

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2004



Velkahallintaohjelma s. 8



Laivaseminaari s.14



**Otteita kuntoilun
sekatyöläisen päiväkirjasta
s. 20**

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
Yhdistyksen syyskokous torstaina 18.11.2004.....	6
Velkahallintaohjelma.....	8
Luottotutkinto.....	10
Yritä huviksesi.....	11
Nimityksiä	11
Perintäkuluista on säädettävä lain tasolla.....	12
Luottomiesten laivaseminaari 13.-14.10.2004	14
Fecma Council Ghentissä.....	19
Otteita kuntoilun sekatyöläisen päiväkirjasta	20
Jököpöngin konferenssi	23
Uudet jäsenet	24
Mediatiedot.....	25
Horoskooppi.....	26

KANNEN KUVA: HELSINGIN KAUPUNKI

Valkeaa Joulua Kaikille



Vuosi on vierähtänyt tosi nopeasti ja joulupaniikki vaanimassa nurkan takana. Vielä en ole edes juhannussiivousta ehtinyt tekemään, juurihan se vasta oli. Juorulehtiä lukemalla minulle on selvinnyt, että kaikilla julkisuuden henkilöillä tuo joulun vietto tuntuu olevan leikintekoa. Kaikki ehditään tehdä itse, siivotaan koti, askarrellaan joulukortit ja koristeet, laiteetaan monet erikoiset herkut ja hoidetaan ison suvun joululahjaostokset, ja lopuksi vielä kerätään puoli sukua joulunviettoon saman katon alle. Lapsuudesta muistan kuinka meilläkin tehtiin kaikki itse, siitä kauhean hajuista lipeäkalasta alkaen. Onneksi nykyään voi huoletta mennä kauppaan ja ostaa valmiina. Mutta ongelmaksi jää edelleenkin ne joulukortit ja -lahjat, mitä ostaa ja millä ajalla? Ja toiseksi miettiä mitä ostin viime vuonna tai toissa vuonna, etten osta samanlaista. Olen nimittäin tämän onnistunut tekemään, kun sisarentyttäreni oli pieni. Ostin syksyllä synttärilahjaksi kivan vaaleanpunaisen collegepuseron ja kerrankin vielä oikeaa kokoa. Joulun jälkeen sisareni kiitti lapsen saamasta lahjasta, mutta sanoi että olisit voinut nyt kuitenkin ostaa jouluksi edes toisen värisen. Olin ostanut samanlaisen puseron, ihan saman värisen ja samanlaisella kuvalla myös jouluksi.

Lokakuussa oli eräässä talouselämän julkaisussa kirjoitus siitä, että elinkeinoelämä vaatii tiukennuksia yrityssaneeraukseen pääsemiselle. Tuo artikkeli oli lehdessä vähän sen jälkeen kun olin tehnyt myyjillemme pienen selonteon, siitä mitä tarkoittaa yrityssaneeraus ja yksityishenkilön velkajärjestely. Joillekin myyjistämme oli tullut sellainen mielikuva, että saneeraukseen hakeutuvat yritykset ovat parasta luottoluokkaa. Perusteluna oli se, ettei vanhoja velkoja tarvitse maksaa. Jouduin huomauttamaan, että ko. maksamattomuus koskee myös oman yhtiömme saatavia, ja niin ollen tulee myös vaikuttamaan myyjän edustaman kustannuspaikan kannattavuuteen. Tilastojen mukaan 40 prosenttia saneerauksiin päässeistä yrityksistä lopettaa toimintansa ennen ohjelman loppumista. Tein pienen tutkimuksen omiin luottotappioihimme ja katsoin kaikki saneeraustapaukset, joissa olemme mukana vuodesta 1998 lähtien. Meillä tuo lopettamisprosentti oli 60 ja kaikki konkurssiin kautta. Loput 40 prosenttia ovat vielä voimissaan? Onkin mielenkiintoista katsoa mikä tilanne näiden yritysten kohdalla on vuoden kuluttua. Vanhin saneeraussaattavamme on vuodelta 95 ja tässä tapauksessa olemme nyt olleet neljä vuotta ilman suorituksia kun yritys on siirtänyt vakuudettomien velkojen maksua. Samalla tuli todistettua sormituntuma akordiprosenttiin meidän yhtiötä kohdanneissa tapauksissa. Alustavissa maksuohjelmissa ehdotuksissa se olisi 50 – 60 % välillä, mutta toteutuneissa ohjelmissa akordiprosentit ovat yli 70:n ja maksimissaan 85 prosenttia. Jos maksuohjelma on sellainen, että vakuudettomille velkojille kertyy 15 – 25 prosenttia kahdeksan vuoden aikana ja siihen liittyy ainakin 40 % todennäköisyys konkurssista ja viimeiseksi velkoja joutuu lukemaan pitkiä ylioptimistisia selvityksiä. Niin eiköhän laiteta tuollaisilla akordiprosenteilla ehdottelevat hakijat suoraan konkurssiin. Yksi tiukennuksen tulisi olla tuo akordiprosentti, joka saisi maksimissaan olla vaikka 50.

Toimitusneuvoston väki toivoo uutta verta joukkoonsa. Toivomme laajakatseisia henkilöitä, jotka ymmärtävät tavaraluotonantajien, kuluttajakaupassa toimivien, rahoituksessa ja luottotietotoiminnassa mukana olevien erilaisia katsantokantoja.

Toivotan kaikille Rauhallista Joulua ja menestyksellistä Uutta Vuotta 2005.

Anne Björk

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa
22. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Anne Björk Puh. 020 7650 240
e-mail: anne.bjork@kontino.fi Fax 020 7650 258

TOIMITUSNEUVOSTO

Mikko Kallankari Ari Rajala
Puh. 050 336 1787 Puh. (09) 685 0310
Vesa Karvonen Risto Suviala
Puh. 0204 55 4934 Puh. (02) 277 8400
Jukka Marttila Sami Vestö
Puh. 020 462 1212 Puh. (09) 350 5400
Hanna Maunu
Puh. (09) 2534 4404

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILA AJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki
Sähköpostios: consista@kolumbus.fi
Fax (09) 622 5725

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry Nordea Hki-WTC.
208918-73866

PAINOPAikka

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote,
Vantaa ISSN 1457-7909

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



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Viimeinen **t**ämän **p**uheenjohtajan **p**alsta

Ilmeisesti ajan kuluminen on kiihtynyt, ainakin viimeinen vuosi on mennyt sellaisella vauhdilla, ettei ole melkein huomannutkaan. Vuoteni Luottomiesten puheenjohtajan ja kauteni Luottomiesten hallituksessa on loppuillaan. Päällimmäiseksi mielikuvakseni tästä ajasta jää varmaankin ilo siitä, että Luottomiesten joukosta jatkuvasti ja edelleen löytyy ihmisiä, jotka omasta vapaa-ajastaan tinkien ovat valmiit siihen vapaaehtoistyöhön, jota tämän yhdistyksen pyörittäminen vaatii. Haluan kiittää kaikkia niitä, joiden kanssa olen viimeisen kolmen vuoden aikana saanut Luottomiehiä viedä eteenpäin.

Ei kenties ole kuitenkaan itsestään selvää, että yhdistyksen eri tehtäviin vuosi toisensa jälkeen löytyy henkilöitä. Uskallan sanoa, että yhdistyksen jokaiseen toimielimeen mahtuu aina uutta verta. Esitänkin julkisen kutsun ja toiveen jäsenistölle tehdä itseään tykö ja ”pyrkimään” yhdistyksen eri toimikuntiin. Yhteydenotto toimikuntien puheenjohtajiin riittää!

Lokakuussa järjestetyn laivaseminaarin suosio osallistujien määräl-

lä mitattuna oli ennätyksellisen hyvä. Mukavaa oli myös tutustua seminaarista antamaanne palautteeseen. Se oli jopa punastuttavan hyvää. Kiitän vielä koulutustoimikuntaa hyvin laaditusta seminaariohjelmasta ja muista järjestelyistä. Suorituspainee ensi vuodelle ovat mitä melkoisimmat.

Kun tätä kirjoitan on yhdistyksen budjetti vuodelle 2005 juuri yhdistyksen syyskokouksessa hyväksytty. Budjetti on rakentunut ajatukselle toiminnan jatkumisesta pääpiirteissään nykyisen kaltaisena. Merkkipaaluja yhdistyksen toiminnassa ensi vuonnakin ovat siis kevät- ja syyskokoukset, kevätilmat sekä laivaseminaari ja muut koulutustilaisuudet. Niidenkin välillä yhdistys toimii; on suunnittelua ja asioiden valmistelua. Lainsäädäntörintamalla on varmasti ensi vuonnakin yhdistystä kiinnostavia hankkeita. Lopeitan tämän palstan pidon toivottavasti kaikille hyvää vuodenvaihdetta W-tyyli tuottaja Jaska Saariluoman sanoin: Ilon kautta hyvällä sykkeellä.

**Luottomiehet – Kreditmännen ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy
vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi -**

Ota yhteyttä linkin alta.

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

**Arja Lindström / Euler Hermes Luottovakuutus
sähköposti arja.lindstrom@eulerhermes.com,
puh. 010 850 85 25**

Yhdistyksen syyskokous torstaina 18.11.2004



Vuoden Luottomies Jyrki Lindström kertoi kokoukselle lopettavansa Markkinointi-instituutin opettajana.

Pekkala Asianajotoimisto Oy), Risto Suviala (Eräpäivä Oy) ja Ulla Heikkilä (Vähittäiskaupan Taka Oy) ja Tom G. Ahlroos (Ritom Ky).

Kokouksen jälkeen oli hyvä nauttia vähän virkistävää juomaa.

Yhdistyksen puheenjohtaja Juuso Jokela avasi kokouksen. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala ja kokouksen sihteerinä toimi yhdistyksen sihteeri Arja Lindström. Kokouskutsu kokoukseen toettiin lähetetyksi ajallaan. Pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Irmeli Lehmus (Hedengren Oy Ab) ja Tom Fagerström (Vähittäiskaupan Taka Oy), samat henkilöt valittiin myös ääntenlaskijoiksi. Tämän jälkeen yhdistyksen puheenjohtaja Juuso Jokela esitteli vuoden 2005 talousarvion, jonka kokous myös yksimielisesti vahvisti. Jäsenmaksuksi vahvistettiin 35 euroa sekä kannatusjäsenmaksuksi 210 euroa. Jäsenmaksun eräpäivä tulee olemaan 14.2.2005.

Seuraavaksi oli vuorossa uusien jäsenten valinta yhdistyksen hallitukseen erovuoroisten tilalle. Erovuorossa ovat Timo Hulkko (Paikallisuuspankkiliitto ry), Vesa Karvonen (Paroc Group Oy Ab) ja Juuso Jokela (Suomen Asiakastieto Oy). Uusiksi hallituksen jäseniksi tulivat vali-

tuiksi Irmeli Lehmus (Hedengren Oy Ab), Kristian Vuorilehto (IF) ja Jari Karlahti (Luottokunta). Kokous valitsi Luottomiesten uudeksi puheenjohtajaksi vuodelle 2005 erovuoroisen Juuso Jokelan tilalle Ulla Heikkilän (Vähittäiskaupan Taka Oy) ja varapuheenjohtajaksi Mikko Heiskasen (Mikado-Invest Ky). Lisäksi hallituksessa jatkavat Mikko Sirkkiä (Contant Oy), Arja Lindström (Euler Hermes Luottovakuutus), Juha Iskala (Intrum Justitia Oy) ja Hanna Maunu (Dun & Bradstreet Finland Oy).

Varsinaiseksi tilintarkastajiksi valittiin Minna Ruotsalainen (S-Etu-luotto Oy) ja Kai Palmén (Intrum Justitia Oy), varatilintarkastajiksi Kari Räsänen (Suomen Asiakastieto Oy) ja Timo Tuomainen (Intrum Justitia Oy).

Luottoalan neuvottelukuntaan tulivat valituiksi Mikko Parjanne (Suomen Asiakastieto Oy), Pertti Larva (Sanoma Oy), Kari Mäkilä (Kaukomarkkinat Oy), Kimmo Mökkönen (Tapiola-ryhmä), Timo Mäki (Contant Oy), Jyrki Pekkala (Jyrki

Velkahallinta-ohjelma



Varatuomari Timo Mäki on yhdistyksen lakitoimikunnan puheenjohtaja ja Contant Oy:n varatoimitusjohtaja.

Oiikeusministeriö asetti 8.10.2003 työryhmän laatimaan velkahallintaohjelmaa, jossa tuli selvittää, miten velkaongelmien syntymistä ja syvenemistä voidaan estää sekä miten maksukyvyttömyystilanteita voidaan hoitaa joustavasti ja tehokkaasti. Työssä tuli arvioida, miten velallisia voidaan kannustaa takaisin aktiiviseen elämään ja miten yritysvelallisen asemaa maksukyvyttömyystilanteessa voidaan parantaa. Ohjelman laatiminen sisältyy Matti Vanhasen hallituksen ohjelmaan ja hankkeella on liittymäkohtia sekä yrittäjyyden politiikkaohjelmaan että hallitusohjelmassa mainittuun köyhyyden ja syrjäytymisen ehkäisyyn.

Työryhmän painopiste on ollut velkaongelmien syntymistä ja syvenemistä ennalta estävissä toimenpiteissä. Mietinnössä ehdotetaan muun muassa taloustietämyksen vahvistamista, talousneuvonnan ja -valistuksen koordinoimista ja neuvonta- ja tukipalvelujen parantamista. Luottosuhteen osapuolten mahdollisuuksia velkaongelmien ennalta estämiseen pohditaan laajasti. Erityistä huomiota on kiinnitetty nuorten ja pienyritysten asemaan.

Työryhmä pohti tavoitteiden saavuttamista erityisesti muiden kuin lainsäädännöllisten toimenpiteiden avulla. Pääpaino asetetaan valistuksen ja neuvonnan ohella eri toimijoiden väliseen yhteistyöhön sekä vapaaehtoisratkaisuihin. Sääntelyä ehdotetaan silloin, jos muiden keinojen ei ole arvioitu riittävän.

Nykyisen laajuksen talous- ja velkaneuvontaorganisaation rahoitus esitetään vakinaistettavaksi. Sen lisäksi ehdotetaan perustettavaksi Taloudenhallinnan neuvottelukunta

koordinoimaan valistustoimintaa 100.000 euron vuotuisella määrärahalla. Velkasovintoihin osoitettu velkaneuvonnan kertaluontoinen 1,5 miljoonan euron vuosimääräraha muutettaisiin pysyväksi, ja sen lisäksi perustettaisiin kymmenen uuden talous- ja velkaneuvojan virat pienyritysten talousneuvontaa varten 750.000 euron vuotuisella määrärahalla.

Kuntien suositellaan ottavan koko maassa käyttöön sosiaalinen luototus helpottamaan velallisten toimintakyvyn palautumista.

Työryhmän mielestä luoton riskien tulee jakautua oikeudenmukaisesti luottosuhteen osapuolten kesken. Tästä syystä on tarpeen selvittää, tarvitaanko yleissäännöstä luottosuhteen osapuolten vastuusta.

Velkahallintaohjelmassa ehdotetaan velan lopullisen vanhentumisaajan säätämistä yhdenmukaisesti ulosottooperusteiden määräaikaisten kanssa.

Työryhmän puheenjohtajana toimi lainsäädäntöneuvos Tuula Linna ja jäsenet olivat eri ministeriöiden ja virastojen virkamiehiä. Ainoastaan työryhmän asiantuntija-avuksi kootussa kontaktiverkostossa oli velkojaosapuolen edustajia, mutta tälle joukolle järjestettiin vain yksi tapaaminen viime syksynä. Kun työryhmä luovutti 10.6.2004 kolmiosaisen mietintönsä oikeusministeriölle, mainitsi ministeri Johannes Koskinen vastauspuheessaan sangen poikkeuksellisesti, että työryhmän ei olisi tullut käsitellä ollenkaan saatavan lopullista vanhentumista, koska tällainen pohdinta ei sisällynyt ryhmän toimeksiantoon.

Yhdistyksemme esitti 15.10.2004 oikeusministeriölle velkahallintaoh-

jelmasta seuraavan **lausunnon** (otsikoinnin numerointi viittaa ohjelman toimenpide-ehdotuksia koskevaan I osaan):

Toimenpideohjelman tavoitteet ja lähtökohdat

Yhdymme siihen käsitykseen, että velkaongelmat ovat pysyvä ja myös luonnollinen osa nykyaikaista markkinataloutta ja luottojärjestelmää. Olemme myöskin sitä mieltä, että tarvittavat velkaongelmia korjaavat lainsäädäntömuutokset on pääosin jo toteutettu.

Velallisten vaikeudet johtuvat usein yllättävästä olosuhteiden muutoksesta ja siitä aiheutuvista kustannuksista, mutta varsin usein myös taitamattomuudesta ja huolimattomasta asioiden hoidosta. Mielestämme maksumoraalin rappeutumisesta on merkkejä: yhä useammat ihmiset ajattelevat, että yhteiskunnan turvaverkko hoitaa velvoitteet, jos esimerkiksi työttömyys tai sairaus sattuu omalle kohdalle. Hankinnoissa ei noudateta varovaisuuden periaatetta, vaan rahoitus lasketaan pikemminkin sen varaan, että ansiotulot todennäköisesti nousevat ja maksuvara sen mukana. Etukäteissäästäminen ei ole muodissa. Etenkin nuorten keskuudessa on yleistä hankkia asunto irtaimistoihin velaksi. Nuorten maksuhäiriöt eivät kuitenkaan ole suhteellisesti nousseet, mikä johtunee hyvästä yleisestä taloussuhdanteesta.

Velkahallintaohjelmassa korostetaan luotonantajien yhteiskunnallista vastuuta. Toisaalta useissa yhteyksissä tuodaan esille ne kustannukset, joita velkaongelmista aiheutuu yhteiskunnalle velkaneuvonnan, oikeuslaitoksen ja ulosoton kasvaneen työmäärän sekä lisääntyneiden sosiaali- ja terveydenhoitomenojen muodossa. Lääkkeenä

kustannusten nousulle esitetään sovinnot, velkajärjestely ja velkojen anteeksianto sekä saatavien lopullinen vanhentuminen.

Mielestämme olisi tärkeää huomata, etteivät luotonantajatkään toimi yhteiskunnasta erillisinä ilmiöinä. Luottotappiot ja saamatta jääneet korkotulot vaikuttavat suoraan pankkien ja yritysten mahdollisuuksiin työllistää, tehdä investointeja ja maksaa veroja sekä epäsuoremmin tuotteiden ja palvelujen hintojen korotuspaineeseen ja sitä kautta kaikkien kansalaisten elinoloihin.

Ilmaisia pankkiluottoja tai kulu-tushyödykkeitä ei ole – joku ne aina maksaa.

Luottojen käyttö ja velkaongelmat

Vaikka järjestämättömät luotot ja luottotappiot ovat suhteellisesti vähäisiä, on niiden merkitys kuitenkin absoluuttisina lukuina tuntuva. Huomionarvoista on, että velkaongelmia esiintyy yhä enemmän keskiluokalla ja hyväosaisilla.

Toimenpiteet ja niiden kustannukset

I Toiminnan koordinointi

Työryhmä ehdottaa perustettavaksi laaja-alaista Taloudenhallinnan neuvottelukuntaa, jonka vuosittainen kustannus olisi 100.000 euroa.

Valtioneuvoston piirissä on käsitksemme mukaan mahdollista hoitaa tarvittava koordinointi vastuullisten ministeriöiden yhteistyönä ilman uutta byrokratiaa.

II Taloustietämyksen antaminen

Avain ylivelkaantumisen ennaltaehkäisyyn on taloustietämyksen antaminen kuluttajille lapsuusiästä eläkeikään. Omien raha-asioiden hoidossa tarvittavien perustietojen, taitojen ja asenteiden oppiminen alkaa kodeista ja jatkuu päiväkodeissa ja eri asteiden oppilaitoksissa.

Yrittäjien rahoitus- ja laskentaosaamisen sekä yritystoiminnan taloudellisen suunnittelun ja seuranan kehittäminen on kauppa- ja teollisuusministeriön hyvässä hoidossa ja resurssointi hoituu hallitusohjelman mukaisesti.

III Talous- ja velkaneuvonta

Lähes puolet nykyisistä 180 velkaneuvojasta on palkattu velkasovintoihin osoitetulla 1,5 miljoonan euron vuosittaisella määrärahalta, jota työryhmä esittää vakinaistettavaksi.

Velkaneuvojat eivät ole lainkaan kyyenneet antamaan yleistä talousneuvontaa, koska työaika on mennyt velkasovintojen ja -järjestelyjen parissa.

Sovintomenettelyyn palkatut velkaneuvojat eivät työskentele erityisesti sovintojen tekemisessä, vaan tekevät samaa ylivelkaantuneiden neuvontaa kuin vakinaiset velkaneuvojat. Arvelemme, että nykyistä enempää talousneuvontaa tuskin saadaan, vaikka määräraha vakinaistettaisiin.

Yrittäjien neuvontapalveluihin esitetään kymmenen uuden talous- ja velkaneuvojan viran perustamista 750.000 euron vuosikustannuksella. Miten varmistettaisiin käytännössä, että kymmenen uutta neuvojaa sijoitettaisiin oikein ja palvelisivat juuri pienyrittäjiä? Kunnan velkaneuvonnan osana he luultavasti antaisivat vastaanottoaikoja kenelle tahansa velkaongelmalliselle niin kuin velkasovintoihin osoitetut neuvojat nykyisin.

Taloudenhallinnan tutkimuksen perustamista kannatamme lämpimästi, koska velkaneuvojien ammattitaito on sangen kirjava. Hyvä vertauskohta on mielestämme LTS-tutkiminto, johon johtavaa koulutusta yhdistyksemme on useita vuosia järjestänyt yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa. Osittain etäopiskeluna tapahtuvasta koulutuksesta on saatu erittäin myönteistä palautetta työnantajilta.

VI Luottosuhteen osapuolten velvollisuudet

Olemme työryhmän kanssa samaa mieltä siitä, että luotonannon aiheuttamien riskien tulee jakaantua oikeudenmukaisella tavalla luotonantajan ja -saajan kesken. Velkahallintaohjelman yhtenä lähtökohtana on ollut se, että velallisten edellytetään toimivan rehellisesti. Riskien jako osapuolten kesken tulisi analysoida tarkemmin. Mitkä ovat velalliselle aiheutuvat sanktiot siitä, että hän antaa luottoa hakiessaan vääriä tietoja tai salaa oikeita? Entä mitä velkajärjestelyvelalliselle seuraa siitä, että hän ei myötävaikuta parhaan mahdollisen kertymän syntymiseen, vaan laiminlyö lisätilitysvelvollisuutensa?

Velkojan riski on saatavan menettäminen. Mielestämme vastuunjako ei toteudu oikeudenmukaisesti silloin, jos velallisen osuudeksi jää 0-ohjelmaisen velkajärjestelyn mukainen maksuvelvoite.

Vastuullinen luotonanto edellyttäisi käsityksemme mukaan myös riittäviä työvälineitä luotonhakijan maksu-

ja luottokykyisyyden selvittämiseksi. Kokemuksemme mukaan velallisen itsensä antamat tiedot eivät läheskään aina pidä paikkansa, vaan tahtoen tai tahtomattaan hän arvioi maksukykynsä liialliseksi eikä muista tai huomioi riittävästi muita velkojaan. Positiivisten luottotietojen käytettävyys Ruotsin ja monien muiden EU-maiden tapaan olisi mielestämme suuri edistysaskel. Argumentit, joita on esitetty positiivisten luottotietojen käsittelyä vastaan, eivät perustu tutkittuihin tosiasioiden. Meidän mielestämme positiivinen luottotietorekisteri palvelisi erinomaisesti juuri luottoa hakevan kuluttajan etuja, koska se varmistaisi oikeudenmukaisen luotonsaamisen ja alentaisi myös luoton hintaa.

1. Vastuullinen menettely luottosuhteessa

- Luotonantajan selvitysvelvollisuus luotonhakijan maksukykyä edellyttää positiivista luottotietorekisteriä.
- Luotonhakijan velvollisuus ennen luottosopimuksen tekemistä antaa oikeat tiedot tuloistaan, varoistaan ja veloista tulee varmentaa riittäväällä seuraamuksella. Sama koskee velvollisuutta ilmoittaa maksukyvyn heikkenemisestä luottosuhteen aikana.
- Maksukehotuksen sisältöä on perusteltua kehittää informatiivisemmaksi ja lähemmäs perintälain 5 §:ssä tarkoitettua maksuvaatimusta. Perinnän vaiheella on velalliselle konkreettinen merkitys vain silloin, kun oikeudelliset toimenpiteet ovat alkamassa. Muutoin ei velalliselle ole merkitystä sillä, onko maksukehotus toinen vai neljäs.
- Luotonantajat ulkoistavat nykyään luottopäätöksen tekemisestä lähtien luotonvalvonnan ja perinnän eri vaiheita. Ei voida edellyttää, että luotonantaja perii itse saatavansa ennen kuin hän myy sen tai siirtää asiamiehen perittäväksi. Ostajalla tai asiamiehellä ei ole sen parempaa oikeutta saatavaan taikka velvollisuutta neuvotella velallisen kanssa kuin alkuperäisellä velkojalla.
- Kun velkoja käyttää asiamiestä perinnässä, hoitaa toimeksisaaja tavallisesti myös ulosottovaiheen käytännön tehtävät. Maksu asiamiehelle on lain mukaan velkojaa sitova samalla tavoin kuin maksu ulosottoon; velallisen kannalta yksityinen perintä on ulosottoa edullisempaa.
- Velallisen sosiaalinen suoritusaste on määritelty kuluttajansuojalaisia riittävän laajasti.

2. Yrityssaatatavat

Saatavien perintää koskevassa laissa ei mielestämme ole tarpeen eikä mahdollistakaan samaistaa pienyrittäjältä olevaa saatavaa kuluttajasaatavaan. Kirjanpitovelvollisen on seurattava velkojaan ja saataviaan kuluttajaa huolellisemmin.

Yrittäjän riski ja selonottovelvollisuus on liiketoiminnassa ankarampi kuin kuluttajalla, mutta vastaavasti toiminnan tulos saattaa olla moninkertainen pankansaajaan verrattuna.

VII Vapaaehtoiset järjestelyt

Maksulykkäykset ja maksuaikataulun muutokset ovat vakiintuneita keinoja vapaaehtoisessa perinnässä. Maksusuunnitelmien kestossa on velkojan näkökulmasta luonnollista pittyä viiden vuoden ohjelmissa, jotka kansainvälisesti tarkasteltuna ovat lyhyemmästä päästä.

Pienyrittäjille esitetty yrityssaaneerausta korvaava tai edeltävä, soviton perustuva saneerausohjelma edellyttäne samankaltaista jär-

jestelyä kuin valtiovallan ja keskeisten velkojen kesken tehtiin keväällä 2002. Toteutuksessa voivat olla mukana esimerkiksi TE-keskukset.

VIII Tuomioistuin- ja maksukyvyttömyysmenettelyt

5. Konkurssi

Olemme samalla kannalla kuin oikeusneuvos Pauliine Koskelo selvityksessään ”Henkilökohtainen velkavastuu ja insolvenssimenettely” 30.4.2004: Henkilökohtaista velat lopullisesti lakkauttavaa konkurssia ei suomalainen markkinatalous kestä eikä sitä tarvita olemassaolevien joustojärjestelmien lisäksi.

IX Velallisen tilanne maksukyvyttömyyden jälkeen

1. Velallisen aseman selkeys ja luottamus tulevaisuuteen

Vastustamme saatavan lopullisen vanhentumisaajan säätämistä, joka merkitsisi kansainvälisesti tarkastellen sitä, että suomalaiset luotonanta-

jat jäisivät ulkomaisia huonompaan asemaan.

2. Yrittäjien uuden alun tukeminen

Uuden alun yrityspolitiikan toteuttaminen on tärkeää ja siinä rahoituksen järjestäminen on keskeisessä asemassa. Ongelmallista käytännössä on erotella toisistaan epärehelliset ja muuten vain liiketoiminnassaan epäonnistuneet yrittäjät.

Olemme samaa mieltä työryhmän kanssa siitä, että toimivalla ja oikeudenmukaisella maksuhäiriömerkintöjä koskevalla järjestelmällä on keskeinen merkitys yrittäjien uuden alun kannalta. Konkurssien tai maksuhäiriöiden salaaminen lisää kunnollisten yrittäjien luottokustannuksia ja hankaloittaa rahoituksen saantia. Konkurssin kerran tehnyt yrittäjä kylä saa yrityshankkeelleen rahoitusta, jos liikeidea on kunnossa ja vakuudet järjestyksessä.

Luottotutkinto

Markkinointi-instituutissa alkoi 16. Luottotutkintokurssi maanantaina 1.11.2004. Kurssilla aloitti 26 opiskelijaa, jotka valmistuvat näillä näkymin keväällä 2006. Tähän mennessä Luottotutkinnon on suorittanut 525 henkilöä. Toivotamme kaikille uusille opiskelijoille menestystä opiskeluun.



Etualalla uuden luottotutkinnon suorittajia ja taustalla vasemmalla on luottotutkinnon tuore koulutuspäällikkö Minna Ristimäki ja oikealla Airi Granlund.

Ensimmäisenä koulutuspäivänä paikalla oli myös Tom-G. Ahlroos

Yritä **huviksesi**

Kovasti yllytetään ihmisiä aloittamaan oma yritystoiminta ja itsensä työllistäminen. Varsinkin pikkuruisia ns. mikroyrityksiä kaivataan siemeniksi isommille. Moni henkilö on häikäilemättömästi houkuteltu toimintaan, jota hän ei hallitse eikä koskaan tule hallitsemaan. Taitavasta suutarista tai räätälistä ei välttämättä tule yrittäjää, paitsi hetken päästä konkurssiyrittäjä.

Liikepaikka tärkeä

Homman karikot ovat varsin selkeät. Liikepaikaksi valitaan halpa ja näin ollen syrjässä ihmisvirroista. Liiketoimintasuunnitelma on epärealistinen jos sellaista edes laaditaankaan. Tai sen on pykännyt joku toinen, joka ei taas ymmärrä tulevan yrittäjän persoonan vahvuuksia ja etenkin heikkouksia.

Starttiraha auttaa alkuun, vaikka yrittäjän lienee parempi alkuvaiheessa tulla omillaan toimeen. Apuraha on varmaan tarpeellisempi ensimmäisen toimintavuoden jälkeisessä kuolemanlaaksossa turvaamaan yrityksen vakiintumisvaihetta. Sen jälkeen kun ystävät, tuttavat ja sukulaiset ovat suorittaneet ostoskierroksensa ja toiminta alkaa hiipua ennen kuin ”oi-keita” asiakkaita kertyy tarpeeksi. Motivaatiokin on varmasti parempi, kun aloitus on tehtävä itse hankitun rahoituksen avulla. Näin karsiutuisivat sellaiset henkilöt joilla ovat jalat todellisuudesta irrallaan ja ruusunpunakakulat nenällä ja jotka eivät siis yritystoiminnassa pärjää ja säästäisivät monta murhetta ja yksityistaloutensa tuholta.

Hauska liikeidea

Mutta oivaltaa aloittava pienyrittäjäkin joskus oman etunsa ja tajuaa mahdollisuutensa ja näin muodoi hankkii itselleen sen minkä ha-

luaakin. Myönteistä julkisuutta, ystäviä, arvostusta, hauskoja matkoja ja kivaa työtä ja toimeentuloa ainakin joksikin aikaa. Nämähän ovat kaikei yleisimpinä pontimina antauduttaessa yrittäjän vaativalle alalle. Todennäköisesti ja ainakin mahdollisesti homma sujui seuraavasti:

Henkilö perusti starttirahalla kalliille paikalle putiikin. Ei väliä, vaikka sijainti ei silti ollut kohderyhmien lähellä. Pääasia että puoti oli nätti kuin karamelli ja myytävät tuotteet samoin.

Kaikki tutut tunkivat katsomaan tätä ihmettä ja viihdyttämään itseään ja kauppiasta norkoilemalla päivät pitkät liikkeessä. Ostoksia ei tehty kuin muutama malliksi.

Yrittäjä järjesti suuren ja varmaan kalliin näytöksen tuotteittensa markkinoinniseksi ja kaikilla oli hauskaa. Ulkomailla hän kävi itse hankkimassa myytävää ja varmaan oli mukava tunne kun tukussa otettiin vastaan kuin isommankin ketjun pyörittäjä.

Lehdissä oli liikkeestä juttuja kuviineen, kuten aina uuden yrityksen tiimoilta. Siitäkin mieli ilostui. Ystäväiläkin oli hauskaa tuntea paikkakunnan kuulu yrittäjä.

Tavaraa meni kaupaksi, mutta neeliövuokraan nähden ei pieneen pintaalaan mahtunut riittävästi myytävää ja varaston kiertonopeus oli liian hidas. Eikä senkään edes ollut niin väliä.

Kauppaopistossa aikanaan opetettiin että yritystoiminnan tarkoitus on voiton maksimointi. Ja kattia kanssa, varsinkin mikroyritystoimintaan liittyy usein aivan muita tarkoituksia, kuten esimerkissämme. Näkyvyyttä, suosiota, viihdettä, matkoja ja niin edelleen. Kaikenlaista hauskaa, unohtamatta tietenkään sitä kuinka mukavaa on viihdyttää ystäviä ja tuttavien ja vaikka vähän alennustakin antaa hinnoista. Täyttää elämää siis. Monelle riittää että elanto tulee jotenkuten hankittua ja voitto onkin jo aivan ylimääräinen ”bonus”.

Konkurssi – so what!

Laulujen lunnaat on maksettava. Konkurssi tuli noin yhdeksän kuukauden kuluttua startista. Sellaisen

lopputuleman yrittäjä oli kaiken aikaa tiennyt, ehkä ei sentään aivan kuukauden tarkkuudella.

Mutta eihän hän mitään menettänyt. Aloittaessa ei ollut omaa rahaa eikä lopettaessa. Velkaa vain, eikä siitä tarvitse hätäntyä, ei se minnekään katoa. Kirjanpidossa ja luottotietotoimiston faileissa se säilyy turvassa. Virallisesti yrittäjän nimi menee vähäksi aikaa pilalle, mutta kaveripiiri jää ihan kohtuullisen kokoiseksi ja elämä jatkuu vaikka vähin tuloin ja ilman glamouria.

Osan vastuusta saavat kantaa tahot, jotka maalailevat pienyrittämisestä onnenkuvia ja houkuttelevat ja viettelevät hyväuskoisia ihmisiä.

Ei tämä yritysidea ollenkaan hassumpi ollut. Jos luotonmyöntäjät eivät osanneet varoa, sehän oli heidän juttunsa. Tavallinen rahvaskin lottoa ja pelaa sangen merkittävälläkin summalla, eikä itke kun rahat menevät hm... Kankkulan kaivoon. Onhan siinä voiton mahdollisuus kumminkin.

Nimityksiä

Dun & Bradstreet Finland Oy

Johanna Suomela ja
Markus Widbom
on nimitetty
Account Managereiksi.
Nimitykset tulivat voimaan
1.10.2004.

Perintäkuluista on säädettävä lain tasolla

Eduskunnan lakivaliokunta pyysi 4.5.2004 perustuslakivaliokunnalta lausuntoa hallituksen esityksestä laiksi saatavien perinnästä annetun lain muuttamisesta. Kannanottoa pyydettiin siitä, miten lakiehdotuksen 10 §:ssä tarkoitettua perintäkulujen enimmäismäärän sääntelyä on arvioitava perustuslain 15 §:ssä turvatuun omaisuudensuojan ja perustuslain 18 §:n 1 momentissa suojatun elinkeinovapauden kannalta ottaen huomioon myös sääntelyn takautuva soveltaminen. Lausuntoa pyydettiin lisäksi siitä, miten ehdotettua asetuksenantovaltuutta ja esityksen liitteenä olevaa luonnosta oikeusministeriön asetukseksi on arvioitava perustuslain 80 §:n 1 momentin ja sitä koskevan perustuslakivaliokunnan käytännön valossaa.

Perustuslakivaliokunta antoi lausunnon 8.10.2004.

Ehdotuksen mukaan kuluttajavelalliselta saa vaatia kuluja vain maksu- ja maksusuunnitelmasta. Velkoja tai perintätoimisto voi suorittaa muitakin hyvän perintätavan mukaisia perintätoimia, joiden osalta perintäkulut jäävät velkojan kannettaviksi. Asetusluonnoksen 4 §:n mukaan velalliselta voidaan erityisestä syystä vaatia kohtuusvaatimuksen rajoissa pysyvät todelliset perintäkulut. Tämä sääntelyn oikeasuhtaisuuden kannalta olennainen seikka ei käy lainkaan ilmi lain sanamuodosta. Sen vuoksi lakiehdotusta on perustuslakivaliokunnan mielestä välttämätöntä täydentää säännöksellä velkojan mahdollisuudesta vaatia velalliselta kor-

vaus todellisista perintäkuluista.

Perustuslakivaliokunnan mielestä ehdotus sisältää hintasääntelyn piirteitä, vaikka säännökset eivät muodollisesti estä velkojaa tai perintätoimistoa ylittämästä velallisen korvattaviin kuuluvien kulujen enimmäismäärää. Ehdotuksella on sen vuoksi välillisiä vaikutuksia elinkeinon harjoittamiseen ja perustuslailla turvattuun omaisuuden suojaan. Velallisen maksuviivästyksestä velkojalle aiheutuvat kulut voidaan valiokunnan mukaan rinnastaa henkilön muusta laiminlyönnistä toiselle aiheutuneeseen taloudelliseen vahinkoon ja kulukorvaussaatava vastaavasti omaisuuden perustuslainsuojaa nauttivaan vahingonkorvaussaatavaan.

Sääntelyn tavoitteena on varmistaa velallisen korvattavaksi kuuluvien perintäkulujen kohtuullinen taso ja turvata velallisten yhdenvertaista kohtelua kuluttajasaatavien perinnässä. Valiokunta löytääkin tästä hyväksyttävät perusteet puuttua velkojan varallisuusarvoisiin oikeuksiin. Esityksessä mainittujen kuluttaja-asiamiehen empiiristen selvitysten mukaan voimassa olevalla sääntelyllä ei ole riittävästi kyetty turvaamaan perintäkulujen pysymistä kohtuullisella tasolla. Tämän vuoksi ehdotetulle kuluvastuusta säätämiselle on valiokunnan mielestä painava yhteiskunnallinen tarve. Sääntely voidaan nähdä voimassa olevaan lakiin sisältyvän kohtuullisuusvaatimuksen tämentämisenä.

Asetuksella ei voida antaa yleisiä oikeussääntöjä lain alaan kuuluvista asioista. Lakiehdotuksen 10 §:n 4 momenttiin sisältyvä valtuutus oikeusministeriölle asetuksen antamiseen on asiallisesti täysin avoin.

Valtuus asetuksen antamiseen tuleekin perustuslakivaliokunnan mielestä poistaa lakiehdotuksesta, ja säännökset yksittäisten perintäkulujen ja velallisen kuluvastuun enimmäismäärästä sisällyttää lakiin. Samasta syystä tulee asetuseräluonnoksessa olevat säännökset perintätoimien aikarajoista nostaa lain tasolle, jos sääntelyä pidetään tarpeellisena.

Lausunnon mukaan sääntelyn taannehtivuus ei muodostu ongelmaksi, jos valiokunnan lakiehdotuksen 10 §:n 1 ja 4 momenteista esittämät valtiosääntöoikeudelliset huomautukset otetaan asianmukaisesti huomioon.

Oikeusministeriö antoi marraskuun puolivälissä eduskunnan lakivaliokunnalle vastineen perustuslakivaliokunnan lausunnon johdosta. Hallituksen esitykseen liitettyä asetuseräluonnoksessa olevat asiat pyritään nyt siirtämään lakiin. Luultavasti asetusta ei tämän vuoksi tarvita. Ratkaisu merkitsee myös sitä, että säännöksiin sisältyvien euromäärien muuttaminen yleisen kustannustason mukaisesti on kankeampaa, koska muutos vaatii eduskunnan hyväksymisen.

Teknisesti vapaaehtoisperinnän kulujen taulukointihanke oli tarkoitettu toteuttaa samalla tavoin kuin voimassa oleva summaaristen velkomisasioiden oikeudenkäyntikulujen koskeva sääntely. Oikeudenkäymiskaaren 21. luvussahan on avoin valtuutus, jonka nojalla oikeusministeriö harkintansa mukaan määrää oikeudenkäyntikulujen euromäärät. Johdonmukaiselta tuntuisi, että myös näistä kuluista säädettäisiin laissa eikä asetuksessa.

Tapahtumakalenteri

Iltaamat

17.3.2005

Lehden aikataulu

1/2005

Aineisto
24.1.2005

Ilmestyy
24.2.2005

Tulossa:

Muistathan merkitä kalenteriisi:

Luottomiesten Iltamat 17.03.2005

Paikka: Satakuntatalo, Lapinrinne 1A

Ohjelmassa mm. Luottotutkinnon suorittaneiden diplomien jako
ruokaa, juomaa ja elävää musiikkia

Ilmoitamme juhlista vielä seuraavassa Luottolinkissä ja
Luottomiesten web-sivuilla

Luottomiesten laivaseminaari

13. – 14.10.2004

M/S Silja Symphony, Helsinki-Tukholma-Helsinki



Yhtä varmasti kuin syksy saapuu joka vuosi, niin saapuu myös odotettu Luottomiesten Laivaseminaari. Tänä vuonna osallistujia oli ennätysmäärä. Liekö synä mielenkiintoinen ohjelma vai mahdollisuus tavata muita luottomiehiä. Luottomiehillä oli mahdollisuus tänäkin vuonna valita paluu joko lentäen tai laivalla. Lentäen palaavilla oli

siis mahdollisuus kotiutua jo torstaina. Noin puolet palasi kotiin torstaina lentämällä, toisten jatkettua vielä risteillen, jolloin he olivat perillä Helsingissä perjantaiaamuna.

Seminaari alkoi keskiviikkoiltapäivänä Timo Hulkon avauksella, jossa hän toivotti kaikki tervetulleiksi ja esitteli päivän ensimmäisen aiheen. Seminaari aloitettiin paneelikeskus-



Peter Nyman

telulla, jonka aihe oli ajankohtainen: ”Järkkyykö luotonantajien ja luoton-saajien välinen tasapaino?”. Paneelin vetäjäksi oli pyydetty television Uutisvuodosta tuttu Peter Nyman, joka selviytyi tehtävästään ammattimaisella otteellaan erinomaisesti.

Paneelissa olivat keskustelemassa Leena Linnainmaa Keskuskauppa-amarista, Juuso Jokela Luottomiesten ja Timo Mäki Suomen Perimistöimistöjen liiton edustajina, Gunveig Planting-Visa Kuluttajavirastosta, Pekka Nurmi Oikeusministeriöstä ja Rauno Vanhanen Suomen Yrittäjistä.



Ensimmäisenä paneelin jäseniltä kysyttiin suoraan, että järkkyykö tasapaino luotonantajien ja -saajien välillä. Vastaukset olivat selkeitä ja mm. Juuso Jokelan mielestä yhteiskunnassa tasapainon järkkäminen näkyy jo.

Timo Mäki kommentoi saman suuntaisesti. Hänen mielestään lamavaihe on jäänyt päälle. Velallisia on kansasta enemmän kuin velkojia. Pekka Nurmi oikeusministeriöstä oli tässä Timon kanssa samaa mieltä.

Gunveig Plantig-Visan mielestä yleinen ilmapiiri on muuttunut positiiviseksi ja lainsäädännöllä vahvistetaan velallisen asemaa: yhteiskunnan etu on että pidetään velalliset mukana. Se, että on maksuvaikeuksia ei tarkoita, että olisi maksuhaluton.

Pekka Nurmi kommentoi vielä, että olemme luottoyhteiskunta, jossa luottosuhteet ovat erilaisia. Tilanteet on hyvä pitää hallinnassa, että ei synny lamavuosien kaltaisia tilanteita.

On tärkeää että velkoja saa velat perittyä ja velallisella on halukkuutta ja mahdollisuuksia maksaa velkansa. Suomen Yrittäjien edustajien mielestä yrittäjyysmyönteisyys on lisääntynyt, mutta ei kuitenkaan yrittäjähalukkuus.

Siirryttiin sitten luottotietoihin ja paneelin vetäjä heitti ilmaan parikin kysymystä:

”Mikä ero on yksityisen henkilön ja yrityksen välillä, kun aletaan puhua luottotietolaista?”

”Ovatko kaikki tiedot hyvästä?”

Plantig-Visa kommentoi, että Kulltjavirasto tarkastelee asioita henkilöluottotietojen kannalta. Pelisääntöjen täytyy olla yksinkertaiset ja selkeät. Vaikuttaako luottotieto palveluiden saantiin ja miten luottotietoja käytetään? Lain sisällön tulisi ottaa kantaa näihin asioihin ja jos yritykset ja henkilöt paketoitaisiin samaan kategoriaan, ei se ole hyvä asia. Lisäksi hänen mielestään liian arkaluontoinen tieto ei ole hyvä ja voi olla jopa tarpeeton luotonannon kannalta.

Jokelan mielestä luoton epäämiseksi täytyy olla pätevä syy. Vastuu ja kustannukset siirtyvät yrittäjälle. Pienyritystä arvioitaessa vastuuhenkilön omat luottotiedot ovat tärkeitä. Nurmen mielestä laadukkaiden tietojen saaminen olisi turvattava, sillä kaikki oikea tietoa on hyväksi.

Mäki puhui vastuullisesta luotonantajasta. ”Pitää olla kunnon välineet ennen kuin voidaan puhua vastuullisesta luotonantajasta, kuten esim. positiivinen rekisteri/positiiviset luottotiedot. Kuitenkin pankit ovat suhtautuneet tähän ajatukseen nihkeästi.

Plantig-Visan mielestä positiivinen rekisteri asettaisi kuluttajat eriarvois-



seen asemaan merkintöjen kautta ja se voisi myös kasata esteitä tiettyjen palveluiden saatavuuteen.

Rauno Vanhanen otti selvän kannan yritysten luottotietoihin ja pelisääntöihin. Hän puhui siitä, että yritysten luottotietojen osalta ei ole lakia. Tällä hetkellä on olemassa vain omat käytännösäännöt, eivätkä pelisäännöt ole näkyvillä. Yritysten luottotietoja on voitava käyttää vapaammin kuin yksityishenkilöiden tietoja. Luottotiedot ovat tärkeitä kaikkeen sopimustoimintaan ja luotettavuuden arviointiin. Lisäksi Vanhanen kaipasi enemmän kohdekritiikkiä ja vapautta yritysten luottotietojen käyttöön.

Nurmi kommentoi kysymykseen, että voiko jokin lisätieto olla pahasta seuraavasti: ”Tiedon tulee olla oikeaa ja lähteet olisi tiedettävä. Esimerkiksi maksutapatietojen kohdalla olisi hyvä tietää mistä tieto tulee, että ollaan huonoja maksajia. Entä sitten yhden mädän omena pilaama sato? Vastuuhenkilöiden asioiden hoito vaikuttaa yritykseen ja huolena on-

kin, että vastuuhenkilökytkentä poistuu. Voiko yrittäjän konkurssitausta olla tieto, jota ei saisi käyttää ja kuinka kauan merkintöjä pitäisi olla? Entäs jos konkurssia onkin enemmän?

Mäki kommentoi lyhyesti ja nasevasti, että konkurssi ei ole mikään meriitti. Jenkeissä asiat ovat toisin, kun puhutaan vaikkapa henkilökohtaisesta konkurssista. Siellä henkilökohmainen konkurssi on kuin ansiomerkki rinnassa. Mäki halusi huomioida, että tarkoitus on arvioida yritysten luottokelpoisuutta. Tätä tarkastellessa pienyrityksen taustahenkilöt ovat tärkeitä. Ajat eivät myöskään saa olla liian lyhyitä, kun tarkastellaan yrityksen historiaa.

Linnainmaa otti huomioon tärkeän seikan: Jos tiedot hämärtyvät ja niiden saatavuus vaikeutuu, nousee myös luoton hinta. Kun luoton hinta kasvaa, niin sama käy myös tiedon hinnalle.

Lopuksi Nyman palasi paneelin aiheeseen ja halusi kaikilta selvän vastauksen onko heidän mielestään luotonantajien ja -saajien tasapaino järkkynyt, eli mihin suuntaan ollaan menossa.

Linnaninmaa, Jokela ja Mäki olivat sitä mieltä että luotonantajien ja -saajien välinen tasapaino järkkyy. Mäen mielestä tasapaino olisi jyrkemmin järkkymässä, ellei oltaisi oltu niin aktiivisia.

Plantig-Visa ja Vanhanen olivat sitä mieltä, että parempaan päin ollaan menossa. Nurmen mielestä ollaan tasapainossa.

Paneelin jälkeen estradille tuli Ossi Kähönen Keskusrikospoliisista. Kähönen toimii Vantaalla rikostiedustelun parissa. Rikostiedusteluun kuuluu mm. tietojen keräys ja analysointi. Poliisilaissa on määritelty mitä rikostiedustelu on.



Ossi Kähönen

Ossi kertoi meille yritystoimintaan liittyvästä talous- ja petosrikollisuudesta. Ossi kertoi meille talousrikollisuudesta ja sen muodostumisesta, sekä harmaan talouden ilmenemismuodoista. Pääsääntöisesti talousrikollisuushan on ollut piilorikollisuutta. Talousrikollisuuteen kuuluu talouselämän rikollisuus, julkishallinnon ja virkamiesten talousrikollisuus, sekä ammattimainen ja järjestäytynyt talousrikollisuus. Suurin riski joutua talousrikoksen uhriksi on rahoituksessa, viestinnässä ja tukkukaupassa.

Ossi luetteli meille myös talousrikollisuuden ilmenemismuodot, jotka ovat it-rikokset, elinkeinorikokset, velallisen rikokset, lahjomarikokset, kirjanpitorikokset, arvopaperimarkkinarikokset, pankkirikokset, työ- ja ympäristörikokset ja verorikokset.

Tällä hetkellä keskusrikospoliisissa on vajaa 400 täysipäiväistä rikostutkijaa. Suomeen on perustettu rikoshyödyn jäljittämisyhmä, jossa mukana ovat tulli, poliisi ja verottaja. Vuonna 2003 poliisille ilmoitettiin 1729 talousrikosta, kun se edellisellä vuonna oli ollut 1519, eli talousrikokset ovat lisääntymään päin.

Ossi kertoi muutamasta tapauksesta, kuten yhtiökaupasta, yritystoiminnasta jossa, kierrettiin veroja ja esimerkin rakennusosalta, jossa tehtiin keinotekoisista laskutusta. EU-kauppa on tuonut mukanaan lisää kaupankäyntiin liittyvää rikollisuutta, kuten harmaata tuontia. Lopuksi Ossi kävi lävitse vielä järjestäytyntä rikollisuutta ja sen kehitykseen liittyviä ilmiöitä. Tulevaisuuden rikostorjuntaan liittyviä uhkakuvia ovat mm. talousrikollisuuden kansainvälistyminen, arvonlisäverojärjestelmän väärinkäytösten lisääntyminen, tavaran vapaaseen liikkuvuuteen ja arvopaperikauppaan liittyvä väärinkäyttö, sekä ulkomaisen työvoiman väärinkäytön lisääntyminen. Lisäksi Eestin yhtiöverotukseen liittyvät väärinkäytökset ovat selvästi lisääntymässä Suomessa. Toimenpide-ehdotuksina talousrikollisuuden torjuntaan Ossi ehdotti mm. viranomaisten tehtävien säätämistä niin, että velvollisuuksiin kuuluisi mm. epäillyistä rikoksista ilmoittaminen, tietojen luovuttaminen sekä yhteistyösopimusten laatiminen ja muu rikostorjunnan edellyttämä yhteistyö.

Tämän jälkeen päästiin vähän kevyemmän puheenvuoron pariin. Pirjo Aholan ja Timo Jutilan puheenvuorot olivat ennakkoaikataulusta poiketen vaihtaneet paikkaansa, eli saimme ennen taukoa kuulla jääkiekkomajoukkueen yhteyspäällikön esityksen tiimityöskentelystä. Timo Jutila



Timo Jutila

halusi puheenvuorossaan tuoda esille mm. sen, että ihmisen halu oppia on halua kehittyä ja kun tiimi muodostetaan erilaisista tyypeistä päästään parhaimpaan lopputulokseen. Ja kun valitaan tietyt tavoitteet, niin on tärkeää että pysytään tavoitteissa ja sitoudutaan niihin. Timon mielestä myös tiedon kulku on erittäin tärkeää ja se on otettava tiimissä huomioon. Tieto on vietävä kaikille tiimin jäsenille. Hän painotti myös toisten arvostuksen olevan tärkeää. Kaikkien panos tiimissä vaikuttaa, työtehtävistä riippumatta ja kun näitä kaikkia tiimin osasia arvostetaan, vaikuttaa se lopputulokseen.

Timon esityksen ja pienen tauon jälkeen pääsimme kuulemaan Oy AGA Ab:n asiakaspalvelupäällikön Johan Ginmanin esitystä automaattisesta päätöksentekojärjestelmästä. Johan on viimeisimmän Credit Management kurssin valmistuneita ja hänen lopputyönsä koski nimenomaisesti päätöksentekojärjestelmää ja sen käyttöönottoa.

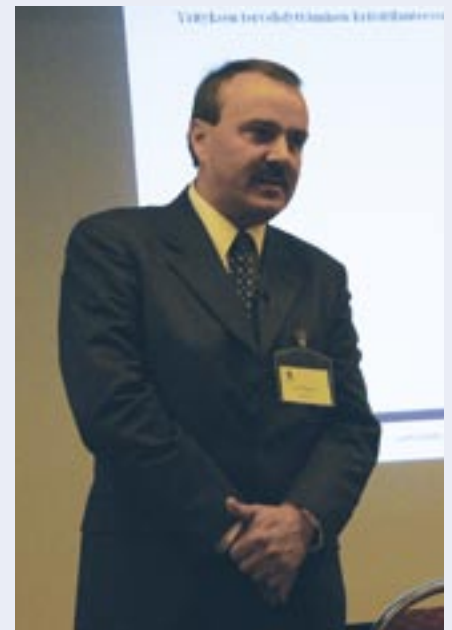
Automaattinen luottopäätöksen tekopalvelu perustuu aina asiakkaan omaan luottopolitiikkaan. Tällä hetkellä saatavilla olevat, luottotietoyhtiöiden tarjoamat automaattiset päätöksentekojärjestelmät ovat internet-pohjaisia. Päätöksentekomalli räätälöidään asiakkaan mukaan ja järjestelmä antaa luottopäätösehdotuksen: Kyllä, Ei tai Harkintaan.

Normaalisti useimmilla yrityksillä luottopäätöksen teko on hidasta ja byrokraattista. Analysointiin menee aikaa ja työ on hyvin rutiininomaista. Saattaapa jäädä joskus jopa asiakkaita tarkistamatta. Tavoitteena automaattisella luottopäätöspalvelulla onkin luottopäätösprosessin tehostaminen, päätöksenteon laadun parantaminen ja hajauttaminen, sekä luot-

topäätöksen teko välittömästi. Näin luottopäätösprosessi tehostuu ja laatu paranee. Lisäksi luotonvalvojen työ nopeutuu ja se näkyy selkeästi siihen käytettävässä työajassa. Päätöksenteko tulee myös selkeästi yhdenmukaisemmaksi ja mikä parasta, luottopäätösprosessin kokonaiskustannukset pienenevät.

Keskiviikkopäivän viimeinen puheenvuoro oli CG-Systems Oy:n toimitusjohtajana toimivalla Esa Muukalla. Esan aiheena oli ”Yrityksen tervehdyttäminen kriisitilanteessa”. Esa kertoi että hän on kriisiyritysten ”tervehdyttäjä”. Kun yritys on kriisissä, on Esa mies, joka kutsutaan laittamaan asiat uudelle tolalle yrityksessä ja luotsaamaan yritys ylitse kriisin. Joskus jotain on vielä tehtävissä, kun hän saapuu yritykseen, mutta voi käydä niinkin että yritys on jo niin syvällä suossa, ettei mitään ole tehtävissä yrityksen toiminnan jatkamisen hyväksi. Esa täsmensi meille kaikille mikä on kriisiyritys. Hän sanoi, että yritys ei ole kriisissä, jos se ei saavuta jatkuvasti kasvavia tulos- ja kasvutavoitteita. Kriisiyritys on yritys, jossa rahat uhkaavat loppua muutamassa kuukaudessa. Useimmiten kriisiin on päädytty ylioptimismin, valvonnan pettämisen ja hitaan organisoinnin seurauksena. Kriisin selvittämisen alkaa tosiasioiden tunnistamisella ja faktojen selvittamisellä. Valvonta ja seuranta saatetaan kunnolliseksi ja käynnistetään tosiasioihin perustuvat toimenpiteet joiden toteuttamista seurataan. Samaan aikaan pitäisi pysyä estämään uusien virheiden tekeminen.

Kriisiyrityksessä faktat löytyvät aina helposti, mutta henkilöstön voi-



Esa Muukka

tontahdon palauttaminen nopeasti on vaikeaa. Uusi johtaja ei yksin pysty eikä osaa tehdä kaikkea. Hän tarvitsee henkilöstön tukea ja apua asioiden palauttamiseksi raiteilleen. On saavutettava henkilöstön luottamus ja palautettava tekemisen ilo. Monta kertaa työntekijät unohtavat sen, että kaikki yrityksessä ovat samassa veneessä. Usein kriisiyhtiön johto tai omistajat ovat syöneet jo omaa pääomaansa ja maksaneet palkkoja omista pusseistaan. Yleensä fakta-pohjainen ja oikeudenmukainen toiminta johtaa parhaimpaan tulokseen. Esan esityksessä käytiin läpi näkemyksiä asioista, joihin tulee kiinnittää huomiota, sekä Esa esitteli meille kaksi todellista casea, jotka olivat täysin erilaisia sekä yrityksen toimialan, että varsinaisen tilanteen kannalta. Toisessa tehtävä tervehdyttämisestä onnistui, toisessa ei.

Esa esityksen jälkeen luottomiehät pääsivät viettämään vapaa-aikaa ennen juhlaillallista. Kuka meni saunaan, kuka shoppailemaan. Kello 21 oli varattu juhlapöytä Ravintola Maximista ja sen lomassa julkistettiin myös Vuoden Luottomies. Hallituksen puheenjohtaja Juuso Jokela esitteli lyhyesti osallistujille Vuoden Luottomiehen, joka tänä vuonna on Jyrki Lindström.

Herkullisen päivällisen nautittuaan suurin osa luottomiehistä suuntasi kulkunsa Atlantis -showravintolaan ja viimeisimmät juhlijat nähtiin vielä Stardust yökerhossa.

Torstaina luksus-aamiaisen jälkeen oli vuorossa kaksi luentoa, ennen kuin lentomatrustajat päästettäisiin pois laivasta.

Aamun ensimmäinen luento käsit-



Jyrki Lindström

Hallituksen perustelut Vuoden Luottomieheksi

Vuoden Luottomies 2004 on työskennellyt pitkään ja menestyksekkäästi perintäalalla. Hän on toiminut alan kouluttajana ja kirjoittanut alan oppaita. Erityisesti on huomioitava hänen toimintansa pitkäaikaisena kouluttajana Luottotutkinto-kurssilla.



Juuso Jokela





teli Luottoalan muutosta ja sitä, mihin suuntaan ala on menossa. Luennoitsijana saimme kuunnella Luottokonsultti Tom-G. Ahlroosia Ritom Ky:stä.

Tom kertoi, että luotto- ja perintäala on, maailmaan vanhimpiin kuuluva toimiala, josta löytyy merkkejä jo muinaisten foinikialaisten ajalta. Tom kertoi luottotietoalan historiaa ja lainsäätäjien toimenpiteitä. 1960- ja 1970-luvut olivat luottoalalla operatiivisen toiminnan järjestäytymisaikaa. 1980-luvulla lainsäätäjät havaitsivat alalla vallitsevan oikeudellisen sääntelyn puutteet ja 90-luvun jälkeen alan lainsäätäminen laman siivittämänä on jatkunut kii-vaassa tahdissa.

Uusilla laeilla on ollut tavoitteena luoda kokonaisvaltainen suoja velallisille ylivelkaantumisen estämiseksi ja tavoitteena on myös ollut luoda keinoja maksukyvyttömyyden hoita-

miseksi tehokkaasti. Tavalliselle luotonantajalle ja perintähenkilölle lait ovat vaikeasti tulkittavia ja ne suojaavat velallista liian pitkälle. Lait ovatkin tuoneet mukanaan osaamistarpeen, jota vain perintäjuristi voi hallita.

Mihin ala on sitten menossa? Tällä hetkellä keskustellaan mm. siitä pitäisikö maksukyvyttömyyslainsäädäntöä vielä laajentaa. Esimerkiksi luonnollisen henkilön velkavastuun suojaosuudet konkurssissa voisi laajentaa koskemaan asunto-omaisuuksia ja konkurssit voitaisiin erotella selvemmin rehellisiin ja rikollisiin.

Tomin mielestä olemme pian selaisessa tilanteessa että jokainen pienikin toimi pitää olla laissa pikkutarkasti säädetty, sillä asenteella, että muutoin toinen osapuoli on toiminut epärehellisesti. Tästä seuraa tietenkin luotonannon tyrehtyminen ja vakuuksien riittämättömyys. Lainsäätä-

jät eivät varmaankaan ole pyrkineet liikemaailmaan, jossa kaikki epäilevät toisiaan.

Seminaarin päätti Intrum Justitan osastopäällikön Pirjo Aholan luento Eurooppalaisesta maksutapatutkimuksesta. Edellinen maksutapatutkimus oli tehty 1997. Tämän vuoden tutkimuksessa oli yli 9000 vastaajaa 22 maasta ja sitä tullaan jatkamaan kahdesti vuodessa.

Tutkimuksessa oli mukana kotimaan B-to-B kauppa, kuluttajakauppa sekä vientikauppa.

Kansainvälisen kaupan suurin este on maksujen myöhästyminen. Suomi on kärkimaa maksutapatutkimuksessa, mihin osaltaan vaikuttaa suora-veloitusjärjestelmä, sekä kehittynyt maksujärjestelmä. Vuonna 1997 Suomessa keskimääräinen maksuviive oli 5,9 päivää eikä se ole siitä paljoakaan muuttunut. Vastaava viive Euroopassa keskimäärin on ollut 13,9 päivää kun se nyt on 15,7.

Maksutapatutkimuksessa kävi ilmi, että luottotappioriski kasvaa moninkertaiseksi saatavan iän myötä. Kuitenkaan konkurssitilastot eivät kerro koko totuutta. Tulevaisuudessa luottoriskien uskotaan kasvavan eniten EU- alueella Englannissa, Benelux-maissa ja Etelä-Euroopassa. Syyt maksuviiveisiin tavallisesti löytyvät talousvaikeuksista ja tahallisuudesta. Näihin syihin voidaan parhaiten vaikuttaa kehittämällä oikeudellista prosessia ja yhtenäistämällä eurooppalaista luotonhallintaprosessia yrityksissä. Pirjo veti pienen yhteenvedon tutkimuksesta: Riski kasvaa, kun mennään pohjoisesta etelään ja lännestä itään ja todellinen maksuaika on lyhyt pohjolassa - pitkä etelässä.

Pirjon luennon jälkeen Luottomiehet pääsivät nauttimaan lounaasta, jonka jälkeen lentomatrustajia odotti bussi terminaalissa, määränpäänään Arlandan lentokenttä ja Finnairin terminaali. Puolet seminaarin osallistujista jatkoi sitä vastoin päivää Tukholmassa tai laivalla kerääntyen illalla vielä yhteiselle buffetilalliselle. Toisen illan meno oli rauhallisempaa, johtuen varmaan seuraavan päivän töistä, vai rauhoittiko menojaalkaa porukan kutistuminen puoleen.

Kokonaaisuudessaan laivaseminaarin luennot olivat taas oiva taidonnäyte koulutustoimikunnalta. Vuosi vuodelta koulutustoimikunta on pystynyt näyttämään luottomiehille loistavan kykynsä järjestää hyvä, laadukas ja antoisa luottoalan seminaari. Kiitos vielä kerran! Hyvillä mielin jäämme taas odottamaan ensi vuoden seminaariristeilyä.



Tom-G. Ahlroos



Pirjo Ahola

FECMA Council Ghentissä

Fecma:n¹ jäsenyhdistysten lukumäärä ja samalla mahdollisesti myös sen merkitys eurooppalaisena luottoyhdistysten katto-organisaationa on kasvamassa. Viimeisimpänä järjestön toimintaan palaajana on ollut Ruotsissa toimiva yhdistys. Tällä hetkellä niin sanottuina tarkkailijoina ja potentiaalisesti tulevana varsinaisina jäseninä ovat Ranskassa erittäin aktiivisesti toimiva yhdistys ja Itävallassa toimintaansa aloitteleva yhdistys.

Osana järjestön tulevia tehtäviä on käynnistetty selvittely, jonka tarkoituksena on kartoittaa Fecma:n mahdollisuuksia toimia myös luottoalan edunvalvonnan tehtävissä. Ensi vaiheessa selvitetään jäsenyhdistysten halukkuus ja mahdollisuudet osallistua edunvalvontaan ja missä mitataavassa sellainen toiminta järjestön puitteissa voisi olla mahdollista. Fecma on joka tapauksessa päättänyt esittäytyä kirjeitse EU:n komissiolle. Tavoitteena on selvittää sen jäsenyhdistysten välityksellä muodostuva edustavuus eurooppalaisessa mitataavassa ja samalla pyytää saada lausua mielipiteensä EU:n puitteissa valmisteltavissa kysymyksissä, jotka liittyvät luottotoiminnan alueeseen. Tavoite on monella tavalla haasteellinen. Yksi keskeisistä haasteista on, miten Fecma:n yhteisen mielipiteen muodostaminen onnistuu kun otetaan huomioon kuinka erilaisia luottokulttuureja jäsenyhdistysten edustamissa valtioissa on. Tästä huolimatta edustan itse näkemystä, jonka mukaan mahdollisuudet ja kyky toimia tällä tavoin kannattaa testata.

Toinen aktueili ja kunnianhimoisen kehityshanke on Fecma:n jäsenyhdistysten yhteinen luottokäsikir-



¹ Federation of European Credit Management Associations.

Jäsenyhdistykset: Belgia: Instituut voor Kredietmanagement, Englanti: Institute of Credit Management (ICM), Espanja: Asociación de Gerentes de Credito, Hollanti: Nederlandse Vereniging voor Credit Management, Irlanti: Irish Institute of Credit Management, Israel: Israeli Institute of Credit Management, Italia: Associazione Credit Managers Italia (ACMI), Malta: Malta Association of Credit Management (MACM), Norja: Norsk Kredittforum, Saksa: Verein Credit Management e.V., Suomi: Luottomiehet-Kreditmännens ry, Tanska: Dansk Kredit Forum, Ruotsi: Svenska Kreditföreningen.

ja työnimellä ”Fecma book on International Credit Management Practise with an emphasis on Europe”. Kirjan sisältörakennetta on alustavasti pohdittu ja työ jatkuu. Belgian ja Saksan yhdistysten yhteistyönä valmistellaan alustava runko ja käsikirjoitus. Olenaisista on löytää toteutuksessa sopiva yhdistelmä tietosisällön kattavuuden ja syvyyden suhteen. Jokainen jäsenyhdistys joutuu pian ottamaan kantaa siihen kuinka tämä työ on kunkin yhdistyksen oman osuuden suhteen toteutettavissa.

Samalla jatkuu edelleen kehitys uu-

tislehden (Fecma Newsletter), web-sivujen ja yhteisten koulutushankkeiden toteutuksessa.

Kokouksessa valittiin myös järjestön virkailijat vuoden 2006 Fecman syyskokouksen loppuun saakka,

President
Tom Fagerström (Suomi)

Vice presidents
Josef Bussutil (Malta)
Jan Schneider-Maessen (Saksa)

Varainhoitaja
Gerard Bekkers (Hollanti)

Otteita **kuntoilun sekatyöläisen** päiväkirjasta

Dun & Bradstreet Finland Oy:n toimitusjohtajan Juha Airaksisen otteita urheilupäiväkirjasta ja siitä kuinka hän innostui Triathlonin pariin.

Vuosi 1996:

Realiteettien tunnustaminen

Syksyllä 1996 olin kuntotestissä. Ikää oli 31 vuotta. Ryhmän muut jäsenet olivat 15-25 vuotta. vanhempia. Tulokseni oli masentava: kuntoni oli ryhmän huonoin kaikilla mittareilla mitattuna. Kuntotasoni oli siis normaalin 55-60 vuotiaan tasolla. (Miksipä tulos olisi muuta ollutkaan, koska edelliset 5 vuotta ei liikuntaa tullut harrastettua lähes ollenkaan ja sitä aiemminkin vain lentopalloa puulaakisarjoissa). Häätäpäissäni ja tilanteesta vimmastuneena löin sitten vetoa että vuoden päästä tilanne olisi toinen.

Kotona veto mietitytti: Monta kertaa aiemmin olin juhlallisesti päättänyt parantaa kuntoani, mutta huonoin tuloksin. Jostain syystä parin viikon tai kuukauden ”himokuntolu” oli aina kuitenkin lopahtanut. Nyt oli aloitettava uudella asenteella ja tunnustettava tosiasiat: Minusta ei kilpailijaa tule eikä lyhyttä polkua kunnan kohotukseen ole. Kun sain tämän tosiasian selvitettyä itseleni, oli helppoa jatkaa eteenpäin.

Ensimmäiseksi tein joitakin tärkeitä hankintoja: Ostin muistivihkon ja sykemittarin.

Ryhdyin kävelemään ja hölkkäämään kevyesti kerran tai pari viikossa. En asettanut ajallisia tavoitteita. En ajatellut sitä mitä pitäisi tehdä, vaan olin tyytyväinen siihen, mitä olin jo tehnyt. En siis lähtenyt purtamaan hampaat irvessä kilpailumielessä vaan yritin nauttia siitä mitä sain aikaiseksi. Lähdin pienin ajatuksin ja haastein liikkeelle: ”Jos kävelen tässä



Iskias vaivaa maratonin loppumetreillä.

kuussa kaksikin tuntia, on se enemmän kuin edellisessä”. Vauhdin pudottaminen köpöttelyksi pidensi matkaa hyvin. Parin kuukauden päästä 5 km:n lenkki meni jo ilman kävelyä. Salainen haave kyti kuitenkin mielessä: ”Voi jos joskus pystyisi juoksemaan 21 km ”.

Vuoden 1996 saldo oli 40 tuntia kuntoilukuntaa, eli vajaa tunti viikossa.

Vuosi 1997:

Ensi askeleet

Puoli vuotta myöhemmin meni jo 10 km juosten. Olin kuntoillut 1-3 kertaa viikossa, noin puolisen tuntia kerrallaan. Kaveri houkutteli syksyllä pidettävään ¼ triathlon kisaan. Kyseiseen lajiin kuuluu 1,5 km uintia, 40 km pyöräilyä ja 10 km juoksua. Oli helppo luvata, koska se olisi vas-

ta 9 kk:n päässä. Uinti olisi hankalin osuus. Mietin, että tyyli on huono, mutta niska jumissa ja päätä pinnalla pinnistään se saattaisi mennä.

Pikkuhiljaa pidensin yhden kuntoilukerran viikossa kolmen vartin tai tunninkin mittaiseksi. Vaihdelin pyöräilyn, uinnin ja juoksun välillä fiilisten ja säiden mukana. Vähintään yksi viikko kuukaudessa oli lepoviikko. Syksyllä kävin sitten läpi tuon kisan, johon kaveri houkutteli. Muuta tavoitetta ei kisaan lähdetessä ollut kuin että pääsisi maaliin. Maaliin pääsinkin toiseksi viimeisenä, aikaa meni 3 h 50 min. Jalat olivat rakoilla ja muutenkin koko mies aivan poikki, mutta olipa tehty semmoinen taitaval, jota tasan vuosi aiemmin ei olisi voinut kuvitella. Tunne oli mahtava. Parin viikon huilin jälkeen kasvoi nälkä jatkaa. Keväälle sovittiin jo kaverin kanssa puolimaraton ja sama ¼ Triathlon vuoden päähän.

Vuoden saldo oli 68 tuntia liikuntaa - ei paljon, mutta säännöllisesti.

Vuosi 1998:

Nälkä kasvaa

Kuntoilin edelleen samalla kaavalla: 2-3 kertaa viikossa, nyt ehkä vähän kauemmin 30-60 min / kerta.

Välillä tuli viikkojenkin taukoja, kun oli muka jotain muuta kiireellistä tai flunssaa jne. (Itse asiassa niillä tauoilla ei ole väliä, eikä niistä kannata itseään soimata. Pääasia, että esim. 3 kuukauden jaksoissa tekee kuten on suunnitellut).

Pääsin läpi puolimaratonin; 21 km. Aikaa meni 2 h 40 min mutta kuitenkin maaliin. Syksyllä parani ¼ triathlon aika: 3 h 19 min eli puoli tuntia edellisen vuoden tulosta paremmin. Syksyllä juoksin jopa kolme puolimaratonia. Kuntoilu oli ollut tähän mennessä tasavauhtia joka lajissa. Mukaan toin harjoitteluun lyhyempiä erivauhtisia suorituksia.

Vuoden saldo oli 83 tuntia liikuntaa.

Vuosi 1999:

Ensimmäinen maratonini ja ensimmäiset ongelmat

Vuonna 1999 se sitten tapahtui: ensimmäinen täysimaraton. Ensimmäisen maratonini tapahtumapaikka oli Tukholmassa. Aika oli noin 5 h. Itse asiassa 42 km olikin uskomattoman pitkä matka. Niin hiljaa ei voi aloittaa etteikö olisi maalissa täysin puhki. Matkalla meni nestettä reilusti: Viisi litraa vettä. Seuraavana päivänä oli lihakset kipeänä. Portaitakin pystyi kävelemään ylöspäin vain takaperin, kun jalat ei yksinkertaisesti totelleet.

Syksyllä ¼ triathlon meni 3 h 2 min ja tein, pitkiä parinkymppin juoksulenkkejä kerran kuussa. Selkä oireili vähän silloin tällöin, muttei sitä ei pahemmin huomannut tai ei halunnut huomata. Verrytellet en ollut käytännössä ollenkaan parin vuoden aikana ja hierojalla olin käynyt pari kertaa.

Ensimmäiseksi kipeytyi polvi pa-

hasti ja sitten heti perään kipeytyi kunnolla selkä. Kivut olivat mukana kaikessa olemisessa monta kuukautta. Kuntoilupäiväkirjassani on 30.9.1999 merkintä: "3x fysioterapeutti, 1x ortopedi, 2x lääkäri, 1x muu kirurgi ja kortisonipiikit sekä kuurit ja salvat... polvi kokopäivän terve, perkele, eka kertaa 3 kuukauden aikana"

Vuoden saldo oli 99 tuntia liikuntaa.

Vuosi 2000:

Takapakki jatkuu ja uusia lajeja mukaan

Helmikuussa kävin hiihtämässä kunnianhimoisesti Finlandia-hiihdon pienellä harjoittelulla ja kesäkuussa juostiin maratonin ajan ollessa nyt 4 h 40 min. ¼ Triathlon oli suunnitelmassa elokuussa (aikatavoitteen ollessa nyt 3 tuntia). Pikkuhiljaa oireillut selkä ärtyi tosissaan. Syy oli melko selvä: lyhyen ajan sisällä tuli suorituksi liian monta rasittavaa matkaa. Iskiaskivut/välilevyjutut vaativat hoitoa puolisen vuotta. Vaivat olivat kaikesta puolin ihan omaa hölmöilyä: verryttelemättömät paikat olivat jumittaneet koko kropan.

Välillä ainoa paikka, jossa pystyi nukkumaan oli perinteinen kiikkusuoli.

Oli pakko viisastua: venyttelyä ei saa unohtaa, on maltettava levätä ja pitää pidempiäkin taukoja tarvittaessa. Kroppaansa täytyy kuunnella. Ei pidä missään nimessä miettiä muiden ihmisten suorituksia, vaan on keski-



Mitalit kädessä Joroisten triathlonin maaliintulon jälkeen.

tyttävä pelkästään oman suorituskyvyn parantamiseen. Lajeja ja harjoituksia vaihtamalla pidetään huolta siitä ettei rasitusvammojakaan tule niin helposti. Ylipitkiä maksimisuorituksia ei kannata minun tasoisen kuntoilijalla olla useita samana vuonna, eikä kokonaisrasitusta saa kasvatkaa liikaa lyhyen ajan sisällä.

Vuoden saldo:
100 tuntia liikuntaa (9kk:n aikana).

Vuosi 2001:

Petrataan.

Juoksua oli vähennettävä selkävai-vojen takia. Selän kuntouttamiseksi opettelun krooliuinnin tekniikan. Pään pitäminen vedenpinnan alla oli vaikein asia, mutta korvatulppien ja uimalasien avulla se lähti sujumaan. Lisäsin kuntoiluohjelmaani myös pyöräilyä. Sain pyöräilyä ensimmäisen yli 100 km fillarilenkin ja uitua myös ensimmäisen kerran 4 km yhteen menoon. ¼ triathlon ennätys parani vain minuutin, ollen 3 h 1 min (taitaa olla yli puoli tuntia hitaampi kuin yli 65 v naisten maailmantaso). Syksyllä tuli pitkä flunssa, joka ei ottanut talttuakseen. Vuoden opetus oli, ettei pidä aloittaa liian aikaisin - eikä väliin jääneitä harjoituksia saa lisätä myöhempiin.

Vuoden saldo: 127 tuntia liikuntaa.

Vuosi 2002:

Ensimmäinen ½ Triathlon.

Vuosi 2002 käynnistyi hiihdon ja uinnin merkeissä. Paikat olivat erinomaisessa kunnossa ja päätin mennä ko-keilemaan Joroisten Teräsmieskisaa jokamiesluokkaan heinäkuussa. Matka oli ns. puolimatka, eli 2,5 km uintia, 80 km fillaria ja 20 km juoksua. Maaliin päästiin vaikka aikaa meni 6 h 40 min. Joroisissa oli kuuma, yli +28 C, mutta muutoin kaikki osasuoritukset menivät hyvin. Elokuussa ¼ triathlonkisa meni jo 2 h 56 min (eli lähes 1 h nopeammin kuin v. 1997). Muutaman kerran syksyllä kokeilin pitkästä aikaa mailapelejä, kuten mm. sulkapalloa ja tennistä. Yllättävän hyvin parantunut kunto auttoi vanhoja tuttuja vastaan pelatessa, vaikka tekniikka olikin melko huono ja viimeisistä mailapeleistä oli kymmenisen vuotta.

Motivaatio oli hyvä, olihan taas ensimmäinen ”ehjä” harjoitusvuosi” pitkästä aikaa. Selkä ja jalat olivat pysyneet kunnossa ja mielialakin oli korkealla, Ravinnon ja nestetank-

kauksen suunnittelu tuli ensimmäistä kertaa kuvaan mukaan.

Vuoden saldo oli 165 tuntia liikuntaa.

Vuosi 2003:

Huima heinäkuu

Vuosi alkoi vähemmän lupaavasti: Selkä venähti talviliukkailla juoksulenkillä tammikuussa.

Oli vuorossa taas taukoa juoksussa ja tilalle tuli uintia, hiihtoa ja kuntopyörää. Painotin kuntoilussa etenkin pyöräilyä ja vältin tiukkoja treenejä. Alkuvuoden löysäilyn jälkeen päätin maaliskuussa kokeilla mitä kunto kestäisi kesällä ja sitä tulikin neljälle viikolle paljon: 19.7. ½ triathlon Joroisissa (aika parani 21min. edellisestä vuodesta), seuraavalla viikolla tehtiin fillariretki vaimon kanssa: pyöräilimme kahden päivän aikana 210 km. City Marathon oli 2.8., matka 42 km (tosin löysästi alle 5 tuntia) sekä siitä parin viikon päästä, 17.8. ¼ triathlon ennätys; 2 h 46 min. Lepoviikkojen rytmitys, jatkuva venyttely, harjoittelun monipuolisuus sekä tankkauksen/ ravinnon merkitys olivat autta- neet. (huh, kun kuulostaa jo vakavalta). Syksyllä pidin taas taukoa, ei yksinkertaisesti huvittanut liikku- a.

Vuoden saldo oli 155 tuntia liikuntaa (9kk:n aikana).

Vuosi 2004:

Ensimmäinen täystriathlon.

Hiukan ylikunnon merkeissä vuosi alkoi, leposyke vaelteli missä sattui. Kävin hiihtelemässä Finlandia-hiihdon rutiinilla läpi ja pidin kuukauden taukoa sen jälkeen. Maaliskuussa starttasin käyntiin 3 kuukauden harjoitusohjelman, johon kuului sekalaisesti uintia, pyöräilyä ja juoksua, yhteensä noin 4-5 tuntia viikossa. Päähuomio oli siinä, että inter- valli-, tempo-, ja pitkäkestoharjoituksia tuli olla sopivassa suhteessa.

Elokuussa osallistuin triathlonkilpailuun Nokialla. Kyseessä oli ensimmäinen kokonainen triathlonini ja tietysti se myös jännitti. Minulla ei ollut minkäänlaista kokemusta siitä kuinka elimistö käyttäytyy yli 12 tunnin suorituksessa. Aikatavoitetta en uskaltanut edes asettaa. Tavoitteenä oli vain maaliin pääsy. Laskin, että aika tulisi olemaan noin 14 ja puoli - 15 ja puoli tuntia. jos kaikki menee hyvin.

Triathlonaamu alkoi uintistartilla

kello 8.00. Vesi oli liikaista ja aurinko häikäisi vedenpinnassa, mutta 3,8 km meni aikaan 1 h 22 min eli kuten pitikin. Pyöräilyosuudessa oli jo keskipäivä ja kuuma. Nestettä meni runsaasti matkan aikana. 180 kilometrin pyöräilyaika tuli poljettua ajassa 7 h 30 min (varsin hyvin ottaen huomioon että pisin aiemmin ajettu fillarilenkki oli 120 km). Joko matkanpituus tai uuden pyörän (vain yksi 40 km lenkki oli tehty ennen kisaa ja pyörä oli hankittu edellisellä viikolla) erilainen ajoasento puuduttivat selän aikalailla. Juoksuosuus, 42 km, menikin melkein kävelyksi. Vasta noin 20 km:n kohdalla pystyin ottamaan juoksuaskelia. En halunnut keskeyttää vaikka kipuja oli jos jonkinlaisia juoksun aikana. Mielessä häämötti maaliviiva ja sinne myös päästiin: Juoksuaika oli 6 h 12 min, josta yli puolet tuli suoritettua käytännössä kävellen. Päivälle tuli pituutta, olin maalissa ajalla 14 h 55 min hiukan ennen kello 23.00 pimeän saapues- sa. Loppuaika oli silti alkuperäisen aikataulun mukainen. Yllättäen ensimmäinen ajatus maalissa oli paljonko ensivuonna parannetaan. (Edelläni maaliin tullut herrasmies oli minua 28 vuotta vanhempi!)

Vuoden saldo: noin 200 tuntia tulossa.

Nyt on taas aika tehdä suunnitelmia ensi vuodeksi, aika näyttää miten ne toteutuvat. Olen päättänyt olla pohti- matta asian järkevyyttä; huonommin- kin kai voisi vähäisen vapaa-aikansa käyttää. Koko ajan on ollut olo, ettei tässä iässä voi enää kehittyä. Ympä- rillä on niin paljon parempia suorituksia, ettei omia ole uskaltanut edes mainita. Paljon olisi ollut oppeja ja opettajia harjoittelussa, lihashuollos- sa ja ravinne-/tankkausasioissa, mut- ta kantapään kautta on valitettavasti pitänyt oppi hankkia.

Kuntoilussa olen huomionut kol- me asiaa, joita on pidettävä silmällä jatkuvasti:

- ylikuntoa on varottava
- motivaatiosta on pidettävä huolta
- nivelrikkoja/ kulumisia on ehkäis- tävä jatkuvalla lihashuollolla

Aina näistä joku tuntuu olevan tu- lossa, pääasia etteivät kaikki vaivaa yhtä aikaa. Kuntoilu on sovittava kulloiseenkin vuodenaikaan, elämän tilanteeseen ja terveydentilaan sopi- vaksi. Useaa asiaa ei kerralla pysty oppimaan ja lyhyttä oikotietä ei ole (vaikka säännöllisesti joku väittää sen löytäneensä). Tärkein investointi minulle oli ruutuvihko vuonna 1996 ja tärkein oivallus oli hyväksyä omat realiteetit.

Jönköpingin konferenssi

Ruotsin luottomiehet järjestävät luottoalan koulutusta samaan tapaan kuin oma kotimainen yhdistyksemme. Svenska Kreditföreningen piti vuosittaisen Luottokonferenssin 6.-7. syyskuuta Jönköpingin kaupungissa Smoolannissa. Osallistuin koulutukseen ainoana ”ulkokäsenenä”.

Svenska Kreditföreningen oli vielä pari vuotta sitten nimeltään Svenska Kreditmannaföreningen. Todennäköisesti tasa-arvosyyt johtivat nimenmuutokseen.

Itse asiassa Ruotsissa on kolme luottoyhdistystä. Tukholmassa toimii Svenska Kreditföreningen i Stockholm. Malmössä on Svenska Kreditföreningen Syd. Göteborgissa toimii puolestaan Svenska Kreditföreningen Väst. Kullakin yhdistyksellä on oma hallituksensa ja toiminta on itsenäistä ja aktiivista. Syyskuinen Luottokonferenssi on kolmen yhdistyksen yhteinen ponnistus.

Jäseniä näissä yhdistyksissä on yhteensä 684 eli jonkin verran vähemmän kuin Luottomiehet ry:ssä. Tukholmaan kuuluu 450, Göteborgiin 149 ja Malmöön 85 jäsentä.

Syysseminaarin pitopaikka pyritään etsimään sen mukaan, että sekä Tukholmasta, Malmöstä että Göteborgista on yhtä hyvät kulkuyhteydet. Kokouspaikaksi valittu Jönköping täytti nämä kriteerit erinomai-

sesti. Kaupunki sijaitsee Vätternjärven eteläkärjessä. Matkaa sinne on Tukholmasta korkeatasoista E4-moottoritietä pitkin 330 kilometriä. Junallakin pääsi 200 metrin päähän kokoushotellista.

Osanottajia oli 81 eli samaa luokkaa kuin Luottomiesten laivaseminaarissa on ollut tapana. Kokoushotellina oli komea Elite Stora Hotellet. Hotelli on rakennettu vuonna 1850 ja on yksi Jönköpingin kauneimmista rakennuksista.

Konferenssin aluksi jokainen kolmesta yhdistyksestä kertoi omasta toiminnastaan. Tukholman yhdistyksessä on kolme työryhmää (laki, info ja ohjelma), jotka esittelivät omat aktiviteettinsa.

Tämänvuotisen konferenssin ohjelman painopiste oli selkeästi ”pehmeiden” asioiden puolella. Viime kauden jääkiekon Ruotsin mestarijoukueen HV71:n päävalmentaja Per Mårtsin ja toimitusjohtaja Bengt Kinnellin aihe oli ”Pienestä yhdistyksestä suureksi yritykseksi”. Kenth Åkerman puhui teemasta ”Aktiiviset asiakassuhteet tekevät asiakkaista tyytyväisiä ja parantavat kannattavuutta”. Henrik Mattsson pureutui kysymykseen ”Taito esittää oikeita kysymyksiä ja myydä viestisi”.

Hallitusammattilainen Marianne Nivert, Telian entinen pääjohtaja vakuutti kuulijat puheenvuorol-

laan ”Elinkeinoelämä ja tulevaisuuden eettiset säännöt. Mitä luottamuskomissio sanoo luottoalasta?”

”Kovia” koulutusaiheita olivat Handelsbankenin Kajsa Bohrin ja Monica Hållanderin puheenvuoro sähköisestä laskutuksesta ja Föreningsparbankenin Teresa Hamilton-Burmanin esitys ”Miten pankki näkee luotonannon huomispäivän Ruotsissa?”.

Mielenkiintoisimpana puheenvuorona pidin itse kanadanruotsalaisen Gary Ross Bakerin innostunutta esitystä ”Mitä businessmahdollisuuksia uusi Ruotsi voi tarjota luottoalalla?”. Baker käsitteli kysymystä monikulttuurisuudesta, joka on Ruotsissa yleisintä maailmassa Australian ja Kanadan jälkeen eli yleisempää kuin esimerkiksi Yhdysvalloissa.

Ruotsissa on maahanmuuttajia noin 12 % koko väestöstä kun vastaava luku Suomessa on 2,5 %. Tukholman asukkaista peräti 23 % on syntyneitä muualla kuin Ruotsissa. Malmössä osuus on tätäkin suurempi.

Ensimmäinen päivä päättyi juhlapäivälliseen hotellin upeassa Peilislissa. Minulla oli kunnia saada pöytäseuraksi itse Marianne Nivert.

Osa Luottokonferenssin puheenvuoroista on Svenska Kreditföreningin kotisivuilla www.kreditforeningen.se



Uudet jäsenet

30.8.2004

Herttuainen Marja
luotonvalvoja
LVI-DAHL OY
PL 212
01511 VANTAA

Johansén Anna
tietojärjestelmäasiantuntija
Eräpäivä Oy
Yliopistonkatu 31
20100 TURKU

Mäntylä Teppo
lakimies
Intrum Justitia Oy
Yliopistonkatu 30 b
20100 TURKU

Ollila Juhani
varatoimitusjohtaja
OK Perintä Oy
Töölönkatu 42 A
00250 HELSINKI

Rahikka Matti
johtaja, myynti ja
markkinointi
Dun & Bradstreet Finland Oy
PL 42
00211 HELSINKI

Sarkamo Silja
viestintäpäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 HELSINKI

Suomela Johanna
account manager
Dun & Bradstreet
Finland Oy
PL 42
00211 HELSINKI

Voutilainen Eija
kirjanpitäjä
Aspokem Oy
Lautatarhankatu 8 B
00580 HELSINKI

Widbom Markus
account manager
Dun & Bradstreet
Finland Oy
PL 42
00211 HELSINKI

30.9.2004

Nummila Ilkka
account manager
Atradius Credit
Insurance N.V.
Suomen sivuliike
Mikonkatu 9
00100 HELSINKI

Ojama Heikki
business analyst
Dun & Bradstreet
Finland Oy
PL 42
00211 HELSINKI

Tuominen Päivi
luotonvalvoja
Konekesko Oy
PL 54
01301 VANTAA

Valvanne Sakari
talouspäällikkö
BSH Kodinkoneet Oy
Sinimäentie 8 D
02630 ESPOO

28.10.2004

Ervasti Pekka
account manager
trainee
Dun & Bradstreet
Finland Oy
PL 42
00211 HELSINKI

Hirvikoski Vuokko
luotonvalvoja
Song Group
Finland Oy
PL 133
00094 SONG

Teivanen Mervi
palveluassistentti
Securitas Oy/
ostoreskontra
PL 93
00521 HELSINKI

18.11.2004

Koponen Sari
perintäkäsittelijä
Svea Perintä Suomi Oy
Ratavartijankatu 2
00520 HELSINKI

Kronman Kennet
toimitusjohtaja
OK Perintä Oy
PL 442
65101 VAASA

Rutanen Tanja
perintäkäsittelijä
Svea Perintä Suomi Oy
Ratavartijankatu 2
00520 HELSINKI



LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2004

Julkaisija Osoite:	Luottomiehet-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	
Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:	Anne Björk 020 7650 240 020 7650 258 anne.bjork@kontino.fi	
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, (09) 050 336 1787	
Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:	Consista Oy (09) 622 5715 (09) 622 5725 consista@kolumbus.fi	
Paino Yhteyshenkilö: Osoite:	Lilli Kauppi KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote Mäkituvantie 3 G, 01510 Vantaa (09) 7594 6200, (09) 7594 6228 (09) 7594 6201 lilli.kauppi@painotuote.fi www.painotuote.fi	
Puhelin: Telefax:		
Aineistotiedustelut:	Raimo Elovaara KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote (09) 7594 6200, (09) 7594 6250 aineisto-pc@painotuote.fi aineisto-mac@painotuote.fi	
Aineisto-osoitte:		
Ilmoitushinnat		
Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi + s.2. á	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €
Tekniset tiedot		
Lehden koko:	A4	
Painopinta-ala:	210 x 297 mm	
Palstojen määrä:	3 kpl	
Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm	
Aineistot:	Tiedostoina (ei filmeinä)	
Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat	
Maksuosoite Maksun saaja: Pankkiyhteys:	Luottomiehet ry Nordea 208918-73866	
Reklamaatit	Ilmoitusten painoasua kos- kevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Ilmestymispäivät Nro	Aineisto	Ilmestyy
1/2005	24.01.2005	24.02.2005
Painos:	900 kpl	ISSN 1457-7909

Sähköpostiosoitteen päivitys

Oletko saanut sähköpostia
Luottomiehesten tapahtumista?
Jos vastauksesi on ei niin käy
Luottomiesten sivuille tekemässä
päivitys tietoihisi!

(www.luottomiehet.fi/yhteys/muutosilmoitus.php)



Luottolinkin toimitusneuvostoon?

Luottolinkin toimitusneuvosto
kaipaa harmaitten eminenssiensä
joukkoon verestä verta!

JOS:

- Olet kiinnostunut näköalapai-
kasta luotonhallinnan alalla
 - Omaat kiinnostusta lehden
toimituksen suhteen
- Ota vapaamuotoisesti yhteyttä
Luottolinkin päätoimittajaan,
Anneen (anne.bjork@kontino.fi)
ja tule mukaan huvittomaan
joukkoomme!

HOROS-KOOPPI

KAURIS

Tänä syksynä olet ollut täynnä energiaa ja työkin on maistunut. Ja sitä riittää! Päivät venyvät ja näyttää siltä, että tahti jatkuu vuodenvaihteen. Ei se mitään! Nautit kiireestä ja siitä että sinulla on tekemistä. Pienen paineen alla olet parhaimmillasi. Jos haaveilet lottovoitosta, voit unohtaa haaveesi. Taloudellinen tilanteesi on hyvä, mutta lisätuloja ei ole odotettavissa ja uhkapeleistä sinun kannattaa olla kaukana.

VESIMIES

Kaipaat muutosta ja matka seikkailemaan olisi se mieluisin muutos. Nyt ei kuitenkaan ole oikea ajankohda. Odota vielä talven ylitse. Keväällä sinua odottaa seikkailujen seikkailu. Virkeä ja positiivinen kausi on ollut hiipumassa pimenevien iltojen tahtiin. Mitä lähemmäksi sydäntä lähestytään sen apaattisemmaksi tunnet olosi. Olisi kai aika ostaa se kirkasvalolamppu, tai ainakin laittaa joululahjatoiveeksi joulupukille.

KALAT

Edessäsi on työmatka ulkomaille, jossa sinun pitää skarpata tosissasi. Valmistaudu erittäin huolellisesti, sillä mahdollinen urakehityksesi voi olla tästä nimenomaisesta tapahtumasta kiinni.

Sinua huolettaa ystävääsi kohdannut epäonni, mutta älä rupea leikkimään turhaan hyväntekijää. Hänen ongelmansa ratkeavat itsestään. Joulukuussa tummat silmät kutsuvat sinua lemmeleikkiin ja jos olet sinkku, niin anna mennä! Et tule katumaan.

OINAS

Ystäväsi liiketoimet ovat ajautuneet pahaan umpikujaan. Hän esittää jotain muuta, koska on liian ylpeä myöntämään tilanteen vakavuutta. On enää ajan kysymys milloin kaikki lopullisesti rysähtää. Tapaus vaivaa sinua kovasti, mutta tiedät myös senkin, että ystäväsi tipahtaa aina jaloilleen. Hän kyllä pyytää apuasi jos sitä tarvitsee. Pikkujouluissa olisi romanssia tarjolla, mutta varo...voit keittää sopan, jossa on katastrofin ainekset.



HÄRKÄ

Olet elämäsi kunnossa. Jaksat pitää kuntoa yllä ja harrastaa liikuntaa. Hyvä niin, sillä tulet tarvitsemaan hyvää peruskuntoa pitenevien iltojen myötä. Töissä leppoisa alkusyksy on vaihtunut kiireeksi ja joulujoulu- ja tammi-kuusta tulee oikea koetinkivi. Pääset tekemään töitä ihan riesaksi asti. Niinpä olisikin hyvä rauhoittaa joulun perheen parissa ja viettää vain kotijoulua. Helmi- maaliskuulle voit suunnitella virkistyslomaa kauemmaksi.

KAKSOSET

Harrastuksia riittää, etkä ole jäänyt sateeseen itkemään menneitä aurinkoisia päiviä. Kiireet työssä hiukan jarruttavat harrastamistasi ja se sinua hiukan harmittaa. Joulukuun lopulla edessäsi on pieniä vastoinkäymisiä työrintamalla ja sitä varten sinun olisikin nyt kerättävä voimia henkisesti. Rahatilanteesikin on heikkenevän päin ylimääräisten kuluerien vuoksi. Jostain saat kuitenkin odottamatonta apua.

RAPU

Tylsää! Elämäsi on tasapaksuakin tasapaksumpaa. Työssä kuitenkin saat sydämentykytyksiä ja jännittäviä hetkiä, mutta siihenpä se sitten jääkin. Olet haaveillut uudesta harrastuksesta jo pitkään, mutta et ole saanut tehtyä mitään asian eteen, koska tarvitset siihen kaverin, jonka kanssa harrastaa. Höpön höpön! Löydät uusia kavereita harrastuksen parista. Älä arkaile vaan sukella rohkeasti sekaan vaan. Tekosyitä kyllä riittää, mutta riittääkö uskallusta!

LEIJONA

Olet väsynyt ja kaipaat lepoa. Et kuitenkaan jouda nukkumaan, sillä sosiaaliset suhteet vaativat paljon kanssakäymistä. Et välitä yksinäisistä ja tylsistä koti-illoista, mutta juuri nyt

rauhottuminen tekisi sinulle hyvää. Jätä kerrankin edes yhden kekkerin väliin ja vietä sen sijaan rauhallinen koti-ilta ja mene ajoissa nukkumaan. Taloudellinen tilanteesi on erinomainen ja sinun on vaikea olla säästäväinen. Laita kuitenkin jotain sukan varteen. Voithan hyvillä mielin lähteä sitten kesällä reissuun.

NEITSYT

Syksy on ollut sinulle hyvin vaihtelevaa, lähinnä ylä- ja alamäkiä - siis ei ainakaan tasapaksua. Onnistumiset tulevat lähinnä rakkaudessa, kun alamaet koet lähinnä työmiljöössä. Eräs työkaverisi on alkanut pottuilla sinulle, etkä tiedä syytä siihen. Hyvin helposti lähdet mukaan hänen pottuileluunsa, mutta yritäpä olla viisaampi. Itse asiassa asia on niin, että hän kaipaakin vain huomiotasi, eikä pysty muuten ilmaisemaan itseään. Sanontahan kuuluu: Rakkaudesta se hevonenkin potkaisee.

VAAKA

Kuulet epäilyttäviä huhuja ja ne osoittautuvat aikaa myötä tosiksi. Todellisuudessa nuo huhut vain vahvistavat omaa käsitystäsi asioista, joiden olet tiennyt olevan retuperällä jo jonkin aikaa. Älä tee kuitenkaan mitään, ennen kuin olet varmistanut tiedon oikeellisuuden, sillä tulet kuulemaan monia eri versioita ja vain se yksi on se oikea. Naapurisi yrittää vetää sinua nenästä, mutta tulee saamaan näpeilleen.

SKORPIONI

Saat puhelun kaukaiselta sukulaiselta joka kutsuu sinua luokseen. Olet ilahtunut, mutta myös vähän kätttyinenkin kaikesta siitä vaivasta, jonka hänen kutsunsa tulee aiheuttamaan. Yritä iloita murehtimisen sijaan ja ota tämä haasteena, ei esteenä. Bisnekset vaativat kokonaisvaltaista huomiotasi vuoden lopussa ja sinulta vaaditaan erityistä tarkkuutta ja huolellisuutta.

JOUSIMIES

Olet saanut elämäsi uusia haasteita ja tunnet olevasi elämäsi kunnossa ja tunnossa. Vihdoinkin sait kaipaamaasi uutta potkua elämään. Rakkausrintamasta ei nyt voi samaa sanoa, mutta kyllä sekin ajan myötä kohenee, kunhan vain jaksat olla kärsivällinen ja sinähän jaksat. Seuraavana suunnitelmissasi onkin asunonvaihto, mutta se onkin jo isompi projekti. Älä epäröi kun löydät sen oikean. Sillä olisi muitakin ottajia.