

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2009

- Luottomiesten kevätretki s. 6-8
- Toimintakertomus s. 10-12
- Rahanpesulakia uudistettiin s. 34-35

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditsmannen ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
27. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Hanna Maunu puh. 046-878 9907
fax 09- 502 2940
e-mail: hanna.maunu@dnbnordic.com

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
Risto Suviala puh. 075 325 5607
Sami Vesto puh. 030 603 5680
Jukka Yli-Sirniö puh. 040 505 3850

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
Luottomiesten kevätretki	6
Toimintakertomus vuodelta 2008	10
Luottomyyntiriskin	
reaaliaikainen seuranta	14
Retki Tallinnaan	18
Luottomiesten golf-mestaruus	20
Aktiivista koulutusyksyä luottomiehet	22
Terveisiä Ruotsista	31
Automatkalla Puolassa.....	32
Finanssivalvonta.....	34
Uudet jäsenet	36
Haastattelussa Jorma Metsänen	37
Haastattelussa Kirsi Riihioja	37

Kuva: Maaruska Ivalojoeella



Uusi päätoimittaja esittäytyy

Hyvää syksyn alkua kaikille Luottolinkin lukijoille. Näinhän siinä sitten pääsi käymään, että otin Veston Samilta päätoimittajan viestikapulan vastaan. Päätoimittajan pesti jostain kumman syystä pelottaa, eikä ole ehkä se halutuin tehtävä, vaikka kyse onkin lähinnä organisoinnista. Eihän päätoimittaja itse kirjoita koko lehteä. Lehden kirjoittamisesta vastaa suuri osa vapaaehtoisia, joita ilman lehteä ei syntyisi. Toimitusneuvostossa on aktiivista porukkaa, joka keksii luottomiesten kannalta ajankohtaisia ja tärkeitä aiheita ja etsii sitten asiantuntijan kirjoittamaan tai haastateltavaksi. Päätoimittaja vain pitää huolen siitä, että lehden jutut saadaan painoon aikataulussa ja lehti voi ilmestyä ajallaan. Se siinä on kaikessa yksinkertaisuudessaan.

Toimitusneuvostoon tai päätoimittajalle voi kuka tahansa jäsenistä lähettää juttuvinkkejä ja valmiita juttuja. Me toimitusneuvostossa emme tunne kaikkia jäseniä, joten joku hyvä juttu tai kirjoittaja voi meiltä jäädä huomaamatta. Toivon siis aktiivisuutta myös jäsenistöltä. Olkaa rohkeita ja ehdottakaa meille juttu- tai kirjoittajavinkkejä. Näin myös te pysytte vaikuttamaan lehteen. Onhan kyseessä jäsenlehti.

Edellisessä pääkirjoituksessa Sami kirjoitti taantumasta ja siitä onko se tulossa. No nythän se on jo tunnustetusti totta ja työttömyysluvut kasvavat. Etenkin nuorisotyöttömyyden luvut ovat näyttäneet synkiltä koko kevään tilastojen valossa ja kesällä harvinaisen moni nuori jäi ilman kesätyöpaikkaa.

Yllättäen saatiin työttömyydestä jopa ns. positiivinen uutinen, kun perjantaina 24.7. Kauppalehti kertoi että Työ- ja elinkeinoministeriön mukaan 22,5 prosentin työttömyysasteesta sulaa noin puolet pois, kun tilastoista siivotaan pois kokopäiväisesti opiskelevat. Vaikka tänä syksynä työttömyyden on ennustettu pahenevan, tilastot tulevat ehkä kertomaan päinvastaisesta, koska silloin kokoaikaiset opiskelijat eivät enää hae töitä.

Olettehan muistaneet ilmoittautua syysseminaariin? Koulutustoimikunta on taas tehnyt kovasti töitä seminaarin eteen ja Baltia on aina mielenkiintoinen aihe meille suomalaisille ja itse Tallinna monelle tuttu ja mieleinen matkakohde. Luottolinkin toimitusneuvosto poikkesei kesäkuun alussa Tallinnassa ja tässä lehdessä saatte lukea mitä siellä näimme. Ehkäpä saatte kipinän käydä tutustumassa Viru hotelliin hiukan lähemmin...

Hyvää syksyä kaikille Luottolinkin lukijoille ja luottoseminaariin läksi-
joille antoisaa seminaaria!

Hanna Maunu
päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Asiakaspalvelun merkitys korostuu taantumassa

Laskujen maksamiseen liittyvän asiakaspalvelun tarve on selvästi kasvanut työttömyyden ja maksuongelmien lisääntymisen seurauksena. Eräpäivien kanssa tuskailtavat asiakkaat kaipaavat erityisesti tietoa ja neuvoja, jotka vähentävät heidän epätietoisuuttaan ja huoltaan maksuviiveen seurauksista.

Yhä useammin asiakaspalveluun soittaa nuori, joka vielä viime laman aika oli kapaloissaan, ja jolle esimerkiksi sellainen käsite kuin korko on tyystin tuntematon. Uuden asiakasukupolven myötä asiakaspalveluihmisiltä vaaditaan entistä kärsivällisempää ja opastavampaa otetta.

Luotolla myyvillä yrityksillä ja niiden asiakaspalveluväellä on tärkeä rooli ihmisten oman luotonhallinnan tukena ja tiedon välittäjinä. Laskutus- ja perintäpalveluja tuottavat yritykset puolestaan hoitavat tätä tehtävää asiakasyritystensä puolesta.

Maksuvaikeuksissa ihmisillä on yleensä hyvin samantyyppisiä huo-

lia ja kysymyksiä. Harva tietää, missä vaiheessa luottotiedot ovat oikeasti vaarassa ja miten asioita voi hoitaa niin, että luottotiedot pysyvät kunnossa. Asiakaspalvelu auttaa kuuntelemalla, vastaamalla kysymyksiin ja selventämällä asiakkaalle tämän tilanteen. Asiakassuhteen säilyttäminen ja asiakkaan palauttaminen takaisin luottoyhteiskunnan jäseneksi ovat ensiarvoisen tärkeitä nykyisessä kilpailutilanteessa.

Monessa yrityksessä tunnustetaan nyt, että asiakaspalvelun taso kaipaavaa kohentamista ja resursseja sekä koulutusta tarvitaan lisää. Henkilökohtaisella tasolla hyvän asiakaspalvelun lähtökohtia ovat positiivisuus, tilanneherkkyys ja oman persoonan peliin laittaminen. Parasta asiakaspalvelua olen saanut, kun asiakaspalvelija on nähnyt henkilökohtaista vaivaa minun eteeni.

Arto Kallio

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

Ota yhteyttä linkin alta.

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

**Maarit Tikka / Oy Teboil Ab
sähköposti maarit.tikka@teboil.fi,
puh. 020 470 0312**



2008 lukuja tarkasteltiin hyvin kiinnostuneina

Luottomiesten kevätretki Suomenlinnaan 20.5.2009

Tämän vuoden luottomiesten kevätretki suuntautui Itä-Helsingin saaristoon ja Suomenlinnaan. Laivamatkan aikana pidettiin myös Luottomiesten sääntömääräinen kevätkokous.

Helatorstain aaton sää suosi kevätretkelle lähteviä luottomiehiä aurin-
gon paistaessa pilvettömältä taivaalta. Puolelta päivin SunLinesin laiva lähti lastattuna luottomiehillä Helsingin Kauppatorin Kolera-altaal-

ta suuntanaan Itä-Helsingin rannikko. Ilmoittautuneita kevätretkelle oli runsaasti ja ilahduttavaa oli todeta että mukaan retkelle oli saapunut myös mukava määrä eläkeläisjäseniä.

Noustuamme laivaan ja aloitettuaamme merimatkan kohti Itä-Helsingin saaristoa, tarjottiin jäsenille merihenkisen buffeelounas. Merimatkan aikana kapteenimme kertoi reitistämme joitakin pikantteja yksityiskohtia.

sityiskohtia.

Kun ruokailu oli ohitse, yhdistyksen puheenjohtaja Matti Rahikka avasi kokouksen ja toivotti paikallaolijat tervetulleiksi kevätkokoukseen. Puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala, sihteeriksi yhdistyksen puheenjohtaja Matti Rahikka ja pöytäkirjan tarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi Ritva Mantila ja Jari Karlahti.

Toimintakertomuksen esitteli Matti Rahikka ja rahastonhoitaja Tomi Tupola esitteli yhdistyksen taseen ja tuloslaskelman. Kokouksen osallistujat kiittelivät erikseen taseen ja tuloslaskelman esitysmuotoa, joka oli olosuhteet huomioon ottaen jaettu paperitulosteena kokousväelle.

Kokouksen jälkeen saavuimme Suomenlinnan laituriin ja Kimmo Eriksson Suomen Asiakastieto Oy:stä kertoi meille Suomenlinnan historiasta. Kimmon historiapaketin jälkeen oli kullakin mahdollisuus kierrellä vapaasti Suomenlinnassa ennen laivan paluuta Kauppatorille.



Retki- ja kokouslaivamme Sunlines



Risto Suviala toimi kokouksen puheenjohtajana



Yhdistyksen puheenjohtaja Matti Rahikka



Rahastonhoitaja Tomi Tupola esiteli vuoden 2008 tilinpäätöksen

Suomenlinnan historiasta

Kokousmaisema Helsingin saaristo ja erityisesti Suomenlinna (alun perin Sveaborg – Viapori) näytteli tärkeää roolia Suomen historiassa noin 200 vuotta sitten. Käynnissä ollut Suomen sota (1808-09) johti lopulta Suomen irtautumiseen Ruotsista ja liittämiseen Venäjän valtakuntaan. Venäjä oli jo 1700-luvun puolella kasvattanut valtaansa Itämerellä ja samalla Ruotsin vaikutusvalta alueella alkoi heiketä. Pietarin kaupunki oli perustettu 1703 ja Suomi Kymijoesta itään (ns. Vanha Suomi) kuului jo Venäjään.

Ruotsin kuningas Kustaa III saavutti vielä Ruotsinsalmessa 1790 torjuntavoiton venäläisistä, mutta kehitys kulki vääjäämättä Ruotsin kannalta huonompaan suuntaan: valtakunnan itäisten alueiden puolustaminen oli vaikeutunut.

Vesireitit olivat tärkeitä ja Ruotsi alkoi vahvistaa Suomenlahden rannikkoa perustamalla kaksi linnoitusta: Viaporin ja Svartholman. Augustin Ehrenswardin johdolla aloitettiin linnoitustyöt Helsingin edustalla 1748. Linnoituksen oli määrä toimia sillanpääasemana Ruotsin joukoille sekä varikkona ja ruokavarastona.

Kustaan sotien aikaan Suomessa oli jo virinnyt hienoisia separatistisia ajatuksia ns. Anjalan liiton upseeriston keskuudessa. Samoja henkilöitä palveli myöhemmin juuri Viaporissa, joten heidän ajatuksillaan on saattanut olla merkitystä kevään 1808 tapahtumiin.

Venäjän ja Ruotsin sota 1808-09 liittyi senaikaiseen maailmanpoliittiseen tilanteeseen. Ranskan keisari Napoleon halusi Venäjän avulla pakottaa Ruotsin Englannin vastai-

seen kauppasaartoon. Alunperin taroituksena ei ollut valloittaa Suomen aluetta Ruotsilta.

Viaporin puolustus perustui pitkälti sen myyttiseen maineeseen valloittamattomana linnakkeena – Pohjolan Gibraltarina. Ruotsin maa-joukkojen vetäydyttyä Pohjanmaalle, linnakkeen tuli toimia miehitetyssä Etelä-Suomessa sillanpääasemana, josta sitten tehtäisiin vastahyökkäys, kunhan apua Ruotsin puolelta olisi saapunut.

Linnakkeen valtaamiseen olisi tarvittu runsaasti miesvoimaa, mikä olisi merkinnyt myös suuria miestappioita. Ruotsilla oli linnakkeessa noin 6750 miestä, 200 tykkiä ja laivoja.

Helsinkiin maaliskuun alussa 1808 saapuneilla venäläisillä oli mantereen puolella vain n. 3000 – 4000 sotilasta sekä varsin pieni tykistö. Rynnäkköön olisi tarvittu lähes 15000 miestä.

Venäjä valitsi strategiakseen psykologisen sodankäynnin. Alettiin levittää huhuja Ruotsin vastoin käymisistä sekä huonosta sotameneistyksestä. Viaporin linnoitus oli saarrettu 20.3. mennessä lähes täysin. Sieltä ei ollut juurikaan yhteyksiä ulos. Ruotsalaissotilaiden perheet olivat pitkälti mantereella Helsingissä ja heidän vaimojensa mukana huhut levisivätkin nopeasti linnakkeelle. Ruotsalaiset odottivat toukokuuta



Jälleennäkemisen iloa: Pertti Pennanen (vas.), Tom-G Ahlroos ja Lassi Kantola

ja jäiden lähtöä, jotta apu Ruotsista pääsisi perille.

Linnoitusta tulitettiin ensimmäisen kerran 19.-20.3.1808. Tulitus oli enemminkin räiskimistä eikä sillä ollut vakavampia seurauksia. Venäläiset olivatkin tähänneet lähinnä ruotsalaisten henkiseen puoleen. Pyrittiin lietsomaan paniikkia.

Ruotsalaiset vastasivatkin tulitukseen paniikinomaisesti ja täydellä voimalla. Heillähän ei ollut tarkkaa käsitystä venäläisten määrästä vastarannalla.

Linnakkeen komendantti Carl Olof Cronstedt aloitti venäläisten kanssa neuvottelut välttääkseen turhia miestappioita. Ruotsalaiset lupasivat olla tulittamatta Helsinkiä mikä oli todella hyvä asia venäläisten kannalta. He saivat nyt rauhasa toimia kaupungin puolella ilman häirintää.

Venäläisten määrä Helsingissä oli kasvanut, mutta edelleen heillä oli vain n. 6500 sotilasta ja noin 59 tykkiä. Linnakkeella upseerit neuvottelivat keskenään tilanteesta ja päättivät jatkaa apujoukkojen odottelua. Cronstedt oli vielä uhmakkaana: ”Vaikka kaikki ulkorakennelmatkin vallattaisiin niin minä taistelen yhä polvillani Ehrensvarudin haudalla.”

Maalis-huhtikuun vaihteessa (28.3.-2.4.) venäläiset pommittivat Viaporia uudelleen. Nyt hieman rankemmin kuin edellisellä kerralla, mutta tuhot jäivät edelleen pieniksi. Ruotsalaiset päättivät kuitenkin aloittaa neuvottelut piirittäjän kanssa, yllättäen näin venäläiset. Cronstedt ehdotti aselepoa 13.5. asti ja lupasi linnakkeen antautuvan venäläisille, jos apua Ruotsista ei saapuisi toukokuun 3. päivään mennessä. Ruotsalaisten kesken sopimuksesta oli kyllä erimielisyyttä, mutta komendantin kanta lopulta voitti.

Sopimus astui voimaan 6.4.1808. Se oli jo lähtökohdiltaan hieman outo. Venäläiset saivat heti haltuunsa osia linnoituksesta. Vetäytyisivätkö venäläiset todella vaikka apu Ruotsista saapuisikin? Avun perillepääsykin vaikutti varsin epätodennäköiseltä, sillä jäättilanne oli harvoin toukokuun alussa Suomenlahdella sellainen, että laivat olisivat päässeet purjehtimaan Helsinkiin.

Miksi ruotsalaiset sitten päätyivät tällaiseen ratkaisuun? Osaltaan siihen varmasti vaikutti linnakkeella vallitseva mieliala. Tunne Ruotsin toivottomasta asemasta sodassa ja Ruotsin kuninkaan Kustaa IV Aadolfin kyvyttömyys tehdä ratkaisevia päätöksiä. Ruotsalaiset olivat huonoja neuvottelijoina eikä linnakkeen komentajalla ollut hyviä neuvonan-

tajia. Komendantti Cronstedtin auktoriteetti vanhana sotasankarina oli suuri, joten kun hän oli päätöksen tehnyt, siihen mukauduttiin. Oliko Ruotsin apu sitten kuitenkin lopulta auttanut mitään? Viaporin merkitys ei ehkä sotilaallisesti ollut niin merkittävä kuin haluttiin esittää. Mentaalisella puolella valloittamattoman linnakkeen antautumisella 4.-6.5.1808 oli varmasti suurempi merkitys. Entisen suurvallan Ruotsin armeija marssi ulos linnakkeelta jättäen myös kaiken materiaalin uusille isännille, joille pian myös koko valtakunnan itäinen osa, Suomi, oli siirtymässä. Suomenlinna-museossa on tämän vuoden loppuun asti näytely aiheesta ”Antautuminen - C. O. Cronstedtin vaikea kevät 1808”.



Oppaamme Kimmo Eriksson kertoi Suomenlinnan vaiherikkaasta historiasta



Historia kiinnosti Luottomiehiä



Osanottajat olivat tyytyväisiä kevätretken antiin

Toimintakertomus

Vuosi 2008 oli yhdistyksen neljäskymmenesseitsemäs (47) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2008 lopussa olivat seuraavat:

Henkilöjäseniä 695 (vuonna 2007: 806), joista eläkeläisjäseniä 68 (vuonna 2007: 97) ja kunniajäseniä 3 (vuonna 2007: 3). Kannatusjäseninä olevia yrityksiä oli 6 (vuonna 2007: 6). Henkilöjäsenmäärän laskun syynä oli se, että yli kaksi vuotta jäsenmaksua maksamatta olleet jäsenet erotettiin ja poistettiin jäsenrekisteristä.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Matti Rahikka, Dun & Bradstreet Finland Oy

Varapuheenjohtaja
Sami Ijäs, Euler Hermes Luottovakuutus

Sihteeri
Satu Lindholm, Pohjola Pankki Oy

Rahastonhoitaja
Timo Viljakainen, Intrum Justitia Oy

Kerhomestari
Katja Kyntäjä, Ruokakesko Oy

Hallituksen jäsen
Timo Heinonen, Suomen Asiakastieto Oy

Hallituksen jäsen
Marika Toikka, Andritz Oy

Hallituksen jäsen
Markku Harmaala, Toyota Finance Finland Oy

Hallituksen jäsen
Jukka Yli-Sirniö, Sergel Oy

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana yhdeksän kertaa.

Yhdistys noudatti vuoden 2008 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:

Tero Lahti, Asianajotoimisto Lahti & Co Oy

Minna Ruotsalainen, S-Pankki Oy

Varatilintarkastajat:

Kaj Palmen

Vesa Turunen, Suomen Asiakastieto 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 aina syyskuun alkuun saakka, jolloin hän jäi eläkkeelle ja pyysi eron tästä luottamustoimistaan. Neuvottelukunnan varapuheenjohtaja **Risto Suviala** Eräpäivä Oy:stä toimi vt. puheenjohtajana kauden loppuun. Neuvottelukunta kokoontui kertomusvuonna 2 kertaa. Aiheina olivat lainsäädäntöhankkeet.

Lakitoimikunta

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

Lakitoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Jyrki Lindström** Intrum Justitia Oy:stä.

Koulutustoimikunta

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

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

Syysseminaari

Perinteinen syysseminaari järjestettiin Turussa SAS Marina Palace Hotelissa 25.9.–26.9.2008. Tilaisuuteen osallistui lähes 100 jäsentä. Seminaarin ohjelma koettiin ajankohtaiseksi ja mielenkiintoiseksi. Siihen kuului esityksiä seuraavista aiheista:

- VETÄÄKÖ USA:N ALAMÄKI MAAILMANTALouden TAANTUMAAN? Timo Tyrväinen
- LUOTTOPOLITIIKAN MUODOSTAMINEN, HYVÄN LUOTTOPOLITIIKAN RAKENNUSAIHEET / Kenneth Hallin
- ASIAKAS - TYÖN TARKOITUS VAI HANKALA HÄIRIKKÖ? Erica Selin
- "SUOMALAINEN, IHMEELLINEN ASIAKAS", Tom Pöysti
- YRITYSSANEERAUKSEN ONNISTUMISEEN VAIKUTTAVAT TEKIJÄT, Erkki K. Laitinen
- KORTTIMAKSAMINEN SEPA-AIKANA, Anne Nisén

Luottotutkinto

Koulutustoimikunta osallistui tutkinnon sisällön ja opetusmateriaalin kehittämiseen yhdessä tutkinnon järjestävän Markkinointi-instituutin kanssa. Luottotutkinnon koulutuspäällikkönä Markkinointi-instituutissa toimi elokuuhun saakka **Minna Ristimäki** ja syyskuusta alkaen **Kaisa Kässi**. Luottotutkinto-kurssi alkoi jälleen marraskuussa ja sen laajuus on 20,5 opintoviikkoa. Koulutustoimikunnan puheenjohtaja osallistui

vuodelta 2008

kurssin avajaispäivään esittäen yhdistyksen tervehdysten ja kannustuksen sanat kurssilaisille.

Credit Management -kurssi

Vuonna 2008 ei käynnistetty Credit Management -kurssia vähäisen osallistujamäärän johdosta.

Ulkomaantoiminta

Marika Toikka Andritz Oy:stä toimi Luottomiehet ry:n edustajana FECMA:ssa. Koska FECMA:n sääntöjen mukaan jäsenmaista tulisi kustakin olla kaksi edustajaa FECMA:n kokouksissa, niin hallitus päätti nimetä toisen edustajan erikseen kuhunkin kokoukseen.

Luottolinkin toimitusneuvosto

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki-jäsenlehden toimittamisesta. Lehti ilmestyi neljä kertaa vuoden 2008 aikana.

Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna kahdeksan jäsentä. Päätoimittajana toimi Sami Vesto, OK Perintä Oy:stä.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 22.5. Ravintola Sipulissa Helsingissä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2007 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden. Kokouksen jälkeen yhdistys tarjosi osallistujille lounaan.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 29.11. Ravintola Saagassa Helsingissä. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2009. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 35 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista. Kokousta seurasi illallinen.

TULOSLASKELMA	2008	2007
Varsinainen toiminta		
tuotot	77 435,00	84 346,63
kulut		
Henkilöstökulut		0,00
Muut kulut	-98 792,71	-104 409,94
Tuotto-/kulujäämä	-21 357,71	-20 063,31
Varainhankinta		
Tuotot	24 885,00	25 300,00
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	24 885,00	25 300,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	1 286,76	919,85
kulut	-71,87	0,00
Tuotto-/kulujäämä	1 214,89	919,85
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	4 742,18	6 156,54

TASE

V A S T A A V A	31.12.2008	31.12.2007
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	10 660,00	1 010,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Saamiset yhteensä	10 660,00	1 010,00
Rahat ja pankkisaamiset	54 922,74	62 800,11
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	65 582,74	63 810,11
V A S T A A V A	65 582,74	63 810,11
V A S T A T T A V A A		
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	60 064,07	53 907,53
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	4 742,18	6 156,54
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	64 806,25	60 064,07
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	0,00	0,00
Ostovelat	776,49	3 746,04
Saadut ennakot	0,00	0,00
Lyhytaikainen yhteensä	776,49	3 746,04
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	776,49	3 746,04
V A S T A T T A V A A	65 582,74	63 810,11

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 3.4. Ravintola Kaarle XII:ssa. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille, joita oli päättäneellä 18. vuosikursilla yhteensä 36. Kokonaistutkintomäärä on näin ollen 636.

Kevätretki

Kevätkokouksen yhteydessä järjestettiin kevätretki Suomen Pankin rahamuseoon 22.5, jossa yhdistyksen jäsenille kerrottiin rahan historiasta.

Golf-tapahtuma

Järjestyksessään neljäs Golf-tapahtuma järjestettiin St. Laurence Golfissa Lohjalla 30.5. Vuoden 2008 golfmes-

taruuden voitti Leena Nordström.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2008 -arvon **Sami Vestolle**. Valinta julkistettiin syysseminaarin yhteydessä. Tunnustuksen Sami Vesto sai aktiivisesta toiminnastaan yhdistyksen toimitusneuvostossa vuodesta 2000 alkaen ja lehtemme Luottolinkin päätoimittajana lehdestä 3/2007 alkaen.

Syysseminaarin yhteydessä järjestettiin retki Turun linnaan.

Retkellä tutustuimme Turun linnan historiaan ja sen rooliin Ruotsi-Suomen historiassa ja ho-
vielämässä. Lisäksi erityisesti Luottomiehille suunnitellulla kierroksella

perehdyimme menneiden vuosisatojen maksutapoihin, rahan käsitteeseen, kirjanpitoon ja perintäänkin.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Tilintarkastuskertomus

Luottomiehet - Kreditmännen Ry:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. - 31.12.2008. Hallituksen laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suoritamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen

laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa voittoa 4.742,18 euroa, on laadittu kirjanpitolaisten sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoite-

tulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot yhdistyksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja myöntää yhdistyksen hallitukselle vastuuvapaus.

Helsingissä
21. päivänä huhtikuuta 2009

Minna Ruotsalainen Juha Iskala

Ovatko yrityksesi avainhenkilöiden luottohallinnon ja liiketoimintaosaamisen tiedot ajan tasalla?

Credit Management on Turun kauppakorkeakoulun TSE exen ja Suomen Luottomiehet ry:n yhdessä suunnittelema ohjelma, jonka tavoitteena on osallistujien liiketoimintaosaamisen ja luottohallinnon tietojen ja taitojen kokonaisvaltainen kehittäminen.

Ohjelma on suunniteltu erityisesti luotto- ja talouspäälliköille, luotonvalvojille ja muille luottoalan eri tehtävissä toimiville asiantuntijoille.

Ohjelmassa käsitellään muun muassa seuraavia teemoja:

- luottohallinto muuttuvassa toimintaympäristössä
- talouden hallinto
- yritys juridiikan ajankohtaiset kysymykset
- esimiestyö
- markkinointiajattelu

Esite ja hakulomake löytyvät osoitteesta: www.tse.fi/exe/alkavat_yritysohjelmat/creditmanagement.

Haku ohjelmaan päättyy 15.9.2009.

Lisätietoja:

Koulutus päällikkö Pirkko Jalkanen, pirkko.jalkanen@tse.fi, puh. 02-481 4552, 050-5624 827 tai johtaja Kirsi Kostia, kirsi.kostia@tse.fi, puh. 02-481 4583, 0400-916 979.

Luottomyyntiriskin reaaliaikainen seuranta

Ostajan luokitus ABC/XYZ – analyysillä

1 ABC/XYZ analyysi

Seuraavassa esitetty riskiseuranta-menetelmä on käytössä varsin laajasti lähinnä Saksassa ja muualla Keski-Euroopassa. Sen käyttö ei rajoitu yksinomaan luottomyyntiasiakkaan seurantaan, sitä voidaan soveltaa moneen muuhun tarkasteluun, mm. varastoseurantaan. Malli ei sovellu luottoriskin tarkastelemiseen luottomyyntisuhteen alussa, mutta se sopii erityisen hyvin tarkasteluun luottomyyntisuhteen alkamisen jälkeen ja sen aikana. Mallia sovellettaessa päästään reaaliaikaiseen seurantaan, mittaria voidaan tarkastella koska tahansa, vaikkapa useita kertoja päivässä.

Tarkastelun luotettavuus edellyttää, että myyjän ATK – järjestelmä tuottaa mittarin edellyttämät tiedot. Kysymys ei ole mistään vaikeasta tai hankalasta asiasta, saamisten maksuaikaa ei tässä yhteydessä lasketa, seurannassa on yksinomaan **saatavien erääntymisprosentti**. Mittarin seuranta edellyttää sitä, että se on nähtävissä koska tahansa haluttaessa näyttöruudulta. Sitä voidaan seurata myös määrääjain tulostettavilta listoilta. Viimemainittu tapahtuu yleensä jonkinlaisella viiveellä, joten sen ajankohtaisuus ei ole enää riittävän luotettava.

Miksi sitten tilanteita on voitava seurata juoksevasti, koska tahansa? Luottopäätöksen teko edellyttää mahdollisimman reaaliaikaista tietoa asiakkaan maksukäyttäytymisestä. Kun siihen lisätään myös asiakkaan (luottomyynnin) volyymi, saadaan paras hetkellinen tieto asiakkaan merkityksestä ja hänen vastaan hoitaa velvoitteitaan. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, että asiakas hoitaisi velvoitteitaan edes lähitulevaisuudessa samalla tavalla kuin juuri nyt. Siksi myyjä ottaa tässäkin tapauksessa tietoisesti riskin – kuten aina muulloinkin. Erona on se, että voidaan tukeutua tietoon, joka saadaan ilman viivettä asiakkaan juuri tämän hetkisestä merkityksestä. Tämän päivän tilanteessa on uudelleen



Kirjoittaja toimi vuosina 1958 -1964 Oy Stockmann Ab:n Luottokonttorissa luottotarkastajana ja vuosina 1965 - 1994 Siemens Osakeyhtiön luottopäällikkönä. Vuosina 1984 - 1986 hän oli Bagdadissa Siemens Osakeyhtiön tytäryhtiön johtotehtävissä. Luottoalan luennoitsijana hän toimi vuodesta 1964 lähtien yli 30 vuotta.

näkyvissä yleisesti tietoinen maksuaikojen omavaltainen pidentäminen.

Lähdemme seuraamaan mittarin muodostamista. Se edellyttää seuraavia toimenpiteitä:

1.1 Luottoasiakkaan tarkastelutapa

Luottoasiakas luokitellaan ensin sen mukaan, mikä asiakkaan merkitys on:

- **luottomyyntivolyymin** kannalta, ja toiseksi,
- asiakassuhteen **laadun** (maksutapa/ saatavien erääntymis - %) kannalta tarkasteltuna.

1.2 ABZ/XYZ analyysin komponentit

Analyysin komponentit voivat olla:

- yrityksen luottoasiakkaiden **kapalemäärä**
- **asiakaskohtaisten saamisten määrät**
- asiakaskohtainen **erääntyneiden saamisen määrä prosentteina**
- asiakaskohtainen **erääntyneiden saamisen määrä kokonaissaamisista** (tarkastelukauden lopussa)
- asiakaskohtainen saamisten **maksuaika nettomaksuaikaan** verrattuna.

Seuraavassa esimerkissä tarkastellaan vain sellaista vaihtoehtoa, joka perustuu **kolmeen ensimmäiseen komponenttiin**. Kukin komponentti on johdettavissa suoraan myyjän asiakasreskontrasovellutuksesta!

Kolmantena komponenttina oli edellä erääntyneiden saamisten määrä prosentteina. Tarkastelun luotettavuutta voidaan parantaa siten, että tarkastellaan erääntyneitä saamisia niiden ikäjakautuman mukaan, esimerkiksi erääntynyttä alle 7p., alle 14p., alle 30p., yli 45 p. jne. On aivan eri asia luottoriskin kannalta se, että valtaosa erääntyneistä on alle 7 päivää erääntynyttä kuin se, että valtaosa olisikin yli 30 päivää erääntynyttä. Hienosäätö voidaan tehdä yrityskohtaisesti ja sen mukaan, kuinka tarkkaa tietoa halutaan saada.

ABC - analyysin avulla määritellään aluksi asiakkaan merkitys saavutetun luottomyynnin perusteella. Ostajat jaetaan kolmeen ryhmään 1.3. - kohdan mukaisesti.

XYZ - analyysin avulla taas selvitetään ostajan laadullinen merkitys luottoasiakkaana kohdan 1.4. - mu-

kaisesti. Luokituksesta ilmenee suoraan, miten hyvin tai huonosti ostaja on hoitanut luottomyynnin yhteydessä syntyneet velvoitteensa.

Edellä mainittujen yhteistarkastelulla voidaan kukin asiakas luokitella samanaikaisesti sekä volyymin että laadun mukaan. Tämä yksinkertainen menettely perustuu edellä mainittuihin tekijöihin:

1.3 Volyymin mukaan

Volyymi A, ostajat kuuluvat (asiakaskohtaisessa luottomyynnin suuruusjärjestyksessä) siihen ryhmään, joka tarkasteluhetkellä muodostaa yhteensä 70 % myyjän luottomyynnistä,

Volyymi B, ostajat kuuluvat (asiakaskohtaisessa luottomyynnin suuruusjärjestyksessä) siihen ryhmään, joka tarkasteluhetkellä muodostaa yhteensä 20 % myyjän luottomyynnistä,

Volyymi C, ostajat kuuluvat (asiakaskohtaisessa luottomyynnin suuruusjärjestyksessä) siihen ryhmään, joka tarkasteluhetkellä muodostaa yhteensä 10 % myyjän luottomyynnistä.

Ensimmäisen tarkastelun yhteydessä todetaan yleensä se, että ryhmään C kuuluu suuri määrä pieniä asiakkaita, joiden luottomyynnin hoitokustannukset ovat suuriin asiakkaisiin verrattuna kohtuuttoman suuret. Siksi ensimmäisen tarkastelun yhteydessä pyritään määrittelemään ne luottomyyntiasiakkaat, joiden otot ovat vähäiset, erääntyneet saatavat merkittävät ja hoitokustannukset kohtuuttomat. Tällaiset pyritään muuttamaan mahdollisimman nopeasti käteisasiakkaiksi. Toisinaan joudutaan tilanteeseen, jossa luottomyyntiä jatketaan huolimatta siitä, että luottomyyntiasiakkaan maksutapa on hidas, volyymi vaihtelee ja kate kohtuullinen. Tällaisen suhteen hoito edellyttää ammattitaitoista luotonvalvontaa ja kykyä nähdä, milloin luottoriski on todellinen.

1.4 Laadun mukaan

Laatu X, ostajat, joiden erääntyneet velat ovat tarkasteluhetkellä alle 5 % myyjän ostajakohtaisista kokonaissaamisista,

Laatu Y, ostajat, joiden erääntyneet velat ovat tarkasteluhetkellä 5 - 30 % myyjän ostajakohtaisista kokonaissaamisista,

Laatu Z, ostajat, joiden erääntyneet velat ovat tarkasteluhetkellä yli 30 %

myyjän ostajakohtaisista kokonaissaamisista.

Näitä prosenttilukuja voidaan muuttaa tilanteen ja luottomyynnin luonteen mukaan. Eri aloilla erääntymisprosentit voivat vaihdella suu-
restikin. Esimerkiksi elintarvikekaupassa maksuehdot ovat merkittävästi lyhyemmät kuin kodinkonekaupassa.

1.5 Vakuuksien huomioiminen

Saadut vakuudet (oikein arvioituina ja asianmukaisesti valvottuina) edustavat sellaista osaa saamisista, jotka kertyvät todennäköisellä varmuudella myöhemmässä realisointitilanteessa.

Näitä edustava euromäärä tulee vähentää saamia tarkasteltaessa vanhimista lukien. Näin tarkastelemme analyysissämme ainoastaan sellaista osaa, joka on todellisenä luottoriskinämme.

2 Analyysin sanoma/ luokittelutaulukko/ luottoraja

Seuranta tapahtuu enintään kuukausitasolla, käytännössä mieluummin viikkotasolla, jolloin myös luokitusmuutokset osoittavat ostajan merkityksen vaihtelut riittävän nopeasti. Paras ja käyttökelpoinen tapa on reaaliajassa toimiva seuranta.

2.1 Luottoraja-ajattelusta luopuminen

Luottorajan määrittely todellisuudessa luotettavalla tavalla on lähes mahdoton tehtävä. Ehkä siksi tulisi-
kin lähteä luomaan kokonaan uusi ajattelutapa, eli ottaa käyttöön luottorajan sijasta koodi, joka perustuu ABC/ XYZ - seurantaan! Luottosuhteen alussa on kuitenkin syytä aina määritellä raja, joka perustuu luottoriskin arvioinnin lisäksi suunniteltuun liikevaihtoon ja sovittuun maksuaikaan. Menemättä syvemmälle luottorajan määrittelytekniikkaan voidaan ajatella asiakaskohtaisen joustavan luottorajan (Credit line) ylläpitämistä. Myönnettävä luottovolyyymi riippuu tietenkin myös luotonantajan omista "rahkeista".

Edellä kuvatuin kriteerein määritellään ATK - järjestelmässä kullekin asiakkaalle automaattisesti koodi, joka kaksipositioisena kertoo sekä asiakkaan volyymin että hänen tapansa hoitaa luottovelvoitteitaan. Tämä määrittely on todellisuuteen perustuva ja säännöllisin väliajoin

toteutettuna useimmiten vähintäänkin riittävä tieto.

2.2 Koodiesimerkkejä

AZ, asiakas on ostovolyymltaan merkittävä, mutta maksaa hitaasti,
AX, asiakas on ostovolyymltaan merkittävä, ja hoitaa luottovelvoitteensa hyvin,
CX, asiakas on ostovolyymltaan merkityksetön, ja mutta hoitaa luottovelvoitteensa hyvin,
BY, asiakas on ostovolyymltaan tyydyttävä, ja hoitaa luottovelvoitteensa tyydyttävästi,
CZ, asiakas on ostovolyymltaan merkityksetön, ja hoitaa luottovelvoitteensa huonosti.

2.3 Perustarkastelu menetelmän käyttöönnoton yhteydessä

Käytännössä menetellään siten, että koko luottomyyntiasiakskuntaa tarkastellaan aluksi mainituin kriteerein. Ensimmäistä kertaa tehtävä ABC/XYZ – analyysi johtaa erityisesti C – volyyymiä edustavien ostajien rankkaan karsimiseen. Ajan mittaan on syytä harkita karsinnan jatkamista ainakin sellaisten ostajien suhteen, jotka kuuluvat tarkasteluohjelmalla edelleen CZ – ryhmään, pieni volyyymi, hidas maksaja. Uusi tarkastelu johtaa käytännössä asiakaskohtaisten tarkastelukriteerien tiukkenemiseen.

Asiakkaat, jotka kuuluvat ryhmään AZ, vaativat erityisseurantaa. Suuri luottovolyyymi yhtyneenä hitaaseen maksutapaan on merkittävä haaste luotonvalvojalle.

2.4 Juokseva asiakasvalinta

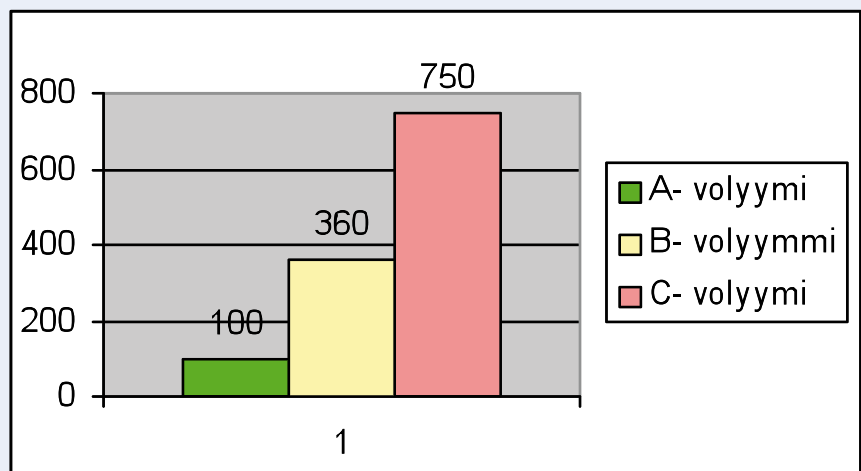
Edellä kuvatulla tavalla voidaan asiakaskanta jakaa sellaisiin,

- joiden kanssa kannattaa jatkaa luottomyyntisuhdetta ja sellaisiin,
- joiden kanssa luottomyyntisuhteen jatkaminen merkitsee sekä luottoriskiä että huomattavaa lisätyötä luotonvalvonnassa. Sekä liike- että luottomyyntisuhteen lopettaminen tällaisten ostajien kanssa on todennäköisesti järkevää!

Yrityksestä riippuu se, miten suuren luottomyyntiriskin se haluaa ottaa ja ylläpitää.

Liite 1.

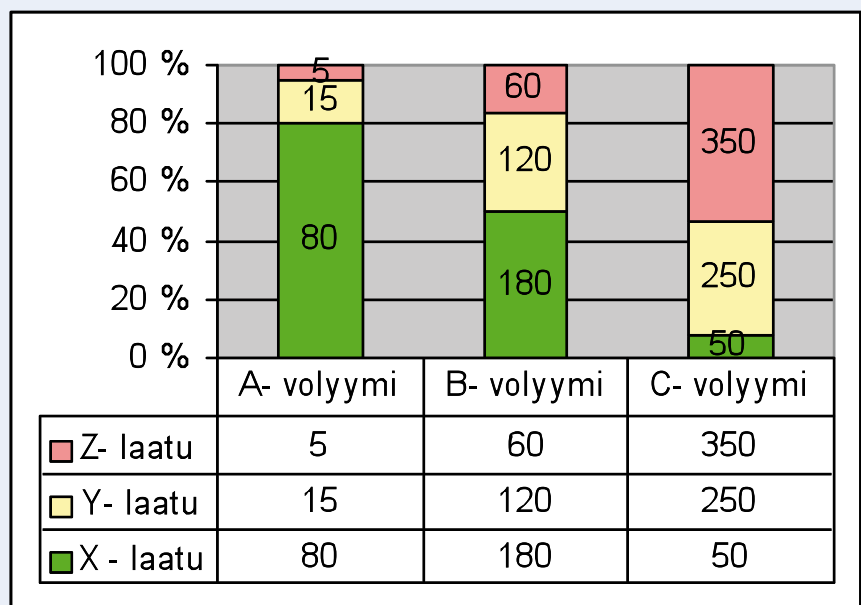
Yrityksen luottoasiakkaiden (ostajien) tarkastelu volyyymiryhmittäin.



Kaavio esittää kuhunkin ryhmään sisältyvien luottoasiakkaiden lukumäärän.

Liite 2.

Yrityksen luottomyyntiasiakkaiden tarkastelu volyyymiryhmittäin laatusuhteessa.



Kaavio esittää esimerkitapauksessa kuhunkin volyyymiryhmään (A, B ja C) sisältyvien luottoasiakkaiden lukumäärän näiden laadun (X, Z ja Y) huomioiden.

Seuraavassa Luottolinkissä Cingiz Safiulla kirjoittaa luottomyyntin tekijöistä ja asiakaskustannuksista.



Luottolinkin toimitusneuvosto m/s Superstarilla vasemmalle kaartaen: Anne Björk, Mikko Kallankari, Jukka Marttila, Sami Vesto, Hanna Maunu, Sami Ijäs ja Jukka Yli-Sirniö. Kameran takana Risto Suviala. Matkalla ei ollut Tuuli Kumpulainen.

Luottolinkin retki Tallinnaan

Luottolinkin toimitusneuvosto vieraili Tallinnassa 4.6.2009.

Tallinna näyttäytyi toimitusneuvostolle sateisin kasvoin. Pieni joukkomme suuntasi kulkunsa satamasta kohti suomalaisille tuttua Viru hotellia, tarkoituksenaan käydä tutustumassa Virun hotellin elävään legendaan, KGB:n valvontahuoneeseen.

Legendaarinen KGB-huone löytyy Viru hotellin kahdennennestakymmenennestäkolmannesta kerroksesta. Sinne ei pääse hissillä, mutta huoneiden 2215 ja 2216 välistä oleva hätäuloskäytävä johtaa rappukäytävään, josta pääsee vielä yhtä kerrosta ylemmäksi.

Virallisissa piirustuksissa ei kyseistä kerrosta ole olemassakaan. Käytävän päässä on varsin huomattoman näköinen ovi KGB huoneeseen ja kerros on tosiaan tyhjä kaikesta muusta, eli mitään asiaa ei kenelläkään olisi pitänyt tuonne olla.

Elokuussa 1991 Viro itsenäistyi ja sen myötä KGB poistui nopeasti ja vähin äänin yhdessä päivässä Viru-hotellista. Kaikki paperit ja lait-

teet, mitkä mukana saatiin kannettua otettiin mukaan ja loput rikottiin toimintakelvottomiksi.

Muuten huone on suurin piirtein vielä siinä kunnossa kuin se löytämishetkellä oli. Huoneessa on edelleen nähtävinä vanhat rikotut kuuntelulaitteet ja pöydälle jääneitä venäjänkielisiä papereita, joita on myös kiireessä lennellyt ympäri huonetta. Huoneessa tuntuu todellakin siltä kuin sieltä olisi lähdetty kiireellä.

Mielenkiintoisen KGB:n huoneen jälkeen ryhmäämme odotteli Ok Debt Collect:in Eric Noormets, joka oli ystävällisesti lupautunut kertoa meille yleisesti Eestin perintämarkkinoiden tilanteesta.

Eestissä 49 perintätoimistoa ilmoittavat web-sivuillaan harjoittavansa perintää. Luku on todellisuudessa suurempi, koska perintätoiminnan harjoittaminen Eestissä ei ole luvanvaraista toimintaa, eli käytännössä kuka vain voi harjoittaa perintää. Perintätoiminta on villiä ja lain puuttuessa on käytös-



Key Account Manager Eric Noormets OK Debt Collect Oü:stä

sä ns. ”viidakon lait”. Elinkeino- ja Viestintäministeriö sanookin tarkkailevansa tilannetta perintämarkkinoilla vuoden 2009 aikana.

Käytäntö lakituvassa antaa sen kuvan, että tuomari on velallisen puolella. Syy tähän kuvaan tulee siitä, että velallinen voi jo etukäteen pyytää vähentämään sivukulut ym. velasta ja tätä tulee velallisen itse pyytää, mutta käytännössä tuomari useimmiten ehdottaa sitä. Perinnän harjoittaminen ylipäänsä ei ole ylimääräisen hankalaa, sillä perintään riittää dokumenteiksi rahtikirja ja lasku.

Eestin perintämarkkinoilla keskimääräinen liikevaihto 2007 oli siinä 6 miljoonan euron luokkaa, kun laskettiin keskiarvo 13 perintätoimiston mukaan, joiden kokonais liikevaihto oli yli 4,96 miljoonaa euroa.

Perintätoimistojen markkinaosuus kolmen suurimman perintätoimiston osalta Eestissä , (kun luvusta on poistettu ne yritykset, jotka tekevät perintää vain sivubisneksenä esim. lakitoimistot) on vuoden 2007 tilinpäätöstietojen mukaan seuraavanlainen:

Lindorff 31 %
 Julianus 30 %
 Intrum Justitia 11 %
 Incure 11%
 Creditreform 8 %
 Era Liising 8 %
 Coface Estonia 1%

Palvelumaksut ovat kohonneet Eestissä ja se on perintämarkkinoilakin uusi buumi. Perintäkuluja nostavat myös vuoden alusta nousseet valtion maksut oikeustapauksissa. Tämä tekee oikeudellisesta perinnästä käytännössä kallista. Varsinaisia ongelmia perintämarkkinoilla tällä hetkellä on mm. lain, joka säätelee kolmannen osapuolen harjoittamaa perintää, puuttuminen täysin sekä se, että perintämaksujen sääntöjen takana ei ole todellista voimaa, vaikka säännöt ovat kuitenkin olemassa. Viimeisen puolen vuoden aikana on kuitenkin tapahtunut jonkinlaista positiivista kehitystä perintämarkkinoilla kuten se, että useammat perintätoimistot ovat palkanneet lisää henkilöstöä. Tosin suuri Julianus on vähentänyt henkilöstöä kolmanneksella. Tätä muutosta voidaan spekuloida sillä, että he ovat keskittyneet enemmän perintään ja tehostaneet toimintaansa.

Lisäksi positiivisena muutoksena voidaan todeta, että Eestissä oikeuskäsittelyt ovat yksinkertaistuneet. Näin oikeuteen tulee enemmän ja nopeammin perintätapauksia.

Perinnän jälkeen keskustelimme vapaasti Eestin taloudellisesta tilanteesta . Talouden arvio bruttokansantuotteen kasvulle vuonna 2009,

joka on -12,6 % on varovaisen optimisten arvio. Vuonna 2008 bruttokansantuotteen kasvuprosentti oli -3,6 %.

Eestin keskipalkka ei ole nousut edellisvuosien tahtiin. Itseasiassa 2008 viimeisen vuosineljänneksen verrattuna keskipalkat 2009 ensimmäisellä neljänneksellä ovat laskeutuneet. Työvoiman halpeneminen luotoin mahdollisuuksia yrityksille. Tuonnin ja viennin suhde on kehittynyt parempaan suuntaan, eli Eestistä viedään enemmän tavaraa kuin sinne tuodaan tällä hetkellä. Koska Baltia on avoin markkina-alue, vaarantaa Latvian tilanne myös muiden Baltian maiden talouden.

Koko Eurooppa seuraa tarkasti Latvian tilannetta, jonka talous on euroalueen maista syvimmässä taantumassa. Latvia on käytännössä katsoen rohkeimpien lausujoiden mukaan konkurssin partaalla, jos se ei laske valuuttaansa.

Kesäkuun 2. päivä oli Arvopaperi-lehden sivuilla Eeva Ahotuvan artikkeli Latvian keinoista kiinteistömarkkinoista, jossa kerrottiin Riiaassa asuntojen keskihintojen laskeneen vuositasolla mitattuna jopa 50 prosenttia ja talouden kutistuneen vuoden 2009 ensimmäisellä vuosineljänneksellä huimat 18 prosenttia.



KGB:n valvontahuone Sokos Hotel Virun 23. kerroksessa sellaisessa kunnossa, mihin se jäi "isäntien" poistuttua maasta.



Ensimmäinen ryhmä lähdössä: Jyrki Hurskainen (vas.), Timo Viljakainen ja avaamassa Mikko Sirkiä.

Luottomiesten golf-mestaruus ratkaistiin 9.6.2009 Lohjalla

Luottomiehet r.y:n golfmestaruudesta kilpailtiin toisena perättäisenä vuonna Lohjan St.Laurencen kentällä. Tänä vuonna Kalkki-Petteri kentällä kilvoiteltuun mestaruustaistoon osallistui 24 golfaavaa luottomiestä ja -naista. Tilastotietona mainittakoon, että vuodesta 2004 pelatuissa mestaruuskilpailuissa on esiintynyt yhteensä 44 eri pelaajaa. Määrä sen kuin kasvaa, sillä tänäkin vuonna kisaan osallistui monta ensikertalaista vanhojen konkareiden lisäksi.

Kilpailu saatiin käydä pääosin kivissa ja hyvissä olosuhteissa. Kilpailun venähtäessä ainoastaan viimeisenä liikkeelle lähteneet kilpailijat ehtivät saada sateen niskaansa. Sade ei tunnu kuitenkaan tosi-golffareita haittaavaan, sillä kilpailun voittaja pelasi viimeisessä ryhmässä. Tänä vuonna voittajaksi selviytyi **Jouni Muhonen**, joka on myös yksi kisan monivuotisista järjestäjistä. Varma sisäpiiriin tieto kertoo myös, ettei Jounin menestyksellä ole mitään tekemistä harjoittelun kanssa. Kierros oli Jounille, kuten monelle muulle-

kin, nimittäin kesän ensimmäinen. Tulos 37 pistettä on kuitenkin kelvollinen ja oikeutti mestaruuspokaalin pokkaamiseen. Naisten sarjan pa-

ras oli **Lisse Henricsson** ja parhaan scratch-tuloksen pelasi **Juuso Jokela**.

Kierroksen aikana kisattiin myös perinteisissä ”taito”lajeissa. Lähim-



Väylälle 10 ovat edenneet Leena Nordström (vas.) ja Irmeli Lehmus.

mäs lippua sai avauksensa Irmeli Lehmus (1,28 m) ja pisimmälle kantoi Mikko Sirkiän avaus, 230 metriä.

Kilpailun jälkeen nautittiin asi-
aankuuluvat jälkipelit ja maittava
päivällinen klubilla. Ruokailun päät-
teeksi tehtiin selvää jälleen kerran
runsaan palkintopöydän antimis-
ta. Onnittelut voittajille ja iso kiitos
sponsoreille!

Koska molemmat Lohjan kentis-
tä on nyt kierretty, hakeutuu kilpailu
näillä näkymin ensi vuonna uudelle
kentälle. Aikanaan saamme kuul-
la mikä kenttä on ensi vuonna vuo-
rossa. Järjestävä taho kiittää kaik-
ki osallistujia ja tukijoita: Atradius,
D&B, Asiakastieto, Duetto Group,
Euler Hermes, OK Perintä sekä Lin-
dorff. Ensi vuonna uudestaan!



*Pistebogey-kilpailun voittaja Jouni
Muhonen*



*Scratch-lyöntipelin voittaja Juuso
Jokela*

Sija	Pelaaja		Pisteet		Sija	Pelaaja		Pisteet
1	Jouni Muhonen	PGC	37	Mestari	13	Harri Nurminen		27
2	Kimmo Kämäri	MTG	34		14	Timo Viljakainen	KGM	26
3	Lisse Henricson	SaG	34	Paras lady	15	Are Kivelä	VGC	26
4	Harri Manninen		34		16	Kari Räsänen	KGV	25
5	Irmeli Lehmus	NGK	33	Lähimmäs lippua	17	Jyrki Ohinen	BG	24
6	Juuso Jokela	WGM	32	Scratch	18	Leena Nordström	KuG	23
7	Hans Vikdal	HieG	32		19	Kaj Grönholm	JSG	22
8	Jyrki Hurskainen	NG	31		20	Maija Herlin		19
9	Pekka Ervasti	NGK	30		21	Stefan Grönqvist	NGK	18
10	Mikko Sirkiä	StL	29	Pisin avaus	22	Tuula Leppänen		15
11	Keijo Kiviluoma	HGA	27		23	Risto Suviala	BG	13
12	Simo Peho		27		24	Cingiz Safiulla	JSG	8



Luottomiehet Golf 9.6.2009

TAPAHTUMASPONSORIT



atradius
managing risk, enabling trade



EULER HERMES
Luottovakuutus



asiakastieto.fi



PERINTÄ
INDRIVNING



Decide with Confidence



LINDORFF
Confidence in Commerce and Credit



DuettoGroup
Parannamme luottokaupan tulosta

Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

AKTIIVISTA KOULUTUSSYYSYÄ, LUOTTOMIEHET!

Suurin osa meistä luottoalalla toimivista ammattilaisista on aloittanut tämän vuoden ensimmäisen puoliskon kiireisissä merkeissä, sivuilleen vilkuilematta. Uutisia kuunnellensa huomaa havahtuvansa tavan takaa kuullessaan tuttuja sanoja: konkurssi, maksuhäiriö, pikavippi, luottotappio...

Joka tuutista tulee siis uutisia ja informaatiota. Luottomiehet ry on yksi kanava, joka haravoi tätä informaatiota alalla toimivien puolesta ja huolehtii ajan tasalla pysymisestä. Kouluttautuminen on tärkeää kaikissa taloustilanteissa. Opiskelu, seminaariin osallistuminen tai keskustelu toisten alalla toimijoiden kanssa ovat kaikki erittäin hyviä keinoja saada laajempaa näkemystä, uusia ideoita ja varmuutta oman työpöytänsä tai kannettavansa sudenkuoppiin.

Mitä koulutustoimikunnassa tapahtuu?

Luottomiehet ry:n koulutustoimikunta on perinteisesti aktiivinen toimikunta. Koulutustoimikunnan vuodenkierron päätekemistä on syksyisen luottoseminaarin järjestäminen. Tämän lisäksi Luottomiehet ry:llä on yhteistyötä tärkeiden yhteistyökumppaniensa, Markkinointi-instituutin ja Turun kauppa- korkeakoulun kanssa. Yhteisenä tavoitteenamme on tarjota laadukasta ja erityisesti luottotehtäviin suunnattua koulutusta. Tunnettu tosiasiahan on, että suoraan luottoalan ammattiin ei voi valmistua mistään opinahjosta, vaan alan tehtäviin opitaan pitkälti käytännön kautta.

Syksyn 2009 luottoseminari – uutta ja vanhaa

Kun luet tätä lehteä, on syksyn luottoseminari jo aika lähellä. Seminaarin suunnittelu aloitettiin hyvissä ajoin tammikuun loppupuolella ja tänä vuonna toimikunta oli harvinaisen yksimielinen. Kohde on Tallinna, muita vaihtoehtoja ei edes mietitty. Perusteluina olivat jäsenillemme saadut palautteet sekä into

päästä vähän merta edemmäs muuttaman kotimaan kamaralla vietetyn seminaarin jälkeen. Seminaariin kuuluva aika ja kustannukset saatiin kuitenkin pidettyä entisellään näinkin lähellä olevan kohteen takia.

Jotain uutta halutaan aina kehittää ja tänä vuonna se on paneelikeskustelu ajankohtaisesta luottopoliittikka-teemasta. Vanhaa on hyväksi koettu verkostoituminen ja mielipiteiden vaihtaminen ”samassa veneessä” olevien kanssa. Tätä kaikkea ja paljon muuta on luvassa tapahtumaan ilmoittautuneille alkusyksyn Tallinnassa. Pian nähdään!

Luottotutkinto

Luottotutkinnolla on pitkät perinteet ja yhteistyötä Markkinointi-instituutin kanssa tehdään innostuneessa hengessä. Luottotutkinnon rakenne on pysynyt pitkälti samana, vaikka vuosien varrella toki opiskelumetelmät ovat kehittyneet huomasti. Opiskelijat pääsevät hyödyntämään verkko-oppimisympäristöä ryhmittöihin, keskusteluihin ja jopa tentit voidaan järjestää haluttaessa verkon välityksellä.

Suunnitelmissa on, että koulutustoimikunta ja Markkinointi-instituutin ammattilaiset tapaavat tänäkin syksynä ja istuvat yhdessä alas miettimään olisiko luottotutkintoa syytä kehittää vai onko tutkinto hyvä juuri sellaisena kuin se nyt on. Tasaisena pysyvistä opiskelijamääristä päätellen suuremmalle muutokselle ei liene tarvetta. Tälläkin hetkellä on meneillään kaksi eri vuosikurssia ja seuraavaan 8.11.2009 alkavaan opiskeluun on hakuaika meneillään.

Credit Management

Toinen kiinnostava luottoalan koulutusvaihtoehto on Credit Management. Tämä koulutus on helmi korkeakoulumaailmassa luottotalouden tehtävissä toimiville. Koulutus yhdistää hienolla tavalla taloutta, juridiikkaa, johtamista ja markkinointia, käytäntöä unohtamatta. Koulutukseen aikaisemmin osallistuneet ovat kuvanneet nimenomaan keskusteluja tärkeiksi. Koulutukseen kuuluva kirjallinen työ auttaa opiskelijoita syventymään johonkin omassa työssään tärkeään teemaan eri taval-



la, kuin kenties muuten olisi mahdollista.

Hakuaika koulutukseen on meneillään ja koulutus alkaa marraskuussa 2009. Jos olet kiinnostunut koulutuksesta tai aikaisemmin miettinyt osallistumista, oikea aika toimia ja hakea koulutukseen on juuri nyt. Hakuaikaa on jäljellä 15.9.2009 asti.

Lähde mukaan koulutustoimikuntaan!

Oletko innostunut ja aikaansaava? Kiinnostaako koulutukseen ja tapahtumiin liittyvä tekeminen? Haluatko uusia haasteita työurallasi ja täytettyä CV:hesi? Koulutustoimikuntaan mahtuu ensi kaudelle muutamia uusia jäseniä.

Pesti koulutustoimikunnassa ei ole ikuinen, vaan juuri sopiva, yleensä kolmen vuoden jakso. Toimikunnassa on koko ajan eri ”virkaiällä” olevaa porukkaa, mikä takaa toimintaan innostavia uusia ajatuksia ja toisaalta turvallisia rutiineja. Luottoalalla eletään hektisiä aikoja, mutta keskimäärin 6-7 tapaamista vuodessa ei ole kohtuuton rasite.

Jos kiinnostaa, lähetä sähköpostia osoitteeseen terhi.hakkarainen@duettogroup.fi tai nykäise hihasta syyskuun luottoseminaarissa. Kouluttautumisiin!



From Glen Bullivant:

Someone once said that a week was a long time in politics. For the UK Prime Minister, Gordon Brown, 20 minutes must seem like a month. On Thursday 4 June, his Labour Party fell foul of the British elector, losing control of local councils the length and breadth of the nation; his Cabinet fell apart with Ministers making for the boats long before they were lowered; he even encountered the jeers and disapproval of veterans at the 65th anniversary celebrations in Normandy of Operation Overlord. It is quite likely that he was probably not looking forward either to Sunday 7 June when the votes would be counted of those UK voters who had bothered to put a cross on the ballot paper the previous Thursday. But, then again, he was likely not to have been the only political leader in Europe who thought that Sunday might have been a day better spent in the spare room building a model railway than stopping up to watch the ensuing mayhem.



Sunday was a disaster or a triumph – it is all a matter of point of view, after all. The Socialists were snubbed, the Right and the Far Right made gains, and the political commentators went into overdrive on television and in the newspapers in an attempt to make sense of it all. I have some observations (you would expect no less, I am sure). First, the turnout of electors was the lowest ever. It has been falling in every European Parliament election since they began 30 years ago. Second, from the vantage point of the UK, the system of PR (Proportional Representation) throws up some odd consequences. The British National Party (BNP) secured 2 seats in the European Parliament, in spite of coming 5th in the UK in terms of popular vote (under 10%). The debate about PR has been going on for years in the UK, where elections for local councils and Westminster have always been on the “first past the post” basis. I get more votes than you, and I win – considered just as unfair by many as PR is considered by others.

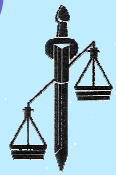
It may be, of course, that these are far from normal times. Chrysler – bankrupt; General Motors – bankrupt; empty shops; building projects on hold; rising unemployment; insecurity; uncertainty; on and on and on. Perhaps the signal being sent to the European Parliament and European Commission by those electors who did bother to vote (and by default also by those who did not) was simply: ‘allo, ‘allo, listen very carefully for we shall say this only once - stop strutting about like some sort of privileged elite and re-connect with us citizens who actually pay your salaries. When we say yes, we mean, yes and when we say no, we mean, no. Quite simple, really.

..... continue on page 2

FECMA members:

Austria	www.credit-manager.at
Belgium	www.ivkm.be
Denmark	www.dkforum.dk
Finland	www.luottomiehet.fi
France	www.afdcc.com
Germany	www.credit-manager.de

Ireland	www.iicm.ie
Italy	www.acmi.it
Malta	www.macm.org.mt
Netherlands	www.vvcm.nl
Sweden	www.kreditforeningen.se
United Kingdom	www.icm.org.uk



More complicated, however, is the need to understand the balance between self interest and mutual well being. Are workers at Vauxhall to be sacrificed in the GM – Magna – Opel deal? Those 5,000 at Luton and Ellesmere are more likely to see what their European Member will do for *them* than they are to see the overall benefit of the German government's support of Magna – Opel. My mind goes back to the D-Day commemorations mentioned above. Watching those grand old men, now in their 80s and 90s, walking amongst friends in Arromanches indicated quite clearly the value and the need for all the nations of Europe to join together in peace and harmony and nobody there would ever want to see a return to the old days of conflict, mistrust and continuing hostility. On the contrary that very same man on the Clapham omnibus, and that very same lady on the Paris Metro, are fully supportive of the European Union – it is just that they would like to be listened to from time to time.

From our point of view, as credit managers in Europe, it is of course business as usual. European Parliaments may alter in their make up from time to time, the Left in the ascendancy, the Right in ascendancy, larger or smaller fringe parties, alliances and coalitions – the work of FECMA members goes on. We strive more and more to make ourselves heard, continue to advocate the need for sensible receivables control and raise professional standards. 2009 has been interesting and challenging so far and will become even more so as we head through what is likely to be a long hot summer (not necessarily in Malta – it rains there sometimes, you know). In November, FECMA will be at the 2nd World Credit Management Congress, being held in Dublin, and that will be another opportunity to show the benefits of cooperation and not only do I hope to see FECMA members there, but also representatives from those countries who are not yet members of FECMA.

By the way, a new book on credit management will be in the bookshops by then – I am given to understand it is the best yet, and I await with great anticipation. It will be in English – well, it would, would it not?!





By Tiina Björkqvist
Credit Manager
Euler Hermes Luottovakuutus

Some thoughts about the current economic crisis from a Finnish perspective when we, in the euro zone area, now are in this worst worldwide recession since 1945. Yes, Finland is experiencing a recession too. Suddenly last autumn, in the end of September – beginning of October we all noticed, something was about to change. We had learned about the credit and real estate bubbles in USA, Spain, UK and Ireland, even Denmark in Nordic area had been hit. Worrying news about specific sectors in difficulty; automotive, aviation, construction, came to our knowledge from everywhere. Still, who would have guessed then in the beginning of summer 2008 that after the summer holidays markets would slow down, new order intake would fall, demand would drop in major part of businesses also here? Who would have guessed that everything would change and change very rapidly – also in this country?

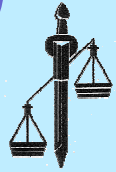


Now Finland belongs to one of the most hurt economies export wise among Germany, Japan and the rest of Scandinavia.

Finland has traditionally been a small, open economy with a large export sector in relation to GNP. The positive long-term development of terms of trade, which is the ratio between export and import prices, has been a key to Finnish prosperity. Now this balance is rocked, both exports and imports have been contracted exceptionally strongly and it is only natural that a small economy that is heavily dependent on exports finds itself in a very difficult position.

No talks anymore that Finland and other Nordic countries' traditionally robust, export-driven economies should escape the worst effects of the global economic crisis. My colleague attended recently a seminar about the deepening Russian financial crises. There, one of the speakers, owning a business in Russia, told that he had been asked by his very worried Russian business partner that "how is Finland actually doing – Germany is standstill, the Russian ruble has gone down by 30% as well as the Swedish crown and 50% of GBP is coming from export"? Very good question indeed, who is the one in trouble?

I was a risk underwriter in the 1990's and had ten years underwriting experience when moving to commercial underwriting and sales in the early years of 2000. After eight years in commercial underwriting I felt ready for risk underwriting again. Yes, I was ready for new challenges and challenging is exactly what it has been since June 2008.



During eight years things have changed in risk underwriting – there has been recessions and economic turmoil before but never has it hit this country so fast, so suddenly that one can actually point out a specific week when it started. Of course recessions and downturns don't just hit you out from the blue, they are predictable. Luckily, in case you have experience from earlier crises and have been in the business for a long time, you don't panic, you know what to do, what to focus on. We have lived through crises before and we have come out of them – every time a little wiser. So – we have the experience and we have the tools and we started the measures in time. The various action plans to prevent the crisis from hitting our respective companies in order to protect our balances and the balances of our customers.

After eight months of recession the question is “when will this end? I think history is our best guide. It has taught us that recessions tend to push inflation lower; that stock markets usually recover before the economy does; and that jobs recover later. Most of all, history shows us that booms don't last forever and same goes with downturns – it's when people are most disheartened that rebounds begin.



By Pascale Jongejans
Secretariat FECMA

FECMA Council meeting in Antwerp. 20th May 2009

On this beautiful spring day the Fecma Council Meeting was held in the UAMS Building of the University of Antwerp, Belgium. One day earlier the annual congress of the IvKM (the Belgium Credit Management Association) took place. This congress had an international twist

because of the attendance of several Fecma council members and the variety of international speakers. The global subject was the Credit Crunch. On the next page we show you some pictures of the congress.

The Fecma council meeting had a diversity of agenda items. Amongst them the 2nd World Congress on Credit Management which will be held on 24th and 25th November 2009 in Dublin. This congress will be endorsed by the FECMA. Please check the website for more information (www.creditcongress.com). We will keep you also informed through the Fecma website (www.fecma.eu).



Credit Manager Day 2009: Credit Management and Credit Crisis May 19th, 2009



After the welcome of Prof. Ludo Theunissen, President Instituut voor Kredietmanagement (Belgium) several speakers entertained the attendances about several Credit Management subjects on the Crisis.

Ivan Van De Cloot, Chief economist ITINERA Institute asked:
Crisis? What crisis?

Raphaël Cecchi, Delcredere, talked about "How to determine country risk : methodological and practical aspects".



Then Josef Busuttil (see picture on the Right) Director General, Malta Association of Credit Management, vice president FECMA spoke about the Mediterranean Region: Its business environment, culture and the aftermath of the credit crunch.

The congress ended by the presentation of Prof. Deva Rangarajan, Vlerick Leuven Gent Management School. He spoke about Sales and credit management: allies in difficult times?





The EU Commission fights late payment

by Josef Busuttill

Director General
Malta Association of Credit Management
Vice President - FECMA

On 17th July 1997, the European Commission published a Report on late payments in commercial transactions. This Report critically established that heavy administrative and financial burdens are placed on businesses, particular small and medium-sized enterprises (SMEs), as a result of excessive payment periods and late payment.

This Report also referred to late payment as the major cause of insolvencies, threatening the survival of businesses and resulting in numerous job losses. The same Report cited that differences between payment rules and practices constitute an obstacle to the proper functioning of the internal market by limiting commercial transactions between Member States.

To combat late payment in commercial transactions, the EU Directive 2000/35/EC entered into force on the 8th of August 2002 and in Malta it has been transposed into our law by Legal Notice 233/2005. The purpose of this Directive was to address the difficulties faced by businesses, especially SMEs, as a result of late payments, by giving them the statutory right to claim interest on commercial late payment and reasonable compensation for relevant recovery costs.

This Directive was compulsory to all the EU states. Each state had to implement the Directive as closely as possible and no room for interpretation was allowed. Therefore, it should have regulated all cross-border commercial transactions irrespective of whether they were carried out between private or public undertakings.

The EU Directive 2000/35/EC covers, amongst other issues, two key areas:

- It imposes a penalty interest, which starts automatically in the event of payment delay **at an interest rate of 7% above the set European Central Bank rate.**
- Furthermore, in accordance to this Directive, Member States must also ensure that **an enforceable title (court order or judgement) for unchallenged claims would be obtained within ninety days from when the legal proceedings are instituted in court.** This would help to speed up the payment recovery.

Despite the introduction of this Directive, late payment is still considered as one of the major difficulties faced by European businesses. In Malta, it is common knowledge that businesses in some industries request unreasonable credit terms – sometimes running to 120 days and these terms are still not being honoured to the detriment of the suppliers' cash flow.

In view of this, The EU Commission has conducted surveys and has undertaken consultations in Europe to understand better the implications of late payment on the business community.

MACM - The Malta Association of Credit Management, took an active role in this consultation exercise, both as the Maltese body representing the credit interest of the local business community, as well as a member of FECMA – the Federation of European Credit Management Associations.

Following the consultation exercise, the EU Commission has published a Report with detailed survey's results and analysis of the proposals made by European businesses and other interested parties.

..... continue on page 7



The Commission's Report states clearly that the public authorities are not leading by example and are paying their suppliers remarkably late. The figures published in the Report also reveal that although the suppliers are extending the public authorities better credit terms, as compared to those granted to business customers, public authorities pose to be worse than the business customers in terms of payment delays.

The Report asserts that... "Late payments by public administrations undermines the credibility of policies and contradicts declared policy objectives to provide for stable and predictable operating conditions for enterprises and foster growth and employment." It continues to state that... "Given the importance of public procurement in the EU (more than €1,943 billion per year) late payment by public authorities has a strong negative impact on enterprises, notably SMEs. Many public authorities do not face the same financing constraints as businesses and late payment in their case is avoidable. It should therefore be more severely sanctioned when it occurs."

MACM is pleased to note that the EU Commission has also highlighted an important issue that "diverging payment attitudes across the EU might hamper business participation in public tenders, which not only distorts competition and undermines the function of the internal market, but also reduces the capacity of public authorities to get best value for tax payers' money."

In a Press Release published on the 8th April 2009, the European Commission Vice President – Gunter Verheugen, who is responsible for the Enterprise and Industry, said that "Late payment by public administrations should be no longer tolerated." He went on to refer to the Commissions Proposal Paper intended to combat late payment in commercial transactions, whereby he said that "this proposal provides an important impetus to overcome the economic crisis by helping to avoid further bankruptcies and promoting businesses cash flow in order to reinforce the competitiveness of European enterprises in the long term."

In fact the proposed changes to the EU Directive 2000/35/EC related to late payments in commercial transactions are summarised as follows:

- Public authorities should pay within 30 days otherwise they will have to pay interest, a compensation for recovery costs and a flat rate compensation of 5% of the amount due, which kicks in from day 1 of the delay.
- The freedom to contract will be respected in business to business relations, however in case of delay in payment, businesses will be entitled to claim late payment interest and a compensation of recovery costs.
- The rules on grossly unfair contracts are tightened.

These proposals aim to at improving the cash flow of European business which is particularly important in times of economic downturn. These proposals should serve businesses as effective tools to combat late payment in commercial transactions by confronting late payers, including public authorities, to discourage them from paying late.

Nevertheless, charging interest in case of late payment is not the only tool available to businesses to manage their credit. There are other credit management strategies and practices that help ensuring sound cash flow and maintaining long-term profit.



**All FECMA Council members wish you all
a very beautiful summer!**



Guidelines for the FECMA Newsletter

Articles of about 500 words, if possible with graphics or pictures.

Deadline for the summer 2009 edition

1st October 2009. Contribution expected from Denmark, Sweden and France to write an article for this edition. Other countries may feel free to contribute as well.

TERVEISIÄ RUOTSISTA

Riitta Nyman Svenska Kreditföreningin hallituksen jäsen, kertoo alan yhdistyksen toiminnasta Ruotsissa ja valoitaa myös yleistä talouden tilaa läntisessä naapurimaassamme.

Olen Riitta Nyman ja toimin luotto- ja asiakasreskontrapäällikkönä Tibnor AB:ssä.

Olen asunut Ruotsissa 22 vuotta. Vuonna 2001 suoritin Luottomiehet-Kreditmännen ry:n ja Markkinointi-istituutin luottotutkinnon ja olen ollut Suomen Luottomiehet - Kreditmännen ry:n jäsen siitä saakka. Muutama vuosi sitten olin myös mukana yhdistyksen koulutustoimikunnassa. Niihin aikoihin työskentelin Dell AB:ssä ja hoidin Dell Oy:n luotto- ja asiakasreskontraa ja kävin siihen aikaan vähintään kerran kuukaudessa Suomessa. Säännölliset käynnit mahdollistivat täten osallistumiseni koulutustoimikunnan tapaamisiin.

Aloitin Tibnor AB:ssä 2007 vuoden lopussa ja liityin silloin Svenska Kreditföreningin jäseneksi. Svenska Kreditföreningin hallitukseen minut valittiin helmikuussa 2008, samana vuonna, kun yhdistys täytti 40 vuotta. Joten olen jäsenenä sekä Suomen Luottomiehet ry:ssä että Svenska Kreditföreningissä. Yhdistyksen syntymäpäiviä juhlittiin Helsingissä viime vuoden syyskuussa Ravintola Saaressa, suomalaisia jokirapuja ja syöden.

Svenska Kreditföreningin luottoseminaari järjestetään tänä vuonna Santahaminassa, Tukholman saaristossa 9-10 syyskuuta. Yhdistyksen puheenjohtajana toimii helmikuussa 2009 valittu Per-Olof Björn. Seminaarin pääaiheena on tämän päivän ajankohtainen taantuma. Kymmenkunta luennoitsijaa tulee jakamaan tärkeää tietoa yhdistyksen jäsenille. Ohjelmassa on myös paneelikeskustelu, johon osallistuvat Ruotsin kaksi suurinta luottotietoyritystä. Käsiteltävänä aiheena paneelissa tulee olemaan scoringin ja luottoluokitusmäärityksen toimiminen taantuman aikana ja kumpi näistä kahdesta parhaiten varoittaa riskeistä.

Yhdistys on järjestänyt myös erilaisia yritysvierailuja, joista esimerkiksi voisi mainita Riksbanken, Kronofogdemyndighet, Finansinspektion och Ekobrottsmyndighet. Yritämme

järjestää vierailuja, jotka ovat hyödyllisiä, yleissivistäviä sekä antoisia jäsenille. Mutta kaiken tämän ohella kaikista tärkeintä yhdistyksen jäsenille on tutustuminen muihin luottotehtävissä toimiviin henkilöihin, joiden kanssa voi vaihtaa sekä mielipiteitä että kokemuksia. Haluaisimme myös kehittää kiinteämpää yhteistyötä Suomen luottomiesyhdistykseen ja sen jäsenistöön.

Tällä hetkellä yhdistyksellä on jäsenenään noin 150 yritystä ja 350 henkilöä. Yhdistyksen liikevaihto on noin 100 000 €. Jäsenmaksut pysymme pitämään alhaisina sponsorien avustuksilla.

Yhdistys yrittää myös auttaa yhdistyksen jäseniä kirjanpito ja lakiasioita koskevilla kysymyksillä. Koska yhdistykseemme kuuluu paljon juristeja niin Svenska Kreditförening toimii myös lausunnonantajaelimenä esimerkiksi silloin kun hallituskanslia valmistelee lakiesityksiä.

Myös Ruotsin yhdistyksellä on oma lehtensä, joka on nimeltään Kreditnytt, ilmestyen kaksi kertaa vuodessa. Lehti sisältää mm. artikkeleita yhdistyksen tapahtumista, yritysvierailuista, konferensseista valokuvineen. Sponsorimme saavat myös lehdestämme palstatilaa.

Ruotsi, muiden maiden ohella, on saanut kärsiä taloudellisen taantumman vaikutuksista. Ruotsin autote-



ollisuuden alamäki on vienyt mennessään muitakin yrityksiä. Alamäki alkoi viime vuoden toisella neljänneksellä ja samalla julkistettiin myös ensimmäiset lomautusvaroitukset ja irtisanomiset. Autoteollisuuden kysynnän lasku aiheutti puolestaan useille alihankkijoille likviditeettivaikeuksia. Useat alihankkijat olivat lisänneet varastointikantaansa siinä pelossa, että metallien hinnat kohoaisivat entisestään ja osin tätä kautta alihankkijat joutuivat taloudelliseen pinteeseen kun kysyntä melko yhtäkkiä laski noin 50%.

Joulukuussa 2008 hallitus esitteli kriisipaketin, joka oli tarkoitettu auttamaan autoteollisuutta selviä-



Svenska Kreditföreningin luottoseminaari järjestetään tänä vuonna pittoreskissa Sandhamn:ssa, Tukholman saaristossa.

mään taloudellisesta taantumasta.

Valtio lupasi tukea autoteollisuutta viiden miljardin lainalla. Tämä esitys otettiin erittäin positiivisesti vastaan ja monet yritykset hakivatkin lainaa.

Valitettavasti vaatimukset lainan saamiselle olivat ja ovat kovat. Jotta lainaa myönnetään täytyy yrityksen liikevaihdon olla vähintään 500 miljoonaa kruunua ja lainan täytyy olla takaisin maksettu vähintään kuuden kuukauden sisällä. Sen lisäksi on vaatimus vakuuksista esim. yritys-kiinnitys. Tämä on johtanut siihen että yhtään lainaa ei ole myönnetty tähän päivään mennessä.

Taloudellinen taantuma, joka Ruotsissa alkoi autoteollisuudesta on kevään aikana laajentunut mös rakennusteollisuuteen. Näkymät ovat kuitenkin positiiviset ja normalisoitin odotetaan tapahtuvan 2010. Rakennusteollisuuden taantuma on tähän mennessä ollut 4-10 prosentin luokkaa, mikä on huomattavasti alhaisempi luku kuin vastaava autote-

ollisuudessa.

Ruotsin teollisuus on kautta historian ollut erittäin riippuvainen ulkomaan viennistä. Valuutan arvon heilahelut lisäävät taloudellista ahdingkoa.

Syksyn ja kevään aikana Ruotsin kruunun arvo laski ja on ollut alimmillaan sitten 17 vuoteen. Kurssin aleneminen selittyy osittain Baltian tilanteesta. Useat pankit ovat tehneet suuria sijoituksia Baltiaan sillä seurauksella, että ne ovat kärsineet suuria luottotappioita. Tappiot tulevat eräiden pankkien ennusteiden mukaan vielä nousemaan.

Monien yritysten pankkiluotot ovat pankkien toimesta peruutettu, mikä puolestaan on aiheuttanut jopa isoille yrityksille likviditeettiongelmia ja monessa tapauksessa seurauksena on ollut konkurssi. Valtion omistama ALMI tukee tästä tehtyä tutkimusta.

Kevään ja kesän aikana julkistetaan yritysten tilinpäätökset ja toimintakertomukset. Luottotietoihin

perehtyneille ne ovat nk. vanhaa tietoa mutta normaalisti tämä tieto otetaan mielenkiinnolla vastaan. Tänä vuonna odotukset ovat toisia. Monilla yrityksillä oli suuri kysyntä kolmen ensimmäisen neljänneksen aikana vuonna 2008, kun varsinainen romahdus tapahtui vasta viimeisellä neljänneksellä. Tästä johtuen tilinpäätöstiedot antavat erittäin erheellisen kuvan todellisesta tilanteesta.

Yleisesti katsoen ovat elo- ja syyskuu ne kuukaudet, jolloin monella yrityksellä on likviditeettiongelmia. Tähän ovat syinä teollisuuslomat (kesälomat). Yritysten myynti laskee pohjalukemiin, samanaikaisesti kun kustannukset pysyttelevät likimain samoina. Tänä vuonna monet yritykset ovat taantumasta johtuen huomomin varautuneita, joten voimme odottaa konkurssien määrän nousevan syksyn aikana. Konkurssit ovat tähän asti lisääntyneet viime vuodesta jopa 47%.

TEKSTI JA KUVAT: HANNA MAUNU

AutoMATKALLA Puolassa

Heinäkuun alussa 2008 lähdimme matkaan retkelle Itämeren ympäri Helsingistä. Päämääränämme oli edetä Tallinnan kautta Pärnuun ja sieltä Jurmalan upeille hiekkarannoille, jatkaen Puolaan. Autolautalla pääsee matkaan vaivattomasti kohti etelää yli Itämeren. Satamasta satamaan ei ollut mitään ongelmia. Missään vaiheessa ei kysytty auton papereita tai niin kutsuttua Vihreää korttia. Tämä sama jatkui koko matkan ympäri Itämeren – Todellakin! Rajat Eurooppaan olivat auki koko matkan Baltiasta Puolan ja Saksan kautta Pohjoismaihin.

Augustow, Puolan virallinen kesäkaupunki sijaitsee lähellä Liettuan rajaa, Koillis-Puolassa. Kaupungin n. 30 000 asukkaan määrä tuplaantuu kesäisin. Augustowin alueelta löytyy rauhallisia metsiä ja kuusi järveä, mitkä tekevät paikasta erittäin vartenotettavan lomakohteen. Pärnun ja Jurmalan tapaan, myös Augustow on terveys- ja kylpyläkaupunki, vaikka ei meren rannalla sijaitsekaan. Augustowin kanava on melojien, sisämaalaivojen ja veneilijöiden suosiossa. Se yhdistää neljä järveä jokien ja kaivettujen uomien avulla toisiinsa ja sen kautta pääsee vesiteitse Valko-Venäjälle.

Kaupunki on pieni ja tori on sen

ydin. Torin ympäriltä löytyy monia ravintoloita ja kauppia, sekä myös moderni rakennus, jossa sijaitsee myös kaupungin matkailuinfo. Matkailuinfosta löytyy kattava esite eri majoitusvaihtoehdoista Augustowissa. Sattumalta pienellä kävelyretkellämme torilta korttelin ympäri, matkalla kirkkomaalle löysimme hotellin Szufladan, josta päätimme kysyä huonetta.

Henkilökunta oli oikein ystävällistä ja kielitaitoista ja meille näytettiin huone ennen sen varaamista. Normaali kahden hengen huoneet olivat varattuja, joten otimme vapaana olevan ison kahden hengen huoneen, jossa oli mahdollisuus lisävuoteelle. Yöpyminen hotellin isoimmassa huoneessa (jossa varusteena mm. ilmastointi ja lisävuodemahdollisuus) maksoi 220 zloty = 55€.

Huone oli erittäin siisti ja myös kylpyhuone oli tilava. (Hotelli Szufladan web-site: www.szuflada.augustow.pl)

Illalla kannattaa käydä kävelemässä kanavan varrella katselema-

ja melojia. Kanavan varrella on mahdollisuus vuokrata kanootteja ja polkuveneitä. Aivan rannan tuntumassa oli viime kesänä katettu huvialue, jossa oli tarjolla erilaisia pelejä lapsille ja syötävää ja juotavaa. Puolassa on hyvänmakuinen olut, jos pitää vaaleasta oluesta. Mainittakoon oluista mm. Tyskie ja Zywiec.

Aurinkoisesta Augustowista matkamme jatkui Pohjois-Puolaan. Tarkoituksenamme oli kohdata tunnettu satamakaupunki Gdansk. Gdansk on Puolan kuudenneksi suurin kaupunki ja metropolin alueella asuu n. miljoona ihmistä. Vuotta 997 pidetään kaupungin perustamisvuotena,



vaikka arkeologien mukaan Gdanskin linna on rakennettu jo 980.

Valitettavasti turistitoimistot olivat jo kiinni saapuessamme Gdanskiin. Autonavigaattorissa oli kuitenkin runsaasti hotelleja, joista olisimme voineet kysyä majoitusta. Parin suuremman hotelliketjun hinnat olivat sen verran suolaisia, jotta päätimme jatkaa etsintää. Ajettuamme vähän matkaa satamaan päin, silmäämme osui Gryf-hotellin kyltti ja päätimme kokeilla sitä.

Gryf – hotellissa yöpyminen maksoi 40€/huone/yö. Olemukseltaan se on retkeilymajatyypinen hotelli ja sen vuoksi etenkin reppumatkailijoiden suosiossa, jo senkin vuoksi että rautatieasema on lähellä. Huoneet ovat tilavia ja siistejä perushuoneita. Huonehintaan lisätään lomailijoilta vapaa-ajanmatkustajalisä 3 zlotya/henkilö (Huom! 1 zloty = 0,25 €).

Gryf hotelli on erittäin hyvällä paikalla lähellä Gdanskin telakkaa. Sinne löytämiseen tulee olla tarkkaavainen. Gryf on kävelymatkan päässä kaupungista ja lähellä rautatieasemaa. Mikäli saat huoneen kaupungin puolelta, voi ikkunasta nähdä telakan portit ja muistomerkin, joka pystytettiin Solidaarisuusliikkeen kunniaksi. Gdanskista voidaankin katsoa alkanee koko Itä-Euroopan kommunistihallintojen kaatumisen solidaarisuusliikkeen ansiosta. Moni varmaan muistaa vielä solidaarisuusliikkeen johtajan Lech Walesan, josta myöhemmin tuli Puolan presidentti.

Gdansk oli suuri ja positiivinen yl-

lätys. Kaupunki useine kirkkoineen ja kauniine rakennuksineen on erittäin viehättävä ja vanhassa kaupungissa on eurooppalaisten suurkaupunkien loistoa ja lumoa.

Toinen maailmansota tuhosi Gdanskin perusteellisesti, mutta suuri osa vaikuttavista nähtävyyksistä ja muista rakennuksista rakennettiin uudelleen.

Gdanskin nähtävyyksistä ehkä kuuluisin ja ainakin näyttävin on Mariankirkko (Kościół Mariacki -Bazylika Mariacka), joka on maailman suurin tiilestä muurattu katedraali ja Euroopan suurimpia kirkkoja. Se on 105,5 metriä pitkä ja jumalanpalvelusta sinne mahtuu viettämään 25 000 henkilöä. asti Mariankirkko oli maailman suurin protestanttinen kirkko. Toisessa maailmansodassa Mariankirkko vaurioitui pahasti, ja melkein puolet sen taidearteista tuhoutui tai katosi. Sodan jälkeen aloitettiin jälleenrakennustyöt, jotka päätettiin vuonna 1956.

Maricka-torniin kipuaminen maksoi 1€/aikuinen. Portaita huipulle on kaiken kaikkiaan 408, eikä sovellu huonokuntoisille. Kipuaminen kuitenkin palkitaan, sillä näkymät kaikkiin ilmansuuntiin tornin huipulta yli kaupungin ovat mitä mahtavimmat. Huipulla oli jopa paikallinen yksityisyrittäjä vuokraamassa kiikareita.

Poistuessamme Gdanskista, päätimme tehdä pienen mutkan Sopotin kautta, joka on tunnettu mm. So-

potin laulukisoista ja kylpylöistään. Alun perin kylpylät perustettiin Napoleonin lääkärin toimesta, joka oli rakastunut Sopotiin, sekä erään puolalaisen patriootin tyttäreen. Sopotissa on säilynyt usea kaunis viime vuosisadan lopun puuhuvila, joista moni on myöhemmin muuntautunut hotelliksi. J.J. Haffner, tuo aiemmin mainittu lääkäri on myös Sopotin rantalaiturin rakennuttaja. Rantalaituri on yksi Sopotin nähtävyyksistä. Alun perin laiturilla oli mittaa 41 metriä. Nykypäivänä laiturin pituus on 516 metriä pitkä ja Euroopan pisin puinen laiturin. Nykypäivänä laiturille ei pääse tepastelemaan ilmaiseksi. 2 zlotyn pääsymaksua kerätään laiturin puisten rakenteiden ylläpitämiseksi.

Puolassa on paljon muutakin nähtävää ja hintataso on suhteellisen edullinen. Maaseutu on kaunista ja vihreää. Leirintäalueita löytyy myös suhteellisen paljon. On helppoa ja tuttua suunnata Etelä-Euroopan merenrantakohteisiin, mutta kannattaa kokeilla autmatkailua Puolassa, jossa tosin liikennettä voi hidastaa teillä matelevat traktorit, jopa lehmiäkin välillä ja tosinaan voi pelottaa puolalaiset kaaharit. Kannattaa kuitenkin ajaa rajoitusten mukaan, sillä liikenteen nopeuksia valvotaan tehokkaasti.

Lähteet

www.en.gdansk.gda.pl/
www.gdansk-life.com/



Rahanpesulakia uudistettiin - asiakkaan tunteminen korostuu

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (503/2008, rahanpesulaki, ResL) on ollut voimassa 1.8.2008 alkaen. Laki perustuu EU:n kolmannen rahanpesun vastaiseen direktiiviin sekä FATFin¹ suosituksiin, joiden tavoitteena on luoda rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan yhtenäinen säännöstö ja käytänteet erityisesti rahoitusmarkkinoille. Edellinen vuonna 1998 säädetty rahanpesulaki (68/1998) kumottiin uuden lain säätämisen yhteydessä.

Nykyisen rahanpesulain soveltamisala kattaa laajasti rahoitus-, sijoitus- ja vakuutussektorilla toimivat yritykset. Myös liike- tai ammatti-toimintana harjoitettu luotonanto on lain piirissä, vaikka toiminta siinä ei edellyttäisi toimiluvan hakemista Finanssivalvonnalta (Fiva). Läninhallitukset saivat uudistetun rahanpesulain myötä tehtäväkseen valvoa, että myös tällaiset yritykset noudattavat rahanpesulain velvoitteita.

Lain soveltamisalan piiriin kuuluivat jo edellisen lain voimassaollessa itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat, tilintarkastajat, kirjanpitäjät, kiinteistönvälittäjät ja rahapeliin järjestäjät. Uusi laki laajensi ilmoitusvelvollisuuden koskemaan myös yrityspalveluita ja veroneuvontaa tarjoavia yrityksiä sekä kaikenlaista tavarakauppaa, jos kauppaan liittyvä maksu on yli 15.000 euroa ja maksu suoritetaan käteisellä. Rahanpesulaki ulotettiin koskemaan myös eräitä viranomaisia; tulli-, rajavartiolaitos-, vero- ja ulosottoviranomaisen sekä konkurssiasiamiehen on huolehdittava siitä, että niiden toiminnassa kiinnitetään huomiota rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen ja selvittämiseen. Näiden viranomaisten on ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle tehtäviensä hoidon yhteydessä ilmi tulleet epäilyttävät liiketoimet tai terrorismin rahoittamista koskevat epäilyt.

Lain keskeiset uudistukset korostavat asiakkaan tuntemisvelvollisuutta (customer due diligence). Asiakkaan tunnistaminen² on yksi tärkeä ja konkreettinen osa asiakkaan tuntemista. Uudessa laissa asi-

akkaan tunnistamisvelvoite laajennettiin nimenomaisesti koskemaan myös asiakkaan edustajaa ja tosiasiallista edunsaajaa. Tosiasiallisen edunsaajan tunnistamisella tarkoitetaan ilmoitusvelvollisen velvollisuutta selvittää se luonnollinen henkilö, jonka hyväksi liiketoimi toteutetaan tai jonka määräysvallassa oikeushenkilöasiakas on. Määräysvallan katsotaan rahanpesulain mukaan syntyvän mm., jos henkilö omistaa yli 25 % oikeushenkilön osakkeiden tuotamasta äänimäärästä.

Asiakkaan tuntemiseksi ilmoitusvelvollisen on tunnistamistietojen lisäksi hankittava tietoja myös asiakkaan toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet sille, miksi asiakas käyttää ilmoitusvelvollisen palvelua tai tuotetta. Luottotietolakia (527/2007) muutettiin rahanpesulain uudistamisen yhteydessä siten, että ilmoitusvelvolliset voivat hankkia luottotietorekisteristä asiakasta koskevia tietoja sekä perustaessaan asiakassuhdetta että epäillessään rahanpesua tai terrorismin rahoittamista. Ennen uuden lain voimaantuloa syntyneitä asiakassuhteita koskevat tiedot tulee myös päivittää uuden lain mukaisesti.

Ilmoitusvelvollisten odotetaan kehittävän menetelmiä, joiden avulla ne pystyvät arvioimaan ja hallitsemaan toimialaansa, tuotteisiinsa, asiakkaasiinsa ja palveluihinsa liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit. Lain siirtymäsäännös riskienhallintaa koskevien menetelmien kehittämisestä päättyi 31.7.2009.

Asiakassuhteita ja transaktioita tulee seurata säännöllisesti koko liike- tai asiakassuhteen ajan sen varmistamiseksi, että asiakkaan toiminta vastaa sitä kokemusta ja tietoa, joka ilmoitusvelvollisella on asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja riskiprofilista. Kun rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riski on tavanomaista suurempi, asiakkaan tuntemista koskevat toimet on tehtävä erityisen huolellisesti. Tällaista ns. tehostettua tuntemisvelvollisuutta edellyttävät esimerkiksi kirjeenvaihtajapankkisuhde, asiakassuhde, joka solmitaan ilman henkilökohtaista tapaamista ja asiakassuhde poliittises-

ti vaikutusvaltaisen henkilön kanssa.

Jatkuvan seurannan tavoitteena on paljastaa poikkeavat ja epäilyttävät liiketoimet. Jos liiketoimi poikkeaa tavanomaisesta, rahanpesulain selonottovelvollisuus velvoittaa selvittämään liiketoimen perusteita ja tarkoitusta. Epäilyttävä liiketoimi voi ilmetä esimerkiksi siten, että liiketoimi on asiakkaan taloudelliseen tilanteeseen nähden poikkeuksellinen tai liiketoimi on rakenteeltaan monimutkainen tai epärationaalinen ts. sellainen, että se poikkeaa asiakkaan tai vastaavan asiakkaan normaalista toiminnasta. Rahoitus-/luottojärjestelyissä epäilyttävää voi olla esimerkiksi se, että omarahotusosuus on poikkeuksellisen suuri tai että samalla kohteella solmitaan useita lyhytaikaisia tai perättäisiä luottosopimuksia.

Epäilyttävät liiketoimet ilmoitetaan keskusrikospoliisiin (KRP) yhteydessä toimivalle rahanpesun selvittelykeskukselle. Ilmoituksen voi tehdä sähköisesti (www.rahanpesu.fi). Rahanpesun selvittelykeskuksen julkaisussa "Rahanpesun estämisen parhaat käytänteet" on ohjeita mm. ilmoitusmenettelystä.

Vuonna 2008 rahanpesun selvittelykeskukselle tehtiin n. 23.000 ilmoitusta, jotka jakaantuivat ilmoittajatahoittain seuraavasti³:

• pankit	876
• sijoituspalveluyhtiöt	6
• vakuutusyhtiöt	67
• kiinteistönvälittäjät	14
• rahapelitoiminta	4.252
• valuutanvaihtoyhtiöt	17.225
• kirjanpitotoimistot	7
• tilintarkastusyhteisöt	12
• lakimiehet	5
• arvotavarakauppiat	7
• panttilainaanot	-
• muut (viranomaiset ym.)	281
	22.752

¹ Financial Action Task Force on Money Laundering, www.fatf-gafi.org

² asiakkaan henkilöllisyyden selvittäminen asiakkaan toimittamien tietojen perusteella, ResL 5 §.

³ KRP rahanpesun selvittelykeskuksen vuosikertomus 2008.

2009 kesäkuun loppuun mennessä tehtyjen ilmoitusten määrä oli 13386 kappaletta (www.rahanpesu.fi)

Rahanpesulaki velvoittaa ilmoitusvelvollisen laatimaan sen omaan toimintaan soveltuvat sisäiset ohjeet asiakkaan tuntemisesta ja rahanpesulain noudattamisesta sekä järjestämään henkilöstölleen säännöllistä koulutusta. Ulkoistamisen tai siirtäessään toimintoja asiamiehille tai yhteistyökumppaneille ilmoitusvelvollisen tulee huolehtia myös näiden tahojen ohjeistuksesta ja koulutuksesta, koska vastuuta rahanpesulain noudattamisesta ei voi siirtää ulkopuoliselle taholle.

Faktalaatikko: Asiakkaan tuntemisvelvollisuus koostuu seuraavista menettelyistä

- asiakkaan tunnistaminen (identifointi)
- asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen (verifointi)
- asiakkaan edustajan tunnistaminen ja tarvittaessa henkilöllisyyden todentaminen
- tosiasiallisen edunsaajan tunnistaminen ja tarvittaessa henkilöllisyyden todentaminen
- riittävien tuntemistietojen hankkiminen asiakkaasta, asiakassuhteen laadusta ja laajuudesta
- asiakassuhteisiin liittyvien riskien kartoittaminen ja riskienhallintamenetelmien kehittäminen
- asiakassuhteiden ja transaktioiden jatkuva seuraaminen riskiperusteisesti (monitorointi)
- tavanomaisesta poikkeavien ja epäilyttävien tapahtumien havaitseminen ja selvittäminen (selonottovelvollisuus) ja ilmoittaminen rahanpesun selvittelykeskukselle (ilmoitusvelvollisuus)
- tietojen päivittäminen ja säilyttäminen luotettavalla tavalla määräajan (5 vuotta asiakassuhteen päättymisestä)

Velvoitteiden laiminlyönti on rangaistavaa sekä rahanpesulain että rikoslain perusteella. Esimerkiksi selonotto- ja ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnistä voi seurata rangaistus jopa tuottamuksellisenä rahanpesuna. Henkilöstön kouluttaminen onkin ensiarvoisen tärkeää, jotta henkilöstö ei tietämättömyyttään laiminlyö rahanpesulain velvoitteiden noudattamista.

Faktalaatikko

Rahanpesulla tarkoitetaan toimia, joilla pyritään häivyttämään tai peittämään rikoksella hankitun omaisuuden alkuperä. Rahanpesu edellyttää aina alkurikosta. Rikoksella hankittu omaisuus tai rahat voivat olla peräisin mistä tahansa rikoksesta. Rahanpesussa on siis kyseessä rikoksella saaduista varoista, ja tällöin epäily kohdistuu varojen alkuperään. Rahanpesun onnistuttua omaisuus näyttää laillisesti hankitulta. Jos rikokseen syylistynyt itse "pesee" rikoksella saamia varoja, tekijä voidaan tuomita vain alkurikoksesta, koska ns. itsepesu ei ole vielä Suomessa kriminalisoitu.

Rahanpesurikoksen keskeiset tunnusmerkit:

1. tietoisuus varojen laittomasta alkuperästä,
2. törkeä huolimattomuus varojen alkuperän suhteen (RL 32:9),
3. omaisuuteen ryhtyminen (ottaa vastaan, käyttää, muuntaa, luovuttaa, siirtää tai välittää) peittämis- tai hävittämistarkoituksessa,
4. omaisuuden alkuperän peittämis- tai häivyttämistoimi (RL 32:6, 2. kohta ilman ryhtymistä),
5. rahanpesun kohteena rikoksella hankittu omaisuus ja
6. rahanpesijä muu kuin esirikoksen tekijä.

Terrorismin rahoittaminen ei ole rahanpesukeino, vaan oma rikoksensa. Terrorismin rahoittamiseen syylistyy se, joka suoraan tai välillisesti antaa tai kerää varoja rahoittaakseen tai tietoisena siitä, että niillä rahoitetaan laissa määriteltyjä terroritekoja.

Terrorismin rahoituksessa huomio kohdistuu varojen kohteeseen. Varat voivat olla joko laillisella tai rikollisella tavalla hankittuja. Terrorismin rahoittamisessa voi olla kyse myös pienemmistäkin rahasummista. Terrorismin rahoittamista voi tapahtua esimerkiksi yleishyödyllisten yhdistysten varainkeruulla.



Uudet jäsenet

12.5.2009

Parviainen, Jari
Perintäneuvottelija
Aktiv Kapital Finland Oy
PL 79
15100 LAHTI

Koistinen Merja
Luotonvalvoja
Lujabetoni Oy
Harjamäentie 1
71800 Siilinjärvi

Peho, Simo
Suomen Asiakastieto Oy
Tilinpäätösassistentti
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

Metsänen Jorma
Luotto-osaston päällikkö
Onninen Oy
Mittalinja 1
01260 Vantaa

Haanpää, Minna
Luotonvalvoja
American Express
Arkadiankatu 2
00100 Helsinki

Lampinen, Tomi
Luotonvalvoja
Rudus
PL 49
00441 Helsinki

Riihioja, Kirsi
Perintäkäsittelijä
Svea Perintä Oy
Torikatu 1
38201 Sastamala

Pakkanen, Jukka
Yhteyspäällikkö
Intrum Justitia
PL 47
00811 Helsinki

Heikonen, Antti
Avustava lakimies
OK Perintä Oy
Radiokatu 3
00240 Helsinki

Laapas, Tarja
Luotonvalvoja
Rautakesko Oy
PL 782
33101 Tampere

Heikkinen, Hannu
Credit Controller
Sergel Oy
Harjukatu 6 B 49
00500 Helsinki

Korhonen, Noora
Credit Controller
Sergel Oy
Johan Bockin kuja 10 B 10
00720 Helsinki

Montonen, Helena
Global Business Specialist
Dun & Bradstreet Finland Oy
Kumpulantie 3
00520 Helsinki

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 04/2009 ilmestyy	23.10.2009
Luottoseminaari Tallinnassa.....	17. – 18.9.2009
Gredit Management 4 haku päättyy.....	15.09.2009
Seuraava luottotutkinto aloittaa.....	8.11.2009
Syyskokous	marraskuu 2009

Haastattelussa

Jorma Metsänen

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Jorma Metsänen, Onninen Oy ja olen Luotto-Osaston Päälikkö. Osastollamme on 10 henkilöä: Luottopääliköt, luottokeskus ja myyntireskontra.

Millä alalla yrityksesi toimii?

Onninen Oy on teknisen alan tukku-kauppa ja materiaalien toimittaja..

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehisiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Yhdistys toiminta on aina tervetullut kanava saada ajankohtaista tietoa ja

olla yhteydessä alan ammattilaisiin. Olen ollut tietoinen Luottomiehien toiminnasta jonkin aikaa ja nyt oli jo aika liittyä jäseneksi.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

Tärkeänä, koska kaikki mahdollinen alan yhteistoiminta on aina eduksi.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

Osallistua aktiivisesti yhdistyksen toimintaan, verkostoitua alan ammattilaisten kanssa ja kehittää alan toimintaa.



Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Luottolinkki vaikuttaa hyvin toteutulta, näin uutena jäsenenä ideoita varmaan tulee tulevaisuudessa.

Haastattelussa

Kirsi Riihioja

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Kirsi Riihioja ja työskentelen Svea Perintä Oy:n Sastamalan toimipisteessä perintäkäsittelijänä.

Millä alalla yrityksesi toimii?

Svea Perintä Oy kuuluu Svea Ekonomi -konserniin. Palvelutarjontamme Suomessa kuuluvat perintäpalveluiden lisäksi mm. laskutus-, rahoitus- ja reskontrapalvelut.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehisiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Luottomiehistä kuulin jo joitakin vuosia sitten suorittaessani Markkinointi-instituutissa Luottotutkintoa. Liittymiseen sain kuitenkin kimmok-

keen nyt, kun työpaikallani asiasta kampanjoitiin.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

On hienoa saada mahdollisuus Luottomiehet ry:n kautta kehittää edelleen omaa ammattitaitoa ja päästä tutustumaan muihin saman alan ihmisiin.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

Toivon saavani ajankohtaista tietoa alalla tapahtuvista muutoksista ja pääseväni osallistumaan erilaisiin tapahtumiin, joita yhdistys järjestää.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Toivon, että Luottolinkissä käsitel-



lään luotonhallintaan liittyviä ajankohtaisia asioita ja kerrotaan tulevista ja järjestetyistä tapahtumista. Juuri saamastani Luottolinkistä löysinkin tuttuja kasvoja ja nimiä..!

Jään innolla odottelemaan, mitä jäsenyys tuo tullessaan!

Ovatko jäsentietosi muuttuneet?

Voit ilmoittaa muuttuneesta osoitteesta, työnantajastasi suoraan luottomiesten web-sivuilla

<http://www.luottomiehet.fi/yhteys/muutosilmoitus.php>

ANAR-KISTI

Mamma sanoo aina, että mä oon kiltti poika. Se yrittää sillä lailla jotenkin hallita mua. Mut jos poika on kiltti niin sehän on melkeen ku tytö. Ja mä haluun seikkailua ja semmosta, mutta Mamma ei vie ees Korkeasaareen.

Onneks meidän talon ympärillä on elukoita, koiria ja kissoja ja lintuja. Niitä saa silittää paitsi lintuja kun ne menee heti karkuun.

Meidän partsissa on lasiruudut ja mä oisin avannu ne ja heittäny kalalokeille leivänmuruja. Se olikin kielletty juttu. Otin sitten korppuja ja menin kadulle. Se on joku Petterin tie ja se on muinainen roisto, oon tainnu sen kertoakin. Siinä lentää aina kaks kalalokkiveljestä. Mamma ei usko, se sanoo että ne on tyttölintuja kun ne on niin pieniä. Mä sanoin, et onhan niillä näkyvissä semmoset, mut

Mamma sano et ne on niitten kävelyräpylät ja puhisi mun puheille.

Joka tapauksessa ne veljekset lens mua kohti ja jäi katulampun päälle vahtaamaan. Mä heitin korput kadulle. Toinen lintu syöksy ja hotkas kitaansa korpun. Toinenkin tuli, vaan niin hitaasti et siihen ehti varis, naakkoja, puluja mut ei onneks sitä haahkaa joka meillä majailee. Jos tää haahkajuttu kerrotaan Mammalle, niin se hirttää mut. Onhan se kyllä yleensä ihan mukava. Se hidas lokki jäi ilman sapuskaa. Mä lupasin sille, et ens kerralla sekin ehtii.

Yhtenä päivänä mä jemmasin tasukuun pehmeitä leipää ja menin S-Marketin nurkalle vahtiin. Kun ne lokkiveljekset lens katsomaan mä heitin niille isot palat.

Kuulu kauhee humahdus ja mä en tiedä mistä siihen syöksy taas ne

naakat, varikset, pulut ja vieraitakin lokkeja. Ja yks täti sieltä kaupasta ja se pani päänsä kyyryyn kun se luuli että ne linnut nokkii tai kakkii sen. Ja juoksi siitä karkuun muitakin ihmisiä, paitsi mä. Jotenkin mä hallitsen elukoita eikä ne tee mulle mitään. Ne tietää ettei ne sit sais herkkupaloja.

Mamma oli ikkunasta nähny tän tapauksen ja oli kauheen vihanen ja pani mut jäätelökieltoon kuukaudeks, vaikka se jäätelöauto aina pimputtaa meidän kulmalla.

Mä rupeenkin anar-kistiksi ne on jotenkin kurittomia ja rohkeita, kai. Kun Mamma menee kylään, mä aion avata parvekkeen lasit ja ostaa marketista silakan tai kaks ja laittaa ne pöydälle. Sit on kiva kattoo kun lokkiveljekset tulee ihan niinku meille kylään.

Mediatiedot 2009

Julkaisija Osoite:

Luottomiehät-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Hanna Maunu
046 878 9907, 050 568 7695
(09) 502 2940
hanna.maunu@dnbnordic.com

Ilmoitustilan myyjä

Mikko Kallankari, 044 3217787

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

Aineistotiedustelut:

Aineisto-osoitte:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko
Keskiarkeama
Takakansi + s.2. á
1/1 muut sivut
1/2 sivu
1/4 sivu

Mustavalkoinen	4-värinen
1010 €	1350 €
600 €	940 €
450 €	790 €
250 €	590 €
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

Maksuosoitte

Maksun saaja: Luottomiehät 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
4/09	2.10.2009	23.10.2009

Painos:

1000 kpl
ISSN 1457-7909

Luottolinkki
LUOTTOMIEHÄT - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI