sitten olin Amerikassa 7 kuukautta rekikoirakennelissä töissä ja vuodesta 1993 minulla oli mahdollisuus treenata ja kilpaila ulkomailla. Olin vuosien aikana



Finmarkslöpet 1995 (600 km) Norjan tuntureilla, myrskyssä etsitään uraa pari muun kilpailijan kanssa, hienot johtajakoirat Harmi ja Minto kahlasivat hangeissa käsken mukaan merkiltä toiselle, uraa näkemättä.

mm. Alpeilla Italiassa, Ranskassa, Sveitsissä, Itävallassa, Alaskassa ja Norjassa. 1998 olin 4 kk Amerikassa 10 koiran kanssa ja kilpailin menestyksekkäästi maailman huippujen joukossa. Sijoituin neljänneksi Wyomingin Kalliovuorten 650 km kilpailussa ja toiseksi Kanadassa 200 km kilpailussa.

Asun vanhalla pientilalla Vihdissä, tarhoissa on tällä hetkellä noin 20 koiraa, joista kilpailukäisiä on 14. Sisäkoirana on vanha saksanpaimenkoira Opa ja nuori borderterrieri Idefix, joka luulee olevansa husky. Kasvatan koiria vain omaan käyttöön, en myyntiin. Opetan koirani myös tottelemaan ja voin laskea kaikki yhdessä vapaaksi ja kulkea pelloilla niiden kanssa. Ne saavat juosta ja leikkiä keskenään ja kaivaa hiiriä ojista, näin saan ne liikkumaan myös kesällä, jolloin on liian kuuma ajaa niillä. Syystreeninä ilmo-

jen viilettyä koirat valjastetaan vetämään mönkijää.

Vakituisessa päivätyössä sihteerinä ja kirjanpitäjänä olen ollut vajaa 2 vuotta, mikä vähän rajoittaa treenaus- ja kilpailumahdollisuuksia. Pystyn näissä olosuhteissa treenaamaan maksimissaan vain 60 km pitkiä kilpailuja varten. Suomessa on useita sprinttikisoja, mutta keskipitkän matkan kilpailuja vain pari, joista Scandream-kilpailun päivamatkat ovat yli 100 km, mikä vaatisi paljon enemmän aikaa treenaamiseen kuin minulla nyt on. Carelia Charm on EM- ja SM-kilpailu Nurmeksessa maaliskuussa, matkana 60 km kolmena päivänä peräkkäin. Sitä varten keräämme treenikilometrejä, lunta ja sopivia reittejä aina etsien.

Ajan saman lenkin, nyt jo muistan missä kohdissa pitää kumartaa puita, koirilla riittää vauhtia, kääntöpaikassa hetken huili ja takaisin autolle. Olen tällä kertaa yksin treenaamassa, joten ajan 3 valjakkoa. Kotona olen ehkä kello 11 illalla.

Valjastan viimeiset, tunnen, että pakkaneen on lauhtunut, pilvet peittävät tähdet, mutta kuutamoo on edelleen niin kirkas, että en tarvitse ajaessa otsalampun valoa. Viimeinen kierros lumisessa satumetsässä innoissaan kiihtävillä koirilla, toivon että talvi ei loppu koskaan...

Scandream 1998 (680 km, kansainvälinen iso kilpailu, 6 päivätappia), sijoituin toiseksi, 50 km ennen maalia tapahtuneen todella harmittavan eksymisen jälkeen, päiväosuuksista voitin 3. Kilpailussa pääsi maaliin vain 17 valjakkoa 32 lähteneestä valjakosta, rankka reissu, sanoi Sagakin.



Holhouslainsäädäntö uudistui

Kuukautta vaille sata vuotta voimassa ollut holhouslaki kumottiin viime joulukuun alusta, jolloin tulivat voimaan laki holhoustoimesta (442/1999) ja laki holhoustoimen edunvalvontapalveluiden järjestämisestä (443/1999). Lisäksi tehtiin seurannaismuutoksia parikymmeneen eri lakiin.

Edunvalvoja on uusi nimitys vanhan lain aikaisille holhoojille ja uskotuille miehille. Hän edustaa päämiestä ja hoitaa hänen omaisuuttaan. Päämiehiä voivat olla alaikäisten lisäksi täysi-ikäiset, joille on määrätty edunvalvoja.

Uutena asiana laissa on täysi-ikäisen toimintakelpoisuuden rajoittaminen, josta tuomioistuin voi päättää ellei hän kykene hoitamaan itseään tai omaisuuttaan ja hänen varallisuusasemansa ja muut tärkeät etunsa ovat tämän kaiken varassa. Voimakkain toimintakelpoisuuden rajoituksen muoto on julistaa henkilö vajaavaltaiseksi, joka vastaa vanhan lain mukaista holhottavaksi julistamista.

Edunvalvojan määräämisen edellytykset ovat jokseenkin samat kuin ennen vanhaan uskotun miehen määräämisen edellytykset. Alaikäisen edunvalvojina ovat hänen huoltajansa, joiden lisäksi voidaan esimerkiksi eturistiriidan vuoksi määrätä ulkopuolinen edunvalvoja määrättyä oikeustointa, asiaa tai omaisuutta hoitamaan. Täysi-ikäinen voi tarvita edunvalvojaa pois-

saolon, henkisen toiminnan häiriintymisen, heikentyneen terveydentilan tai muun vastaavan syyn vuoksi. Tuomioistuimen ohella myös holhousviranomainen voi määrätä edunvalvojan.

Holhousviranomaisena toimii maistraatti. Se myöntää kaikki luvat ja sille tehdään vuosi- ja lopputilit. Hakija, joka on tyytymätön maistraatin päätökseen, voi hakea siihen muutosta hallinto-oikeudesta.

Holhousasioiden rekisteri on valtakunnallinen. Sitä pitävät maistraatit ja väestörekisterikeskus edunvalvojan toiminnan valvomiseksi ja kolmansien oikeuden turvaamiseksi. Toimintakelpoisuuden rajoittaminen liittyy tavallisesti taloudelliseen toimintaan, jossa rekisterissä olevat merkinnät oletetaan tunnetuiksi. Oikeustoimi, jonka tekemiseen edunvalvojalla ei ollut kelpoisuutta, ei sido päämiestä. Saatava, joka kuuluu edunvalvojan hoidettavana olevaan omaisuuteen, voidaan suorittaa vain edunvalvojalle tai hänen osoittamalleen päämiehen tilille.

Valtio järjestää holhoustoimessa tarvittavat edunvalvontapalvelut. Maistraatti huolehtii toimialueellaan, että edunvalvojan tehtäviä varten on saatavissa riittävä määrä yleisiä edunvalvojia. Kunta vastaa edunvalvontapalveluiden tuottamisesta alueellaan, jos maistraatti ja kunta eivät toisin sovi. Kunnat voivat perustaa edunvalvojan

virkoja tai työsopimussuhteisia tehtäviä taikka tuottaa edunvalvontapalvelut hankkimalla ne julkiselta tai yksityiseltä palvelun tuottajalta.

Tiedoksianto tehostuu

Tele- ja postitoiminnan harjoittajan sekä viranomaisen ja julkista tehtävää hoitavan yhteisön on luovutettava haastemiehelle haastettavaa henkilöä tai yhteisöä koskevat tarpeelliset osoite- ja puhelintiedot sekä muut yhteydentoon tarvittavat tiedot. Tiedot on oikeus saada maksutta lukuun ottamatta automaattisen tietojenkäsittelyn avulla luovutettuja tietoja.

Salaisten osoitteiden ja puhelinnumeroiden käytön yleistymisen on vaikeuttanut haasteiden perille toimittamista.

Vastaava oikeus saada tarpeellisia osoite- ja puhelintietoja on poliisilla ja ulosottomiehellä. Ulosotto- ja kihlakunnanviraston sekä kihlakunnanviraston ulosotto-osaston päällikkö voi määrätä alaisensa virkamiehen tiedoksiantoon oikeutetuksi.

Mainittakoon, että posti ilmoittaa yleensä salaisenkin osoitteen, jos sitä tiedustellaan kirjallisesti hyväksyttävään tarkoitukseen kuten esimerkiksi yksilöidyn saatavan perintään.

Kannatusjäsenet

Aktiv Kapital Oy
Aspoyhtymä Oy
Contant Oy
Dun & Bradstreet Finland Oy
Electrolux Oy Ab
Intrum Justitia Oy
Kreditstyrning Oy
Lemminkäinen Oy
Luottokunta Oy
Merita Rahoitus Oy
Suomen Asiakastieto Oy
Suomen Painotuote Oy

Espoo
Helsinki
Turku
Espoo
Helsinki
Helsinki
Helsinki
Helsinki
Helsinki
Merita
Helsinki
Vantaa

Mitä etuja on Luottomiesten jäsenyydestä

’Kokoukset asiantuntijaesittelmöitsijöineen sekä ennen kaikkea kivat iltamat alan vaikuttajien kanssa, ovat tarjonneet mielenkiintoisen ja tarpeellisen ajatusvaihtokanavan.’

*Sari Merivalli
LPT Yrityslakimiehet Oy*



Markkinointi-instituutissa käynnistettiin vuonna 1989 luottotutkinto, joka on kehitetty yhteistyössä luottoalalla työskentelevien henkilöiden muodostaman Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n kanssa ja sen asiantuntijat toimivat monissa oppiaineissa etäopettajina sekä luennoitsijoina ja aineistojen laatijoina.

Koulutusohjelman kesto on vuosi ja se toteutetaan Markkinointi-instituutissa Helsingissä. Koulutus on menetelmältään monimuotokoulutusta eli siinä vuorottelevat ohjatut etäopiskelijaksot ja niiden päätteeksi oppilaitoksessa järjestettävät lähikoulutuspäivät. Laajuudeltaan koulutusohjelma on 20,5 opintoviikkoa ja vuoden aikana lähikoulutuspäiviä on yhteensä kahdeksan.

Aloitin yritystutkimustehtävissä vuonna 1993. Työni alkutaipaleella etsin itselleni opiskelumahdollisuuksia ja koska koin tarpeelliseksi käydä läpi luotonvalvontaan liittyviä asioita, totesin luottotutkinnon olevan paras vaihtoehto. Tutkinto tunnettiin hyvin käytännönläheisenä, sillä opettajina toimi työelämässä olevia ammattilaisia ja opiskelu-materiaalit olivat heidän laatimia. Myös kollegan hyvät kokemukset tutkinnosta painoivat valinnassa. Suoritin luottotutkinnon vuonna 1994. Kokemukseni tutkinnosta olivat positiivisia. Osa oppiaineista oli jo entuudestaan hyvin tuttuja, mutta koulutusohjelmaan sisältyneet aineet kuten luottopolitiikka, korkolainsäädäntö sekä luottokaupan juridiikka toivat lisää luottoalan tuntemusta.

Luottotutkinnon valmistumisen

Luottotutkinto 10 vuotta

Koulutusohjelma on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville henkilöille sekä myös muille yritysten ja julkisten laitosten taloushallinnossa toimiville, jotka tarvitsevat ajankohdasta perustietoa luottoalasta ja sen eri osa-alueista. Monimuotokoulutuksessa yhdistyvät teoria ja käytäntö sekä alan erityisosaaminen. Koulutuksen toteuttamiseen osallistuvat asiantuntijat lähes poikkeuksetta toimivat itskin liike-elämässä luottoalalla erilaisissa juridiikan ja taloushallinnon asiantuntemusta edellyttävissä tehtävissä. Koulutusohjelmaan osallistujia voikin näin ollen soveltaa saamaansa teoreettista tietoa ja uusia asioita sekä taitoja välittömästi omaan työhönsä.

Luottotutkinnon tavoitteena on antaa valmiudet asiakkaan luottokelpoisuuden ja maksukyvyyn arvioimiseen opettaa arvioimaan yrityksen vakuusmahdollisuuksia sekä niiden käyttöä ja perehdyttää luottopolitiikkaan sekä korkolainsäädäntöön. Niin ikään keskeisinä tavoitteina on selvittää yleisimmät perintämuodot, pakkotäytäntöpanomenettelyyn liittyvät menettelytavat sekä antaa tietoja luottokaupan oikeudellisesta sääntelystä. Taloushallin-

non osa-alueella tavoitteina on perehdyttää opiskelija yleisimpiin rahoitusmuotoihin, kirjanpidon perusteisiin sekä koti- ja ulkomaan maksuliikenteen maksutapoihin.

Koulutusohjelman tarkoituksen, tavoitteiden ja sisällön luonteen mukaisesti opiskelijavalinnassa kiinnitetään huomiota hakijan työkokemukseen luottoalan tehtävissä. Suurin osa osallistujista työskenteleekin luotonhallinnan eri osa-alueilla joko pankeissa, rahoitusyhtiöissä tai perintäyhtiöiden perintäkäsittelijöinä. Koulutus koetaan mielenkiintoiseksi ja haastavaksi, koska siitä saatavat tiedot ja taidot ovat välittömästi hyödynnettävissä omiin työtehtäviin.

Marraskuussa 1999 alkoi yhdestoista kurssi ja sille hyväksyttiin ennätysmäärä hakijoita eli 39 opiskelijaa.

Kaiken kaikkiaan luottotutkinnon on kuluneen kymmenen vuoden aikana suorittanut jo miltei 400 luottohallinnon parissa erilaisissa tehtävissä työskentelevää henkilöä.

Kari Salmi

*Koulutuspäällikkö, varatuomari
Markkinointi-instituutti, Helsinki*



kautta pääsin Luottomies r.y.:n jäseneksi, jonka toiminnassa olen ollut siitä lähtien mukana. Jäsenyyden olen kokenut antoisaksi ja mielenkiintoiseksi.

Yhdistyksen tilaisuuksissa tapaa vanhoja tutkintokavereita, tutustuu moniin muihin rahoitusalaalla työskenteleviin ammattilaisiin ja saa tietoa alalla tapahtuneista muutoksista.

Luottotutkinnon jälkeen jatkoin opiskelua Markkinointi-insituutissa heidän jatko-opiskelu-ehdotuksen mukaisesti suorittamalla talouspäällikön tutkinnon, jota myös suosittelen lämpimästi luottotutkinnon opiskelijoille. Itsensä kehittämisen halusta olen jälleen löytänyt itseni "koulun penkiltä" ja tulenkin viettämään lukuisat illat johtamistaidon erikoisammatti-tutkinnon parissa.

"Vierivä kivi ei sammaloidu."

*Pekka Kiili, yritystutkija
Tapiola-yhtiöt*



Luottomiehet - Kreditmännens ry:n

Jäsenhakemus/muutosilmoitus

Nimitiedot	
Sukunimi	Etunimet (kutsumanimi alleviivattava)
Syntymäaika	Arvo tai ammatti
Puhelinnumero suuntanumeroineen	Matkanumero
e-mail	Muu mahd. tieto
Osoitetiedot/laskutustiedot	
Yritys	Lähiosoite
Postinro- toimipaikka	Muu osoite haluttaessa (mahd. kotiosoite)
Työsuhtetiedot	
Työnantajan toimiala esim. Kuljetusala jne	Tehtävänimike esim. Luotonvalvoja
Tehtäväkuvaus	
Muuttuneet tiedot	
Nimenmuutos (Vanha nimi)	Uusi nimi
Arvo/ammatti Uusi	Puhelinnumero Uusi
e-mail Uusi	
Vanha laskutusosoite Yrityksen nimi	Uusi laskutusosoite Nimi
Osoite	Postitoimipaikka
Työsuhtetiedot	
Työnantajan toimiala	Tehtävänimike
Tehtäväkuvaus	
Voimassaolopäivä/Muutos voimassa alk.	

Haen Luottomiehet- Kreditmännens ry:n jäseneksi ylläolevin perusteiden sekä sitoudun noudattamaan yhdistyksen sääntöjä. Tietojani voidaan luovuttaa markkinointitarkoituksissa.

paikka ja päiväys

hakijan allekirjoitus
 Kuva liitteenä

Hallituksen päätös

Hyväksytty

Hylätty

Päiväys

Puheenjohtajan allekirjoitus

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille osoitteella: Risto Kallio, Oy Radiolinja Ab, PL 500, 00181 HELSINKI

Ote yhdistyksen säännöistä.

2§ Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä:

- järjestämällä jäsenilleen esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä
- seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla
- harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä
- antamalla lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.



HOROS- KOOPPI



KAURIS

Joulu ja Uusivuosi oli oikeaa tähtisadetta ja juhlintaa, mutta hillumisesi ei kauaa kestänyt. Arki on tullut ja työt painavat päälle jyrän lailla. Järkevänä ihmisenä tyydyt kilhisti tekemään kasautuneet työt nopeasti ja pian pois alta, jotta voit jatkaa normaaliin tahtiin. Kauriille vuosituhannen vaihe oli uuden elämän alkua. Alkanut vuosi jatkuu pääsääntöisesti tanssien ja juhlien ja moni yksineläjä löytääkin tänä vuosituhantena kumppanin (jos ei tässä elämässä niin seuraavassa). Pidä kuitenkin varasi kauris, sillä jyvien seassa on myös akanoita!

JOUSIMIES

Vihaat juhlapyyhiä, sillä olet liian energinen löhöämään sohvalle. Niinpä olet onnellinen kun pakolliset pyhät ovat ohii ja pääset takaisin työn pariin. Oletkohan kuitenkin liian tosissasi töitteesi suhteen? Puhut paljon työstäsi ja olet ylpeä siitä mitä teet, mutta eikö nyt olisi aika katsoa mitä ympärilläsi tapahtuu. Kumppanisi kaipaisi suhteeseen romantiikkaa ja sinä vain höpötät töistä. Muistahan ettei se toinen suinkaan ole itsestäänselvyys. Suhde kaippaa jatkuvaa hoivaa.

SKORPIONI

Karhunpoika sairastaa, häntä hellikäämme! Skorpionit ovat poikkeuksetta joutuneet vuoteenomaksi tänä talvena. Sinä tietenkin luulit olevasi poikkeus, mutta tällä kertaa vahva skorpionikin joutui taipumaan ikäväänkin ikävemmän flunssan edessä ja tunnustamaan tappionsa. Edellinen vuosi oli ruusuilla tanssismista, mutta uusi vuosi on alkanut aivan toisin. Joko rakas jätti tai petti tai auton avaimet hävisivät tai bensa loppui keskellä kehää ... Vuosi on alkanut kaikkea muuta kuin hienosti! Yksin ei ole kiva itkeä kaatunutta maitoa, menepä pitkistä aikaa parhaan ystäväsi luo terapiaan!

OINAS

Oinas itsepäinensä? Ja kattia kanssa. Sinä vain teet niinkuin haluat ja muut tekevät mitä pystyvät! Sinnikkyytesi työelämässä huomataan ja siksi sinua voikin pitää menestyjänä. Mutta älä ole liian rahanahne. Se voi vielä kostautua. Raha ei merkitse kaikkea ja alat itsekin pikkukihlajaa huomamaan sen. Työtehtäväsi tulevat muuttu-



maan lähiaikoina, mutta se riippuu sinusta, haluatko ottaa haasteen vastaan. Punnitse tarkkaan vaihtoehtoja ja sitä oletko valmis vähentämään vapaa-aikaasi.

NEITSYT

Mikä ihana Millennium ja kuinka se on alkanutkaan loistavasti. Vuodenvaihe oli oikeaa neitsyiden riemujuhlaa!

Olet saanut uutta virtaa elämääsi ja katsot avoimin silmin tulevaisuuteen. Lähiaikoina neitsyiden tielle osuu vanha tuttavuus vuosien takaa. Älä sorru liikaan itsekehuun, sillä saatat sen toisen silmissä tehdä itsesi aivan turhaan naurettavaksi. Siis jäitä hattuun ja matalaa profiilia, vaikka elämä myyileekin hymykuopat lommoilla.

HÄRKÄ

Viime aikoina tulevaisuus on alkanut mietityttää. Oletko tehnyt oikeita valintoja ja mihin suuntaan olet nyt menossa? Älä turhaan ala jarruttaa, kun olet suoraan luistelemissa haluamaasi lopputulokseen. Rimakauhu tässä vaiheessa on jo myöhäistä. Anna palaa vaan, sillä olet oikealla tiellä. Muutos vain aina pelottaa jossain vaiheessa ja olisit miettinyt sitä silloin kun oli aika siihen. Jokainenhan on oman onnensa seppä ja sinä olet takonut silloin kun rauta on kuumaa... On siis laskunmaksun aika.

KAKSOSET

Olet huomaamattasi saanut ihailijan ja mielestäsi aivan syyttä. Kyseinen ihailija luulee että tunteesi häntä kohtaan ovat voimakkaammat, mitä ne todellisuudessa ovat. Nyt sinun täytyy hoitaa tilanne varovaisesti ja yrittää käyttäytyä neutraalisti kyseistä henkilöä kohtaan, ettete vain lietsota turhaan hänen roihuva lemmenpaloaan tai loukkaa häntä ajattelemattomuuttasi. Diplomatialla ja vaistollasi selvität kuitenkin tämän tilanteen tyylikkäästi, mutta se vaatii sinulta todellakin HARKINTAA.

LEIJONA

Olet väsynyt ja kyllästynyt joihinkin asi-

oihin elämässäsi! Kaikki johtuu vain siitä että sinulla ei ole tarpeeksi aikaa itsellesi ja omille harrastuksillesi. Leijonan tulisi talvisaikana harrastaa mahdollisimman paljon liikuntaa ja varastoida hyvää kuntoa kesää varten, jolloin alkaa leijonan kulta-aika. Ystävyys-suhteet tulevat kevään aikana antamaan sinulle paljon iloa, kun vain lähdet mukaan rientoihin ennakkolottomasti ja iloisella mielellä. Kukaan ei jaksata katsella murisevaa leijonaa, et edes sinä itse!

RAPU

Olet oikea Duracell-pupu! Nyt jarrua päälle ja rauhoittumaan! Olet aivan liian vähän kotona ja se kyllä huomataan! Kyllähän se on hyvä että sinulla riittää puuhaa, mutta etkö nyt hiukan liioittele? Voitit rauhoittua ja ottaa unta palloon kunnon, sillä univelkaa on kertynyt pitkien pyhien aikana liiankin kanssa. Et sinäkään jaksata loputtomiin. Kevään korvilla saat kutsun juhliin, joista sinun ei missään tapauksessa kannata kieltäytyä, sillä sinua odottaa elämäsi yllätys!

VAAKA

Vaakako tasapainoinen?! Sinusta ei nyt ole voinut sitä huomata pariin kuukauteen ja levottomuutesi ja päämäärättömyytesi on tarttuvaa lajia. Luulet että sinua kuunnellaan, mutta olet erehtynyt! Kaikki odottavat hetkeä, jolloin olet taas oma mukava tasapainoinen itsesi, jolle voi kertoa ongelmistaan. Valitettavasti kuuntelijan osa on sinua varten, ei se puhujan ja sinun täytyisi jo pikkukihlajaa hyväksyä se, että silloin olet parhaimmillasi! Rakkauselämään odotettavissa korkeapainetta ja ripaus mustasukkaisuutta.

VESIMIES

Uudet tuulet puhaltavat myös vesimiehille! Joko vaihdat duunia, kotia tai kumppania. Vahvaa muuttoliikettä näkyvissä kristallipallossa! Terveytesi ei ole ollut oikein mallillaan, mutta pikkukihlajaa flunssakin saa tuta ja pääset taas jaloillesi ja olet taas voimissasi näyttämään kyntesi työelämässä. Etenemistäsi eteenpäin saattaa vaikeuttaa oma kriittisyys itsesi ja muita kohtaan. Koeta olla vähemmän ankara niin eläminen on helpompaa.

KALAT

Seinäruusu on alkanut kukoistamaan. Kalathan alkavat kukoistaa muita myöhemmin ja ikääntyminen pukee heitä erinomaisesti. Sosiaalisuutesi on huipussaan ja saat sen näyttämään hyvin helpolta. Ja helpoahan se sinulle on. Oletan oikea tarinankertoja ja hauskuuttaja, paitsi kotona! Nyt olisi aika hankkia ystäviä myös kotirintamalla, niin kaipaamasi romantiikka saattaisi taas ilmestyä kuvioihin! Kalojen kannattaisi helmikuussa uhkapeliä, sillä onni suosii peleissä