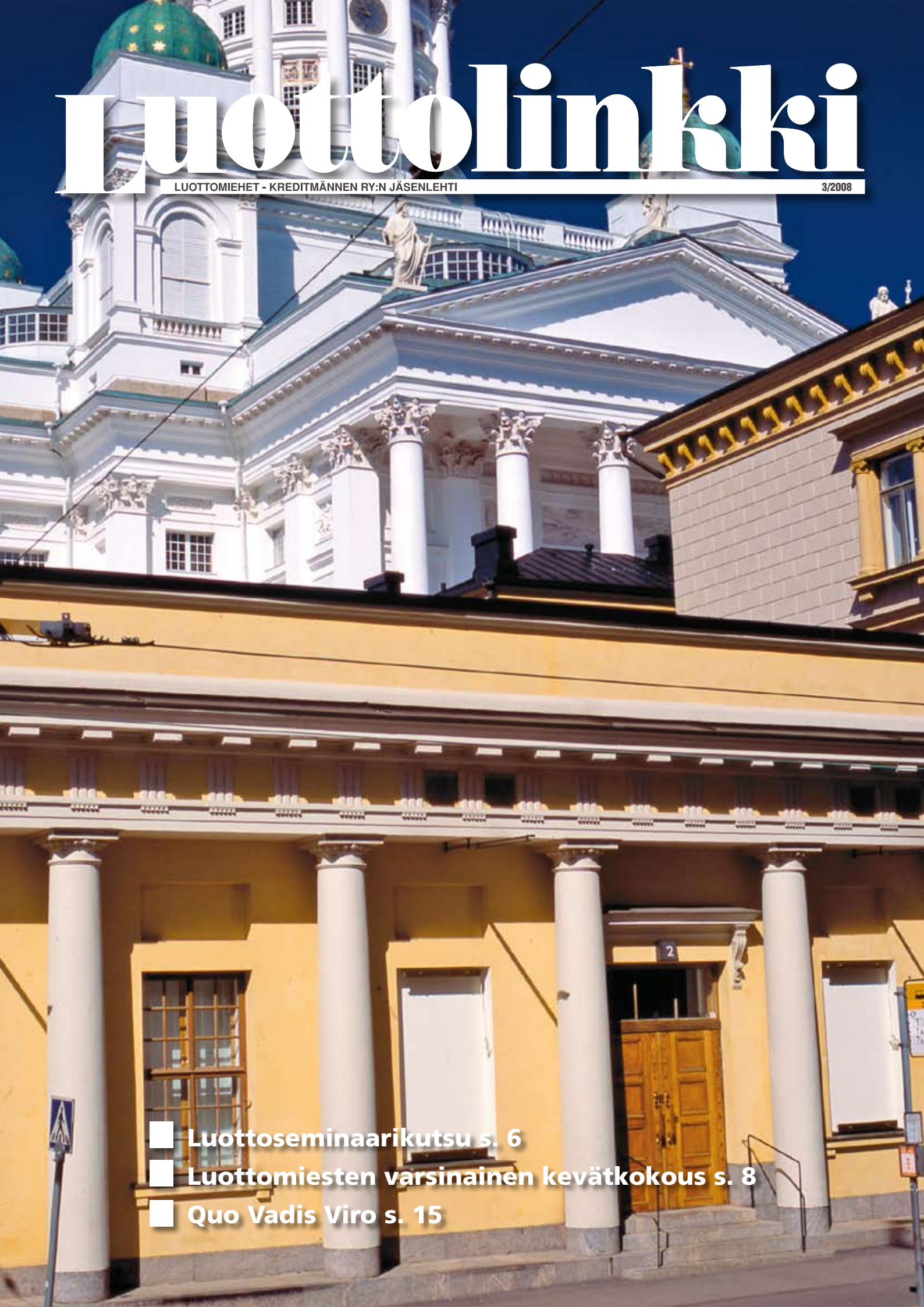


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2008

- 
- Luottoseminaarikutsu s. 6
 - Luottomiesten varsinainen kevätkokous s. 8
 - Quo Vadis Viro s. 15

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
26. 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
Sami Ijäs puh. 050 525 0157
Mikko Kallankari puh. 044 3217787
Tuuli Kumpulainen puh. (09) 6811 2442
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Hanna Maunu puh. (09) 2534 4404
Risto Suviala puh. 075 325 5607

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

Luottomiehet ry
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 ry
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 ry, 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
omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Luottoseminaarikutsu	6
Luottomiesten varsinainen kevätkokous 22.5.2008	8
Toimintakertomus vuodelta 2007.....	10
Luottolinkin Toimitusneuvoston kevätretki Tallinnaan	14
Quo Vadis Viro?	15
Eduskunta hyväksyi perintälakiin näennäisen muutoksen	18
Mediatiedot	19
Uudet jäsenet	20
Haastattelussa Kari Salmi.....	20
Kuulumisia Tanskasta	22
Luottotiedoista politiikan ytimeen	23
Luottomiesten golfmestaruuskilpailut kisattiin Lohjalla.....	25

Kannen kuva:
Suomen Pankin rahamuseo, Helsinki
Lähde: www.rahamuseo.fi



Grand Old Man

Perintä- ja luottoalan Grand Old Man ja Luottolinkin pitkä-aikainen kirjoittaja **Timo Mäki** on tätä lukiessanne siirtymässä hyvää vauhtia ansaittujen eläkepäivien viettoon. Timon ura alallamme hakee vertaistaan. Timo on ollut uransa aikana mukana vaikuttamassa alamme lainsäädännön syntymiseen sekä pyyteettömästi ajanut yhteisiä etujamme eri foorumeissa. Luottomiehiin Timo on kuulunut vuosikymmeniä. Hänet on valittu vuoden luottomieheksi sekä Luottomiesten kunniajäseneksi. Enemmän Timon uran vaiheista saatte lukea Luottolinkin seuraavasta numerosta. Tässä vaiheessa kiitän Timoa kaikesta mitä olet meidän Luottomiesten hyväksi tehnyt – työsi on ollut korvaamatonta.

.....

Viron talous on taantumassa. Maassa eletään voimakkaan kasvun jälkeen vaikeita aikoja. Toimitusneuvosto pääsi tutustumaan maan tilanteeseen toukokuun lopulla, kun vierailimme Tallinnassa. Katsaus Viron tilanteeseen löytyy lehden sivuilta **Lenina Rautosen** artikkelin muodossa.

.....

Ihmiset Suomessa tuntuvat odottavan synkempää tulevaisuutta. Korot nousevat, eri tahot julkaisevat tilastoja, joista tuodaan esiin merkkejä talouden heikentymisestä ja moni ennustaa talouskasvun hyytyvän. Koulutustoimikuntamme on saanut jälleen kerran kasaan Luottoseminaariin varsin mielenkiintoisen ohjelman, joten lähdetään joukolla kuulemaan miten meidän käy. Tästä lehdestä löytyy ilmoittautumislomake, toimi nopeasti!

Aurinkoista syksyä toivoen,

Sami Vesto



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Fecma ja verkostoituminen

Kirjoitan tätä hallituspalstaa mökkilaiturilla heinäkuisena hellepäivänä, yhtenä niistä todella harvoista tänä kesänä ja mietin, että mihin sitä tulikaan lupauttua?

Olen kuulunut Luottomiehiin rivi-jäsenenä jo useita vuosia ja kun minua viime syksynä pyydettiin mukaan hallitukseen, hetken epäröin ja aluksi jopa olin vankasti sitä mieltä, etten missään tapauksessa lähde mukaan. Tässä sitä kuitenkin ollaan ja rehellisyyden nimissä on todettava, että kuluva vuosi on ollut mielenkiintoinen.

Olen tavannut uusia mukavia ihmisiä, eli verkostoitunut.

Edustin Luottomiehiä Fecman kevätkokouksessa Kööpenhaminassa. Kokouksessa käsiteltiin lähinnä koulutukseen ja alan julkaisuihin liittyviä asioita. Lisäksi asialistalla oli uusien jäsenmaiden saaminen mukaan toimintaan. Fecman web-sivuilla, www.fecma.eu, on osaltaan melko vanhaakin tietoa ja tämän syksyn tavoitteena on saada sivut ajantasais-tettua. Lisäksi eräät Fecman jäsenet työstävät Credit management Practise throughout Europe-opasta, joka

julkaistaisiin ainakin järjestön kotisivuilla.

Järjestön toiminta tuntui yhden kokouksen kokemuksella melko verkkaiselta, ainakin meistä pohjoismaalaisista. Paljon oli puhetta, muttei juurikaan tekojen suhteen edistystä. Kokouksen suurin anti olikin siten keskustelut kollegoiden kanssa kokouksen epävirallisella osuudella, eli verkostoituminen. Oli mukava vaihtaa kuulumisia eri maiden ja yritysten tavoista hoitaa luotonhallintaa. Yhtenä suurena puheenaiheena oli miten tämä jo vuoden kestänyt luottoalan kriisi tulee pitkässä juoksussa näkymään omassa työssämme, varsinkin jos se muuttuu kriisistä lamaksi.

Verkostoituminen -sanana ehkä jo ylimainostettu - tuo ainakin omaan työhöni mukavia lisämausteita. Luottomiesten seminaarit ja tapahtumat ovat oivallinen paikka tutustua uusiin oman alan ihmisiin. Eli siis joukolla mukaan Turun luottoseminariin – verkostoitumaan!

Iloista syksyä!

Marika Toikka

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

Ota yhteyttä linkin alta.

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

**Satu Lindholm / OKO Pankki Oyj
sähköposti satu.lindholm@oko.fi,
puh. 010 252 4030**

Tervetuloa Luottoseminaariin!

Radisson SAS Marina Palace Hotel Turku 25.9. – 26.9.2008

Luottomiehet ry:n perinteinen luottoseminaari järjestetään tänä vuonna Suomen Turussa, Radisson SAS Marinassa. Tottakai kun Turussa ollaan, niin ohjelmassa myös mielenkiintoinen Turun Linnassa vierailu...



Turun linna, kaikessa komeudessaan

Seminaari alkaa torstaina 25.9.2008 klo 8.15 bussikuljetuksella Helsingistä ja seminaari päättyy perjantaina 26.9.2008 noin klo 14, jonka jälkeen bussikuljetus Helsinkiin.

Tarkka ohjelma-aikataulu toimitetaan osallistujille sähköpostitse myöhemmin .

OHJELMA (muutokset ovat mahdollisia)

"SUOMALAINEN, IHMEELLINEN ASIAKAS", Tom Pöysti

TÄMÄN PÄIVÄN TALOUSRIKOKSET, Rikoskomisario Kaarle Lönnroth, Turun Rikospoliisista

YRITYSSANEERAUKSEN ONNISTUMISEEN VAIKUTTAVAT TEKIJÄT

Professori Erkki K. Laitinen, Vaasan Yliopisto

- onnistuneen ja epäonnistuneen saneerauksen piirteet
- saneerauksen onnistumisen ennustaminen
- esimerkkejä saneeraustapauksista

KORTTIMAKSAMINEN SEPA-AIKANA, Kehityspäällikkö Anne Nisén, Finanssialan Keskusliitto

- standardoinnin tilanne
- vaikutukset kaupalle
- tapahtumienvälitys
- maksupalveludirektiivin vaikutukset korttimaksamiseen

VETÄÄKÖ USA:N ALAMÄKI MAAILMANTALouden TAANTUMAAN?

Pääekonomisti Timo Tyrväinen / Aktia Säästöpankki

- maamme arvostetuimpia ekonomisteja

LUOTTOPOLITIIKAN MUODOSTAMINEN, HYVÄN LUOTTOPOLITIIKAN RAKENNUSAIHEET

Kenneth Halin ja Vesa Kalapuro / Dun & Bradstreet Finland Oy

ASIAKAS - TYÖN TARKOITUS VAI HANKALA HÄIRIKKÖ?

Erica Selin, Liikkeenjohdon konsultti LJK, Infracore Oy

- jokainen asiakaspalvelutyössään, mitä meidän kannattaa huomioida?

- mitä asiakas meiltä oikeasti odottaa?

Torstain luentojen päätteeksi teeman mukainen **TURUN LINNAN VIERAILU**

Vierailulla tutustumme linnan historiaan ja sen rooliin Ruotsi-Suomen historiassa ja hovielämässä. Lisäksi erityisesti Luottomiehille suunnitellulla kierroksella perehdymme menneiden vuosisatojen maksutapoihin, rahan käsittelyyn, kirjanpitoon ja perintäänkin.

Juhlailallinen to 25.9.2008

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 31.8.2008**

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

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

Ilmoittaudu nopeasti, jokainen perjantaihin 1.8.2008 mennessä ilmoittautunut osallistuu ylellisen yllätyspalkin-non arvontaan...

NÄHDÄÄN TULEVANA SYKSYNÄ TURUSSA!

Koulutustoimikunta

ILMOITTAUDUN LUOTTOSEMINAARIIN 25.-26.9.2008

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:

Luottomiesten **varsinainen** **kevätkokous** 22.5.2008

Yhdistyksen sääntömääräinen kevätkokous pidettiin tänä vuonna Ravintola Sipulissa, Katajanokalla. Yhdistys hellitteli kokoukseen osallistujia tarjoamalla lounaan.

Alkukeitoksi saimme maa-artistokkakeittoa, pääruokana oli paahdettua nieriää sekä korvasienikastiketta ja jälkiruokaaksi meille tarjottiin valkosuklaapannacottaa. Lounas oli maittava ja lounasseura miellyttävää, upeata miljöötä unohtamatta.

Tämän aterian jälkeen siirryimme kerrosta alemmas Pommern-kabinettiin kokousta varten. Kokouksen avasi yhdistyksen puheenjohtaja **Matti Rahikka**. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin **Timo Mäki** Lindorff Oy:stä ja sihteeriksi **Irmeli Leh-**

mus Oy Hedengren Ab:stä. Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi, kokouskutsu on ollut Luottolin-kissä 02/2008. Pöytäkirjan tarkista-jiksi valittiin **Kari Räsänen** Suomen Asiakastieto Oy:stä ja **Are Kivelä** Dun & Bradstreet Finland Oy:stä, jotka toimivat tarvittaessa myös ään-tenlaskijoina.

Rahastonhoitajana viime vuon-na toiminut **Timo Heinonen** esitte-li vuoden 2007 tilinpäätöksen, joka oli 6156,54 euroa voitollinen. Tilin-päätös on tämän lehden sivuilla 11. Kokousväelle esiteltiin myös tilin-



Kokousväkeä



Luottomiehiä lounaalla

tarkastajien lausunto. Kokous päätti vahvistaa tuloslaskelman ja taseen sekä myöntää hallitukselle vastuuvapauden. Kokous päättyi tasan kello 13:00.

Kokouksen jälkeen siirryimme kävelen Suomen Pankin rahamuseoon, jossa museon intendentti **Jaakko Koskentola** esitteli meille museon kokoelmia. Rahamuseo toimii Tuomiokirkon kivijalassa, samoissa tiloissa toimi aikaisemmin Suomen ensimmäinen posti. Rahamuseon tehtävänä on kertoa suomalaisille keskus-

pankin toiminnasta, rahapolitiikasta sekä esitellä Suomen Pankin kokelmia. Euron käyttöönotto ja siirtyminen talous- ja rahaliittoon (EMU) ovat muuttaneet rahatalouden toimintaympäristöä ja Suomen Pankin asemaa, joten on katsottu tarpeelliseksi lisätä suomalaisten tietämystä uudesta toimintaympäristöstä.

Museo on jaettu kolmeen osaan, joista yksi osa esittelee keskuspankin toimintaa ja rahapolitiikkaa, toisessa osassa esitellään Suomen Pankin ja Suomen rahamarkkinoiden histo-

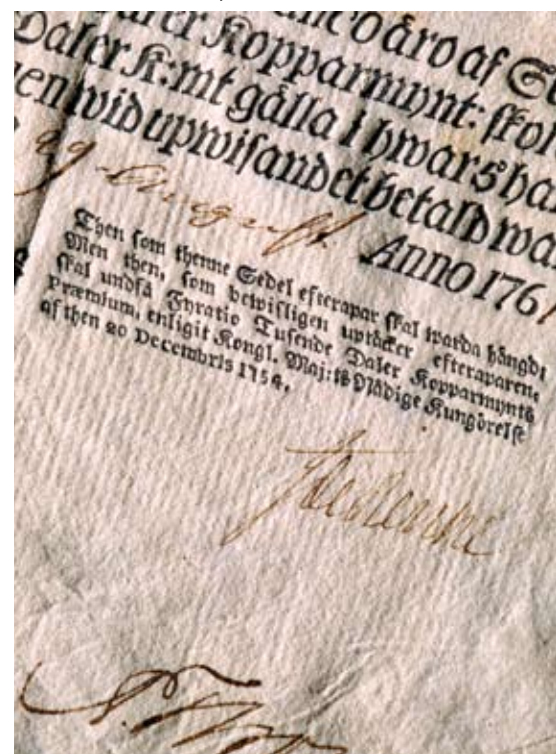
riaa. Kolmannessa osassa voi tutustua Suomessa käytössä olleisiin seteleihin ja setelitaiteeseen. Museon rahan historiaa esittely alkaa varhaisimmasta suomalaisesta rahasta, oravannahasta. Lisäksi saimme tietää, että vahoissa kolikoissa hallitsijan kasvokuvalla oli merkityksensä, eli sillä taattiin kolikon arvo. Suomen Pankki on maailman neljänneksi vanhin keskuspankki. Mutta toisaalta tuolloin olimme osa Ruotsia. Museossa on esillä myös vanhoja käytöstä poistettuja seteleitä, siellä voi perehtyä myös setelipainotekniikan kehittymiseen.

Museon intendentti Jaakko Koskentola puhui nopeatempoisesti, joten kierroksesta kirjoituksen luvanneena olin hieman pulassa muistiinpanojen kanssa ja kirjoitus jäänee vaillinaiseksi. Suosittelisin kuitenkin kaikille käyntiä Rahamuseossa (sisäänpääsy ilmainen). Museon näyttelyyn tutustuminen on pienen vaivan arvoinen ja vanhojen suomalaisten rahojen katseleminen tuo mieleen muistoja. Museossa pääsee myös kokeilemaan erilaisia multimedialaitteita, esimerkiksi konetta, joka kertoo miten eri tuotteiden tai palveluiden hinnat ovat kehittyneet vuosien saatossa. Lisätietoja Rahamuseosta voi lukea internetistä: www.rahamuseo.fi.

Tom G Ahlroos, Pertti Pennanen ja Pertti Larva



Seteli Ruotsin vallan ajalta, lähde: www.rahamuseo.fi



Toimintakertomus

Vuosi 2007 oli yhdistyksen neljäskymmeneskuudes (46) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2007 lopussa olivat seuraavat:

- Henkilöjäseniä 806 (vuonna 2006: 807), joista eläkeläisjäseniä 97 (vuonna 2006: 90) ja kunniajäseniä 3 (vuonna 2006: 3).
- Kannatusjäseninä olevia yrityksiä oli 6 (vuonna 2006: 6).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Kristian Vuorilehto,
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

Varapuheenjohtaja
Sami Ijäs, Euler Hermes
Luottovakuutus

Sihteeri
Irmeli Lehmus,
Oy Hedengren Ab

Rahastonhoitaja
Timo Heinonen,
Suomen Asiakastieto Oy

Kerhomestari
Katja Kyntäjä,
Ruokakesko Oy

Hallituksen jäsen
Jari Karlahti,
Luottokunta

Hallituksen jäsen
Satu Lindholm,
Lindorff Oy

Hallituksen jäsen
Matti Rahikka,
Dun & Bradstreet Finland Oy

Hallituksen jäsen
Timo Viljakainen,
Intrum Justitia Oy

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana kymmenen kertaa.

Yhdistys noudatti vuoden 2007 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä. Syksyllä 2007 toteutettiin sähköpostitse jäsenkysely, johon vastasi 211 jäsentä. Hallitus on analysoinut kyselyn tulokset ja niitä käytetään apuna yhdistyksen toiminnan kehittämisessä.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:

Kai Palmén, -
Vesa Turunen,
Suomen Asiakastieto Oy

Varatilintarkastajat:

Tero Lahti,
Asianajotoimisto Lahti & Co Oy
Minna Ruotsalainen, S-Pankki Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

Neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja.

Neuvottelukuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Timo Mäki Lindorff Oy:**stä. Neuvottelukunta kokoontui kertomusvuonna 3 kertaa. Aiheina olivat mm. lainsäädäntöhankkeet sekä kuluttaja-asiamiehen järjestämä perintäseminaari.

Lakitoimikunta

Lakitoimikunta avustaa yhdistyksen hallitusta juridisissa kysymyksissä, erityisesti seuraamalla lainsäädäntöhankkeita ja valmistelemalla niistä lausuntoja.

Lakitoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Juuso Joke-la** Suomen Asiakastieto Oy:stä. Toimikunta piti kertomusvuonna yhden kokouksen, jossa se käsitteli lainsäädäntöhankkeita ja kuluttaja-asiamie-

hen järjestämää perintäseminaaria.

Toimikunta antoi lausunnon mm. hallituksen esityksestä luottotietolaiksi ja oikeusministeriön työryhmämietinnöstä "Riidattomien velkomusasioiden käsittelyn kehittäminen". Lisäksi toimikunnan jäsen Jyrki Lindström osallistui yhdistyksen puheenjohtajan ohella kuluttaja-asiamiehen järjestämään perintäseminaariin.

Koulutustoimikunta

Koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien valmistelusta ja toteutuksesta sekä kehittää jäsenistön tarpeita vastaavaa koulutustarjontaa.

Koulutustoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja puheenjohtajana toimi **Seppo Lahinen** Lindorff Oy:stä. Koulutustoimikunta kokoontui vuoden aikana kuusi kertaa.

Syyssseminaari

Perinteinen syyssseminaari järjestettiin Nokialla Rantasipi Edenissä 4.-5.10. Tilaisuuteen osallistui 87 jäsentä. Seminaarin ohjelmaan kuului esityksiä uudesta luottotietolaista, yhtenäisestä euromaksualueesta SEPA:sta, rahanpesusta ja sen torjunnasta, kuluttajavalituksista luottokaupassa, työskentelystä luovien ihmisten kanssa ja oikeusministeriön ajatuksia luotto- ja perintäalaa koskevista lainsäädäntöhankkeista. Lisäksi Credit Management III -kursin primus, Anna Johansen esitteli kurssitutkielmansa.

Luottotutkinto

Koulutustoimikunta osallistui tutkinnon sisällön ja opetusmateriaalin kehittämiseen yhdessä tutkinnon järjestävän Markkinointi-instituutin kanssa. Luottotutkinnon koulutuspäällikkönä Markkinointi-instituutissa jatkaa **Minna Ristimäki**. Luottotutkinto-kurssi alkoi jälleen marraskuussa ja sen laajuus on 20,5 opintoviikkoa. Koulutustoimikunnan puheenjohtaja osallistui kurssin avajaispäivään esittäen yhdistyksen tervehdyksen ja kannustuksen sanat kurssilaisille.

vuodelta 2007

Credit Management -kurssi

Koulutustoimikunnan puheenjohtaja osallistui Credit Management III-kurssin päätösjuhlaan jakaen samalla yhdistyksen stipendin kurssin priimukselle.

Koska edellinen kurssi saatiin päätökseen toimintavuonna, ei uuden kurssin käynnistykselle vielä samana vuonna ollut riittävää kysyntää. Keväällä 2008 käynnistyy seuraava kurssi, jonka markkinointiin yhdistys on osallistunut kurssin järjestävän Turun Kauppakorkeakoulun kanssa.

Ulkomaan-toimikunta

Ulkomaantoimikunta vastasi yhdistyksen kansainvälisestä toiminnasta. Ulkomaantoimi-kuntaan kuului kertomusvuonna viisi jäsentä. **Toni Santalahti** Kauko-Telko Oy:stä toimi toimikunnan puheenjohtajana ja samalla yhdistyksemme edustajana Fecmassa.

Fecman hallitus kokoontui kaksi kertaa, keväällä Helsingissä ja syksyllä Pariisissa. Helsingin kokouksen yhteydessä järjestettiin kansainvälinen luottoseminaari, jonka aiheiden painopiste oli Venäjällä ja Baltiassa. Järjestelyistä vastasi **Tom Fagerström** Vähittäiskaupan Takausta Oy:stä.

Yhdistyksen hallitus päätti syksyllä 2007, että uutta ulkomaantoimikuntaa ei enää nimitä vuodelle 2008, koska toimikunnalle ei enää löydy luontevaa roolia. Yhdistys jatkaa kuitenkin Fecman jäsenenä ja yksi hallituksen keskuudestaan valitsemaan jäsenen edustaa yhdistystämme Fecmassa.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkin -jäsenlehden toimittamisesta.

Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna kuusi jäsentä. Päätoimittajana toimi **Risto Suviala**, Eräpäivä Oy:stä (Luottolinkin numerot 1-2/2007) ja **Sami Vestö**, OK Perintä Oy:stä (Luottolinkin numerot 3-4/2007).

TULOSLASKELMA

	2007	2006
Varsinainen toiminta		
tuotot	84 346,63	67 615,00
kulut		
Henkilöstökulut	0,00	0,00
Muut kulut	-104 409,94	-85 258,20
Tuotto-/kulujäämä	-20 063,31	-17 643,20
Varainhankinta		
Tuotot	25 300,00	25 130,00
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	25 300,00	25 130,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	919,85	436,52
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	919,85	436,52
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	6 156,54	7 923,32

TASE

V A S T A A V A	31.12.2007	31.12.2006
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	1 010,00	2 350,00
Siirtosaamiset	0,00	204,00
Saamiset yhteensä	1 010,00	2 554,00
Rahat ja pankkisaamiset	62 800,11	57 836,43
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	63 810,11	60 390,43
V A S T A A V A	63 810,11	60 390,43
V A S T A T T A V A A		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	53 907,53	45 984,21
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	6 156,54	7 923,32
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	60 064,07	53 907,53
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	0,00	315,00
Ostovelat	3 746,04	6 167,90
Saadut ennakot	0,00	0,00
Lyhytaikainen yhteensä	3 746,04	6 482,90
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	3 746,04	6 482,90
V A S T A T T A V A A	63 810,11	60 390,43

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 24.5. Forum Marinumissa Turussa. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2006 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden. Kokouksen jälkeen yhdistys tarjosi osallistujille illallisen.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 28.11. Hotelli Hilton Helsinki Strandissa. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2008. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 35 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista. Kokousta seurasi illallinen.

MUUT TOIMINTAVUODEN

TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 15.3. Ravintola Kaisaniemessä Helsingissä. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille, joita oli päättyneellä 17. vuosikurssilla yhteensä 30. Kokonaistutkintomäärä on näin ollen noin 600.

Kevätretki

Kevätkokouksen yhteydessä järjestettiin kevätretki Turkuun 24.5. Ohjelmaan sisältyi vierailut Forum Marinumissa ja Turun hovioikeudessa.

Golf-tapahtuma

Järjestyksessään neljäs Golf-tapahtuma järjestettiin Golf Talmassa Siipossa 30.5. Vuoden 2007 golfmestaruuden voitti Kaj Grönholm.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2007 -arvon Ulla Heikkilälle. Valinta julkistettiin syysseminaarin yhteydessä. Tunnustuksen Ulla Heikkilä sai aktiivisesta toiminnastaan yhdistyksen koulutustoimikunnassa ja hallituksessa vuosina 2003-2006.

Tutustuminen Helsingin kuluttajavirastoon

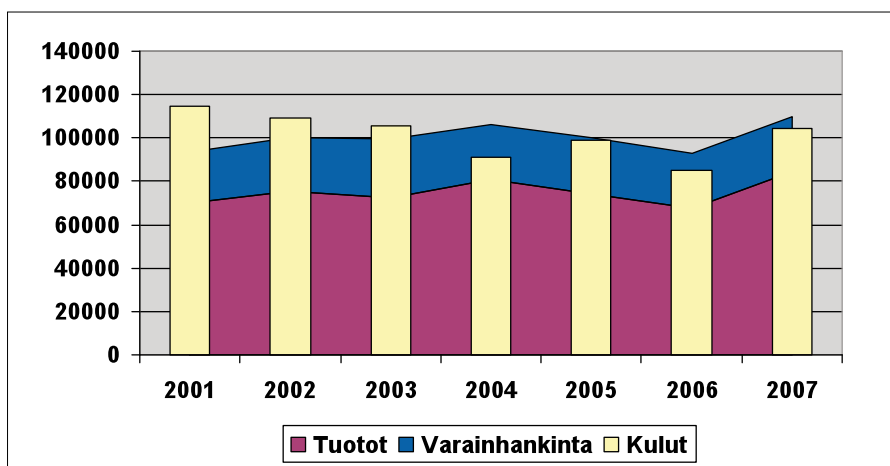
Syyskokouksen yhteydessä 28.11. järjestettiin tutustumiskäynti Helsingin kuluttajavirastoon, jossa yhdistyksen jäsenille kerrottiin kuluttajaviraston toiminnasta.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

Vertailua 2001-2007

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Varsinainen toiminta							
Tuotot	70275	75204	72627	80590	74060	67615	84347
Kulut	114603	109195	105865	91402	98870	85258	104410
Varainhankinta							
Varainhankinta	23479	25122	26850	25348	25865	25130	25300
Kulut	0	0	0	0	0	0	0
Sijoitus- ja rahoitustoiminta							
Tuotot	948	101	71	73	96	437	920
Kulut	-11	-8	-2	0	0	0	0
Yhteensä							
Tuotot	94702	100427	99549	106011	100021	93182	110566
Kulut	114614	109204	105867	91402	98870	85258	104410
Tulos	-19912	-8776	-6318	14609	1152	7923	6157



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**



Luottolinkin Toimitusneuvoston kevätretki Tallinnaan

TEKSTI: TUULI KUMPULAINEN KUVAT: RISTO SUVIALA

Luottolinkin Toimitusneuvoston perinteinen kevätretki alkoi toukokuun viimeisenä päivänä suuntana Tallinna. Kokoonnuimme Kanavaterminaalissa jo aamuvarhaisella. Ilma oli aurinkoisen kesäinen ja merimatka Nordic Jet Linella taittui joutuisasti aamupalaa nauttien sekä kuulumisia vaihtaen.

Matkamme ensisijaisena tarkoituksena oli kokoontua pohtimaan kulunutta vuotta lehden toimituksen parissa ja tietysti nauttimaan toistemme seurasta. Itselleni tämä on ollut ensimmäinen vuosi toimitusneuvoston jäsenenä ja olen erittäin tyytyväinen siitä, että päätoimittajamme **Sami Vesto** pyysi minut mukaan tähän asiantuntevaan ja mukavaan porukkaan.

Päivämme Tallinnassa alkoi yritysvierailun merkeissä. Kävimme tutus-

tumassa AS Sampo Pankkiin, jossa meidät vastaanotti Senior Relationship Manager **Lenina Rautonen**. Vierailun tarkoituksena oli kuulla Viron talousnäkymistä ja Sampo Pankin toiminnasta Virossa. Halusimme myös tuoda Luottomiesten ry:tä tutuksi lahden toisella puolen ja ojensimme viimeisimmän Luottolinkin Sampo Pankin edustajalle ikään kuin ikkunaksi yhdistyksemme toimintaan.

Keskustelu oli vilkasta ja vaihdoimme tietoja puolin ja toisin. **Lenina Rautonen** kommentoi Danske Bankin tekemää yrityskauppaa, jossa se osti Sampon pankkitoiminnot. Ennen kauppaa Danske Bankin pankkitoiminnot olivat olleet mitättömät Suomen markkinoilla, eikä Virossa toimintaa ollut ollenkaan ja siksi yrityskauppaa pidetäänkin onnistuneena. Danske Bank konsernissa kaikki maat toimivat nykyään samalla platformilla, mutta paikalliset nimet jäävät elämään, mikäli ne ovat vahvoja. Virossa Sampo Pankilla on nykyään noin kymmenen prosentin osuus sekä

laina- että talletuskannasta, Hansa-bankin ollessa markkinajohtaja noin viidenkymmenen prosentin markkinaosuudellaan. Tallinnan Sampo Pankissa työskentelee noin 300 henkilöä, joista suurin osa on virolaisia ja vain yksi työntekijöistä on suomalainen. **Lenina Rautonen** piti meille erittäin mielenkiintoisen katsauksen Viron talousnäkömiin. Enemmän aiheesta löydätte tästä Luottolinkistä **Lenina Rautosen** kirjoittamasta artikkelista.

Yritysvierailun jälkeen kello kävi jo puolta päivää ja kävelimme aurinkoisessa säässä lounastamaan **Lenina Rautosen** suosittelemaan ravintola Kadriorgiin, jossa söimme todella maukkaan ja kohtuuhintaisen lounaan. Ravintola sijaitsee muutaman kilometrin päässä Tallinnan vanhasta kaupungista osoitteessa Weizenbergi 18. Ravintola on sisustettu modernin tyylikkäästi ja se on liike- miesten suosima lounaspaikka. Ravintola on tutustumisen arvoinen. Säiden salliessa lounasta kannattaa syödä ravintolan suojaisella pihalla

aurinkovarjojen ja kukkaistutusten siimeksessä.

Lounaan jälkeen kävelimme lähellä olevaan Kadriorgin puistoon, jonka keskellä sijaitsee Kadriorgin palatsi. Rakennus toimii nykyään taidemuseona. Palatsi rakennettiin muinoin Venäjän Tsaari Pietari ensimmäisen kesäviettopaikaksi ja se otettiin käyttöön heinäkuussa vuonna 1718. Palatsi on nimetty Pietari ensimmäisen vaimon, keisarinna Katariinan mukaan. Barokkityylisen palatsin ja puiston suunnitteli aikoinaan kuuluisa italialainen arkkitehti Niccolò Michetti ja myöhemmin rakentamista valvoi venäläinen arkkitehti Mikhail Zemtsov. Palatsi siipineen rakennettiin luonnon muovaamalle kumpareelle ja sitä ympäröi ranskalaistyylinen puutarha suihkulähteineen, pensasaitoineen ja värikylläisine kukkaistutuksineen. Palatsi otettiin museokäyttöön vuonna 1921, kun taidemuseo muutti sen tiloihin. Kadriorgin taidemuseo avattiin uudelleen vuonna 2000, vuosia kestäneen restaurointityön jälkeen. Samoihin aikoihin saatiin päätökseen myös puiston ensimmäisen vaiheen kunnostustyöt ja muutama vuosi myöhemmin myös puistoon kuuluva joutsenlammikko saatiin en-



Sampo Pankin pääkonttori Tallinnassa

tisöityä. Palatsi puistoineen ovat ehdottomasti käynnin arvoinen levähdyspaikka Tallinnassa vierailtaessa.

Ennen kotiinpaluuta kävelimme toimitusneuvoston kanssa vielä Tallinnan vanhaan kaupunkiin ja istuimme hetken keskiaikaisella torilla keskustellen päivän tapahtumista ja muista polttavista puheenai-

heista. Palasimme kotiin illansuussa Viking XPRS:illä, joka oli Helsingissä puoli yhdeksän aikaan.

Luottolinkin toimitusneuvoston uutena jäsenenä toin matkalta tuliaisina innostuksen Luottomiesten toimintaa kohtaan ja tunteen siitä, että on ilo saada olla osa tätä kokenutta ja hauskaa joukkoa.

TEKSTI: LENINA RAUTONEN KUVAT: RAUTONEN, SUVIALA

Quo Vadis **Viro?**

Viro on vuosituhannen vaihteesta lähtien kasvanut kovaa vauhtia. Keskimääräinen BKT:n kasvu on ollut 8 prosenttia vuodessa. Itse asiassa koko Viron itsenäistymisen ajan talouden kehitys on ollut vailla vertaa, mutta nyt kasvu on pysähtynyt. Vuoden 2008 toisen kvartaalin BKT:n kasvu Virossa kääntyi miinukselle olleen -1,4 prosenttia. Edellisen kvartaalin kasvu oli vain 0,1 prosenttia. Samaan aikaan inflaatioluvut laukkaavat yli 11 prosentissa. Yksityinen kulutus on pysähtynyt.

Tämä vuosi kokonaisuudessaan näyttää synkältä. Kaikki talouden ennustajat ovat vuoronperään korjanneet ennusteitaan alaspäin. Viron keskuspankin virallinen näkemys tämän vuoden kasvuksi oli vielä vähän aikaa sitten kaksi prosenttia, mutta nyt kasvun odotetaan jäävän miinus-merkkiseksi. Pehmeän laskun si-



Senior Relationship Manager Lenina Rautonen

jasta Viron on valmistauduttava ns. kovaan laskuun eli lamaan. Pahinta ei vielä ole nähty. Viron kruunun devalvaatiostakin on puhuttu, muttei se näytä todennäköiseltä.

Mitä tapahtui?

Viron viimeaikainen kasvu rahoitettiin pitkälti velalla. Velan määrä kasvoi vuosittain huikeita lukemia. Vuosina 2005-2006 velan vuosittainen kasvu ylitti 60 prosenttia. Kehittyvän talouden velan vuosittaisen kasvun pitäisi pysyä siinä 20 prosentin vaiheilla.

Seurasi vauhtisokeus ja melkein kaikki, mitä tehtiin, näytti onnistuvan. Yksityinen kulutus oli huipussaan. Virolaiset ajavat mielellään suurilla maastureilla ja uusilla urheiluautoilla. Vaihtotaseen vaje syveni rytinällä.

Investoinnit suunnattiin kiinteistösektorille. Asuntojen hinnat nousivat kovaa tahtia ja ylittivät Tallinnan keskustassa jopa Suomen Helsingin hinnat. Kiinteistöbuumin aikana taloudellista toimeliaisuutta ei suunnattu tuottavuutta ja kilpailukykyä parantaviin investointeihin. Tallinnassa vuonna 2007 tarvittiin noin seitsemän vuoden keskimääräiset bruttotulot asunnon hankintaan. Suomessa kerroin on noin neljä. Kiinteistöjen hinnat ovat nyt laskeneet, mutta niissä on vielä laskuvaraa.

Palkat nousivat kiivaaseen tahtiin. Vuosittainen palkkojen kasvu oli 20 prosenttia. Syntyi työvoimapula, mutta työn tuottavuus ei ole noussut palkkojen mukana. Palkkojen nousu taas oli omiaan kiihdyttämään inflaatiota. Inflaation kasvuun vaikuttivat myös ruoan ja energian hintojen nousu.

Pankit ovat viime aikoina kiristäneet luotonantokriteerejään sekä yksityisille että yrityksille. Viron pankit ovat 98 prosenttisesti ulkomaisten pankkien omistuksessa. Kansainvälisen rahoitusmarkkinan turbulenssin vaikutus on ollut vähäisempää. Pankkien taseissa järjestäytymättömien luottojen osuus on noussut, mutta luvut eivät vielä ole hälyttäviä. Suunta on kuitenkin ylöspäin. Konkurssien ja pakkohuutokauppojen määrät ovat myöskin maltilliset.

Mikä neuvoksi?

Virossa on jo pitkään peräänkuulutettu Viron omaa Nokiaa. Viro on tähän asti tunnettu halvan työvoiman ja kustannustason maana, mutta se kortti on nyt pelattu. Uudessa EU-maassa kustannustason pitääkin vähitellen nousta.

Ydinkysymys onkin, mitä Virola on tarjota halvan työvoiman tilalle. Viro panostaa koulutukseen ja väki on suhteellisen koulutettua, mutta innovaatioita on vähän. Pääomasijoitustoiminta on olematonta. Kestää siis aikansa ennen kuin Viron oma vientitoiminta ja tuotannollinen toiminta lähtee todenteolla käyntiin. Täytyy muistaa, että teolliset innovaatiot ovat vuosikymmenien työn tulosta ja 17 vuotta on lyhyt aika innovatiiviseksi teollisuusmaaksi kehittymiseen.

Viron kansantalouden pienuus on sekä haitta että hyöty. Pienuutensa vuoksi taloudessa muutokset näkyvät nopeasti. Jo nyt on nähtävissä palkkojen sopeutumista alaspäin. Työttömyys on pitkään jatkuneen työvoimapulan vuoksi alhainen, eikä sen odoteta yleisen laskusuhteen aikana

jyrkästi nousevan. Virolaisillahan on aina mahdollisuus työskennellä ympäröivissä EU-maissa ja näistä erityisesti Suomessa.

Viron hallitus pääministeri **Andrus Ansipin** johdolla on viime aikoina herännyt ottamaan talouden haasteet vakavasti. Hallitus syyllistyi pitkään liian positiivisen kuvan luomiseen taloudesta. Budjetin tasapainottaminen ja säästötalkoot ovat alkaneet. Vyön kiristys on tavalliselle virolaiselle uusi kokemus, kun tähän asti itsenäisyys on tuonut tullessaan pelkkää elintason nousua vuoden 1998 Venäjän kriisiä lukuun ottamatta.

Entä tulevaisuus?

Euroon siirtyminen voi tapahtua vasta, kun inflaatio ja talouden vajeet on hoidettu kuntoon. Euroon siirtymisen ajankohta on hämärän peitossa.

Danske Bankin analyytikot ovat ennustaneet vuodelle 2008 negatiivista kasvua parin prosentin verran. Vuodeksi 2009 ennustetaan vielä vaatimatonta kasvua. Mahdollinen toipuminen tapahtuisi vasta vuonna 2010, jonka jälkeen Viron BKT:n kasvu saavuttaisi pitkäaikaisen 4 prosentin kasvutrendin.

Lenina Rautonen

lenina.rautonen@sampopank.ee

Danske Bank -konserni on pohjoismaiden suurimpia pankkeja. Danske Bankilla on pankit Tanskassa, Suomessa, Ruotsissa, Norjassa, Irlannissa ja kaikissa Baltian maissa. Asiakkaita Danske Bankilla on yli viisi miljoonaa. Henkilökunnan määrä on noin 24.000.

Danske Bank -konserniin kuuluva Sampo Pank on Viron kolmanneksi suurin pankki. Sampo Pankilla on 171.000 asiakasta, joista 96 prosenttia käyttää internetpankkia. Sampo Pankilla on Virossa 24 konttoria ja kattava pankkiautomaattiverkosto. Sampo Pank tarjoaa Virossa yrityksille ja yksityisille täydet pankkipalvelut.

Rautonen työskentelee Danske Bank -konserniin kuuluvassa Sampo Pankissa Virossa.

Tässä kirjoituksessa esitetyt mielipiteet ovat kirjoittajan omia, eivätkä ne edusta Sampo Pankin mielipiteitä eikä virallisia kannanottoja. Rautonen kirjoittaa myös Baltian kirjeenvaihtaja -blogia www.taloussanomat.fi -sivuilla.



Eduskunta hyväksyi perintälakiin näennäisen muutoksen

Kuten tämän lehden numerossa 2/2008 kerroin, antoi hallitus 4.4.2008 eduskunnalle esityksen markkinointia koskevan kuluttajansuojalain 2 luvun muuttamiseksi. Muutoksella pannaan täytäntöön sopimattomia menettelyjä koskeva Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi. Luvun soveltamisalaa laajennettaisiin esityksen mukaan siten, että se koskisi markkinoinnin ja sopimuksen tekemisen lisäksi menettelyjä asiakassuhteessa. Säännösten piiriin tulisivat siten elinkeinonharjoittajan toimet sopimuksen tekemisen jälkeen, esimerkiksi asiakasvalitusten käsittely ja erääntyneen saatavan vapaaehtoinen perintä.

Lisäksi ehdotettiin eräitä muutoksia lakiin luottolaitostoiminnasta, arvopaperimarkkinalakiin, vakuutusyhtiölakiin, vakuutusedustuksesta annettuun lakiin, kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneiston välitysliikkeistä annettuun lakiin, saatavien perinnästä annettuun lakiin sekä asianajajista annettuun lakiin. Näihin lakeihin sisältyy sopimattomuuteen tai hyvän tavan vastaisuuteen perustuvia yleislausekkeitä. Niihin ehdotetaan lisättäväksi viittaus kuluttajansuojalain 2 luvun säännöksiin hyvän tavan vastaisesti markkinoinnista ja sopimattomista menettelyistä sen selventämiseksi, että näiden lakien ja kuluttajansuojalain säännöksiä sovellettaisiin rinnakkain silloin, kun on kysymys kuluttajaan kohdistuvista menettelyistä. **Direktiivissä ei edellytetä näiden ns. viitelakien muuttamista.**

Hallituksen esitystä valmisteltiin oikeusministeriön työryhmässä toukokuusta 2006 lähtien. Työryhmän mietintö valmistui 8.10.2007, jonka jälkeen virkamiesvalmistelun aikana vasta lisättiin esitykseen perintälain 4 §:n muutos. **Valmistelun kestäessä luotto- ja perintäalan edustajia ei missään vaiheessa kuultu.**

Eduskunta lähetti hallituksen esityksen talousvaliokunnan valmistelevalle käsitteltäväksi. Valiokunta kuuli asiantuntijoina useita kuluttajai-

en etua valvovia viranomaisia ja järjestöjä sekä joitakin elinkeinoelämän edustajia.

Olin valiokunnan kuultavana 15.5.2008 – en kuitenkaan Luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtajan ominaisuudessa tai muutenkaan Luottomiehet - Kreditmännens r.y:n valtuuttamana. Vastustin perintälain 4 §:ään esitettyä lisäystä toisaalta tarpeettomana, koska kuluttajansuojalain 2 luku tulee ilman esitettyä viittaussäännöstäkin noudatettavaksi perintälain rinnalla aivan samoin kuin nykyään menettellään kuluttajansuojalain 3, 4, 5, 6, 6 a ja 7 lukujen suhteen. Toisaalta perustelin vastustavaa kantaani sillä, että jos hallituksen esityksen mukainen viittaus kuluttajansuojalain 2 lukuun lisätään perintälain 4 §:ään, tulee sanotun luvun säännöksistä osa hyvän perintätavan määrittelyä. Myös perintälain soveltamisala muuttuisi nykyisestä ja kuluttaja-asiamiehen valvontakompetenssin normipohja laajenisi olennaisesti. Kuluttajansuojalain uuden 2 luvun määritelmät sopimattomasta menettelystä ovat sangen yleisluonteisia ja ne jätetään riippumaan kulloisenkin keskiwertokuluttajan mielenpiteistä sekä erityisesti viranomaisen yksittäistapauksissa antamista ohjeista ja tulkintoista. Kuluttajansuojalain esitetyn 2 luvun 20 §:n mukaan **kuluttaja-asiamies valvoo menettelyjä asiakassuhteissa.**

Valiokunnassa samaan aikaan kuultavana ollut johtaja Antti Neimela Suomen Yrittäjistä käytti varsin voimakkaan lausuntoani tukevan puheenvuoron, jossa hän korosti sitä, että kuluttaja-asiamies on koko perintälain voimassaolon ajan syyskuusta 1999 lähtien ohjeillaan ja määräyksillään koetellut toimivaltansa rajoja ja tulkinnut lakia sen sanamuodosta ja esitöistä poikkeavalla tavalla. Läsnä ollut Keskuskaupparekamarin edustaja ei sen sijaan sanonut mistään viitelaista sanaakaan. Myöskään kukaan muu elinkeinoelämän edustaja ei valiokunnassa kuultuna tai kirjallisessa lausunnos-



saan puuttunut yhteenkään viitelakiin millään tavalla.

Mainittakoon, että Luottoalan neuvottelukunta valmisteli Luottomiehet - Kreditmännens r.y:n lausunnon, jossa vastustettiin perintälain 4 §:n muuttamista tarpeettomana ja siksi, että lisäys merkitsisi hyvän perintätavan olennaista muuttumista ja perintälain soveltamisalan sekä kuluttaja-asiamiehen toimivaltaisuuksien hallitsematonta laajennusta. Yhdistyksen hallitus ei kuitenkaan toimittanut lausuntoa eduskunnan talousvaliokunnalle.

Oikeusministeriön 26.5.2008 päivätyssä vastineessa talousvaliokunnalle annettuihin lausuntoihin vastustetaan ehdotustani perintälakiin esitetyn viittaussäännöksen poistamisesta. Ministeriön mielestä viittaussäännöksen poistaminen aiheuttaisi oikeudellista epävarmuutta erityisesti ottaen huomioon, että samankaltainen informatiivinen viittaussäännös on ehdotettu lisättäväksi myös kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneiston välitysliikkeis-

tä sekä asianajajista annettuihin lakeihin. Vastineessa korostetaan, että säännösten valvonta kuuluu kuluttaja-asiamiehelle lainmuutoksen jälkeen siltä osin kuin kysymys on kuluttajasaatavasta.

Talousvaliokunta antoi mietintönsä 4.6.2008 (TaVM 11/2008 vp – HE 32/2008 vp). Siinä puolletaan hallituksen esityksen hyväksymistä ja esitetään vakuutusyhtiölakiin vähäistä teknistä muutosta. Saatavien perinnästä annetun lain 4 §:n 1 momenttiin lisätään näin ollen toinen virke, joka kuuluu seuraavasti: ”Kuluttajan kannalta sopimattomasta tai hyvän tavan vastaisesta menettelystä säädetään lisäksi kuluttajansuojalain (38/1978) 2 luvussa.”

Valiokunnan kannanotoissa on kuitenkin varsin merkittävä kappale otsikolla ”Yleislausekkeista”:

”Seitsemään lakiin, muun muassa saatavien perinnästä annetun lain hyvää perintätapaa koskevaan 4 §:ään lisätään viittaus, jonka mukaan kuluttajan kannalta sopimattomasta tai hyvän tavan vastaisesta menettelystä säädetään lisäksi kuluttajansuojalain 2 luvussa.

Talousvaliokunta toteaa, että perintälakiin tehtävällä viittauksella kuluttajansuojalakiin ei asiallisesti muuteta hyvää perintätapaa koskevaa sääntelyä. Viittauksella informaatioluonteisesti selvennetään, että kuluttajansuojalain 2 luvun ja perintälain 4 §:n säännöksiä sovelletaan rinnakkain silloin, kun kysymys on kuluttajiin kohdistuvasta menettelystä. Viittaussäännöksellä ei muuteta perintälain soveltamisalaa eikä kuluttaja-asiamiehen toimivaltuuksia. Kuluttaja-asiamies valvoo perintälain säännösten noudattamista siltä osin kuin perintä koskee kuluttajasaatavaa.”

Eduskunta hyväksyi 16.6.2008 toisessa käsittelyssä talousvaliokunnan mietinnön.

Lopputulos on sikäli merkillinen, että hyväksyessään perintälain 4 §:ään esitetyn viittauksen eduskunta samalla selittää, että viittauksella on sama merkitys kuin sitä ei olisi tehtykään. Kuluttajansuojalain 2 luvun säännöksiä olisi noudatettava perintälain rinnalla ilman viittaustakin

Mediatiedot 2008

Julkaisija	Luottomiehet-Kreditmännen ry	
Osoite:	PL 891, 00101 Helsinki	
Toimitus		
Päätoimittaja:	Sami Vesto	
Puhelin:	030 603 5680	
Telefax:	030 603 5669	
e.mail:	sami.vesto@okperinta.fi	
Ilmoitustilan myyjä	Mikko Kallankari, 044 3217787	
Jäsenrekisterin ylläpito	Consista Oy	
Puhelin:	(09) 622 5715	
Fax:	(09) 622 5725	
	consista@kolumbus.fi	
Paino	KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote	
Yhteyshenkilö:	Pia Huovinen	
Osoite:	Äyritie 8 A, 01510 Vantaa	
Puhelin:	040 563 7911	
Telefax:	(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-osoitte:	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:	Luottomiehet ry	
Pankkiyhteys:	Nordea 208918-73866	
Reklamaatit		
	Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.	
Ilmoitusten peruuttaminen:		
	Viimeistään 14 vrk ennen aineistopäivää.	
	Myöhemmin peruutetuista laskutetaan 50% hinnasta.	
Ilmestymispäivät		
Nro	Aineisto	Ilmestyy
4/08	24.10.2008	6.11.2008
Painos:	1000 kpl	
	ISSN 1457-7909	

Kirjoittaja on Luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtaja

Luottolinkki
LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Uudet jäsenet

10.06.2008

Syvänen, Minna
Luotonvalvoja
Aina Group Oyj
Parolantie 104
13100 Hämeenlinna

Forsblom, Sari Sirpa Hannele
Laskutus- ja perintävastaava
Yit Oyj
PL 36
00621 Helsinki

Vesama, Klaus
Kehityspäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10A
00580 HELSINKI

Peltonen, Jani Ilja Valtteri
Perintäpäällikkö
GE Money Oy
PL 500
00031 GE

Salmia, Timo Sakari
Credit Representative
American Express
Arkadiankatu 2
00100 HELSINKI

Hiipakka, Sari
Luottopäällikkö
E J HIIPAKKA OY
Teollisuustie 1
66300 JURVA

Denoncin, Niina Irene
Perintäneuvottelija
Intrum Justitia Oy
PL 170
00811 Helsinki

Koskela, Sari Susanna
lakimies
Sergel Oy
PL 401
15101 Lahti

Vesala, Jukka
Key Account Manager
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Kallio, Arto
Johtaja, Public
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Heinonen, Petri
Perintäpäällikkö
S-Pankki
Fleminginkatu 34
00510 Helsinki

Palmu, Carola
Luotonvalvoja
Wihuri Oy Aarnio
Atomitie 5 A
00370 Helsinki

Salmi, Kari Juhani
rehtori
Markkinointi-instituutti
Töölöntullinkatu 6
00250 Helsinki

Viik, Tarja
Kehityspäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10A
00580 Helsinki

Kankare, Marko
Key Account Manager
Lindorff Oy
Joukahaisenkatu 6
20101 Turku

Haastattelussa **Kari Salmi**

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Kari Salmi, varatuomari Helsingistä, ja toimin rehtorina Markkinointi-instituutissa.

Millä alalla yritys toimii?

Markkinointi-instituutti on aikuis-koulutuksen asiantuntija ja asiak-
kaidensa kumppani osaamisen ke-
hittämisessä. Koulutuspalvelumme
kattavat lähes kaikki liiketoiminnan
eri tehtäväalueet ja henkilöstöryhmät.
Suunnittelemme ja toteutamme kou-
lutusta myös yrityskohtaisena. Toimi-
paikkamme sijaitsevat Helsingissä ja
Oulussa.

**Mikä sai sinut liittymään Luottomie-
hiin? Mitä kautta sait tietoa Luotto-
miehistä?**

Toimin 2000-luvun alkupuolella
Markkinointi-instituutissa mm. Luot-

totutuksen koulutuspäällikkönä, jo-
ten yhteistyö Luottomiesten kanssa on
tuttua jo tuolta ajalta. Nyt muutaman
vuoden toisissa tehtävissä toimimisen
jälkeen ja palattuani Markkinointi-
instituuttiin, on erittäin mukava jat-
kaa hedelmällistä koulutusyhteistyötä
yhdessä Luottomiesten asiantuntijoi-
den kanssa.

**Mitä odotat tai toivot Luottomiesten
toiminnan suhteen?**

Yhteistyö Luottomiesten kanssa mm
koulutuksen saralla on ollut erittäin
antoisaa ja on mukava olla jälleen
mukana yhdistyksen aktiivisessa ja
monimuotoisessa toiminnassa. Eri ta-
pahtumissa on mahdollisuus tutustua
uusiin ihmisiin ja tavata vanhoja tut-
tuja vuosienkin takaa.

**Minkälaisia aiheita haluaisit käsitel-
tävän Luottolinkki-lehdessä?**

Mielestäni lehdessä on jo nykyisellään



monipuolisia artikkeleita luottoalan
eri osa-alueilta ja hyviä katsauksia tu-
leviin lainsäädännöllisiin uudistuk-
siin, joten mitään erityistoiveita ei it-
selläni tällä hetkellä ole.

Hyvää alkavaa syyskautta kaikille,

Kari Salmi

Kuulumisia **Tanskasta**

Tanskan sijainti Pohjois- ja Keski-Euroopan välimaastossa näkyy niin vakuutustoiminnassa kuin saatavien perinnässäkin. Tanskassa pieni on kaunista, paikallisuutta arvostetaan eikä tehokkuudella ole aivan samaa merkitystä kuin mihin olemme tottuneet muissa Pohjoismaissa. Kerroin Luottolinkin edellisessä numerossa kuulumisia Norjasta ja nyt on vuorossa Tanska.

If Tanskassa

Ifin toiminta Tanskassa on keskittynyt Kööpenhaminan liepeille, jossa työskentelee 440 henkilöä. Tanskan pirstoutuneilla vahinkovakuutusmarkkinoilla olemme viidenneksi suurin yhtiö, ja tarjoamme palveluja sekä kuluttajille että yrityksille.

Kuten muissakin maissa Tanskassa meillä on perittävänä vakuutusmaksu- ja regressisaatavia. Vakuutukset, myös lakisääteiset, voimme kuitenkin irtisanoa muutaman kuukauden kuluessa, jos maksua ei tule, joten saatavia on vähemmän kuin Suomessa. Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen sekä pakollisen kiinnitettyjen rakennusten palovakuutuksen vakuutusmaksut ovat suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Asianajajamonopoli murtuu

Tanskan perintäala oli aiemmin asianajotoimistojen hallussa, mitä pönkiti asianajajamonopoli oikeudellisessa perinnässä. Asianajotoimistoilla oli vielä muutama vuosi sitten viidenkymmenen prosentin markkinaosuus. Toinen puoli markkinoista jakautui lukuisten perintätoimistojen kesken, joukossa tutut kansainväliset toimitukset kuten Aktiv Kapital, Intrum Justitia ja Lindorff. Käytännössä asianajotoimistoilla on omat perintäosastonsa. Vastaavasti perintätoimistoilla on tiivis yhteistyö jonkun asianajotoimiston kanssa. Perintätoimistoja valvovat



Rigspolitiet, joka myöntää toimiluvat, sekä kuluttaja-asiamies.

Tilanne muuttui tämän vuoden alusta, kun asianajajan käyttö ei enää ole välttämätöntä riidattomien, alle DKK 50 000 (1 DKK = 0,13 euroa) suuruisien saatavien oikeudellisessa perinnässä. Tämä alentaa kustannuksia ja yksinkertaistaa perintäprosessia, ja johtaa todennäköisesti asianajotoimistojen markkinaosuusien pienenemiseen. Velkojat, joilla on paljon saatavia, siirtyvät enenevässä määrin perintätoimistojen asiakkaisiksi.

Perintäkonsultit kotikäynnillä

Tanskassa on panostettu vapaaehtoiseen perintään monesta eri syystä. Näistä yksi on ollut asianajajamonopoli ja toinen on ulosoton tehottomuus. Ulosotosta huolehtii velallisen kotipaikan alioikeus. Toisin kuin muissa Pohjoismaissa palkan tai eläkkeen ulosmittaus ei ole mahdollista, mikä heikentää oleellisesti perintätulosta. Velkojat ja perintäala ovat ajaneet tähän muutosta, mutta poliitikoilta on puuttunut rohkeutta heikentää velallisten asemaa.

Sen lisäksi, että velkojat ja perintätoimistot/asianajotoimistot lähettävät lukuisia maksumuistutuksia ja

soittavat velallisille, Tanskassa on ennen oikeudellisen perinnän aloittamista tavallista käyttää perintäkonsultin (inkassokonsulent) palveluja. Konsultti, usein entinen poliisi tai armeijan upseeri, käy tapaamassa velallista tämän kotonaan, ja pyrkii myönteiseen vuoropuheluun, päämääränä sopimus maksuaika- taulusta. Ensimmäisestä tapaamisesta velallinen saa etukäteen kirjallisen ilmoituksen, kun taas toinen tapaaminen tulee ilman varoitusta. Vaikka sopimukseen ei päästäisikään, velkoja saa arvokasta tietoa velallisen oloista, jonka perusteella se voi päättää jatkotoimista. Perintäkonsultin palvelu maksaa noin DKK 300 - 400. Edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta perintätoimistojen/asianajotoimistojen perintätulos jää vain noin neljäänkymmeneen prosenttiin, kun tulosta arvioidaan vuoden kuluttua toimeksiannosta.

Velallinen maksaa perintäkustannuksista enemmän kuin Suomessa. Maksumuistutuksista velkoja saa lain mukaan periä velalliselta DKK 100 maksumuistutusta kohden, kuitenkin enintään kolme kertaa. Sen lisäksi velkoja saa periä DKK 100 saatavan siirtämisestä perintätoimiston/asianajotoimiston perittäväksi. (Vrt. Suomessa 5 euroa kultakin maksumuistutukselta)

Luottotiedoista politiikan ytimeen

Perintätoimisto/asianajotoimisto voi periä velalliselta saatavan suuruuden mukaan määräytyvän palkkion. Se on esimerkiksi DKK 1 000 ja sitä pienemmistä saatavista DKK 300, ja DKK 1 001 - 2 500 suuruisista saatavista DKK 500, eli selvästi enemmän kuin Suomessa.

Luottotiedot hajanaisia ja kalliita

Julkisiin luottorekistereihin voidaan merkitä yksityishenkilön maksuhäiriö, jos riidattomasta saatavasta on lähetetty kolme maksumuistutusta ja varoitettu maksuhäiriömerkinnästä. Vakuutusyhtiöiden ja pankkien maksamattomista saatavista voidaan ilmoittaa kuitenkin vasta tuomioistuinkäsittelyn jälkeen. Maksuhäiriötiedot säilyvät yleensä viisi vuotta, mutta poistuvat heti kun velka maksetaan. Rekisterit eivät sisällä yksityishenkilöistä ns. positiivisia luottotietoja.

Luottotietoyhtiöitä, joita ovat muun muassa Experian, D&B ja Debitor Registret, valvoo Datatilsynet. Experian on ostanut RKI:n ja KOB:n, jotka olivat suurimpia alallaan, edellinen henkilöluottotiedoissa ja jälkimmäinen yritystiedoissa. Henkilöluottotietojen kattavuus ei ole paras mahdollinen ja hinta on korkea. Niiden sijasta käytämme Ifin asiakasvalinnassa ajoneuvorekisteristä saatavia tietoja maksamatta jääneistä liikennevakuutuksista.

Smørrebrød kruunaa yhteistyön

Luottoalalla toimivia yhdistää Dansk Kredit Råd, joka on myös eurooppalaisen kattojärjestön FECMAN jäsenjärjestö kuten Luottomiehet ry. Tanskalaiset ovat iloisia seuraihmissä ja heidän kanssaan on hauska työskennellä. Maukas smørrebrød-lounas yhtiömme ruokasalissa kruunaa yhteistyön.

Kirjoittaja on Nordic head of Credit Management If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:ssä



Olen syntynyt sydän-Pohjanmaalla Lapualla, mikä parinkymmenen Helsingin vuoden jälkeenkin kuultaa läpi. Kasvoin Dingo-manian keskellä mutta olin liian ujo heiluttelemaan näkyvästi mitään sifonkihuiveja. Ajokortin saatuani keräsin tyttökaverit Datsunin penkille ja sitten pöristeltiin maakuntaa valloittamaan.

Pyrin kauppakorkeakouluun Helsinkiin, kun en keksinyt miksi oikein haluaisin tulla. Ympärillä nuoret pukumiehet kanniskelivat salkkua ja treenasivat kuka maahantuontia kuka termiinejä kuka pörssiä. Useimpia kiinnostivat rahoitus, laskenta ja kansainvälinen bisnes. Meitä oli 400 vuosikurssilaisen joukossa kolme, jotka valitsimme pääaineeksi suomen kielen ja viestinnän. Nykyään taas oppiaineella kuuluu olevan maksimimäärä opiskelijoita.

Luottolista-lehti

Valmistuin 90-luvun pahimpaan lama-aikaan, niin ettei kauppa-alaiselle ollut töitä aiemmista laskukausista poiketen edes pankeissa – eikä varsinkaan niissä. Niiden salkkupoikien terminointitaidot olivat koetuksella.

Olin ollut pari kesää toimittajana Pohjalaisessa, joten uskaltauduin kauppittelemaan juttuja lehtiin. Taloustoimittajalle oli sentään jotain keikkoja tarjolla. Niin tutustuin Luottolista-lehteen. Avustin Asiakastiedon kustantamaa Luottolista-lehteä puolisen vuotta. Koska freelance-toimittajan työ oli yksinäistä ja olen enemmän palkkatyöläinen kuin yrittäjäluonne, olin mielissäni kun pääsin lehteen pysyvästi töihin. Samalla aloin päästä kärryille luottoalasta, sen ajattelutavasta ja terminologiasista. Haastattelin alan ihmisiä, kirjoitin juttuja, tilasin juttuja ja kuvia ja seurasin, että lehti ylipäänsä syntyy pari kertaa kuussa. Maanittelin luottopäälliköitä kolumnisteiksi ja tein kirjapainosopimuksia.



Helsingin Sanomat ja Yle

Paperille painetut luottotiedot ovat sinnitelleet hengissä ja lehden mukana ilmestynyt juttupaketti siinä sivussa, vaikka moni olisi voinut olettaa alan runsaan reaaliaikaisen tarjonnan nitistävän koko printtipuolen.

Oma työaikani alkoi kulua entistä enemmän Asiakastiedon yleisempään viestintään ja muidenkin tuotteiden opetteluun. Mietin, että näinkö päädyn ekonomihommiin. Eikö sitenkään toimittajaksi? Hakeuduinkin Helsingin Sanomiin toimittajaksi. Olin Sanomissa kolme vuotta. Sen jälkeen siirryin Ylen Tv-uutisiin politiikan toimittajaksi.

Nykyisessä työssä ei ole enää kovin paljon yhteyttä luottoalaan. Tämäkin ala on muuttunut. Niin sanotun vakavan median edustajanakin on löytänyt itsensä tivaamasta ministerin tekstiviesti-intoilua. Kevään vaalirahasotku taas osui politiikan ytimeen.

Muistan luottoalan vuosia lämmöllä. Asiakastieto oli ensimmäinen työpaikkani, jossa keräsin kokemusta ja itseluottamusta. Luottomiesten parissa tapasin monia asiantuntevia, alastaan innostuneita ihmisiä. Kuka uskoisi, että ulospäin vähän kuivakkaan kuuloiselta alalta löytyy niin paljon hyviä tyyppejä. Ja ne bileet!

Aurinkoista syksyä luottomiehet ja - naiset!

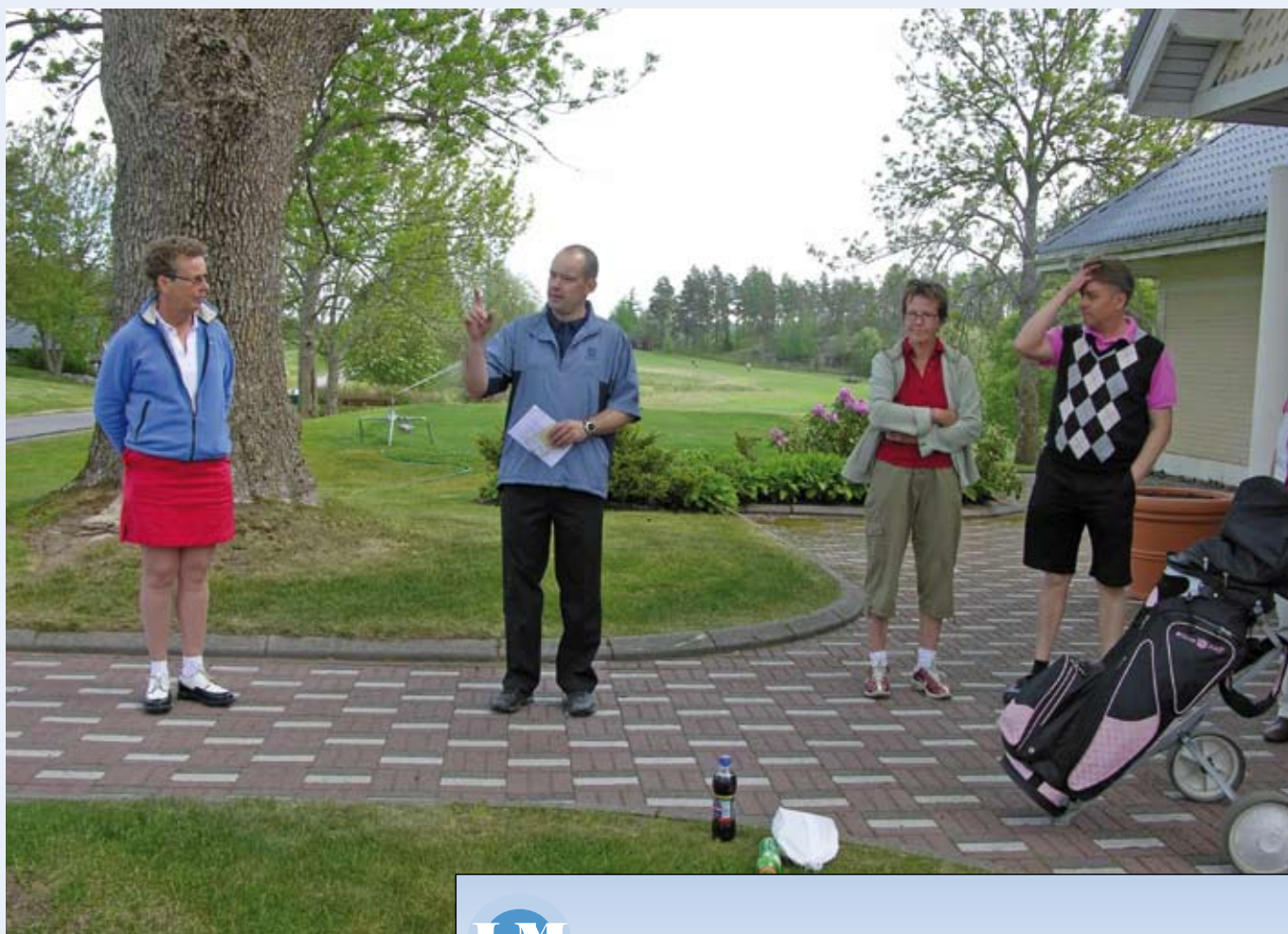
Luottomiesten **golfmestaruuskilpailut** kisattiin Lohjalla.

Luottomiehet kilvoittelivat paremmuudesta 2.6.2008 Lohjalla St.Laurence Golf Pyhän Laurin kentällä. Kenttä oli viritetty loistavaan kuntoon. Samaisilla väylillä ja viheriöillä pelattiin myös Challenge Tourin Suomen osakilpailu kesäkuun puolivälissä. Sää oli aurinkoinen sekä lämmin ja sopivan navakka etelätuuli lisäsi kisaan haastavuutta. Jo perinteeksi muodostuneeseen golf-tapahtumaan oli ilmoittautunut kolmisenkymmentä luottomiestä.

Voittaja Leena Nordström kertaa kierrosta.



Kilpailun jälkeen nautittiin maittava lounas.



Järjestelytoimikunnan Mikko Sirkkiä ohjeistaa kilpailijoita.

Vuoden 2008 Luottomiehet – Kreditmännens r.y.:n golfmestari on **Leena Nordström** 42 pisteellä.

Mestaruuspokaalin lisäksi palkintoja jaettiin myös seuraaville ansiotuneille golffareille:

Santtu Eskolalla oli pisin draivi sekä paras scratch-tulos 78 lyöntiä. **Timo Viljakainen** oli paras lähimmäs lippua kisassa 5,44m. Kilpailun toiseksi paras oli **Keijo Kiviluoma** 34 pistellä ja kolmanneksi paras oli **Juuso Jokela** 33 pisteellä. Naisista palkittiin vielä **Irmeli Lehmus** tuloksella 30 pistettä sekä **Tuula Leppänen** tuloksella 25 pistettä.

Kiitokset osallistujille ja tapahtuman tukijoille. Ensi vuonna kisailaan uudestaan.

Järjestelytoimikunta



Luottomiehet Golf 2.6.2008 TAPAHTUMASPONSORIT



Decide with Confidence



DuettoGroup



Luottomiehet – Kreditmännens r.y.