

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2013



Kukkaron herraksi
– Kirsti Lattunen s.10

- Kutsu syyskokoukseen s. 6
- Luottolinkin 30-vuotisjuhla s. 16
- Suoraveloituksesta E-laskuun s. 21

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



Intrum Justitia -konserni on Euroopan johtava asiakas-hallintapalveluiden asiantuntija. Konsernin liikevaihto on 466 miljoonaa euroa ja sillä on 3 500 työntekijää 20 Euroopan maassa.

Suomessa henkilöstöä on noin 400 kuudella eri paikkakunnalla.

Intrum Justitian tavoitteena on mitattavasti parantaa toimeksiantajiensa kassavirtaa ja pitkän aikavälin kannattavuutta.

Intrum Justitia Luottotietopalvelusta 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.

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

Ota yhteyttä numeroon 09 2291 1600 niin kerromme, miten Luottotietopalvelu sopii juuri sinun tarpeisiisi.

intrum  **justitia**

K U S T A N T A J A

Luottomiehet – Kreditmännens ry

Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

30. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Sami Ijäs puh: 050 525 0157

Fax: 010 850 8511

sami.ijas@eulerhermes.com

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

Anne Björk puh: 020 7650 240

Terhi Hakkarainen puh: 050 442 9699

Ossi Lahti puh: 043 824 2001

Marika Toikka puh: 040 860 5166

Olli-Pekka Pitkäjärvi puh: 050 540 0316

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

Luottomiehet ry

PL 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Kirsi Niemi, Multiprint Oy

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

Luottomiehet ry

Consista Oy

Ratavallinkatu 13 A, 00520 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.

IBAN FI3420891800073866

BIC NDEAFIHH

P A I N O P A I K K A

Multiprint Oy

ISSN-L 1457-7909

ISSN 1457-7909 (Painettu)

ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

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

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....3

Uusia jäseniä.....4

Hallituspalsta.....5

Syyskokouskutsu6

Yhdistyksen säännöt.....7

Toimintakertomus vuodelta 2012.....8

STOP velkaantumiselle!.....10

Lakitoimikunnan katsaus11

Toimitusneuvoston vierailu Scanialla..12

Ex-päätoimittajat Sanomatalossa13

Jatkoa Greenhealth-tutkimuksesta14

Luottolinkin 30-vuotisjuhlat16

Luottoriskianalyysi luo nahkansa18

Suoraveloituksesta E-laskuun.....21

Kanoottisafari.....22

Oikeus levätä23

Maailma leikkikenttänä24

Koeajossa: Renault Clio.....26

Luottomiesten Golf-mestaruus.....28

Lyhyesti30

PÄÄKIRJOITUS

Ennustamisen vaikeus

Toivottavasti lukijoiden kesä sujui kaikin puolin aurinkoisissa merkeissä. Loma antaa mahdollisuuden irtautua arjen rutiineista ja tehdä asioita, joista nauttii eniten. Loman merkitys ja olemus muuttuu muotoaan elämän eri vaiheissa. Nuorempana loman merkitys voi olla jokseenkin toinen kuin myöhemmällä työuralla. Esimerkkinä erään reilu viisikymppisen henkilön lausahdus, että mukavaltakin lomalta töihin palaaminen tulee vuodelta helpommaksi. Tuollaisella asenteella on helppo suunnata työuria pidentämään.

Alkaneen syksyn kuuma kysymys on, miten Suomen talous kehittyy tulevana kuukausina. Ekonomistien ennustuksia nähtiin julkisuudessa pitkän kesää. Merkittävää talouskasvua ei näiden mukaan ole vielä luvassa. Ekonomistien näkemyksiin on helppo yhtyä, vaikkakin ennustaminen on tunnetusti erittäin vaikeaa. Kuinka moni meistä muistaa yhdenkin ekonomistin Suomesta tai maailmalta ennustaneen syksyllä 2008 alkaneen talouskriisin jo vuotta tai edes muutamaa kuukautta aiemmin?

Kokonaiskuvan hahmottaminen, saati sen ennustaminen, onkin usein äärettömän vaikeaa. Jos katsotaan talouden isoa kuvaa, niin ennustekorteista on jo löydettävissä myönteisiä merkkejä. Euroalueen taantuma julistettiin päättyneeksi kun toisen vuosineljänneksen bruttokansantuote oli kasvanut 0,3 %. Yhdysvalloistakin on kantautunut positiivisia tietoja muun muassa bruttokansantuotteen- ja työttömyyden osalta. Japanissa hallituksen toimet kansantaloudessa liikkuvan rahamäärän tuplaamiseksi ja jenin ulkoisen arvon heikentämiseksi ovat herättäneet toiveita pääsystä eroon maata pitkään kuristaneesta deflaatiosta. Viimeisimpien barometrien mukaan kuluttajien luottamus talouteen on kasvanut suurimmissa EU-maissa, Hollantia lukuun ottamatta. Tiedot herättävät toivoa, mutta maailmantalous on niin laaja ja monimuotoinen, etteivät yllä luetellut tiedot vie meitä arvioissa tulevaisuudesta kovinkaan pitkälle.

Myös matkapuhelinvalmistaja Nokia on hyvä esimerkki vaikeasta tarttumapinnasta. Yhtiö on meille suomalaisille menestysvuosien symboli ja osa nykypäivän kadotettua itsetuntoa. Suomalaiset ovat kuitenkin edelleen erittäin kiinnostuneita yhtiöstä. Taustalla vaikuttaa kuulemamme tarinat tai parhaimmillaan jopa omakohtaiset kokemukset siitä, miten yhtiötä omistamalla pystyi moninkertaistamaan sijoituksensa arvon lyhyessä ajassa. Toiveet menestystarinan uusiutumista kyttee monien mielessä. Yksittäisen kansalaisen on kuitenkin erittäin vaikea arvioida Nokian markkina-aseman ja pörssikurssin kehitystä. Monille meistä tiedotusvälineet edustavat tässä suhteessa tärkeää tietolähdettä. Ongelmana vain on, että yhdellä uutissivustolla voi olla useampiakin yhtiötä koskevia uutisia, jotka vuorotellen viestivät erisuuntaisesta kehityksestä: ”Nokia menettää asemiaan älypuhelimissa”, ”arvostettu raati valitsi Nokian parhaaksi älypuhelimeksi”, ”muut laitevalmistajat hylkäävät Windowsin” tai ”Windows kasvattaa osuuttaan älypuhelimissa”. Kurssinousun suhteen toiveikas ihminen noteeraa painokkaammin myönteiset uutiset ja pessimisti päinvastaiset artikkelit. Tietoa on tarjolla, mutta millä on merkitystä ja millä ei? Tiedon arvotuksen ja painotuksen suhteen tulee olla tarkkana, sillä muutoin päätelmillä on vaarana muodostua erisuuntaiseksi, kuin mitä vallitseva todellisuus on. Sama pätee esimerkiksi arvioitaessa yhtiön luottokelpoisuutta.

Hyvää alkanutta syksyä!

Sami Ijäs

Päätoimittaja



Kysymyksiä Uusille jäsenille

Kuka olet, missä työskentelet ja mitkä ovat tehtäväsi?

Olen Minna Röyttä ja työskentelen Ahlsell Oy:n logistiikkakeskuksessa Hyvinkäällä noin 170 muun Ahlsellilaisen kanssa. Viimeisen vuoden olen toiminut luottopäällikkönä. Sitä ennen on tullut nähtyä muutama muukin osasto yrityksessä täällä vierähtäneen 12 vuoden aikana.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin? Mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?

Meillä oli jo Luottomiehiin kuuluvia työntekijöitä, joten tiesin, että yhdistykseen olisi hyvä kuulua.

Oletko jo ehtinyt tutustumaan yhdistyksen monipuoliseen koulutus- ym. toimintaan? Jos olet, niin mikä vaikuttaa kiinnostavimmalta?

En ole vielä ehtinyt tutustumaan, mutta tiedän Luottomiesten ja Markkinointi-instituutin yhteistyössä kehittämästä luottotutunnosta. Meidän työntekijämme on sen koulutuksen käynyt ja pidän sitä erittäin hyvänä.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Lehti vaikuttaa yhden lukemisen jälkeen jo nykyisellään erittäin kiinnostavalta, mutta mielelläni luen jatkossakin ajankohtaisista asioista.



Minna Röyttä



Henna Simola

Kuka olet, missä työskentelet ja mitkä ovat tehtäväsi?

Henna Simola. Työskentelen Työttömyysvakuutusrahastossa maksuvalvojana perinnän asiakaspalvelussa. Tehtäväkuvani käsittää pääasiassa työttömyysvakuutusmaksujen perintää ja erilaisia maksutapahtumien käsittelyä. Asiakkaitamme ovat kaikki työttömyysvakuutusmaksuvelvolliset työnantajat yrityksistä ja yhteisöistä yksityishenkilöihin.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin? Mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?

Esimieheni kertoi yhdistyksestä ja ehdotti liittymistä.

Oletko jo ehtinyt tutustumaan yhdistyksen monipuoliseen koulutus- ym. toimintaan? Jos olet, niin mikä vaikuttaa kiinnostavimmalta?

Olen vasta liittynyt jäseneksi, joten en ole kovinkaan syvästi ehtinyt tutustumaan koulutus- tai muuhunkaan toimintaan yhdistyksessä. Olen tosin menossa Vanaajanlinnassa järjestettävään luottoseminaariin syyskuussa. Seminaarin jälkeen tiedän järjestön toiminnasta varmasti jo enemmän. Koulutuksista olen kiinnittänyt huomiota luottotutkintoon.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Alan ajankohtaiset asiat, kuten lakimuu- tokset ja tilastot, ovat hyvä tapa päivittää omaa tietämystä alan muutoksista ja trendeistä. Henkilöhaastattelut ja tehtäväkuvaukset olivat viime numerossa erityisen mielenkiintoisia.

Uusia jäseniä, 4/2013 – 8/2013

Arnamo Elina	Asiakasvastaavallinen lakimies, Oikeustieteen maisteri	Duetto Group Oy
Brunberg Christoffer	IT-päällikkö	Duetto Group Oy
Halonen-Mattila Rosetta	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Hoikkala Petrus	KTM	Duetto Group Oy
Hämäläinen Ossi	KTM	OK Perintä Oy
Kauppi Mika	Luottopäällikkö	STARCKI OY AB
Koskinen Sari	Team Leader	K-talousspalvelukeskus Oy
Mandelin Susa	Team Leader	K-talousspalvelukeskus Oy
Mäkelä Heidi	Varatuomari	Sergel Oy
Pettersson Erja	Senior Specialist, Risk Assessment	UPM-Kymmene Oyj
Pärssinen Mikko	Voluntary Collection Manager	Aktiv Kapital Oy
Röntynen Irina	Palveluvastaava	OK Perintä Oy
Röyttä Minna	Luottopäällikkö	Ahlsell Oy
Saksola Mari	Site Manager	EC Collection Oy
Satoniitty Aleksi	Perintäneuvoja	4Finance Oy
Simola Henna	Maksuvalvoja, Filosofian maisteri	Työttömyysvakuutusrahasto
Virta Tatu	Yhteyspäällikkö	Duetto Group Oy
Välkkynen Timo	Team Leader	K-talousspalvelukeskus Oy
Väre Heli	Account Manager	Euler Hermes Suomi

Jäsenkyselyn satoa

Kiitos kaikille alkuvuonna jäsenkyselyymme vastanneille. Vastauksia tuli 157 ja avoimia kommentteja myös ilahduttavan paljon. Toimintamme sai hyvät arviot asteikolla 1–5. 8,44% antoi yhdistyksen toiminnasta arvosanan 5 ja 46,75% arvosanan 4.

Kehitettävääkin löytyi, avoimissa kommentteissa nousi esille toivomuksia asiapitoisen ohjelman lisäämisestä muihinkin tilaisuuksiin kuin syysseminaariin. Syysseminaarin rinnalle toivottiin lyhyempiä tilaisuuksia, joihin useammalla olisi mahdollisuus osallistua. Myös muualla kuin pääkaupunkiseudulla toivottiin järjestettävän tapahtumia. Syysseminaari sai kiitosta, mutta useassa yrityksessä rajoitetaan seminaarin osallistujamäärä ja osalle työnantaja ei maksa osallistumismaksua tai salli osallistumista työajalla. Oma työnantajani on ymmärtänyt verkostoitumisen sekä koulutustilaisuuksiin osallistumisen arvon, kannustanut osallistumaan Luottomiehet ry:n toimintaan ja näin soisin olevan kaikilla jäsenilämme. Tämä edellyttää sitä, että yhdistyksen toiminta on laadukasta, jäsenmaksun vastineeksi saa tietoa ajankohtaisista asioista, koulutusta

ja oman alan asiantuntijaverkoston.

Verkostoituminen on tärkeimpiä syitä ainakin minulle siihen, että kuulun Luottomiehet ry:hyn. Osa jäsenistöstämme kokee verkostoitumisen hankalaksi uudelle jäsenelle, monet luottomiehet tuntevat toisensa jo vuosien takaa ja tilaisuuksissa hakeudutaan tuttuun seuraan, jolloin moni uusi jäsen saattaa tuntea olonsa ulkopuoliseksi. Ollaanpa seuraavassa tapaamisessamme, olkoon se sitten syysseminaari tai syyskokous, avoimia uusille kontakteille ja hakeudutaan juttusille ihan vieraidenkin luottomiesten kanssa!

Viestintä on yksi kehitettävä asia, suurin osa vastaajista 90,26 % toivoi sähköpostitse tapahtuvaa viestintää, nettisivujen kautta haluaisi tietoa 49,35 % ja LinkedIn kautta 18,18 %. Tähän asti viestintäkanavat ovat olleet lähinnä sähköposti ja nettisivut. Uudet kanavat, kuten LinkedIn ja Facebook ovat kuitenkin meistä useimman arkipäivää ja varmasti Luottomiehet tavoittaisi näiden kautta jäseniään. Näillä foorumeilla voisi keskustella ja jakaa kiinnostavia linkkejä ym. Suljettu ryhmä esim. LinkedIn:ssä voisi olla vaihtoehto.



Someen meno edellyttää sitä, että joku ylläpitäisi, tekisi kiinnostavia päivityksiä ja olisi innokas aktiivinen toimija. Vapaaehtoisia?

Luottolinkki säilyttää varmasti jatkossakin paikkansa, sillä meitä paperilehden lukijoita on edelleen suuri joukko. Luottolinkin sisältöön oltiin tyytyväisiä, siitä kiitos Luottolinkin toimitusneuvostolle ja päätoimittajalle!

Hallitus jatkaa jäsenpalautteen pohjalta toiminnan kehittämistä ja varmasti tämänkin lehden sivuilta saatte jatkossa bongata jotain uutta ja toivon mukaan hyödyllistä. Nähdään syyskokouksessa, jossa käsitellään ehdotusta yhdistyksemme uusiksi säännöiksi, tervetuloa uudet ja vanhat jäsenet!

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2013

Luottoseminaari 19.–20.9.2013

Syyskokous 14.11. klo 17.00, Hotelli Torni, Helsinki. Ilmoittaudu viimeistään 25.10.2013.

Luottolinkki 04/2013 aineiston deadline 20.11.2013, lehti ilmestyy 10.12.2013



Kutsu

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinaiseen syyskokoukseen 14.11.2013

- Luottomiesten sääntömääräinen syyskokous pidetään torstaina 14.11 klo 17:00 alkaen Hotelli Tornin näköalakabinetissa.
- Kokouksessa käsitellään yhdistyksen sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat, sekä ehdotus yhdistyksen sääntöjen muuttamiseksi. Viereisellä sivulla hallituksen ehdotus uusiksi säännöiksi. Tällä hetkellä voimassa olevat säännöt löytyvät yhdistyksen kotisivuilta.
- Kokous on avoin kaikille jäsenille.
- Kokouspaikka: Hotelli Torni, Yrjönkatu 26, 00100 Helsinki
- Kokouksen jälkeen yhdistys tarjoaa 35 nopeimmalle ilmoittautujalle illallisen, jota ennen on mielenkiintoinen puheenvuoro luottoalan toimijalta

Tervetuloa!

Ilmoittautumiset syyskokoukseen perjantaihin 25.10 mennessä
Luottomiesten kotisivujen kautta osoitteessa:
www.luottomiehet.fi / tapahtumat.

Säännöt

- 1 § Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännens r.y. ja kotipaikka Helsinki.
- 2 § 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.
- 3 § Yhdistyksen varsinaisiksi jäseniksi voidaan ottaa luottoalalla toimivia yksityisiä henkilöitä. Jäseneksi pyrkivän on jätettävä kirjallinen jäsenhakemus hallitukselle. Henkilön, joka on pelkästään luotonsaaja, ei katsota toimivan luottoalalla.
- Hallitus käsittelee sekä hyväksyy tai hylkää jäsenhakemukset. Jäsenhakemuksen hylkäämisen syytä ei merkitä pöytäkirjaan. Hallituksen sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunniajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunniajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.
- Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksen kehittämisessä.
- Kannattajajäseneksi voidaan valita yksityinen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kannattajajäsenillä on puhevalta, mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.
- Jäsen, joka on jättänyt maksamatta jäsenmaksunsa kahdelta (2) vuodelta, voidaan hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä. Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyys voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi.
- Luottotutkiminnon suorittaneella ei ole liittymisvuotenaan jäsenmaksuvelvollisuutta Eläkkeelle siirtyneen jäsenen jäsenmaksu on puolet jäsenmaksusta. Kunniajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja.
- 4 § Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä. Hallituksen jäseneksi voidaan valita vain yhdistyksen jäsen. Jäsenen toimikausi on kolme (3) vuotta. Hallituksen jäsenistä yksi kolmasosa (1/3) on vuosittain erovuorossa. Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen, mikäli henkilö on ollut hallituksen jäsenenä pidempään kuin puolitoista (1 1/2) vuotta.
- Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen varsinainen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.
- Hallitus valitsee hallitukselle sihteerin ja yhdistykselle rahastonhoitajan keskuudestaan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä.
- Hallitus voi perustaa avukseen toimikuntaa ja lakkauttaa niitä.
- 5 § Hallitus kokoontuu hallituksen puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan luettuna, on kokouksessa läsnä.
- Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistussa äänestyksen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänten mennessä tasan ratkaistaan henkilövaali arvalla, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.
- Hallituksen jäsen voi osallistua hallituksen kokouksiin tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.
- 6 § Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan lisäksi vähintään viisi (5) ja enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä.
- Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Neuvottelukunta valitsee keskuudestaan itselleen puheenjohtajan.
- 7 § Yhdistyksen nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja jompikumpi yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.
- 8 § Yhdistyksen varsinaisia kokouksia pidetään vuosittain kaksi, kevätkokous toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous marraskuun loppuun mennessä. Kokouksen ajan ja paikan päättää hallitus.
- 9 § Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:
1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja,
 2. valitaan kokoukselle sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa, jotka voivat tarvittaessa toimia myös ääntenlaskijoina,
 3. esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös,
 4. esitetään tilintarkastuskertomus sekä päätetään tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapauden myöntämisestä,
 5. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen maaliskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.
- 10 § Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:
1. valitaan kokoukselle puheenjohtaja,
 2. valitaan kokoukselle sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa, jotka voivat tarvittaessa toimia myös ääntenlaskijoina,
 3. vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika,
 4. valitaan seuraavaksi vuodeksi (3) vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan,
 5. valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja, (hallituksen puheenjohtajalla ja varapuheenjohtajalla tulee olla kotipaikka Suomessa)
 6. valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) toiminnantarkastajaa ja kaksi (2) varatoiminnantarkastajaa,
 7. valitaan seuraavaksi vuodeksi jäsenet luottoalan neuvottelukuntaan,
 8. käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.
- 11 § Muita yhdistyksen kokouksia pidetään, kun hallitus katsoo tarpeelliseksi tai kun vähintään kymmenesosa (1/10) jäsenmäärästä on sellaisen kokouksen kokoon kutsumista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjallisesti pyytänyt.
- 12 § Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus. Kokouskutsut on lähetettävä jäsenille kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) päivää ennen kokousta sillä osoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut tai julkaistava yhdistyksen jäsenlehdessä tai yhdistyksen internetsivuilla. Kokouskutsussa on mainittava kokouksen aika ja paikka.
- Kokouksiin tulee osallistua henkilökohtaisesti. Tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla osallistuminen ei ole sallittua.
- 13 § Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä. Jokaisella äänioikeutulla jäsenellä on yksi (1) ääni. Yksityinen henkilö ei voi käyttää ääni-oikeuttaan asiamiehen välityksellä. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä, ellei säännöissä toisin määrätä. Kunniajäsenen valituksi tuleminen edellyttää, että vähintään kolme neljäsosaa (3/4) kokouksessa annetuista äänistä on häntä kannattanut. Äänten mennessä tasan ratkaisee kokouksen puheenjohtajan ääni, henkilövaaleissa ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.
- 14 § Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuositain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15. päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.
- 15 § Hallitus voi päättää rahastojen perustamisesta koulutus-, julkaisu- ja jäsentoimintaa varten. Rahaston enimmäismäärä on viisikymmentätuhatta (50.000) euroa. Rahaston varojen keräämistavasta ja käyttämisestä päättää hallitus.
- 16 § Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaan tulla saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamishetkellä on esitettävä kokouskutsussa.
- 17 § Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa (2) vähintään kahden (2) kuukauden väliajoin pidetyssä kokouksessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous, ja joissa kummassakin purkuehdotuksen on saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tulla kokouksen päätökseksi.
- 18 § Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.
- 19 § Muutoin noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa yhdistyslakia.

Toimintakertomus **vuodelta 2012**

Vuosi 2012 oli yhdistyksen viideskymmenesensimmäinen (51.) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2012 lopussa olivat seuraavat:
- Henkilöjäseniä 667 (vuonna 2011 681), joista eläkeläisjäseniä 86 (82) ja kunniajäseniä 7 (7). Kannatusjäseninä olevia yrityksiä oli 6 (6).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Are Kivelä, Bisnode Finland Oy

Varapuheenjohtaja
Anna Johansen,
Duetto Group Oy

Sihteeri
Pasi Asikainen,
Suomen Asiakastieto Oy

Rahastonhoitaja
Tero Pyhältö, Tryg Garanti Oy

Kerhomestari
Aku Kiema, Lindorff Oy

Hallituksen jäsen
Jyrki Hurskainen,
Intrum Justitia Oy

Hallituksen jäsen
Juhana Toivonen,
Vähittäiskaupan Takaos Oy

Hallituksen jäsen
Maarit Siijärvi, UPM Oyj

Hallituksen jäsen
Olli-Pekka Pitkärä,
Scania Finans Ab

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana seitsemän kertaa.

Hallitus järjesti eduskuntavierailun 27.11.2013. Hallitus, Luottoalan neuvottelukunta ja Lakitoiminta tapasivat kansanedustajat Petteri Orpon ja Sampsa Katajan. Tilaisuudessa käytiin

keskustelua perintälain muutoksesta ja positiivisesta luottotietorekisteristä.

TOIMINNANTARKASTAJAT

Varsinaiset toiminnantarkastajat:
Juha Iskala, Intrum Justitia Oy
Minna Ruotsalainen, S-Ryhmä

Varatoiminnan- tarkastajat:

Rauno Hamu, Bisnode Finland Oy
Vesa Turunen, Suomen Asiakastieto Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

Neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja.

Neuvottelukuntaan kuului kertomusvuonna kuusi jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi Are Kivelä Bisnode Finland Oy:stä. Neuvottelukunta kokoontui kertomusvuonna yhden kerran. Hallitukselta saadun toimeksiannon mukaisesti aiheena olivat ajankohtaisten aiheiden pohdinta, joita olivat perintälain muutos ja positiivinen luottotietorekisteri.

Lakitoimikunta

Lakitoimikunta avustaa yhdistyksen hallitusta juridisissa kysymyksissä, erityisesti seuraamalla lainsäädäntöhankkeita ja valmistelemalla niistä lausuntoja. Lisäksi lakitoimikunta on aloittanut yhdistyksen sääntöjen uudistamisen.

Lakitoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi Sari Koskela Sergel Oy:stä. Toimikunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa.

Koulutustoimikunta

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien järjestämisestä. Tärkein koulutustapahtuma on syksyisin pidettävä Luottoseminaari. Luottoseminaarissa alan parhaat asiantuntijat luentoivat luottomiehille tärkeistä ajankohtaisista asioista.

Koulutustoimikuntaan kuului ker-

tomusvuonna kahdeksan jäsentä ja puheenjohtajana toimi Tarja Mavroudis Euler Hermes Suomesta. Koulutustoimikunta kokoontui vuoden aikana seitsemän kertaa.

Koulutustoimikunta osallistui Luottotutkinnon kehittämiseen ja markkinointiin yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa. Luottotutkinnon ryhmiä aloitti vuonna 2012 kaksi, toinen keväällä ja toinen syksyllä. Koulutustoimikunnan puheenjohtaja osallistui molempien alkaneiden kurssien avajaispäivään esittäen yhdistyksen tervehdyksen kurssilaisille.

Vuonna 2011 valmistuneille Luottotutkinnon suorittaneille jaettiin kevätiltamissa maaliskuussa 2012 diplomit sekä kolmelle parhain arvosanoin valmistuneelle stipendit.

Uusi Credit Management tutkinto alkoi 10.5.2012. ja päättyi 30.11.2012 Koulutukseen osallistui 16. opiskelijaa.

Koulutustoimikunta osallistui Markkinointi-instituutin Luottotutkinnon ja Turun Kauppa korkeakoulun Credit Management- koulutusohjelmien markkinointiin kutsumalla molempien koulutusohjelmien edustajat esittelemään omia koulutusohjelmiaan sekä Kevätiltamiin että Luottoseminariin.

Perinteinen syksyinen Luottoseminaari järjestettiin Vierumäellä hotellilla Scandicissa 13.-14.9.2012.

Luottoseminaarissa kuultiin seuraavia luennoitsijoita ja aiheita:

Luottoseminaarissa kuultiin seuraavat luennot:

Kehittämispäällikköt Kaisa Kässi ja Liisa Tuhkanen Markkinointi-instituutista sekä koulutuspäällikkö Kati Kekäläinen Turun Kauppa korkeakoulusta puhuivat aiheesta ”koulutuksesta potkua luotonhallintaan”.

Lakimies Jussi Laakkonen, Asianajotoimisto Ylikraka Oy: Julkisselvitykset

Avaruustähtitieteen professori Esko Valtaoja, Turun Yliopisto: Voiko tulevaisuutta ennustaa?

Lainsäädäntöneuvos Tuomo Anttila: Maksuviivästysdirektiivin täytäntöönpanoa koskevat lainsäädäntöehdotukset sekä muut perintälain

uudistamista koskevat ehdotukset”

Director, Corporate Credit, Kenneth Bärnlund, Rautaruukki Oyj: Luotonhallinta Ruukissa

Johtava neuvonantaja Lauri Uotila, Sampo Pankki: Taloustilanteen katsaus ja näkymät

Seminaari päättyi Stand-Up- koomikko Tommi Tuomisen esitykseen

Luottoseminaari sai annettujen palautteiden perusteella yleisarvosanan 8,42.

Ulkomaantoiminta

Jyrki Hurskainen Intrum Justitia Oy:stä toimi Luottomiehet ry:n edustajana FECMA:ssa.

FECMA:lla oli vuonna 2012 kaksi kokousta. Kevätkokous oli touku-kuussa Berliinissä ja siellä Luottomiehiä edustivat Jyrki Hurskainen ja Aku Kiema Lindorff Oy:stä. FECMA:n syyskokous pidettiin marraskuussa Prahassa. Siellä yhdistystä edustivat yhdistyksen puheenjohtaja Are Kivelä ja Jyrki Hurskainen.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki -jäsenlehden toimittamisesta. Vuonna 2012 lehteä julkaistiin neljä numeroa.

Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna kuusi jäsentä. Päätoimittajana toimi Sami Ijäs Euler Hermesistä.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 22.5. Finlandia -talossa. Kokoukseen osallistui runsaasti jäseniä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2011 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden. Kokouksen jälkeen yhdistys tarjosi osallistujille päivällisen.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 15.11. hotelli Virussa Tallinnassa. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2013. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 40 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräi-

sistä henkilövalinnoista. Osallistujia kokouksessa oli 45 henkilöä.

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 22.3. Ravintola Kaarle XII:ssa. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille.

Golf-tapahtuma

Järjestyksessään yhdeksäs Golf-tapahtuma järjestettiin Nurmijärvellä

14.6. Miesten vuoden 2012 golfmestaruuden voitti Keijo Kiviluoma ja naisten Leena Lamminen. Kisaan osallistui 18 Luottomiesten jäsentä.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2012 -arvon Sami Ijäselle Euler Hermesistä. Valinta julkaistiin yhdistyksen syyskokouksen yhteydessä. Sami Ijäs on toiminut aktiivisesti ja ansiokkaasti yhdistyksen toimimielimissä, yhdistyksen jäsenenä ja luottoalan tehtävissä 1990-luvulta lähtien.

LUOTTOMIEHET – KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

	2012	2011
Varsinainen toiminta		
tuotot	72 349,25	117 083,50
kulut		
Henkilöstökulut	-1 838,16	19,35
Muut kulut	-82 208,56	-166 465,86
Tuotto-/kulujäämä	-11 697,47	-49 363,01
Varainhankinta		
Tuotot	27 660,00	27 895,00
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	27 660,00	27 895,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	61,61	232,30
kulut	-49,75	-3,60
Tuotto-/kulujäämä	11,86	228,70
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	15 974,39	-21 239,31

V A S T A A V A	31.12.2012	31.12.2011
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	1 720,00	5 630,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Saamiset yhteensä	1 720,00	5 630,00
Rahat ja pankkisaamiset	50 797,73	31 217,86
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	52 517,73	36 847,86
V A S T A A V A	52 517,73	36 847,86

V A S T A T T A V A A		
50-vuotisjuhlarahasto	0,00	0,00
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	30 228,65	51 467,96
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	15 974,39	-21 239,31
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	46 203,04	30 228,65
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	643,16	213,90
Ostovelat	5 671,53	6 405,31
Saadut ennakot	0,00	0,00
Lyhytaikainen yhteensä	6 314,69	6 619,21
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 314,69	6 619,21
V A S T A T T A V A A	52 517,73	36 847,86

Säästäminenkö vanhanaikaista? **STOP velkaantumiselle!**

Talous- ja velkaneuvojat tapavat joka viikko asiakkaita, joilta on omien raha-asioiden hallinta kateissa. Tuloilla ei ole merkitystä silloin, kun ihmisellä ei ole käsitystä omasta rahatilanteestaan eikä siitä, mihin on oikeasti varaa. Kun kaikki ostokset maksetaan korteilla, kosketus käteiseen rahaan häviää.

Monelle oma taloudellinen tilanne tulee yllätyksenä: näinkö vähän minulle jää rahaa välttämättömien menojen jälkeen? On niin helppoa ostaa luotolla ja miettiä vasta sen jälkeen, millä luottoa maksetaan. Kuitenkin asian pitäisi olla päinvastoin. Mitä tekee työtön kerrostaloasukas osamaksulla ostetulla mönkijällä? Tämänkin kysymyksen esitin eräälle asiakkaalleni. Vastaus oli: ”Sillä on niin mukava ajella ja sain niin hyvän rahoitus sopimuksen, korkoakaan ei peritä”. Ja sitten oltiinkin jo vaikeuksissa osamaksujen kanssa ja velkaneuvojan pakeilla. Olin luullut mönkijöitä tarvittavan kesämökeillä, maastossa työskentelevillä sekä vuokratyöskentellessä.

Suomalaiset ovat velkaantuneet rajusti viimeisen 10 vuoden aikana, jolloin kulutusluottojen ja pikavippien saanti on ollut kovin helppoa. Velkaongelmia yritetään ratkaista omin voimin ottamalla lisää velkaa. Se ei kuitenkaan ratkaise ongelmia, vaan siirtää niitä eteenpäin. Suomalaisen kunniantunto edellyttää, että kaikki velkojen lyhennykset hoidetaan ajallaan, mutta elämiseen ei välttämättä jääkään sitten yhtään rahaa. Mitä miettii asunovelallinen yön pimeydessä lyhennysvapaan hakemisesta ja lainan erien siirtämisestä: ”Pankinjohtaja myönsi meille asuntolainan epäillen kuitenkin maksukykyämme. Hänelle vakuutimme kirkkain silmin, että kaikki maksut hoidetaan.” Aamulla katsotaan netistä joku yritys, joka vielä voisi myöntää luottoa...

Kun eteen tulee yllättävä tilanne kuten lomautus tai irtisanominen, tarkkaan rakennettu korttitalo romahtaa. Monilla on palkkatili eletty etukäteen: rahat riittävät tilipäivänä erääntyneiden luottojen ja velkojen maksuun, mutta seuraavaan tiliin asti on elettävä taas luotolla eli vingutettava korttia. Tässä tilanteessa kaikki yllättävät tilanteet ”kaatavat” talouden.

Mikä neuvoksi: Puskurirahasto apuun

Jokaisella pitäisi olla kahden – kolmen kuukauden nettotulojen verran rahaa säästössä. Tämä tilanne on kuitenkin harvalla. Asia konkretisoituu seuraavasti: mikäli nyt jäisin työttömäksi, koska saisin seuraavan kerran rahaa työttömyyskassasta tai vaikka Kelasta? Käsittelyajat ovat kuitenkin vähintään parisen kuukautta ja odotusaikanakin pitää syödä ja maksaa laskuja. Jopa hyvätulaisetkin ihmiset ovat tottuneet löysään rahankäyttöön: kaikki mikä tulee, menee. Käsi sydämelle, hyvä lukija! Miten on omassa taloudessasi? Asiakkaaksesi saattaa tulla 60.000 euroa vuodessa ansaitseva henkilö, jolla on vuosituloihinsa nähden viisinkertainen summa velkaa ja maksut rästissä. Missä on mennyt vikaan?

Jokainen voi aloittaa taloutensa seuraamisen laskemalla paperille kuukauden säännölliset menot (ruokamenot, asuminen, lainanlyhennykset, puhelin, vakuutukset ym.), niin saa kuukaudessa tarvittavan summan selville. Tulot ovat yleensä vakio, mutta menot saattavat vaihdella kuukausittain. Näitä suurempia menoeriä varten tarvitaan puskurirahastoa, jolle voi kerätä rahaa hiljalleen siirtämällä sitä erilliselle tilille, johon ei ole maksukorttia.

Satunnainen pikavipin ottaminen saattoi joskus olla perusteltavissa, kun palkkapäivään on aikaa ja rahat loppu. Pikavipeistä syntyi kuitenkin kierre, jota velkojatkaan eivät osanneet ennustaa markkinoidessaan ensimmäisiä pikavippejä. Pikavippi tai muukaan luotto ei ole puskurirahasto!

Jostain pitää luopua, jotta talous saadaan kuntoon

Tilikirjan pitäminen tuloista ja menoista on avain oman rahankäytön tunnistamiseen. Menojen säännöllinen seuraaminen ja tilikirjan pito on hyvä aloittaa heti vaikka rahapussissa olevista kuitteista. Vain siten huomaa, mihin kaikki raha oikein kuluu. Onko menoissa jotakin sellaista, josta voisi luopua? Ostanko joka päivä latten ja iltapäivälehden, jos siihen menee yhden hengen ruokarahat? Jos menoja on enemmän kuin tuloja, on ryhdyttävä karsimaan. Yksinkertaiset laskutoimitukset ovat ensimmäisiä neuvoja ylivelkaantuneelle. Nämä neuvot sopivat myös muillekin, vaikka varsinaista ongelmaan nyt olisi.

Harva pystyy kasvattamaan tulojaan maksaakseen suuremmat menonsa. Jos raha tuntuu valuvan kauppaan, on yksi hyvä neuvo nostaa ruokarahat käteisenä rahapussiin ja seurata, miten se vaikuttaa kulutuskäyttäytymiseen. Joskus pitää kokeilla totaalista ostokieltoa kulu-työhyödykkeiden osalta. Kaikkea ei tarvitse hankkia eikä ainakaan luotolla. On helppo leikkiä kuukauden ajan ”toimeentulotukiasiakasta” kuten eräässä päivälehdessä tehtiin. Mutta entä, jos tilanne jatkuu vuosia?

Rohkeasti apua hakemaan

Velkaongelmat ovat raskaita ja vaikuttavat koko perheen hyvinvointiin puhumattakaan yhteiskunnallisista vaikutuksista. Onneksi kenenkään ei tarvitse jäädä yksin velkaongelmiensa takia, sillä Talous- ja velkaneuvonta on kunnallinen, maksuton palvelu.

Pelkästään ajanvaraus velkaneuvontaan on asiakkaalle jo pitkällisen harkinnan tulos. Tärkeintä on heti ajanvarauksilanteessa selvittää kokonaistilanne ja antaa neuvoja odotusajaksi. Asiakas ei saa jäädä kuukausien jonoon tyhjän päälle.

Toimeentulotukeen oikeutettu voi saada apua kuntansa sosiaalipalveluista, myös seurakuntien diakoniatöimistöihin kannattaa ottaa yhteyttä apua saadakseen.

Kirstin viisi vinkkiä

1. Laske mihin rahasi todella riittävät: tulot – säännölliset menot ja lainan lyhennykset = elämiseen jäävä raha.
2. Menojen seuraaminen tilikirjan avulla = näet mihin rahasi todella menevät.
3. Mikäli joudut ottamaan velkaa elämiseen tai velkojen maksuun, hälytyskellojen pitäisi soida.
4. Ota yhteys suoraan velkojaan ja tee realistinen lyhennys suunnitelma, jota pystyt noudattamaan.
5. Oman kuntasi talous- ja velkaneuvoja auttaa maksuongelmissa.

Lakitoimikunnan katsaus: Jatkokäsittelylupien käyttöä suunnitellaan laajennettavaksi

Oikeusministeriön työryhmä on ryhtynyt selvittämään lupa- järjestelmän soveltamis- alan laajentamista

Hovioikeuksien jatkokäsittelylupajärjestelmä on ollut nykymuodossaan muutaman vuoden voimassa. Kesäkuussa oikeusministeriö on asettanut työryhmän laatimaan esitystä lupajärjestelmän soveltamisalan laajentamiseksi sekä riita- että rikosasioissa. Myös järjestelmän ulottamista hakemus- ja ulosottoasioihin on tarkoitus selvittää.

Lupajärjestelmä tarkoittaa tällä hetkellä sitä, ettei kaikkia valitusasioita laadusta ja asianosaisen oikeussuojan tarpeesta riippumatta käsitellä hovioikeudessa samoin, vaan ilman erityistä lupaa käräjäoikeuden ratkaisuun saa hakea muutosta velkomusta ja muuta saamista koskevissa asioissa ja rikosasioissa vain tiettyjen edellytysten täyttyessä.

Ilman erillistä lupaa valittaa saa, jos velkomusasiassa valittajan vaatimuksen ja käräjäoikeuden ratkaisun lopputuloksen ero on yli 10 000 euroa. Rikosasioissa teosta säädetyn minimirangaistuksen on oltava yli kaksi vuotta vankeutta valittajan ollessa asianomistaja tai syyttäjä. Vähäisemmissä asioissa siis tarvitaan erillinen jatkokäsittelylupa. Lupa myönnetään, jos hovioikeudella on aihetta epäillä käräjäoikeuden ratkaisun oikeellisuutta, tai jos ratkaisun oikeellisuutta ei ole mahdollista arvioida jatkokäsittelylupaa myöntämättä. Edelleen lupa myönnetään, jos asian jatkokäsittely on tärkeää lain soveltamisen kannalta muissa samanlaisissa tapauksissa tai muusta painavasta syystä.

Nykyinen lupajärjestelmä on nopeuttanut valitusten käsittelyaikoja

Lupajärjestelmän on koettu toimivan yleisesti ottaen hyvin. Hovioikeuksien juttumäärät ovat vähentyneet ja käsittelyajat lyhentyneet, mihin on toki vaikuttanut muutkin oikeuslaitoksen

sisällä tehtävät tehostamistoimet. Vuonna 2012 hovioikeudet käsittelivät yhteensä 10 227 asiaa, kun esimerkiksi 2010 käsiteltäviä asioita oli 11 254¹. Keskimääräiset käsittelyajat viime vuonna olivat 5,9 kk (riita-asioissa kuitenkin 8,5 kk), jotka nekin ovat lyhenemään päin. Oikeuslaitoksen kustannukset ovat vähentyneet ja hovioikeuksissa on syntynyt työnsäätöä erityisesti rikosasioiden osalta.

Lupien myöntämisessä on alueellisia eroja

Jatkokäsittelylupajärjestelmän ei ole oikeusministeriön mukaan todettu aiheuttaneen oikeusturvaongelmia. Vuoden 2012 aikana hovioikeudet hylkäsivät jatkokäsittelylupahakemukset 1 503 asiassa². Suurin osa näistä, yli 80 prosenttia, oli rikosoikeudellisia asioita (mm. rattijuopumusasioita). Mielenkiintoista on kuitenkin se, kuinka eri hovioikeuksien välillä on eroavaisuuksia lupahakemusten hylkäämisprosentissa. Helsingin hovioikeudessa hylkäämisprosentti on reilusti suurempi (rikosasioissa 74,5 % ja siviiliasioissa 64,5 %) kuin esim. Rovaniemen (rikosasioissa 37,3 % ja siviiliasioissa 32,7 %) tai Kouvolan hovioikeudessa (rikosasioissa 42,4 % ja siviiliasioissa 47,5 %)³. Syitä tähän on kiinnostavaa pohtia. Helsingin hovioikeudessa on juttumääräisesti tarkasteltuna ruuhkaisinta, ja onkin spekuloitu, onko jutturuuhkien purkamispaine johtanut siellä innokkaampaan jatkolupien hylkäyskäytäntöön. Lisäksi, ottaen huomioon oikeuslaitosta koskevat säästöohjelmavoitteet, monilla hovioikeuksillakin on tarve esittää tilastoissa mahdollisimman suuret ratkaistujen juttujen lukumäärät. Syistä riippumatta käytännössä on niin suuria eroavaisuuksia, että voitaneen pohtia, käsitelläkö samankaltaiset asiat eri puolilla Suomea samalla tavalla.

Korkeimman oikeuden ennakkopäätökset ohjaavat ja yhdenmukaistavat jatkokäsittelylupahakemustenkin käsittelykäytäntöjä, ja tätä kautta edellä kuvatut eroavaisuudet jossain mää-



Hanna Tuohimäki

rin tasoittuvat. Jatkokäsittelyluvat nopeuttavat selkeästi hovioikeuksien toimintaa, ja tätä kautta lupajärjestelmä hyödyttää kaikkia.

Mahdolliset uudistukset vaikuttavat velkojienkin asemaan

Uudistussuunnitelmia ajatellen velkojien näkökulmasta konkreettisia vaikutuksia voisi olla ainakin ulosottoasioiden valitusoikeuden rajaamisella. Toki sillakin olisi vaikutusta, mikäli riita-asioissa euromääräisesti asetettuja rajoja nostetaan tai rikosasioissa suoraan valituskelpoisiksi määriteltäisiin törkeämmät rikokset. Olivatpa uudistukset millaisia tahansa, on toivottavaa, että niiden soveltaminen eri hovioikeuksissa olisi mahdollisimman yhdenmukaista ja sitä kautta ennustettavaa. Yhtenä positiivisena vaikutuksena tulee varmasti olemaan valitusasioiden ratkaisuaikojen lyheneminen entisestään. Muutostarpeen selvitystyö on kuitenkin vasta alussa, eikä konkreettisia uudistuksia ole lyhyellä aikavälillä odotettavissa.

¹ Lähde: Tilastokeskus. Suomen virallinen tilasto (SVT): Hovioikeuksien ratkaisut [verkkojulkaisu]. ISSN=1798-484X. 2012, Liitetaulukko 2. Hovioikeuksissa ratkaistujen asioiden käsittelyajat 2012. Helsinki: Tilastokeskus [viitattu: 28.8.2013].

² HO29_Jatkokäsittelylupatilasto. Helsingin hovioikeus.

³ HO29_Jatkokäsittelylupatilasto. Helsingin hovioikeus.

Luottolinkin toimitusneuvosto Scaniaalla Tallinnassa

Toimitusneuvostolla oli mahdollisuus vierailla Viron Scanialla kesäkuun alussa. Toimipiste sijaitsee muutaman kilometrin päässä Tallinnan keskustasta. Isäntänämme oli Veljo Barbo, Scania Baltian asiakasrahoituksesta vastaava johtaja. Veljo oli lupautunut kertomaan meille Viron yritysten toimintaympäristöstä.

Reilun tunnin kestäneen vierailumme aikana saimme tehokkaan tietoiskun Viron yritysmaailmaan ja yritysverotuksen perusteisiin Virossa. Yrityksen perustaminen Virossa on todella helppoa ja onnistuu tunnissa, siihen tarvitaan vain sähköinen henkilötodistus. Yritysmuodot ovat yhteneväisiä Suomen kanssa. Virossa julkisen osakeyhtiön (AS) osakepääoma on 25 000 euroa (Suomessa vastaavasti 80.000 euroa) ja osakeyhtiön (OÜ) minimipääoma 2 500 euroa (sama Suomessa). Viron Oü (osaühing) on rajavastuuyhtiö, jossa vastuu rajoittuu yhtiön sijoitetun osuuden määrään. Rajavastuuyhtiössä osakkailla on osuuksia, ei osakkeita. Virossa yritystoimintaa voi harjoittaa myös toiminimillä.

Listattujen yritysten sekä rahoituslaitosten on laadittava tilinpäätöksensä IFRS vaatimusten mukaisesti, muut yritykset voivat valita IFRS:n tai Esto-

nian GAAP:n väliltä. Tilinpäätös on toimitettava rekisteriin kuuden kuukauden kuluttua tilinpäätöksestä. Virossa IFRS:n hyväksyminen tilinpäätöskäytännöksi oli helppoa, koska Viron itsenäistyessä ei ollut mitään historiaa käytännöistä, jotka olisivat rajoittaneet uudempien vaatimusten käyttöön ottoa. Pienet yritykset ovat vapautettuja raportoinnista. Rahoittajan ja luottottajan näkökulmasta kuuden kuukauden julkistusaika tilinpäätökselle on liian pitkä. Veljo mainitsi, että aina kaikkiin tilinpäätöksiin ei voi luottaa. Liian suuret rahat pankkitileillä ovat aina vaaran merkki. Luottotietojen osalta virolaisista yrityksistä saatava tieto eroaa vastaavasta suomalaisesta luottotiedosta. Virolaisista yrityksistä on aina saatavilla verohistoria sekä luottohistoria eli vastuut pankeille. Virolaisissa luottotietoihin tallentuvat myös positiiviset tiedot.

Viron yritysverotus eroaa Suomessa. Virossa yritystä verotetaan voitonjaosta, joten yritys maksaa veroa (21 %) vain nostettujen osinkojen määrästä, joka on sama kuin palkoista maksettava ennakonpidätys. Arvonlisäveroprosentti on 20. Työnantajan pakolliset maksut ovat sosiaalivero 33 % ja työttömyyskorvausmaksu 1,4 %.

Lisäksi keskustelimme yleisestä taloustilanteesta ja vertailimme virolaisten työssäkäyntiä Suomessa latvialaisten ja liettualaisten työssäkäyntiin esimerkiksi Englannissa ja Irlannissa.



Virolaisten perheyhteys ei katkea, koska Suomen ja Viron väliä voi matkata nopeasti ja edullisesti. Toisin kuin latvialaisten tai liettualaisten matkaaminen Euroopan toiselta laidalta kotiin perheen luo on hankalampaa. Arviolta noin 40 000 virolaista on töissä Suomessa ja osa heistä pendelöi lahden yli säännöllisesti. Viron työttömyysaste on noin 4-5 %.

Ja tietysti keskustelu sivusi myös Scanian myymiä ajoneuvoja. Virossa myydään noin 800 raskasta ajoneuvoa vuodessa, josta Scanian osuus on 200 kappaletta. Suomessa vastaavat luvut ovat 2500 ja 1 000 ajoneuvoa. Keskustelun jälkeen pääsimmekin vierailun parhaaseen osioon eli kiipesimme Scanian aulatiloihin olleeseen ajoneuvoon. Kuva kertoo osaltaan innostuksestamme.



Ex-päätoimittajat Sanomatalossa ja Nelosen uutisstudiolla 21.5.2013

Luottolinkin aiemmat päätoimittajat vahvistettuina nykyisellä toimitusneuvostolla vierailivat Sanomatalossa ja Nelosen uutisstudiolla julkaisumme 30-vuotisjuhlan merkeissä. Sanoman eläkkeellä oleva luottopäällikkö – yhdistyksemme pitkäaikainen jäsen – Pertti Larva oli onnistunut suhteillaan järjestämään tutustumismahdollisuuden maamme suurimpaan mediataloon ja näin saatiin journalistinen lähtölaukaus juhlapäivällemme.

Sanoman viestinpäällikkö Ritva Lassila toivotti meidät tervetulleeksi Juhani Aho -neuvotteluhuoneessa. Saimme kuulla, että Sanomatalon ovat suunnitelleet professori Jan Söderlund ja arkkitehti Antti-Matti Siikala ja se valmistui vuonna 1999. Sanoman pääkonttoritoiminnot sijaitsevat Helsingin lisäksi Hollannin Hoofddorpissa. Yhtiö työllistää Helsingissä noin 1.000



Kaikissa meissä asuu pieni ankkuri?

ja Euroopassa yhteensä 10.000 henkilöä käsittäen noin 20 maata. Sanoman toimintamalli on monikanavainen. Siihen sisältyy painettu media, internet, TV, liitteet, tabletit ja mobiililaitteet.

Sanoma julkaisee Suomen suurinta sanomalehteä. Helsingin Sanomien levikki on 337 000 ja lukijoita sillä on keskimäärin 859 000. Hesari muuttui tabloidikokoon tammikuussa 2013.

Sanomatalon tutustumiskierroksen

mielenkiintoisimpia osia oli seitsemännen kerroksen Nelosen uutisstudion liveä näkeminen pronttereineen ja muine teknisine välineineen.

Nelosen uutisia on tuotettu Sanoman toimesta vuodesta 1997 alkaen. Saimme kokeilla kukin vuorollamme uutisankkureiden tuoleja ja lausua ”Hyvää iltaa” vakuuttavalla äänellä. Muutamat meistä ehtivät nähdä myös vilauksen oikeista uutisankkureista!



Kynämiehiä- ja naisia neljältä vuosikymmeneltä.

Vas. Anne Björk, Sami Ijäs, Jari Nuorinko, Margit Ansamaa, Pertti Pennanen, Pertti Nykänen, Risto Suviala, Sami Vesto, Olli-Pekka Pitkäjärvi, Marika Toikka, Petri Willman, Terhi Hakkarainen ja Pertti Larva.

Jatkoa Greenhealth-tutkimuksesta

(Aiheesta aiemmin Luottolinkin numerossa 4/2012)

Osallistuin vuosi sitten Metlan ja Tampereen yliopiston Greenhealth tutkimukseen. Sain tulokset vuoden vaihteessa. Tutkimushan tehtiin viemällä koehenkilöt kolmeen erilaiseen kohteeseen: metsään, kaupunkipuistoon ja Helsingin keskustaan. Ensimmäinen istuimme paikallaan noin 15 minuuttia ja kävelimme noin 30 minuuttia. Jokaisella kerralla tehtiin verenpaine- ja pulssimittaukset sekä täytettiin lomakkeita.

Tutkimuksen tarkoituksena oli kerätä tietoa viheralueiden lyhytaikaisvaikutuksista psyykkiseen ja fyysiseen terveyteen. Kaikissa kolmessa eri kohteessa mitattiin energisyyden ja elinvoimaisuuden tunnetta, huomiokyvyn palautumista ja rentoutumista, myönteisiä ja kielteisiä tuntemuksia, paikan soveltuvuutta itselle ja luovuuden tunnetta. Tutkimuksen tulosten perusteella energisyyden ja elinvoimaisuuden tunne pysyi samalla tasolla kaikissa kolmessa eri kohteessa. Elinvoimaisuuden tunne lisääntyi puistossa ja metsässä kävelyn seurauksena, kun taas kaupunkiolosuhteissa se väheni. Puistossa ja metsässä huomiokyvyn palautuminen koettiin heti istumisen jälkeen, ja se pysyi samalla tasolla loppuun saakka. Kaupunkikohteessa rentoutunut olo väheni jo istumisen jälkeen ja oli vielä alhaisempi kävely-

osuuden jälkeen.

Koehenkilöiden positiiviset tuntemukset lisääntyivät metsässä ja puistossa, ja vähenivät kaupungissa. Positiivisiksi tuntemuksiksi käsiteltiin inspiroituneisuus, aktiivisuus, innostuneisuus ja päättäväisyys. Negatiiviset tuntemukset, kuten vihamielisyys ja hermostuneisuus, vähenivät kaikissa paikoissa samalla tavalla. Tutkimukseen osallistuneilla on vahvinta rentoutumisen tunnetta metsässä ja hieman vähemmän puistossa. Kaupunkiolosuhteissa rentoutuminen oli vähimmillään. Metsään ja kaupunkipuistoon liitettiin enemmän luovuuteen liittyviä tuntemuksia.

Kenttäkokeiden perusteella viheralueilla ulkoilu on hyödyllistä ja siihen liittyy selvä fysiologinen muutos, verenpaine ja syke olivat tutkimushenkilöillä hieman matalampia kaupunkipuistossa ja metsässä kuin kaupunkialueella. Stressihormonin (kortisoli) osalta pitoisuus väheni kaikille kolmella osalla.

Terveysluontopolku

Elokuun alussa kuuntelin työmatkalla radiota ja siellä haastateltiin tutkijaa, joka kertoi Vartiosaaren rakennetusta terveysluontopolusta, ja siinä yhtey-

dessä tehdyn tutkimuksen tuloksista. Ensimmäiseksi töissä nettiin ja tutkimaan, mikä luontopolku ja kuinka sinne pääsee. Pienen tutkailun jälkeen löytyy yhteys Greenhealth tutkimukseen. Helsingin Vartiosaarella on nyt siis terveysluontopolku, joka on tehty Sitran kokeiluhankkeena. Tämä uusi luontopolku on rakennettu entisen jo palkitun luontopolun reittiä mukailen. Terveysluontopolku on Suomessa uudentyyppinen elämyksellinen luontokokemus. Testaukset polulla on tehty viime keväänä ja tutkimuksessa havaittiin muuan muassa samoja tuloksia kuin Greenhealth-tutkimuksessa eli keskittymiskyvyn, levollisuuden ja tyytyväisyyden kohoamista sekä verenpaineen laskua. Tutkimustuloksia suoraan lainaten: Selvä psyykkistä hyvinvointia lisäävä vaikutus saavutetaan, kun lähiviheralueilla käydään vuositasolla yli viisi tuntia kuukaudessa tai kun kaupungin ulkopuolisilla luontokohteilla vieraillaan ainakin 2–3 kertaa kuukaudessa.

No, ei kun lomapäivää viettämään ja Hakaniemen rantaan laivaa odottamaan eräänä perjantaina. Juuri sinä päivänä Hakaniemen ja Vuosaaren välillä liikennöivää laivaa oli kohdannut joku moottoriongelma yön aikana, joten odottelimme vajaat puoli tuntia



korvaavaa laivaa. Olimme ystävättäreni kanssa ainoat, joiden matkakohteena oli Vartiosaari, muut jatkoivat matkaa Vuosaareen. Laiva jätti meidät laiturille ja sovimme rahastajaneitosen kanssa, että tulemme sille kahden tunnin kuluttua Vuosaaresta palaavalle vuorolle. Seuraava vuoro olisi ollut vasta illansuussa eikä meillä ollut eväitä. Saaressa ei ole ravintolaa.

Laivarannassa on 1800-luvun aikainen höyrylaivan odotushuone, jonka edustalta löysimme luontopolun reitin ja selostukset mukaan otettavaksi. Luontopolulla on 14 kohdetta ja polun pituus on 2,5 kilometriä. Kaikkia luontopolun osuuksia ei voi suositella liikuntaesteisille.

Luontopolun pysähdyskohteina on muun muassa siirtolohkare, hiidenkirnu, rantaruttojuuriesiintymä, kotkansiipilehto, kiinalaistie, kärkytie, Viikinkikallio, Tapionpöytä, Jatulintarha ja Tonttukirkko. Lisäksi voi vierailla Tallilla, jossa muina kesinä on ollut vuohia, paitsi tänä kesänä. Luontopolku kulkee myös siirtolapuutarhan ohitse, johon palstan voi saada vaikka saarella ei olisi lomamökkiä. Luontopolku kiertää saarta siten, että et häiritse saaren asukkaita tai saati eksoottisten saaren eläimiä. Polulla on helppo pysyä eikä siltä eksy. Polku on merkitty punaisiksi maalatuin kepein ja jokaisessa kohteessa on puuhun narulla kiinnitettynä kohteen selostus ja harjoitteet. Polun varrella oli myös taidetta.

Luontopolun alkupäässä on siirtolohkare, jonka kohdalla opimme, että niiden kotipaikka voidaan määritellä kivityypin mukaan ja siitä taas saadaan selvitettyä jääkauden mannerjään kulkusuunta. Rantaruttojuuri-kohteessa tunnistimme oikean kasvin. Vartiosaarella on rantaruttojuuren ainoa tunnettu esiintymä Suomessa. Kasvin nimi tulee siitä, että siitä us-



kottiin aikanaan olevan ruttolääkkeeksi. Samassa kohteessa opimme myös, mikä yhteys on aspiiriinilla ja mesiangervolla. Oli vähän tylsää kun Hiidenkirnu oli täynnä vettä, eikä siitä kerrottu kuinka syvä se on. Kotkansiipilehtoon johdattaa Viidakkotie-niminen katukilpi. Vähän viidakkomainen olo tulikin kun kyykistyi maan tasalle ja antoi auringon siivilöityä lehtien läpi. Kotkansiipi on Suomen saniaisista suurikokoisin. Luontoreitin kohteista kiinalaistie on tarinoiden mukaan kiinalaisten rakentama. Tarina voi olla tottakin, sillä Venäjän tsaari tuotti vuoden 1916 aikoihin Helsinkiin pari tuhatta kiinalaista linnoitustöihin.

Kansallismaisema

Parhaat näkymät luontopolulla ovat Viikinkikalliolta, jossa esitteen mukaan on kansallismaisema. Korkealla oltiin ja maisema oli silmiä hivelevä, aurinko paistoi ja merellä oli muutama purjehdene ja moottorialus. Saaren nimi Vartiosaari tulee luultavasti juuri näistä kallioista eli se oli vartiopaikka, josta viikinkiaikoina tai pian sen jälkeen tähyttiin merta. Jos vihollisia näkyi, niin sytytettiin merkkituli varoitukseksi mantereen asukkaille. Läheiset paikannimet Roihuvuori ja Paloluoto ovat osa tuota historiaa. Kalliolla on venäläisten 1900-luvun alussa entisen merimerkin paikalle rakentama väyläkummeli. Kiipesimme vielä senkin päälle katsomaan maisemia. Oppaasta löysimme myös paratiisin määritelmän: Puoliavoin maisema, jossa on mahdollisuus nähdä pitkälle, mutta samalla myös vetäytyä piiloon. Määritelmä sopii tälle kalliolle.

Jatkoimme matkaa jatulintarhaan. Opaskirjasen mukaan Suomessa on



noin 200 jatulintarhaa ja jostain syystä ne kaikki sijaitsevat saarissa tai rannikolla. Vartiosaaren jatulintarha on uusi, paikallisten veijareitten vuonna 1999 rakentama. Vartiosaaren Tonttukirkko on tehty paikalle, josta on louhittu kiveä vietäväksi Suomenlinnan rakennustöihin. Tonttukirkko on kirkko vailla kattoa. Risti on kiinnitetty kallion pystysuoraan seinään ja alttari on tehty kivistä ja aukiolla on penkit.

Loppumatkasta tulikin sitten kiire, että ehdittiin siihen laivaan, joka jo meitä odotti. Luontopolulla on pituutta vain 2,5 kilometriä, mutta sen kiertämiseen kannattaa varata aikaa. Ongelma on laivan aikataulu, joko olet perillä kaksi tuntia tai viisi tuntia. Talvela saareen pääsee jäitä pitkin. Saaressa oli aika rauhallista ja näimme kieron aikana muutaman ihmisen ja kolme irrallaan juoksevaa koiraa, joista kaksi tuli rapsutettavaksi.

Jos matkustaa Vartiosaareen Hakaniemestä tai Vuosaaresta niin hidas matkanteko laivalla on jo pieni rentoutumisharjoitus. Matkan maisemat paranevat kohteen lähestyessä.

Julkaisuja aiheesta:

http://www.sitra.fi/julkaisut/Esitteet/2013/Terveysluontopolku_esite.pdf,
<http://kaupunginosat.net/vartiosaari/terveysluontopolku.shtml>
<http://www.scribd.com/doc/151033049/Terveysluontopolku-Helsingin-Vartiosaarella>

Luottolinkki – ainutlaatuinen lehti, ainu

Ravintola Kaarre henkilökuntineen oli vastaanottamassa juhlaväkeä 21.5.2013 klo 19.00 alkaen Luottolinkin 30-vuotisjuhlaan. Paikalla juhlistamassa Luottolinkki-lehden pyöreitä vuosia olivat lähes kaikki entiset Luottolinkki-lehden päätoimittajat sekä lukuisa joukko muita luottomiehiä.

Tunnelma oli ainutlaatuinen koko juhlan ajan. Aluksi kohotettiin samppanjamaljat lehden kunniaksi ja nykyisessä toimitusneuvostossa ja hallituksessa toimiva sekä pitkälti juhlan toteutuksesta vastannut Olli-Pekka Pitkälampi toivotti osallistujat tervetulleeksi.

Juhlapuheen piti Pertti Pennanen, jolla oli aikanaan ollut kunnia olla toinen päätoimittaja. Puhe oli mieleenpainuva katsaus paitsi lehden, myös koko yhdistyksen alkuaikoihin. Puheen kautta välittyi paljon vuosienkaista tunnelmaa; esimerkiksi miten yhdistys oli ensi alkuun enemmän herraseura ja klubimainen foorumi, jossa tieto siirtyi veteraaneilta nuoremmille. Ja miten jo silloin (tai erityisesti silloin!) osattiin ottaa paljon irti myös vapaa-ajasta.

Luottolinkin ensimmäinen numero ilmestyi 28.4.1983. Marjatta Huikarinen keksi lehdelle nimen, joka edel-

leen tänä päivänäkin tuntuu kuvaavalta ja tuoreelta. Muut perustajajäsenet olivat Heikki Jartela, Lassi Kantola ja Risto Suviola. Lehden ensimmäinen päätoimittaja oli Risto Suviola. Lehden ensimmäiseksi toimitussihteeriksi kutsuttiin Sanoma Oy:stä Mariitta Hämäläinen, johon myös Suviola viittasi illan myöhemmässä puheessaan todeten, että ilman hänen panostaan koko lehteä ei välttämättä olisi olemassa.

Pennasen mukaan optimaalinen tapa tulla päätoimittajaksi on se, että hankkii ensin riittävästi kokemusta toimitusneuvostosta. Toisena päätoimittajan toiminut Anne Leppälä-Nilson olikin ollut ensin pari vuotta toimitusneuvostossa, ja vastaava kokemus oli Pennasella itsellään, kun hän astui kolmantena remmiin.

Pisimmän uran toimitusneuvostossa on tehnyt Jukka Marttila; peräti 22 vuotta. Hänen roolinsa oli toimia erityisesti terävänä kolumnistina. Toinen erityisen aktiivisena kirjoittajana tunnettu henkilö oli Timo Mäki. Hän kommentoi ansiokkaasti kirjoituksillaan monia alaa koskettavia lakiuudistuksia.

Lehden tekemisen prosessista Pennanen kertoi seuraavasti. Monet henkilöt toimitusneuvostossa ja muutenkin toimittavat lehteen juttuja, lyhyempiä ja pidempiä, mutta päätoimittajan vastuulla on se, että lehti saadaan aikaan. Kun lehden artikkelit ja ilmoitukset ovat koossa, päätetään lehden sivumäärä ja kansikuva. Kansikuvien tyylikin on vaihtunut vuosien varrella. Alkuvuosina kannessa komeili usein kuva arvovaltaisesta puhujasta, jossain vaiheessa 80-luvun lopulla maksullisia ilmoituksia saattoi olla kannessakin, viime aikoina kansikuvat ovat painottuneet kaupunki- tai luontomaisiin.

Kirjapainon rooli on tärkeä ja yhteistyön pitää sujua. Pennanen toi puheessaan esille, että hänelle mieleenpainuvimmiksi muistoiksi jäivät juuri



Illan isäntä Olli-Pekka Pitkälampi

kirjapainon järjestämät kevätkuulat!

Pennanen viittasi puheensa lopuksi myös tulevaisuuteen. Olisiko digilehti tulevaisuuden sana? Tässä kohdassa Pennanen viittasi nykyisen päätoimittajan Sami Ijäksen pääkirjoitukseen. Lehden tarkoitus on edelleen toimia yhdistyksen jäseniä yhdistävänä liimana ja henkisenä yhdysiteenä, digilehti ei välttämättä tähän pystyisi.

Lopuksi Pennanen kiitti kaikkia päätoimittajia ja lehteen kirjoittaneita jäseniä. Moderni kolmikymppinen on pärjännyt hyvin ajassa. Paikalla olleet kiittivät mielessään juhlapuheen pitäjää, joka vei meidät lämpimästi muistellen kurkistamaan vuosien takaiseen lehden tekoon ja luottoalaan.

Illan aikana tuli selväksi, että päätoimittajuus on kautta aikojen ollut arvostettu pesti. Puheenvuoroja käyttivät useat paikalla olleet entiset päätoimittajat. Monesta puheenvuorosta kävi ilmi, että uusi päätoimittaja haluaa aina uudistaa ja tuoda jotain omaansa mukaan lehteen. Jari Nuo-



Juhlapuhuja Pertti Pennanen

30 vuotta nutlaatuinen juhlatunnelma!

rinko tuli päätoimittajaksi nuorena ja halusi tuoda uusia tuulia myös nuorentuneelle jäsenkunnalle.

Margit Ansamaa kertoi värikkästä omasta jaksostaan päätoimittajana. Hän kehitti aktiivisesti toimintatapoja ja keksi keinoja, joilla pystyttiin vähentämään työvaiheita Luottolinkin toimittajilta ja säästettiin myös kustannuksissa.

Lehti on alusta asti ilmestynyt neljä kertaa vuodessa, mikä on kunnioitettava saavutus. Kaikki lehdet löytyvät myös skannattuna yhdistyksen kotisivuilta. Tämä antaa meille kaikille mahdollisuuden tutustua luottolalan lähihistoriaan tai kaivaa esille tiettyä yksittäistä juttua.

Herkullisen juhlaillallisen ja puheiden jälkeen pääsi irti Radio Suomi Popin dj:nä tunnettu Kimmo Sainio. Hänetä oli tilattu illan henkeen sopivaa musiikkia. Kauan ei tanssilattia ollutkaan tyhjänä, vaan rennosti jammailevat juhlijat pääsivät näyttämään omia tyylejään.

Koko juhlan ajan tunnelma oli ainutlaatuinen, juhmallinen, mutta samalla luottomiesmäisen rento ja lämmin. Parhaiten tunnelmaa kuvannee entisen päätoimittajan lausahdus. ”Juttut jatkuivat tänään täsmälleen siitä, mihin jäätiin 10 vuotta sitten!”



Illallistunnelmia



Luottoriskianalyysi luo nahkansa

Luotto- ja asiakasriskianalyysin automatisointi seuraa osakeanalyysin viitoittamaa tietä

Suomalainen osakeanalyysi- ja välitys-toiminta on huikeasti tehokkaampaa kuin kymmenen vuotta sitten. Varjo-puolena osakeanalyytikkojen ja välit-täjien määrä on kutistunut reippaasti ja myös palkkiotaso on laskenut.

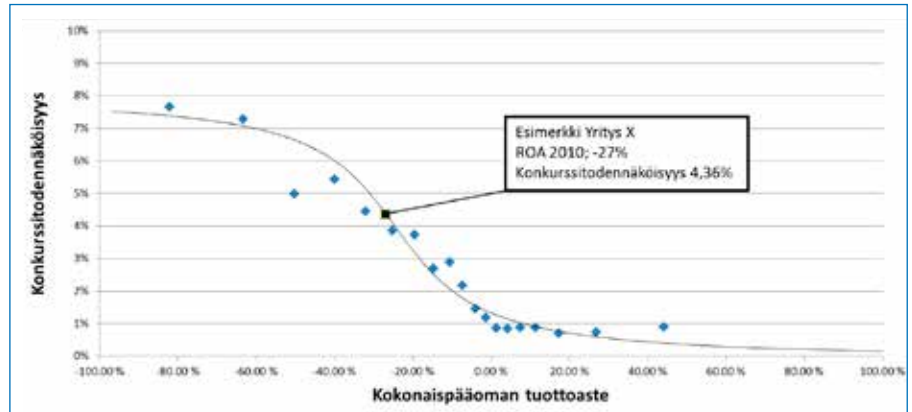
Asiakkaat, osakkeilla kauppa-a-käy-vät tahot, ovat menettäneet maksuky-kyään mm. pienikuluksia ETF-rah-as-toja vastaan kilpaillessa. Perinteisten osakevälittäjien kilpailukyky on hei-kentynyt halvempien onlinevälittäjien puristuksissa. Välityspalkkiot ovat ala-maissa. Tämän johdosta tietojärjestel-mien pitää olla skaalautuvia ja tehok-kaita. Kallista ihmistyötä sallitaan vä-hemmän kuin kultaisina vuosina. Me-nossa on itävaltalaisen Joseph Schum-peterin visioima luova tuho.

Sama trendi on nyt havaittavissa luotto- ja asiakasriskien analysoinnis-sa. Toimintoja on ulkoistettu mm. asia-kasriskipuoella Euler Hermesin ja At-radiuksen kaltaisia luottoriskivakuut-tajia käyttäen.

Seuraava uudistuminen on tapah-tumassa pankkien luotoissa ja niiden luottoriskien arvioinneissa. Taselaina-usta siirtyy Norjan ja USA:n mallin mukaisesti mahdollisesti virallisesti tai epävirallisesti arvioituille ja reitatuil-le joukkovelkakirjamarkkinoille, jol-loin sama analyysi on yhden tahon si-jasta esim. 10-100 joukkovelkakirja-sijoittajan käytettävissä (katso Luot-to-linkin 2/2013 artikkeli aiheesta).

Myös pankkien ja muiden rahoitus-toimijoiden luottoriskien arviointia voi-daan tehostaa. Tuloslaskelmia, kassa-virtaa ja tasetta automaattisesti laske-vat ja ennustavat tietokannat vähentä-vät manuaalista työtä ja samalla kui-tenkin mahdollistavat entistä tarkem-man ja havainnollisemman luottoriskin arvioimisen. Tieto voidaan myös siir-tää automaattisesti mm. Asiakastiedon ja D&B:n tietokannoista pankkien tie-tojärjestelmiin.

Yksittäisen toimialan konkurssiriski, indikaattorina ROA%



Kuvassa yksi datapiste edustaa noin 5000 yrityksen otosta, jolle konkurssi-riski on laskettu sen perusteella kuinka moni vastaavan ROA-%:n tason omannut yritys on aiemmin mennyt konkurssiin.

Lähde: Valuatum, perustuen Bisnoden 200 000 yrityksen dataan

Lukujen murskaus automatisoituu

Esimerkiksi suomalainen Valuatum on toiminut yli vuosikymmenen osakeana-lyysijärjestelmien tietokantapalveluis-sa mm. EVLI:lle, Danskelle ja Nord-netille. Sen nykyinen luottoriskiana-lyysijärjestelmä pystyy käyttämään esim. D&B:n, Reutersin ja Bloomber-gin tietoja automaattisesti ja rakenta-maan niiden pohjalta mm. toimialan konkurssiriskin, jossa riskiä verrataan haluttuun tunnuslukuun. Myös S&P:n, Moody'sin tai vastaavan reittausjär-jestelmän osittainen mallintaminen ja automatisointi on mahdollista.

Hieman vaikeampi automatisoinnin kohde löytyy skenaarioanalyysistä ja luottopäätösten vuosiseurannasta. Lai-napäätöksen pohjana ollut tilinpäätö-sennuste ja siitä johdettu reittaus voi-daan tallettaa ja sen poikkeamia voi-daan seurata automaattisesti.

Yksittäisen lainapäätökset voidaan koota johdon raporteiksi. Toisaalta johto pystyy hiiren klikkauksella siir-tymään yksittäiseen päätökseen.

Laaja tietomassa muodostaa lopul-ta erinomaisen lähteen luottoriskin to-dennäköisyyden ja hinnan arvioinnil-le. Yllä olevassa kuvassa on havain-nollistettu kuinka kahden tunnusluvun yhteisvaikutusta voidaan verrata kon-

kurssiriskiin. Yllä analysoidun yhtiön X konkurssiriskin arviointi saa näin suuremman tilastollisen varmuuden.

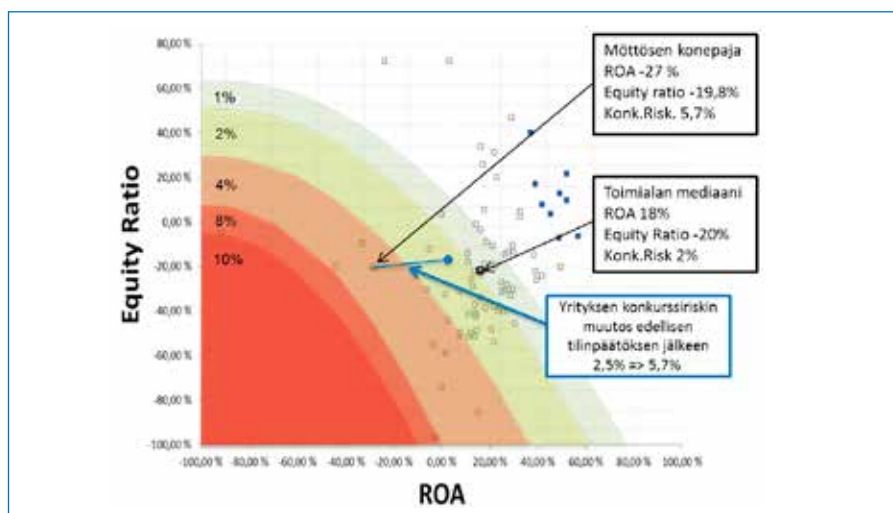
Valuatumin järjestelmä mahdollis-taa haluttujen yritysten vertailun graa-fisesti, jossa samalla voidaan helposti verrata yksittäisen yrityksen arvoja toimialan mediaaniin/keskiarvoon. Samalla se laskee toimialan konkurs-siriskirajat, jolloin yrityksen riskitasoa on helppo arvioida. Matemaattisesti keskimääräisen konkurssiriskin laske-minen on varsin yksinkertainen pro-sessi. Käytännössä voidaan ajatella, että esimerkiksi tietyillä equity ratio (omavaraisuusaste) ja ROA-% pareilla tilastollisesti yksi yritys sadasta ajau-tuu konkurssiin kahden seuraavan vuo-den aikana, jolloin kyseiset tunnuslu-vut omaavan yrityksen konkurssin ris-ki on 1 %. Laaja tietomassa mahdol-listaa sen että laskutoimitusta toista-malla voidaan arvioida tilastollisesti luotettavat rajat konkurssiriskille. Jär-jestelmään on myös mahdollista lisätä erilaisia analyysia helpottavia työka-luja, kuten tietyillä aikavälillä tarkas-telussa olevalle yhtiölle tapahtuneet muutokset. Konkurssiriskiä voidaan käyttää myös hinnoitteluun, jolloin järjestelmän ehdottama korkomargi-naali perustuu vaikkapa konkurssiris-kiin ja vastaavanlaisten yritysten kor-komarginaaliin.

Päätöksenteko pysyy johdon hyppysissä

Vaikka numeerinen reittaus vähentää Excel-tyyppistä työtä, itse luottopäätös tai tilannesidonnainen riskin ottaminen jää luottokomiteoiden ja vastaavien asiantuntijatahojen käsiin. Mahdollisesti vuositasolla päivittyvät luvut vaativat kylkeensä kilpailijaseuranta ja johdon analysoinnin kaltaisia strategisia tietoja, joiden automatisointi vaatii lisää tekoälyn kehitystä.

Laajoja rahoituspalveluita tarjoavat pankit ja muut rahoituskonsernit eivät voi tehdä asiakassuhteen kokonaisarviointia pelkästään luottokelpoisuuden perusteella. Varsinkin pitkää asiakassuhdetta tarkastellaan tällöin asiakkaan kokonaiskannattavuuden ja yleisen taloussyklin valossa. Tietojen luotamuksellisuus ja analyysin tarkkuus kulkevat käsi kädessä.

Suomalaisyritysten konkurssiriskin graafinen tarkastelu toimialoittain



Sami Miettinen (KTM, MBA, CFA) on Norsk Tillitsmann ASA:n ja sen paikallisosakeyhtiön Finnish Trustee Oy:n Country Representative, DCM Capital Oy:n toimitusjohtaja sekä rahoitusanalyysiohjelmistoyhtiö Valuatumin ja Point Capitalin Partner. Hän on myös Suomen johtavia neuvotteluasiantuntijoita ja Neuvottelualta – Miten tulen huippuneuvottelijaksi (WSOY, 4. painos) kirjoittaja.

Huolehdimme saatavistanne

 **KTC Finland Oy**
Suomalainen perintätoimisto

KTC Finland Oy • PL 14, 00641 Helsinki • ☎020 721 8494 • www.ktcfinland.fi
Luotonvalvonta • Laskutus • Perintä • Lakiasiat • Jälkiperintä • Ulkomaan perintä • Saatavien osto



LINDORFF LASKU- JA ERÄMAKSUPALVELU

on kokonaisvaltainen palveluprosessi,
joka mahdollistaa riskittömän luotolla
myynnin verkkokaupassa tai myymälässä.

LINDORFF ON JOHTAVA ASIAKAS-
JA LUOTTOSUHTEIDEN HALLINTAAN
KESKITTYVIEN PALVELUIDEN TUOTTAJA
SUOMESSA JA EUROOPASSA.

- > Informaatiopalvelut
- > Laskutus- ja erämaksupalvelut
- > Perintäpalvelut
- > Saatavakantojen ostotoiminta

LINDORFF

Suoraveloittajilta katkeaa kassavirta, jos laskuttajat eivät herää

Suomalaiset laskuttajat ovat heränneet huonosti ensi vuoden alussa koittavaan suoraveloituksen päättymiseen. Suomen kuudesta miljoonasta suoraveloitustalokirjasta vasta pari prosenttia on muunnettu e-laskuiksi ja suoramaksuiksi. Muunnolla alkaa olla todellinen kiire, sillä muuntoprosessi vie vähintään kolme kuukautta. Vaarana on, että moni yritys ja kunta eivät ehdi tehdä muuttoa ajoissa, minkä vuoksi laskuja voi jäädä maksamatta.

Nykyinen suoraveloitus poistuu käytöstä tammikuun 2014 lopussa. Kysymys on Euroopan laajuisesta hankkeesta, jonka tavoitteena on yhtenäistää ja siten helpottaa maksamista 32 maata käsittävällä SEPA-alueella. Laskuttajien keskuudessa on liikkunut jonkun verran perusteetonta uskomusta siihen, että tammikuun aikaraja joustaa, ja pankit myöntävät muunnon tekemiseen lisäaikaa. Näin ei kuitenkaan ole käymässä, vaan suoraveloitus todellakin lakkaa toimimasta tammikuun lopussa.

Jos muunto jää laskuttajalta tekemättä, on olemassa vaara siitä, että kassavirta katkeaa. ”Vanhukset käyttävät paljon suoraveloitusta. Jos heidän palvelutalo-, lääkeliikkeen-, tai vaikka lehtitilauslaskunsa ovat aiemmin olleet sellaisia, joiden maksamisesta ei tarvitse huolehtia lainkaan, saattaa huonopikuntoisilta jäädä yks kaks postiluukusta kolahtavat paperilaskut huomiotta ja maksamatta”, kertoo Finanssialan Keskusliiton johtava asiantuntija Inkeri Tolvanen. ”Jokainen laskuttaja voi kuvitella, mitä se tarkoittaa kassavirralla.”

Muunto aloitettava välittömästi

Laskuttajalla on käytännössä kolme vaihtoehtoa kun suoraveloitus poistuu käytöstä: Korvata suoraveloitus e-laskulla ja suoramaksulla tai ottaa käyttöön SEPA-suoraveloitus, mikäli laskuttajan pankki tarjoaa SEPA-suoraveloituspalvelua. Kolmas vaihtoehto on palata perinteisen paperilaskun käyttöön.

E-laskupalvelu on tarkoitettu niille laskuttajan asiakkaille, jotka käyttävät jokapäiväisessä pankkiasioinnissaan verkkopankkia. Suoramaksu taas on niille asiakkaille, joilla verkkopankkia ei ole. Se vastaa asiakkaalle palvelutaan nykyistä suoraveloitusta. Pohjana

molemmissa on kuitenkin sama tekniikka. SEPA-suoraveloitus eroaa merkittävästi suomalaisesta suoraveloituksesta ja sopii parhaiten rajat ylittävään kaupankäyntiin euroalueella.

Valitsi mitä tahansa, on päätös tehtävä erittäin ripeästi. ”Suoraveloitustuunon valmistelussa vierähtää helposti kuukausi, vaikka tekisi kuinka kiireellä. Koko muuntoprosessi vie vähintään kolme kuukautta”, FK:n Tolvanen arvioi.

Mitä muunnossa on tehtävä?

Suoraveloitujärjestelmän vaihtaminen e-lasku- ja suoramaksujärjestelmään vaatii laskuttajalta oman laskutuskäytäntönsä harkitsemista kokonaan uudelleen. Laskuttajan on ensiksi otettava yhteyttä omaan pankkiinsa ja sovittava e-laskun ja suoramaksun käyttöönnotosta. Tähän kuuluu laskuttajailmoituksen päivitys ja vastaanottoehdotusten muodostus. Laskuttajan on myös päivitettävä laskutusohjelmansa sellaiseksi, joka tukee suoramaksujärjestelmää.

Laskuttajan on kuitenkin ennen muuttoa kerrottava suoraveloitustalokirjoilleen kirjeitse suoraveloituksen päättymisestä ja ehdotettava siirtymistä e-laskuun ja sen automaattiseen maksamiseen tai suoramaksuun. Asiakkaalla on kuluttaja-asiamiehen vaatimuksesta



Finanssialan Keskusliiton johtava asiantuntija Inkeri Tolvanen

kaksi kuukautta aikaa joko hyväksyä tai kieltäytyä muunnosta. Tänä aikana kuluttaja voi vielä vaikkapa vaihtaa pankkia, johon laskunsa tahtoo toimittavan tai palata paperilaskuun. Tästä johtuen muunto on aloitettava viimeistään marraskuussa, vaikka suoraveloitus päättyy vasta tammikuun lopussa.

Lisätietoa suoraveloituksen päättymisestä ja suoraveloitustuunon tekemisestä on saatavilla Finanssialan Keskusliiton verkkosivuilta osoitteessa www.fkl.fi. Sinne on koottu erilliset suoraveloitusta ja suoramaksua koskevat sivustot Teemasivut-osioon.

Laskuttajan siirtyminen suoraveloituksesta e-laskun ja suoramaksun käyttöön muuttopalvelua käyttäen



Iijokea laskemassa

Sain kutsun 23. Herrojen kanoottisafarille toukokuussa 2013 ystävältäni Antero Kassiselta. Antero on lukijoille tuttu Luottolinkin kolumnisti, joka työskentelee Asianajo- ja perintätöimistö Antero Kassinen Ky:ssä Oulussa. Olin tutustunut Anteroon vuonna 1975 Muhoksella kierrellessäni Hankkijan perintälakimiehenä ympäri Suomea maksujaan panttaavien asiakkaiden perässä.

Kutsu elokuun alun melontaan ”ko-lahti” heti sillä olihan minulla melontakokemusta kymmenen vuoden takaa. Meloimme silloin vaimoni kanssa 24 kilometrin matkan Kuusamossa Oulankajoella Kiutakönkältä Jäkälämutkaan. Käytimme matkaan kaksi päivää.

Lähempänä kanoottisafaria tullut tarkentunut kutsu paljasti paikaksi Iijoen Taivalkoskella ja sen, että meloimme myös koskissa. Tätä en ollut tullut aiemmin ajatelleeksi! Oulankajoen reissullamme ei koskia ollut. Pikuisen alkoi vatsanpohjasta kutittaa.

Ensimmäinen päivä

Ajoin kokoontumispaikalle Taivalkoskelle Maijanlammen leirialueelle Sotkamon Kuninkaanniemenestä, jossa vietimme mökillämme koko kesän ja vielä syyskuun vaimoni kanssa.

Herrojen kanoottisafarin osallistujat olivat lähes kaikki Oulusta. Eversetjät ja everstiluutnantteja oli useita. Nuorisoa edustivat yhden everstiluutnantin kaksi poikaa ja yksi pojanpoika. Anteron kanssa vastasimme juridisesta asiantuntemuksesta, josta ei ollut mitään apua itse melomisessa.

Saapumispäivänä perjantaina kävimme vielä Taivalkosken kirkonkylässä vuonna 1883 perustetussa Jalavan kaupassa, josta ostin tarpeelliseksi katsomani Italiassa valmistetun valkoisen Panama-hatun. Antero tunsikauppias Ari Jalavan, joka kertoi tarinoita kaupanteosta eri kansanryhmien kanssa. Loppuilta sujui saunoen ja makkaroit paistaen yhdessä 12 muun veljen kanssa. Osa porukkaa suunnitteli seuraavan päivän melontareittiä vielä pimeään yöhön asti.

Toinen päivä

Lauantai-aamuna klo 09.00 autokollona lähti kohti ensimmäisen melontapäivän lähtöpaikkaa Jokijärven Saijanpirttiä lähellä kirjailija Kalle Päätalon lapsuudenkotiä. Paikassa majoittuneet saksalaiset turistit saivat yhdeltä everstiluutnantiltamme saksankielisen selvityksen siitä, mikä oli ryhmämme päiväsuunnitelma.

Päiväsuunnitelma käsitti kaikkiaan 29 koskea tai nivaa, joista pisin oli 1.125 metriä (Kallioinen). Päämääränä oli Taivalkosken kirkonkylä.

Kahdeksan venekuntaa – viisi kanoottia ja kolme kajakkia – lähti rauhallisesti lipoen pitkin tyyntä Jokijärveä kohti ensimmäisiä koskia. Itse olin keulamiehenä Anteron kanootissa isännän toimiessa perämiehenä.

Heti ensimmäinen koski – 600 metriä pitkä Niskakoski – tyrmäsi meidät. Kanoottimme ajoi aallokon alla olevan kiven päälle ja kaaduimme koskeen. Antero sai rimpuiltua veneestä kiinni ja pääsi alempana koskessa tilanteen herraksi ja nousi kanootin per-

rän päälle ratsastusasentoon. Itse ajelehdin koskessa mela toisessa kädessä hallitusti parisataa metriä kunnes pääsin kahlaamaan rantaan – täysin vahingoittumattomana. Tulipa samalla testattua pelastusliivin kelluttavuus ja rannekellon vesitiiviys. Vaihtovaatteet pysyivät kuivina edellisenä päivänä hankitussa vesitiiviissä polyester-säkkissä, joka oli kiinni kanootin penkissä.

Analyysi kaatumisen syistä oli se, että kanoottimme penkit – ja näin ollen painopiste – olivat liian korkealla ja ettemme olleet koskessa menneet polvilleen veneen pohjalle. Jatko sujuikin sitten turvallisesti tätä neuvoa noudattaen.

Taukoja pidimme 1,5 tunnin välein. Käytännössä kylläkin harvemmin. Omien eväiden lisäksi mukana oli aamupalalla tarjottua hirvenlihaa. Tauoilla Iijoen töyräillä tutkimme karstoista, missä tulevat seuraavat ”pallukoilla” merkityt kosket.

Kajakeilla meloneet kolme nuorta miestä kävivät aina ensimmäisinä tiedustelemassa edessä olevan kosken luonnetta. Kosken kohina kuului kauan ennen kuin koskesta oli näköhavaintoa.

Ensimmäisen päivän melonta päättyi noin klo 16.00 Taivalkosken kirkonkylällä Pesiolammen pohjosrantaan lähelle Oulu-Kuusamo –valtatietä. Oltiin melottu kuusi tuntia ja noin 26 kilometriä.

Illalla puhdistimme kroppamme Maijanlammen rantasaunassa ja nauitimme erittäin maittavasta lohikeitosta, jossa oli lähes pelkästään sattumia. Everstin kohottavan puheen jälkeen kilistimme maljoja laatuviskillä.

Loppuilta ja osalta yökin sujui sekä kansallisista että globaaleista aiheista keskustellen. Kerrotaan, että sinä yönä Maijanlammella perustettiin Kansallisen Jälleenrakennuksen Komitea, koska olimme huolestuneita Suomen rypistyvästä taloudesta.

Kolmas päivä

Aamu valkeni aurinkoisena. Takarivossa oli vielä edellisen päivän kaatuminen Niskakoskessa. Jälkeenpäin olen tuuminut, että on se vaan hyvä, että kaatuminenkin on jo koettu. Kokemus on melonnassa kuten kaikissa muissakin asioissa kova sana.



Kanoottisafari pitää taukoa uittokämpällä

Aamiaisella oli tarjolla edellisestä illasta jäänyttä herkullista lohikeittoa, johon oli laitettu lisää lohikimpaleita!

Toisen melontapäivän lähtöpaikaksi oli sovittu Iijoen sivuhaara Kostonjoki ja siellä Kurjenkoski. Tiedossa oli 22 kilometrin päivämatka, koska päämääränä oli Jurmunlampi lähellä Oulu-Kuusamo -valtatietä. Vesille päästiin klo 10.30.

Reitillä oli vain neljä koskea, mutta ne kaikki olivat pitkiä. Pisin oli 4,6 kilometrin koskijono Koivukoskesta Jurmunniska. Kostonjoki yhtyi jo kahden kilometrin melomisen jälkeen Kihnunmutkassa Iijokeen.

Ruokatauko pidettiin joen töyrään päällä olevan entisen uittokämpän saunalla. HK:n blöo, sinappi ja kylmä olut palkitsivat meitä kaikkia melonnan taitoniekkoja. Kahden päivän kanoottisafari oli viimeistä melontaosuutta vaille valmis. Perillä Jurmunlamella olimme klo 15.00. Meloilla oli lapioitu vettä tuona päivänä neljä ja puoli tuntia.

Kanoottimelonta ei ole mitään rakkettitiedettä kuten minua opastettiin. Kolme perusasiaa täytyy muistaa: 1) aja koskessa nieluun, 2) melo joen ulkokaarretta ja 3) pysy matalana veneessä.

Paluumatkalla Taivalkoskelta Sotkamoon poikkesin vielä kirjailija Kale Päätalon lapsuudenkodissa Jokijär-

ven Kallioniemessä. Rannassa kelluvalla uittoponttuulla seisoessani ajatuksiini tuli uusi kaveriporukka, jonka kanssa olin saanut viettää yhdessä kolme päivää tervehkeisesti meloen ja keskustellen asioista maan ja taivaan välillä. Mahtava juttu! Anteron kanoottiinkin tuli uusia naarmuja vain kohtuullisesti.



Matka jatkuu kohti seuraavia koskia. Perämiehenä Antero, keulamiehenä Risto.

Oikeus levätä

Kun kirjoitan tätä, lomani on vielä useamman viikon päässä. Monet ovat jo lomalla, minulla arki jatkuu ja alkaa jo väsyttää. Käytävillä ja toimiston tiloissa kaikki puhuvat lomasta ja koska se oikein alkaa ja miten aiot lomasi viettää. Minäkin olen jo suunnitellut tietyt asiat "tehtäväksi", mutta tärkeimpänä taitaa olla lomalla vain oleminen.

Useilla lomaan liittyy mökillä ajan viettäminen ja se onkin kyllä houkutteleva paikka. Suomalainen kokee mökillä pääsevänsä "irti kaikesta". Paitsi silloin jos mökillä odottaa ns. työleiri.

Täysin toimeettomana en kyllä itsekään aio lomalla olla, silloin jäisi liikaa aikaa miettiä arkeen liittyviä asioita. Lomalla haluan ennen kaikkea irrottaa ajatukset ensinnäkin kiireestä ja turhasta hyörimisestä. Usein irrottautuminen tapahtuu luopumalla sähköpostien tarkkailusta, älypuhelimesta lomailulla ja unohtamalla toisten toiveet ja olemalla sopivasti itsekäs. Anteeksi vain.

Usein suljen puhelimen kokonaan vähintään päivän ajaksi kerrallaan ja haaveissa on pidentää aikaa. Taka-raivossa jyskyttää silloin: "Mitä jos jotain tapahtuu ja minut on pakko tavoittaa?" No, silloin täytyy luottaa siihen, että minä en voi estää tai auttaa toisaalla tapahtuvia asioita, joten voin hyvillä mielin rentoutua. Tiedon saaminen ei loppujen lopuksi ole auttamassa sitä esimerkiksi kärsivää lähimmäistä. Minä en voi sieltä mökiltä tehdä asialle yleensä mitään.

Median seuraaminen ja siitä vapautuminen loman

ajaksi on elintärkeää. Turhan mediasaasteen tunnistaa usein jälkikäteen, kun on onnistunut pakoilemaan uutisia viikon loman ajan ulkomaille ja palaa Suomeen ja tajuaa: "Jaahas, Kanerva on taas sössinyt." Mikään ei ole muuttunut viikon aikana. Pärjäsinkin ilman uutisia rannalla oikein mainiosti, eikä siellä tarvitse vaivata ajatuksiaan turhien tekemillä toiluauksilla. Jos Matti on riehunut baarissa, sekään tieto ei minua tavoittanut. Ihanaa!

Kun puhelin on suljettu, voin tehdä yhtä asiaa kerrallaan. Pysin toimimaan, kuin olisi vain tämä hetki. Tässä hetkessä kun keitän kahvia, en kiirehdi jonnekin muualle. Aivoille on erittäin raskasta jatkuva toimintojen jono, jossa juoksemme arkisin. Kaikki tapahtuu liian nopeasti ja vailla taukoja. Koko ajan on jotain teke-mätöntä odottamassa ja tehtäviä, jotka vaativat jatkuvaa miettimistä. Eikö olisikin ihanaa olla flow-tilassa mahdollisimman pitkään?

Flow-tila on aivoillekin paras mahdollinen tila. Silloin keskitytään tekemään yhtä asiaa, eikä murehdita mistään (!) muusta. Ei ajatella muuta kuin käsillä olevaa asiaa, jonka parissa aika lentää. Näin voi tapahtua vaikka lukiessa kirjaa, ihminen ikään kuin sulkee kaikki häiriöt ulkopuolelleen ja vihdoin voi keskittyä. Tätä minä tavoittelen lomalla: keskittymistä. Lomaan voi keskittyä olemalla rauhassa missä ikinä onkin. Meillä on oikeus keskittyä.

Heli Alho

Maailma leikkikenttänä

– Piensijoittajan monet mahdollisuudet

Vaikka maailma on globalisoitunut vauhdilla ja kaupankäynti on täysin kansainvälistä suomalaistenkin firmojen valloittamassa markkinoita, on silti sijoittajien keskuudessa mielenkiintoinen taipumus suosia suomalaista.

Pohjimmiltaan tässä ei ole hirveästi ideaa, koska kaupankäynti ja tiedonsaanti ovat muuttuneet niin merkittäväällä tavalla vuosien mittaan, että paikallisuudesta ei ole mitään käytännön etua. Silti yleensä Suomeen keskittymistä perustellaan sillä, että suomalaisia yrityksiä on helpompi seurata, ne ovat tutumpia ja paremmin ymmärrettävissä.

Tämä on itsepetosta, sillä pörssiyrityistä kautta maailman on saatavissa suurin piirtein samoja tietoja, eikä kotimaan markkinoille keskittyminen olekaan tiedonsaannin tai tuottojen kannalta mikään etu; se on mahdollisuuksien rajoittamista merkittävässä määrin. Pörssiyrityihin kohdistuvan lainsäädännön vuoksi perussijoittajan on käytännössä mahdoton saada kotimaisesta yrityksestä sen enemmän tai parempaa tietoa kuin ulkomaisesta.

Lisäksi Suomen pörssi on todella pieni, vähän yli sadan yrityksen joukko. Kun asiaa vertaa kansainvälisiin mahdollisuuksiin vähintään 10 000 yrityksen valikoimasta, käy selväksi miksi Suomeen keskittyminen on varsin riskipitoinen vaihtoehto, vaikka tunteiden tasolla olo olisikin kovin turvallinen. Aiemmin yritysten jaottelu sopivien kriteerien mukaan olisi ollut noin suuresta joukosta ongelma ja hyvä syy pitäytyä kotimaassa, mutta tältä osin kaikki tekosyyt ovat murtuneet jo aikapäiviä sitten.

Ulkomaisiin osakkeisiin on nettivälittäjien kautta tänä päivänä äärimmäisen helppo päästä käsiksi. Lähes jokainen pankki tietysti tarjoaa omia palveluitaan osakevälityksen suhteen, mutta näistä on vaikea innostua, koska kulut ovat poikkeuksetta järkyttävät.

Asiaa on hyvä ajatella ns. peruspalveluna, jolloin myyvä taho tarjoaa aina periaatteessa samaa palvelua pie-

nin muutoksin. Hintavaihtelu on hui-maa. Ja koska sijoittamisessa on kuluista syytä pitää kunnolla huolta, tulee verojen jälkeen suurimpana kysymyksenä kaupankäynnin kustannukset. Ne kumuloituvat nopeasti jopa pienillä kaupankäyntimäärillä.

Suomalaiselle yleisölle tunnetuin on varmasti Nordnet. Palvelu on varsin hyvä, joskin markkinoiltaan aika rajattu. Rauhalliselle sijoittajalle se on edelleen myös hieman hintava.

Jälleen kerran, koska maailma on avautunut varsin merkittävästi palveluidenkin suhteen, sijaitsevat omat sijoitukseni Saksassa, Lynx Brokerin sijoitustilillä. Lynx on osa USA:laista Interactive Brokers Group, Inc. -konsernia ja on yksi edullisimmista sekä kattavimmista osakevälittäjistä. Palvelusta pääsee käsiksi 18 maan pörssiin alimmillaan noin 4 euron kauppahintaan; pohjoismaiden pörssit ovat tosin aliedustettuina.

Välittäjiä löytyy tietysti paljon muitakin. Tilanteet muuttuvat alati, joten tutkailua kannattaa harrastaa ennen välittäjän valintaa. Yllä mainituilla pääsee kuitenkin hyvin alkuun, eikä kovin kovasti metsään mene.

Tänä päivänä en enää sijoita min-käänlaisiin ”tarinaosakkeisiin” tai suuriin kasvulupauksiin. Opin onneksi jotain 2000-luvun alun pelleilyistäni, jolloin monen muun ohella maksoin oppirahani. Nyt tähtäimessä ovat voitolliset yritykset, joiden osakkeen hinta on selkeästi aliarvostettu ja laskenut mitä todennäköisimmin jonkin yleisen, mutta järjettömän paniikin aikaansaannoksena, jotka markkinoilla ovat enemmän sääntö kuin poikkeus.

Arvosijoittamiseen kuuluu tietysti olennaisena osana tunnuslukujen tarkastelu. Mutta koska yksittäisen osakkeen kohdalla on mahdoton mennä sanomaan onko se oikeasti aliarvostettu vai ei, ja miten pitkään, käytän toiminnassani varsin suoraviivaista määrällistä menetelmää.

Koska muuttuvia tekijöitä bisneksessä on paljon, voi yksittäinen osake heitellä miten sattuu tunnuslukujen lupaavuudesta huolimatta. Määrällisessä menetelmässä todennäköisyyden vaikutus tulee kuitenkin selväksi ja ilmiö on varsin laajasti tutkittu myös



Antti Rinta-Loppi

akateemisessa maailmassa. Esimerkiksi jo niinkin yksinkertainen lukema kuin P/B on tilastollisesti merkittävä tuoton ennustaja pitkällä aikavälillä. Korkealle arvostetut osakkeet alisuoriutuvat merkittävästi alhaisen arvon osakkeisiin nähden. Tietysti tuossa mittarissa otos on oltava varsin suuri, että yksittäisten alisuoriutujien vaikutus kumoutuu. Omalla kohdalla pidän tietysti muitakin lukuja arvossaan varmistuen, että yritys on aidosti terve, positiivisessa kehityssuunnassa ja voitollinen.

Määrälliseen arvosijoittamiseen on olemassa jos jonkinlaisia eri tapoja, joista saa hyvää käsitystä muun muassa näihin syvemmin tutustuneen Pasi Havian ylläpitämässä ”Kohti Taloudellista Riippumattomuutta” –blogista. Tottakai alan konkareiden, kuten David Dremarin sekä James Montierin kirjat valaisevat tätä maailmaa varsin hienosti ja tuovat asiaan akateemista taustaa.

Oma salkkuni pyrkii pysymään noin 30–35 osakkeen omistussuhteessa. Periaatteessa tässäkin on kyse eräänlaisesta – varsin passiivisesta – indeksisijoittamisesta, vaikka osakkeet salkkuun tupsahtavatkin pienemmissä erissä.

Osakkeiden lajitteluun tunnuslukujen perusteella löytyy siihenkin palveluita paljon; Google Finance, Yahoo Finance, Stock Rover ovat yhtäkkiä mieleen tulevia ilmaispalveluita, joita on helppo käyttää tukena päätöstä tehdessä. Tietysti yritysten omat sivut ovat paras tiedon varmistamisen paikka. Varmistus on jokaisen ostopäätök-

sen yhteydessä syytä tehdä, sillä mikään automatisoitu palvelu ei ole täydellinen. Sokea usko maksaa helposti paljon. Kaiken alkulähteenä tällä hetkellä toimii kuitenkin Belgialaisen MFIE Capitalin maksullinen tunnuslukupalvelu. Palveluun ostetaan tieto kansainvälisistä tietopankeista ja se lajittelee tiedon raakadatasta kattavien tunnuslukujen muotoon. Hinta saat-
taa kuitenkin tuntua useimmille vähän suolaiselta 200 euron vuosimaksulla; erityisesti jos sijoitussalkku on kovinkin pieni.

Tietysti, jos haluaa kansainvälisen hajautuksen tehdä oikein helpoksi it-

selleen, ja useimmiten kieltämättä myös kaikkein tuottoisimmaksi, ovat erilaiset osakeindeksirahastot ja ETF-rahastot paras keino tähän. Niistäkin löytyy arvosijoittamiseen keskityneitä toimijoita, joskin ongelmaksi muodostuu usein liian suuri otos markkinoista, jolloin tulostakin laimenee turhaan.

Määrällisessä arvosijoittamisessa (samoin kuin puhtaassa indeksisijoittamisessa) on varmasti suurin etu se, että koska sijoittaminen on tällä tavalla hyvin metodologista, sääntöihin perustuvaa, irtautuu oma ego prosessista pois. Suurin syy sijoittajan tap-

pioille ei nimittäin niinkään ole huonot sijoitukset, vaan juuri väärät päätökset väärään aikaan. Näin ollen mikään palvelu tai menetelmä ei auta voitollisiin sijoituksiin, ellei itseään ja heikkouksiaan opettele tuntemaan. En tietenkään ole vielääkään immuuni panikoinnille ja typerille päätöksille, mutta ajan mittaan prosessin kehittymisen ja ymmärryksen lisäämisen myötä taipumukset ovat selkeästi vähentyneet.

Kaiken kaikkiaan kansainvälinen hajautus oikein toteutettuna lisää tuottoa ja vähentää riskiä; miksi siis rajoittaa itseään maantieteellisesti?

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: Pasi Asikainen / Suomen Asiakastieto Oy
pasi.asikainen@asiakastieto.fi, puh. 050 441 5779**

Luottotutkinto

Koulutus alkaa 29.10.2013

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.

Lisätietoja

- Liisa Tuhkanen, p. 050 401 4925, liisa.tuhkanen@markinst.fi
- Kaisa Kassi, p. 050 401 4386, kaisa.kassi@markinst.fi



Lue lisää ja ilmoittaudu: markinst.fi


markkinointi
instituutti

Tunnistettava muutos.

Markkinointi-instituutti on nyt yrityspäättäjien mielestä koulutusalan kirkas ykkönen.
(TEP 2012 -yrityskuvatutkimus, Taloustutkimus Oy)

Uusi CLIO



Renaultin muotokieli on ollut viime vuosina luvalla sanoen hieman väsyntä. Valmistajan mallisto ei ole muutamaa poikkeusta lukuun ottamatta erottunut edukseen kilpailijoistaan. Tämä on näkynyt merkin kokonaismarkkinoita voimakkaampana myynnin laskuna. Uusi Clio kääntää tässä suhteessa Renaultilla uuden lehden. Auton korin ja sisätilojen suunnitteluun on paneuduttu huolella. Tuloksena on yksi luokkansa näyttävimmistä autoista, todellinen muotoilun helmi. Yhtälön kruunaavat uudet energiataloudelliset ja tehokkaat moottorit.

Renault Clio tuotiin markkinoille ensi kertaa vuonna 1990 ja se on sen jälkeen ollut yksi Euroopan myydyimmistä automalleista. Pienelle, hyvillä ajo-ominaisuuksilla varustetulle autolle on ollut kysyntää. Vuoden autoksi Clio on valittu vuosina 1991 ja 2006. Viimeaikaisista tunnustuksista uudella Cliolla on taskussaan Bild am Sonntagin sekä AutoBildin myöntämä Golden Steering Wheel-kilpailun ykköspalkinto. Turvallisuuspuolenkin pitäisi olla kunnossa. EURO NCAP kolariestien mukaan auto on luokkansa turvallisim (2012).

Ennen ajoon lähtöä

Kuten jo todettua Clion korin suunnittelussa on onnistuttu erittäin hyvin. Auton tasapainoinen ulkomuoto huokuu nuorekkuutta ja urheilullisuutta. Ulkonäköseikat ovat tietenkin maku-

asioita, muttei helposti tule mieleen asioita, joita lähtisi korissa muuttamaan. Muotoilua tukee tehtaan tarjoamat raikkaat väri vaihtoehdot. Silloinkin kun kuluttaja päätyy perinteisempään valkoiseen väriin, tarjoaa uusi Clio ulkonäköä piristäviä yksityiskoh-
tia.

Auton sisusta jatkaa ulkokuoren luopaamalla linjalla. Kojelauta on muotoiltu rohkeasti ilman, että asiat menevät millään tavalla yli tai, että käytännöllisyys kärsisi. Sisustuksen värimaailma on kaksijakoisempi. Koeajoauton punamusta koeajolauta pianolakattuine muoviosineen herätti autoon tutustuneissa ihastusta, mutta myös epäluuloa. Kirkkaat värit ja mustien muoviosien kiiltävyys eivät olleet kaikkien mieleen. Maltillisempaa sisustusta hakevien kannattaakin suunnata katseensa tummanpuhviin sisustusvärien suuntaan. Pieni miinus tulee sisustuk-

sessä käytettyjen muovien laadusta. Esimerkiksi ovien paneloinnissa käytetty muovi on ämpärimäisen kovaa.

Yksi auton sisätilojen olemuksen kannalta olennainen tekijä on kojelaudan 7" kosketusnäyttö. Sillä hallitaan radion lisäksi muun muassa lisävarustelistalta löytyvää integroitua navigointilaitetta, audiojärjestelmään kytkettyä MP3 soitinta ja bluetoothin avulla autoon kytkettyä puhelinta. Clio on niitä harvoja autoja, joihin ei saa ostettua CD-soitinta edes rahalla. Tehdas tavoittelee selkeästi nuorta asiakaskuntaa. Heille MP3 soitin on luonnollinen valinta musiikin kuunteluun. CD-levyt ovat historiaa. C-kasetin paikkaa tuskin kukaan on kaivannut enää pitkiin aikoihin, mutta monelle vanhemman liiton kuljettajalle CD-soittimelle olisi edelleen käyttöä.

Auton tilat ovat kokonaisuutena melko hyvät. Hyvin muotoillulla etupenkeillä on asialliset tilat ja kuljettaja saa itselleen hyvän ajoasennon. Takatilojen osalta Clio ei yllä kokoluokkansa parhaimpien tasolle. 180 cm mittaisen kuljettajan taakse mahtuu vielä niukasti samanpituinen matkustaja, mutta pidempien kaverusten kohdalla takamatkustajalle tulee jo tukalammat oltavat. Auton 300 litran tavarantila on laajennettavissa 60/40 suhteessa.

Sitten matkaan

Renault on tarttunut nykypäivän haasteeseen kehittämällä entistä taloudellisempia moottoreita. Koeajautona toimineen Clio Energy Tce 90:n voimanlähteenä oli kolmisylinterinen, 898-kuutioinen turbo ahdettu bensiinimoottori. Auto on siis moottoritalavuodeltaan pienempi kuin useimmat uutena myytävät moottoripyörät. Vaih-teisto oli manuaalinen. Voimanlähde tuottaa 90 hv ja tarjoaa vääntöä 135 Nm. Käyttöominaisuuksiltaan moottori on melko hyvä. Kulku on suurelta osin pirteää ja vastaa autoon liittyviä odotuksia. Pieni miinus tulee voimattomuudesta alle 2000 kierrosalueella ajattaessa. Tällöin puhti on pois-sa ja lähdistä tulee helposti nykiviä. Jos kuljettaja yrittää lääkittää alhaisten kierrosten mukanaan tuomaa voiman puutetta painamalla reippaammin kaasua, niin auto saattaa rynnätä 2000 kierroksen saavutettuaan eteenpäin voimakkaammin, kuin kuljettaja olisi aikonutkaan.

Maantiellä uusi Clio on mainio matkakumppani. Ohjaus välittää hyvän tuntuman tiehen, meno vakaata ja

ajoäännet pysyvät kohtuullisina. Moottorin ja ajo-ominaisuuksien puolesta auto pärjää hyvin myös moottoritienopeuksissa. Tällöin kuitenkin rengasäänet ja tuulen suhinat alkavat tulla selkeämmin esiin. Autolla ei tehty niin pitkiä lenkkejä, että melutason vaikutukset matkustusmukavuuteen olisivat tulleet esille.

Auto on elementissään myös kaupunkiajossa, lukuun ottamatta aiemmin mainittua tehottomuutta alhaisilla kierroksilla ajattaessa. Alusta käsittelee useimmat tien töyssyt huomauttamatta, mutta terävimmät kuopat saattavat aiheuttaa voimakkaitakin kolahduksia. Mukulakivillä ajattaessa laatuvaikutelma ei ole moitteeton, sillä auton sisustan muoviosat aiheuttavat ylimääräisiä ääniä.

Lopuksi

Uusi Clio on helppo nähdä alkuna Renaultin myynnin kasvulle. Tuotteessa on särmää, jonka uskoisi puhuttelevan laajoja kuluttajaryhmiä. Auto erottuu harmaasta massasta menemättä alueelle, jossa liikkuvat vain ennakkolulottomimmat erikoisuudentavoittelijat.



Ei olisi ihme, jos Clio tulisi näyttämään suuntaa Renaultin myöhemmin esiteltävälle mallistolle. Maahantuojalta saatujen tietojen mukaan uuden Clion moottorivalikoimaan tulee 1.2 litrainen bensiiniturbomoottori vielä tämän vuoden aikana. Tuon mainion moottorin myötä kiinnostus Renaultin uutuustuotetta kohtaan kasvaa entisestään. Enemmän ajavien kannattaa myös katsoa, josko malliston diesel-laidalta löytyisi kiinnostavia vaihtoehtoja. Uuden Clion hinnat alkavat noin 15.000 eurosta. Hyvin varustellun koeajauton hinta oli 21.300 euroa.

Mediatiedot 2013

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Sami Ijas
050 525 0157
010 850 8511
sami.ijas@eulerhermes.com

Ilmoitustilan myyjä Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Terhi Hakkarainen, 050 4429 699
Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
luottomiehet@consista.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin:

Multiprint Oy
Pia Huovinen
Mäkituvantie 3, 01510 Vantaa
040 563 7911
pia.huovinen@multiprint.fi
www.multiprint.fi

Aineistotiedustelut:

Salomon Pajunen
Multiprint Oy
040 544 3022
salomon.pajunen@multiprint.fi
kirsi.niemi@multiprint.fi

Aineisto-osoitte:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi* + s.2. ä	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €

* Takakannen yläreunassa 30 mm korkea valkoinen osoitekenttäalue

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
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

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

Ilmoitusten peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
Nro 4/2013	Aineisto 20.11.	Ilmestyy 10.12.

ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Luottomiesten mestaruus ratkesi juhluvuonna Sipoossa

Luottomiehet ry:n golfmestaruudesta taisteltiin tänä kesänä jo kymmenettä kertaa. Juhlavuoden kisa järjestettiin tällä kertaa 13.6.2013 Sipoon Nevas Golfissa. Sää oli perinteisesti kaunis ja luottomiehet saivat nauttia kauniista auringonpaisteesta vaikka säätiedotus lupaili vesisadetta vielä muutamaa päivää ennen kilpailua.

Kisa käytiin 16 intohimoisen kilpailijan kesken joista muutamat olivat ehtineet jo kiertää kesän aikana useita muitakin kilpailuita. Toisaalta alkukauden peliajankohta toi erityistä haastetta vähän pelaamaan ehtineille kisaajille. Kisa käytiin haastavilla Rapu ja Karppi -kenttien väylillä. Kentät olivat mainiossa kunnossa, mutta olivat haastavia kokeneemmillekin kisaajille. Fore-huutojen lisäksi kentältä kuultiin myös ensimmäisen 9 reiän jälkeen avunhuutoja suunnistusjoukkueen suuntaan, koska reittiopasteet ja birdiet eksyttivät ainakin yhden ryhmän pelaajat väärälle väylälle. Nevaksessa kisaajilta vaadittiin näppäryyttä ja tarkkuutta, pitkien lyöntien sijaan.

Pelimuotona oli perinteisesti piste-bogey, jossa jokaisella oli osaamista-sosta riippumatta edellytykset saada kiinnitys hyviin palkintoihin taikka himoituun mestaruuspokaaliin. Tänäkin vuonna taso oli äärimmäisen kova ja kärki tasainen. Juhlavuoden kilpailun voittajaksi selviytyi Lisse Henricson pisteillä 29. Pelin jälkeen nautittiin saunan lämmöstä, kylmistä juomista ja klubiravintolan tarjoamasta ruuasta. Vaikka voitto jäi monille ja erityisesti toisen allekirjoittaneen osalta vain kaukaiseksi haaveeksi oli tunnelma mukava pettymyksistä huolimatta. Tärkeintä ei ole voitto, vaan että on joskus voittanut taikka mahdollisuus voittaa seuraavalla kerralla.

Pelaajat ja kisan järjestäjät kiittävät sponsoreita:

D&B Finland Oy, Suomen Asiakastieto Oy, Duetto Group Oy, Euler Hermes Suomi sekä Lindorff Oy.

Onnittelut voittajille!

TULOKSET

Lisse Henricson 29
Maarit Sijärvi 28
Simo Peho 27

Paras Scratch-tulos:
Simo Peho 90 lyöntiä
Pisin draivi:
Simo Peho 270m

Lähimmäksi lippua:
Maarit Sijärvi 5,16m



Maarit Sijärvi, Leena Nordström ja Mika Ylinen.



Lisse Henricson, Simo Peho ja Maarit Sijärvi

Eläkkeelle siirtyvät luottomiehet pysyvät yhdistyksen jäseninä automaattisesti. Jäsenyys on maksuton. Tämä edellyttää osoitteenmuutosilmoitusta joko osoitteessa www.luottomiehet.fi tai lähettämällä viesti osoitteeseen luottomiehet@consista.fi. Ilmoituksessa tulee olla maininta eläkkeelle jäämisestä.

Oikea arvo perustuu tietoon



Arvoraportti perustuu kassavirtamalliin, joka on maailmalla käytetyin ja menestyneimpien liiketoiminnan konsulttien suosima arvonmäärittämismalli. Arvoraporttia käyttää Pohjoismaissa jo yli 17 000 tyytyväistä asiakasta.

Arvoraportin tulokset perustuvat yrityksen virallisiin tilinpäätöstietoihin jopa viiden vuoden ajalta. Vertailupohjana käytetään kaikkien toimialan yritysten vastaavia tietoja.

Arvoraportti

- antaa yrityksellesi tarkan ja vertailukelpoisen arvon
- mittaa yrityksen kykyä tuottaa taloudellista lisäarvoa
- huomioi yrityksen toiminnan arvon erittäin tarkasti
- huomioi toimialan kasvupotentiaalin
- raportin tulkitseminen onnistuu ilman laskentatoimen erityisosaamista

Lue lisää ja tilaa osoitteessa
yritysanalyysit.fi
tai soita ma-pe klo 8-16.30
puh. 010 270 7007

LYHYESTI

Bisnode on, yhdessä ruotsalaisen yhteistyökumppaninsa Instantor AB:n kanssa, tuonut Suomen markkinoille ratkaisun, joka antaa lainantajalle mahdollisuuden varmentaa tietoja kuluttajan tuloista sekä hänen muista mahdollisista lainoistaan – kuluttajan omalla suostumuksella.

Instantorin käyttäminen tapahtuu aina kuluttajan itsensä toimesta ja on vapaaehtoista. Lainantaja voi vaatia Instantor-ratkaisun käyttämistä myös pakollisena. ”Palvelu helpottaa merkittävästi kuluttajan oikeudenmukaista arviointia ja parantaa hänen lainansaantimahdollisuuksiaan, tässä tapauksessa jokin vanha rästi ei välttämättä estä lainan saamista, jos kuluttajalla on osoittaa, että hänellä on nykyisin edellytykset suoriutua velvoitteistaan. Jos pankkitilitarkastuksesta käy ilmi, että tuloja ei ole ja lainoja on nostettu vaikka kuinka monta – voi olla, että lainaa ei heltä vaikkei maksuhäiriöitä olisikaan”, kertoo Bisnoden myyntijohtaja Pasi Leino.

Maksuhäiriömerkintöjä oli kesäkuun lopussa jo 356 100 kuluttajalla. Määrä on vuodessa kasvanut noin 17 000 henkilöllä eli lähes viidellä prosentilla. Tammi-kesäkuussa Suomen Asiakastieto Oy rekisteröi 196 000 kuluttajalle yhteensä miljoona uutta maksuhäiriömerkintää. Voimassa olevia merkintöjä on nyt yhteensä 356 100 henkilöllä. Tämä vastaa 8,2 prosenttia kaikista 18 vuotta täyttäneistä suomalaisista. Maksuhäiriöisten henkilöiden ennätys vuodelta 1997 (368 000) on vaarassa rikkoutua vielä tämän vuoden aikana, jos ylivelkaantuminen, maksuvaikeudet ja työttömyys jatkavat edelleen kasvuaan heikentäen suomalaisten maksukykyä.

Kuluttajien luottamusindikaattori oli heinäkuussa 5,0, kun se kesäkuussa oli 8,1 ja toukokuussa 5,0. Heinäkuussa luottamus talouteen oli vahvempi kuin vuotta aikaisemmin (0,1) mutta heikompi kuin pitkällä ajalla keskimäärin (12,4). Tiedot perustuvat Tilastokes-

kuksen kuluttajabarometriin, jota varten haastateltiin 1. – 19. heinäkuuta 1 393 Suomessa asuvaa henkilöä.

Tammi-heinäkuussa pantiin Tilastokeskuksen mukaan vireille 1 856 konkurssia, mikä oli 6,1 % enemmän kuin vastaavaan aikaan vuonna 2012. Konkursiin haettujen yritysten palveluksessa oli yhteensä 9 188 henkilöä, mikä puolestaan oli 13,9 % enemmän kuin vuotta aiemmin.

Lukumääräisesti eniten konkurssien määrä kasvoi muiden palveluiden päätoimialalla. Konkursseja pantiin alalla vireille 507 eli 9,5 % enemmän kuin vuotta aiemmin.

Vireille pantujen konkurssien määrä väheni ainoastaan rakentamisen päätoimialalla. Vireille pantujen konkurssien määrä väheni 7,4 % 440 konkurssiin.

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-kesäkuussa 2013 käräjäoikeuksiin jätettiin 1 949 yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusta. Hakemuksia jätettiin 40 kappaletta (2,0 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin.

Aviopuolisot, yhteisvastuulliset kanssavelalliset sekä velallinen ja takaaja voivat hakea velkajärjestelyä yhdessä. Tammi-kesäkuussa tehdyistä velkajärjestelyhakemuksista 136 hakemusta (7,0 prosenttia) oli aviopuolisoiden yhteishakemuksia. Kanssavelallisten kanssa tehtyjä yhteishakemuksia oli 17 kappaletta (0,9 prosenttia). Loput 1 796 hakemusta (92,2 prosenttia) olivat yksittäisten hakijoiden tekemiä. Hakemuksista miesten jättämiä oli 992 kappaletta (50,9 prosenttia) ja naisten jättämiä 957 kappaletta (49,1 prosenttia).

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-kesäkuussa 2013 pantiin vireille 295 yrityssaneerausta, mikä on 48 yrityssaneerausta (19,4 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta

aiemmin. Henkilökunnan määrä kaikissa yrityssaneeraukseen haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 3 109, mikä on 719 henkilöä (30,1 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin.

Vireille pantujen yrityssaneerauksien määrä kasvoi tammi-kesäkuussa teollisuuden ja kaivostoiminnan, kaupan, kuljetuksen ja varastoinnin, majoitus- ja ravitsemistoiminnan sekä muiden palveluiden päätoimialoilla. Lukumääräisesti ja suhteellisesti eniten vireille pannut yrityssaneeraukset lisääntyivät kuljetuksen ja varastoinnin päätoimialalla. Alalla pantiin vireille tammi-kesäkuussa 40 yrityssaneerausta, mikä on 14 yrityssaneerausta (53,9 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Yrityssaneerausten määrä väheni maa-, metsä- ja kalatalouden sekä rakentamisen päätoimialoilla.

Pohjoismainen ohjelmisto- ja taloushallintoalan konserni Visma Group tulee mukaan Suomen perintäbisnekseen. Visma Group on ostanut Suomessa toimivan perintä- ja lakipalveluihin erikoistuneen Duetto Group Oy:n. Elokuun alussa tapahtuneen osakekaupan myötä Pohjoismaissa toimiva finanssitavaratalo ottaa entistä vahvemman jalansijan Suomen taloushallinnon markkinoilla tarjoamalla taloushallinnon ja järjestelmien lisäksi kokonaisuuteen myös perintäpalvelut.

Tilastokeskuksen työvoimatutkimuksen mukaan työllisiä oli vuoden 2013 heinäkuussa 43 000 vähemmän ja työvoiman ulkopuolella olevia 64 000 enemmän kuin edellisen vuoden heinäkuussa. Heikko työmarkkinatilanne ei kannusta aktiiviseen työnhakuun. Tämä näkyy myös työvoiman ulkopuolella olevien määrän kasvuna. Työttömiä oli vuoden 2013 heinäkuussa 183 000, mikä oli 10 000 vähemmän kuin vuosi sitten. Työttömyysaste oli 6,6 prosenttia, kun se edellisvuoden heinäkuussa oli 6,9 prosenttia.



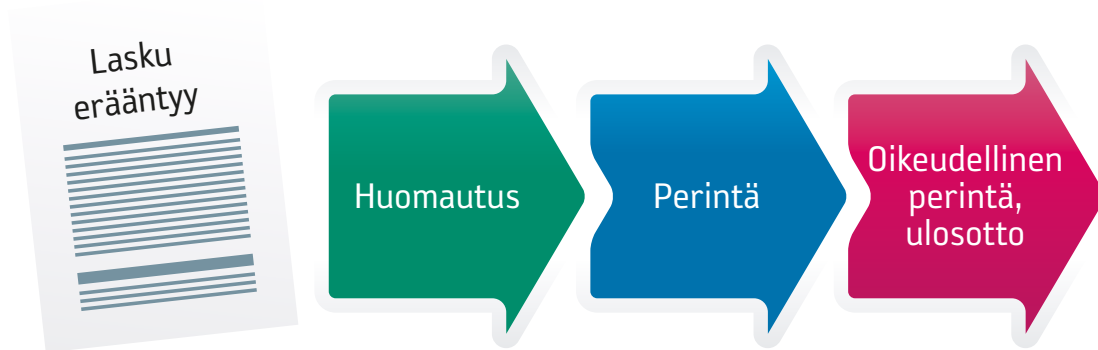
HELPPO JA TURVALLINEN MAKSAMISEN PALVELUKANAVA

MAKSUA TEKEVÄLLE:

Palvelussa voit maksaa erääntyneen laskusi kertasuorituksena tai tehdä maksusopimuksen. Tieto maksustasi välittyy heti Duetto Groupille. Maksuhelposti.fi on helppokäyttöinen, selkeä ja käytettävissäsi aina (24/7), juuri silloin, kun haluat hoitaa asiat kuntoon. Palvelu toimii myös sähköisenä viestintäkanavana vaikkapa yhteystietomuutoksiin tai saldotarkistuksiin.

MAKSUA ODOTTAVALLE:

Maksuhelposti.fi on suunniteltu helpottamaan asiakkaasi asiointia maksamiseen liittyvissä asioissa. Palvelu on avoinna aina (24/7). Saat tiedon palvelussa tehdyistä maksuista ja maksusopimuksista reaaliaikaisesti Duetto® -asiakasliittymästäsi. Halutessasi voit vaikuttaa palvelussa tehtävien maksujärjestelyjen raameihin.



Huomautus- ja perintäpalvelumme hyödyt

- ei vuosimaksua, sopimusta ei tarvita
- henkilökohtainen asiakaspalvelu, oma yhteyshenkilö
- tunnukset helppokäyttöiseen Duetto® -asiakasliittymään, jossa reaaliaikainen toimeksiantojen seuranta
- tilitykset päivittäin
- maksuhelposti.fi -palvelu käytössä asiakkaillanne 24/7
- laajin yhteistyöverkosto ympäri maailmaa
- kattava luottoalan lakiasioiden tuntemus

DuettoGroup

Parannamme luottokaupan tulosta

www.duettogroup.fi
myynti@duettogroup.fi
puhelin 075 325 5623

Mitä osaavampi perintä,
sitä tyytyväisempi maksaja.
Älä menetä asiakasta satunnaisten maksuviivästyksen vuoksi.



OK Perintä on vastuullinen perintäyhtiö, joka hallitsee hienotunteisen ja tehokkaan perinnän. Toimintatapamme tarjoaa tavallista paremman perintätuloksen lisäksi tyytyväisemmät asiakkaat.

KATSO MITEN SE ONNISTUU ► WWW.OKPERINTA.FI



PERINTÄ - INDRIVNING