

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2011

- Syyskokous s. 6
- Vuoden Luottomies s. 10
- Toimielimet 2011 s. 11
- Iltamakutsu s. 23



1961  *2011*

Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
29. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Hanna Maunu puh. 050 568 7695
fax 09- 502 2940
e-mail: hanna.maunu@bisonode.com

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

Anne Björk puh. 020 7650 240
Antti Heikonen puh. 030 603 5681
Sami Ijäs puh. 050 525 0157
Mikko Kallankari puh. 044 3217787
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Olli-Pekka Pitkärävi puh. 010 555 5333
Risto Suviala puh. 075 325 5607
Sami Vesto puh. 030 603 5680

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
Varsinainen syyskokous	7
Budjetti 2011	9
Vuoden 2010 luottomies Mikko Kallankari.....	10
Toimielimet 2011	11
Esittelyssä hallituksen uudet jäsenet.....	12
Tapahtumakalenteri	13
Syksyllä juhlietaan	14
Pörssitalon historiaa	16
Uusien jäsenten haastattelu	17
Kari Mälikärki in memoriam	18
Mediatiedot	19
Valat aikaisempaa sirpaleisempia	20
Konkurssipesiä viidellä vuosikymmenellä	24
Lakitoimikunta	25
Uudet jäsenet	26
Ulkoistamisen vaaroja.....	26

Kannen kuva: H.Maunu
Vuoden Luottomies 2010, Mikko Kallankari



Näkemyks, kokemus ... mutta mitä tapahtui vuonna 1961?

Eräs luottomies-tuttavani huokaili, että yritykset eivät juurikaan ole hyödyntäneet kotisivujamme rekrytoinnissa. Hän itse ja aika moni tuntemani luottomies vierailee ahkerasti sivustolla, ainakin ilmoittautumassa tapahtumiin tai tarkistamassa tapahtumakalenteria tai lukemassa Luottolinkkiä, kun postitettu painos ei löydy käden ulottuvilta. Luottomiesten sivujen avulla työpaikkaa tarjoava yritys voisi saada vastaansa hakemuksia, jotka tulevat suoraan alalla olevilta henkilöiltä, eli ammattilaisilta. Näin osumatarkkuus olisi parempi, koska työpaikka-ilmoittelu olisi näin kohdennetumpaa. Myös perehdytykseen menevät resurssit ja ajankäyttö pienenisivät kun saataisiin palkattua ns. alalle valmis tekijä. En tietenkään väitä, että alan ulkopuolelta tulevat olisivat jotenkin huonompia hakijoita vaikkapa luotonvalvojiksi tai perintäkäsittelijöiksi. Jo alaa tuntevalla on kuitenkin selvä kuva siitä, mihin hakeudutaan ja mitä työ pitää sisällään. Alan ulkopuolelta tulleilla on taas etunaan tuore näkemys ja taito katsoa asiaa eri kantilta. Tarvitaan siis kokemusta ja myös uusia näkemyksiä. Molempia. Tähän on olemassa ainakin kaksi lääkettä: Koulutus ja verkottuminen. Alan ihmisten kanssa keskustellessa saa uusia ideoita ja katsantokantoja, kunhan vain jaksaa kuunnella ja olla kiinnostunut. Ja alalla järjestetään koulutusta ja seminaareja. Ainakin lehdestä olemme niin saaneet lukea.

11.11.2011 on maaginen päivä. Tuolloin juhlimme 50 –vuotiasta yhdistystämme. Kiitos kaikille aktiivisille jäsenille, joiden ansiosta yhdistys on pystynyt toimimaan ja vieläpä saavuttanut luottoalalla tärkeän aseman, niin lainsäätäjien neuvonantajana kuin alan tärkeänä koulutuksen tarjoajana ja verkostoijana. Mutta mitä tapahtui vuonna 1961, sen lisäksi että Luottomiehet - Kreditmännens ry perustettiin?

- Kaikenlaista, joista voisin tässä mainita muutaman.

- 13. elokuuta - Berliinin muurin rakennustyöt aloitettiin piikkilanka-aidan vetämisellä.
- 30. lokakuuta - Noottikriisi Suomessa, Neuvostoliitto vaati toimenpiteitä Länsi-Saksan ja sen liittolaisten uhan torjumiseksi.
- 12. marraskuuta - Stalingradin nimi vaihdettiin Volgogradiksi.
- 14. marraskuuta - Presidentti Urho Kekkonen hajotti eduskunnan ja määräsi uudet vaalit pidettäväksi helmikuun alussa 1962.
- 2. joulukuuta - Kylmä sota: Fidel Castro ilmoitti radiopuheessa omaksuneensa marxismi-leninismien ja Kuubasta tulevan kommunistinen valtio.
- 11. joulukuuta - Vietnamin sota alkoi ensimmäisten yhdysvaltalaiskopterien ja 400 sotilaan saapumisella Saigoniin.
- 12. joulukuuta - Suomen Pankki täytti 150 vuotta.

Tässä oli vain joitakin tapahtumia mainitakseni. Yleissilmäyksellä voisi sanoa, että vuosi ei ollut mikään suuri urheilujuhlien vuosi, muuta kuin poliittisissa mielessä.

Mutta tuona vuonna synnyttiin yhdistyksemme, jota voi nyt sanoa jo ”keski-ikäiseksi”.Tätä keski-ikäistä yhdistystä saamme juhlaa 11.11.2011 Pörssitalolla. Tämän vuoden jokaisen lehden kannessa näette Luottomiesten 50 –vuotisjuhlalogan. Sen on meille suunnitellut Pertti Larva, pitkän linjan arvostettu luottomies, joka suunnitteli Luottomiesten varsinaisen logon.

Hyvää alkanutta juhluvotta! Merkitkää 11.11.2011 kalentereihinne!

Hanna Maunu

Päätoimittaja



1961 LM 2011

Luottomiehet – Kreditmännens r.y.

Luottomiehet – Kreditmännens r.y. täyttää tänä vuonna 50 vuotta. Saavutus on kullan arvoinen suoritus. Puolen vuosisadan ajan yhdistys ja sen jäsenet ovat nähneet luottoalan muuttuvan ja kansainvälistyvän. Viimeisten parin vuoden aikana kansainvälistyminen on nopeutunut entisestään ja nyt juhluvuoden alkaessa monet isot muutokset tulevat ajankohtaisiksi.

Luotonanto ja luottoja käyttävä yhteiskunta ovat näiden vuosien aikana muuttuneet isoin harppauksin. Juhluvuoden aikana tulemme Luottomiestenkin hallituksen ja toimikuntien toimesta nostamaan esiin henkilöitä ja tapahtumia vuosien varrelta. Perinteet vaikuttavat vahvasti siihen mikä luottoalan tilanne Suomessa tällä hetkellä on. Olemme selkeästi edelläkävijöitä tässä maailmassa tuotteiden, järjestelmien, lainsäädännön sekä henkilöstön osalta. Monessa maassa voidaan vain haaveilla samanlaisesta pohjasta, mikä meillä on jo olemassa. Vankan

Perinteikäs **luottoala** kansainvälistyy

perustan päällä on helppo ottaa uusia tuulia vastaan.

Viime aikoina koko luottoala on kokenut isoja muutoksia, jotka vaikuttavat suoraan meidän kaikkien toimintaan. Muutokset nostavat esille paljon kysymyksiä ja hypoteeseja siitä, mitä vuoden 2011 aikana tapahtuu, ketä uudistukset hyödyttävät ja millä aikataululla. Keskustelu uusien direktiivien ja kansallisten käytäntöjen eroavaisuuksista on ollut vilkasta, tuoden Suomeenkin tervetullutta keskustelua ja pohdintaa kansainvälisestä käytännöstä, etenkin Euroopan Unionin osalta.

Muutoksista voidaan nostaa esiin kaikkia koskevat kulutusluottodirektiivi, maksuviivedirektiivi ja SEPA-muutokset. Kulutusluottodirektiivin myötä tapahtuva kuluttajaluottolainsäädännön uudistus tuli voimaan Suomessa viime vuoden lopulla. Tausalla on Euroopan Unionin pyrkimys yhdenmukaistaa kulutusluottosopimuksia koskevia lakeja ja määräyksiä alueellaan.

Uudistuksen tarkoituksena on parantaa henkilöasiakkaiden oikeuksia ja selvittää samalla heidän velvollisuuksiaan. Samanaikaisesti uudistus muuttaa kulutusluottojen sopimuksia ja ehtoja.

EU:n Parlamentin lokakuun lopulla hyväksymä maksuviivedirektiivi yhtenäistää maksuviivästymisiin liittyviä pelisääntöjä Euroopassa ja turvaa laajemmin velkojan oikeudet yritysten välisessä kaupassa. Direktiivi yhtenäistää yritysten ja julkisen puolen toimijoiden maksuajat 30 päivään, tosin yhteisellä sopimuksella siitä voidaan joustaa jatkossakin.

Lisäksi yleiseksi viivästyskoroksi on tulossa viitekorko lisätyinä kahdeksalla prosenttiyksiköllä ja perintäkuluksi vähintään kiinteä 40 euroa sekä kiinteän summan ylittävät kohtuulliset, todelliset perintäkulut.

Yhtenäinen euromaksualue SEPA

(Single Euro Payments Area) tehostaa maksamisen prosesseja yli rajojen. Luottomiesten jäsenet ovat toiminnassaan joutuneet varautumaan SEPA-muutoksiin laajasti jo koko viime vuoden ajan, esim. SEPA-tilisiirtojen tullessa käyttöön. Tarvittaessa kotimaiset maksupalvelut (esim. kotimaiset pankkikortit, joissa ei ole siuominaisuutta) ovat kuitenkin vielä käytettävissä lokakuuhun 2011 asti.

Seuraava isompi muutosvaihe koskee kansainvälisen viitenumeron eli RF-viitteen käyttöönottoa. Lopullista siirtymäaikataulua sekä viiteaineistostandardia odotetaan vielä, eikä näiden julkaisuajankohdasta ole toistaiseksi tarkkaa tietoa.

Edellä mainittuihin kysymyksiin löytyy monenlaisia vastauksia. Varmaa on kuitenkin se, että jollakin tasolla muutokset tulevat koskettamaan kaikkia EU-kansalaisia, tullen vähitellen yhtenäistämään maksuliikenteen ja luotonannon toimintatapoja ainakin EU:n tasolla.

Suomessa muutokset eivät tule aiheuttamaan suuria mullistuksia käytännössä. Muutoksia tietysti tulee, asioita pitää tehdä ja toimintoja tarkastella uusista näkökulmista, mutta olemme kuitenkin hyvässä valmiudessa adaptoimaan muutokset omiin järjestelmiimme ja toimintoihimme.

Ollaan ylpeitä pitkästä ja vahvasta luottoalan perinteestämme, joka hienosti konkretisoituu Luottomiesten 50-vuotisjuhliin. Vuosi 2011 on yhdistyksemme ja sen jäsenistön juhluvuosi. Varatkaa siis jo nyt kaikki kalenteristanne 11.11. juhlapäivän viettoon. Tällöin saamme nauttia katavasta asiantuntijaseminaarista ja hienosta iltajuhlalta Helsingin Pörssitalolla. Luotollista juhluvuotta!

Arto Kallio
Puheenjohtaja,
Luottomiehet - Kreditmännens ry

Ovatko jäsentietosi muuttuneet?

Voit ilmoittaa muuttuneesta osoitteesta, työnantajastasi suoraan luottomiesten web-sivuilla <http://www.luottomiehet.fi/yhteys/muutosilmoitus.php>

Luottomiehet – Kreditmännen ry:n Varsinainen syyskokous



Tarkkaavaista kokousväkeä

Luottomiehet – Kreditmännen ry:n varsinainen syyskokous pidettiin 25. marraskuuta Helsingin Kalastajatorpalla. Kokouksessa valittiin yhdistykselle muun muassa uusi puheenjohtaja. Kokouksen jälkeen julkistettiin vuoden Luottomies ja jaettiin diplomit keväällä Luottotutkinnon suorittaneille.

Yhdistyksen varapuheenjohtaja **Markku Harmaala** avasi tilaisuuden ja **Risto Suviala** valittiin kokouksen puheenjohtajaksi. Sihteerinä toimi **Are Kivelä**. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen 10§:ssä mainitut asiat.

Rahastonhoitaja **Tomi Tupola** esitteli kokousyleisölle yhdistyksen talousarvion vuodelle 2011.

Yhdistyksen henkilöjäsenmaksu on pysynyt viime vuodet muuttumattomana. Kustannukset ovat kuitenkin nousseet, joten kokous päätti jäsenmaksun korottamisesta viidellä eurolla. Näin vuoden 2011 jäsenmaksuksi vahvistettiin 40 euroa. Kannattajajäsenmaksu pidettiin ennallaan 210 eurossa.

Jäsenmaksun eräpäiväksi päätettiin 14.2.2011.

Tämän jälkeen siirryttiin uuden hallituksen jäsenten valintaan. Hallituksessa istuvista 9 jäsenestä kolme on kunakin vuonna erovuorossa. Tänä vuonna hallituksen jättivät **Marika Toikka** (Andritz Oy), **Markku Harmaala** (Toyota Finance Finland Oy) ja **Jukka Yli-Sirniö** (Onninen Oy). Lisäksi omasta pyynnöstään hallituksesta eronneen **Maarit Tikan** tilalle valittiin uusi jäsen. Uusiksi jäseniksi kolmivuotiskaudelle valittiin **Maarit Siijärvi** (Ahl-sell Oy), **Olli-Pekka Pitkälä** (Scania Finans Ab) ja **Tero Pyhältö** (Tryg Garanti). Eronneen **Maarit Tikan** tilalle valittiin **Anna Johansen** (Duetto Group Oy).

Sitten oli vuorossa uuden puheenjohtajan valinta. Kokousväki oli yksimielisesti **Arto Kallion** (Lindorff Oy) valinnan kannalla. Aikaisemmin yhdistyksen kerhomestarina toimineelle Artolle alkanut hallitusvuosi on vuorossaan kolmas, joten yhdistykselle valitaan uusi puheenjohtaja myös ensi vuonna. Varapuheenjohtajaksi valittiin **Juhana Toivonen** (Vähittäiskaupan Taka Oy).

Yhdistyksen tilintarkastajat jatkavat tehtävissään. Varsinaisina tilintarkastajina toimivat **Minna Ruotsalainen** (S-Ryhmä) ja **Juha Iskala** (Intrum Justitia Oy) ja varalla **Rauno Hamu** (Bisnode Finland Oy) ja **Vesa**

Turunen (Suomen Asiakastieto Oy).

Luottoalan neuvottelukunta koostuu kokeneista luottoalan toimijoista ja sen tehtävänä on muun muassa tukea hallituksen työskentelyä. Neuvottelukunnan jäseninä jatkavat **Kristiina Airaksinen** (Sergel Oy), **Kari Heiskanen** (Ruokakesko Oy), **Lars Meyer** (Hankkija-Maatalous Oy), **Kimmo Mökkönen** (Tapio-la-Yhtiöt), **Mikko Parjanne** (Suomen Asiakastieto Oy), **Risto Suviala** (Eräpäivä Oy). Uusina jäseninä neuvottelukuntaan valittiin pitkän linjan luottotieto- ja luottomies **Vesa Kalapuro** (Bisnode Finland Oy) sekä yhdistyksen uusi puheenjohtaja **Arto Kallio**.

Ennen kuin kokouksen puheenjohtaja **Risto Suviala** päätti kokouksen, todettiin, ettei jäsenistöltä ollut tullut muita kokouksessa käsiteltäviä asioita.

Luottotutkinnon suorittaneet

Kokouksen jälkeen monelle tuli yllätyksenä, että Luottotutkinnon suorittaneille jaetaan diplomeja myös näin syksyisin. Tyypillisestihän diplomit on jaettu kevätiltamien yhteydessä.

Markkinointi-instituutti aloitti taantuman keskellä yhden ekstrakurs-



Yhdistyksen uusi puheenjohtaja Arto Kallio.

sin, jonka osanottajat saivat työnsä päätökseen toukokuussa. Koulutus-toimikunta halusi varmistaa juhlallisen diplomien jaon sijoittamalla tapahtuman syyskokouksen yhteyteen. Tämänkertainen opiskelijaryhmä oli tavanomaista pienempi. Heistä noin puolet pääsi paikan päälle vastaanottamaan diplomin ruusun ja aplodien kera.

Vuoden Luottomies

Kokouksen jälkeen koettiin myös toinen juhlava hetki kun yhdistyksen hallitus julkisti valintansa vuoden luottomieheksi. Hallitus perusteli valintaansa henkilön pitkäaikaisella vaikuttamisella yhdistyksen toiminnassa ja pyyteettömällä työllä Luottolinkin ilmoitusmyyjänä. Lisäksi hänellä on pitkä ura luotonhallinnan saralla, erityisesti luottotietotoiminnassa. Vuoden luottomieheksi valittiin **Mikko Kallankari**. Siitäkin huolimatta, että Mikko on työskennellyt jo jonkin aikaa luottoalan ulkopuolella, hän on jatkanut toimintaansa Luottolinkin toimitusneuvostossa ja vastannut ansiokkaasti lehden ilmoitusmyynnistä. Kiitospuheessaan hän mainitsikin, ettei hänen kiinnostuksensa taloutta ja luottoriskejä kohtaan ole mihinkään kadonnut vaikei nykyisessä työssään näitä asioita enää päivittäin seuraakaan.

Kokouksen ja sitä seuranneen illallisen myötä yhdistyksen toiminnantäyteinen vuosi kääntyi loppusuoralle. Alkanut vuosi 2011 on yhdistyksen juhluvuosi. Se tuo oman lisänsä kokouksessa valittujen henkilöiden tehtäviin kuluvana vuonna.

Kokousillallinen Kalastajatorpalla



Rahastonhoitaja Tomi Tupola esitteli talousarvion.



Luottotutkinnon suorittaneet.



BUDJETTI 2011

	2011 Budjetti	2010 Budjetti
TUOTOT		
Jäsenmaksutuotot	28 000,00	26 000,00
Ilmoitustuotot	22 000,00	26 000,00
Koulutus	33 000,00	40 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	4 000,00	5 000,00
Muut tuotot (banneri)	10 000,00	1 500,00
50-vuotisjuhlat	10 000,00	
YHTEENSÄ	107 000,00	98 500,00
KULUT		
Luottolinkki	28 000,00	27 000,00
Koulutus	31 000,00	45 000,00
Tiedotus	2 000,00	2 000,00
Kansainvälinen toiminta	3 000,00	4 000,00
Luottoalan neuvottelukunta	1 000,00	1 000,00
Lakitoimikunta	1 000,00	1 000,00
Palkkiot ja korvaukset	1 000,00	1 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	15 000,00	5 000,00
Hallinto	11 000,00	11 000,00
Huomionosoitukset	1 000,00	1 000,00
Muut kulut	1 000,00	500,00
50-vuotisjuhlat	44 000,00	
YHTEENSÄ	139 000,00	98 500,00
TULOS	-32 000,00	0,00

Tappion kattaminen taseen voittovaroista. Sisältää 50-vuotisjuhlarahaston 32.000 € purkamisen

Luotto- tutkinto

Koulutus alkaa 15.3.2011

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä tutkinto on tarkoitettu luotonhallintaa ja perintää hoitaville tai luottoalan tietoja tarvitseville. Koulutus toteutetaan joustavasti työn ohessa. Opiskelu kestää 9 kk sisältäen 8 koulutuspäivää. Ilmoittaudu 28.2.2011 mennessä: markinst.fi

Lisätietoja

- Kaisa Kässi, puh. 010 473 6349
kaisa.kassi@markinst.fi
- Liisa Tuhkanen, puh. 010 473 6434
liisa.tuhkanen@markinst.fi

Tunnistettava muutos.


markkinointi
instituutti

markinst.fi



Vuoden 2010 luottomies **Mikko Kallankari**

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinaisessa syyskokouksessa Kalastajatorpalla julkistettiin vuoden 2010 Luottomieheksi Mikko Kallankarin Euli Oy:stä. Yhdistyksen säännöissä sanotaan että Vuoden luottomiehen arvo myönnetään henkilölle, joka toimii tuloksellisesti luottotehtävissä, vie luottoalan kehitystä eteenpäin ja tekee luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä tai viranomaisten keskuudessa. Yhdistyksen hallitus perusteli erityisesti Mikko Kallankarin valintaa vuoden Luottomieheksi hänen pitkäaikaisella vaikuttamisella yhdistyksen toiminnassa ja merkittävällä panostuksella yhdistyksemme varainhankintaan huolehtimalla usean vuoden ajan yhdistyksemme jäsenlehden Luottolinkin ilmoitusmyynnistä. Hänellä on myös pitkä aikaisempi ura luottohallinnan saralla, erityisesti luottotietotoiminnassa.

Kiitos ja kumarrus

Olin kirjaimellisesti pudota tikkailta kun sain puhelun yhdistyksemme hallituksen varapuheenjohtajalta Harmaalalta: ”Moi Mikko, voisitko sä merkitä kalenteriisi että 12 päivä marraskuuta iltasi on varattu tärkeälle nimitykselle. Haluttaisiin nähdä vuoden 2010 Luottomies Mikko Kallankari yhdistyksen syyskokouksessa Kalastajatorpalla kun nimitys julkaistaan.” Olin nimittäin sillä hetkellä Oulussa asentamassa uusia valaisimia siltanosturilta muutaman metrin korkeudella kun puhelu Mar-

kulta nimitysuutisestani tuli.

Olen todella kiitollinen yhdistykselle saamastani kunnianosoituksesta. Nimityshän oli yllätys (kuten aina saajalleen), koska olen toiminut päätoimisesti jo reilu kaksi vuotta luottoalan tehtävien ulkopuolella myyntipäällikkönä Euli Oy -nimisessä valaisinyhtiössä. Toki joudun edelleen ottamaan satunnaisesti kantaa nykyisessä työssäni asiakkaiden luottotilien avaamiseen.

Luottomiehiin olen liittynyt vuonna 1986 kun aloitin luottotietotutkijan tehtävät Suomen Luotonantaja yhdistyksessä. Alkuvuosina osallistuin aktiivisesti yhdistyksemme kevät- ja syyskokouksiin. Luottolinkin – lehden toimitusneuvostoon ajauduin kun minua pyydettiin päätoimittajan tehtävään vuonna 1993, jota tehtävää hoidinkin kolme vuotta. Aloitin siis huipulta lehtimiesurani. Päätoimittajan pesti oli monessa mielessä opettavaista aikaa. Oppi todellakin tuntemaan ihmisiä. Pääsi hyvin mukaan yhdistyksemme toimintaan, koska tuolloin päätoimittaja osallistui myös yhdistyksemme hallituksen kokouksiin. Oppi kuinka lehteä tehdään. Kirjoitustaito myös kehittyi ja talous- ja luottoalaa koskevia asioita tuli seurattua erityisen suurella mielenkiinnolla. Suosittelen teille kaikille pientä tutustumisretkeä Luottolinkki-lehden ja yhdistyksemme historiaan lukemalla vaikka meidän päätoimittajien pääkirjoituksia eri vuosikymmeniltä. Lehteähän on jo toimitettu lähes 30

- vuotta. Pääkirjoitukset kuvaavat hyvin kunkin päätoimittajan aikakautta ja mieltymyksiä. Vanhat lehdethän löytyvät kotisivuiltamme luottomiehet.fi.

Luottolinkki-lehden ilmoitusmyyntiin tehtävään eksyin päätoimittajaurani jälkeen, kun toimitusneuvoston tehtäviä jaettiin uudelleen. Meillä on ollut onni matkassa mukana, koska alallamme toimivat palveluntarjoajat ovat olleet niin innokkaita tukemaan toimintaamme ja jatkaneet ilmoittelua yhdistyksemme lehdessä vuodesta toiseen. Kiitos siitä heille.

Luottolinkin toimitusneuvostossa toimiminen antaa edelleen valtavan määrään tietoa luottoalasta ja kaikesta muusta mikä siihen liittyy. Tosin on pakko myöntää että nyt kun ei enää päivittäisissä työtehtävissä toimi aivan rajapinnassa luottohallintaa koskevissa asioissa, vaan on ns. sivuraitteilla, niin sitä joutuu nykyään oikein kunnolla olemaan kuulolla toimitusneuvoston kokouksessa että pysyy kärryillä kaikesta siitä mitä kaikkea luottoalalla oikein tapahtuu tänä päivänä. Vesi ei todellakaan seiso alallamme, vaikka joskus voisi niin kuvitella.

Lopuksi voisin vielä käydä hiukan läpi tuota työhistoriaani niille lukijoille jotka eivät oikein tunne tätä Vuoden Luottomiestä 2010. Hallitushan mainitsi julkistaessaan nimitykseni myös pitkän työurani luottoalalla. Olen siis tullut alalle vuonna 1986, kun aloitin luottotietotutkijana Suomen Luotonantajayhdistyksessä. Luottotietotutkijan töitä tein vuosituhannen alkuun ja työnantajani oli muuttunut Suomen Asiakastieto Oy:ksi, työtehtäväni oli myös muuttunut ja olin siirtynyt Asiakastiedon palveluiden myyntiin myyntineuvottelijaksi. Vuonna 2003 päätin kokeilla yrittäjän uraa ja tein noin puolitoista vuotta päätoimisesti omistamani yrityksen lukuun uusasiakashankintaa Asiakastiedolle. Tässä työssä tuli todella levitettyä luottoalaa koskevaa ilosanomaa suomalaisten yritysten tietoisuuteen. Luottovakuutuksen saloihin pääsin tutustumaan vuonna 2006 kun aloitin yhteyspäällikkönä Euler Hermes Luottovakuutuksessa.

Yhdistyksemme täyttää tänä vuonna kunnioitettavat 50 vuotta. Olkaamme iloisia siitä että meillä on toisemme, tällainen elinvoimainen luottoalalla toimivia henkilöitä yhdistävä yhdistys, jota kunnioittavat niin me alalla toimivat ihmiset kuin työnantajammekin. Onnea Vuodelle 2011.

Vuoden Luottomies 2010
Mikko Kallankari

Toimielimet 2011

HALLITUS

Puheenjohtaja
Arto Kallio
Lindorff Oy
Puh: 010 2700 139,
Matkapuhelin: 050 3004 417
arto.kallio@lindorff.fi

Sihteeri
Anna Johansen
Duetto Group Oy
Puh. 075 325 5604,
Matkapuhelin: 040 722 3112
anna.johansen@duettogroup.fi

Varapuheenjohtaja
Juhana Toivonen
Vähittäiskaupan Takaus
Puh. 01053 22969
juhana.toivonen@kesko.fi

Rahastonhoitaja
Tero Pyhälto
Tryg Garanti
Puh. 020 7805 792 ,
Matkapuhelin: 050 3520 720
tero.pyhalto@Tryggaranti.fi

Kerhomestari
Are Kivela
Bisnode Finland Oy
Puh. 09 -7511 9100,
Matkapuhelin: 040 0816440
are.kivela@bisnode.com

Jyrki Hurskainen
Intrum Justitia Oy
Puh. 040 555 5510
jyrki.hurskainen@intrum.com

Olli-Pekka Pitkajarvi
Scania Finans Ab
Puh. 010 555 5333, 050-540 0316
olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi

Maarit Siijärvi
AhlSELL Oy
Puh. 020 584 5070,
Matkapuh. 0400 584 621
maarit.siijarvi@ahlsell.fi

Tomi Tupola
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. 050 340 3454
tomi.tupola@asiakastieto.fi

Koulutustoimikunta 2011

Puheenjohtaja
Jussi Syrjänen
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh. 010 850 8510,
Matkapuh. 050 427 3510
jussi.syrjanen@eulerhermes.com

Johanna Suomela
Bisnode Finland Oy
Puh. 09-7511 9100, Matkapuh. 040-
840 6345
johanna.suomela@bisnode.com

Tarja Mavroudis
tarja.kaarina1@luukku.com
Matkapuh. 040 861 4823

Maarit Siijärvi
AhlSELL Oy
Puh. 020 584 5070,
Matkapuh. 0400 584 621
maarit.siijarvi@ahlsell.fi

Riitta Tuovinen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. (09) 1488 6302,
Matkapuh. 050 558 7968
riitta.tuovinen@asiakastieto.fi

Toimitusneuvosto

Päätoimittaja
Hanna Maunu
Bisnode Finland Oy
Puh. (09) 7511 9100,
Matkapuh. 050 5687695
hanna.maunu@bisnode.com

Web-Master
Anne Björk
Oy Kontino Ab
Puh. 020 76 50240,
Matkapuh.0400 877577
anne.bjork@kontino.fi

Ilmoitustilan myyjä
Mikko Kallankari
Euli Oy
Puh. (019) 355 900,
Matkapuh.044 3217787
mikko.kallankari@euli.fi

Sami Ijäs
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh. 010 850 8529
Matkapuh. 050 525 0157

Jukka Marttila
Puh. 020 46 21 212
jukka.marttila@pp3.inet.fi

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Puh. 075 325 5600
Matkapuh. 0400 781535
risto.suviala@duettogroup.fi

Antti Heikonen
OK Perintä Oy
Puh.030 603 5681
antti.heikonen@okperinta.fi

Olli-Pekka Pitkajarvi
Scania Finans Ab
Puh. 010 555 5333, 050-540 0316
olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi

Lakitoimikunta

Puheenjohtaja
Jyrki Lindström
Intrum Justitia Oy
Puh. 050 553 5233
jyrki.lindstrom@intrum.com

Juhana Toivonen
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Puh 01053 22969, 050-375 1516
juhana.toivonen@kesko.fi

Sari Merivalli
Aktiv Hansa Oy
Puh. 040 742 7411
sari.merivalli@aktivhansa.fi

Hanna Tuohimäki
Asianajotoimisto Lahti & Co Oy
Puh. 0400 448 082
hanna.tuohimaki@duettogroup.fi

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
Puh. 050 557 5737
Email. Kristian.vuorilehto@if.fi

Luottoalan neuvottelukunta

Kristiina Airaksinen
Sergel Oy
Kari Heiskanen
Ruokakesko Oy
Lars Meyer
Hankkija-Maatalous Oy
Kimmo Mökkönen
Tapiola-Yhtiöt
Mikko Parjanen
Suomen Asiakastieto Oy
Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Vesa Kalapuro
Bisnode Finland Oy
Arto Kallio
Lindorff Oy

Tilintarkastajat

Minna Ruotsalainen
S-Ryhmä
Juha Iskala
Intrum Justitia Oy

Varatilintarkastajat

Rauno Hamu
Bisnode Finland Oy
Vesa Turunen
Suomen Asiakastieto Oy

Esittelyssä hallituksen uudet jäsenet

1. Kuka olet, missä yrityksessä työskentelet ja missä tehtävissä?

2. Missä eri tehtävissä olet toiminut luottoalalla?

3. Voitko raottaa Luottomiesten tulevaisuuden verhoa – Kuinka näet yhdistyksen tulevaisuuden?

4. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua alan koulutukseen?

5. Entä luottoalan lainsäädännön valmisteluun?

6. Entä luottoalan kansainväliseen toimintaan?

7. Millaisena näet luottoalan tilan Suomessa?



Anna Johansen

Olen Duetto Group Oy:n toimitusjohtaja. Duetto Group tarjoaa luottokaupan saatavien- ja riskienhallintapalveluita. Olen ollut alalla vuodesta 2000 lähtien. Ennen toimitusjohtajuutta työskentelin Duetto Groupissa kehityspäällikkönä vastaten mm. tietojärjestelmistä ja tuotekehityksestä.

Luottomiesten tulevaisuus näyttää valoisalta, jäsenmäärä on kasvanut ja ala kehittyy koko ajan. Luottomiehet on hyvä foorumi alan ihmisten verkostoitumiseen. Yhdistyksen näkyvyyttä olisi hyvä kehittää edelleen ja

huolehtia, että jäsenet kokevat yhdistyksen hyvänä ja uusia jäseniä saadaan mukaan.

Luottomiehet on tehnyt hienoa työtä alan koulutuksen hyväksi. Mielestäni tätä työtä on tärkeä jatkaa ja huolehtia, että koulutus on ajan tasalla ja vastaa alan muuttuvia tarpeita. Markkinointi-instituutin kanssa yhteistyössä järjestetty luottotutkimus on suosittu, hieno tutkimus sekä Turun kauppakorkeakoulun kanssa yhteistyössä järjestetty Credit Management koulutusohjelma. Jokavuotinen Luottomiesten syysseminaari on myös tärkeä koulutus- sekä verkostoitumistapahtuma.

Yhdistyksen lakitoimikunta on ollut aktiivinen lainsäädäntövalmistelussa ja se on arvokasta, tärkeää työtä alan eduksi. Tätä kautta on mahdollisuus yhteiskunnalliseen vaikuttamiseen. Lakitoimikunnan aktiivista roolia tulee jatkaa.

Luottoalan kansainvälisen kehittymisen seuranta ja siihen vaikuttamista pidän tärkeänä. Kansainvälisen yhteistyön kautta on mahdollista rakentaa laajempia verkostoja ja kehittää omaa toimintaa laajemmasta näkökulmasta. Luottomiehet on osallistunut FECMAN toimintaan ja pitäisin tätä yhteistyötä edelleen tärkeänä.

Luottoalan tila Suomessa on mielenkiintoinen, paljon on tapahtunut koko näinä kymmenenä vuotena kun olen alalla ollut. Internetin ja informaatioteknologian kehittyminen on muuttanut toimintatapoja ja tuonut uusia mahdollisuuksia palvelujen ja tuotteiden tarjoamiseen. Uskon tämän kehittyvän edelleen ja tuovan edelleen uudenlaisia mahdollisuuksia meille kaikille. Taloudellinen tilanne on ollut haasteellinen kahden viime vuoden ajan ja se on osaltaan muuttanut luottoalan toimintaa. Taloudellinen kasvu tuonee taas uusia mahdollisuuksia ja siinä mielessä uskon, että tulevaisuus on valoisa. Teknologian kehitys ja verkostoituneet liiketoimintamallit ovat myös mahdollisuuksia monille. Luottoalan henkilöiden työ on tärkeää nyt ja tulevaisuudessa, on hienoa olla mukana alan kehityksessä. Kuluva vuosi on siinäkin mielessä merkittävä koska Luottomiehet ry täyttää tänä vuonna 50 vuotta, se on hieno saavutus.



Tero Pyhältö, toimin Tryg Garantissa Suomen majohtajana. Tryg Garanti kuuluu pohjoismaiseen Tryg-vakuutus konserniin. Yhtiömme tuotteisiin kuuluu kaupalliset takaukset. Sen lisäksi Tryg Garanti aloittaa luottovakuutustoiminnan lähiaikoina kaikissa pohjoismaissa.

Olen toiminut aikaisemmin Euler Hermes Luottovakuutuksessa underwriting-tehtävissä.

Yleisenä tavoitteenamme voisi olla, että luotonhallinnan alalla työskenteleville yhdistyksemme jäsenyys olisi itsestäänselvyys. En usko, että lähitulevaisuus tuo nopeita ja suuri muutoksia vaan että tämänkaltaisen yhdistyksen toiminnan kehitys on hidas ja jatkuva prosessi.

Sekä Credit Management että luottotutkimus ovat alalle tärkeitä. Niitä molempia on ehdottomasti jatkettava. Koulutustarjonnan lisääminen on kiinni resursseista. En usko, että lähiaikoina koulutustarjonta lisääntyy.

Yhdistyksen tärkeimpiä tehtäviä on olla mukana vaikuttamassa lainsäädännön valmistelussa.

Kansainvälisessä toiminnassa mukanaolo on itsestään selvää nykyään. Mm. Fecmassa Luottomiehet on ollut mukana sen perustamisesta lähtien. Vaikka mukanaolon mielekkyys voi osalle jäsenistöstä olla epäselvä, pidän tärkeänä että olemme mukana kansainvälisessä yhteistyössä.

Suomessa on totuttu laadukkaan luottoinformaatioon ja pieniin konkurssilukuihin. Luottotappiot

ovat olleet pieniä jo kauan. Tilaa voisi kuvailla hyväksi vaikka finanssikriisi onkin heikentänyt tilannetta.

Luottoala käsittää laajan kokonaisuuden. Luotolla myyvät yritykset ovat sen keskeinen osa. Luottoalaan kuuluvaksi lasketaan myös luottotietojen tarjoajat sekä muut luotonhallintaan liittyviä palveluja tarjoavat. Nykyään näitä palveluja on paljon ja ne kehittyvät nopeasti. Näen tärkeänä, että yritykset ja niiden henkilöstö pysyy mukana kehityksessä. Tässä kehityksessä mukana pysymisessä on Luottomiehillä tärkeä rooli.



Olen **Maarit Siijärvi** ja toimin teknisen tukkukaupan alalla, Ahlsell Oy:n Credit Managerina vuodesta 2008. Ahlsellin luotonvalvontaosastolla on päätoimisesti kolme luotonvalvojaa ja tällä hetkellä osaston toimipaikka on Vantaalla.

Tämä on ensimmäinen vakanssin, jossa luottoala muodostaa päätehtäväni ja antaa tittelin. Aiemmat tehtäväni taloushallinnossa Suomessa ja ulkomailla ovat olleet luotolista kauppaa tekevissä yrityksissä. Myös vientiin ja tuontiin liittyvät luottoalan asiakokonaisuudet ovat tulleet tutuiksi osana työhistoriaani.

Näen yhdistyksen toimivan elinvoimaisena asiantuntijatahona myös seuraavan 50-vuotiskauden: edelleen lisääntyvänä kuuluvuutena ja näkyvyytenä.

Tulisiko luotonvalvontaan liittyviä painopisteitä saada mukaan laajemmin sekä yliopisto-, kauppa- korkeakoulu- että ammattikorkeakoulujen taloushallinnon opetus- konaisuuksiin ja kursseihin? Onko mahdollista tarjota yhdistyksen nimissä luentopakettia, jonka oppilaitokset tilaisivat yhdistykseltä?

Valiokuntien asiantuntijana toimiminen, lobbaaminen sekä osallistuminen yhdistyksen kannanotoihin

julkiseen keskusteluun sanomalehdissä. Yhdistys voisi harkita roolia myös sosiaalisessa mediassa.

Kansainvälinen verkostoituminen on tärkeää myös luottoalan toimijoille. Yhä useampi yhdistyksen jäsen toimii joko itse kansainvälisellä työnantajalla tai yhdistyksen jäsenen suomalainen työnantaja toimii globaalisti. Yhtenä esimerkkinä voisi tässä yhteydessä mainita EU-maiden erilaiset luottotietolait. Hyötyjä voitaisiin saavuttaa sillä, että luottotietolakien yhdenmukaistaminen EU:ssa toisi käyttöömme samansisältöisiä tietoja kaikista jäsenmaista.

Omasta mielestäni infrastruktuuri on kunnossa, tietoa ja työkaluja on luottoalalla hyvin käytettävissä. Positiivinen luottotietorekisteri olisi yksi lisätyökalu, odotan keskustelun aiheesta vilkastuvan nyt, kun ”edellisen” taantuman satoa korjataan.



Työskentelen Scania Finans AB nimisessä ruotsalaisessa rahoitusyhtiössä, joka rahoittaa Scania-merkkisiä kuorma- ja linja-autoja sekä niihin liittyviä päällirakenteita ja perävaujuja.

Toimin Suomen filiaalinen luotto- päällikkönä ja päivätyöni käsittää rahoituspäätöksiä, luotonvalvontaa ja perintää. Aloitin nykyisessä tehtävässäni v. 2005, jota ennen toimin luottopäällikkönä atk-tukkukaupassa.

Minulla on myös pankkikokemusta -90 luvun haastavilta lamavuosilta.

Uskon vahvasti yhdistyksen myönteiseen tulevaisuuteen, esimerkiksi jäsenmäärän jatkuva kasvukin sen puolesta puhuu. Yhdistyksellä on hyväksi havaittuja suosittuja tapahtumia ja traditioita, jotka kokoavat sa-

manhenkisiä luottomiehiä yhteen. Toisaalta näin juhluvuonna -merkkittävän 50 vuoden virstanpylvään ylittyessä- voidaan toki tähyillä kauemmaskin. Uusia virkistäviä toimintatapoja ja aktiviteetteja kannattaa aina miettiä. Omasta mielestäni yhdistyksen toiminnan aktiivisempi maantieteellinen levittäytyminen Etelä-Suomesta ylöspäin voisi olla sopiva tavoite. Yhdistyksen nyky- aikaiset internet-sivut mahdollistavat hyvän yhteydenpidon ja nopeaa- kin uutisointia ja tiedotusta kaikille luottomiehille ympäri Suomen. Parhaimmillaan nettisivut ja Luotto- linkki räydyntävät toinen toistaan ja molemmat kanavat ovat jäsenistölle tarpeellisia.

Yhdistyksellä on ollut pitkään aktiivinen rooli alan koulutuksessa. Luottotutkintoa on ole itse suorittanut, mutta osallistuin Credit Management -koulutusohjelmaan vuonna 2004 ja koin sen hyödyllisenä ja mukavanakin. Yhdistyksen vuonna 2010 käynnistämä lainsäädäntöhanke positiivisten luottotietojen käytöstä luottotietoina on kunnianhimoisin. Seuraan mielelläni asiasta syntyvää keskustelua ja haluan olla mukana vaikuttamassa hankkeen etenemisessä.

Yhteydenpito ulkomaisiin kollegoihin on tärkeää, tapahtuu se sitten Fecman tai jonkun muun forumin kautta. Toimintamallien vertailu eri maiden ja kulttuurien kesken sekä mahdollisuus soveltaa uusia käytäntöjä omassa työympäristössä on aina kiinnostavaa. Monessa tapauksessa suomalaisilla toimintatavoilla voi olla enemmän annettavaa ulkomaisille kollegoille kuin päinvastoin. Kaikenlainen ajatustenvaihto on kuitenkin monessa mielessä rikastuttavaa ja auttaa ymmärtämään luotonmyöntöä ja siihen liittyvää problematiikkaa Euroopassa yleisesti.

Luottoala voi Suomessa hyvin, ainakin sisältäpäin katsottuna. Luottokysyntää riittää ja toisaalta luottotappiotkin ovat jääneet useimmilla toimijoilla vallinneesta rahoituskriisistä huolimatta alhaisiksi. Olen kyllä toisaalta hieman huolissani täysi-ikäisyyden saavuttavista nuorista. Miten he onnistuvat mitoittamaan menonsa ja velkansa tulotason mukaan, kun lähes kaikkea kaupataan tänä päivänä velaksi. Pitäisikö nuorten olla valmiimpia ja varautuneempia luottomahdollisuuksien avautuessa? Pitäisikö asia huomioida jopa koulujen opetusohjelmissa tai voisi- ko yhdistyksellämme olla jonkinlainen rooli nuoremman polven opastajana?

Syksyllä juhlistaan!

Perjantaina 11.11.2011 on aika juhlia. Silloin me vietämme oman yhdistyksemme 50-vuotisjuhlia Pörssitalossa Helsingin Fabianinkadulla. Juhlaohjelma on jo nyt varsin pitkälle suunniteltu ja varmistettu. Lopullinen ohjelma julkaistaan Luottolinkissä 2/2011, joka ilmestyy huhtikuussa. Juhlalliset kutsut ilmoittautumistietoineen postitetaan jäsenistölle syksyllä.

Juhlaseminaari

Juhlapäivä alkaa iltapäivän juhlaseminaarilla Pörssisalissa. Esiintyjiä on kolme, joista kaksi on vahvistettu tämän lehden mennessä painoon. Lainsäädäntöneuvos **Tuomo Antila** oikeusministeriöstä kertoo aiheesta ”Maksuviivästysdirektiivin uudistaminen”. Lain arvioidaan tulevan Suomessa voimaan vuoden 2012 aikana. Antila on keskeinen virkamies kun direktiivi implementoidaan Suomen lainsäädäntöön.

Toinen puhuja on professori **Petri Parvinen** Aalto-yliopiston kauppa-
korkeakoulusta. Hän puhuu aiheesta ”Myynti ja luottollinen myynti”. Parvinen sai valtaisan arvostelunestyksen kun hän oli esiintymässä Luottomiesten luottoseminaarissa Kirkkonummella viime syksynä.

Juontaja

Koko päivän ajan toimii juhliemme juontajana toimittaja **Barbara ”Baba” Lybeck**. Eli juhlaseminaarin alusta aina juhlaillallisen jälkeisiin tansseihin asti.

Baba on syksystä 2010 ollut YLE:n Uutisvuodon ylituomari ja juontaja. Aikaisemmin hän oli mm. yli 10



Baba Lybeck

vuotta uutistoimittajana Nelosen uutisissa. Koulutukseltaan Baba on filosofian maisteri, pääaineena yleinen kirjallisuustiede.

Juhlaillallinen

Juhlapuhujaksi juhlaillalliselle olemme onnistuneet saamaan ministeri **Christoffer Taxellin**. Taxellilla on laaja ja monipuolinen kokemus yhteiskunnan eri aloilta. Hän oli kansanedustaja 1970-luvun puolivälistä 1990-luvun alkuun. Tästä ajasta hän oli yhteensä 11 vuotta valtioneuvoston jäsen, ensin oikeusministerinä, sitten opetusministerinä. Vuonna 1990 Taxell siirtyi Partekin konsernihoitajaksi, johtaen Partekia yli 12 vuotta.

Taxell on toiminut parikymmentä vuotta hallituksen jäsenenä useassa yhtiössä sekä Suomessa että Ruotsissa. Nykyisin hän toimii Finnair Oyj:n ja Stockmann Oyj Abp:n hallitusten puheenjohtajana. Hän on lisäksi Föreningen Konstsfundamentin ja Stiftelsen för Åbo Akademin hallitusten puheenjohtaja.

Christoffer Taxell on aikaisemmin esiintynyt Luottomiehet ry:n tilaisuudessa 1990-luvulla.



Christoffer Taxell

Kun juhlatilaisuutemme syynä on 50 vuotta Luottomiehet-Kreditmännen ry:n perustamisesta, niin on hienoa, että saamme illallisella kuulla myös yhdistyksemme ainoan elossa olevan perustajajäsenen, kunniajäsenen **Esko Tuovisen** puheenvuoron.

Tanssit

Ei hyviä juhlia ilman hyvää tanssiorkesteria. Illallisen jälkeen välittömästi jatkaa Ladies First Big Band, Suomen ainoa lähes pelkästään naisista koostuva big band. Orkesterin kokoonpano on jopa 20 henkilöä, mikä takaa tanakan menon koko illaksi. Alkuun tarjotaan perinteisempää

tyyliä, joka sisältää mm. Glen Milleriä, Frank Sinatraa, Tom Jonesia maustettuna valsseilla, lattareilla ja tarvittaessa muutamalla tangollakin. Iltaa jatketaan musiikkityyliä vaihtamalla, tarjolla on soulia ja poppia: Tina Turneria, Aretha Franklinia, Supremesia, Stevie Wonderia, ABBAa ja loppuillasta tanakkaa menoa tyyliin Brian Setzer, Ray Charles, Robbie Williams, Donna Summer ja Gloria Gaynor.



Ladies First Big Band

Luottolinkin juhlanumero

Luottomiehet ry:n tarina 1961-2011 ilmestyy syksyllä Luottolinkissä numero 3/2011, joka on Luottolinkin juhlanumero. Kerro sinä Linkkiin oma luottomiestarinasi tai juttusi, mikä liittyy sinun tai kolleegasi toimintaan yhdistyksessä tai yleisemmin luottoalalla. Luottolinkin toimitus stilisoi tarvittaessa jutun.

Lähetä tarinasi osoitteella suviala@duettogroup.fi Jos sinulla on kivoja valokuvia Luottomiesten tilaisuuksista, niin otamme ne kiitollisuudella myös vastaan julkaisemistarkoituksessa juhlanumeroon.

Juhlatoimikunta

Jos sinulla on ideoita tai kysymyksiä liittyen 50-vuotisjuhlillemme, niin ota yhteyttä meihin:

- Risto Suviala
risto.suviala@duettogroup.fi
- Arto Kallio arto.kallio@lindorff.fi
- Tomi Tupola
tomi.tupola@asiakastieto.fi
- Jouni Suominen
jouni.suominen@bisnode.com
- Are Kivela
are.kivela@bisnode.com

Risto Suviala
puheenjohtaja
50-vuotisjuhlatoimikunta

Pörssitalon historiaa

Yhdistyksemme 50-vuotisjuhlien tapahtumapaikalla Pörssitalolla on 100 vuoden vaiheikas historia. Tulkaa juhlimaan perjantaina 11.11.2011 tähän kuninkaallisten suosimaan jugend-arkkitehtuurin helmeen.

Helsingin Kluuviin, Yksisarvisen kortteliin vuonna 1912 nousseella Pörssitalolla on takanaan värikäs historia. Komea kivilinna on vuosien varrella todistanut niin Suomen historian merkittävimpiä hetkiä kuin liike-elämän ja ravintolakulttuurin kehitystäkin.

Pörssikauppa alkoi Suomessa 1860-luvulla. Aluksi Pörssin toiminta oli epäsäännöllistä eikä vakituista koontumispaikkaa ollut. Ennen omia tiloja pörssi-istuntoja pidettiin Helsingissä muun muassa Ritarihuoneella ja nykyisen kaupungintalon itäpäädyssä sijainneessa hotellissa Kleinehissä.

Kauppiaas Julius Tallberg ja kauppaneuvos Viktor Ek ostivat yhdessä muutaman muun liikemiehen kanssa vuonna 1907 Fabianinkadulta tontin Pörssitaloa varten. Talon suunnitteli jaksiksi valittiin arkkitehti Lars Sonck. Rakennusta pidetään yhtenä Sonckin onnistuneimmista töistä ja eräänä 1900-luvun suomalaisen jugend-arkkitehtuurin vaikuttavimmista edustajista.

Satoja juhlia

Ainostaan jäsenille tarkoitetun Pörssiklubin lisäksi rakennuksessa on aina ollut muutakin ravintolatoimintaa. Pörssitaloon avattiin heti perustamisvuonna Grand Restaurant Börs, jota ruvettiin tuttavallisesti kutsumaan Pörssiksi. Pörssissä järjestettiin vuosien varrella satoja juhlia, joista historiallisesti kiinnostavimpiin kuuluu maasta karkotetun P.E. Svinhufvudin Siperiasta paluun kunniaksi vietetty kansalaisjuhla, joka pidettiin itsenäisyyden kynnyksellä vuonna 1917.

Grand Restaurant Börs oli kaupungin korkeatasoisimpia ravintoloita. Börsissä järjestettiin kabareita, konsertteja ja muita esityksiä. Siellä juhlivat silmäätekevät ja kaupungin seurapiirit. Vuoden 1917 jälkeen kabareet ja taitelijoiden esitykset tulivat vähitellen mahdottomiksi korkean

huviveron ja kieltolain vuoksi, mutta 1920-luvulla ravintolaelämä alkoi taas kukoistaa.

Pörssissä kestittiin myös kuninkaallisia ja muita arvovieraita. Esimerkiksi vuonna 1925 koko Helsinki hullaantui, kun Ruotsin kuningas Kustaa V teki Suomeen valtiovierailun. Presidentti Lauri Kristian Relanderin isännöimä vierailu oli todellinen tapaus ja juhlatanssiaiset järjestettiin tietysti Pörssissä. Seurapiirirouvat ja neidit olivat teettäneet asunsa salongeissa tai tilanneet ne ulkomailta asti. Vaikka pääsyliput loppuivatkin kesken, tanssiaiset olivat menestys – ruokalajit olivat aistikkaan hienostuneita ja Helsingin seurapiiriväki tanssi kolmeen asti aamulla.

Adlon aloittaa

Grand Restaurant Börs toimi vuoteen 1938, jolloin se avattiin omistajanvaihdoksen jälkeen Adlon-nimisenä. Ravintola Adlon piti pitkään yllä entisen Pörssin mainetta Helsingin tasokkaimpiin kuuluvana ruoka- ja viiheravintolana. Adlon oli suosittu filmauspaikka, jossa 1930-, 1940- ja 1950-luvuilla kuvattiin muun muassa Suomi-filmin elokuvia. Jussi-gaala pidettiin ravintolassa peräti 27 kertaa. 1973 palkittiin – tosin poissaolevana – Marlon Brando parhaana ulkomaisena elokuvanäyttelijänä.

Adlonin maineikkaimpia tapahtumia olivat teatteritanssiaiset, jotka pidettiin peräti 35 kertaa. Aina tammikuun toisena lauantaina pidetyn tilaisuuden lipusta melkein tapeltiin. Teatteritanssiaisissa oli aina huippuohjelmaa – esiintyjinä ovat olleet vuosien varrella muun muassa Karita Mattila ja Matti Salminen.

Tanssiaisten perinteisiin kuului myös Pentti Siimeksen ja Elina Pohjanpään pitämä keskiyön osteribaari. Osterit lennätettiin aina päiväntuoreina suoraan Pariisista. Arpoja oli myymässä usein itse Tauno Palo, joka jakoi myös käsisuudelmia naisvieraille. Ostereista, illalliskorteista ja arvoista saaduilla tuloilla rahoitettiin Munkkiniemessä sijaitsevan näyttelijäkoti Thalian Torpan rakentamista. Adlonin teatteritanssiaisia muistellaan kai holla vielä tänäkin päivänä.

1960-luvun lopulla Adlon esitteli helsinkiläisille jotakin aivan uutta: ravintolashow't. Esimerkiksi Marjatta



Leppänen esiintyi Adlonissa vuodesta 1968 lähtien viitenätoista peräkkäisenä syksynä. Show-esitysten ensi-illat olivat aikansa tapauksia – julkispaikalle, joissa paikalle saapuneet juurtoimittajat ja valokuvaajat suorastaan jahtasivat tunnettuja kasvoja.

1976 Adlon siirtyi Satu Tiivolan johtamalle Vuoristo Yhtiöt Oy:lle ja ravintola korjattiin ja uudistettiin Lars Sonckin luomaa alkuperäistä henkeä mahdollisimman tarkasti seuraten. Korjaustyön yhteydessä alunperin kabinetteina toimineitten tilojen paikalle avattiin unkarilaisravintola Egri ja ranskalaishenkinen Petit Paris. Iltaisin oli edelleen tarjolla korkeatasoisia kotimaista viihdeohjelmaa.

Yökerho ja disko

Vuonna 1986 uusi omistaja, ruotsalainen sijoitusyhtiö, muutti ravintolan Café Adlon -nimiseksi, nuorille aikuisille tarkoitetuksi yökerhoksi ja diskoksi. Kun paikan suosio kymmenisen vuotta myöhemmin hiipui, Adlon siirtyi Arctia Oy:lle ja se avattiin laajan kunnostustyön jälkeen korkeatasoisena à la carte -ravintolana.

Nykyään ravintola kuuluu Royal Ravintolat Oy:lle. 2000-luvulla Pörssitalo vaalii jugendkiinteistön yli 90-vuotiaasta perintöä hartaudella – se tunnetaan korkeatasoisena tilausravintolana, jossa järjestetään näyttäviä yritystilaisuuksia, juhlia, vastaanottoja, häitä ja kokouksia.

Lähde: www.royalravintolat.com

Haastattelussa **Heli Alho**



Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Heli Alho ja työskentelen Luottokunnassa, luottohallintopalveluissa.

Millä alalla yrityksesi toimii?

Rahoitusallalla.

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

Monet kollegat suosittelivat ja sitä kautta kiinnostuin.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

Eihän ole mitään syytä olla kuulumatta?

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

Esim. kouluttautumismahdollisuuksia.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Minun mielestäni on tärkeää, että Luottolinkistä löytyy kirjoituksia ja artikkeleita, joissa käsitellään ajankohtaisia asioita. Ettei tutkaile vain omalla työpöydällä pyöriviä juttuja, eli saa sopivasti laajempaa perspektiiviä.

Haastattelussa **Tuula Holstein**



Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Tuula Holstein, ja työskentelen Neste Oil Oyj:n taloushallinnon palvelukeskuksessa luotonvalvontaja myyntireskontratiimin vetäjänä. Tiimissämme hoidetaan Neste Oil yhtiöiden myyntireskontrtia, sekä Neste Markkinointi Oy:n ja Neste Jacobs Oy:n luotonvalvontaa. Olen hoitanut

nykyistä tehtävääni viime vuoden kevästä alkaen. Aiempaa kokemusta luotonhallinnan puolelta minulla ei ole, mutta konsernin palveluksessa olen työskennellyt vuodesta 1986.

Millä alalla yrityksesi toimii?

Neste Oil Oyj on korkealaatuisiin puhtaamman liikenteen polttoaineisiin keskittyvä jalostus- ja markkinointiyhtiö. Neste Oil -polttonestevalikoimaan kuuluvat mm. bensiini, diesel, polttoöljy lämmitykseen ja moottoreihin, raskas polttoöljy ja lentopolttoneste. Lisäksi yritys toimittaa voiteluaineita ja kemikaaleja eri käyttötarkoituksiin sekä pullokaasua ja säiliökaasua ja nestekaasun syöttöjärjestelmiä ja käyttölaitteita.

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

Liityin Luottomiehisiin, jotta voisin olla mukana Luottomiesten tapahtumissa. Luottomiehet on myös hyvä kanava saada ajankohtaista tietoa alasta. Olen saanut tietoa Luottomiehistä työtovereiltani, yhteistyökumppaneiltani sekä yhdistyksen nettisivuilta.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

Pidän tärkeänä kuulua luottoalan yhdistykseen, ja sitä kautta saada ajankohtaista tietoa alasta. Minusta on hyvä, että on olemassa yhdis-

tys joka kokoaa alalla työskenteleviä henkilöitä yhteen.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

Koska ala on minulle vielä suhteellisen uusi, niin toivon saavani Luottomiesten kautta tietoa hyödyllisistä tarjolla olevista koulutuksista. Odotan, että Luottomiehet ovat jatkossakin aktiivisia lainsäätäjiin nähden, jotta luotonantajien näkökulma tulee riittävästi huomioitua uusien lakimuutoksien tehtäessä.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Minulla on nyt vajaan vuoden kokemus luotonhallinnan parissa. Olen tutustunut netin kautta muutamaa Luottolinkin numeroihin, ja niissä on ollut kiinnostavia aiheita.

Yritysten maksuvaikeudet tuntuivat usein johtuvan siitä, että yritykset saavat suorituksen omille saatavilleen hitaammin kuin heidän ostonsa erääntyvät. Olisin kiinnostunut kuulemaan millaisia palveluja pienyrityksille on tarjolla saataviensa kiertonopeuden parantamiseksi.

Olisin myös kiinnostunut trendeistä, miten ulkomailla sijaitsevat palvelukeskukset hoitavat maksuliikennettä ja mikä vaikutus palvelukeskuksilla on maksuaikoihin.

Muutoinkin olisin kiinnostunut lukemaan lisää aihepiirinä luotonmyöntämisestä Suomen lähialueille.



Kari Mäkikärki in memoriam

Ekonomi Kari Mäkikärki poistui 17.10.2010 keskuudestamme lyhytaikaisen vakavan sairauden murtaamana kotonaan Helsingin Munkki-vuorella.

Kari oli syntynyt 13.2.1943 Helsingin Käpylässä, jossa hän asui siihen asti kunnes solmi avioliiton. Kari pääsi ylioppilaaksi Oulunkylän Yhteiskoulusta vuonna 1962. Ekonomin tutkinnon hän suoritti Helsingin kauppakorkeakoulussa vuonna 1970.

Karilla oli poikkeuksellisen laaja kokemus ja näkemys erityisesti kansainvälisen luottokaupan eri tehtävistä. Hän teki yli 30-vuotisen työuran Kaukomarkkinat Oy:ssä ja sen tytäryhtiöissä. Aluksi hän toimi vientitehtävissä Perussa ja Portugalissa yhteensä lähes kymmenen vuotta. Vaimo Lena oli mukana ja perhe kasvoi ulkomaan komennuksilla.

Suomeen palattuaan Kari aloitti Kauko Internationalin hallintopäällikkönä. Siitä tehtävästä hän siirtyi koko konsernin luottopäälliköksi ja viimeiset 10 vuotta hän työskenteli konsernin rahoitusjohtajana. Eläkkeelle Kari jäi vuoden 2006 syyskuussa.

Jo työskennellessään ulkomaila Kari Mäkikärki osallistui kansainväliseen luottoalan toimintaan. Hän oli FCIB:n (Association of Executives in Finance, Credit and In-

ternational Business) aktiivijäsen 1980-luvulta lähtien ja toimi myös sen hallituksessa yhtenä sen ensimmäisistä eurooppalaisista jäsenistä. Kari oli FCIB:n kunniajäsen.

Luottomiehiin Kari liittyi 1990-luvun alussa. Hän toimi pitkään luottoalan neuvottelukunnan ja koulutustoimikunnan jäsenenä.

Vuoden Luottomiehen tunnustuksen Kari sai vuonna 1999. Yksi Karin korostamista asioista oli lisäarvon tuottaminen luotonohjauksessa. Paineet sekä sisäisen että ulkoisen tehokkuuden parantamiseen edellyttivät yritysten luotonohjaukselta uudistumista, kustannustehokkuutta ja selkeää lisäarvon tuottamista. Toinen aihe, josta Kari kävi luennoimassa, oli luottopolitiikka Venäjän kaupassa. Tässä hän näki kolme perusskenaariota: vuosituhannen alun menestystarina, rämmitään eteenpäin ja takaisin vanhoihin hyviin aikoihin.

Luontoliikunta oli Karin sydäntä lähellä. Kari teki vaimonsa Lenan kanssa kaksi kertaa useiden satojen kilometrien pyhiinvaellusmatkan Espanjan Santiago de Compostelaan. Vuonna 2000 he tekivät matkan Ranskan suunnasta idästä länteen ja vuonna 2009 Portugalista etelästä pohjoiseen. Lisäksi tutuiksi tulivat Kanarian

saarten, Madeiran, Azorien ja Sisilian patikointimatkat. Yhtä mieluisia olivat vaellukset Pohjois-Karjalassa ja Lapin Sallassa.

Piilopirtissä Salon Kiikalassa Mäkikärjen perhe vietti kesänsä ja viikonloppunsa aivan Karin elämän loppuun asti. Viimeiset sanat ”Kaikki on valmista” Kari lausui mökiltä poistuessaan päivää ennen kuolemaansa.

Käden työt olivat Karille rakkaita muuallakin kuin mökillä. Vanhojen huonekalujen kunnostuksen hän oli oppinut kursseilla. Hyvän ruoan laitosta saivat nauttia oman perheen lisäksi ystävät ja tuttavat. Vielä syyskuun lopulla Kari antoi pyydetäessä ohjeita herkkutattien käsitteystä ja valmistuksesta.

Uusimmaksi harrastukseksi Kari sai scifi-kirjallisuuden, josta hän kävi keskusteluja läheisten kanssa. Päiväkävelyllä kahvilakeskusteluineen hän kävi helsinkiläisten ystäviensä kanssa vielä kaksi päivää ennen kuolemaansa.

Kari Mäkikärjen suurin ominaisuus oli vaatimattomuus. Herrasmiehen käytös ja huoliteltu pukeutuminen oli Karille luonteenomaista.

Luottoalalta on poistunut täysiverinen ammattilainen.

Risto Suviala

Karin perheystävä

Mediatiedot 2011

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
luottomiehet@consista.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-osioite:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko
Keskiuukeama
Takakansi + s.2. ä
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

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
2/11
3/11 Juhlanumero
4/11

Aineisto	Ilmestyy
8.4.2011	29.4.2011
15.9.2011	7.10.2011
30.11.2011	15.12.2011

ISSN 1457-7909

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET • KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI



Mikko Parjanne

Velat aikaisempaa sirpaleisempia

Velkaneuvonnan asiakkailla on runsaasti eri velkasuhteita, keskimäärin 15 kappaletta. Velkaa on keskimäärin 30.000 euroa. Lähes 70 prosentilla asiakkaista velat ovat maksamattomia kulutusluottoja, kertoi oikeusministeri Tuija Brax Vastuullinen luotonanto ja luotonotto –asiantuntijaseminaarissa 2.2.2011 Grand Casinossa Helsingissä. Seminaarin järjesti Suomen Asiakastieto Oy.

Ministeri Braxin antamat tiedot perustuvat uunituoreeseen Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen (Optula) talous- ja velkaneuvonnan asiakkaita koskevaan katsaukseen, joka löytyy kokonaisuudessaan sivustolta www.optula.fi.



Tuija Brax

optula.fi. Katsauksen tekijä on tutkija **Elisa Valkama**.

Pääasialliset syyt velkaongelmien taustalla ovat muuttuneet 2000-luvun alkupuolelta. Yritys- takaus- ja asun- toveloista johtuvien velkaongelmien määrä on pudonnut puoleen. Esimerkiksi takausvelkojen osuus on pudonnut 32 prosentista kolmeen prosenttiin (vuodesta 2004 vuoteen 2010).

Velkaantumisen taustalla on nykyään yhä useammin taloudenpidon ongelmat, kertoi Tuija Brax. Talous- ja velkaneuvojen arvion mukaan suurin yksittäinen syy asiakkaiden velkaongelmien taustalla on yleinen taitamattomuus taloudenhallinnassa. Maksuvaikeuksia syntyy myös olosuhdemuutosten kuten sairastumisen tai työttömyyden takia. Lähes puolet velka-asiakkaista asuu yksin.

Velkaneuvonnan asiakaskunnassa on runsaasti henkilöitä, joiden pääasialliset tulot muodostuvat erilaisista sosiaali- ja etuuk- sista. Nykyisin puolet asiakkaista käy palkkatyössä ja peräti puolet on työelämän ulkopuolella. Tähän ryhmään kuuluvat opiskelijat, eläkeläiset ja työttömät. Asiakkaiden bruttotulot ovat keskimäärin 1.500 euroa kuukaudessa. Kolmasosalla asiakkaista ei ole lainkaan maksu- varaa eli he eivät kykene maksamaan velkojaan lainkaan.

Mitä ministeriö on tehnyt?

Oikeusministeri Brax palautti mieleen lainsäädäntöön on tehty muutoksia erityisesti pikaluotoista aiheutuneiden ongelmien vähentämiseksi. Helmikuun alussa 2010 voimaantulleilla uudistuksilla muun muassa kiellettiin luoton maksaminen kuluttajan tilille yöaikaan, jos luottoa on haettu illalla klo 23 jälkeen. Uudistuksella pyritään vähentämään harkitsematonta luotonottoa yöaikaan esimerkiksi päih- teiden käyttöön tai pelaamiseen. Braxin mukaan tällä on ollut yllättävän nopea vaikutus ”ei-toivottuun” luotonottoon.

Lakiin lisättiin myös säännös luotonantajan velvollisuudesta todentaa lainanhakijan henkilöllisyys huolellisesti ennen luottosopimuksen päättämistä. Säännökset estävät taikka ainakin tuntuvasti vaikeuttavat sitä, että lainaa voitaisiin ottaa toisen henkilön identiteetin turvin silloin kun omat luottotiedot ovat jo menneet ja estävät lisäluoton myöntämisen.

Kuluttajaluottoja koskevan lainsäädännön toisen vaiheen uudistukset tulivat voimaan 1.12.2010. EU:n kulutusluottodirektiivi ja sen mukaisesti uusi lainsäädäntömme sisältää



Leena Veikkola

ensi kertaa velvollisuuden arvioida lainanhakijan luottokelpoisuus. Uudistuksen myötä velvollisuudesta tuli lakisääteinen kaikille kuluttajaluottojen tarjoajille.

Toiseksi lakiin otettiin ensi kertaa hyvän luotonantotavan periaate. Direktiivi ei tällaiseen sääntelyyn suoraan velvoittanut. Hyvä luotonantotapa asettaa tiettyjä vaatimuksia myös silloin kun kuluttaja on viivästynyt luottosopimuksen mukaisissa suorituksissaan.

Pikaluottouudistuksen yhteydessä tehtiin muutoksia myös korkolakiin. Jos luoton niin sanottu juoksu- korko eli luottoajalta perittävä korko on suurempi kuin lakisääteinen viivästyskorko, luotonantaja sai aikaisemman lain mukaan periä tätä suurempaa korkoa myös viivästysajalta. Korkolain muutoksen jälkeen oikeutta periä juoksu- korkon suuruis- ta korkoa viivästysajalta rajoitettiin ajallisesti. Viivästyskorko laskee lakisääteisen viivästyskorkon tasolle kun 180 vuorokautta eli siis noin puoli vuotta on kulunut siitä kun luotto on kokonaisuudessaan erään- tynyt maksettavaksi.

Positiivinen luottotietorekisteri auttaisi

1990-luvun lama muutti Suomea py- syvästi: yksityishenkilöiden velkajär- jestelylaki tuli voimaan 1993. Velka- järjestelylaki ei kuitenkaan poistanut ylivelkaantumisongelmaa, eivätkä kaikki ylivelkaantuneet edes halun- neet tai voineet hakea järjestelyä, kertoi Takuu-Säätiön toiminnanjo- taja Leena Veikkola.

Takuu-Säätiö on kahdenkymme- nen toimintavuotensa kuluessa aut- tanut tuhansia ihmisiä ulos velka- tunnelista. Säätiö takasi velallisen pankista nostettavan järjestelylai- nan, jolla maksettiin kerralla kaik- ki velkojen saatavat pois. Velalliselle jäi hoidettavaksi pääsääntöisesti yksi laina, jonka hoitokulut ja usein myös takaisinmaksuaika olivat aiem- paa kohtuullisemmat.

Vuodesta 1995 alkaen kohderyh- mänä olivat kaikki Suomessa asuvat yksityishenkilöt, joilla oli maksuky- kyä, mutta ei edellytyksiä selviytyä velkojensa maksamisesta olemassa olevilla ehdoilla.

Takaustoiminta vakiintui vuonna 1998 osoittauduttuaan toimivaksi ja tarpeelliseksi.

Nykyisin takaustoiminta on mer- kittävä osa säätiön toimintaa. Säätiö myös ylläpitää valtakunnallista mak- sutonta puhelinneuvontaa velallisille. Soittaja voi keskustella nimettömänä taloudellisiin vaikeuksiinsa liittyvis- tä kysymyksistä.

Leena Veikkola kaipaa yli- velkaongelman ehkäisykeinoik- si talousneuvontaa ja kulutusluot- tolainsäädännön velvoitteiden noudattamista. Positiivisen luotto- tietorekisterin saamista Suomeen Veikkola pitää yhtenä tärkeimmis- tä keinoista suojata velallista liial- ta velkaantumiselta. Takuu-Sääti- ön työssä Veikkola on havainnut, että uutta luottoa hakiessaan ve- lallinen ei voi muistaa kaikkia ole- massa olevia luottojaan kun niitä voi olla kaikkiaan kymmeniä. Ja jos muistaisikin luotonantajan nimen, niin sen hetkinen saldo ei ainakaan muistu oikeana mieleen.

Vastuullinen luotonanto ja luottokelpoisuus

Vastuullinen luotonanto edellyttää luottokelpoisuuden selvittämistä, sanoi ACCISin varapuheenjohtaja ruotsalainen Åke Dahlqvist. ACCIS on 27 maassa toimivan 37 kuluttajaluottotietoyhtiön kattojärjestö.

Ruotsissa on positiivisten luottotietojen käyttö – toisin kuin Suomessa – ollut sallittua jo 20 vuotta. Dahlqvistin mukaan Ruotsissa ei ole ollut tuona aikana mainitsemisen arvoisia ongelmia pankeilla, kuluttajapuolella, tietosuojassa eikä lainsäätäjän suunnalta. Kaikkia toimijat ovat tyytyväisiä, koska positiivinen luottotietorekisteri parantaa mahdollisuuksia tehdä vastuullisia luottopäätöksiä.

Positiivinen luottotietorekisteri palvelee niin luotonantajia, luotonottajia kuin viranomaisia. Luotonantajille se pienentää luottotiedon puutteita, vähentää vakuuspyyntöjä, parantaa luoton hinnoittelua riskin mukaiseksi ja tehostaa luottohakemuksen käsittelyä helpommaksi, nopeammaksi ja halvemmaksi.

Luotonottaja saa hakemansa luoton sujuvasti kun häntä koskevat luottotiedot ovat täsmälliset ja ajan tasalla, lisää ymmärrystä hoitaa luottonsa asianmukaisesti, estää ylivelkaantumista ja vähentää tarvetta hankkia erilaisia todistuksia luottohakemuksen liitteeksi.

Dahlqvistin kokemuksen mukaan viranomaisten näkökulmasta positiivisen luottotietorekisterin käyttö estää kotitalouksien ylivelkaantumista, edistää kansallisen luottojärjestelmän vakaata kehitystä, rajoittaa väärinkäytöksiä ja petoksia sekä auttaa viranomaisia hankkimaan hyödyllistä tilastotietoa.

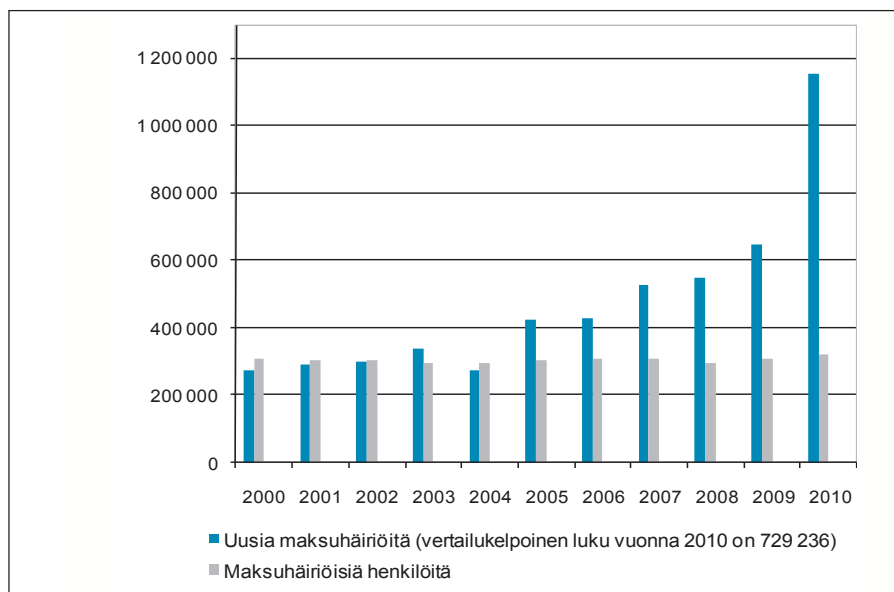
Maksuhäiriömerkinnöissä voimakas kasvu

Asiakastiedon toimitusjohtaja Mikko Parjanne avasi seminaarin ja teki tilaisuuden päätteeksi yhteenvedon. Pohjoismaista Suomessa on eniten



maksuhäiriöitä asukasmäärään suhteutettuna. Maksuhäiriöllisten henkilöiden määrä on koko 2000-luvun pysynyt ennallaan. Sen sijaan mak-

suhäiriömerkintöjen määrä per häiriöllinen henkilö on samana aikana moninkertaistunut (oheinen kaavio).



Yksityishenkilöiden uudet maksuhäiriömerkinnät ja maksuhäiriöiset henkilöt

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: Anna Johansen / Duetto Group Oy
anna.johansen@duettogroup.fi, puh. 040 722 3112**



KUTSU

Tervetuloa Luottomiehet - Kreditmännens ry:n
perinteisiin kevätilltamiin

torstaina 31.03.2011 klo 18:00
Ravintola Kaarle XII
Kasarminkatu 40, Helsinki

Iltamissa tarjolla herkullista ruokaa, virkistävää juomaa ja
elävää musiikkia, josta vastaa Laramie Rock Company

Tilaisuudessa jaetaan diplomit
Luottotutkinnon suorittaneille.

Illallismaksu 30 € / jäsen

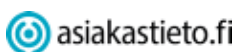


Sitovat ilmoittautumiset 17.3.2011 mennessä Luottomiesten web-sivulla
www.luottomiehet.fi

tai sähköpostitse kerhomestarille: are.kivela@bisnode.com

Ilmoita ilmoittautumisesi yhteydessä mahdolliset ruoka-aineallergiat.

Iltamia tukevat:



Konkurssipesiä viidellä vuosikymmenellä

Viidellä vuosikymmenellä yli 760 konkurssin pesänhoitajana toimineena pidän pesänhoitajan työtä velallisen kirjanpidon parissa patologin työnä, jossa tärkein apuväline on paperiveitsi. Kirjanpito on velallisuuteen taudin kertomus, mistä näkyy elämän valinnat. Pesissä, joissa kirjanpito on pidetty loppuun asti, on muutenkin eletty huolellisemmin eli velkaannuttu vähemmän, asiat ovat järjestyksessä ja johto osaa sanoa yksityiskohtaisesti, mikä yrittämisessä meni pieleen. Raukeavissa pesissä kirjanpito on tyypillisesti laiminlyöty vuodelta parilta. Pisin kokemani laiminlyöntiaika oli 7 vuotta. Yrittäjä väitti, ettei tiennyt, että kirjanpito pitää olla, kun toimi romualalla.

Sytä laiminlyönteihin ovat välinpitämättömyys, kustannukset, masennus ja rikollinen mieli. Ennen yrittäjät olivat kansakoulupohjalta ponnistavia toimeliaita miehiä alallaan, joille paperien pyörittäminen oli vierasta ja pääkassa oli lompakossa. Tilitoimistoja oli harvassa ja käsin kirjaamiset olivat työläitä, aikaaviepiä ja tarkkuutta vaativia, jottei viennit olisi lipsahtaneet väärälle sarakkeelle. Joskus veijarit laskivat sarakkeet tahallaan väärin. Syötiksi oli laitettu pitkä laskukonenauha, mutta kun tarkistiti asian, niin luvut oli tempaistu tai vaasta.

Nykyisin on tilitoimistoja riittävästi, toimistotekniikkaa ohjelmiineen, joten velvollisuuksien täyttäminen on helppoa, jos vain halua riittää. Asenteistahan kaikki on kiinni. Tietenkin voi puolustella sillä, että piti keskittyä varsinaiseen liiketoimintaan, mutta aika ja oma taito ei riittänyt paperien tekoon. Kirjanpito on ammattilaisten työtä, joten se jätettäköön sovinnolla heille. Toimistoisakin on tasoeroja; jotkut ovat viekkaan velallisen nöyriä apupoikia ja kirjaavat yhtiön papereihin mitä tahansa yksityispuolen menoja olematta jyrkkänä, mikä on sallittua ja mikä ei. Pesän hoidon kannalta ei ole suurta helpotusta, jos tase-erittelyjä ei ole tehty. Menestystä haluavan yrittäjän tulisi jo heti alussa osata valita oikea tilitoimisto. Vaikka kirjanpito olisi sitten jäänytkin loppukuukausilta pi-



tämättä, mikä yleensä johtuu tilitoimiston laskun maksamattomuudesta, niin viimeisestä tehdystä kuukaudesta kuitenkin pääsee jatkamaan selvitystyötä.

Tilitoimiston valinta

Verottajalle laiminlyödyt maksut ja ilmoitukset aloittavat helposti velka kierteen. Verovelkahan on helppo itse ottaa ja määräpäivät unohtaa ilmoituksissa, kun on muka niin monenlaista kiirettä ja menoa. Jos itse yrittäjä olisikin välinpitämätön, niin jos tilitoimisto olisi jämäkkä vaatija velvollisuuksien tinkimättömässä täyttämisessä, olisi monet turhat maksuunpanot vältettävissä. Verottajaa kohtaan on tunnettava pelonsekaista kunnioittamista. Terve herranpelko saa täyttämään velvollisuudet ilman sanktioita ja noudattamaan ammatitaitoisen kirjanpitäjän määräyksiä. Monelta velalliselta puuttuu itsekuri. Siksihän he ovat ylivelkaisia. Laimin-

lyöty velka on sama kuin täyttämätön velvollisuus.

Kasautuvia talousongelmia voi välttää olemalla tiiviissä yhteistyössä tilitoimiston kanssa. Tietenkin se maksaa, mutta yritystoimintaa edes räpistellen ei kannata jatkaa, jos on niin vähissä varoissa, ettei kykene kirjauttamaan tulojaan, menojaan ja teettämään tarpeellisia ilmoituksia. Eikä pk-yrittäjälle itsellekään luulisi olevan ylivoimaista tehdä alv- ja työnantajailmoituksia, mutta kun yrittäjältä loppuu se virta. Surkea taloustilanne johtaa helposti masennukseen – voimattomuuden, uupumuksen, täydellisen välinpitämättömyyden tunnetilaan, jolloin eletään päivä kerrallaan kituuttaen. Samaan aikaan avaamattomien kirjeiden pinkka kasvaa. Pelottaa avata karhukirjeitä ja avaa mieluummin pullon.

Raukeavissa konkurssipesissä on tyypillistä röykkiöt avaamattonta postia, mitä saattaa olla puolelta vuodel-

ta ja pitempäänkin. Vain satunnaisia kirjeitä on avattu. Pesänhoitaja joutuu pitämään kuittisulkeiset, jossa paperiveitsi nopeasti suhauttaa kovertit auki ja panee paperit järjestykseen. Monesti velallinen äimistelee, kuinka nopeasti veitsen vilahtelun jälkeen rytkä on saatu perkatuksi. Papereista sitten paljastuukin, kuinka on jo pitkään varastettu laskua vastaan tuotteita ja palveluksia, horjutettu hyvinvointiyhteiskuntaa jättämällä verot ja lakisääteiset vakuutukset maksamatta, leikitty työllistäjää jättämällä palkat Ely-Keskuksen maksettaviksi palkkaturvana, tehty vahinkoa kilpailijoille ottamalla tietoisesti tappiolisia urakoita ja tehty suurta vahinkoa asiakkaille tekemällä kelvotonta laatua tai jättämällä hommat kesken.

Paperit järjestykseen

Kun on onnistunut keplottelemaan ja pujaamaan aikansa puutteellisella tai puuttuvalla kirjanpidolla, onkin helppo siirtyä tekemään velallisen rikoksia. Kaava toimii niin, että ensin on Kirjanpitolain vastaiset kirjanpitorikkomukset, sitten Rikoslain kirjanpitorikokset, verorikokset, velallisrikokset ja muut rikokset. Kun kirjanpito on tekemättä, niin se on pesänhoitajalle viesti siitä, että jokin ja paljon halutaan salata etenkin, kun omaisuutta ei ole edes vaatimattomiin konkurssikuluihin, velkaa on tehty surutta ja omistajajohto kaasuttelee varattomana mersullaan.

Rehellinen, vähävarainen, säntillinen ja moraalinsa säilyttänyt velallinen on sitä vastoin jaksanut reijittää ja mapittaa järjestykseen paperinsa, vaikka rahaa ei olisi tilitoimistolle riittänytkään. Sellaisen toimen ei luulisi olevan ylivoimaista kenellekään, mutta raukeavissa konkurssipesissä se on arkipäivää. Taistelutahtoinen ja ripeästi toimeen tarttuva yrittäjä selviääkin konkurssin henkisistä ja taloudellisista kolhuista paremmin, koska hänellä on otetta, tilannetietoisuutta ja paperit kunnossa.

Raukeavan pesän kirjanpidon laiminlyönyt yrittäjä ei tosiasiaa halukaan, että hänen liikkujaan voitaisiin jälkeensä tarkastella kriittisesti. Kotona tai konttorissa pitäisi olla sellainen pirttihirvi, joka pakottaisi tai panisi paperit järjestykseen. Kalliiksi tulee sekin, että yrittäjä kiikuttaa konkurssin uhatessa pahvilaatikoitain sekaisin olevia papereita tilitoimistoon kirjanpidon kutomista varten. Pitäisi kunnioittaa toista edes sen verran, että panisi paperit järjestykseen. Vuosikymmenten mittaan oikeastaan yksi asia on vain muuttunut. Paperiläjät eivät enää haise niin kaamealle tupakille.

Lakitoimikunta

Riidattomat velkomusasiat ja konkurssiasiat laskussa, laajat riita-asiat, yksityishenkilön velkajärjestelyt ja yrityssaneeraukset kasvussa

Vuonna 2010 käräjäoikeuksissa tulivireille;

- 1) yhteensä 301.805 summaarista / riidattonta velkomisasiä, joka on 9.870 haastehakemusta (3 %) vähemmän kuin edellisenä vuonna,
- 2) yhteensä 3.225 uutta konkurssiasiaa, joka on 14 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.
- 3) 10.047 laajaa riita-asiaa, joka on 8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.
- 4) yhteensä 4.023 uutta velkajärjestelyasiaa, joka on 9 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna,
- 5) yhteensä 641 uutta yrityssaneerausasiaa, joka on 5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Vuodenvaihteen muutoksia käräjäoikeusmenettelyissä

1) Riidattomien velkomusasioiden taksojen sisältö muuttui 1.1.2011

Riidattomissa velkomus- ja häätöasioissa vastapuolen maksettavaksi tuomittavien oikeudenkäyntikulujen taksamuutoksia valmisteltiin syksyllä 2010. Uusia maksuja sovelletaan 1.1.2011 alkaen vireille tulevisia asioissa. Uusien taksojen mukaan tuomittavien oikeudenkäyntikulujen määrä on enintään 168 euroa, jos asia on tavanomainen ja velan pääoma on yli 250 euroa. Oikeudenkäyntikulut ovat samansuuruiset myös silloin, jos kyseessä on häätö ilman saatavaa. Jos tavanomaisen velkomuksen pääoma on enintään 250 euroa, oikeudenkäyntikuluja tuomitaan 134 euroa. Tavanomaista vaativammassa, yli 250 euron pääomaa koskevista asioissa kuluja tuomitaan 258 euroa ja korkeintaan 250 euron pääomaa koskevista asioissa 218 euroa. Edellä mainittuihin oikeudenkäyntikuluihin lisätään vaadittaessa kantajalta perittävä oikeudenkäyntimaksu. Taksauudistus muutti ai-

kaisempaa käytäntöä siinä, että kantajan pitää muistaa vaatia oikeudenkäyntikulujen lisäksi oikeudenkäyntimaksua haastehakemuksissa 1.1.2011 lukien.

2) Hovioikeuksissa otettiin käyttöön jatkokäsittelylupa 1.1.2011 lukien.

Kaikista käräjäoikeuden tuomioista voi edelleen valittaa hovioikeuteen, mutta käräjäoikeuden päätöksestä tehdyn valituksen laajamittainen käsittely edellyttää tietyissä asioissa hovioikeuden myöntämää jatkokäsittelylupaa. Riita-asiaa tarvitaan jatkokäsittelylupa, jos velkaa koskevan riidan häviöarvo ei ylitä 10.000 euroa. Häviöarvolla tarkoitetaan erotusta asianosaisen hovioikeudessa esittämän vaatimuksen ja käräjäoikeuden ratkaisun välillä. Jos häviöarvo on yli 10.000 euroa, lupaa ei tarvita.

3) Ennakkopäätösvalitus korkeimmalle oikeudelle 1.1.2011 lukien

Asianosaiset voivat hakea muutosta käräjäoikeuden päätöksestä suoraan korkeimmalta oikeudelta. Ennakkopäätösvalitus korkeimmalle oikeudelle on mahdollinen, jos lain soveltamista koskeva kysymys on kertautunut suuressa määrässä tapauksia ja ennakkoratkaisun viipyminen pitkittäisi oikeudellista epävarmuutta. Ennakkopäätösvalitusmenettelyn käynnistyminen edellyttää osapuolten suostumusta ja korkeimman oikeuden myöntämää valituslupaa.

Luottomiesten lakitoimikunta



Uudet jäsenet

23.10.2010

Gustafsson, Elina
Myyntipäällikkö
Lindorff Oy
PL 20
20101 Turku
sähköposti:
elina.gustafsson@lindorff.fi

Ojakoski, Heli
Palveluvastaava
Luottokunta
Teollisuuskatu 21
00050 LUOTTOKUNTA
sähköposti:
heli.ojakoski@luottokunta.fi

5.1.2011

Kässi, Kaisa
Kehittämispäällikkö
Markkinointi-instituutti
Töölöntullinkatu 6
00250 HELSINKI
sähköposti: kaisa.kassi@markinst.fi

Kantola, Meeri
Account Manager
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 HELSINKI
sähköposti:
meeri.kantola@asiakastieto.fi

Holstein, Tuula
Tiiminvetäjä
Neste Oil OyJ
PL 702
00095 NESTE OIL
sähköposti:
tuula.holstein@nesteoil.com

Arjama, Hannaleena
Verkkoliiketoiminnan
kehityspäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
PL 16
00581 HELSINKI

NIMIMERKKI RATMAN

Ulkoistamisen vaaroja

Ulkoistuksen miekka heiluu yhden jos toisenkin taloushallinnon henkilön päällä. Se on muotia nyt, ettei tehdä ite mitään jos vaan joku ulkoilla tekis puoleen hintaan. Ja kyl ne tekeekin ja säästöä luulis tulevan kovasti.

Mut oikeesti tää p-keskus (mä ulkosten palvelukeskus sanasta teille lukijoille osan, et pääsen vähemmällä lyönneillä) ei oo mikään säästö-sampo. Kotimaisella firmalla tarttee olla pätevät ja kalliit kontrollöörit vahtimassa et p-keskus tekee just ku niiden on käsketty. Sit pitää ne ulkomaan ihmiset opettaa talon tavoille, vaik ne ehkä muuten tekis ihan hyvin. Oma väkeekin pitää neuvoa ainaki kulttuuriasioissa, ettei mitään törmäyksii tule.

Esimerkiksi yks p-keskus Aasiassa piilottelee pikku virheitä ja epäselvyyksiä kun se ei kehtaa tunnustaa niitä eikä kysyä neuvoa. Kyllä Suomessakin osattas sotkea asioita il-

man ulkoistusta. Että missä se lisäarvo luuraa josta maksetaan?

Opetus ja vahtaaminen voidaan tehdä netin kautta, mut semmonen ei ikinä mee niin nopeesti ja tarkasti kun jos ihmiset ite tapais kasvokkain. Kalliiks se tulee lentää Suomesta etelän maille p-keskusta neuvoon. Lento voi olla halpa mut päivät maksaa ja päivärahat ja hotellit ja mitä vielä.

Halpaan hintaan p-keskus voi kehrätä lisää kuluja jos se keksii tehdä jotakin vaikeemman jälkeen tai tykkänään turhaan. Semmosenkin tapauksen oon nähny.

Jos kovistelee p-keskusta ruotuun, niin ne vaan toimii jäykemmin ja tarttee enemmän kallista opastusta, niillä on kova itsetunto ja ne ei haluu olla minkään ulkomaan pellen renkejä.

Oikeesti toimeksiantaja on niiden armoilla, jos joutus vaihtaan p-keskusta niin se ois hirvee rumba ja asiat menis siirtovaiheessa umpisolmuun.

Mut jokapäivänen ja paha pulma on siinä, et ne ihmiset siellä ulkomaassa kyttää aina parempaa työpaikkaa. Ne sanoo ittens irti hetikohta kun ne on oppinu hommat ja löytää uuden p-keskuksen tai jos niitä alkaa muuten vaan tympii. Ja eikun vaan lisää koulutusta uusille ihmisille.

Kun p-keskuksen sopimuskausi lähestyy loppuaan, alkaa taisto uudesta sopimuksesta ja hinnottelusta ja kauhun tasapaino tutisee. Kumpikin osapuoli on toiselleen tärkeä, liiankin kanssa.

Kyl varmaan monessa tapauksessa syntyy säästöä, mut ei varmaan niin paljo ku luullaan. P-keskuksen armoilla ollaan joka tapauksessa. Mä pelkään sitäki, et ne välimiehet jotka hoitaa yhteyksiä keskukseseen ja sieltä toimeksantajalle, tulee liian hyvik tuuiks keskuksen kanssa. Sillon hommat sujuu aina vaan hienommin, mut ei varmaankaan enää toimeksiantajan eduks.

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2011

31.3. Kevätiltamat

17.5. Vuosikokous ja kevätretki

20.10. Syyskokous

11.11. Luottomiesten 50-vuotisjuhla

1961  2011
Luottomiehet – Kreditmännens r.y.