

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2016



Vuoden Luottomies 2015



TOP 50 konkurssit v. 2015



FECMA, added value?



Maksukorttien väärinkäytökset kasvussa





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.



FAQ

Mikä on maksuvaatimus?
Menivätkö luottotietoni?
Löydä vastaukset
kiperimpiin kysymyksiin.



Linkit

Monet eri tahot antavat
hyviä neuvoja oman
talouden hallintaan ja
velkojen järjestelyyn.



Live Chat

Haluatko kysyä Lindorffin
asiakasneuvojilta apua
tai hoitaa maksuasiasi
kuntoon saman tien?

Synkkiä pilviä vai uusia mahdollisuuksia?

KUSTANTAJA

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

PÄÄTOIMITTAJA

Olli-Pekka Pitkälä
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkela@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

TILAAJAPALVELU

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

PAINOAIKKA

Grano Oy
ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkojulkaisu)

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



”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”. Näin todetaan vuonna 2014 uudistetuissa Luottomiesten säännöissä.

Hienoja periaatteita ja koska on kysymys säännöistä, pitäisi yllä mainitun tieteenkin ohjata hallitusta työssään ja muutenkin yhdistyksen toimintaa. Juuri nyt on kuitenkin synkkiä pilviä tai ainakin epäselvä tilanne sekä Luottotutkimuksen että Credit Management -koulutusohjelman ja FECMA-toiminnan jatkuvuuden suhteen.

Koulutusyhteistyökumppaniltamme Markkinointi-instituutilta saamani tiedon mukaan vuosi 2015 jää sikäli poikkeukselliseksi, että silloin ei käynnistynyt uutta Luottotutkimus-koulutusohjelmaa. Normaalisti ainakin yksi ryhmä (noin 20 opiskelijaa) on aloittanut joka vuosi. Takavuosina taisi olla parhaimmillaan kaksikin aloitusta samana kalenterivuonna. Luottotutkimuksen on suorittanut kaikkiaan peräti 934 opiskelijaa vuodesta 1989 alkaen. Markkinointi-instituutin mukaan koulutus ei tule jatkumaan nykymuodossaan ja sille haetaan uusia uomia. Tämä on sinänsä aivan oikein ja tärkeä asia. Pitää elää mukana muuttuvassa maailmassa. Yhdistyksemme koulutustoimikunnalla ja hallituksella on tärkeä rooli tämän tutkimuksen uudistamisessa. Olemme iloisia, että Markkinointi-instituutti voi jo nyt vahvistaa selkeän tavoitteensa, että seuraava opiskelijaryhmä pääsee joka tapauksessa aloittamaan syksyllä 2016.

Koulutusyhteistyökumppanimme Turun yliopisto ilmoitti, että joulukuulle 2015 suunniteltu Credit Management -koulutusohjelman startti jäi toteutumatta. Syy peruuntumiseen oli ilmoittautuneiden vähäinen määrä. Ohjelman koulutuspäällikön Kati Kekäläisen mukaan CM-ohjelma ei tule jatkumaan nykymuodossaan, koska vastaavanlaisia peruuntumisia on ollut aiemminkin. Kyseeseen voi tulla jonkinlainen yhdistyminen muihin koulutusohjelmiin. Samoin kuin Luottotutkimuksen osalta myös Turun suunnalta kaivataan ideoita ja apua tässä asiassa. Onkin syytä vakavasti pohdita, minkälaista asiantuntija- ja esimieskoulutusta Luottomiehet haluavat olla rakentamassa seuraavien vuosien aikana.

Luottomiesten syyskokouksessa marraskuussa 2015 nostettiin keskusteltavaksi yhdistyksemme tulevaisuus FECMA:ssa. Onko FECMA:an kuuluminen tarpeellista ja millä lailla se antaa lisäarvoa Luottomiesten 600 rivijäsenelle? Tämän lehden sivuilla 7-9 on fakta- ja mielipidekirjoituksia asiasta. Kannattaa lukea ja pohtia omalta kohdaltasi. Kahdella kirjoittajalla on omakohtaista kokemusta FECMA-toiminnasta; Tom Fagerströmillä jopa FECMA:n presidenttinä. Oman mausteensa soppaan tuo kynämies Jukka Marttila.

Kaikista edellä esitetyistä teemoista julkaistaan mielellään lisää kirjoituksia toukokuun Luottolinkissä. Haluaisitko sinä kertoa oman mielipiteesi silloin?

Olli-Pekka Pitkälä
Päätoimittaja

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus	3
Toimielimet 2016	4
Budjetti 2016	5
Hallituspalsta	6
FECMA – added value?	7
FEMCA – Federation of European Credit Management Associations	8
FECMA:sta ja yhdistyksestämme	9
Esittelyssä hallituksen uudet jäsenet	10
Kenen kynästä?	11
Maksukorttien väärinkäytökset kasvussa	12
Lakitoimikunnan palsta	14
Vuoden Luottomies 2015	16
TOP 50 konkurssit Suomessa 2015	18
Kysymyksiä uusille Luottomiehille	19
Lyhyesti	20
Kevätiltamakutsu	22
Mediatiedot 2016	23

Toimielimet 2016

HALLITUS

Puheenjohtaja
Jorma Metsänen
SGN Group Oy
Puh: 050 599 9207
jorma.metsanen@sgn.fi

Varapuheenjohtaja /
Kansainväliset asiat & FECMA
Mika Kyyhkynen
Hankkija Oy
Puh: 010 76 83015
mika.kyyhkynen@agrimarket.fi

Sihteeri
Tarik Hossain
Bisnode Finland Oy
Puh: 040 733 3519
tarik.hossain@bisnode.fi

Lakiasiat
Hanna Tuohimäki
Visma Duetto Oy
Puh: 0400 448 082
hanna.tuohimaki@vismaduetto.fi

Markkinointi ja viestintä
Anne Koivuniemi
Lindorff Oy
Puh: 050 501 6513
anne.koivuniemi@lindorff.com

Talous
Sari Torikka
Vapo Oy
Puh: 0400 992 618
sari.torikka@vapo.fi

Koulutustoimikunta
Pasi Rissanen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh: 050 389 8713
pasi.rissanen@asiakastieto.fi

Kerhomestari
Mika Ylinen
Santander Consumer Finance Oy
Puh: 050 368 3318
mika.ylinen@santanderconsumer.fi

Jäsenhankinta, - viestintä ja koulutus
Max Puumalainen
Intrum Justitia Oy
Puh: 0400 861 447
max.puumalainen@intrum.com

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Päivi Olasvuori
Atradius Credit Insurance N.V.
Puh: 050 380 5134
paivi.olasvuori@atradius.com

Arja Pynnönen
Santander Consumer Finance Oy
Puh: 050 375 7454
arja.pynnonen@santanderconsumer.fi

Are Kivelä
Bisnode Finland Oy
Puh: 0400 816 440
are.kivela@bisnode.com

Camilla Hirn-Gustafsson
OK Perintä Oy
Puh: 040 833 8719
chg@okperinta.fi

Viorica Badinici
Visma Duetto Oy
Puh: 045 110 5205
viorica.badinici@visma.com

Laura Viitanen
Euler Hermes Suomi
Äitiyslomalla

TOIMITUSNEUVOSTO

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

Web-Master
Anne Björk
Oy Kontino Ab
Puh: 0400 877 577
anne.bjork@kontino.fi

Terhi Hakkarainen
Visma Duetto Oy
Puh: 050 442 9699
terhi.hakkarainen@vismaduetto.fi

Ossi Lahti
OK Perintä Oy
Puh: 043 824 2001
ossi.lahti@okperinta.fi

Henna Simola
Euler Hermes
Puh: 040 700 9478
henna.simola@eulerhermes.com

Anne Koivuniemi
Lindorff Oy
Puh: 050 501 6513
anne.koivuniemi@lindorff.com

Mainosmyynti
Rainer Komi
KTC Finland Oy
Puh: 050 595 4673
rainer.komi@ktcfinland.fi

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Satu Maila
Vähittäiskaupan Takaos Oy
Puh: 050 5689820
satu.maila@kesko.fi

Mia Blomqvist
Pappila Penkkala Group Oy
Puh: 044 724 6541
mia.blomqvist@pappila-penkkala.fi

Markku Harmaala
Toyota Finance Finland Oy
Puh: 040 721 3463
markku.harmaala@toyota.fi

Tero Kantelinen
Intrum Justitia Oy
puh: 050 462 0832

Jarmo Kivihuhta
KTC Finland Oy
puh: 044 794 00259
jarmo.kivihuhta@ktcfinland.fi

Heidi Mäkelä
Sergel Oy
puh: 040 700 9794
heidi.makela@sergel.fi

Juha Nikkilä
Intrum Justitia Oy
Puh: 050 524 0609
juha.nikkila@intrum.com

Juhana Toivonen
Rautakesko Oy
Puh: 01053 40225
juhana.toivonen@kesko.fi

Hanna Tuohimäki
Visma Duetto Oy
Puh: 0400 448 082
hanna.tuohimaki@visma.com

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja
Jorma Metsänen
SGN Group Oy
Puh: 050 599 9207
jorma.metsanen@sgn.fi

Rauno Hamu
Bisnode Finland Oy
veronica.andersson@bisnode.fi

Sami Ijäs
Aon Finland Oy
sami.ijas@aon.fi

Anna Johansén
Visma Duetto Oy
anna.johansen@visma.com

Risto Kallio
Suomen Asiakastieto Oy
risto.kallio@asiakastieto.fi

Jyrki Lindström
Intrum Justitia Oy
jyrki.lindstrom@intrum.com

TOIMINNANTARKASTAJAT

Juha Nikkilä
Intrum Justitia Oy
juha.nikkila@intrum.com

Are Kivelä
Bisnode Finland Oy
are.kivela@bisnode.com

VARATOIMINNAN- TARKASTAJAT

Juha Iskala
Intrum Justitia Oy
juha.iskala@intrum.com

Veronica Andersson
Bisnode Finland Oy
veronica.andersson@bisnode.fi



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Budjetti 2016

	2016 Budjetti	2015 Budjetti
TUOTOT		
Jäsenmaksutuotot	29 000,00	27 000,00
Ilmoitustuotot	15 000,00	20 000,00
Koulutus	30 000,00	30 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	4 000,00	4 000,00
Muut tuotot (banneri)	9 000,00	9 000,00
YHTEENSÄ	87 000,00	90 000,00
KULUT		
Luottolinkki	24 000,00	25 000,00
Koulutus	30 000,00	30 000,00
Tiedotus	2 000,00	2 000,00
Kansainvälinen toiminta	4 000,00	4 000,00
Luottoalan neuvottelukunta	1 000,00	1 000,00
Lakitoimikunta	1 000,00	1 000,00
Palkkiot ja korvaukset	1 000,00	1 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	11 000,00	12 000,00
Hallinto	12 000,00	12 000,00
Huomionosoitukset	1 000,00	1 000,00
Muut kulut		9 000,00
YHTEENSÄ	87 000,00	98 000,00
TULOS	0,00	-8 000,00

**Luottomiehet – Kreditmännen ry:n jäsenhakemuksen
täyttäminen käy vaivattomasti**

**Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi tai
olemalla yhteydessä yhdistyksen sihtteeriin
tarik.hossain@bisnode.fi tai puh. 040 733 3519.**

Uuteen nousuun?

On ensimmäinen vuoden 2016 Luottolin-
kin hallituspalstan kirjoituksen aika. Tä-
hän mennessä vuosi on jo pyörähtänyt
vauhdilla käyntiin. Omasta näkökulmas-
tani alkuvuosi on jo ollut kiireinen. Syys-
kokouksessa 2015 minut valittiin yhdis-
tyksen puheenjohtajaksi ja pari viikkoa
sitten oli hallituksen vaihtokokous.
Uskon että meillä on kaikki edellytykset
jatkaa ja kehittää arvokkaan yhdistyk-
semme toimintaa. Kiitän kaikkia luot-
tamuksesta. Nyt sitten asiat uuteen
nousuun?

Mietitäänpä tuota hetkinen. Kaikkien
mielessä on varmaan vuoden alussa,
millainen vuosi on tulossa. Epävarmuuk-
sia on ja alkaneeseen vuoteen liittyy
useita kysymysmerkkejä. Vaikka nämä
ovat ikäviä asioita, ne ovat kuitenkin
nykyisin arkea kaikille. Pitkään jatkunut
tahmea talous Suomessa, EU-alueen
kriisit, sotatilanteet ja hallituksen vaikea
toimintaympäristö. Onko sitten jotain
positiivista raportoitavaa? Joidenkin
ekonomistien mukaan pohjakosketus
olisi saavutettu ja esimerkiksi rakentami-
sen suhteen suunta voi olla maltillisesti
myönteinen. Pienetkin hyvät uutiset
ovat todella tervetulleita näinä haastavi-
na aikoina.

Kuinka tästä eteenpäin? Mielestäni
pitää keskittyä omaan tekemiseen ja
olennaisien asioiden hoitamiseen. Pit-
käjänteisyys ja kova työ tuottavat tu-

lostaa jonka tuloksena asiat kääntyvät
parempaan suuntaan. Tämä pätee var-
maan monella saralla, myös meidän
yhdistyksemme toimintaa ajatellen. Täs-
sä vaiheessa haluan kiittää edellistä hal-
litusta heidän toiminnastaan. Edellisen
hallituksen aikana yhdistys sai mm.
uudet verkkosivut ja jäsenrekisteri päi-
vitettiin ajan tasalle. Tästä on hyvä jat-
kaa.

Yksi teema nousee kuitenkin keskuste-
lujen perusteella uuden hallituksen pää-
tavoitteeksi: Uusien jäsenien hankkimin-
en ja nykyisten jäsenten aktivoiminen.
Tästä aiheesta on jo puhuttu pitkään ja
nyt on aika alkaa "hommiin".

Muistan kun pari vuotta sitten syysris-
teilyllä ideoimme työryhmissä, että mei-
dän tulisi saada uusia jäseniä koko Suo-
mesta, ei vain PK-seudun ja parin muun
ison kaupungin alueelta. Ensimmäinen
askel tähän tapahtuu jo maaliskuussa
2016. Luottomiehet järjestävät aamiais-
seminaarin Jyväskylässä ja sitä järjestel-
lään parasta aikaa. Tämän tapahtuman
kautta saamme kokemusta ja voimme
hyödyntää niitä tulevissa jäsenhankin-
noissa ja tapahtumissa. Hallituksella on
toki muitakin pääteemoja juoksevien
asioiden hoitamisen ohella, ja ne kaikki
tähtäävät päivittämään ja tekemään
Luottomiehet ry:n toiminnasta antoisaa
ja mielenkiintoista.

Yhdistystoiminta on edelleen tärkeää,



jonka tulee uusiutua ja olla ajan hermolla.
Hyvin toteutettuna se antaa yhdistyksel-
le näkyvyyttä, jäsenille sisältöä, verkos-
toitumista ja koulutusta. Yhdistys joka
on osa meidän toimialojen osajien
arkea. Lähdetään luottavaisin mielin ke-
hittämään ja tekemään jotain hienoa,
meidän arvokas ja perinteikäs yhdistys
on sen arvoinen. Oletko sinä täysillä
mukana?

Hyvää vuoden jatkoa kaikille!

Jorma Metsänen
Puheenjohtaja

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Kevätiltamat 14.4.2016 klo 18, Ravintola Kaarle XII (Kasarmikatu 40, Helsinki)

Luottolinkki 02/2016: Aineistopäivä 15.4.2016, ilmestyy 11.5.2016

FECMA – added value?

FECMA – luottoalan yhdistysten kansainvälinen yhteenliittymä perustettiin Englannin Windsorissa vuonna 1986. Luottomiehet ry. on ollut edustettuna järjestössä sen alkuvaiheista lähtien. Olemme järjestön perustajajäsen ja yhteinen historiamme järjestön kanssa täyttää siis kuluvana vuonna todellakin jo 30 vuotta! Todettakoon historiasta muuten vielä se, että järjestön perustavassa kokouksessa varapuheenjohtajaksi valittiin oman yhdistyksemme silloinen puheenjohtaja Seppo Reimavuo.

Perustavassa kokouksessa järjestön tavoitteeksi asetettiin luottoalan tuntemuksen edistäminen eurooppalaisista lähtökohdista. 2000-luvulla päivitetty FECMA:n visio (vapaasti käännettynä) on edistää luottoalan parhaita käytäntöjä aktivoimalla sen jäsenyhdistysten ja niiden henkilöjäsenten mahdollisuuksia tiedon ja kokemusten vaihtoon. Asetettuja tavoitteita on sittemmin edelleen jalostettu ja tarkennettu.

Helpoimmin saavutettavissa oleva osa järjestön toimintaa on sen verkkosivuston kautta välitetty informaatio ja verkossa julkaistava Fecma Newsletter. Keskinäiselle kokemustenvaihdolle on luotu toimivia tapahtumapaikkoja eri maiden jäsenyhdistysten järjestämien konferenssitapahtumien yhteydessä. Seminaarit ja koulutustapahtumat ovat mahdollisuus vuorovaikutukseen, jota tulisi käyttää nykyistä aktiivisemmin hyväksi. Kansainvälinen yhteydenpito ja kanssakäyminen ovat hyödyllisiä parhaassa tapauksessa joko suoraan ammattillisesti tai yleisemmin oman toimialan ammattilaisten näkemysten vertailun kannalta. Järjestön välityksellä on potentiaalisesti käytettävissä laaja luottoalan ammattilaisten eurooppalainen verkosto. Verkostoituminen on hyödyllistä ja se voi täydentää sopivasti kunkin omia työn puitteissa luomia ammatillisia yhteyksiä.

Jostain syystä käytämme tarjolla olevia mahdollisuuksia liian vähän hyödyksemme.

FECMA on toistaiseksi onnistunut itselleen asettamissaan tehtävissä osittain. Parantamisen varaa on. Mitä pitäisi tehdä?

Uutislehden ja web-sivujen sisältöä on kehitettävä edelleen. Luottoalan seminaarien ja koulutustapahtumien järjestäminen ja niihin osallistuminen on organisoitava tehokkaammin. FECMA voisi

olla nykyistä selvästi aktiivisemmassa roolissa EU-tasoisien luottoalaa koskevan lainsäädäntökehityksen ja tulevien säädöshankkeiden jäsenyhdistyksille raportoinnin suhteen. FECMA:n alkupeiräiseen tehtävään keskittyminen on olennaisinta. Toiminnan painopisteenä tulisi olla luottoalan tunnettuuden lisääminen ja erilaisten tilaisuuksien luominen luottoalan ammattilaisten keskinäiseen tietojen- ja kokemusten vaihtoon.

Perusongelma järjestö- ja yhdistystoiminnassa on, että se perustuu vapaaehtoiseen työpanokseen. No toisaalta, siihen sen pitääkin perustua. Motivaatio työskennellä yhteisten tavoitteiden saavuttamiseksi on löydettävä juuri niistä saavuttamisen arvoiseksi katsottavista tavoitteista. Jos tavoitteita pidetään arvokkaina, on toiminnan harjoittamiselle sekä kansallisella että kansainvälisellä tasolla riittävät perusteet.

Pohjimmiltaan kysymys on panos-tuotos ajattelusta. Enkä tarkoita tällä panostamisella järjestön jäsenmaksua tai

kokouskuluja, joihin kotimaisella yhdistyksellämme uskoakseni on helposti varaa. Tarkoitan ajattelua nimenomaan siitä näkökulmasta, että yhteisestä toiminnasta voidaan saada toivottua lisäarvoa yksittäisen jäsenen ja yhdistyksen kannalta vain siinä tapauksessa kun yhteistyöhön sijoitetaan työpanosta. Mitään tulosta ei synny, jos tyydymme passiiviseen matkustajan rooliin, joka ”seuraa katseella” ympärillä tapahtuvaa.

Aktivoituminen kansainväliseen järjestötoimintaan voi olla antoisaa muillekin kuin FECMA-kokousedustajille kun kääritään hihat ja ryhdytään töihin. Jokaisen kansallisen yhdistyksen omalle toiminnalle asetettava vaatimus on oltava pyrkimys järjestön toiminta-ajatuksen mukaiseen tiedon ja kokemusten vaihdon edistämiseen. Tässä pätevät samat lainalaisuudet kuin muussakin toiminnassa, vain tekemällä saadaan aikaan tuloksia.

*Tom Fagerström
FECMA (Federation of European
Credit Management Associations),
Vice President 2002 – 2004,
President 2005 – 2006
www.fecma.eu*



Presidentti Tom Fagerström johtaa puhetta FECMAN kokouksessa Maltalla toukokuussa 2005.

FECMA

– Federation of European Credit Management Associations

Mikä on FECMA ja mikä sen tehtävä on?

FECMA:n jäseneksi pääsee eurooppalaiset kansalliset luottoalan järjestöt. FECMA:n päätehtävä on edistää hyviä luottoalan käytäntöjä jäsenmaiden kesken. Se tapahtuu pitkälti

- jakamalla tietoa hyvistä toimintatavoista
- edistämällä luottoalan ammattien arvostusta
- tukemalla alan opintoja, tiedonhankintaa ja tutkimusta
- edistämällä luottoalan järjestäytymistä maissa, missä ei vielä ole kansallista yhdistystä
- edistämällä eri maiden suhteita ja kontakteja luottoalalla

FECMA Council kokoontuu kaksi kertaa vuodessa ja jäsenmaa on oikeutettu lähettämään kokoukseen 1–2 edustajaansa. Luottomiehiä FECMA:ssa on perinteisesti edustanut yhdistyksen puheenjohtaja ja hallituksen jäsen, jolle on vastuutettu kansainvälinen yhteistyö. Kokouksissa käydään läpi FECMA:n kehityshankkeita, yhteydenpitoa muihin luottoalaa lähellä oleviin tahoihin, EU-tasolla tapahtuvaa alaan liittyviä lakihankkeiden kehitystä sekä jäsenmaiden katsaus toiminnasta.

Olen monesti pohtinut, mitä hyötyä Luottomiehille on FECMA-jäsenyydestä. Maksamme vuosittain jäsenmaksua ja myös kokouksiin osallistuminen on kustannus. Mitä saamme vastineeksi? On yleisesti tunnettu, että Suomi on Euroopassa edelläkävijä luottoalalla. Suomessa on päteviä luottopäälliköitä, asiansa osaavia palveluntarjoajia ja toimiva lainsäädäntö ja oikeuslaitos. Perustana vielä kaikelle edellä mainitulle on Euroopan täsmällisin maksukulttuuri. Olemme näissä asioissa Ruotsin kanssa samalla viivalla ja kehityksessä kaukana edellä Etelä-Euroopan maita. Esimerkiksi Espanjassa keskimääräinen laskujen maksuaika on yli 180 päivää. Siellä halutaan noudattaa ”pehmeää perintätapaa”,

eikä oikeuslaitoskaan toimi kovin tehokkaasti saatavan perinnän kannalta. Suoraa nettohyötyä FECMA:sta emme siis saa.

Miten Luottomiehet voisi paremmin hyödyntää FECMA-jäsenyyden?

FECMA tuo yhteen eurooppalaisia alan osaajia. Jos edustamasi yritys käy vientikauppaa niin saattaa olla hyvinkin, että kohdemaassa on edustettuna FECMA:ssa. Tehdessäsi taustatutkimusta asiakasyrityksestä huomaat, ettei tietoa olekaan kovin paljoa saatavilla. Silloin ainakin itse toivon, että olisi kaveri, kenelle voisi kilauttaa. Saattaa olla, että kohdemaassa on luottotietoa tarjolla, mutta sitä ei jaeta maan ulkopuolelle. Lisäksi voimme hyödyntää FECMA-kontakteja ulkomaanekskursioilla tai pyytää jostain maasta vierailevan puhujan syyssesminäriimme.

FECMA tuottaa erilaisia oppaita nettisivuille. Sieltä voit löytää Euroopan luotonhallinnan käsikirjan ja kassavirran hallinnan käsikirjan. Lisäksi lukuisia linkkejä alan artikkeleihin ja tutkimuksiin. FECMA:lla on myös oma LinkedIn-ryhmä, missä on jatkuvasti keskustelun-avauksia luottoalaa puhuttavista asioista.

FECMA:lla on myös kontaktit Euroopan johtaviin luottoalan koulutuspaikkoihin, kuten Englannissa Oakhamissa sijaitseva Chartered Institute of Credit Management, missä voi suorittaa kansainvälisesti tunnetun luottoalan tutkinnon. Lisäksi FECMA:lla on kontaktit International Credit Director Associationiin, joka valmistelee parhaillaan MBA-tutkinnon yhteydessä suoritettavaa kansainvälistä Credit Director -tutkintoa. Näihin koulutuksiin pääseminen edellyttää työkokemuksen ja koulutustaustan lisäksi kansallisen yhdistyksen puolta.

Eli hyötyä on tarjolla, jos olemme halukkaita sitä ottamaan. Moni asia on meistä itsestämme kiinni.



FECMA kokous Pariisissa 12.11.2015

Viimeisin FECMA:n kokous järjestettiin Pariisissa samalla, kun Ranskan luottoalan järjestö Association Francaise des Credit Managers et Conseils (AFDCC) järjesti 45-vuotisjuhlaseminaarinsa. Kokouksessa jokainen maa kävi puheenvuorossaan läpi kansallisen yhdistyksen tilannetta. Lisäksi skotti, Bill Dunlop, antoi katsauksen International Credit Director -koulutuksen kehittymisestä ja Pere Brachfelt Espanjasta kertoi vasta perustetusta Espanjan yhdistyksestä ja Espanjan luottoalasta ja perinnästä. Mikäli pystyisimme paremmin jakamaan näin suoraan maan asiantuntijalta saatua tietoa jäsenillemme, hyötyä FECMA:an kuulumisesta saisimme välittömästi jaettua enemmän jäsenillemme.

Mika Kyyhkynen on Luottomiehet ry:n hallituksen varapuheenjohtaja ja kansainvälisistä asioista ja FECMA:sta vastaava henkilö yhdistyksessämme.

FECMA:sta ja yhdistyksestämme

Kansainvälistä

Yhdistyksemme on jäsenenä Federation of European Credit Management Association järjestössä. Luottolinkissä on vuosia seurattu järjestön toimintaa englanninkielisten sivujen muodossa joita varmaan monet meistä ovat tarkkaan lukeneet. Tai vain vilkaisseet. Veikkaan jälkimmäistä vaihtoehtoa.

Omassa työssämme emme liene juuri tarvinneet tietoa siitä, mitä FECMA suunnittelee, aikoo tehdä tai on tehnyt. FECMA:lla voi olla erilaisia käsityksiä ja arvioita luottoalan tulevaisuudesta ja uusista säännöksistä, laeista ynnä muusta. Kuin myös toiveita.

Arvatenkin tärkeämpää olisi saada ajoissa tietää mitä ja miten EU organisaatioineen laatii ja toimeenpanee lait ja direktiivit jotka koskevat luottoalaa suoraan tai epäsuorastikin. Paikallisiin lain-säädäntöön ja vakiintuneisiin käytäntöihin liittyviin hankkeisiin saamme kyllä tarvittaessa neuvoja sekä koulutusta luottoalan palvelu yrityksiltä.

Yhdistyksemme jäsenyys FECMA:ssa ei maksa mahdolluttomia vaan arviolta noin nelisentuhatta euroa vuodessa. Jäsenmaksun osuus lienee kolmannes tuosta summasta. Loppurahalla lähetetään ymmärtääkseni delegaatio FECMA:n seminaariin. Se on varmaan tarpeellista ja hauskaa ”lähetetyille”.

En usko että Luottomiesten jäsenistö saa seminaarivierailijoilta mitään erityisempää potkua työhönsä. Joskus matkaraportti kertoo mitä ja missä syötiin tarkemmin kuin itse seminaarin sisältöä. Vaikka sisältöä kuvattaisiinkin, se ei yksin riitä vaan olisi paikallaan hiukan analysoida ja peilata sitä omaan ympäris-

töömme eikä vain luetteloida kuka esitelmöitsijä puhui mistäkin aiheesta.

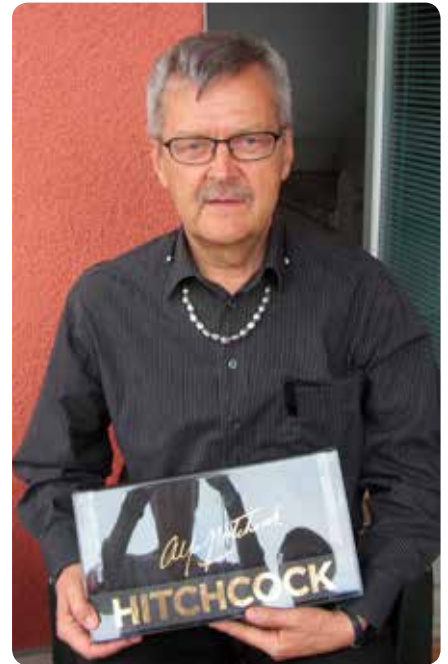
Nykyään yritystoiminta on kansainvälisempää kuin 1970-luvun alussa jolloin liityin Luottomiehiin. Monilla jäsenillä on suoria yhteyksiä Eurooppaan omien yritystensä kautta. He voisivat kertoa näistä luottohallintoon liittyvistä kokemuksista ja toimintatavoista jakamalla aktiivisemmin tietoa meille muille.

Luottomiehiin jäseniä

Yhdistyksemme sääntömääräisissä kokouksissa jäseniä ei juuri käy. Viimeksi taisi olla 17 henkeä. Paikka oli tosin Helsingin keskustasta syrjässä ja julkisin kulkuneuvoin hankalasti saavutettavissa rankkasateen ja pimeyden ytimessä josakin rannalla.

Jospa maksettaisiin FECMA:lle vain sen vaatima jäsenmaksu ja jätettäisiin lähettiläät kotiin. Säästyneillä varoilla kustannettaisiin kokouspaikat keskustassa. Varmaan muutama jäsen lisää eksyisi kokoukseen. Enemmän osallistujia saataisiin sillä keinoin, että kokouksessa kerrottaisiin Euroopan ja muun maailman kuulumisia omakohtaisten kokemusten pohjalta 30–45 minuutin verran. Yhdistyksen piikkiin olisi tarjottava vaatimattoman kohtuullisesti, joku suolapala, pizzalohko tms. ja muutama virvoke. Esitelmöitsijälle ehkäpä virvokeita tuplasti.

Yhdistyksemme seminaarit ovat runsashintaisia ja vaikka niiden anti olisi erinomaisen tärkeää, kaikilla yrityksillä ei todellakaan ole varaa kustantaa henkilöstöään niihin. Kirjoitettu sana ei korvaa henkilökohtaista kuulemistä ja vuorovaikutusta. Siksi kokoukset esitelmineen



Nykyisin eläkkeellä oleva ex-luotto-päällikkö Jukka Marttila on vuoden Luottomies 2006 ja jäsenenä yhdistyksessämme jo 1970-luvulta lähtien.

ja osallistujien keskinäisine jutteluineen ovat tarpeellisia.

Tiedon välittämisessä ja kiinnostuksen ylläpitämisessä Linkki täyttäisi neljästi vuodessa ilmestyessään kokousten välit.

Jotta luottoala pystyisi vaikuttamaan joko suoraan tai epäsuoraan alaa koskeviin mielipiteisiin ja viranomais- ym. hankkeisiin tarvitaan painovoimainen yhdistys. Toisin sanoen sillä tulee olla riittävä ja aktiivinen jäsenistö sekä johto. Siksi toivon yhdistykseltämme toimia ”muskeliensa” kasvattamiseen.

FECMA-tietoutta on ollut tarjolla Luottolinkeissä seminaariraportin tai jäsenmaahaastattelun muodossa viimeisen kahden vuoden aikana: 02/2014, 01/2015, 02/2015 ja 03/2015.

ESITTELYSSÄ

Hallituksen uudet jäsenet

1. Nimesi, työnantajasi ja tehtäväsi.
Työskenteletkö yritysten vai yksityishenkilöiden kanssa?
2. Oletko ollut aiemmin luottoalan tehtävissä vai ehkä aivan muulla alalla?
3. Oletko ollut pitkään yhdistyksen jäsen, onko sinulla aiempaa kokemusta toiminnasta esim. eri toimikuntien kautta?
4. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan koulutukseen ja lainsäädäntötyöhön?
5. Kuinka elinvoimaisena näet yhdistyksemme?
6. Näetkö joitain ajankohtaisia ongelmia luottoalalla?
7. Onko jäsenlehtemme ajassa elävä ja muuttuva vai kaipaisiko se uudistamista, minkälaista? Vai riittäisikö nykyaikaiseen kommunikaatioon olemassa olevat sähköiset välineet?
8. Hauska luottomiesmuisto?



Max Puumalainen
Intrum Justitia

Olen Max Puumalainen ja toimin nykyisin Intrum Justitiassa sidosryhmäsuhteista vastaavana päällikkönä. Olen työskennellyt vuosien saatossa luotonhallinnan tehtävissä esimerkiksi Nikella ja Volvo Rahoituksella. Intrum Justitiassa olen työskennellyt eri tehtävissä kohta yli 10 vuotta. Luottomiesten jäsenenä olen ollut vuodesta 1999. Yhdistyksen hallitukselle toivon tuovani uusia ideoita ja näkemyksiä yhdistyksen toiminnan kehityssuunnan mahdollistamiseksi. Hallituksen vaihtokokouksen yhteydessä pääsimme jo vaihtamaan ajatuksiamme sekä jäsenistön mahdollisia toiveita yhdistyksen tulevaisuudesta. Tavoitteista ja suunnista kuullaan varmasti myöhemmin, viimeistään suunnitteilla olevan jäsenistökyselyn tulosten jälkeen. Kysely antaa myös varmasti vastauksia siitä, miten yhdistyksen toimintaa voidaan kehittää siihen suuntaan, että se säilyy elinvoimaisena ja jäsenistö saa entistäkin enemmän hyötyä irti.

Hallituksella on intressissään lisätä kommunikaatiota jäsenistönsä kanssa ja sen mukana myös kommunikaatiivälineiden nykytrendejä tullaan tarkaste-



Jorma Metsänen
SGN Group Oy

Olen Jorma Metsänen, toimin luotto-päällikkönä SGN Group Oy:ssä. Toiminta on yritysten välistä kauppaa.

Minulla on reilu 20 vuoden kokemus pankki- ja rahoituspuolen tehtävistä. Yhdistyksen jäsenenä olen ollut vuodesta 2008. Toimin viimeiset pari vuotta luottoalan neuvottelukunnan puheenjohtajana, mikä oli antoisaa. Yhdistyksen jäsenien kautta meillä on paljon

osaamista ja kokemusta. Voisimme kenties lisätä näkyvyyttä ja aktiivisuutta julkisesti. Alan kehittäminen, toimintojen edistäminen sekä lainsäädännön ylläpito ja päivitys ovat asioita joissa yhdistyksellä on paljon annettavaa.

Yhdistys on voimissaan ja haluan kiittää viimeistä hallitusta ja toimikuntia hyvästä työstä. Viimeiset pari vuotta olemme saaneet monia isoja asioita parempaan suuntaan. Tästä on hyvä jatkaa ja miettiä miten yhdistys kasvaa ja pysyy ajan hermolla.

Valitettavasti jonkin verran huonoja kansainvälisiä tapoja on rantautunut Suomeen. Esimerkiksi maksuviiveet ovat lisääntyneet ja maksuehdot pidentyneet. Mielestäni tarvitsemme kipeästi positiivisen luottotietorekisterin Suomeen kuluttajapuolelle.

Perinteinen jäsenlehti on aina hyvä asia. Sähköinen viestintä ja sosiaalinen media täydentää mainiosti lehteä nykyisin. Viestinnässä kannattaa ottaa kaikki mahdolliset hyödyt irti ja lehden sisältöä muokata tarpeen mukaan. Hauskana luottomiesmuistona on mielessäni syyssseminaari Tukholmaan pari vuotta sitten.

lemaan. Luottolinkki-lehti on tässä erittäin vahva peruskivi ja usein sellaisen kanavan hyöty syntyy varmistamalla, että lehden tieto antaa lukijalleen joka kerta jotain uutta ja hyödyllistä päivittäiseen työhön. Lehteä tukemaan tul- laan siis varmasti miettimään viestejä tukevaa nykyaikaista kommunikaatio- kanavistoa. Näistä jokainen poimii oman tapansa vastaanottaa ja lähettää tietoa.

Tapana on ollut kertoa hauskin luot- tomiesmuisto. Niitä on toki useita, mut- ta ehkä se oli kokonaisuudessaan en- simmäinen Luottomiesten iltamat Hel- singin Pasilassa vuonna 1999. Sanotaan- ko nyt näin, että oli oikein mukavaa ja tuoreena jäsenenä oli mukava huomata, että joukkoon pääsi helposti ja ilta oli erittäin hauska ja hyödyllinen tapa ver- kostoitua alan ammattilaisten kanssa. Jatkot vietettiin sitten perinteen mu- kaisesti eräässä anniskeluravintolassa Kasarminkadulla. Eli samalla viestini kaikille jäsenille, osallistuminen kannat- taa. Aina oppii jotain uutta ja samalla voi viettää mielenkiintoisia hetkiä mu- kavassa seurassa.



Tarik Hossain Bisnode Finland Oy

Nimeni on Tarik Hossain, Bisnode Fin- land Oy, analyytikko. Työskentelen sekä yritysten että kuluttajien parissa.

Yhdistyksen jäsen olen ollut vuodesta 2015. Olen aiemmin ollut opintojeni ohella Santander Consumer Financella perintätehtävissä. Nykyisin työskentelen big datan parissa. Työhöni kuuluu sekä perinteisten credit scoring -mallien ra- kentamista että uusien ennakoivien en- nustemallien rakentamista asiakkaan tarpeiden mukaan. Pidän työssäni siinä tarvittavasta luovuudesta. Erilaisten ennustemallien kehittäminen vaatii aika ajoin ennakkoluulotonta asennetta ja perinteisten ajatusmallien kyseenalais- tamista. Esimerkiksi viime keväänä ke- hitimme ihmisten naimisiinmeno- en- nustavan tilastomallin, joka ei missään nimessä olisi täyttänyt tilastotieteen normeja. Malli kuitenkin toimi erittäin hyvin suoraviivaisesta lähestymistavas- taan huolimatta.

Riskipuoli on perinteisesti ollut tilasto-

tieteilijöiden valtakuntaa. Erityisesti pankki- ja rahoitusmaailman käyttämien erilaisten scoring-mallien kehittämisessä käytetyt metodit ovat hyvinkin vakioi- tuneita. Uusien datalähteiden myötä perinteisille metodeille pystytään nyt löytämään tukevia tai korvaavia lähes- tymistapoja. Erityisesti sosiaalisen me- dian myötä erilaiset verkostanalyysit ovat osoittautuneet tehokkaiksi. Myös koneoppimisen metodeja sovelletaan nykyisin menestyksekkäästi luottopää- tösjärjestelmien rakentamisessa.

Luottomiehet ry on suurien haasteiden edessä. Yleinen järjestötoiminta on Suo- messa murroksessa ja aktiivisia tekijöitä on vaikea löytää järjestöihin. Ihmisten ajasta kilpailevat monet muut tahot ja olemme tottuneet ennemmin ostamaan palveluita kuin tuottamaan niitä talkoo- voimin. Tämä ilmiö näkyy erityisesti nuorten liikuntaharrastuksissa ja yhtei- söllisyyden vähentymisessä järjestötoi- minnassa. Lisäksi yritykset ovat viime vuodet leikanneet kulujaan ja siten yh- distyksen toiminta on yhä haastavampaa, kun pienentyneillä resursseilla pitäisi saada ainakin yhtä paljon aikaiseksi kuin aiemmin, mieluummin jopa enemmän.

Teen työssäni paljon asiakasrekiste- rien profiloointia ja analysointia ja lähes aina tavoitteena on hankkia uusia asiak- kaita. Haluan antaa oman osaamiseni Luottomiesten käyttöön valjastamalla osaamiseni yhdistyksen palvelukseen. Toivottavasti pystyn osaltani auttamaan yhdistyksemme toimintaa löytämällä toimintaamme uusia jäseniä.

Jään täksi kevääksi isyysvapaalle 1-vuotiaan Frans-poikani kanssa. Odotan kovasti yhteistä aikaamme ja laiskoja arkipäiviä. Lisäksi jää myös enemmän aikaa hoitaa yhdistyksen asioita. Ter- veisiä!

Kenen kynästä?

"Seminaarissa mukana olleet Luottomiehet saivat tästä aiheen ryhtyä kehittämään koulutusohjelmaa, josta lopulta muotoutui Turun kauppakorkeakoulun Johtamiskoulutusinstituutin ja Luottomiesten suunnittelema Credit Management valmennus. Todiste hyväksi osoittautuneesta ideasta, josta muokattiin Suomen olosuhteisiin luottoalalle sopiva ja toteuttamiskelpoinen sovellus".

Vastaus löytyy sivulta 15.

Maksukorttien väärinkäytökset kasvussa

"Maksukorttirikollisuus on kasvava rikosilmiö". Näin todetaan poliisin verkkosivuilla. Tämä ei mitä luultavimmin tule monellekaan yllätyksenä. Lehdistä ja uutisista voi lukea korttikopioinneista ja verkko-ostojen yhteydessä korostetaan tietosuoja ja varovaisuutta. Yhä useammat ostokset maksetaankin maksukorteilla. Kun korttien käyttö lisääntyy, kasvaa myös kortteihin kohdistuva rikollisuus.

Nets Oy:n korttiturvallisuuspäällikkö Kalle Varmola toteaa osuvasti, että "rikolliset ovat siellä, missä ihmisetkin ovat". Eli yhä enenevässä määrin verkossa. Verkko-ostosten määrän kasvaessa myös korttien väärinkäytökset tapahtuvat yhä useammin verkossa. Toki vieläkin esiintyy myös fyysisiä maksukortin kopeintoja sekä anastamisia kortinhaltijalta. Tilastokeskuksen tuoreen raportin mukaan maksuvälinepetosten määrä lisääntyi vuonna 2015. Määrä on kasvanut tasaisesti seurantajaksolla vuodesta 2006. Eikä toistaiseksi ole viitteitä siitä, että luku olisi kääntymässä laskuun lähiaikoina.

Maksukorttien väärinkäyttö ja maksukorttirikollisuus kokonaisuudessaan on suurimittaista rikollista toimintaa. Maksukorttirikollisuudelle ovat tyypillisiä yritys-elämästä tutut riskien hajauttamisen periaatteet: korttidatan väärinkäyttäjä on eri henkilö kuin datan hankkija tai "kaappaaja" ja väärinkäyttö tapahtuu eri maassa kuin mistä tieto on hankittu. Näin maksukorttirikolliset pyrkivät hankaloittamaan rikosten torjuntaa.

Tämän rikosmuodon aiheuttamia kokonaistappiota on vaikea tietää tarkasti. Suuri osa maksukorttirikollisuudesta on piilorikollisuutta, eikä koskaan näy virallisissa tilastoissa. Jotakin tämän luokan rikollisuuden vaikutuksista kuitenkin kertoo se, että Europolin vuonna 2010 tekemän arvion mukaan maksukorttirikollisuus aiheuttaa yksin EU-alueella 1,5 miljardin euron tappiot vuosittain. Pelkästään käteisautomaatteihin kohdis-



tuvan järjestäytyneen rikollisuuden tiedetään aiheuttavan noin 425 miljoonan euron tappiot vuositason Euroopassa. Tehokkaan väärinkäyttötorjunnan ansiosta väärinkäyttötappiot ovat Suomessa selkeästi alle Euroopan keskiarvon.

Maksukorttien väärinkäyttötavat

Maksukorttirikollisuuden keinot ovat monet, mutta tavoite on aina sama – saada haltuun kortilla olevat tiedot ja päästä käsiksi kortinhaltijan tilillä oleviin rahoihin. Korttidataa rikolliset hankkivat eri keinoin. Neljä yleisintä maksukorttien väärinkäyttötapaa ovat poliisin mukaan:

- Maksukorttien numeroiden ja muiden tarvittavien yksilöityjen tunnistetietojen kopeioiminen internetissä haittaohjelmien avulla ja suorilla tunkeutumisilla (hakkerointi) ja tätä kautta saatujen tietojen hyödyntäminen nettiosastoissa. Erityisesti kassapalvelimet ja nettipalvelujen käyttäjätiedot kiinnostavat maksukorttirikollisia. Verkoista ostetaan helposti rahaksi muutettavia tuotteita kuten lentolippuja.
- Maksukorttien magneettinauhojen kopeointi manipuloidulla korttiautomaatteja (skimmaus). Ns. skimmauslaitteita asennetaan erityisesti vilkkaiden paikkojen käteisautomaatteihin sekä huoltamoiden maksukorttiautomaat-

teihin. Skimmatuilla korteilla yritetään nostaa käteistä rahaa, myös ulkomailla, etenkin EU-alueen ulkopuolella.

- Aidonnäköisten väärennettyjen luotokorttien avulla tuotteiden ostaminen suoraan myymälästä.
- Maksukortin varastaminen kortinhaltijalta, kun PIN-koodi on ensin selvitetty esimerkiksi ostotilanteessa tai pankkiautomaatilla kurkkimalla olan yli tunnuksen näppäilyhetkellä.

Maksukorttien väärinkäytöksiin motivoi raha. Ja raha on järjestäytyneen rikollisuuden ensisijainen kiinnostuksen kohde. Maksukorttirikollisuuden valtioiden rajat ylittävän luonteen ja merkittävien hyötymismahdollisuuksien vuoksi tämän rikostyyppin toimijat ovat lähes poikkeuksetta osa kansainvälisesti organisoituja rikollisryhmiä. Maksukortit on tehty kansainvälisiksi, jotta kuluttajat voisivat mutkattomasti ja ongelmitta maksaa ostoksiaan myös oman asuinmaansa rajojen ulkopuolella. Korttidata kulkee silloin usean maan läpi ja ylittää matkallaan monta valtionraja.

Tässä on myös riskinsä. Maksukorttien väärinkäytöksiä tehtailevat rikolliset käyttävät hyväkseen kansallisen viranomaistoiminnan hitautta ja maiden välisen kansallisten lainsäädäntöjen eroja.

Sähköinen maksukorttitieto siirtyy maasta toiseen sekunneissa. Kuitenkin myöhemmin ilmitulleessa maksukortin väärinkäyttötilanteessa rikoksen tutkinnan kannalta olennaiset tiedot ovat usein pankkisalaisuuden piirissä ja niiden saaminen toisesta maasta edellyttää usein vähintäänkin oikeusapupyyntöä. Tarvittavien tietojen ja lupien hankkiminen vie aikaa. Maksukorttirikollisuudessa siis itse rikos tapahtuu sekunneissa, mutta rikoksen selvittäminen vie päiviä, kuukausia, vuosia.

Keinoja ehkäistä maksukorttirikollisuutta

Maksukorttirikollisuuden ehkäisyssä olennaista on aktiivisuus, niin poliisin kuin kansalaistenkin. Rikollisten aktiivisuus heijastuu viipymättä poliisin aktiivisuutena. Ja poliisin aktiivisuus ja tiedottaminen vaikuttaa välittömästi kansalaisten aktiivisuuteen ja valvutuneisuuteen.

Magneettijuova on vanhaa tekniikkaa ja on sovelluksena huomattavasti uudempi mikrosirua haavoittuvampi. Magneettijuovan suojaus kopiointia vastaan on olematon, kun taas mikrosirua ei tiettävästi kukaan ole vielä onnistunut kopioimaan. Sirutekniikan vuoksi korttien kopiointi eli skimmaus onkin siirtymässä EU-alueen ulkopuolelle, erityisesti Yhdysvaltoihin, jossa suurin osa maksukorttiautomaateista toimii edelleen pelkällä magneettijuovalla. Uudet kortit ja automaattit ovat poliisin mukaan erittäin turvallisia EU-alueella.

Verkossa tapahtuvien datakaappaus-ten ehkäisemiseksi on otettu käyttöön yleisesti tietoturvastandardi (Payment Card Industry Data Security Standard). Tämä tekee aiemmat rikosten tekotavat mahdottomiksi. Standardi määrittää tarkasti muodon ja tavan, jossa maksukorttidataa saa säilyttää. Käytännössä tämä tarkoittaa, että maksukorttitiedot ovat kryptattua ja joutuessaan väriin käsiin käyttökelvottomia.

Rikosten ehkäisy on tässäkin tapauksessa tuttua kilpajuoksua poliisin ja rikollisten välillä. Rikolliset kehittävät aina uusia keinoja datan kaappaamiseksi ja kortinhaltijan rahoihin käsiksi pääsemiseksi. Ja välineitä sekä keinoja tämän ehkäisemiseksi kehitetään sitä mukaa, kun uusia rikosentekotapoja tulee ilmi. Sama pätee myös muihin rikostyypppeihin huumerikoksista talousrikoksiin.



Miten maksaa turvallisesti kortilla?

Huolellisuus on tärkeää maksukortin käytössä, niin kaupan kassalla kuin verkossa asioidessa. Kortinhaltija voi itse maksukäyttäytymisellään vaikuttaa pitkälti maksuturvallisuuteen kortilla maksettaessa.

Kalle Varmola kehottaakin kortinhaltijaa kiinnittämään huomiota seuraaviin asioihin:

- Muista perushuolellisuus ja pieni epäileväisyys liian hyvälle mahdollisuuksille. Sanonta: "Liian hyvää ollakseen totta" pätee myös verkko-ostoksissa.
- Tietokoneen ohjelmisto ja tietoturva virusohjelmineen tulee olla ajan tasalla verkko-ostoksia tehtäessä.
- Hanki tietoa itsellesi tuntemattomasta verkkokaupasta esimerkiksi googletamalla ennen lopullista ostopäätöstä.
- Sivustot, jotka käyttävät vahvaa tunnistamista antavat suurimman suojan ostollesi. Tällaisia ovat esimerkiksi Verified by Visa ja MasterCard Secure-Code.
- Jos et käytä korttiasi verkko-ostoksiin, rajaa korttisi verkko-ostosten ulkopuolelle. Varmista tämän palvelun saatavuus omasta pankistasi.
- Käytä maantieteellisestä rajausta, jolla voit rajata kortin toimivuuden vain tietylle maantieteelliselle alueelle esim. Suomi tai Eurooppa. Varmista tämän palvelun saatavuus omasta pankistasi.
- Älä koskaan paljasta korttitietoja sitä uteleville – kaikilla tarvittavilla tahoilla

on jo tietosi (esim. pankit, Nets), eikä poliisi niitä kysy.

- Suojaa tietosi huolellisesti maksaessasi kortilla ravintolassa ja kaupassa tai nostaessasi käteistä rahaa pankkiautomaatista.
- Säilytä PIN-koodi ja kortti aina erikseen. Salasana tulee opetella ulkoa.
- Säilytä aina näköetäisyys korttiisi maksetilanteessa.
- Muista ilmoittaa korttisi katoamisesta viipymättä – vastuullasi ovat kaikki kortin tapahtumat ennen katoamisilmoitusta.

Lisää vinkkejä maksuturvallisuuden lisäämiseksi löydät osoitteesta www.korttiturvallisuus.fi

Lisäksi kannattaa myös seurata omia tilitapahtumia outojen ostosten tai tilisiirtojen varalta. Niin kuin YLE:llä juuri näytettävässä Göteborgiin sijoittuvassa maksukorttirikollisuutta käsittelevässä sarjassa "Ykköset ja nollat" yksi sarjan avainhenkilöistä toteaa: "Täydellinen rikos on varastaa jokaisen kiinalaisen tilitä viisi senttiä. Kukaan ei sitä huomaa, mutta kokonaishyöty on valtava."

Lähteet:

Kalle Varmolan haastattelu (27.1.2016)
www.poliisi.fi (maksukorttirikollisuus, 19.1.2016)
www.tilastokeskus.fi (19.1.2016)
www.korttiturvallisuus.fi (19.1.2016)

Oikeusprosessien keventäminen

Oikeusministeriö on 11.1.2016 julkaissut arviomuistion, jossa harkitaan mahdollisuuksia keventää oikeudenkäyntiin liittyviä käytäntöjä rikos- ja riita-asioissa. Muistiossa pohditaan mm. kärjäoikeuksien, hovioikeuksien ja korkeimman oikeuden ratkaisukokoonpanojen keventämistä, rikosasioiden kirjallisen menettelyn käytön laajentamista kärjäoikeudessa, mahdollisuuksia lieventää syytetyn velvollisuutta olla henkilökohtaisesti läsnä oikeudenkäynnissä ja videoyhteyden käytön laajentamista sekä arvioidaan näiden muutosten mahdollisia säästövaikutuksia.



Selvityksen taustalla on hallitusohjelman tavoite, jonka mukaan oikeusprosessit nopeutetaan ja mahdollistetaan tuomioistuinten keskittyminen ydintehäviin sekä lyhennetään tuomioistuinten käsittelyaikoja muun muassa joustavoittamalla tuomioistuinten kokoonpanosäännöksiä. Oikeusministeriön arviomuistio käsittelee pääosin rikosasioita. Koska luottoalalla työskentelevillä rikosasiat eivät juuri näydyt päivätyksessä työssä, tässä kirjoituksessa ei käydä kaikkia muistiossa mainittuja ehdotuksia läpi.

Ratkaisukokoonpanojen keventäminen

Tarkoituksena on selvittää mahdollisuudet nykyistä joustavampien ratkaisukokoonpanojen käyttöön asian laadun mukaisesti. Arvioidaan esimerkiksi mahdollisuudet supistaa korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisukokoonpanoja valituslupa-asioissa. Tavoitteena on, että henkilöresurssit kohdennetaan vaatimien asioiden käsittelyyn. Tuomioistuimilla tulisi olla nykyistä laajempi harkintamahdollisuus kokoonpanon määrittämisessä kuitenkin siten, että asia voidaan aina sen laadun sitä edellyttäessä siirtää laajempaan ratkaisukokoonpanoon. Pidemmällä aikavälillä olisi harkittava kärjäoikeudessa rikosasioissa käytettävästä lautamiesjärjestelmästä

luopumista. Lautamiehiä ei ole hovioikeuksissa tai korkeimmassa oikeudessa. Lautamiehet eivät osallistu riita-asioiden käsittelyyn.

Kärjäoikeuden päätösvaltainen peruskokoonpano koostuu rikosasiassa puheenjohtajasta ja kahdesta lautamiehestä. Asia voidaan tarvittaessa käsitellä myös laajemmassa kokoonpanossa. Yhden tuomarin kokoonpanossa voidaan käsitellä asia, jossa syytteessä tarkoitettu teosta voidaan tuomita enintään kaksi vuotta vankeutta (tämän lisäksi laissa luetellut rikokset). Kärjäoikeuden kokoonpanoja voitaisiin uudistaa joko lähtien siitä, että lautamiehistä luovutaan tai siitä, että lautamiehet pysytetään, mutta yhden tuomarin kokoonpanoa laajennettaisiin kattamaan rikokset, joista säädetty ankarin rangaistus on neljä tai kuusi vuotta vankeutta.

Hovioikeudessa pääsäännön mukaan kokoonpanoon kuuluu kolme ammattituomaria. Yksi tuomari voi kuitenkin muun muassa:

- päättää, että jatkokäsittelylupa myönnetään;
- ratkaista asian, jos valitus on peruttu kokonaan;
- ratkaista sakon muuntorangaistuksen määrittämisestä koskevan asian;
- ratkaista turvaamistointa sekä täy-

täntöönpanon kieltämistä tai keskeyttämistä koskevan asian;

- määrätä yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa ja yrityksen saneerauksesta annetussa laissa tarkeituista väliaikaisista kielloista;
- ratkaista, onko liiketoimintakielttoon määräämistä tai sen pidentämistä koskevaa päätöstä sekä lähestymiskieltoon määräämistä koskevaa päätöstä noudatettava muutoksenhausta huolimatta.

Muistiossa ehdotetaan, että yhden tuomarin kokoonpanoa voitaisiin laajentaa tiettyihin rikosoikeudellisiin ratkaisuihin. Voidaan tutkia mahdollisuutta yhden tuomarin päätösvallan lisäämistä myös riita-asioissa.

Ennen vuotta 2011 valittaminen hovioikeuteen ei edellyttänyt erillistä lupaa. Lainmuutoksen myötä riita-asiasa tarvittiin jatkokäsittelylupa, jos velkaa tai muuta rahasaamista koskevan riidan häviöarvo ei ylittänyt 10.000 euroa. Häviöarvolla tarkoitettiin erotusta asianosaisen hovioikeudessa esittämän vaatimuksen ja kärjäoikeuden ratkaisun välillä. Lupamenettelyn soveltamisalaa laajennettiin 1.10.2015. Muutoksen jälkeen jatkokäsittelylupa tarvitaan kaikissa riita-asioissa, mukaan lukien ha-

kemusasiat. (Huom. Tässä kirjoituksessa ei käsitellä rikosasioita.)

Jatkokäsittelylupa on myönnettävä, jos on aihetta epäillä käräjäoikeuden ratkaisun oikeellisuutta tai jos oikeellisuutta ei ole mahdollista arvioida lupaa myöntämättä tai jos asian jatkokäsittely on tärkeätä lain soveltamisen kannalta muissa samankaltaisissa asioissa tai jatkokäsittelylle on muu painava syy. Pelkästään näytön arviointia varten lupaa ei myönnetä, ellei siihen ole perusteltua aihetta.

Korkeimmassa oikeudessa lähtökohdana on viiden tuomarin kokoonpano, kun valituslupa myönnetään. Valituslupa ratkaistaan yleensä kahden tai kolmen tuomarin kokoonpanossa. Kolmen tuomarin kokoonpanoa voitaisiin laajentaa käsittämään asiat, joissa korkein oikeus toimii toisena oikeusasteena, sekä ylimääräiset muutoksenhaut, joissa tuomarit ovat yksimielisiä hyväksymisestä.

Käräjäoikeuden rikosasioiden kirjallisen menettelyn laajentaminen ja syytetyn läsnäolovelvollisuuden supistaminen

Kirjallinen menettely perustuisi edelleen siihen, että vastaaja tunnustaa teon ja suostuu kirjalliseen menettelyyn. Kirjallisen menettelyn käyttöalan laajentamista voitaisiin harkita esimerkiksi siten, että menettelyssä voitaisiin käsitellä rikosasia, kun rikoksesta säädetty ankarin rangaistus on enintään neljä vuotta vankeutta. Menettelyssä voitaisiin tuomita enintään vuosi vankeutta. Syytetyn läsnäolovelvollisuutta voitaisiin muuttaa niin, että se rajoittuisi tilanteeseen, jossa häntä on kuultava todistelutarkoituksessa tai jossa tuomioistuin muuten pitäisi hänen läsnäoloaan tarpeellisenä. Asian käsitteleminen ja ratkaiseminen käräjäoikeudessa tai hovioikeudessa syytetyn poissa ollessa tällöin edellyttäisi, että paikalla on syytetyn asiamies.

Lausuntojen antaminen

Määräaika lausuntojen antamiselle päättyy 11.3.2016. Oikeusministeriö päättää hankkeen jatkovalmistelusta lausuntopalautteen arvioinnin jälkeen kevään aikana. Lausuntoja otetaan vastaan muiltakin tahoilta kuin joilta lausuntoa on pyydetty.

Ehdotettuihin muutoksiin kannoittumista saattaa vaikeuttaa se, ettei käräjäoikeuksien määrästä ole lopullista poliittista linjausta. Oikeusministeriön työryhmä on ehdottanut nykyistä 27 käräjäoikeuden verkostoa karsittavaksi jopa noin puoleen. Toimipaikkojen määrä vähenisi nykyisestä 57:stä 33:een. Käräjäoikeuksien koko ja välimatkat todennäköisesti vaikuttavat siihen, miten muistiossa mainittuihin ehdotuksiin suhtaudutaan liittyen esimerkiksi lautamiesjärjestelmän poistamista koskeviin säästöihin.

Arviomuistio on luettavissa kokonaisuudessaan oikeusministeriön nettisivuilla: <http://www.oikeusministerio.fi/fi/index/valmisteilla/lausunnolla.html>

Satu Maila, Lakitoimikunnan pj.

Kenen kynästä? -vastaus

Kirjoittaja on Tom Fagerström, joka toimii nykyisin Vähittäiskaupan Takaos Oy:n toimitusjohtajana. Fagerström toimi yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja vuosina 1999 – 2001 ja hänet valittiin vuoden Luottomieheksi vuonna 2005.

Sitaatti on Luottolinkistä 03/2011, sivu 44.

Vuoden Luottomies 2015

Anne Koivuniemi

Miltä valinta Vuoden Luottomieheksi tuntuu?

Haluan näin aluksi vielä kiittää viime kauden hallituksen jäseniä Vuoden Luottomies valinnasta. Neljä kuukautta tunnustuksen saamisesta olen edelleen hyvin otettu valinnasta vuoden Luottomieheksi. Suurkiitos! Lyhyt katsaus aiempiin Vuoden Luottomiehiin 30 vuoden ajalta osoitti, että mukana olleet henkilöt ovat toimineet luottoalan ytimessä. Poikkeavaa aiempiin Vuoden Luottomiehiin on, etten ehkä edusta kaikista perinteisintä luottoalan asiantuntijaa.

Miten olen päätenyt töihin tälle toimialalle?

Opiskelin Helsingin yliopistossa, Taloustieteenlaitoksella, pääaineina kulutta-

jaekonomia ja markkinointi. Graduni tein silloiselle Leonia Pankille, jossa selvitin kuluttajien asiakaskokemusta silloin kovassa nousussa olleesta WAP-pankkipalvelusta (vuosi taisi olla -99). Kiinnostus uusien maksutapapalveluiden markkinointiin johdatti minut markkinointitehtäviin yritykseen, jossa kehitettiin mm. mobiilimaksamista. Muu opiskelun jälkeinen työtaustani on laboratorio- sekä ympäristöhuoltoalan yritysten markkinoinnista. Vaikka eri alojen markkinointitehtävät ovat kukin olleet mielenkiintoisia opinahjoja, on hauska huomata kuinka ympyrä on sulkeutunut. Nykyisessä työssäni Lindorfin markkinointipäällikkönä olen jälleen vahvasti tekemisissä maksamisen ja maksutapapalveluiden kanssa.

Olen siis hyvänä esimerkkinä siitä,

että yhdistyksessämme vaikuttaa hyvinkin erilaisia ihmisiä erilaisilla taustoilla. Loistavaa Luottomiesten toiminnassa onkin juuri moninaisten luottoalan osaajien kohtaaminen.

Minkälaisissa vastuutehtävissä olet toiminut Luottomiehet ry:ssä?

Muutaman vuoden rivijäsenyyden jälkeen entinen kollegani ehdotti minulle hallitustyöskentelyä. Muistan silloin miettineeni, että enhän minä edusta luottoalan ydinosaa, vaan itse asiassa tullut mukaan yhdistystoimintaan juurikin oppiakseni toimialasta lisää. Minkälaista annettavaa minulla olisi luottoalan toiminnan kehittämiseksi? Kollegani pohjustaessa minkälaista markkinoinnillista työskarkaa yhdistyksessä



olisi tarvetta tehdä, ymmärsin oitis osamiselleni olevan nyt erityistä kysyntää. Päätin siltä istumalta ottaa annetun haasteen vastaan ja lähteä ehdolle Luottomiehet ry:n hallitukseen sekä yhdistyksen toimintaan aktiivisemmin mukaan.

Kahden vuoden hallitustyöskentelyni aikana olen ensisijaisesti ollut uudistamassa yhdistyksen viestintäkanavia. Kahden vuoden takaisen hallituskokoonpanon kanssa totesimme, että kotisivu-uudistuksen lisäksi jäsenistö kaipasi monipuolisempaa tiedotusta ja vaihtuneempaa tapahtumakäytäntöä. Toiveisiin vastattiin ottamalla käyttöön Luottomiesten sähköinen uutiskirje ja LinkedIn-ryhmä. Uskon, että juuri näiden konkreettisten, jäsenille näkyvien toteutusten vuoksi valinta Vuoden Luottomieheksi osui kohdalleni. Tässä kohtaa haluan kiittää Luottolinkin toimituksen jäseniä, joista erityiskiitos Ossi Lahdelle sekä Anne Björkille heidän toiminnasta suurena apuna kotisivu-uudistuksessa.

Yhdistyksen tulevaisuus ja terveiset jäsenille?

Vaikka olemme nyt edistyneet viestintäkanavien kehittämisessä ja uudistamisessa, työ ei suinkaan ole vielä tehty. Nyt yhdistyksellä on hyvät puitteet nostaa viestintä ja vuorovaikutus seuraavalle tasolle. Tämä ei kuitenkaan synny ainoastaan hallituksen tai toimikuntien aktiivisuuden kautta. Tulevina vuosina toivoisinkin yhdistyksen jäsenistöä verkottumaan mukaan ja sitä kautta vaikuttamaan yhdistyksemme elinvoimaisuuteen ja tunnettuuteen. Kanavista se ei ainakaan ole enää kiinni.

Kirjoitin Luottolinkki-lehteen (4/2014) artikkelin ”Yhdistyksen vetovoima leppää jäsenissä”, jossa haastoin jokaisen Luottomiehen suosittelemaan yhdistystä omassa verkostossaan. Uskon edelleenkin suosittelemisen voimaan, enkä malta olla mainostamatta Risto Suvialan aloitetta LinkedInissä: ”Jos jokainen jäsenen markkinoi yhdistystä viidelle luottoalan kollegalle, meillä on kasassa 3000 henkilön potentiaali.” Suosittelehaas-



Vuoden Luottomies diplomin luovutti Annelle syyskuun luottoseminaarin yhteydessä puheenjohtaja Veronica Andersson.

teen rinnalla kannustan kaikki jäseniä osallistumaan ja vaikuttamaan antamalla palautetta kaikesta jäsenoiminnastamme. Kolmantena hallitustyövuotena sitoudun itse kuuntelemaan jäsenistön toiveita herkillä korvalla ja huomioimaan toiveet parhaani mukaan yhdis-

tyksemme kehittämiseksi. Yksi hyvä tapa tulla kuulluksi on tulla juttelemaan hallituksen jäsenten kanssa yhdistyksen tapahtumissa. Toinen tapa vaikuttaa, on palautteen antaminen tapahtumakyselyiden, uutiskirjeen, kotisivujen ja LinkedInin kautta. Ollaan kuulolla!

TOP 50

konkurssit Suomessa vuonna 2015

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuonna 2015 pantiin vireille noin 2 600 konkurssia, mikä on noin 400 konkurssia vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan noin 11 000, mikä on noin 3 000 henkilöä vähemmän kuin edellisvuonna.

Oheisessa taulukossa on esitelty 50 suurinta konkurssiin asettua yritystä vuonna 2015.

TOL-luokituksen mukaan näistä yrityksistä peräti 13kpl edusti toimialaa "asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen". Muutoin TOL-koodit jakautuvat yllättävänkin tasaisesti.

50 suurinta konkurssiin asettua yritystä vuonna 2015.

Yritys	Liikevaihto 1000€	Henkilöluokka	KKV-pvm	TOL_selite
Rakennustoimisto Rasto Oy	28 402	50 - 99	8/20/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Halikko Group Oy	21 897	100 - 249	3/16/2015	Muiden metallituotteiden valmistus
Ruohosuo Konsultointi Oy	18 942	50 - 99	1/30/2015	Muu liikkeenjohdon konsultointi
DeliService Punnitse & Säästä Oy	18 921	20 - 49	10/29/2015	Elintarvikkeiden, juomien ja tupakan yleistukku
Rakennus Oy Paanurakenne	18 265	50 - 99	9/25/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Isorelle Oy	17 203	20 - 49	6/25/2015	Laivojen ja kelluvien rakenteiden rakentaminen
Halikko Works Oy	14 506	50 - 99	3/16/2015	Muiden metallituotteiden valmistus
Rakennustoimisto Reno-Rakennus Oy	13 685	20 - 49	2/11/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Oy MPH Trading Ltd	12 877	20 - 49	8/20/2015	Yleistukku
Aronet-Esitysytio Oy	12 822	20 - 49	3/16/2015	Tietokoneiden, oheislaitteiden ja ohjelmistojen tukku
Rakennus AK Voutilainen Oy	11 053	20 - 49	9/23/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Innoros Oy	10 395	10 - 19	11/25/2015	Rauta- ja rakennustarvikkeiden yleisvähittäiskauppa
GaV Group Oy	9 333	50 - 99	9/28/2015	Metallinjalostuskoneiden valmistus
Kaleidi Oy	9 086	50 - 99	6/3/2015	Valintamyymälät (yli 100 alle 400 m2)
Oy Speedlines Ltd	8 773	20 - 49	5/19/2015	Huolinta ja rahtaus
Salcom Group Oy	8 174	50 - 99	7/23/2015	Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus
MPH Retail Oy	7 992	10 - 19	8/20/2015	Tekstiilivalmisteiden tukku
Konepaja Laaksonen Oy	7 215	20 - 49	9/23/2015	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus
HHH Saari Group Oy	6 397	50 - 99	7/1/2015	Muu posti-, jakelu- ja kuriiritoiminta
Suomen Malmi Oy	5 701	50 - 99	12/28/2015	Muu tekninen palvelu
Jukova Oy	5 642	20 - 49	9/1/2015	Muiden metallituotteiden valmistus
Myllymäen Kuljetus Oy	5 502	50 - 99	1/22/2015	Taksiliikenne
Oy Suomen Schneider Ab	5 404	5 - 9	6/17/2015	Viihde-elektroniikan tukku
VVS Group Oy	5 248	10 - 19	5/27/2015	Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus
Oy Helsingin Kalansavustamo - Helsingfors Fiskrockeri Ab	5 096	10 - 19	10/27/2015	Kalan, äyriäisten ja nilviäisten jalostus ja säilöntä
Doxcomust International Oy	4 938	0 - 4	6/23/2015	Rauta- ja rakennustarvikkeiden yleisvähittäiskauppa
Antoniina Oy	4 839	50 - 99	8/3/2015	Lastenvaatteiden vähittäiskauppa
Oy U. Nyberg Ab	4 486	10 - 19	11/30/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
MONTINGENERGETIKA Oy	4 185	20 - 49	5/28/2015	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus
LVI-Priimakodit Oy	4 159	20 - 49	5/19/2015	Lämpö-, vesijohto- ja ilmastointiasennus
Kiinteistösaneraus Koskinen Oy	4 068	20 - 49	3/10/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Mika Marttila Oy	3 813	10 - 19	10/26/2015	Huoltamotominta
Kouvola Rekkapesu Oy	3 748	5 - 9	10/22/2015	Huolinta ja rahtaus
Rakennus ja Saneeraus RASA Oy	3 707	10 - 19	12/4/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Doxblack Systems Oy	3 664	50 - 99	1/14/2015	Tieliikenteen tavarankuljetus
Rakennusliike Valkia Oy	3 643	10 - 19	6/2/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Micora Oy	3 567	20 - 49	1/26/2015	Kiinteistöhoito
Keski-Suomen Tavaralahetit Oy	3 465	10 - 19	7/1/2015	Muu posti-, jakelu- ja kuriiritoiminta
Mur-Mar Oy	3 309	20 - 49	9/8/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Vuoksenniskan Keidas Oy	3 308	10 - 19	12/15/2015	Huoltamotominta
Raktus Oy	3 204	20 - 49	5/11/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Maraschool Oy	3 182	20 - 49	11/30/2015	Ravintolat
Tammerprint Oy	3 127	20 - 49	12/16/2015	Muu painaminen
Oy Fast Lines J-O Sand Ab	3 097	0 - 4	1/5/2015	Tieliikenteen tavarankuljetus
Suomen Termo Eristeet Oy	3 043	10 - 19	5/12/2015	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus
Kestokodit Oy	3 006	0 - 4	12/10/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Tiima Oy	2 970	10 - 19	11/30/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen
Pohjois-Helsingin Auto Oy	2 960	5 - 9	4/24/2015	Moottoriajoneuvojen huolto ja korjaus (pl. renkaat)
Martlet Oy	2 949	5 - 9	8/4/2015	Muu muualla luokittelematon maa- ja vesirakentaminen
Neulaniemen Rakennuspalvelu IS Oy	2 949	20 - 49	2/27/2015	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen

Toiseen taulukkoon on poimittu viisi konkurssiyritystä ja ko. yhtiöiden viimeisistä tilinpäätöksistä muutamia tunnuslukuja. Tunnuslukujen trendin perusteella ei ole yllättävää, kuinka hyvin omavaraisuusprosentti ainakin neljässä tapauksessa viidestä näyttää ennustavan konkurssia.

Bisnode on Euroopan johtava digitaalisen yritystoimintatiedon tuottaja, joka tarjoaa kokonaisvaltaisia myynnin ja markkinoinnin ratkaisuja – sekä luottotietopalveluja.

Yritys	Liikevaihto 1000€	Tuorein tilinpäätös	Omavar.%	Edellinen	Sitä ed.	Sipo%	Edellinen	Sitä ed.	QR	Edellinen	Sitä ed.
Rakennustoimisto Rasto Oy	28402	6/30/2015	-53,3	14,6	29,1	-59,1	-6,2	-7,9	0,2	1,0	0,8
DeliService Punnitse & Säästä Oy	18921	12/31/2014	24,6	26,5	61,0	5,9	22,3	30,9	0,8	0,8	1,7
Oy Speedlines Ltd	8773	12/31/2013	-14,9	-25,4	-14,4	-3,8	-24,1	-103,1	0,9	0,9	0,9
Oy Suomen Schneider Ab	5404	12/31/2014	-10,2	8,1	5,3	-32,1	8,9	-0,6	0,6	0,9	1,0
Tammerprint Oy	3127	12/31/2014	-11,1	-15,8	0,3	10,7	-13,1	-6,7	1,3	0,7	0,7

Kysymyksiä uusille **Luottomiehille**

1. Kuka olet, missä työskentelet ja mitä työtehtäviisi kuuluu?
2. Millä toimialalla työnantajasi toimii?
3. Mikä sai sinut liittymään luottomiehiin ja mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?
4. Oletko tietoinen yhdistyksen eri toimikunnista (esim. laki- ja koulutustoimikunta) ja kiinnostako sinua toiminta niissä?
5. Minkälaisia aiheita toivoisit käsiteltävän jäsenlehti Luottolinkissä? (huom! Kaikki Luottolinkit vuodesta 1983 löytyvät skannattuina sivuiltamme luottomiehet.fi)
6. Mitä mieltä olet yhdistyksemme viime keväänä uudistuneista nettisivuista?



Nimeni on **Kasper Lindén**, työskentelen Euler Hermeksen Suomen toimistossa takausliiketoiminnan Business Analystina. Analyytikon tehtävien lisäksi olen mukana erinäisissä konsernin sisäisissä digitalisaatioon liittyvissä kehitysprojekteissa.

Euler Hermes on maailman suurin luottovakuuttaja. Luottovakuutuksen lisäksi tarjoamme Suomessa perintä- ja takausvakuutuspalveluita. Euler Hermes on osa Allianz-konsernia.

Liityin Luottomiehiin kollegan kehotuksesta ja olen mukana myös koulutustoimikunnassa.

Toivoisin, että Luottolinkissä käsiteltäisiin jatkossakin ajankohtaisia uutisia ja tapahtumia sekä niiden vaikutusta alaan. Hienoa, että kotisivut ovat selkeät ja toimivat hyvin mobiililaitteilla.

Olen **Pirkko Järnström** ja työskentelen LPOnet Oy:ssä myyntireskontranhoitajana. Työpäivään mahtuu tehtäviä aina saatavien valvonnasta perintään.

LPOnet Oy Ab on itäusmaalainen tietoliikenneyritys, joka tarjoaa internet-, tv- ja puhelinpalveluita sekä panostaa vahvasti valokuituverkon rakentamiseen ja kuituverkon palveluihin.

Suoritin Luottotutkimon 2015, jonka kylkiäisenä tarjottiin yksi ilmainen jäsenvuosi Luottomiehissä. Olen tietoinen mahdollisuudesta toimia erilaisissa toimikunnissa, mutta perehtyminen on vielä vaiheessa. Ainakin näin aluksi olen mielellään rivijäsenen roolissa.

Luottolinkin teemat ovat vaihtelevia. Ensisijaisesti kiinnostavat ajankohtaiset aiheet ja muutokset, mutta myös kuulumisia, onnistumisia jne. alalta on mukava lukea.

Sivut ovat nykyaikaiset ja hyvin jäsennellyt.

LYHYESTI

Korkolain mukainen viitekorko ja viivästyskorot 1.1.–30.6.2016

Korkolain mukainen viitekorko ajanjaksona 1.1.–30.6.2016 on 0,5 %. Viivästyskorko tänä ajanjaksona on siten 7,5 % vuodessa (viitekorko lisättynä korkolain 4 §:n mukaisella 7 prosenttiyksikön lisäkorolla).

Kaupallisiin sopimuksiin sovellettavaksi tarkoitettu viivästyskorko on 8,5 % vuodessa (viitekorko lisättynä korkolain 4 a §:n mukaisella 8 prosenttiyksikön lisäkorolla). Korkolain 4a §:ssä tarkoitettua korkeampaa viivästyskorkoa sovelletaan yritykseltä toiselle tai viranomaiselta yritykselle suoritettaviin maksuihin.

Korkolain (340/2002) mukaan viivästyskoron määrittämisessä käytettävä viitekorko on korko, jota Euroopan keskuspankki on soveltanut viimeisimpään perusrahoitusoperaatioon ennen kunkin puolivuotiskauden ensimmäistä kalenteripäivää ja joka on pyöristetty ylöspäin lähimpään puoleen prosenttiyksikköön. Tätä viitekorkoa sovelletaan seuraavan kuuden kuukauden ajan.

Lähde: www.suomenpankki.fi / 29.12.2015



Maksuviiveet yleistyneet elintarviketeollisuudessa

Elintarviketeollisuuden tiukka kilpailutilanne näkyy alan yritysten maksuviiveissä. Elintarvikkeiden valmistuksessa maksuviiveitä oli vuoden lopussa yhdellä yrityksellä kymmenestä.

Maksuviiveellisten yritysten määrä kasvoi elintarvikkeiden valmistuksessa jopa 16 prosenttia vuodentakaisesta. Samaan aikaan maksuviiveet vähenivät lähestulkoon kaikilla muilla toimialoilla.

– Elintarvikkeiden valmistuksessa markkinatilanne on muuttunut merkittävästi, ja kilpailu on koventunut. Maksuviiveiden yleistyminen on yksi merkki tästä, toteaa johtaja Juha Iskala Intrum Justitiasta.

Eniten maksuviiveitä on edelleen ravitsemisalalla (11 prosentilla alan yrityksistä), jolla maksuviiveellisten yritysten määrä on pysynyt samana vuodentakaiseen verrattuna.

Maksuviiveitä yhä harvemmalla suomalaisella yrityksellä

Keskimäärin yritysten maksuviiveet ovat vähentyneet viidellä prosentilla, ja niitä on nyt 5,2 prosentilla Suomen yrityksistä.

– Pk-yritysten ja pienten yritysten kohdalla ilmiö liittyy talouden volyymien laskuun taantumun seurauksena. Pitkään jatkuneesta taantumasta selvinneet yritykset maksavat paremmin kuin ne, jotka eivät siitä selvinneet, Iskala selvittää.

Isojen yritysten kohdalla viiveet ovat vähentyneet selvästi muita enemmän.

– Isoja yrityksiä on parjattu paljon laskunmaksun viivytelystä ja hitaista prosesseista. Vuoden 2015 loppua kohden suunta on kuitenkin selvästi kääntynyt, ja maksuviiveiden määrä isojen yritysten keskuudessa on vähentynyt kesästä lähtien, Iskala kertoo.

Maantieteellisesti maksuviiveitä oli eniten Pohjois-Savossa (6,5 prosentilla) ja Satakunnassa (6,4 prosentilla).

Tiedot perustuvat Intrum Justitian Luottotietorekisterin tietoihin.

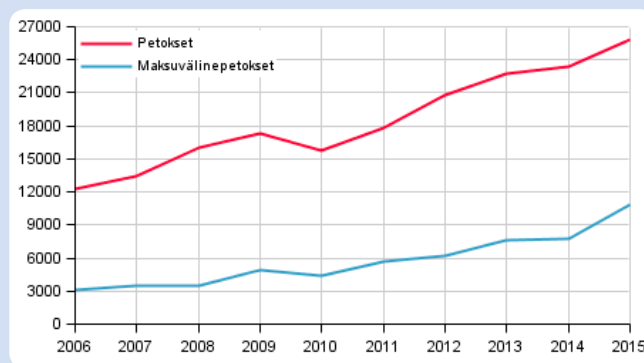
Lähde: www.intrum.fi / 14.01.2016



Petosten ja maksuvälinepetosten määrä lisääntyi vuonna 2015

Tilastokeskuksen ennakkotietojen mukaan poliisin, tullin ja rajavartiolaitoksen tietoon tuli vuoden 2015 aikana kaikkiaan 413 100 rikosta, mikä on 4 400 tapausta (1,1 prosenttia) vähemmän kuin vuotta aiemmin. Omaisuusrikoksia ilmeni 236 000, mikä on 2,1 prosenttia vähemmän kuin vuonna 2014. Henkeen ja terveyteen kohdistuneita rikoksia tuli tietoon 36 100 eli 3,1 prosenttia enemmän kuin vuonna 2014. Lisäksi kirjattiin 405 600 liikenneturvallisuuden vaarantamista ja liikenneriikkomusta.

Petokset ja maksuvälinepetokset 2006–2015



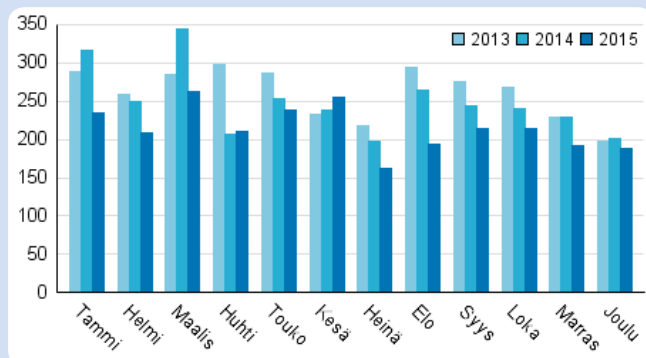
Lähde: www.tilastokeskus.fi / 19.01.2016



Konkurssien määrä väheni 13,8 prosenttia vuonna 2015

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuonna 2015 pantiin viireille 2 574 konkurssia, mikä on 412 konkurssia (13,8 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 10 902, mikä on 3 049 henkilöä (21,9 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna.

Vireille pannut konkurssit tammi-joulukuussa 2013–2015



Konkurssien määrä väheni teollisuuden ja kaivostoiminnan, rakentamisen, kaupan, kuljetuksen ja varastoinnin, majoitus- ja ravitsemistoiminnan sekä muiden palveluiden päätoimialoilla. Lukumääräisesti eniten konkurssit vähenivät rakentamisen päätoimialalla. Alalla pantiin vuonna 2015 viireille 522 konkurssia, mikä on 124 konkurssia (19,2 prosenttia) vähemmän kuin edellisvuonna. Muiden palveluiden päätoimiala käsittää mm. informaatio- ja viestintäpalvelut, rahoitus- ja vakuutustoiminnan, kiinteistöalan toiminnan, ammatillisen, tieteellisen ja teknisen toiminnan, hallinto- ja tukipalvelut, koulutuspalvelut, terveys- ja sosiaalipalvelut sekä taide-, viihde- ja virkistystoiminnan.

Vireille pantujen konkurssien määrä kasvoi vuonna 2015 maa-, metsä- ja kalatalouden päätoimialalla. Alalla pantiin viireille 67 konkurssia, mikä on 6 konkurssia (9,8 prosenttia) enemmän kuin edellisvuonna.

Vireille pannuilla konkurseilla tarkoitetaan kalenterivuoden aikana konkurssiin haettuja yrityksiä, yhteisöjä tai luonnollisia henkilöitä. Konkurssin vireilletulo ei läheskään aina merkitse yrityksen tai ammatinharjoittajan konkurssiin ”menemistä” sanan varsinaisessa merkityksessä. Konkurssi oikeudenkäyntinä on mutkikas ja monia vaiheita käsittävä oikeusprosessi, jonka eri vaiheissa menettely voi jäädä kesken.

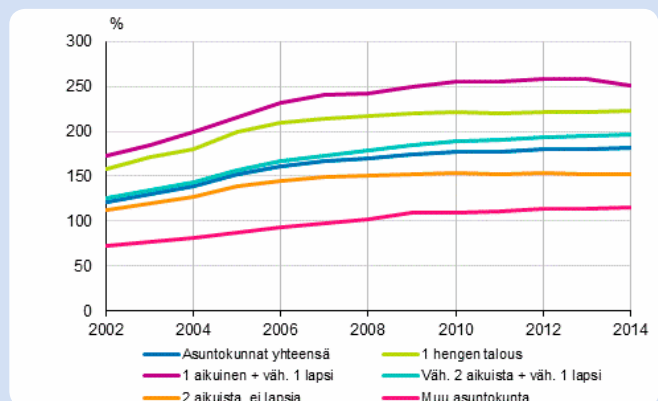
Lähde: www.tilastokeskus.fi / 27.01.2016

• • • • •

Asutokunnilla asuntovelkaa keskimäärin 94 370 euroa

Asuntovelallisilla asutokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 181 prosenttia vuosituloistaan vuonna 2014. Suurimmat asuntovelat, 125 700 euroa velallista asutokuntaa kohden, oli kahden huoltajan lapsiperheillä. Tuloihin suhteutettuna eniten velkaa oli kuitenkin asutokunnilla, joissa oli vain yksi aikuinen. Yksinhuoltajilla oli asuntovelkaa keskimäärin 250 ja yksinasuvilla 223 prosenttia vuosituloista.

Asuntovelkojen osuus asuntovelallisten asutokuntien tuloista 2002–2014



Useimmin asuntovelallisia olivat kahden huoltajan lapsiperheet, joista 71 prosentilla oli asuntovelkaa. Yksinhuoltajaperheistä asuntovelkaa oli 39 prosentilla. Lapsettomien asutokuntien velkaantuneisuus vaihteli huomattavasti iän mukaan. Yksinasuvista useimmin asuntovelkaisia olivat 35–44-vuotiaat, joista 38 prosentilla oli asuntovelkaa. Kahden aikuisen lapsettomista asutokunnista asuntovelkaa oli 30 prosentilla, niistäkin useimmin 35–44-vuotiaiden asutokunnilla, joista 60 prosentilla oli asuntovelkaa.

Kaikkien asutokuntien velkaantumisaste, eli velkojen suhde käytettävissä oleviin rahatuloihin, oli 111 prosenttia vuonna 2014 kun se vuonna 2002 oli 70 prosenttia. Asutokuntien velat kasvoivat selvästi viime vuosikymmenellä, mutta viime vuosina velkojen kasvu on hidastunut. Vuosina 2002–2010 asutokuntien velat kasvoivat reaalisesti 97 prosenttia, mutta vuosina 2010–2014 enää kolme prosenttia. Vuonna 2013 kaikkien asutokuntien velkaantumisaste oli 110 prosenttia, saman verran kuin vuonna 2010.

Kolmanneksella velallisista asutokunnista eli 470 500 asutokunnalla oli velkaa vähintään kaksi kertaa niiden käytettävissä olevat vuositulot. Kolme kertaa vuositulojen verran velkaa oli 265 000 asutokunnalla eli 19 prosentilla velallisista asutokunnista. Vuonna 2002 niin paljon velkaa oli 97 400 eli kahdeksalla prosentilla velallisista asutokunnista. Yleisimpiä suuret velat olivat asutokunnilla, joiden viitehenkilö oli 35–44-vuotias. Asuntovelallisista asutokunnista, joiden viitehenkilö oli 35–44-vuotias, oli joka toisella vähintään kolme kertaa vuositulojen verran velkaa.

Lähde: Velkaantumistilasto 2014. Tilastokeskus 25.01.2016

• • • • •



Kutsu

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N KEVÄTILMAT



Tervetuloa perinteiseen Luottomiesten
kevätillamiin torstaina 14.4.2016 kello 18
Ravintola Kaarle XII (Kasarmikatu 40, Helsinki).

Kevätillamien ohjelmassa mm.

Luottomiehet - Kreditmännen ry:n uuden
hallituksen tervehdys

Illallinen ruokajuomineen

Diplomien jako luottotutkinnon
suorittaneille

Illallisen ohessa luvassa mielenkiintoisia
puheenvuoroja!

Merkitsethän tapahtuman kalenteriisi jo nyt!
Lisätietoja ja ilmoittautumisohjeet löydät
Luottomiesten kotisivuilta ja uutiskirjeestä
helmikuun aikana.



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Mediatiedot 2016

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

Painosmäärä

700 kpl

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 4-värinen
Keskiarvema 1350 €
Takakansi* + s.2. á 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

Reklamaatiot

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

Ilmoitusten peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2016	15.4.2016	11.5.2016
3/2016	29.8.2016	22.9.2016
4/2016	14.11.2016	9.12.2016

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

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

ONKO ALV- OSAAMISESI AJAN TASALLA?

Tiesitkö, että luotonhallinnan lisäksi Intrum Justitia on erikoistunut myös koti- ja ulkomaan arvonlisäverotukseen?

Intrum Justitian Arvonlisäveropalvelut järjestää koulutuksia, joissa pureudutaan keskeisiin ja ajankohtaisiin arvonlisäverotuksen kysymyksiin.

Tutustu koulutustarjontamme osoitteessa www.intrum.fi ja nosta talousosastosi alv-osaaminen seuraavalle tasolle!

intrum  justitia



PERINTÄ - INDRIVNING

Part of B2Holding

Meidän yhteinen asiakas.

Meillä on yhteinen asiakas. Hoidamme saatavien kotiuttamisen siten, että asiakassuhde säilyy.

Soita ja kysy lisää!

p. 030 603 5630
myynti@okperinta.fi
okperinta.fi