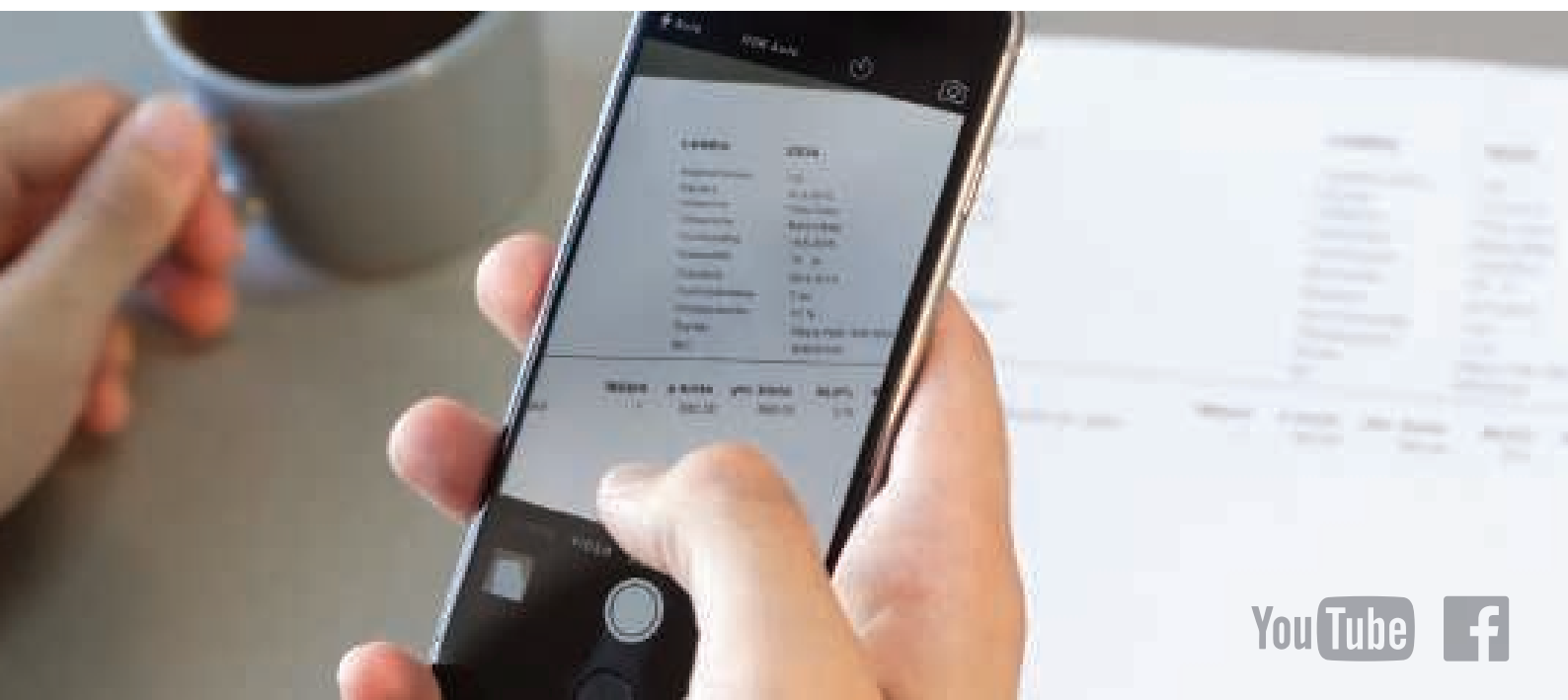


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2016





Helpoin tapa hoitaa eräntyneiden laskujen perintä

Valitse vaihtoehtoista itsellesi sopivin:



LOMAKE

Täytä laskun
tiedot
lomakkeelle



KUVA

Ota kuva
laskusta ja
lähetä se meille



SÄHKÖPOSTI

Lähetä
laskun tiedot
sähköpostilla

Lindorff Pikaperinnällä saat rahat nopeammin.

www.pikaperinta.fi

Money talks...

KUSTANTAJA

Luottomiehet – Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
34. 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
Satu Seppelin puh: 043 824 0499
Rainer Komi puh: 050 595 4673

TOIMITUKSEN OSOITE

www.luottomiehet.fi/toimitus

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

PAINOPAikka

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

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

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus	3
Hallituspalsta	4
Kenen kynästä?	4
Tapahtumakalenteri	5
Luottomiesten syysseminaari 13.-14.10.2016 Tallinnassa	6
Kokoomuksen eduskuntaryhmän vieraana 20.10.2016	11
Osamaksukauppala muutostarpeista	12
Luottolinkin toimituksen matka Tallinaan 7.9.2016	14
Intrum Justitia maksutapatutkimus 2016	16
Luottomiehet ry:n syyskokous 20.10.2016	18
Vuoden Luottomies 2016	20
Aamiaisseminaari Turussa	21
Vihreän saaren valkoiset majakat	22
Lyhyesti	25
Uusia jäseniä	26
Mediatiedot 2017	27

Olimme vasta alkaneet toipua Yhdysvaltojen Trump-yllätyksestä, kun Tukholmasta saapunut lehdistötiedote järjestytti maanantaiaamua 14. marraskuuta ainakin Helsingin Herttoniemessä ja Turun Joukahaisenkadulla. Kahden Suomen suurimman luotonhallinnan ja perintäalan yrityksen eli Intrum Justitian ja Lindorffin ilmoitettiin aikovan yhdistyä. Näiden yhtiöiden yhteenlaskettu henkilöstömäärä Suomessa on noin 900, mikä tarkoittaa erittäin merkittävää osaa saatavien hallinnan alalla toimivista ammattilaisista maassamme. Tässä joukossa on kymmenittäin aktiivisia Luottomiehiä, jotka tänäkin vuonna ovat osallistuneet ja edistäneet yhdistyksemme toimintaa.

Näillä kahdella Luottomiehet ry:n luotettavalla ja menestyksekkäällä kumppanilla on pitkä historia sekä Suomessa että Pohjoismaissa. Lindorffin juuret kantavat aina vuoteen 1898 Norjassa, kun taas Intrum Justitia on perustettu Ruotsissa vuonna 1923. Henkilökuntaa yhtiöillä on kansainvälisesti noin 8 500 henkeä aina Etelä-Eurooppaa myöden.

Oliko tämä kuitenkin yllätys? Mielestäni ei. Kun mietimme tapahtuneita Pohjoismaisia yritysfuusioita viimeisen 20 vuoden aikana, nyt tapahtunut on ennemminkin odotettu jatkumo jo totutulle käytännölle. Kaikkihan alkoi helmikuussa vuonna 1995. Silloin tiputettiin pommi, joka ei kalpene nyt tapahtuneelle. Ruotsinkielisen rahan linnake Suomen Yhdyspankki ja suomenkielisen teollisuuden ja liike-elämän rahoittajana kunnostautunut Kansallis-Osake-Pankki, jonka palveluksessa itse juuri silloin olin, ilmoittivat yhdistyvänsä Merita Pankiksi. Kahden vuoden kuluttua Merita ja lahden toiselta puolelta Nordbanken olivat jo valmiit yhteiselle matkalle. Vielä ennen milleniumia vuonna 1998 tehtiin metsäalalla jättijärjestely, kun ruotsalainen STORA AB ja suomalainen Enso Oyj yhdistyivät Stora Ensoksi. Pari vuotta milleniumin jälkeen kerrottiin ruotsalaisen Telian ja suomalaisen Soneran yhdistymisestä. Tänä vuonna tulee puolestaan kuluneeksi jo kymmenen vuotta Sampo Pankin myynnistä Danske Bankille. Joitakin viikkoja sitten kerrottiin Nordean ja hollantilaispankin ABN Amron yhdistymisneuvotteluiden kariutumisesta. Nalle Wahlroosilla saattaa olla jo seuraava siirto mietittynä...

Yritysfuusioilla haetaan yleensä aina synergioita, niin nytkin. Päällekkäisten toimintojen mahdollinen karsiminen aiheuttaa inhimillistä huolta työntekijöissä. Epävarmuus omasta työpaikasta ja oman ja perheen talouden suunnittelu saatavaa kalvaa mieltä. Talouselämä-lehden haastattelussa 14.11.2016 Suomen yhtiöiden toimitusjohtajat ovat vielä varovaisia mahdollisten henkilöstövähennysten kanssa: Intrumin Justitia Sova ei halunnut kommentoida sitä, millaisia työntekijöiden vähennyksiä Lindorffin ja Intrumin yhdistymiseen mahdollisesti liittyy. "Se on nyt kaukainen ajatus. On monta juttua, mitä pitää sitä ennen ratkoa", Sova sanoo. Myöskään Lindorffin Keronen ei halua kommentoida yhdistymisen mahdollisia henkilöstövaikutuksia. "On ihan liian varhaista. Tässä pitää edetä aikataulun mukaisesti", hän sanoo.

Seuraava askel yhdistymisessä on Intrumin yhtiökokous 14. joulukuuta ja lisäksi tarvitaan viranomaishyväksynnät, joiden arvioidaan olevan tiedossa kesällä 2017. Toivottavasti kaikki ratkaisut koskettavat Intrum- ja Lindorff -työntekijöitä mahdollisimman kevyellä kädellä.

Lopuksi haluan toivottaa oikein hyvää ja rauhallista joulunaikaa kaikille Luottomiehille ja heidän perheilleen.

Olli-Pekka Pitkälä
päätoimittaja



Sarin tilinpäätös

Kolmivuotiskauteni Luottomiesten hallituksessa lähenee minun osaltani loppuaan ja talousihmisenä on aika tehdä tilinpäätöstä menneestä kaudesta.

Kun lähdin mukaan yhdistyksen toimintaan minulla oli odotuksina kehittää ammattitaitoani Luottomiesten laadukkaissa koulutuksissa, saada tietoa alan kehityksestä ja alalla tapahtuvista muutoksista sekä vahvistaa verkostoani luotonhallinnassa toimivien henkilöiden kanssa. Yhtenä innoittavana motiivina lähteä mukaan hallitustyöhön oli halu oppia uutta sekä olla mukana vaikuttamassa yhdistyksen koulutustoimintaan. Olin aiemmin suorittanut sekä Markkinointi-instituutin Luottotutkinnon että Turun kauppakorkean järjestämän Credit Management -koulutuksen, jotka molemmat koulutusohjelmat oli suunniteltu yhteistyössä Luottomiesten kanssa ja olivat mielestäni laadukkaita. Jatkuva oppiminen vahvistaa menestystä ja lisää myös työhyvinvointia alati muuttuvassa työelämässä.

Menin ensimmäisen hallituskauden vaihtokokoukseen jännittynein mielin, sillä en tuntenut ketään hallituksen jäsentä entuudestaan. Silloisen puheenjohtajan Veronica Anderssonin luotsaamana tunsin kuitenkin heti olevani tervetullut joukkoon ja sain hyvää opastusta yhdistyksen toiminnasta. Ensimmäisenä hallitusvuotena sain vastuulleni yhteydenpidon koulutustoimikunnan kanssa. Arki

tuli kuitenkin nopeasti vastaan ja päivätyöni vei niin paljon aikaa, että pystyin osallistumaan vain harvoin hallituksen ja koulutustoimikunnan toimintaan. Onneksi toiminnassa oli mukana paljon aktiivisia ja vahvasti toimintaan sitoutuneita henkilöitä, joten kaikki pyöri hienosti. Ensimmäisenä vuotena hallituksessa alkoi myös yhdistyksen strategiapohdinta, joka oli hyvin mielenkiintoista ja opettavasta, erityisesti siitä syystä, että samaan aikaan päivitin strategiaa omassa työyhteisössä.

Viestinnän saralla on tapahtunut paljon merkittäviä uudistuksia, erityisesti Koivunimen Annen vetämä nettisivujen uudistus ja sähköisten uutiskirjeiden julkaiseminen. Toisesta hallitusvuodesta on jäänyt mieleeni myös useat Skype-palaverit Anderssonin Veronican kanssa. Niissä hahmottelimme tilaisuutta, jonne kutsutaan potentiaalisia jäseniä. Lopulta muodostui ajatus aamiaisseminaarista ja paikaksi valittiin ehdotukseni mukaan Jyväskylä. Koulutustoimikunta lähti hienosti toteuttamaan hanketta ja teki mielestäni todella hyvän ohjelman tilaisuuteen. Pettymyksekseni tilaisuuteen ei kuitenkaan ilmoittautunut tarpeeksi osallistujia, joten se jouduttiin perumaan. Onneksi tästä takaiskusta ei lannistuttu vaan asiaa analysoitiin ja syitä selvitettiin; tänä syksynä koulutustoimikunta järjesti aamiaisseminaarin Turkuun ja se veti paikalle paljon kuulijoita. Loistavaa työtä koulutustoimikunnalta!

Kolmannen hallitusvuoteni alussa sain



Sari Kalho

kipinän omalta osaltani "lobata" kansanedustajille osamaksukauppalaan muutos ehdotusta, jota lakitoimikunta oli ansiokkaasti työstänyt. Olipa uskomattoman haastavaa ja opettavaista! Lopulta meitä onnisti ja pääsimme kuuden Luottomiehen voimin visiitille Pikkuparlamenttiin. Agendalla oli myös mielenkiintoista keskustelua yleisellä tasolla ylivelkaantumista ja ulosottoa koskevan lainsäädännön kehittämistarpeista yhdistyksemme näkökulmasta.

Voin todeta, että hallitustyö on ollut palkitsevaa ja antoisaa. Olen saanut tehdä yhteistyötä idearikkaiden huipputyyppeiden kanssa. Kiitos kaikille! Yhdistyksessä on hyvä tekemisen meininki!

Kenen kynästä?

Tampereelle lähdettiin tihkusateisena keskiviikkona jo ennen kello kahdeksaa. Luottomiehiä odotti Inter City -junan (IC99) eteen sijoitettu oma klubivaunu, jonka vakiovarusteena on mm. disko ja ravintola. Kymmenen aikoihin saavuttiin Pohjois-Hämeen sydämeen, jossa varsinainen ohjelma alkoi yritysvierailulla Aamulehti-Yhtymään.

Vastaus löytyy sivulta 25.

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 1/2017: Aineistopäivä 27.1.2017, ilmestyy 21.2.2017

**Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen
täyttäminen käy vaivattomasti
Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi tai
olemalla yhteydessä yhdistyksen sihteeriin
tarik.hossain@bisnode.fi tai puh. 040 733 3519.**

ENEMMÄN RAHAA SUOMALAISILLE.

Me tarjoamme vankan talouden hallinnan asiantuntijuuden. Rohkeasti ja ystävällisesti palvelemme kaikissa yritysrahoituksen, perinnän, reskontra- ja taloushallinnon sekä verkkokaupan tarpeissa.

Olemme myös mainio työpaikka. Suomen parhaat työpaikat -tutkimuksessa sijoituimme tänä vuonna jo viidettä kertaa peräkkäin parhaiden joukkoon. Sekin tuottaa tyytyväisiä asiakkaita.

09 4134 6404 | myynti@svea.fi | www.svea.fi

Enemmän rahaa suomalaisille.

Ratkaisusi
on tässä:



Svea Ekonomi on osa ruotsalaista Svea-konsernia, jonka rahat ovat käytettävissä yrityksesi menestykseen.

SVEA
EKONOMI

Luottomiesten syysseminaari

13.-14.10.2016 Tallinnassa

Luottomiesten syysseminaari pidettiin tänä vuonna jo neljättä kertaa kauniissa Tallinnassa. Helsingin Länsisataman terminaaliin oli kerääntynyt torstaina 13. lokakuuta odottavaisin mielin joukko iloisia luottomiehiä. Seminaaripaikaksi oli valittu Tallinnan legendaarinen Viru-hotelli. Seminaaripäivät koostuivat seitsemästä luennosta, joiden aihepiirit olivat jälleen kerran ajankohtaisia, rahanpesulainsäädännön muutoksista katsaukseen Baltian taloudellisesta tilanteesta. Viihdettä ei tälläkään kertaa oltu unohdettu ja torstain seminaaripäivän virallinen osuus päätettiin mentalisti Pete Poskiparran huikeaan esitykseen. Torstain juhlaillallisen kruunasi vuoden 2016 Luottomiehen Are Kivelän julkistaminen.



Vuoden Luottomies 2016 Are Kivelä ja hallituksen puheenjohtaja Jorma Metsänen.

Uudistuva rahanpesusääntely

Mika Linna

Torstaipäivän ensimmäinen luento käsiteli uudistuvaa rahanpesusääntelyä. Luennoitsijana toimi Finanssialan keskusliitosta johtava asiantuntija Mika Linna. Näkökulma luennolla käsitelti rahanpesulainsäädännön uudistuksen vaikutuksia pankki- ja finanssialalla.

Keskeisessä asemassa uudistuvassa rahanpesulainsäädännössä on asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen. Finanssialalla ei saa olla asiakkaina anonyymeja henkilöitä ja asiakkaan yhtiömuodon tulee olla tunnistettava. Asiakkaan tunteminen vaatii, että asiakkaiden seurantamenetelmät ovat kunnossa ja asiakkaan normaalista poikkeavaan rahankäyttöön pystytään tarvittaessa puuttumaan. Asiakkaan tuntemiseen liittyy yrityksen ilmoitusvelvollisuus, mikäli yhteistyössä herää epäily rahanpesusta. Ilmoituksen tekeminen ei ole sama kuin rikosilmoitus. Ilmoituksen teon jälkeen vastuu asian selvittämisestä siirtyy rahanpesun selvittelykeskukselle.

Uudessa rahanpesulainsäädännössä poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden kohtelu tulee tasavertaistumaan. Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt tullaan ottamaan tarkempaan tarkasteluun kansalaisuudesta huolimatta. Tällä hetkellä ulkomaalainen kansanedustaja luokitellaan poliittisesti vaikutusvaltaiseksi, suomalaista kansanedustajaa ei.

Tarkastelu koskee tulevaisuudessa myös tällaisten henkilöiden perheenjäseniä sekä yhtiökumppaneita.

Muuttuvan rahanpesulainsäädännön taustalla on vahva poliittinen lataus, joka pohjautuu osittain myös terrorismilla pelotteluun. Linnan mukaan totuus on, että yhtään terroritekoa ei tulevalle lainsäädännöllä olisi estetty. Finanssiala upottaa kuitenkin rahanpesulainsäädännön uudistukseen kymmeniä miljoonia euroja vuodessa ja uudistuksen hyöty alan yrityksille on minimaalinen. Nykyisen lainsäädännön alla ilmoituksia epäilyistä rahanpesuista on tehty n. 40 000 kpl ja niistä on käynnistetty tutkintoja yhteensä vain 27 kpl.

Rahanpesulainsäädäntö on ollut EU-parlamentissa käsittelyssä jo helmikuussa 2013. Alun perin direktiivin piti tulla voimaan jäsenmaissa jo tammikuussa 2017. Lain voimaantulo kuitenkin siirtyy ja on arvioitu, että se tulisi Suomessa voimaan viimeistään huhtikuussa 2017. Tavoite uudistuvassa rahanpesulainsäädännössä on hyvä, mutta kustannukset yrityksille ovat suuria niiden saamaan hyötyyn nähden. Myös tässä uudistuksessa käy helposti niin, että asiakkaat ja veronmaksajat joutuvat loppu viimein maksumiehiksi.

VALMET yritysesittely

Minna Väisänen

Valmet Oyj:n asiakasriskin hallinnasta kaupan rahoituksen näkökulmasta Luottomiehille oli kertomassa Minna Väisänen (Manager, Trade and Export Finance). Valmet on johtava teknologia-, automaatio- ja palvelutoimittaja sellu-, energia- ja paperiteollisuudelle. Valmetilla on 100 palvelukeskusta, 86 myyntikonttoria, 34 tuotantoyksikköä, 16 T&K-keskusta.

Valmet-konserni toimii globaaleilla markkinoilla, mikä asettaa haasteita asiakasriskin hallinnalle. Ennen myyntiprojektin aloittamista tehdään asiakasanalyysi ja selvitetään uusien asiakkaiden taustat, arvioidaan mahdollinen poliittinen riski ja tehdään sanktiotarkastus. Myyntiprosessin aikana taloudellista riskiä hallitaan asiakkaan analysoinnin, maksuehtojen määrittelyn sekä riskin hallinnan kustannuksia huomioimalla. Maksuehdon määrittelyssä otetaan huomioon asiakasanalyysi ja -riskit.

Valmetilla on käytössä oma sanktiopolitiikka sekä sopimustekstimallit, joilla pyritään minimoimaan kaupalliset riskit. Vientikaupassa Valmet käyttää hyväkseen niin remburseja kuin ennakkomak-



Minna Väisänen

sujakin, minimoidakseen riskiään. Rahoituksen instrumentteina käytetään myös konsernitakauksia, pankkitakauksia ja Standby-rembursseja. Valmetilla on oma sopimuspolitiikka, joka luo rajat toiminnalle ja riskin ottamiselle konsernissa.

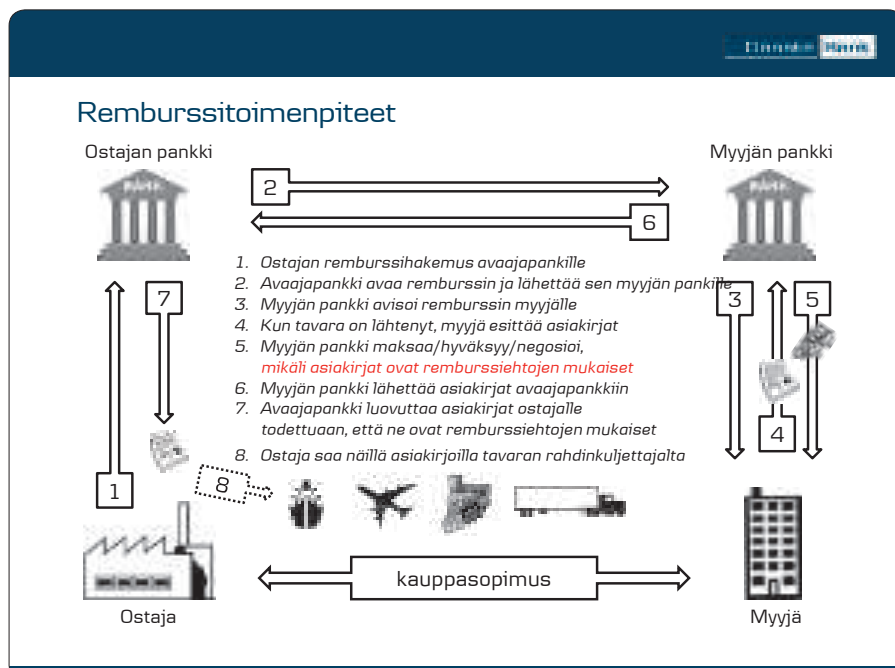
Konsernilla on omat kirjoitetut periaatteet takauksille. Pankkitakauksissa ja rembursseissa käytetään mahdollisuuksien mukaan Valmetin omia standarditekstimalleja. Remburssi on käytössä perinteisesti etenkin Aasiaan ja Venäjälle suuntautuvassa kaupankäynnissä. Remburssi on avaajapankin peruuttamaton maksusitoumus. Remburssi on kauppasopimuksesta irrallinen instrumentti ja sen hyötyjä ovat luotettavuus ja maksun varmuus. Vahvistettu remburssi suojaa myyjää niin asiakkaan maksukyvyttömyydeltä kuin mahdollisilta poliittisilta riskeiltäkin.

Doing Business in Estonia

Elvira Tulvik

Viro on ollut EU:n jäsen vuodesta 2011, mikä on mahdollistanut vapaan tavaroiden, palvelujen ja ihmisten liikkuvuuden. Lisäksi Viro on sijaintinsa puolesta erinomainen väylä joka puolelle Eurooppaa. Virossa on asukkaita n. 1,3 miljoonaa ja korkeasti koulutettujen osuus on suuri. Viroon onkin sijaintinsa ja asukasrakenteensa ansiosta perustettu useita tärkeitä asiakaspalvelun ja teknisen tuen keskuksia. Palvelutuotannolle luo perustaa myös se, että Virossa yli puolet työikäisestä väestöstä puhuu enemmän kuin yhtä kieltä sujuvasti. Virossa on mahdollista hankkia sähköinen henkilökortti, joka mahdollistaa asioinnin mm. pankeissa.

Yrityksen luominen Virossa on helppoa ja yksityisiä yrityksiä, joiden alkupääoma on alle 25 000 euroa, on Virossa



Lähde <https://www.danskebank.fi/PDF/fi/Yritysassiakkaat/Trade%20Finance/Remburssitoimenpiteet%20www.pdf>

kaikista yrityksistä 90 %. Viimeisimmässä lakiuudistuksessa pienet yritykset saivat samat oikeudet kuin isommat yritykset. Isoilla yrityksillä joiden alkupääoma on yli 25 000 euroa, on enemmän lainsäädäntöön perustuvaa sääntelyä. Kaikista yrityksistä on olemassa avoin rekisteri, jossa on mm. mainittu yrityksen osakkeenomistajat. Virossa ei ole yrityksille poistumisveroa ja markkinoilta poistunutta yritystä ei seurata rekistereissä samalla tavalla kuin Suomessa.

Viron yritysvero poikkeaa Suomesta. Yritysvero maksetaan vuonna 2000 voimaantulleen lain mukaisesti vasta kun yhtiöstä nostetaan voittoja. Uudistu-

nut lainsäädäntö romahdutti osaltaan Viron taloutta, koska yritysten voittoja sijoitettiin uudelleeninvestointeihin. Yritysveron suuruus on Virossa 20 %, joka on sama kuin yksityishenkilöiden veroprosentti. Verotus onkin Virossa haluttu pitää yksinkertaisena ja varmana, vaikkakin veroille maksun myöhästyessä maksettava viivästyskorkoa 26 % pidetään ylimitoitettuna. Myös työnantajan maksettavaksi tuleva työntekijävero on iso 32,5 %. Työntekijäveroon on kaavailtu helpotuksia, mutta veronkevennykset tulevat olemaan näillä tiedoin vain "kosmeettinen" korjaus. Asia on kuitenkin tärkeä, mikäli erilaiset palvelukeskukset halutaan pitää Virossa.



Elvira Tulvik

Mentalisti

Pete Poskiparta

Torstain viimeiselle luennolle oli varattu kansainvälisestikin tunnettu mentalisti Pete Poskiparran huikea show. Rennolla jutustelulla yleisön joukossa ennen virallista esitystä, Poskiparta varmisti, että ohjelma numeroiden huumori uppoaa varmasti luottomiehistä koostuvaan yleisöön. Esittelyjen yhteydessä Poskiparta harmitteli, kun yleensä astelee esiintymislavalle taputusten saattelemana ja Viru-hotellin puitteissa joutui lavalle ilman näytettävää sisääntuloa. Asia korjaantui uudella sisääntulolla Luottomiesten julisteen takaa, millä mentalisti otti haltuunsa koko yleisön ensimmäiseltä minuutilta alkaen.

Ohjelma numerot koostuivat kortti-tempuista, setelien piilotuksesta, lempivärien arvauksesta sekä illuusion luomi-



Pete Poskiparta ja merkityn setelin metsästys.

sesta. Yleisö pääsi osallistumaan jokaiseen ohjelmanumeroon ja muutamat onnelliset jopa estradille asti. Monet ohjelmanumeroista perustuivat mentalistin kykyyn havainnoida kehonkieltä, ennakoida tehtyjä valintoja ja lukea ihmismieltä. Ohjelmanumeroihin valittujen ihmisten tahatonkin reagointi paljasti mentalistille oikean vaihtoehdon. Ohjelmanumerot eivät perustuneet pelkästään vain ihmismielen tuntemukseen tai kehonkieleen tulkintaan vaan mukana oli myös erilaista numeroilla leikittelyä, silmät sidottuina pelikorttien arvausta ja illuusion luomista. Jokaisen ohjelmanumeron alkuun tehtiin selväksi, ettei asiasta oltu sovittu osallistujien kanssa etukäteen.

Mentalistin ja taikurin ero on se, että taikuri tekee käsillään ja mentalisti aivoillaan. Luontevasti esiintynyt mentalistia ja hänen kykyään luoda illuusiota on vaikea kuvailla sanoin. Show oli kaikin puolin viihdyttävä ja Pete Poskiparta, joka kutsui itseään leikkisästi myös Peter Pulisongiksi, piti yleisöä otteessaan koko tunnin esityksen ajan. Mentalistin ohjelmanumerojen aitous herätti luottomiehissä keskustelua vielä pitkälle iltaan. Pystyimme vain toteamaan, että "Illuusio on joskus hyvin hauras" niin kuin mentalisti itsekkin esityksensä alussa totesi.

Luotonhallinnan ABC

Milla Forsman

Perjantai-aamun ensimmäisen luennon piti Visma Duetto Oy:n lakimies Milla Forsman. Aiheena oli yrityksille aina niin tärkeä aihe, luotonhallinnan keskeisim-

mät asiat.

Luotonhallinnassa on hyvä lähteä perusteista eli dokumentoidusta luottopolitiikasta, joka on ajan tasalla sekä koko yrityksen tasolla tiedossa oleva. Luottopolitiikka koetaan usein rajoittavana tekijänä, mutta sen avulla voidaan myös kasvattaa ja tukea myyntiä ja samalla minimoida luottotappioiden määrä. Yrityksen riskienhallinnassa pitäisi huomioida myös luotonhallintaan liittyvät riskit, jotka ovat tärkein luotonhallintaan liittyvä ennaltaehkäisyn keino.

Luottoriskeihin voidaan varautua ennakoon useilla eri tavoilla. Luottopäätösten tekijöiden tulisi hankkia riittävä tieto ennen luottopäätöksen tekemistä. Maksuviiveitä voi seurata alan eri luottotietorekistereistä. Suoraan ulosoton rekisteristä saa tietoa velallisen veloista, mutta myös käräjäoikeudesta tiedustelemalla. Hyvänä esimerkkinä on yritykselle annettu konkurssiuhkainen maksuvaatimus, josta ei ole tullut luottohäiriömerkintää, sillä merkintä luottotietoihin aiheutuu vasta velkojan jättäessä konkurssihakemuksen. Sopimuspolitiikan antaminen juridikkaa osaavien haltuun vähentää luotonhallinnan riskejä. Riitaisissa ja epäselvissä sopimusasioissa sopimus tulkitaan aina laatijan vahingoksi.

Luotonvalvonnan erilaiset välineet auttavat luotonvalvonnan onnistumisessa. Laskutusvaiheessa on tärkeää huolehtia säännöllisestä laskuttamisesta. Lisämaksuaikaa voidaan myöntää ilman eräpäivän siirtoa, tällöin on mahdollista vaatia saatavalle viivästyskorkoa alkupe- räisestä eräpäivästä. Laskutusvaiheessa

esiin tulevat reklamaatiot on syytä käsitellä myyjä- ja tuotekohtaisesti, että ongelmiin pystytään vaikuttamaan asianmukaisesti ja tehokkaasti. Asiakkaiden seuranta ja tuntemus ovat yrityksessä tärkeää ja sitä edesauttaa sujuva kommunikaatio organisaation sisällä. Asiakastietojen seuranta ja mm. jatkuvien maksuviiveiden ilmoittaminen myyjille sekä myyjien kommunikointi muulle organisaatiolle kentällä huomaamistaan ongelmista edesauttaa ongelmiin puuttumista ajoissa. Perintätoimiston käyttäminen vapauttaa yrityksen resursseja muulle liiketoiminnalle ja on merkki velallisuudelle, että laskutusprosessi toimii.

Debt Collections in Baltics (Perintä Baltian maissa)

Maksim Ananyev

Perjantain toisena puhujana oli Maksim Ananyev IGK Groupista. Luento käsitte- li Baltian maissa tapahtuvaa vapaaehtoi- sen ja oikeudellisen perinnän keinoja. IGK Groupissa perinnällä pyritään mahdollisimman tehokkaaseen, mutta yksin- kertaiseen perintäprosessiin asiakkaiden varojen kotiuttamiseksi. Perinnän koh- teeksi joutuneen asiakkaan luottoluoki- tus muuttuu negatiiviseksi ja asiakasta tarkkaillaan maksukäytöksessä tapahtu- vien muutosten osalta.

Toimeksiannon saavuttua IGK:lle tar- kistetaan ensin velallisen tiedot virallisista lähteistä sekä omista rekistereistä. Rekistereissä olevat luottotietoraportit ovat tärkeitä, koska näistä raporteista saadaan mm. ajantasaiset yhteystiedot velallisyri-tykseen. Ajantasaiset yhteys- tiedot nopeuttavat perintäprosessia oleellisesti. Velallista informoidaan aina kirjeessä, sähköpostissa tai puhelinkon- taktissa, millaisia ongelmia hänelle aiheu- tuu perinnästä. Tämä on osaltaan vaikut- tanut positiivisesti maksukäytöksen. Aiemmin velallisasiakkaat olivat yhtey- dessä keskimäärin 40 %:ssa toimeksi- annoissa, nykyisin yli 70%:a velallisasiak- kaista ottaa yhteyttä. Asiakkaan yhtey- denotolla on myös se positiivinen puoli, että vaikka he olisivat eri mieltä velasta, niin ongelma on helpompi selvittää yhteydenoton myötä. Lisäksi toimeksi- annon antaneelle asiakkaalle voi suosit- ta nopeampaa oikeudellista perintää, jos velan erimielisyydet ovat tiedossa aikaisemmassa vaiheessa.

Vapaaehtoinen perintä kestää keski- määrin kahdesta kolmeen kuukautta, jonka jälkeen IGK antaa toimeksiantajal- leen suosituksen, miten toimeksiannon kanssa kannattaa edetä. Mikäli suositus on jatkaa oikeudelliseen perintään, pe-

rintätoimisto tekee tarvittavat jatkotoimenpiteet. Ennen oikeudellisen perinnän suositusta tehdään asiakkaan uudelleen arviointi, pyydetään sopimusdokumentit ja toimeksiantajan hyväksyntä saatavan siirtämisestä oikeudelliseen perintään. Joskus on niin, ettei asiakkaalla ole sopimusta velallisen kanssa tai sopimusdokumentit ovat puutteelliset. Tällaisissa tilanteissa voidaan nojautua muuhun mahdollisesti riittävään dokumentaatioon. Baltian maissa käytetään ulosotto-perintää sekä oikeudellisenä perintänä konkurssimenettelyä. Eri Baltian maissa on oikeusprosessi pitkälti samanlainen.

Velkaa saa Baltian maissa periä kolme vuotta vapaaehtoisesti, minkä vuoksi on tärkeää seurata, ettei velka vanhene. Tämän vuoksi toimisto suosittelee asiakkaitaan kääntymään perintätoimiston puoleen heti kun näyttää siltä, ettei velallinen maksa.

Credit Reports in Baltics (Luottotietoraportit Baltiassa)

Irina Kochubey

Perjantain kolmas ja viimeinen luennoitsija oli IGK Groupin luottotietoraporttien osastonjohtaja Irina Kochubey. IGK Groupilla on kokemusta luottotietoraportoinnista yli 25 vuoden ajalta. Yrityksen toiminta on käynnistynyt Latviasta, mutta yhteistyötä on tällä hetkellä useiden tuhansien toimijoiden kanssa ympäri maailmaa, esimerkkinä kaikki Baltian maat sekä kuusi toimistoa Venäjällä.

IGK tarjoaa kolmenlaisia raportteja, joista yleisin on Credit Report. Credit Report on kattava kokonaisraportti yrityksen tilanteesta. Virallisista lähteistä saa usein tiedon, joka on päivitetty tietyille rekisteröintipäivälle. IGK tarkistaa virallisten lähteiden lisäksi rekisteröintipäivän jälkeen muuttuneet tiedot. Yhtenä esimerkkinä osakkeenomistajat, joiden osakkeiden omistus on saattanut muuttua.

Yrityksen aktiivisuudesta annetaan oma arvio ja aktiivisuus tarkistetaan monilla eri tavoilla mm. vieraillemalla yrityksen internet-sivuilla. Internetistä tutkitaan lisäksi tietoa mm. yrityksen liiketoimintasuunnitelmasta, erilaisista sopimuksista sekä myös se löytyykö yrityksestä negatiivista tietoa. Yrityksen vienti- ja tuontikumppanit selvitetään, riippuen maasta, joko erilaisista rekistereistä tai kysymällä suoraan yritykseltä. Yrityksen maksuhäiriömerkinnät saadaan virallisista lähteistä. Perinnässä olevista saatavista saadaan tietoa perinnän yhteistyökumppaneiden tietokanta- ja hyödyntämällä. Mikäli avoimia velkoja

löytyy, pyritään kollegoita perintäpuolella konsultoimaan, jolloin selviää helposti esimerkiksi mahdollinen riita-asiasta johtuva maksamattomuus.

Tärkeä asia Credit Reportin sisällössä on yrityksen taloudellisen tilanteen arviointi. Viralliset lähteet antavat jälleen kerran vain rekisteröintipäivään nämä tiedot. Credit Reportin luomisen yhteydessä ollaan yhteydessä yrityksen johtoon ja tiedustellaan yrityksen taloudellista tilannetta viimeisimmän rekisteröintipäivän jälkeen. Noin 50-60 % yrityksistä antaa pyydettyä tarvittavat tiedot. Raporttia annettaessa huomioidaan myös yrityksen toimiala ja toimialan markkinoilla tapahtuneet muutokset. Samalla tavalla arvioidaan yrityksen struktuurissa mm. henkilöstön määrässä tapahtuneet muutokset. Valmis luottotietoraportti koostuu kolmesta osasta, jotka ovat luottoluokitus (Credit Rating), luottolimiitti (Credit Limit) sekä asteikko (Range) mihin yritys sijoittuu luottoluokituksessa yhdestä kymmeneen.

Toinen IGK:llä käytössä oleva raportti on Visit/Group -report. Tämä raportti on nimensä mukainen raportti, joka muodostetaan yritykseen vierailun perusteella. Ennen yritysvierailua yritystä pyydetään hankkimaan valmiiksi raporttiin liittyvät dokumentit kuten dokumentit joista käy ilmi yrityksen varallisuus. Raportti perustuu virallisten ja saatujen dokumenttien vertailuun.

Kolmas käytössä oleva raportti "Basic report" ei sisällä haastatteluja eikä internet-arviointia. Perusraportin tiedot perustuvat pelkkiin virallisiin lähteisiin. Tämä on luonnollisesti halvempi raportti



Irina Kochubey

ti ja soveltuu parhaiten silloin, kun yrityksellä on kiire saada luottoarvio.

Luennon lopussa esiin nostettiin hyvä kysymys, miten arvioidaan internetistä saatavan tiedon oikeellisuutta. Irina vastasi, että tieto käydään aina läpi ja mm. yksityishenkilöiden arviot sekä valtamedian kirjoittama tieto arvioidaan. Tiedon alkuperä tulee mukaan raporttiin ja lopullinen arvion tekeminen jää raportin tilaajalle. Luennoitsijalla oli mukana myös standardiraportteja, joihin sai luennon lopuksi tutustua.



Vas. Jutta Kyyhkynen Stora Ensolta, Reija Palomäki ja Camilla Hirn-Gustafsson OK Perinnästä.



Perintätoimisto Visma Duetto Oy

Me autamme, jos asiakkaasi maksu on viivästynyt.

Visma Duetolta saat vuosimaksuttoman perintäpalvelun satunnaiseen tai säännöllisempään perintätarpeeseen

Voit lähettää perintätoimeksiannot hoidettavaksemme helposti ja nopeasti suoraan nettilomakkeella tai taloushallinnon ohjelmastasi. Hoidamme puolestasi myös huomautukset.

Reskontravahti on apunasi maksujen valvonnassa

Kuluuko arvokas vapaa-aikasi maksujen seurantaan ja valvontaan? Reskontravahti on palvelu, joka todella säästää työaikaasi. Huolehdimme puolestasi maksujen seurannasta, mutta samalla säilytät reaaliaikaisen näkymän laskuihisi ja asiakkaisiisi.

Riitauttiko asiakas laskusi?

Asiakkaan reklamaatio saattaa yllättää, mutta voit huoletta kääntyä lakimiehemme puoleen. Takaamme maksuttoman alkuneuvottelun, jossa saat lakimiehemme suositukset jatkotoimenpiteistä. Hoidamme kattavasti mitä erilaisimmat yrityksesi lakiasiat, kuten sopimusten laadinnan tai kaupparekisteri-ilmoitukset.

Palvelumme:

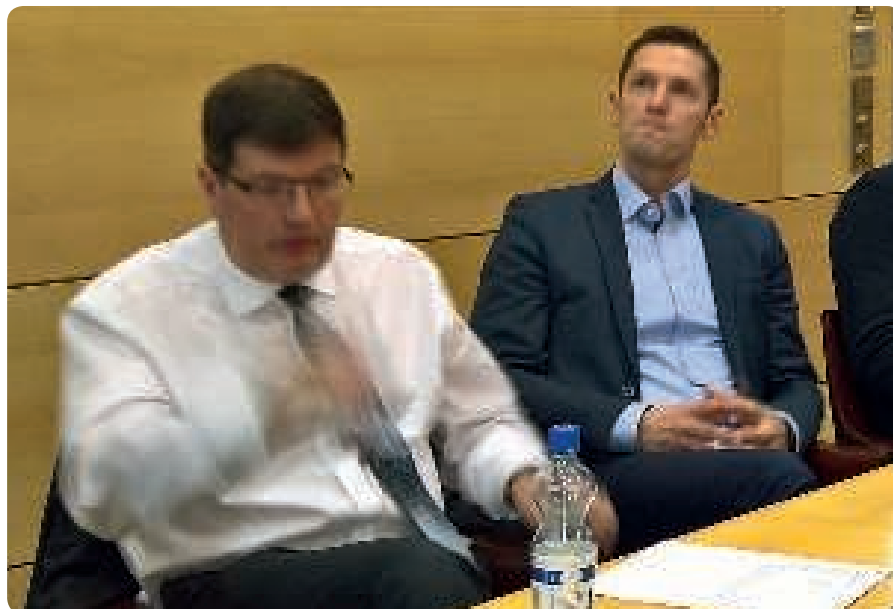
- asiakaspalveluviestit
- maksujen valvonta
- huomautukset
- perintäpalvelut
- lakipalvelut
- neuvonta ja koulutus

www.vismaduetto.fi

Kokoomuksen eduskuntaryhmän vieraana 20.10.2016

Luottomiehet ry sai kauan odotetun audienssin kokoomuksen eduskuntaryhmältä ja tapasimme mm. kansanedustaja Sinuhe Wallinheimon ja eduskunnan 2. varapuhemies Arto Satosen 20. lokakuuta. Tärkein syy tapaamiselle oli Luottomiesten keskusteluissa havaitut osamaksukauppalaain puutteet ja vääristymät. Osamaksukauppalaikiin on jo vuodelta 1966, siis peräti 50 vuoden takaa. Tavoitteemme oli lobata kansanedustajia ja saada sitä kautta vetoapua epäkohtien korjaamiseksi.

Tapaaminen alkoi puheenjohtajamme Jorma Metsäsen lyhyellä Luottomiesten historiaa ja nykypäivää käsittelevällä esityksellä. Hanna Tuohimäki jatkoi kertomalla rauhalliseen ja jäseneltyyn tyyliinsä osamaksukauppalaain epäkohdista, joihin Luottomiehet ry toivoo lainlaatijan huomiota ja korjausta. Isoimmat korjaustarpeet liittyvät velkojan kannalta ongelmalliseen ns. 5 %:n sääntöön, jolloin esineen takaisinottoon voi kulua helposti 4–6 kk, vaikkei velallinen maksaisi senttiäkään. Lisäksi velallinen voi halutessaan jarruttaa osamaksukaupan tilitysmenettelyä pienilläkin osasuorituksilla. Myös osamaksuesineiden markkina-arvon määrittämiseen tarvitaan tarkennusta. Tilitysmenettelystä vastuussa olevat kihlakunnan voudit ovat pyytäneet ajoneuvojen hinta-arvioita



Eduskunnan 2. varapuhemies Arto Satonen ja kansanedustaja Sinuhe Wallinheimo.

jopa katsastusmiehiltä tai satunnaisilta insinööreiltä. Tällainen menettely ei ole omiaan turvaamaan velkojen asemaa eikä myöskään velallisten oikeusturvaa. Tapaamisessa mukana ollut Olli-Pekka Pitkäjärvi valaisi käytännön tilitysasiossa mukana olleena tilitysprosessin hitautta ainakin raskaiden ajoneuvojen osalta. Lisäksi hän pyrki kuvailemaan ajoneuvojen arvojen alenemista, vaikka ne seisoisivat käyttämättömänä voudin hallussa ja siitä aiheutuvaa lisääntyvän luottotappion riskiä, kun aika kuluu.

Edustajat Wallinheimo ja Satonen se-

kä paikalla olleet virkamiehet totesivat, että he ovat valmiita siirtämään asian oikeusministeriöön jatkokäsittelyyn. Me paikalla olleet Luottomiehet ilahduimme tietysti kovasti heidän myönteisestä kannastaan. Lisäksi meitä huvitti, kun Wallinheimo totesi nähdyin paljon hulumpiakin lakialoitteita ja lakeja.

Ennen asian siirtämistä oikeusministeriöön käsiteltäväksi, toivottiin vielä lisää käytännön esimerkkejä lain epäkohtien näkyemisestä tilitysprosseissa. Näitä esimerkkejä on pyydetty Scania Finansilta, Volvo Finansilta, OP Ryhmästä, Danske Financelta ja De Lage Landen Finansilta.

Luottomiehet voivat halutessaan ottaa asian tiimoilta yhteyttä joko Olli-Pekka Pitkäjärveen tai Satu Mailaan (lakitoimikunnan pj / Luottomiehet).

Tapaamisessa keskusteltiin myös valtioneuvoston kannustinloukkuselvityksestä ja Arto Satonen totesi työllisyysasteen nostamisen olevan välttämätöntä maassamme. Puhuimme myös nuorison velkaantumisen ja maksuhäiriömerkintöjen vaikutuksesta nuoren henkilön elämän alkuvaiheessa ja kuinka merkinnot voivat vaikeuttaa ja estää esimerkiksi muuttamisen työn perässä toiselle paikakunnalle.



Kansanedustajia tapaamassa Hanna Tuohimäki, Jorma Metsänen, O-P Pitkäjärvi, Sari Kalho, Mika Kyyhkynen ja Satu Maila.

Osamaksukauppala lain muutostarpeista

(Laki osamaksukaupasta 18.2.1966/91)

Säädöstausta

Laki osamaksukaupasta koskee muuta osamaksukauppaa kuin sellaista, jossa myyjänä on elinkeinonharjoittaja ja ostajana kuluttaja. Kuluttajakaupan osalta noudatetaan kuluttajansuojalakia.

Osamaksuhinta (OsamaksuKL 1.3 §):

Niiden maksuerien yhteenlaskettua määrää, jotka ostajan on sopimuksen mukaan suoritettava, nimitetään tässä laissa osamaksuhinnaksi. Maksuerällä ei tarkoiteta ostajan erikseen maksettavaa korkoa tai vakuutusmaksun hyvitystä.

Ostajan maksulaiminlyönnin mahdolliset seuraamukset (OsamaksuKL 2 §):

Milloin ostaja on laiminlyönyt maksuvelvollisuutensa, alkoon myyjällä sen johdosta olko oikeutta ottaa esinettä takaisin tai vaatia maksuerää, joka muuten ei ole erääntynyt, taikka saattaa voimaan muuta sopimuksessa määrättyä erityistä seuraamusta, ellei maksamatta jätetty määrä ole ollut suorittamatta vähintään neljätoista päivää erääntymispäivästä lukien ja edelleen ole maksamatta sekä tämä määrä ole vähintään kymmenesosa tai, jos siihen sisältyy kaksi tai useampia maksueriä, vähintään kahdeskymmenesosa **osamaksuhinnasta** tahi käsitä myyjän koko jäännösaatavaa.

Myyjällä ei ole 1 momentissa mainitun määräajan päättymisestä huolimatta oikeutta siinä tarkoitetun seuraamuksen voimaan saattamiseen, mikäli sitä olisi pidettävä kohtuuttomana sen vuoksi, että suorituksen viivästyminen on johtunut maksuvaikeuksista, joihin ostaja sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiallisesti omatta syytään on joutunut ja ostaja, ennen kuin esine otetaan takaisin, suorittaa maksamatta jätetyn määrän korkoineen ja korvaa viivästyksestä aiheutuneet kulut.

Tilityksenmenettelystä

(OsamaksuKL 3 §:stä eteenpäin →)

Kun myyjä tahtoo ottaa esineen takaisin, on hänen ja ostajan välillä toimitettavassa tilityksessä ostajan hyväksi luettava esineen arvo sitä takaisin otettaessa. Arvo määrätään sen mukaan, mitä myyjälle voidaan olettaa jäävän, kun esine myydään tarkoituksenmukaisella tavalla ja tarvittaessa kohtuullisesti kunnostettuna. Arvoa määrättäessä on kuitenkin myös otettava huomioon sopimuksessa mainittu käteishinta sekä se, kuinka kauan esine on ollut ostajan hallinnassa ja miten siitä on pidetty huolta.

Myyjän hyväksi on tilityksessä luettava:

- 1) suorittamattomat maksuerät, jotka sopimuksen mukaan ovat erääntyneinä esinettä takaisin otettaessa;
- 2) niin suuri osa muista suorittamatta olevista maksueristä, kuin käteishinta on osamaksuhinnasta;
- 3) korko samoin kuin hyvitys vakuutusmaksusta, jotka myyjä voi vaatia ja jotka eivät sisälly osamaksuhintaan;
- 4) kustannukset, jotka myyjälle aiheutuvat esineen takaisin ottamisesta; sekä
- 5) milloin ostajan oikeus esineeseen on riippuvainen siitä, että hän maksaa myyjälle korvauksen esineen korjaamisesta tai muusta sitä koskevasta toimenpiteestä, sellaista korvausta koskeva saaminen.

Milloin on ilmeistä, että sopimukseen merkitty käteishinta on korkeampi kuin se hinta, josta myyjä olisi sopimusta tehtäessä myynyt esineen käteisellä, on alemmaa hintaa käytettävä käteishintana 2 momentin 2 kohdassa tarkoitettua laskelmaa tehtäessä.

Havaitut epäkohdat tilityksenmenettelyssä myyjävelkojan kannalta

Esineen arvon määrittely

Jos ostaja laiminlyö osamaksusopimuksen mukaiset maksusuoritukset, on myyjällä oikeus ottaa sopimuksen kohteena oleva esine takaisin ja vaatia tilitystä. Tilityksellä tarkoitetaan laskutoimitusta, jossa ostajan hyväksi luetaan esineen takaisinottohetken arvo ja myyjän hyväksi luetaan mm. suorittamattomat osamaksuerät ja takaisinottokustannukset. Tilityksessä kummankin osapuolen hyväksi luettujen erien yhteismäärän erotus osoittaa sen tilityssaldon, jonka jommankumman osapuolen on toiselle osapuolelle suoritettava kaupan purkautumisen johdosta.

Ostaja ja myyjä voivat lain mukaan sopia esineen takaisinotosta ja tilityksestä. Käytännön elämässä sopimukseen

pääseminen on hankalaa. Takaisinoton ja tilityksen suorittaakin myyjän virka-apupyynnön perusteella miltei aina ulosottoviranomainen.

Esineen arvon määrittämisessä sitä takaisinotettaessa on vaihtuvuutta eri ulosottoviranomaisten kesken liittyen erityisesti asiantuntijoiden käyttämiseen. OsamaksuKL 12 § 3 momentissa mainitaan, että **ulosottomies saa tarpeen vaatiessa käyttää esineen arvioimiseen apunaan asiantuntijoita**. Useimmiten ulosottoviranomainen käyttää Keskuskaupakamarin hyväksymää HTT-tarkastajaa, kun on kyseessä erityistä asiantuntemusta vaativan esineen, esimerkiksi raskaan kuorma-auton, arviointi. Yksittäistapauksissa kuitenkin on käynyt niin, että ei ole käytetty HTT-tarkastajaa ja arvioinnin on suorittanut henkilö, jolla ei tosiasiaa ole riittävää asiantuntemusta asiassa ja arvo on määriteltä vertaamalla internetistä löytyviä myynti-ilmoituksia yleisesti.

Arvonlisäveron käsittely ei ole laissa yksiselitteisesti määriteltä ja käytännöt vaihtelevat eri ulosottovirastoissa. Mikäli arvoon lisätään 24 %:n arvonlisävero, tämä nostaa myyjän maksettavaa tilityserotusta merkittävästi.

Pelkistetty esimerkki:

Esineen arvoksi on määritetty 50.000 euroa ja osamaksuvelka on 40.000 euroa. Ulosotto voi laskea tilityserotukseksi 10.000 euroa tai 22.000 euroa (50.000 euroa + 24% alv = 62.000 eur, josta vähennetään 40.000 eur)

Maksamatta olevan summan vähimmäismäärä %-vaatimus osamaksuhinnasta

Ulosottomies tutkii viran puolesta osamaksukauppala lain mukaiset edellytykset esineen takaisin otta miselle ja tilitykselle. Takaisin ottamisen edellytyksenä on nyky lain mukaan se, että maksamatta jäänyt osamaksuerä on ollut suorittamatta vähintään 14 päivää erääntymispäivästä (=odotusaika) lukien ja se on edelleen maksamatta. Lisäksi vaaditaan, että maksamatta jäänyt määrä on vähintään kymmenesosa tai, jos siihen sisältyy kaksi tai useampia maksueriä, vähintään kahdeskymmenesosa osamaksuhinnasta

tai käsittää koko myyjän jäännössaatan. Osamaksuhintaan sisältyy mahdollinen käteismaksuerä, jonka ostaja on jo kaupantekohetkellä maksanut myyjälle.

Esineen takaisinottamisen ja tilityksen kytkeminen laiminlyödyn maksun 5 % tai 10 % vähimmäismäärään osamaksuhinnasta pitkittää kohtuuttomasti myyjän mahdollisuutta saada esine takaisin. Tämän seurauksena esineen arvon alenemisesta myyjälle aiheutuva luottotappioriski kasvaa ja vastaavasti tilityksessä ostajan maksettavaksi määrättävän tilityserotuksen määrä kasvaa. Esimerkiksi kuorma-auton arvo alenee noin 20–25 % vuodessa, vaikkei sillä ajaisi ollenkaan. Käytännössä tilityshakemus voidaan vähimmäismäärävaatimuksen vuoksi tehdä vasta kun erääntyneenä on vähintään kolme kuukausittain erääntynyttä osamaksuerää. Osamaksusopimuksissa, joissa aiemmat kuukausierät ovat määrältään pieniä, mutta suuri viimeinen erä, tilitysedellytysten täyttymiseen voi mennä yli puoli vuotta.

Ostajat osaavat valitettavan usein käyttää hyväkseen lain asettamaa vähimmäismäärävaatimusta. Keskeinen epäkohta liittyy tilanteeseen, jossa myyjä on ensin odottanut tilitysedellytysten täyttymistä useamman kuukauden ja tehnyt sen jälkeen tilityshakemuksen ulosottomiehelle. Mikäli ostaja maksaa myyjän tilille pienen osasuorituksen, minkä jälkeen laiminlyödyn velan määrä laskee alle vähimmäismäärävaatimuksen, myyjä menettää oikeutensa vaatia esineen takaisinottoa ja tilitystä, vaikka pääosa laiminlyödyistä velasta on siis edelleen maksamatta.

Esimerkiksi:

Osamaksusopimus tehdään 2.1.2014, jolloin esineen käteishinta on 150 000 euroa. Käteismaksueräksi sovitaan 50 000 euroa ja se maksetaan kaupantekohetkellä. Rahoitettava määrä 100 000 euroa sovitaan maksettavaksi 48:ssa kuukausittain 2.2.2014 lukien erääntyvällä 2 083,33 euron osamaksu- maksuerällä.

Vähimmäismäärävaatimus 10 % on 15 000 euroa ja 5 % 7 500 euroa. 5 % vähimmäismäärä- vaatimus täyttyy, kun ostaja on laiminlyönyt neljä maksuerää: 2.3.2016, 2.4.2016, 2.5.2016 ja 2.6.2016 erääntyneet erät yhteensä 8 333,32

euroa. Tilityshakemus voidaan laittaa vireille ulosottoon sen jälkeen, kun 2.6.2016 erääntyneen erän eräpäivästä on kulunut vähintään 14 päivää eli aikaisintaan 17.6.2016.

Tilityshakemus laitetaan vireille 17.6.2016 ja ostaja tekee 28.6.2016 myyjän tilille 1 000 euron osasuorituksen, minkä jälkeen vähimmäismäärävaatimus ei enää täyty eikä tilitystä voida näin ollen enää toimittaa. Näin toimimalla ostaja voi estää esineen takaisinoton ja tilityksen aina siihen asti kunnes viimeinen osamaksuerä erääntyy 2.1.2018.

Myyjällä ei ole esimerkkitapauksessa käytettävissään muita tarkoituksenmukaisia oikeussuojakeinoja erääntyneiden osamaksuerien tehokkaaksi perimiseksi. Erääntyneistä osamaksueristä voidaan hakea käräjäoikeudelta velkomustuomio, joka toimitetaan ulosottoon täytäntöön pantavaksi. Osamaksusopimuksen kohteena olevaa esinettä ei kuitenkaan saa osamaksukauppalaain 17.1 §:n perusteella ulosmitata osamaksukauppaan perustuvasta saamisesta. Velkomustuomion hankkimalla myyjä menettäisi lopullisesti osamaksuesineen vakuusarvon ja mahdollisuuden esineen tilitykseen ja takaisinottoon. Ratkaisun KKO:1990:4 mukaisesti velkomustuomion hankkiminen ja sen oikeusvoimavaikutus estää tilityksen toimittamisen, koska samasta asiasta ei voi olla kahta täytäntöönpanokelpoista ratkaisua.

Myyjä on velvollinen ottamaan maksun vastaan odotusajan päätyttyä vain, jos viivästys johtuu osamaksukauppalaain 2.2 §:n tarkoittamasta sosiaalisesta suoritusesteestä. Oikeuskirjallisuudessa esitettyjen kannanottojen mukaan myyjällä ei muutoin olisi velvollisuutta vastaanottaa 14 päivän odotusajan jälkeistä suoritusta. Mikäli myyjä vastaanottaa suorituksen, hän menettää oikeutensa esineen takaisinottoon ja tilitykseen. Käytännössä myyjä ei kuitenkaan voi torjua maksua ja näin säilyttää takaisinotto-oikeuttaan, jos ostaja ei suostu ilmoittamaan myyjälle tilinumeroaan, jonne maksun voisi palauttaa. Maksun palautus maksujaan laiminlyöneelle ostajalle olisi muutoinkin myyjän oikeuksien kannalta kohtuuton ja todellisuudelle vieras vaatimus.

Muutostoiveita

Osamaksukauppalaain mukaisia tilityksen edellytyksiä olisi muutettava seuraavasti:

Laiminlyötyjen osamaksuerien vähimmäismäärä laskettaisiin **tilityshakemuksen vireilletulopäivän** tilanteen mukaan. Vireilletulon jälkeiset suoritukset estäisivät takaisinoton ja tilityksen vain, mikäli ostaja maksaa kaikki erääntyneet osamaksuerät korkoineen ja täytäntöönpanokuluineen ennen tilityksen toimituspäivää.

Esineen takaisinottamisen ja tilityksen edellytyksenä olevien laiminlyötyjen osamaksuerien vähimmäismäärä 5 % tai 10 % laskettaisiin **rahoitettavasta määrästä** eikä osamaksuhinnasta. Vaihtoehtoisesti vähimmäismäärä voitaisiin kytkeä suoraan laiminlyötyjen osamaksuerien kappalemäärään esim. kolme kappaletta. Tilityksen edellytyksiä nopeuttamalla osamaksuesineen arvon alenemisesta myyjälle aiheutuva luottotappioriski pieneneisi ja vastaavasti tilityksessä ostajan maksettavaksi määrättävän tilityserotuksen määrän kasvua voitaisiin rajoittaa.

Ulosottomiehen toimivaltaa tarkennettava

Käytännöt tilityksiin liittyen ovat vaihtelevia. Nykylaissa ulosottomiehelle on annettu mahdollisuus asiantuntija-avun käyttämiseen esineen arvon määrittelyä varten. On harkittava voisiko esineen arvon määrittämistä säännellä tarkemmin siten, että joissakin tilanteissa asiantuntijan käyttäminen olisi pakollista mahdollisin poikkeuksin. Esimerkiksi erityisen arvokkaiden esineiden osalta HTT-tarkastajan käyttäminen olisi pakollista.

Laissa tulisi määritellä huomioidaanko arvonnäkövero arvoa määriteltäessä vai ei.

Tämän esityksen osamaksulaain muutostarpeesta ovat laatineet Luottomiehet ry:n lakitoimikunnasta Satu Maila ja Hanna Tuohimäki.

Luottolinkin toimituksen matka Tallinnaan 7.9.2016

Luottolinkin toimitus on perinteiseen tapaan kerran vuodessa irrottautunut yhdessä retkelle, toisinaan kotimaan kamaralla, toisinaan hieman kauempana. Tänä vuonna retki suuntautui Tallinnaan. Yhteinen opintomatka antaa meille toimittajille mainiot mahdollisuudet suunnitella yhdessä lehden tekemistä ja tulevaisuutta vähän pidemmällä tähtäimellä ja bonuksena saada itse matkasta uusia juttuaiheita ja mielenkiintoisia tietoja välitettäväksi muille luottomiehille.

Matka alkoi Helsingin Länsisatamasta ja heti laivalle saavuttua alkoikin kokous laivan kokoustiloissa. Lehden oikoluku rytmitti tuttuun tapaan kokousta, mutta samalla ehdimme sivuta muitakin asioita. Tällä kerralla toimitusta keskustelutti yhdistyksen yleinen tilanne ja jäsenmäärän kehitys. Miten toimitus ja Luottolinkki -lehti voisi olla mukana tukemassa pyrkimyksiä pitää yhdistys elinvoimaisena ja auttaa yhdistystä saamaan uusia jäseniä?

Tallinnaan saapumisen jälkeen alkoi päätoimittaja Olli-Pekka Pitkäjärven suunnittelema tiivis ohjelma Tallinnassa. Ensinnäkin suuntasimme Tallinnan uudelle trendialueelle Kalamajaan. Yhteistyössä taksinkuljettajan kanssa löytyi lounasravintolaksi F-Hoone, joka sijaitsi mukavassa miljöössä, vanhassa tiilirakennuksessa. Kalamaja on tunnettu arkkitehtuuristaan ja alueella on paljon vanhanaikaisia työväestön puutaloja. Tallinnan matkailuvuston mukaan alue alkoi muuttua vuonna 1870, kun Tallinnan ja Pietarin välinen junarata valmistui. Tällöin alueelle alkoi nousta tehtaita ja teollisuusrakennuksia, joista monet ovat nykyisin muussa käytössä, erityisesti taide- ja kulttuuritiloina.

Yritysvierailun kohteena Krediidiinfo AS

Seuraava vierailukohteemme oli Viron luottotietojen merkittävin ja käytännössä ainoa toimija, Krediidiinfo AS. Yritys



Opintoretkeiläiset Terhi Hakkarainen, Ossi Lahti, Satu Seppelin, Anne Björk ja O-P Pitkäjärvi.

tarjoaa kattavasti luottotietoja yrityksistä ja kuluttajista, kohderyhmiä markkinoinnin käyttöön sekä monipuolisia tilastotietoja. Krediidiinfoa meitä vastassa oli Alar Jäger, joka on ollut perustamassa yritystä ja toimii nyt yrityksen toimitusjohtajana. Jäger antoi meille hyvin seikkaperäisen tietopläjäyksen Krediidiinfon ja Viron historiasta, luottotietojen sisällöstä sekä ajankohtaisista maksuhäiriötiedoista.

Krediidiinfo on toiminut 90-luvun alkupuolelta alkaen ja Jäger luonnehti tämän ajanjakson jakautuneen kolmeen osaan: 90-luvun alun vaikeisiin aikoihin, nopean kasvun aikaan ennen EU:ta (n. 1995–2005) ja nykyhetkeen osana EU:ta. Kun Viro itsenäistyi, oli vanhemmille ikäpolville ikävä yllätys se, että säästöt katosivat käytännössä ”yhdessä yössä”. Nyt vahvasti työelämässä oleva keski-ikäisten sukupolvi maksaa tätä historian tuomaa perintöä vanhempiensa puolesta. Tähän ajanjaksoon liittyy

myös paljon erilaisia väärinkäytöksiä ja konkurssseja.

Vuodesta 1995 alkaen Virolla oli nopean kasvun aikaa. Viro pääsi nopeasti ja ketterästi kasvu-uralle ja ajatukset kaikkialla olivat hyvin taloussuuntautuneita. Varjopuolena oli se, että ihmisten väliset tuloerot kasvoivat. Virossa on moderneja ja hyvin pärjääviä ihmisiä, mutta samaan aikaan hyvinkin köyhää väestöä.

Viron luottotietojen osalta myönteistä on se, että erilaiset rekisterit, kuten kaupparekisteri ja väestörekisteri, toimivat hyvin ja ovat edullisia käyttää. Järjestelmät on rakennettu 90-luvulla ja pohja on moderni. Luottotietojen sisältö on Suomea laajempi, esimerkiksi yritysten omistajatiedot ovat avoimia kaikille. Yrityksen verotilin tilanteen ja maksamattomien verojen määrän näkee helposti suoraan netin kautta.

Krediidiinfon asiakkaat toimivat myös hyvin nykyaikaisesti. Asiakasmäärä on

noin 25 000 ja asiakkaista peräti 92% käyttää automaatiopalveluita. Vain hyvin pienet yritykset hakevat tietoja yksittäisinä hakuina ilman automatiikkaa. Olisiko meillä suomalaisilla tässä kehitettävää?

Krediidiinfo tekee maksutapatutkimuksia vuosittain. Viron keskimääräiset maksuajat ovat pidentyneet ja keskimääräinen maksuaika on tällä hetkellä 16,5 päivää. Isot yritykset ovat hitaita maksajia. Konkursseissa huippuvuosi oli vuosi 2009, jolloin konkursseja tehtiin 1055 kpl. Viime vuonna oltiin jo kaukana näistä luvuista, konkurssien määrä vuonna 2015 oli 376. Toimialoista maksuhäiriöitä on eniten ravitsemustoimialalla ja rakentamisessa. Viron suhdanteet ovat sidoksissa öljyn hintaan. Jos öljyn maailmanmarkkinahinta laskee, tilanne on huono Virolle.

Eräs nykytalouden haasteista Virossa on se, että palkat nousevat nopeasti, jopa 8% vuosittain. Hyvää työvoimaa on vaikeaa saada ja hyvistä työntekijöistä täytyy pitää kiinni, tämä selittää pitkälti palkkojen nousua. Jäger ennusti, että tuleva vuosi tulee olemaan haasteellisempi velkojille, koska yritysten kannattavuus ei ole tällä hetkellä kovin hyvällä tasolla.

KGB-museo ja mielenkiintoinen Viron lähihistoria

Retkipäivän tiivis ohjelma jatkui tämän yritysvierailun jälkeen seuraavaan mielenkiintoiseen kohteeseen, KGB-museoon. Pelkän näyttelyn katsominen ei olisi paljoa säväyttänyt, mutta huikea oppaamme sai menneisyyden tarinat lentoon! Erityisesti ajatuksia herätti koko kierroksen ajan se, että Viron historian osalta ei puhuta edes kovin kaukaisesta menneisyydestä.

KGB-museo sijaitsee Viru-hotellin ylimmässä kerroksessa ja siirryimme sinne oppaan johdolla. Hissillä pääsimme tosin yhtä kerrosta alemmas. Viru-hotellissa oli nimittäin jo valmistuessaan virallisesti 22 kerrosta. Kerroksia oli oikeasti 23, ja kun joku asiaa ihmetteli, tuli hyvin pian selväksi, että tästä asiasta ei kannata sen tarkemmin kysellä eikä ainakaan kyseiseen kerrokseen ole mitään asiaa. Siellä vaikutti KGB.

Viru-hotellin rakensivat suomalaiset. Kun suomalaiset luovuttivat hotellin sen valmistuttua vuonna 1972, tehtiin hotelliin tämän jälkeen KGB:n tarvitsemia lisäasennuksia, kuten kuuntelulaitteita huoneisiin ja antennia ravintoloiden kattoihin. Kuuntelulaitteita oli osassa huoneita, joihin ohjattiin epäilyttävät ja

tarkkailua vaativat henkilöt. Tällaisia olivat esimerkiksi ns. ulkovirolaiset. Australiasta käymään tullut virolainen ei saanut majoittua sisarensa kotiin, vaan hänet ohjattiin nimenomaan Viru-hotelliin. Jos halusi olla täysin varma, että keskusteluja ei seurattu Viru-hotellissa esimerkiksi tuhkakuppiin sijoitetun kuuntelulaitteen kautta, kannatti tärkeimmät keskustelut käydä jossakin muualla, kuten puistossa.

Näyttelytilassa oli hienoja valokuvia Viru-hotellin alkua ajoilta, jolloin hotelli oli todellista luksusta. Hotelli oli erittäin arvostettu työpaikka, hotellin työntekijät olivat erityisessä ja paremmassa asemassa verrattuna muuhun väestöön ja työpaikoista haluttiin pitää kiinni. Viru-hotellin työntekijöillä oli mahdollisuus saada herkuja tai tavaroita, joita maassa ei muuten ollut satavilla. Heillä oli mahdollisuus saada kontakteja länsimaiden ihmisiin, mutta tässä piili myös vaaransa. Hotellin työntekijöitä valvottiin tarkasti, jopa tahallisia ansoja asettaen. Hotellin kerrosvahti oli erityisen suosittu ammatti ja kerrosvahtina toimi tyyppisesti hiekkamäkeämpi, naispuolinen ja perheellinen henkilö. Jos hotellihuoneeseen tuli tai sieltä poistui joku, jota ei ollut syytä taltioida hotellikirjaan, saattoi kerrosvahti pienen tipin jälkeen unohtaa kirjauksen tekemättä.

On hämmentävää, että oppaan tarinat ovat totta ja vieläpä melko lähihistoriaa. Oppaamme kertoikin, että hän huomaa selvästi, että nykyiset nuoret ihmiset eivät enää usko näitä tarinoita todeksi ja suhtautuvat häneen kuin hän kertoisi satuja. Oppaamme mukaan laivareitin avautuminen 60-luvulla oli ratkaiseva Viron nykyistä tilannetta ajatellen. Jos



Opas elävöitti tarinoillaan vierailuamme KGB-museossa Viru-hotellin 23. kerroksessa.

laivareittiä länsimaahan ei olisi avattu, saattaisi Viron tilanne olla kovin erilainen kuin se tänä päivänä on.

Oppaan tarinat olisivat jatkuneet vielä pitkään ja niitä olisi ollut myös ilo kuunnella, mutta laivan lähestyvä lähtöaika pakotti toimittajat matkan seuraavaan vaiheeseen. Upea auringonlasku saatteli retkueemme pois Tallinnasta. Helsinkiin saavuttaessa alkoi jo ilta hämärtää, mutta toimittajat eivät malttaneet siirtyä koteihinsa ihan suoraan satamasta. Olihan näin mielenkiintoisen päivän jälkeen tarvetta kokemusten perusteelliselle jälkipuinnille!



Aurinkoisia toimittajia.

Intrum Justitia maksutapatutkimus 2016

Suomi ja Eurooppa

Suuret yritykset painostavat pienempiä hyväksymään pidempiä maksuaikoja

Lähes kaksi kolmesta kyselyyn vastanneesta yrityksestä Suomessa (65 %) on hyväksynyt pidempiä maksuaikoja kuin mitä he olisivat valmiita myöntämään. 64 prosenttia on toiminut niin toimiessaan suurten yritysten kanssa. Määrä on selvästi suurempi kuin Euroopassa keskimäärin (38 %).

Maksuviiveitä aiheuttavat taloudelliset vaikeudet sekä tahallinen viivyttely

Kyselymme mukaan yleisimmät syyt maksuviiveisiin ovat asiakkaiden taloudelliset vaikeudet (70 %), tahallinen viivyttely (64 %) ja hallinnollinen tehottomuus (55 %).

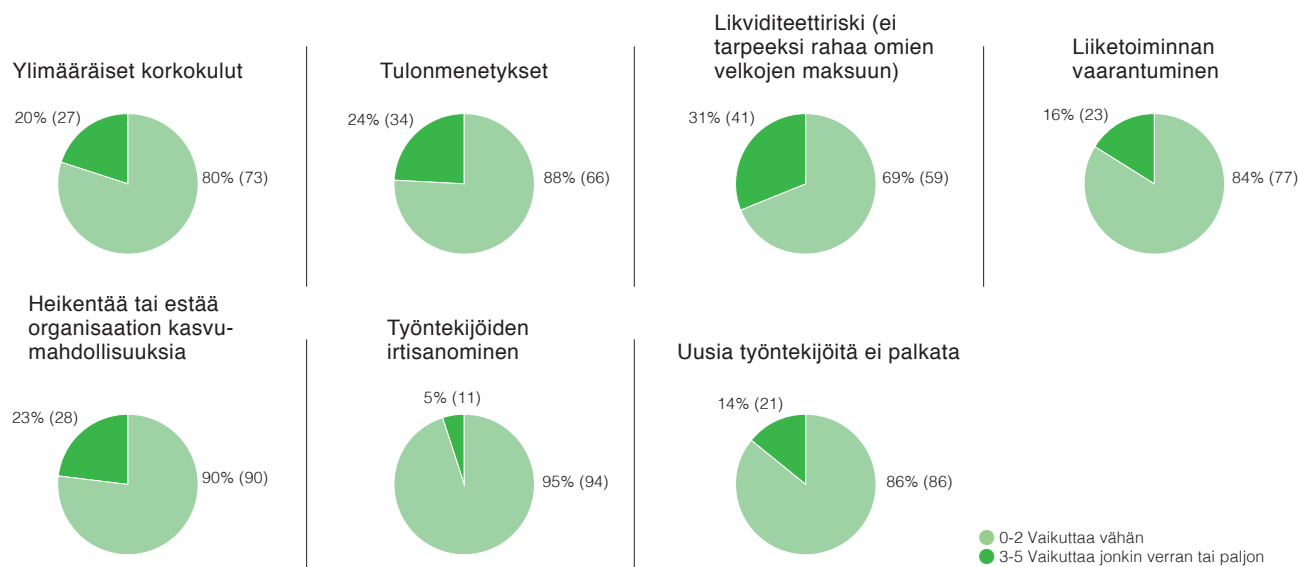
Perintä yleinen keino maksuviiveiden hallinnassa, mutta ei läheskään kaikilla yrityksillä käytössä

Suomalaiset yritykset toimittavat saatavansa perittäväksi hieman harvemmin kuin Euroopassa keskimäärin (45 % vs 49 %). Reilu kolmannes vastaajista (37 %) kertoi perinnän olevan yritykselleen tärkeä keino maksuviiveiden torjumisessa.

PITKIEN MAKSUMAIKOJEN SEURAUKSET

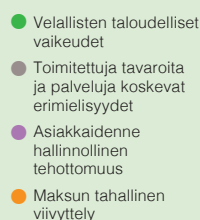
Seuraukset voivat olla vakavat, mikäli yritys ei saa maksuja ajallaan. Yrityksissä kärsitään vaihtelevasti likviditeettiongelmista, tulonmenetyksistä ja jopa liiketoiminnan vaarantumisesta. Näistä syistä yritysten on hankala kasvaa sekä luoda uusia työpaikkoja.

Missä määrin maksuviiveet ovat vaikuttaneet yritykseen/ yhteisöönne? Arvioi asteikolla nollasta viiteen.

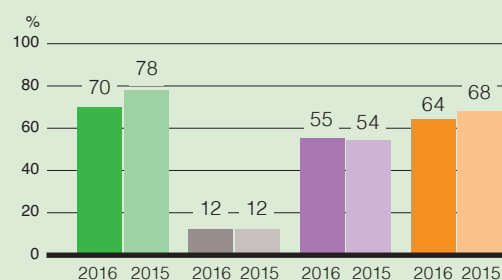


SYYT PITKIIN MAKSUMAIKIOIHIN

Kyselyn mukaan pääsyy siihen, ettei maksuja saada ajoissa on asiakkaiden taloudelliset vaikeudet. Asiakkaat eivät yksinkertaisesti pysty maksamaan velkaansa - ainakaan ajoissa. Tilanne ei kuitenkaan ole sama kaikissa Euroopan maissa. Kun taloustilanne ei vaikuta aivan niin toivottomalta, synnä maksuviiveisiin pidetään asiakkaiden hallinnollista tehottomuutta ja jopa tahallista viivyttelyä.



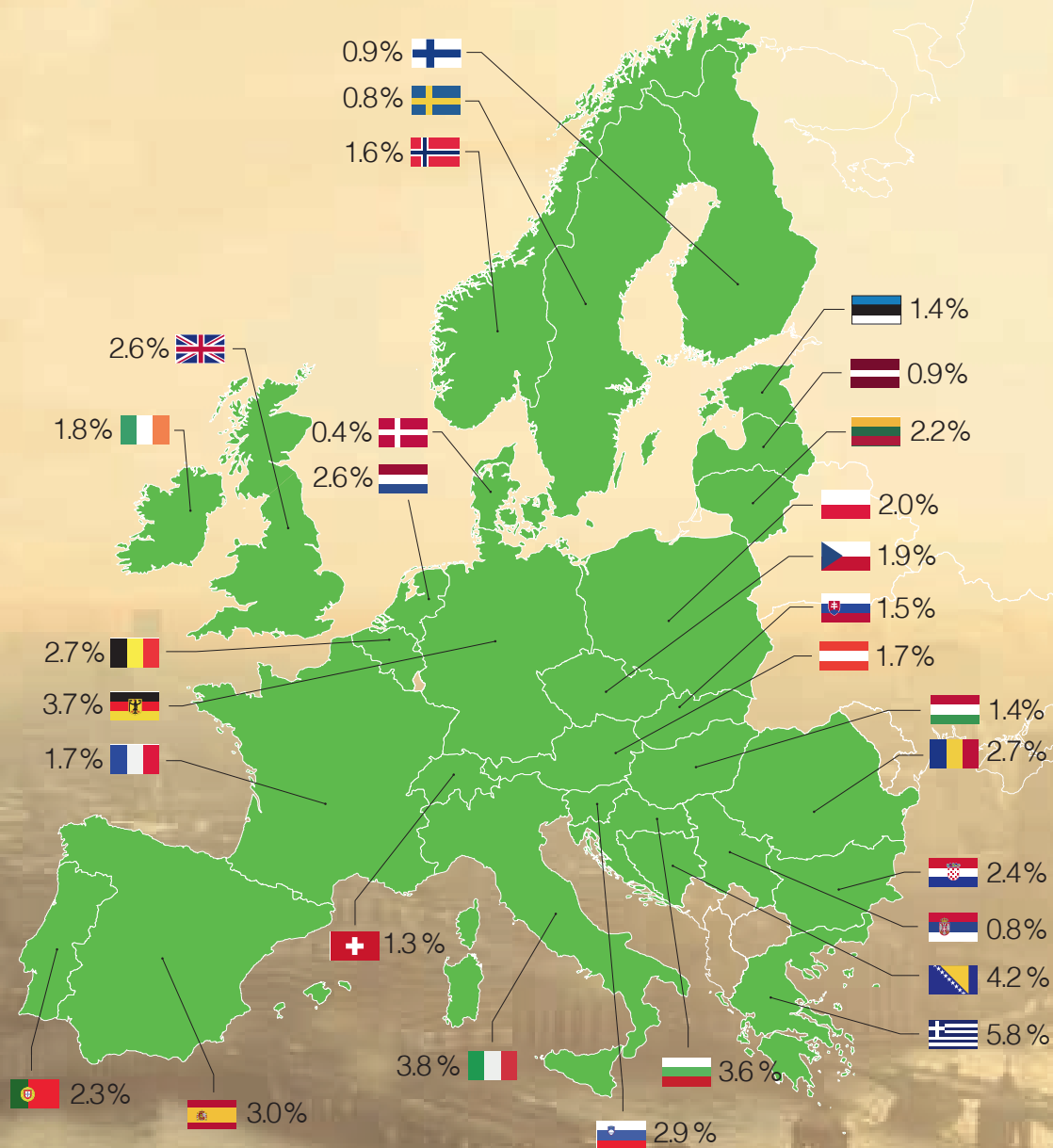
Mitkä ovat omien asiakkaidenne maksuviiveiden pääasialliset syyt?



YEARLY REVENUES WRITTEN OFF*

Percentage of yearly revenues that have to be written off.

* In the 2016 European Payment Report the question regarding the share of a company's revenues that is written off due to late or non-payment has been reformulated. Therefore the results are not possible to compare to previous years.



Luottomiehet ry:n syyskokous 20.10.2016

Sääntömääräinen syyskokous pidettiin tänä vuonna Hotelli Marskin Lasikabinetissa. Kokoukseen osallistui vain 13 osallistujaa. Määrä noudattelee viime vuosien alhaista tasoa sekä syys- että kevätkokouksissa. Onko siis niin, että jäsenistöä ei kiinnosta vaikuttaminen esimerkiksi uusiin hallitusjäseniin? Kokouksutuksessa oli mainittu myös keskusteltavan yhdistyksen FECMA-jäsenyydestä ja jäsenkyselyn tuloksista aiheeseen liittyen. Ilmeisesti tämäkään aihe ei herätä tarpeeksi intohimoja jäsenistön keskuudessa?

Syys- ja kevätkokouksissa ei myöskään ole ollut ainakaan pariin vuoteen mitään agendan ulkopuolista ohjelmaa, jota on jäsenistön puolelta toivottu. Esitelmä luottoalalta voisi houkuttaa enemmän jäseniä oppimaan uutta, verkottumaan ja samalla vaikuttamaan. Sopivia ammattilaisia ja mielenkiintoisia aiheita meidän jäsenistöstä kyllä löytyy. Nähtäväksi jää, kuinka asia järjestetään tulevassa kevätkokouksessa toukokuussa.

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Metsänen toivotti jäsenet tervetulleeksi ja kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Veronica Andersson. Kokouksen sihteerinä toimi Anne Koivunieni. Tämän jälkeen hyväksyttiin kokouksen esityslista ja todettiin laillisuus ja päätösvaltaisuus.

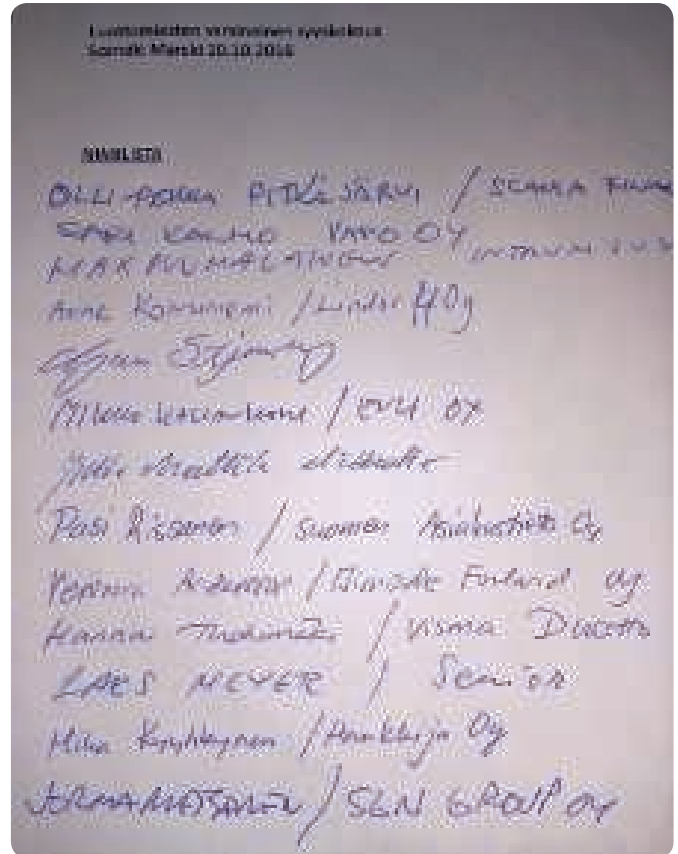
Seuraavaksi keskusteltiin yhdistyksen talousarviosta vuodelle 2017 rahastonhoitaja Sari Kalhon johdolla. Todettiin, että yhdistyksellä on 532 henkilöjäsentä ja että jäsenmaksu 50 € / vuosi pidetään ennallaan. Budjetti on laadittu perustuen nollatulokseen ja sekä menojen että tulojen arvioidaan pienentyvän noin 10.000 eurolla. Talousarviokeskustelussa nousi Mikko Kallankarin toimesta esille muun muassa Luottolinkin mainostulojen arvioitu lasku. Päätoimittaja Pitkälampi kommentoi mainosbudjetin noudattelevan varovaisuuden periaatetta ja viittasi myös yhteen uuteen mainostajaan lehdessämme. Luottolinkin painosmäärän lasku viimeisen kahden vuoden aikana pienentää omalta osaltaan lehden painos- ja postituskuluja.

Sari Kalho kertoi seuraavaksi, että kotisivutiedottamiseen ja uutiskirjeisiin panostetaan entistä enemmän, mikä vaatii lisäeuroja. Lopulta talousarvio hyväksyttiin yksimielisesti.

Uusiksi hallitusjäseniksi seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi 2017–2019 valittiin Sanna Peussa / luottopäällikkö, Wihuri Oy Aarnio, Tero Karinti / liiketoimintajohtaja, Taitoa Kuntaprintti Oy ja Arja Fagerström / Head of Global Business, Atradius Credit Insurance N.V., sivuliike Suomessa.

Yhdistyksen ensi vuoden puheenjohtajaksi valittiin Jorma Metsänen ja varapuheenjohtajaksi Pasi Rissanen. Toiminnan tarkastajiksi valittiin Juha Iskala ja Juha Nikkilä sekä varatoiminnan tarkastajiksi Mika Kyyhkynen ja Are Kivelä. Luottoalan neuvottelukuntaan valittiin samat jäsenet, kuin vuonna 2016: Jorma Metsänen, Rauno Hamu, Jyrki Lindström, Risto Kallio, Sami Ijäs ja puheenjohtajaksi Anna Johansén.

Kokouksen viimeisenä aiheena käsiteltiin jäsenille suunnat-



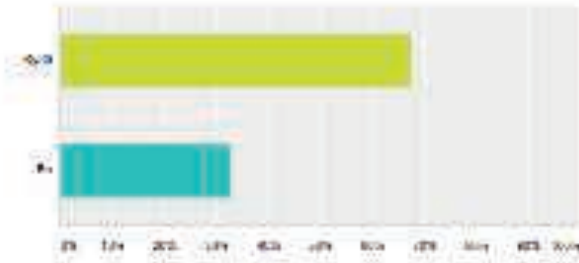
Syyskokouksen osallistujalista

tun FECMA-kyselyn tuloksia. Oheisten tutkimustulosten mukaan näyttää siltä, että jäsenistömme on valmis luopumaan FECMAsta. Asiaan liittyen käytiin melko vilkasta keskustelua, jossa muun muassa Mika Kyyhkynen kertoi omista FECMA-kokemuksistaan. Mikahan on osallistunut kahteen kokoukseen viimeisen kolmen vuoden aikana. Hänen mukaan monet tapaamiset painottuvat Brittien keskinäiselle keskustelulle ja aihevalinnat ovat heille sopivia. Eivät niinkään Pohjois-Euroopan edustajille. Saksalaiset kollegat ovat usein hyvin kriittisiä ja tanskalaiset eivät ole yleensä koskaan paikalla. Keskustelussa todettiin myös, että Euroopan eri FECMA-mailla on erilaiset toimintatavat ja intressit. Muissa maissa on esimerkiksi palkattua henkilökuntaa ja maksullista koulutustoimintaa. Jorma Metsäsen mukaan seuraava kokous on marraskuussa Moskovassa. Asialistalla ei juuri pohjoismaisia FECMA-maita kiinnostavia aiheita ole. Pitkäaikainen Luottomies Lasse Meyer kertoi toivovansa FECMA-rahojen käyttämistä mieluummin jäsenten hyväksi kotimaassa. Näin yhdistyksellä olisi esimerkiksi parempia mahdollisuuksia saada seminaareihin hyviä luennoitsijoita. Lopuksi valtuutettiin hallitus päättämään FECMA-asian jatkokesittelystä. Kokouksen puheenjohtaja Veronica Andersson kiitti aktiivisesta keskustelusta ja päätti kokouksen kello 19.18.

FECMA-kyselyn tuloksia

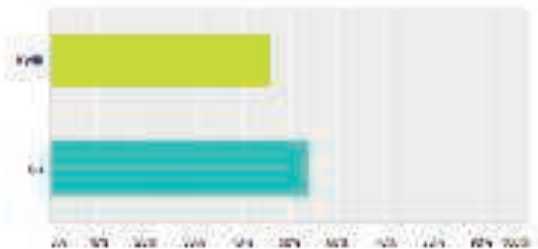
Oletko tietoinen FECMA:n (the Federation of European Credit Management Associations) toiminnasta?

Vastaukset: 80 / 10 kyselyä



Koetko, että Luottomiehet ry hyötyy FECMA:n jäsenyydestä?

Vastaukset: 27 / 27 kyselyä



Koetko, että yhdistyksen jäsen hyötyy FECMA:n jäsenyydestä?

Vastaukset: 100 / 100 kyselyä



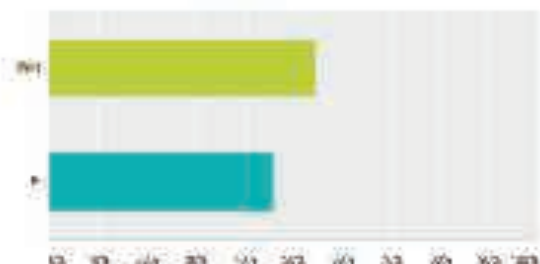
Koetko, että Luottomiehet ry:llä on mahdollisuudet tuottaa yhdistykselle ja sen jäsenille enemmän hyötyä "samalla rahalla" joihin muuten?

Vastaukset: 10 / 22 kyselyä



Pitäisikö Luottomiesten erota FECMA:sta?

Vastaukset: 27 / 27 kyselyä



Luottomiehet ry:n hallituksen päätös 16.11.2016

Kokouksessaan 16. marraskuuta 2016 Luottomiehet ry:n hallitus on yksimielisesti äänestänyt, että Fecman kansainvälisen yhdistyksen jäsenyyttä ei uusita vuodelle 2017. Äänestys perustuu syyskokouksessa annettuun valtuutukseen. Olemme käyneet alustavat keskustelut ja hahmottelut kansainvälisen toiminnan toteuttamisesta yhdistyksen omalla osaamisella. Tämä on hyvä mahdollisuus Luottomiehille saada meitä paremmin palveleva kansainvälinen toiminta. Lisää asiasta lähitulevaisuudessa.

Saanko esitellä: Vuoden Luottomies 2016 – Are Kivelä

Luottomiehillä on perinteisesti tapana julkistaa ja palkita Vuoden Luottomies syysseminaarin yhteydessä. Tänä vuonna Tallinnan laineilla palkittiin ansioitunut ja aktiivinen yhdistyksen monivuotinen jäsen Are Kivelä – onnea Are!

Aloitetaan perinteisellä urheilukysymyksellä: miltä nyt tuntuu?

"Kivalta tuntuu", toteaa tunnustuksesta iloisesti yllättynyt Are suu hymyssä Bisnoden toimistolla Vallillassa. Are myöntää olleensa yllättynyt. Vaikka oli hän jossain määrin osannut odottaa valinnan joskus osuvan häneen, onhan Are ollut aktiivisesti mukana yhdistyksen toiminnassa jo yhdeksän vuoden ajan – yhtä kauan kuin Are on ollut luottoalalla.

Kunniakirja on muuten edelleen hallituksen hallussa. "Sen saa toki toimittaa myös henkilökohtaisesti perille", naurahattaa Are pilke silmäkulmassa.

Aren Luottomieshistoriaa

Palataanpas tosiaan vähän ajassa taaksepäin ja selvitetään, miten Are on päätynyt tälle toimialalle ja ennen kaikkea Luottomiehiin. Eiväthän läheskään kaikki toimialalla työskentelevät kuulu yhdistykseen ja aktiivisten jäsenten joukkoon kuuluu vielä harvempi.

"Tutun suosituksista yhdeksän vuotta sitten", Are vastaa kysymykseen luottoalalle ajautumisesta. Vuoden Luottomies aloitti uransa Bisnodella vuonna 2007 työskenneltyään ennen tätä pitkään myynnin tehtävissä toisella toimialalla. Are kertoo kaivanneensa muutosta myyntityöhön. Hän onkin työskennellyt tähän asti lähinnä tuotepuolella, vaihtelevissa tehtävissä.

Heti aloitettuaan työt Bisnodella, Arelle kerrottiin Luottomiehet ry:stä ja kannustettiin mukaan yhdistyksen toimintaan. Ensikosketus yhdistyksen toimintaan olikin sopivasti syysseminari Nokian kylpylässä. Tapahtuma teki Areen vaikutuksen. "Ensimmäisestä syysseminaarista mieleen jäi erityisesti Juuso Jokelan tietoisuus luottotietolaista sekä

mukavat ihmiset", Are summaa. Monet näistä hyvistä tyypeistä ovat toiminnassa edelleen mukana. Ja monet uudet seminaarit ja tapahtumat on Areen käynyt läpi vuosien varrella.

Minkälaisissa vastuutehtävissä olet ollut Luottomiehet ry:ssä?

Kuten aiemmin jo todettiin, Vuoden Luottomies on ansioitunut ja aktiivinen yhdistyksen jäsen, joka omalla toiminnallaan tukee ja edistää yhdistyksen toimintaa ja olemassaoloa. Are on juuri tällainen. Hän on ollut mukana Luottomiesten hallituksessa vuosina 2011–2013, viimeisen näistä hallituksen puheenjohtajana. "Suoraan hallituskauden jälkeen siirryin koulutustoimikuntaan", Are jatkaa tarinaansa Luottomiehissä. Koulutustoimikunnassa Are on jatkanut tähän päivään asti. Ja jatkaa vielä vuodenvaihteeseen saakka. "On aika tehdä tilaa uusille koulutustoimikuntalaisille". Are ei suunnittele enää ensi kaudelle vastuutehtäviä yhdistyksessä.

Millaisena näet yhdistyksen tulevaisuuden ja millaisia terveisiä haluat lähettää muille luottomiehille?

Arella on hyvin myönteinen asenne yhdistystä kohtaan. Toiminnassa on edelleen mukana paljon ystäviä ja tuttuja ja ilmapiiiri on rento. Luottomiehet on myös Suomessa ainoa luottoalan oma foorumi, jossa voi päivittää tietoaan ja oppia uutta sekä tavata muita alalla työskenteleviä kollegoita. Yhdistyksellä on myös tärkeä merkitys toimialan käyntikorttina ja tunnettuuden ja toiminnan edistäjänä.

Aren huolen aiheet ovat samassa linjassa Luottomiehet ry:n hallituksen kanssa. Miten saada uusia jäseniä ja pitää nykyisten mielenkiintoa yllä? Kuinka tehdä yhdistyksestä maantieteellisesti tasa-arvoisempi pääkaupunkiseutukeisyyden sijaan? Ja miten kehittää toimintaa niin, että mukana olisi myös ns. asiakasyritysten edustajia palveluntarjoajien lisäksi? Tuttuja kysymyksiä, joihin myös yhdistyksen hallitus pyrkii löytämään ratkaisuja.



Vuoden Luottomies 2016 – Are Kivelä

"Ihmisten työ ja arki on nykyään niin hektistä, ettei aikaa vapaaehtoisuuteen perustuvalla yhdistystoiminnalla oikein riitä." Tämän Aren toteamuksen voi allekirjoittaa varmasti yksi jos toinenkin. Ja varmasti jokainen yhdistys ja järjestö kamppailee saman haasteen kanssa.

Are toivoo, että yhdistyksen toiminta ja tapahtumat nähtäisiin ennen kaikkea työntekijän osaamista kehittävänä investointina. Vaikka yhdistyksen toimintaan ja tapahtumiin osallistuminen saattaakin olla osittain pois varsinaisesta työajasta, on se kuitenkin mahdollisuus lisätä toimialatuntemusta ja keino pysyä ajan hermolla – luottoala ja siihen liittyvä lainsäädäntö kehittyä ja muuttuu hurjaa vauhtia!

Luottomiehet ry:n aamiaisseminaari

Turun VPK:n talolla 27.10.2016

Luottomiehet ry järjesti 27.10.2016 Turussa maksuttoman aamiaisseminaarin. Tämä tapahtuma oli yhdistyksen koulutustoimikunnalta uusi avaus jäsenistöä aktivoivasta tapahtumakonseptista. Uudenlainen tapahtuma on hyvä keino aktivoida jäsenistöä muualla kuin pääkaupunkiseudulla ja samalla lisätä tietoisuutta yhdistyksestä. Aamiaisseminaariosallistujia oli lähes 40, mikä on näinä kiireisinä aikoina aivan loistava määrä!

Aamiaisseminaarin tapahtumapaikaksi oli valittu Turun VPK:n talo, turkulaisten keskuudessa tuttavallisemmin Brankku. Talo on valmistunut vuonna 1892 ja on tunnettu juhlavasta ja historiallisesta miljööstään kattokruunuineen. VPK:n talo oli mainio valinta koulutuspaikaksi myös keskustan tuntumassa olevan sijaintinsa takia.

Maistuvan aamiaisen jälkeen Are Kivelä ja Päivi Olasvuori avasivat tilaisuuden kertomalla kuulijoille tärkeitä tietoja yhdistyksestä. Paikalla oleville esitettiin houkutteleva tarjous jäseneksi liittymisestä, eli ensimmäisen vuoden jäsenmaksun sai puoleen hintaan, jos liittyi jäseneksi tilaisuuden aikana. Yhdistys sai tilaisuudesta heti neljä uutta jäsentä ja samalla useita uusia kontakteja henkilöihin, jotka jäivät varmasti harkitsemaan jäseneksi liittymistä.

Perintätoimenpiteet ennen ulosottoa

Ensimmäisen asia-aiheen aloitti Harri Keskiäho Lounaismaan Osuuspankista. Harri Keskiähön puhui perintätoimenpiteistä ennen ulosottoa, eli mitä tapahtuu ja mitä ei tapahdu erääntyneelle laskulle siinä vaiheessa, kun se on perintätoimiston hoidossa. Harri olikin vasta aivan hiljattain siirtynyt Osuuspankkiin Visma Duetto Oy:n lakimiehen tehtävistä, minkä takia perintään liittyvät tilanteet olivat hyvin muistissa. Keskeisiä asioita Keskiähön puheenvuorossa olivat vapaaehtoisen perinnän merkitys ja hyvän perintätavan noudattaminen. Perinnässä kaikki toimenpiteet tähtäävät mahdollisimman nopeaan maksusuoritukseen. Yleisesti on tärkeää, että perintätoimenpiteet pohjautuvat totuuden mukaisiin tietoihin.

Jos saatava riitautuu, on tärkeää käsitellä asiaa johdonmukaisesti. Vapaaehtoisen perinnän toimenpiteet tulee keskeyttää. Velkojan tulee tehdä selkeä päätös siitä, että lopetetaanko perintä vai jatketaanko sitä määrätietoisesti esimerkiksi lakimiehen avustuksella. Kummankaan osapuolen etu ei ole se, että riitaisen saatavan käsittely jää leijumaan ilmaan, ilman päätöstä jatkosta tai vaihtoehtoisesti perinnän lopettamisesta. Keskiäho korosti myös sovintomenettelyn hyviä puolia. Joskus sovintoratkaisu saattaa olla niin onnistunut, että molemmat osapuolet voivat olla ratkaisuun tyytyväisiä.

Puheenvuoronsa loppupuolella Keskiäho otti esille mielenkiintoisen seikan; myös velkojana toimiva toimeksiantaja voi joskus olla tavoittamattomissa! Jos siis käytät ulkopuolista apua perinnässä, huolehdi siitä, että olet itse tavoitettavissa ja varaat aikaa asian hoitamiseen. Muussa tapauksessa on vaarana, että perinnän lopputulos ei ole paras mahdollinen.

Ulosottomenettely käytännössä

Toinen aamiaisseminaarin kouluttajista oli kihlakunnanvouti Janne Nyman Varsinais-Suomen Ulosottovirastosta. Nymanilla on yli 20 vuoden kokemus ulosottoalalta eri ulosottopiireistä ja erilaisista ulosoton tehtävistä. Toimeksiantojen valtaosa liittyy tavalla tai toisella rahan perintään, mutta mukana on myös esimerkiksi häättöjä, osamaksukauppalaan mukaisia tilityksiä sekä lapsitäytäntöönpanoja. Ulosotto hoitaa 2,6 miljonnaa asiaa vuoden aikana ja tilittää varoja 2,7 miljardia euroa. Noin 500 000 henkilöä on ulosoton asiakkaana ja ulosmittauksia tehdään vuosittain 700 000. Melkoisia lukuja.

Kun saatava tulee ulosottoon, ovat ns. lievemmat keinot jo käytetty. Nyman korostikin luottotappioiden ennaltaehkäisyyn tärkeyttä ja otti tästä näkökulmasta esille useita tärkeitä asioita. Sopimusten tulee olla kunnossa, sopimukset ovat pohjana hyvälle liiketoiminnalle ja myös luottotappioiden välttämiseksi. Yritysten tulisi käyttää enemmän vakuuksia. Nopeus on valttia perinnässä, velkojan kannattaa suosia nopeita maksuaikoja ja välttää turhaa odottelua. Taustatietojen selvittämiseen kannattaa myös käyttää aikaa. Ulosotosta saa jo muutamalla eurolla raportin, josta näkee ulosoton tilannetta viimeisen kahden vuoden ajalta. Pienellä vaivalla ja edullisesti voit välttyä esimerkiksi tekemästä vuokrasopimusta useaan kertaan hädän saaneen henkilön kanssa.

Nyman toi esille erilaisia yhteistyömahdollisuuksia ja -toiveita ulosoton kanssa. Jos velkoja saa tietoa kuolinpesäosuudesta tai muusta velallisen omaisuudesta, kannattaa olla yhteydessä ulosottoon ja ilmoittaa asiasta. On fiksua ilmoittaa etukäteen myös tilanteesta, jossa jo ennalta on tiedossa mahdollista väkivallan uhkaa velallisen taholta.

Miten voisi kiteyttää aamiaisseminaarin annin? Ydinsanoma oli, että velkojan kannattaa panostaa luottotappioiden ennaltaehkäisyyn ja aktiiviseen perintään. Aamupäivän aikana olimme tärkeiden perinnän perusasioiden äärellä. Saimme kuulla mielenkiintoisia esimerkkejä ja tilanteita vähemmän tutusta ulosoton maailmasta. Kuulijat esittivät aktiivisesti kysymyksiä kummallekin kouluttajalle, mikä antoi selkeää signaalia siitä, että juuri tällaiselle tilaisuudelle oli tarvetta.



Vihreän saaren valkoiset majakat

Irlannin majakat kymmenessä päivässä

Irlanti on tuttu vihreydestään, mutta toinen sen pääväreistä on sininen, onhan meri esillä saarivaltiossa jatkuvasti. Tässä maisemassa erottuvat myös monet hienot majakat pitkien niemien kärjissä. Jälleen yksi lisäsy matkustaa Irlantiin.

Irlanti on sopivan kokoinen ja muotoinen maa kierrettäväksi vaikkapa kokonaan. Varaa aikaa 10–14 päivää ja vuokraa auto, niin voit kokea todellisen elämysmatkan pitkien Irlannin rannikkoja ympäri koko saaren.

Majakoita on varsin tasaisesti ympäri saaren. Osa on kuitenkin suhteellisen vaikeapääsyisillä saarilla. Kiikarit ovatkin hyvä lisä majakkaturistin varustukseen.

Suurin kynnys Irlannin kiehtovien majakoiden kokemiselle on vasemmanpuo-

leinen tieliikenne. Se karsii monen autoiluhaluja ja estää siten majakkamatkailun. Julkisen liikenteen välineillä pääsee vain muutamalle kaupunkien läheisyydessä sijaitseville majakoille, eikä aina niillekään.

Kierros alkaa myötäpäivään

Majakoiden kiertomatkalle kannattaa lähteä Dublinin lentokentältä. Luontevalta tuntuu jättää Dublinin majakat viimeiseksi ja lähteä kehätietä kaakkoon Wicklowin kaupunkiin. Pienen matkan päässä kaupungista on erikoinen kaksoismajakka ja niiden vieressä perinteinen majakka. Aikaa niihin kannattaa varata pari tuntia, sillä autolla ei aina pääse kovin lähelle.

Wicklowista on helppo jatkaa ehkäpä kauniissa Wexfordissa poiketen Hook

Headiin. Majakka on alkuperältään Irlannin vanhin, mutta se on toki kokenut monta muodonmuutosta. Majakkatorni on korkea ja massiivisuudessaan näyttävä.

Myös majakan sijainti matalan niemi-
maan kärjessä lienee vaikuttanut siihen, että Hook Head on päätyntä lähes jokaiseen Irlantia esittelevään seinäkalenteriin. Aallot pääsevät lyömään aivan majakan juurelle, mikä lisää Hook Headin kuvauksellisuutta entisestään. Alueella on laaja majakkanäyttely.

Seuraava merkittävä majakka on Mine Head, joka on myös läheisessä Dungarvanin kaupungissa toimivan paikallispanimon tunnus. Mine Headin kaunis valkoinen majakkamiljöö seisoo aivan korkean jyrkänteen reunalla ja on siten hyvin kuvauksellinen varsinkin mereltä päin.

Majakkaa ympäröivällä pellolla laidun-

Fanad Head





Skellig

taa aitojen sisäpuolella joukko mustavalkoisia nuoria nautoja. Ne on helppo saada yhteiskuvaan majakan kanssa.

Corkin itäpuolella kannattaa käydä Ballycottonin majakalla. Se sijaitsee samannimisen kylän edustalla, ja on vierailtavissa hyvällä säällä veneellä. Varauksen voi tehdä vasta pari kolmen päivää ennen lähtöpäivää, mutta se kannattaa.

Ballycottonin korkea ja pyöreä majakkasaari on kiehtovan erilainen sekä kuvauksellinen. Majakka poikkeaa liki kaikista Irlannin majakoista: se on nimittäin musta.

Yksi Ballycottonin oppaista on saaren oikea, eläkkeellä oleva majakanvartija Eddie Walsh. Hän muistelee elämää Ballycottonissa innokkaasti.

Huikkea Fastnet keskellä merta

Hyvä tukikohta Ballycottonin ja hieman länteen sijaitsevan Galley Headin kiertämiselle on Corkin kaupunki. Sitä merihenkisempi ja kauniimpi on kuitenkin Cobh, joka on tavallaan Corkin satamakaupunki. Sen ravintolat ja vilkas rantakatu tarjoavat monenlaista koettavaa aina Titanicin muistoista alkaen.

Galley Head on yleensä suljettu, mutta kaunista majakkaa pääsee kuvaamaan. Seuraava merkittävä majakka länteen on Fastnet. Se on pienelle merestä kohoavalle kalliolohkareelle rakennettu majakkatorni, jonka pääsee näkemään vain hyvällä säällä. Se sijaitsee noin 10 kilometrin päässä rannikolta. Fastnetille pääsee Cape Clear Islandilta lähtevällä

laivalla, jonne taas pääsee Baltimoresta lähtevällä vuorolaivalla. Aikaa täytyy varata koko päivä.

Matka Fastnetille alkoi pienestä Baltimoren kaupungista, jonka yläpuolella seisoo Baltimoren pooki eli tunnusmajakka (beacon). Valkoiseksi maalattu, betonista tehty soikion muotoinen tunnusmajakka on massiivinen merkki, joka näkyy kauas merelle majesteettillisen sijaintinsa ansiosta.

Baltimore on jo Irlannin ehkä tunnetuinta osaa, lounaisrannikkoa. Tästä tai oikeastaan jo Corkista alkaen majakka-matka jatkuu pitkin länsirannikkoa lähinnä muutama vuosi sitten brändättyä "Villiä Atlantin tietä" (Wild Atlantic Way) pitkin. Siniseen WAW-kylttiin törmää Pohjois-Irlannin Derryn saakka hyvin tiheästi.

Wild Atlantic way -brändi on matkailijalle kätevä, sillä sitä seuraamalla tietää pysyvänsä Atlantin rannikolla: Tie todellakin kulkee jatkuvasti lähellä rantaa ja kiertää siten kauniiden merimaisemien kautta, ja myös majakoiden kautta.

Baltimoresta matka jatkuu seuraavan niemimaan kärkeen Mizen Headiin. Tie sinne on suhteellisen kapea, mutta helppo. Matka kannattaa: Aivan niemen kärjessä kävelysillan takana on matkailukohdeksi muutettu sumumerkinantoasema. Rakennuksissa on hieno näyttely. Kohdetta hoitaa paikallisyhteisö, joka saa siitä työtä ja toimeentuloa. Mizen Headilta avautuvat maisemat ovat henkeäsalpaavia.

Mystinen Skelligin saari

Läheinen Valencia Islandin alue on tärkeä majakkamatkailijalle: Siellä sijaitsee hieno Cromwell Pointin majakka ja Portmagee, josta lähtevät veneet Skelligin pyhälle saarelle.

Cromwell Point sijaitsee poikkeuksellisesti matalalla kalliolla, ja sen takia sitä ympäröi korkea muuri vesimassojen pitämiseksi pihan ulkopuolella. Tätäkin paikkaa pitää yllä paikallisyhteisö.

Skelligin kaksi saarta ovat pelottavan näköiset merestä kohoavat teräväreunaiset vuorenhuiput. Niistä matalampaa hallitsevat tuhannet merilinnut, mutta korkeampaa (n. 90 metriä) ovat hallinneet munkit ja majakanvartijat. Nyt kummatkin ovat poissa. Mereltä näkee hyvin kaksi majakkaa, josta uudempi toimii yhä.

Skelligin saarelle pääsee vierailemaan hyvällä säällä päivittäin parisataa turistia. Heidät viedään tutustumaan jo liki tuhat vuotta tyhjillään olleen luostarin raunioihin pelottavan näköisiä portaita pitkin. Tämä kohde ei sovi heikkohermoisille.

Dinglen niemimaa on länsirannikon ehkä kaunein, tosin merkittäviä majakoita ei ole. Dinglen vilkas pikkukaupunki kannattaa katsastaa, ja sen jälkeen ajaa vuoristotietä pohjoiseen kohta Traleeta. Tien korkeimmalta kohdalta avautuvat näkymät merelle kahteen suuntaan. Tie ei ole vaarallinen vaikka kulkeekin huikkeassa maisemassa.

Limerickin melko tylsän kaupungin jälkeen lännessä on Loop Headin majak-

ka laajan niemimaan kärjessä. Tätäkin kaunista majakkaa pitää auki paikallisyhteisö hallinnon tuella. Jälleen yksi kaunis majakkamiljöö hohtavan valkoisine rakennuksineen.

Loop Headin jälkeen kannattaa katsastaa yksi Irlannin tunnetuimmista nähtävyyksistä, Cliffs of Moher. Tämä kalliojyrkäne putoaa suoraan Atlantiin usean kilometrin pituudelta.

Reitille osuva Galway on läntisen Irlannin isoista kaupungeista mielenkiintoisin. Kaunis, kirkasvetinen joki virtaa kaupungin läpi mereen luoden oman tunnelman. Galwayn vanhaan keskusta. Galwaysta länteen avautuu karun kaunis Connemaran maakunta.

Pohjoista kohti mentäessä helposti tutustuttavat majakat vähenevät. Sligon kaupungin lähellä voi kuitenkin samalta rannalta nähdä kolme hyvin erilaista majakkaa. Niistä kiintoisin on värikäs "ukko" nimeltään Metal Man, joka todellakin on merimerkki. Kädellään mies

osoittaa oikeaa reittiä. Miehen vieressä on ollut loisto, joka on nyt poissa. Idyllinen Oyster Islandin majakka näkyy lahden toisella puolella ja kauempana merellä hämmöttää Black Rock Sligon majakka.

Pohjoisen upea Fastnet

Donegalista länteen kannattaa tutustua jälleen niemimaan kärjessä sijaitsevaan St. Johnin Pointin majakkaan, jos aika riittää. Aikaa kannattaa varata joka tapauksessa Fanad Headin majakkaan. Valkoiseksi maalattu majakka on tänä vuonna avattu yleisölle. Paikallisyhteisö pitää tätäkin majakkaa auki ja tarjoaa kattavan opastuksen erityisen hienossa majakassa.

Fanad Headin hohtavan valkoiset rakennukset sijaitsevat kuin jalustalla taustanaan idässä näkyvät vuoret. Majakkatornin ja sen alapuolella sijaitsevan asuinrakennuksen kokonaisuus on

maailman kauneimpia lajissaan. Varaa reilusti aikaa Fanad Headin tunnelman ja maisemien aistimiseen.

Maisemat Irlannin pohjoisosassa ovat nekin huikaisevan kauniita, eikä pohjoista kannata mitenkään väheksyä vaikka sen suuret kaupungit Derry ja Belfast eivät olekaan häikäiseviä. Kaupunkien sijaan aikaa kannattaa käyttää rannikon kohteisiin kuten Giants Causewayn erikoisiin kiviaskelmiin ja Bushmillsin viskitislaamoon. Rathlinin saarella on kaksikin majakkaa.

Belfastin ja Dublinin välisellä rannikolla on useitakin näkemisen arvoisia majakoita, tosin majakoille ei juuri pääse. Matka kannattaa päättää Dublinin "veneilysaareen" Howthiin, josta on vain kivenheitto lentokentälle. Howthissa on pieni kaunis satamamajakka ja saaren kärjessä suuri The Baily, suuri majakka-asema, jota voi kuvata kauempaa, mutta vierailu ei yleensä onnistu.

The Baily



LYHYESTI

Ruotsin asuntomarkkinoiden tie ei saa olla Suomen tie – valtiontakauksen käyttöä tehostettava

Lyhennysvapaita tuputetaan nyt surutta heti laina-ajan alkuun ikään kuin "sisäänheittotuotteena" ja lainaa saa jo kiinteällä korolla jopa neljännesvuosisadaksi, kohta ehkä tätäkin pidemmäksi aikaa. Nämä ovat Suomeen rantautuvan Ruotsin taudin ensioireita. Liian kalliiseen asumiseen, asuntomarkkinoiden eriytymiseen ja heikentyvään pankkitoimintaan sopeudutaan kotitalouksien ylivelkaantumisen kautta.

Hyvähän se on täysin velaksi asua, syödä, liikkua, harrastaa ja sairastaa. Kaikki rakentuu pikkuhiljaa kuitenkin yhden kortin varaan kuten Ruotsissa. Rakennelma nojaa nimittäin siihen, että asuntojen hinnat nousevat yli laina-ajan. Asunnon omistaja luulee omistavansa jotain, mutta oikeasti onkin täysin pankkinsa torppari kaikilla elämänsä alueilla, jolle vähennä velkojansa sääntillisesti. Pankki maksimoi omat tuotonsa, asuntovelallisen maksimoidessa asunnon arvoon liittyvän hintariskin. Hintariskin lauetessa laukeaa usein myös systeimiriskit, kun kaikki asuntolainoilla arkeaan vivuttaneet tahot joutuvat samanaikaisesti pakkomyyntien eteen.

Asunto- ja asuntolainamarkkinoiden systeeminen tasapaino löytyy kaupungistumisen hyötyjen poimimisesta, mutta asuntovelat kurissa pitäen. Valtiovallalla on työkalu ja kerrankin myös tilaisuus tienata vauhdittaen samalla kaupungistumista sen sijaan, että jakaa vähäisiä verovaroja kaupungistumisen hidastamiseksi.

Paras tapa auttaa kotitalouksia uuden asuntopolun alkuun ja parempien eläkepäivien äärelle vahvasti eriytyvillä asuntomarkkinoilla olisi laajentaa ensiasunnon ostajien tasoinen valtiontakaus koskemaan myös asunnonvaihettajia. Se tulisi tehdä nykyistä selvästi alemmalla takausmaksua vastaan ja joustavoittaa erityisesti asunnonvaihtotilanteiden takausjärjestelyä muutoinkin muun muassa sallimalla takauksen vapaampi käyttö muiden vakuuksien käytön rinnalla.

Näin helpottuisi erityisesti taantuvien paikkakuntien ja syrjäseutujen väen muuttaminen siihen lähimpään elinvoimaiseen paikallis-, maakunta- tai valtakunnalliseen kasvukeskukseen töiden ja palvelujen äärelle. Lisäedellytykseksi voisi asettaa yhden yksinkertaisen seikan: näin myönnettyjen lainojen sääntillisen lyhentymisen nykyisen tai sitä jopa hieman kireämmän laina-aikaehdon puitteissa.

Valtio on tienannut takausmaksuilla vuosien mittaan lähes 150 miljoonaa euroa. Tappioita valtio ei ole joutunut maksamaan juuri mitään. Uskallan väittää, ettei joutuisi maksamaan tässäkään hieman laajennetussa mallissa.

Lähde: www.hypo.fi / 14.11.2016, kirjoittaja on Hypon toimitusjohtaja Ari Pauna (alkuperäistä tekstiä lyhennetty)

.....

Kreikkalaisvelan maksuaikaa venytettiin vuoteen 4144 asti

Unohtakaa sadan vuoden päästä erääntyvät velat – Kreikassa on siirrytty 2000 vuoden päästä erääntyviin velkoihin. Kreikkalaislehti Kathimerini kertoo, että huhtikuussa 2015 tehdyn päätöksen mukaan kolmen Attican seudun – johon kuuluu muun muassa pääkaupunki Ateena – velkojen takaisinmaksuaikaa on pidennetty jopa 2129 vuodella 4100-luvulle.

Velka-aikojen pidennys koskee yhteensä 535 miljoonan suuruisia lainoja valtiolle ja sosiaalirahastoille. Maroussin kunta maksaa 56 miljoonan euron velkansa 166 vuoden kulluttua. Piraeuksen kaupunki on saanut maksuaikaa 10 miljoonan euron velalleen noin 13 vuotta. Sokerina pohjalla Fylin kunta on saanut 469 miljoonan euron lainalleen maksuaikaa 24 546 kuukautta eli noin 2129 vuotta.

Päätöksen olivat allekirjoittaneet Kathimerinin mukaan kolme silloista ministeriä.

Lähde: www.talouselama.fi / 15.11.2016

.....

Kesko ostaa AutoCarreran – Porschen edustus siirtyy VV-Autolle

Kesko Oyj:n tytäryhtiö VV-Auto Group Oy on sopinut ostavansa Oy Autocarrera Ab:n koko osakekannan. Ostettava yhtiö vastaa Porschen maahantuonnista ja jälleenmyynnistä Suomessa. Ostettavan Oy Autocarrera Ab:n liikevaihto vuonna 2015 oli 49 miljoonaa euroa ja liikevoitto 3,3 miljoonaa euroa. Osakekauppana toteutettavan yritystoston kauppahinta on noin 27 miljoonaa euroa.

Autokauppa on yksi Keskon strategisista kasvualueista. Kaupan myötä VV-Auto laajentaa yhteistyötään Volkswagen AG:n kanssa. Tällä hetkellä VV-Auto vastaa Volkswagenin, Audin, SEATin ja MANin maahantuonnista ja toimii merkittävänä autojen jälleenmyyjänä omissa liikkeissään pääkaupunkiseudulla ja Turussa. Porschen lisääminen valikoimaan kasvattaa myyntiä ja parantaa autokaupan kannattavuutta. ➡



LYHYESTI

"Porschen hankinta tuo K-ryhmään yhden maailman arvostetuimmista autobrandeista ja tarjontamme laajenee uusiin malleihin sekä uusiin asiakasryhmiin. Porschen myynti on ollut maailmanlaajuisesti voimakkaassa kasvussa malliston laajentumisen myötä. Porsche panostaa voimakkaasti myös hybridi- ja sähköautomallistoon. Tämän vuoksi näemme, että Porschen asema automarkkinoilla tulee vahvistumaan merkittävästi tulevana vuosina", sanoo Keskon pääjohtaja Mikko Helander.

"Porschen markkinaosuuden hyvä kehitys ja panostus asiakaspalveluun on turvattu pitkälle tulevaisuuteen Keskon, jonka yhtenä strategisena kasvualueena on auto-kauppa. AutoCarrera on toiminut Suomessa jo 18 vuotta ja olemme tyytyväisiä, että toiminta jatkuu ja kehittyy uuden omistajan resursseilla", toteaa AutoCarreran hallituksen puheenjohtaja Pekka Pättiniemi.

AutoCarrera on perheyhtiö, jonka omistajiin kuuluu yksityishenkilöitä, Four P&P Consulting Oy ja Oy Olisystems Ab. Porschen jälleenmyynti ja huolto toimivat Suomessa Helsingissä, Turussa ja Tampereella. Yhtiön palveluksessa on 36 henkilöä.

Yrityskaupan taloudelliset vaikutukset

Oy Autocarrera Ab:n liikevaihto vuonna 2015 oli 49 miljoonaa euroa ja liikevoitto 3,3 miljoonaa euroa. Kaupantekohetkellä käteisellä maksetaan noin 25 miljoonaa euroa sekä mahdollinen luottolimiitti. Lisäksi kaupan osapuolten sopimien ehtojen täytyessä maksetaan myöhemmin noin 2 miljoonaa euroa.

Käteisellä maksettava kauppa rahoitetaan Keskon likviideillä varoilla sekä käytettävissä olevilla velkarahoitusreserveillä.

Kaupalla ei ole vaikutusta Kesko-konsernin tulevaisuuden näkymiin.

Yrityskaupan toteutuminen edellyttää kilpailuviranomaisen hyväksyntää sekä kaupan muiden ehtojen täyttymistä. Yrityskaupan arvioidaan toteutuvan vuoden 2016 aikana.

Lähde: KESKO OYJ PÖRSSITIEDOTE
14.11.2016 KLO 09.15 1(3)

Uusia jäseniä 9 – 10 / 2016

Kiviluoma Keijo	Business Development Manager	Coface, Stockholm
Puotunen Pekka	Business Development Manager	Euler Hermes Suomi
Liski Mikko	Rahoituspäällikkö	Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia
Timperi Kati	Manager, Revenue & Credit Control	Fiskars Oyj

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttämisen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi tai olemalla yhteydessä yhdistyksen sihteeriiin tarik.hossain@bisnode.fi tai puh. 040 733 3519.

Kenen kynästä? -vastaus

Luottolinkki 3/1995, sivu 16.
Kirjoittaja Pasi Randén

Mediatiedot 2017

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: e-mail:

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

Ilmoitustilan myyjä Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Rainer Komi, 044 767 1448
Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
luottomiehet@paritilit.fi

Painosmäärä

650 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
Keskieuromaa 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
1/2017	27.01.2017	21.02.2017
2/2017	12.04.2017	05.05.2017
3/2017	29.08.2017	22.09.2017
4/2017	17.11.2017	12.12.2017

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

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

TULIKO REISSATTUA EUROOPASSA TÄNÄ VUONNA?

Muistathan bakea arvonlisäverot takaisin.

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

Arvonlisäveropalvelumme hoitavat takaisinhakuja yli 30 maasta, useiden vuosien kokemuksella. Tunnamme eri maiden arvonlisäverolainsäädännön ja hoidamme takaisinhakuprosessin halutessanne tositteiden keräämisestä aina hakemusten viimeistelyyn ja lähettämiseen saakka.

Tutustu enemmän osoitteessa ***www.intrum.fi***

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