

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2010

■ Luottoseminaari s. 6
■ Muuttuuko perintälaki s. 13

■ Positiiviset luottotiedot s. 14
■ Syyskokouskutsu s. 21

Tiesitkö, että Intrum Justitia on myös **luottotietoyhtiö?**

Intrum Justitia -konserni on Euroopan johtava asiakas-hallintapalveluiden asiantuntija. Konsernin liikevaihto on noin 388,6 miljoonaa euroa ja sillä on 3 400 työntekijää 22 markkina-alueella. Suomessa henkilöstöä on 300 viidellä eri paikkakunnalla. Intrum Justitian tavoitteena on mitattavasti parantaa toimeksiantajiensa kassavirtaa ja pitkän aikavälin kannattavuutta tarjoamalla kaikilla markkina-alueillaan laadukasta palvelua sekä toimeksiantajilleen että heidän asiakkailleen.

Intrum Justitia Luottopäätöspalvelusta saat markkinoiden reaaliaikaisimman maksutapatiedon kotimaisista yrityksistä. Yrityksen maksuhäiriötietojen lisäksi käytössäsi ovat Intrum Justitian luottotietorekisterin maksutapatiedot. Tätä tietoa et saa mistään muualta. Palvelun käyttö tapahtuu vaivattomasti Intrum Web-verkkopalvelussa.

Luottopäätöspalvelulla minimoit luottotappioriskisi ja kohdennat myynnin maksukykyisiin asiakkaisiin - säästät aikaa ja rahaa.

Ota yhteyttä numeroon (09) 2291 1600 niin kerromme, miten Luottopäätöspalvelu sopii juuri sinun tarpeisiisi.

intrum  **justitia**

**1910
2010**

INTRUM JUSTITIA

Intrum Justitia Oy, PL 47, 00811 Helsinki puh. (09) 2291 1600 faksi (09) 2291 1650 info.finland@intrum.com www.intrum.fi

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditsmannen ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
28. 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
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, Kasarmikatu 36
00130 HELSINKI
Sähköpostios: luottomiehet@consista.fi
puh. 09-622 5715, 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
Luottoseminaari 30.9.-1.10.2010	6
Muuttuuko perintälaki.....	13
Positiiviset luottotiedot.....	14
Positiivisten luottotietojen historia Suomessa	16
Kakkukahvit.....	18
Syksy on tullut.....	18
Mediatiedot.....	20
Kutsu syyskokoukseen	21
Uudet jäsenet	22
Uuden jäsenen haastattelu	22

Kannen kuva: H.Maunu
Merihaka, Helsinki.

PÄÄKIRJOITUS



Chileläinen tosi-TV

Olemme saaneet nauttia upeasta kesästä ja upeasta, ruskantäyteisestä syksystä, ainakin tähän päivään asti, jolloin tätä kirjoitan. Säätielilijät lupaa-
vat taas runsaslumista talvea ja kirkasvalolamppu odottaa kärsimättömänä
kaapissa esillepanoan. Antaa sen vielä odottaa siihen, kun ollaan marras-
kuussa.

Tänä syksynä on televisiossa pyörinyt monia tosi-tv ohjelmia. Tosi-TV on
tullut nähtävästi jäädäkseen. Mikä onkaan nautittavampaa kuin tuntea ai-
toa myötähäpeää tai muuten myötäelää oikeiden ihmisten, ei fiktiivisten,
hahmojen kautta.

On miljonääriäitejä, matkaoppaita, neljän tähden illallisia, bigbrothereita,
tanssikilpailuja, lasten- ja koirankasvatusohjelmia...melkein jokaiselle jo-
takain. Kaikki nämä Tosi-TV ohjelmat jäävät kuitenkin chileläisen tosi-TV:n
varjoon.

Chile on kovasti ollut maailmankartalla ”kaivos-jännitys näytelmä”nsä
vuoksi. Itse havahduin konkreettisesti seuraamaan tuota jännitys näytel-
mää aamuna, jolloin loukkuun jääneitä kaivosmiehiä aloitettiin nosta-
maan man pinnalle. Unohduin aamutoimieni aikana television ääreen seu-
raamaan liikuttavaa näytelmää. Myöhästyin aamupalaverista ja kerroin
rehellisesti jääneeni loukkuun. Minäkin. Minun loukusta pääsyni kesti
sen puoli minuuttia kun sammutin tuon olohuoneen ikonin ja kiiruhdin ul-
ko-ovelle. Se on pientä. Kaivosmiesten maanalainen piina pimeässä kes-
ti 69 päivää.

Tässä Tosi-TV:n maailmassa, saimme kerrankin nauttia tosi tosi-tv:tä. Mi-
tähän Big Brotherin osallistujat reagoisivat, jos he joutuisivat 69 päiväksi
samanlaisiin olosuhteisiin, yli 700 metrin syvyyteen maan alle?- siinä todellakin
otettaisiin wannabee-julkkiksista mittaa. Ja kukahan kaivosmiehistä
on ensimmäinen, joka kirjoittaa elämäkerran aiheesta ”69 päivää maan
alla”? Vai olisiko parempi ja raflaavampi otsikko kirjalle ”69 yötä pimey-
dessä”, ”Terveisiä maan uumenista” jne.? Varmaa on että elokuva tuos-
ta tapauksesta tehdään ja oscarnäyttelijä kiinnitetään elokuvaan päähenki-
löksi, chileläiseksi kaivosmieheksi.

No, onnellinen loppu traagiselle tapaturmalle ja maailma voi lopettaa hen-
kensä pidätyksen. Elämä jatkuu chileläisten kaivosmiesten perheissä ja tu-
leva joulukuu on varmaan heille kaikille aivan erityinen. Koska seuraava lehti
ilmestyy vasta ensi vuoden puolella, toivotan teille kaikille lämminhenkistä
jouluu, vaikka sitä joululomaa ei paljoa olekaan. Toivotaan että laatu kor-
vaa määrän!

Hanna Maunu
Päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Koulutuksesta ja tuplaveesta

täväksi, sillä lopputulos, nousua vai laskua, todetaan kuitenkin vasta jälki-käteen.

Omassa työssäni tarjoan lähiyh-teisöjen työntekijöille luottoalan ju-ridista koulutusta, minkä lisäksi olin itse alkuvuodesta mukana neljännes-sä Credit Management -ohjelmassa. Erityisesti näissä yhteyksissä olen huomannut, että talouden tendens-sit näyttävät korreloivan melko suo-raan eri yritysten koulutushalukkuu-teen. Toisin sanottuna: silloin kun taloudessa menee heikosti, yritykset muun muassa tiukentavat omia luot-tokriteereitään ja tulevat samalla en-tistä kiinnostuneemmiksi asiakkai-densa maksukyvyistä ja -halusta sekä perinnän onnistumisesta ja tehok-kuudesta. Tällöin yritysten fokus on kaikessa sellaisessa koulutuksessa, jonka seurauksena ne uskovat voi- vansa minimoida omat laskusuhdan- teesta syntyvät riskinsä. Sitten kun taloudessa alkaa taas alkaa näkyä merkkejä paremmasta, rajoitetaan kaikkea tällaista ”ikävää” koulutus- ta ja koulutusvarat suunnataan mui- hin aiheisiin, kunnes seuraava lasku taloudessa taas aikanaan alkaa.

Tällainen toiminta on sikäli täy- sin ymmärrettävää, että monet yri- tykset toimivat reaktiivisesti talou- den muutoksiin. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että yritykset saavat ensin jonkun ärsyksen, johon ne sit- ten reagoivat. Näin alkavan koulut- tamisen prosessi kestää käytännös- sä pidempään kuin jos yritys olisi aktiivisesti kouluttamalla ylläpitä- nyt henkilöstönsä osaamista. Esi- merkiksi Credit Management kesti kuusi kuukautta ja itse pyörittämäni koulutus kestää yhden vuoden. Vas- taavasti siis: Tämä on se aika, mitä

yrityksellä kestää, ennen kuin sen koulutukseen lähettämä työntekijä ”osaa kaiken” uuden ja voi käyttää osaamistaan yrityksen hyväksi. Ai- kajanalla tarkasteltuna, tarkemmin uhkakuvana olevalla tuplaveekäyräl- lä, tämä voi tarkoittaa sitä, että en- simmäisen laskusuhdanteen alettua henkilöstöä vasta ryhdytään koulut- tamaan. Heidän osaamisensa saate- taan kuitenkin saada yrityksen käyt- töön vasta suhdanteiden käännyttyä taas nouseviksi. Kun noususuhdan- ne alkaa, uusista koulutuksista pi- dättäydytään. Mikäli noususuhdan- ne kuitenkin jää väliaikaiseksi ja palaamme laskusuhdanteeseen, on mahdollista että yrityksen henkilös- töllä ei ole sitä osaamista minkä ase- ma erityisesti laskusuhdanteessa on korostunut.

Ihmisten osaaminen vanhenee, jos sitä ei aktiivisesti käytetä ja päi- vitetä. Lisäksi tulee muistaa se, että muun muassa velallisten maksuha- luttomuus, konkurssit ja saneera- ukset eivät ole pelkästään laskusuh- danteen ilmiöitä, vaan niitä ilmenee myös noususuhdanteessa, joten näi- den asioiden parempi osaaminen on aina hyödyllistä.

Summa summarum: Pitämällä huolen siitä, että on itse ajantasaisēs- ti koulutettu ja huolehtimalla siitä, että omassa yrityksessä koulutetaan henkilöstöä aktiivisesti, voidaan eri- tyisesti taloudellisen taantuman al- kaessa, ennen kuin kouluttaminen taas alkaa, saavuttaa suoranaista kil- pailuetua muihin yrityksiin verrattu- na luotto- ja muiden tappioiden vä- häisyydellä. Muutostilanteissa, kuten talouden suunnan vaihtuessa, par- haan tietämyksen omaavat selviävät useimmiten parhaiten.

Kvartaalitaloudessa Q3 on vas- ta päättynyt ja sen tulokset eivät voi olla vaikuttamatta joko suoraan tai epäsuorasti jokaisen meidän talouteen tai työpaikkoihin. Itsekään ei voi välttyä siltä ajatuk- selta, että vuosien 2008–2009 lasku- suhdanteen ja kuluvan kesän jälkeen näyttää vaihteeksi siltä, että talous on taas vahvassa nousussa. Optimis- tiset ekonomistit korjailevat kilvan omia ja toistensa ennusteita talouden nousun jyrkkyydestä ja kestosta, kun taas toisaalla pessimistiset varoit- televat talouden tuplaveesta eli sii- tä, että nousu ei olisikaan kestävää, vaan se jäisi väliaikaiseksi ja taloudes- sa tapahtuisi uusi notkahdus taantu- maan. – Niin tai näin tämä jää näh-

Ovatko jäsentietosi muuttuneet?

**Voit ilmoittaa muuttuneesta osoitteesta, työnantajastasi suoraan
luottomiesten web-sivuilla**

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



Tarkkaile ajankäyttöäsi...

...ulkoista laskujen hallinnointi Svealle!

Anna meidän kotiuttaa saatavasi tehokkaasti ja ammattitaidolla!
Meiltä saat kattavan palveluvalikoiman mm. laskutuksen- ja reskontran hoitoon,
saatavien rahoitukseen ja perintään. Voimme hoitaa laskujesi hallinnoinnin
kokonaan, jolloin voit keskittyä ydintoimintaasi ja kasvattaa omaa liiketoimintaasi.

Asiakkaanamme parannat maksuvalmiuttasi, nopeutat kassan kiertoa ja pienennät
luottotappioriskiä.

Haluamme auttaa yritystäsi kasvamaan.

Ota yhteyttä, niin kerromme miten voimme vauhdittaa yrityksesi kasvua!



Helsinki • Sastamala • Oulu
Puh. (09) 4242 3080
myynti@svea.fi • www.svea.fi



Långvikin markkinointi- ja myyntijohtaja Mudi Eid esitteli talon palvelut ja historian.

Luottoseminaari 30.9.-1.10.2010

Långvik, Kirkkonummi

Vuosittainen Luottoseminaari pidettiin tänä vuonna Kirkkonummella, Långvikissa. Korkeatasoinen kongressi- ja kylpylähotelli on aiemmin tunnettu Kansallis-Osake-Pankin henkilökunnan kurssikeskuksena, jossa aikoinaan Urho Kekkosenkin piti hoviaa. Siirtyttyään venäläisomistukseen kongressikeskus on remontoitu erittäin hyvällä maulla ja se tarjosi 73 osallistuneelle luottomiehille hienot puitteet seminaarin viettoon.

Majoittauduttuamme torstai-aamupäivänä hotelliin pääsimme ensimmäiseksi ruokailemaan. Lounaaksi tarjolla oli nieriää, keiton ja salaattipöydän kera. Varsinainen seminaari alkoi puolilta päivin, jolloin koulutustoimikuntamme puheenjohtaja **Terhi Hakkarainen** Duetto Groupista piti avauspuheenvuoronsa ja toivotti kaikki luottomiehet tervehdulleksi tilaisuuteen.

Perintäalaan vaikuttavat laki- ja direktiivimuutokset

Seminaarin ensimmäisenä puhujana toimi **Anja Peltonen**, kuluttajaoikeusryhmän johtaja Kuluttajavirastosta. Avauksessaan Peltonen toi esiin tyytyväisyytensä siihen että Kuluttajaviraston ja perintäalan välien suhde on parantunut huomattavasti viime vuosina. Peltosen mukaan asiat sujuvat osapuolten välillä nykyisin varsin mutkattomasti.

OECD:n kuluttajapoliittinen käsikirja

Saimme kuulla Peltosen kertomana siitä kuinka yleisesti Euroopassa sekä Kuluttajavirastossakin on tapahtunut ajattelutavan muutos sen jälkeen kun eri tahoilla on tehty ku-



Johtaja Anja Peltonen Kuluttajavirastosta.



Johtaja Anja Peltonen Kuluttajavirastosta käynnisti luottoseminaarin ja sai osallistujat aktivoitumaan.

luttajien käyttäytymiseen paneutunutta tutkimusta. Peltosen mukaan aiemmin kansalaisia pidettiin yleisesti omatoimisina, jotka pystyvät eri tilanteissa käyttämään omaa harkintaansa. Nykyisin kuitenkin on havahduttu siihen, että yhä useammin myös muilla keinoin tulee ohjata kuluttajien käyttäytymistä, koska kuluttajat eivät pysty tekemään päätöksiä aina järkiperusteisesti. Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö OECD on julkaissut asian tiimoilta kesän aikana kuluttajapolitiittisen käsikirjan, jossa aihetta käsitellään laajemmin. Käsikirjan tavoitteena on saada ihmiset tekemään fiksua päätöksiä siten että heidän käyttäytymiseensä perehdytään tarkemmin. Peltonen toi esiin myös ns. päätöspuu mallia, jota hän piti yksinkertaisena työkaluna mm. velallisten ja tukihenkilöiden välisessä kommunikaatiossa. Samalla hän totesi, että todellisuudessa ihmiset ovat uusien ja vaikeiden asioiden edessä käytännössä kovin usein aivan tumpulointia. Peltosen mukaan, tässä yhteydessä meidän ammattilaisten on joskus kovin vaikea käsittää sitä, ettei toinen ymmärrä mistä puhutaan.

Kuluttajansuojalain 2 luku ja kuluttajaluottojen kokonaisuudistus

KSL 2 luku koskee markkinointia sekä asiakassuhdetta. Se ulottuu perintään, ja siinä määritetään asiakaspalvelun järjestämistapa. Peltosen

mukaan lainsäädäntöä seuraamalla kuluttajalle pystytään antamaan riittävästi tietoa päätöksenteon tueksi ja näin osaltaan tukemaan kuluttajaa päätöksenteossa.

Kuluttajaluottojen kokonaisuudistuksen yhteydessä termi kulutusluotto korvattiin paremmin kuvaavalla kuluttajaluotto termillä. Keskeisimpiä asioita joita lainsäädännöllä uudistettiin ovat:

- luotonantajaa koskeva rekisteröitymisvelvoite
- todellisen vuosikoron laskenta
- velvollisuus arvioida kuluttajan luottokelpoisuutta
- velvollisuus antaa tietoja ennen luottosopimuksen tekoa ja sen aikana
- hyvän luotonantotavan määrittäminen

Peltosen näkemys on, että hyvä luotonantotapa koskee myös perintää. Sen tulee hänen mukaansa näkyä kaikessa tekemisessä koko luotonannon elinkaaren ajan. Hän peräänkuulutti myös sitä, että nyt olisi hyvä tilaisuus ottaa kuluttajakäyttämisen periaatteita mukaan päätöksentekoon, esimerkiksi päätöspuilla voitaisiin ohjata kuluttajaa tekemään oikeita valintoja eri tilanteissa.

Vastuullinen luotonanto

Uuden lainsäädännön myötä luotonantajilta odotetaan yhä vastuullisempaa luotonantoa. Mm. maksukyvyttömyystilanteissa luotonantajan on annettava tietoa ja neuvoja maksuvaikeuksien syntymisen ja syvene-

misen estämiseksi. Luotonantajilta odotetaan neuvoja tällaisten tilanteiden hoitamiseksi ja heidän odotetaan suhtautuvan vastuullisesti erilaisiin maksujärjestelyihin. Tämä ei kuitenkaan Peltosen mukaan tarkoita sitä että kaikkeen on suostuttava. Tilanteita tulee arvioida tapauskohtaisesti ja järjestelyiden tulee olla kohtuullisia myös velkojan kannalta.

Positiivinen luottotietorekisteri

Seminaarilaiset käynnistivät vilkkaan keskustelun aiheesta. Moni oli ihmeissään siitä, ettei meillä ole käytössä rekisteriä, jonka avulla luotonottajien takaisinmaksukykyä voitaisiin arvioida laajemmin. Peltonen ei nähnyt rekisteriä ainoana autuaaksi tekävänä järjestelynä. Mm. verotus- ja palkkatietoja voidaan Peltosen mukaan jo nyt ottaa osaksi luotonmyöntöprosessia. Kuluttajaviraston kanta rekisterin tarpeellisuudesta näytti olevan kielteinen.

Joitain hyviä käytäntöjä

Esityksensä lopuksi Peltonen toi esiin joitain käytäntöjä joita luotonantoproessissa tulisi jatkossa seurata. Luottoehdot tulisi kuluttajaviranomaisen mukaan tulevaisuudessa toimittaa hakijalle kotiin, jolloin hakijat voivat rauhassa arvioida luottoa. Asiakaspalvelutilanteiden tulisi olla interaktiivisempia siten, että kuluttajia rohkaistaan niissä kysymysten tekoon. Muutoinkin tulisi hyödyntää

nykyaikaisia viestintävälineitä, mm. maksutonta tekstiviestimuistutusta erääntyneestä luotosta tai sen erästä tulisi käyttää laajemmin. Otetun luoton vaikutusten vähättelyyn ei ole myöskään syytä, usein kyse on kuluttajille merkittävistä asioista niin asiallisesti kuin taloudellisestikin. Luotonottajia tulisi myös rohkaista maksujärjestelyihin niissä tilanteissa joissa maksuja ei ole pystytty maksamaan sopimuksen mukaisesti. Kaikkiaan Peltonen näki, että moni asia on yritysten vastuulla niissä tilanteissa joissa vastapuolena on kuluttaja. Tilanteita pitäisi lähentyä kuluttajan asemasta, siitä mitä tällä on tiedossa ja mitä tämän on tiedettävä ennen päätöksentekoa. Hänen mukaansa tulee muistaa, että yritys on useimmiten ammattilainen ja sen tulee antaa kuluttajalle järkevän päätöksen perusteet.



Sami Vesto työstää juttua seminaarista Luottolinkkiin.

Sopimusten merkitys luottokaupassa



Asianajaja Marko Mononen.

Aiheesta puhumaan oli saatu asianajaja ja oikeustieteen tohtori **Marko Mononen**, Asianajotoimisto Oy Juridia Ab:stä. Mononen on toiminut Juridiassa viiden vuoden ajan, työskenneltyään sitä ennen ensin tutkijana ja myöhemmin professorina Helsingin yliopistossa. Nykyisessä tehtävässään Monosen vastuulla on kilpailuoikeus, julkiset hankinnat sekä tuotevalvontavastuuseen liittyvät asiat.

Riskit ja riskien hallinta

Monosen mukaan yrityksen riskit, jotka liiketoimintaan liittyvät, ovat yleisimmin sopimuksiin liittyviä asioita. Sopimukseen sisältyy sitovuusriski. Voi olla epäselvää, onko sopimus ylipäättään sitova. Tällaisesta sopimuksesta esimerkkinä Mononen mainitsi ns. parkkiyhtiöratkaisun (KKO 2010:23), jossa korkein oikeus arvioi sitä oliko yksityisellä maanomistajalle oikeus määrätä omaisuudestaan. Joskus eteen tulee myös tilanteita, joissa arvioidaan sopimusten pätevyyttä. Mm. sopimusten kohtuuttomuus toiselle osapuolelle tai pakottavan lainsäädännön vastaiset ehdot ovat asioita, jotka voivat aiheuttaa sopimuksen pätemättömyyden.

Meille luottomiehillekin tuttuja ovat sopimuskumppaniin liittyvät riskit. Tilanteita joissa nämä riskit konkretisoituvat ovat mm. sopimuskumppanin maksukyvyn ja taloudellisen aseman muutokset. Asianajotoyössään Mononen kohtaa kuitenkin eniten ongelmia niissä tilanteissa, joissa sopimuksen sisällön tulkinnassa on eroavaisuuksia sopimusosapuolten välillä. Sopimusten tekohelellä tarkoitus ja osapuolten välinen tahtotila eivät ole aina kohdanneet. Tämän lisäksi sopimukset voivat olla

sisällöltään puutteellisia, epäselviä ja tulkinnanvaraisia.

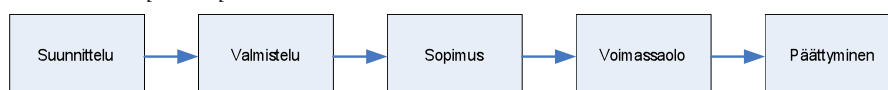
Mitä hyvä sopimus tarkoittaa?

Monosen ajatuksena oli, että sopimus voidaan nähdä prosessina jossa on sopimuksen koko elinkaari.

Hyvän sopimuksen tunnusmerkkejä ovat:

- sopimuksen kirjallisuus (suullisten sopimusten toteennäyttäminen on aina vaikeaa, joskus myös laki vaatii kirjallista sopimusta)
- sopimus on pätevä
- sopimus on toteuttamiskelpoinen (ei vaadita itseltä tai kumppanilta mahdottomia, kohtuullisuus-tasapuolisuus)
- sopimus on selkeä (ilmentää osapuolten tahtoa ja tarkoitusta, käytetään lyhyitä lauseita ja selkeää kieltä)
- sopimus on kattava
- sopimus on turvallinen (vastuut ja niiden rajat, voimassaolo ja exit)
- sopimus on kannattava
- sopimus on joustava (yhteistoinnallisuus ja kumppanuus, WIN-WIN sopimus osapuolille)

Monosen sopimusprosessin vaiheet



Marketing spirit ja arvoa tuottava myyntityö

Torstain viimeisenä esiintyjänä oli **Petri Parvinen**, proferssori ja filosofian tohtori, Aalto-yliopiston kauppa-
korkeakoulusta. Parviainen johdat-
ti meidät lennokkaassa esityksessään
myynnin ja markkinoinnin saloi-
hin. Parviainen on päässyt urallaan
tutustumaan eri kulttuureissa hyvin
erilaisiin tapoihin myydä ja markki-
noida. Hänellä on myös kokemusta
erilaisista yrityksistä, itsekin hän on
ollut perustamassa reilua kymmentä
yritystä. Parvisen näkemyksenä on,
että myynnin arvostus organisaati-
oissa korreloi suoraan myynnin me-
nestystä.

Kaupallisuus tulee, halusimme tai emme

Suomessa ollaan Parviaisen näke-
myksen mukaan vasta alkutaipaleel-
la kun mietitään kaupallisia mahdol-
lisuuksia. Me emme ole myöskään
kovin ulospäin suuntautuneita mikä
osaltaan hankaloittaa yritysten toi-
mintaa myynnin ja markkinoinnin
kentällä. Myyntiä ei arvosteta, koska
suomalainen myyntitoiminta ei ole
kehittyntä. Monilla toimialoilla
olla jopa myynti- ja markkinointi-
vihamielisiä. Kaupallisuus tulee kui-
tenkin lisääntymään, halusimme tai
emme, Parvinen julisti ja toi esiin
ajatuksiaan hyvästä myyntityöstä
sekä peräänkuulutti organisaatioihin
myynnin arvostusta.

Toimivaa myyntiä on laadukas,
kestävä ja liiketoimintamallin mu-
kainen myynti. Siinä ymmärretään
asiakkaalle tuotettavan lisäarvoa.
Ajatellaan asiakkaan puolesta ja
käytetään omaa ammattitaitoa asi-
akkaan hyväksi. Asiakkaasta välite-
tään ja tämän kanssa pyritään kes-
täviin ratkaisuihin. Toisin sanoen,
olla ensisijaisesti hyviä työntekijöi-
tä omalle työnantajayritykselle.

Parvisen viisi tapaa lisätä yrityksen nettokassavirtoja eli kasvattaa yrityksen arvoa:

1. Myy lisää
2. Ehkäise tulovirtojen loppumi-
nen
3. Muuta kustannus/tuotantora-
kennetta
4. Aikaista kassavirtoja
5. Tasaa kassavirtojen volatili-
teettiä



Myynnin professori Petri Parvinen yhdisti täydellisesti myynnin strategiat ja stand-up -taiteen.

Ensimmäisen seminaaripäivän
pääteksi esiteltiin yhdistyksem-
me koulutustoimikunta ja samal-
la seminaariyleisöllä oli tilaisuus
esittää kysymyksiä päivän annis-
ta. Tässä yhteydessä saimme myös
kuulla yhdistyksemme tekemästä
laki aloitteesta. **Risto Suviala** Duet-
to Groupista kertoi puheenvuoros-
saan kuinka yhdistys on jättänyt
oikeusministeriön kansliapäälliköl-
le aloitteen, jolla pyritään saamaan
Suomeen positiivinen luottotietore-
kisteri. Asiassa on keskusteltu myös
oikeusministeriön lainvalmistelus-
ta vastaavien henkilöiden kanssa.
Riston näkemyksen mukaan kysees-
sä on monivuotinen hanke, jossa
ei tulla saavuttamaan pikavoittoja.
Torjuntavoittona Risto näki sen, et-

tei velkojan asemaa ainakaan enti-
sestään heikennettäisi.

Seminaaripuhujien jälkeen Luot-
tomiehillä oli mahdollisuus tutustua
oppaan johdolla Långvikin tiloihin
ja historiaan. Ennen illallista moni
suuntasi erilaisiin hoitoihin, joita ta-
lossa tarjotaan. Osa viihtyi reilun sa-
dan pakkasasteen kylmähoidossa,
osa saunaosastolla poreillen.

Seminaarin juhlaillallinen aloi-
tettiin klo 20:00. Monipuolisen ja
maittavan illallisen sekä muutaman
juhlapuheen jälkeen siirryttiin tans-
silattialle jossa useat viihtyivät myö-
hään yöhön. Tänä vuonna vuoden
luottomiestä ei julkaistu luottosemi-
naarin yhteydessä, vaan tämä tul-
laan tekemään myöhemmin syysko-
kouksessa.



Seminaarin järjestelyistä vastannut koulutustoimikunta vasemmalta: Jyrki Hurskainen, Arja Westerholm, Terhi Hakkarainen (puheenjohtaja), Tarja Mavroudis, Riitta Tuovinen ja Jussi Syrjänen. Maarit Siijärvi ei ehtinyt kuvaan.



*Kurssihotellin ulko-ovien kah-
voissa oli muistot paikan mennei-
syydestä KOP:n koulutuskeskuk-
sena.*



*Seminaarilaisille tarjottiin maistu-
vat cocktailit ensimmäisen päivän
päänteeksi.*

*Tunnelma illallisella lähti nousuun.
Vasemmalta Kai Grönholm, Risto
Suviala ja Piia Nurminen.*

*Paikan vakiovieraana olleen pre-
sidentti Urho Kekkosen kaataman
hirven pää.*



*Paikan alkuperäinen takka ja Yrjö
Kukkapuron suunnittelemat tuolit.*





Tutkinnanjohtaja Timo Pirinen.

erikseen määrättyjä asioita kuten tekijänoikeusasiat, virkarikokset ja rikokset viranomaisia vastaan.

Pirisen mukaan petosrikosten määrä on ollut viime vuosina kasvussa. Internet on tuonut mukanaan uudenlaisia rikoksia kuten väärillä korttitiedoilla tehtyjä ostoksia, ostoksia itselle ilman että niitä on tarkoitettu maksaa sekä kiusaamismielessä tehtyjä ostoksia. Internetin avulla on hyvin helppoa hankkia petosmielessä rahaa ja omaisuutta, onnekkaimmille tekijät jäävät näistä lähes poikkeuksetta kiinni.

Poliisi törmää työssään nykyisin yhä useammin identiteettivarkauksiin, joissa esimerkiksi toisen identiteetillä käytettyjä sähköpostilaatikoita hyödynnetään tavarantoimittajien yhteydessä. Poliisi tapaa yhä edelleen ns. Nigerianlaiskirjeitä eivätkä ”Auervaratkaan” ole kokonaan kadonneet. Myös maksuvälinepetokset ovat poliisin arkipäivää, kadotettuja tai anastettuja kortteja käytetään luvatta ostoksiin ja automaattitoimiin. Kortteja kopioidaan, ja joskus niitä hyödynnetään jopa omistajan tietämättä esimerkiksi ”pimeissä takseissa”.

Petosrikostutkinnan arkea

Perjantaiamuna saimme katsauksen poliisin petosrikostutkinnan arkeen. Tutkinnanjohtaja **Timo Pirinen**, Itä-Uudenmaan poliisilaitokselta oli saapunut kertomaan asiasta.

Päivittäiseen petosrikostutkintaan kuuluu rikoslain 36 luvun mukaisten petosasioiden käsittely. Siihen sisältyy myös maksuvälinerikoksia, väärennyksiä, kavalluksia sekä muita

Käytännön toimet ulosotossa

Seuraava puhuja, kihlakunnanulosottomies Timo Vainikka, saapui Länsi-Uudenmaan ulosottovirastosta. Vainikka kävi esityksessään läpi ulosoton käytännön toimia ja määritelmiä.

Ulosotto on ensisijaisesti laiminlyödyn velvoitteen täytäntöönpanoa.

Ulosotto tehdään puolueettomasti sekä velkojan että velallisen oikeuksia valvoen. Vainikka huomautti, ettei ulosotto toimi kummankaan osapuolen asiamiehenä. Ulosoton tehtävänä on pyrkiä siihen, että velalliset suorittavat vapaaehtoisesti

sen, mitä heidät on oikeuden päätöksellä tai suoraan lain nojalla on velvoitettu suorittamaan. Tarvittaessa ulosotossa käytetään pakkotoimia.

Maksujärjestelyt osana ulosottoa

Saatuaan ulosottoasian käsittelyyn ulosotto lähestyy velallista maksuohjauksella. Ellei velkaa ole maksettu siinä annettuun eräpäivään mennessä suoritetaan varsinainen ulosmittaus. Velallisille voidaan kuitenkin erityisistä syistä ja pyynnöstä myöntää maksuaikaa. Maksuaikaa voidaan myöntää ilman hakijan suostumusta korkeintaan kolme kuukautta ja hakijan suostumuksella enintään kuusi kuukautta. Maksujärjestely asioissa velallisen on oltava kuitenkin itse aktiivinen ja otettava yhteyttä asiaa hoitavaan kihlakunnanulosottomieheen.

Ulosmittaus

Kun velallinen ei ole suorittanut velkaa tai sopinut maksujärjestelyistä aloitetaan velallisen tulojen, varojen ja tarvittaessa myös olinpaikan sel-



Ulosottomies Timo Vainikka.

vittäminen. Ulosottomiehellä on laajat oikeudet tarkistaa velallisiin liittyviä tietoja eri tahoilta.

Ensisijaisesti etsitään ulosmittauskelpoisia tuloja tai varoja. Toissijaisesti ulosmitataan irtainta omaisuutta. Elleivät tulot ja varat edelleenkään kata velkoja, ulosmitataan kiinteää omaisuutta. Viimeisenä vaihtoehtona on ulosmittauksen kohdistaminen velallisen vakituiseen asuntoon tai toimeentulon kannalta välttämättömään omaisuuteen.

Ulosottotoimien päättymisen ja ulosottoerusteen vanheneminen

Velkomisasioissa ulosottotoimet päätetään, kun velka on kuluineen maksettu, velallinen on todettu varattomaksi tai kun velkoja peruuttaa täytäntöönpanon. Ulosottoeruste pysyy voimassa luonnollista henkilöä kohtaan 15 vuotta, jos myös velkoja on luonnollinen henkilö 20 vuotta. Jos saatava on rikosperusteinen ja siitä on tuomittu vankeutta tai yhdyskuntapalvelua vanhenemisaika on 20 vuotta. Määräaikoja lasketaan siitä hetkestä lukien, kun tuomio tai ulosottoeruste on annettu.

Kokous- ja kylpylärakennekset on suunniteltu ja rakennettu ympäröivän maaston ehdoilla.

Mihin työssä tarvitaan armoa?

Viimeisenä seminaaripuhujana toimi teologi ja kouluttaja **Antti Kylliäinen**. Hänet tunnetaan kirjastaan *Armoa työhön*, joka ilmestyi vuonna 2009. Kylliäinen toi esityksessään esiin ajatuksia armosta.

Lähtökohtana armossa on kaunistelematon kuva ihmisestä, meistä kukaan ei ole täydellinen. Meillä kaikilla on heikkouksemme, teemme virheitä ja saamme aikaan niin hyvää kuin pahaa. Vastineeksi tälle, armon kautta, on mahdollista saada hyväksyntää ja anteeksiantoakin.

Armoa voidaan pitää hengellisenä asiana, mutta Kylliäisen näkemyksen mukaan sillä on annettavaa myös työyhteisöissä. Meitä voidaan pitää yhteisöllisinä ja meillä on jokaisella sisällämme hyväksytyksi tulemisen tarve, jota koemme myös työssämme. Työssä viihtyvyyden kannalta on tärkeää että tunnemme kuuluvamme joukkoon.

Hänen näkemyksensä mukaan meidän tulee aivan aluksi hyväksyä itsemme. Tämän jälkeen meidän on opittava hyväksymään muita. Meidän tulee olla positiivisia. Vihastuminenkin on sallittua, sitä seuraa anteeksianto. Katkeroitumiseen meillä ei ole varaa.



Teologi Antti Kylliäinen.

Parhaimmillaan voidaan nähdä että armon liittäminen työyhteisöön johtaa siihen että työntekijät voivat paremmin, kokevat työnsä mielekkääksi ja jaksavat paremmin. Työyhteisö kokonaisuudessaan tekee työtä tuottavammin ja innostuneemmin.

...

Yhteenvedona seminaarista voidaan todeta että koulutustoimikunta oli onnistunut niin järjestelyissä, kuin puhujienkin valinnassa. Myös paikka oli seminaarinviettoon mitä parhain. Iso kiitos kaikille järjestelyissä mukana olleille.





Muuttuuko **perintälaki?**

Eduskunta hyväksyi vuosina 1999, 2004 ja 2006 ponsia, joilla hallitusta kehoitettiin seuraamaan saatavien perimiskulujen kehitystä, arvioimaan perimiskuluja koskevien lakisääteisten taulukoiden vaikutuksia sekä selvittämään julkisoikeudellisten saatavien perintää koskevien asiamieskieltojen toimintaa ja arvioimaan kieltojen tarkoituksenmukaisuutta. Tämän vuoksi oikeusministeriö antoi vuonna 2009 Oikeuspoliittiselle tutkimuslaitokselle tehtäväksi tutkia perintäkulujen ja asiamieskielton sisältöä ja muutostarvetta.

Tutkimus tapahtui osittain nettipohjaisena kyselynä, puhelinhaastatteluin ja tapaamisina. Asiantuntijoita haastateltiin oikeusministeriön tietotekniikkakeskuksesta, Helsingin velkaneuvonnasta, Kuntaliitosta, kunnista ja Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry:stä. Lisäksi tutkimuksessa on käytetty aikaisempaa haastatteluaikainesta talous- ja velkaneuvonnasta ja ulosottotoimesta. Tutkimus valmistui viime syksynä.

Tutkimuksen tuloksia on tarkoitus käyttää valmistelumateriaalina kun lakia saatavien perinnästä päivitetään tai täydennetään seuraavan kerran.

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry:n tietoon on tullut, että perintälain mahdollisten muutosten valmistelu käynnistyisi vuoden 2011 kuluessa. Tämän vuoksi on syytä tutustua Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen tut-

kimukseen ja perintäalan kannanotoihin tutkimuksen tuloksista.

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry on kiinnittänyt huomion seuraaviin asioihin, joita on käsitelty oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen tutkimuksessa:

- Asiamieskiellosta ja toimeksiantorajoituksista
- Ulosoton asiamieskiellon merkitys kuntien toimeksiantojen hoidossa
- Perintälakiin perustuvien taulukkomaksujen sisältö
- Yksityisoikeudellisten saatavien perintäkulut
- Julkisoikeudellisten saatavien perintäkulut
- Perintälain 10 a §:n maksuvaatimus
- Maksumuistutusten ja maksuvaatimusten määrien vaikutukset perintäkuluihin
- Maksusuunnitelmat
- Suhteellisuusperiaate perintätöidenpiteiden mitoittamisessa
- Perintäkulujen suora ulosottokelpoisuus ja varojen kohdentamissäännökset
- Perintäpalvelusta sopiminen
- Hyvä perintätapa
- Summaaristen velkomisasoiden oikeudenkäyntikulut
- Perintäkulumäärien tarkastaminen

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry:n kommentit Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen tutkimuksesta voi lukea osoitteesta www.suomenperimistojenliitto.fi

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry

Jyrki Lindström
puheenjohtaja

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Syyskokous 25.11.2010

-Ilmoitautumisen deadline..... 12.11.2010

Lehden 01/2011 aikataulu

Deadline 20.1.2011

Lehti 01/2011 ilmestyy 10.2.2011

Positiiviset luottotiedot

Tilanneraportti 1.10.2010

Toimeksianto ja tavoite

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n hallitus päätti 16.2.2010 käynnistää hankkeen luottotietolain muuttamiseksi siten, että lakiin sisältyisivät säännökset myös positiivisten luottotietojen käytöstä luottotietoina.

Hallitus päätti, että hankkeen eteenpäin vieminen asetetaan luottoalan neuvottelukunnan tehtäväksi.

Luottoalan neuvottelukunnan kokoukset

Neuvottelukunta on kokoontunut asian johdosta tähän mennessä kaksi kertaa: 22.4.2010, joka oli samalla neuvottelukunnan järjestäytymiskokous ja 2.9.2010, molemmilla kerroilla Scandic Marskissa.

Huhtikuun kokouksessa **Mikko Parjanne** kertoi, mitä viime vuosina on tapahtunut positiivisen luottotietorekisterin suhteen Suomessa ja muualla Euroopassa. Erityisen valaisevaa oli saada kuulla mitkä tahot ovat viimeksi kannattaneet ja mitkä vastustaneet hanketta.

Eduskunnan talousvaliokunnasta, jolle luottotietolain ja sen muutosten käsittely kuuluu, ovat positiivisten luottotietojen käyttöä kannattaneet ainakin valiokunnan puheenjohtaja **Jouko Skinnari** (sd) ja **Marjo Matikainen-Kallström** (kok).

Takuu-Säätiö on positiivisen luottotietorekisterin kannalla (toiminnanjohtaja **Leena Veikkola**, Suomen Kuvalehti 20.8.2010).

Merkittäviin uudistuksen vastustajiin kuuluvat Finanssialan Keskusliitto ja Kuluttajavirasto. Finanssialan Keskusliiton kanta noudattaa isoimpien finanssikonsernien kantojä. Myös Tietosuojavaltuutettu suhtautuu asiaan kielteisesti.

Velkaneuvonnan mahdollista virallista kantaa ei ole tiedossa. Se tiedetään, että velkaneuvonnassa suhtaudutaan asiaan laajasti myönteisesti.

Syyskuun kokouksessa keskusteltiin ja päätettiin toimenpiteistä, joihin neuvottelukunnan tulee asian edistämiseksi ryhtyä. Kaksi konk-



reettista toimenpidettä sovittiin:

- toimitetaan Helsingin Sanomille yhteenveto ja Luottomiesten kanta elokuussa Helsingin Sanomien mielipidesivuilla käytyyn keskusteluun positiivista luottotiedoista
- järjestetään Luottomiesten 50-vuotisjuhlavuoden alussa tammi-helmikuussa 2011 keskustelutilaisuus positiivisten luottotietojen käytöstä. Tilaisuuteen kutsuttaisiin keskustelijoiksi alan keskeisimmät toimijat sekä kannattajien että vastustajien piiristä. Media on syytä kutsua paikalle välittämään tietoa erilaisista mielipiteistä.

Valitettavasti osallistuminen Helsingin Sanomien mielipidekeskusteluun ei toteutunut, koska yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan kantaa mielipiteeseemme ei saatu puheenjohtajan sairastuttua.

Tehdyt toimenpiteet

- 1 Luottoalan neuvottelukunta lähetti hallituksen nimissä 14.9.2010 oikeusministeriön kansliapäällikkö **Tiina Astolalle** esityksen, että oikeusministeriö ottaisi huomioon yhdistyksemme tavoitteen hallinnonalastaan tekemässään tulevaisuuskatsauksessa ja sitä myötä asettamaan sen tavoitteeksi hallitusohjelmaan 2011-2015. Esitys lähetettiin tiedoksi ministeriön lainvalmisteluosaston osastopäällikölle, ylijohdaja **Pekka Nurmelle**. Valitettavasti esitys ei ehtinyt Oikeusministeriön hallinnonalan tulevaisuuskatsaukseen 2010 "Oi-

keudenmukaisuus ja luottamus kestävä yhteiskunnan perustana". Tulevaisuuskatsaus oli julkaistu 13.9.2010.

- 2 Yhdistyksemme puheenjohtajan tehtävää hoitava varapuheenjohtaja **Markku Harmaala** ja luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtaja **Risto Suviala** tapasivat 29.9.2010 oikeusministeriössä lainsäädäntöneuvos **Anna-Riitta Wallinin** ja erityisasiantuntija **Leena Vetterannan**. Wallin vastaa oikeusministeriössä luottotietolakia koskeva lainvalmistelusta. Hän oli nykyistä luottotietolakia pohtivan työryhmän puheenjohtaja. Annoimme Wallinille ja Vetterannalle jäljennökset esityksestä, jonka olimme aiemmin lähettäneet Astolalle ja Nurmelle. Hyvin informatiivisessa keskustelussa Wallin totesi, että uuden lain vaikutuksia arvioidaan oikeusministeriössä **oma-aloitteisesti** noin seitsemän vuoden kuluttua lain voimaantulosta. Luottotietolain kohdalla se merkitsisi loppuvuotta 2014.

Yleisesti ottaen Wallin valitti oikeusministeriön lainvalmistelun resurssipulaa, joka on huutava.

Wallin toivoi yhdistykseltämme hieman konkreettisempaa esitystä, jotta he voisivat ottaa siihen kantaa. Onko Luottomiehet vielä valmis tähän? Eikö tarkoituksemme ole ensin keskusteluttaa eri toimijoita, jotta hankkeelle saataisiin riittävä kannatus läpimenon taakamiseksi. Pikavoittoa ei kai kui-

tenkaan ole tarkoitus hakea? Kerroimme Wallinille yhdistyksemme suunnitelmasta järjestää keskustelutilaisuus ensi vuoden alussa. Alustavaan kutsuamme hän suhtautui myönteisesti.

- 3 Yritin 5.10.2010 tavoittaa kansanedustaja Marjo Matikainen-Kallströmiä, joka kuuluu eduskunnan talousvaliokuntaan. Keskustelin Matikainen-Kallströmin eduskunta-avustaja **Piri Punamäen** kanssa. Punamäki kertoi, että olemme hyvään aikaan liikkeellä, koska eduskuntaryhmissä par'aikaa tehdään hallitusohjelmia tulevia hallitusneuvotteluja varten. Hallitusohjelmaan saatu hanke velvoittaa istuvaa hallitusta toteuttamaan ohjelmassa mainitut tavoitteet hallituskauden aikana.
- Punamäen kehotuksesta lähetin kansanedustaja Matikainen-Kallströmille saman esityksen kuin olimme aiemmin toimittaneet oikeusministeriön eri henkilöille. Sekä tiedoksi Punamäelle. Tarkoituksemme on siis saada tavoitteemme tätä kautta tulevaan hallitusohjelmaan.
- 4 Lähetetty Wallinin kehotuksesta esityksemme oikeusministeriössä lisäksi lainsäädäntöjohtaja **Sami Manniselle** ja lainsäädäntöjohtaja **Antti T Leinoselle**.
- 5 Tapaaminen 07.10.2010 luotto- ja yrityspalvelujohtaja **Tapani Nyrhin** kanssa Tapiola Pankki Oy:ssä. Tapiola Pankki on Taloussanomien nettisivuilla 16.9.2010 esittänyt ylisuurista asuntolainoista ja maksukyvyn hämärtymisestä johtuvan ongelman ratkaisuksi positiivista luottotietorekisteriä. Nyrhin mukaan nyt olisi tärkeätä käydä periaatekeskustelu positiivisesta luottotietorekisteristä. Ei ole syytä mennä tässä vaiheessa yksityiskohtiin (sisältö, käyttöoikeudet ym.). Olisi syytä saada kokemuksia vastaavan rekisterin käytöstä Ruotsissa ja erityisesti kuluttajaviranomaisilta. Olisi hyvä myös pian olla yhteydessä Finanssialan Keskusliittoon. FK:ssa on pankki ja ääni-periaate.

Tulevia toimenpiteitä

Olen luottoseminaarissa 30.9.2010 Kirkkonummella sopinut alustavasti Kuluttajaviraston johtaja **Anja Peltosen** kanssa keskustelutapaamisesta. Kuluttajaviraston kielteinen kanta on tiedossa. Sillä tavalla Peltosen avasi Kirkkonummella kahden kesken sulkeutunutta kantaansa, että positiivista luottorekisteriä voisi harkita, jos rekisterin käyttö "ei olisi luotonantoa jäykistävä". Hän tulisi myös al-

kuvuoden keskustelutilaisuuteen. Luottomiehet ry järjestää 50-vuotisjuhlavuoden alussa tammi-helmikuussa vuonna 2011 keskustelutilaisuuden työnimellä "Miksi Suomessa ei ole positiivista luottotietorekisteriä?". Ajankohta on syytä sopia Suomen Asiakastiedon kanssa siten, että

heidän suunnittelemansa seminaarin "Vastuullinen luotonanto" ja meidän keskustelutilaisuuden väliä olisi vähintään yksi kuukausi. On sinänsä hyvä, että ensi vuonna positiiviset luottotiedot nousisivat puheenaiheeksi muuallakin kuin Helsingin Sanomien kirjavilla mielipidepalstoilla.

Esitys 14.09.2010

Arvoisa kansliapäällikkö

Positiiviset luottotiedot edistävät hyvää luotonantotapaa

Esitämme kunnioittavasti, että oikeusministeriö ottaisi huomioon yhdistyksemme tavoitteen hallinnonalastaan tekemässään tulevaisuuskatsauksessa ja sitä myötä asettamaan sen tavoitteeksi hallitusohjelmaan 2011-2015.

Tavoite: Luottotietolakiä muutetaan siten, että positiivisten luottotietojen käyttö tulisi mahdolliseksi uusien luottojen harkittaessa. Tavoitetta perustellaan erityisesti kuluttajien edulla ja kansainvälisellä kehityksellä, joita on kuvattu tässä esityksessä.

Vastuullinen luotonanto sisältyy 1.12.2010 voimaan tulevaan kuluttajansuojalain muutokseen. Säännös on Suomessa uusi ja merkitsee luotonantajalle velvollisuutta noudattaa hyvää luotonantotapaa. Uudistus on luottokaupan molempien osapuolien – kuluttajan ja luotonantajan – edun mukainen.

Lain mukaan luotonantajan on ennen luottosopimuksen tekemistä arvioitava, kykeneekö kuluttaja täyttämään maksuvelvollisuutensa. Arviointi on tehtävä riittävien tietojen perusteella, todetaan muutetussa kuluttajansuojalaissa.

Uusienkin säädösten aikana luotonantaja joutuu tekemään luottopäätöksen pelkästään luottotietolaisista sallittujen kuluttajan mahdollisten negatiivisten maksutapatietojen eli maksuhäiriöiden perusteella. Tietysti kuluttajalta itseltään hankitaan myös tietoa. Kun luottoa on saatavissa useista paikoista ja luoton hyödyntäminen sekä etujen etukäteinen nau-

tinta on valtavasti lisääntynyt, jää paljon vastuullisen luotonannon ja vastuullisen luotonotonkin kannalta tarvittavaa tietoa hyödyntämättä.

Kansainvälisiin tutkimuksiin (esimerkiksi World Bank 2005: Doing Business Database on Private Credit Bureaus) tukeutuen voidaan arvioida, että positiivisen rekisterin puuttuminen on aiheuttanut Suomessa noin 100.000 henkilön joutumisen tarpeettomasti maksuhäiriörekisteriin. Tutkimusten mukaan kolmannes ylivelkaantumistapauksista kaikkein sosiaalisine ja taloudellisine vaikutuksineen on tällaisen rekisterin avulla vältettävissä.

Tärkeän vastuullisen luotonannon noudattamiselle ei lainmuutoksen yhteydessä annettu sitä toimintamahdollisuutta, joka olisi ollut käytettävissä. Vastuullista luotonantoa ja samalla hyvää luotonantotapaa olisi edistänyt se, että samanaikaisesti luottotietolakiin olisi lisätty positiivisia luottotietoja koskevat säännökset. Positiivisilla luottotiedoilla tarkoitetaan tietoja kuluttajan olemassa olevista luotoista ja joissakin maissa myös tietoja kuluttajan tuloista.

EU:ssa suhtaudutaan myönteisesti

Useimmissa Euroopan Unionin vanhoissa jäsenmaissa on positiivinen luottotietorekisteri. Ainoastaan Suomesta, Tanskasta ja Ranskasta sellainen puuttuu. Ranskan senaatissa on käsitteillä laki, joka mahdollistaisi rekisterin. Useisiin uusiinkin jäsenmaihiin on sellainen perustettu. EU:n direktiivit eivät ole esteenä rekisterin mahdollistavalle lainsäädännön (luottotietolaki, henkilötietolaki) muutokselle.

Toukokuussa 2010 järjestettiin Brysselissä eurooppalaista vastuullista luotonantoa käsittelevä seminaari (European Credit Research Institute, ECRI Task Force). Euroopan komission kuluttajapolitiikasta vas-

taavasta yksiköstä Sarah Lynch esitti seminaarissa näkemyksiä siitä miksi komissio on kiinnostunut vastuullista luotonantoa koskevista kysymyksistä (esim. sopimusta edeltävä informaatio, myyntikäytännöt ja muut puitteet). Lynchin mukaan pääsy kuluttajien luottohistoriaan (positiivisine ja negatiivisine piirteineen) on tärkeä työkalu kun arvioidaan kuluttajan luottokelpoisuutta.

Muista Euroopan maista saatujen kokemusten mukaan tiedetään, että positiivisen luottotietorekisterin käyttöönotolla luotonannon volyymi kasvaisi, luotonanto kohdistuisi paremmin sekä ylivelkaantumisen että maksuhäiriöt vähenisivät. Kaikki ovat arvokkaita seikkoja kun pohditaan keinoja Euroopan hitaan talouskasvun kääntämiseksi voimakampaan nousuun.

Kun positiivisesta luottotietorekisteristä päästään poliittisen ja taloudellisen keskustelun jälkeen tarpeelliseen yksimielisyyteen, niin sen jälkeen on aika aloittaa keskustelu positiivisen tietorekisterin sisältö- vaihtoehtoista. Niitä on useita.

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.

Markku Harmaala
hallituksen varapuheenjohtaja
Juhana Toivonen
hallituksen sihteeri

Lisätietoja:

Luottoalan neuvottelukunta
Risto Suviala
puheenjohtaja
risto.suviala@duettogroup.fi
0400-781535

Luottomiehet-Kreditmännens r.y. on vuonna 1961 perustettu yhdistys, jossa on jäseniä noin 700. Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla, harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antamalla lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.

Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa.
www.luottomiehet.fi

Positiivisten luottotietojen historia Suomessa

1987

Henkilörekisterilaki tuli voimaan 1.1.1988. Siihen asti oli sallittua rekisteröidä kuluttajista maksuhäiriöiden lisäksi myös positiivista maksutapatietoa. Luottokontrolli Oy (myöhemmin Suomen Asiakastieto Oy) rekisteröi kuluttajien osamaksu- ja luottokorttisopimukset. Osamaksuluotoista näkyivät luoton määrä, erien lukumäärä, erien markkamäärä ja sopimuksen alkamisaika. Luottokorteista näkyi kortin myöntämisaika.

Henkilörekisterilaki kielsi positiivisten luottotietojen rekisteröinnin.

2000

Toinen valtiovarainministeri Suvianne Siimes suhtautuu myönteisesti voimassa olevien luottosuhteiden rekisteröintiin. Luottolistan haastattelussa Siimes toteaa, että luottotietotoiminta paikkaa epätäydellistä informaatiota, jonka perusteella luotonantajat joutuvat tekemään rahoituspäätöksen.

Suomen Asiakastiedon osastopäällikkö Timo Hulkon mielestä yksinkertaisin malli estää ylivelkaantumisen on hyväksyä Suomessakin ns. positiiviset luottotiedot. Ylivelkaantumisesta on vastuuta siirretty hana-kasti luotonmyöntäjille, mutta johon toistaiseksi ei ole riittäviä välineitä.

2003

Pankkien innostus positiivisia luottotietoja kohtaan on hiipumassa. Pankit ovat aiemmin perustelleet tarvetta positiiviseen luottotietorekisteriin sillä, että ne pystyisivät sen avulla estämään ylivelkaantumista. Taloussanomien saamien tietojen mukaan pankkien innostus hiipuu, koska niiden pitäisi luovuttaa rekisteriin kilpailun kannalta arkaluontoisia tietoja.

Ehdotus positiivisesta rekisteristä on tulossa esitykseen luottotietolaiksi. Lainsäädäntöneuvos Anna-Riitta Wallinin johtama työryhmä pohdii rekisterin tarpeellisuutta, erilaisia

toteutusmalleja ja soveliaista rekisterinpitäjää.

2004

Oikeusministeri Johannes Koskinen vastasi eduskunnassa kansanedustaja Valto Kosken kirjalliseen kysymykseen positiivisen luottotietorekisterin tarpeellisuudesta. Koskinen viittasi työryhmän muistiosta annettuihin lausuntoihin sanomalla mm. että positiivisten luottotietojen keskitettyyn rekisteröintiin suhtauduttiin varauksellisesti, joskin myös rekisteriä puoltavia kannanottoja esitettiin. Useat asian kannalta keskeiset lausunnonantajat totesivat, ettei positiivisten luottotietojen tallentaminen nykyisten maksuhäiriötietojen tapaan ole tarpeen eikä perusteltua.

2005

Työryhmä ei ehdota uuteen luottotietolakiin positiivisten luottotietojen rekisteriä, johon talletettaisiin tiedot henkilön veloista ja siitä, että ne on hoidettu asianmukaisesti. Tällaisen rekisterin on katsottu heikentävän yksityisyyden suojaa, olevan tarpeeton ja hankala toteuttaa.





Vapaudu laskutuksen rutiineilta.

Lindorffin huolehtiessa yrityksesi laskutuksesta ja perinnästä parannat kannattavan kasvun edellytyksiä. Palvelumme auttavat sinua löytämään asiakkaita, tekemään enemmän kauppaa ja saamaan rahat nopeammin tilille. Saat meiltä kaikki tarvittavat saatavien hallintaan liittyvät palvelut – ja vähän enemmän.

Teemme vaikeita juttuja sinulle helpoksi. Soita 010 2700 700 tai vieraile osoitteessa www.lindorff.fi

LINDORFF ON JOHTAVA ASIAKKUUKSIEN JA SAATAVIEN HALLINTAAN LIITTYVIEN PALVELUJEN TARJOAJA EUROOPASSA.
Asiakkuudenhallinta | Luottotiedot ja -pää tökset | Laskutus ja reskontra | Muistutus ja perintä | Saatavien osto



Kakkukahvit

Hienommassa neukkarissa oli kovasti väkeä ja kakkukahvit. Pari lasillista samppanjaa sain ryystetyksi. Kädet vapisi ja olo oli kummallinen. Mun eläkkeelle menon johdosta tää kaikki oli arrangeerattu. Enneku kakkuun päästiin päällikkö alkoi pitkän puheen. Vaikee oli kuunnella, kun se niin kauniisti puhui musta ja kehu kovasti ja ihan kun olis jostakin toisesta ihmisestä ker-tonut. Välillä se sentään sano mun ni-men et mä pysyin kärryillä.

Kummaa, että mä tosiaan oon ollut niin taitava työssäni ja muutenkin hauska. Kyllä mä ymmärsin, ettei ri-vin edessä voi kovasti haukuakaan, se ei kuulu hyviin tapoihin. Päällikkö on oikeesti hyvätapainen ja osaa ruu-va-ta alaisesta irti kaiken mikä siitä lähtee

sillä tavalla nerokkaasti, ettei alainen huomaa mitään. Painaa vaan duunia hymy huulilla. Mä ainakin nautin ja rupesin pelkään, et työn hauskuudesta ruvetaan joko verottaa tai muuten las-kuttaa. Eläkepäivinä tarttee varmaan ruveta lyömään korttia vaimon kanssa ajan huviks, vaikka se varmaan fuskaa.

Rinnassa alkoi tuntua kolkutusta, se oli omatunto. Mua alkoi hävettään, kun muistin miten oon pannu hanttiin kaikkia uudistuksia ja järjestyksiä. Siitä on tullut turhaa räsitystä päälliköl-le ja mulle tietysti ja asiat on tehty uu-della tavalla kumminkin ja paremmin kuin ennen. Sen olen sittemmin ite huo-mannut.

Hävetti sekin, että mä olen yhteen-lehteen kirjottanut juttuja, joissa oon

käsitelly apupäälliköitä ja jotain työ-toveriakin vähän kuin moittien. Il-man niitten nimiä toki. Asiat on sinän-sä ollu vähän tyhmästi, mutta ei niistä olis kannatanut kirjottaa.

Yks henkilö tais kerran jotakin huo-mata. Mielellään olisin silloin vajonnut maan alle tai pyörtynyt, niinku naiset pruukas vanhoissa kirjoissa. Mut kun mä en oo nainen niin jäin seisoon.

Lahjojakin sain ja ruusuja sekä mui-ta kukkasia, jotka oli kovin kauniita ja taas mieleen tuli kaikki mun sosiaa-linen kömpelyys. Vaan se on geeneistä kiinni, enhän mä niille voi mitään.

Lupaan parantaa tapani. Tai ainakin yritän. Kaikkiin lupauksiin en kum-miskaakaan luota, kuka niitä sitten sanoo-kaan.

Syksy on tullut

– ja valmistumassa on uusi ryhmä Luottotutkinnon suorittaneita.

Taas on yksi Luottotutkinnon ryhmä saanut urakkansa päätökseen.

Kuvassa 22. LTS-ryhmä, joka aloitti opintonsa vuosi sitten.

Tämä ryhmä tullaan toivottavasti näkemään seuraavissa Iltamis-sa diplomienjaon yhteydessä.



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: Juhana Toivonen /Vähittäiskauppaun Takaas Oy sähköposti juhana.toivonen@kesko.fi, puh. 050 375 1516



PERINTÄ
INDRIVNING

NAUTI SADOSTA.

JÄTÄ KERÄÄMINEN MEILLE.

PUOLUKOIDEN KERÄÄMINEN ON MUKAVAA, KUN SEN OIKEIN OIVALTAA.

ME KERÄÄMME PUOLESTANNE HILLOT TALTEEN, JOTTA VOITTE KESKITTYÄ MUIHIN
– TÄRKEÄMPIIN ASIOIHIN.

EMME TYYDY TAVANOMAIISIIN RATKAISUIHIN.

VAASA - HELSINKI - TAMPERE - TURKU



Mediatiedot 2010

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Hanna Maunu
050 568 7695
(09) 502 2940
hanna.maunu@bisnode.com

Ilmoitustilan myyjä Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Mikko Kallankari, 044 3217787
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-osoite:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko
Keskiaukeama
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:
Painopinta-ala:
Palstojen määrä:
Palstan leveys:
Aineistot:
Ohjelmat:

A4
210 x 297 mm
3 kpl
1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Tiedostoina
Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja:
Pankkiyhteys:

Luottomiehet ry
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
1/11

Aineisto
27.01.2011

Ilmestyy
25.02.2011

ISSN 1457-7909

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Maksimoi myynti - minimoi riski

Soliditet parempien liiketoimintapäätösten takana

- henkilöluottotiedot
- yritysluottotiedot
- luotonvalvontapalvelut
- tietokantapäivitykset
- YTJ-tietojen massapäivitykset
- B2B-kohderyhmät
- asiakasanalyysit

www.soliditet.fi

Bisnode Finland Oy
Soliditet-liiketoiminta

Kumpulantie 3, 00520 HELSINKI
Puh. (09) 7511 9100
asiakaspalvelu@bisnode.com

Supporting
AAA Business
since 1908

SOLIDITET



Kutsu

Luottomiehet - Kreditmännen ry:n
Varsinainen syyskokous to 25.11.2010 klo 18:00.

Paikka: Kalastajatorppa
Osoite: Kalastajatorpantie 1, 00330 Helsinki

Kokouksessa sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat.
Kokous on avoinna kaikille jäsenille.

Kokouksen jälkeen yhdistys tarjoaa osallistujille illallisen samassa paikassa.
Varmistathan pikimmiten paikkasi!

Ilmoittautuminen ke 12.11.2010 mennessä:
www.luottomiehet.fi tai sähköpostilla arto.kallio@lindorff.fi

Tilaisuudessa vuoden luottomiehen julkistaminen

Muista ilmoittautumisesi yhteydessä ilmoittaa myös mahdolliset ruoka-
aineallergiasi.



Uudet jäsenet

24.8.2010

Tervo, Jaana
Rahoitusneuvoja
Helsingin Op Pankki Oyj
PL 670
00101 HELSINKI

Korkalainen, Kirsi
Rahoituspäällikkö
Helsingin Op Pankki Oyj
PL 670
00101 HELSINKI

Lönnqvist, René
Myyntipäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

Pursiainen, Pia
Toimitusjohtaja
Aurum Contactor
Kuninkaankatu 24
33210 TAMPERE

Nyman, Kim
Yhteyspäällikkö
OK Perintä Oy
Televisiokatu 3
00240 Helsinki

Huuskonen, Ville
Key Account Manager
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku

Pylväs, Peppi
Asiakaspalvelupäällikkö
Sergel Oy
Askonkatu 4
15100 Lahti

Kumpulainen, Pasi
Luottopäällikkö
Elektroskandia Suomi Oy
PL 360
05801 Hyvinkää

Johansson, Marina
Markkinointiassistentti
OK Perintä Oy
PL 442
65101 VAASA

Roivainen, Satu
Kirjanpitäjä
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
005810 Helsinki

Ylinen, Mika
Analyytikko
Lindorff Finland Oy
PL 20
20101 Turku

Wilson, Paula
Kehitysjohtaja
Andumus Oy
Vattuniemenkatu 23 A
00210 Helsinki

16.9.2010

Koivuniemi, Anne
Markkinointipäällikkö
Lindorff Oy
PL 21
20101 TURKU

Kandla, Veiko
johtaja
BIGBANK AS Suomen sivuliike
PL 334
00101 Helsinki

Ollila, Teppo
Myyntipäällikkö
Lindorff Oy
Joukahaisenkatu 6
20520 Turku

Ek, Alexandra
Luotonvalvoja
Luottokunta
Teollisuuskatu 21
00510 Helsinki

Halkosaari-Mäki, Maija
lakimies
DuettoGroup
PL 735
20100 Turku

Haastattelussa **Paula Wilson**

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Paula Wilson, toimin Andumus Oy:ssä seniorianalytikkona. Työnkuvaani kuuluu mm. asiakkaidemme analyttinen konsultointi asiakasymmärryksen kehittämisessä. Kehitän ja toteutan erilaisia analyttisiä ratkaisuja sisältäen määrittelyt, tiedon louhinnan ja mallinnuksen, operationalisoinnin ja seurannan. Osana työtäni teen matemaattisia luottoriskimalleja mm. pikalainoja ja -luottoja myöntäville yrityksille.

Millä alalla yrityksesi toimii?

Yrityksemme on suomalainen asiantuntijayritys, joka tarjoaa yrityksille palveluita ja ratkaisuja asiakastiedolla johtamiseen.

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

Kuulin Luottomiehistä yrityksemme yhteistyökumppanin kautta. Luottomiesten toimintaa suositeltiin minulle.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

Näen jäsenyyden varsin tarpeellisena, saan ajantasaista tietoa esim. luotonmyöntöä koskevista laeista.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

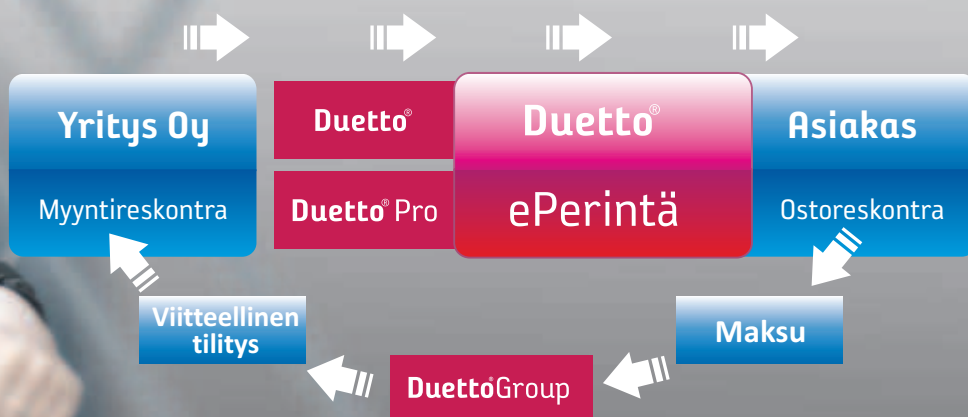
Innostavaa ja avointa ilmapiiä ajatusten ja ideoiden vaihtoon yhdistykseen kuuluvien asiantuntijoiden kanssa.



Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Analytiikan ja tiedolla johtamisen merkitys luottotoiminnassa.

Duetto®ePerintä



Koko ketju sähköisesti laskutuksesta perintään

Reaaliaikaiseen talouteen siirtyminen sopii kaikenkokoisille yrityksille. Askel kohti reaaliaikaisempaa taloushallintoa on helpoin aloittaa verkkolaskutuksesta. Verkkolaskuperintä Duetto®ePerintä on helppo ottaa käyttöön. Tieto perittävästä laskusta siirtyy suoraan yrityksen myyntireskontrasta Duetto®ePerintään, josta se välittyy edelleen velallisiasiakkaan järjestelmään ja sieltä maksatukseen pankin kautta.

Duetto®ePerinnän hyödyt

- Tehostaa yrityksen luottoprosessia ja parantaa tulosta.
- Kaikkien yritysten käytössä. Ei vaadi toimeksiantajalta verkkolaskutusta.
- Asiakaspalvelu velallisiasiakkaalle. Nopeuttaa laskujen maksamista ja vähentää manuaalista työtä.
- Tieto perittävästä oikealle henkilölle nopeuttaa yhteydenottoa.
- Helppo ottaa käyttöön.
- Maksuton palvelu.

**Uutta
perintäalalla**

Asiakkaamme kertomaa

"Asiakkaamme otti heti yhteyttä, kun sai ePerintä –laskun. Todella edistyksellinen palvelu, joka nopeuttanut rahojen saantia!"

"Paras perintäpalvelu ja online käyttöliittymä, mitä olen tähän mennessä käyttänyt, ja kokemusta on."

Lisätietoa puh. 075 325 5623

**Kokeile palveluamme.
www.maksutonperinta.fi**

Duetto®Group

Parannamme luottokaupan tulosta

Duetto Group, Yliopistonkatu 31, 20100 Turku
Puhelin 075 325 5623, info@duettogroup.fi
www.duettogroup.fi



Jätä selittelyt sikseen. Pistä ammattilaiset asialle.

Vapauta yrityksesi resursseja ulkoistamalla taloushallintopalvelujasi. Asiantuntijamme räätälöivät palvelut yrityksesi rutiineja ja toimintatapoja tukeviksi.

Huomautus- ja perintäpalvelu

Aktiv Kapital Finland Oy:n huomautus- ja perintäpalvelu on yritykselle helppo, joustava ja tehokas tapa varmistaa saatavien nopea kierto nykyaikaisesti ja rehellisesti. Hidas maksaja yleensä maksaa huomautuslaskun saatuaan.

» www.perinta.fi

Laskupalvelu

Laskupalvelu on paljon laskuja lähettävälle yrityksille ja organisaatioille kehitetty palvelumuoto, jonka avulla voit keskittää resursseja varsinaiseen liiketoimintaan ja ennakoivaan luotonvalvontaan.

» www.laskupalvelu.fi

» www.aktivkapital.fi

Aktiv Kapital Finland Oy kuuluu Oslon pörssissä noteerattuun Aktiv Kapital -konserniin, jolla on toimipisteet Suomen lisäksi Ruotsissa, Norjassa, Tanskassa, Saksassa, Itävallassa, Sveitsissä, Ranskassa, Espanjassa, Britannissa ja Kanadassa. Aktiv Kapital -konsernin liikevaihto oli 143 M€ vuonna 2009.

ak
AKTIV KAPITAL