

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2007

- Kutsu luottoseminaariin s.16
- International Credit Management s. 6-11
- Matti Vanhasen II hallitus ja velkahallinta s. 20-22

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.

Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

25. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Sami Vesto puh. 030 603 5680

fax 030 603 5669

e-mail:sami.vesto@okperinta.fi

T O I M I T U S N E U V O S T O

Anne Björk puh. 020 7650 240

Mikko Kallankari puh. 050 427 3517

Jukka Marttila puh. 020 462 1212

Hanna Maunu puh. (09) 2534 4404

Risto Suviola puh. (02) 277 8420

T O I M I T U K S E N O S O I T E

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.

PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Raimo Elovaara, Suomen Painotuote

T I L A A J A P A L V E L U

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.

Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs,

00100 Helsinki

Sähköpostios: luottomiehet@consista.fi

Fax (09) 622 5725

P A N K K I Y H T E Y D E T

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.,

Nordea Hki-WTC. 208918-73866

P A I N O P A I K K A

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote, Vantaa

ISSN 1457-7909

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

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Suomalaisten osoitetiedot kunnossa.....	4
Saatavien hallintapalvelut	
Baltiassa ja Venäjällä.....	6
International Credit Management.....	7
Venäläisten riskien luottovakuuttaminen.....	8
Bisnode.....	9
Case Andritz Oy.....	10
Kuinka muutamme yrityksemme luoton- hallinnan joustavaksi osaksi voittoa edistävää organisaatiota.....	11
"Lisa Simpson".....	12
Yhdistyksen varsinainen kevätkokous.....	14
Tervetuloa luottoseminaariin.....	16
Kari Mälikärki.....	18
Matti Vanhasen II hallitus ja velkahallinta.....	20
Kesällä KUMUssa kerran.....	22
Toimintakertomus 2006.....	24
Tuloslaskelma.....	26
Luottotietoraporteista- Tietolähde muiden joukossa.....	27
Credit Management 3 koulutus.....	28
Luottomiesten golftapahtuma.....	30
Uudet jäsenet.....	32
Horoskooppi.....	34

Kannen kuva:
Finlandia-talo (Risto Laine)



Hyvä Luottolinkki- Lehden lukija!

Lehti on saanut uuden päätoimittajan, kuten edeltäjäni Risto Suviola lehden viime numerossa ennätti jo vihjaamaan. Nimeni on Sami Vesto. Olen toiminut luotonhallinnan alalla 80-luvun lopulta ja Luottolinkin toimitusneuvostossa vuodesta 2000 lukien. Kiitän saamastani luottamuksesta Luottomiehet r.y.:n hallitusta ja erityisesti toimittajakollegoitani toimitusneuvostossa, jotka siunasivat valintani ja lisäksi myös "helpottivat" päätöstäni sitoutua tehtävään. Lehtihän syntyy pitkälti toimitusneuvoston yhteistyöllä ja kun toimitusneuvostossa työskentelee peräti kolme vanhaa päätoimittajaa sekä kaksi toimittajakonkaria niin tiedän kenen puoleen kääntyä kun tarvitsen tukea tehtävässäni. Haluan kiittää myös Kai Palménia, tämän lehden päätoimittajaa 90-luvulta, joka toi minut mukaan toimitusneuvostoon. Aika toimitusneuvostossa on ollut lupaustesi mukaisesti erittäin antoisaa.

Uutena päätoimittajana tulen pysymään lehden perinteikkäässä ja hyväksi todetussa linjassa. Toivon, että ne aktiiviset luottomiehet, jotka ovat uhranneet tämän ja aiempien lehtien eteen meille monelle niin kiireistä aikaansa kirjoittamalla artikkeleita lehteen – jatkavat edelleen uurastusta yhdistyksen hyväksi. Samalla toivon, että uudet kyvyt ottaisivat rohkeasti yhteyttä uusien ideoiden ja kirjoitusten merkeissä.

Kädessänne olevassa lehdessä käsitellään varsin kattavasti viime keväänä pidetyn International Credit Management-seminaarin antia. Seminaari oli onnistunut ja päävastuu sen järjestelyistä oli ulkomaantoimikunnalla. On hienoa, että tällaisia kansainvälisiä seminaareja pystytään järjestämään Suomessa.

Seuraava tilaisuus, jossa sinulla on mahdollista tavata muita Luottomiehiä, on Nokialla 4.-5. lokakuuta järjestettävä Luottoseminaari. Ilmoittaudu mukaan, ilmoittautumisohjeet löytyvät tästä lehdestä.

Syksyn aikana Luottomiehet r.y. tulee tekemään kyselyn jäsenistölleen. Vastataan kaikki kyselyyn, jotta pystymme yhdessä muokkaamaan yhdistyksen toimintaa yhä parempaan suuntaan. Kyselyssä tullaan myös kartoittamaan Luottolinkki-lehden lukijoiden mielipiteitä lehdestä. Toivomme toimitusneuvostossa, että saamme paljon palautetta sekä kehitysehdotuksia parantaaksemme lehden sisältöä.

Antoisia lukuhetkiä lehden parissa,

Sami Vesto
Päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Tanskalainen tuttavani ihmetteli suuresti, kuinka luottavaisia me suomalaiset edelleen olemme. Itämeren eteläpuolella ei pientä pintaremonttiakaan teetetä ilman kirjallista sopimusta, ellei halua tulla huijatuksi. Siellä urakoitsija vaatii lähes aina ennakkosuoritusta ja ilman kirjallista sopimusta, sekä urakoitsija että rahat todennäköisesti katoavat. Pesuhuoneen seinät odottavat edelleen uusia kaakeleita, koska työ jää tietysti tekemättä. Olematta enustaja, tanskalainen tuttavani sanoi huijauksen eri muotojen ylittävän itämeren ja rantautuvan lähitulevai-

Meitä yritetään vielä huijata!

suudessa myös Suomeen.

Viime vuosien aikana olen vastaanottanut sähköpostiviestejä, jossa esimerkiksi edesmenneiden afrikkalaisten presidenttien lesket ja perilliset tarvitsevat kipeästi apuani rahojensa siirtämiseksi suojaan nykyisiltä hallitsijoilta. Provisioni vaihtelisi 5–15 prosenttiin, ensin minun pitäisi vain suorittaa parin tuhannen dollarin järjestelypalkkio paikallisille pankeille. Toinen hyvä esimerkki on satojen miljoonien arvoiset erilaiset lottovoitot, jotka odottavat ainoastaan vahvistustani ja pientä muodollista kirjausmaksua rahojen siirtämiseksi tililleni.

Olisin toki nopeasti löytänyt käyttöä lottovoittorahoille, sillä näiden jälkeen käynnistyi soittohumina. Minulle, ainoastaan vain minulle, tarjottiin loistavia sijoituskohteita, joiden tuotto tulisi olemaan lähivuosina jopa satoja prosentteja! Soittajat puhuivat englantia hyvin ja osasivat eri myyntitekniikat loistavasti, mutta puutteita löytyi maantiedossa. Silä jos Suomessa oli iltapäivä, niin ei Japanissa vielä aamuauringo kovin kirkkaasti voinut paistaa.

Tänä vuonna soittajien kieli on vaihtunut sujuvaksi suomeksi ja sijoituskohteet ovat tunnettuihin brandeihin liittyviä. Taustamateriaalit www-sivuineen ja esitteineen ovat lähes vakuuttavia.

Miten sitten välttää huijarit ra-

kentamisessa tai vaikkapa sen pienen pintaremontin teettämisessä? Työn tilaaja voi pienentää riskiä tulla huijatuksi esimerkiksi tarkistamalla urakoitsijan tiedot YTJ:stä tai urakintahintaan nähden pientä korvausta vastaan meiltä luottotietoyhtiöltä. Rakennusteollisuus itse haluaa kylä alalta pois epäluotettavat toimijat, siitä oivana esimerkkinä www.rala.fi käyttäjille maksuton portaalili. Toivottavasti jatkossa myös tilaajavastuulaki vaikeuttaa ei vastuunsa kantavien yritysten toimintaa.

Rajojen yli tapahtuvat kuluttajiin kohdistuvat huijaukset ovatkin vaikeammin torjuttavissa. Salliihan Espanjan laki ulkomaalaisten huijaamisen, joten varokaapa erityisesti kaikkia puheluita jotka alkavat suuntanumerolla +34. Koska minulla on pääsy kansainvälisiin tietokantoihimme, olen jo sijoitustarjousten aikana pystynyt selvittämään sijoitusyhtiön olemassaolon: yritystä ei löydy, sillä nimellä siitä maasta mitä soittaja väittää.

Joten varokaamme ettei rahojamme viedä vaikkapa tekaistulla laskulla.

Hyvää loppukesää ja alkavaa syksyä toivottaen,

Matti Rahikka

TEKSTI: OLLI RINNE

Suomalaisten osoitetiedot kunnossa

Väestörekisterikeskus on vuonna 2006 tehnyt tutkimuksen henkilöiden vakinaisten tietojen oikeellisuudesta. Tutkimuksen perusteella vakinaisten osoitteiden oikeellisuus on 99 % ja tilapäisten osoitteiden 88 %.

Kotikuntalain mukaan muuttavan henkilön on kotikuntaa tai siellä olevaa asuinpaikkaa muuttaessaan tehtävä ilmoitus maistraatille. Mikäli muuttava henkilö laiminlyö ilmoi-

tusvelvollisuutensa, voi maistraatti velvoittaa henkilön täyttämään velvollisuutensa. Tehosteena maistraatti voi määrätä 50 euron suuruisen ilmoitusrikemaksun rikkojalle.

Suomen Perimistöimistojen Liitto r.y. on tiedustellut alkuvuoden 2007 aikana 61 maistraatin yksiköltä kotikuntalain toimivuutta ja erityisesti tässä laissa mainittua ilmoitusrikemaksun määräämistä. Vastauksen

antaneista 12 maistraatista yksi ilmoitti määränneensä ilmoitusrikemaksuja.

Luontohallinta-alan näkökulmasta osoitteiden oikeellisuuden voidaan todeta olevan hyvällä tasolla.

**Kirjoittaja toimii lakimiehenä
OK Perintä Oy:ssä.**

Saatavien hallintapalvelut Baltiassa ja Venäjällä

Saatavien hallintapalvelut ovat Baltiassa ja Venäjällä kehittyneet viimeisen 16 vuoden aikana muun yhteiskunnan mukana nopeasti ja muuttuneet osaksi normaalia talouselämää. Vielä vuonna 2000 oli yritykselle häpeä mainita, että he käyttävät ulkopuolista apua saatavien hallinnassa, erityisesti perinnässä. Nykyisin se on luonnollinen osa yhtiön luottopoliittikkaa.

1991-1997 murros yhteiskunnassa

Saatavien hallintapalvelujen kannalta on tietenkin tärkeintä luottoyhteiskunnan olemassaolo maassa. Baltian ja Venäjän tarinat ovat olleet luottoyhteiskunnan rakentumisen kannalta hyvin samanlaisia viimeisen 60 vuoden aikana. Neuvostoliitossa ei ollut vapaata taloutta eikä myöskään luottoyhteiskuntaa, koska valtio omisti melkein kaikki tuotantovälineet ja maan, vastapainoksi myös se huolehti (jollain tasolla) kansalaistensa hyvinvoinnista. Neuvostoliiton hajoamisesta vuodesta 1991 vuoden 1997 Aasian kriisiin asti tapahtui suuria muutoksia demokration ja talouden rakentamiseksi, mutta ulottoa ja luottamusta yhteiskunta ei silloin vielä tarjonnut. Itsenäistymisen jälkeen kaikissa maissa talous romahti, suuri osa tuotantolaitoksista suljettiin ja työttömyys kasvoi.

Pian kuitenkin talous alkoi elpyä, tehtaita yksityistettiin, investointeja tuli ulkomailta. Koska neuvostoaikainen lainsäädäntö ei kattanut kaikkia yhteiskunnan tarpeita, käännettiin kiireellä ympäröivien maiden lainsäädäntöä. Lainsäädäntö oli keskenään erittäin ristiriitainen, koska puuttui kokemus ja ymmärtämys vapaan yhteiskunnan toimimisesta. Mitään toimialaa säättävää lainsäädäntöä tässä vaiheessa ei vielä ollut.

Tällaisessa tilanteessa vain harvat ja valitut saivat virallisesti lainaa, lainojen korot olivat yli parikymmentä prosenttia vuodessa ja sopimuksissa sovittiin viivästyskorosta päiväkorkona, joka kasvatti saatavan kaksinkertaiseksi vuodessa. Myös rikolliset olivat kiinnostuneita lainaamisesta. Tavarointa ja palveluja ei yleensä myyty laskul-

la, kaikesta oli maksettava etukäteen. Pankkitiliä avatessa ja puhelinoperaattorin kanssa sopimusta solmittaessa oli jopa maksettava vakuus.

Ensimmäiset saatavien hallintapalveluja tarjoavat yritykset perustettiin 1990-luvun alussa. Vastaperustetuilla valtioilla ei ollut toimivia rekistereitä, kuluttajansuoja oli lapsenkengissä, samoin kun tietosuojalainsäädäntö.

Saatavien hallintapalveluita tarjoavien yritysten toiminta keskittyi perintään, toimiala oli erittäin huonomaineista ja palvelua tarjosivat myös rikolliset. Yleensä palvelu keskittyi ”street collectioniin”. Ensimmäiset luottotietopalvelut tulivat markkinoille, mutta julkisesti olivat saatavilla vain yritysten tiedot, kuluttajatietoja vaihtoivat pankit ainoastaan keskenään.

Aasian pörssikriisin myötä raaka-aineiden hinnat laskivat, mikä vaikutti Venäjän vientiin ja sitä myötä myös Baltian maiden talouteen, mikä siinä vaiheessa oli hyvin sidottu Venäjän markkinoihin. Kriisin myötä Baltian maiden vienti kääntyi Venäjästä Eurooppaan, erityisesti Pohjoismaihin.

1998-2007 nopea talouskasvu

Kriisin jälkeen vuonna 2000 maiden talous kääntyi nopeaan kasvuun. Ulkomaiset investoinnit kasvoivat nopeasti, Baltian maihin tuli rahaa erityisesti Pohjoismaista. Baltian maissa tilanteeseen vaikutti myös liittyminen EU:hun (toteutui 1.5.2004), jonka myötä tapahtui lainsäädännön harmonisointi.

Vaikkakin luottoyhteiskunta on tehnyt ison harppauksen eteenpäin, edelleenkin ei ole olemassa saatavien hallintaa koskevaa lainsäädäntöä. Kuluttajansuoja ja tietosuojalainsäädäntö täsmentyy ja aktivoituu tässä vaiheessa, valtioiden rekisterien taso paranee, tietoa saa sähköisessä muodossa. Baltian maissa siviilikaari muuttui nopeammaksi, mahdolliseksi tuli myös maksamismääräysmenettely – mahdollisuus lähettää tuomioistuimeen vain hakemus ilman todistusaineistoa, mikä sen jälkeen annetaan velalliselle tiedoksi. Jos velallinen ei kiistä hakemusta, tehdään asiassa ulosotto-kelpoinen päätös. Jos velallinen kiistää saatavan (myös ilman vastaväitteitä) tai ei ota hakemusta vastaan, joutuu velkoja aloittamaan normaalin pros-



sin sekä esittämään todistusaineiston.

Toisin kun Suomessa ja Venäjällä ovat Baltiassa ulosottovirkailijat vuodesta 2002 yksityisiä palveluntarjoajia, jotka toimivat valtion myöntämän lisenssin ja erikoislain nojalla. Valtio ei ole vastuussa heidän toiminnasta, ulosottovirkailija saa palkkionsa velalliselta sekä velkojalta valtion määräämän hinnaston mukaan. Ulosottovirkailijalla ovat laajat valtuudet ulosmitata saatava esim. palkasta, takavarikoida pankkitilejä ja rekisteröidä varallisuutta sekä myydä velallisen omaisuutta.

Talouden elpymisen myötä alkoi Baltiassa myös luottojen myöntäminen suurelle yleisölle, ensin telecom-sektorilla ja vuoden 2002 jälkeen myös pankki(asunto)-lainamarkkinoilla. Luottokorot laskivat huomattavasti ulkomaisten pankkikonsernien palvelujen myötä, viivästyskorossa korkoprosentti muuttui kohtuulliseksi ja ajoittain oli jopa halvempi kuin Pohjoismaissa. Siitä huolimatta Baltian maat ja erityisesti Venäjä ovat edelleen jäljessä Euroopan ja USA:n lainamarkkinoiden keskiarvoista.

Tämän aikakauden aikana saatavien hallintapalvelujen ulkoistaminen yleistyy aina vaan enemmän, suuri osa luottotajista ulkoistavat ainakin osan saatavan elinkaaresta. Perinnän ja luottotietopalvelujen (myös kuluttajat) lisäksi tarjolla on scoringia, laskutus- ja reskontrapalvelua sekä muistutuspalvelua. Velkojen kiinnostus oikeudelliseen perintään on kasvussa, koska ulosotto toimii tehokkaasti ja talouden kasvun myötä ihmisillä on enemmän varalli-

suutta. Myös vanhojen saatavakantojen myynti kiinnostaa velkojia. Saatavien hallintapalvelujen maine paranee huomattavasti, toimintatavat muuttuvat eurooppalaisiksi, toiminnassa kopiaidaan Pohjoismaita, ”street collection”-in osa vähenee ja hinnat alenevat.

Tässä kehityksessä Baltian maat ovat ilmiselvästi eturintamassa. Venäjällä nämä prosessit kestävät pitempään, mutta suunta näyttää olevan sama. Venäjällä on tänään kuluttajalaina-buumi aluillaan, ensimmäiset puhelinoperaattorit tarjoavat puheikaluottoa kanta-asiakkailleen, jotka on hoitanut laskunsa täsmällisesti. Asuntolainamarkkinat ovat nopeassa kasvussa.

2007 – tulevaisuus

Talouden ennustetaan kasvavan lähiaikoina hitaammin kun edellisen 10 vuoden aikana. Samaan aikaan työttömyys pysyy matalana ja palkat jatkavat kasvuaan, samoin inflaatio. Lähivuosina estää korkea inflaatio Baltian maiden liittymistä euro-alueeseen. Yhteiskunnan kehitys vaatii myös muutoksia lainsäädännössä, tuomioistuimet siirtyvät sähköiseen tietojenkäsittelyyn, valtioiden tarjoamien rekisterien ja -palvelujen sisällön taso paranee, valtiot ottavat aina vaan suuremman roolin kuluttaja- ja tiedonsuoja-asioissa.

On erittäin todennäköistä että lähiaikoina syntyy kiinnostusta myös perintää koskevan lainsäädännön kehittämiseksi, esim. uusien kuluttajalainatuotteiden säätämisen tuloksena.

Saatavien hallintapalvelujen osalta aina enemmän toimintoja ulkoistetaan, kattaen koko saatavan elinkaaren. Saatavien myyntitoiminta on velkojien kannalta jatkuvasti erittäin mielenkiintoista ja saatavien myynti aikaistuu.

Baltian markkinoiden pienuuden takia on tulevaisuudessa kaikkein mielenkiintoisin Venäjä, jossa samalla riskitaso on korkeampi – infrastruktuuri ei toimi länsimaisella tasolla (logistiikka, rekisterit, tuomioistuinlaitos), verolainsäädäntö muuttuu nopeasti ja on vaikeaselkoista. Sen lisäksi erilainen liikekulttuuri voi hankaloittaa ulkomaalaisen yrityksen toimintaa markkinoilla.

Venäjällä kannattaa löytää luotettava liikekumppani, joka auttaa ongelmatilanteiden ratkaisemisessa. Saatavien hallintapalveluja on saatavilla ja näitä kehitetään länsimaiseen suuntaan. Suuret ulkomaalaiset toimijat ovat io

Kirjoittaja toimii Baltic Area Managerina Lindorff Oy:ssä.

International Credit Management

Kuinkas sitten kävikään... eli miten syntyi idea kansainvälisen Credit Management-seminaarin järjestämiseen Finlandia-talolla?

Osallistuin ensimmäistä kertaa Fecman¹ hallituksen kokoukseen Tukholmassa kesäkuussa 1999. Tukholman Yliopiston School of Business ja sen alayksikkönä toimiva Risk Research Group toteuttivat samana ajankohtana noin kolmesataa osallistujaa paikalle houkutelleen Risk Management seminaarin. Vajaa kymmenkunta aktiivista Luottomiestä oli mukana tilaisuudessa, joka oli kestoltaan peräti kolme täyttä työpäivää. Seminaarissa esiintyi laaja joukko kansainvälisiä asiantuntijoita ja tutkijoita. Kokonaisuus oli hieno, vaikka sisällön suhteen tilaisuudessa oltiinkin paljon josta tieteen harjoittamisen tasolla. Kuvaavaa ehkäpä on, että osallistujille jaettiin aineistona noin 900 sivua seminaari aiheisiin liittyviä tutkijoiden kirjoituksia. Joka tapauksessa erityisen positiivisena välittyi kuitenkin vaikutelma tavasta ja antaumuksesta, jolla luottoalan tutkimukseen yliopistoissa ja korkeakouluissa suhtaudutaan.

Tämä tapahtuma antoi osaltaan Luottomiehille aiheen ryhtyä kehittämään alan koulutusta myös Suomessa. Kehitystyön tuloksena käynnistettiin nykyinen Credit Management koulutus yhteistyössä Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin kanssa. Toisaalta Fecman puitteissa seurauksena oli, että yhä useammin pyrittiin järjestelyvastuussa olevien isäntämaiden toimesta Fecman kokousten yhteydessä järjestämään erityyppisiä seminaaritilaisuuksia, joissa käsiteltiin luottoalan kysymyksiä. Valittu lähestymistapa on lähes poikkeuksetta ollut kansainvälinen.

Jo jonkin aikaa oli selvää, että keväällä 2007 on Luottomiesten vuoro organisoida Fecman kokous Suomessa ja noin vuotta ennen suunniteltua ajankohtaa väläyteltiin mahdolli-



suutta järjestää myös kansainvälinen seminaari samassa yhteydessä.

Yhdistyksen hallituksen tukemana päävastuu järjestelyistä ja niiden koordinoinnista annettiin ulkomaantoimikunnalle, joka tukeutui tässä työssään monen ”luottomiehen” henkilökohtaiseen panokseen seminaaripäivän teemojen pohtimisessa, sopivien esiintyjien löytämisessä ja muissa lukuisissa käytännön tehtävissä. Lopputuloksena oli hienosti onnistunut kokonaisuus, joka sai ansaittua kiitosta niin koti- kuin ulkomaisiltakin vierailtamme.

Yhdistyksen ja ulkomaantoimikunnan puolesta esitän parhaimmat kiitokseni kaikille, joiden työpanosta tarvittiin ja jotka aktiivisesti osallistuivat seminaaritilaisuuden valmisteluun ja toteuttamiseen.

Lehden edellisen ja seuraavien sivujen artikkeleissa käsitellään tarkemmin International Credit Management seminaarissa Finlandia-talolla esiintyneiden luennoitsijoiden ajatuksia.

Kirjoittaja toimii toimitusjohtajana Vähittäiskaupan Takaos Oy:ssä.

¹Federation of European Credit Management Associations

Venäläisten riskien luottovakuuttaminen

Atradius Credit Insurance N.V.:n Kööpenhaminan yksikössä työskentelevä Senior Manager Sven Tellefsen luennoi venäläisten riskien luottovakuuttamisesta.

Sven Tellefsen on työskennellyt Atradiusissa vuodesta 1992 ja Venäjän ja Itä-Euroopan luottoriskien arvioinnin parissa hän on työskennellyt vuodesta 1995. Tällä hetkellä Atradiusen Venäjän riskit arvioidaan Tanskasta. Atradius vahvistaa parhaillaan Venäjää arvioivaa tiimiään palkkaamalla lisää työntekijöitä. Atradius ja Alfa Groupiin kuuluva AlfaStrakhovanie solmivat toukuussa yhteistyösopimuksen, jonka mukaan Alfa välittää Venäjän markkinoilla luottovakuutuksia Atradiusen asiakkaille. Yhteistyötä on tarkoitus laajentaa jatkossa niin, että se kattaa myös AlfaStrakhovanien omat asiakkaat.

Tutkimusten mukaan korruptio ja lahjonta ovat suurin uhka venäläisissä yrityksissä. Vuonna 2005 petoksista aiheutuneet tappiot venäläisissä yrityksissä olivat keskimäärin 3.1 miljoonaa dollaria. Luku on kolme kertaa suurempi kuin Keski- ja Itä-Euroopan maissa ja miltei kaksi kertaa suurempi kuin maailmassa keskimäärin. Sen sijaan eräänty-

neiden saatavien suhteellinen osuus saatavakannasta on supistunut Venäjällä tasaiseen tahtiin (IGK). Konkurssien määrä oli Venäjällä 86,737 (3.80 % toimivista yrityksistä) vuonna 2004, kun se esimerkiksi Saksassa oli 39,213 (1.30 %) ja Ranskassa 40,993 (1.40 %). Luvut eivät ole kuitenkaan täysin vertailukelpoiset erilaisten konkurssikäytäntöjen vuoksi. Konkurssista huolimatta venäläinen yritys saattaa jatkaa uuden yrityksen kautta, eikä esimerkiksi suomalainen liikekumppani välttämättä edes tiedä Venäjällä tapahtuneesta konkurssista, maksujen saapuessa ajallaan uuden yrityksen maksamina.

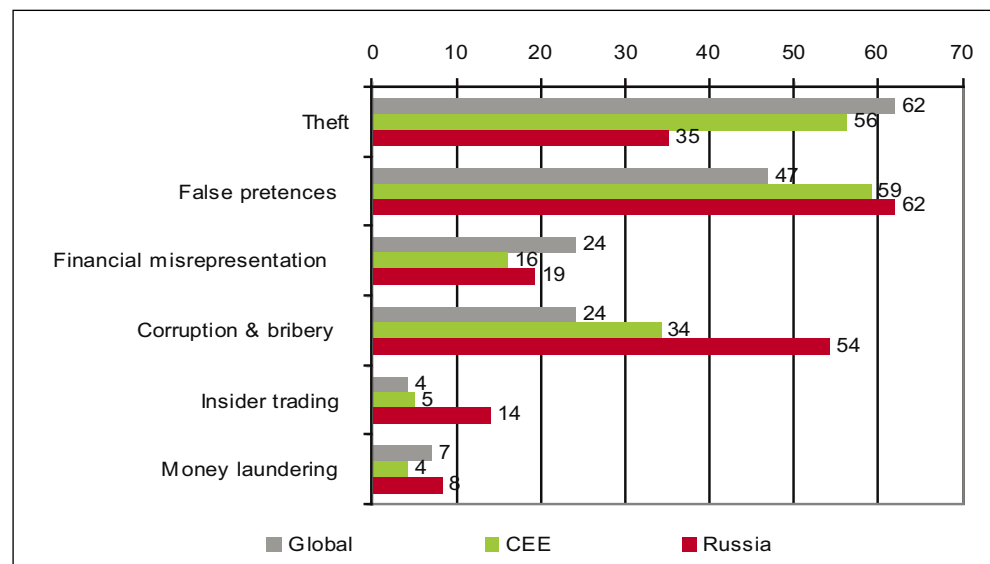
Luottamukselliset suhteet ja yritysvierailut välttämättömiä venäläisyriyten arvioinnissa

Venäläiset yritykset muodostuvat yleensä useista laillisista yksiköistä. Yritysten omistajina toimivat yleensä yksityishenkilöt ja holdingyrityspohjaiset omistukset ovat harvinaisia. Varsinaisia konserneja on hankala tunnistaa, vaikka samat yksityishenkilöt saattavat toimia monen yrityksen omistajina. Monesti omistuspohjaan kuuluu myös ulkomaalaisia yrityksiä, joiden avulla voidaan tu-



kea läpinäkymätöntä tuontia ja välttää veroja. Luottotietoraporteista ei yleensä selviä yrityksen todellinen omistus pohja tai kuuluminen mahdolliseen yritysryhmään, minkä vuoksi ainoa tapa saada luotettavaa tietoa venäläisyriyksistä ovat yritys-vierailut ja luottamuksellisten suhteiden muodostaminen.

Venäläisyriyten luottokelpoisuuden arviointia hankaloittaa tilinpäätöstietojen puutteellisuus. Tilinpäätökset laaditaan yleensä veroviranomaisia varten ja niissä pyritään minimoimaan yrityksen vahvuus ja tuottavuus. Myöskään konsernilukuja ei usein ole saatavilla. Tämäntyyppisten tilinpäätösten avulla voidaan myöntää pieniä ja keskikokoisia luottolimiittejä, mutta suurempien luottolimiittien kohdalla ne yleensä osoittautuvat riittämättömiksi. Tällaisissa tapauksissa kannattaakin pyytää johdon konsolidoituja



Lähde: PricewaterhouseCoopers Global Economic Crime Survey 2005, Russia



tilinpäätöslukuja. Lukujen saaminen edellyttää aina yritysvierailuja ja luottamusta kohdeyrityksen ja arvioivan tahon välillä. Yleensä johdon tilinpäätöslukujen saamisen ehtona on sopimuksen allekirjoittaminen, jossa sovitaan materiaalin luottamuksellisesta käsittelemisestä. Johdon konsernitilinpäätöksestä ilmenee yrityksen todellinen tulos, mikä on usein paljon parempi, kuin mitä viralliset veroviranomaisille laaditut luvut näyttävät. Epävirallisiin tilinpäätöslukuihin nojaututtaessa otetaan kuitenkin riski niiden oikeellisuudesta. Atradiuksella on tähän mennessä positiivisia kokemuksia näistä tilinpäätöksistä, joilla ei ole tilintarkastajien hyväksyntää, mutta ei ole mitään takeita siitä, ettei tilanne voisi muuttua. Tietyn rajan ylittyessä arvioivan tahon tulisi edellyttää tarkastettuja lukuja, jotta vältytään liian suurelta petoksen riskiltä.

Venäjän riskejä vakuutettaessa on tärkeää, että myynti ja riskienhallintayksikkö toimivat saumattomassa yhteistyössä ja hyötyvät toistensa osaamisesta. Yritysvierailut ovat ensiarvoisen tärkeitä tiedon saannin kannalta. Vakuutettuja riskejä on valvottava säännöllisesti, jotta mahdollisiin ongelmiin voidaan reagoida ajoissa. Venäjän riskejä vakuuttavien tahojen kannattaa luoda tiiviit suhteet maan asiantuntijoihin, kuten esimerkiksi luottovakuuttajiin, lakimiehiin, valvoviin tahoihin sekä kauppa-yhdistyksiin.

Kirjoittaja toimii Underwriterina Atradius Credit Insurance NV:ssä.



Bisnode

Lars Save esitteli seminaari puheenvuorossaan uuden Bisnode Group'in. Bonnier Business Informationin ja Infodatan yhteenliittymisen seurauksena syntyi BISNODE.

Nimi Bisnode kuulostaa hiukan oudolta, mutta nimi on tarkkaan harkittu ja muodostuu niin, että **BIS** tarkoittaa Yritysinformaatiopalveluita (Business Information Service) ja **NODE** edustaa yhtymäkohtaa; kiinteää kohtaa olosuhteissa, joka on jatkuvassa liikkeessä, mikä on Bisnode-yhtiöiden emoyhtiön päätarkoitus. Vuonna 2006 Bisnode – yhtiöitä oli jo 19 maassa, käsittäen 85 yritystä. Työntekijöitä konsernilla oli kaiken kaikkiaan 2524.

Lars Save esitteli historiaa Bisnoden takana: Vuonna 1989 **Bonnier Information Services** – strateginen liiketoiminta Bonnier-yhtiöissä perustettiin. Myöhemmin nimeksi tuli **Bonnier Business Information (BBI)**. Pari vuotta tämän jälkeen, 1991 hankittiin ICC, Inter Company Comparison Ltd ja 1999 Verlag Hoppenstedt. 2003 D&B Nordic, 4 yritystä, eli Pohjoismaiden Dun & Bradstreet-yritykset liitettiin mukaan BBI:hin ja vuoden kuluttua, 2004 myytiin mm. SIX ja hankittiin 6 D&B-yritystä Keski-Euroopasta. Vuonna 2005 Ratos osti 70%:a BBI:n osakekannasta ja samana vuonna hankittiin Infodata mukaan BBI-yritysten joukkoon. Viimein vuonna 2006 konserni sai uuden nimen **BISNODE** ja toukokuussa, samana vuonna Bisnode yhdistettiin juridiseksi kokonaisuudeksi.

Bisnoden konsepti on luoda, jakaa, markkinoida ja myydä digitaalista liikeinformaatiota. Konseptin tarjonnan pohjalla on pyrkimys kehittää ja helpottaa jokapäiväisiä päätöksiä liike-elämässä, sekä lisätä myyntiä ja vähentää liiketoimintaan liittyviä riskejä. Yritysrypeen tavoitteena onkin tulla markkinajohtajaksi sähköisen yritystiedon toimittajana siellä missä Bisnode toimii, niin myynnin ja markkinoinnin tietojen kuin riskitiedon ja päätöksen-tekojärjestelmien osalta.



Bisnoden tarjonta vastaa seuraaviin kysymyksiin:

Mikä yritys ja mitä se tekee?

- Oikeiden yritysten tunnistaminen

Kuka päättää?

- Avainpäättäjät

Mikä on yritys X:n profiili?

- Talous, omistus, historia jne.

Millä yrityksillä on profiili X, Z?

- Toimiala, maantieteellinen sijainti, koko, talous jne.

Paikallisesti eri maissa Bisnode pyrkii kehittämään paikallisia tuotteita paikallisiin tarpeisiin. Kansainvälisten tuotteiden rinnalle pyritään rakentamaan kotimaisia tuotteita erilaisien myynti- ja tuotetarjoimien kautta, sekä myös eri brändien kautta.

Lopuksi Lars Save esitteli vielä Bisnoden organisaation ja sen lukuisat brändit. Bisnode-yhtiöillä on 85 yritystä viidellä eri liiketoiminta-alueella.

Luottohallinta tavarantoimittajan näkökulmasta **Case Andritz Oy**

Minna Helpin osuudessa käsiteltiin Andritz Oy:n luottopoliittikkaa. Andritz Oy:n emoyhtiö on itävaltalainen Andritz AG, joka toimii 80 maassa. Konsernin liikevaihto on 2,710 MEUR ja nettotulos 121,4 MEUR. Yhtiö työllistää maailmanlaajuisesti noin 10 000 henkilöä. Andritz toimittaa järjestelmiä muun muassa massa- ja puuteollisuuteen sekä vesivoimalateollisuuteen.



Suomessa Andritz työllistää noin 1 100 henkilöä ja toimintaa on viidellä paikkakunnalla. Suomen yhtiön toiminnasta noin 90 prosenttia menee vientiin.

Andritz Oy:n projektit ovat enenevässä määrin kasvavilla markkinoilla, muun muassa Intiassa, Kiinassa ja Argentiinassa. Kehittyneillä markkinoilla asiakkaiden rahoitusasema on heikentynyt kiristyneen kilpailun vuoksi. Laitetoimittajien käyttökatteet ovat pienentyneet, lisäksi laitoimittajat vastaavat teknologisista riskeistä.

Andritz yrittää välttää luottoriskejä maksuehdoilla sekä muilla sopimuksen ehdoilla. Jäljelle jäävät avoimet riskit yritetään välttää myymällä ne pankeille, hankkimalla niille ECA-vakuutus tai järjestämällä luottovakuutus.

Andritzillä riskien välttäminen edellyttää niiden tunnistamista ja analysointia. Luotonantajan tulee tunnistaa valmistukseen liittyvät riskit, lainsäädännölliset sekä poliittiset riskit, eikä sovi unohtaa luottoriskejä ja valuuttariskiä. Luotonantajan tulee estimoida riskin summat ja riskien merkitys yritykselle. Lisäksi on tehtävä päätös hyväksyttävästä riskitasosta.

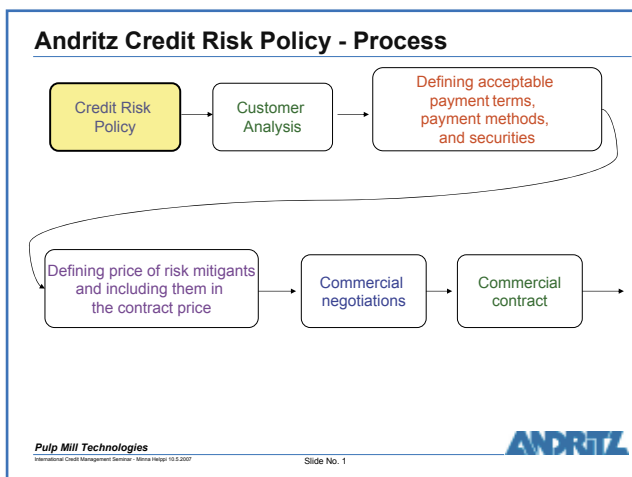
Oheisessa kuvassa on selvennetty riskejä, joita voi projektin eri vaiheissa esiintyä.

Andritzin luottoriskipoliitikassa määritellään minkälaista riskiä otetaan, mitä riskejä on syytä vähentää, mitä instrumentteja käytetään riskien vähentämiseen/välttämiseen ja organisaation päätöksentekoprosessi. Seuraavassa vaiheessa analysoidaan asiakas ja projekti, kuinka asiakas selviää maksuista, asiakassuhteet sekä poliittinen riski.

Tämän jälkeen määritellään maksuehdot, maksutavat sekä dokumentit. Samalla tehdään päätös siitä käytetäänkö kaupassa remburssia, pankkitakausta ja vai tehdäänkö kauppa avoimella luotolla. Seuraavassa vaiheessa määritellään riskin vähentämisen hinta ja sisällytetään se

sopimuksen hintaan. Sovitaan asiakkaan kanssa kaupan ehdot, joita ovat muun muassa; maksuehdot, maksutavat, rahoitus, vaadittavat asiaperit, jaettavat kustannukset, viivästystilanteet, maksuviivästyksset sekä sovellettavat lait. Ja viimeiseksi on varmistettava, että sopimus on asiakasta sitova. Seuraavassa vaiheessa hoidetaan käytännön toimenpiteet; remburssin avaaminen/pankkitakaukset/vakuudet jne. Kauppa on kotona vasta kun rahat on kotiutettu, eli Andritzin luottoriskipoliitikassa on myös kerrottuna perintämenetelmät erääntyneille saataville.

Luottorisken hallinnassa ja minimoimisessa edesauttaa kirjallinen luottopoliittikka sekä läheinen yhteistyö myynnin kanssa, unohtamatta koulutusta ja sisäistä tiedotusta. Luottoriskipoliittikka tulee sisällyttää liiketoimintaprosesseihin.



Kuinka muutamme yrityksemme luotonhallinnan joustavaksi osaksi voittoa edistävää organisaatiota?

Irlannin luottomiesten puheenjohtaja Declan Flood oli saapunut kertomaan meille miten luotonhallinnan pitää toimia tukeakseen yrityksen liiketoimintaa ja sen kasvua.

Hän aloitti esitelmänsä kertomalla missä yritysten talous- ja luottohallinto usein yrityksissä on. Osasto tai henkilö löytyy yrityksistä jostain taustalta takahuoneesta. Tämä onkin suuri ongelma, koska näin taloushallinto pääsee mukaan kaupantekoon jälkijättöisesti tai peräti jarrumiehen roolissa. Myynti ei osaa tai pysty hyödyntämään niitä lisämyyntiä edistäviä keinoja joita kenties talous- ja luottohallinnolla voisi olla annettavana kauppohenkilöstön saamiseksi.

Yrityksissä pitääkin aloittaa toimenpiteet joilla talous- ja luottohallinto nostetaan eturintamaan myynnin kumppaniksi. Luottohallinto voi muuttaa toiminnallaan hiukan negatiivisen maineensa positiiviseksi. Alemaan tehdä yrityksissä entistä enemmän yhteistyötä myynnin kanssa ja pyritään löytämään myyntiä edistäviä ratkaisuja luottohallinnossa mm. niin sanotuissa riskiä sisältävissä tapauksissa.

Mr Floodin mukaan on nimittäin niin että riskin otto on ok, jos liiketoiminnan tarkoituksena on tehdä rahaa.

Yritykset tekevät vuosittain myyntitavoitteet, johon on tarkoitus päästää tai mielellään ylittää ne. Tavoitteisiin pääsemiseen ottaa osaa olennaisena osana myös yritysten talouspuoli, myynnin lisäksi.

Yrityksissä pitäisi ymmärtää että liiketoiminnan teko on joukkuepeliä ja mitä useampi joukkueen jäsen täysillä osallistuu yrityksen päämäärien saavuttamiseen, sitä todennäköisemmin siihen myös päästään. On siis tärkeää, että asioita viedään yhdessä eteenpäin. Positiivinen asenne asioihin, edesauttaa kaikkia prosesseja yrityksissä. Ristiriidat ja näkemyse-



rot ovat vain esteitä, jotka jarruttavat asioiden eteenpäin menoa.

Mr Flood muistutti meitä kuuli-joita myös siitä, kuinka me ihmiset tulemme onnelliseksi, jos pääsemme yhdessä meille asetettuihin tavoitteisiimme.

Kun onnistumme ja saamme kauppohenkilöstöä maaliin on hyvä muistaa olla myös kiitollinen.

Kohteliaisuudella asiakkaat sidotaan paremmin yritykseen, kun asiakkaalla on positiivinen kuva yrityksestä ja sen palveluista. Kaiken toiminnan lähtökohtana täytyy olla kauppohenkilöstön syntyminen ja loppuun saattaminen.

Mr Flood kiteytti esitelmänsä vielä lopuksi muutamaan lauseeseen:

Yritysten talous- ja luottohallinto voi siis toimia myynnin osana tukemalla ja keksimällä ratkaisuja, joiden avulla saadaan entistä enemmän kauppohenkilöstöä aikalaisiksi.

Voimme tehdä työtä ettei luotonhallinnon työtä koeta negatiiviseksi.

Löydetään hyvät selkeät ratkaisut joiden avulla toimitaan järjestelmällisesti.

Tehdään työtä yhdessä myynnin ja muiden osastojen kanssa tavoitteiden saavuttamiseksi.

Luodaan hyviä järjestelmiä ja kriteereitä, joilla voidaan mitata työtä ja sen tuloksellisuutta.

Keksitään keinot joiden avulla voitaisiin tehdä entistä enemmän kauppohenkilöstöä myös ns. riskiasiakkaiden kanssa.

Vauhdikas ja iloinen esitys loppui lauseeseen, ”Muistakaa työtä tehdessänne positiivisuus, kaveruus ja yhteistyö”.



"LISA SIMPSON"

Osa työstä on pakollista ihmisten ja asioiden arviointia ja palautteen antamista ja saamista. Eihän siinä mitään pahaa sinänsä. Mutta kun nämä prosessit on tarkoin määritelty, kuvattu ja aikataulutettu, tulee niihin uppoamaan rajallista aikaa. Ja aika on rahaa. Päivittäinen luonnollinen kanssakäyminen vähentäisi byrokratiaa ja vapaamuotoisilla keskusteluilla epäkohtiin pystyttäisiin tarttumaan heti samoin kuin esiin tuleviin kehitys- ja muutostarpeisiin.

Kauhun tai ainakin turhautuneisuuden paikka esimiehille ja miksei heidän alaisilleen on "Esimiestyöskentelyn kehittämisarviointi" varsinkin konsultin ohjaamana.

Etukäteen alaisten on täytettävä pitkä "tablitsa" rasti ruutuun systeemillä. Siinä kysytään ummet ja lammet ja jokunen kirjallinen kommenttikin pyydetään väliin. Esimies suurella todennäköisyydellä rastit ja

kommentit nähtyään tietää kuka ao. alainen on.

Tämän takia alaiset varoen laittavat merkintänsä. Toisaalta jollakin voi olla tuore eripura esimiehen kanssa ja hän antaa huonomman palautteen kuin mitä normaalitilanteessa olisi tehnyt. Joukossa on toki joku pelaaja, joka rasteillaan ja kommentteillaan tekee itseään kovasti tykö antaen niin tarkkoja vihjeitä, että esimies tietää varmasti hänen henkilöisyytensä.

Toki moni laittaa rastin kohtaan 4, asteikolla huonoin-paras 1-5, pari poikkeusta sekaan, että näyttää pohditulta, vaikka onkin juosten... Kysymyksiä käsitetään myös väärin, vahingossa laitetaan ruksi huonoon kun tarkoitus oli hyvään.

Lopuksi tulokset käydään läpi konsultin johdolla ja hänen tulkintansa mukaisesti esimiehen ja alaisen läsnä ollessa.

Ovatko alaiset suoria tällaisessa tilanteessa vai pelaavatko he omaa peliään osakeittensa nostamiseksi esimiehen silmissä? Vai lyövätkö tätä kuin vierasta sikaa? Joka tapauksessa heidän käytöksestään voidaan tehdä varsin pitkälle meneviä johtopäätöksiä heistä itsestään, vaikka varsinaisen virallisen arvioinnin kohteena on

esimies.

Kun tällaisesta sotaväen termiä käyttäen, rivin edessä haukkumises-ta, päästään tulevat eteen uudet traumat. Ne jotka tämä tilanne on aiheuttanut. Sitten taas konsultti hätiin ja niin edelleen.

Älykkäät esimiehet ja alaiset toivottavasti tunnistavat pelin hengen eivätkä ota sitä tosissaan, vaan ohimenevänä pikku kiusana joka joutuisasti hoidetaan varsinaisten töiden alta pois.

Tein kerran leikkimielisen rasti-ruutuun kokeen netissä. Tulos kertoisi kuka Simpsonit piirrosfilmin hahmo olisin, tulokseksi tuli Lisa Simpson. Vaimoni veti omat rukkinsa, ja kas kummaa Lisa Simpson hankin oli. Ehkä koe antoi vain yhden tuloksen riippumatta miten ruksit laitettiin? Vai eikö rasti-hommassa ollut päättä eikä häntää? Onko konsulttien teettämä arviointi samantyyppistä hassutusta?

Voisiko muuten ajatella, että esimies haastattelisi vanhimpia yrityksen suoritusportaan henkilöitä. He varmaan antaisivat arvokkaita käytännön vinkkejä esimiestaidon kehittämiseksi. Heillähän on työvuosien mittaan ollut joukoittain esimiehiä.

International Credit Management



YHDISTYKSEN VARSINAINEN KEVÄ JA KEVÄTRETKE TURKUUN 24.5.2007

Retkemme Turkuun alkoi auringonpaisteessa Rautatie-asemalta Ventoniemen näppäräkokoisella pienoishussilla. Poikkesimme hieman Luottomiesten traditioista kun emme pitäneet lainkaan taukoa, vaan kuskimme ajoi pysähtymättä Forum Mariniin Turkuun. Perillä meitä odottivat turkulaiset Luottomiehet. Ennen kokouksen alkua meillä oli hieman aikaa tutustua Marinumin museokauppaan.

Yhdistyksen puheenjohtaja Kristian Vuorilehto avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Varsinaisen kevätkokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala, kokouksen sihteeriksi puheenjohtaja kutsui yhdistyksen sihteerin Irmeli Lehmusen. Yhdistyksen kokous todettiin laillisesti kokoonkutsutuksi, kokouskutsu on ollut Luottolinkin numerossa 02/2007, joka on postitettu jäsenille 19.4.2007.

Kokouksen pöytäkirjan tarkastajiksi ja tarvittaessa ääntenlaskijoiksi valittiin Kirsi Hämäläinen ja Rainer Komi. Esityslistan mukaan seuraavaksi vuorossa oli hallituksen laittaman toimintakertomuksen esittely, josta meille teki selkoa Kristian Vuorilehto. Toimintakertomus on kokonaisuudessaan sivuilla 24-25. Rahastonhoitaja Timo Heinonen esitteli yhdistyksen tuloslaskelman ja taseen. Yhdistyksen viime tilikauden tulos oli 7.923,32 euroa voitollinen. Lisäksi Timo esitti yhdistyksen tilintarkastajien lausunnon. Kokous päätti tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta sekä vastuuvapauden myöntämisestä hallitukselle. Vuoden 2006 tilinpäätös on sivulla 26. Kokouksella ei ollut enää muita asioita päätettävänä.

Yhdistyksen kunniajäsen Timo Mäki käytti positiivisessa hengessä

rakentavan puheenpuheen, jossa hän esitti toiveen siitä, että yhdistyksen jäsenet ja toimikunnat aktivoituisivat entisestään yhdistyksen tavoitteiden eteenpäinviemiseksi. Mäki kannusti eri ikäisiä ja eri toimialoilla toimivia jäseniä myös epäviralliseen yhteydenpitoon yhdistyksen hyväksi.

Kokouksen päättymisen jälkeen siirryimme Marinumin Daphne-ravintolaan lounaalle, jossa vierähtikin aikaa hieman aiottua enemmän. Lounaan jälkeen kärsimme Forum Marinumin pysyvän näyttelyn - siis pika-ajassa. Perusnäyttely on sijoitettu valtion vanhaan viljamakasiiniin - Kruununmakasiiniin. Museotila onkin säilytetty pitkälti entisenlaisena ja muistona vanhasta elämästä siellä tehdään säännöllisesti tuholaismyrkytyksiä.

Näyttely kertoo Lounais-Suomen merenkulun ja Suomen laivaston historiasta. Valokuvia ja esineistöä löytyy turkulaisista varustamoista ja aluksista, saaristolaiskulttuurista sekä merenkulkuhallinnosta, merivartiostosta ja tullin historiasta (trokariveneitä yms.).

Tarina perämoottorin keksimistä menee suunnilleen näin: nuori herras Evinrude oli viettämässä piknikkiä nuorikkonsa kanssa saarella kun neiti sai päähänsä tahtoa shampanjaa. Kohtelias mies kun oli, Evinrude lähti soutamaan takaisin mantereelle puolelle hankkimaan puuttuvaa juomaa. Kuumana kesäpäivänä soutumatka ei ollut kaikista kevein ja tällä



Retkeläiset Pikkuförin kyydissä Aurajoella.



Forum Marinum tarjosi matkan merenkulun historiaan.

matkalla miehelle tuli mieleen, että voisi tätä matkaa tehdä moottorilla...

Forum Marinumin jälkeen meille oli järjestetty mielinpainuva kuljetus kevätreten vierailukohteeseen Turun hovioikeuteen. Seilasimme jokilautta Pikkuförillä Aurajokea yläjuoksulle ja matkan kruunasi Eräpäivä Oy:n tarjoamat kuohuviinit, jotka lämmittivät mukavasti koleassa ilmassa. Tämä Pikkuföri on rakennettu vuonna 1975. Se kuljetti vuosikymmeniä Wärtsilän Turun telakan työväkeä Aurajoen rannalta toiselle. Telakan tuotantolaitokset, telak-

ÄTKOKOUS

07.

kahallit ja varustelulaiturit sijaitsivat molemmin puolin jokea. Wärtsilä-Meriteollisuuden toiminnan päätyttyä Pikkuföri myytiin yksityisomistukseen. Forum Marinum osti sen vuonna 1999 ja kunnosti jokilautaksi.

Turun hovioikeudessa laamanni Heikki Impivaara toivotti meidät tervetulleiksi ja piti meille mielenkiintoisen esittelykierroksen talossa. Osa sangen mielenkiintoisista tiedoista meni ohi kirjurinkin, kun talossa oli niin paljon ihasteltavaa ja katsottavaa. Hyvin entisöidyn rakennuksen lisäksi tiloissa on myös museotavaa jokapäiväisessä käytössä tai aina-

kin katseltavissa, muun muassa valvannomiseen tarkoitettut vanhat raamatut. Turun hovioikeus toimii Akatemian talossa Turun Tuomiokirkon vieressä. Turun hovioikeuden ensimmäinen istunto pidettiin vuonna 1623 Turun linnassa. Tätä ennen oikeutta käytiin Tukholmassa, mutta juuri etäisyyksien vuoksi Kustaa II Adolf perusti Turkuun hovioikeuden. Ennen siirtymistä vuonna 1830 Akatamiataloon Turun hovioikeus toimi useammassa paikassa Turussa. Akatemian toiminta siirrettiin Helsinkiin Keisarillisena Aleksanterin yliopistona. Turun palossa vaurioitunut Akatemiatalo kunnostettiin ho-

vioikeuden ja Turun tuomiokapitulin käyttöön. Pääsimme myös tutustumaan Åbo Academilta vuokralla oleviin tiloihin, joissa on uudemmat istuntosalit.

Tämän kierroksen jälkeen lähdimme paluumatkalle Helsinkiin ja onneksi saimme vähän viihdykettä matkaan, joten paluumatka sujui sangen miellyttävässä ilmapiirissä.

Turun hovioikeus:

<http://www.oikeus.fi/5995.htm>

Pikkuföri:

<http://www.turku.fi/Public/default.aspx?contentid=17674&nodeid=8591>

MDC Group

Opiskele joustavasti työn ohessa

Luotto- tutkinto

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä luottoalan koulutusohjelma on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville tai muissa tehtävissä luottoalan tietoja tarvitseville.

Koulutus toteutetaan joustavana monimuoto-opiskeluna. Opiskelu kestää vuoden ja sisältää 8 seminaari-päivää. **Haku päättyy 15.10.** Opiskelu alkaa 7.11.

Tutustu www.markinst.fi

tai tilaa esite puh. 010 473 61, tai sähköpostitse koulutuspalvelut.hki@markinst.fi

Lisätietoja puh. 010 473 61 / Minna Ristimäki tai minna.ristimaki@markinst.fi

Töölöntullinkatu 6, 00250 Helsinki



markkinointi
instituutti

www.markinst.fi

JÄSENKYSELY TULOSSA!

Syksyllä Luottomiehet ry:n jäsenillä on oiva tilaisuus antaa palautetta, ruusuja ja risuja, yhdistyksemme toiminnasta.

Yhdistys järjestää kyselyn, jonka tarkoituksena on saada palautetta yhdistyksen toiminnan kehittämiseksi vastaamaan jäsenkunnan toiveita. Samalla selvitämme jäsenistön rakennetta. Kyselystä ja sen tuloksista kerromme lisää seuraavassa Luottolinkin numerossa.

**Vastaathan kyselyyn,
jotta voimme kehittää
yhdistystämme entistä
paremmaksi!**

Tervetuloa Luottoseminaariin!

Kylpylähotelli Rantasipi Eden Nokia

4.10. – 5.10.2007

Luottomiehet ry:n perinteinen luottoseminaari järjestetään tänä vuonna Nokialla, Kylpylähotelli Rantasipi Edenissä (<http://www.rantasipi.fi/hotelli.cfm?id=Rsedn>). Niille, jotka haluavat viettää aikaa kylpylässä seminaarin jälkeen, vaikka viikonlopun yli, kylpylä tarjoaa lisävuorokausia erikoishintaan. Hoitokeskus Eden's Evasta voit ostaa itsellesi haluamasi virkistys-/hoitopaketin (tarjolla mm. erilaisia hierontaa).

Uudistunut Eden - ehdoton elämys ja unohtumaton kokemus !

Seminaari alkaa torstaina 4.10.2007 klo 08.15 lähdöllä Helsingistä ja seminaari päättyy perjantaina 5.10.2007 noin klo 14, jonka jälkeen bussikuljetus Helsinkiin. Tarkka ohjelma-aikataulu toimitetaan osallistujille sähköpostitse myöhemmin.

OHJELMA (muutokset ovat mahdollisia)

TYÖSKENTELY LUOVIEN IHMISTEN KANSSA

"Julman Ihana" Jone Nikula

UUSI LUOTTOTIETOLAKI ASTUU VOIMAAN 1.11.2007

Lakimies Juuso Jokela, Suomen Asiakastieto Oy

- hyvä luottotietotapa ja luottotiedon käsite
- vaikutukset luottotietojen käyttäjille
- rekistereiden muuttuva tietosisältö
- vaikutukset vastuuhenkilöiden ja yritysten asemaan

YHTEINEN EUROMAKSUALUE 2008, SEPA

(Luennoitsija avoin) Finanssialan keskusliitto

- vuonna 2008 voimaan tuleva yhteinen euromaksualue
- Miksi tällainen on tulossa? Mitä etuja tällä haetaan? Mitä muutoksia vaatii Suomessa? Mitä merkitystä luotonhallinnan kannalta?

LIIKETOIMINTAYMPÄRISTÖN MUUTTUMINEN SEKÄ SEN MAHDOLLISTAMAT UUDET LIIKETOIMINTA-AJATUKSET DUETTO GROUPISSA

Tietojärjestelmäasiantuntija Anna Johansén, Eräpäivä Oy

- Turun Kauppakorkeakoulun Credit Management -koulutusohjelmaan Johansénin tekemä tutkielma (Johansén oli Credit Management III -koulutusohjelman Primus)

RAHANPESU

Lakimies Laura Kuitunen, Keskusrikospoliisin Rahanpesun selvittelykeskus

- mitä rahanpesu tarkoittaa, mistä se aiheutuu ja mihin se vaikuttaa?
- rahanpesu osana järjestäytynyttä rikollisuutta
- rahanpesun torjunta Suomessa
- mikä on luottoalan ammattilaisten rooli ja vastuu rahanpesun torjunnassa

KULUTTAJAVALITUKSET LUOTTOKAUPASSA

(Luennoitsija avoin), Kuluttajavirasto

- luottokauppaan liittyvät ongelmat (päälimmäisinä tällä hetkellä mm. tekstiviestivipit ja vahingossa tehdyt luottokorttisopimukset).

”KULUVAN HALLITUSKAUDEN KAAVAILUT...”

Kirsi Pimiä, Oikeusministeri Tuija Braxin poliittinen erityisavustaja, Oikeusministeriö

- luotto- ja perintäalaa koskevat asiat

Juhlaillallisen jälkeen Luottomiehiä ja -naisia tanssittaa yksi vuoden 2007 tanssiorkestereiden SM-kisojen finalisteista; Voimaorkesteri !

HINNAT JA ILMOITTAUMINEN

Osallistumishinnat ovat seuraavat: **450 € (2hh)** tai **550 € (1hh)**.

Ilman kuljetusta: **420 € (2hh)** tai **520 € (1hh)**

Pelkkä kokouspaketti ilman majoitusta ja kuljetusta: **350 €**

Seminaarin SITOVAT ilmoittautumiset VIIMEISTÄÄN 31.8.2007

- Yhdistyksen nettisivuilla (www.luottomiehet.fi) tai sähköpostilla osoitteeseen tapahtumat@luottomiehet.fi
- muista antaa kaikki oheisessa ilmoittautumislomakkeessa kysytyt tiedot!

Tiedusteluihin vastaa koulutustoimikunnan puheenjohtaja Seppo Lahtinen puh. 040-557 9694 sekä Katja Kyntäjä puh. 050-3645 888.

NÄHDÄÄN NOKIALLA!

Koulutustoimikunta

ILMOITTAUDUN LUOTTOSEMINAARIIN 4. – 5.10.2007

Etu- ja sukunimi:

Yritys:

Osoite:

Puhelin: Sähköposti

Erikoisruokavalio:

Haluan 1 hh huoneen: (rasti ruutuun jos kyllä) ☐

Huonekaverin nimi, jos 2hh huone:

Haluan edestakaisen kuljetuksen: (rasti ruutuun jos kyllä) ☐

Muut toiveet:

Aktiivinen eläkeläisjäsenemme

Kari Mäkikärki

Kari Mäkikärki teki yli kolmekymmentavuotisen työuran Kaukomarkkinat Oy:ssä ja sen tytäryhtiöissä. Aluksi hän toimi vientitehtävissä Perussa ja Portugalissa yhteensä lähes kymmenen vuotta ja Suomeen palattuaan hän aloitti Kauko Internationalin hallintopäällikkönä. Siitä tehtävästä hän siirtyi koko konsernin luottopäälliköksi ja viimeiset 10 vuotta hän työskenteli konsernin rahoitusjohtajana.

Mainittakoon vielä, että Kari ehti työskennellä Kaukomarkkinoilla yli kymmenen toimitusjohtajan aikana. Eläkkeelle hän jäi vuoden 2006 syyskuussa. Työelämää Kari ei enää sinällään kaipaa, mutta entisiä työkavereitaan hän tapaa edelleen muutamana kerran vuodessa.

Jo työskennellessään ulkomaila Kari osallistui kansainväliseen luottoalan toimintaan. Hän on ollut FCIB:n (An Association of Executives in Finance, Credit & International Business) aktiivijäsen 80-luvulta lähtien ja toiminut myös sen hallituksessa yhtenä sen ensimmäisistä eurooppalaisista jäsenistä. Nykyään hän on yhdistyksen kunniajäsen ja osallistuu harkintansa mukaan edelleen FCIB European järjestämiin kiinnostaviin kaksipäiväisiin konferensseihin, joita pidetään kolmesti vuodessa eri kaupungeissa Euroopassa.

Luottomiesten jäseneksi Kari Mäkikärki liittyi 90-luvun alussa ja luottomiesvuosien aikana hän on toiminut mm. yhdistyksen hallituksen jäsenenä sekä koulutustoimikunnan jäsenenä ja aktiivisena puheenjohtajana. Vuoden luottomieheksi Kari valittiin vuonna 1999. Hän oli pitkään myös Luottoalan neuvottelukunnan jäsenenä ja erosi siitä vasta siirtyessään eläkkeelle. Pitkän jäsenyyden jälkeen hänestä tuntuikin luonnolliselta jatkaa jäsenenä myös eläkkeelle siirtymisensä jälkeen. Luottomiehiin

hän pitää yhteyttä käymällä kokouksissa ja ns. luottomiessenioreiden epävirallisissa tapaamisissa ja hänen tarkoituksenaan on jatkossa osallistua myös muihin yhdistyksen tapahtumiin mikäli eläkeläisen muutenkin kiireinen aikataulu vain antaa siihen mahdollisuuden. Pitkän uran jälkeen luottoala ja luottoasioissa tapahtuvat muutokset kiinnostavat häntä edelleen ja sen lisäksi on mukava tavata vuosien mittaan tutuksi käyneitä yhdistyksen jäseniä.

Kari pitää matkustamisesta. Nykyisin matkat ovat kuitenkin lyhyempiä kuin ennen ja yleensä ne suuntautuvat johonkin eurooppalaiseen kaupunkiin tai kohteeseen, jossa voi patikoida. Kaupunkikohteita onkin vuosien mittaan tullut koluttua ympäri Eurooppaa ja näistä hänen suosikeikseen ovat kohonneet Lontoo, Berliini, Praha ja Barcelona. Viime vuosina hän on käynyt vaimonsa kanssa myös eripituisilla patikointiretkillä mm. monilla Kanarian saarilla, Madeiralla, Azoreilla sekä Sisi-liassa. Mainittakoon, että muutama

vuosi sitten hän koki myös Santiago de Compostelan tien vaikuttavat maisemat ja tunnelmat patikoiden.

Mökillään Kiikalassa Kari viettää aikaa mielellään ja kesäkaudella hän onkin siellä niin usein kuin on mahdollista. Eläkeläisenä näitä mahdollisuuksia on onneksi enemmän kuin ennen. Patikointiretkiä hän tekee vaimonsa kanssa myös Suomessa varsinkin Pohjois-Karjalassa ja Sallan seutuvilla Lapissa. Ulkoilmaihmiseenä Kari on edelleen hyvässä kunnossa ja kesäkautta lukuun ottamatta hän yrittää aina ehtiä myös torstai-aamun ”ukkojumppaan” SVUL:iin, jossa hän on käynyt muutaman vuoden ajan. Osa kyseisestä ryhmästä on jumpannut yhdessä jo neljäkymmentä vuotta saman ohjaajan kanssa ja virkistävän jumpan jälkeen nautitaan aina kahvit yhdessä - kiireettömästi niin kuin vain eläkeläinen voi!

Kirjoittaja toimii luottopäällikkönä Oy Hedengren Ab:ssa



Matti Vanhasen

II hallitus ja velkahallinta

Keskeiset lainsäädäntöuudistukset maksuhäiriöpolitiikan alueella arvioidaan nähtävästi tehdyiksi, koska pääministeri Matti Vanhasen II hallituksen 19.4.2007 eduskunnalle annetussa hallitusohjelmassa mainitaan vain muutamia velkahallintaan suoranaisesti liittyviä hankkeita: riidattomia saatavia koskevien asioiden käsittelyn sähköistäminen ja keskitäminen sekä henkilökohtaista konkurssia koskevan selvitystyön jatkaminen ja kihlakunnanvirastojen lakkauttaminen.

Oikeusministeriö ehdottaa vuoden 2008 budjettiin hallinnonalalleen määrärahoja 717 miljoonaa euroa, missä on lisäystä kuluvaan vuoteen lähes 20 miljoonaa euroa. Tuomioistuinten määrärahasoaa korjataan kolmella miljoonalla eurolla ja oikeushallinnon tietojärjestelmähankkeisiin varataan 2,5 miljoonaa euroa. Käräjäoikeusverkoston kehittämistä valmistellaan vuodeksi 2010 vajaan 30 maakunnallisen käräjäoikeuden ja muutamien niitä tukevien sivukanslioiden varaan. Käräjäoikeuksia on tällä hetkellä 56 ja määrä vähenee ensi vuonna kolmella. Riidattomia saatavia koskevissa asioissa ja kiinteistöasioissa valmistellaan sähköiseen asiointiin siirtymistä lähivuosina. Samoin on valmisteilla kiinteistöjen kirjaamisasioiden siirto Maanmittauslaitokselle.

Hallitusohjelman 4. luvun otsikko on **"Oikeuspolitiikka ja sisäinen turvallisuus"**. Edellisen hallituksen julkaiseman strategia-asiakirjan mukaan oikeuspolitiikan kehitysnäkymät 2003–2012 jakautuivat neljään oikeusministeriön **toimintaohjelmaan**: oikeusturva-, kriminaali-, maksuhäiriö- ja EU- ja kansainvälinen politiikka. Oikeusministeriön suunnittelutyötä on jatkettu **strategiatimeissa**, joissa on kehitetty oikeusturvapolitiikan, kriminaalipolitiikan ja maksuhäiriöpolitiikan toimintaohjelmia. Näistä kaksi ohjelmaa on ollut hallitusohjelman taustataustana: **"Rakennemuutoksella parempaan oikeusturvaan"** (OM 2007:12) ja **"Hyvää velkahallintaa ja maksuhäiriöiden hoitoa"** (OM 2007:14). Jälkimmäistä ohjelmaa

valmistelleen tiimin työssä olen ollut mukana vuodesta 2005. Käsittelemme seuraavassa molempia ohjelmia, joista voidaan olettaa löytyvän tarkempaa osviittaa uuden hallituksen aikomuksista.

Oikeuslaitoksen kehittäminen vuosina 2007 – 2011

Kuluvan hallituskauden tärkeimpiä hankkeita ovat yleisten tuomioistuinten kohdalta käräjäoikeuksien yksikkökoon suurentaminen niin, että maakunnittain olisi 1–3 käräjäoikeutta, riidattomien velkomusasioiden käsittelyn sähköistäminen ja valtakunnallistaminen, sähköisen kiinteistövähdannan ja sähköisen panttikirjan järjestelmän luominen sekä muutoksenhakulupajärjestelmän kehittäminen hovioikeuteen.

Ohjelman mukaan **oikeusturva** tarkoittaa pääsyä riippumattomaan tuomioistuimeen sekä oikeutta saada oikeudenmukainen oikeudenkäynti ja aineellisesti oikea ratkaisu kohtuullisessa ajassa. **Oikeusturvapolitiikalla** pyritään siihen, että lainsäädäntö kattavuudeltaan, tuomioistuimet ja oikeusapu palvelukyvyltään ja rakenteeltaan sekä **oikeudelliset prosessit muun muassa kuluriskin ja keston puolesta turvaavat oikeudensaantimahdollisuuksien tosiasiallisen toteutumisen**, oikeudenmukaisen oikeudenkäynnin ja aineellisen oikeuden toteutumisen.

Mielestäni yhdistyksemme tulee jatkossakin yhteiskunnallisessa keskustelussa muistuttaa siitä, että velkojan oikeuksien toteutuminen on viime vuosikymmenen aikana tehtyjen lukuisten lakimuutosten seurauksena käynyt varsin epävarmaksi. Vellallisenäkökulma on laman johdosta painottunut poliittisessa päätöksenteossa niin, että normaalien taloudellisten olosuhteiden vallitessa velvoitteiden täyttämistä on helppo välttyä ja silti säilyttää keskeytönlä.

Tuomioistuimet ovat riippumattomia ja niitä voidaan ohjata vain lainsäädännöllä, ei hallinnollisilla määräyksillä kuten esimerkiksi

ulosottoa. Voidaanko tuomioistuinten ohjausta perustaa talousarviolakiin? Valtiontalouden kehystistä annettu valtioneuvoston päätös VM 5/214/2006 velvoittaa pienentämään vuosina 2007–2011 valtion henkilöstömäärää 9.600 henkilötyövuodella, mikä merkitsee oikeusturvapolitiikan sektoreilla yhteensä 235 henkilötyövuoden vähennystä. Valtioneuvoston tuore kehyspäätös vuosille 2008–2011 edellyttää 4.800 lisähenkilön vähennystä kuluva vaalikaudella; eduskunnan lakivaliokunta toivoi viime kesäkuussa antamassaan lausunnossa, ettei uusia vähennyksiä kohdisteta oikeusministeriön hallinnonalalle.

Lisävaikus aiheutuu siitä, että oikeusturvapolitiikan kustannukset ovat nousseet keskimäärin neljänneksellä vuodesta 2000 vuoteen 2005. Suurin vaikutus on **tuomioistuinten kustannusten kasvulla**, joka johtuu palkkakustannusten ja tilavuokrien huomattavasta noususta (30 Me ja 7 Me). Oikeuspolitiikan haasteena on toimia niin, että kustannusten lisääntyessä myös vaikutavuus parane.

Suppealla haastehakemuksella viereille tulneiden riita-asioiden määrä kasvoi viime vuonna 155.000 asiaan. Kasvu jatkuu edelleen ja vuonna 2008 summaarisia asioita arvioidaan saapuvan käräjäoikeuksiin noin 170.000.

Riidattomien velkomusasioiden käsittelyn kehittämistä pohtinut **ns. Laukkasen työryhmä** esitti 10.10.2006 ministeri Luhtaselle jättämässään mietinnössä seuraavia toimenpiteitä: 1) säilytetään summaaristen velkomusasioiden käsittely tuomioistuimissa, 2) mahdollistetaan asian siirtäminen muulle kuin nykyisen oikeudenkäymiskaaren 10. luvun mukaan toimivaltaiselle tuomioistuimelle, 3) hyväksytään haasteen tiedoksianto velalliselle tavallisena postitiedoksiantona hallintoasioiden tapaan, 4) sallitaan ulosoton hakeminen haastehakemuksen yhteydessä ja rakennetaan sähköinen tiedonsiirto tuomioistuimen ja ulosoton välille, 5) otetaan käyttöön kaikille avoin internetin asiointiliittymä,

6) määrätään sähköisille asioille nykyistä alhaisempi käsittelymaksu, 7) talletetaan tuomiot sähköiseen tuomiorekisteriin ja 8) säädetään yhteinen kulukatto oikeudenkäynti- ja vapaaehtoisperinnälle.

Yhdistyksemme piti tämän vuoden alussa antamassaan lausunnossa työryhmän esityksiä muuten kannatettavina, mutta **vastusti yhteisen kulukaton säätämistä vapaaehtoisen perinnän ja oikeudenkäyntivaiheen kuluille**. Perusteena nähtiin oikeudenmukaisuus velkansa maksavia kansalaisia kohtaan ja pitäytyminen aiheuttamisperiaatteen mukaisessa korvausvastuussa, jonka mukaan sopimuksen rikkonut osapuoli vastaa rikkomuksesta vastapuolelle aiheutuvista kohtuullisista kustannuksista. Päättyessään keväällä 2005 perintälain muutoksesta, jolla säädetään kuluttajaperinnän tavanomaisista enimmäismaksuista, eduskunta nimennomaan säilytti velallisen velvollisuuden korvata taksoja isommatkin todelliset perimiskustannukset, kun ne aiheutuvat tarpeellisista ja perustelluista toimenpiteistä.

Maksuhäiriöpolitiikan toimintaohjelma vuosille 2007–2011

Maksuhäiriöt ja luottotappiot ovat väistämättömiä luottoyhteiskunnassa. Ammattimaisessa luotonannossa luottotappiot siirretään luottokustannuksiin ja sitä kautta muiden luotonottajien maksettavaksi. Verojäämät ja muut itse otetut luotot koskevat usein julkisyhteisöä tai muuta kollektiivia, jonka vastuulliset jäsenet maksavat menetyksistä korkeampien verojen ja maksujen muodossa.

Maksuhäiriöpolitiikalla tarkoitetaan ohjelmassa niitä keinoja, joiden tavoitteena on maksuvelvoitteiden riittävän tehokas täytäntöönpano sekä velkaantumisesta johtuvien ongelmien ja niiden hoitamisesta aiheutuvien kustannusten hallinta. **Tavoitteena on vähentää velkaongelmia, torjua luottotappioita, edistää velkaongelmista selviämistä, torjua harmaata taloutta ja väärinkäytöksiä sekä alentaa perintäkustannuksia.** Maksuhäiriöpolitiikan monilla osaluilla on suora yhteys oikeusturva-politiikkaan, koska ulosottomenettely, yrityssaneeraus, yksityishenkilön velkajärjestely ja konkurssimenettely ovat osa lainkäyttömenettelyä.

Maksutuomioiden tehokas täytäntöönpano edistää velan oikea-aikaista maksamista ja ylläpitää maksumoraalia. Velkajärjestelyn ja yrityssaneerauksen ensisijainen ta-

voite on velallisen toimintakyvyn palauttaminen. **Velallisten yhdenvertaisen kohtelun vaatimus** korostuu aina kun on kysymys velanmaksun helpottamisesta.

Maksuhäiriöpolitiikalla ei voida vaikuttaa yleiseen taloudelliseen kehitykseen, jolla kylläkin on merkitystä maksuhäiriöiden syntymiseen.

Kansainvälistyminen vaikuttaa monin tavoin luotonantoon. Rajat ylittävä luotonanto lisää luottolaitosten kilpailua ja voi alentaa luottokustannuksia. Varsinainen ulosotto määräytyy täytäntöönpanomaan kansallisen lainsäädännön mukaan. Suomalainen ulosottomies saa toimia vain Suomen valtion alueella. Ulosottokelpoisen omaisuuden sijainti perustaa toimivallan. Konkurssiin ja yrityssaneeraukseen sovelletaan 31.5.2002 voimaan tullutta Maksukyvyttömyysmenettelyistä annetun neuvoston asetusta (EY) n:o 1346/2000. Riidattomia velkoja koskevien tuomioiden täytäntöönpanoa toisessa EU-maassa tehostettiin lokakuussa 2005 voimaantulleella lailla, jolloin EU-asetusta eurooppalaisesta täytäntöönpanoperusteesta (EY 804/2004) sovelletaan Suomessa.

Hallituskauden toimenpiteisiin maksuhäiriöpolitiikassa kuuluvat ulosottokaaren ja muun lainsäädännön toimeenpano, ulosoton palvelukyvyn turvaaminen ja parantaminen, summaaristen asioiden käsittelyn kehittäminen, talousrikostorjunnan tehostaminen ulosoton erikoisperintää laajentamalla ja velkaongelmien lisääntymisen ehkäisy lainsäädännöllisin toimenpitein esimerkiksi pikaluottojen osalta. Vaikuttavuuden arviointia kehitetään tarvittaessa erillisellä tutkimustoiminnalla tuetuna.

Vuoden 2008 budjettiesityksen mukaan ulosottopiirien määrä vähennee vuoden 2008 alusta 23:een, kun se tällä hetkellä on 51. Ulosoton hallintoviraston perustaminen valmistellaan toteutettavaksi vuonna 2009. Tuottavuusohjelman mukainen säästövelvoite ulosottolaitoksessa on 18 henkilötyövuotta vuoden 2008 loppuun, ja lisäksi 82 vuoden 2011 loppuun mennessä. Maksuhäiriöpolitiikan yhteiskunnallisena vaikuttavuustavoitteena on maksuhäiriömerkintäisten henkilöiden määrän vähentyminen nykyisestä 307.000:sta alle 300.000:een henkilöön.

Velkahallintaohjelman kommentointia

Kustannusten hallinnan parantaminen ja sen suhde vaikuttavuuteen on tärkein koko julkista hallintoa

koskeva ja julkisen toiminnan tuottavuuteen liittyvä haaste vaalikauden aikana. Mietinnössä korostuu ulosoton rooli maksuhäiriöpolitiikan hallinnassa. Valtaosaa velkaongelmista ei suinkaan käsitellä nykyään ulosotossa. Maksuhäiriöpolitiikan tavoitteiden kannalta keskeinen **maksuhäiriöiden ennalta estäminen** (vastuullinen luotonanto ja toisaalta velvoitteiden tunnollinen hoitaminen) ja laiminlyödyn velan periminen ennen **virallisia maksukyvyttömyysmenettelyjä** (yksityinen vapaaehtoinen perintä) ovat mietinnössä pinnallisesti käsiteltyjä. Konkreettisiin toimenpiteisiin vaikuttavuustavoitteiden saavuttamiseksi tulisi **lisätä yksityisen luotonhallinnan ja perinnän kehittämisen**.

Luottotietolainsäädäntöä tulisi kehittää niin, että **positiivisia luottotietoja** koskevat säännökset vastaisivat EU:n jäsenmaiden yleisesti käytössä olevia ohjeita. Perusrekisterin keräämistä varten **velallistietojen luovuttaminen ulosottorekisteristä tulisi muuttaa helpommaksi** ja maksut niin kohtuullisiksi, että luottotiedot ovat kaikkien luotonmyöntäjien käytettävissä.

Kuluttaja-asiamiehen suositukset **ns. pikaluottojen** suhteen eivät perustu kaikilta osin lakiin tai oikeuskäytäntöön. Riittävät säännökset tulisi antaa lain tasoisina.

Sähköiset hakijaluvat tulisi myöntää viivytyksettä myös pienille kunnille ja muille julkisille organisaatioille; lupakäytännön vapauttaminen tukisi myös ulosoton tietojärjestelmän mahdollisimman tehokasta käyttöä sekä hakemusvaiheessa että tilitysten yhteydessä. **Julkisoikeudellisten saatavien ja niiden perintäkulujen niputtaminen** samaan hakemukseen vaikeutuu sähköisen yhteyden puuttuessa.

Sekä saatavien perinnästä annetun lain 9 §:ssä oleva **kielto käyttää kuntien saatavien perinnässä asiasta** että veroulosottolaissa oleva **kielto käyttää asiasta suoraan ulosottokelpoisten saatavien ulosottoa haettaessa** tulisi kumota, kuten eduskunta on toistuvasti lausumis- saan edellyttänyt.

Perintäkustannusten alentaminen on yksi ohjelman vaikuttavuustavoitteista. Mietinnön mukaan nykyisessä luottoyhteiskunnassa ei voida **enää tiukasti pitäytyä ns. aiheuttamisperiaatteessa**. Tämän ajattelumallin mukaan myös velkojan tulee vastata osasta kuluja, jotka aiheutuvat siitä, että velallinen on joutunut maksuvaikkeuksiin.

Mielestäni aiheuttamisperiaatetta on vaikea sivuuttaa uudistamatta sa-

Kesällä KUMUssa kerran

malla vahingonkorvausoikeuden perusteita.

Perintälain mukaan velallinen on velvollinen korvaamaan velkojalle tarpeellisista perintätoimista aiheutuvat kohtuulliset kustannukset. Vastuu koskee vain velallisen sopimusrikkomuksesta johtuneiden toimenpiteiden aiheuttamia yksilöityjä kuluja. Velallinen ei ole velvollinen maksamaan muiden velallisten laiminlyönneistä aiheutuneita kuluja. Oikeudenkäynti- ja ulosottomaksut ovat laissa kaavamaisesti määrättyjä hallinnollisia maksuja, joilla ei ole suoranaista yhteyttä maksuvelvolliseen kohdistettujen perintätoimien aiheuttamiin kustannuksiin. Ulosoton taulukkomaksu ja tilitysmaksu määräytyvät kertyvän rahausuman mukaan eikä kertymisen eteen tehdyllä työllä ja aiheutuneilla kustannuksilla ole merkitystä. Oikeudenkäyntimaksujen tarkistus kolmivuositain perustuu rahan arvon muutokseen, kun taas velkojan summaarisessa velkomusasiassa velalliselta saatavaa oikeudenkäyntikulujen korvausta tarkistettiin 14.2.2006 annetulla asetuksella summalla, joka ei vastaa läheskään tapahtunutta kustannusten nousua.

Jos yhteistä kulukattoa kaikille julkisen ja yksityisen perinnän velalliselle aiheuttamille kuluille ryhdytään valmistelemaan, tulisi niin yksityisen kuin julkisenkin perinnän kustannukset laskea samojen periaatteiden mukaan. Läpinäkyvä kustannusrakenne oikeudenkäynti- ja ulosottomaksuissa mahdollistaisi myös perintätoimenpiteiden keskinäiset tehokkuusvertailut, jolloin pakkoperintä voidaan suunnata vaativiin juttuihin ja yksinkertainen massaperintä hoidetaan halvemman tuotannon keinoin.

Lamavuosien jälkeen ulosoton jutturakenne on palautunut entiselleen: **ulosotto perii enimmäkseen valtion vero- ja muita julkisia saatavia.** Valtion nettomenot ulosotosta vuonna 2006 olivat noin 30 miljoonaa euroa. Kannattaisi pohtia, tulisiko kustannusten painopistettä muuttaa veroilla kerättävien budjettivarojen suuntaan sitä mukaa kuin erityisperinnän keinoin onnistutaan perimään isoja verojäämiä ja mittavia rikoshyötyjä valtiolle. Tällä hetkellä suurin ulosottomaksujen maksajajoukko lienee pienvelalliset, jotka usein ovat vähävaraisia ja joilta peritään lukumääräisesti paljon suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Kirjoittaja toimii Lindorff Oy:ssä varatoimitusjohtajana.

Luottolinkin toimitusneuvosto vieraili kauniina kesäpäivänä Baltian suurimmassa taidemu-seossa KUMU:ssa, jossa aika kuluu kuin siivillä. Jos mat-kustatte Tallinnaan ja haluatte kokea taide-elämyksiä, on KUMU ehdoton "MUST".

Kunstimuseum – sana tarkoittaa viron kielessä taidemuseota. Tästä sanasta on johdettu Viron taidemuseon KUMU:n nimi. Nimestä pidettiin aikoinaan yleisöäänestys ja ar-

vata jo saattaa, että KUMU voitti. Sana kumu itsessään tarkoittaa viron kielessä huhua, kuulopuhetta.

Kumuun on helppo mennä Tallinnan keskustasta. Raitiovaunut 1 ja 3 vievät Kadriorgin päätepusäkillä, josta on matkaa parisensataa metriä jalkaisin KUMU:un. Matkalla voi ihastella upeaa Kadriorgin puistoa ja palatsia, sekä Presidentinlinnaa. Kannattaa kokeilla raitiovaunua. Jo sinänsä lipun ostaminen ja sen leimaaminen voi osoittautua elämykseksi. Raitiovaunun lipun hinta on murto-osa turisteja ylihinnoittelevien taksien taksoista.

Viron taidemuseo perustettiin

Kumu on nykyarkkitehtuurin taidonnäyte ja se on saanut osakseen paljon arkkitehtuurin asiantuntijoiden huomiota.



1919 ja se on toiminut useissa eri tiloissa ympäri Tallinnaa historiansa aikana. KUMU on yksi viidestä Viron taidemuseon yksiköistä, toimien samalla taidemuseon päärakennuksena.

Viron taidemuseolle kaavailtiin museon tarpeita vastaavaa rakennusta yli 75 vuotta. Suunnittelukilpailuita järjestettiin useita noiden vuosien aikana ja esimerkiksi vuonna 1933 Alvar Aallon ehdotus sijoittui kolmanneksi. Aallon suunnitelma toteutettiin kuitenkin Tanskassa, ja toinen maailmansota esti Viron taidemuseon rakentamisen sillä kertaa.

Vuodesta 1919 asti suunnitelmista ollut taidemuseon rakentaminen sai lopullisen lähtölaukauksen 1991, kun Viron Korkein Neuvosto päätti tulla takaajaksi rakennushankkeeseen. Kaupungin valtuuston vielä vahvistettua uudisrakennuksen paikan Kadriorgin puistoon, sai rakennushanke lähtölaukauksen.

1994 järjestettiin kansainvälinen arkkitehtuurikilpailu museorakennuksesta. Kilpailuun osallistui 233 työtä kymmenestä eri maasta. Kansainvälinen tuomaristo päätyi yksimielisesti turkulaisen arkkitehdin, Pekka Vapaavuoren työhön Circulos. Circulos kuvaa taidemuseon amfiteatterimaista olemusta, mutta nimi koettiin yleisön mielestä hankalaksi. Niinpä 2004 yleisöäänestyksessä nimeksi tuli KUMU.

Rahoitusongelmien vuoksi rakentamisen aloittaminen viivästy, mutta viimein vuonna 2002 aloitettiin rakennustyöt. Rakennusprojekti oli eräs mittavimmista koskaan Virossa järjestetyistä ja rakennustyöt tulivat maksamaan noin 50 miljoonaa euroa. Rakennustyöt saatiin valmiiksi syyskuussa 2005 ja seuraavana vuonna, helmikuun 18. päivänä museo avattiin yleisölle.

Näyttelytilat

KUMUssa on tilaa yli 36 000 neliömetriä seitsemässä kerroksessa, jois-

ta kaksi on maan alla.

Itse näyttelytilat ovat kolmessa kerroksessa. Museoon on sisäänkäynti kahdesta kerroksesta, Kadriorgin ja Lasnamäen puolelta.

Ensimmäisessä kerroksessa sijaitsevat myös eri tilaisuuksiin muunneltavissa oleva auditorio, johon mahtuu jopa 246 henkeä sekä viehättävä kahvila. Toisessa kerroksessa on suuri aula, tietokeskus, taidekirjallisuuteen keskittynyt kirjasto, kirja- ja keramiikkakauppa, ravintola sekä suuri Sali, jossa on vaihtuvia näyttelyitä.

Itse näyttelytilat sijaitsevat kolmessa kerroksessa. Kolmannen kerroksen näyttely käsittää virolaista klassista ja kansallista taidetta, 1800-luvulta tähän päivään. Neljännessä kerroksessa esitellään neuvostoajan Viron taidetta ja nykytaidetta ja viides kerros pitää sisällään gallerian ja lukusalin.

Vietimme reilut kaksi tuntia vaellellä näyttelysaleissa, nauttien taiteesta välillä ihastellen ja välillä yrittäen ymmärtää taiteen sanomaa. Kahden tunnin jälkeen olikin jo tai-

detta saatu aimo annos ja taideähky alkoi jo verottaa mielenkiintoa. Jotta ehtisi kokea ja katsoa kaiken mitä taidemuseo KUMUlla on tarjottavanaan yleisölle, tulisi aikaa varata Kumuun runsaasti ja välttää kiirettä. Virkistävää kahvikupponen alakerran kahvilassa tai pieni lounas auttaa myös jaksamaan vaikka koko päivän taidemuseossa.

Museossa kulkeminen ei itsessään ole selkeää. Helposti luulee eksyneensä tai puahtaa taas yht'äkkiä jostain uudesta ovesta taas uuteen saliin. Lattiaan merkityt kulkusuunnat tai selvät opasteet ulosmenoportaikkojen kohdalla olisivat tarpeet. Salit ovat kuitenkin avaria ja teoksille on annettu riittävän paljon tilaa ympärilleen. Taiteelle itselleen on onneksi annettu se arvo, mikä sille kuuluu ja jo rakennus itsessään on kokemisen arvoinen, kuin suuri taideteos. Väistämättä Kiasman käyneenä tulee hakea pakostakin yhtymäkohtia Kiasmaan. Jotain samanlaista KUMUsta henkii, vaikka rakennus ei sinänsä ole samanlainen.



Toimitusneuvosto Tallinnassa, Kadriorgin puistossa.

Muistilista

Luottoseminaari
Kylpylähotelli
Rantasipi Eden, Nokia 4.-5.10.2007

Luottotutkinto, haku päättyy 15.10.2007

Lehden aikataulu

4/2007	Aineisto 11.10.2007	Ilmestyy 01.11.2007
--------	------------------------	------------------------

LUOTTOMIEHET – KREDITMÄNNEN R.Y.

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 2006

Vuosi 2006 oli yhdistyksen neljäskymmenesviides (45) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2006 lopussa olivat seuraavat:

-Henkilöjäseniä 807 (vuonna 2005: 804), joista eläkeläisjäseniä 90 (vuonna 2005: 74) ja kunniajäseniä 3 (vuonna 2005: 2).

-Kannatusjäseninä olevia yrityksiä oli 6 (vuonna 2005: 6).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Ulla Heikkilä,
Vähittäiskaupan Takaus Oy

Varapuheenjohtaja
Kristian Vuorilehto,
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

Sihteeri
Irmeli Lehmus, Oy Hedengren Ab

Rahastonhoitaja
Timo Heinonen,
Suomen Asiakastieto Oy

Kerhomestari
Hanna Maunu,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Hallituksen jäsen
Sami Ijäs,
Euler Hermes Luottovakuutus

Hallituksen jäsen
Juha Iskala, Intrum Justitia Oy

Hallituksen jäsen
Jari Karlahti, Luottokunta

Hallituksen jäsen
Satu Lindholm, Lindorff Oy

Hallituksen toiminta:

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana yhdeksän kertaa.

Yhdistys noudatti vuoden 2006 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä. Yhdistyksen kansainvälisen toiminnan osalta yh-

distyksessä keskityttiin Fecman (Federation of European Credit Management Associations) toiminnan kehittämiseen.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:

Minna Ruotsalainen,

S-Etuluotto Oy

Vesa Turunen,

Suomen Asiakastieto Oy

Varatilintarkastajat:

Kai Palmén, Intrum Justitia Oy

Heikki Ojama,

Dun & Bradstreet Finland Oy

TOIMIKUNNAT

Eräät toimikunnat ovat antaneet omaa toimintaansa koskevat erilliset toimintakertomukset hallitukselle.

Luottoalan neuvottelukunta:

Timo Mäki, Lindorff Oy, puheenjohtaja
Ulla Heikkilä,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Pertti Larva, Sanoma Osakeyhtiö
Tuula Lehtonen, Scribona Oy
Lars Meyer,
Hankkija-Maatalous Oy
Kimmo Mökkönen, Tapiola-Yhtiöt
Mikko Parjanne,
Suomen Asiakastieto Oy
Jyrki Pekkala,
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy
Risto Suviala, Eräpäivä Oy

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui kolme kertaa vuoden aikana. Neuvottelukunnan julkilausuma saatavien lopullisesta vanhentumisesta julkaistiin Helsingin Sanomien mielipidesivulla 4.10.

Lakitoimikunta:

Timo Mäki,
Lindorff Oy, puheenjohtaja
Juuso Jokela,
Suomen Asiakastieto Oy
Irmeli Lehmus, Oy Hedengren Ab
Vesa Rotinen,

Euler Hermes Luottovakuutus
Antti Setälä,
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Kristian Vuorilehto,
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

Timo Mäen erottua lakitoimikunnasta uudeksi puheenjohtajaksi valittiin 28.11. alkaen Juuso Jokela. Lakitoimikunta piti kaksi kokousta.

Lakitoimikunta valmisteli yhdistyksen hallitukselle lausunto- ja kannanottoehdotuksia. Yhdistys antoi 28.4. lausunnon oikeusministeriön asettaman työryhmän yrityssaneerasta koskevasta mietinnöstä.

Toimikunnan jäsen Kristian Vuorilehto oli 8.11. kuultavana eduskunnan lakivaliokunnassa uutta ulosototokaarta koskevasta lakiesityksestä.

Koulutustoimikunta:

Olli-Pekka Pitkälä,
Scania Finans Ab, puheenjohtaja
Tiina Björkqvist,
Euler Hermes Luottovakuutus
Outi Hytönen,
TeliaSonera Finland Oy
Rainer Komi,
Euler Hermes Luottovakuutus
Seppo Lahtinen, Lindorff Oy
Katja Kyntäjä, Ruokakesko Oy
Riitta Nyman, Dell Ab
Jyrki Pekkala,
Jyrki Pekkala Asianajotoimisto Oy

Koulutustoimikunta kokoontui vuoden aikana kahdeksan kertaa. Kaikki kokoukset pidettiin Helsingissä.

Syysseminaari

Luottomiesten perinteinen syysseminaari järjestettiin Naantalin Kylpylässä 5.-6.10. Seminaariin osallistui 69 jäsentä. Aiheina seminaarissa oli mm. amerikkalaisyhtiön luotonvalvonnan uudelleenorganisointi Etelä-Afrikassa, investointien rahoitus ja saatavien varmistaminen Venäjällä ja "Kiina-ilmiö". Osallistujien antama palaute oli kiittävää.

Luottotutkinto

Koulutustoimikunta toimi aktiivisesti yhteistyössä Markkinointi-instituutin luottotutkinnosta vastaa-

vien henkilöiden kanssa tutkinnon edelleen kehittämiseksi. Toimikunta osallistui tänäkin vuonna opetusmateriaalin ajantasaistamiseen. Luottotutkinnon koulutuspäällikkönä Markkinointi-instituutissa jatkaa **Minna Ristimäki**. Uusi Luottotutkinto-kurssi käynnistyi marraskuussa ja koulutustoimikunnan puheenjohtaja kävi esittämässä yhdistyksen tervehdysten. Yhteensä 37 opiskelijaa aloitti noin vuoden mittaisen urakan (20,5 opintoviikkoa).

Credit Management -kurssi

Turun Kauppakorkeakoulun järjestämä luottoalan jatkokoulutusohjelma Credit Management 3 käynnistyi Turussa marraskuussa. Siihen osallistuu 13 opiskelijaa. Koulutus toteutetaan lähinnä etäopiskeluna, mutta se sisältää puolen vuoden aikana myös 12 lähiopiskelupäivää Turussa. Luottomiehillä ja erityisesti koulutustoimikunnalla on ollut merkittävä rooli tämän koulutusohjelman synnyttämisessä ja suunnittelussa sekä markkinoinnissa yhdistyksen jäsenille.

Ulkomaantoimikunta:

Toni Santalahti,
Kauko-Telko Oy, puheenjohtaja
Tom Fagerström,
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Thomas Feodoroff,
Intrum Justitia Oy
Tiina Juhe,
De Lage Landen Rahoitus Oy
Kirsti Petäjäinen, Valio Oy

Ulkomaantoimikunta vastaa yhdistyksen kansainvälisestä toiminnasta ja yhteistyöstä. Toimikunta vastaa myös yhdistyksen edustuksesta Fecmassa. Fecman tavoitteena on edistää luottoalan parhaiden käytäntöjen noudattamista Euroopassa.

Tom Fagerström toimi vuonna 2006 Fecman hallituksen puheenjohtajana. Toimintavuoden aikana Fecman hallitus kokoontui kaksi kertaa, Tukholmassa 12.5. ja Venetsiassa 12.10. Venetsian kokouksen yhteydessä järjestettiin luottoalan konferenssi, jossa puheenjohtaja sai tilaisuuden esittää puheenvuoron Fecman tavoitteista. Luottomiehet ry:n ja Fager-

strömin puheenjohtajakausi päättyi Venetsian kokoukseen. Luottomiesten edustajana Fecmassa toimii vuoden 2007 alusta ulkomaantoimikunnan puheenjohtaja **Toni Santalahti** (principal council member).

Ulkomaantoimikunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa. Loppuvuonna käynnistettiin valmistelut toukokuussa 2007 pidettävän Fecman kokouksen sekä sen yhteydessä pidettävän kansainvälinen luottoseminaarin järjestämiseksi Helsingissä.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Risto Suviala, Päätoimittaja
Eräpäivä Oy
Anne Björk, Kontino Oy
Mikko Kallankari,
Euler Hermes Luottovakuutus
Jukka Marttila, Stora Enso Oy
Hanna Maunu,
Dun & Bradstreet Finland Oy
Sami Vesto,
OK Perintä Oy

Yhdistyksen jäsenlehti, Luottolinkki, ilmestyi toimintavuoden aikana neljä kertaa.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 27.4. Ravintola Kaisaniemessä Helsingissä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2005 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 16.11. Hotelli Radisson SAS Royalissa Helsingissä. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2007. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 35 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista.

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 27.4. Ravintola Kaisaniemessä Helsingissä. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille, joita oli päättyneellä 16. vuosikurssilla yhteensä 25. Kokonaistutkintomäärä on näin ollen 570.

Golf-tapahtuma

Järjestyksessään kolmas Golf-tapahtuma järjestettiin 31.5. Sipoosissa Talmassa. Tapahtumaan osallistui yhteensä 24 yhdistyksen jäsentä. Vuoden 2006 golfmestaruuden voitti **Santtu Eskola**.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomiehen arvon **Jukka Marttilalle**. Hallituksen valinta vuoden 2006 luottomieheksi julkistettiin luottoseminaarin yhteydessä. Tunustuksen Jukka Marttila sai pitkäaikaisesta aktiivisesta toiminnasta yhdistyksessä, erityisesti Luottolinkin toimitusneuvostossa.

Tutustuminen Helsingin ulosottovirastoon

Syyskokouksen yhteydessä 16.11. järjestettiin tutustumiskäynti Helsingin kihlakunnan ulosottovirastoon, jossa isäntänä toimi kihlakunnanvouti **Hannu Töyrylä**. Yhdistyksen jäsenille kerrottiin ulosottoviraston toiminnasta ja esiteltiin ulosottoviraston tiiloja.

Kunniajäsenen valinta

Syyskokous valitsi **Mikko Parjanteen** yhdistyksen kunniajäseneksi numero 6. Hän on kehittänyt Luottomiehet ry:n toimintaa ansiokkaasti mm. sen hallituksen puheenjohtajana ja Luottoalan neuvottelukunnassa.

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

Luottomiehet - Kreditmännens r.y. Tasekirja 31.12.2006

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2006	1.1. - 31.12.2005
Varsinainen toiminta		
Tuotot	67 615,00	74 060,00
Kulut		
Henkilöstökulut	0,00	-260,38
Muut kulut	-85 258,20	-98 609,29
Tuotto-/Kulujäämä	-17 643,20	-24 809,67
Varainhankinta		
Tuotot	25 130,00	25 865,00
Tuotto-/Kulujäämä	25 130,00	25 865,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	436,52	96,25
Kulut	0,00	0,00
Tuotto-/Kulujäämä	436,52	96,25
Satunnaiset erät		
Tilikauden tulos	7 923,32	1 151,58
Tilinpäätössiirrot		
Tilikauden ylimäämä (alijäämä)	7 923,32	1 151,58
TASE	1.1. - 31.12.2006	1.1. - 31.12.2005
VASTAAVA		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	2 350,00	2 325,00
Siirtosaamiset	204,00	458,55
Saamiset yhteensä	2 554,00	2 783,55
Rahat ja pankkisaamiset	57 836,43	48 531,27
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	60 390,43	51 314,82
VASTAAVA	60 390,43	51 314,82
VASTATTAVAA		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	45 984,21	44 832,63
Tilikauden ylimäämä (alijäämä)	7 923,32	1 151,58
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	53 907,53	45 984,21
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	315,00	
Saadut ennakot	0,00	35,00
Ostovelat	6 167,90	5 295,61
Lyhytaikainen yhteensä	6 482,90	5 330,61
VASTATTAVAA	60 390,43	51 314,82

LUOTTOTIETORAPORTEISTA - Tietolähde muiden joukossa

Luottotietoraportti on vain yksi tärkeä tietolähde monenlaisessa päätöksen teossa. Siksi sitä voidaan hyvällä syyllä kutsua vaikkapa yritystietoraportiksi. Luottolinkin lukijoista suurin osa käyttänee raportteja luoton myöntämiseen, luoton valvontaan ja vastaavanlaisiin tarkoituksiin.

Luottoluokitus sanan sijasta voidaan käyttää helpompaa synonyymia reit-taus. Hyödyllisiä luottotietoraportit ovat myös uusien asiakkaitten etsinnässä, kilpailijoiden seurannassa, osto- ja urakkahankkeissa sekä haettaessa yrityskauppakohteita. Toisinaan luottotietojen avulla tarkistetaan ettei omalla henkilökunnalla ole epätoivottavia liikeyhteyksiä esimerkiksi hallituspaikkaa tärkeässä tavarantomittajassa.

Sekaannusten välttämiseksi raporttia tilattaessa on välttämätöntä tietää kohteen virallinen nimi mahdollisine y-tunnuksineen.

Luottohallinto tai -toiminto haluaa raportista selvittää kuinka suuri riski kohteella lyhyehköllä esim. vuoden aikajänteellä on joutua maksukyvyttömään tilaan, ei siis välttämättä konkurssiin vaan myöskin erittäin hitaaksi maksajaksi. Halutaan myös tietää kuinka suurta luottoa raportti suosittelee.

Raportin tulisi olla läpinäkyvä eli siinä olevien yksityiskohtaisten kirjallisten ja tilinpäätöksellisten tietojen nojalla lukija voi itsekkin tehdä omia johtopäätöksiään.

Raportti ei ole takaus

Pari seikkaa on pidettävä mielessä: raportti ei ole takaus eikä toimisto vastaa virheistä eikä varsinkaan käyttäjän virhetulkinnoista. Se ei myöskään ole säilyke, vaan saattaa vanheta nopeastikin, siispä kannattaa turvautua tuoreimpaan.

Taitavaa rikollista toimintaa vastaan ei valitettavasti luottotiedoillaakaan pystytä suojautumaan, toki kömpelöitä aikeita saatetaan hyvinkin torjua.

On tiedostettava että riskin suuruus ja luottosuositus ovat toimiston oma

käsitys asiasta. Myös se että poikkeuksiakin on: pienen riskin yritys saattaa-kin mennä varoittamatta kumoon ja surkea hitaasti maksava yritys jatkaa vuosikymmenestä toiseen.

Kun luottotietotoimisto laatii raportin ja antaa luottosuosituksen sen ei pitäisi laskea (toivottavasti ei ole las-kenutkaan) yhteen esimerkiksi kuu-kauden aikana antamia suosituksia tai suosituspyyntöjä ja tältä pohjalta alentaa suositustaan. Kysely on vain tiedustelu ja voi olla ettei mitään luot-toa ole kohteelle annettu tai kysely joh-tuu luotonvalvonnallisista tms. syistä. Mikäli kohteen toimiala ja toiminta on kovin syklistä tai projektiluontoista, luottotietotoimistolla voi olla vaikeuk-sia luottosuosituksen suhteen.

Perustelee oma käsityksesi

Luottotietoraportti tulee tarkasti lukea läpi ja sen jälkeen muodostaa sen sisällön perusteella lukijan oma käsitys kohteen riskin suuruudesta sekä mah-dollisen luoton määrästä.

- Monia tärkeitä taloudellisia lukuja on syytä tarkastella oman käytän-nön mukaisesti.
- Kohteen tilivelat viimeisimmässä tilinpäätöksessä saattavat toimia eräänlaisena ohjenuorana, mutta niitä ei silti pidä suoraan viedä luottosuositukseksi.
- Kaikkein tärkein luku lienee liikevaihto, sehän tuo kassavirtaa ja osoittaa toiminnan laajuuden.

Oma käsitys voi poiketa mihin suun-taan vain raporttiin verrattuna, mutta se on pystyttävä perustelemaan. Ei riitä että ”musta tuntuu”.

Mikäli raportissa huomataan jo-takin kummallista taikka epäselvää, kannattaa toimistolta kysyä tarken-nuksia ja pyytää raportin päivitystä.

Trendi eli suuntaus on varsin oleel-linen tieto sekä reittauksen että luotto-suosituksen suhteen, mutta erityisesti tilinpäätösten lukuja tarkailtaessa.

Tärkein seikka on maksukyvyttö-myysriski. Normaalitylanteessa vah-vaksi reitattu yritys ei todennäköisesti mene sitoumuksiin josta se ei vas-taisi. Tällöin enimmäisluottoraja voisi olla useita prosentteja liikevaihdesta, mutta ei yli kymmentä.

Mitä pienempi yritys, sen suurempi on maksukyvyttömyyden vaara huoli-matta vahvasta reittauksesta. Jostakin syystä on nähty erittäin pieniäkin yri-tyksiä joiden luottokelpoisuus on kaik-

kein parasta luokkaa, vaikka ne eivät kuulu mihinkään vahvaan konserniin. Lisäksi ne toimivat muutaman tai jopa yhden avainhenkilön varassa. Tällai-sen yrityksen riskinsietokyky saattaa olla heikko ja arvaamaton.

Erilaiset positiivisten tai negatiivis-ten yksittäisten tietojen yhdistelmät voivat kumota tai vahvistaa toisiaan raportin lukijan mielessä. Hänhän ni-menomaan katsoo sitä omien silmäla-siensa kautta, omine käsityksineen ja painotuksineen.

Kannattaa muuten tarkastella ra-porttia erityisen huolellisesti jos siinä huomataan erityisen negatiiviseksi tul-kittavaa tietoa, mutta aivan samoin on meneteltävä positiivisen detaljin suh-teen.

On hyvä muistaa että luottotieto-toimisto tekee oman päätöksensä ja tätä sekä omia tietojamme käyttäen voimme ja usein tulemmekin erilaiseen tulokseen.

Eräs selittävä tekijä voi olla luot-totietotoimiston sisäänrakennettu va-rovaisuus jolla pyritään säilyttämään toimiston uskottavuus koska monet asiakkaat eivät ollenkaan paneudu saamaansa raporttiin vaan nappaavat siitä vain luottosuosituksen.

Toisaalta toimiston tulkinta voi olla reippaasti yläkantissa johtuen esimer-kiksi kohteen suuresta omavaraisuus-desta tahi muusta yksityiskohdasta. Siispä aina kannattaa lukea ja ymmär-tää raportti ja tehdä siitä ikään kuin lukijan oma sovellus.

Huomioi omat tietosi

Vasta sen jälkeen, kun raportin lukija eli tulkitsija on päässyt perusteltuun mielipiteeseensä raportin reittauk-sesta ja luottosuosituksesta ja niihin harkitsemistaan muutoksista, tulee hänen lopullisen oman luottopäätök-sensä tueksi ottaa prosessiin mu-kaan hallussaan oleva muu relevantti tieto. Esimerkiksi oman reskontran ja myyntihenkilöstön tiedot. Asiakkaan poikkeava käytös on huomioitava ja selvítettävä onko kyseessä niin sanottu vaaran merkki.

Pelkästään luottotietoraporttiin ei ole syytä turvautua. Usein oma res-kontra toimii hyvänä hälyttimenä kun-han sitä vain maltetaan tarkoin seurata ja ymmärretään myöskin reagoida asian mukaisesti.

Credit Management III

**Toukokuun 28. päivä Turun kauppakorkeakoulun Joh-
tamiskoulutusinstituutin ja
Luottomiehet ry:n yhteistyössä
järjestämän Credit Management
3 -koulutusohjelman opiskelijat
saivat todistuksen uurstuk-
sesta. Koulutusohjelma alkoi
13.11.2006, ja se sisälsi 12
lähiopetuspäivää, 2 tenttiä, 3
etätehtävää ja loppututkielman
tekemisen. Koulutusjakson laa-
juus oli 15 opintopistettä, joka
opintoviikoissa on 10.**

Koulutuksen taso oli erittäin korkea-
laatuista, ja lähiopetuspäivien luen-
noitsijat olivat kukin oman alansa
huippuasiantuntijoita. Luennoitsijat
olivat mm. Turun kauppakorkeakou-
lusta, Turun yliopistosta, luottoalalta
ja pankkisektorilta. Kaikki aiheet ja
esitykset olivat erittäin mielenkiintoi-
sia ja ajankohtaisia. Kurssilaisten kes-
kuudessa yksi koulutuksen paras anti
oli juuri käsiteltävien aiheiden yh-
teys omaan työhön. Kurssilaiset olivat
toki kaikki luottoalan asiantuntijoita,
mutta loppujen lopuksi aika erilai-
sissa työtehtävissä. Koulutustaustakin
taisi olla aika heterogeeninen. Yhteen-
veto koulutuksen annista oli, että lähes
kaikki saivat uusia ajatuksia, uutta in-
toa sekä osaamista omaan työhönsä.

Tällä hetkellä tuntuu, että uurstus
ei ollut niin paha, vaikkakin jokainen
kurssilainen varmasti näki vaivaa opin-
tojen eteen, eikä aina ollut niin helppoa
kirjoittaa esseetä ennakotehtävistä
tai lukea tenttiin. Saavutus koulutuk-
sen läpikäymisestä kulta hankalat-
kin hetket. Voimista kaikia kurssilaiset
olla ylpeitä itsestämme kun saimme to-
distukset käteemme.

Koulutuksen lähiopetuspäivien tee-
mat olivat luottohallinto muuttuvassa
toimintaympäristössä, johdon las-
kentatoimi, luottohallinto, asiakasläh-
töisyys ja yritys- ja elämäntietä. Lisäksi helmikuun 2007 jaksolla osal-
listuimme Turun kauppakorkeakoulun
järjestämään Top Management Forum
-seminaariin, jonka teemana oli julki-
suus ja johtaja.

Poimintoja lähiopetusjaksoilta

Sami Vesto OK Perintä Oy:stä yh-
tenä kurssilaisena kirjoitti tämän leh-
den 1/2007 numeroon kokemuksia 4

lähiopetuspäivän jälkeen. Sami ku-
vaili kirjoituksessaan ensimmäisen
jakson "Yritystoiminta muutoksessa"
antia sekä toisen jakson "Johdon las-
kentatoimi" päiviä. Kolmas jakso oli-
kin osallistuminen Top Management
Forum -seminaariin, jonka anti oli
erittäin mielenkiintoinen. Päivän esiin-
tymäryhmä oli huippuluokkaa, ja ai-
heena ollut "Julkiisuus ja johtaja" sai
monenlaisia näkökulmia. Päivän pu-
heenjohtajana toimi Turun kauppakor-
keakoulun Johtamiskoulutusinstituutin
johtaja Pirjo Vuokko. Ensimmäisen
esiintymisen päivän aiheesta piti Sa-
noma Oy:n toimitusjohtaja Mikael
Pentikäinen, joka kertoi sanomaleh-
tiliiketoiminnan näkökulmasta mitä
muutosta on havaittavissa, ja miten Sa-
noma Oy siihen vastaa. Tärkeä sanoma
hän esityksessään oli että perintein-
nen media on muuttunut ja tämän het-
ken ilmiö on ns. multi-tasking -ilmiö,
joka tarkoittaa, että mediakanavia on
enemmän ja niitä myös käytetään ris-
tikkäin ja samaan aikaan. 18-24 -vuotiaat
käyttävät keskimäärin 3,9 eri
mediakanavaa samanaikaisesti. Päivän
muuta puhujia olivat Veritas Henkiva-
kuutuksen toimitusjohtaja Taru Nar-
vanmaa, Hasan & Partnersin entinen
toimitusjohtaja ja internetin edelläkä-
vijä Alex Nieminen, vuorineuvos Simo
Palokangas (Case HK Ruokatalo), Ko-
timaa-yhtiöiden toimitusjohtaja Pauli
Aalto-Setälä, Savonlinnan Ooppera-
juhlien oopperan johtaja Jan Hultin
ja Turun Sanomien pääkirjoitustoimittaja
Juhani Heimonen. Suurimman huomion ja kiinnostuksen päivän
aikana taisi saada Alex Nieminen ja
Pauli Aalto-Setälä. Nieminen oli juuri
viikkoa ennen seminaaria irtisanoutunut
Hasan & Partnersin toimitusjohtajan
tehtävästä, ja hän antoi aika kovaa
palautetta mainosmaailmalle. Niemi-
sen mukaan mainostoimistojen tulisi
uudistaa toimintatapojaan, ja ottaa pa-
remmin huomioon tämän päivän haas-
teet ja teknologiset mahdollisuudet.
Nieminen kehoitti yrityksiä tosissaan
ottamaan markkinoinnin yhdeksi yri-
tyksen toimintaa ohjaavaksi, ylimmän
johdon strategiseksi työkaluksi. Tässä
asiassa hänen mukaansa suomalaisilla
yrityksillä on vielä opittavaa, ja tämä
on se haaste, johon mainosalan tulisi
kannustaa yrityksiä.

Pauli Aalto-Setälä puhui merki-
tystaloudesta, josta hän on kirjoittanut
myös kirjan. Pääsanoma hänellä oli,
että viime kädessä merkitsee aina
ihminen, ei raha eikä kone. Lopuksi
Aalto-Setälä valotti toimittaja-ajoil-
taan median myynnin kaavaa, joka on

sopivassa suhteessa kiimaa, kaunaa
ja kauhua. Ainakin iltapäivälehdillä
tämä kaava tuntuu toimivan.

Top Management Forum poikkesi
hieman luotonhallinnan alalta, mutta
oli ajankohtainen ja mielenkiintoinen
katsaus tämän päivän johtamiseen.
Koulutuksen neljäs jakso oli "Luot-
tohallinto". Kahden päivän rupeama
alkoi tentillä kirjasta Mika Hemmo:
Pankkioikeus. Tentin jälkeen luotto-
tietotoiminnasta ja luottotietolaista oli
puhumassa Suomen Asiakastiedon De-
velopment Manager Jouni Muhonen.
Kävimme hänen kanssaan läpi mm.
uuden 16.2.2007 hyväksytyn luotto-
tietolain keskeisen sisällön, mm. so-
veltamisalan laajentaminen myös
yrityksiin, luottotietojen saatavuuden
turvaaminen, yritysten vastuunhenki-
löiden oikeusturvan parantaminen ja
henkilöluottotietojen sääntelyn täs-
mentäminen. Positiivisten luottotie-
tojen osalta syntyi mielenkiintoinen
keskustelu kurssilaisten keskuudessa.
Luotonmyöntäjät toivovat myös tätä
tietoa, mutta sitä ei uuden lainkaan
myötä ole saatavissa. Kuitenkin aika
moni kurssilainenkin kuluttajan roo-
liin hypätessään haluaisi kieltää tiedon
levittämisen esimerkiksi omista asun-
tolaina-asioistaan.

Neljännän jakson muita luennoi-
sijoita oli OTT, professori Raimo
Immonen, joka luennoi velka- ja va-
kuusongelmista yrityksen omistus- ja
liiketoimintajärjestelyissä ja Lindorffin
varatoimitusjohtaja Timo Mäki ker-
toi ajankohtaisista asioista perinnässä.
Mäen johdolla kävimme läpi lakia saa-
tavien perinnästä ja luennon aikana
nousi monia kiinnostavia keskuste-
lujakin perintäkäytännöistä. Kahden päi-
vän jakson viimeinen aihe oli Fennocoon
Oy:n toimitusjohtajan Asko Puikkosen
johdolla Balanced Scorecard. Kävimme
tulokorttijohdantamista aika yksityis-
kohtaisesti läpi ja luennon anteja moni
pystyi hyvin peilaamaan omaan työ-
ympäristönsä. Balanced Scorecard on
paljon puhuttu lähinnä prosessijohta-
misen työkalu ja toimintatapa, joka oli
vuosituhannen vaihteen muotivillitys.
Harvard Business Schoolin professori
Robert Kaplan ja konsulttitoimiston
David Norton onnistuivat lanseeraa-
maan tulokorttiajatuksen, jota tänä
päivänä käytetään ympäri maailmaa,
tosin hyvin erilaisina versioina.

Asiakaslähtöisyys luottohallinnossa

Viidennen lähiopetusjakson aiheina
ensimmäisenä päivänä oli asiakas-
lähtöisyysajattelua, jota mm. Pirjo
Vuokko luennoi meille. Asiakasläh-
töisyydestä tuli myös puhumaan Piik-
kiön Osuuspankin toimitusjohtaja Jari
Heinonen ja Scania Finansin luotto-

päällikkö Olli-Pekka Pitkälampi. Olli-Pekka esitti mielenkiintoisen luennon aiheesta ”Myynnin ja luottotahallinnon yhteistyö ja rahoituspalveluiden kehitys”. Luotonvalvonnan haaste on myynnin ja luottotahallinnon yhteistyö, jota meidän kaikkien luottoalan ammattilaisten tulisi kehittää. Pitkälämpern 3 perusajatusta aiheesta oli: 1. paras asiakkuus on asiakas, joka ostaa huomennakin, 2. puhukaa toisillenne, 3. hyväkään kauppa ei kannata jos kaupahinta jää saamatta.

Toisen mielenkiintoisen päivän vietimme KTT Timo Leinon kanssa yrityspeliä pelaten. Kurssilaiset jaettiin 5 ryhmään, ja koko päivän suunnittelimme nahka-alan yrityksen strategiaa, markkinointia, tuotantoa, henkilöstöasioita, ostoja ja myyntejä. Päivän aikana otimme 4 kertaa väliportit yritysten tuloksista, ja pelin päätyttyä varmalla strategialla voittoon nousi ryhmä 4, jossa hyviä yrityspäätöksiä olivat tekemässä Anne Niemi, Anu Järvenpää ja Tero Pyhältö. Pelissä ei riittänyt pelkästään hyvien päätösten tekeminen vaan päätökset piti vielä tehdä ripeään tahtiin. Pelin yllättävin tapahtuma taisi olla ryhmän 5 yrityksen tulipalo, jota ei vakuutusrahatkaan korvanneet. Onnettomuudesta huolimatta yritys onnistui nousemaan jumposijalta neljänneksi.

Haasteellista esimiestyötä

Viimeisenä kahden päivän lähiopetusjakson aiheena oli vuorovaikutus työyhteisössä ja esimiestyön haasteet. Tämän jakson muutama kurssilainen nosti antoisimmaksi. Vuorovaikutuksesta meille oli puhumassa Turun yliopiston dosentti Jukka-Pekka Puro ja esimiesten coachaukseen erikoistunut työ- ja organisaatiopsykologi Anneli Romana. Kävimme läpi mm. johtajan paradokseja, joista esimerkkinä johtajan tarve olla lähellä, mutta kuitenkin kaukana, johtaa toimintaa ja olla taustalla, luottaa, mutta kuitenkin kontrolloida, olla kärsivällinen ja vaativa, olla visioija ja tekijä sekä keskustella, mutta kuitenkin toimia. Jokainen esimiestyössä toimiva henkilö varmasti tunnistaa haasteet näissä kaikissa paradokseissa. Päivän anti oli antoisaa ja pisti varmasti monen kurssilaisen miettimään käytännön tilanteita omassa työyhteisössään.

Onnistuneita loppututkielmia

Credit Management -ohjelmaan kuuluu kirjallisen tutkielman tekeminen kurssilaisen omaan organisaatioon ja työhön liittyvästä teemasta. Näin tehtiin myös tällä kurssilla. Kun sai itse valita teeman, joka liittyy omaan työhön, avasi se kurssilaiselle mahdollisuuden syventyä ja kartoittaa osa-aluetta joka oli ajankohtainen omassa organisaati-

ossa. Kouluttajat antoivat ohjeistusta siitä, mistä kannattaa aloittaa ja mihin kysymyksiin tutkielman tulee vastata. Välillä tehtiin välitsekkautta siitä miten työ edistyy. Kouluttajilta saimme tukea ja hyviä neuvoja, mutta itse kirjoittaminen oli kyllä jokaisen kurssilaisen oma tehtävä alusta loppuun. Kun pääsimme alkuun kirjoittamisessa niin kyllähän niitä sivuja ja sisältöä syntyi ja kaikki saivat tutkielman tehtyä deadlineen mennessä. Viimeisinä lähiopetuspäivinä ohjelmassa oli tutkielma-esityksiä, jolloin jokainen vuorollaan esitteli työnsä. Huomautettakoon että tutkielmat olivat luottamuksellisia, ja näin ollen tutkielman kirjoittaja päätti itse miltä osin tutkielmaa saattoi referoida yleisölle. Se kyllä huomattiin että tutkielmat olivat mielenkiintoisia ja niiden tekemiseen oli panostettu.

Mitä kaikkea tutkielman tekoon sitten liittyikään? Ainakin ongelmanasettelua, argumentointia, johtopäätösten tekemistä, toimitasuositusten esittämistä ja alan kirjallisuuteen tutustumista. Näin jälkeenpäin tutkielman tekemistä ajattelee hyvänä ja mielenkiintoisena prosessina josta oppi paljon. Ja voi sitä hienoa tunnetta kun tutkielma on valmis ja vieläpä oikein arvosanoihin hyväksytty! Tutkielmasta voi olla suurtakin hyötyä omassa organisaatiossa ja ainakin sen aiheesta keskusteleminen on joustavampaa ja mahdollisia parannusehdotuksia on helpompi viedä läpi kun voi näyttää tutkielman perusteluita ja johtopäätöksiä.

Kiinnostavia yritysvierailuja

Kurssiohjelmaan kuului myös yritysvierailuja. Yritysvierailuista sovittiin kurssilla yhteistyössä kurssilaisten kanssa. Tällä kurssilla saimme yritysvierailukutsut Eräpäivä Oy:ltä, Eläkevakutusosakeyhtiö Veritakselta ja Lindorff Oy:ltä. Vierailut olivat antoisia ja meistä pidettiin hyvää huolta vierailun aikana. Samalla opimme näistä yrityksistä enemmän kun yritysten edustajat esittelivät omasta yri-

tyksestään ja sen toiminnasta. Kiitos vielä kaikille vierailujen järjestäjille! Yritysvierailut olivat hyvä lisä tähän koulutusohjelmaan ja oli kiva päästä välillä ”luokahuoneesta ulos tuuletumaan”.

Teoriaa ja käytäntöä

Koulutus oli hyvä sijoitus sekä työnantajalle että kurssilaiselle. On hienoa ja hyödyllistä koko luottotahallintalalle, että on olemassa tällainen koulutus luottotahallinnon asiantuntijoille. Suuri kiitos kuuluu Luottomiehet r.y.:lle, jonka ansiosta tätä korkealaatuista koulutusta tarjotaan Turun kauppa- korkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin toteuttamana.

Nyt kun todistukset ovat taskussa, ja työ tehty niin todellakin tätä koulutusta osaa arvostaa. Tällä kurssilla oli loistavasti yhdistetty korkeakoulun teoria meidän alan käytäntöön. Uskomme, että koulutuksen suurin anti ja hyöty tuli juuri tästä hienosta teorian ja alan käytännön yhdistämisestä.

Kurssin yhteishenki ja keskustelut kurssilaisten ja luennoitsijoiden kanssa olivat mielenkiintoisia, ja niistä oppi paljon uutta ajattelua. Kurssilaisten kanssa pyrimme jatkossa pitämään yhteyttä, mm. ensi keväänä tapaamme jälleen Turun kauppa- korkeakoulun Top Management Forumissa, ja toivotavasti tulemme tapaamaan mm. Luottomiesten järjestämissä tapahtumissa.

Erityiset kiitokset vielä koulun edustajille, Pirjo Vuokolle, Pirkko Jalkaselle ja Kirsi Kostialle, jotka loistavasti olivat meidän tukena ja turvana koko koulutuksen ajan. Omat kokemukset pohjana toivomme tälle koulutukselle menestyksellistä jatkoa, ja toivottavasti moni luottotahallinnon asiantuntija saa sieltä uutta oppia. Emme voi muuta sanoa kuin, että ”kyllä kannatti käydä, suosittelemme muillekin!”

Anna Johansen toimii tietojärjestelmäasiantuntijana Eräpäivä Oy:ssä. Kimmo Sui toimii asiantuntijana finanssiosastolla sekä hallintosihteerinä Veritas Eläkevakutuksessa.



Kurssin päätöstilaisuus Turun Kauppa- korkeakoululla 28. toukokuuta.

Luottomiesten golftapahtuma 30.5.2007

Yhdistyksen neljäs golfmestaruus ratkaistiin tänäkin vuonna jo heti alkukesästä. Perinteisesti Luottomiesten golfkisa onkin monelle ensimmäinen kerta kaudessa kun pelivälineisiin tartutaan – on kuulemma sellaisiakin joille tapahtuma on se ainoa kerta kaudessa.

Tänä vuonna tapahtuma järjestettiin Sipoossa Talman hyväkuntoisella Laakso-kentällä. Pelimuotona oli pelaajien taitoerot huomioiva pistebogi-kilpailu ja mestaruuden

lisäksi kilpailtiin myös taitolajeissa (lähimmäksi lippua ja pisin avaus – kilpailut). Kilpailuakin tärkeämpää oli tietysti golfkierros mukavassa ja rennossa seurassa.

Sateisesta säästä huolimatta oli paikalle saapunut parikymmentä innokasta kolopalloilijaa. Tämän vuoden kisassa oli Luottomiehillä mukanaan myös oikea ammattimainen pallonlyöjä. Lindorff Oy:n tukema golfammattilainen Riikka Hakkarainen pelasi muutamaa väylän kunkin ryhmän kanssa näyttäen mallia ja kertoen omista kokemuksistaan naisten Euroopan Tourilla. Mikä sen mukavampaa kun päästä vertaamaan omaa

suoritustaan ammattilaisen vastavaan. Tarkkuudessa näyttäisi olevan se merkittävin ero.

Ympärillä liikkuneista ukkoskuuroista huolimatta onnistuttiin kierros pelaamaan keskeytyksittä, eikä sadevarusteitakaan juuri tarvinnut bägistä kaivaa. Kierroksen jälkeen kokoonnuttiin klubitalon kabinettiin nauttimaan Talman keittiön loihtima erinomainen ja raskaan kierroksen päätteeksi sopivan ruokaisa illallinen. Talman tulospalvelu tuotti samalla lahjomatonta dataa tuloksista sitä mukaan kun pelaajat palasivat kierrokseltaan.

Ruokailun päätteeksi julkistet-



Luottomiehet Golf 30.5.2007

TAPAHTUMASPONSORIT





atradius
managing risk, enabling trade



EULER HERMES
Luottovakuutus



Asiakastieto



D&B
Decide with Confidence



LINDORFF
Confidence in Commerce and Credit

DuettoGroup

Luottomiehet – Kreditmännen r.y.



Riikka Hakkarainen palkitsemassa voittajaa.

tiin tulokset ja jaettiin runsaat palkinnot – kiitos lukuisien tukijoiden. Tarkastuslaskennan päätteeksi vuoden 2007 golfmestariksi julistettiin Kaj Grönholm. Grönholmin voiton taustalla on epäilemättä ankara harjoittelu kotiviheriöillä sekä luonnollisesti myös esimerkilliset ja kannustavat pelikumppanit.

Luottomiesten golf tapahtuma on selvästi vakiinnuttanut asemansa yhtenä yhdistyksen vuosittaisista tapahtumista. Vaikka osallistujamäärä on vuosittain pysynyt varsin tasaisena, on ollut mukava huomata, että osallistujajoukko vaihtelee.

Kiitos tapahtumaan osallistujille ja erityisesti tukijoille. Ensi vuonna nähdään taas!

Lopputulokset löytyvät www.luottomiehiet.fi sivustolta.

Kirjoittaja toimii markkinointijohtajana Lindorff Oy:ssä

Mediatiedot 2007

Julkaisija Osoite:

Luottomiehiet-Kreditmännien ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Sami Vesto
030 603 5680
030 603 5669
sami.vesto@okperinta.fi

Ilmoitustilan myyjä

Mikko Kallankari, 050 427 3517

Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin: Telefax:

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
Pia Huovinen
Äyritie 8 A, 01510 Vantaa
040 563 7911
(09) 7594 6202
pia.huovinen@painotuote.fi
www.painotuote.fi

Aineistotiedustelut:

Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
050 323 8066
raimo.elovaara@painotuote.fi
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

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
Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehiet ry
Pankkiyhteys: Nordea 208918-73866

Reklamaatiot

Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Ilmoitusten peruuttaminen:

Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät Nro

Aineisto	Ilmestyy
4/2007	11.10.2007 01.11.2007

Painos:

1000 kpl
ISSN 1457-7909

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Uudet jäsenet

18.04.2007

Tuovinen, Mika-Petri
perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
Hitsaajankatu 20
00810 Helsinki

Loijas, Leena Mirjam
perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 79
15111 Lahti

Rantalainen, Kaija
maksuliikenteenhoitaja
KSS Energia Oy
Naavatie 8D
45200 Kouvola

Wilkman, Pirjo Anneli
luotonvalvoja
Visma Software Oyj
Itsenäisyydenkatu 17 A, 4. krs.
33500 Tampere

Rajala, Niila Pekka
varatoimitusjohtaja
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

Katila, Pia Marja Hannele
markkinointipäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

Tuominen, Mikko Ilmari
luottopäällikkö
Maatalouskesko oy
PL 54
01301 Vantaa

Sorjonen, Jenny
reskontranhoitaja
IFI OY
Posliinitehtaankatu 1
04260 Kerava

Timonen, Eila Anneli
reskontranhoitaja
IFI OY
PL 1
04261 Kerava

Lamminen, Leena
talous- ja hallintojohtaja
IFI OY
PL 1
04261 Kerava

Jartela, Liisa
myyntireskontranhoitaja
IFI OY
Posliinitehtaankatu 1
04260 Kerava

Haastattelussa **Leena Lamminen**



Kuka olet, missä töissä ja mitä teet?

Olen Leena Lamminen, ekonomi Tampereen yliopistosta. Työskentelen talous- ja hallintojohtajana IFI Oy:ssä. Ifin siirryin reilut puoli vuotta sitten Akzo Nobel-konsernista, jossa toimin talouspäällikkönä 11 vuotta.

Millainen yritys IFI Oy on, mitä se tekee?

IFI Oy on Sveitsiläisen PCK Holding AG:n omistama yhtiö. IFI:n toimintaan kuuluu valokuvien kehityspalveluiden ja valokuvaustuotteiden markkinointi suoraan kulluttajille Suomessa, Ruotsissa ja Norjassa.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin, mistä kuulit Luottomiehistä?

Siirtyessäni nykyisen työnantajani palvelukseen luotonvalvonnan merkitys toimenkuvassani kasvoi. Halusin lisätä tietotaitojani aihepiiriin liittyen. Luottomiehistä sain kuulla Luottomiehet r.y.:n hallituksen jäseneltä Satu Lindholmilta.

Millaisia odotuksia sinulla on Luottomiesten toiminnan osalta?

Haluan lisätä luottoalan tuntemustani. Luottomiesten kautta uskon saavani alaan liittyvää asiantuntemusta ja oikea-aikaista tietoa. Myös koulutustilaisuudet kiinnostavat.

Millaiset aiheet sinua erityisesti kiinnostavat Luottolinkki-lehdestä?

Minulla on ollut mahdollisuus tutustua vasta yhteen Luottolinkki-lehteen. Mielikuvani lehdestä jo yhden numeron perusteella on hyvä. Lehti sisältää sopivasti asiantietoa, erityisesti minua kiinnostavat lainsäädäntöön liittyvät asiat.

HOROS- KOOPPI

KAURIS

Työ maistuu levätyn loman jälkeen ja olet saanut uutta puhtia olemukseesi. Kiirettä pitää ja tahti jatkuu ainakin vuodenvaihteeseen saakka. Se sopii, sillä laiskistut liikaa, jos sinulla ei ole mitään tekemistä. Muuttunut vireytesi huomataankin ja vedät puoleesi ihmisiä taholta, mistä et osannut huomiota edes odottaa. Uhkapeleihin Pelionni ei ole sinulle tänä syksynä suosiollinen, joten vältä turhilta arpojen raaputuksilta. Keskitä tarmosi romantiikkaan; sitä sinulta ei tule puuttumaan.

VESIMIES

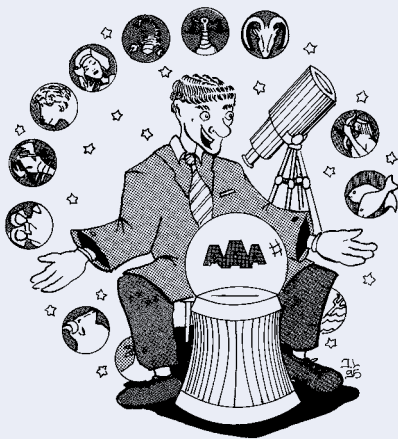
Pitkä alavireä ja masentava kausi on tiessään. Säteilet ja herätät huomiota uudella olemuksellasi. Et kuitenkaan kerro salaisuuttasi, sillä tiedät, että syy kaikkeen on onnistunut kesälo-ma ja sen myötä tulleet uudet tuulet elämään. Tiedät senkin, että "kell' onni on se kätkeköön". Olet oppinut tunnistamaan kateuden vihreän peikon, etkä halua herättää sitä. Pidä matalaa profiilia ja yritä pitää hyvä vireystasosi, sitä tarvitaan loppusyksyn pimeinä kuukausina.

KALAT

Edessäsi on tärkeä työmatka, joka as-karruttaa. Et ehkä pidä matkaa kovinkaan tärkeänä, mutta sitä se tulee kuitenkin olemaan ja siihen matkaan sinun tulee valmistautua erityisen huolellisesti. Urakehityksellesi tämä työmatka tulee olemaan ratkaisevas-sa asemassa. Yhtiöromanttinen kausi on hiipumassa, kuten aurinkoiset päivätkin. Mitä lähemmäksi talvea lähestytään, sen apaattisemmaksi tunnet olosi. Olisi kai aika ostaa se kirkasvalolamppu, tai ainakin lait-taa joululahjatoiveeksi joulupukille.

OINAS

Työhön paluu loman jälkeen on ollut kankeaa ja siihen vaikuttaa myös moni uusi asia, joita et ole täysin vielä omaksunut. Totuttelu vie jonkun aikaa ja kärsivällisyys ja päättävai-syys auttavat sinua pitkälle. Syksyn aikana palaat vanhan harrastuksen pariin, ja sen myötä tulet tapaamaan uusia mielenkiintoisia ihmisiä. Uudet tuttavuudet tulevat elähdyttämään seuralämääsi ja solmit jopa uuden pitkälle kantavan ystävyysuhteen. Loppuvuotta kohden vauhti kiih-tyy, joten pidä varsi ettet kiihdytte-le vauhtia liikaa.



HÄRKÄ

Kotona olisi aika järjestää uudelleen-sisustus ja heittää vanha sohva pois uuden tieltä. Olet nyt koristelemassa kotiasi ja tekemässä siitä pesää, jos-sa viihdyt ja silmä lepää. Muutoinkin olet alkanut viihtymään yhä enem-män kotona ja siihen on syynä auvoi-nen ja tasapainoinen perhe-elämäsi. Elämä hymyilee ja sinä hymyilet sille takaisin. Lokakuussa tapahtuu kui-tenkin jotain merkittävää, joka saa sinut pois tasapainosta. Kyse on ohi-menevästä ilmiöstä, joten älä ota sitä vakavasti!

KAKSOSET

Raha-asiasi ovat taas sekaisin, ties monennenko kerran. Olet yltiöpäi-nen tuhlari ja nyt viimeistään oli-si korkea aika seurata mihin raha-si niin mystisesti katoavat. Aloitapa pieni yksityinen kirjanpito, niin tulet huomaamaan millä turhuuden mark-kinoilla sinä heilut. Järki käteen ja malttia avokätisyyteen – Tarvitset säästölinjaa, sillä edessäsi tulee ole-maan suuria ja tärkeitä hankintoja. Rakkauselämässäsi ei ole näköpiiris-sä mitään jännittävää. Joudut tyyty-mään tasaiseen harmauteen, mutta et nyt kaipaakaan mitään ylimääräi-siä sydämen tykytyksiä.

RAPU

Olet suuttanut muutaman ihmisen lähipiirissäsi katsomalla asioita suppeasta näkökulmasta ja ajattele-malla vain ja ainoastaan itseäsi. On ryhtiiliikkeen aika! Avarra mielesi ja ajattele asioita laajemmin, itsesi ul-kopuolelta. Ystäväsi kaipaa henkistä tukea, mutta ei tule sinulta sitä pyy-tämään. Siinäpä onkin sinulle mietti-misen ja itsetutkiskelun aihetta. Pidä huolta ystävästäsi, siitä tärkeimmä-tä. Tarjoa olkapäästäsi ja kuuntele hän-nen huoliaan. Huomaat, että sinulla sittenkin on jotain annettavaa ja ys-tävyytenne on pelastettavissa.

LEIJONA

Kaikki ei nyt mene ihan toiveittesi mukaan. Et saa tarpeeksi huomiota kotona, eikä kodin ulkopuolellakaan ole niin ruusuista. Työasiat ovat krii-tisessä vaiheessa ja juuri nyt kodin

merkitys on sinulle suuressa arvossa. Kotona et kuitenkaan muista heit-täytyä irti työroolistasi ja empaatti-suus on minimissään. Riitelykiintiö alkaa olla huipussaan, etkä säästele sanojasi, etenkin niitä kipupisteitä herätteleviä. Pirstävä ja romanttinen viikonloppu saisi suhteessa ihmei-tä aikaan, joten mars, mars - alahan painua pakkaamaan laukkuja!

NEITSYT

Epätietoisuus tietyn kriittisen asian suhteen työssä vaihtuu tietoisuudek-si, mikä saa hartioiltasi suuren pai-non pois. Kaikki ei kuitenkaan mene suunnitelmien mukaan ja tulet ko-kemaan paljon ristiriitoja asian tiimoilta. Muistathan, että sinä et ole se, joka puuttuu ympärillä vellovaan peliin, vaan annat muiden heilua ja vouhottaa. Odottele vain kaikessa rauhassa asioiden kehitystä. Niin pi-dät itsesi turvassa kaikelta epämiel-lyttävältä politikoinnilta ja olet lap-sellisuuksien yläpuolella. Tsemppiä!

VAAKA

Olet harkinnut tarttua härkää sar-vista kiinni ja puhdistaa ilmaa koto-na. Nykyinen tilanne ei olisi muuttu-nut ainakaan parempaan suuntaan. Tämä on paras asia, mitä olet pit-kään aikaan tehnyt ja huomaat sen kannattavaksi siirroksi. Kun kotiasi-at ovat mallillaan, alkaa työssäkin syntyä tulosta. Tulevana talvena ar-vosi ihmisenä ja työntekijänä tullaan punnitsemaan, joten tarvitset kaiken tarmosi ja vireytesi talven koitoksiin. Loppuvuodesta sinua odottaa pieni yllätys perhepiirissä.

SKORPIONI

Jokin luku kirjassasi saa päätöksen ja olet suorastaan helpottunut asioi-den saamasta käänteestä. Et haikaile kaatuneen maidon perään ja suuntaat katseesi kohti tulevaisuutta. Se on si-nussa piirre, mitä ei voi kuin ihailla. Elämäsi on muutoin tasaista ja rau-hallista. Joulun jälkeen edessäsi tulee kuitenkin olemaan hyvin myrskyisä kausi, johon voit varautumalla vai-kuttaa. Niinpä ylä- ja alamäet tule-vat olemaan vain pikku töyssyjä vuoristoradan sijaan.

JOUSIMIES

Töissä ei mene kannaltasi kovin hy-vin. Kuulet epäilyttäviä huhuja ja ne osoittautuvat aikaa myötä tosiksi. Luulit, että asioilla ei olisi sinuun mi-tään yhteyttä – mutta luulosi osoit-tautuu aikaa myöten vääräksi. Hy-vänä pitämäsi uutinen muuttuukin huonoksi ja et ole siihen valmistau-tunut. Tämä ei tee hyvää sinun mie-lenrauhallesi ja ympärilläsi olevat lä-heiset saavat siitä oman osansa. Voit välttää konfliktit, pitämällä melut mahassasi.