

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2005



Saatavien perintää
koskeva laki muuttuu
ensi vappuna s. 6

Iltamakutsu s. 10

Toimikuntien esittely s. 19



Luottoriskit tarkasteluun!

Intrum Justitian Luottopäätöspalvelu tarjoaa yrityksellenne erinomaisen luottoriskienhallinnan välineen.

Intrum Justitian Luottopäätöspalvelu määrittelee asiakkaanne luottokelpoisuuden ja valvoo päivittäin luottokelpoisuudessa tapahtuvia muutoksia. Palvelu räätälöidään tarpeiden ja toimialan mukaan.

Intrum Justitian Luottopäätöspalvelun avulla käytössäsi on markkinoiden ajantasaisin tieto, asiantuntijoiden laatimat luottopäätökset luotettavasti ja nopeasti sekä strategiasi mukainen luottopolitiikka.

Päätöstenne tueksi Intrum Justitian Luottopäätöspalvelu. Ota yhteyttä!

Lisätietoa myös nettisivuiltamme
www.intrum.fi

intrum  **justitia**

Intrum Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki
puh. (09) 2291 1600, faksi (09) 2291 1650
info.finland@intrum.com www.intrum.fi

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
Saatavien perintää koskeva laki muuttuu ensi vappuna.....	6
Uudet jäsenet	7
Suunnistus	8
Kutsu Kevättiltamiin	10
Fecma News Letter	11
Maksukyvyyttömyystörymän mietintö	15
Hallitus esittelyssä	16
Toimielimet.....	19
Tapahtumakalenteri	21
Mediatiedot.....	22
Horoskooppi.....	23

KANNEN KUVA: DIGITAL PHOTO DTP



Viimeistä viedään

Nyt on aika jättää jäähyväiset päätoimittajuudelle ja siirtyä taustajoukkoihin. Reilut kolme vuotta tässä onkin vierähtänyt. Lehden toimittaminen on ollut antoisaa, joskus työtä on joutunut tekemään enemmän ja toisinaan on ollut aivan tuskissaan miten tästä nyt etenisi? Kokenut toimitusneuvosto on enemmänkin kuin painonsa arvoinen kullassa, aina on löytynyt ratkaisu ongelmiin ja kannustusta tehtävän hoidossa. Kiitos siitä Jukka Marttilalle, Vesa Karvoselle, Hanna Maunulle, Risto Suvialalle, Mikko Kallankarille ja Sami Vestolle. Toimitusneuvoston tapaamisissa on ollut hauskaa ja ne ovat useimmiten kestäneet pidempään kuin on suunniteltu. Toimitusneuvoston kokousten yhteydessä olemme myös päässeet tutustumaan yrityksiin, joissa muuten tuskin olisimme käyneet. Lehden luettavuuteen vaikuttaa myös taitto. Luottolinkillä on erinomainen taittaja, jolla on kokemusta ja näkemystä siitä kuinka lehti näyttää hyvältä. Kiitos siitä Raimo Elovaaralle.

Seuraavasta numerosta alkaen lehdellä on siis uusi päätoimittaja. Vetovastuuseen siirtyy nyt Luottolinkin ensimmäinen päätoimittaja Risto Suviala ja numerossa 02/2005 Risto kertoo tarkemmin linjastaan.

Vielä viimeiseksi pieni juttu yksityiselämän puolelta. Tulin huomamaan, että velkojen vanhentuminen on sitten mainostamisen arvoinen asia. Sain tuossa pari viikkoa sitten puhelun henkilöltä, joka on ollut ulosottoviraston ”tiliasiakas” koko aikuisikänsä; ulosotossa on ollut ruokot, verot, luotot ja sakot. Ulosottomies on jopa hätyytellyt minua, joskus, koska ollaan tämän henkilön kanssa saman jakamattoman kuolinpesän osakkaita. Hän on kuulemma nyt velaton mies! Kysäisin häneltä, että oletko voittanut lotossa tai perinyt jonkun? Eipä ollut, mutta velat olivat vanhentuneet ja viimeisestä palkan ulosmittauksesta jopa palautettiin tämän takia osa takaisin. Niin, että velattomaksi voi tulla tälläkin tavalla. No, onneksi nuo UMV-merkinnät säilyvät vielä vähän aikaa.... , kertomassa siitä, että vaikka velkaa ei enää olekaan, niin velvoitteiden hoitaminen ei aina ole moitteetonta.

Hyvää loppupalvea kaikille!

Anne Björk

ps. Vaikka luovunkin päätoimittajan tehtävistä, en luovu jäsenyydestäni toimitusneuvostossa.

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
Jukka Marttila	Risto Suviala
Puh. 020 462 1212	Puh. (02) 277 8400
Hanna Maunu	Sami Vesto
Puh. (09) 2534 4404	Puh. 030 603 5681

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

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 –
Kreditmännens r.y.**

Uusi alku

Alku aina hankalaa... kuuluu tuo tuttu toteamus. Mitä tällaiselle palstalle kirjoitetaan? Lehden päätoimittaja evästi, että puheenjohtaja kirjoittaa mitä haluaa ja miten pitkästi haluaa - Aivan! Manasin saamattomuuttani palstan suhteen työpaikalla selaten samalla vanhoja Luottolinkkejä. Rimani kirjoittamiseen nousi entisestään. Työkarverini ehdotti, että laittaisin palstan otsikoksi ”uusi alku”. Miksi?

Uusi vuosi, uusi puheenjohtaja. Mitä muuta uutta? Heti ensimmäisessä hallituksen kokouksessa käsiteltiin 9 uutta jäsenhakemusta. Yhdistys siis kasvaa – mutta miksi nämä yhdeksän hakeutuivat Luottomieihiin, mitä jäsen saa jäsenyydestään? Luottolinkki-lehden neljästi vuodessa, mahdollisuuden osallistua luottoseminaariin ja muihin tapahtumiin? Muutamat toimivat aktiivisesti toimikunnissa. Riittääkö tämä? Selatessani vanhoja lehtiä, löysin useita artikkeleja, jossa oli haastateltu uusia yhdistyksen jäseniä mm. kysyen millaisia odotuksia on jäsenyydestä. Tässä otteita vastauksista

- luottomiesten jäsenenä saan nopeasti tietoa uusista asioista
- toivon saavani informaatiota alalla tapahtuvista muutoksista

- odotan mahdollisuuksia jakaa kokemuksia muiden alalla toimivien kanssa, yhteistyöverkostoa
- mielenkiintoisia juttuja lehteen ja hyödyllisiä kursseja

Ovatko toiveet toteutuneet? Toivottavasti ainakin osittain.

Kaikkien ei tarvitse olla aktiivisia toimijoita yhdistyksessä. Mutta ne aktiiviset tarvitsevat apua. Kerro ideoita, anna palautetta. Ja jos haluat osallistua aktiivisemmin yhdistyksen toimintaan, kerro sekin meille – me emme osaa hakea sinua kotioveltaasi. Toimikuntien henkilöitä tapaat työpaikallasi, yhteystietomme ovat lehdesä sekä yhdistyksen www-sivuilla (www.luottomiehet.fi). Näiltä sivuilta löydät myös palaute-kanavan, jos haluat kertoa ajatuksesi nimettömästi.

Seuraava verkostoitumisen paikka on Kevätiltamissa maaliskuussa. Toivottavasti pääset mukaan tapaamaan niin vanhoja tuttuja kuin uusiakin alalla toimivia sekä onnittelemaan menestyksekkäästi luottotutkintonsa suorittaneita.

En lupaa uutta alkua yhdistykselle, mutta hyvää jatkoa kuitenkin!

Luottomiehet – Kreditmännens 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**



Korjaatko luottokauppasi tulokset?

Kymmenen prosentin liikevoittotasolla 10.000 euron luottotappion korvaaminen vaatii kymmenkertaisen lisämyynnin vuodessa. Contant Perintä kattaa kaikki perinnän palvelut kotimaassa ja ulkomailla. Contantin asiantunteva palvelu ja tehokas perintäjärjestelmä takaavat yrityksellesi parhaan mahdollisen perintätuloksen.

Ota yhteyttä kun tarvitset ammattilaista saataviesi perintään.
Puhelin 010 2700 700 • www.contant.fi

CONTANT OY
Suomi • Viro • Latvia • Liettua
Liikevaihto 22 milj. euroa
300 työntekijää
3.500 asiakasta
500.000 toimeksiantoa vuodessa
Yhteistyöverkosto yli 150 maassa

Saatavien perintää koskeva laki muuttuu ensi vappuna



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

Pari vuotta sitten oikeusministeriö ilmoitti näyttävästi panevansa perimistoimistojen kulut kuriin. Syynä olivat kuluttajaviraston selvitykset vuosilta 2000 ja 2001, joissa oli löydetty suuria eroja toimistojen perimissä kuluissa. Sitten osoittautui, että myös velkojan omat kulut olivat ryöstäytyneet ja niitä täytyi hillitä. Taulukot piti saada myös yritysvelallisten suojaksi. Tai oikeastaan taulukoista ei voinut puhua, koska valmistelijoiden tarkoitus oli määrittää kiinteät hinnat, velkojalle 5 ja perintäyhtiölle 21 euroa, saatavan suuruudesta riippumatta. Näitä kiinteitä kuluja ei lausuntovaiheessa kuitenkaan kannattanut asianajajien ja velkaneuvojen lisäksi kukaan. Muutenkin perintälain muutos hioutui viimeistään eduskuntakäsittelyssä paremmin käytäntöä vastaavaksi.

Hallituksen esityksestä haetaan yleensä neuvoa silloin, kun kirjoitusta säännöksestä ei saada vastausta esillä olevaan pulmaan. Tämän lainmuutoksen yhteydessä on kuitenkin välttämätöntä lukea lisäksi eduskunnan lakivaliokunnan mietintö (n:o 14/2004) ja vielä perustuslakivaliokunnan lausuntokin, jota tämän lehden viime numerossa referoitiin.

Laki saatavien perinnästä annetun lain muuttamisesta hyväksyttiin joulukuun 2004 eduskunnassa ja vahvistettiin presidentin esittelystä 21.1.2005 (n:o 28/2005).

Velkojalle velvollisuus antaa tietoja velalliselle

Velalliselle tulee oikeus saada pyytessään velkojalta maksutta ajantasainen tieto velkojensa kokonaismäärästä ja perusteista, erittely maksamattomista veloista ja niiden lyhennyksistä

sekä selvitys velkapääomalle kertyneiden korkojen ja kulujen määräytymisestä. Oikeus koskee sekä kuluttaja- että yritysvelallista.

Jos velallinen pyytää erittelyn tai selvityksen useammin kuin kerran vuodessa, voi velkoja pyytää kohtuullisen korvauksen erittelyn tai selvityksen laatimisesta aiheutuneista kustannuksista.

Perintää ammattimaisesti harjoittavilla on tietojen antamiseen velvollisuus jo nyt, mutta velkojalle tulee uusi rasite, joka voi aiheuttaa mittavia atk-järjestelmien muutostarpeita. Seuraavathan monet yritykset reskontrassa vain pääomaa ja laskuttavat mahdollisen viivästyskoron erikseen vasta, kun pääoma on kokonaan maksettu.

Perintäkuluille enimmäismäärät kuluttajaperinnässä

Velallisen tulee edelleen korvata perinnästä velkojalle aiheutuvat kohtuulliset kulut riippumatta siitä, periikö saatavaa velkoja itse vai toimeksisaaja eli perintätoimisto velkojan lukuun. Kohtuullisuutta arvioitaessa tulee suoritettujen työmäärien lisäksi ottaa huomioon myös saatavan suuruus, kuten nykyäänkin.

Uutta on, että perintäkulujen kohtuullisuus määritellään ensi vapusta lähtien täsmällisemmin, kun velallinen on kuluttaja. Yritysten tai muiden yhteisöjen velvollisuuteen korvata velkojensa kuluja uudistus ei vaikuta.

Kuluttajavelallisen korvattavien perintäkulujen hintasääntely muutui eduskuntakäsittelyssä hallituksen esitystä lievemäksi ja enim-

mäismäärät säännellään asetuksen sijasta laissa. Perittävien kulujen uusi taulukko ei eduskunnan mielestä saa aiheuttaa painetta siirtää asioita oikeudelliseen pakkoperintään. Hallituksen tulee säännöllisesti seurata perintäkulujen kehitystä ja huolehtia siitä, että enimmäismäärät seuraavat alan kustannuskehitystä.

Kuluttajalta saa periä kirjallisesta maksumuistutuksesta enintään viisi euroa. Ammattimaisen perijän lähetettävästä maksuvaatimuksesta saa vaatia enintään 21 euroa, jos saatavan pääoma on 250 euroa tai vähemmän ja enintään 45 euroa, jos pääoma ylittää 250 euroa. Yhdessä velallisen kanssa laaditusta koko jäännössaatavan kattavasta kirjallisesta maksusuunnitelmasta velalliselta voi periä enintään 30 euroa.

Luettelo ei ole tyhjentävä. Esimerkiksi puhelimitse tehdystä maksumuistutuksesta saa lisäksi vaatia muistutuksen esittämisestä aiheutuvat todelliset kulut. Lakivaliokunnan mietinnössä mainitaan erikseen, että oikeus todellisten kulujen vaatimiseen koskee myös muita kuin luettelossa mainittuja hyvän perintätavan mukaisia perintätoimia.

Perintäkuluja saa veloittaa jokaiselta perintäkerralta erikseen. Saman saatavan perinnästä kuluttajalta saa vaatia perintäkuluna kuitenkin yhteensä enintään 190 tai 220 euroa sen mukaan onko pääoma enintään 250 euroa tai enemmän.

Velalliselta saa vaatia todelliset perintäkulut, jos perinnästä on ollut tavallista enemmän työtä tai perintä on ollut poikkeuksellisen vaikeaa. Tällöin voidaan ylittää sekä yksittäisen perintätoimen osalta määritelty taulukko että saman saatavan perinnästä säädetty velallisen kokonaiskuluvastuu.

Perintätoimien rytmii kuluttajaperinnässä tarkennetaan

Velalliselta saa vaatia perintäkuluja vain, jos saatavasta on vähintään 14 päivää ennen sen erääntymistä lähetetty velalliselle lasku tai muu erääntymisilmoitus ja erääntymisestä on ennen maksumuistutuksen lähettämistä kulunut vähintään 14 päivää. Jos saatava on sopimuksen mukaan maksettava tiettyä eräpäivänä ilman erillistä ilmoitusta, riittää kun eräpäivästä on ennen maksumuistutuksen lähettämistä kulunut vähintään 14 päivää.

Uusista maksumuistutuksista tai -vaatimuksista saa vastaavasti periä kuluja vain, jos edellisen muistutuksen tai vaatimuksen lähettämisestä on kulunut vähintään 14 päivää.

Veronulosottoasian perintäkulut

Perittäessä kuluttajalta suoraan ulosottokelpoista saatavaa, esimerkiksi päivähoitomaksua, voi perintätoimisto nykyään lähettää enintään 12 euron suuruisen perintäpalkkionsa ulosottoon ilman tuomiota tai päätöstä. Tämä oikeus säilyy 1.5.2005 jälkeenkin.

Ensi vapusta alkaen tällaisen ns. veronulosottoasian perimiseksi tehdyn maksusuunnitelman perintäkulu enintään 30 euroa muuttuu myös suo-

raan ulosottokelpoiseksi riippumatta siitä, tekeekö sopimuksen velkoja eli esimerkiksi kunta vai perintätoimisto. Myös kunnan oman maksumuistutuksen enintään viiden euron määräinen perintäkulu muuttuu suoraan ulosottokelpoiseksi.

Vähäisen saatavan perinnässä suora ulosottokelpoisuus ei tosin enää 1.3.2004 jälkeen ole mikään lisäarvo, koska ulosottoviranomainen ei voi nykyään toimittaa ulosmittausta. Ulosotto saa enintään 40 euron suuruisen saatavan perimisessä vain lähettää velalliselle maksukehotuksen kuten kunta tai perintätoimisto.

Muutos on osittain taannehtiva

Uutta lakia sovelletaan vain velalliselta 1.5.2005 tai sen jälkeen perittäviin kuluihin. Velkoja ei siis joudu palauttamaan jo perimiään kuluja, vaikka niiden määrä ylittäisikin uuden lain mukaiset enimmäismäärät.

Velkoja ei saa lain voimaantulon jälkeen suoritetuista perintätoimista vaatia lakisääteisiä määriä suurempia maksumuistutuskuluja niiltäkään kuluttajavelallisilta, joiden sopimussuhde on alkanut ennen lain voimaantuloa ja joiden kanssa tehdyn sopimuksen ehdot johtavat lakisääteistä enimmäismäärää suurempaan kuluvastuuseen. Tältä osin laki on taannehtiva.

Entä ennen 1.5.2005 tehdyistä perintätoimista aiheutuneet, edelleen maksamatta olevat kulut? Voidaanko niitä periä ensi vapun jälkeen, jos ne ylittävät enimmäismäärät? Tämä lie-nee mahdollista vain sillä edellytyksellä, että taulukoita suuremmat kulut ovat aiheutuneet tavanomaista suuremman työmäärän vuoksi ja ne eritellään sekä tarvittaessa selvitetään syyt taulukoiden ylitykseen.

Eduskunta hyväksyi kaksi lausumaa

Ensimmäisessä lausumassa eduskunta edellyttää, että hallitus selvittää saatavien perinnästä annetun lain 9 §:ään sisältyvien, perintätoimeksiantoja koskevien rajoitusten tarkoituksenmukaisuuden. Eduskunnan mielestä kunnille tulisi palauttaa mahdollisuus valita, käyttävätkö ne pysäköintivirhemaksujen ja julkisen liikenteen tarkastusmaksujen perinnässä perintätoimistoa vai ulosottoa. Myös EU:n komission kilpailun pääosasto on 28.6.2001 pitänyt näitä perintärajoituksia sopimattomina vapaan kilpailun kannalta.

Toisen lausuman mukaan hallituksen tulee selvittää, onko velallisilla riittävät keinot varmistua heiltä perittävien saatavien oikeellisuudesta ja, jos epäkohtia ilmenee, ryhtyä tarvittaviin toimiin velallisen oikeusase-
man parantamiseksi.

Uudet jäsenet

16.12.2004

Aarnio Suvi
perintäneuvoja
Eräpäivä Oy
PL 684
20101 TURKU

Mäenpää Joni
Luottoneuvoja
Nordea Rahoitus Suomi Oy
Aallonhuippu 12 B 21
02320 ESPOO

Ilmarinen-Elo Helinä
perintäneuvottelija
Optum Oy
Klementintie 4
01690 VANTAA

Piispanen Heidi
collector
Citibank
PL 720
00181 HELSINKI

Pohjola Jari
varatuomari
Intrum Justitia Oy
PL 802
33101 TAMPERE

Poikela Maarit
perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
Sörnäisten rantatie 23
00500 HELSINKI

Riikonen Päivi
luotonvalvoja
WM-Data Novo Oy
Karvaamokuja 2
00380 HELSINKI

Sihvonen Virpi
perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
Sörnäisten rantatie 23
00500 HELSINKI

Sorvali Liisa
suunnittelija
S-Etuluotto Oy
PL 210
00088 S-RYHMÄ

Vuollet Kirsi
markkinointi
Svea Perintä Suomi Oy
Ratavartijankatu 2
00520 HELSINKI

Suunnistus

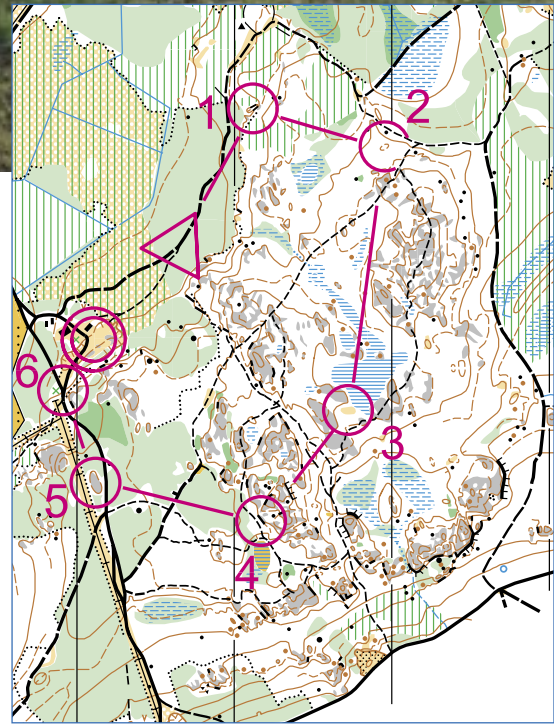
TEKSTI: TOIMITUS KUVAT: SUOMEN SUUNNISTUSLIITTO

Nyt on esittelyssä laji, suunnistus, jota on Luottomiehissäkin harrastettu, mutta vain yömyöhään ja suunnistaen anniskeluravintolasta toiseen. Suunnistuksesta tulee ensimmäiseksi mieleen Jukolan viesti, jossa joukkueet juoksevat yötä myöten täysillä rastilta toiselle toisiaan vastaan. Suunnistusta voi ajatella myös harrastuksena, jossa ei tarvitse pitää kiirettä. Maastossa voi kulkea ihan omaa vauhtia. Lajeina suunnistuksessa on suunnistus, hiihtosuunnistus, pyöräsuunnistus sekä trail-o eli tarkkuussuunnistus. Suunnistuksessa on tarkoitus kiertää karttaa merkitty rata mahdollisimman nopeasti kartan ja kompassin avulla. Rata sisältää satunnaisen määrän rasteja (yleensä 10-20 kpl) jotka tulee kiertää annetussa järjestyksessä. Väärässä järjestyksessä tai väärällä rastilla käynti ilman että käy myös oikealla rastilla, maastossa on myös toisen radan rasteja, aiheuttaa suorituksen hylkäämisen.

Tarkkuussuunnistus on suunnistuksen uusin muoto, joka on saanut alkunsa vammaissuunnistuksena Ruotsissa 1970-luvulla. Tarkkuus-

suunnistuksessa nopeudella ei ole merkitystä vaan tarkkuudella. Tässä lajissa osallistujan tulee osata valita oikea rastilippu maastossa näkyvistä lipuista. Jokaisella reitillä merkityllä rastilla on 2-4 rastilippua, joista suunnistajan on osattava valita se oikea rasti joka on merkitty karttaan. Tämä suunnistuksen laji sopii erinomaisesti liikuntarajoitteisille, koska siinä maastossa sijaitsevien rastilippujen paikan kartalla voi havainnoida myös polulta tai ulkoilureitiltä katsoen.

Suunnistus on halpa harrastus, jossa tarvitset vain ulkoiluvälineet, kompassin ja suunnistuskartan. Harrastus sopii erinomaisesti myös kaukunkilaiselle, sopivia paikkoja suunnistaa löytyy kehäkolmosen sisäpuolella ja sen tuntumassa paljon. Suunnistuksessa on kansallisia kilpailuja joka viikonloppu, mutta kaikille tarkoitettuja iltarasteja on kesäaikaan pääkaupunkiseudulla miltei joka ilta. Uudenmaan läänien alueella toimii noin 40 seuraa, joissa on suunnistus-toimintaa. Alueen toiminnasta vastaa Suunnistava Uusimaa jonka nettisivuilta www.suunnistavauusimaa.fi



löytyy tiedot alueen seuroista. Valtakunnallinen kattojärjestö on Suomen Suunnistusliitto www.ssl.fi.

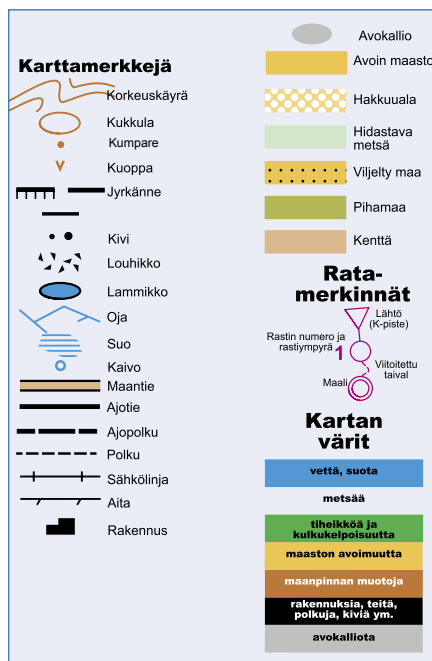
Tiettävästi ensimmäisen suunnistuskilpailu pidettiin Norjassa vuonna 1897. Suomeen laji tuli 1904, jolloin matkalla Helsinki-Porvoo sivakoihti hiihtosuunnistusviesti nelimiehisjoukkuein. Vuonna 1923 järjestettiin Kauniaisissa ensimmäinen jalkaisin tapahtunut suunnistuskilpailu Suomessa. Suomen suunnistusmesta-

ruuskilpailuja on järjestetty vuodesta 1935.

Ensimmäinen MM-suunnistus järjestettiin Suomen Fiskarissa 1966. Suomelle miesten hopeaa voitti Aimo Tepsell ja naisten pronssia Raila Hovi. Viesteissä Suomi sai hopeaa sekä miehissä että naisissa. Tsekkoslovakiassa vuonna 1972 Suomi voitti naisissa viestin maailmanmestaruuden. Englannin Aviemoressa vuonna 1976 Liisa Veijalainen voitti ensimmäisenä suomalaisena maailmanmestaruuden henkilökohtaisessa kilpailussa. Norjassa 1978 sekä vuonna 1979 Tampereella naisten joukkue voitti viestin. Lisäksi Tampereella kultaa suunnisti Outi Borgenström. Naisten viestijoukkue suunnisti maailmanmestariksi 1995 Saksassa. Veijalaisen ja Borgenströmin viitoittamaa tietä jatkoi Kirsi Boström Skotlannissa 1999 voittamalla normaalimatkan. Kari Sallinen voitti ensimmäisenä suomalaismiehenä maailmanmestaruuden 1985 Australiassa. Jatkoa seurasi kun Janne Salmi oli paras pikamatkalla Norjassa 1997 ja Pasi Ikonen vei saman matkan Tampereella 2001. Lisäksi Tampereella mestaruuteen suunnistivat sekä naisten että miesten viestijoukkueet.

Suunnistuksen perusteet

Ensiaskleet suunnitukseen kannattaa aloittaa kotona vaikka ruokapöydän ääressä, opettelemalla kartanlukua ja karttamerkkejä. Suunnistuskartat antavat monipuolista ja tarkkaa tietoa maastosta. Suunnistuskartat ovat mittakaavassa 1:10 000 tai 1:15 000 (sprinttikartta 1:5 000), jolloin ne ovat selkeälukuisia. Kartta, joka on suhteessa 1:10 000, tarkoittaa että kartalla 1 sentti on maastossa 100 m (10 000 cm).



Suomesta suunnistuskarttoja on noin 2000, jotka peittävät noin 5 % maamme metsäpinta-alasta.

Suunnistuskartoissa erilaiset maastoalueet ja rakennukset on kuvattu eri väreillä, muun muassa mustalla kuvataan rakennukset, tiet, polut ja jyrkänteet, vihreällä on kuvattu kulkukelpoisuutta hidastava tiheä kasvillisuus ja huonopohjainen maasto, harmaalla on kuvattu avokallio ja ruskealla korkeuserot.

Kun karttamerkit ovat hallussa kannattaa siirtyä kartan kanssa jo varovasti tuttuun maastoon, jossa on kuitenkin selvästi erotettavia maastokohtia. Ensimmäiseksi ei kannata kaivaa kompassia esiin, vaan löytää itsensä kartalta. Kartalta etsitään selkeitä maastokohteita (mäki, puro, aita, kivikasa), jotka tulisi löytyä myös katsojan näkemästä maisemasta. Kun on tehnyt itselleen selväksi, että puro on oikealla ja aita vasem-

malla, niin kartta asetetaan myös oikeaan asentoon suhteessa maastoon. Yleensä suunnistajat pitävät peukaloon kartalla suunnilleen siinä kohdassa missä juuri ovat. Nyt voikin sitten edetä varovasti johonkin päin. Kompassin voi kaivella taskusta kun kartan luku on hallussa ja pysyy tutuissa maastoissa, ettei vaan eksy. Kompassin käytön voi opetella ohjeista, mutta ehkä kuitenkin kannattaa pyytää neuvoa, joltakin joka voi kädestä pitäen näyttää kuinka suunta otetaan. Suunnistaa voi siis pelkän kartan tai kompassin avulla, mutta kun käyttää molempia, niin siitä ei tule liian yllätyksellistä. Vain kompassin avulla edetessä tiettyyn ilmansuuntaan, voi maastossa tulla ylitsepääsemättömiä esteitä, joiden kiertämiseen menee liikaa aikaa tai joutuu palaamaan samoja jälkiä takaisin.

Alkeellisia ohjeita kompassin käyttöön;

Kompassin on oltava vaakasuorassa ja että kompassin neula osoittaa karttapohjoiseen.

Kartan ja kompassin yhteiskäyttö; aseta kompassin reuna lähtöpisteestä päätepisteeseen ja käännä kompassin neularasiaa sitten, että sen pohjaviivat kulkevat samansuuntaisesti kartan koordinaattiviivojen kanssa. Nyt kääntyillään kunnes kompassin pohjoisneula osuu pohjoishaarukkaan, muista kääntyä koko keholla. Kun kompassin pohjoisneula on haarukassa niin, kompassin pohjan iso nuoli näyttää suunnan johon lähdet.

Suomessa on laajat jokamiehenoikeudet, joten suunnistaja voi liikkua luonnossa kunhan ei aiheuta vahinkoa tai haittaa maanomistajan omaisuudelle. Yleensä suunnistaja ei suuntaa pihamaille, kylvetyille pelloille tai istutuksille, luonnonsuojelualueille, riistan suojelualueille tai moottoreille ja junaradoille.

Jos vaikkapa mökillä pääsee ilmansuunnat katoamaan, niin voit tehdä itsellesi pikakompassin. Tarvitset lasin, vettä, viinipullon korkin (korkkia), neulan ja jääkaappimagneetin. Laitetaan lasiin vettä, hierotaan neulaa magneettiin, jonka jälkeen neula työnnetään korkin läpi, ja pudotetaan vesilasiin ja kas meillä on kompassi.

Lähteet:

Pertti Sorri, Rastihaukat
Suomen Suunnistusliitto, www.ssl.fi
Rasteilla tavataan!
Suomen Suunnistusliitto
Nupit Kaakkoon.
Suomen Suunnistusliitto



KUTSU

Luottomiehet Ry:n Kevätiltamiin 17.03.2005.
Osoitteessa: Satakuntatalo, Lapinrinne 1 A
Klo 18.00-23.00

RUOKAA, JUOMAA JA HAUSKAA YHDESSÄOLOA
TRAFFIC JAMIN VAUHDITTAMANA



Illan Aikana Luottotutkinnon suorittaneiden palkitseminen!

TERVETULOA!

Illallismaksu 25 €/jäsen

Sitovat ilmoittautumiset 5.3. menessä Hanna Maunulle sähköpostiin:
hanna.maunu@dnbnordic.com tai faksiin: 09-5022940. Ilmoitathan myös laskutusosoitteesi.

Iltaamia sponsoroivat:

Atradius

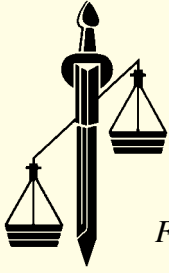
Contant Oy

Dun&Bradstreet Finland Oy

Euler Hermes Luottovakuutus

Intrum Justitia Oy

Suomen Asiakastieto Oy



FECMAnewsletter

Federation of European Credit Management Associations

Number 13

Spring 2005

Share and share alike

The European Union has a new Commission, and FECMA has a new President, together with two new Vice Presidents and a new Treasurer. The timing of these occurrences may be coincidental, but the manner of appointment could not be more different. The new Commission actually fell at the first fence – approval by the European Parliament was initially not forthcoming. Not all members of the Commission as originally proposed met with the wholehearted enthusiasm of MEPs. Indeed, for a little while, European affairs hung in the balance as Parliament flexed its muscle, but the outcome of a new Commission agreed by Parliament was inevitable, and all's well that ends well, as W. Shakespeare would have said. FECMA, on the other hand, proposed, voted and installed the new officers with the minimum of conflict or confusion, though your *Newsletter* Editor could not help but observe that not all FECMA Council members were always on the same agenda item at the same time! Congratulations to our new President, Tom Fagerstrom (Finland), Jan Schneider-Maessen (Germany), Vice President, Northern Europe, Josef Busuttill (Malta), Vice President, Southern Europe, and Gerard Bekkers (Netherlands), Treasurer. We all look forward to the next two years under their stewardship. Our thanks too to Ludo for his exuberant Belgian hospitality and Ghent Business School for providing the excellent meeting facilities.

Mention should also be made of the fact that we had distinguished visitors from both France and Austria. France had always in the past been part of FECMA from its earliest beginnings, and it was hoped that that they would recognise the new focus of FECMA since reorganisation. I am pleased to say that they did, and we can now welcome France back as full members. There are seeds being sown of a new credit management association in Austria, and though these are early days, there is plenty of enthusiasm and commitment.

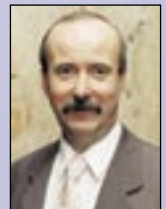
The nice things said, I have yet again to send dire warnings to those countries who still seem unwilling or unable to make a positive contribution to this *Newsletter*. Here in the United Kingdom, we have a Government which wakes up every morning, and over the bacon and eggs, tea and toast, deliberates "what shall we do today?" Rather, it seems to us credit managers that it actually says "what shall we do today to make life more difficult for lenders and easier for borrowers?" At the same time, European Directives add to the burden, so that I find it hard to believe that partners in Europe do not have the same problems and concerns. That being said, where are all

the articles and contributions from those countries who are nothing if not conspicuous by their silence?

I said in the last *Newsletter* Editorial that across Europe we have many issues that are having an impact upon the credit manager - late payment, data protection, audit threshold, competition, fraud, money laundering were mentioned, and more are on the way. Language may be an issue, of course, and articles in individual associations' magazines and newsletters may need to be translated into English for this Newsletter. Don't let that hold you back, however. Delegates in Ghent will be aware that I may have to spell Wien as Vienna, Bruxelles as Brussels or indeed Gent as Ghent. As I said last time, English remains the prime business language, so let us not use language as any kind of barrier to contributions.

You will have noticed that I will not leave this matter alone. As I wander around Europe, in both my professional capacity and as an eager visitor to all those attractions that Europe has to offer, I am constantly reminded of the need for us all to keep well informed. It is of no consequence to be the first, or the last, to experience that which all our national governments refer to as "reform". What is important, and of the greatest consequence, is that our experiences are shared. The more we understand, the more we know, and the more we know, the more we can both understand, and help each other. Come on then. Let's go for it.

Glen Bullivant
Editor, FECMA Newsletter



... there is
plenty of
enthusiasm
and
commitment.

Contributions to the FECMAnewsletter

If you would like to offer material for publication across Europe in future issues of this newsletter, please email editorial@icm.org.uk

Please note, however, that space is limited and that we cannot therefore guarantee publication.

One voice Together we can make the difference!

No one denies that competition within the EU market is becoming more intense and cut-throat. Eight eastern European countries and two Mediterranean islands, all enjoying low cost competitive advantage and all keen to exploit business opportunities from the European market, now form part of the EU.

Consequently, credit has become one of the most widely used, and effective, marketing tools to attract and retain customers. So much so, that 'debtors' accounts for one of the biggest assets on the balance sheet for every organisation that trades on credit.

However, despite its commercial importance, no serious attention has been given to the credit management function, and this has led to some hardship for credit departments.

Two specific EU Directives affect us, Directive 2000/35/EC on combating late payment in commercial transactions and the Directive 87/102/EEC amended by 90/88/EEC and 98/7/EC on Consumer Credit. However, in both Directives there are anomalies that do not favour trade creditors in every commercial sector of the economy.

Analysing the effect of the Directive on combating late payment in commercial transactions, one would note that although it should have been implemented by all Member States by August 2002, not all countries have yet complied with this legislation.

If the aim of this Directive was to encourage more commercial transactions between EU Member States, shouldn't it be the case of what is good for the goose is good for the gander?

Second, the way this Directive was written, it can never prove to be as effective, especially in the Southern European countries where the culture of doing business is very much based on one-to-one relationship and is characterised by a sales-orientated approach. In fact, statistics confirm that the late payment periods in Southern European countries are much higher than those found in Northern European countries.

Furthermore, this Directive discriminates against certain commercial sectors, as not all creditors can retain title of goods. Service providers and suppliers in the fast moving consumer goods sector can hardly retain title to goods that are still not paid for!

Referring to Article 6 paragraph 5 of the same Directive, I expect the Commission to undertake a serious review in the very near future. This will determine the effectiveness of this legislation and I also hope that we – the European credit practitioners – will be given the opportunity to propose appropriate amendments which would improve the late payment situation in the EU market. FECMA can play an important role in this exercise!

Turning the guns onto the Consumer Credit Directive, in my opinion it is too biased in favour of the consumer. Although I totally agree that the consumer should be protected and the credit agreement should be as transparent as possible, creditors dealing directly with the consumers also experience financial losses due to defaults in payments.

But, aren't these creditors also traders who are also contributing towards a better economy? There should be an adequate legal

framework to protect them against such abuses.

This Directive also limits the use of the bills of exchange, which for some creditors may be the only 'secured' method of payment, especially where the financial services sector's structure in a country lacks finance houses.

This is the case in Malta.

Another issue that concerns the creditor is the free movement of resources within the EU. An individual may buy a luxurious car or a yacht, pay 30 per cent of the price and pay the remaining 70 per cent by instalments within an agreed period of time. So far so good! But this person may not honour the credit agreement and still be allowed to travel freely around

the European Union leaving no trace. How is the commercial interest of this supplier protected? Should there be some legislation to ban the freedom of movement of unpaid goods?

And what about the issue of information needed by the creditor to evaluate the creditworthiness of the prospective debtor?

Creditors need information on which to base their credit decisions. They need to analyse full audited accounts of their credit applicants. They need to have information pertaining to past commercial history and payment records.

Unfortunately, the thresholds of filing audited company accounts are unrealistically set, allowing more companies to file abridged accounts instead. To add insult to injury, there are recommendations to increase these thresholds further. What are we up to?

The reason given to these highly set thresholds is to minimise bureaucracy and red tape for business. However, from my previous work experience as a banker, I could argue that the banks demand audited accounts from their business clients irrespective of them being SMEs or not, and so these companies still have to audit their accounts.

The Data Protection legislation is also limiting the information exchange and processing of certain data, which is extremely valuable to credit managers. Credit management information is becoming increasingly limited at a time when it is most needed to secure sound cash flow in the economy and help businesses to compete and prosper in the dynamic EU market.

The above may only represent some of our concerns, and I am sure that every country has its own particular difficulties relating to credit management. So, why not pull our socks up and work collectively for a better European business environment? We have just voted to elect 732 MEPs from all over Europe, and each EU Member State appoints an EU Commissioner. So, what is holding us back from lobbying these people for a more favourable legal framework within the EU market? Together we can make a difference!

Josef Busuttill
Administrator, Malta Association for Credit Management

... this Directive discriminates against certain commercial sectors ...

... what is holding us back from lobbying these people?



The European Central Bank and expected inflation

The strength of the euro in recent months has also given the impression to the world of a hold on the cost of raw materials, the increase of which in the euro has not proved as strong when compared with the price in dollars. However, in Europe, prices have undergone an evident rise.

In the past, the prices of raw materials were affected by global demand, which actually reflected the cycle of the US and European economies, because of the small incidence of smaller countries on the whole world demand. Therefore, in each individual area, this acted as an automatic stabilising device. Periods of high growth result in rising prices, and vice versa. When prices do not reflect such a cycle it is because of the effect of unusual movements in supply, as happened with oil stocks.

Another feature of recent times is that the euro area has experienced a different cycle when compared with the other areas of world trade. This is the result of the different policies adopted. In the past year, the flux of liquidity put on international markets by the Federal Reserve has been countered by Asian banks by means of massive purchases of American securities, in an effort to protect exchange rates.

All this means that there has been a sort of game on the exchanges, in which only the euro area did not take part. As a matter of fact, the exchange rate of the euro increased. The inconsistency of such a mechanism became evident at the end of 2003, when the exchange rate continued to increase in areas of poor growth. This led to intense debates in Europe and to a non-declared rethink of the CEB's attitude towards euro exchange rates. Indeed, remember when the dollar-euro exchange rate

approached a threshold of 1.30, and the opportunity of a cut of European rates was adopted as a suitable means of combating these fluctuations. Maybe, it is this very attitude that has led markets to reconsider positions over the last few months, when the exchange has fluctuated around 1.20. The present situation, however, is not easy to make out. This is because the pressure on import prices has also contributed to the changes in price dynamics. Inflation in the euro area has risen above two per cent, causing an uncomfortable situation for the CEB, which cannot let inflation move with the same ease as the Federal Reserve. An inflation rate that was steadily around three per cent would, in fact, be a success for the USA's Central Bank, which needs to finance a much indebted private sector, but not at all so for the CEB, which is already under pressure because of the rise of inflation, which the markets expect to exceed two per cent.

The result is that the CEB cannot raise rates, because they must prevent a new phase of a strong performance by the euro in the exchange rate. But it cannot consider reducing them either. Therefore we are in a situation in which there will be a long period of stability of rates, in the hope that the Federal Reserve raises its own rates again, followed by gradual increases of rates during 2005. An orderly and slow progressive rise in rates, with a stability of exchange, is obviously the preferable option, but it cannot be taken for granted.

Roberto Capraro

Vice President

Associazione Credit Managers Italia ACMI

Ireland - credit management study

The Irish Exporters' Association recently produced a wonderful "International Trade Finance and Credit Management Study" which was prepared by Goodbody Stockbrokers and The Institute of International Trade of Ireland.

Some of the key findings are as follows:

- According to the foreword written by Charlie McCreavy, Ireland's Finance Minister "The single most important trade finance issue on the minds of Chief Financial Officers is getting paid on time."
- When asked to rate the premise "Managing our cashflow is very important in achieving sustained commercial success", 91.2 per cent agreed with the statement.
- Irish Exporters are willing to offer generous credit terms, 59.2

per cent reporting average credit period over 60 days.

- Payment methods are moving more and more to open account which makes up 96.6 per cent of business in the EU, 92.9 in USA and 95.2 per cent in Australia & New Zealand
- A surprising 51.6 per cent of exporters reported that they had no bad debt experience.
- 55.9 per cent expect their business to increase in 2004 with 10 per cent expecting a decrease.

The report is full of information on world trade and covers trade credit, banking, insurance and services and is an essential guide to all involved in International Trade. If you require any further information please contact Declan Flood in the Irish Institute of Credit Management at iicm@indigo.ie



FECMA Members

Belgium

www.vlerick.be

Denmark

www.dkforum.dk

Finland

www.luottomiehet.fi

France

www.afdcc.com

Germany

www.credit-manager.de

Ireland

www.iicm.ie

Israel

www.bdi.co.il

Italy

www.acmi.it

Malta

www.macm.org.mt

Netherlands

www.wvcm.nl

Norway

www.dbpartner.no

Spain

www.gerentescredito.es

Sweden

www.kreditforeningen.se

United Kingdom

www.icm.org.uk

Third National Credit Management Symposium: Sufficient credit?

Late last year, the Hotel Figi in Zeist played host to the third National Credit Management Symposium, which was again organised by S&VG Management Consultants. The symposium centred entirely around credit management's role as an integral part of company's business processes.

Starting off, the chairpersons for the day, Mirjam Geerlofs (director in charge of secondment at Vesting Finance) and Peter Paul Leutscher (director of marketing & communications at Marsh), gave introductions based on the day's theme - trust, credibility and credit.

Theoretical discussion

Several of the speakers opted for a theoretical discussion of credit management. According to Leutscher, the staff manning the various departments within organisations can be divided into intuitive, rational and emotional people. Credit managers are thinkers and doers, whereas sales people generally act more on their feelings. It is important to realise that these departments need a different approach.

Professor Ludo Theunissen made a link between the balanced scorecard and performance measurements in credit management. He recounted the workshops he gave for a number of companies, after undertaking some thorough research. The critical success factors that emerged from those workshops were proper procedures and co-operation with the sales people.

Professor Ton Kuijlen discussed the marketing of credit. His lecture provided a profit-generating understanding of the product ladder within organisations. He recommended that delegates should "arrange your products and services in order of purchase volumes to be able to predict your clients' purchasing and payment behaviour." When he asked who among the audience already did this in their organisations, no one answered in the affirmative.

Practice and interaction

The other speakers chose a more practice-oriented approach to credit management. Mariëlle Kitsz of L'Oreal Nederland, spoke of her organisation's success in the International Credit Management Cup. Her team came third overall. The reason for this success was attributed to increased customer satisfaction and the significant reduction in L'Oreal's DSO in the Netherlands. Mariëlle told delegates that her department had been placed under 'Ordering and Control,

allowing the credit department more direct influence on the quality of the organisation.

Rory Matthews, managing director of Experian Nederland, gave a speech about credit information in international markets. He gave the audience some valuable tips, such as the importance of properly screening clients. One way to go about this is to link national and international business information, for example from Graydon, to Experian consumer information.

Jos Meekel shared his experiences as a member of the management team of Hoffmann Investigations. He warned them: "In order to prevent fraud, it is important to monitor your organisation and apply rules. Before you know it, an authorised employee can transfer funds to a shell company as extra pocket money on top of his salary."

The day's interactive aspect was well presented by Liesbeth Mekker-van Velzen, Director of Humatch. She asked the audience whether credit management departments should also receive part of the sales departments' turnover bonuses. One member of the audience replied that his credit management department controls the sales department and also determines their bonuses.

Finally, Evert-Jan de Zwart, credit management team leader at insurance company De Amersfoortse, related the procedures and processes his department uses.

More call for innovation

The symposium consisted of fascinating lectures and closed with a debate between five practice experts and five theory specialists. Two acts that were held between the presentations, and in which the audience were involved, provided some welcome relaxation.

However not everyone's expectations were fulfilled. One credit manager of a financial institution told me: "Next year I would like to see more current issues and innovative facts in the field of credit management." However, the chairperson for the day concluded that: "Credit management belongs at the heart of any organisation." In view of the applause that greeted that statement, everyone agreed.

Vera Aaldering

**Editor of De Credit Manager, the magazine of VVCM
Dutch Association of Credit Management**



FECMA Website

For full contact details of all member associations, European website links and to view last summer's newsletter visit www.fecma.com

This newsletter will feature on the website in due course, for distribution electronically if desired.



FECMA Newsletter

Produced by the Secretariat, The Water Mill, Station Road, South Luffenham, Oakham, Leicestershire, LE15 8NB, United Kingdom. E-mail: tech@icm.org.uk Articles for inclusion in the next issue should be forwarded to the above address.

Maksukyvyttömyys-työryhmän mietintö

Viime syksyn numerossa kerrottiin oikeusneuvos Pauliine Koskelon keväällä 2004 laatimasta selvityksestä ”Henkilökohtainen velkavastuu ja insolvenssimenettely”, joka liittyy pääministeri Matti Vanhasen hallituksen yrittäjyyden politiikkaohjelmaan. Oikeusministeriö asetti viime elokuussa työryhmän arvioimaan maksukyvyttömyysjärjestelmiemme kehittämistarpeita velkavastuusta vapautumisen ja oman asunnon suojaamisen osalta. Lainsäädäntöjohtaja Tiina Astolan puheenjohtamana toimineen työryhmän tuli tarkastella asiaa erityisesti yritysten ja yrittäjien toimintaedellytysten kannalta. Mietintö luovutettiin 18.1.2005 oikeusministeri Johannes Koskiselle.

Valistusta ja neuvontaa lisättävä

Suomessa on toteutettu suuri määrä lainsäädäntötoimia, joilla on voitu helpottaa erityisesti 1990-luvun laman vuoksi velkaongelmiin joutuneita. Velkavaikkeuksien sovintomahdollisuuksista ja muun muassa velkajärjestelyn sisällöstä on edelleenkin väärää tai puutteellista tietoa. Meillä elää yhä käsitys ”elinikäisestä velkavankeudesta”, mikä osaltaan vähentää halukkuutta ryhtyä yrittäjäksi.

Yritystoiminnassaan velkaantuneiden yksityishenkilöiden asemaa voidaan työryhmän mukaan parantaa sillä, että heillä on riittävästi tietoa velkajärjestelystä ja muista velkaongelmien ratkaisukeinoista sekä mahdollisuus saada asiantuntevaa neuvontaa. Näistä toimista huolehtii kauppa- ja teollisuusministeriö.

Suomessa ei tarvetta ns. henkilökohtaiselle konkurssille

Työryhmän arvioitavana oli myös menettely, jossa velkavastuusta voisi vapautua vain sillä, että velallisen omaisuus realisoidaan ja käytetään velkojen maksuun. Veloista vapautuminen tapahtuisi tällöin kerralla, eikä velallisen tarvitsisi enää myöhemmillä tuloillaan maksaa kyseisiä velkoja lainkaan. Ajatuksena on, että

näin voitaisiin edistää yrittäjyyttä ja helpottaa ryhtymistä uudelleen yrittäjäksi. Menettely ei koskisi velallisen kaikkia velkoja, vaan lähinnä pankkivelkoja ja tavarantoimittajien saattavia.

Työryhmän mielestä Suomeen ei pidä luoda tällaista menettelyä, koska siinä velallinen ei maksaisi velkojaan myöhemmin saamallaan tuloilla lainkaan. Menettely heikentäisi maksumoraalia, vaikeuttaisi luotonantia ja kiristäisi luoton ehtoja. Luoton saannin kiristyminen kohdistuisi erityisesti niihin aloittaviin yrityksiin ja yksityishenkilöihin, joilla ei ole velkojen vakuudeksi kelpavaa omaisuutta. Menettely ei olisi velkojen kannalta hyväksyttävä eikä myöskään oikeudenmukainen niitä velallisia kohtaan, jotka hoitavat velkansa asianmukaisesti. Lisäksi samalla alalla toimivien yrittäjien asema vaikeutuisi, koska kilpailu vääristyisi.

Työryhmä arvioi kyseistä menettelyä siitä lähtökohdasta, että se koskisi kaikkia maksukyvyttömiä velallisia, sillä sitä ei yhdenvertaisuuden vuoksi voitaisi rajata koskemaan vain yrittäjiä. Samoin kuin velkajärjestelyssä, arvioinnin kohteena ollut menettely ei voisi koskea esimerkiksi kevytmielisesti velkaantuneita.

Eriävän mielipiteen työryhmässä esittivät kauppa- ja teollisuusministeriön sekä Suomen Yrittäjien edustajat. He kannattavat mahdollisuutta vapautua velkavastuusta pelkällä omaisuuden luovutuksella katsoen, että tällä olisi myönteinen vaikutus yrittäjyyshalukkuuteen.

Oman asunnon panttaamista ei tule rajoittaa

Työryhmä tarkasteli oman asunnon käyttämistä velkojen vakuutena ja mahdollisuutta suojata asuntoa nykyistä paremmin maksukyvyttömyys-tilanteessa. Asunnon käyttö vakuutena on tavanomaista asuntolainoissa, kulutusluotoissa ja yritystoiminnassa.

Työryhmän mielestä ei pidä rajoittaa mahdollisuutta asunnon panttaamiseen velkojen vakuudeksi. Jos

omistusasunnosta tulisi panttauskelvoton, nykyinen asuntorahoitusjärjestelmämme muuttuisi perusteellisesti. Olemassa olevien ja perustettavien yritysten luotonantia sekä yksityisten asuntolainoitus vaikeutuisi samalla olennaisesti.

Velkajärjestelyssä velallinen voi määrätyn edellytyksin säilyttää omistusasuntonsa. Myös konkurssiin haetulla yksityishenkilöllä on mahdollisuus säilyttää omistusasuntonsa hakeutumalla velkajärjestelyyn. Työryhmän mielestä omistusasuntoa ei pidä suojata maksukyvyttömyystilanteesta tätä laajemmin.

Työryhmä lisäisi velkajärjestelyn kannustavuutta

Työryhmän ehdotuksen mukaan velkajärjestelyssä olevan velallisen saamista lisätuloista jäisi hänen käyttöönsä puolet nykyisen yhden kolmasosan sijasta. Näin voitaisiin lisätä velkajärjestelyn kannustavuutta erityisesti yrittäjien kannalta. Yritystoiminnasta saatu voitto hyödyttäisi puoliksi yrittäjää itseään ja puoliksi hänen velkojiaan.

Velkajärjestelyn kehittäminen ehdotetulla tavalla voisi ohjata maksukyvyttömiä yrittäjiä hakeutumaan velkajärjestelyyn. Tämä myös vähentäisi pyrkimystä välttää perintää ja hankkia harmaassa taloudessa tuloja, joita ei pystytä ulosmittaamaan.

.....

**Viikolla 22
tulossa
Luottomiesten
golftapahtuma**

Hallitus **2005** esittelyssä



Ulla Heikkilä

Yhdistyksen puheenjohtaja
Koulutustoimikunnan jäsen
Vähittäiskaupan Takaus Oy

Olen työskennellyt Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä vuodesta 2000, tällä hetkellä kehityspäällikkönä vastualueena yrityksemme toiminnan ja talouden suunnittelu sekä niihin liittyvien menettelyjen ja käytössämme olevien tietojärjestelmien kehittäminen. Ennen tätä olen ollut Kesko-konsernin eri yksiköissä vuodesta 1994 alkaen – tehden töitä pääsääntöisesti erilaisten järjestelmäasioiden parissa.

Olen liittynyt Luottomiesten jäseneksi vuonna 2001. Koulutustoimikuntaan tulin mukaan vuonna 2003 toimien ensimmäiset kaksi vuotta sen puheenjohtajana. Hallituksessa minulla alkoi nyt toinen vuosi.

Edelleen aktiivisena koulutustoimikuntalaisena toivon ennen kaikkea jäseniltä aktiivista osallistumista yhdistyksen järjestämiin tilaisuuksiin ja myös omien toiveiden ja ideoiden esilletuomista. Asioita esiin nostamalla me toimikunnissa saamme informaatiota siitä, mitä yhdistyksen jäsenet toivovat ja näin yhdistyksen kehittyä. Eri toimikuntien yhteystiedot löydät tästä lehdestä.



Mikko Heiskanen

varapuheenjohtaja
Mikado-Invest Ky

Työskentelen Mikado-Invest Ky:ssä, joka on omistamani sijoitustoimintaan ja lainopillisiin toimeksiantoihin keskittynyt yritys. Aikaisemmin olen toiminut asianajajana vuodesta 1987 vuoteen 2004, viimeksi Asianajotoimisto Lahti & Co Oy:ssä.

Asun Littoisissa, aivan Turun naapurissa. Perheeseen kuuluu vaimo, kaksi teini-ikäistä lasta ja koira. Harrastuksia ovat kesällä golf ja talvella hiihto, tennis sekä muukin liikunta.

Luottomiesten jäseneksi tulin muistaakseni vuonna 1995. Toimintani yhdistyksessä on ennen hallituksen tuloani rajoittunut osallistumiseen luottoristeilyyn sekä vastaaviin tapahtumiin. Luottamustoimia yhdistyksessä minulla ei ole aikaisemmin ollut.

Luottomiesten toiminnan osalta on todettava, että katselen luottoalan asioita aika kapeasta asiantuntijapainotteisesta näkökulmasta. Yhdistyksen toiminta kokonaisuutena on mielestäni hyvin vireää, ja tapahtumiin on saatu paljon osallistujia. Luottoalalla on menossa jatkuvasti erilaisia muutoksia, erityisesti lainsäädäntö on uudistunut viimeisen reilun kymmenen vuoden aikana. Kansainvälistymistä tapahtuu koko ajan ja EU:n laajentuminen tuo varmasti lähiaikoina monenlaista uutta luottomiesten työhön. Kaikki muutokset asettavat tietysti vaatimuksia koulutuksen

lisäämiseen, joten uskon että Luottomiehet ry voi toiminta-ajatuksensa mukaisesti tulevaisuudessakin olla suureksi hyödyksi jäsenkunnalle.



Arja Lindström

yhdistyksen sihteeri
Euler Hermes Luottovakuutus

Työskentelen Euler Hermes Luottovakuutuksessa Underwritingjohtajana. Pääasiallinen tehtäväni on vastata vastuuvainnoista suomalaisten yritysten osalta Euler Hermes konsernissa. Työurani aloitin Sveitsissä luotto- ja takausvakuutuksen jälleenvakuutustehtävissä. Koulutukseltani olen ekonomi, valmistuin Turun Kauppa-korkeakoulusta vuonna 1991. Kymmenen vuotta valmistumisen jälkeen, tammikuussa 2001 palasin samaan paikkaan suorittamaan Credit Management koulutusohjelman.

Luottomiehet ry:n jäseneksi liitin vuonna 1999 työkaverieni kerrottua toiminnasta, mukavista tapahtumista ja ihmisistä. Jäsenyys on hyvä tapa saada kokonaisvaltaisempi kuva luottoalasta ja tarjoaa hyvän mahdollisuuden tutustua muihin alalla työskenteleviin.

Mielestäni yhdistyksen toiminta on varsin monipuolista ja kaikille kiinnostuneille löytyy varmasti mahdollisuuksia osallistua toimintaan tavalla tai toisella. Jonkinlaisena ongelmana näen sen, että uusien jäsenien, joilla ei kaikilla välttämättä ole esim. oman yrityksensä muiden työntekijöiden luomaa ”verkostoa” yhdis-

1.
Missä yrityksessä työskentelet, tehtäväsi ja taustasi?
2.
Toimintasi yhdistyksessä; koska olet tullut jäseneksi jne...
3.
Mitä asioita yhdistyksen tulisi kehittää toiminnassaan ja mitkä ovat alan yleiset kehitystarpeet?
4.
Mitä ongelmia näet luottoalalla olevan tällä hetkellä?

tyksessä, voi olla vaikeaa päästä mukaan aktiivisempaan toimintaan. Uskon myös, että Luottomiehet Ry:llä voisi ainakin jossakin mittakaavassa olla myös paikallista toimintaa pääkaupunkiseudun ulkopuolella.



Hanna Maunu

kerhomestari

Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen

Dun & Bradstreet Finland Oy

Olen työskennellyt jo yli 8 vuotta Dun & Bradstreet Finland Oy:ssä. Aloitin asiakaspalvelussa, jossa keskityin myöhemmin ulkomaan luottotietoihin ja pari vuotta vastasin asiakaspalvelusta asiakaspalvelupäällikön ominaisuudessa. Viime vuonna siirryin myyntitiimiin hoitamaan pk-sektorin asiakkaita.

Aloitin vuonna 1999 Luottolinkin toimitusneuvostossa Helena Lajusen houkuttelemana, samoihin aikoihin kun liityin yhdistyksen jäseneksi.

Yhdistyksen toimintaan kaipaisin lisää näkyvyyttä ja lisää nuoria alalta mukaan. Luottomiehet ry keskittyy mielestäni oikeisiin asioihin, jotka liittyvät alaan kiinteästi. Saamme aina tietoa uusista lakialoiteista ja uudistuksista ja alaan liittyvien asioiden tie-

dottamisessa jäsenlehden merkitys korostuu.

Luottoalalla koen ongelmana lähinnä sen, että alamme on kovin tuntematon ulkopuolisille.

Joiltakin jäseniltä olen saanut asiallista palautetta siitä, että yhdistys on pääkaupunkikeskeinen, missä suurin osa jäsenistöstäkin on. Aktiiviseen toimikunta- ja hallitustoimintaan kaipa- sin uusia reippaita ihmisiä mukaan.



Mikko Sirkiä

**rahastonhoitaja
Contant Oy**

Toimin Contant Oy:n markkinointijohtajana asemapaikkana yhtiömme Helsingin toimisto. Yrityksen palveluksessa ja luottoalalla olen toiminut vuodesta 1998. Koulutukseltani olen kauppatieteiden maisteri.

Olen syntyperäinen espoolainen ja asun siellä yhä vaimon ja kahden alle kouluikäisen tyttären kanssa. Vapaa-aika kuluu lähinnä kodinkunnostustöissä ja lasten kускаamisessa erilaisiin harrastuksiin. Mikäli omaa aikaa jää, harrastan talvisin kaukalopalloa ja kesäisin golfia.

Yhdistykseen liityin siirryttyäni Contant Oy:n palvelukseen. Ennen valintaani yhdistyksen hallitukseen nautin jäsenyydestä lähinnä rivijäsenenä osallistumalla koulutustilaisuuksiin ja illanviettoihin.

Yhdistyksen hallitukseen minut valittiin vuoden 2002 syyskokouksessa ja ennen kuin huomasinkaan, olin yhdistyksen taloudenhoitaja. Toiminen yhdistyksen hallituksessa on ollut mielekästä ja antoisaa, ylipäänsäkin olen kokenut jäsenyyden Luottomiehissä hyödylliseksi pyrkimyksessäni kehittää paremmaksi luottoalan ammattilaiseksi.

Mielestäni Luottomiehet on onnistunut kohtalaisen hyvin tavoitteessaan edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä. Henkilökohtaisesti koen yhdistyksen nykyiset toimintamuodot varsin hyvin jäsenkuntaa palve-

levina. Työtä on kuitenkin tehtävä, jotta yhdistyksen tunnettuus ja maine luottokauppaa harjoittavissa yrityksissä olisi sillä tasolla, että kaikille luotonhallinnan kanssa työtä tekeville jäsenyys yhdistyksessä olisi itsensä selvyyttä.

Alan suurimpia haasteita on jatkuvat muutokset, jotka koskettavat lainsäädäntöä, toimintatapoja ja luotonhallinnan työkaluja. Yhdistykselle on toisaalta haaste välittää uudistuksista objektiivista tietoa jäsenilleen nopeasti ja täsmällisesti ja toisaalta tuoda luotonantajien näkökulma siihen keskusteluun, jota nykyisin käydään suomalaisessa yhteiskunnassa.



Juha Iskala

Intrum Justitia Oy

Työskentelen Intrum Justitia Oy:ssä osastopäällikkönä. Osastolla tehdään kansainvälistä perintää molempiin suuntiin sekä kotimaan perintää. Intrum Justitia on ollut työnantajani reilut neljätoista vuotta. Ennen nykyistä tehtävääni olen työskennellyt myyntiosastolla sekä erilaisissa projekteissa, esimerkiksi rakentamassa ISO 9000 laatujärjestelmää. Koulutukseltani olen kauppatieteiden maisteri.

Yhdistyksen jäseneksi liittymisen ajankohtaa en muista, joskus 90 -luvun alkupuolella. Hallituksessa olen ollut aikaisemmin yhden vuoden, silloin toimin kerhomestarina. Tällä erää on menossa toinen vuosi hallituksessa.

Mielestäni yhdistys on onnistunut toiminnassaan hyvin. Eri tilaisuuksiin osallistuu kohtuullisen hyvin jäseniä, kuitenkin tavoitteena tulee olla aktiivisesti yhdistyksen toimintaan osallistuvien henkilöiden määrän nostaminen. Yhdistyksen lehti on varmasti monelle jäsenelle tärkeä tiedonlähde. Toiminta on hyvin vakiintunutta, mutta kasvumahdollisuudet ovat rajalliset, kun huomioidaan yhdistyksen koko ja toiminnan vaatima vapaaehtoistyö.

Luottoalalla toimimisen edellytykset ovat Suomessa pääosin erittäin hyvät. Lainsäädännön kehitystä seurataksa joskus huolestuttaa rehellisen yrittäjän ja asiansa sopimuksen mukaisesti hoitavan asiakkaan asema. Poliittisessa keskustelussa heidän vastuulleen ollaan siirtämässä jatkuvasti lisää maksettavaa. Poliittisesti velallismyönteisyys voi olla viisasta, mutta luottoalan toimivuutta heikentävien lainsäädäntöhankkeiden kanssa kannattaisi olla varovainen. Yhdistyksen toiminnan keskeisenä haasteena on luottoalan ja rehellisen asiakkaan etujen valvominen julkisessa keskustelussa sekä päätöksentekoon vaikuttaminen.



Irmeli Lehmus
lakitoimikunnan jäsen
Oy Hedengren Ab

Olen ollut Oy Hedengren Ab:n palveluksessa luottopäällikkönä noin neljä vuotta. Sitä ennen olen työskennellyt luottoasioiden parissa mm. SV -Perintä Oy:ssä, Tietoperintä Oy:ssä ja Intrum Justitia Oy:ssä.

Luottomiehet ry:n jäsenenä olen ollut 90 -luvun alusta lukien ja käynyt yhdistyksen tilaisuuksissa. Vuodet 2002 ja 2003 olin koulutustoimikunnan jäsenenä ja tämän vuoden alussa aloitin sekä hallituksen että lakitoimikunnan jäsenenä.

Yhdistyksen toiminta on mielestäni mielekästä ja mahdollisuudet toimintaan osallistumiselle ovat hyvät jos vain kiinnostusta riittää. Yhdistyksen jäsenten aktivoiminen yhdistyksen tilaisuuksiin ja toimikuntiin olisi kuitenkin suotavaa, sillä nykyisten ns. passiivisten rivijäsenten joukosta löytyisi varmasti monia, joilla olisi "annettavaa" yhdistyksen toimintaan – uudet ajatukset ja mielipiteet ovat aina tervetulleita!

Luottoalan lainsäädännön jatkuva kehitys ei luottoalalla työskentelevälle ole aina ollut pelkästään positiivista. Välillä tuntuu jopa siltä, että luot-

tonantajan asema on unohtunut ja sen myötä myös heikentynyt samalla kun velallismyönteisyys on lisääntynyt. Luotonantajana tällä hetkellä eniten kiinnostaa luottotietolainsäädännön uudistus. Nykyisinkin uusista yrityksistä (ja yrittäjistä) saatavissa olevien luottotietojen perusteella asiakkaan luottokelpoisuuden määrittely on usein vaikeaa. Siksi toivonkin, että Luottomiehet ry voisi osaltaan vaikuttaa siihen, että uusi lainsäädäntö ei kohtuuttomasti vaikeuttaisi tiedon saantia jatkossa. Mikäli tietojen saantia rajoitetaan entisestään, ainakin uusien yritysten luotonsaanti todennäköisesti vaikeutuu ja luottojen ehdot kiristyvät.



Jari Karlahti
Luottokunta

Työskentelen Luottokunnassa luottohallinto-osaston osastopäällikkönä. Rahoitusallalla olen ollut vuodesta 1984 lähtien, vaikkakin tein välillä vajaan kahden ja puolen vuoden syrjähyppyn suorahakualalle (lue: head hunting). Tänä aikana olen enemmän tai vähemmän perinnän ja luotonvalvonnan parissa työskennellyt kymmenen vuotta. Nykyisessä tehtävässäni olen tekemisissä paitsi luotonvalvonnan myös luoton myöntämisen kanssa, sillä osaston toimintoihin kuuluu luotonvalvonnan lisäksi Visa- ja Business Eurocard-korttien hakemuskäsittely sekä Visa-asiakkaiden asiakasrekisteritietojen päivittäminen.

Luottomiesten jäsenenä olen ollut vuoden 2003 alusta saakka eli siitä lähtien kun palasin "harharetkiltäni" Luottokuntaan ja rahoitusallalle takaisin. Aiemmin olen ollut rivijäsenenä ja osallistunut mm. vuosittain laivaseminaariin. Hallitukseen minut valittiin viime syksyn kokouksessa.

Yhdistys tarjoaa jäsenilleen hyvän mahdollisuuden tavata muita alalla toimivia ja saada sitä kautta uusia näkemyksiä myös omaan työhönsä. Aktiivisia, toimintaan osallistuvia

jäseniä varmaan voisi Luottomiestenkin joukossa olla enemmän, mutta uskon kuitenkin yhdistyksen nykyisellään palvelevan jäsenistönsä tarpeita varsin hyvin.

Luottoalalla elämme tällä hetkellä jatkuvien muutosten keskellä ja tuntuu, että näin on ollut koko sen ajan kun itse olen luottojen ja rahoituksen parissa työskennellyt: 1980-luvun säännöstelyn purku ja "villit vuodet", lamavuodet ja rahoitusalan uudelleen järjestelyt 1990-luvulla jne. Täytyy vain toivoa, että edelleen jaksamme kaikki ajan hermolla näissä muutoksissa pysyä ja tässä Luottomiehillä on oma roolinsa tiedon ja keskustelufoorumin tarjoajana.



Kristian Vuorilehto
If Vakuutusosakeyhtiö

Työskentelen If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:ssä luotonvalvontayksikön päällikkönä. Luotonvalvontayksikössä hoidamme pääasiassa vakuutusmaksujen perintää.

Asun Turun keskustassa 100-vuotiaassa puutalossa. Nelihenkinen perheemme harrastaa liikuntaa sen eri muodoissa. Intohimoinen harrastukseni on melonta Saaristomerellä.

Nykyisen työnantajani palvelukseen tulin 1988 yhtiölakimieheksi, josta siirryin jälleenvakuutusjuristiksi. Nykyisessä tehtävässäni aloitin 1999. Samasta vuodesta lähtien olen ollut Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton perintäasiain toimikunnassa, vuodesta 2000 sen puheenjohtajana. Lisäksi olen jäsenenä vakuutusalan Perintämiehet ry:ssä. Luottomiehet ry:n rivijäsenenä olen ollut muutaman vuoden.

Koen tärkeäksi, että me Luottomiehet sinnikkäästi vaikutamme erityisesti lainsäädäntöhankkeisiin. Sinikkyys palkitaan. On upeata, että meillä on yhdistys, joka edustaa luottoalaa kokonaisuutena sekä järjestää koulutusta, hauskanpitoa unohdettamatta!

Toimielimet 2005

Hallitus 2005

Ulla Heikkilä
Puheenjohtaja
Koulutustoimikunnan jäsen
Vähittäiskaupan Taka Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
puh. 01053 22672
fax 01053 23413
gsm 050 502 3122
e-mail: ulla.heikkila@kesko.fi

Mikko Heiskanen
Varapuheenjohtaja
Mikado-Invest Ky
gsm 0400 749454
email:
mikko_heiskanen_@msn.com

Juha Iskala
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
(FIN-)00240 Helsinki
puh. 09-2291 1610
fax. 09-2291 1911
e-mail: j.iskala@fi.intrum.com

Arja Lindström
Sihteeri
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 21 A
PL 12, 00211 Helsinki
puh. 010 514 54 62
fax 010 514 5833
gsm 050 424 5462
e-mail:
arja.lindstrom@eulerhermes.com

Hanna Maunu
Kerhomestari
Toimitusneuvoston jäsen
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A, 00210 Helsinki
puh. 09-25344404
fax 09-5022940
e-mail:
hanna.maunu@dnbnordic.com

Mikko Sirkä
Rahastonhoitaja
Contant Oy
Kaivokatu 10 A, 00100 Helsinki
puh. 010 2700 618
fax 010 2700 601
gsm 040 519 2973
e-mail: mikko.sirkia@contant.com

Irmeli Lehmus
Lakitoimikunnan jäsen
Oy Hedengren Ab
PL 110, 00201 Helsinki
puh. 09-682 82136
fax 09-673 019
gsm 040 821 2972
e-mail: irmeli.lehmus@hedengren.fi

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutus Oy
PL 2022, 00025 IF
puh. 010 514 1405
fax 010 514 1415
e-mail: kristian.vuorilehto@if.fi

Jari Karlahti
Luottokunta
00050 Luottokunta
puh. 09-6964 384
gsm. 050 526 6932
fax. 09-6964 9670
e-mail: jari.karlahti@luottokunta.fi

Koulutustoimikunta 2005

Olli-Pekka Pitkälä
Puheenjohtaja
Tech Data Finland Oy
PL 36 (Ruosilantie 14), 00391 Helsinki
puh. 09-8873 3615
fax 09-8873 3301
e-mail:
olli-pekka.pitkajarvi@techdata.fi

Tiina Björkqvist
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 21 A
PL 12, 00211 HELSINKI
puh. 010 514 5172
gsm 050 424 5172
e-mail:
tiina.bjorkqvist@eulerhermes.com

Ulla Heikkilä
Vähittäiskaupan Taka Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
puh. 01053 22672
fax 01053 23413
gsm 050 502 3122
e-mail: ulla.heikkila@kesko.fi

Timo Heinonen
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16, 00581 Helsinki
puh. 09-1488 6306
gsm 050 551 5556
e-mail:
timo.heinonen@asiakastieto.fi

Marja Karhula
GE Capital Equipment Finance AB,
filial I Finland
Fredrikinkatu 47, 00100 Helsinki
puh. 09-6860 6831
fax 09-6860 6868
gsm 050 330 4510
e-mail: marja.karhula@ge.com

Rainer Komi
Intrum Justitia Oy
PL 47, 00241 Helsinki
puh. 09-2291 1624
fax 09-2291 1651
gsm 050 595 4673
e-mail: r.komi@fi.intrum.com

Luottoalan neuvottelukunta 2005

Ulla Heikkilä
Puheenjohtaja
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
puh. 01053 22672
fax 01053 23413
gsm 050 502 3122
e-mail: ulla.heikkila@kesko.fi

Tom-G. Ahlroos
Koulutus- ja Konsultointitoimisto Ritom Ky
Torpantie 7 D 9
01150 Söderkulla
puh. 09-7231 8860
fax 09-7231 8861
e-mail: perinta@ritom.org

Pertti Larva
Sanoma Osakeyhtiö
PL 240
00101 Helsinki
puh. 09-122 2070
fax 09-122 2079
e-mail: pertti.larva@sanoma.fi

Timo Mäki
Contant Oy
PL 12
20101 Turku
(Kauppiaskatu 9 b,6.krs)
puh. 02-270 0220
fax 02-270 0180
gsm 0400 827 779
e-mail: timo.maki@contant.com

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.makikarki@kaukomarkkinat.fi

Kimmo Mökkönen
Tapiola-yhtiöt
Revontulentie 7
02010 TAPIOLA
puh. 09-4532165
fax 09-4533137
gsm 040 5602339
e-mail: kimmo.mokkonen@tapiola.fi

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

Jyrki Pekkala
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy
Temppelikatku 6 B 9
00100 Helsinki
puh. 09-441 080
fax 09-441 105
e-mail: jyrki.pekkala@saunalahti.fi

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
PL 684
20101 Turku
puh. 02-2778 420
fax 02-2778 411
gsm 0400 781535
e-mail: risto.suviala@erapaiva.fi

Lakitoimikunta 2005

Varatoimitusjohtaja **Timo Mäki**
Puheenjohtaja
Contant Oy
PL 12
20101 TURKU
(Kauppiaskatu 9 b, 6. krs)
puh. 010 270 0220
gsm 0400 827 779
faksi 010 270 0180
e-mail: timo.maki@contant.com

Juuso Jokela
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16, 00581 Helsinki
puh. 09-1488 6403
gsm 050 350 8171
e-mail:
juuso.jokela@asiakastieto.fi

Irmeli Lehmus
Oy Hedengren Ab
PL 110, 00201 Helsinki
puh. 09-682 82136
fax 09-673 019
gsm 040 821 2972
e-mail: irmeli.lehmus@hedengren.fi

Vesa Rotinen
Euler Hermes Luottovakuutus
Itälahdenkatu 21 A
00211 HELSINKI
puh. 010 514 5109
gsm 050 424 5109
faksi 010 514 5199
e-mail:
vesa.rotinen@eulerhermes.com

Antti Setälä
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Satamakatu 3, 00160 Helsinki
puh. 010 5322 532
gsm 050 464 7890
e-mail: antti.setala@kesko.fi

Elina Turkka
Diners Club Finland Oy
00036 DINERS CLUB
(Lintulahdenkatu 2, Helsinki)
puh. (09) 6939 9400
gsm 040 528 2262
faksi (09) 6939 9399
e-mail: elina.turkka@seb.se

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutus Oy
PL 2022, 20025 IF
puh. 010 514 1405
fax 010 514 1415
e-mail: kristian.vuorilehto@if.fi

Ulkomaantoimikunta 2005

Thomas Feodoroff
Puheenjohtaja
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
PL 47
00241 Helsinki
puh. 09-229 111
fax 09-229 11651
e-mail: t.feodoroff@fi.intrum.com

Tom Fagerström
Vähittäiskaupan Taka Oy
Satamakatu 3
00160 Helsinki
puh. 01053 22874
fax 01053 23413
gsm 050 551 0126
e-mail: tom.fagerstrom@kesko.fi

Toni Santalahti
Kaukomarkkinat Oy
PL 40
Kutojantie 4,
02631 ESPOO
puh. 09-521 6215
fax 09-521 6354
gsm 040 528 5933
e-mail:
toni.santalahti@kaukomarkkinat.fi

Toimitusneuvosto 2005

Anne Björk
Päätoimittaja no 01/2005
Oy Kontino Ab
PL 27
01301 Vantaa
puh. 020 7650 240
fax 020 7650 258
gsm 0400 877 557
e-mail: anne.bjork@kontino.fi

Risto Suviala
Päätoimittaja no 02/2005 -
Eräpäivä Oy
PL 684
20101 Turku
puh. 02-2778 420
fax 02-2778 411
gsm 0400 781535
e-mail: risto.suviala@erapaiva.fi

Mikko Kallankari
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10
00580 Helsinki
puh. 09-14886422
gsm. 050-3470473
fax 09-735338
e-mail:
mikko.kallankari@asiakastieto.fi

Jukka Marttila
Stora Enso Oyj
Kanavaranta 1
00160 Helsinki
puh. 02046 21212
fax 02046 21178
e-mail:
jukka.marttila@storaenso.com

Hanna Maunu
Dun & Bradstreet Finland Oy
Vattuniemenkatu 21 A
00210 Helsinki
puh. 09-25344404
fax 09-5022940
e-mail:
hanna.maunu@dnbnordic.com

Sami Vesto
OK Perintä Oy
Töölönkatu 42
00250 Helsinki
puh. 030 603 5681
fax 030 603 5669
e-mail: sami.vesto@okperinta.fi

Tapahtumakalenteri

Iltamat	17.3.2005
Kevätkokous ja -retki	19.5.2005 (alustava)
Luottoseminaari	22.-23.9.2005 (alustava)

Lehden aikataulu

Aineisto	Ilmestyy
30.3.2005	28.4.2005
22.8.2005	22.9.2005
8.11.2005	8.12.2005

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2005

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-osoite:		
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 koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Ilmoitusten peruuttaminen:	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää. Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Ilmestymispäivät		
Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2005	30.3.2005	28.4.2005
3/2005	22.8.2005	22.9.2005
4/2005	8.11.2005	8.12.2005
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 hultvattomaan joukkoomme!

HOROS-KOOPPI

KAURIS

Nyt sinua viedään moneen eri suuntaan! Älä vaan ammu yli pörräilyssäsi. Monet tarjolla olevat houkutukset ympärilläsi ovat vain päiväperhon lentoja! Onneksi olet järkevä ja osaat nähdä asiat oikeassa valossa, kun vain muistat pysähtyä välillä. Silloin kun lähdet lentoon, onkin se sitten todella korkealentoista menoa ja sieltä onkin sitten pitkä lasku maahan. Tuleva kevät lupaa sinulle paljon kokemuksia ja uusia tuttavuuksia, jotka tulevat vaikuttamaan merkittävästi sinun urakehitykseesi.

VESIMIES

Amorin nuoli on suunnattu sinua kohti jo jonkin aikaa. Sinäkin pidät hänestä, mutta pidättelet nyt itseäsi aivan turhaan. Maalaillet kaikenlaisia piruja seinille ja pelkäätt että sinua viilataan linssiin. Varovaisuus ei tietenkään ole pahasta, mutta liika on aina liikaa! Olisi aika heittää pessimistinen asenne romukoppaan. Tiedossa olisi hurmaavia viikonloppuja ja romanttisia kävelyretkiä ja sinä vain emmit! Ihastuksesi ei kauaa jaksa leikkiä kissa ja hiiri leikkiä.

KALAT

Vaikea talvesi on loppumassa, mutta kevätkään ei mene täysin putkeen sinun kohdallasi. Nyt olisi aika varata lomamatka kesäksi, sillä tähdet kertovat että siellä sinua odottaa palkinto vaikeasta talvesta ja pitkästä kevästä! Jaksat kevään kesää odotellessasi huomattavasti paremmin kun teet lomasuunnitelmasi ajoissa. Rahatilanteesi kohenee toukokuussa yllättävästi, ilman että itsekään osaat sitä odottaa. Sinä jos kukaan osaat keksiä ylimääräiselle rahalle myös käyttöä!

OINAS

Talviturkin heittäminen liian aikaisin pois kostautuu ja saatkin komeilla nuhanenelläsi pitkään. No, onneksi saat runsaasti myötätuntoa ja lohdutusta. Ystävät eivät sinua unohda ja niitähän sinulla riittää! Valitettavasti alikuntoisena et pääse kaikkiin mie-luisiin kissanristiäisiin ja joudut sanomaan joillekin ihanille houkutuksille ei! Pääasia on, että maltat levätä ja kerätä voimia työntäyteiselle loppukevälle. Tulet tarvitsemaan kovaa



kuntoa päästäksesi huippusuorituksiin. Ja sinähän pääset vaikka minnekun vain muistat pitää jalat kuivana!

HÄRKÄ

Tunnet välillä olosi riittämättömäksi, vaikka muut pitävät sinua itsenäisyyden perukuvana. Hämäminen onkin parhaita puoliasi ja se auttaa sinut ulos kiperistä tilanteista. Toukokuussa sinulle tarjoutuu tilaisuus näyttää kykyä ja tarvitset sitä varten paljon energiaa. Se tulee vaatimaan sinulta paljon aivotyötä ja istumalihaksia. Kaikki se puurtaminen on vaivan arvoista - sen tulet huomaamaan varsin pian.

KAKSOSET

Talven kovat koettelemukset ovat takana päin ja unohdat koko talvea olleenkaan. Yllättäen tunnut olevan kovassa kurssissa mitä seuraelämään tulee ja se saa sinun itsetuntosi pilviin. Nyt kannattaisi pitää kynttilää vakan alla, ettet tee mitään mitä joudut katumaan. Unohda hetken huumat ja keskity siihen mikä on todella tärkeää; Pysyvään suhteeseen. Kaikki ei todellakaan ole kultaa mikä kiiltää. Työssäsi joudut kohtaamaan tämän tosiasian ikävällä tavalla.

LEIJONA

Olet kiinnittänyt liikaa huomiota seuraelämäsi ja työsi on saanut kärsiä siitä. Esimiehesi on kyllä selvillä missä mennään, eikä hän kauan katsele touhujasi läpi sormien. Nyt ryhdyä ja paluu ruotuun, mikäli haluat pitää työpaikkasi. Elämä ei ole vain laulua ja tanssia, vaan myös ikäviä velvollisuuksia, kuten työ ja pitäähän laskutkin maksaa. Sinulta pyydetään yllättävältä taholta taloudellista apua, mutta ole varovainen, kyse ei ole 'vain tilapäisestä' maksukyvyn heikentymisestä.

RAPU

Kevät tulee tohinalla ja päivät pitenevät. Nyt voit nukkua viikonloppuisin pitkään hyvällä omalla tunnolla ja la-

data akkuja, sillä kevät tulee vaatimaan sinulta paljon energiaa. Unelias talvi vaihtuu nopeasti hullunmyllyksi, kun kevätkiireet alkavat ja silloin sinua viedään. Sinulla riittääkin energiaa kaikenmaailman kissanristiäisiin ja voikin sanoa, että sosiaalielämäsi on tuolloin huipussaan. Voi vain ka-dehtia mikä energiapakkaus olet.

NEITSYT

Et ole yleensä saamaton ihminen, mutta nyt olet tainnut päästää otteesi hiukan repsahtamaan! Nyt hiukan asennetta peliin ja ylös ulos ja lenkille! Sinun olisi aika osoittaa sille mieli-tiettylle omat tunteesi. Ethän halua jäädä rannalle ruikuttamaan. Mieli-tiettyäsi onkin jo alkanut hiukan vilkuilla toisaalle kun ei ole saanut sinulta kaipaamaansa huomiota. TOIMINTAA!

VAAKA

Eräs asiakas askarruttaa sinua kovasti ja et ole varma hänen luotettavuudesta. Vaistosi on oikeassa! Tällä asiakkaalla ei ole puhtaita jauhoja pusseissaan. Tutki asia perinpohjin ennen kuin otat kantaa päätöksentekoon. Sinulle tullaan tarjoamaan työtä kilpailevasta yrityksestä, mutta mieti tarkkaan oletko valmis vaihtamaan, sillä työ ei tulisi muuttamaan paljonkaan nykyisestä. Kotirintamalla on hiljaista ja olet välillä jopa kylästynyt. Kevään kuluessa puhaltalee sillä rintamalla muutoksen tuulet.

SKORPIONI

Saat ratkottua ongelman, jonka kanssa olet painunut jo pitkään, etkä saa siitä tarpeeksi kiitosta mielestäsi. Älä sure, kiittämättömyys johtuu siitä että muut luottavat sinun kykyihisi ratkaista ongelmat ja pitävät taitojasi jopa itsestään selvinä. Jos sinusta tuntuu ettet saa tarpeeksi arvostusta esimieheltäsi, niin nyt on aika mennä hänen puheilleen ja pyytää tunnustusta jota kaipaavat. Puhuminen puhdistaa ilmaa.

JOUSIMIES

Tunne-elämäsi on jonkinlaisessa murroksessa ja kamppaillet isojen päätösten äärellä. Älä tee mitään hätäkoityjä päätöksiä, sillä tunnethan itsesi... siinä vaiheessa kun arki tulee vastaan, olet jo valmis muuttamaan miellesi. Työssä olet aivan omaa luokkaa. Olet myös ihanteellinen kollega ja saat muut tuntemaan itsensä tärkeiksi. Osaat antaa kiitosta niille, jotka sitä tarvitsevat ja joille se oikeasti kuuluu. Sinunlaisiasi tarvitaan...työ-elämässä.

Pieni huoli?

...joka on ihmeen helppo hoitaa
pois päiväjärjestyksestä.



www.huomautuspalvelu.fi



Aktiv Kapital

Huomautus- ja perintäpalvelu