

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2005



■ Kevätkokous ja
-retki s. 12

■ Kevätiltamat
s. 6

■ Esitys luotto-
tietolaiksi s. 14

Pääkirjoitus	3
Puheenjohtajan palsta.....	4
Luottomiesten kevätiltamat 17.3.2005 – luottotutkinnon suorittaneen näkökulmasta	6
Luottotutkinnon nro 15 suorittaneet.....	9
Luottotutkinto ja minä	10
Miksi kannattaa ryhtyä Luottotutkinnon opiskelijaksi tai opettajaksi	11
Kevätretki / kokouskutsu.....	12
Uudet jäsenet	13
Esitys uudeksi luottotietolaiksi valmistunut	14
Ei haittaa karsituista luottotiedoista	16
Mediatiedot.....	18
FECMA:n kirje EU:n komission puheenjohtajalle	19
MACM Seminar.....	20
Horoskooppi.....	27

KANNEN KUVAT: ANNA JOHANSEN

Kunnianhimoisesti teidän



Hyvää päivää. Olen Linkin uusi päätoimittaja. Tai oikeastaan en ole. Olin tehtävässä ensi kertaa lehden alkuvuodet 1983-1985. Nyt on vuosi 2005 ja luottomaailma on muuttunut paljon. Niin myös Luottomiehet ry ja sen tärkeä jäsenlehti Luottolinkki. Minäkin olen muuttunut muiden mukana.

On selvää, että sekä luottomaailma, yhdistys ja Linkki muuttuvat jatkossakin. Päätoimittajana vastaan lehden pysymisestä ajan virrasa, ei rannalle ajautuneena. Suurena tukena ahkeroi osaava toimitusneuvosto.

Luottolinkin missio on kertoa lukijoille sekä luottomaailman että yhdistyksen asioista mahdollisimman asiantuntevasti. Keveyskään ei ole pahitteeksi silloin kun jutun uskottavuus ei siitä kärsi.

Luottolinkki ei onnistunut alkuperäisessä tehtävässään toimia nimensä mukaisesti linkkinä jäsenten välillä. Se on ollut kuten alussa ”pelättiin” voittopuolisesti yhdistyksen hallituksen ja toimikuntien äänitorvi jäsenistöön päin.

Tähän on yksinkertainen selitys: uusi kommunikaatioteknologia korvasi perinteisen printin. Vuonna 1984 Nokia esitteli maailman ensimmäisen kannettavan NMT-autopuhelimen, Nokia Talkmanin. Ensimmäinen käsipuhelin, Nokia Cityman tuli markkinoille vuonna 1987.

Luottolinkkiä perustettaessa ei ollut hajuakaan Internetistä ja sille pohjautuvasta sähköpostista. Tämä loi nopean luottomiesten välisen kommunikaation.

Tuskin kellään luottomiehellä on kaikkien jäsenten sähköpostiosoitteet tai kännykänumerot. Tästä syystä Luottolinkki voisi uudelleen toimia myös jäsentenvälisenä linkkinä kun halutaan kertoa laajaa jäsenkuntaa kiinnostavista asioista. Lähettäkää sähköpostia päätoimittajalle tai toimitusneuvoston muille jäsenille ja pannaan posti lehteen.

.....

Luottotutkinnosta on tässä numerossa useampi juttu. Luottotutkinto on edellisen puheenjohtajan Juuso Jokelan sanoin Luottomiehet ry:n brandi. Siitä on tullut vuosikymmenten aikana arvostettu ja suosittu alan perustutkinto. Jotta menestys jatkuisi tulisi luottotutkintoa määrätietoisesti kehittää ja kirkastaa yhdessä koulutuksen järjestäjän Markkinointi-instituutin kanssa. Näinhän koulutustoimikunta aikoo-kin tehdä.

Kunnianhimoisesti teidän lehtenne.

Risto Suviala
päätoimittaja

Luottolinkki

KUSTANTAJA

Luottomiehet - Kreditmännens ry

Jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa
22. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Risto Suviala Puh. (02) 277 8400
e-mail:risto.suviala@erapaiva.fi Fax (02) 277 8411

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk Hanna Maunu
Puh. 020 7650 240 Puh. (09) 2534 4404
Mikko Kallankari Sami Vesto
Puh. 050 336 1787 Puh. 030 603 5681
Jukka Marttila
Puh. 020 462 1212

ULKOASU

Suomen Painotuote

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs, 00100 Helsinki
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.



**Luottomiehiet –
Kreditmännens r.y.**

Onko tietosi ajantasalla?

Oletko ilmoittanut yhdistyksen jäsenrekisterin pitäjälle kun työpaikkasi muuttuu tai vaikka kun yrityksen sähköpostiosoite vaihtuu? Vai onko asia jäänyt hoitamatta tai olet kuvitellut, että kun joku työkavereistasi ja jäsenkollegoistasi ilmoittaa muutoksesta, välittyy se myös muiden työntekijöiden osalta rekisteriin...

Yhdistyksessä on käynnistetty hanke, jossa on tarkoitus kehittää jäsenrekisteriä palvelemaan eri tarpeitamme entistä paremmin. Käytännössä tämä tarkoittaa pientä järjestelmäuudistusta, jonka jälkeen mm. tapahtumiin ilmoittautuminen helpottuu – ainakin järjestäjien puolesta. Pyrkimyksenä on myös saada aikaan jäsenrekisteri, johon tietojen muuttaminen olisi vaivatonta – myös jäsenen itsensä tehdä. Tästä hankkeesta tiedotamme tarkemmin sen edetessä.

Osana hanketta on myös tarkoitus saada nykyinen, varsin rämetty-

nyt, jäsenrekisteri ajantasaiseksi. On huomattu, että esimerkiksi yhdistyksen tapahtumamainoksia lähetettäessä sähköpostin kautta jäsenistölle, niistä toistakymmentä prosenttia palaa lähettäjälle tuntemattoman osoitteen takia. Tämä ei ole hyvä tilanne. Korjataksemme tämän puutteen, yhdistys tulee lähettämään jäsenille kirjeen, jossa on kerrottu jäsenestä sillä hetkellä olevat rekisteritiedot ja pyydetään ylläpitämään ne oikeaksi.

Viälä ei tarvitse innostua korjautamaan tietojaan, mutta valmistaudu siihen kun kirje tulee (toivottavasti osoite on oikein). Sitä ennen voit läheteä vaikka toukokuun tutustumisretkelle Eduskuntaan!

Hyvää kevään jatkoa toivottaen!

Ulla Heikkilä

ps. Luottoseminaarin päivätkin on jo tiedossa – merkitse kalenteriisi!!

**Luottomiehiet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy
vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehiet.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**

Luottomiesten kevätiltamat

17.3.2005

– luottotutkinnon suorittaneen näkökulmasta

Luottomiehet ry:n kevätiltamat on odotettu tapahtuma, taa-
tusti yksi vuoden kohokohdis-
ta luottoalalla. Tällä kertaa sen teki
omalta kohdaltani erityisen odote-
tuksi se, että kuulun luottotutkin-
non nro 15 suorittaneiden jouk-
koon. Tässä vuosikerrassa meitä lop-
pusuoralle päässeitä opiskelijoita oli
20, joista diplomia vastaanottamassa
17.3.2005 oli 16.

Juhlapaikaksi oli tänä vuonna va-
littu keskeisellä paikalla Helsingissä
sijaitseva Satakuntatalo. Satakunta-
talon juhlatilat on entisöity viisikym-
mentäluvun tyyliin ja iltamaväki al-
koi klo 18.00 molemmiin puolin täyt-
tää valoisan Satakuntatalon pitkiä
pöytiä. Täyteen pöydät tulivatkin,
sillä paikalle saapui noin 115 luotto-
miestä. Osalle meistä luottotutkinnon
suorittaneista Luottomiehet ry:n toi-
minta ja iltamat olivat jo ennestään
tuttuja, osa taas oli mukana ”piireis-
sä” ensimmäistä kertaa, todennäköi-
sesti ja toivottavasti ei viimeistä! Oli
mukava nähdä muutaman kuukau-
den tauon jälkeen opiskelutovereita,
olimmehan viimeisenä koulutuspäi-
vänä lupautuneet tulla sankoin jou-
koin paikalle.

Täytyy tunnustaa, että ainakin al-
lekirjoittaneella pieni jännitys kut-
kutti vatsanpohjassa viimeistään ju-
nassa matkalla kohti Helsinkiä; että
oikein diplomi kouraan illalla! Luot-
totutkinto on vaativaa opiskelua
ja monella meistä oli opiskeluvuo-
den aikana lisähaasteina uskomatto-
man pitkiä työpäiviä, uusia työtehtä-
viä (ehkä luottotutkinnon ansiosta?)
ja jopa muita samanaikaisia opinto-
ja. Viimeinen tentti oli 2.12.2004 ja
tutkintotodistus kolahti postilaatik-
koon alkuvuodesta. Tässä vaiheessa
oli mukava ajatella, että tässä ei ole
vielä ihan kaikki, olihan kalenterissa
jo hyvissä ajoin merkintä kevätilta-
mista. Diplomi ruusun kera on hieno
ele Luottomiehet ry:ltä, vuoden tiivis-
tahtinen opiskelu ansaitsee tämän po-

sitiivisen huomion. Eikä varmasti ko-
vin montaa kertaa elämässä ole mah-
dollisuutta vastaanottaa todistusta
näin juhlallisissa merkeissä.

Koulutustoimikunnan puheenjoh-
taja Olli-Pekka Pitkäjärvi avasi ilta-
mat tervetuloivotuksella ja puheel-
la. Olli-Pekkaa diplomien jakamises-
sa avusti Tiina Björkqvist ja kaikki
paikalla olleet luottotutkinnon suo-
rittaneet saivat hakea vuorollaan dip-
lomin ja ruusun. Ennen yhteisku-
vaa saimme yhdessä porukassa kuul-
la onnittelusanat. Puheessa huomiota
ja kiitosta saivat ansaitusti työnanta-
jat ja esimiehet, jotka ovat antaneet
mahdollisuuden opiskeluun. Toisaal-
ta tämä sijoitus maksaa varmasti its-
sensä takaisin työnantajille kasvane-
na työtyytyväisyytenä ja varmuutena
omasta työstä. Jatkokoulutustakaan
ei puheessa unohdettu, eli saimme
tietoa tammikuussa 2006 alkavasta
”Credit Management” –koulutusoh-
jelmasta. Voisinpa väittää, että vie-
lä tällä hetkellä ajatuskin jatko-opis-
kelusta saattoi tuntua meistä vuoden
verran uurastaneista kaukaiselta aja-
tukselta, mutta kukapa tietää, kun
päästään syksymmälle... Puhe päät-
tyi toteamukseen ”hyväkään kauppa
ei kannata, jos kauppahinta jää saa-
matta” ja tähän ei varmasti kenellä-
kään luottoalalla toimivalla ole mi-
tään lisäämistä.

Yhteiskuvan jälkeen pääsimme
esittelemään tuoreita diplomejam-
me ja kilistelemään onnittelumaljo-
ja. Tässä vaiheessa iltaa pahimman
jännityksen helpotettua maistui myös
ruoka seisovasta pöydästä. Ruoka oli
hyvää ja reipasotteisesti tarjoiltu viini
sitäkin parempaa. Jälkiruoaksi kak-
kua, kaffetta avec ja suklaatia, mi-
käs sen parempaa. Ennen kuin orkes-
teri pääsi vauhtiin, saivat vielä kolme
parhaiten menestynyttä luottotutkin-
non suorittanutta ansaitun stipendin.
Tällä kertaa erityismaininnan hienos-
ta opiskelumenestyksestä saivat Han-
na Mäki (L’Oréal Finland Oy), Kati



*”Kevätiltamien vetäjä Olli-Pekka Pitkäjärvi hoiti tehtävän rennon var-
malla otteella. O-P:n hyvänä tukena
toimi Tiina Björkqvist.”*

Vuorimaa (Contant Oy) ja Vuok-
ko Hirvikoski (Song Group Finland
Oy).

Yhtye Traffic Jam osasi valita tans-
sijalkaa kutkuttavia kappaleita, joi-
ta tosin oli myös mukava kuunnel-
la. Lattia oli kaikkea muuta kuin tah-
mea ja ilta jatkuikin tanssin, hyvän
musiikin ja rennon tunnelman vie-
dessä mukanaan. Tämä tunnelma piti
hymyn herkässä vielä pitkälle seuraa-
vaankin päivään.

Kiitokset järjestelyistä asianosai-
sille, sekä paikalla olleille että taus-
tavaikuttajille, erityisesti kerhomes-
tari Hanna Maunulle, joka oli las-
kettelutapaturman vuoksi kotihoi-
dossa. Tällä hetkellä luottotutkinnon
parissa puurtaville terveisiä: Kannat-
taa tsemppata opinnoissa Kevätiltamia
2006 odotellessa!



"Tunnelma alkaa nousta arvaamattomiin korkeuksiin. Jutun kirjoittaja oikealla."

"Silja Sarkamo kahden tulen välissä. Vasemmalla Timo Viitanen ja oikealla Juuso Jokela."

"Tämä pöytä lupasi tulla ensi vuonnakin iltamiin. Vasemmalta Jouni Suominen, Ritva Helenius, Marika Mielonen, Tuuli Kumpulainen, Anne Niemi ja Jukka Lumiaho."





*"Satakuntatalolla piti ilta-
mia tasan sata luottonaista ja -
miestä."*



*"Stipendin saajat vasemmalta
Kati Vuorimaa, Hanna Mäki
(primus) ja Vuokko Hirvikoski."*

Illan kustannuksiin osallistuneet sponsorit:



Jotta menestys ei olisi tuurista kiinni.



Decide with Confidence



YOUR MONEY COUNTS



”Luottotutkinnon diplomeja pääsi noutamaan 16 LTS-ammattilaista.”

Luottotutkinnon nro 15 suorittaneet

Ahola, Katja

Aktiv Kapital Finland Oy

Hakkarainen, Terhi

Eräpäivä Oy

Hirvikorpi, Riitta

Perintävakanssi Oy

Hirvikoski, Vuokko

Song Group Finland Oy

Hytönen, Outi

TeliaSonera Oyj

Hyytiäinen, Marjut

Contant Oy

Isola, Leena

Ajasto Osakeyhtiö

Janhunen, Heidi

Euler Hermes Luottovakuutus

Lampinen, Niina

TeliaSonera Finland Oyj

Lindén, Raija

Contant Oy

Louevuo, Marko

Mäki, Hanna

L'Oréal Finland Oy

Mäkinen, Marjo

Perintävakanssi Oy

Ojanen, Raija

TeliaSonera Finland Oyj

Pulli, Marjatta

Intrum Justitia Oy

Rantaharju, Tanja

Aktiv Kapital Finland Oy

Viuhkola, Marita

Diners Club Finland Oy

Vuorela, Minna

Sanoma Osakeyhtiö

Vuorimaa, Kati

Contant Oy

**yksi kieltänyt tietojensa
luovuttamisen**



Camilla Hirn

Luottotutkinto ja minä

Luottotutkinto on Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin yhteistyössä kehittämä koulutusohjelma, joka on tarkoitettu niin yrityksissä kuin julkishallinnossakin työskenteleville, taloushallintaa, luotonvalvontaa ja perintää hoitaville henkilöille.

Luottotutkinnon suorittaneille Luottomiehet ry myöntää oikeuden käyttää LTS -lyhennettä nimensä yhteydessä.

Koulutuksen kesto ja sisältö

Koulutus kestää yhden vuoden käsittävän 20,5 opintoviikkoa.

Ensimmäisen koulutusjakson puitteissa käsitellään mm. kirjanpitoa, yritysten luottotoimintaa, luottokelpoisuuden arviointia, vuorovaikutusta ja viestintää sekä luottokaupan oikeudellisia säännöksiä.

Toisen koulutusjakson aikana käydään läpi erilaisia rahoitusmuotoja, koti- ja ulkomaan maksuliikennettä, vakuuksia sekä perintämenetelmiä.

Molemmat koulutusjaksot kestävät kuusi kuukautta ja sisältävät yhteensä kahdeksan koulutuspäivää, pääpainon ollessa kuitenkin ohjatussa etäopiskelussa.

Opiskelu ja hakeminen koulutukseen

Markkinointi-instituutin koulutusohjelmat ovat tarkoitettuja aikuisopiskelijoille, opiskelumenetelmät ja rytmi ottavat huomioon opiskelun työn ohessa.

Seuraava luottotutkinto alkaa syksyllä 2005, hakuaika koulutukseen päättyy 15.10.2005. Lisätietoa koulutuksesta ja koulutukseen hakemisesta löytyy Luottomiehet ry:n www.sivuilla www.luottomiehet.fi sekä Markkinointi-instituutin www.sivuilla www.markinst.fi.

Kokemukseni luottotutkinnosta

Nimeni on Camilla Hirn ja työskentelen OK Perinnän Helsingin konttorissa palvelupäällikkönä.

Olen tullut taloon loppuvuodesta

1997 ja vuosien varrella työnkuvaani sekä työtehtäväni ovat mukavasti vaihdelleet. Koulutukseltani olen yomerkonomi.

Työkaverini Elina Taljavaara, joka suoritti Luottotutkinnon parisen vuotta sitten, kertoi kokemuksensa tutkinnoista olleen varsin myönteisiä. Elina oli myös sitä mieltä, että käytännön aiheet olivat olleet työn kannalta hyödyllisiä, joten päätin itsekin osallistua koulutukseen.

Koulutus alkoi viime marraskuussa kahden päivän avausseminaarilla. Näiden päivien aikana meille selvitettiin koulutusohjelman tavoitteet, sisältö ja rakenne. Saimme myös opiskeluoppaan, varsinaisen oppiaineiston ja sen pohjalta laaditut johdannot, tehtävät sekä opiskelupäivyrin. Seminaarissa painotettiin myös ajankäytön suunnittelun tärkeyttä. Opiskelun tapahtuessa työn ohella, se tulee luonnollisesti viemään myös oman osan vapaa-ajastamme.

Oppiaineiden vetäjät esittelivät meille seminaarissa lisäksi omat aiheensa, joita tulisimme opiskelemaan itsenäisesti kevään aikana.

Yksi opiskeltavista aihealueista on kirjanpito. Kirjanpidon taidot voi osoittaa myös näyttökokeessa, jonka hyväksytysti läpäisseet saavat vapautuksen opinnoistaan tämän osalta. Itse en kuitenkaan kokenut osaavani riittävästi kirjanpitoa, joten osallistuin kirjanpidon opiskeluun. Kirjanpidon osalta saimme kertausta ja liikkeelle lähdettiin aivan perusasioista. Toiset meistä olivat tehneet kirjanpitoa työkseen, toiset eivät, joten meillä oli hyvinkin erilaisia lähtökohtia opiskeluun. Loppujen lopuksi tehtävät, joita teimme myöhemmin kotona, olivat

selkeitä ja suhteellisen helppojaakin. Omalta kohdaltani koin osallistumisen tähän osioon varsin hyödylliseksi.

Luottotutkinnon yhtenä oppiaineena on myös yrityksen luottokelpoisuus. Jakson aikana tutustuimme lähemmin tilinpäätöksen sisältöön ja tilinpäätöksestä laskettaviin erilaisiin tunnuslukuihin. Näitä asioita olin jo aikaisemmin opiskellut, mutta kertaus palautti tälläkin kertaa asiat taas paremmin mieleeni.

Koulutus on kokonaisuudessaan pitkälti etäopiskelua. Huomasin heti alkuvaiheessa, että tehtävien tunnollinen tekeminen ja aikataulussa pysyminen vaativat omaa aktiivisuutta ja järjestystä asioiden hoitamisessa. Tehtäviä tehdään opiskelupäivyrin mukaan ja niitä on annettu muutama joka kuukaudelle. Tehtävät palautetaan Internetin kautta, tarkemmin sanottuna Markkinointi-instituutin käyttämän verkko-oppimisympäristön MDC-edulinkin kautta. Koen tällaisen verkko-oppimisympäristön todella käteväksi opiskelun välineeksi, koska tehtävät on helppo tallentaa omalle tietokoneelle ja palauttaa sitten vastaukset netin kautta edelleen opettaja-tutorille. Tutorit tarkistavat ja arvioivat tehtäväpalautukset sekä antavat palautteensa niin ikään verkko-oppimisympäristön kautta.

Seuraavat lähiopiskelupäivät ajoittuvat tulevalle huhtikuulle. Koulutuspäivien aikana tulemme tenttimään kevätlukukauden aikana luetut oppiaineet ja saamme johdannon uusiin, tuleviin oppiaineisiin.

Kokemusteni perusteella voin jo tässä vaiheessa suositella luottotutkintoa kaikille luotonhallinnanalalla työskenteleville.

Miksi kannattaa ryhtyä **luottotutkinnon** opiskelijaksi tai opettajaksi

Luottotutkinto kannattaa suorittaa, koska jokainen luottotutkinnon käynyt joutuu kunnolla opiskelemaan lähes kaikki luotonvalvonnan ja perinnän säännöt (alan lainsäädännön, tulkinnat ja käytännön). Opiskelun kautta oma luotonvalvontaan ja perintään liittyvien työtehtävien hoitaminen helpottuu. Opiskelijat oppivat kurssin aikana sen, mistä heidän työssään tarvittavaa tietoa on helppo löytää käytännön työtilanteisiin.

Lisäksi luentopäivien aikana tutustuu muihin saman alan ihmisiin, jolloin syntyy aina keskustelua siitä, miten muut hoitavat omia saman alan työtehtäviään. Tutkinnon suorittaminen helpottaa yhteydenpitoa opiskelijoiden, opettajien ja viranomaisten kesken.

Mistä opiskelu muodostuu

Luottotutkinnon opiskelu muodostuu:

- 1) luentojen seuraamisesta,
- 2) kotitehtävien suorittamisesta,
- 3) oppimateriaalin opiskelusta ja
- 4) päätöstentistä.

Tutustuminen käräjäoikeuden ja ulosoton toimintaan

Vuodesta 1998 lukien tutkintoon on kuulunut myös käytännön osuus. Yhden päivän kestävä tutustuminen käräjäoikeuden ja ulosoton toimintaan kuuluu vapaaehtoisena osana nykyistä luottotutkintoa. Suurin osa oppilaista on osallistunut päivään. Käräjäoikeudessa oppilaat ovat päässeet kuuntelemaan velkomusriidan käsittelyä oikeuden suullisissa istunnoissa. Ulosotto-osuuden aikana on seurattu irtaimen omaisuuden huutokauppa-menettelyä ja tutustuttu ulosottomiehen toimintaan.

Miksi kannattaa ryhtyä luottotutkinnon opettajaksi

Opettajan kannalta hyvää on se, että opetustyö edellyttää hyvää valmistautumista ja materiaalin opiskelua, joka auttaa omien tietojen ajantasalla pitämistä. Opettaja pääsee suunnittelemaan luottotutkinnon opetusmateriaalin, valmistelevaan luottotutkinnon kotitehtävät ja tenttikysymykset. Luottotutkinnon opettajan tehtäviin kuuluu myös yhteydenpito Helsingin käräjäoikeuden ja ulosoton edustajiin. Opettajan kannalta jokaisen kurssin kohokohta on vuosittainen



käynti käräjäoikeudessa ja ulosotossa, sillä jokaisena vierailupäivänä oppii uusia asioita.

Tutkinnon kehittäminen

Mielestäni luottotutkintoa tulisi kehittää edelleen siihen suuntaan, että käytännön osuutta lisättäisiin. Tutustuminen käräjäoikeuden ja ulosoton toimintaan pitäisi määritellä pakolliseksi osaksi luottotutkinnon suorittamista. Käytännön osuuden lisääminen voisi tapahtua myös niin, että opiskelijat pääsisivät itse ratkaisemaan niitä ongelmia, joita he käytännön työssään kohtaavat päivittäin. Käytännön osuus voisi olla esimerkiksi oikeustapausten ja käytännön luotonvalvonta- ja perintäongelmien ratkaisemista ryhmitöinä opettajan johdolla.



Linkin uusi päätoimittaja Risto Suviala haki päätoimittajan kynän edelliseltä päätoimittajalta Anne Björkiltä aurinkoisissa merkeissä.

KEVÄTRETKE / KOKOUSHUTSU

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n
varsinainen kevätkokous
pidetään Helsingissä Ravintola Bottalla,
osoitteessa Museokatu 10
Ostrobotnian Juhlakerros, 2. kerros, Chydenius-kabinetti
keskiviikkona 18.5.2005 klo 11.30 alkaen

Kokouksessa käsitellään
sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat.

Kokous pidetään Luottomiesten
kevätretken yhteydessä.

Kevätretken 2005 ohjelma:

klo 11.30-13.45
kokous ja lounas
Ravintola Botta, Museokatu 10, Chydenius-kabinetti

klo 14.00 - 16.00
Vierailu eduskuntaan,
emäntänä kansanedustaja Tuija Brax

Lounaalle ja eduskuntaan pääsee mukaan
40 ensiksi ilmoittautunutta.

Tilaisuus on maksuton.

Ilmoittautumiset 10.5.2005 mennessä kerhomestarille
sähköpostilla osoitteeseen. hanna.maunu@dnbnordic.com

Uudet jäsenet

28.02.2005

Hakala, Marita
tiimin vetäjä
Oy Sinebrychoff Ab
PL 87
04201 Kerava

Hallaskari, Lasse
ryhmäesimies
Luottokunta
00050 Luottokunta

Lattu, Pekka
Business Manager Finland
Experian
Aleksanterinkatu 21 H
00100 Helsinki

Leino, Mia
luotonvalvoja
Luottokunta
00050 Luottokunta

Leskinen, Harri
luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
Pasilanraitio 5
00240 Helsinki

Lindberg, Heidi
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Lindholm, Satu
asiakaspalvelupäällikkö
Contant Oy
Yliopistonkatu 30
20100 Turku

Nyman, Heidi
Team Leader
Faktab Oy
Arabianranta 6
00560 Helsinki

Pyörälä, Markku
Credit Analyst
GNT Finland Oy
Hatanpään valtatie 48
33900 Tampere

Ritvanen, Tarja
reskontranhoitaja
HL Group Oy
Hiekkakiventie 5
00710 Helsinki

Sova, Tommi
markkinointipäällikkö
Intrum Justitia Oy
PL 47
00241 Helsinki

Virtanen, Harri
luottoneuvottelija
Elisa Oyj
PL 100
00061 Elisa

Vuollet, Kirsi
markkinointi
Svea Perintä Suomi Oy
Ratavartijankatu 2
00520 Helsinki

17.03.2005

Laurén, Riikka
kirjanpitäjä
Contant Oy
Kaivokatu 10 A
00100 Helsinki

Mielonen, Titta
Bond Assistant
Atradius
Mikonkatu 9
00100 Helsinki

Pekkala, Päivi
luottopäällikkö
Kespro Oy
Sähkötie 1
01510 Vantaa

Pekkinen, Anneli
osastopäällikkö
Contant Oy
Kaivokatu 10 A
00100 Helsinki

Suominen, Salla
asianajaja
Asianajotoimisto
Lahti & Co Oy
PL 289
20101 Turku



Esitys uudeksi luottotietolaiksi valmistunut



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

Oikeusministeriön 21.5.2002 asettama työryhmä luovutti 18.2.2005 oikeusministeri Johannes Koskiselle mietintönsä. Kuluttajia, yrityksiä ja yritysten vastuuhenkilöitä koskevien luottotietojen sääntely esitetään koottavaksi yhteen luottotietolakiin. Laissa olisi säännökset luottotietorekistereihin talletettavien tietojen rekisteröinnistä ja käytöstä sekä luottokelpoisuusluokitusten laadinnasta. Siinä määriteltäisiin nykyistä täsmällisemmin, mihin tarkoituksiin henkilön luottotietoja saa luovuttaa. Esityksen mukaan luottotietomerkintöjen tallennusaikojaksi tulisi nykyisestä lyhentää.

Yrityksiä koskevista luottotiedoista ei ole nykyisin lainkaan säännöksiä, vaan laissa säännellään tarkemmin ainoastaan kuluttajaa koskevista luottotiedoista ja niiden käsittelystä. Jotkut näkevät ongelmaksi sen, että yrityksen yhdenkin vastuuhenkilön maksuhäiriötiedot voivat heikentää yrityksen luottokelpoisuutta ja vaikeuttaa uuden yritystoiminnan käynnistymistä.

Luottotietotoiminnan harjoittajilta edellytetään luotettavuutta sekä hyvän luottotietotavan noudattamista. Tietosuojavaltuutettu valvoisi perinteisten luottotietorekisterien lisäksi muutakin luottotietoina käytettävien tietojen tuottamista ja välittämistä, kuten luottoluokituksia ja niissä käytettäviä tietoja.

Lain pääasiallinen sääntelykohde olisi elinkeinotoimintana harjoitettava toiminta, jossa luottotietoja tuotetaan ulkopuolisten käyttöön. Ehdotetun lain yksityiskohtaiset säännökset

luottotietorekisteriin talletettavista tiedoista eivät siten rajoittaisi sitä, mitä tietoja luotonantaja voi käyttää luottoa harkitessaan. Tämä on välttämätöntä luotonannossa vallitsevan sopimusvapauden ja luottolaitosten riskinhallinnan kannalta.

Luottotietojen saatavuuden turvaaminen

Yhtenä uudistuksen tavoitteena on luottotietojen saatavuus. Luottotietotoiminnan harjoittajille asetettaisiin velvollisuus antaa tietoja myös kuluttajille ja sellaisille yrityksille, jotka eivät jatkuvasti tarvitse luottotietoja toiminnassaan.

Henkilöluottotietojen käyttötarkoitukset määriteltäisiin nykyistä tarkemmin. Ehdotuksessa on säännökset muun muassa siitä, missä tilanteissa työnantaja voi käyttää työnhakijan ja työntekijän luottotietoja. Tältä osin valmistelua on tarkoitus jatkaa työmarkkinaosapuolten ja valtion kesken.

Työnantaja saisi ehdotuksen mukaan pyytää luottotiedot avoimena olevaan työpaikkaan hakeneesta henkilöstä, jos kyseisessä tehtävässä vaaditaan erityistä luotettavuutta ja tehtävään liittyy taloudellinen vastuu. Työsuhteen kestäessä luottotietoja ei olisi lupa tarkistaa edes yrityksen pääkassanhoitajasta.

Kotitalouksillakin olisi oikeus käyttää luottotietoja palkatessaan esimerkiksi siivoojan tai remonttimiehen, joka pääsee valvomatta työnantajan kotiin.

Luottotietojen laadun ja tietosisällön kehittäminen

Luottotietorekisteriin saisi nykyiseen tapaan tallentaa viranomaisten toteamia ja velkojen ilmoittamia maksuhäiriötietoja. Myös henkilön tai yrityksen luottokelpoisuutta osoittavan luokituksen tai tunnusluvun saisi rekisteröidä. Laissa määriteltäisiin, mitä tietoja luottoluokituksen muodostamiseen voidaan käyttää. Kuluttajien luottokelpoisuutta ei enää luokiteltaisi asuinpaikan, siviilisäädyn tai iän mukaan.

Uutta olisi rekisteriin merkittävä tieto siitä, että maksuhäiriö on syntynyt takausvastuun tai vierasvelkapanttauksen johdosta. Tieto merkittäisiin rekisteröidyn pyynnöstä ja tämän antaman luotettavan selvityksen perusteella. Rekisteriin olisi otettava rekisteröidyn pyynnöstä tieto siitä, mitkä merkinnät aiheutuvat saman saatavan maksun laiminlyömisestä, sekä maksuhäiriömerkintään johtaneet tekijät.

Rekisteriin merkittäisiin myös tiedot maksuhäiriömerkinnän aiheuttaneen saatavan suorittamisesta. Tällainen ns. referenssitieto voitaisiin rekisteröidä nykyiseen tapaan velallisen pyynnöstä luotettavan selvityksen perusteella. Kuluttajaa koskevan maksutapatiedon – ns. kulutusluottohäiriön – ilmoittaneelle velkojalle tulisi velvollisuus ilmoittaa luottotietorekisteriin myös kyseessä olevan saatavan suorittamisesta.

Yrityksen vastuuhenkilön luottotietojen käyttö

Yrityksestä saisi tallettaa luottotietorekisteriin muun muassa maksuhäiriötie-

dot ja yrityksen maksutapaa koskevat tiedot. Rekisterinpitäjä saisi merkitä yrityksen vastuuhenkilöistä myös sellaisia tietoja, jotka poikkeavat viranomaisten julkisista rekistereistä, jos viranomaisrekisterin tieto ei anna oikeaa kuvaa yrityksessä tosiasiallista määräysvaltaa käyttävistä henkilöistä. Tällä voitaisiin ehkäistä bulvaanien käyttöä yritystoiminnassa.

Luottotietorekisterissä voitaisiin yhdistää yrityksen vastuuhenkilöä koskevat henkilöluottotiedot yritysluottotietorekisteriin. Käyttöä rajoitettaisiin nykyiseen verrattuna. Vastuuhenkilön luottotietoja saisi käyttää avoimen yhtiön, kommandiittiyhtiön tai pienen osakeyhtiön luottokelpoisuuden arvioimisessa. Tällaisia tietoja saisi käyttää luottokelpoisuuden arvioinnissa myös aina silloin, kun on kyse toimintaansa aloittavasta yrityksestä tai yrityksestä, jossa määräämisvalta on siirtynyt tai enemmistö vastuuhenkilöistä vaihtunut.

Yrityskin voisi tarkastaa luottotietonsa

Luonnolliselle henkilölle, josta on ensimmäistä kertaa tehty merkintä luottotietorekisteriin, tulisi nykyiseen tapaan lähettää tieto rekisteröinnistä ja samalla kertoa rekisteröidyn oikeudesta tehdä oikaisuvaatimus.

Esityksen mukaan myös yritykset saisivat oikeuden tarkastaa luottotietonsa rekistereistä ja korjata virheellisen tiedon. Tarkastusoikeus on nykyisin vain luonnollisella henkilöllä. Omat luottotietonsa saisi tarkastaa maksutta kerran vuodessa.

Rekisterissä oleva virheellinen, puutteellinen, vanhentunut tai muulla tavoin harhaanjohtava tieto tulee oikaista ilman aiheetonta viivytystä. Rekisteröidyn pyynnöstä oikaisusta olisi vielä ilmoitettava sille, jolle virheellinen tieto on ehditty antaa.

Henkilöluottotietoja saisi luovuttaa sähköisesti, jos rekisteriin talletetaan tieto muun muassa siitä, kenen tietoja ja mitä varten luottotietorekisteristä on haettu ja kuka tietoja on kysellyt.

Tietojen säilyttämisaikoja lyhennetään

Maksuhäiriömerkintöjen säilyttämisajat vaikuttavat luottotietojen laatuun eli siihen, kuinka asianmukaisesti merkinnät kuvaavat rekisteröidyn kykyä vastata sitoumuksistaan.

Työryhmä ehdottaa säilyttämisaikojen täsmennettäväksi ja joiltakin osin lyhennettäväksi. Näiltä osin yhdistyksemme lausunnossa esitettyjä korjauksia on otettu lakiehdotukseensa huomioon.

Velan maksaminen voisi lyhentää maksuhäiriömerkinnän säilyttämisaikaa, jota toisaalta voitaisiin myös jatkaa, jos rekisteröidylle tulee uusia maksuhäiriöitä.

Jos rekisteröidyllä on ollut oikeus pidättäytyä maksusta esimerkiksi tuotteen tai palvelun puutteellisuuden vuoksi, tai jos merkintä on muusta syystä harhaanjohtava, tulee luottotietorekisterissä oleva merkintä esityksen mukaan poistaa.

Positiivisia luottotietoja ei rekisteröitäisi

Työryhmä selvitti erilaisia mahdollisuuksia laajentaa henkilöluottotietorekisterin tietosisältöä tiedoilla rekisteröidyn veloista ja niiden hoitamisesta eli ns. positiivisilla luottotiedoilla. Vaikeudet luoda rekisteristä kattava samoin kuin tietojärjestelmän perustamisen ja ylläpidon kustannukset sekä arviot rekisteröinnin vaikutuksista aiheuttivat sen, ettei luottotietorekisterin tietosisällön tällaista laajentamista pidetty tarkoituksenmukaisena. Ratkaisu toisaalta heijastuu keskusteluun vastuullisen luotonannon käsitteestä ja ulottuvuuksista. Työryhmässä esiintyneiden käsitysten mukaan luotonantajalla on mahdollisuus joka tapauksessa selvittää luotonhakijan taloudellinen tilanne hänen suostumuksellaan eri lähteistä.

Luottotietotoiminnan luotettavuuden varmistaminen

Lakiin ehdotetaan otettavaksi luottotietotoiminnan harjoittamista koskevat yleiset säännökset, joiden mukaan toiminnan harjoittajalla tulee olla riittävät taloudelliset ja muut edellytykset hoitaa tehtäviään lainmukaisesti. Työryhmän mielestä luottotietotoimintaan kohdistuu samanlainen luotettavuuden vaatimus kuin viranomaisten julkisiin perusrekistereihin.

Luottotietotoiminnan harjoittamisena on perinteisesti pidetty itsenäisenä elinkeinona harjoitettavaa luottotietojen tuottamista ja luovutta-

mista ulkopuoliseen käyttöön. Työryhmän esityksen mukaan käsitteen piiriin kuuluisi myös esimerkiksi perimistöimiston antama luottopäätöspalvelu, jossa hyödynnetään perimistöimistön perintätehtävissään saamia yrityksen taloudellista asemaa koskevia tietoja. Käsitteen laajennusta pidetään tarpeellisenä sääntelyn neutraalisuuden varmistamiseksi.

Luottotietotoiminta säädettäisiin ilmoituksenvaraiseksi ja sen harjoittajan olisi noudatettava hyvää luottotietotapaa. Luottotietoina käytettävät tiedot tulisi hankkia luotettavista lähteistä ja niitä käsiteltäessä olisi huolehdittava tietoturvallisuudesta. Lais- sa olevat yleiset säännökset luottotietojen käsittelystä koskisivat luottotietotoiminnan harjoittajien lisäksi myös luottotietojen käyttäjiä, mutta vain luottotietoyhtiölle asetettaisiin ankara vastuu lainvastaisesti tuotettujen yritysluottotietojen käytöstä aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta.

Henkilöluottotietojen sääntelyä täsmennetään

Henkilöluottotietoja käytetään luotonvalvonnan ja perinnän lisäksi muihin tarkoituksiin, joista ei voimassa olevassa henkilötietolaissa ole säädetty yksityiskohtaisesti. Yksityisyyden suojan turvaamiseksi ja hyvän luottotietotavan luomiseksi työryhmä ehdottaa asiasta luottotietolakiin yksityiskohtaiset säännökset.



Ei haittaa karsituista luottotiedoista

Olemme tottuneet turvautumaan vuosikymmeniä yrityksiä koskeviin kotimaisiin luottotietolausuntoihin ja kykenemme lukemaan ja tulkitsemaan niitä. Osaamme myös soveltaa niitä luottopäätösten teossa tai muissa, vaikkapa ostoa ja urakointia koskeissa päätöksissä.

Aikojen saatossa lausunnot ovat yhdenmukaistuneet ja siistittyneet. Enää ei kerrota yrittäjän viihtyvän lasikantisten laulukirjojen äärellä. Ei myöskään saada tietää, että ”henkilö omistaa vaimon ja Volkswagenin, jolla ajelee.” Hyvin olemme tottuneet päätöksiä tekemään huolimatta tällaisten oleellisten tietojen puuttumisesta lausunnoista.

Jos ja kun lain voimin estetään yhä useamman oleellisen tiedon kertominen luottotietoraportissa, sen enemmän jää arvailujen varaan. Tilinpäätökset julkaistaan osittaisina tai niitä ei esitetä ollenkaan. Kirjanpitojärjes-

telmä muuttuu yhä useammalla yrityksellä lain sallimaksi tulevaisuutta ennustavaksi tarinakokoelmaksi sen sijaan että selvittäisiin miten edellinen vuosi on oikeasti mennyt. Johtohenkilöiden maksuhäiriöt himmennetään pois kuvasta jne.

Eikö olekin aikamoisia uhkakuvia tuossa edellä luottopäätösten tekijöille ja luotonvalvojille?

Mutta ”no hätä”, ainahan voidaan arvata, heittää noppaa tai vetäistä korttipakasta tahi suoraan sanoen hatusta tarvittava päätös.

Voidaan myös kysyä asiakkaalta suoraan, pyrkiä yrityskäynnille, haastatella liikekumppaneita, tarkkailla lehtikirjoittelua. Luottopäällikkö tai luotonvalvoja voi ryhtyä toimimaan ikään kuin luottotietotutkijana. Luottotietotoimistoillehan on nykyään ulkoistettu tällainen toiminta, yhtä hyvin se voidaan vetää takaisin yritykseen jos toimistojen tuotteil-

ta on laki taittanut terän.

Ehkä ”mustat listat” tulevat 1960-luvun malliin, mutta tällöin luottopäälliköt menevät – suoraan vankilaan, käymättä lähtöruudussa, kuten Monopoli-pelissä saattaa käydä.

Nykyään vain pieni osa yrityksistä joutuu vuoden kuluessa maksu-tyttömyyteen tilaan eikä tulevaisuudessaakaan tilanne oleellisesti muuttune ellet kansantaloutta kohtaa lama. Kysymys on vain siitä, joutuuko liian moni oma asiakas perikatoon. Eräänlainen vakuutus saadaan siirtymällä enemmän ennakkomaksu- tai käteis-kauppaan ja hinaamalla katteita ylös. Hinnat siis tulevat kohoamaan.

Luottoalan henkilöiden status kokee huiman nousun. Antiikin aikoina ennustajat olivat erityisen arvostettuja kuten Delfoin oraakkeli ja niille kannettiin kasapäin kaikkea hyvää ja kallista. Niin kohta meillekin!

Muistilista

Kevätkokous ja –retki	18.05.2005
Luottomiehet Golf	02.06.2005
Luottoseminaari	22.-23.09.2005
Luottotutkinnon viimeinen ilmoittautumispäivä	15.10.2005
Credit Management - koulutusohjelman viimeinen ilmoittautumiskuukausi	marraskuu 2005
Syyskokous	marraskuu 2005

Lehden aikataulu

	Aineisto	Ilmestyy
3/2005	22.08.2005	22.09.2005
4/2005	08.11.2005	08.12.2005



ENNAKKOTIEDOTE

**PERINTEINEN
LUOTTOSEMINAARI LÄHESTYY**

22. – 23.9.2005 SUNBORN PRINCESS YACHT

**Varaa päivät kalenteristasi jo nyt!
Ohjelma ja hintatiedot vahvistetaan kesäkuussa – seuraa tiedottamista
osoitteessa www.luottomiehet.fi.**

Luottomiehet – Kreditmännen ry, koulutustoimikunta

LUOTTOLINKKI -LEHDEN MEDIATIEDOT 2005

Julkaisija Osoite:	Luottomiehet-Kreditmännens ry PL 891, 00101 Helsinki Puh. (09) 2200 1002	
Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:	Risto Suviala 02-277 8420 02-277 8411 risto.suviala@erapaiva.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	
Maksuosoitte 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
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!

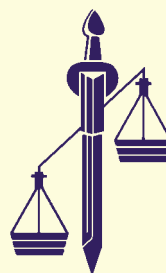
JOS:

- Olet kiinnostunut näköalapai-kasta luotonhallinnan alalla
 - Omaat kiinnostusta lehden toimituksen suhteen
- Ota vapaamuotoisesti yhteyttä Luottolinkin päätoimittajaan, Ristoon (risto.suviala@erapaiva.fi) ja tule mukaan huvittomaan joukkoomme!

FEDERATION OF EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT ASSOCIATIONS

FECMA

Instituut voor Kredietmanagement (Belgium)
Dansk Kredit Råd
Luottomiehet Kreditmannen ry (Finland)
Association Française des Credit Managers et Conseils
Verein Credit Management e.V (Germany)
Irish Institute of Credit Management
Israeli Institute of Credit Management
Associazione Credit Managers Italia
Malta Association of Credit Management
Nederlandse Vereniging voor Credit Management
Norsk Kredittforum
Asociacion de Gerentes de Credito (Spain)
Svenska Kreditföreningen (Sweden)
Institute of Credit Management (UK)



From the Secretariat

The Water Mill
Station Road
South Luffenham
Oakham
Leics LE15 8NB
UK

Tel: +44 (0)1780 722912
Fax: + 44 (0)1780 721333

Ref: PAR/jy

11 March 2005

Mr José Manuel Barroso
 President of the European Commission
 European Commission
 B-1049 Brussels
 Belgium

Dear Mr Barroso,

FEDERATION OF EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT ASSOCIATIONS (FECMA)

I am writing to introduce you to the Federation of European Credit Management Associations (FECMA).

FECMA was founded in 1986 and currently consists of the 14 national credit management associations listed at the head of this letter. Our mission is:

“To promote best practice in credit management by enabling the members of all the FECMA associations to share their knowledge and experience.”

We seek to achieve our mission by:

- promoting the development of the profession of the credit manager.
- encouraging and promoting research, study, knowledge, and the publication of that knowledge, relating to all aspects of credit management.
- encouraging the highest possible ethical standards in credit management personnel.
- encouraging the formation of national credit management associations in countries where none exists at present.
- promoting good relations and understanding between the various national credit management associations.

FECMA has had a number of successes in recent years, particularly in encouraging the growth of new national credit management associations across Europe. We regard credit management as an important business function which can play a vital role in contributing to economic well-being - at company, national and international level. With our growth to 14 member associations we believe we are now representative of the majority of the credit management profession across Europe. As such, we are ready to assist the European Commission in any way that we can.

Through its member associations FECMA is seeking different ways of contributing towards a better economy by promoting better credit management practices within European businesses. FECMA is carrying out these aims already by publishing a newsletter and by maintaining its own website. Our next initiative is to publish a comprehensive guide about credit management practices around Europe. Also, with the assistance of individual member associations, we support the organizing of major credit management conferences in Member States. We are willing to create greater awareness of EU legislation, especially in relation to credit management, and request the EU Commission to consult FECMA on these matters as FECMA is the body which is representative of European credit management professionals. The evaluation of the EU Directive (2000/35/EC) regarding Late Payments in Commercial Transactions could, for example, be a matter that FECMA could contribute to.

May I therefore invite the Commission to consult us on any legislation, regulations or any other matters relating to credit management. We shall be only too pleased to respond.

Yours sincerely

Tom Fagerström
 President of FECMA

COPY: Mr Joaquin Almunia, European Commissioner for Economic and Monetary Affairs



Annual Seminar

Thursday, 12th May 2005, 13.15 to 17.00

Radisson SAS Bay Point Resort — St. Julians

Sales & Credit
Complimentary or Competing Functions

Programme

13.15 hrs	Registration
13.30 hrs	Opening Address <i>Hon Censu Galea B.E. & A., A. & C.E., M.P.</i>
13.45 hrs	The Role of FECMA within the European perspective <i>Mr Tom Fagerström LL.M.</i>
14.00 hrs	The Current Economic Scenario <i>Mr Joe Vella Bonnici B.A., M.P.P.</i>
14.20 hrs	The Competition in the Local Business Environment <i>Mr Tony Bonello MBA (Maastricht)</i>
14.40 hrs	Coffee Break
15.10 hrs	The Internal Dilemma of the Sales & Credit Functions <i>Mr Glen Bullivant FCIM</i>
15.30 hrs	Credit Management as a Value Driver <i>Prof Dr Bernd Weiß</i>
15.50 hrs	Case Studies Workshop
16.20 hrs	Presentations by workshop moderators
16.40 hrs	Overview on the case studies <i>Mr Glen Bullivant FCIM</i>
17.00 hrs	Concluding Remarks <i>Mr Geoffrey D Borg B.A. (Hons), MBA (Warwick)</i>

Malta Association of Credit Management

86/2 Triq Ta Mellu, Mosta MST06, Malta

Tel : (356) 21 423638, 21 423639

Fax : (356) 21 423640

e-mail : info@macm.org.mt



Registration Form

Sales & Credit
Complimentary or Competing Functions

Annual Seminar

Thursday, 12th May 2005, 13.30 to 17.00

Radisson SAS Bay Point — St. Julians

Seminar Fees

(Inclusive of VAT)

*includes refreshments &
CD with useful credit tips & tools*

First MACM Member delegate *Free*

ICM Students *Free*

Additional MACM Member Lm 6.00

Non-members Lm 12.00

Students Lm 6.00

Preliminary bookings are accepted by fax or e-mail. However, full payment is required prior to the event, which has to be sent together with the completed Registration Form by not later than 5th May 2005.

A receipt will be issued following remittance.

Substitution of delegates will be accepted, but cancellations or not showing up at the Conference will not be entitled to any refunds.

Company: _____

Address: _____

Tel: _____ Fax: _____

e-mail address: _____

Delegate(s): _____

Cheque no: _____ Dated: _____ Amount: Lm _____

(Kindly tick as appropriate: ☐ APS, ☐ BOV, ☐ Lombard, ☐ HSBC)

Signature: _____ Date: _____

Malta Association of Credit Management

86/2 Triq Ta Mellu, Mosta MST06, Malta

Tel : (356) 21 423638, 21 423639

Fax : (356) 21 423640

e-mail : info@macm.org.mt

www.macm.org.mt

With the support of the Ministry for Competitiveness & Communications



Speakers' Profiles

Tom Fagerström LL.M

Tom Fagerström is the Managing Director of Vähittäiskaupan Takaus Oy, a company that provides guarantees and credit services for the retail trade of chains under the K Group (Finland's largest trading group).

He studied law, specialising in trade law, and graduated as Master of Laws in 1991. He worked as a rural police chief and city public prosecutor on several occasions between 1987 and 1988, and has since held various positions in the legal department of Kesko Corporation.

Mr. Fagerström held other managerial positions, including Retail Credit Services and Credit Manager, followed by senior directorship positions. In September 2004, he was appointed the Managing Director of Vähittäiskaupan Takaus Oy.

Mr. Fagerström has been a Member of the Board of K-Rahoitus Oy (a finance company) since April, 2004.

Between 1999 and 2001, Fagerström was Chairman of the Board of Luottomiehet - Kreditmännen ry, the Finnish member association of FECMA (the Federation of European Credit Management Associations). He was Vice President of FECMA between 2002 and 2004, and is currently the President of FECMA.

Mr. Joe Vella Bonnici BA, MPP

Runs his own management consultancy company specialising in the business development of SMEs and holds directorships in a number of small enterprises in manufacturing and tourism.

Set up and served as the Chief Executive of IPSE Ltd. This public agency was responsible for SMEs and the restructuring of indigenous industries. A former member of the Expert Committee on SMEs, within the Euro-Med Industrial Co-operation programme. Worked for the Malta Development Corporation on investment and export promotion.

For a number of years was General Manager for Marketing, Sales and Distribution with Simonds Farsons Cisk plc, Malta's leading company operating in the beverages and catering sectors.

Served as a board member on key public institutions such as the Malta Council for Economic Development, the Forum For a Better Economy, the Malta Council for Science And Technology and the Foundation for Human Resource Development..

Lectures International Business and Competitiveness at the Malta University.



Speakers' Profiles

Mr. Tony Bonello MBA (Maastricht)

Mr. Bonello joined Emanuel Delicata Winemaker Ltd in 1987. He held various senior positions within the same organisation and he has been the Director of the company for the past three years. He also has wide experience in a family run business.

He obtained his Masters in Business Administration from Maastricht School of Management and lectures Introductory Credit Management of the ICM (UK) at MCAST—IBAC.

Mr. Glen Bullivant FICM

Mr. Bullivant is a fellow of the Institute of Credit Management (ICM), and has held many senior credit management positions in industry in the UK. He lectures in both Introductory Credit Management and Advanced Credit Management at Park Lane College, Leeds for students studying for the ICM qualification.

He has been Treasurer, Vice Chairman, and Chairman of ICM, currently Vice President, and is the UK's permanent delegate at FECMA, as well as Commissioning Editor of the FECMA Newsletter. He is also co-author of "Tolley's Effective Credit Control & Debt Recovery Handbook" and "Credit Management Handbook"

Prof. Dr. Bernd Weiß

Prof Weiß studied business science (finance, accounting, EDP) at the University of Essen and earned a doctorate in the faculty of finance and financial accounting.

After his academic qualification he led the business information services of Creditreform Germany. Since 1977 he is Professor of Finance and Controlling at the Bochum University of Applied Sciences. There he is the founder and leader of the Institute InDiaG (company diagnostic). He has developed the concept for the German qualification programme "Certified Credit Manager" (CCM). Besides the topics Credit Management and Company Diagnostics, his main focus is the research in the fields of credit rating and risk management.

Mr. Geoffrey D. Borg BA (Hons), MBA (Warwick)

Mr. Borg has wide experience in business management, working for various leading companies both in Malta and overseas. Currently he is the General Manager in charge of the Customer Service Business Unit within one of the Malta's largest private FMCG enterprises, responsible for the strategic direction of the Company's sales, credit and logistical activities. He was a founder member of The Malta Association of Credit Management and served as the President since its establishment in 2001.



MALTA ASSOCIATION OF CREDIT MANAGEMENT

MACM Seminar

Annual Seminar

Thursday, 12th May 2005, 13.15 to 17.00

Radisson SAS Bay Point Resort — St. Julians

Sales & Credit Complimentary or Competing Functions

The Conference will focus on:

*The Current Economic Scenario
The Competition in the local business environment
The internal dilemma of the sales and credit functions
Credit management as a value driver*

The Sales department triggers and makes the sale. The credit department completes the process by agreeing appropriate credit terms with the client. The sale is finally completed when the money is collected.

Some credit departments are criticised for having a poor working relationship with the sales department. This happens especially when stringent decisions taken by the credit manager affect directly the operations of the sales department, whose primary aims are to maintain good customer relationship, increase sales and reach the sales targets.

Prominent European and Maltese Speakers coming from economic, business and educational background will be addressing the local business community:

Opening address by **Hon. Censu Galea** B.E. & A., A. & C.E., M.P.
Minister for Competitiveness & Communication

Mr. Tom Fagerström
FECMA President

Mr. Joe Vella Bonnici
Economist, Business & Management Consultant, University Lecturer

Mr. Tony Bonello
Director, Lecturer

Mr. Glen Bullivant
Fellow and Vice President of the ICM (UK), Author, FECMA Council Member

Prof Dr. Bernd Weiß
Professor at the University of Applied Science Bochum, Germany

Mr. Geoffrey D. Borg, MACM President, will chair the Conference

This Conference is ideally suited for the Maltese business community, sales and credit management practitioners, financial controllers, ICM students and students of business and commerce.

Seminar Fees

include refreshments &
CD with useful credit tips & tools

First MACM Member delegate Free
ICM Students Free
Additional MACM Member Lm 6.00
Non-members Lm 12.00
Students Lm 6.00

With the support of the Ministry for Competitiveness & Communications

Registration at MACM by not later than 5th May 2005

Tel. 21423638/9 Fax. 21423640
info@macm.org.mt or www.macm.org.mt

Luottomiehet Golf

2.6.2005

**Perinteinen Luottomiehet ry:n
golftapahtuma järjestetään 2.6.2005
Peuramaan golf-keskuksessa
Kirkkonummella.**

**Ohjelmassa:
Kilvoittelua golftaidoissa
Loistavaa peliseuraa
Maittava ateria
Hyvät jälkipelit**



**Varaa kalenteristasi iltapäivä 2.6.2005 ja
varmista tiedonsaanti lähettämällä
sähköposti(osoitteesi) osoitteeseen
golf@luottomiehet.fi**

**Tarkemmat tiedot tapahtumasta
toukokuussa!**

HOROS-KOOPPI

OINAS

Tuntuuko ettet saa kaipaamaasi kiihosta? Ei huolta, olet vain tehnyt niin hyvää työtä, että kenelläkään ei ole mitään sanomista. Muut ovat tottuneet jo siihen, että teet sen mikä soviin ja teet sen kunnolla. Itse olet siis vaikuttanut tilanteseen. Jos haluat enemmän tunnustusta, niin kokeilepa pyytää palkankorotusta. Siinä saat kaipaamaasi palautetta. Keväällä on sinun varallesi nurkan takana odottamassa kesäkissa. Tämä kesäkiisu tulee jo keväällä sotkemaan kesäsunnitteliasi.

HÄRKÄ

Olet laiskotellut ja ollut huolimaton ja koet siitä huonoa omaatuntoa. Jos aiot ryhdistäytyä nyt, niin olisikin jo korkea aika. Laiskottelusi on valitettavasti huomattu, joten joudut nyt tsemppaamaan aika kauan, jotta se unohtuu mielistä ja kielistä. Eräs työtehtävä osoittautuu visaisemmaksi, mitä alkuun luulitkaan ja vaatii tarkkuutta, huolellisuutta ja tiedonjyvien etsimistä. Tämän tapauksen kohdalla opit huomaamaan, että puolueettomuus on vaikeaa, mutta ensisijaisen tärkeää kun on kysymys rahasta.

KAKSOSET

Nyt menee lujaa. Olet löytänyt uuden vaihteen. Työ maistuu ja sosiaalinen elämäsiikin on huipussaan. Juttu luistaa ja tanssipartneri ei sinulta parketeilta puutu. Loppukevään kiireinen työtahti vaatii veronsa ja siksi olisi tärkeää että yrität karsia joitakin pippaloita joihin osallistut, jotta pystyt myös antamaan aikaa levolle. Eräs tratta tulee vaivaamaan päätäsi loppukevästä. Älä anna sen pilata untasi, sillä kysehän on vain työasiasta.

RAPU

Olet viettänyt hyvin rauhallista kevättä, joka voi vauhdikkaamman mielestä kuulostaa jopa tylsältä. Ihminen aikuistuu ja sekö on nyt tapahtunut sinulle? Tätä järkevyyden tilaa kestää vielä pitkään ja olet täysin maksanut uuden asenteen elämäsi. Sinua ei tarvitse edes muistuttaa sulkemaan ovia kiinni takanasi myös tyyllillä. Koska olet muuttunut ja järkevoitynyt yksityiselämässäsi, heijastuu se työhösiikin ja saat osaksesi mainetta ja kunniaa, jopa ilman omaa ansiotasi.



LEIJONA

Kesälomasuunnitelmat tehdään tänä kesänä puolestasi ja sinun ei tarvitse muuta kuin toimia muitten antamien ohjeitten mukaan. Helppoa, mutta kuitenkin katkeraa niellä sätkynukkena oleminen.

Eräs työasia alkaa vaivata sinua alkukesällä ja se vaikuttaa liikaa perhe-elämääsi. Mitä pikemmin hoidat sen pois päiväjärjestyksestä, sen nopeammin saat sen pois vaivaamasta mieltäsi. Ratkaisu ei tule olemaan helppo, mutta kannattava. Kuuntele järkeäsi ja toimi sen mukaan!

NEITSYT

Työpaikan vaihdos olisi nyt ainoa, mikä saisi sinut pois umpikujasta, johon olet itsesi järjestänyt. Kenelläkään ystävästäsi ei ole vastaavaa ongelmaa ollut edessään, joten heistäkään ei ole nyt apua. Tämän pulman joudut ihan yksin ratkomaan. Sinä pystyt kyllä selvittämään asiasi ihan omin päin. Anna uusien tuulien puhalttaa... sinulla on vielä paljon opittavaa ja paljon tarjottavaa, eivätkä tämänhetkiset työtehtäväsi tuo sinulle sitä mitä kaipaavat.

VAAKA

Olet iskenyt silmäsi erääseen tuttavapiiriisi kuuluvaan ihmiseen, mutta haaveesi on kuolleenä syntynyt. Kyseinen ihastuksesi kohde ei ole kanssasi samalla aaltopituudella. Tulet vain pettymään hänen suhteensa karvaalla tavalla. Unohda siis se tyyppi ja lähde liikenteeseen. Lähde ja etsi joku muu, "joku, joka susta vois kiinnostuu". Ja sinä jos kuka osaat olla kiinnostava. Rahan kanssa ole varovainen. Törsäilyherkkyytesi on huipussaan toukokuussa ja ihan väärään aikaan.

SKORPIONI

Olet taas tyytymätön ja kärttyisä. Tuntuuko että sitä tapahtuu aika usein nykyään, vai oletko saanut kenties kuulla siitä liian usein? Nyt olisi totaalisen pysähtymisen paikka. Si-

nun tulisi pysähtyä ja katsoa ympärillesi ja oppia olemaan onnellinen kaikesta siitä mitä olet sanut tai saavuttanut. Lopeta siis valitus ja ala katsoa asioita vähän positiivisemmasta näkökulmasta! Törmäyskursiltakaan et tule välttymään tänä kesänä. Se olkoon siis sinulle vain opiksi.

JOUSIMIES

Laiskottelut on ohi ja olet saanut tehdä töitä koko kevään niska limassa. Olet näännyksissä, mutta loppujen lopuksi nautit siitä tyydytyksestä, kun työvuori pienenee ja saat runsaasti kiitosta ahkeruudestasi ja kokonaispanoksestasi. Kesällähän on sitten yllinkyllin aikaa lomaan ja laatu-aikaan. Saat kesäkuussa yllättävän viestin ja se tulee tekemään tulevaisuudensuunnitelmiisi muutoksia.

KAURIS

Lähdet kesällä matkalle ja olet odottanut sitä pitkään. Muutama sopimusluontoinen työjuttu menee penkin alle ja voit syyttää siitä tällä kertaa vain itseäsi. Et ottanut selvää asioista etukäteen ja mennä porskutit eteenpäin kuin höyryveturi. No, jotkut asiat joutuu oppimaan kantapään kautta ja onneksi esimiehesi on inhimillistä sorttia. Saatte yhdessä hänen kanssaan asiat kutakuinkin korjattua, mutta vahinkoa ette saa pyyhkäistyä maton alle. No, tulipahan opittua ainakin jotain tärkeää. Vai tuliko?

VESIMIES

Olet vanhenemisen kriisissä ja kelaat läpi kaikkea mennyttä ja tulevaa. Ikääntyminen tuntuu niin lopulliselta. Et pitkään kieriskele itsesälissä, sillä olet päättänyt eläväsi aina juuri sitä parasta ikäkautta ja se näkyy sinusta! Olet jopa kadehdittavan hyväntuulinen ja iloisuutesi huomataan. Kolikon toisella puolella onkin sitten kateellisia työtovereita, jotka eivät pidä esimiesten lemmikistä. Älä huoli! Jatka samaan malliin, niin voit ehkä olla jopa esimerkkinä muille.

KALAT

Terveytesi reistaili talvella mutta lumien lähdettyä olet oikea energia-pakkaus. Energiaasi riittää enemmän kuin sitä tarvitsisit ja edessäsi onkin muutama uneton yö. Työhön liittyvät illanvietot ja tapaamiset ovat vieneet epätavallisen paljon aikaasi tänä keväänä ja kalenterisi näyttää, että kesä ei näytä yhtään hiljaisemmalta. Uusi harrastus houkuttelee sinua, mutta niin houkuttelee se vanha, unohdetukin. Miksipä et aloittaisi molempia? Aikaa on, kun vain on tahtoa.