

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2014



Syyskokouskutsu ja sääntöuudistusehdotus



Perheyriityksillä on väliä



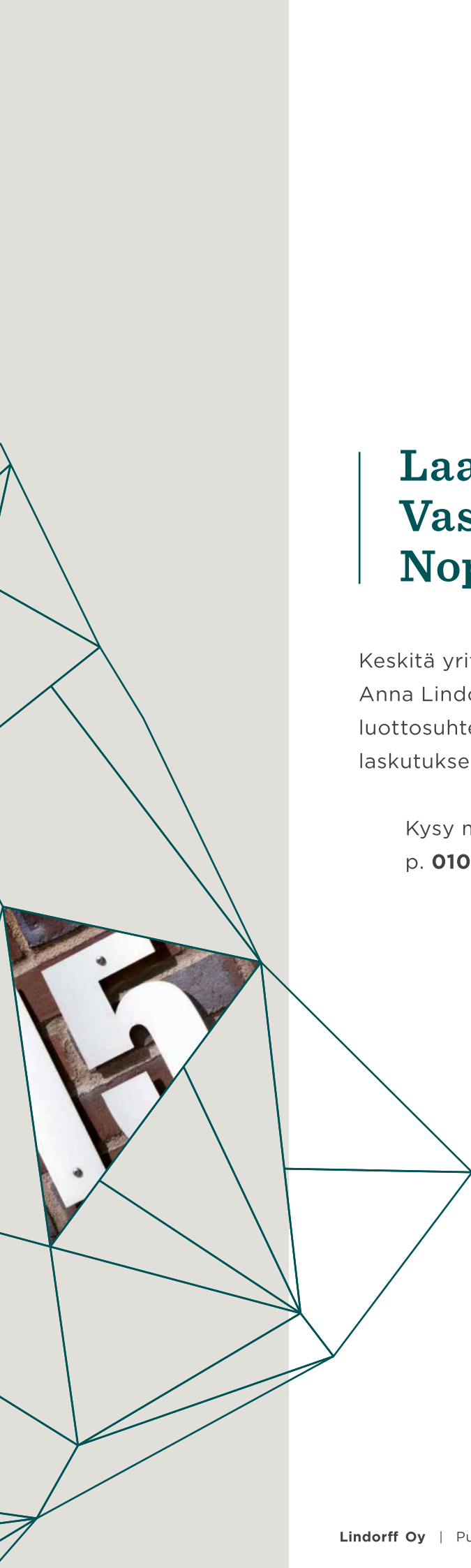
Euroväärennökset



**Yrityssaneeraus-
terrorismi**



**Toimitusneuvosto
Porvoossa**



Laatua laskutukseen Vastuullisuutta perintään Nopeutta kassavirtaan

Keskitä yrityksesi voimavarat sen ydinosaamiseen.
Anna Lindorffin huolehtia palvelukumppaninasi kaikista
luottosuhteisiin liittyvistä toiminnoista luottopäätöksistä
laskutukseen ja perintään.

Kysy millaisia hyötyjä tarjoamme
p. **010 270 7000** tai **myynti.fi@lindorff.com**.

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

LINDORFF

K U S T A N T A J A

Luottomiehet – Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
32. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Olli-Pekka Pitkärvi
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkarvi@scania.fi

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

Anne Björk puh: 0400 877 577
Terhi Hakkarainen puh: 050 442 9699
Ossi Lahti puh: 043 824 2001
Marika Toikka puh: 040 860 5166
Anne Koivuniemi puh: 050 501 6513
Rainer Komi puh: 050 595 4673

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

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

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 omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Yhdistyksen kevätkokous 22.5.2014	5
Tapahtumakalenteri	5
Toimintakertomus vuodelta 2013.....	6
Uusia jäseniä.....	8
Kenen kynästä?.....	8
Syyskokouskutsu	9
Nykyiset säännöt.....	10
Ehdotus uusiksi säännöksi	11
Euroseteliväärennökset Suomessa ja maailmalla	12
Toimitusneuvoston kevätretki	14
Perheillä ja perheyriyksillä on väliä ...	16
FECMA kokous	18
FECMA-jäsenmaa esittäytyy	19
In memoriam – Esko Tuovinen	21
Lyhyesti	22
Luottomies testaa – Polar Loop.....	24
Kolumni: Yrityssaneerausterrorismi	26

PÄÄKIRJOITUS

Tarvitaanko käteistä rahaa?

Lompakossani on pankkikortti ja jokunen luottokortti, mutta myös aina euroseteleitä. Taskun pohjalla on puolestaan lähes aina muutamia eurokolikoita. Tunnen oloni vähän alastomaksi, jos olen pelkkien korttien varassa. Mielestäni on pelkästään hyvä ja helppoa(!) varautua tilanteisiin, joissa käteistä tarvitaan. Tiedän olevani kasvava poikkeus, erityisesti verrattuna kaksikymppisten tapaan toimia ja ajatella. Lattet ja limut maksetaan kortilla. Jäätelökioskillä suu lokahtaakin auki, kun debit-kortti ei olekaan käypää valuuttaa. Uimahallissa kaappia ei saakaan lukkoon ilman kolikkoa.

Kirpparilla olisi kiva vaate, mutta lähin pankkiautomaatti on kaukana. Torikauppiaan makeat mansikat voivat jäädä maistamatta.

Kehitys kulkee toki vahvasti kohti käteisen rahan häviämistä. Kuinka esim. romanikerjäläiset ovat varautuneet tulevaan? Kirkon piirissä on jo havahduttu kolehtitulojen pienenemiseen ja uusia keräysmuotoja lie nee suunnitteilla. Ehkäpä tulossa on lähimaksamisen tyyppinen keräysmuoto, vilautetaan vaan korttia esim. 20 euron maksupäätteeseen kirkosta poistuttaessa? Tosin yli 500 vuotta vanhaa sanontaa ”kun kolikko kirstuun kilahtaa, niin sielu taivaaseen vilahtaa”, täytyy siinä tapauksessa vähän muokata.

Rahojen laskenta ja pakkaaminen kuljetukseen on aikaa vievää ja vaatii henkilöstöresursseja, jotka ovat poissa asiakaspalvelusta ja myyntityöstä. Näin on erityisesti suurten kauppaliikkeitten kohdalla ja käteisen rahan hallintaan liittyy lisäksi aina mittavia turvallisuusjärjestelyjä ja -riskejä. Kaupan kassalla voidaan ottaa vahingossa vastaan väärennetyjä seteleitä. Rahaa voidaan antaa väärin takaisin ja setelinvaihtohuijaukset ovat taas yleistyneet. Ns. pohjakassoissa makaa laiskaa rahaa isoja summia. Toisaalta esim. K- ja S-ryhmä ovat luoneet käteisen nostomahdollisuuksia liikkeittensä kassoille. Tämä ei ole tosin aivan pyyteetön palvelumuoto, palvelulla pyritään toki myös vähentämään pankkien perimiä käteisen rahan tilityspalkkioita. Pankkien palvelu käteisen vastaanottamisessa ja ulos annettaessa on heikentynyt ja vaatii erityisesti yritysasiakkailta uudenlaista toimintatapaa, enemmän suunnitelmallisuutta ja palvelumaksujen maksamista.

Printtimedia vähenee kovaa vauhtia ja erityisesti nuoriso lukee lehtensä verkossa. Kivijalkakauppa on ihmeissään verkkokaupan kasvun kanssa. Käteisen rahan ja sähköisen maksamisen kanssa trendi on kovin samanlainen.

*Olli-Pekka Pitkärvi
päätoimittaja*



Strategiatyöryhmän kuulumisia

Hyvät jäsenkollegat!

Sain jo ennen toimikauden alkua tehtäväksi pohtia, miten voisimme määritellä yhdistykselle uuden strategian. Ensin ajatus tuntui mielenkiintoiselta ja pienen ajatusharjoituksen jälkeen varsin turhauttavalta. Eihän yhdistykselle voi strategiaa määritellä. Eihän meillä ole kilpailijoita. Vai onko – hetken! Ei Luottomiehery:llä ole suoranaista kilpailijaa, mutta välillisesti kilpailemme ajasta ja rahoista, joita työnantajamme sijoittaa mm. meidän ammatilliseen kehittymiseen. Sijoitettu raha on kuluerä, jolle odotetaan myös vastinetta. Karu totuus on, että jos emme hoida rooliamme odotusten mukaisesti niin se johtaa pahimmillaan yhdistyksemme toiminnan näivettymiseen. Nykyään yhdistystoiminta ei ole trendi ja yleisesti yhdistykset hiipuvat pikku hiljaa. Syynä toiminnan hiipumiseen on yhdistysaktiivien vähyys ja toiminnan urautuneisuus. Tehdään vain välttämättömimmät asiat samalla tavalla vuodesta toiseen. Luottomiehery:llä on onneksi vielä aktiivisia jäseniä, jotka antavat vapaaehtoisesti panoksensa lehden toimittamiseen, nettisivujen päivittämiseen ja kehittämiseen, tilaisuuksien järjestämiseen, lausuntojen antamiseen jne.

Strategiatyö lähti liikkeelle helmikuussa, jolloin heittelin yhdistyksen hallitukselle ensimmäisiä ajatuksia lähestymistavasta. Aloitimme ihan alusta eli strategia-käsitteen määrittelystä. Mika Kamenskyn mukaan strategia on *tietoinen keskeisten tavoitteiden ja toiminnan suuntaviivojen valinta muuttuvassa maailmassa*. Strategiatyössä on siis oltava valmis laittamaan resursseja valittuihin asioihin. Prosessissa pitää olla myös valmis hylkäämään asioita, vaikka ne tuntuisivat äkkiseltään hyvillä ajatuksilla.

Yritysmailmassa strategisen suunnittelun prosessi pohjautuu arvoihin, tavoitetilaan eli visioon ja toiminta-

ajatukseen eli missioon. Tarvittaessa edellä mainitut määritellään prosessin alussa. Luottomiehillä ei ole arvoja eikä kirjattua visiota. Mutta missio on. Se löytyy yhdistyksen sääntöjen alusta:

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.

Elokuussa käyimme hallituksen kokouksen yhteydessä reilusti aikaa strategia pohdintaan. Päätimme tuolloin, että emme lähde käymään erillistä arvokeskustelua ja työstämään yhdistykselle arvoja vaan keskitymme toiminnan ja toimintaympäristön analysointiin ja sen jälkeen tavoitetilan määrittelyyn. Päätimme ”oikaista” hieman prosessissa ja pohjata työ edellä mainitulle toiminta-ajatukselle. Tulevaisuus näyttää, mitä tästä tulee.

Nykytilaa lähdimme määrittelemään ihan perinteisesti SWOT-analyysillä. Lisäksi teemme toimintaympäristöanalyysin mikro- ja makrotasolla, jossa pohdimme sekä luottoalan lähivuosien kehittymistä että yhteiskunnassa meneillään olevia ja tulevia muutoksia. Nykytilan kuvaukseen meillä on olemassa jonkin verran dataa jäsenkyselyistä. Huono puoli tässä tiedossa on kuitenkin se, että kyselyihin on vastannut vain pieni osa jäsenistämme. Yhdistyksen hallitusta kiinnostaa erityisesti, mitä suurin osa jäsenkunnasta ajattelee Luottomiesten toiminnasta. Onko Luottomiehery:n jäsenyys hyödyllinen ja millä tavalla? Mitä olemassa olevia asioita arvostetaan? Mitä voisimme tehdä toisin? Tulemme syksyn mittaan lähestymään valikoituja luot-



toalan päättäjiä ja jäsenkuntamme jäseniä, jotta saamme tarkempaa tietoa toimintamme tasosta. Jos te lukijat haluatte antaa palautetta ja sitä kautta panoksenne yhdistyksen toiminnan kehittämiseen, niin pyydän teitä olemaan yhteydessä hallituksen jäseniin. Näin saamme arvokkaan mielipiteenne mukaan prosessiin.

Tämä strategiatyö on tähän asti osoittautunut mielenkiintoiseksi. Toistaiseksi kysymyksiä on paljon ja vastauksia vähän. Mutta avointen kysymysten määrä ja laatu tukevat käsitystäni, että yhdistykselle kannattaa määritellä tavoitteet, miten haluamme toimintaa kehittää seuraavien lähivuosien aikana. Luottomiehery:ssä on tehty ja tullessaan tekemään hyviä ja jäseniä hyödyttäviä asioita. Mutta se, mitä tehtiin eilen, ei ole välttämättä enää huomenna hyödylliseksi koettava asia. Luottomiehery on hyvä ja vireä yhdistys, jonka toimintaa kannattaa kehittää.

Strategiatyön lopputulos on vielä vähän arvoitus. Itse asiassa prosessissa ei ole tärkeintä itse lopputulos vaan se, että yhdistyksen toiminnan kannalta keskeiset henkilöt voivat aidosti sitoutua määriteltäviin tavoitteisiin.

*Syysterveisin
Mika Kyyhkynen*

Yhdistyksen kevätkokous

22.5.2014

Luottomiehet ry:n varsinainen kevätkokous pidettiin tänä vuonna 22.5.2014 klo 17.00 Helsingissä, Hotelli Hilton Strandissa. Paikalle oli koontunut joukko aktiivisia luottomiehiä vaikuttamaan yhdistyksen asioihin ja nauttimaan yhdistyksen järjestämästä kahvitarjoilusta.

Kokouksen avasi yhdistyksen puheenjohtaja Veronica Andersson. Kokous vietiin läpi ripeästi esityslis-

tan mukaisessa järjestyksessä tutustumalla mm. yhdistyksen toimintakertomukseen ja rahastonhoitaja Mervi Lahtisen esittelemään tilinpäätökseen. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2013 sekä myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille.

Kokouksessa nousi esille myös jäsenistöä kiinnostavia kysymyksiä ja keskustelunaiheita. Aiemmin käyn-

nistetty sääntömuutos ja sen aikataulu kiinnostivat; sääntöuudistusta on tarkoitus käsitellä seuraavan kerran syyskokouksessa. Lisäksi aiempina vuosina järjestetyn Golf-tapahtuman todettiin olleen aina jäsenten keskuudessaan järjestämä tapahtuma. Perinne ei jatkunut enää tänä keväänä.

Seuraavalla sivulla on vuoden 2013 toimintakertomus ja tilinpäätös.



Rahastonhoitaja Mervi Lahtinen esitteli yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2013.



Kokousväkeä.

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2014

Luottomiesten laivaseminaari 25. – 27.9.2014

Syyskokous 13.11.2014

Luottolinkki 4/2014, aineisto 19.11., ilmestyy 10.12.

Toimintakertomus **vuodelta 2013**

Vuosi 2013 oli yhdistyksen viideskymmenestoinen (52.) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2013 lopussa olivat seuraavat: – Henkilöjäseniä 720, joista eläkeläisjäseniä 87 ja kunniajäseniä 4. Kannattajajäsenenä olevia yrityksiä oli 6.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Tero Pyhältö, Tryg Garanti

Varapuheenjohtaja
Anna Johansén,
Visma Duetto Oy

Sihteeri
Pasi Asikainen,
Suomen Asiakastieto Oy

Rahastonhoitaja
Mervi Lahtinen, Kesko Oyj

Kerhomestari
Aku Kiema, Visma Duetto Oy

Hallituksen jäsen
Veronica Andersson,
Bisnode D&B Finland Oy

Hallituksen jäsen
Maarit Siijärvi, UPM Oyj

Hallituksen jäsen
Olli-Pekka Pitkäjärvi,
Scania Finans Ab

Hallituksen jäsen
Juha Nikkilä, Intrum Justitia Oy

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana kahdeksan kertaa.

Hallitus noudatti vuoden 2013 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä.

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 kahdeksan jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi Tero Pyhältö. Neuvottelukunta kokoontui kertomusvuonna kerran. Hallitukselta saadun toimeksiannon mukaisesti aiheena oli mm. positiivinen luottorekisteri.

Lakitoimikunta

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

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

Koulutustoimikunta

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

Koulutustoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä: Elina Taljavaara ja Karo Kaisko OK Perinnästä, Alexandra Ek Kirkkonummen kunnalta, Tuomas Luukela Euler Hermesistä, Meeri Kantola ja Anssi Herlin Suomen Asiakastiedosta sekä puheenjohtajana toiminut Johanna Suomela Bisnode Finlandista. Koulutustoimikunta kokoontui vuoden aikana seitsemän kertaa.

Koulutustoimikunta osallistui luottotutkimuksen kehittämiseen ja

markkinointiin yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa. Luottomiesten tervehdys esitettiin ja yhdistyksen toiminta esiteltiin käytiin uusille luottotutkimuksen opiskelijoille keväällä ja syksyllä.

Vuoden 2012 syksyllä ja 2013 keväällä valmistuneille luottotutkimuksen suorittaneille jaettiin kevätiltamissa diplomit sekä kolmelle parhain arvostoin valmistuneelle stipendit.

Uusi Credit Management -tutkimus alkoi 12.9.2013. Koulutustoimikunta teki yhteistyötä markkinoinnissa, mm. avustamalla sähköpostimarkkinoinnissa sekä tuomalla koulutusta esille Luottomiehät ry:n tilaisuuksissa.

Perinteinen syksyinen luottoseminaari järjestettiin Hämeenlinnan Vanajanlinnassa 19.-20.9.2013. Seminaariin osallistui 52 henkilöä, ja seminaarin tuotto oli 6.200 euroa.

Luottoseminaarissa kuultiin seuraavia aiheita:

Aihe, esittäjä, organisaatio sekä kuulijoiden antama arvosana:

”Talousrikokset muuttuvassa yhteiskunnassa”, Rikoskomisario Kaj Björkqvist, Keskusrikospoliisi (8,57)

”Myrskyinen maailmantalous ja pieni Suomi”, Pääekonomisti Timo Tyrväinen, Aktia Pankki Oyj (8,76)

”Perintälain uudistus”, Lakimies Olli Rinne, OK Perintä Oy (8,31)

”Hullut vie maailmaa eteenpäin, viisaat koittaa pitää sitä pystyssä”, Mato Valtonen, Speakers Forum (9,34)

”Tykkäämistalous”, Kehityspäällikkö Pär Österlund, Bisnode Finland Oy (9,03)

”Vastuullinen luotonanto”, Palvelupäällikkö Kim Packalén, Suomen Asiakastieto Oy, (7,68)

Seminaari sai erittäin hyvää palautetta sekä seminaaripaikasta että luennoista. Järjestelyistä kokonaisuutena osallistujat antoivat kiittävän arvion 9, luennoitsijoiden kuulijoilta saama keskiarvo oli 8,6.

Ulkomaantoiminta

Maarit Siijärvi toimi Luottomiehät ry:n edustajana FECMA:ssa.

FECMA:lla oli vuonna 2013 kaksi kokousta. Fecma Coucilin kevätko-

kous oli toukokuussa Budapestissa ja siellä Luottomiehiä edustivat Tero Pyhältö ja Veronica Andersson. Kokouksen yhteydessä järjestettiin Fecman ensimmäinen seminaari, jossa Luottomiehistä oli paikalle edellä mainittujen lisäksi myös Maarit Siijärvi. FECMA Councilin syyskokous pidettiin marraskuussa Lontoossa, jossa yhdistystä edustivat Maarit Siijärvi ja Veronica Andersson.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki-jäsenlehdessä toimittamisesta. Vuonna 2013 lehteä julkaistiin neljä numeroa. Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna kuusi jäsentä. Päätoimittajana toimi Sami Ijäs.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 21.5. Sokos Hotelli Vaakunassa Helsingissä. Kokoukseen osallistui runsaasti jäseniä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2012 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden. Kokouksen jälkeen juhlittiin Luottolinkki-lehden 30-vuotisjuhlaa.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 14.11. ravintola Tornissa Helsingissä. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2014. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 40 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki li-

säksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista. Uusiksi hallituksen jäseniksi vuosiksi 2014–2016 valittiin yksimielisesti Mika Kyyhkynen Hankkija Oy:stä, Anne Koivuniemi Lindorff Oy:stä ja Sari Torikka Vapo Oy:stä. Lisäksi käsiteltiin hallituksen ehdotus yhdistyksen uusiksi säännöiksi. Hallituksen ehdotus ei saanut kokouksessa tarvittavaa ¾ enemmistöä annetuista äänistä. Päätettiin lykätä sääntömuutos myöhempään ajankohtaan. Osallistujia kokouksessa oli 39 henkilöä.

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 14.3. Ravintola Kaisaniemessä. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkimon suorittaneille opiskelijoille.

Golf-tapahtuma

Kymmenes Golf-tapahtuma järjestettiin torstaina 13.6.2013 Nevas golfissa.

Luottolinkin 30-vuotisjuhlat

Luottolinkin 30-vuotisjuhlat vietettiin Sokos Hotelli Vaakunassa Helsingissä 21.5.2013 yhdistyksen kevätkokouksen jälkeen. Paikalla juhlistamassa Luottolinkki-lehden pyöreitä vuosia olivat lähes kaikki entiset Luottolinkki-lehden päätoimittajat sekä joukko muita luottomiehiä.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2013 -arvon Terhi Hakkaraiselle, Duetto Group Oy:stä. Valinta julkistettiin yhdistyksen syysseminaarissa.

Terhi on ollut pitkään alalla vaikuttamassa sekä aktiivisesti mukana myös luottomiehistä jo 90-luvulta lähtien. Hän on toiminut ansiokkaasti luottotutkimon kouluttajana sekä toiminut kouluttajana myös useissa muissa tilaisuuksissa. Lisäksi hän on toiminut koulutustoimikunnan jäsenenä sekä puheenjohtajana. Terhi on tällä hetkellä toimitusneuvoston aktiivinen jäsen ja hoitanut mm. ilmoitusmyyntiä

LUOTTOMIEHET –
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS

Tuloslaskelma 1.1.–31-12-2013

	2013	2012
Varsinainen toiminta		
tuotot	61 145,00	72 349,25
kulut		
Henkilöstökulut	-150,00	-1 838,16
Muut kulut	-96 052,89	-82 208,56
Tuotto-/kulujäämä	-35 057,89	-11 697,47
Varainhankinta		
Tuotot	26 340,00	27 660,00
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	26 340,00	27 660,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	43,35	61,61
kulut	-2,75	-49,75
Tuotto-/kulujäämä	40,60	11,86
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-8 677,29	15 974,39

TASE

V A S T A A V A	31.12.2013	31.12.2012
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	1 850,01	1 720,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Saamiset yhteensä	1 850,01	1 720,00
Rahat ja pankkisaamiset	36 284,67	50 797,73
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	38 134,68	52 517,73
V A S T A A V A	38 134,68	52 517,73

V A S T A T T A V A A

50-vuotisjuhlarahasto	0,00	0,00
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	46 264,71	30 228,65
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-8 677,29	15 974,39
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	37 587,42	46 203,04
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	547,26	643,16
Ostovelat	0,00	5 671,53
Saadut ennakot	0,00	0,00
Lyhytaikainen yhteensä	547,26	6 314,69
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	547,26	6 314,69
V A S T A T T A V A A	38 134,68	52 517,73

Uusia jäseniä, 3/2014 – 6/2014

Liljelund Julia	Tradenomi/maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Laiho Onni	Palveluvastaava	OK Perintä Oy
Vierikko Johanna	Palveluvastaava	OK Perintä Oy
Sahramaa Helena	Luotonvalvoja	Ramirent Finland Oy
Haapsaari Mirka	Tradenomi/ luotonvalvoja	Ahlsell Oy
Jalava Nina	Varatuomari, yksikön päällikkö	If Vahinkovakuutusyhtiö, Oulu
Laine Oskari	Luotonvalvoja	Schenker Oy
Luhtinen Hanna	Taluspäällikkö	Atradius Credit Insurance N.V.
Kyllönen Markus	KTM/ Risk underwriter	Euler Hermes Suomi
Heinonen Kari	Toimitusjohtaja	VK Credit Oy
Lundell Taru	Merkonomi	
Strengell-Hytönen Outi	Kehityspäällikkö	Suomen Asiakastieto Oy
Miettinen Mika	Luottopäällikkö	S-Pankki Oy
Viitanen Laura	Perintäneuvottelija	Euler Hermes Suomi
Kivi Tuula	Luotonvalvoja	Vapo Oy
Näreaho Heikki	KTM	Euler Hermes Suomi
Strömsten Irja	Luotonvalvoja	Lemminkäinen Oyj

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.

Keuen kyuästä?

"Taautuuaukiu aikaua ou lohdullista tietäi, että yritykset eivät uene konkurssiin iluau syytä. Konkurssiin yllättävyys ou usein hyviakiu subjektiivista ja syyuä yllättävyyteen ou usein vaja-vaiueu tieto. Iuforuuaatiota ou ouueksi ylliu kylliü tarjolla. Sen haukkiuissessa ja analysoiuissessa tulee vaiu nähdä hiemau vaiuua."

Vastaus täiuüü leheü siuulla 23.





Kutsu

LUOTTOMIEHET – KREDITMÄNNEN RY:N VARSINAISEEN SYYSKOKOUKSEEN

Luottomiesten sääntömääräinen syyskokous pidetään torstaina 13.11. klo 17:00 alkaen. Kokouksessa käsitellään sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat sekä ehdotusta yhdistyksen sääntöuudistukseen. Yhdistyksen voimassa olevat säännöt sekä ehdotus uusista säännöistä on luettavissa käsissäsi olevasta Luottolinkin numerosta.

Kokous on avoin kaikille jäsenille. Kokouksen jälkeen yhdistys kutsuu nauttimaan kolmen ruokalajin illallista ruokajuomineen funkismiljööseen Ravintola Lasipalatsiin, hintaan 30 eur/hlö.

AIKA Torstai 13.11.2014
Kokous klo 17.00 –
Illallinen n. klo 18.30

PAIKKA Ravintola Lasipalatsin Helsinki-kabinetti,
Mannerheimintie 22 – 24, 00100 Helsinki

Ilmoittautumiset illalliselle ma 27.10.2014 mennessä:
Luottomiesten kotisivuilla, Tapahtumat osiosta.
Muistathan ilmoittautumisesi yhteydessä mainita mahdolliset ruoka-aineallergias.



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Säännöt

Yhdistyksen säännöt on hyväksytty yhdistyksen varsinaisessa kevätkokouksessa 25.5.2000.

- 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 kaikkialta Suomesta. 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. Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunnia- ja kirjeenvaihtajajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.
- Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien edistämiseksi. Kirjeenvaihtajajäseneksi voidaan valita ulkomailla vakinaisesti asuvia henkilöitä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmasosa (1/3) koko jäsenluvusta.
- Kannattajajäseneksi voidaan valita kotimainen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kirjeenvaihtaja- ja kannattajajäsenillä on puhe-, 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.
- Luottotutkimuksen suorittaneella ei ole liittymisvuotenaan jäsenmaksuvelvollisuutta. Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja. Saavutetut jäsenoikeudet säilyvät.
- 4 § Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä. 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 kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.
- Hallitus valitsee sihteerin ja rahastonhoitajan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä.
- Hallitus voi asettaa avukseen toimikuntia.
- 5 § Hallitus kokoontuu 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 osallistuessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänten mennessä tasan ratkaistaan vaali arvalla, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.
- 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 sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
 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 sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkastajaa,
 3. vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika,
 4. valitaan seuraavaksi kolmeksi vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan,
 5. valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja,
 6. valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) tilintarkastajaa ja kaksi (2) varatilintarkastajaa,
 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 kokoonkutsumista 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 kokouksen päätöksen mukaisesti sen määräämässä sanomalehdessä tai sen määräämissä sanomalehdissä samassa ajassa.
- 13 § Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä. 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 puheenjohtajan ääni, vaaleissa 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 jäsen toimintaa varten. Rahaston enimmäismäärä on viisikymmentätuhatta (50.000) euroa. Rahaston varojen keräämistavasta ja käytämisestä päättää hallitus.
- 16 § Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaan tullakseen saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamisedotus on esitettävä kokouksutussa.
- 17 § Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa 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 tultakseen kokouksen päätökseksi.
- 18 § Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.
- 19 § Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

Ehdotus uusiksi säännöiksi

Yhdistyksen säännöt on hyväksytty yhdistyksen varsinaisessa syyskokouksessa xx.xx.2014.

- 1 § Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännen ry 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. Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunniajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunnia jäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.
- Kunniajäseneksi voidaan yhdistyksen henkilön jäsen, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä.
- Kannattajajäseneksi voidaan valita yksityinen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kannattajajäsenillä on puhe- mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.
- Jäsen, joka on jättänyt jäsenmaksunsa maksamatta, voidaan hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä. Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyyttä voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi.
- Luottotutkimon suorittaneella ei ole liittymisvuotenaan jäsenmaksuvelvollisuutta. Eläkkeelle siirtyneen jäsenen jäsenmaksu on puolet varsinaisen jäsenen 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 kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.
- Hallitus valitsee keskuudestaan sihteerin ja rahastonhoitajan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä.
- Hallitus voi asettaa avukseen toimikuntia ja lakkauttaa niitä.
- 5 § Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan luettuina, on kokouksessa läsnä.
- Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistuessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänten mennessä tasan ratkaistaan vaali 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 jäsentä.
- 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 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 (2) pöytäkirjan tarkastajaa, jotka voivat tarvittaessa toimia myös äänten-

- laskijoina,
 3. esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös,
 4. esitetään toiminnantarkastuskertomus 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. valintaan kokoukselle puheenjohtaja,
 2. valitaan kokoukselle sihteeri ja kaksi (2) pöytäkirjan tarkastajaa, jotka voivat tarvittaessa toimia myös ääntenlaskijoina,
 3. vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika,
 4. valitaan seuraavaksi kolmeksi (3) vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan,
 5. valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja, joilla 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) ääni-oikeutetuista jäsenistä on sellaisen kokouksen kokoon kutsu- mista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjalli- sesti pyytänyt.
- 12 § Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus. Kokouskutsut on lähetettävä jäsenille kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) päivää ennen kokousta sillä sähköpostiosoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut tai julkaistava jäsenlehdessä ja yhdistyksen internetsivuilla samassa ajassa.
- Yhdistyksen 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. Jokai- sella äänioikeutetulla jäsenellä on yksi (1) ääni. Jäsen ei voi käyttää äänioikeuttaan asiamiehen välityksellä. Asiat ratkais- taan 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 koko- uksen puheenjohtajan ääni, henkilövaaleissa ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.
- 14 § Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuosittain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15. päivää luovutettava toiminnantarkasta- jille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.
- 15 § Hallitus voi päättää rahastojen perustamisesta koulutus-, jul- kaisu- ja jäsen toimintaa varten. Rahaston enimmäismäärä on viisikymmentätuhatta (50.000) euroa. Rahaston varojen keräämistavasta ja käyttämisestä päättää hallitus.
- 16 § Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voi- maan 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 kokouk- sessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous ja joissa kummassakin purkuehdotuksen on saavutettava vähin- tään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tulla- kseen kokouksen päätökseksi.
- 18 § Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat purkautumisko- kouksessa määritellyllä tavalla yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.
- 19 § Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

Euroseteliväärennökset Suomessa ja maailmalla

Eurosetelien käyttöönotto 12 jäsenmaan kesken oli monella tavalla mittava ponnistus tammikuussa 2002. Samalla syntyi uusi valuutta, joka oli herättänyt väärentäjien mielenkiinnon jo paljon ennen seteleiden liikkeelle laskua. Kiinnostus on pysynyt yllä valuutan leviämisen ja uusien euromaiden myötä. Liettuasta tuleekin jo 19. eurovaltio vuoden 2015 alussa.

Suomessa liikkeessä olevasta setelistöstä löydettiin vuoden 2014 ensimmäisen puoliskon aikana 188 euroseteliväärennöstä. Vastaava luku koko Euroopan tasolla 2014 alkupuoliskolla oli 331 000 euroseteliväärennöstä, mikä on aitojen setelien määrään verrattuna hyvin vähän: Vuoden 2014 alkupuoliskolla keskimäärin yli 16 miljardia seteliä. Tavatuista väärennöksistä 81% oli 20 ja 50 euron seteleitä.

Rikoskomisario Jukka Martikainen on keskusrikospoliisissa Suomen yhteyshenkilö EU:hun päin euroväärennösasioissa. Martikaisen tehtäväkenttään kuuluu väärennetyn rahan rikostiedusteluapu ja tapaamiset eurooppalaisten kollegoiden kanssa. Tällöin käsitellään väärennösmaaria ja -tekniikkaa yleisemmällä tasolla. Lisäksi osallistutaan lainsäädännön, direktiivien ja yhteisten tavoitteiden laadintaan.

Hit and run!

Suomesta löytyneiden väärennettyjen seteleiden määrä on hienoisessa laskussa. Eurooppalainen trendi on kuitenkin huolestuttavampi, toteaa Martikainen. Tehdään isoja, ammattikielellä ”vaarallisia sarjoja”, mikä tarkoittaa jopa miljoonia kappaleita seteleitä. Pääasiassa euroja väärennetään Euroopassa, mutta myös esim. Etelä-Amerikassa. Europolilla on nimetty rooli vastustaa euroväärennöksiä ja sitä kautta pitää yllä myös viranomaisyhteyksiä Etelä-Amerikkaan. Vääriä seteleitä jää kiinni sekä

kierrosta että poliisin tiedustelun perusteella. Italiassa on tavattu isoja ”tehtaita”, joissa vaarallisia sarjoja valmistetaan. Tällöin ammattitaito on korkealla ja laatu parasta. Martikaisen mukaan seteleiden levittäminen etenee yleensä samantyyppisin toimintaportain pienissä ryhmissä kohdennetusti. Suomeen tehdään tyypillisesti ”hit and run” trippejä, esim. Baltian maista. Pari kolme levittäjää kiertää esim. Etelä-Suomea ja poistuu maasta viimeistään kolmantena päivänä. Tyypillisiä käyttöpaikkoja ovat kioskit, torit, liiken-

välineet, isot yleisötapaukset, rautatieasemat ja satamat. Laaja kameravalvonta maassamme on pelote levittäjille ja sen takia iskut tapahtuvatkin ripeästi.

Suomi ja Viro ovat Martikaisen mukaan euromaiden mallioppilaita. Myöskään Viron liittyminen euroon v. 2011 ei tuonut pelättyä väärennosten kasvua Suomessa. Tutkintaresurssit ovat Martikaisen mukaan Suomessa riittävät: paikallispoliisi- ja laboratoriotyö ja asiantuntijana KRP.

Tyypillinen kotimaista alkuperää oleva väärennöstapaus on valokopioitunut ja skannatut setelit. Myös Venäjältä tuodut ns. souvenir-setelit muistuttavat väärestä koostaan huolimatta aitoja ja niitä on yritetty myös levittää Suomessa. Aika ajoin väärentäjiä löytyy myös alaikäisistä.

Uusi turvateknikaltaan moderni 10 euron seteli lasketaan liikkeelle 23. syyskuuta 2014. Vaikka seteli ei perinteisesti kuulu eniten väärennet-



Kaikki kuvan setelit ovat vääriä. Väärennökset pystyy tunnistamaan, kun tarkastaa seteleistä useamman turvatekijän, esim. vesileiman, hologrammin ja taustapuolen erikoispainoväriä.

tyihin, voidaan Martikaisen mukaan mahdollisesti jo runsaan puolen vuoden siirtymäajan jälkeen havaita siirrytyn uuden setelin pohjalta tehtyihin väärennöksiin.

Väärennoksen löytäjän kohtalo?

Väärän rahan käyttäjällä on rikosoikeudellinen vastuu. Väärää rahaa ei korvata kenenkään toimesta ja usein teosta rangaistaan vähäisenkin tahallisuuden tapauksissa, korostaa Martikainen. Väärän rahan tietoinen kierto laittaminen on iso riski ja rangaistukset ovat suhteellisen kovia. Pelotevaikutus pitää olla selvä. Rangaistus esim. yli 20 kappaletta levittämisestä on tyypillisesti 2–3 vuotta. Rangaistusasteikko on lievä, normaali ja törkeä. Komission tavoitteena on yhtenäistää rangaistusasteikon eroja maiden välillä. Olenaisista ei ole onko itse osallistunut värän rahan valmistukseen. Lisäksi rangaistukseen vaikuttaa tahallisuuden aste; oliko tarkoitus käyttää maksuvälineenä vääräksi tiedettyä rahaa? Suomessa oikeustapauksia on muutamia vuodessa. Oikeusistunnoissa on asianomistajana Suomen Pankki, muistuttaa rikoskomisario

Martikainen.

Alla olevassa taulukossa esitetään puolivuositteiset tiedot väärennösten määrän kehityksestä.

Tarkastelujakso	Väärennösten määrä
1/2011	296 000
2/2011	310 000
1/2012	251 000
2/2012	280 000
1/2013	317 000
2/2013	353 000
1/2014	331 000

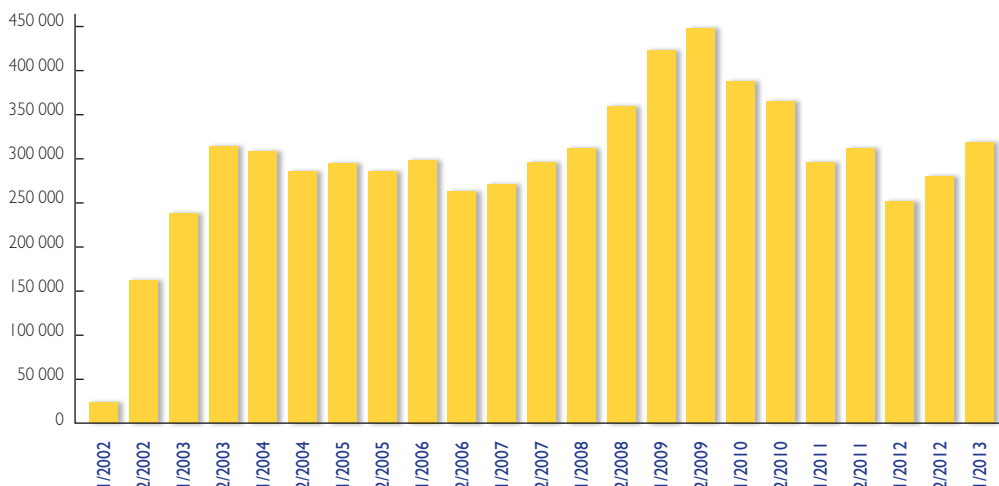
Vaikka määrät ovat pieniä, eurojärjestelmä – eli Euroopan keskuspankki (EKP) ja euroalueen 18 kansallista keskuspankkia – kehottaa kaikkia kiinnittämään huomiota saamiinsa seteleihin. Aidot setelit on helppo tunnistaa käyttämällä EKP:n eurosivuilta ja eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien verkkosivuilta tuttuja yksinkertaisia testejä eli tunnustelemalla setelin painatusta, katsomalla seteliä valoa vasten ja kallistelemalla sitä. Väärennökseksi epäiltyä seteliä kannattaa verrata sellaiseen, jonka tietää olevan aito.

Jos seteli osoittautuu väärennökseksi, on syytä ottaa yhteyttä joko poliisiin tai (mikäli kansallinen käytäntö sen sallii) kansalliseen keskuspankkiin.

Alla olevassa taulukossa esitetään eri seteliarvojen osuudet vuoden 2014 alkupuoliskolla kierrosta poistetuista väärennöksistä.

Seteliarvo	Prosenttiosuus
5 €	1,2 %
10 €	4,6 %
20 €	46,5 %
50 €	34,7 %
100 €	10,9 %
200 €	1,3 %
500 €	0,8 %

Eniten väärennettiin edelleen 20 ja 50 euron seteleitä. Näiden kahden seteliarvon yhteenlaskettu osuus kaikista väärennöksistä oli 81 % eli hie- man suurempi kuin edellisellä puolen vuoden jaksolla. Väärennöksistä 98 % havaittiin euroalueen maissa. Noin 1,9 % oli euroalueeseen kuulumattomissa EU:n jäsenvaltioissa ja loput 0,1 % muualla maailmassa.



Kierrosta poistettujen euroseteliväärennösten lukumäärät vuodesta 2002 vuoden 2013 puoliväliin / koko maailma.

Lähteet ja asiantuntija-apua antaneet haastatellut:

Jukka Martikainen, rikoskomisario, keskusrikospoliisi

Marja-Leena Mönttinen, tekninen tutkija, setelitutkimukset, KRP, rikostekninen laboratorio

Veli-Matti Lumiala, yksikönpäällikkö, rahahuolto-osasto, Suomen Pankki

http://www.suomenpankki.fi/fi/suomen_pankki/ajankohtaista/tiedotteet/pages/tiedote03_2014.aspx

http://www.suomenpankki.fi/fi/setelit_ja_kolikot/vaarennokset/pages/default.aspx

http://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2014/html/pr140113_1.fi.html

http://www.suomenpankki.fi/fi/setelit_ja_kolikot/Documents/WEB_Press_Kit_2014_FI_131218.pdf

Toimitusneuvoston kevätretki

Porvooseen 23.5.2014

Luottolinkin toimitusneuvoston kevätretki suuntautui tällä kertaa Porvooseen.

Yksi kevään ensimmäisistä hellepäivistä osui siis oikein sopivasti perjantaille 23.5., varsinkin kun paluu Helsinkiin oli suunniteltu tapahtuvan meriteitse m/s J.L. Runebergilla. Kaunis retkisää näyttääkin olevan melkein sääntö, kun selailee esim. vanhojen Luottolinkkien vastaavia retkivalokuvia.

Olimme varanneet Porvoon matkailutoimiston kautta opastetun kävelykierroksen Vanhassa Porvoossa. Olimme toivoneet katsausta kaupungin historiaan, taiteilijoihin ja muihin kaupungissa vaikuttaneisiin henkilöihin. Meillä oli ilo saada oppaaksemme Irene Ketola, joka vei meidät aikamatkalle kauas taaksepäin.

Porvoo on perustettu 1300-luvun lopussa ja siellä on nykyisin noin 50.000 asukasta, joista 37 % on ruotsinkielisiä. Kielisuhde kääntyi suomenkielisen enemmistön puolelle 1970-luvun alussa. Tämä tarkoitti mm. katukylttien nimien vaihtamista: suomenkielinen yläpuolelle, ruotsinkielinen alle.

Porvoon vanha kaupunki on palanut useaan otteeseen, mm. 1500-luvulla. Suurinta vahinkoa aiheutti kuitenkin todellinen suurpalo v. 1760, jolloin peräti 203 taloa (n. 70%) tuhoutui rouva Holmin epäonnistuneesta kalakeitonvalmistuksesta alkaneessa tuhossa. Tuhoa edesauttoi poikkeuksellisen kuiva kesä ja aikainen aamu, jolloin paljon miesväkeä oli merellä kalassa ja siten poissa

mahdollisesta sammutustyöstä. Vanhan Porvoon nykyinen rakennuskanta onkin pääosin rakennettu tämän suurpalon jälkeen 1700-luvun lopulla ja 1800-luvun alussa. Rakennusapua saatiin mm. Ruotsista.

Ruotsalainen kreivi vanhan kaupungin pelastajana

Ruotsalainen kreivi Louis Sparre saapui Porvooseen ensimmäisen kerran v. 1893 tutustuttuaan sitä ennen suomalaisiin taiteilijoihin, kuten Akseli-Gallen-Kallelaan. Sparren mentyä naimisiin marsalkka Mannerheimin sisaren Evan kanssa, nuori pari asettui Porvooseen ja he saivatkin

nauttia yläluokkaisesta huvilaelämästä Villa Wilhelmsberg-huvilallaan.

Kaupunkilaiset olivat vanhan kaupungin palojen pelottamina suostuvaisia C. L. Engelin kaavasuunnitelmaan, jossa koko vanha kaupunki oli tarkoitus purkaa empiretyylisen asemakaavan tieltä. Uuden kaavan tiet olisivat suuria ja jopa leveämpiä kuin pääkaupungissa! Sparre ei voinut hyväksyä rakastamansa vanhan kaupungin puhkuvia viivotinteitä. Jotain rikollista ja peruuttamatonta oli nyt tapahtumassa. Hän otti vanhan kaupungin säilyttämisen puolustakseen ja piti tunteikkaan puheen vanhan kaupungin puolesta v. 1898. Puolustuspuhe vaati vielä kuvittamis-



Mukulakivetys on Porvoon vanhan kaupungin tavaramerkki



Terhi, Ossi, Olli, oppaamme Irene Ketola ja Rainer.

ta ja painamista, ennen kuin kaupungin isien ja asukkaiden silmät saatiin avattua. Maalauksellisen ja keskiaikaisen vanhan kaupungin kauneus ja kulttuurihistoriallinen arvo ymmärrettiin lopulta laajemmin ja niin-pä vihdoinkin vuonna 1911 kaupunginvaltuusto hyväksyi kaupunginosan säilyttämisen. Sparre oli jo tätä aiemmin v. 1908 poistunut maasta perheineen koettuaan, että epävakainen ja sorretti maa ei enää ollut turvallinen.

Porvoon tuomiokirkko

Kirkkoa alettiin rakentaa 1400-luvun alkupuolella. Rakennusapua ja -tietoutta saatiin mm. Saksan Rostockista ja kirkko valmistui 1450-luvulla. Kirkko edustaa gotiikkaa ja on tyyppillinen kivikirkko. Porvoon tuomiokirkko muistetaan etenkin v. 1809 valtiopäivistä. Kirkko on palanut vuosina 1508, 1571, 1590, 1708 ja 2006. Vuoden 2006 tuhopoltossa kirkon katto paloi kokonaan ja jopa suurpalon vaara uhkasi kaupunkia palavien osien lentäessä satojen metrien päähän. Kirkko on kesäisin hyvin suosittu viikkikirkko ja yksi turistien suosikkikohteita.

Punaiset ranta-aitat ja lounas Fryysarinrannassa

Porvoon kuvatuimpia maisemia ovat jokiranta ja punaiset ranta-aitat. Nykyisen värinsä ne saivat 1700-luvun loppupuolella. Aitat maalattiin silloin punamultamaalilla, koska Ruot-

sin kuningas Kustaa III saapui Porvooseen. Kaikki hänen kulkureittinsä varrella olevat talot maalattiin, jotta ne näyttäisivät kauniimmilta. Porvooseen tuotiin eksoottisia herkuja: hedelmiä, viinejä ja mausteita. Ranta-aitat palvelivat myös kahvin ja tupakan välivarastoina.

Kiiteltään mainion oppaansa Irene Ketolan toimitusneuvosto pääsi seuraavaksi nauttimaan Ravintola Fryysarinrannan saaristolaispöydän antimista. Suolaiset kalaruu'at ja kesäiset virvokkeet varmistivat sen, että retkihuumori oli edelleen hyvässä

nousussa. Lehden toimituksellista linjaa puitiin ja ideoitiin uutta.

Brunberg

Suukot, tryffelit, kermatoffee ja riisikuklaa. Siinä ehkä Porvoolaisen maakeistehtaan tunnetuimmat herkut. Toimitusneuvosto suuntasikin lounaan jälkeen matkansa Välikadun myymälään. Hellepäivästä johtuen tuliaisostoksemme olivat useimmiten kermatoffeeta ja marmeladia, mutta käytimme toki hyväksi myymälän suklaamaistelumahdollisuuksia mo-
neen kertaan. Namskis!

Merellinen kotimatka

Yksi retken kohokohdista oli vielä edessä, kun nousimme neljän aikaan iltapäivällä m/s J.L. Runebergin kannelle. Meillä oli edessämme 3½-tunnin merimatka parhultaissa kesä-säässä Haikon kautta Helsinkiin. Ja mehän nautimme; laivalla oli rento ja avoin tunnelma, paljon matkustajaisia iloisia ihmisiä. Aamun pika-vuorobussiin verrattuna hieman erityyppinen kokemus tämä paluumatka! Vuosien saatossa alus on muuten toiminut mm. armeijan kuljetusaluksena ja myös Korkeasaaren lauttana. 1960-luvulla alus kunnostettiin ja on ollut sen jälkeen nykyisellä reitillä Porvoo (Loviisa)–Helsinki.

Lähteet:

www.visitporvoo.fi
www.porvoo-info.net



Rainer Komi, Ossi Lahti ja piilosilla Terhi Hakkarainen ja Anne Björk

Perheillä ja perheyrittäjillä on väliä

Perheyrietykset työllistävät 42 % yrityssektorin työntekijöistä ja luovat 35 % yrityssektorin jalostusarvosta Suomessa. Kaikista yritysistä 80 % on perheyrietyksiä (Perheyrietysten-liitto). Perheyrietysten kontribuutio Suomen talouskehitykselle on eittämättä merkittävä nyt ja tulevaisuudessa.

Talousskasvu on nyt lähes henkitoreissaan niin Suomessa kuin muuallakin EU:ssa, Suomessa tuntuu tilanne olevan keskiarvoa vielä huomattavasti heikompi. Geopoliittiset jännitteet ja suurvaltojen ja EU:n pakotekilpajuoksu tulevat aiheuttamaan eneneviä paineita koko yrityssectorille pörssi-yrityksistä perheyrietyksiin.

Kun pörssissä toimivat yritykset saavat pyristellä kvartaalitalouden asettamien kiristävien tulostavoitteiden perässä, tasapainoilevat perheyrietykset tulostavoitteiden lisäksi myös perhe-elementin tuomien lisähaasteiden parissa. John Ward ja Randel Carlock kuvaavat kirjassaan ”Strategic Planning for the family business” perheyrietydilemmaa, jossa vaakakupissa ova toisaalta bisnekseen liittyvien haasteiden ja mahdollisuuksien hyödyntäminen ja toisaalta perheen omat tarpeet ja toiveet yritystoiminnan suhteen. Vaakalaudalla on siis systeemisesti kaksi erilaista näkökulmaa:

1. Perhesysteemi, joka ilmentää suvun /perheen tarpeita, tunteiden hallintaa ja jatkuvuuden turvaamista
2. Liiketoimintasyysteemi, joka ilmentää liiketoiminnan suorituskykyä, taloudellisia vaateita ja muutoksen johtamista

Näiden epätasapaino voi johtaa risitiiriitoin, jotka ulkoisten pakotteiden ja paineiden lisäksi muodostavat merkittävän lisähaasteen toiminnan pyörittämiselle. Toisaalta näiden tasapaino antaa valtavan mahdollisuuden perheyrietyksille erottua kilpailijoistaan ja toisistaan.

Perintöverokeskustelu aktivoitui Suomessa hallitusvaihdoksen jälkeen. Sukupolvenvaihdokset edustavat perheyrietyksissä varmasti yhtä merkittävintä epäjatkuvuuskohtaa sekä perheettä liiketoimintasyysteemin näkökulmasta; löytyykö jatkajia seuraajasukupolvista, riittääkö osaaminen ja motivaatio ja onko jatkamiselle taloudellisia edellytyksiä?

Osallistuin kesäkuussa Tukholmassa pohjoismaisille perheyrietyksille tarkoitettuun seminaariin, jossa esiteltiin useita perheyrietyscaseja Suomesta, Ruotsista, Norjasta ja Tanskasta. Perhe systeeminä oli jokaisen kohdalla aiheuttanut erimuotoisia haasteita vuosien aikana. Merkillä pantavaa oli, että lähes kaikkien case-esittäjien mielestä epäjatkuvuuskohdista, kuten sukupolvenvaihdoksista, läpipääsy oli huomattavasti helpompaa ulkopuolisen avun turvin. Kyseessä saattoi olla perheen yhteinen ulkopuolinen luottohenkilö, avainhenkilön mentori, sisarusparven ryhmäcoach, erillinen väliaikainen ’advisory board’ tai vaikka perheen /suvun aiemmin näkymättömämpi jäsen, jolla oli kyky koota perhe ja sen tarpeet uudelleen yhteen.

Itse edustan yli 100 vuotiasta perheyrietystä ja toisaalta toimin myös coach-yrittäjänä ja voin siksi hyvin alleviivata case-esittäjien näkemykset. Maailman monimutkaistuessa ja tietomäärän lisääntyessä ulkopuolisen tuen ja sparrauksen merkitys tulee todennäköisesti tulevaisuudessa kasvamaan. Esim. coaching onkin toimintana ammattimaistunut globalisaation, kilpailun ja suorituspainneiden lisääntyessä.



Väitänkin, että coaching sopii erityisen hyvin juuri perheyrietyksille, joiden arvomaailmoissa yritystoiminnan jatkuvuus, traditioiden ja perinteiden vaaliminen sekä suvun odotukset korostuvat. Toimintaan vaikuttaa perheen tapa toimia, perheen jäsenten määrä ja positio yhtiössä sekä heidän tapansa kommunikoida ja vaalia keskinäisiä suhteita. Päätöksenteko ei siksi välttämättä aina ole eikä voisi-kaan olla suoranuottista.

Systeemien tasapainoiluun onkin hyvä saada mahdollisimman paljon avarakatseisuutta. Coaching nimenomaan pyrkii siihen, että lasi nähtäisiin puoliksi täytenä, ei tyhjänä. Yksilön potentiaalın maksimointi, uusien vaihtoehtojen kartoitus, henkilökohmainen kasvu, itsehavainnoiva oppiminen ja ratkaisukeskeinen toimintatapa ovat usein coachauksen keskiössä. Mikään näistä ei ole pois liiketoiminnasta ja mikään näistä ei ole risitiiriidassa muun perheen tai suvun toiveiden huomioimisessa – päinvastoin.

Merkillistä coachauksessa on juuri avointen kysymysten, havainnoinin, syväkuuntelun ja intuition yhdistämisen voima. Paikoilleen juurtuneet luutumat ajattelussa lähtevät pikkuhiljaa liikkeelle usein vain sillä, että coach toistaa kuulemaansa ja esittää jatkokysymyksen. Pelkkä toistaminen voi olla coachattavalle varsin havahduttavaa. Ryhmäcoachingissa havainnot usein moninkertaistuvat ja varsin ruosteisiakin lukkoja voidaan saada avattua perheen jäsenten kesken.

Liiketoiminta voi hyvin vain jos perhe voi hyvin – ja päinvastoin. Ei olekaan sattumaa että perheyrittäminen on yhdyssana. Tarkoitus on nimenomaan tehdä näistä kahdesta sanasta lyömätön pari. Eriytettyinä ne lähtevät nopeasti elämään omaa elämäänsä. Lyömättömänä parivaljakkona ne pitävät vaa'an tasapainossa ja luovat aitoa kilpailuetua – myös Suomessa.

Coachauksen tuomaa metodiikkaa saisi tuoda laajemminkin yhteiskunnalliseen ajatteluun.

Voisiko lyömättömyys kummuta Suomen tasolla jatkossa siitä, että vähentäisimme vastakkainasettelevaa ajattelua. Perheyrittäjät tarvitsevat pörssiyrityksiä, start-uppeja ja yksityisyrittäjiä kavereikseen. Perheyrittäjillä voisi olla myös paljon oppimista pääomasijoittajista. Boston Consulting Groupin erinomaisessa artikkelissa "Time to engage – or Fade Away" (2010) korostetaan mm. aktiivista ylimmän johdon arviointia (ml perheenjäsenet), innovatiivista ja muutokseen työntävää strategiaa, muutoksesävykykyä ja arvovaltaisen ja tasokkaan hallituksen merkitystä.

Näiden osalta perheyrittäjissä on edelleen varmasti kehitettävää.

Ei olisi myöskään pahitteeksi, että Ward& Carlockin kuvaamaan kaksisysteemiseen ajatteluun tuotaisiin harmaan sävyjä paljon lisää. Perheinstituutiona on muuttunut ja muuttumassa. Kuluttajien arvomaailma-muutokset tulevat enenevässä määrin ohjaamaan myös heidän kulutusvalintojaan. Ennustettavuus vaikeutuu entisestään ja tiedonmäärä lisääntyy ja kompleksistuu. Mustavalkoisilla lasilla on vaikea löytää harmaita kompromisseja tai hyödyntää sinisiä meriä kestäväällä tavalla. Uutta Nokiaa ei välttämättä ole heti tulossa. Viennin jalostusarvon toivotaan Suomessa nousevan mutta kuten Esko Lukkari totesi Kauppalehdessä 5.8.2014: "Suomella ei ole varaa hylkiä telakoita, kaivoksia, turvesoita, sahojen karvaisia lankkuja eikä muutaakaan 'menneisyyden' ja matalan 'jalostusasteen' alaa. Kaikkia tarvitaan."

Perheistä kannattaa välittää, yritysten hyvinvointi kannattaa turvata ja apua kannattaa hakea kun ajatukset jäähäntävät paikoilleen.



*Eva Wathén
Koskisen Oy
Omistaja & Johtaja;
Brändi & Yritysvastuu*

*Evadesse
Coach-yrittäjä*



Koskisella on yli 100 vuoden kokemus puun sahaamisesta.



Kattoratkaisu viljakuivureihin.

Federation of European Credit Management Associations (FECMA)

Vuoden 2014 toukokuun kokous

FECMA-jäsenmaiden edustajat koontuvat kaksi kertaa vuodessa pohtimaan luottoalan kehittämistä koko Euroopan alueella. Vuoden 2014 ensimmäinen pidettiin toukokuussa, Italian Punta Alassa. Kokous järjestettiin paikallisen A.C.M.I. Associazione Credit Managers Italia -järjestön 40-vuotistilaisuuden yhteydessä. Näin meillä muiden maiden edustajilla oli oivallinen tilaisuus tutustua paikallisiin luottoalan ammattilaisiin, yhtä lailla kun heillä oli mahdollisuus tutustua meihin muualla Euroopassa toimiviin kollegoihin.

Mitä hyötyä Luottomiehet ry:llä on kuulua Euroopan laajuiseen luottoalan kattojärjestöön? FECMA lähentää eri maiden luottoalalla toimivia ammattilaisia toisiinsa. FECMAN visio on edistää luotonhallinnan parhaita käytäntöjä mahdollistamalla FECMAN jäsenyhdistysten välisen osaamisen ja kokemuksen jakamisen. Käytännössä tämä ilmenee kansainvälisinä luottoalan seminaareina, joissa puhujat edustavat eri toimialoja ja tulevat eri puolilta maailmaa.

Meidän suomalaisten on hyvä pitää mielessä, että vaikka meillä Suomessa, niin meidän omalla yhdistyksellämme kuin itse luottoalalla on pitkä historia ja sitä kautta vakiintuneet toimintatavat, niin näin ei ole kaikkialla Euroopassa. Yksi FECMAN tehtävistä onkin tukea alalla toimivia henkilöitä perustamaan omia alan yhdistyksiä maissa, joissa toimintaa ei vielä ole, sekä toki tukea jo olemassa olevia yhdistyksiä. Luottoala, ja etenkin koulutus alalle on monessa maassa vielä hyvin olematonta, toisissa taas tarjontaa on paljon ja hyvin kirjavaa. Tukemalla paikallisten yhdistysten toimintaa voimme myötävaikuttaa alan kehittymiseen sekä kohottaa ammatin profiilia koko Euroopassa.

FECMAan kuuluu tällä hetkellä paikallisjärjestöjä 15 Euroopan maasta. Muutaman maan luottoalan

järjestön kanssa keskustelemme tällä hetkellä heidän liittymisestä FECMAan, joissakin maissa omaa paikallista järjestöä ei vielä ole lainkaan. Mielenkiinnolla seuraamme luottoalalla toimivien yhdistysten kehittymistä etenkin Itä-Euroopan maissa.

Eri jäsenmaissa paikallisjärjestöjen toiminta poikkeaa laajasti toisistaan. Isommissa maissa, kuten Englannissa ja Saksassa, järjestöillä on palkattua henkilökuntaa huolehtimassa asioista. Pienemmissä maissa, kuten Suomessa ja naapurissamme Ruotsissa, järjestöt toimivat vapaaehtoisvoimin. Koulutusnäkökulmasta Luottomiehet ry on kuitenkin Euroopan edelläkävijämaa yhdessä Englannin kanssa.

Paikallisjärjestöt keskustelelevat viranomaisten kanssa alan kehittymiseen liittyvistä asioista ja tarjoavat alan ammattilaisten näkemystä mm. lakivalmisteluissa. Aiheet toki vaihtelevat vahvasti maittain, koska eri puolilla Eurooppaa on hyvinkin erilaisia perinteitä ja tapoja. Myös lainsäädännöissä on maakohtaisia eroja.

Kävimme keskustelua myös julkishallinnon maksuajoista. Asenne koko aihetta kohtaan oli mielestäni positiivisempi kuin vuosi sitten, jolloin osa totesi melko lakonisesti että 'ei se uusi maksuviivästysdirektiivi auta, kun ei julkishallinnolla ole rahaa kassassa millä maksaa'. Nyt kuitenkin saimme kuulla direktiivin lyhentyneen maksuaikoja joissakin maissa. Esim. Belgiassa hallinto on jakaantunut kuuteen alueeseen, joilla jokaisella on omanlaisensa tapa maksaa laskunsa. Englannissa koetaan maksuaikojen lyhentyneen selkeästi direktiivin myötä. Ranskassa valtio on parantanut maksukäyttäytymistään, mutta kunnat eivät. Italiassa odotetaan vielä asian kehittymistä. EU:n hallinnon maine maksajana taitaa tällä hetkellä olla heikkenevän päin.

Kävimme myös keskustelua yhteisestä luottoalan EU-lobbauksesta,

jota usein FECMA:ta toivotaan ja päätimme jatkossa panostaa tähän enemmän. Yhteisen virallisen kannanoton valmistelu on työlästä ja joissain asioissa se on jopa mahdotonta. Eri maiden intressit vaihtelevat johtuen edellä mainituista kulttuuri- ja lainsäädäntöeroista. Euroopan yhteisenä kattojärjestönä FECMA voi viedä eteenpäin vain sellaisia asioita, joilla on kaikkien jäsenyhdistysten tuki ja valtuutus.

Yksi FECMAN jäseniä yhdistävä aihe oli yhdistysten jäsenmäärien aleneminen. Jäsenet vaihtavat toimialaa ja uusia jäseniä ei tule tilalle samaa tahtia kuin aikaisemmin. Aiheesta pidetään erillinen jäsenmaiden puhelinneuvottelu kesäkuun loppupuolella. Alustavien keskustelujen perusteella jäsenmaiden yhdistyksillä on paljon opittavaa toisiltaan – myös Luottomiehillä. Mielenkiinnolla odotamme pääsemmekö tuomaan Suomeen jotain uutta, jota emme itse ole aiemmin tulleet ajatelleeksi.

FECMAN nettisivujen kävijäraportteja läpikäydessämme huomasimme ilahduttavasti, että FECMAN tunnettuus Suomessa on kasvamaan päin. Toivottavasti tämä tarkoittaa sitä, että me Luottomiesten jäsenet alamme hyödyntämään saatavaa tietoa tarjotaan FECMAN kautta.

Ilahduttavaa oli myös se, miten edeltävät Luottomiesten hallituksen jäsenet ovat jättäneet lähtemättömän jälkensä FECMA –jäsenmaiden edustajiin. Erityisesti yhdistyksemme 50-vuotisjuhla on ollut mielinpainuva kokemus.

Tulemme aloittamaan lehtiartikkelisarjan, jossa sisaryhdistyksemme kertovat omasta toiminnastaan ja heidän jäseniään askarruttavista päivän polttavista aiheista. Toivon että artikkelisarja tulee olemaan mielenkiintoinen, sekä tietysti myös hyödyllinen.

Presentation of FECMA Member: **UK / Institute of Credit Management**

When has your association been established?

1939 as the Institute of Credit Men, name changed a few years later to Institute of Credit Management

What is the main purpose (mission/vision/target) of your association?

The Institute of Credit Management (ICM) promotes excellence in credit management and raises awareness of its vital role in business and the community. Our aim is to attract, develop and equip credit professionals who transform business.

How many members do you have? The structure of your members? (mainly individuals or companies)

Approximately 7,300 individual members made up of various grades: Affiliates, Associates, Members, Fellows

The structure of your associations workforce? (based on mainly volunteers/ hired staff of your own)?

A headquarters staff of 23 hired employees with member volunteers serving on our Executive Board, Advisory Council, and 23 local branches



*Philip King FICM
Chief Executive
T 01780 722912 | M 07785 577 877
philip.king@icm.org.uk
www.icm.org.uk*

What type of activities do you offer your members? (trainings, seminars, other?)

Monthly magazine, monthly email newsletter, training short courses, in-company training, qualifications, masterclasses, conferences, webinars, local branch activities, annual Awards dinner, Continuing Professional Development programme, helplines, website with resources, online services package, Quality in Credit Management accreditation scheme. Our current brochure with more details can be seen on our website.

What type of educational trainings /programs do you arrange? Are these open only to members, or also to others? Would it be possible for a member of the Finnish credit association to attend to your programs?

A range of professional qualifications, training short courses, in-company training, webinars. Membership is required to sit the exams leading to professional qualifications but all other learning activities are open to non-members. Finnish members would be welcome to attend any programmes and are offered a discounted rate of membership to join the ICM if they also belong to the Finnish association.

And the last, but maybe the most important one: What is the topic of today which your members are discussing? In addition it would also be interesting if you could bring some insight to some local specialty, which might look even peculiar for someone from Finland.

The current big issue for our members is gaining recognition that credit management is a profession and should be recognised as such. We are currently applying for a UK Royal Charter which will raise our status and profile but getting members to recognise the value they bring to their businesses and shouting about it is important.

In addition to all the above, the ICM works very closely alongside other business organisations and the UK government, has written a series of Managing Cashflow Guides supporting small businesses. hosts the Prompt Payment Code for government and responds to many government consultations (27 in 2013)



Koulutuksesta tehoa luotonhallintaan

Luottomiehet ry on yhdessä sekä Markkinointi-instituutin että Turun kauppakorkeakoulun TSE exen kanssa kehittänyt kaksi toisiaan täydentävää koulutusohjelmaa. Molemmat alkavat lokakuussa, joten varmista paikkasi nopeasti!

Luottotutkinto

Koulutus alkaa 14.10.2014

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä tutkinto on tarkoitettu luotonhallintaa ja perintää hoitaville tai näihin tehtäviin siirtyville perehdytyskoulutukseksi. Koulutus toteutetaan joustavasti työn ohessa. Opiskelu kestää 9 kk sisältäen 8 koulutuspäivää.

Lisätietoja

- Liisa Tuhkanen, p. 050 401 4925, liisa.tuhkanen@markinst.fi
- Kati Rätty, p. 050 401 4728, kati.ratty@markinst.fi

Lue lisää ja ilmoittaudu: markinst.fi



Tunnistettava muutos.

CREDIT MANAGEMENT

LIIKETOIMINTAOSAAMISTA LUOTTOALALLE

Credit Management on ainutlaatuinen luotonhallinnan asiantuntija- ja esimiestehävissä työskenteleville suunnattu liiketoimintaosaamisen eri osa-alueisiin ja päivitystä luotonhallinnan ajankohtaisimpiin aiheisiin. Koulutus kestää noin puoli vuotta ja lähipäiviä on kahden päivän jaksoissa noin kerran kuukaudessa.

Lisätietoja:

Kati Kekäläinen, p. 050 563 0290, kati.kekalainen@utu.fi

Lue lisää ja ilmoittaudu:

www.utu.fi/exe-cm



Committed
executive
development
partnership



Turun yliopisto
University of Turku

Turun kauppakorkeakoulu • Turku School of Economics

Esko Tuovinen 1932-2014

In memoriam



Luottomiehet ry:n perustajajäsen pitkän linjan luottomies, luottopäällikkö, toimitusjohtaja Esko Tuovinen kuoli 12.5.2014 Vanhaalla.

Esko Tuovisen ensimmäinen työnantaja oli Oy Stockmann Ab. Tultuaan nuorena yhtiön palvelukseen, muistakseni sen rautaosastolle, hänet kutsuttiin 1960-luvulla

sen luottokonttoriin legendaarisen luottopäällikkö Sylvester Aleksander Perret'in alaisuuteen. Luottokonttori toimi silloin yhtiön Helsingin tavaratalon 8. kerroksessa ja sen henkilöstöön kuului 5-7 luotonvalvojaa. S.A. Perretin luomat ammattinimikkeistöt olivat: nuorempi ja vanhempi luottotarkastaja ja näiden johdossa luottopäällikkö. Esko eteni Oy Stockmann Ab:n näiden tittelien asteikossa viimein luottopäälliköksi ja siirtyi sieltä toisen työpaikkansa Suomen Luotonantajayhdistyksen toimitusjohtajaksi. Täältä hän siirtyi eläkkeelle vuonna 1992.

Allekirjoittanut tuli yhtiön palvelukseen kesällä 1958, mistä alkoi 7 vuotta kestänyt läheinen yhteistyö Eskon kanssa, joka vastasi tukkuluotoista, allekirjoittanut henkilöluotoista. Yhteistyömme jatkui vielä viitisentoista vuotta luottoalan koulutuksen merkeissä. Luottomiehet - Kreditmännens ry:n ensimmäinen yhteistyökumppani oli Diplomimerkonomit ry, jonka kanssa järjestettiin ensimmäinen yhteinen luottoalan seminaari Vanhassa Maestrossa. Osanottajia oli yli 400! Eskon kanssa yhteinen koulutusurakamme jatkui mm. Kauppa- ja teollisuusministeriön Pienteollisuustoimiston kanssa. Luotto- ja perintäpäivät jatkuivat uudelleen vuosina 1973-1974 kaksipäiväisinä luotto- ja perintäseminaareina Oy Rastor Ab:n kanssa. Luennoitsijoina toimivat pääasiassa Esko Tuovinen ja allekirjoittanut. Lisäksi toimimme luennoitsijoina yrityksille räätälöidyillä paikallisilla luottoalan koulutuspäivillä. Työnjakomme oli sellainen, että Eskon koulutusosuus kattoi tukkuluotonannon, allekirjoittaneen vähittäisluotonannon ja luottotoiminnan ohjeiston.

Kun korkolakia vasta valmisteltiin, pääsimme Eskon kanssa yhdessä luennoimaan Kuntaliiton tilintarkastajapäiville nimenomaan viivästyskoron perinnästä ja sen perusteista. Tarkoituksemme oli mm. vaikuttaa kuntia ja valtion viranomaisia täyttämään viivästyskoron maksuvelvollisuutensa. Kunnat kun olivat haluttomia maksamaan viivästyskorkoa usein

omin luvin käyttämästään lisämaksuajasta. Argumenttina käytettiin yleisesti sitä, että "tilintarkastajamme ovat kieltäneet viivästyskoron maksamisen."

Ammattitaitoisen luottohenkilöstön tarve tuli liike-elämälle 1960-luvun alkaessa yhä tärkeämmäksi. Luottoalan koulutuksen järjestäminen olikin keskeisin syy yhdistyksemme perustamiseen vuonna 1961. Eri puolilla maata 1960-luvulla järjestetyt luotto- ja perintäpäivät muodostuivat luottoalan merkittäviksi koulutustapahtumiksi ja samalla myös Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenhankintatilaisuuksiksi.

Suurelta osin luotto- ja perintäpäivien luentomateriaalin pohjalta ilmestyi vuonna 1970 kolmen perustajajäsenen S.A. Perret'in, A.K. Anttilan ja Esko Tuovisen kirjoittama teos "Liikeryityksen luottotoiminta". Kirjasta otettiin aluksi 2.000 kappaleen ja myöhemmin 500 kappaleen painos. Teos oli ensimmäinen luottoalan erikoisteos Pohjoismaissa.

Esko Tuovinen toimi kahteen kertaan yhdistyksemme puheenjohtajana, vuosina 1968 ja toisen kerran 1976. Yhdistyksen 3. kunniajäseneksi hänet kutsuttiin vuonna 1989. Eitellessään Esko Tuovisen meriittejä, hallituksen puheenjohtaja Mikko Parjanne lausui näin: "Kunniajäsenen tulee olla erityisen ansiotunut luottoalalla ja näin voidaan Esko Tuovisesta sanoa. Hän on ollut Luottomiehet ry:n yksi perustajajäsen, toiminut vuosina 1962, 1965, 1968 ja 1975-77 hallituksen jäsenenä ja yhdistyksen puheenjohtajana kahdesti vuosina 1968 ja 1976." Esko vastasi tähän mm. näin: "Yleensä, kun joku henkilö saa kunniajäsenen arvon ja aseman, tulee mieleen hyllylle pantava tyyppi. Itse tunnen, etten ole vielä hyllytävää. Nyt tällaisessa tilanteessa kai kuuluisi esittää nöyrät kiitokset, omalta osaltani sanon, että kiva, kun huomasiivat."

Tapasin Eskon viimeksi yhdistyksen 50-vuotisjuhlassa Adlonissa, samoin kuin muutaman muunkin aikaisemmin, näkyvästi maamme luottoalan kehityksessä mukana olleen jo eläkkeelle siirtyneen entisen luottopäällikön. Edellisestä tapaamisestamme oli kulunut lähes 30 vuotta. Muistelimme menneitä. Eskolla oli tuttu, entinen hieman hymyilevä, mielenkiintoa osoittava ilmeensä kasvoillaan. Mutta, ääni oli muuttunut, hän kertoi olleensa vaikeassa sydänleikkauksessa. Tämä tapaaminen, jossa Esko piti myös juhlapuheen, jäi viimeiseksemme.

Cingiz Safulla

Esko Tuovisen työtoveri ja luennoitsijakollega

LYHYESTI

Yrityssaneerauksien määrä väheni 7,3 prosenttia tammi-kesäkuussa 2014

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-kesäkuussa 2014 pantiin vireille 265 yrityssaneerausta, mikä oli 21 yrityssaneerausta (7,3 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä yrityssaneeraukseen haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 1 832, mikä on 1 232 henkilöä (40,2 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna. (Tilastokeskus 13.08.2014)

.....

Yksityishenkilöiden velkajärjestelyjen määrä kasvoi tammi-kesäkuussa edellisvuodesta

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-kesäkuussa 2014 käräjäoikeuksiin jätettiin 2 193 yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusta. Hakemuksia jätettiin 239 kappaletta (12 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. (Tilastokeskus 13.08.2014)

.....

Lindorff Espanja on ostanut Banco Sabadellin perintätoiminnot yrityskaupassa, joka on yksi Lindorffin historian suurimpia.

Banco Sabadellin kanssa sovittuun kauppaan kuuluu pankin perintätoimintojen ulkoitus Lindorffille sekä pankin eräntyneiden saatavien hallinnointi ja perintä kymmenen vuoden sopimuksella. Käytännössä 53 Sabadellin työntekijää Alicanten ja Barcelonan toimipisteistä siirtyvät Lindorffin palvelukseen. Myyjä, vuonna 1881 perustettu Banco Sabadell, on neljänneksi suurin pankkikonserni Espanjassa. Liikepankkikonserni on erikoistunut pienten ja keski suurten yritysten rahoittamiseen ja varainhoitoon. Banco Sabadellilla on 2 418 konttoria, ja sen 18 077 työntekijää palvelevat 6,5 miljoonaa asiakasta. (01.08.2014 Lindorff Oy)

.....

Lindorff on päättänyt aloittaa toiminnan Italiassa ja ostanut italialaisen saatavakannan Italian Deutsche Bankilta.

Lindorffin ostamia saatavia perii yhteistyökumppanina yksi Italian suurimmista perintäyhtiöistä, FIRE S.p.A. Otamme tällä kaupalla ensimmäisen askeleen erittäin kiinnostavalle markkina-alueelle Euroopassa. Kauppa on osoitus siitä, että toimimme kasvustrategiamme mukaan, Lindorff-konsenin toimitusjohtaja Endre Rangnes toteaa. Lindorff-konserniin kuuluva yritys, Lindorff Italia, on rekisteröity Milanoon. Sen toiminta keskittyy saatavakan-

tojen analysointiin sekä uusien liiketoimintamahdollisuuksien kartoittamiseen. FIRE S.p.A. on Italian johtava yksityinen luotonhallinta- ja perintäyhtiö. Yhtiö on perustettu 1992. Sillä on seitsemän perintäpalvelukeskusta sekä koko maan kattava verkosto perintäasiamiehiä. (14.08.2014 Lindorff Oy).

.....

Konkurssien määrä väheni tammi-heinäkuussa 4,5 prosenttia edellisvuodesta

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-heinäkuussa 2014 pantiin vireille 1 781 konkurssia, mikä on 83 konkurssia (4,5 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 8 113, mikä on 1 091 henkilöä (11,9 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna. Lukumääräisesti eniten konkurssit vähenivät rakentamisen päätoimialalla. Alalla pantiin tammi-heinäkuussa vireille 384 konkurssia, mikä on 57 konkurssia (12,9 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna. (Tilastokeskus 27.08.2014)

.....

Kymmenet tuhannet suomalaiset asuvat maksuhäiriöyhtiöissä

Maksuhäiriöisiä asunto-osakeyhtiöitä on Suomessa lähes kahdeksansataa, joissa asuu toistakymmentä tuhatta henkilöä. Maantieteellisesti suurin osa taloutensa rempalleen päästäneistä yhtiöistä sijaitsee Etelä-Suomessa, mutta myös länsisuomalaisista huomattava osa asuu maksuhäiriöyhtiöissä. Asukkaan elämä voi vaikeutua monella tavalla, mikäli taloyhtiöllä ei ole talousmielessä puhtaata paperitaskussa – erityisesti kun ilmenee remonttitarpeita tai kotia kohtaa tapaturma.

Luottotietoyhtiö Bisnoden selvityksen mukaan maksuhäiriöt koskevat reilua 10 000 huoneistoa ja noin 15 000 asukasta. Reilu kolmannes maksuhäiriöisistä asunto-osakeyhtiöistä on pieniä, alle kymmenen huoneiston yhtiöitä.

– Asunto-osakeyhtiöitä on perinteisesti pidetty vähäriskisinä kohteita, joita on myös mielellään luototettu. Pidän maksuhäiriöisten yhtiöiden suurta määrää huolestuttavana ilmiönä. Kaikista yhtiöistä huoneisto- ja asukastietoa ei ollut saatavilla, joten todellisuudessa maksuhäiriöyhtiöissä asuvien suomalaisten määrä on todennäköisesti vieläkin suurempi, Bisnoden toimitusjohtaja Juha Airaksinen toteaa. (Bisnode Finland Oy 02.09.2014)

ARVOT OVAT TOIMINTAMME PERUSTA

OLEMME ROHKEITA KOHTAAMAAN HAASTEITA

Tehtävämme on tietää, mikä on arvokasta ihmisille ja tarjota heille ratkaisuja. Olemme rohkeita kohtaamaan haasteita ja ratkaisemaan niitä. Meillä on sankareita joka työtehtävässä.

www.intrum.fi

intrum  justitia

ÄLÄ PUTOA RATTAILTA

Tutustu koulutukseemme
osoitteessa asiakastieto.fi



Keueu kyuaistä? -palstau oikea vastaus:

*Kirjoittaja ou Sami Ijäs,
lainaus Luottolinkistä 1/2009,
sivu 23.*

Luottomies testaa: **Polar Loop** **-aktiivisuusranneke**

Tällä kertaa Luottomies testaa -osiossa testissä on Polar Loop -aktiivisuusranneke. Aktiivisuusranneke kertoo päivän aktiviteettitarpeen sekä osoittaa sen, että onko tavoitteeseen päästy. Aktiivisuuden lisäksi ranneke mittaa myös unen keston sekä sen laadun. Jokaisen Luottomiehen työ on enemmän tai vähemmän istumista, joten aktiivisuustavoitteet ovat meille kaikille tervetulleita sekä riittävä unen määrä on tärkeää aivotoiminnalle ja yleiselle vireys-tilalle.

Polar Loop on ulkonäöltään kelloa muistuttava ranneke. Ranneke on kauttaaltaan musta ja sen näytön saa aktivoitua painamalla nappia, jolloin valikko tulee näkyviin. Ranneke on myös mukavan kevyt, niin että sen ranteessa olemista tuskin edes huomaa. Käyttöön otettaessa ranneke pitää katkaista käyttäjän ranteeseen sopivaksi. Kun ranneke on asarreltu sopivan mittaiseksi, on aika kytkeä se tietokoneeseen ja tehdä tunnukset Polar Flow -sivustolle. Tunnuksia tehdessä ranneke pyytää muutamaa käyttäjän perustietoa, kuten painoa ja pituutta, joita se käyttää laskemaan päivittäistä kalorinkulutusta. Tämän jälkeen laite on valmis käytettäväksi.

Käyttö on helppoa: ranneketta tulee vain pitää kädessä. Rannekkeen ollessa kädessä se laskee askeleet, kulutetut kalorit, näyttää kellonajan sekä antaa aktiivisuusvaroituksen pitkästä istumisesta. Ranneke myös ilmoittaa aktiivisuustavoitteen ja keinot miten siihen voidaan päästä. Päivittäistä aktiivisuutta kerryttää kova hikiliikunta, rauhallinen kävely tai ihan pelkästään kotiaskareiden tekeminen.

Aktiivisuuden mittaus rannekkeessa perustuu asetettuun päivittäiseen aktiivisuusasteeseen, ikään, pituuteen, painoon sekä sykkeen määrään. Sykettä ranneke ei itsenäi-

sesti mittaa vaan sitä varten tarvitsee erikseen hankkia rannekkeeseen sopiva sykevyö. Jos haluaa tarkempaa tietoa aktiivisuuden määrästä, suosittelen sykevyötä käytettäväksi aina urheilusuorituksen aikana.

Saavutettua aktiivisuutta, urheilusuorituksia sekä unen määrää ja laadua voi tarkkailla Polar Flow -sivustolla sekä älypuhelinsovelluksella. Samalla kun kytket laitteen tietokoneeseen, se lataa aktiivisuus- sekä harjoitustiedot tietokoneelle samalla ladaten laitetta. Älypuhelinsovelluksen synkronointi tapahtuu kerran tunnissa Bluetoothin kautta.

Omasta aktiivisuudesta, liikunnasta ja unesta välittävä Luottomies jää helposti koukkuun aktiivisuuden seuraamiseen sekä tietenkin aktiivisesta elämästä johtuvaan vireystilan nousuun. Seuraavassa aktiivisen Luottomiehen Maarit Siijärven tunnustuksia.

Loopistin tunnustuksia

Sain Loopin joululahjaksi mieheltäni saatesanoilla ”se sitten huomauttaa, jos istut liian kauan paikallasi – inactivity alert”. Olin ensin vähän skeptinen suhtautumisessani kojeeseen ja kerroin siipalleni, että meillä on jo toimistossa laite joka huomauttaa liian pitkästä istumisesta koneen ääressä, eli liiketunnistimin varustettu työtilan valo. Sehän sammuttaa



valaistuksen, kun istuu pitkään paikallaan tietokoneen ruudun ääressä. Vähän vastustellen otin laitteen kuitenkin käyttöön, ajattelin kuitenkin niin että se näyttää rannekorulta tai -kellolta – kulkee mukana. Ja näkee-hän siitä kellonajankin, olkoon siis siinä toistaiseksi. Muuten en siihen juuri paneutunut, kunhan latsin akkua laitteen niin pyytässä runsaan viikon välein.

Alkutalven aikana työni vei minut usein ulkomaille. Lumeton, sateinen ja pimeä kaupunki lounaisessa Puolassa ei juurikaan houkutellut joka ilta ikkunaostoksillekaan. Hotellikuolema uhkasi vakavasti (lue: töiden jälkeen joko aulabaariin tai katsomaan puolaksi dubattuja tuttuja tv-sarjoja hotellihuoneeseen, mahdollisesti sekä että). Työpäivän jälkeen ei aina ollut sellainen olo, että olisi saanut aikaan jotain konkreettista, elimistö ei saanut endorfiinia onnistumisista ja saavutuksista. Tammikuun loppupuolen työmatkoilla otin avukseni Loopin, tutustuin paremmin laitteen ominaisuuksiin ja aloinkin seurata päivittäistä aktiivisuuttani rannekkeesta. Jos vaikka päivän työ ei tuottanutkaan varsinaista tulosta tai saavutusta, katsoin Loopista päivän askelmäärän ja suuntasin kaupungille. Lupasin itselleni, että jos ei muuta saakaan päivässä aikaan, ainakin saavutan tavoitteeni 10.000

askelta. Vasta sen jälkeen annoin itselleni luvan istahtaa alas.

Suhteellisen vakavaksi addiktioksi tämän havaitsimme, kun olimme maaliskuussa keilailuillaan jälkeen kaupungilta kävelleet kotiin, ja isäntä kysyi kotona onko askeltavoitteeni jo ko. päivältä saavutettu. Tuli kiire, hieman ennen puoltayötä kirmasin saunan ja pihaportin väliä lumisohjossa saadakseni mittarin tappiin ja ilotulitukset rannekkeeseen. Saattoivat naapurit ihmetellä?

Pikkuhiljaa aloin myös pitää tietokoneessa Polar Flow -päiväkirjaa. Aina kun olin saavuttanut rannekkeen mukaan 100% päiväaktiivisuuden, kirjasin koneelle mitä olin sinä päivänä tehnyt tavoitteen eteen: kävelyä, keilailua, pihatöitä, kuntosalia jne. Ja nälkä kasvoi syödessä. Kun tammi-kuussa otin ensin tavoitteeksi 10.000 askelta päivässä aloin sittemmin myös seurata viikko- ja kuukausitasolla prosentuaalista aktiivisuutta. Golfkauden alettua askelmäärät ovat toki vielä kasvaneet ja kaloreita palaa kiihtyvällä vauhdilla. Sykemittaria en ole tähän halunnut liittää, riittää

että urheilen eli golfaan Loop toisessa ja etäisyysmittari toisessa ranteessa.

Kehun ja suosittelen, veljenikin jo intoutui hankkimaan itselleen ”sellaisen rannehäpäräkkeen”. Nyt en malta odottaa viikkoa, että lataisin laitetta. Pitäähän minun katsoa etenemisprosentit koneella päivittäin...

Ja siitä saatesanoissa mainitusta huomaustelusta: ei tämä ranneke mitään huutele, inactivity alert näkyy vasta tietokoneelta päiväkirjasta. Parempi toki niin.

Alla kuva toukokuun kahdesta viikosta, suhteellisen aktiivista ulkoilua työviikoillakin:



Yhteenveto kesäkuun ansioista:



Mediatiedot 2014

Julkaisija
Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus
Päätoimittaja:
Puhelin:
e-mail:

Olli-Pekka Pitkäjärvi
050 540 0316
olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi

Ilmoitustilan myyjä
Jäsenrekisterin ylläpito
Puhelin:
Fax:

Rainer Komi, 044 767 1448
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-osioite:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko 4-värinen
Keskiaukeama 1350 €
Takakansi* + s.2. ä 940 €
1/1 muut sivut 790 €
1/2 sivu 590 €
1/4 sivu 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: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: 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 3/2014 Aineisto 26.8. ilmestyy 18.9.
4/2014 Aineisto 19.11. ilmestyy 10.12.

ISSN-L 1457-7909

ISSN 1457-7909 (Painettu)

ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki
LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Yrityssaneerausterrorismi

Asiakastiedon aamuinen Vahti on odotettu media rahoistaan huolestuneille velkojille, mutta suorastaan riemullinen asiakaslähde yrityssaneerauslailla itseään elättäville keplottelijoille, jotka myös seuraavat tiiviisti Kauppalehden urheilusivuja ja suorittavat myös muuta tiedustelua. Kun uutinen konkurssihakemuksesta, tratasta, poisottotilityksestä, hädästä tulee näiden konsulttien tietoon, niin puhelimet alkavat kiliä velallisten konttoreissa. Soittaja on puhelinmyyntiä harjoittava varmapuheinen konsultti, joka osaa vakuuttavasti loihtia vaikeuksissa olevalle yrittäjälle uuden tulevaisuuden. Hän osaa kertoa esimerkkejä onnistuneista saneerauksista, joissa velkapääomaa on leikattu rajusti, konkurssi ja ulosotto on torjuttu, ennakoperintärekisterissä on säilytty, luvanvaraisten toimialueiden viranomaisluvut on pysytetty, esineiden poisotot estetty, sidosryhmille ei ole aiheutettu vahinkoa, takaukset eivät ole langenneet, tappioiden verovähennysoikeus on säilytetty ja monta muuta hyvää on tarjolla. Konsultti on valmis parin tunnin mittaiseen alustavaan asiantuntijan kartoitukseen ennen kuin varsinainen maksullinen toimeksianto otetaan. Hädänalaisessa asemassa oleva velallinen on helppo nakki, kun ihan konsulttismiehet voivat laillisesti estää velkojen pakkotoimet ja yrittäjä saa itsenäisesti määrätä omaisuudestaan ja toiminnastaan. Samana päivänä voi tulla maireita soittoja useitakin palveluntarjoajilta. Suoraselkäisimmät velalliset torjuvat seireenien laulut ja pitävät päällekkäystä markkinointia terrorismina.

Pikaisen perehtymisen nojalla konsultti sitten toteaaakin, että firma on pelastettavissa ja saneeraushakemus on kiireesti viritettävä eikä hakemuksen laatiminen vaadi kuin vain muutaman tonnin, mikä on tosi pieni raha asian intressiin nähden. Raha lähtee tililtä ja yrittäjällä on kevyt, helpottunut olo. Oikeastaan olo tuntuu voittajalta, sillä voipahan vihdoinkin kostaa ikäviä maksulappuja lähettäneille verottajalle ja vakuutusyhtiöille, jotka uhkailevat konkurssinooteilla. Ja eipä se ulosoton konekaan sitten lähettele ilmoituksiaan. Onhan se mukava jatkaa ajelua rahoitusyhtiön Audilla ja mitä niistä huolloista välittämäänkään, kun onhan se hyvä merkki. Erityisen huojentunut on olo, kun lehdessä kuulutettu pakkohuutokauppakin perutaan. On ihanaa olla edelleen itsenäinen päättäjä eivätkä ulkopuoliset veivikaulat tule määrittämään. Ja turhaanhan se vuokranantajakin sen häätöpäätöksen oikeudesta haki. Suuret kiitokset tervehdyttämiskonsultille, jonka avulla konkurssihakemus saatiin torjutuksi päivää ennen kuolinkellojen soittoa.

Koska asialla on kiire ja tarvitaan vielä lisädokumentteja sekä asiantuntevan tilintarkastajan lausuntoa, niin vielä pitäisi lähettää ihan kohtuullinen muutaman tonnin lisäennakko, ettei asia raukea. Taas rahaa löytyy. Selvitysfirmen maa-kuntavastaava konsulttikin tulee käymään. Hänen konsultointi on ilmaista. Hän luo uskoa saneerauksen onnistumiseen; talouden vakautus lähtee liikkeelle puheissa. Siinä on yrityksen diagnosointia ja vilisee monta muutakin kauppatieteellistä vierasta termiä. Firmalle lupaillaan noin vuoden rahoitus-aikaa, jonka aikana laaditaan edullinen maksuohjelma sekä käynnistetään kehittämishankkeita. Vakautuksella eli tilanteen rauhoituksella saadaan ns. vanhoihin velkoihin virtaava rahavirta pysähtymään ja rahat jäävät yrityksen käyttöön. Koska saneeraus ilman muuta onnistuu, niin uutta velkaa ei synny. Konsultti vaikuttaa omalta mieheltä ja hän kertoo, että asian onnistumiseksi hän tietää huipputilintarkastajan, joka osaa ymmärtää tosiasiat lukujen takaa ja antaa pätevät lausunnot. Eihän sitä KHT- tai HTM-titteliä turhaan jaella. Sitten olisi tarjolla myös tuttu tuomari, joka se vasta pätevä konkari onkin yrityssaneerausten hoitajana. Sitten vain nimet paperiin ja velallisen vastaisku velkojia vastaan on alkanut.

Käräjäoikeus on ymmärtäväinen ja määrää väliaikaisen maksu- ja vakuudenantokiellon, perintä- ja täytäntöönpanokiellon. Nyt liiketoimissaan epäonnistunut yrittäjä on kuningas, jota eivät velkojat ja viranomaiset enää pompottele. Pahus sentään, että jotkut yli-innokkaat velkojat kehtaavatkin asettua vastustamaan saneeraushakemusta, vaikka konsultin laatimassa hakemuksessa on kerrottu laveasti tervehtymisaikeista ja skenaarit osoittavat liikevaihdon ja katteen jyrkästi nousevan koillisen suuntaan. Vaikka asia tulisi käsitellä käräjäoikeudessa joutuisuudella, verkkaista on ja asia jää levähtämään pöydälle. Viivytystä saa kun panee sopivasti puutteellisia papereita. Yrityssaneerauslaki on liian velallismyönteinen.

Vaikka velkojana yrittäisi kuinka osoittaa konsulttien loihtimien suunnitelmien olevan verbaalisesti rikkaita satuja vailla konkretiaa ja tilintarkastajan lausunnon olevan ostettu tilaustyö, niin sokea oikeus on taipuvaisempi uskomaan velvollisuuksiaan laiminlyöneen veijaritarinoita kuin velallisen aiemman käyttäytymisen tuntevia ja talousasioissa huolellisia velkojia. Saneerauksen esteenä on laissa se, että on perusteltua syytä olettaa, että hakemuksen pääasiallisena tarkoituksena on velkojan perintätoimien estäminen. Väite ei kuitenkaan käytännössä pure, vaikka hakija on virkistynyt virittämään hakemuksen vasta pakkotäytäntöönpanon ollessa vireillä ulkoisen rahastuskonsultin yllyttämänä. Sen selkeämpää näyttöähän ei voi ollakaan, mutta oikeus suojelee näitä venkoilijoita.

Tarpeettomia saneerauksia on liian paljon ja konkurssiin meno myöhemmin on väistämätöntä, kun uusia erääntyviä ei makseta eikä tosiasiallista muutosta firman hoitotavassa ja muissa edellytyksissä ole tapahtunut. Velkojen pitäisi aktivoitua vastustamaan ilmiselviä väärinkäytöshakemuksia vaikkapa palkkaamalla riippumattoman tilintarkastajan tutkimaan hakijan tilinpäätöstietoja. Tästä on onnistumistuloksia, kun oikeus voi vedota vastanäyttöön. Onhan se hölmöä, että uskotaan hakijan hankkimaa tarkastajaa, kun tiedetään jo ennakolta lausunnon myönteinen sisältö eli se on asianajokirjelmä päämiehen intressissä. Samaten selvittäjäksi ei tulisi hyväksyä velallisen esittämää lakimiestä vaan velkojen pitäisi itse valita asioita ymmärtävä taho. Saneerauksissahan on kyse pelistä velkojille kuuluvilla rahoilla. Velallismyönteinen ohjelma silmien ummistamisineen takaisinsaan-neilta, lisävelkaantumiselta, valvonnalta, raportoinneilta velkojille ja selvittäjäaloitteisen keskeytyshakemuksen unohtaminen on odotettavissa, jos selvittäjäksi hyväksytään konsulttien verkostoon kuuluva lakimies. Saneerauksesta on tullut uusi viivytys- ja kustannusporras ennen konkurssia. Konsultit ja tarkastajat saavat rahansa ennakoon sekä lakimies palkkionsa parhaalla etuoikeudella ennen muita velkojia, vaikka olisi tosiasiaa tehnyt vahinkoa velalliselle ja velkojille. Firma ei voi velkaantua saneerauksen aikana satoja tuhansia, jos saneeraaja ottaa hommansa tosissaan ja säilyttää sopivan epäluulon velallista kohtaan. Selvittäjä on velvollinen korvaamaan vahingon, jonka laiminlyönnillään aiheuttanut velalliselle tai velkojalle. Samoin tahallaan tai huolimattomuudesta perusteettoman hakemuksen virittäminen on korvattavaa. Vahinkohan on selvä, kun rahat ovat huvenneet selvityskustannuksiin vieläpä taksalla 250 euroa tunti hitaalla vaihteella ja silmälapuilla seurauksin, että konkurssissa rahat riittävät hädintuskin murto-osaan saneerauksen aikana syntyneisiin uusiin velkoihin ja vanhojen jäädessä täysin nuolemaan haavojaan ja joutuen itsekin velkakierteeseen sekä myöhemmin samojen konsulttien pyörittämäksi.

Antero Kassinen

Visma Duetto

Parannamme luottokaupan tulosta

- Huomautuspalvelut
- Perintäpalvelut
- Lakipalvelut
- Neuvonta- ja koulutus

Perintäkumppani - juuri Sinulle!

Visma Duetto Oy on perintätoimisto, joka tarjoaa yrityksellesi laajan valikoiman luottokaupan riskienhallinnan palveluita. Kaikilla asiakkaillamme on käytössään sähköisten palveluiden tuoma tehokkuus yhdistettynä henkilökohtaiseen asiantuntijapalveluun.

Tämä yhdistelmä tuottaa ainutlaatuisen tehokkaan ja helppokäyttöisen palvelukokonaisuuden kaikkiin luottokaupan vaiheisiin sekä auttaa meitä toteuttamaan missiomme "Parannamme luottokaupan tulosta".

Lakimies Online

Lakimies Online -palvelussa voit käydä maksuttoman alkuneuvottelun chatissa luottokauppaan perehtyneen lakimiehemme kanssa ja kysyä vastausta yksittäiseen luottokaupan ongelmaasi.

vismaduetto.fi



Yksi huoli vähemmän

Jätä maksumuistutukset ja
perintä meidän huoleksemme,
niin voit itse keskittyä
oleellisimpaan.
Kotiutamme saatavasi
tehokkaasti ja jouhevasti.

Soita ja kysy lisää!
p. 030 603 5630 tai myynti@okperinta.fi



www.okperinta.fi