

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2015



Luottoseminaari Helsingissä



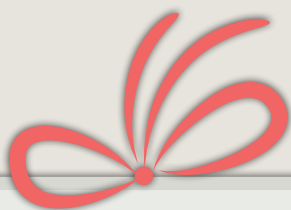
**Kadonneiden junien
etsintäkomitea**



Maksu Myöhässä

Helppo palvelu kaikille, joilla on maksu myöhässä.

Maksumyöhässä.fi on tarkoitettu kaikille suomalaisille, joilta laskun maksaminen syystä tai toisesta myöhästyy eräpäivästä. Haluamme rohkaista kuluttajia toimimaan asioiden ratkaisemiseksi ja auttaa heitä saamaan maksuasiat kuntoon. Sivustolla opastamme, miten se tapahtuu ja tarjoamme tilanteeseen oikeat palvelukanavat.



Toivotamme Hyvää Joulua luottomiehille!

Lindorff antaa joululahjansa kolmatta kertaa TYKS:in vastasyntyneiden teho-osastolle. Tänä jouluna lahjoituksellamme järjestetään henkilökunnan simulaatiokoulutuksia, jolla parannetaan lääkäreiden ja hoitajien osaamista hätätilanteissa.

LINDORFF

KUSTANTAJA

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

PÄÄTOIMITTAJA

Olli-Pekka Pitkälä
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk puh: 0400 877 577
Terhi Hakkarainen puh: 050 442 9699
Ossi Lahti puh: 043 824 2001
Henna Simola puh: 040 700 9478
Anne Koivuniemi puh: 050 501 6513
Rainer Komi puh: 050 595 4673

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PL 891, 00101 Helsinki

ULKOASU

Kirsi Niemi, Grano Oy

TILA AJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy
Ratavallinkatu 13 A, 00520 Helsinki
Sähköpostios: luottomiehet@paritilit.fi
puh: 09-622 5715, fax: 09-622 5725

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

PAINOPAIKKA

Grano 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
Syysseminaari Helsingissä	5
Uusia tuulia kuntaperinnässä	10
Kenen kynästä?.....	12
Syyskokous	13
Pörssiomistus valtiosalaisuudeksi	14
Mafiamaista perintää.....	15
Uusia jäseniä.....	16
Luottotutkinnon suorittaneet.....	16
Uusi tilaajavastuulaki	17
Uranvaihto perintäalalle	19
Kadonneiden junien etsintäkomitea ...	21
Mediatiedot 2015	23

Luottomiehen vuosi

Jälleen on yksi vuosi päättymässä ja voimme myös yhdistyksenä vilkaista olkamme yli, millainen mennyt vuosi olikaan. Suomen ja Euroopan vuoden tiedämme olleen alavireinen, epävakaa, uhkaava ja pelottavakin. Ainakin Pariisin marraskuisten terrori-iskujen jälkeen on vaikea katsoa luottavaisesti uuteen vuoteen ja suunnitella ilolla lomamatkoja eurooppalaisiin pääkaupunkeihin. Toki myönteisiäkin asioita on tapahtunut, kuten juuri ennen Pariisin järkyttäviä tapahtumia Suomeen kokoontuneet tuhannet tulevaisuudenuskoo pursuavat Slush-yrittäjät raikkaine ideoineen.



Luottomiehillä oli vuoden aikana perinteiset neljä tapahtumaa: kevät-iltamat, kevätkokous, syysseminaari ja syyskokous. Eniten luottomiehiä houkutteli paikalle Kaarle XII:n kevättiltamat huhtikuussa, kaikkiaan 64 osallistujaa. Iltamien ohjelma koostui Christina Dahlblomin mainiosta esityksestä, joka käsitteli onnellisuutta. ”Onnellisuus tulee aina ennen menestystä”, oli Christinan viesti meille. Myös stand up -koomikko huvitti meitä. Kevät- ja syyskokouksessa ei tänä vuonna käsitelty mitään erityisiä intohimoja herättäviä aiheita. Ehkä juuri tästä syystä molempien osallistujamäärät jäivät alle 20:n. Se on joka tapauksessa liian vähän, kun jäsenmäärä on yli 600. Usein puheena olleet ja välillä toteutetutkin case-esimerkit jonkun luottomiehen työstä ovat kannatettavia ja toisivat lisää osallistujia, näin uskon. Meillä on varmasti paljon annettavaa toisillemme. Puolin ja toisin. Puhumme paljon verkottumisesta, mutta väitän, että se voisi olla vielä paljon tehokkaampaa. Vanhemmilta nuoremmille ja nuoremmilta vanhemmille. Oman toimialan sisällä ja toimialojen välillä. Itselläni on kokemusta luennoimisesta kevättiltamilta ja koin sen mukavana. Aihe synnytti keskustelua ja luottoalan neuvottelukunta on laatinut luennossa esitellyn osamaksukauppalaan epäkohdan perusteella lakimuutoksen Arkadianmäelle. Mielestäni tämä on hyvä esimerkki toimeen tarttumisesta ja kertoo omalta osaltaan yhdistyksen ammattitaidosta ja vireydestä.

Luottomiesten vuotuinen päätapahtuma on syysseminaari. Seminaari pidettiin nyt ensimmäisen kerran yksipäiväisenä ja Helsingin keskustassa. Tavoitteena oli tarjota tiivistetty paketti edulliseen hintaan, jotta mahdollisimman moni luottomies pääsisi kouluttautumaan. Sisäisivuilla on yksityiskohtaisempi juttu seminaarista, johon osallistui 62 luottomiestä. Seminaariluentojen joukossa oli todellisia helmiä, kuten Penna Urrilan maagisen kansantajuinen ja mukaansatempaava esitys vaikeahkosta aiheesta. Sen sijaan luotonmyöntämiseen tai luotonvalvontaan liittyviä esityksiä ei tänä vuonna näkynyt. Jatkossa onkin tärkeää, ettei fokus unohdu ohjelmaa suunniteltaessa. Tässä on myös meillä kaikilla oma roolimme. Voimme tarjota omia luottospesifisiä ideoitamme tai osaamistamme koulutustoimikunnalle tiedoksi. Ollaan aktiivisia!

Toivotan oikein hyvää joulua kaikille Luottomiehille ja heidän perheilleen!

*Olli-Pekka Pitkälä
päätoimittaja*

Arvoisat Luottomiehet

Tätä kirjoittaessa on todettava, että mielenkiintoiset ajat yhdistyksen hallituksessa ovat kohtapuolin omalta osaltani ohi. Vuodenvaihteessa hallitus jatkaa yhdistyksen eteenpäin luottosaaamista uudella kokoonpanolla.

Olen ylpeä siitä, mitä hallitus on saanut aikaiseksi viimeisten vuosien aikana. Tosin kaikki se, johon päätimme keskittyä, ei välttämättä vielä näy jäsenkuntaan saakka. Olemme syvällisesti käyneet läpi asioita, kuten yhdistyksen tarkoitusta ja tavoitteita sekä pohtineet strategiaa ja sen jalkauttamista. Suurin ja näkyvin toteutetuista projekteista on viestinnän uudistaminen, joka pitää sisällään sähköisen uutiskirjeen lanseerauksen sekä nettisivujen uudistamisen. Syysseminaarin yhteydessä perustimme myös luottomiehille oman LinkedIn-ryhmän. Viestinnän uudistaminen mahdollistaa jatkossa entistä paremman tiedottamisen alaan liittyvistä aiheista. Tämä on asia, jota me jäsenet odotamme yhdistyksen meille tuovan.

Syyskokouksessa valittiin uudet hallituksen jäsenet. He ovat Max Puumalainen (Intrum Justitia Oy), Tarik Hossain (Bisnode Finland Oy) ja Jorma Metsänen (SGN Group Oy) joka valittiin puheenjohtajaksi. Haluan toivottaa heidät erittäin tervetulleiksi antamaan oman panoksen-

sa Luottomiesten kehittämiseen!

Uskon vahvasti, että tuleva hallitus tulee viemään yhdistystämme entistä vahvempaan tulevaisuuteen. Edellinen hallitus keskittyi perusteisiin, loi pohjan, jota toivon tulevan hallituksen hyödyntävän mahdollisimman hyvin.

Hallitustyöskentely on antanut minulle enemmän kuin ottanut. Olen näinä vuosina saanut tutustua aivan ihaniin ihmisiin, alansa huippuasajiin, joilta olen oppinut paljon. Etenkin ammatillisesti olen saanut mahdollisuuden tutustua uusiin asioihin ja sopivassa määrin myös päässyt kyseenalaistamaan omia näkemyksiäni.

Haluan vielä hyödyntää tilaisuutta ja kiittää teitä kaikkia upeasta ajasta ja kokemuksista. Aktiivinen jäsenkunta on peruspilari toiminnallemme. Se tietotaito ja osaaminen, jonka me jäsenet voimme keskenämme jakaa, tekee tästä meidän yhdistyksestä niin ainutlaatuisen.

Ja ihan vain tiedoksenne, aion pysyä toiminnassa vahvasti mukana tulevaisuudessakin, aktiivijäsenenä. Meillä on vielä niin paljon mahdollisuuksia kehittää niitä asioita minkä takia yhdistys on olemassa, kehittää ja vahvistaa jäsenkunnan ammattitaitoa sekä edistää luottoalan yleistä tunnettuisuutta ja toimintaedellytyk-



siä. Suomessa, itse asiassa kaikissa Pohjoismaissa ja useassa muussakin Euroopan maassa, luottoala on hyvin kehittynyt moneen muuhun maahan verrattuna. Silti väitän, että paljon on vielä täällä meilläkin tehtävissä. Ja tätä haluan itse olla mukana teke-
mässä.

Tapaamisiin!

Veronica Andersson
puheenjohtaja

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 01/2016: Aineistopäivä 1.2.2016, ilmestyy 19.2.2016

Luottomiehet ry:n syysseminaari

Helsingissä 24.9.2015

Tänä vuonna Luottomiehet ry:n syysseminaari oli jäsenten toiveesta poikkeuksellisesti yksipäiväinen. Aikaisempien vuosien seminaaripalautteista on käynyt ilmi, että osa jäsenistä toivoi nimenomaan yksipäiväistä syysseminaaria kustannusten ja oman työtilanteen vuoksi. Helsingin keskustassa sijaitsevaan designhotelli Klaus K:n RAKE-saliin kokoontuikin suuri joukko luottomiehiä aamukahvin merkeissä jo ennen kello yhdeksää. Koulutustoimikunnan puheenjohtaja Arja Pynnönen avasi

tilaisuuden täsmällisesti aiemmin ilmoitetun ohjelman mukaisesti.

Koulutustoimikunta oli jälleen tehnyt hyvää työtä kartoittaessaan kiinnostavia teemoja meidän vuotiseen päätapahtumaamme. Saimme kuulla kaikkiaan seitsemää eri asiantuntijaa hyvin erilaisilta aloilta ja aihepiireistä. Ohessa tiivistelmä luennoista, mutta osa luennoista löytyy myös täydellisenä nettisivuiltamme www.luottomiehet.fi. Jos et ehtinyt seminaariin, poikkea ihmeessä netissä!

Finanssiala rikostorjunnassa (Risto Karhunen)

Finanssialan Keskusliiton johtaja, Risto ”Joppe” Karhunen sai kunnian aloittaa seminaaripäivän virallisen osuuden esityksellään finanssialaan kohdistuvan rikollisuuden, erityisesti petos- ja talousrikollisuuden torjunnasta. Harmaan talouden näkökulmasta finanssiala on kiinnostava toimiala. Finanssialan kohtaama rikollisuus on hyvin järjestäytyntä ja vaikeasti tunnistettavissa. Rikollisverkostot ovat laajat ja monisyiset ja epäilyttäviä toimijoita on kaikkialla. Rikollisten kiinnisaaminen ja tunnistaminen on kuitenkin vaikeaa, eikä tieto viranomaisten välillä aina kulje tai sitä ei ole laisinkaan saatavilla. Esimerkkinä huonosta tiedonkuluksista Risto Karhunen mainitsee liiketoimintakiellon puuttumisen julkisista rekistereistä. Hyvä uutinen on, että omaisuusrikosten määrät ovat laskeet vuosien saatossa – kiitos rikokselta suojautumista koskevan ohjeistuksen. Toisaalta rikokset verkossa lisääntyvät. Internet ja nykytekniikka tarjoavat paljon mahdollisuuksia valittavasti myös rikollisiin tarkoituksiin. Dokumentteja on yhä helpompi väärentää ja väärennösten tunnistaminen ei aina ole helppoa. Mutta omien sanojensa mukaan Risto ”uskoo ihmiseen” kaikesta näkemästään, kokemastaan ja kuulemastaan huolimatta.



Risto ”Joppe” Karhunen



Mervi Rauhala

Tarinankerronnan vaikutus ja merkitys viestinnässä

(Mervi Rauhala)

Toisena puheenvuoron seminaaripäivänä sai Markkinointi-instituutin Mervi Rauhala. Aiheena hänen esityksessään oli tarinankerronta (”story telling”) ja sen käyttö ja merkitys viestinnän työkaluna. Tehokas ja hyvin suunniteltu ja harjoiteltukin tarinankerronta on tehokas vaikutuskeino. Tutkimusten mukaan hyvät tarinat jäävät mieleen ja ne muistetaan pitkään. Hyvä tarinankerronta on tavallista puisevaa faktaa tehokkaampi keino vaikuttaa kuulijoihin. Eikä hyvä tarinankerronta välttämättä edes edellytä, että tarinan kertoja olisi tavanomaista parempi tai karismaattisempi esiintyjä. Hyvä esitys pysyy mielessä hetken, mutta hyvä tarina muistetaan vielä vuosienkin päästä. Olennaista tarinankerronnassa on kuitenkin yleisön huomioiminen.

Mervi Rauhala kannusti kaikkia opettelemaan muutaman tarinan valmiiksi ”takataskuun” pahan päivän varalle ja yllättäviä ”small talk”-tilanteita varten. Käyttökelpoisia, valmiiksi opeteltuja ja eri tilanteissa tarpeellisia tarinoita olisivat Rauhalan mukaan

- Perustamistarina
- Kiinnostava anekdootti
- Oma tarina
- Arvo/missiotarina

- Oppimistarina
- Tulevaisuustarina

Uskoa antaa se, että hyväksi tarinan-kertojaksi on mahdollista opetella ja oppia, vaikei tarinan iskeminen olisikaan periytynyt äidin maidossa.

Suomi nousuun, mutta miten?

(Penna Urrila)

”Miten saadaan Suomi nousuun?” -aihe kuulostaa aluksi hieman mahdollottomalta tehtävältä käydä läpi yhdessä tunnissa edes pääpiirteittäin. Elinkeinoelämän keskusliiton johtava ekonomisti Penna Urrila onnistui kuitenkin pitämään yleisön mielenkiintoa yllä ja herättämään ajatuksia suuresta kalvomäärästä huolimatta. Suomen talouden kannalta on huoletuttavaa, että maailmantalous kyllä kasvaa, mutta kaukana Suomesta. Hieman yllätyksenä saattoi kuulijoille tulla myös se, että Kiinan talouskasvun hidastuminen vaikuttaa suuresti myös Suomeen – Suomi on EU-maista toiseksi riippuvaisin Kiinan kaupasta, heti Saksan jälkeen.

Penna Urrilan mukaan keskeisimpiä syitä Suomen heikkoon taloustilanteeseen ovat:



Tarina on tehokas koska se auttaa...

1. Rakentamaan merkityksiä
2. Muuttamaan asenteita
3. Luomaan yhteyksiä ja tuntemaan empatiaa
4. Muistamaan
5. Simuloimaan tilanteita ja hahmottamaan tulevaa

@MerviRauhala @TarjaVikstrom

#tunnistettavamuutos

Kuva: Flickr, Lucia Whittaker (CC BY 2.0)

- Heikko kysyntä vientimarkkinoilla
- Avainalojen rakennemuutos
- Menetetty kustannuskilpailukyky (kustannusten nousu ja heikko tuottavuuskehitys)
- Vanheneva väestö, rakenteellinen paine julkiselle sektorille
- Venäjä, vaikka sen merkitys Suomen taloudelle onkin kutistunut

Vallitseva taloussympäristö tukee kuitenkin onneksemme varovasti myös Suomen elpymistä talouskurimuksesta. Suomen ongelmat ovat Urrilan mukaan pitkälti kotitekoisia ja ratkaisut vaativat poliittisia muutoksia yh-

teiskuntarakenteissa. Penna Urrila peräänkuuluttaa mm. tuottavuustal-koita, mikä tarkoittaisi toimivaa so- tea, reilua kilpailua ja digitalisaatiota. Myös työllisyysastetta nostamalla voitaisiin kuroa jopa puolet kestä- vyysvajeesta. Vertailun vuoksi, Suo- messa vain 69 % työkäisistä on työ- elämässä. Vastaava luku Ruotsissa on 74 %.

Oli odottamattoman virkistävää kuunnella asiastaan niin aidosti in- nostunutta esiintyjää. Raskaan kuu- loisesta aiheesta tulikin mukaansa- tempaava ja mieleenpainuva esitys.



Penna Urrila



“Arjen voimavarat ja itsensä johtaminen” – itsetutkiskelua Laura Pulkkinen opastuksella

Lounaan jälkeen luottomiehet keskittyivät hetken myös hengen ravintoon ja omaan itseensä Laura Pulkkinen (Luovia Porvoo) johdolla. On ihmeellistä, millainen vaikutus omilla ajatuksilla ja niiden suunnalla voi olla onnellisuuden ja tyytyväisyyden tunteen kanssa. Tiedoksi myös niille, jotka eivät osallistuneet seminaariin, aivot eivät tunnista ”ei”-sanaa ja siksi asioiden kieltäminen itseltä johtaa lähinnä kielletyn asian haluamiseen ja katkeamattomaan ajattelemiseen. Kieltosanan toistamisen sijaan kannattaa keskittyä tavoitellun lopputuloksen ajattelemiseen. Tai ainakin keskittyä siihen, mitä saa tehdä. Jos ei saa syödä pullaa, voi ajatella saavansa syödä porkkanoita. Aivoja ja omaa mieltä on ainakin Laura Pulkkinen oppien mukaan helppo manipuloida ja omiin ajatuksiin voi ja kannattaa vaikuttaa. Jokainen on vastuussa omasta elämästään ja onnellisuudestaan. Se ymmärtäminen on itsensä johtamista parhaimmillaan.



Laura Pulkkinen



Asta Manner

Kirjanpitolain uudistus (Asta Manner)

Asta Manner toi seminaariohjelmaan mukaan tiukkaa ja käytännönläheistä asiaa kirjanpitolain uudistuksesta. Asta on kokenut kouluttaja ja toiminnut opettajana mm. Turun Kauppa-
korkeakoulussa. Seminaarin aikaan kirjanpitolain uudistus oli vielä kesken. Laki tulee koskemaan tilikausia, jotka alkavat 1.1.2016. Lakiuudistuksen taustalla on tilinpäätösdirektiivi, jonka tavoitteena on pk-yritysten hallinnollisten töiden vähentäminen.

Uudessa laissa yritykset luokitellaan yrityksen koon mukaan seuraaviin luokkiin: mikroyritys, pienyritys,

keskikokoisyritys ja suuryritys. Jos lasketaan mikroyritykset ja pienyritykset yhteen, kuuluu Suomessa n. 97 % yrityksistä näihin luokkiin.

Kirjanpitolakiin on tulossa monia muutoksia, mutta muutokset eivät kuitenkaan tämän luennon perusteella vaikuttaneet maata mullistavilta. Ehkäpä keskeisimmältä vaikuttava muutos tulee olemaan se, että jos muutokset tapahtuvat esitetyllä tavalla, vaikeutuu perinteisten maksuvalmiuden tunnuslukujen laskeminen merkittävästi. Jos näin käy, on kirjanpitolain muutoksella vaikutusta myös luottoalan asiantuntijoiden arkeen.

Sosiaalisen median trendit – mihin juuri nyt ollaan matkalla (Elli Tuominen)

Elli Tuominen Kuriolta johdatti meidät luottoalan perinteisen mukavuusalueen ulkopuolelle, markkinoinnin ja sosiaalisen median maailmaan. Kurio on sosiaalisen median asiantuntijatoimisto, joka julkaisee vuosittain tutkimusta sosiaalisen median trendeistä.

Sosiaalinen media on tänä päivänä paljon muuta kuin markkinointia ja viestintää. Yrityksen koko liiketoiminta voi olla sosiaalista, esimerkkinä Airbnb ja Über. Samoin yrityksessä kaikki on viestintää ja kaikki viestivät. Viestintää ei tänä päivänä ole mahdollista rajata tietylle osastolle



Elli Tuominen

yrittäjässä. Elli Tuominen puhui tässä yhteydessä työntekijälähettilyydestä. Työntekijälähettiläät voivat vahvistaa yritysmielikuvaa, konkreettisesti esimerkiksi vaikkapa se, että yrityksen arvoista kertookin työntekijä itse suunnittelemlaan ja kuvaamallaan videolla. Tästä nähtiin konkreettinen esimerkki, eli Varustelekan ”Make Arnold come” video, joka on saavuttanut paljon huomiota sosiaalisessa mediassa.

Sosiaalisen median verkot ovat jo nyt entistä suljetumpia mainostajilta. Viestinnässä ja markkinoinnissa onkin kiinnitettävä paljon huomiota sille, mitä sisältöä vastaanottajat oikeasti haluavat. Tuominen antoi lopuksi vinkin Luottomiehille sopivista kanavista: LinkedIn, Twitter ja Whatsapp -ryhmä. Näistä ensiksi mainitun osalta onkin jo edetty yhdistyksessämme!

Venäjä: supistuva taloudellinen suurvalta (Pekka Sutela)

Pekka Sutela on tutkija ja tietokirjailija, joka on erikoistunut Neuvostoliiton ja Venäjän talouteen. Tällä het-

kellä elämme tilanteessa, jossa Venäjän talouden suhteellinen merkitys pienenee koko ajan. Vuonna 2014 Venäjä on ollut 10. suurin talous markkinavaihtokurssilla, samaa koluokkaa Kanadan ja Brasilian kanssa. Tältä pohjalta Sutela lähti käymään läpi tilanteeseen vaikuttavia asioita.

Neuvostoliitto oli ensimmäinen maa, joka asetti kasvun talouspolitiikan perustavoitteeksi. Venäjä saavuttiin vuosina 1990–2008 maailman historian nopeimman talouskasvun. Kasvuvauhti oli keskimäärin 7 % vuodessa. Tähän kasvuvauhtiin vaikuttivat monet tekijät. Ulkoisina tekijöinä vaikuttivat mm. se, että öljyn hinta kasvoi kymmenkertaiseksi kymmenessä vuodessa sekä runsaat ulkomaiset investoinnit. Sisäisinä tekijöinä vaikuttivat kapasiteetin käyttöasteen kasvu ja maan harjoittama järkevä talouspolitiikka.

Tällainen kasvuvauhti ei tule kuitenkaan enää toistumaan, koska työvoiman määrä ei kasva, eivät myöskään uudet teknologiainnovaatiot. Sutelan esityksessä oli mukana mielenkiintoisia, yleispeiteviä sääntöjä



Pekka Sutela

kasvun laeista. Rikkaat talouset kasvavat tyypillisesti hitaasti, syynä edellä mainitut tekijät eli työvoiman määrä kasvaa hitaasti tai ei lainkaan ja innovaatiot ovat vaikeita ja niiden tuottaminen kallista. Köyhät maat voivat kasvaa nopeasti ja tällöin puhutaan kiinniottokasvusta; opitaan



Vuoden Luottomies 2015 Anne Koivuniemi ja hallituksen puh. johtaja Veronica Andersson

edistyneimmiltä. Saattaa kuitenkin käydä niin, että nämä maat jäävät keskitulotason loukkuun (middle income trap).

Sutela heitti ilmoille myös herättävän ajatuksen siitä, että kaikki merkittävä ja erityisen kasvun moottoriksi sopiva, keksittiin vuosina 1870–1910: sähkö, polttomoottori, kemiantuotteet, lannoitteet ja lääketieteen merkittävät keksinnöt. Tällä hetkellä Euroalueen kasvupotentiaali onkin maltillinen 1 %.

Katsaus TSE exe:n järjestämiin koulutuksiin (Kati Kekäläinen)

Kati Kekäläinen Turun kauppakorkeakoulusta toi vielä päivän päätteeksi tervehdyksen koulutusmaailmasta. Luottoalan esimiesten ja asiantuntijoiden jatkokoulutus Credit Management on uudistunut ja seuraava ryhmä starttaa jo joulukuussa 2015. Opiskeluohjelmaa on kehitetty entis-

tä tiiviimmäksi ja käytännönläheisemmäksi. Koulutuksen kesto on nyt 6 kuukautta ja siihen kuuluu 10 lähiopiskelupäivää. Lopputyö voidaan myös toteuttaa aiempaa käytännönläheisemmin.

Turun kauppakorkeakoulussa on tämän lisäksi tarjolla monia mielenkiintoisia koulutuksia esimerkiksi myynnin ja asiakkuuksien johtamisesta sekä laajemmat JOKO ja eMBA koulutukset.

Juhlaillallinen ja Vuoden Luottomies 2015: Anne Koivuniemi

Juhlaillallinen oli katettu LIVINGROOM Dineen ja pöydät täyttyivät iloisista juttelevista Luottomiehistä. Ilta sujui mukavasti herkutellen, juomia siemaillen ja samanhenkisten kollegoiden seurasta nauttien. Kun yhdistyksemme puheenjohtaja Veronica Andersson pyysi puheenvuoroa, tiesimme mitä odottaa: Olisi aika

julkistaa Vuoden Luottomies 2015. Ensin Veronica kertoi, kuinka Vuoden Luottomiehen arvo myönnetään henkilölle, joka toimii tuloksellisesti luottotehtävissä, vie luottoalan kehitystä eteenpäin tai tekee luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä tai viranomaisten keskuudessa. Kun seuraavat meriitit alkoivat kertoa kotisivujemme laadukkaasta uudistustyöstä ja yhdistyksen viestinnän kehittämisestä uutiskirjeen muodossa, alkoi monen katse jo kääntyä tinkimättömän tekijän ja pitkäaikaisen luottomiehen Anne Koivuniemen suuntaan.

Aplodien saattelemana Anne – joka toimii päivätyössään Lindorff Oy:n markkinointipäällikönä – otti vastaan Veronican onnittelet, ruusut ja diplomin.

Kaikkiaan 30:s Vuoden Luottomies muuten, aika hienoa rajapyykki myös yhdistyksen näkökulmasta!

Syysseminaarit kautta aikojen

Aika	Seminaarimuoto	Paikka	Seminaaripaikka	Osanottajamäärä
26.9.1984	Luottoalan erikoisseminaaari	Helsinki	Hotelli Inter-Continental	79
22.-23.09.1988	Laivaseminaari	Merellä	m/s Sally Albatross	62
28.-29.09.1989	Laivaseminaari	Merellä	m/s Sally Albatross	70
27.-28.09.1990	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Wellamo - Finnair	?
27.-28.11.1991	Laivaseminaari	Merellä	m/s Isabella	60
01.-02.10.1992	Luottopäivä	Tallinna	m/s Sally Albatross	?
04.-06.10.1993	Luottopäivät	Tukholma	m/s Silja Europa	?
03.-04.10.1994	Luottopäivä	Tallinna	m/s Silja Festival	52
02.-04.10.1995	Luottopäivät	Tukholma	m/s Silja Serenade	64
02.-04.10.1996	Erikoisluottopäivät	Tukholma-Uppsala	m/s Silja Serenade	77
01.-03.10.1997	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Serenade	?
30.09.-02.10.1998	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Serenade	80
30.09.-01.10.1999	Luottoseminaaari	Tallinna	Sokos Hotel Viru	67
27.-29.09.2000	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Serenade	67
12.-14.09.2001	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Serenade	75
02.-04.10.2002	Laivaseminaari	Riika	m/s Silja Opera	90
08.-09.10.2003	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Serenade - Finnair	74
13.-14.10.2004	Laivaseminaari	Tukholma	m/s Silja Symphony - Finnair	101
22.-23.09.2005	Luottoseminaaari	Naantali	Naantalin Kylpylä	86
05.-06.10.2006	Luottoseminaaari	Naantali	Naantalin Kylpylä	69
04.-05.10.2007	Luottoseminaaari	Nokia	Kylpylähotelli Rantasipi Eden	87
25.-26.09.2008	Luottoseminaaari	Turku	Radisson SAS Marina Palace Hotel	91
17.-18.09.2009	Luottoseminaaari	Tallinna	Sokos Hotel Viru	70
30.09.-01.10.2010	Luottoseminaaari	Kirkkonummi	Långvik Congress Wellness Hotel	73
15.-17.9.2011	Laivaseminaari	Merellä/ Pietari	m/s Princess Maria	68
13.-14.9.2012	Luottoseminaaari	Vierumäki	Scandic Vierumäki	60
19.-20.9.2013	Luottoseminaaari	Hämeenlinna	Hotelli Vanajanlinna	53
25.9.-27.9.2014	Laivaseminaari	Merellä	m/s Gabriella, Viking Line	64
24.9.2015	Luottoseminaaari	Helsinki	RAKE-Sali / Design Hotelli Klaus K	62

Kuntaperinnässä uusia tuulia

Suomessa on perintätoimilupa 123 perintä-, laki- ja tilitoimistolla. Luvista uusimpia on Taitoa Kuntaperintä Oy:llä, joka aloitti toimintansa elokuussa. Yritys perii kunnallisia saatavia, jotka aikaisemmin on perinyt kunta itse tai sen valitsema perintätoimisto.

Kuntien ja kunnallisten yritysten saatavien perinnässä siirryttiin ulkopuolisten palveluiden käyttöön varsin myöhään ja hitaasti. Yritysmailma oli jo vuosikymmeniä aikaisemmin ryhtynyt enenevästi käyttämään perintätoimistoja. Ensimmäinen yhteistyösopimus kuntasektorilla syntyi keväällä 1988 kun Keravan kaupunki ja Tietoperintä Oy tekivät sopimuksen Keravan viivästyneiden saamisten perinnästä. Sopimus käsitti kaupungin ns. yksityisoikeudelliset maksut, joihin piti hakea tuomioistuimen päätös ennen ulosottoa.

Perintätoimistojen omistuksen kehitys on 1960-luvulta alkaen kulkenut kahta pääasiallista reittiä. Isommat toimistot ovat siirtyneet aluksi yksityishenkilöryhmän omistuksesta pankeille, niiltä kotimaisille pää-

omasijoittajille ja lopuksi ulkomaisille pääomasijoittajille. Pienemmät toimistot ovat siirtyneet yksityishenkilöryhmän omistuksesta kotimaisille tai ulkomaisille perintätoimistoille.

Kunnat ovat aktiivisia perintätoimistojen asiakkaita. Uusimman Kuntalehden 11/2015 mukaan 86 % kunnista käyttää perintäyhtiöiden palveluja jossain vaiheessa. Viime vuosina on kuntien piirissä käyty vilkasta keskustelua siitä, että pitäisikö kunnallisten saatavien perintä ottaa takaisin kuntien hoidettavaksi. Eri kaupungin- ja kunnanhallitusten mukaan perintä on syytä saada pois eisuomalaisilta yhtiöiltä. Kunnanhallitukset ovat paheksuneet sitä, että nämä yhtiöt maksavat veronsa muualle kuin Suomeen.

– Kuntien luottamusmiehistä ollaan pitkälle sitä mieltä, että perintätoimistot päästävät perinnän hyvin pitkälle, koska toimistojen ansaintalogiikka on perintäkuluissa. Jo vuoden 2012 lopulla valmistellussa strategiassamme on kirjoitettu, että meidän pitää selvittää mitä me teemme perinnälle. Omistaja-asiakaskentästä oli tullut lisääntyvässä määrin kyselyjä, että voisimmeko me hoitaa perinnän, kertoo Kunnan Taitoa Oy:n toimitusjohtaja Anne Lindqvist.

Kunnan Taitoa Oy on talous- ja henkilöstöhallinnon palveluja kuntatoimijoille tuottava yritys, joka aloitti toimintansa vuonna 2011. Taitoan osakkaina voivat olla kunnat, kuntayhtymät sekä muut kuntakonsernien itsenäiset juridiset yksiköt kuten kuntaomisteiset yhtiöt, jotka ovat hankintalain mukaisia hankintayksiköitä. Perustajaosakkaita oli 11. Suurin oli Kouvolan. Tällä hetkellä omistajia on 150.

Toimitusjohtajana Taitoassa alusta alkaen toiminut Anne Lindqvist oli aikaisemmin projektityönä perustamassa Turun kaupungin talouspalvelukeskusta ja toiminut ennen Taitoaa vielä sairaanhoitopiirin talousjohtajana.



Risto Suviala

Taitoan perintätoimintaa alettiin valmistella alkuvuonna 2014. Valmistelutyö johti siihen, että kuntien omistama perintäyhtiö perustettiin Kunnan Taitoa Oy:n yhtiökokouksessa 16.4.2015. Yhtiökokouksen päätöksellä perintäyhtiö tulee palvelemaan Taitoan nykyisiä omistajia ja asiakkaita sekä muita julkisen sektorin toimijoita. Perintäyhtiön omistus on 100 %:sti Kunnan Taitoa Oy:llä.

Elokuussa 2015 toimintansa aloittaneen yhtiön nimeksi tuli Taitoa Kuntaperintä Oy. Markkinointinimenä käytetään muotoa Perintä Taitoa. Hallituksen puheenjohtaja on Anne Lindqvist. Perintähenkilöstön toimipiste on Lahdessa.

Kuntaperinnän liiketoimintajohdajaksi nimitettiin kasvatustieteiden kandidaatti Tero Karinti. Hän oli toiminut aikaisemmin muun muassa Intrum Justitiassa avainasiakaspäällikkönä ja Lindorffissa asiakaspalvelujohtajana sekä viimeksi Taitoassa kehityspäällikkönä. Karinti on käynyt Luottomiesten Credit Management -koulutuksen Turun kaupakorkeakoulussa vuonna 2012.

– Lahdessa on hyvin vahva perintäalan keskittymä. Siellä ovat mm. Intrum, Lindorff, PayEx ja Sergel. Työhönoton vaatimuksena meillä oli, että henkilöllä on julkishallinnon palvelu- ja perintäkokemusta. Bo-



Anne Lindqvist

nuksena tuli se, että osa työntekijöistä tunsivat asiakkaaksi eli sama henkilö jatkoi saman kunnan saatavien perintää Kuntaperinnän palveluksessa, Tero Karinti selvittää.

Vältytään kilpailutusmenettelystä

Hankintalain mukainen kilpailutusmenettely koetaan yleisesti ottaen raskaaksi sekä tilaajan että palvelun tuottajan näkökulmasta. Prosessi on aikaa vievä ja vaatii paljon resursseja sekä tilaajalta että tarjoajilta. Valitessaan perintätoimistoa kunnat ovat julkisina hankintayksikköinä joutuneet tähän kilpailutusmenettelyyn (ks. oheinen taulukko perinnän kilpailutusmenettelystä).

– Kuntaomisteisena in house -yhtiönä Kunnan Taitoa voi tarjota palvelujaan kuntatoimijoille ilman kilpailutusta. Yhtenä palveluna on perintä, jonka Taitoa ostaa Taitoa Kuntaperinnältä. Taitoa tuottaa taloushallinnon kokonaispalvelun ja Kuntaperintä on alihankkija perintäpalvelussa. Kunta tekee siis perinnästä sopimuksen Kunnan Taitoon kanssa, selvittää Anne Lindqvist.

– Perintäpalvelujen kilpailutus kunnissa tapahtuu vuoden syklillä. Valmistelu kestää vuoden. Se toimisto, joka häviää kilpailun, valittaa yleensä jostain muutoseikasta. Näin se saa pidettyä perintäkannan pidempään itsellään, lisää Tero Karinti.

Selkeänä erona markkinoilla oleviin muihin perintätoimistoihin ver-

Perinnän kilpailutusmenettely (tilaajan näkökulma)

1. Päätös hankintamenettelystä.
2. Tarjouspyynnön valmistelu.
3. Hankintailmoitus julkaistaan HILMA-ilmoituskanavaan (www.hankintailmoitukset.fi)
4. Tarjouspyyntö julkaistaan Internetissä.
5. Viimeinen päivä palveluntuottajien hankintaa koskevien kysymysten esittämiseen.
6. Yhteenveto kysymyksistä ja vastauksista sekä mahdolliset muutokset tarjouspyyntöön.
7. Tarjousten viimeinen jättöpäivä.
8. Tarjoukset avataan.
9. Tarjousvertailu (tarjoajien kelpoisuus, tarjousten tarjouspyynnön mukaisuus, pisteet)
10. Vertailutaulukko valmis.
11. Hankintapäätös.
12. Päätös tiedoksi asianosaisille.
13. Sopimusten valmistelu.
14. Sopimusten allekirjoittaminen.
15. Jälki-ilmoitus HILMA:an kun kaikki sopimukset ovat molempien sopijapuolien allekirjoittamia.

rattuna on kilpailutusmenettelyn poisjäämisen lisäksi se, että Kuntaperinnän asiakkaana on vain kuntasektori. Kuntaperinnän ei tarvitse palvelua muita toimialoja.

– Kunnat ovat kaivanneet ketterämpää palvelua perintäprosessien kehittämiseen ja automatisaatioon. Tähän ei toimistokentässä reagoida tällä hetkellä tarpeeksi nopeasti. Toiminta suunnataan muihin toimialoihin tai isoimpiin kuntiin. Käyttämämme perintäohjelmistoa voidaan

kuvata hybridiksi. Se on meille kehitetty ja räätälöity. Kokemushistoriaa on vuodesta 1987 alkaen, kertoo Karinti.

Karinti huomauttaa kuitenkin, että velallisen näkökulmasta perintä ei saa automatisoitua liikaa. Perinnän aikana pystytään joustamaan tekemällä pidempiä maksusopimuksia. Kuntaperintä on kunnan ja kuntalaisen välissä. Mutta jos ei löydy maksuhalua, niin prosessi etenee väijäämättä.

– Kuntaperinnän tavoitteena ei ole maksimoida velalliselta saatavia perintäkuluja, korostaa Lindqvist.

Asiakkaat ovat emoyhtiön osakkaita

Kuntaperinnän tarjoaman palvelun lähtökohdalla on, että toimeksiantajan on oltava emoyhtiön Kunnan Taitoa Oy:n osakas ja asiakas.

– Kunnan Taitoa Oy:n omistajuuden myymiseen saattaa mennä vuosi. Asiakkaaksi tulemisesta kunta tekee uuden päätöksen ja siihen saattaa mennä vielä pidempi aika. Kuntien päätösten hitaus johtuu siitä, että isot asiat päätetään kunnanhallituksessa, jopa kunnanvaltuustossa. Esimerkiksi Turku tuli omistajaksi keväällä 2011, mutta asiakkaaksi vasta syksyllä 2014, selvittää Anne Lindqvist.

Aivan suurimmat kaupungit eivät



Tero Karinti

ole Kunnan Taitoa Oy:n osakkaita. Asukasmäärältään suurin omistaja on Turku ja seuraava on Kouvola.

– Kaikkien Taitoan asiakkaiden kanssa on neuvoteltu siitä, että jossain kohtaa siirtyvät myös perintäasiak-
kaiksi, sanoo Karinti tyytyväisenä.

– Kuntayhtymien pyörittämällä sairaanhoitopiireillä on isoimmat perintävolyymit tässä maassa. Isomat kuin kunnilla. Sairaanhoitopiirien luottamusmiehet ovat heränneet ja piireistä on osoitettu kiinnostusta palvelujamme kohtaan. Piirit välttyisivät omistaja-asiakkainamme palvelujen kilpailutukselta, kertovat Lindqvist ja Karinti vuorollaan.

Kuntaperinnällä olisi hankintalain perusteella oikeus olla omia suoria kuntasektorin asiakkaita sen verran, että ne toisivat perintäyhtiön liikevaihdosta pienen osan. Jos suorien asiakkaiden osuus nousisi liian suureksi, niin Kuntaperinnän palvelut joutuisivat kilpailutusmenettelyn piiriin. Tästä syystä käytännössä perintäpalvelua tarjotaan vain Kunnan Taitoan asiakkaille.

Entä onko Taitoa Kuntaperintä Oy harkinnut liittymistä Suomen Perimistoimistojen Liittoon?

– Perimistoimistojen Liiton hallituksen puheenjohtajan Jyrki Lindströmin kanssa on ollut puhetta Liittoon liittymisestä. Jäseneksi hyväksyminen edellyttää, että toimintaa täytyy olla sitä ennen vähintään kaksi vuotta. Meillä ei ole mitään Liittoon kuulumista vastaan. Haluamme olla mielellämme kehittämässä perintäalaa. Onhan kunnilla merkittävä painoarvo perinnässä, toteaa Taitoa Kuntaperintä Oy:n liiketoi-

Julkisoikeudelliset saatavat

Perintälain soveltamisen kannalta on neljänlaisia julkisyhteisön saatavia.

1. Saatavat, joihin perintälakia ei sovelleta lainkaan. Näistä tyypillisiä ovat verot, sakot ja valtion viranomaisten suoritteista perittävät maksut.
2. Saatavat, joihin perintälakia sovelletaan, mutta joita ei saa siirtää perintätoimiston perittäväksi. Näistä esimerkkeinä ovat mm. py säköintivirhemaksut ja julkisen liikenteen tarkastusmaksut.
3. Saatavat, joihin perintälakia sovelletaan ja jotka saadaan siirtää perintätoimiston perittäväksi. Tyypillisiä tällaisia saatavia ovat kuntien sosiaali- ja terveydenhoidon asiakasmaksut, vanhustenhuollon maksut, päivähoitomaksut ja eräät oppilaitosmaksut.
4. Saatavat, jotka ovat luonteeltaan yksityisoikeudellisia.

Julkisyhteisöjen saatavat ovat asianomaisen lain tai asetuksen nojalla yleensä suoraan ulosottokelpoisia. Esimerkiksi kirjastomaksut ja kuntien omistamien vuokrataloyhtiöiden vuokrasaatavat eivät ole suoraan ulosottokelpoisia. Nämä saatavat ovat luonteeltaan yksityisoikeudellisia. Jos näiden saatavien vapaaehtoinen perintä – oma tai toimeksisaajan – ei onnistu, maksua on vaadittava velkomiskanteella tuomioistuimessa täytäntöönpanokelpoisen tuomion saamiseksi.

mintajohtaja Tero Karinti.

Suomen Perimistoimistojen Liitto on perustettu vuonna 1981. Siihen kuuluu tällä hetkellä kahdeksan perintätoimistoa.

Kuntia, kuntayhtymiä ja kuntalomisteisia yrityksiä palvelee Kunnan Taitoa Oy:n lisäksi toinen kuntasektorin omistama yhtiö, vuonna 2010 perustettu KuntaPro Oy. Se on valtakunnallinen julkisyhteisöjen palvelutoimittaja, järjestelmätoimittaja ja toimintaprosessien uudistaja. KuntaPro panostaa erityisesti kuntien tietojärjestelmiin ja henkilöstövuokraukseen.

– Meillä ei ole omaa perintäyhtiötä. Toivotamme onnea Taitoa Kuntaperinnälle ja seuraamme mielenkiinnolla sen toimintaa. Tällä hetkellä Kunta-asiakkaamme ostavat perintäpalvelunsa suoraan perintätoimistolta. Tulemme linjaamaan lähikuukausien aikana, miten jatkossa uudistamme palvelumme tältä osin. Tarjoamme kunnille tällä hetkellä palvelua mm. tietojärjestelmien yhteensovittamisessa kunnan ja perintätoimiston välillä, kertoo KuntaPro Oy:n asiakkuusjohtaja Juha Koskinen.

Keuen kyvästä?

Johtaja tarjosi suklaata, jota suoraan saaden arvelutti laittaa suuhunsa, mutta hengissä säilyin. Kaikessa mitä tässä yrityksessä näin, oli entisen Neuvostoliiton henki. Johtaja oli suuri, punakka, uuhkattakkinen mies, enkä kyllä olisi halunnut silloin olla siellä ilman myyntiedustajaa.

Pikkukiljaa päästiin joka tapauksessa asiaan ja kertomaan miksi olimme tulleet. Oli hyvä, että näin tässäkin paikassa, joka kyllä laittori hälytyskellot soimaan ja varoitti autamasta liikaa luottoa ilman vakuuksia.

Vastaus tässä lehden sivulla 15

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n syyskokous 12.11.2015

Yhdistyksemme sääntömääräinen syyskokous pidettiin tällä kertaa merellisessä Helsingissä ravintola Blue Peterissä Lauttasaaren kaupunginosassa. Sää oli marraskuiseen iltaan tyyppilisen pimeä ja sateinen, joten kokouspaikan ikkunoista ei merinäköalasta juuri päässyt nauttimaan.

Hallituksen varapuheenjohtaja Juha Nikkilä avasi kokouksen klo 17:35. Anna Johansén valittiin kokouksen puheenjohtajaksi, sihteeriksi Hanna Tuohimäki ja pöytäkirjantarkastajiksi Katja Kyntäjä ja Anne Koivuniemi. Puheenjohtaja Johansén totesi kokouksen laillisesti kokoonkutsutuksi, koska kutsu oli lähetetty jäsenlehti Luottolinkissä, joka ilmestyi 22.9.2015 ja lisäksi kahdessa sähköisessä uutiskirjeessä mm. 21.10.2015.

Jäsenmaksu nousee

Taloudenhoitaja Mervi Lahtinen esiteli hallituksen talousarvion, jossa perusteltiin myös korotusta pitkään samalla tasolla (40 €) olleeseen jäsenmaksuun. Tärkeimpänä perusteluna oli, että jäsenmaksutuotot tilivuodelle 2015 ovat jäämässä 4.000 euroa budjetoidusta 27.000 euron tasosta. Myös Luottolinkin ilmoitustuotot ovat laskussa. Kotisivu-uudistuskulut on puolestaan kirjattu kaikki vuodelle 2015. Hallitus esitti uudeksi vuosijäsenmaksuksi henkilöjäsenelle 50 euroa ja esitys hyväksyttiin. Kannatusjäsenmaksuun ei tule muutoksia, se säilyy 210 eurossa. Eläkkeellä olevien jäsenten jäsenmaksu nousee vuosi sitten tehdyn sääntömuutoksen perusteella 25 euroon. Jäsenmaksut kerätään jäseniltä helmikuun loppuun 2016 mennessä. Talousarvio vahvistettiin hallituksen ehdotuksen mukaisena.

Uudet hallitusjäsenet

Luottomiesten sääntöjen mukaan 1/3 jäsenistä vaihtuu vuosittain. Kol-

mevuotinen hallitusvastuu päättyy vuodenvaihteessa Veronica Anderssonilla, Mervi Lahtisella ja Juha Nikkilällä. Uusiksi jäseniksi ehdotettiin ja valittiin Tarik Hossain, Bisnode Finland Oy:stä, Jorma Metsänen SGN Group Oy:stä ja Max Puumalainen Intrum Justitia Oy:stä. Kaikki kolme uutta hallitusjäsentä.

Hossain rakentaa työssään scoring-malleja ja toimii analytikkona. Metsäsellä on pitkäaikaista kokemusta rahoituksesta, luotonvalvonnasta ja luottopäätöksistä sekä Amerikan mantereelta että nyt viimeksi SGN Groupin kahdeksan eri tytäryhtiön parista. Max Puumalainen on tullut yhdistyksemme jäseneksi jo 90-luvun lopulla ja toimii nykyisin Intrum Justitian myynnin ja markkinoinnin parissa sidosryhmäsuhteista vastaavana henkilönä.

Uusi hallituksen jäsen Jorma Metsänen aloittaa vuoden 2016 alussa samantien puheenjohtajana varamiehenään Mika Kyyhkynen, Agri-market Oy.

Esityslistan mukaan valittiin seuraavana yhdistyksen toiminnantarkastajiksi Are Kivelä Bisnode Finland Oy:stä ja Juha Nikkilä Intrum Justitia Oy:stä. Varatoiminnantarkastajiksi valittiin Juha Iskala ja Veronica Andersson.

Luottoalan neuvottelukuntaan valittiin Rauno Hamu Bisnode Finland Oy, Jyrki Lindström Intrum Justitia Oy, Risto Kallio Suomen Asiakastieto Oy, Anna Johansén Visma Duetto Oy ja Sami Ijäs Tryg Garanti.

FECMA / Luottomiehet?

Viimeisenä aiheena esityslistalla nostettiin keskusteltavaksi Luottomiehet

ry:n tulevaisuus FECMAssa eli European Credit Management Associationissa. Onko Fecmaan kuuluminen tarpeellista ja millä lailla se antaa lisäarvoa Luottomiesten rivijäsenille? Pitkäaikainen luottomies Jukka Marttila totesi keskustelun aluksi, että nykyisin monilla jäsenillä on suoria kontakteja Eurooppaan omien yritysten kautta. Jäsenistö voisi kertoa näistä kokemuksista ja tavoista toimia aktiivisemmin jakamalla niitä muille. Viime vuosien Fecma-jäsenyydestä on Marttilan arvion mukaan ollut hyötyä vain jäsenille itselleen. Riittävän laajaa matka- ja luentoraportointia ei ole hänen mukaansa ainakaan jäsenlehdessä ollut nähtävillä. Anti on näin ollen jäänyt heikoksi.

Hallituksen varapuheenjohtaja Juha Nikkilä muistutti, että hallituksella on sääntöjen mukaan mahdollisuus perustaa ja lopettaa toimikuntia. Fecmaa on käsitelty ikään kuin ulkomaan toimikuntana. Toistaiseksi ei mitään olla lopettamassa, mutta asiasta on syytä keskustella jäsenistössä ja lisäksi Luottolinkki ja yhdistyksen uutiskirje voivat auttaa informaation jakamisessa. Fecma-asialla ei ole varsinaisesti mitään aikataulua, mutta asiaan voidaan palata esimerkiksi kevätkokouksessa toukokuussa, totesi Juha Nikkilä lopuksi. Taloudenhoitaja Mervi Lahtinen vahvisti vielä, että Fecman vuosikustannus yhdistykselle on noin 4.000 euroa.

Kokouksen puheenjohtaja Anne Johansén päätti kokouksen klo 18:20 ja valitettavan vähälukuinen kokousväki, 17 henkilöä, siirtyi nauttimaan ravintola Blue Peterin valmistamaa illallista.



Pörssiomistus valtiosalaisuudeksi

Perinnässä joutuu selvittämään velallisen taustat omistaja- ja hallitustietoineen kokonaistilanteen arvioimiseksi. Osake- ja osakasluettelot sekä kaupparekisteri ovat oivia instrumentteja. Firmassa voi olla puuhaamassa viattomien nimien takana liiketoimintakiellossa oleva velmu. Se voi merkitä rekisterimerkintärikosta ja firman olevan riskialtis sopimuskomppani. Nyt rahaministeriö on puuhaamassa pörssiyhtiöihin hallintarekisteriä, jossa omaa julkistamista omistamistaan kaihtava hämymies voisi poijittaa skoijaamalla saamiaan rahoja. Sillekin hankkeelle on saatu arvovaltaisia tukijoita, vaikka konnuuden kanssa ammatikseen tekemisissä olevat ovat vastustaneet esitystä. Mitähän hävettävää voi olla rehellisessä rahassa, kun todetaan, että talous lähtee nousuun vain rohkeilla investoinneilla ja riskien ottamisella?

Kasvollinen omistaminen lisää luotamusta. Kekseliäs innovaattori ja organisaattorihan antaa työtä ja toimeentuloa hidasliikkisimmillekin aristelijoille ja on siten yhteiskunnan arvostettu moottori. Pienyrittäjien kvartaali on neljännesvuosisata eikä tulosta tehdä keinotekoisesti pörssifirman tapaan, joissa johdon palkitsemiset ovat usein tähtitiedettä ja magiaa. Vastuullista johtoa luulisi kiinnostavan ketkä lafkan omistavat ja keitä harmaita kulissimiehiä palvelee, kun piiskaa organisaatiota, lakkauttaa toimintoja ja lähettää työläisiä ikuisille pek-kasille. Jos röyhkeä, häveliäs rosvo omistaa firmaa, niin johdostakin tulee samanlainen, jolle mikään kohtuus ei riitä.

Äyrilistojen julkistuessa media rummuttaa nimiä ja numeroita. Sitäkin haluttiin rajata, mutta onneksi tekniikka ajo sensuurin yli. Listathan ovat oikeastaan kunniatauluja tehokkuudesta ja niihin ränkättyillehän pitäisi osoittaa kiitollisuutta ja kunnioitusta eikä nurjaa kademieltä. Pitäisi oheistietona korostaa kuinka monta eläkeläistä, maahanmuuttajaa ja kunnan virkamiestä on kullakin kertymällä elätetty. Tehokkaat kansalaisethan tuovat julkisvallalle tulonsiirtoina heikommalle välle jaettavan taivaanmannan.

Äyrikuninkaat kunniaan

En ole havainnut, että kunnissa olisi järjestetty isoimmille leivänisille pip-paloita. Tämä halutaan estää tietenkin vetoamalla tasa-arvoon, mihin iskulauseeseen nojautumalla voi vastustaa kaikkea. Jotkut listalaiset ovat aidosti kiusaantuneita julkisuudesta, mikä vaikuttaa kummalta kainomielisyydeltä, kun toisaalta ovat vaurastuakseen olleet liike-elämässä kovia ja ketteriä. Ehkä se on kateuden ja sen tuoman kivien heittelyn pelkoa, mutta voiko suomalaisessa yhteiskunnassa parempaa arvostusta elinaikanaan edes kohdata kuin kateuden kyllästä-mät ajatukset ja katseet. Halvoilla lääkirenikoilla ei saa huomiota, vaikka niitä olisi rinnuspieli täynnä juhlatamineissa.

Omistamisen on oltava avointa ja julkista. Missä se keppihevonen tasa-arvo on kun kiinteistöomistaminen on julkista ja ajoneuvorekisterit myös? Rahalla sanotaan olevan taivaallinen voima ja sen edessä seotaan kun on kyse pörssiomistuksesta. Pörssiosakkeet ovat käyviä vakuuksia eikä niiden omistamista tarvitse ujostella tai häpeillä. Joskus on tullut vilkaistuksi Arvopaperilehden julkistamia joidenkin pörssifirmain paikkakuntakohtaisia omistajuuksia. Sieltä löytyykin todellisia yllätyksiä. Päältä päin nähden harmaata ja vaatimatonta elämää viettävä onkin salarikas. Eivätkä säädyllään ole suinkaan kunnan valtasväkeä, vaan tavallista työtä puurtavaa talousasioita seuraavia säästeliäitä kansalaisia työväen luokasta. Työpaikoilla he

ovatkin harvapuheisia salaisuuden omistajia, joilla voi olla myös sijoitus-asuntoja sekä humisevaa metsää.

Sääli on edelleenkin sairautta

Pörssikurssien seuraaminen tuntuu tuulipukukansaa kiinnostavan. Ikään kuin peittääkseen varansa moni valittelee köyhyyttään ja kustannusten kalleutta sekä ruinaa alennuksia. Aito köyhä ei näin tee eikä tarvitsekaan tehdä, koska sosiaalitoimi antaa evästyksen. Ja ulosoton ylivelkainen se vasta rempsä ostaja onkin, kun tietää, että ulosottomies onkin paperitiikeri, kun niitä UVM-leimoja on tarpeeksi. Mediassa on valiteltu surkeutta kun luottotiedot ovat menneet eikä saa vuokrakämppiä, dataliittymää, kotivakuutusta ym. Se on itse hankittu olotila ja sillä kerjätään sääliä. Nykyään ei saa siteerata sopimattomaksi koettuna vanhaa sanontaa säälin olosta sairautena. Sääli on hellämielisyys velvollisuuksien noudattamisen suhteen. Käytäntö on osoittanut, että jos tunteillaan velvollisuuksien vaatimisesta niin se sairastuttaa. Velka on täyttämätön velvollisuus, mikä voi olla laiminlyöntiä rahan maksussa, omaisuuden huolenpidossa, työn teossa ym. Laiminlyönti voi olla huolimattomuutta tai tahallista, millä vahingoitetaan sopimussuhteita eli mädätetään ja sairastutetaan organisaatioita, rakennuksia, ihmisiä ja lopulta vastuun haitalliset seuraamukset jäävät sen harteille, joka on joutunut säälin tunteen valtaan.

Sääliitty katsoo oikeudekseen olla tekemättä sitä mitä on vaadittu. Koh-ta muutkin työntekijät ottavat mallia lintsarista ja lopulta organisaatio tuottaa sutta ja sekunda. Hyvä esimerkki tästä on rakennusala, mikä standardista, normeista, julkilausumista ja viranomaisorganisaatioista huolimatta tuottaa heikkolaatuista jälkeä. Kun moni keskeinen yritys on siirtynyt ylikansalliseksi ja pörssiomistukseen, niin turmelus leviää koko talouselämään. Taustalla lymyävä pitkäso-rminen hämysisijoittaja ottaa sievoiset osingot ja samalla lekottelee palmun alla Balilla ja naukkailee drinkkejä.

Mafiamaista perintää ynnä muuta

Viime vuosisadan puolella oli tapana, että Linkin ilmestymisen jälkeen yhdistyksen kunniajäsen herra P. otti yhteyttä päätoimittajaan ja usein vielä kirjoittikin lehteen kommenttejaan. Vaikkei itselläni ole kunniaa vaan mainetta sentään niin jatkan tässä perinnettä asiallisilla tai vähemmän tärkeillä narinoilla lehden ja jäsenistön ylösrakentamiseksi. Samalla juhlistan Linkkiin kirjoittamiseni 30-vuotistaivalta. Ehkäpä seuraavasta jotakin itua löytyy.

Luottolinkin viime numerossa 3/2015 oli juttu ”Onko perintä asiakaspalvelua?” Arvaan että siinä käsiteltiin rahoitus- tai vastaavaa luotonantoa eikä tavaraluottoasiakkaita. Asialla on suuri ero, mutta niin on asiakkailla eli velallisilla. Oma kokemukseni on lähinnä suurfirman tavaraluottoasiakkaista joita oli kasvihuoneenpitäjistä lautafirmoihin kuin myös kirjapainoihin ja joku yksityishenkilökin mahtui joukkoon. Periaatteeni oli että asiakkaita ei kohdella samalla tavalla vaan samankaltaisia kohdellaan yhteneväisesti.

Pidän karhuamista ja perintää samana asiana siten, että karhuaminen

on yleensä huomautus- ja muistutusluontoista ja siten asiakkaan palvelua. Mutta palvelua on järeämpikin toiminta esimerkiksi trattaus ja haasteuhka. Sillä pyritään estämään asiakkaan velkaantuminen siihen pisteeseen josta paluuta ei enää ole.

Periaatteeni oli että perin Maffian (kirjoitetaan myös Mafia) tapaan. Mikäli velallinen halusi jutella, hän sai toki soittaa minulle, itse en pääsääntöisesti vaivautunut puhelua ottamaan. Karhukirjeestä jäi muisto eikä vain muistijälki. Kun asiakas selvitti juurta jaksain sen hetkisen maksuvaikeutensa kuuntelin sujuvasti enkä ottanut kantaa. Palvelua on huolien kuunteleminen vaikkon ryhtynyt neuvomaan. Siihen on olemassa omat konsulttinsa ja muut keinot. Pyysin suoritusta ja jos lupaus tyydytti asia oli selvä. Jos maksua ei tullut saatoinkin pientä joustoa myöntää, muutamia päiviä ja sen jälkeen maffiamaisesti iso pyörä päälle, mutta jotta häkki ei itselleni heilahtaisi, laitoin tratan tai haastehakemuksen. Ei sen kummempia keskusteluja tai kasvokkain neuvotteluja. Ei myöskään selitysten oikeellisuuden tarkistamisia. Turhaa ajanpuluuta oli hyvä välttää ja nopeasti asettaa raamit joiden puitteissa velkasuhde selvitetään. Mitäpä sitä meidän firman rahoilla kahvittamaan tai syöttämään velallista. Joskus velallinen yritti tarjota kestitystä mutta vihja-

sin että lyhentäisi mieluummin velkaansa. Asiakkaan oli hyvä tietää miten ja missä aikataulussa velkoja toimii.

Aivan sama, miten asiakas rahansa hankki maksaakseen meille. Otiko hän lainaa, varastiko, huijasiko vai petti jotakuta. Pääasia että saimme omamme pois.

Ystäviä en asiakkaista halunnut enkä hankkinut. Vihamiehiä en varmaan pahemmin saanut mutta todennäköisesti heiluin inhokkilistojen ykkösenä. Hienoa saavuttaa ”kultamitali” vaikkon urheilumiehiä olekaan.

Samassa Linkissä oli myös peräti kahden aukeaman juttu ultrajuoksun MM-kisoista. On todella hienoa, että jäsenet kirjoittavat heille läheisistä asioista jotka poikkeavat suuresti normaaleista luottoalan ympyröistä. Mutta jutun pituus on liikaa, se pelottaa lukijaa etenkin kun mittaan lukutärppejä ei ole väliotsikoiden puutteen takia. Toimitusneuvostossa olleena tiedän, ettei sillä ole voimavaroja aikaa vievään toimittamiseen. Itseltäni oli mukava lukukokemus jäädä väliin pituuden kavahduttamana.

Yllä oleva oma kyhäelmäni on tällä kertaa tavanomaista muutaman rivin lyhyempi – iloksenne. Näin olen väliotsikoittakin selvittänyt.)

Keuen kyuästä? -palstau oikea vastaus:

Oikea vastaus:

*KIRJOITTAJA: Luottouvalvoja Marja Jautunen, Robert Bosch Oy
(Luottoliikki 01/2010, sivu 23)*

Kysymyksiä uudelle luottomiehelle

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä työtehtäviisi kuuluu? Millä toimialalla työnantajasi toimii?

Nimeni on Lotta Willför, työskentelen Santanderilla Collection Vendor Officerina. Työskentelen hyvin tiiviisti yhteistyökumppaniemme kanssa perinnän eri vaiheissa. Pyrimme haastamaan nykyisiä toimintatapoja ja ajattelumaaailmaa, sitä myötä myös tehostamaan prosesseja paremman tuloksen saavuttamiseksi.



Lotta Willför

Mikä sai sinut liittymään luottomiehiin ja mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?

Kollegani on useamman kerran vinkannut Luottomiehistä, loppujen lopuksi päätin kokeilla kepillä jäätä ja laittaa hakemuksen menemään.

Oletko tietoinen yhdistyksen eri toimikunnista (esim. laki- ja koulutustoimikunta) ja kiinnostaako sinua toiminta niissä?

Olen ohimennon kuullut teidän eri toimikunnista, mutta en ole tarkemmin perehtynyt niihin. Toiminta voisi mahdollisesti kiinnostaa.

Minkälaisia aiheita toivoisit käsiteltävän jäsenlehti Luottolinkissä?

Toivoisin että Luottolinkissä käsiteltäisiin ajankohtaisia uutisia ja tapahtumia.

Mitä mieltä olet yhdistyksemme viime keväänä uudistuneista nettisivuista?

En tiedä minkä näköiset aikaisemmat kotisivut olivat, mutta nykyiset ovat hyvän näköiset ja asiat ovat helposti navigoitavissa.

Luottotutkinnon suorittaneita



Kuvassa syyskuussa valmistuneet Luottotutkinto-opiskelijat. Ylärivissä vas. kouluttaja, asianajaja Maija Halkosaari-Mäki ja kehittämisspäälikkö Liisa Tuhkanen Markkinointi-instituutista. Luottotutkinnon suorittaneita on nyt kaikkiaan 934 henkilöä.

Uusia jäseniä 08 – 11/2015

Kuusisto Kari	Ekonomi, lakimies	Asianajotoimisto Justitum Oy
Badinici Vio	Myyntineuvottelija	Visma Duetto Oy
Hossain Tarik	Analytikko, VTM	Bisnode Finland Oy
Pakkanen Auri	Head of accounting	Staples Finland Oy
Willför Lotta	Collection Vendor Officer	Santander Consumer Finance Oy
Niinikoski Markus	Senior Underwriter	Atradius Credit Insurance N.V.

Eläkkeelle siirtyvät luottomiehet pysyvät yhdistyksen jäseninä automaattisesti. Eläkeläisjäsenen jäsenmaksu on puolet normaalista. Tämä edellyttää osoitteenmuutosilmoitusta joko osoitteessa www.luottomiehet.fi tai lähettämällä viesti osoitteeseen luottomiehet@paritilit.fi. Ilmoituksessa tulee olla maininta eläkkeelle jäämisestä.

Uusi tilaajavastuulaki

1.9.2015

Lain muutoksen taustalla on selvitysvelvollisuus ja vastuiden selkeyttäminen ulkopuolista työvoimaa ja lähetettyä työvoimaa käytettäessä. Tavoitteena on ehkäistä harmaata taloutta, talousrikollisuutta, vähentää tilaajalle aiheutuvaa hallinnollista taakkaa sekä parantaa tilaajan mahdollisuuksia hyödyntää oma-aloitteisesti viranomaisrekistereistä saatavaa tietoa (esim. verovelkarekisteri). Tavoitteena on ollut yhte-näistää selvitysten laiminlyönnistä määrättäviä maksuja ja samalla laiminlyöntimaksuja on reilusti korotettu.

Tilaajavastuulain tärkein asia: selvitykset on hankittava ennen sopimuksen tekoa!

Tilaajavastuulain piiriin kuuluvat työvoiman vuokraus ja alihankinta tilaajan omissa toimitiloissa tai alueella. Työvoiman vuokrauksessa vuokrattu työntekijä on tehnyt työsopimuksen suomalaisen tai ulkomaille rekisteröidyn työnantajan kanssa, joka on siirtänyt työntekijän tämän suostumuksella toisen työnantajan käyttöön. Alihankintasopimus on tilaajan ja toisen osapuolen välinen sopimus tietyn työtuloksen aikaansaamiseksi vastiketta vastaan tilaajan omissa tiloissa tai alueella.

Esimerkiksi:

- siivouspalvelut.
- huolto- ja kunnossapitopalvelut (sis. myös jätteiden kuljetuksen, jos ei ole kunnallinen palvelu). Huolto-töihin lasketaan kuuluvaksi sellaiset koneet ja laitteet, jos huoltomiehet tai korjaajat lähetetään ulkomailta, ja he viipyvät täällä yli 10 päivää.
- it-osaston ulkoistus. IT-palvelut: jos palveluntarjoaja pääsee huollettavaan koneeseen käsiksi etäyhteydellä, työ katsotaan suoritetuksi tilaajan toimipisteessä.
- katselmuksia sisältävät tehtävät. Kuljetuspalvelut, myös ulkomaille, tämä on erikseen mainittu lakiin liittyvässä mietinnössä. kuljetuspalvelut, koska las-taus ja kuljetuksen lähtöpaikka ovat tilaajan toimi-pisteestä.

Lyhyesti: lain soveltamisalaan piiriin kuuluvia tehtäviä ovat organisaatiossa tavanomaisesti suoritettavat tehtävät. Selvitysvelvollisuus ulottuu myös alihankkijoiden tietoihin.

Tilaajavastuulain mukaista selvitystä ei tarvitse tehdä mikäli:

- toinen sopijapuoli on valtio tai kunta. Tilaajavastuulain mukaiset selvitykset on tehtävä, jos esimerkiksi valtion on yrityksessä osaomistajana.

- jos tilaaja ei toimi samalla alalla kuin asianajaja, kou-lutuksen tarjoaja, mainostoimisto, pitopalvelu, työpaik-karuokailu eikä työterveyshuolto
- selvitystä ei tarvitse tehdä alihankkijasta, joka tekee työn muualla kuin tilaajayrityksen omissa tiloissa.
- jos alihankkija on yksityinen toiminimenharjoittaja, jolla ei ole palkattua työvoimaa. Jos toiminimi palkkaa työntekijän, niin selvitykset on hankittava.

Tilaajavastuulain mukaiset selvitykset on tehtävä, jos:

- sopimuksen arvo on yli 9.000 euroa. Varottava sopi-musten ripottelua, voidaan silti katso yhdeksi sopimuk-seksi, jos sopimukset ovat peräkkäisiä.
- selvitystä vuokratyön kohdalla ei tarvitse tehdä, jos vuokratyöntekijä on tilaajalla alle 10 päivää. Työpäivää ei lasketa tunteina (jos työntekijä on yhtenä päivänä 3 tuntia ja toisena 4 tuntia niin se on kaksi työpäivää). Vuokratyön kohdalla päivien määrä on ratkaiseva ei euromääräinen summa.
- lähtökohtaisesti tilaajan tulee ennakoida, täyttyykö 9.000 euron raja jo sopimusvaiheessa. Selvitykset on hankittava ennen kuin raja ylittyy.
- tilaajayhtiö voi tehdä alihankkijan kanssa puitesopi-muksen, jossa edellytetään tilaajavastuulain mukaisia selvityksiä. Puitesopimuksessa ei ole euromäärää, jos se on vaikea arvioida, mutta siinä voidaan edellyttää asiakirjojen toimittaminen tilaajalle kerran vuodessa.

Tilaajavastuulain mukaiset selvitykset:

1. selvitys siitä, onko yritys merkitty ennakkoperintäre-kisteriin, työntajarekisteriin sekä arvonlisävelvollis-ten rekisteriin tai selvitys rekisteröimättömyyden pe-rusteista.
 2. kaupparekisteriote tai vastaavat tiedot
 3. selvitys, ettei yrityksellä ei ole verovelkaa tai viranomai-sen antama selvitys verovelan määrästä
 4. todistukset eläkevakuutusten ottamisesta sekä näiden vakuutusmaksujen suorittamisesta. Tarvittaessa selvi-tys siitä, että maksusopimus on tehty.
 5. selvitys työhön sovellettavasta työehtosopimuksesta tai muista keskeisistä työehdoista, kuitenkin tarpeeksi yksilöitynä.
 6. selvitys työterveyden huollon järjestämisestä
 7. todistus tapaturmavakuutuksesta (rakentaminen)
- Edellä mainitut selvityspyynnot on hankittava myös ulkomaisista yhtiöistä.

Selvitysvelvollisuuden poikkeukset:

- sopimuskumppani viranomainen tai muu laissa mai-nittu taho.
- sopimusosapuolen toiminta vakiintunutta. Selvitys-

velvollisuus olemassa, jos sopimus yrityksen kanssa tehty vuoden 2007 jälkeen. Sopimusosapuolen yritys voi olla perustettu vaikka 100 vuotta sitten, mutta tilaajavastuulain mukaiset selvitykset on tehtävä, jos sopimus ei ole tehty ennen vuotta 2007. Toiminta ei ole vakiintunutta, jos yrityksen omistus vaihtuu, y-tunnus vaihtuu tai vastuuhenkilöt vaihtuvat. *Toiminta ei ole myöskään vakiintunutta, jos toimittajalla on jaksoja, jolloin se ei ole ollut ennakkoperintäre-kisterissä.*

- tilaajan ja sopimusosapuolen sopimussuhdetta voidaan pitää vakiintuneena aikaisempien sopimussuhteiden takia. Sopimuksessa ei saa olla taukoja.
- luottamukseen edellä lueteltuun rinnastettava syy. Oulun hallinto-oikeuden päätös 00825/12/1502: toimittaja on esitelty päätoimijan puolesta valmiiksi hyväksyttynä mittauspalveluja tuottavana yrityksenä. Suositus päähankkijalta ei ole tilaajavastuulain kanalta riittävä.
- Oikeuskäytännössä poikkeussääntöihin vetoaminen ei ole ollut menestyksellistä.

Tilaajan vastuu selvitysten pyytämisestä:

- Tiedot hankittava ennen sopimuksen tekemistä ja selvitysvelvollisuus täytettävä kokonaisuudessaan
- selvitysvelvollisuus laiminlyödään, jos tiedot hankitaan myöhemmin, ellei sopimuksessa ole purkavaa ehtoa siltä varalta, että tilaaja ei olisi tietojen perusteella tehnyt sopimusta.
- tilaajan on itse rekisteröidyttävä rekistereihin ennen sopimuksen solmimista tai pyydettyä sopimuskumppania toimittamaan selvitykset määräaikaan mennessä.
- tilaaja voi itse hankkia tiedot rekisteröinneistä ja kaupparekisteriotteen sekä verovelkaa koskevan tiedon
- yrityksen nykytilan mahdollisimman hyvä kuvaaminen: tiedot eivät saa olla kolmea kuukautta vanhempia.
- selvitykset on pyydettyä ja saatava ennen sopimuksen allekirjoittamista.
- jos sopimuksessa purkava ehto, sitä pitää myös käyttää jos papereita ei toimiteta. Jos ehto jää ”kuolleeksi” pykäläksi, ei pelasta laiminlyöntimaksulta.

Muita jänniä yksityiskohtia:

- Suomen tilaajavastuu Oy:n pikaraportti *ei kelpaa selvitykseksi*. Maininta myös itse raportissa. Pikaraportti ei ole kattava selvitys sopimuskumppanista.
- sopimus voimassa yli 12 kk >> sopimuspuolen toimitettava tilaajalle sopimussuhteen aikana 12 kk:n välein tiedot verovelasta ja eläkevakuutusmaksun suorittamisesta.

- tietojen säilytysvelvollisuus vähintään kaksi vuotta siitä, kun sopimusta koskeva työ on päättynyt! Jos tietoja ei ole säilytetty, niin hallinto-oikeuden päätöksen mukaan siitä voidaan määrätä 5.000 euron laiminlyöntimaksu.

Laiminlyöntimaksu määrätään, jos on:

- laiminlyönyt selvitysvelvollisuuden
- tehnyt sopimuksen liiketoimintakieltoon määrätyn elinkeinonharjoittajan kanssa tai yrityksen kanssa, jonka yhtiömies, toimitusjohtaja tai muussa siihen rinnastettavassa asemassa olevan henkilö on määrätty liiketoimintakieltoon.
- tehnyt sopimuksen, vaikka täytynyt käsittää, että sopimuksen toisella osapuolella ei ole tarkoitus täyttää sopimusosapuolena ja työnantajana lakisääteisiä velvoitteitaan. Edellytetään, että tilaajan on käytettävä yleiseen elämäkokemukseen liittyviä havaintojaan hyväksi. Sopimusosapuoli ei voi tarjotulla hinnalla tehdä työtä siten, että sopimusosapuoli työnantajana pystyy huolehtimaan myös verojen tilittämisestä, sosiaaliturvamaksuista ja vähimmäispalkoista työntekijöille.

Laiminlyöntimaksu:

- on sopimuskohtainen
- päätöksestä voi valittaa hallinto-oikeuteen
- tilaajan kuuleminen
- laiminlyöntimaksun suuruutta määrättäessä otetaan huomioon
 - selvitysvelvollisuuden rikkomisaste, laatu ja laajuus sekä sopimuksen arvo
 - alentava tekijänä huomioon tilaajan pyrkimys estää tai poistaa laiminlyönnin vaikutukset
 - korottavana tekijänä tilaajan laiminlyönnin toistuvuus, suunnitelmallisuus ja muut olosuhteet
 - tyypillisesti laiminlyöntimaksu määrätään tilanteessa, jossa tilaaja on hankkinut selvitykset myöhässä tai tilaaja on hankkinut vain osan selvityksistä.
- suuruus 2.000 -20.000 euroa per sopimus
- korotettu laiminlyöntimaksu vähintään 20.000 ja enintään 65.000 euroa per sopimus. Jokainen sopimus tarkastetaan erikseen. Ei yhteissummalennuksia.

Tilaajavastuulain mukaisia selvityksiä tarjoavat Tilaajavastuu.fi sekä Suomen Asiakastieto Oy.

Perintäura urkenee monenlaisilla taustoilla: **Prosessinhoitaja taitaa myös perintäprosessin!**

Tässä juttusarjassa kerrotaan ihmisistä, jotka työskentelevät perintäalan erilaisissa tehtävissä, mutta ei niin tyypillisellä pohjakoulutuksella. Moni alalla oleva on kenties hankkinut kaupallisen tai oikeustieteellisen koulutuksen, mutta onneksi perintäalan tehtävät ovat niin monipuolisia ja toisaalta monet tehtävistä oppii vasta käytännössä niitä tekemällä, eli erilainen koulustausta on pikemminkin rikkaus.

Tässä juttusarjan toisessa osassa tutustutaan Visma Duetto Oy:ssä perintätehtävissä työskentelevään Kristiina Ojaseen. Kristiina on koulutukseltaan prosessinhoitaja. Visma Duetto Oy on perintätoimisto, joka tarjoaa laajan valikoiman saatavienhallinnan palveluita, lakipalveluita sekä neuvontaa ja koulutusta. Visma Duetolla työskentelee erilaisissa tehtävissä noin 50 henkilöä.

Prosessinhoitajasta perintäasioiden hoitajaksi

Millaisia kouluttautumisvaihtoehtoja harkitsit nuorena? Oliko mielessäsi muita vaihtoehtoja?

”Työskentelin monta vuotta Turun Leafin tehtailla. Makeistehtaan toiminta päättyi ja siinä vaiheessa oli edessä uudelleen kouluttautuminen. Mielessäni oli siinä vaiheessa ainakin kaksi erilaista kiinnostuksen kohdetta eli kemiantekniikka ja maanmittaus.

Opiskelupaikka löytyi lopulta Turun ammatti-instituutin kemiantekniikan prosessinhoitajan biopuolen koulutusohjelmasta. Opiskelin siellä prosessinhoitajaksi. Opiskelu kesti 3 vuotta ja sisälsi paljon käytännön-



Kristiina Ojanen vasemmalla

läheistä harjoittelua; tutkittiin hapvoja, tehtiin erilaisia viljelykokeita ja tehtiin jopa kiljua! Olin työharjoittelussa Orionin diagnostiikassa ja koulutusohjelma tähtäsi tehdasmaisessa ympäristössä tapahtuvaan työpaikkaan.” Toisin kävi.

Miten päädyit juuri perintäalalle? Oliko perintäala sinulle ennestään tuttu?

”Perintäala ei ollut minulle lainkaan tuttua vaan pääsin aloittamaan ihan puhtaalta pöydältä. Eräs tuttuni suosittelee työpaikkaa Visma Duetto Oy:ssä ja tulin valituksi avoinna olevaan tehtävään. Minulla ei ollut ennakko-odotuksia perintäalasta, ei myönteisiä eikä kielteisiä. Näin jälkeenpäin voin todeta, että perintä on jännä maailma.”

Tyypillinen työpäivä perintätoimistossa, onko sellaista?

”Työpäivät ovat hyvin vaihtelevia eli tyypillistä työpäivää ei ole. Pystyn itse vaikuttamaan paljon siihen, mis-

sä järjestyksessä ja mitä erityyppisiä tehtäviä teen työpäivän aikana. Käytännössä päätehtäväni muodostuvat konkurssi- ja yrityssaneerausten seurannasta, saldoilmoituksista ja maksuohjelmien valvonnasta. Olen tarvittaessa yhteydessä pesäinhoitajiin tai selvittäjiin. Olen mukana call centerimme palveluketjussa, eli hoidan myös perintäpuheluita päivittäin. Pääpaino työstä on erilaisissa perinnän taustatehtävissä.”

Onko sinulle nykyisessä työssäsi hyötyä aiemmista prosessinhoitajan opinnoista?

”Koulutuksesta ei varsinaisesti ole hyötyä nykyisiin tehtäviin, vaan nykyinen tehtävä on otettu haltuun työssä oppimalla. Itse opiskelusta oli kylläkin hyötyä siinä mielessä, että se opetti tulemaan toimeen erilaisten ihmisten kanssa. Opiskelin prosessinhoitajaksi nuoriso-ohjelmassa ja opiskelukavereina olleet 16-17 vuotiaat pojat opettivat minulle paljon! Heiltä opin erityisesti reiluuutta ja rentoa asennetta asioihin. Hyvää

oppia erilaisten tilanteiden kohtaamiseen olen saanut myös muista asiakaspalvelutehtävistä, joita olen saanut tehdä esimerkiksi kahvilassa. Nykyisiin tehtäviini liittyen oppisin mielelläni lisää yrityssaneeraus- ja konkurssiasioista sekä näiden taustalla vaikuttavista asioista. Pidän pelkästään myönteisenä sitä asiaa, että saan oppia koko ajan uusia asioita.”

Entä oletko koskaan miettinyt sitä, millainen työpäiväsi olisi prosessinhoitajana?

”Käytännössä prosessinhoitajan tehtävät ovat vähentyneet Suomessa, niin kuin on käynyt monille muillekin ammattilaisille. En usko, että ihan prosessinhoitajan koulutusta vastaa-

vissa tehtävissä olisin viihtynytään kovin pitkään, tuotantolaitoksen laboratorion puolelta sen sijaan olisi saattanut löytyä kiinnostaviakin tehtäviä. Tehdas olisi ollut hyvin erilainen työympäristö kuin toimisto ja olen erittäin tyytyväinen nykyisiin, hyvinkin monipuolisiin tehtäviini perinnän parissa.”

Kristiinaa haastatellessa vahvistui se käsitys, että perintäalan tehtävät ovat monipuolisia ja että tehtäviin liittyy hyvin vahvasti työssä oppiminen. Mahdollisuus kehittyä ja oppia pitävät työpäivät monipuolisina ja työsuhteet luottoalalla pitkinä!

Ilmianna erilainen ura!

Tunnetko sinä jonkun henkilön, jonka urapolku perintäalalle on edennyt mielenkiintoista tai erilaista reittiä? Ilmianna kollegasi tai itsesi Luottolinkin toimitukselle! Haluamme kertoa lisää näitä tarinoita!

Ota yhteyttä: Terhi Hakkarainen,
terhi.hakkarainen@visma.com, puhelin 050 4429 699

TUNNETKO VARMASTI LIIKEKUMPPANISI?

BISNODE D&B ONBOARD

Compliance -palvelu, jonka avulla voit tarkastaa asiakkaiden ja toimittajien taustat maailmanlaajuisesti. Näet helposti mm. onko yritys pakotelistoilla, ketkä ovat tosiasialliset edunsaajat sekä tarkistat luottokelpoisuuden. www.bisnode.fi

Kadonneiden junien etsintäkomitea

**Osamaksu- ja leasingkaupassa tyypillinen vakuuskäytäntö on kohdevakuus. Asiakas maksaa auton, koneen tai laitteen luovutushetkellä yleensä käsi-
rahan tai ensimmäisen suuremman leasingerän ja saa haltija-
ja käyttöoikeuden heti. Sen sijaan omistusoikeus ostajalle siirtyy vasta velan tultua kokonaan maksetuksi (osamaksukauppa), kun taas leasing-
rahoituksissa omistusoikeuden siirtyminen riippuu leasing-
sopimuksen lunastusehdoista ja asiakkaan tarpeista leasing-
kauden jälkeen.**

Mikäli asiakkaalla ilmenee maksuvii-
västyksiä, rahoittaja yrittää yleensä
ensin vapaaehtoisesti periä saata-
viaan. Mikäli maksua tai asiakaskon-
taktia ei saada, pyritään velka luotto-
riskin minimoimiseksi eräännyttä-
mään/ irtisanomaan. Sen jälkeen on
vuorossa vakuuden haltuunsaanti-
toimenpiteet. Aika ajoin törmätään
tilanteeseen, että asiakas ei halua
vapaaehtoisesti palauttaa vakuutta



Helmikuinen aamu, yöllä tekstiviesti: Auto parkkipaikalla noudettavissa, avain etummaisessa äänenvaimentajassa, älä palelluta näppejäsi! =))

tai asiakkaaseen ei saada yhteyttä. Asiakasyritys on voitu asettaa konkurssiin, mutta asiakasta ei löydy (= pakoilee) ja vakuus on näin ollen myös kateissa.

Tällaisiin hankaliin perintätapauksiin on olemassa Suomen lain mukaan toimivia yrityksiä, jotka toimittavat perintäkirjeet käteen asti. Lakeja ja

asetuksia ja hyvää perintätapaa noudattaen. Suomessa toimii muutamia yrityksiä tällä saralla. Annomen Oy toimii myös yhteistyökumppaneidensa kautta Balttiassa ja pohjoismaissa.

Maksusuunnitelmatkin tuntuvat toteutuvan huomattavasti paremmin, kun asiasta on keskusteltu kasvotusten, sanoo Arne Nenonen Annomen Oy:stä. Maksamatta jääneitä osamaksuesineitä, ajoneuvoja, maansiirtokoneita, äänentoistolaitteita tai palauttamatta jääneitä leasinghuonekaluja ja -tietokoneita etsitään ja haetaan pois jatkuvasti. Myös vakuutusyhtiöt ovat osoittaneet kasvavaa kiinnostusta nouto-/etsintäpalveluja kohtaan viimeaikoina

Perintätoimistona menossa on toinen toimilupakierros, kun ensimmäinen päättyi yrityskauppoihin 2010, kertoo Arne Nenonen. Idea lähti



*Jääräpäisin siirrettävä:
Avaimeton jäätynyt
maansiirtokone mopolla
ajettavan tien päässä.
Onneksi ei ollut kärpäsiä
häiritsemässä.*

itämään vuosituhanen alkupuolella, jolloin kuulumme Venäjällä toimivasta ”kadonneiden junien etsintäkomiteasta”. Silloisen yhtiökumppanin kanssa syntyi ajatus samansuuntaisesta toiminnasta Suomessa. Tosin junia ei vielä ole tarvinnut etsiä kertaakaan, mutta lähes kaikkea muuta kyllä, toteaa Nenonen. Perintä- ja hakupalveluja tehdään usein yhteistyössä suurten suomalaisten perintätoimistojen kanssa. Markkinointiin ei palvelulla ole juurikaan ollut tarvetta, tyytyväiset asiakkaat kertovat toisilleen, jos vain osaa valitella ääneen tarpeistaan. Työpäivät ovat kovasti erilaisia ja luovuutta saa käyttää miettiessään, mistä mahtaisi milloinkin asiakas/ kohde löytyä. Tosin vuosien aikana hankittu kokemus ja monipuolinen suhdeverkosto on opettanut tekijäänsä, toteaa Nenonen. Tälläkin hetkellä työn alla on useampi

LÖYTÖ:

Pohjois-Karjalan suotyömaalta noudetun kaivinkoneen löydyttyä ilmoitimme asiasta toimeksiantajalle. Hetken päästä tuli viesti takaisin, jossa pyysivät katselemaan ympärille näkyisikö myös kadoksissa oleva: numeroita/kirjaimia/muita käsittämättömiä merkkejä rivissä, myös työmaalta!?

Keskikesä ja helle, niinpä olimme siirtyneet joen rannalla olevalle laiturille hieman vilvoittelemaan. Hetken mietittyämme päädyimme soittamaan ja tunnustamaan yksinkertaisuutemme, ettemme tiedä mitä moinen koodirivistö mahtoi tarkoittaa tai mikä mööperi on kyseessä? Sanoivat sen olevan työkoneiden vesistön ylitykseen käytettävä ponttonilautta. Hämmästyksen aukesi suu, kun huomasimme valmiiksi istuvamme kohteen päällä;).

kohde. Pisimmälle jäljitetyn ajoneuvon jäljet loppuivat Etelä-Afrikkaan ja sinne se taitaa kyllä jäädä!? Takaisin on noudettu Espanjan rannikolle Fuengirolaan seikkaillut Jaguar-

merkinen henkilöauto. Virkavalta löysi ja pyysi noutamaan, ruotsalainen pankki maksoi viulut ja oli oikein tyytyväinen, toteaa Nenonen.

Yrjö Lehtonen kuollut

Varatuomari Yrjö Lehtonen menehtyi 4.11.2015 vaikean sairauden murtamana. Lehtonen oli syntynyt vuonna 1942 Turussa. Ykä, joksi häntä kutsuttiin, tunnetaan parhaiten vuonna 1966 perustamastaan Perimistöimisto Contant Oy:stä sekä muista luottoalan yhtiöistään kuten Maksutieto Oy, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Oy, Yrjö Lehtonen International Oy ja YL-Koulutus Oy.

Lehtonen toi markkinoille amerikkalaisen myynti- ja markkinointityylin, jota ei ollut aikaisemmin käytetty perintä- ja luottotietotalalla Suomessa. Turussa pääpaikkaansa pitävä Lindorff Oy on aikanaan rakennettu Contantin perustuksille.

Mediatiedot 2015

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: e-mail:

Olli-Pekka Pitkälä
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@paritilit.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin:

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

Aineistotiedustelut:

Salomon Pajunen
Grano Oy
040 544 3022
salomon.pajunen@grano.fi
kirsi.niemi@grano.fi

Aineisto-osio:

Ilmoitushinnat

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

4-värinen
1350 €
940 €
790 €
590 €
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	Aineisto	Ilmestyy
1/2016	1.2.16	19.2.16
2/2016		
3/2016		
4/2016		

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

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

YLIVERTAISTA ASIAKASPALVELUA
RATKAISUT PIENIIN JA SUURIIN
TARPEISIISI
OLEMME TÄÄLLÄ SINUA VARTEN

Lue tarinamme osoitteessa www.intrum.fi

intrum  justitia

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