

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMIENN EY:N JÄSENLEHTI

1/2001



■ Vuoden luottomies on
Anita Mäkelä
Oy Agfa Gevaert Ab:stä

■ Vuoden 2001
hallitus
esittäytyy

■ Ulosoton
suojaosuudet
nousivat

Pääkirjoitus.....	3
Puheenjohtajan palsta	4
Tapahtumakalenteri	6
Syyskokous	8
Mitä on luottoluokitus?	10
Tsekkaa Luottomiehet netistä!!.....	11
Alussa oli punapilkkuinen pallo, puumaila ja - ..	12
Luottomiehet ry:n kevätiltamat-kutsu	13
Ulosoton suojaosuuteen korotus	14
Alaikäinen harvoin vastuussa tekemistään	
veloista	15
Uudet jäsenet.....	16
Nimitys	16
Luottomiehet-Kreditmänne r.y. Hallitus 2001 ...	17
Toimikunnat esittäytyvät	19
Toimielimet	21
Mediatiedot	23
Luottolinkki vuonna 2001	24
Anita Mäkelä Oy Agfa Gevaert Ab:stä vuoden	
luottomieheksi	26
Jäsenhakulomake	28
Horoskooppi	30

KANNEN KUVA: © DIGITAL PHOTO DTP OY

"Aika kohdata kevään haasteet"



Mainittu iltapäivälehdessä otsikko komeili käräjäoikeuden haastemiehen seinällä. Slogan sopii myös meille Luottomiehille –monessakin mielessä. Suurin haaste lienee huhujen mukaan tulossa oleva talouden taantuma. Kaiken pitäisi olla valmiina ennen kuin rytisee, sillä myös luotonhallinnassa pätee se armoston sääntö, jonka mukaan nopeat syövät hitaat. Ja voi sitä, joka on jonon viimeisenä, kun kutistunutta kakkua jaetaan.



Työelämän paineista saa lukea lehdistä lähes päivittäin. Jutut eivät ole tuulesta temmattuja. Pientä satunnaisotantaa voi harrastaa vaikkapa toimimalla Luottolinkin päätoimittajana. Jos haluaa pyytää juttua, voi yleensä huoletta soittaa potentiaalisen kirjoittajan työpaikalle iltakuuteen saakka. Kaikkien kännyköistä on myös poistettu off-toiminto, sillä kuuden jälkeen voi soittaa käteen, sillä yleensä aina vastataan. Juttua ei tuki tule, sillä sinänsä ymmärtäväinen Luottomies kertoo olevansa juuri mukana erittäin työllistävissä projektissa. Todellinen ja aito vapaa-aika näyttää olevan nykyisin harvinaista ylellisyyttä meille kaikille.



Ei ole helppoa valvovalla virkamiehelläkään. Kaikki elämän alat tulisi tuntea ja kaikkien pitäisi löytyä vastaus. Ja siitä riippumatta, tunteeko virkamies välttämättä asiaa ollenkaan. Edellä kuvattu tuli väistämättä mieleen kun luin kuluttaja-asiamiehen uutta ohjetta "Sanoma- ja aikakauslehtien markkinointi", joka ilmestyi vastikään. Ohjeisiin sisältyy perintää koskeva kohta, joka ainutlaatuisuudessaan tulisi korottaa suomalaisen oikeustieteen historiaan. Ohjeen perintää koskevassa osiossa nimittäin todetaan: "Asiakkaan allekirjoituksen vaatiminen on pääsääntö. Ellei tilausta ole allekirjoitettu, myyjä ei voi osoittaa tilauksen syntyneen eikä ryhtyä perintätoimiin". Se helppous, jolla arvovaltainen viranomainen ohjeen tasoilla säädöksellä romuttaa vuosisataisen tai jopa –tuhantisen suullisten sopimusten sitovuuden periaatteen, on lievästi sanottuna hämmäntävä. Jos siis Matti Virtaseksi esittäytyvä henkilö tilaa lehden määrääjäksi osoitteeseensa, soittajan puhelinnumero ehkä tallennetaan lehden tilausjärjestelmään ja lehti vieläpä toimitetaan po. osoitteeseen kuukausien ajan ilman reklamaatioita, voi lehden tilannut Matti vapautua maksuvelvollisuudesta vain kiistämällä sitä koskaan tilanneensaakaan. Ohje ei nimittäin näytä antavan tilaa myöskään minkäänlaisen näytön esittämiselle. Ei allekirjoitusta - ei maksuvelvollisuutta.



Luottolinkin siirtämisestä verkkoon kokonaisuudessaan on käyty paljon keskustelua toimituksen sisällä. Jonkinlaisen pisteen asialle laittoi ainakin yhdistyksen puheenjohtaja, joka kertoi että paperille painettua Luottolinkkiä tarvitaan yhä. Keskustelu varmasti jatkuu, eikä ole mahdotonta etteikö jonain päivänä lehti olisi kokonaisuudessaan paperiton. Toivon kuitenkin, että jokainen Luottomies piti varansa uuden vuoden yönä ja noudatti asianmukaista varovaisuutta – lehteä ei paineta eikä tuskin tulla painamaan pistekirjoituksella.

Petri Willman, päätoimittaja

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmänne ry

Jäsenlehti Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
18. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Petri Willman Puh.(014) 4100 333
e-mail:p.willman@fi.intrum.com Fax (014) 4100 341

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk Hanna Piipponen
Puh. (09) 1311 0240 Puh. (09) 2534 4404
Mikko Kallankari Ari Rajala
Puh. (09) 1488 6557 Puh. (09) 685 0310
Arto Karhu Sami Vesto
Puh. 040-526 3491 Puh. (09) 350 5400
Jukka Marttila
Puh. 020 462 1212

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy
Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki
Puh. (09) 622 5715 Fax (09) 622 5725

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Merita Pankki
Hki-WTC. 208918-73866

PAINOPAikka

Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN 1457-7909

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

Juhlavuoden avaus

Vuosi 2001 on yhdistyksen 40. toimintavuosi.

Silmäilin Kati Heinämiehen kirjoittamaa yhdistyksen historiikkaa Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n täyttäessä 25 vuotta. Julkaisun alkulehdillä on todettu, että yhdistyksen saavutettua sanotun iän, on hyvä pysähtyä tarkastelemaan yhdistyksen aikaansaannoksia ja myös sen tulevaisuutta. Tällainen tarve saattaa syntyä yhdistyksen tuplatessa tuolloisen ikänsä. Kirjoittaja kiittelee, että historiikin laatiminen on ollut mahdollista yhdistyksen laajan arkiston ansiosta. Meidän tuleekin myös jatkossa huolehtia siitä, että mahdollisuus yhdistyksen historian sekä keskeisten tapahtumien tarkasteluun ja kirjaamiseen on olemassa yhdistyksen virallisasiakirjojen ja muun toiminnassa tuotetun aineiston perusteella.

Luottomiesten yhdistyksen perustava kokous pidettiin Kauppakillassa lokakuun 3. päivänä 1961, jossa 48 luottoalan ammattilaisen voimin käsiteltiin perustettavan yhdistyksen säännöt ja lausuttiin yhdistyksen perustamissanat. Yhdistyksen hallituksen ensimmäinen kokous

pidettiin marraskuun 20. päivänä 1961. Yhdistys ilmoitettiin sittemmin yhdistysrekisteriin ja säännöt vahvistettiin 4.12.1961. Yhdistyksen toiminnan käynnistämisen kannalta keskeiset tapahtumat ajoittuvat siis perustamisvuoden syksyyn, joten siksi merkivuoden juhlistaminen toteutetaan myös juhluvuo- den viimeisellä neljänneksellä.

Perustamisvuoden loppuun mennessä yhdistykseen oli liittynyt jo 94 henkilöä, jotka täyttivät säännöissä jäsenyydelle nykyisinkin asetetut edellytykset. Yhdistyksen perustaminen uutisoitiin keskeisissä päivälehdissä. Yhdistys kerrottiin perustetun luotto- ja rahoitusalan tuntemusta edistämään ja toimimaan jäsentensä ammatillisena yhdyselimenä. Jäseneksi todettiin voitavan ottaa henkilö, jolla on tietyt alan käytännölliset tai teoreettiset edellytykset. Utinen ei paljasta mitä näillä jäsenyyshedellytyksillä tarkkaan ottaen on tuolloin tarkoitettu.

Yhdistyksen merkkipäivän juhlistaminen vaikuttaa vuoden aikana tavanomaisesti toteutettavaan ohjelmaan siten,



että syksyllä jo perinteisesti pidettävän luottomiesten koulutusristeilyn ajankohdasta on hieman aikaistettu. Koulutusristeily järjestetään 12. - 14.9.2001 ja yhdistyksen syyskokous sekä 40. toimintavuoden kunniaksi järjestettävä juhlaseminaari ja illallinen keskiviikkona 31.10.2001. Tilaisuuksien yhteyteen järjestetään myös FECMA:n¹⁾ hallituksen oma kokoontuminen, jotta voimme kutsua myös kansainväliset vieraamme juhlimaan merkkipäivää kanssamme. Tapahtuman ohjelmaan ja muihin yksityiskohtiin palaamme myöhemmin järjestelyiden varmistuessa, mutta kehotan jo nyt varaamaan aikaa kalenteristanne yhdistyksen merkkipäivän viettoa varten.

¹⁾ Federation of European Credit Managers Association

..... jatkuu s.6

Edellinen toimintavuosi

Yhdistyksen ja sen hallituksen toimintaa tullaan normaaliin tapaan yksityiskohtaisemmin tarkastelemaan kevätkokouksen yhteydessä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen välityksellä. Vuoden nyt vaihduttua on kuitenkin hyvä hetki pyysähtyä tekemään lyhyttä tilannekatsausta muutamien yhdistyksen toiminnassa näkyvästi tavoitteeksi asetettujen asioiden osalta.

Credit Management -koulutus

Yhteistyössä Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin kanssa saavutettiin iso tavoite luottoalan koulutuksen edistämiseksi ja kehittämiseksi uudelle tasolle. Credit Management -koulutusohjelma rakennettiin antamaan hieman kokeneemmille luottoalan ammattilaisille mahdollisuus kehittää valmiuksiaan ja syventää osaamistasoaan luottohallinnon osalta yleisesti ja luottotoimintoihin liittyvien riskien hallinnassa erityisesti. Tavoitteena on rakentaa koulutusohjelmaan osallistuvien välille hyvin toimiva myötävaikuttamisen ja yhteistyön verkosto. Tämän vuorovaikutusverkoston luominen on yksi keskeinen koulutusohjelman tavoitteista. Koulutusohjelman varsinaisina opettajina toimivat korkeakoulun omat opettajat ja muut liike-elämän asiantuntijat, joten pelkäs-tään opiskelijoiden omien näkemysten varaan koulutusta ei ole rakennettu. Koulutukseen osallistuvilla on mahdollisuus olennaisesti vaikuttaa ohjelmasisällön painotuksiin ja tätä kautta koulutuksesta on yksilöllisesti saatavissa paljon irti.

Credit Management -koulutuksen esikuva on olemassa Ruotsissa Tukholman Yliopiston yritystalouden instituutin toteuttamana. Koulutus on Ruotsissa toteutettu monialaisena akateemisena erityisoppiaineena ja on liitettävissä osaksi sikäläistä taloustieteen akateemista perustutkintoa. Luottoalan aihepiiri on si-

ten jo hyvin vakiintunut länsinaapurimme akateemisessakin maailmassa. Olen ehdottomasti sillä kannalla, että vastaavalle koulutussuuntaukselle on Suomen korkeakouluissa ja/tai yliopistoissa tilaa ja luottoalan ammattimaailmassa riittävästi perustarvetta ja kysyntää. Mahdollisen arvostuksen saavuttaminen luottoalan koulutukselle tällä tasolla onkin siten jo pitemmän aikavälin tavoite.

Asettamamme tavoite jäi koulutusohjelman osalta tässä vaiheessa harmittavasti loppuun saakka toteutumatta. Koulutusohjelmalle on laadittu toimiva runko ja se oli suunniteltu aloitettavaksi vuoden 2001 alussa. Hakuajan päätyessä ilmoittautuneita opiskelijoita ei saatu tarpeeksi, jotta ohjelma olisi voitu toteuttaa alkuperäisessä aikataulussa. Koulutukseen ilmoittautui kymmenen opiskelijaa tavoitteen ollessa kaksinkertainen.

Oma käsitykseni on, että koulutusohjelman konsepti on perusteiltaan hyvä ja kiinnostusta herättävä. Osallistuminen edellyttää tavallista kurssiopiskelua mittavampaa ajankäytön sitomista koulutukseen ja rahallinen panostus on kuitenkin vähäistä suurempi, joka on sekin, ajankäytön lisäksi, voitava itselle ja esimiehille hyvin perustella. Koulutusohjelman suunnitteluun itse osallistuneena pidin joka tapauksessa ilmoittautuneiden opiskelijoiden vähäistä määrää jos-sain määrin yllättävänä lopputuloksena. Onko käymässä niin, että luottomiehillä ei ole enää työkiireiltään riittävästi aikaa uhrata itsensä ja osaamisensa kehittämiseen?

Koulutusohjelman markkinoinnin painopiste oli syksyllä yhdistyksen jäsenkunnassa. Johtopäätös on, että tämä ei antanut riittävän laajaa pohjaa koulutuksen toteutukselle. Hanketta ei kuitenkaan tulla lopettamaan ”eräänlaisena kokeiluna”. Ponnisteluja koulutuksen toteutumisen hyväksi jatketaan. Kohderyhmiä harkitaan uudelleen tarkemmin ja toimenpiteet koulutusohjelman markki-

noinnin suhteen toteutetaan kevään ku-luessa. Koulutusohjelman aloitus on samalla siirretty vuoden 2001 syksyyn.

www.luottomiehet.fi

Hankkeen loppuun saattamisen tunnetta on sen sijaan saatu kokea luottomiesten kotisivujen avauduttua käyttöön. Yhdistyksen kotisivut on käytetty hyödyksi yhdistyksen tiettyjen perusasioiden esittelemiseksi, joista ajatellaan olevan hyötyä erityisesti uusille jäsenille ja yhdistyksen jäsenyyttä harkitseville. Vanhemman taiteen harjoittajan kannalta ovat varmasti kaikkein kiinnostavimpia artikkelit ja uutiset, tapahtuma- ja koulutuskalenteri sekä keskustelusivut. Yhdistyksen kotisivut ovat täysin avoimet eli oikeus lukea sivuilla olevaa aineistoa ja mahdollisuus osallistua keskusteluihin on mahdollista riippumatta yhdistyk-sen jäsenyydestä.

Haluan tässä yhteydessä osoittaa läm-pimän kiitokseni kaikille aktiivisille internet-työryhmän jäsenille ja sen työskentelyyn muulla tavoin osallistuneille henkilöille. Kokonaisvaikutelma on ehdottomasti erittäin positiivinen.

Kehotan aktiivisuuteen sivujen käytössä, koska sitä kautta meillä on mahdollisuus yhdessä saada käytännössä aikaan jäsenten kannalta parhaalla tavalla palvelevat kotisivut. Aktiivisuutta roh-kenen toivoa myös kotisivuihin liittyvien palautteiden antamisessa, koska vain sillä tavoin voimme edelleen parantaa sivujen ominaisuuksia ja mahdollisesti lisätä sivuille tiettyjä tarpeelliseksi ko-ettavia asioita, joita ei ensivaiheessa ole toteutettu. Kaikki palaute huomioidaan sivuja edelleen kehitettäessä.

Toivotan kaikille yhdistyksen jäsenil-le erittäin hyvää ja menestyksellistä al-kanutta vuotta 2001. Tapaamisiin ver-kossa ja yhdistyksen tilaisuuksissa!

Tapahtumakalenteri

Kevätiltamat	22.03.2001
Kevätkokous ja -retki	22.05.2001
Laivaseminaari	12.-14.09.2001
Syyskokous ja 40-v juhla	31.10.2001

Luottolinkki v. 2001

No.	Dead line	Ilmestyy
2/2001	11.04.2001	04.05.2001
3/2001	05.09.2001	05.10.2001
4/2001	14.11.2001	07.12.2001

SYYSKOKOUS 25.11.2000

Luottomiehet-Kreditmannen ry:n varsinainen syyskokous pidettiin Helsingin Katajankallalla Marina Congress Centressä. Kiireisestä loppusyksyn ajasta huolimatta paikalle oli saapunut 24 aktiivista yhdistyksen jäsentä.

Yhdistyksen puheenjohtajan Vähittäiskaupan Takaus Oy:n Tom Fagerströmin toivotettua kokouksen tervetulleeksi ja avattua kokouksen valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Kari Mälikärki Kaukomarkkinat Oy:stä. Sihteerinä toimi Vakuutusosakeyhtiö Garantian Gun Stjénberg.

Talousarvio

Kun kokous oli todettu laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi ja tarvittavat kokousvirkeilijöiden valinnat oli tehty, siirryttiin talousarvion kimppeun. Hallituksen talousarvion vuodelle 2001 esitteli yhdistyksen rahastonhoitaja Sami Sairanen Ekvitec Oy:stä. Esitys hyväksyttiin mutinoilla ja jäsenmaksuksi vuodelle 2001 vahvistettiin henkilöjäseniltä 200mk ja kannatusjäseniltä 1200 mk.

Henkilövalinnat

Kokous suoritti hallitusvalinnat konsensuksen hengessä, eikä äänestyksiä tarvittu kun ehdokkaita oli sopivasti täytettävien paikkojen verran. Erovuorossa olivat Luottolinkin päätoimittajanakin toiminut Margit Ansamaa, Yrityspalvelu Ansamaa T:mi, Lassi Karppinen Contant Oy:stä, sekä Jussi Kattelus Handelsbanken Rahoitus Oy:stä. Vapautusta hallitustehävästä oli pyytänyt Ekvitec Oy:n palvelukseen siirtynyt Sami Sairanen.

Vuoden 2001 hallitus on siten seuraava: Tom Fagerström (joka toimii myös yhdistyksen puheenjohtajana), Kimmo Mökkönen Tapiola-Yhtiöistä (joka toimii myös varapuheenjohtajana), Pirjo Ahola Intrum Justitia Oy:stä, Maili Ihmäki A-Rakennusmies Oyj:stä, Vesa Kalapuro Dun & Bradstreet Oy:stä, Risto Kallio Radiolinja Oy:stä, Sylvi Kuikka Qualitron Oy:stä, Toni Santalahti Kaukomarkkinat Oy:stä sekä Anne Björk Oy Kontino Ab:stä.

Tilintarkastajiksi valittiin Minna Ruotsalainen S-Etuluotto Oy:stä ja Kai Palmen Intrum Justitia Oy:stä. Varatilintarkastajan pestiä hoitavat Taavi Kallan-



Kokouksessa puhetta johti Kari Mälikärki

kari Elektroskandia Oy:stä ja Kari Räsänen Suomen Asiakastieto Oy:stä.

Kokous valitsi myös luottoalan neuvottelukunnan äänestyskättä. Toimikunnan jäsenten esittely on luettavissa toisaalta tässä lehdessä.

Kokouksen asialistan muut asiat –kohdassa lakivaliokunnan puheenjohtaja Timo Mäki käytti puheenvuoron kuluttaja-asiamiehen hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevien uusien ohjeiden tiimoilta käydystä keskustelusta. Mäki totesi, että uuteen ohjeeseen oli suhtauduttu Luottolinkin IV/2000 pääkirjoituksessa hyvin myönteisesti ja ohjeet oli kirjoituksessa todettu hyviksi. Mäki kiinnitti huomiota siihen, että kun pääkirjoituksen tasoisessa kirjoituksessa esitetään yhdistyksen virallisesta kannasta poikkeavia käsityksiä, on vaarana, että ne mielletään koko yhdistyksen linjaksi.

Kokouksen puheenjohtaja Mälikärki totesi, että oli kuullut jonkun toisen jutun lukeneen pitäneen sitä kuluttajavirastoa kritisoina kirjoituksena.

Willman totesi kirjoituksestaan, että se voidaan ymmärtää myös niin, että vaikka mainittu kuluttaja-asiamiehen ohje onkin ”karmaiseva”, ei välttämättä ole vielä myöhäistä vaikuttaa sen lopulliseen sisältöön viraston asettama vuoden seuranta-aika huomioon ottaen.

Käydyn rakentavan palautekeskustelun jälkeen oli aika julkistaa huolellisesti pimitetty salaisuus, eli Vuoden 2000 Luottomies. Kokousosanottajien riemuksi valituksi tuli Anita Mäkelä Agfa-Gevaert Oy:stä. Mäkelän mielenkiintoisen esitelmän jälkeen osa osallistujista siirtyi vielä jatkamaan tilaisuutta hyvän ruuan ja seuran parissa.



Kokousyleisöä

Mitä on luottoluokitus?

Luottoluokitus, luottokelpoisuusluokitus, reittaus, rating...

Luottoluokituksen eri nimet tulevat nykyään usein vastaan talouslehdissä. Puhtaasti suomenkieliset sanat luottoluokitus ja luottokelpoisuusluokitus ovat vähitellen saaneet lisää jalansijaa, mutta yleisesti puhutaan vielä englanninkielistä termiä käyttäen ratingista tai sen suomennetussa muodossa reittauksesta. Mitä näillä sanoilla sitten oikein tarkoitetaan?

Rating tai reittaus ovat termeinä selvästi luottoluokitusta tai luottokelpoisuusluokitusta yleispätevämpiä ja niiden synonyyminä voitaisiin käyttää sanaa luokitus. Miltei mitä tahansa voidaan reitata (ja reitataankin: ruokia, juomia, ravintoloita, laivoja jne.). Kun sen sijaan puhutaan luottoluokituksista tai luottokelpoisuusluokituksista, sanat liittyvät yrityksiin ja talouselämään. Yksinkertaisesti sanottuna luottoluokituksella mitataan yrityksen kykyä selviytyä taloudellisista velvoitteistaan, joita ovat palkat, raaka-aineostoihin ja investointeihin liittyvät ostovelat, normaalit kiinteät kulut kuten vuokra, sähkö, puhelin jne, sekä suurempana kokonaisuutena ulkopuolisten rahoittajien antamat lyhyt- tai pitkäaikaiset luotot.

Standard & Poor's tai Moody's versus Asiakastieto tai Dun&Bradstreet

Luottoluokituksiksi kutsuttavia tuotteita tehdään varsin erilaisista lähtökohdista ja erilaisin menetelmin. Siksi näitä tuotteita käytetäänkin toisistaan täysin poikkeaviin tarkoituksiin. Erona tuotteissa on luottoluokittajan näkökulmasta katsottuna luokituksen tekemistä varten kerättyjen tietojen kattavuus ja tuotteen 'valmistamiseen' käytettävä aika. Tuotteen käyttäjän näkökulmasta taas oleellista on, kuinka pitkäaikaisen luottokelpoisuuden arvioimiseen tuotetta voidaan käyttää.

Suomessa hyvin lyhytaikaisen luotonannon (esimerkiksi toimitusluottojen) perusteena käytettäviä luokituksia kutsutaan myös nimellä luottotiedot. Näiden tietojen toimittamiseen ovat erikoistuneet Suomen Asiakastieto ja Dun&Bradstreet. Kun luottotietojen toimittajat ovat al-

kaneet jalostaa tuotettaan pitemmälle ja tehdä myös johtopäätöksiä kerättyjen tietojen perusteella, on luottotietojen asemesta alettu puhua luokituksista, joille on annettu kirjainsymbolit. Tällaisia luottotietoja keräävien yritysten asiakaina ovat esimerkiksi tavarantoimittajat, jotka maksavat palvelusta joitakin kymmeniä tai korkeintaan satoja markkoja. Tiedot kerätään ja jalostetaan yleensä koneellisesti ja koostuvat yrityksen maksuhäiriötiedoista, tilinpäätöstiedoista, yrityksen perustamisajankohdasta, omistajista ja näiden muista yrityskytöksistä ym.

Pitkäaikaisen luotonannon perustana käytettävää luottoluokitusta tekevät Suomessa pääasiassa pankit omaan käyttöönsä. Joukkovelkakirjamarkkinoiden kehittyessä kuitenkin tarvitaan sijoittajia varten julkisia, pitkäaikaisia luottoluokituksia, jotka arvioivat yrityksen maksuhäiriön todennäköisyyttä jopa kymmenien vuosien ajanjaksolla. Luottoriskin arvioimisen lisäksi sijoittajat käyttävät tätä tietoa joukkolainojen oikean hinnan arvioimiseen ja salkkunsuun riski-tuotto-suhteen maksimoimiseen.

Kansainvälisillä velkamarkkinoilla toimivat luokittajat Standard & Poor's ja Moody's tekevät juuri tällaisia pitkäaikaisia luottoluokituksia. Suomessa toimintaansa tällä sektorilla on käynnistänyt Finnveran, Suomen valtion, Vakuutusosakeyhtiö Garantian ja Suomen Asiakastiedon omistama Fennorating Oy. Myös Dun&Bradstreet on ilmoittanut tekevänsä tilauksesta pitkäaikaisiakin luottoluokituksia. Pitkäaikaisen luottoluokituksen lisäarvo muodostuu yritykseen, sen historiaan ja tulevaisuuden näkymiin sekä toimialan tilanteeseen ja näkymiin huolellisesti perehtyvän analytiikan työpanoksesta, joka on useiden viikkojen laajuinen. Pitkäaikaiset luottoluokitukset tehdään pääsääntöisesti kohdeyrityksen toimeksiannosta ja kustannuksella, vaikkakin käyttäjänä on yleensä sijoittaja.

Lyhytaikaisia velkamarkkinoita eli yritystodistusmarkkinoita varten on useimpien pitkäaikaisia luokituksia tekevien yritysten tuotevalikoimassa oma arviointiskaalansa. Tehtävä analyysi on

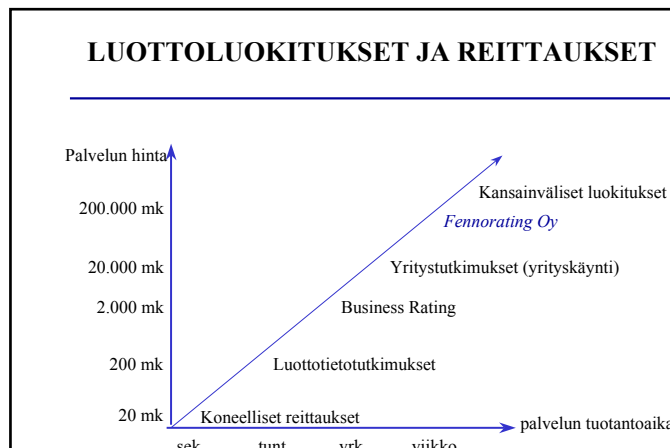
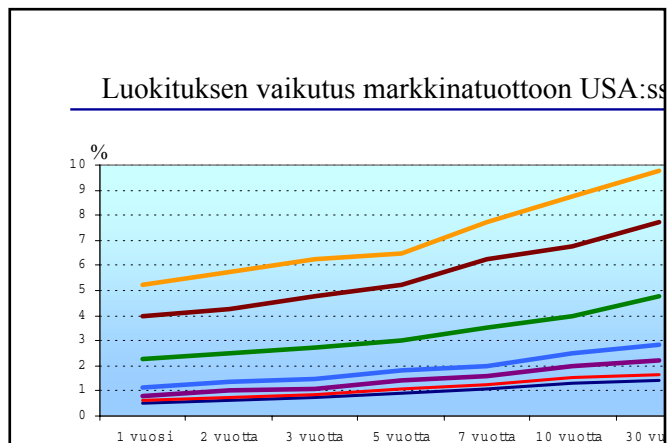
kuitenkin yhteneväinen pitkien luokitusten tekemisessä käytettävän kanssa. Esimerkiksi Ruotsissa paikallinen luottoluokitus lähti liikkeelle juuri yritystodistusmarkkinoilta, joilla Ruotsin Standard&Poor's käyttää K-kirjaimella alkavia arviointeja K-1:stä alaspäin.

Lyhytaikaisaluokituksiatekevien Suomen Asiakastiedon ja Dun&Bradstreetin yritystietokannoista löytyy kymmeniä tuhansia suomalaisia yrityksiä, kun taas pitkäaikainen luottoluokitus on vain seitsemällätoista suomalaisella yrityksellä tai yhteisöllä, joista Suomen valtio on yksi. Pitkäaikaisten luottoluokitusten ja pääasiassa luottotietoihin perustuvien luokitusten eroa kuvastaa hyvin se, että Suomen valtion pitkäaikainen luottoluokitus on vain AA+, joka siis käytännössä on suomalaisille yrityksillekin korkein saavutettavissa oleva taso, kun taas luottotietoihin perustuvissa luokituksissa lukuisa joukko pienyrityksiä varsin eksoottisiltakin toimialoilta voi saavuttaa parhaan mahdollisen AAA-tason.

Luottoluokituksen suhde osakekurssiin

Pitkäaikaisista luottoluokituksista keskusteltaessa puheeksi usein tulee myös yrityksen osakekurssi. Tyypillistä on, että asiaan perehtymättömien keskustelijoiden kuvitellessa kurssin nousun tai laskun heijastuvan suoraan luottoluokitukseen. Todellisuudessa osakekurssi ja luottoluokitus elävät kumpikin omaa elämäänsä aivan samalla tavalla kuin osakesijoittaja ja luotonantajakin. Osakesijoittajaa kiinnostavat usein erityisesti yritykset, joiden osakekursilla on nousupotentiaalia. Tällaisia ovat yritykset, joiden tulevaisuuden kasvunäkymät ovat selvästi keskimääräistä paremmat. Yleensä kuitenkin huimiin kasvunäkymiin sisältyy myös keskimääräistä enemmän riskiä, jonka osakesijoittaja sietää voittojen toivossa.

Luotonantajien näkökulma on erilainen: luotonantaja ei pääse osalliseksi kurssin noususta, joten tälle tärkeämpää on tasainen kassavirta. Paras luottoluokitus saattaakin olla yrityksellä, jonka osakekurssi tylsästi pysyttelee samoissa lukemissa vuodesta toiseen. Luottoluo-



kittaja arvostaa myös erilaisia toimialoja kuin osakesijoittaja, parhaita ovat tasaisesti kasvavat toimialat kuten kulutustavara- tai lääketeollisuus, eivätkä uuden teknologian tai internetin houkutukset juuri sävältä.

Pitkäaikaiset luottoluokitusmarkkinat Suomessa

Kuten aikaisemmin todettiin, vain harvalla suomalaisyrityksellä on olemassa oleva pitkäaikainen luottoluokitus. Luottoluokitusten määrän kehitys liittyy luonnollisesti myös joukkolainamarkkinoiden kehitykseen: yritys tarvitsee

luokitusta vasta, kun se ottaa lainaa markkinoilta. Tällä hetkellä pankkien luottomarginaalit ovat niin alhaiset, että useimpien yritysten on kannattavampaa tyydyttää velkarahan tarpeensa pankkilainoja käyttämällä. Koska pankit kuitenkin entistä enemmän kiinnittävät huomiota oman pääomansa tuottoon ja riskin oikeaan hinnoitteluun, nousevat marginaalit Suomessakin vähitellen. Jo tänään useimmat pankit sanovat pyrkivänsä pääsemään eroon lainanannosta, ehkä huomenna tämä näkyy hinnoittelussakin!

Kymmenkunta vuotta sitten koko Eu-

roopassa tilanne oli samantyyppinen kuin Suomessa tällä hetkellä. Rahoitus- ja vakuutusalan ulkopuolisia luokituksia oli alle sadalla yrityksellä, ja pankit näyttelivät pääosaa luotonannossa. Euron myötä tilanne on kuitenkin nopeasti muuttunut, ja joukkolainoja lasketaan liikkeelle tihenevään tahtiin. Suurimmat suomalaisyritykset ovat jo tässä suuntauksessa mukana, ja vähitellen rahamarkkinat Suomessakin muuttuvat enemmän sijoittajien ja luotonarvitsijoiden keskinäisiksi todelliseksi markkinoiksi.

Tsekkaa Luottomiehet netistä !!

Luottomiesten internetsivusto (www.luottomiehet.fi) avattiin tammikuun alussa. Sivusto on tarkoitettu pääasiassa Luottomiehet r.y:n jäsenille mutta myös jäsenyydestä kiinnostuneille. Siellä on mahdollisuus keskustella muiden jäsenien kanssa, lukea uusimpia uutisia ja tiedotteita tai vaihtokapa tarkistaa seuraavan kuukauden luottoalan tapahtumat. Käyttäminen ei vaadi rekisteröitymistä eikä salasanoja, kaikilla on yhtäläinen mahdollisuus osallistua keskusteluun tai antaa palautetta yhdistyksen toiminnasta.

Jäsenyydestä kiinnostuneille

Jäsenyydestä kiinnostuneille sivusto tarjoaa mahdollisuuden tutustua yhdistyksen toimintaan sekä täyttää jäsenhakemus. Esittely pitää sisällään kaiken sen tiedon, jota jäsenyydestä kiinnostunut henkilö haluaa, toimintaperiaatteista aina jäsenmaksuihin. Myös jäsenhakemuksen täyttäminen ja lähettäminen käy helposti.

Jäsenille

Jäsenille internetsivusto tarjoaa rajat-

tomat mahdollisuudet kanssakäymiseen muiden jäsenten kanssa. Keskusteluryhmän kautta voi muita jäseniä lähestyä kysymyksellä, neuvolla tai mielipiteellä. Yhtä lailla muiden jäsenten aloittamia keskusteluja voi kommentoida tai niihin voi vastata. Nopeaan kysymykseen saattaa tulla nopea vastaus, ja käyttäminen on tehty helpoksi.

Uusin tieto ajankohtaisista asioista löytyy sivuston. Hallitus ilmoittaa tätä kautta sellaiset nopeat uutiset, jotka eivät voi odottaa Luottolinkin ilmestymistä. Artikkelit-osio pitää sisällään myös parhaat artikkelit Luottolinkistä.

Tapahtumakalenteriin on koottu kaikki luottoalan tärkeimmät tapahtumat. Näin voi yhdellä silmäyksellä nähdä kaikki ne tapahtumat, joiden selaamiseen muuten menisi paljon kallista aikaa. Lisäksi Luottomiesten järjestämiin tapahtumiin voi ilmoittautua sivuston kautta. Jos kalenterista puuttuu jokin sinne kuuluva tapahtuma, sitä voi ehdottaa lisättäväksi kalenteriin.

Koska Luottomiesten internetsivusto on tarkoitettu palvelemaan jäseniä, kaikki palaute on tervetullutta. Palautetta voi

antaa – kuinkas muuten kuin – Luottomiesten internetsivuston kautta. Toivottavasti Luottomiesten internetsivusto ottaa paikkansa dynaamisena forumina luottoalan asiantuntevalle kanssakäymiselle ja tiedotukselle, siihen sivusto on tehty.

Toim. huom.

Kirjoittaja on Sonja Krogius (Mediasuunnittelu Sonja Krogius Oy), joka on suunnitellut ja toteuttanut Luottomiesten internetsivuston (tekniikka Visa Kopu). Aikaisemmissa työpaikoissaan hän on toteuttanut internetratkaisuja suurille asiakkaille kuten Sonera, Fazer ja Eurotel.

www.luottomiehet.fi

Alussa oli punapilkkuinen pallo, puumaila ja –

Lauttasaaren VPK:n läjähtäväseinäisistä kössikopeista 1980-luvun alussa alkoi monivuotinen, hikinen, mutta onnellinen aherrus squashin parissa. Joku sinne pyysi kaveriksi ja saikin juosta karkuun pitkin seiniä, ettei saisi mailasta tai pallosta, koska lyöntiteknikka ja kärsivällisyys olivat vielä huonommalla tasolla kuin nykyään. Aloitamisen helppous oli varmaan tärkein syy siihen, että harrastus jatkui seuraavillakin viikoilla, sillä hien kössissä saa aloittelijakin pintaan ja välillä muutaman kunnon osuman palloonkin, toisin kuin aivan aloittelija esimerkiksi tenniksessä. Kössissä pallo kun ei niin helposti karkaa kauas. Ja jos valitsee alkuun vielä nopeapompupuisen pallon niin liikettä syntyy vähän liikaakin, kuten eräällä tuntemallani erikseen nimeämättömällä henkilöllä, joka ensimmäiseen squash-kokeiluunsa sisäkonsa kanssa valitsi komerosta mustan, squashpallon kokoisen pallon, joka sitten varttiin kovan säpinän jälkeen tunnistettiin superpalloksi. Ehkä tavallinen punapilkkuinenkin riittää - ja sitten myöhemmin keltapilkkuinen. Puumaila-aiakaudella, 1980-luvulla, mailan palaset ja rahat saivat aika usein kyytiä pelaajan epätarkkuudesta johtuen. Nykyisiä grafiittimailoja, jotka tosin maksavat enemmän (300-600 mk) ei saa rikki yrittämälläkään.

Peli vei mukanaan ja parhaimmillaan tulivat löngät, metrot, talit ja muut tuntuiksi useampia kertoja viikossa ja väkisin, varsinkin parempiaan vastaan pelamalla, taidot karttuivat. Kustannuksetkaan eivät päästä huianneet, koska kunnon sisäpelitossut, muutamat sortsit ja t-paidat riittivät. Kenttämaksut tunnilta 20-50 per pelaaja riippuen ajasta ja paikasta. Hallille lähteminen ja pelikaverin hankkiminen ovat ne vaikeimmin aikaiseksi saatavat asiat, mutta kun tunti stroukkeja, nikkejä ja lettejä sekä useampia erisävyisiä äännähdyksiä on saatu suoritetuksi, maistuu hyvin ansaittu olut jo omantunnonkin takia paremmalta kuin koskaan.

Katkerat kalkit ja voittojen makeudet on maisteltu halleilta löytyvien pelikavereiden, muutaman sukulaisen ja kollegojen avustuksella. Kollegojen kesken innostuimme ensimmäisen kerran muutama vuosi sitten menemään mukaan Fir-



Musketöörit vasemmalta Hannu Ohtonen, Johan Krause, Jouni Suominen

maSquashin epävirallisiin Suomen mestaruuskisoihin. Kisoissa pelataan kolmi-miehisin joukkuein useammassa eri tasonmukaisessa sarjassa ympäri Suomen. Helsingin alueturnaus on laajan yrityksen ja harrastajamääränsä takia kai kovatasoisin, sillä viime vuonna huomasimme olevamme lopputurnauksessa (tuurilla ja taidolla(?) elisoiden, nokioiden, fortuminen ja soneroiden joukossa. Tasan kolmen, vähänkin aktiivisemmin squashia harrastavan pelaajan yritykseltä mukanaolo aiheutti pientä suurempaa ihmetystä. Viime vuoden pelien perusteella järjestäjät arvioivat joukkueemme tänä vuonna ylimpään ykkösdivisioonaan. Kun yksi kolmesta joutui jättämään meidät eli vaihtoi yritystä se merkitsi enemmän kuin 1/3:n laskua tasossa ja tämän vuoden pelien jälkeen tiesimme hyvin mitä sanonta "hakata maanrakoon" tarkoittaa. Viime vuonna selvisimme III-divisioonan kärjessä II-divisioonan peränpitäjien kanssa nousukarsintaan, jossa pärjättyämme kohtuullisesti pääsimme/jouduimme ykkössarjaan. Ykkössarjan joukkeista esim Soneralla on kuulemma muutama sata squashin harrastajaa talossa. D&B:ssä koko henkilöstön lukumäärä on 30, joista 5-6 lyö pikkumustaa edes kuu-kausittain. Firman kenttävuoroille mahdumme toki aina isompia jonottelematta.

Maailman ja Suomen urheilulajien jou-

kossa squash on pienehkö laji. Eniten harrastajia löytyy Brittein saarilta ja heidän imperiuminsa entisistä alusmaista. Monelle tulee vieläkin squashista mieleen ensimmäisenä legendaarinen pakistanilainen Jahangir Khan, joka oli 1980-luvulla pitkään täysin omaa luokkaansa. Anekdoottina muistan jutun Khanin valmentajasta, jolta joku yritti kerran kysellä vinkkiä "kun pelikaveri syöttää niin vaikeita?". Vastaus kuului: "Älä päästä sitä syöttämään". Nykyisiä tähtiä ovat mm. Peter Nicol ja naisista Leilani Joyce. Suomen kirkkain tähti on kovassa nousussa maailmanlistalla oleva Olli Tuominen, joka voitti vastikään New Yorkin turnauksen saaden palkintorahoja muutaman kymppitonnin. TV- ja yleisölaji tenniksessä vastaava summa olisi ollut ainakin 50-kertainen. Niinpä D&B-joukkueenkaan odottamia suuria shekkejä ei ole näkynyt. Viikottainen peli-ilta Lauttasaaressa Vattuniemen Sport Centerissä jatkuu siitä huolimatta eikä mikään estä luottomiehiä/naisia haastamasta taistoon tuimaan (taso ei SM-kisoista huolimatta ole kuin alinta D:tä). Ottakaa yhteyttä vaikka allekirjoittaneeseen jos intoa pii-saa.

www.squash.fi
www.worldsquash.org

Luottomiehet Ry:n Kevätillamat

torstaina 22.3.2001, klo:18.00 - 24.00
Ravintola Kaisaniemi, Kaisaniementie 6,
00100 Helsinki

Ohjelmassa:

Diplomien jako Luottotutkinnon suorittaneille

*Erinomaista
ruokaa*

*Virvoittavaa
juomaa*

Tanssia



*Henkevää
seuraa*

Live-musaa Coconut teasersin tahdissa!

Sitovat ilmoittautumiset 13.3.2001 mennessä: Petri Lindgren/Consista Oy, sähköpostitse consista@kolumbus.fi tai faxilla (09) 6225 725. Muistathan ilmoittaa myös laskutusosoitteesi. Osallistumismaksu 100 mk laskutetaan ilmoittautumisten perusteella. Uusille Luottotutkinnon suorittaneille tilaisuus on ilmainen, joten mainitse asiasta ilmoittautumisen yhteydessä, jos kuulut tähän armoitettuun joukkoon.

Tervetuloa!

Ulosoton suojaosuuteen korotus

Palkan ulosmittauksessa velalliselle jätettävän suojaosuuden määrää korotettiin kymmenen prosenttia 1.1.2001 lukien. Ulosotossa olevalle velalliselle jää korotuksen jälkeen suojaosuutena 107 markkaa päivää kohti. Lisäksi velalliselle on jätettävä 39 markkaa päivässä kutakin hänen elatuksensa varassa olevaa perheenjäsentä kohden. Ulosottomies voi ulosmitata kolmasosan velallisen nettotulojen määrästä kuitenkin niin, että velallisen käyttöön jää vähintään suojaosuuden suuruinen rahamäärä.

Yksinäisen henkilön suojaosuus on tammikuun alusta 3210 markkaa kuukaudessa, jossa on korotusta vanhaan vuodelta 1994 olevaan suojaosuuteen 300 markkaa. Suojaosuuden kymmenen prosentin korotuksesta 6,1 prosentin osuus perustuu elinkustannusindeksin muutokseen ja 3,9 prosentin osuudella tasoitetaan suojaosuuden jälkeensä jääneisyyttä.

Viivästyskorko tälle vuodelle 11 prosenttia

Valtiovarainministeriö on vahvistanut uudeksi viivästyskoron viitekoroksi neljä prosenttia. Vuonna 2001 käytössä oleva yleinen viivästyskorko on siten 11 prosenttia.

Varsinaiset korkosäännökset vuodelle 2001 ovat siten seuraavat:

- 1) Kun varsinainen luottoaika on koroton (ei sopimuskorkoa), erääntyneen saatavan viivästyskorko on viitekorko $4\% + 7\% = 11\%$.
- 2) Kun varsinainen luottoaika on sovittu korolliseksi ja myös koron (sopimuskorko) määrä on sovittu, viivästyskorko on em. sopimuskorko + 4%. Tätä viivästyskorkosäännöstä täsmentää kuitenkin kaksi ehtoa:
 - a) Viivästyskorko (sopimuskorko + 4%) saa olla enintään viitekorko + 10% (korkokatto). Vuonna 2001 korkokatto on $4\% + 10\% = 14\%$
 - b) Korkokatosta huolimatta viivästyskorko on vähintään luoton normaali (sopimus)korko. Näin esitetään se, ettei viivästyminen tule velalliselle varsinaista luottoaikaa edullisemmaksi.
- 3) Kun varsinainen luottoaika on tarkoitettu korolliseksi, mutta koron määrä on sopimatta, niin viivästyskoron määrä on kulloinkin voimassaoleva viitekorko $4\% + 4\% = 8\%$.

Etämyynnistä säännökset kuluttajansuojalakiin

Etämyynnin yleistyessä myös lainsäädäntöä on ajantasaistettu. Uudet kuluttajansuojalain 6 luvun säännökset määrittelevät etämyynniksi esimerkiksi tietoverkon tai television avulla tehtävän kaupan. Luottopäätöksen tekijän, luotonvalvojan ja perinnästä vastaavan on syytä tuntea uudet kotimyyntiä ja etämyyntiä koskevat säännökset, jotka tulevat voimaan 1.3.2001 lukien. Seuraavassa keskitytään tarkastelemaan uusia etämyyntiä käsitteleviä säännöksiä.

Kuluttajansuojalain koti- ja posti- myyntiä koskevien säännösten piiriin tulee 1.3.2001 lukien kaikenlainen sekä tavaroiden että palvelusten etämyynti. Ennen uudistusta säännökset ovat koskeneet vain puhelinmyyntiä ja tavaroiden posti- myyntiä. Uudet etämyyntiä koskevat kuluttajansuojalain säännökset ovat pakottavia. Sopimusehto, joka poikkeaa etämyyntiä koskevista kuluttajansuojalain säännöksistä kuluttajan vahingoksi, on mitätön. Kuluttaja voi vedota sopimusehdon mitättömyyteen, vaikka on hyväksynyt sopimusehdon allekirjoituksella.

Etämyynti

Lain mukaan etämyyntiä on kulutushyödykkeiden tarjoaminen ja markkinoinnin kuluttajille jonkin etäviestimen – esimerkiksi puhelimen, postin, television tai tietoverkon – avulla siten, että myös ostosopimus tehdään osapuolten olematta yhtä aikaa läsnä. Laki ei kuitenkaan koske esimerkiksi kiinteistön kauppaa, rahoituspalveluja eikä ns. lomaosakkeita. Etämyyntiä koskevia kuluttajansuojalain säännöksiä ei sovelleta huutokaupassa tehtävään sopimukseen, jos huutokauppaan voidaan osallistua muutenkin kuin puhelimen, postin, television tai tietoverkon kautta.

Perustiedot ennen sopimusta

Elinkeinoharjoittajan on annettava käytettyyn viestimeen soveltuvalla tavalla perustiedot itsestään, tarjotusta hyödykkeestä, sopimusehdoista ja kuluttajan peruuttamisoikeudesta ennen sopimuksen tekemistä. Etämyynnissä kuluttajalle on annettava hyvissä ajoin ennen sopimuksen tekemistä seuraavat ennakkotiedot:

- 1) elinkeinoharjoittajan nimi ja osoite sekä sijaintipaikka
- 2) kulutushyödykkeen pääominaisuudet
- 3) kulutushyödykkeen hinta, toimituskulut ja maksuehdot
- 4) toimitusta tai sopimuksen täyttämistä koskevat muut ehdot
- 5) sopimuksen vähimmäiskesto, jos sopimus koskee hyödykkeiden jatkuvaa tai toistuvaa toimittamista
- 6) etäviestimen käyttämisestä syntyvät kulut
- 7) tarjouksen voimassaoloaika
- 8) tieto sopimuksen peruuttamisoikeudesta tai sen puuttumisesta

Tietojen vahvistaminen sopimuksen jälkeen

Tiedot on sopimuksen teon jälkeen vahvistettava kuluttajalle kirjallisesti tai sähköisesti.

Elinkeinoharjoittajan vahvistuksessa on oltava seuraavat tiedot:

- 1) ohjeet sopimuksen peruuttamisoikeuden käyttämistä varten sekä tieto siitä, ettei sopimusta voi peruuttaa sen jälkeen, kun palveluksen suorittaminen on kuluttajan suostumuksella aloitettu.
- 2) elinkeinoharjoittajan sen toimipaikan käyntiosoite, jonne kuluttaja voi toimittaa valituksensa
- 3) tiedot takuusta sekä saatavilla olevista huolto- ja korjauspalveluista
- 4) sopimuksen irtisanomisehdot, jos sopimus on voimassa toistaiseksi tai yhtä vuotta pidemmän ajan.

Vahvistus on toimitettava mahdolliseman pian sopimuksen tekemisen jälkeen ja tavarann kaupassa viimeistään luovutusajankohtana, paitsi jos tavara sopimuksen mukaan luovutetaan kolmannelle. Vahvistusta ei tarvitse toimittaa, jos em. vahvistustiedot on annettu kuluttajalle jo ennen sopimuksen tekemistä. Tällöinkin elinkeinoharjoittajan on ilmoitettava kuluttajalle sen toimipaikan käyntiosoite, jonne kuluttaja voi tehdä valituksensa.

Sopimuksen täyttäminen

Elinkeinoharjoittajan on luovutettava kulutushyödyke kuluttajalle viimeistään 30 päivän kuluttua siitä päivästä, jona kuluttaja on antanut tai lähettänyt elinkeinoharjoittajalle tarjouksensa tai hyväksyvän vastuksensa. Elinkeinoharjoittajan on ilmoitettava kuluttajalle viivytyksittä, jos tilattua kulutushyödykettä ei ole saatavilla.

Sopimuksen peruuttaminen

Kuluttajalla on oikeus peruuttaa etäsopimus 14 päivän kuluessa vahvistusilmoituksen saamisesta tai tavaravastaanottamisesta. Jos elinkeinonharjoittajan vahvistusilmoitus on puutteellinen, peruuttamisaika on kolme kuukautta. Tavarankaupassa peruttamisilmoitukseksi katsotaan myös vastaanotetun tavaravastaanottaminen. Jos vahvistusta ei lainkaan anneta, sopimus tulee kuluttajaa lopullisesti sitovaksi vasta vuoden kuluttua sen tekemisestä.

Peruuttamisoikeus ei kuitenkaan koske palveluita eikä sähköisesti toimitettavia tuotteita sen jälkeen, kun palvelusuoritus tai sähköinen toimitus on kuluttajan suostumuksella aloitettu. Peruuttamisen ulkopuolelle on lisäksi rajattu mm. sellaisia hyödykkeitä, joiden luonteeseen peruuttamisoikeus ei sovi, esimerkiksi nopeasti pilaantuvia tavaroita.

Peruuttamisaikaa laskettaessa ei oteta lukuun sitä päivää, jona sopimuksen vahvistus annettiin, sopimus tehtiin taikka tavara otettiin vastaan. Jos peruttamisajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulutai juhannusaatto taikka arkilauantai, saa sopimuksen peruttaa vielä ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

Suoritusten palauttaminen

Jos kuluttaja peruuttaa sopimuksen, hänen on palautettava vastaanotettu tavara

kohtuullisen ajan kuluessa elinkeinonharjoittajalle. Elinkeinonharjoittajan on tällöin viimeistään 30 päivän kuluttua tavaravastaanottamisesta palautettava kuluttajalle se hinta, jonka hän on tavarasta maksanut. Lisäksi elinkeinonharjoittajan on korvattava kuluttajalle tavaravastaanottamisesta aiheutuneet kulut, jos tavara voidaan palauttaa tavanomaisella tavalla postitse.

Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Sopimus ei sido kuluttajaa, jos elinkeinonharjoittaja ei ole toimitanut kuluttajalle etämyynnissä sopimuksen vahvistusilmoitusta. Kuluttajan on ilmoitettava sopimuksen sitomattomuudesta elinkeinonharjoittajalle viimeistään vuoden kuluttua sopimuksen tekemisestä. Jos sopimus raukeaa, kuluttajan vedottua sopimuksen sitomattomuuteen, on elinkeinonharjoittajan viimeistään 30 päivän kuluttua ilmoituksen saatuaan palautettava saamansa maksusuoritukset sekä korvattava kuluttajalle tavaravastaanottamisesta aiheutuneet kulut. Kuluttajalla on oikeus vaatia myöhässä palautetuille maksusuorituksille viivästyskorkoa korkolain mukaisesti.

Palauttamiseen liittyy kuluja

Elinkeinonharjoittajalla on pääsääntöisesti velvollisuus korvata kuluttajalle tavaroiden palauttamiskulut, jos kuluttaja peruuttaa sopimuksen. Velvollisuus

koskee kuitenkin vain tavanomaisina postipaketteina palautettavissa olevia tuotteita. Kuluttaja vastaa itse palauttamiskuluista, jos tuote kokonsa tai painonsa takia edellyttää postin erilliskäsittelyä tai muuta kuljetusta.

Luottosopimuksen peruuntuminen

Kuluttajalle voidaan myöntää etämyyntiä koskevaa sopimusta varten luottoa luottosopimuksella. Tällainen luottosopimus peruuntuu silloin, jos

- 1) kuluttaja peruuttaa etämyynnissä tekemänsä sopimuksen tai
- 2) etämyyntiä koskeva sopimus raukeaa, kuluttajan vedottua sopimuksen sitomattomuuteen sopimuksen vahvistusilmoituksen puuttumisen vuoksi.

Edellytyksenä luottosopimuksen peruuntumiselle on se, että luotonantajana on etäsopimusta koskeva tavaravastaanottaja tai palveluksen suorittaja taikka muu sopimuksen rahoittaja.

Jos luottosopimus peruuntuu, niin luotonantajan on viimeistään 30 päivän kuluttua sopimuksen peruuntumisesta tai raukeamisesta palautettava kuluttajalta saamansa maksusuoritukset.

Kuluttajalla on oikeus vaatia palautettaville maksusuorituksille viivästyskorkoa korkolain mukaisesti.

Alaikäinen harvoin vastuussa tekemistään veloista

Viime joulukuun alussa (1.12.1999) tuli voimaan laki holhoustoimesta, jossa käsitellään muun muassa vajaavaltaisen velkavastuuta ja oikeustoimikelpoisuutta. Luotolla myyvän yrityksen on syytä tuntea vajaavaltaisen velkavastuun ja oikeustoimikelpoisuuden sisältö, sillä laki holhoustoimesta vaikuttaa muun muassa alaikäisen tekemien velkojen perintään.

Vajaavaltaiset ja edunvalvojat

Vajaavaltaisella tarkoitetaan alaikäistä eli alle 18-vuotiasta henkilöä ja sellaista

18 vuotta täyttänyttä henkilöä, joka on julistettu vajaavaltaiseksi.

Vajaavaltaisen taloudellisia asioita hoitaa edunvalvoja. Alaikäisen edunvalvojana on yleensä hänen huoltajansa (vanhempansa) tai toinen heistä. Täysi-ikäisen edunvalvojana toimii henkilö, jonka tuomioistuin tai holhousviranomainen on tehtävään määrännyt.

Uuden holhouslain seurauksena holhoustoimi siirrettiin pois kunnilta valtion tehtäväksi. Holhousviranomaisina toimineet kuntien holhouslautakunnat lakkautettiin ja paikallisina holhousviranomaisina toimivat maistraatit 1.12.1999 lukien.

Alaikäisen velkavastuu

Alaikäinen voi päättää ansaitsemiensa rahojen käytöstä, mutta hän ei ole pääsääntöisesti vastuussa tekemistään

velkasitoumuksista. Yritys ottaa aina riskin tehdessään luottokauppaa alaikäisen kanssa. Kuluttaja-asiamies on julkaissut viime kesäkuussa hyvää perintätapaa kuluttajaperinnässä koskevat ohjeet, joiden mukaan perintää ei voitaisi kohdistaa alaikäiseen.

Alaikäisen tekemä oikeustoimi on kuitenkin pätevä seuraavissa tilanteissa:

- kyse on alaikäisen omalla työllään ansaittujen rahojen käytöstä.
- alaikäisen tekemä oikeustoimi on olosuhteisiin nähden tavanomainen ja merkitykseltään vähäinen
- alaikäinen hyväksyy oikeustoimen tuluaan täysivaltaiseksi eli täytettyään 18 vuotta.

Sellainen oikeustoimi, jonka tekemiseen vajaavaltaisella ei ollut oikeutta, ei sido häntä, jos hänen edunvalvojansa ei ole antanut siihen suostumusta. ➔

Edunvalvojan tehtävät ja oikeudet

Edunvalvojan tehtäviin kuuluu edustaa vajaavaltaista tämän omaisuutta ja taloudellisia asioita koskevissa oikeustoi-
missa. Jos vajaavaltaisella on pankkitili, edunvalvojan tulee ilmoittaa, kuka tai ketkä voivat nostaa tilillä olevia varoja. Vajaavaltaiselle tuleva maksusuoritus voidaan tehdä pätevästi vain edunvalvojalle tai edunvalvojan osoittamalle vajaavaltaisen tilille.

Edunvalvojalla ei ole oikeutta ilman hol-
housviranomaisen eli maistraatin lupaa
vajaavaltaisen puolesta:

- 1) luovuttaa tai vastiketta antamalla hankkia kiinteää omaisuutta tai sellaista maanvuokra- tai muuta käyttöoikeutta rakennuksineen, joka voidaan maanomistajaa kuulematta siirtää kolmannelle
- 2) luovuttaa pantiksi omaisuutta tai muulla tavoin perustaa siihen pantti-oikeutta
- 3) luovuttaa kiinteää tai muuta kohdassa 1 tarkoitettua omaisuutta toisen käytettäväksi pitemmäksi ajaksi kuin viideksi vuodeksi tai pitemmäksi ajaksi kuin vuodeksi täysi-ikäisyyden alkamisesta
- 4) ottaa muuta lainaa kuin valtion takaa-
maa opintolainaa taikka sitoutua vek-
selivastuuseen tai vastuuseen toisen
velasta

- 5) sitoutua harjoittamaan elinkeinoa va-
jaavaltaisen lukuun
- 6) tehdä sopimus avoimen yhtiön tai
kommandiittiyhtiön perustamisesta
tai tällaiseen yhtiöön liittymisestä
- 7) luopua perinnöstä tai luovuttaa vaja-
avaltaisen perintöosuutta
- 8) tehdä sopimus kuolinpesän yhteishal-
linnosta
- 9) tehdä sopimusta omaisuuden osituk-
sesta tai perinnönjaosta, joka toimi-
tetaan ilman perintökaaren mukaista
pesänjakajaa
- 10) luovuttaa tai vastiketta antamalla hankkia osakkeita tai osuuksia, jotka oikeuttavat hallitsemaan huoneistoa tai asumisoikeusasunnoista an-
netussa laissa tarkoitettua asumisoike-
utta
- 11) luovuttaa kohdassa 10 tarkoitettun oi-
keuden nojalla hallittua huoneistoa
määräaikaisella sopimuksella toi-
sen käytettäväksi pitemmäksi ajaksi
kuin viideksi vuodeksi tai pitem-
mäksi ajaksi kuin vuodeksi täysi-
ikäisyyden alkamisesta
- 12) myydä tai myytäväksi hakkauttaa
metsää, ottaa myytäväksi kiveä, so-
raa, hiekkaa, savea, turvetta tai mul-
taa päämiehen maalta tai luovuttaa
oikeutta sen ottamiseen, jollei se
tapahdu holhousviranomaisen hy-

väksymän omaisuudenhoitosuunni-
telman mukaisesti

- 13) vastiketta antamalla hankkia sijoitus-
palveluyrityksistä annetussa laissa
tarkoitettuja sijoituskohteita tai
osuuksia yhteisöissä

Lupaviranomainen

Edellä lueteltuihin oikeustoimiin (1-13)
on haettava lupaa siltä holhousviran-
omaiselta, joka valvoo edunvalvojan
toimintaa. Valvonta kuuluu sille hol-
housviranomaiselle, jonka toimialueella
edunvalvonnassa olevalla on kotipaikka.
Holhousviranomaisena toimii
maistraatti. Ahvenanmaan maakunnassa
holhousviranomaisen tehtäviä hoitaa lää-
ninhallitus. Holhousviranomaisen tulee
varata 15 vuotta täyttäneelle alaikäiselle
tilaisuus tulla kuulluksi ennen lupapää-
töstä.

Edunvalvojan vastuu

Oikeustoimi, jonka tekemiseen edun-
valvojalla ei ollut kelpoisuutta, ei sido
vajaavaltaista. Sellainen edunvalvojan
tekemä oikeustoimi, jonka tekeminen
edellyttää holhousviranomaisen lupaa, ei
sido vajaavaltaista, ellei holhousviran-
omainen sitä jälkeensä edunvalvojan
hakemuksesta hyväksy. Edunvalvoja on
velvollinen korvaamaan sopijapuolelle
aiheutuneen vahingon, jos hän on teh-
nyt vajaavaltaisen puolesta oikeustoi-
men, joka ei ole vajaavaltaista sitova.

Teksti: Jyrki Lindström
Lakiasiantointimisto Lainvoima

UUDET JÄSENET

18.1.2001

Airaksinen Antti
Credit Assistant
Resonia Leasing Oy
Kaisaniemenkatu 4 A
00100 HELSINKI

Alamattila Sari
Luotonvalvoja
Elisa Communications Oyj
00061 ELISA

Forsström Kaija
Lakimies
Verdandi Eläkevakuutus
PL 133
20101 TURKU

Hartman Kristina
Ryhmäpäällikkö/Riskienhallinta
American Express
Kanavaranta 9
00160 HELSINKI

Kinnunen Tarja
Hallintoassistentti
Resonia Leasing Oy
Kaisaniemenkatu 4 A
00100 HELSINKI

Pakalén Sylva
Perintäkonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 HELSINKI

Peltonen Harry
Luottojohtaja
Handelsbanken Rahoitus Oyj
PL 900
00101 HELSINKI

Rantala Matti
Luotonvalvoja
Diners Club Finland
00036 DINERS CLUB

NIMITYS



ASIANAJOTALO Lehtonen Malinen Moisio Oy

Toimiston ulkomaanperintäpäälli-
köksi on nimitetty FM **Sari Palo-
poski** vastuualueenaan kansainväli-
set perintätoimeksiannot.

LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN R.Y.

Hallitus 2001



Puheenjohtaja
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Ulkomaantoimikunnan jäsen

Tehtäväni luottomiesten yhdistyksessä: hallituksen puheenjohtaja, luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtaja sekä tänä vuonna myös jäsenenä ulkomaantoimikunnassa.

Ammatillinen peruskoulutukseni on juristin koulutus ja olen varatuomari. Nykyisessä tehtävässäni toimin Vähittäiskaupan Takaos Oy:n kenttäpäällikkönä ja vastaan K-ryhmän kauppiaasyritäjien liiketoiminnan rahoitukseen liittyvien tukipalvelujen tuottamisesta sekä luottoalan lakiasia- ja koulutuspalvelujen tuottamisesta Kesko-konserniin kuuluville yksiköille. Aikaisemmin olen toiminut Kesko Oyj:n palveluksessa vastualueeltaan erilaisissa lakimiestehtävissä.

Omalta kohdaltani yhdistyksen jäsenyys tuli ajankohtaiseksi siirtyessäni Keskossa työskentelemään luottotoimintojen parissa syksyllä 1995. Jäsenyyden myötä tarjoutui tilaisuus toimia koulustoimikunnassa ja syksyllä 1999 minulta tiedusteltiin halukkuutta osallistua hallitustyöskentelyyn. Pidän tätä sen laatuksena luottamuksen osoituksena, etten saattanut tehtävästä kieltäytyä. Luottamuksesta olenkin saanut kiitollisena nauttia siinä määrin, että olen toiminut hallituksen puheenjohtajana koko hallitusjaksoni.

Yhdistyksen hallituksessa työskentely on ehdottomasti ollut erittäin antoisaa aikaa. Työläitkin hetkiä on saattanut esiintyä, mutta joka tapauksessa paljolti on toimia hyvässä yhteistyössä aktiivisten yhdistyksen jäsenten kanssa ja siten toimien olemme onnistuneet saamaan jotain aikaankin.

Nähdäkseni yhdistyksen tärkeimpiin tehtäviin kuuluu edelleenkin luottoalan tunnetuksi tekeminen, aktiivisuus alaa koskevilla uudistuksilla ja jäsenistön ammatillisen osaamisen kehittäminen koulutustapahtumien koulutustarjonnan kehittämisen avulla. Lisäksi yhdistys tarjoaa hyvät puitteet luottoalan ammattilaisten vapaamuotoisellekin yhteydenpidolle ja kokemustenvaihdolle. Yhdistyksen toiminta on hyvällä tasolla ja yhdistyksen toimikunnat kantavat hyvin vastuun niille kuuluvista tehtävistä.

Yhdistyksen toiminnassa tulee jatkosakin huolehtia siitä, että toiminnalle asetetaan tavoitteita, joihin aktiivisesti pyritään. Siten voidaan varmistaa, että yhdistyksellä on tarjottavana myös substanssiarvoa jäsenilleen.



Kimmo Mökkönen,
Tapiola-Yhtiöt
Varapuheenjohtaja,
Lakitoimikunnan jäsen

Kimmo Mökkönen, osastopäällikkö, liikepaikkapalvelut, Tapiola-yhtiöt. Aikaisemmat tehtävät: 88-91 perintälakimies, 92-00 osastopäällikkö, perintäosasto, Tapiola-yhtiöt.

Luottomiesten jäsenenä olen ollut 80-luvun lopusta. Hallitukseen minut valittiin vuoden -00 alusta. Lakitoimikunnassa olen ollut vuodesta -99.

Vakuutusalan perintämiesten hallituksessa ja puheenjohtajana olen toiminut ja samoin Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton perintäasiain toimikunnan puheenjohtajana.

Luottomiehistä odotan saavani ideoita omaan työhöni ja vastaavasti toivon voivani myös antaa jotain siitä kokemuksesta, mitä vuosien mittaan olen eri tehtävissä saanut. Toivon, että Luottomiehet voi myös vaikuttaa alan edunvalvontaan ja nostaa sen arvostusta.



Pirjo Ahola,
Intrum Justitia Oy
Hallituksen sihteeri

Olen parhaassa iässä oleva lakimies Espoosta.

Intrum Justitia Oy on ollut työnantajani hyvin pitkään. Tällä hetkellä toimin kotimaan perinnän osastopäällikkönä. Joko olen viihtynyt Intrumilla tai sitten olen luuseri, niin kuin päätoimittaja ilmoitti kuultuaan työsuhteeni pituuden.

Osastopäällikkyyden lisäksi olen myös äiti ja rouva. Perheeseemme kuuluu kaksi kouluikäistä lasta. Tervetuloa teini-ikä! Kaikki selviytymisvinkit ovat tervetulleita... Perheeni onkin paras harastukseni, vaikka meillä ei pullantuoksu tulekaan vastaan kotiintulijoita -aina-

kaan joka päivä. Perheemme harrastaa mm. jääkiekkoa. Äiti on parhaimmillaan kahvilatoimikunnan jäsenenä. Saan toki käydä katsomassa pelejä kunhan en huitele laidalta mitään...

Aloitin luottamustoimeni Luottomiehissä sihteerinä ja tähän asti olen toivottavasti suoriutunut hyvin, teinhän muistiinpanot ensimmäisessä kokouksessa. Toivon, että mahdollisimman moni Luottomiesten jäsenistä olisi aktiivinen osallistuja yhdistyksen toiminnassa!



Maili Ihamäki,
A-Rakennusmies Oyj
Rahastonhoitaja

A-Rakennusmies Oyj on Suomen suurin ja monipuolisin rakennuskoneita ja -laitteita vuokraava ja myyvä yritys. Meillä on 68 toimipaikkaa Suomessa sekä yhtiöt Moskovassa, Pietarissa, Tallinnassa, Riikassa ja Vilnassa. Henkilökuntaa vuoden 98 lopussa oli n. 330 ja liikevaihto Suomessa noin 210 milj. Vastaan yhtiön kotimaan luotonvalvonnasta ja sen kehittämisestä.

Alalla olen ollut vuodesta 1993 lähtien ja luottopäällikkönä olen toiminut syksystä 1997 lähtien, jolloin myös liityin Luottomiehiin. Olen ollut aktiivinen yhdistyksen jäsen, olen osallistunut hallitustyöskentelyyn vuodesta 2000 alkaen ja myös Luottomiesten järjestämiin tapahtumiin. Hallitustyöskentely on ollut mielenkiintoista ja antoisaa. Luottomiehet on aina alalla tapahtuvissa muutoksissa mukana, joten informaation saaminen sitä kautta on ensisijaisen tärkeää. Yhteydenpito kollegoihin on myös erittäin mielekästä. Koen myös erittäin tärkeänä yhdistyksen järjestämän koulutuksen.

Odotankin innolla tulevia vuosia, mitä se sitten tuoneekin tullessaan, toivottavasti myönteistä kehitystä sekä itselle että myös alalle. Harrastan ulkoilua ja talvisin hiihtoa, silloin Etelässä on lunta. Olen iloinen ja optimistinen luonne.



Vesa Kalapuro,
Dun & Bradstreet Oy
Kerhomestari

Aloitin urani luottoalalla Suomen Luotonantajain yhdistyksen tutkijana vuonna 1981. Uskomatonta - siitä on todellakin nyt 20 vuotta! Luottomiesten jäsenenä olen ollut yhtä kauan, sillä silloinen esimieheni, legendaarinen Rami Järvisalo, oli tuolloin yhdistyksen puheenjohtaja, ja hänelle oli kunnia-asia rekrytoida jäseneksi joka kloppi.

Luottotietotalalta siirryin sittemmin rahoitusosalalle viideksi vuodeksi. Toimin luottotutkijana Independent Rahoitus Oy:ssä ja sen jälkeen luottopäällikkönä Rahoitus Oy Finnovorissa. Vuonna 1990 palasin sitten juurilleni luottotietojen pariin, ja olen siitä lähtien toiminut nykyisissä tehtävissäni.

Luottomiehet ry:n jäsenenä en pääse kehuaan aktiivisuuttani. Ehkä nyt hallituksen jäsenenä ja kerhomestarinanne voin korjata asian. Takana on vasta yksi hallituksen kokous, mutta olen jo nyt saanut kuvan siitä kuinka paljon vapaaehtoista työtä hallitusten ja toimikuntien jäsenet ovat tehneet yhdistyksen hyväksi. Nostan kaikille hattua!

Risto Kallio,
Oy Radiolinja Ab

Liityin Luottomiehet ry:n jäseneksi tulvani v. 1990 Suomen Asiakastieto Oy:n palvelukseen. Sitä ennen työskentelin pankkialalla. Asiakastiedossa vastasin lähinnä yritysluottotietojen kehityksestä. Vähän yli vuosi sitten siirryin Oy Radiolinja Ab:n palvelukseen. Radiolinjassa vastuualueeseen kuuluu asiakkuushallintajärjestelmien (CRM, Customer Relationship Management) kehitys.

Toimin yhdistyksessä ensimmäiset kahdeksan vuotta rivijäsenenä. Tällöin yhdistyksen asiat tulivat tutuksi lähinnä Luottolinkin välityksellä. Osallistuin

myös noin kerran vuodessa johonkin yhdistyksen järjestämään tilaisuuteen, laivaseminaariin tai johonkin muuhun koulutustilaisuuteen.

Viimeiset kaksi vuotta olen kuulunut yhdistyksen hallitukseen. Kaksi ensimmäistä vuotta toimin hallituksen sihteerinä ja tämän viimeisen vuoden "salkutomana" jäsenenä. Näinä kahtena vuotena yhdistyksen toiminnan sisältö ja laajuus on konkretisoitunut aivan eri tavalla kuin aiemmin.

Luottolinkki-lehti ja jatkossa yhdistyksen juuri avatut kotisivut toivottavasti toimivat hyvänä tiedon jakajana jäsenille. Yhdistyksen toiminnan vireyteen voi ja toivottavasti myös vaikuttaa jokainen yhdistyksen jäsen. Yhdistyksellä on mielestäni edelleen keskeisen tärkeä rooli mm. luottoalaan liittyvien koulutustilaisuuksien järjestämisessä, eri karnavien (lehti, kotisivut) kautta tapahtuvassa tiedon välityksessä, ja vapaaehtoisten tilaisuuksien järjestämisessä. Yhteiset tilaisuudet on oiva tapa tavata kollegoita, vaihtaa mielipiteitä ja kokemuksia.



Sylvi Kuikka,
Oy Qualitron Ab
Koulutustoimikunnan jäsen

Qualitron Oy Ab on TV-, video- ja audiotuotantolaitteisiin ja -järjestelmiin erikoistunut yritys. Toimimme Suomessa ja CIS-maissa. Moskovassa meillä on edustusto ja tytäryhtiö.

Vastaan näiden kolmen toimiston mm. talous- ja henkilöstöhallinnosta.

1.2.2001 alkaen siirryn hoitamaan tehtäviäni Moskovaan. Tarkoitukseni olisi oppia ymmärtämään paremmin Venäjän liiketoimintaa sekä pyrkiä opettamaan Moskovassa toimivalle henkilökunnalle suomalaista liiketoimintaa.

Komennukseni kestää puolisen vuotta.

Jäsenenä olen ollut vuodesta 1995. Koulutustoimikunnassa olen ollut kaksi vuotta sekä hallituksessa vuoden. Olen kokenut, että toiminta yhdistyksessä on hyvin antoisaa sekä kehittävää. Yhdistyksen tilaisuudet antavat mahdollisuuden tavata eri aloilla toimivia ammattilaisia.



Toni Santalahti,
Kaukomarkkinat Oy
Koulutustoimikunnan puheenjohtaja

Työskentelen Kaukomarkkinat Oy:n luottopäällikkönä, jossa vastuullani on konsernin luottoriskien hallinta. Tässä tehtävässä olen toiminut kevästä 1999 asti. Luottopäällikön tehtävien lisäksi olen toiminut Kaukomarkkinat Oy:ssä luotonvalvojana ja asiantuntijatehtävissä rahoitusosastolla.

Yhdistyksen jäseneksi liityin vuonna 1997. Tammikuusta 2000 lähtien olen toiminut yhdistyksen koulutustoimikunnassa, jonka toimintaa pidän erittäin mielenkiintoisena.

Yhdistystoiminnan perustavoitteiksi asetan luottoalan koulutustoiminnan ja erilaisten tilaisuuksien järjestämisen, jossa jäsenistö voi tutustua toisiinsa ja vaihtaa mielipiteitä. Mielestäni yhdistyksen pitäisi lisätä toimenpiteitään uusien jäsenten hankinnassa ja vanhojen jäsenten aktivoimisessa. Eritoten sääntömääräisissä kevä- ja syyskokouksissa olisi osanottoa pyrittävä lisäämään.

Yhdistyksessä on tärkeää ylläpitää vanhoja perinteitä. Yhdistyksen hallituksen ja toimikuntien henkilövaihdosten yhteydessä on vaarana unohtaa perinteitä ja tapoja, jotka varsinkin vanhemmalle jäsenkunnalle ovat tärkeitä. Tavoitteenani pidän jäsenistölle tärkeiden perinteiden ylläpitämistä ja niistä tiedottamista myös uusille yhdistyksen toimihenkilöille, jotka usein huolehtivat perinteiden käytännön toteuttamisesta.

Anne Björk,
Oy Kontino Ab
Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen

Opiskeluhistoriassa on ollut sekä kirjapainollisia sekä kaupallisia opintoja, työhistoriaa on vain kaupalliselta puolelta. Opintoja rahoitin mm. olemalla ju-naemäntänä monta vuotta, aikana jolloin kukaan ei halunnut vapaaehtoisesti III-olutta, kaikki halusivat A-olutta, jonka juomiseen liittyi voileipäpakko.

Ensimmäinen vakituinen työpaikkani oli hoitaa ulkomaan maksuliikennettä, tänään tuntuu siltä, että tosi vanhanaikaisesti; maksumääräykset ja remburssiblanketit täytettiin naputtelemalla kirjoituskonetta ja lähettämällä pankkiin laskujen kera, maksuun erääntyvien laskujen valuuttoja seurattiin käsin pidettävästä ruutuvihosta.

Kontinon tulin 13 v sitten luotto-osastolle ja tästä ajasta olen 7 vuotta vetänyt Kontinon luotto-osastoa. Varsinaisen

työn ohessa olen mukana työstämässä uutta toiminnanohjausjärjestelmäämme.

Luottomiehiin olen liittynyt 89, ja hallituksessa olin edellisen kerran vuosina

94-96 rahastonhoitajana. Tällä pestillä olen hallituksen ja luottolinkin välisen viestinkuljettaja.

Harrastukset uintia ympärivuoden, pyöräilyä ja palstaviljelyä sään salliessa eli kesäisin. Olen myös liittynyt kotieläinpiiriin, sain lahjaksi viime kesänä kaksi akaattikotiloa (siis etanaa), joiden kasvamista ja hidasta kiiruhtamista ruokailemaan voi seurailia, tai katsoa kun ne koko päivän "nukkuvat" terraarion pysyseinällä tai kannella ylösalaisin. Kotilot tulivat pikkurillin kynnen kokoisina ja nyt kotilon pituus on jo 8 cm.

Toivottavasti nyt avatuilla www-si-vuillamme vaihdetaan mielipiteitä ja avataan keskusteluja, ja saamme sitä kautta uusia ihmisiä kokouksiin ja tapahtumiin.

TOIMIKUNNAT ESITTÄYTYVÄT

Lehden määräaikaisten mennessä umpeen ei kaikkien toimikuntien kokoonpano ollut vielä selvillä, joten numerossa I/2001 esittelemme vain luottoalan neuvottelu-

kunnan ja toisaalla tässä lehdessä Luottolinkin toimituksen. Muut toimikunnat esitellään numerossa II/2001.

Luottoalan neuvottelukunta

Tom Fagerström

Puheenjohtaja
Tomin juttu kts. edellä hallituksen esittely.

Tom-G. Ahlroos,

Perintä- ja konsultointitoimisto Ritom Ky
Ei esittelyä.

Timo Mäki,

Contant Oy.
Ei esittelyä.



Pertti Larva,
Sanoma Osakeyhtiö

Toimin Sanoma Osakeyhtiön ja Sanomien tytäryhtiöitten luottopäällikkönä. Tulin Sanomiin vuonna -75 perinnän toimistopäälliköksi Asea-Skandia Oy:stä. Vuonna -84 minut nimitettiin luotto-osaston päälliköksi. Osasto palvelee Helsingin Sanomien, Ilta-Sanomien ja Taloussanomien lisäksi Startelia, SanomaPrintiä, Leijonajakelua ja tarvittaessa emoyhtiö SanomaWSOY:tä. Luottotappiot ovat viime vuosina olleet jopa alle promillen luokkaa, mitä voitaneen pitää erinomaisena luottomyynnin ollessa kokonaismyynnistä noin 99%. Kunnia kuuluu koko kuuden hengen joukkueellemme. Viidestä luotonvalvojastamme neljä on suorittanut luottotutkinnon.

Luottomiehiin liityin vuonna -73 edellisen työnantajani palveluksessa. Kokeukseni alalta on kohta 30-vuotias. Hallituksessa olin 87-89 ja Neuvottelukunnassa -93 alkaen. Ala on aikojen kuluessa kehittynyt kovasti. Enää ei laskutusta hoideta reikäkortteilla, sähköiset yhteydet ovat nykyaikaa. Asiakaspalvelun vuoksi jokainen päivä on erilainen, mikä varmaankin on yksi syy luottoihmisten pieneen vaihtuvuuteen.

Olen saunahullu ulkoilmaihminen (sahahirviö), joka ottaa jokaisen postimerkin talteen. Ehkä joskus koittaa aika, jolloin ne saan järjestykseen. Piirustushar-

rastukseni hedelmänä syntyi yhdistyksen merkki vuonna -88. Työelämässä joudun vetämään tiukkaa linjaa, yritän sitä huumorilla lievittää.

Sanomilla on ollut kirjallinen luotto-ohjesääntö vuoden -86 alusta lukien. Marraskuussa saimme valmiiksi intranettiimme (Sanomanet) osaston omat sivut. Ne ovat hyvä keino nostaa profiilia yrityksissä. Hienoa, että yhdistykselläkin on nyt oma sivunsa netissä. Sitä kautta tieto kulkee.

Yhdistyksen kautta on tullut paljon kavereita. Heidän kanssaan ei yleensä puhuta työasioita työn ulkopuolella. Kokoukset sensijaan ovat täyttä asiaa. Yhdistys on paikkansa ansainnut!



Kari Mälikärki,
Kaukomarkkinat Oy

Työhistoria:

Pitkän linjan ”Kaukolainen”, yli 30 vuotta yhden ja saman työnantajan, Kaukomarkkinat Oy:n, palveluksessa eri tehtävissä niin myynnin kuin hallinnonkin parissa mm:

- paperin myyntiyhtiön toimitusjohtajana Perussa
- paperin aluevientipäällikkönä ja yhteyspäällikkönä ulkomaisiin toimittajiin Suomessa
- paperin myyntiyhtiön toimitusjohtajana Portugalissa
- Kaukomarkkinat Oy:n kansainvälisen kaupan ryhmän hallintopäällikkönä
- konsernin luottopäällikkönä
- konsernin rahoituspäällikkönä

Luottohallintakokemus:

-vastuu kansainvälisen kaupan luottohallinnosta vuodesta -81 ja koko konsernin luotonohjauksesta vuodesta -89 -aktiivisesti mukana kansainvälisessä luottoyhteistyössä kansainvälisen yhteistyöjärjestön FCIB:n jäsenenä 80-luvun alkupuolelta, saman järjestön ”European

Advisory Comiteen” jäsenenä 86-92 ja hallituksessa mukana 93-96

-Luottomiehet ry:n jäsen vuodesta -90, hallituksessa 96-98, koulutustoimikunnan puheenjohtajana 97-98 ja jäsenenä 99

Harrastukset:

-sopivassa määrin lukemista, klassisen kuuntelua, teatteria, oopperaa ja konsertteja

-kesäisin mökkeilyä ja patikointia, viimeksi Kuusamon Karhunkierros ja parin sadan km:n ”pyhiinvaellus” Santiago de Compostelaan

-vanhojen huonekalujen kunnostaminen ja verhoilu, ruokaleivän leivonta

Toiveita yhdistystoiminnalle:

-lystinpidon lisäksi yhdistyksen toiminnan tulee tarjota mahdollisuuksia jäsenten verkostoitumiselle ja ammatilliselle kehittymiselle sekä huolehtia alan yleisestä edunvalvonnasta ja tunnettuisuudesta

-ponnisteluja alan korkeakoulutason opetuksen aikaansaattamiseksi tulisi edelleen jatkaa



Mats Nybondas,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Dun & Bradstreet Finland Oy:n toimitusjohtajana 7 vuotta. Minulla oli ilo toimia Luottomiesten puheenjohtajana vuonna 1996 sekä varapuheenjohtajana kahtena seuraavana vuonna. Olen näinä vuosina ja edelleenkin ollut myös ulkomaantoimikunnan jäsenenä ja saanut edustaa yhdistystämme FECMA:ssa eri yhteyksissä. Nykyään kuulun myös harmaan eminenssijoukkoon, eli Luottoalan neuvottelukuntaan. Minusta ala on antoisaa paitsi ammatillisen hyödyllisestä näkökulmasta myös sen takia, että täällä tapaa paljon ihania aitoja ihmisiä, sarmikkaitakin. En tiedä toinko itse niin

paljon seksiä yhdistystoimintaan kuin alussa lupasin ryhtyessäni puheenjohtajaksi, mutta uskokaa, että olen ainakin yrittänyt! Kaikille uusille jäsenille haluaisin vain sanoa sen, että kannattaa olla rohkea ja vaikkei nyt ihan rakastua, niin ainakin tutustua Luottomieheen! Meillä on paljon hauskaa yhdessä ja opimme uutta koko ajan. P.S. Upeaa, että saitte internetsivut pystytetyksi!”



Mikko Parjanne,
Suomen Asiakastieto Oy.

Toimitusjohtajana Asiakastiedossa vuodesta 1985 alkaen. Olen saanut olla mukana luotto- ja luottotietualan muutoksissa, joita on riittänyt enemmän kuin alan satavuotisen historian alkuaikoina. Olen Asiakastiedossa vähän tällainen joka paikan höylä. Palvelujen kehittäminen on sydäntäni lähellä.

Luottomiehiin liityin 1985 ja sain kunnian olla kolme kautta puheenjohtajana 1980-luvun lopussa. Se oli antoisaa aikaa, jolloin opin tuntemaan alaa ja ihmisiä. Toivon, että yhdistyksellekin oli niistä vuosista hyötyä. Ainakin meillä oli siihen aikaan hallituksessa ja toimikunnissa oikein hyvä henki. Nyt olen ollut Luottoalan Neuvottelukunnassa kymmenen vuotta.

Harrastukseni liittyvät etupäässä liikuntaan ja luontoon. Suunnistuksesta löysin itselleni mielen harrastuksen 1990-luvulla. Pääkaupunkiseudun läheisyydessä on hyvät mahdollisuudet suunnistukseen arki-iltoinakin ja vähintään viikko kesälomasta kuluu suunnistaessa jossakin kauempana, ensi kesänä ehkä Sveitsissä. Toissailtana pelasin tennistä ja eilen kävin Oittaalalla hiihtämässä vähälumisilla, mutta hyväkuntoisilla laduilla. Kohtuullinen liikunta ja raitis ilma antavat voimia töihinkin. Ehkäpä ne varastosta löytyvät golfmailatkin saavat kottaa kyytiä. Luen myös aika lailla, lähinnä liikkeenjohdon kirjoja ja lehtiä.

Luottomiesten yhdistykselle on mielestäni sekä tarve että tilaus. Yhdistyksen houkuttelevuus on kuitenkin pitkälle kiinni kunkin kauden hallituksen ja elinten aktiivisuudesta ja halusta kehittää toimintaa. Toivottavasti niiden vetäjät ja jäsenet ovat sitoutuneita oman kautensa ajan. Vähän hämmästelinkin vuoden 2000 viimeinen kokous veti Marinaan vain reilut parikymmentä jäsentä. Melkein kaikki osallistuneista kuuluu aktiiviseen vakioporukkaan, joka on usein paikalla. Oma roolini yhdistyksessä rajoittuu neuvottelukuntaan ja vähintään joka toiseen tapahtumaan osallistumiseen, jos aikataulu suinkin sallii. Luottomiehet on erityisesti luottopäällikköiden, luotonvalvojien sekä vastaavia tehtäviä hoitavien yhdistys. Tämä näkökulma on tai ainakin sen pitäisi olla toiminnan moottori. Me alan palveluja tarjoavien eli perintä- ja luottotietoyritysten edustajat olemme mielellämme mukana tässä mukavassa joukossa – hyvin monet meistä ilman kaupallisia intressejä. Toivottavasti luotonohjauksen parissa työskentelevien ja palveluja tarjoavien suhde on oikea. Hauskaa yhdessäoloa ja hyödyllistä kokemustenvaihtoa kaikille jäsenille.



Risto Suviala,
Eräpäivä Oy

Perustiedot
14.09.1948 syntynyt Helsingissä
1967 ylioppilas Munkkiniemen Yhteiskoulu
1974 oikeustieteen kandidaatti Helsingin yliopisto
1977 varatuomari Helsingin hovioikeus
1985 Vuoden Luottomies
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.

1990-luku luottoalan kongresseja Ruotsissa, Virossa, Belgiassa, Sveitsissä ja USA:ssa

Perhesuhteet
1974 avioliitto, Marja os. Turunen
1977 Teemu 1980 Taru

Harrastukset
maraton (kahdeksan maratonia Helsingissä, Kolilla, Tukholmassa ja Berliinissä, paras aika 2.57,50)
tennis (seitsemän kertaa tenniskurssilla Kuortaneella)
musiikki (jazz, erityisesti New Orleans –jazz ja klassinen musiikki, erityisesti Rikhard Wagner)
rotarytoiminta
golf

Kielitaito
suomi, ruotsi ja englanti

Työhistoria
1974-1975 henkilöasiainhoitaja ja lautakunnansihteerin Helsingin kaupungin lasten päivähoitovirasto
1975-1977 auskultointi
Keravan, Hollolan, Pirkkalan, Nurmeksen ja Lieksan KO:t
1975-1986 perintälakimies ja luottopäällikkö Keskusosuusliike Hankkija
MUUTTO ESPOOSTA TURKUUN 1986
1986-1988 toimitusjohtaja Maksutieto Oy
1989 Credit Management -konsultti
Cashplan Consulting Oy
1989-1992 konsulttijohtaja
Perimistöimisto Contant Oy
1993- toimitusjohtaja
Eräpäivä Oy
1997- toimitusjohtaja
Eräpäivä Koulutus Oy

Kirjallinen tuotanto
1983-1985 päätoimittaja Luottolinkki
1984 Yrityksenluottokelpoisuudenarviointi (yhdessä Kari Neilimon kanssa)
1987-1988 päätoimittaja
Luottolistalehti
1990 Credit Management -luottotoiminnan käsikirja
1994-1999 Dun & Bradstreet Finland Oy:n luottokäsikirja (jatkuva päivitys)
1997- Taloussanomien asiantuntijakirjoittaja
1999- Dun & Bradstreet Finland Oy:n www-sivujen päivitys luottoalan lakiuutisilla

Opetustyö
1991-1998 luottotutkinnonopettaja (Yrityksenluotto-toiminta)
Markkinointi-instituutti

Luottoalan luottamustoimet
1980-1986 hallituksen jäsen
Suomen Perintäyhtymä Oy
1982-1984 hallituksen jäsen
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
1983 hallituksen puheenjohtaja
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
1986- luottoalan neuvottelukunnan jäsen
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
1991- koulutustoimikunnan jäsen
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
1993-1998 hallituksen jäsen
Dun & Bradstreet Finland Oy
1995- hallituksen jäsen
Collectum Oy

Luottomiehet - Kreditmännens ry toimielimet 2001

HALLITUS

Tom Fagerström
Puheenjohtaja
Ulkomaantoimikunnan jäsen

Vähittäiskaupan Takaos Oy
Satomakatu 3, 00160 Helsinki
Puh. 01053 22874
Fax 01053 23413
Gsm 050-551 01 26
e-mail: tom.fagerstrom@kesko.fi

Kimmo Mökkönen
Varapuheenjohtaja
Lakitoimikunnan jäsen

Tapiola-yhtiöt
Revontulentie 7, 02010 TAPIOLA
Puh. 09-4532165
Fax 09-4533137
Gsm 040-5602339
e-mail: kimmo.mokkonen@tapiola.fi

Pirjo Ahola
Sihteeri

Intrum Justitia Oy
PL 47
Pasilanraito 5, 00241 Helsinki
Puh. 09-229111
Fax 09-22911911
e-mail: p.ahola@fi.intrum.com

Maili Ihamäki

Rahastonhoitaja

A-Rakennusmies Oyj

PL 108

Viljatie 4 A, 00701 Helsinki

Puh. 09-41742200

Fax 09-3515323

Gsm 040-8387858

e-mail:

maili.ihamaki@a-rakennusmies.fi

Vesa Kalapuro

Kerhomestari

Dun & Bradstreet Finland Oy

Vattuniemenkatu 21 A,

00210 Helsinki

Puh. 09-25344400

Fax 09-5022940

e-mail: kalapuro.vesa@dnb.com

Risto Kallio

Oy Radiolinja Ab

PL 500, 00181 Helsinki

Fax 050-85065219

Gsm 050-5065219

e-mail: risto.kallio@radiolinja.fi

Sylvi Kuikka

Koulutustoimikunnan jäsen

Oy Qualitron Ab

Vitikka 4, 02630 Espoo

Puh. 09-85035851

Fax 09-56545890

Gsm 050-3545851

e-mail: sylvi.kuikka@qualitron.fi

Toni Santalahti

Kaukomarkkinat Oy

PL 40

Kutojantie 4, 02631 Espoo

Puh. 09-5216215

Fax 09-5216354

Gsm 040-5285933

e-mail:

toni.santalahti@kaukomarkkinat.fi

Anne Björk

Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen

Oy Kontino Ab

PL 27

Hakintie 6, 01310 Vantaa

Puh. 09-13110240

Fax 09-13110258

Gsm 0400-877557

e-mail: anne.bjork@kontino.fi

Tilikaudella 2000**TILINTARKASTAJAT****Taavi Kallankari**

Elektroskandia Oy

Puh. 010509311

taavi.kallankari@elektroskandia.fi

Kari Räsänen

Suomen Asiakastieto Oy

Puh. 09-148861

kari.rasanen@asiakastieto.fi

VARATILINTARKASTAJAT**Kai Palmén**

Intrum Justitia Oy

Puh. 09-22911642

kai.palmén@fi.intrum.com

Minna Ruotsalainen

SOK Rahoitus Oy

Puh. 09-1882633

e-mail: minna.ruotsalainen@sok.fi

Tilikaudella 2001**TILINTARKASTAJAT****Kai Palmén**

Scansped Oy

Puh. 01052000

kai.palmén@schenker.btl.se

Minna Ruotsalainen

SOK Rahoitus Oy

Puh. 09-1882633

e-mail: minna.ruotsalainen@sok.fi

VARATILINTARKASTAJAT**Taavi Kallankari**

Elektroskandia Oy

Puh. 010509311

taavi.kallankari@elektroskandia.fi

Kari Räsänen

Suomen Asiakastieto Oy

Puh. 09-148861

kari.rasanen@asiakastieto.fi

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA**Tom Fagerström**

Puheenjohtaja

Vähittäiskaupan Takaos Oy

Satamakatu 3

PL 135, 00161 Helsinki

puh. 01053 22874

fax 01053 23413

gsm 050 - 551 01 26

e-mail: tom.fagerstrom@kesko.fi

Tom-G. Ahlroos

EuroCash Oy

Pääskylänrinne 8, 00500 Helsinki

puh 09 - 6155 3338

fax 09 - 6155 3301

gsm 050 - 527 3046

e-mail: eurocash@kkp.fi

Timo Mäki

Contant Oy

Yliopistonkatu 31

PL 684, 20101 Turku

puh 02 - 270 0220

fax 02 - 270 0180

nmt 049 - 827 779

e-mail: timo.maki@fi.contant.com

Pertti Larva

Sanoma Osakeyhtiö

PL 240, 00101 Helsinki

puh 09 - 122 2070

fax 09 - 122 2079

e-mail: pertti.larva@sanoma.fi

Kari Mälikärki

Kaukomarkkinat Oy

Kutojantie 4

PL 40, 02631 Espoo

puh 09 - 521 6300

fax 09 - 521 6354

gsm 040 - 544 5367

e-mail:

kari.malikarki@kaukomarkkinat.fi

Mats Nybondas

Dun & Bradstreet Finland Oy

Sinimäentie 14 B, 02630 Espoo

puh 09 - 2534 4433

fax 09 - 502 2940

gsm 0400 - 462 587

e-mail: nybondas.mats@dnb.com

Mikko Parjanne

Suomen Asiakastieto Oy

Työpajankatu 10 A

PL 16, 00581 Helsinki

puh 09 - 148 861

fax 09 - 735 338

e-mail: mikko.parjanne@asiakastieto.fi

Risto Suviala

Eräpäivä Oy

Yliopistonkatu 31

PL 684, 20101 Turku

puh 02 - 277 8420

fax 02 - 277 8411

gsm 0400 - 781 535

e-mail: risto.suviala@erapaiva.fi



LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2001

Julkaisija	Luottomiehät-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	Tekniset tiedot	A4
Osoite:		Lehden koko:	210 x 297 mm
		Painopinta-ala:	3 kpl
		Palstojen määrä:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
		Palstan leveys:	70 linjaa/cm
		Rasteritiheys:	Tiedostoina (ei filmeinä)
		Aineistot:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat
		Ohjelmat:	aineisto-pc@painotuote.fi
		Aineisto-osoite:	aineisto-mac@painotuote.fi
Toimitus			
Päätoimittaja:	Petri Willman		
Puhelin:	(014) 4100 333		
Telefax:	(014) 4100 334		
e.mail:	p.willman@fi.intrum.com		
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, (09) 148 861	Maksuosoite	
		Maksun saaja:	Luottomiehät ry
Jäsenrekisterin ylläpito	Consista Oy	Pankkiyhteys:	Merita Pankki 208918-73866
Puhelin:	(09) 622 5715		
Fax:	(09) 622 5725		
	consista@kolumbus.fi	Reklamaatiot	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.
Paino			
Yhteyshenkilö:	Lilli Kankkunen	Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.
Osoite:	Suomen Painotuote Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa		
Puhelin:	(09) 7420 11, (09) 74201 228		
Telefax:	(09) 7420 1201		
	lilli.kankkunen@painotuote.fi		
	www.painotuote.fi	Ilmestymispäivät	
Ilmoitushinnat		Nro	Aineisto Ilmestyy
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	2/2001	11.04.2001 04.05.2001
Keskiaukeama	6.000 mk	3/2001	05.09.2001 05.10.2001
Takakansi + s.2. á	3.500 mk	4/2001	14.11.2001 07.12.2001
1/1 muut sivut	2.500 mk		
1/2 sivu	1.500 mk	Painos	
1/4 sivu	1.000 mk	Painos:	900 kpl
värillisä	500 mk/väri.		ISSN 1457-7909

LUOTTOLINKKI VUONNA 2001

**Luottolinkkiläinen on kuullut useamman kuin yhden kerran hie-
man säälivän lausahduksen: ”Niin, sulla on varmaan kovaa kun
pitää saada juttuja...”. Mutta sitkeys palkitaan ja lehti lehde-
ltä aineisto yleensä saadaan kasaan. Lehteä pakerretaan kauhe-
assa kiireessä, muiden töiden ohella. Kauhun hetkiä aiheuttavat
kirjoittajat, jotka sairastuvat juuri kun juttu olisi pitänyt laittaa
eteenpäin, mutta onneksi aina lehti on kuitenkin ilmestynyt.
Kaksi tekijää nousevat yli muiden: toisaalta ahkerat ja ilman
palkkaa kirjoittavat vapaaehtoiset, toisaalta lehdessä esiintyvät
mainostajat, jotka tuellaan mahdollistavat ylipäättään koko
julkaisutoiminnan.**

Toimituskunta 2001

WILTSU

Toimitusneuvoston ja Luottolinkin vetä-
jänä toimii Petri ”Wiltsu” Willman. Tur-
kulaisuuttaan joka käänteessä korostava
ja sillä myös ylpeilevä Wiltsu toimii pää-
toimittajana toista kauttaan, kun ensim-
mäinen kausi alkoi viime vuonna nume-
rosta II/2000.

*Työskentelen Intrum Justitia Oy:n pal-
veluksessa osastopäällikkönä. Työnan-
tajan säilyttämät uudet hommat olivat lo-
pettaa koko lehtiprojektin ensimmäiseen
kauteen, mutta päätoimittajaksi haluk-
kaiden suuresta määrästä (0) ja toimi-
tusneuvoston vankkumattomasta tuesta
("kyllä se sujuu") seurasi jatkopäätös.
Rankinta on juttujen ruinaaminen, mutta
sillä on myös kääntöpuolensa; saa käy-
dä usein mielenkiintoisia juttutuokioita
alaa hyvin tuntevien konkareiden kans-
sa. Mielestäni lehdessä on vakiintunut
hyvin järkevä perinne, sillä porukassa
on näköjään aina mukana niitä, jotka
ovat olleet kuvioissa jo pitkään. Tämän
vuoksi päätoimittajaksi tai toimituksen
jäseneksi ryhtyvän ei tarvitse pelätä jää-
vänsä ilman tukea. Nykyään vapaa-aika
sujuu vaippoja vaihdelllessa, mutta noin
kymmenen vuoden päästä suunnittelen
palaavani hyvin rakkaan lintuharrastuk-
sen pariin.*

NALLE

Toimitusneuvoston sihteerinä toimii Arto
”Nalle” Karhu. Nalle on junailija, joka
järjestää kokouspaikan, sapuskat ja kut-
suu kaikki paikalle. Tehtäviin kuuluu
myös kaiken kirjaaminen muistiin. Erit-
tään tärkeän tehtävän muodostaa luvattu-
jen juttujen rekisterin ylläpito. Näin toi-

mitus tietää mitä juttuja on odotettavissa
ja keitä pitää vielä toppuutella.

*Olen myynyt vuodesta 1982 alkaen kaik-
kea: Asuntoja, autoja, konttoritekniik-
kaa, tavarankäsittelyvälineitä, teippejä,
trukkeja, makeisia, elintarvikkeita, pesu-
- ja puhdistusaineita ja nykyään per-
rintäpalveluja. Työhistoriaani ovat mm.
Tietoperintä Oy, Suomen Posti Oy, Akti-
v Kapital Finland Oy ja nykyisin työ-
skentelen markkinointipäällikkönä Kre-
ditstyrning Finland Oy:n palveluksessa.
Yhdistyksessä olen ollut kahden vuoden
taukoa lukuun ottamatta jo vuodesta
1990 ja lehden sihteerinä vuodesta 1999.
Perhettä on vaimo, kolme mukavaa muk-
sua ja Allu, 13-vuotias kreikankilpikon-
na.*

HANNA

Silloin kun Hanna ei ennusta kristalli-
pallosta yritysten luottokelpoisuuksia,
hän laati lehden omaa horoskooppiä.
Tietävästi Hannalla on myös pitkäai-
kainen avustaja, joka ei kuitenkaan ole
tullut ulos kaapista, vaan tukee horo-
skoppejamme anonymisti. Hanna ku-
vaa itseään ja työtään näin:

*Olen kohta viisi vuotta D & B:ssä palvel-
lut asiakaspalveluhenkilö. Ura alkoi kes-
kusneidistä, Cross Border Contact:iksi ja
siitä asiakaspalvelupäälliköksi. Savolai-
nen piällysmies siis, voisin Kaavin tyt-
tönä sanoa.*

*Suurin osa työstäni edelleen pyörii
ulkolaisten luottotietojen maastossa ja
voin sanoa, että viihdyn työssäni
nimenomaan sen globaalin ilmapiirin
vuoksi. Asiakkaat tekevät työstäni an-
toisan ja heidän ansiostaan yksikään
päivä ei ole samanlainen.*

*Luotonhallinnan ala oli minulle aivan
tuntematon ennen D&B Finlandiin tulo-
ani. Niinpä olen siinä onnellisessa ase-
massa, että työni kautta olen saanut op-
pia paljon uutta ja toivon, että uuden op-
piminen jatkuu niin ammattillisesti kuin
ihmisenä.*

*Luottomiehiin liityin vasta toimitus-
neuvoston kautta ja koen 'kristallipal-
loon katsomisen' hauskana puuhastelu-
na, vaikka tosiasiassahan se on tietenkin
karua ja vaativaa tiedettä.*

*Harrastuksia on paljon ja niitä kertyy
koko ajan lisää. Rakkain niistä on kui-
tenkin matkustelu. Viimeisin matka oli
jouluna Thaimaahan ja seuraava mat-
kakohde on Espanja. Siellä aion testata
kuinka viime syksynä aloitettu espanjan
kurssi on jäänyt mieleen. Mukaan saatan
ottaa golfmailat, jotka tuli ostettua vii-
me keväänä (Taidoistani tosin voisi pää-
tellä, että ne olivat turha ostos).*

JUKKA

Jukka on Luottolinkin toimitusneuvos-
ton kokenein jäsen. Lehdessä on roikut-
tu mukana yli kymmenen vuotta! Jukan
kokemus on myös tullut hiljaisen itse-
ironian mestarille epäkiittollisen senso-
rin roolin; kun jutun julkaisukelpoisuutta
mietitään, homma delegoidaan yleensä
Jukalle, joka inhorealisticilla komment-
teillaan saa taas porukan raiteilleen. Seu-
raavassa Jukan lyhyttä ja ytimekästä sa-
nailua:

*Toimin päätoimisesti Stora Enso Oyj:n
kotimaan luottopäällikkönä. Toimitus-
neuvoston jäsenenä olen toiminut vu-
odesta 1989. Eläkettä tästä lehti-hommasta
ei kerry, mutta harrastuksena luotto-
alan näköalapaikalla toimiminen on hy-
vin kiehtovaa.*

MIKKO

Mikko Kallankarin tärkeimpiä tehtäviä
on varmistaa lehden rahoitus. Hyvä luot-
tonhallinta-alan kokemus ei varmasti-
kaan haittaa, sillä potentiaalisesti ilmoit-
tajiin on helpompi ottaa yhteyttä kun
on kyse tutuista ihmisistä. Mikon on
yleensä helppo lähestyä yhteistyökump-
paneita, sillä Luottolinkki on alalla hyvä
”brändi”. Ja jos ei suosiolla niin suostut-
telemalla – yksi tukijamme totesi suora-
sukaisesti että ”Se oli sellainen takiainen
että piti antaa mainos että pääsi eroon”

Olen toiminut Suomen Asiakastieto Oy:n



Ostaisitko tältä mieheltä mainostilaa Luottolinkkiin ?

palveluksessa vuosien mittaan luottotietotutkijana, analyytikkona puoli-toista vuotta ja nyt helmikuun alusta kuluu vuotta lähtien myyntineuvottelijana. Luottomiesten jäsenenä olen ollut vuodesta 1986 lähtien, jolloin tulin alalle Suomen Luotonantaja yhdistyksen. Alassa osallistuin yhdistyksen toimintaan lähinnä osallistumalla kevät- ja syyskokouksiin. Vuonna 1993 tulin mukaan Luottolinkin toimintaan. Tehtäväni oli toimia lehden päätoimittajana noin kolme vuotta. Sen jälkeen olen ollut lehden toimitusneuvoston rivijäsenenä. Tänä vuonna tehtäväni on toimia lehden mainostilan myyjänä. Eli jos kiinnostusta mainostamiseen lehtemme sivuilla löytyy, ei kun yhteyttä minuun. Yhteys ja mediatiedot löytyy tämän lehden sivulta 23.

ARI

Balance Consulting Oy:stä tuttu Ari on hyvin kiireinen mies, mutta toimitusneuvoston kokoukseen ehtiessään varsin tärkeä; Ari tuntee kaikki. Ja kaikki pitää tuntea jos haluaa lehteen mielenkiintoisia juttuja eri aloilta.

Työskentelyni Luottolinkin toimitusneuvostossa on ollut minulle varsin mieluista ja hyvin kehittävä. Mieluisaa siksi, että toimitusneuvosto on ollut harmoninen kokonaisuus, jossa hommia on painettu yhteen hiileen puhaltuen hyvässä hengessä. Kehittäväksi homman on tehnyt se vankka lehtiosaaminen, jota ex-päätoimittajapitoinen neuvostomme on edustanut. Oikeastaan minuakin voisi tiutulerata hyvin Expäätoimittajaksi, vaika

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

SAMI

Sami Vesto on Luottolinkin uusinta kaarti. Mies on toimituksen kannalta hyödyllinen; osaa kirjoittaa juttuja, hallitsee atk-asiat hyvin ja on varsin kokenut luotinhallinnan alalla.

Toimin Perintälinkki Oy:ssä perintäkonsulttina. Perintäalalla on työskennellyt vuodesta 1991. Yhdistyksen jäseneksi liityin kolmisen vuotta sitten ja olen toiminut vuoden Luottolinkin toimitusneuvostossa. Työ toimitusneuvostossa on avannut helpon tavan pysyä alamme asioiden tasalla ja lisäksi työskentely on tarjonnut monia hauskoja hetkiä. Siviilielämässä harrastuksiini kuuluu opiskelu sekä eri palloilulajit.

Uusia avustajia

Ilman Luottolinkkiin kirjoittavia avustajia ei lehti olisi mitään. Joukko on nyt vahvistunut kahdella alan kovalla nimellä. Intrum Justitian oikeudellisen osaston osastopäällikkö Jyrki Lindström kirjoittaa jo tässä lehdessä ja Eräpäivä Oy:n toimitusjohtaja Risto Suviola liittyy mukaan numerosta II/2001. Risto on lupautunut kirjoittamaan erittäin mielenkiin-

toisesta mutta vähän tutkitusta asiasta, reklamaatioista ja niiden käsittelystä.

Kaksi on joukosta poissa

Jukka Marttila muistelee:

Monivuotiset Luottolinkin toimitusneuvoston jäsenet Helena Lajunen ja Kai Palmén ovat ikäväksemme jättäneet lehdistyöskentelyn leipätöiden niin vaaties-

sa. Helena ja Kai suorittivat luottamus-tehtävänsä ammattitaitoisesti ja ennen kaikkea pyyteettömästi, sekä puolueetomasti, kuten hyvään yhdistystapaan tuleekin kuulua. He ajattelivat nimenomaan lehden ja yhdistyksen etua, eivät niinkään viiteryhmänsä. Helena paneutui tuloksellisesti ilmoitusmyyntiin ja Kai oli päätoimittajana ja jakoi kautensa jälkeen kokemuksensa seuraajien käyttöön. Toimitusneuvostoyöskentelyn tärkeimpiä vaatimuksia on hyvä yhteistyökyky ja siinä kumpikin täytti esimerkiksi paikkansa. On tosi suuri tappio sekä lehdelle että meille tekijöille, kun Helena ja Kai meidän nyt monen aktiivivuoden jälkeen "hylkäävät". Helena ja Kai, toivotamme teille kaikkea hyvää elämässänne ja muistelemme kiittolisina panostanne lehtemme ja yhdistyksemme hyväksi!



Helena Lajunen ja Kai Palmén vapaa-ajan "harrastustensa" parissa.



Anita Mäkelä Oy Agfa-Gevaert Ab:stä vuoden luottomieheksi

Liekö koskaan kuulunut kokousyleisö-
tä niin paljon hyväksyvää mutinaa, kuin
kuului tällä kertaa, kun vuoden Luotto-
mies julistettiin. Anita on tehnyt erittäin
pitkän uran työelämässä alkaen 14-vuo-
tiaasta! Monien töiden kautta Anita pää-
tyi ensin laskuttajaksi, sitten pääkassan-
hoitajaksi ja vuodesta 1984 alkaen Anita
on toiminut nykyisen työnantajansa pal-
veluksessa luotonvalvojana. Esimies on
ehtinyt vaihtua jo kolme kertaa, mutta
Anita on pysynyt talolle uskollisena.

Anita Mäkelä, vuoden luottomies.

Anita kertoi valmistelleensa puheensa
perusteellisesti, sekä suorastaan hiukan
jännittävänsä esiintymistä tilaisuudessa.
Jännitystä ei kyllä ollut ainakaan ulkoi-
sesti havaittavissa - lienevätkö tilanteet
luotonvalvojana sittenkin toisinaan pal-
jon tiukempia. Antakaamme Anitan nyt
kertoa omin sanoin urastaan, kokemuk-
sistaan ja ennen kaikkea kokemuksen
muodostamista käsityksistään nykyai-
kaisesta luotonvalvonnasta.

Vuoden Luottomiehen Anita Mäkelän esitelmä 23.11.2000 Luottomiehet ry:n syyskokouksessa:

Ensiksi haluan kiittää saamastani huomi-
onosoituksesta joka oli minulle todella
yllätys; sekä ehdokkuus että varsinkin
valinta vuoden luottomieheksi. Kuten
Tom puhelimesta mainitsi hän todella-
kin pääsi yllättämään minut, onneksi istu-
in valmiiksi tuolilla joten en pudonnut
hämmästyksestä peffalleni.

Itse koen tämän huomionosoituksen
kohdistuvan paitsi itseeni niin myös
koko ammattikuntaamme; luotonvalvo-
jiin, reskontranhoitajiin tai millä ni-
mikkeellä sitten itsekukin hoitaakaan
luottoasioita.

Työelämän aloitin 14-vuotiaana. En-
nen Agfalle tuloani olen toiminut mm
laskuttajana, yleiskonttoristina ja pää-
kassanhoitajana. Agfalla aloitin luo-
tonvalvojana joulukuussa 1984. Pääsin
sopivasti mukaan luomaan ja kehittä-
mään Agfan luotonvalvontajärjestelmää
ATK:lle. Luottotutkimnon suoritin työn
ohessa Markkinointi-instituutissa vuosi-
na 1993-1995. 16 Agfalla olovuoteni
aikana esimieheni – useimmiten luot-



*Yhdistyksen puheenjohtaja Tom Fagerström sai etuoikeuden onnitella Vuoden Luot-
tomiestä ensimmäisenä.*

topäällikön nimikkeellä – on vaihtunut kolme kertaa. Välissä on aina ollut lyhyempiä ja pidempiä jaksoja jolloin olen yksin hoitanut itsenäisesti lähes kaikki luottoon ja rahoitukseen liittyvät asiat pisimmän jakson olleessa yli kolme ja puoli vuotta !! Varsinkin sinä aikana luottotutkimuksen suorittamisesta saatu tietotaito oli ensiarvoisen tärkeää ja käyttökelpoista.

Joskus minulle on sanottu; ”Sinulla on aivan kauhea työ, karhuta ihmisiltä rahaa, minä en ainakaan haluaisi sellaista tehdä !” Tällaisiin toteamuksiin olen useimmiten vastannut että en minäkään sitä tekisi ellen siitä pitäisi. Työ on erittäin haasteellista vaikkakin ajoittain henkisesti aika rankkaa, vanhaa sanontaa käyttäen; kahta samanlaista päivää ei työssäni ole.

Alaa tuntemattomat usein ihmettelevät mihin tuollaiseen yksinkertaiseen tietokoneiden aikakaudella pelkällä napinpainalluksella hoidettavaan työhön tarvitaan ihmistä ja miten hän voi kuluttaa siihen niin paljon aikaa. Eikö pelkkä tekniikka ja erilaiset ohjelmistot voisi yksin hoitaa saman asian. Totta tietysti onkin että jos kaikki menisi suunnitelmien mukaan niin suuri osa meistä olisi työttömiä.

Uusien asiakkaiden taustojen tutkimisessa suurena apuna ovat luottotietotoimistot erilaisten sovellustensa kanssa, ensin ottamalla yhteys heidän tietokantoihinsa modeemin avulla, nykyään asiat hoituvat internet-yhteyksillä. Tälläkin puolella mennään nopeaa vauhtia eteenpäin. Yhteistyö luottotietotoimistojen kanssa on hedelmällistä molemmille osapuolille; yhtiöt tekevät asiakkaille räätälöityjä ratkaisuja ja saavat asiakkaalta arvokasta palautetta ja kehitysehdotuksia uusien ohjelmistojen tekemisessä käyttökelpoisimmiksi ja käytäjäystävällisemmiksi. Ohjelmistosuunnittelijat eivät aina tule ajatelleeksi että asiat voisi toteuttaa mahdollisesti toisellakin tavalla, eli asiakkaan palaute on usein ohjelmistokehityksessä erittäin käyttökelpoista.

Työtehtävistäni ns karhuaminen onkin varsinainen taidelaji. Sitä voi tehdä monella eri tavalla riippuen itse henkilöstä joka sitä suorittaa, sekä vastapeluarista eli asiakkaasta. Jokainen puheliperintä on on erilainen tapaus, paitsi jos perintää tekee liukuhihnatyönä. Karhuta voi siten että asiakas kyllä maksaa mutta ei sitten enää todennäköisesti osta kyseiseltä yritykseltä enää mitään. Paitsi silloin jos yrityksellä on monopoliasema, silloinkin yleensä muistaen perintätilanteen ja mahdollisesti kertoen siitä muille saman alan asiakkaille. Itse keron myynnille myyväni tuotteen toiseen kertaan jos on tilanne toimitusvaiheesta eikä asiakkaalle eräntyneiden saatavien tai luottorajan yrityksen johdosta voisi toimitusta vapauttaa ennen osasuoritusta tai maksusuunnitelman tekoa. Löy-



Mäkelän ympärillä riitti kuhinaa; onniteluvuorossa Tom-G. Ahlroos.

tyy myös päivittäisiä tilanteita; asiakas joka tilatessaan tietää saavansa puhelinoiton luotonvalvonnasta soittaakin itse luotonvalvojalle ennen tilauksen tekoa ja sopii toimitukseen liittyvistä maksujärjestelyistä. On myös tilanteita joissa ei saada asiakkaalta suorituksia neuvotteluista huolimatta, silloin on paras laittaa perintätöimistö asialle ellei itsellä ole aikaa ja resursseja alkaa hoitaa oikeudellisia toimia.

Tämä on vain pintaraapaisu luotonvalvojan työstä joka koostuu monenlaisista alueista kuten esim virheiden selvittelystä (eli olemme vain ihmisiä), maksusuunnitelmien tekemisestä, lisävelkaantumisen estämisestä (eli ei lisää toimituksia), asiakkaan neuvonnasta ja paljon muusta.

Asiakkaitani ja yhteistyökumppaneitani ovat ulkoiset eli maksavat asiakkaat, oman yritykseni myyjät, rahoituspäällikkö ja reskontranhoitaja, rahoitusyhtiöt, luottotietoyhtiöt sekä perintäyhtiöt.

1990 luvun talouslama työllisti ja työllistää meitä edelleen. Luotonvalvojan taakkaa lisäsi ja lisää edelleen asiakkaiden erilaiset huolet ja murheet. Asiakas uskaltaa avautua meille (eli toisella paikkakunnalla olevalle neutraalille henkilölle) ja kertoo hyvinkin henkilökohtaisia asioita luottaen meidän vaitiolovelvollisuuteemme. Katson tehtäväni siinäkin tilanteessa olevan tukea asiakasta elämässä eteenpäin. Henkilökohtaisesti olen saanut tästä ’ymmärtämisestä’ paljon positiivista palautetta. Vaikkakin joskus on raskasta kuunnella kiireen keskellä muiden murheita niin siitä saa myös työn ja onnistumisen iloa kun huomaa että pystyy henkisesti helpottamaan asiakkaan oloa. Näin empatiasta asiakkaaseen suhtautumisesta voidaan tosin olla eri mieltäkin.

Työn henkisen raskauden vuoksi toivoisin luotonvalvontatyötä tekevien henkilöiden esimiesten huomioivan tämän eikä pitävän itsestäänselvyysnä että työntekijät jaksavat vuodesta toiseen tehdä tätä voimia kuluttavaa työtä ilman tukea ja kannustusta. Usein tunnollisel-

le henkilölle lisätään vielä työtaakkaa, kun henkilökuntaa vähennetään ja työt jaetaan jäljelle jääville töiden monimutkaistessa ja rahankierron hidastuessa. Monta kertaa auttaisi jo pelkkä hyvän huomenen sanominen ja kysyminen ”miten jaksat” tai ”onko asioita joissa voisoin auttaa sinua?”. Kysyjän toivoisi myös tarkoittavan kysymäänsä eikä kysymisen olevan vain pelkkää alahuulen lepatusta. Monellakin jaksaminen on tiukoilla vaikka ns henkisestä hyvinvoinnista keskustellaankin työpaikoilla paljon. Usein keskustelu ja käytäntö vain ovat kaksi täysin eri asiaa. Itse ylläpidän henkistä tasapainoani kävelemällä iltaisin. Toinen akkujen lataamiskeinoni on luonnon, lähinnä kukkien valokuvaaminen ja korttien tekeminen näistä kuvista. Viimeisin aloittamani harrastus on käsin tehdyn paperin valmistus, olenhan syntyjään Tervakoskelta jossa käsin tehdyn paperin valmistuksella on pitkät perinteet.

Työmme on kuitenkin mielenkiintoista ja haastavaa; ala ja lait muuttuvat jatkuvasti eikä esim EU ole ainakaan vähentänyt muutoksia ja koulutustarpeita. Luottomiehet ry on omalta osaltaan auttanut meitä näissä muutoksissa.

Neuvottelutaito, eri asiakkaiden tarpeiden huomioiminen ja joustavan pikkutarkka asioiden käsittelytapa ovat luotonvalvojalle hyviä avuja eli ’Miten saan aikaan hyviä tuloksia yritykseni kannalta tappamatta kuitenkaan hyvää lypsy-lehmää’.

Kiitokset vielä kerran saamastani huomionosoituksesta ja hyvää syksyn jatkoa kaikille.

Haluaisin Sinun, alan ammattilaisen, kertovan mielipiteitäsi luotonvalvonnasta, tavasta tehdä sitä sekä siitä, miten jaksat nykyisten työmäärien ja muutosten keskellä – mikä on henkireikäsi? Aion käyttää kertomuksia, toki kirjoittajan yksityisyyttä kunnioittaen, kirjallisesti jossakin forumissa, esim. Luottomiehistä oman alamme erityispiirteiden julkittuomiseen. anita.makela@agfa.fi koti: anita.makela@saunalahti.fi



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- Kreditmännen ry:n jäseneksi ylläolevin perustein 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- KOOPI

KAURIS

Pitkä ja pimeä talvi on vaatinut veronsa, kuten myös joulukuun juhlimiset. Flunssaa pukkua päälle ja mieliala ei ole parhain. Pirstystä synkkyytteen on kuitenkin luvassa perhejuhlien merkeissä. Eräs ihminen vuosien takaa ilmestyy pitkstä aikaa kuvioihisi ja jälleentapaaminen on riemastuttava. Olet tietämättäsi kaivannut tätä ihmistä enemmän kuin luulitkaan ja hänkään ei ole unohtanut sinua näiden vuosien aikana, jotka olette olleet erillänne. Tämä ystävyysuhde tulee elvytettyä uudestaan ja se tulee tuottamaan sinulle paljon iloa tulevina vuosina. Pidä siis kiinni tästä ihmisestä äläkä anna hänen enää kadota elämästäsi.

JOUSIMIES

Uusi vuosi on startannut käyntiin kiireisenä. Lennät paikasta toiseen ja sinusta tuntuu kuin sinua kiskottaisiin suuntaan jos toiseen. Ota se positiivisesti, sillä sinua arvostetaan ja mielipiteilläsi on painoarvoa. Nyt sinun kannattaa paiskia töitä, sillä ei kauaakaan, kun saat tunnustusta ahkeruudellesi. Kova työ voi vaatia veronsa. Sen tähden sinun täytyisi muistaa välillä ottaa rennomminkin ja siihen viikonloput ovat mitä parhaita aikaa. Harasta asioita, joita et ole pitkään aikaan tehnyt ja yllätä läheisesi vaikkapa viemällä hänet teatteriin, oopperaan tai luistelemaan... Kunhan vain keksit jotain mikä vie teidät pois arjen rutiineista.

SKORPIONI

Ties monenhenko kerran olet taas kyllästynyt ulkomuotoosi ja päättänyt tehdä asialle jotain. Kilot eivät vain tunnu karisevan ja jouluherkutkaan eivät jääneet sinulta sivu suun. Liian usein sorrut pikkuherkkuihin yksinäisinä iltoinasi, vaikka oletkin muuten pystynyt harrastamaan kevyempää ruokavalioita. Nyt sinun tulisi jättää suklaa ja karkit kokonaan pois ja jatkaa jo muuten terveellisenä alkannutta vuotta. Tulet huomaamaan tuloksia nopeasti. Hissejä kannattaa välttää ja kävellä aina kuin voit. Pienillä asioilla saat aikaan tuloksia ja alat pitää taas itsestäsi. Ole tiukkana, sillä muut kyllä yrittävät kovastikin houkutella sinua syrjäpoluille...

HÄRKÄ

Taas sinulla on joku näköpiirissäsi, joku sellainen joka ei ole yhtä ihastunut sinuun kuin sinä häneen. Olet toivoton tapaus ja unohdat välillä itsesi haavemaailmaan. Olet valinnut itse oman elämäsi, joten ala elää sitä! Nyt on haihattelun aika loppu ja normaali järjevä Sinä saisi tulla taas kuvioihin... Työssäsi koet yhtäkkiä pahoja vastoinikäymiä ja tunnet, etteivät asiat etene haluamallasi tavalla. Johtuisikohan se asenteestasi? Kun saat voitettua vastoinikäymiset, huomaat että pystyt mihin vain ja sinähän pystyt! Maalis-



- huhtikuun vaihteessa on tiedossa matka ulkomaille ja tuo matka tulee vaikuttamaan elämäsi enemmän kuin aavistatkaan.

NEITSYT

Sinun on nyt aika tarttua uuteen työtehtävään, jota sinulle tarjotaan. Tehtävä ei näytä sinusta kovinkaan mielenkiintoiselta, mutta se on pitkällä tähtäimellä kannattava sijoitus. Työ tekijäänsä opettaa ja siinä tehtävässä tulet kehittymään asiantuntijaksi ja saat sinulle uudenlaista itsevarmuutta. Tulet sähkömään siinä timantin lailla ja sen myötä yksityiselämänsi puolella sinut huomataan mielenkiintoisena ihmisenä, johon halutaan tutustua. Kutsuja satelee, mutta pyri valitsemaan jyvät akanoista. Älä heittäydy mihinkään vaaralliseen suhteeseen, jota tulisit katumaan.

AINAS

Olet ollut hyvin järjevä ja sijoittanut viisaasti. Nyt ei ole kuitenkaan vielä sadonkorjuun aika. Maltti on valttia! Terveys on nyt hyvä ja tunnet jaksavasi mitä vain. Ja sinä todellakin jaksat! Olet yllättänyt lähipiirisi energisellä otteellasi ja seuraelämäsi kukoistaa. Pidä kuitenkin matalaa profiilia, sillä kaikki eivät pysty olemaan kadehtimatta Sinua ja käркеvät mielipiteesi eivät saa osakseen jakamatonta kiitosta ja kunnioitusta. Tuomitset asioita välillä liiankin ankarasti ja unohdat välillä sekoittamaan tunteesi peiliin. Ota asiat pelkkinä kylminä asioina ja tunteile vähemmän. Se helpottaa niin sinun kuin muidenkin elämää huomattavasti.

KAKSOSET

Olet riidellyt ystäväsi kanssa, etkä huomaa että nyt vikaa onkin sinussa. Olet unohtanut kuuntelemisen jalon taidon ja se ärsyttää vastapuolta suunnattomasti. Sinun tulee nyt tarjota rauhanlehvää, sillä loukattu osapuoli ei sitä tule tekemään. Hän odottaa sinulta nyt todistusta siitä, että olet tosiystävä ja sinun täytyy nyt järjestää hänelle aikaasi ja olkapäästäsi.

Maaliskuussa sinulle tarjoutuu tilaisuus näyttää kykyä työssäsi ja tarvitset sitä varten paljon energiaa, eli helmikuu on akujen latausaikaa tulevaa kiitosta varten. Se tulee vaatimaan sinulta paljon aivotyötä ja istumalihaksia. Jos et ole vielä aloittanut aktiivista saliharjoittelua, niin nyt olisi jo korkea aika tehdä asialle jotain.

LEIJONA

Leijona on nyt väsynyt. Tämä keskikesän juhlija ei jaksa pitää silmiään auki talvella ja siihen ei ole löytynyt vielä lääkettä. Häntä pystyy keväät tulee tohinalla ja päivät pitelevät. Nyt voit nukkuaikin hyvällä omalla tunnolla, sillä kesällä sinulla ei siihen aikaa tule riittämään. Unelias talvi vaihtuikin nopeasti hullunmyllyksi, kun kevätkiireet alkavat ja silloin sinua viedään. Sinulla riittääkin energiaa kaikenmaailman kissanristiäisiin ja voikin sanoa, että sosiaalielämäsi on tuolloin huipussaan. Voi vain kadehtia mikä energia-pakkaus olet.

RAPU

Olet kiinnittänyt nyt liikaa huomiota seura-elämäsi ja työsi on saanut kärsiä siitä. Jos et ole itse sitä huomannut vielä, niin pomosi on jo alkanut tarkkailla tekemisiäsi. Nyt ryhtiä ja paluu ruutuun, mikäli haluat pitää työpaikkasi. Elämä ei ole vain laulua ja tanssia, vaan myös ikäviä velvollisuuksia, kuten työ ja pitäähän laskutkin maksaa... Helmikuu on luistelukuukausi ja se ei tarkoita sitä, että luistelisit velvollisuuksistasi. Kaverisi kaipaa sinulta taloudellista apua, mutta ole varovainen, kyse ei ole 'vain tilapäisestä' maksuvyn heikentymisestä.

VAAKA

Eräs asiakas askarruttaa sinua kovasti ja et ole varma hänen luotettavuudestaan. Vaistos on ihan oikeassa! Tällä asiakaalla ei ole puhtaita jauhoja pusseissaan. Etene siis varovasti etenpäin ja tutki asia perinpohjin. Pengottuasi saat vahvistuksen epäilyillesi ja voit paremmin tehdä päätöksesi hänen suhteensa. Sinulle tullaan tarjoamaan työtä kilpailevasta yrityksestä, mutta mieli tarkkaan oletko valmis vaihtamaan, sillä työ ei tulisi muuttamaan paljonkaan nykyisestä. Kotirintamalla on hiljaista ja olet välillä jopa kyllästynyt, mutta kevään tullessa tulee silläkin rintamalla vähän enemmän vipinää.

VESIMIES

Romantiikkaa on nyt niin paljon ilmassa, että suorastaan leijut. Muut eivät kestä katsoa leijailmistasi ja heidän on välillä pakko huutaa sinulle: HALOO!!!! Nauti nyt siitä tunteesta, jota niin kauan etsit! Älä kuitenkaan tee mitään hätäkoitja päätöksiä, sillä tunnetthan itsesi...siinä vaiheessa kun arki tulee vastaan, olet jo valmis nostamaan kytkintä. Ihmissuhteissa olet aivan lapsi, kun vertaa ammatilliseen osaamiseesi. Työssä olet TÄHTI ja saat muut tuntemaan itsensä tärkeiksi, sillä osaat antaa kiitosta niille, jotka sitä tarvitsevat ja joille se oikeasti kuuluu. Sinulla onkin enemmän ystäviä kuin tiedätkään.

KALAT

Saat ratkottua ongelman, jonka kanssa olet painunut jo suhteettoman pitkän aikaa, etkä saa siitä tarpeeksi kiitosta mielestäsi. Älä sure, se että et saa kiitosta johtuu vain siitä, että muut ovat tottuneet siihen että kyllä SINÄ osaat ja SINÄ ratkaisit, ongelman kuin ongelman. Jos sinusta tuntuu ettei saa tarpeeksi arvostusta esimieheltäsi, niin nyt on aika mennä hänen puheilleen ja puhdistaa ilma joutavista epäilyistäsi. Puhuminen auttaa kummasti ja huomaat, että olit ihan väärässä...onneksi. Kaloille on kevään aikana tarjolla nautittavia kulttuurielämyksiä hyvässä seurassa.