

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2017



LUOTTOMIEHET RY:N SYYS-

SEMI NAAARI

VIKING LINE MARIELLA

12. - 14.10.2017

Syysseminaari on tärkein koulutustapahtuma ja me haluamme sinut mukaan! Tule verkostoitumaan ja kuulemaan ajankohtaisia puheenvuoroja.

ARE KIVELÄ

Account Director
Bisnode Finland Oy



SAMULI TUOMIKOSKI

Lakiasiaainjohtaja
Pappila Penkkala Group



SHAMPPANJAA!

Teemme makumatkan
shamppanjan maailmaan



Ilmoittautuminen alkanut osoitteessa: luottomiehet.fi

Yhteydenotot: koulutukset@luottomiehet.fi

KUSTANTAJA

Luottomiehet – Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
35. 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

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

PAINOPAikka

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

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

Perinteet velvoittavat – Luottomiehet lobbaamaan positiivista luottotietorekisteriä

Suomessa luottotietorekisteriin saa tallentaa yksityishenkilöistä vain maksuhäiriöt. Käytösämme on vain negatiivinen luottotietorekisteri toisin kuin useimmissa muissa Euroopan maissa. Positiivinen luottotietorekisteri puuttuu. Näin ollen luotonmyöntäjillä ei ole mahdollisuutta tarkistaa luotonhakijoiden kokonaisvelkavastuuta, mikä vaikeuttaa luottopäätöksen tekemistä ja voi johtaa väärin arvioihin luotonhakijan velanhoitokyvystä. Vastuullinen luotonmyöntäminen ei toteudu parhaalla mahdollisella tavalla, jos vain negatiivinen rekisteri on käytössä. Ylivelkaantuminen on Suomessa iso ongelma. Suomen Asiakastiedon mukaan maksuhäiriöisiä henkilöitä oli maaliskuun 2017 lopussa jo lähes 374 000, eli kyseessä on uusi – hieman kyseenalainen – ennätys.



Positiivisen luottotietorekisterin olemassaolo katkaisisi monen ylivelkaantumistapauksen jo alkuunsa tai ainakin estäisi velkasaldojen holtittoman kasvun ja todennäköisesti myös monta henkilökohtaista tragediää.

Luottomiehet ry on ollut vuosikautia positiivisen rekisterin puolesta puhuja ja olemme vieneet viestiä henkilökohtaisestikin Arkadianmäelle. Olimme pettyneitä, kun keväällä 2013 selvitysmies professori Ahti Saarenpään työn tulos oli kielteinen, eikä johtanut toivottuun tulokseen. Pienen hiljaiselon jälkeen on asia ilahduttavasti noussut esille. Finanssialan keskusliitto, jonka kanta asiaan on aiemmin ollut kielteinen, on ilmoittanut kantansa muuttuneen myönteiseksi. Finanssivalvonnan kanta on puolestaan edelleen – kuten aiemminkin – myönteinen. Luottomiehet ovatkin jälleen ottamassa aktiivista roolia rekisterin synnyttämiseksi. Puheenjohtajamme Jorma Metsäsen mukaan tapaaminen Finanssivalvonnan kanssa on jo sovittu ja valikoitu ryhmä jäseniämme lähtee asiaa edistämään.

Perinteet velvoittavat, ja on hienoa, että yhdistyksemme on jälleen aktiivinen tässä asiassa ja toivottavasti asiasta saadaan lisää julkista keskustelua. Viime kädessä positiivisen luottorekisterin luominen on uutta lainsäädäntöä ja poliittinen päätös. Lobbaamista tarvitaan sekä osaamista ja asiaan paneutumista. Luottomiesten viime vuosien yhteydenpito sekä tapaamiset kokoomuksen eduskuntaryhmän edustajien kanssa ovat ensi arvoisen tärkeitä tässäkin asiassa. Uskon, että olemme heidän silmissään asiantuntijoita ja luotettavia kumppaneita positiivisen luottotietorekisterin luomisessa. Olemme tottuneet siihen, että Luottomiehiltä pyydetään kommentteja ja meidän arvioita ja ehdotuksia kuunnellaan herkällä korvalla. Nyt on erinomainen paikka osallistua ja osoittaa jälleen yhdistyksemme tarpeellisuus yhteiskunnallisesti.

Tämä Luottolinkki päättää minun 3½ -vuotisen päätoimittajakauden. Olen kiitollinen, että sain tämän antoisan ja mielenkiintoisan kokemuksen. Kiitän kaikkia kirjoittajia, mainostajia, muuta toimituskuntaa sekä kaikkia lehtien syntymiseen vaikuttaneita tahoja mainiosta yhteistyöstä. Olen iloinen, kun voin kertoa uuden päätoimittajan tulevan Luottolinkin toimituksesta. Ossi Lahti aloittaa uutena päätoimittajana syyskuun Luottolinkistä lähtien. Tämän lehden sivulla yhdeksän on lisätietoa asiasta.

Oikein hyvää kevättä!

Olli-Pekka Pitkälä
päätoimittaja

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus	3
Hallituspalsta	4
Eurooppalainen rahanpesusääntely muutoksessa	5
Kevätkokouskutsu	7
Sähköinen allekirjoitus	8
Luottolinkin uusi päätoimittaja: Ossi Lahti	9
Onnistunut yrityssaneeraus	10
Tapahtumakalenteri	11
Luottomiesten kevätiltamat 20.4.2017	12
Kysymyksiä uudelle luottomiehelle	15
Uusia jäseniä	15
Lyhyesti	16
In memoriam - Bengt Fagerholm	19
Wanhoja Luottolinkki-mainoksia	20
Mediatiedot 2017	23

Luottomiesten kansainvälisen toiminnan uudet tuulet:

Liity mukaan uudelleen toimintansa aloittavaan ulkomaantoimikuntaan

Luottomiehet ry päätti viime syyskokouksessaan jäsenäänestysellä saamansa palautteen perusteella erota luottoalan yhdistysten kansainvälisestä kattojärjestöstä FECMA:sta.

Moni jäsen koki, että osana FECMAa kansainvälinen toiminta jäi kovin etäiseksi, eikä valtaosa jäsenistöstä kokenut saavansa siitä riittävästi hyötyä tai iloa itselleen. Päätöksestä huolimatta yhdistyksen tarkoitus ei ole kuitenkaan unohtaa ulkomaantoimintaa ja kansainvälisiä asioita. Nyt on sitä vastoin mahdollisuus ja myös velvollisuus etsiä uusia, monimuotoisia ja useampia jäseniä kiinnostavia lähestymistapoja yhdistyksen kansainväliseen toimintaan.

Olen saanut hallituksen uutena jäsenenä hienon haasteen lähteä kehittämään Luottomiehet ry:n ulkomaantoimintaa yhdessä jäsenistön ja hallituksen kanssa.

Mutta mitä sitten käytännössä tapahtuu?

- Käynnistetään ulkomaantoimikunta uudestaan. Yhdessä tekeminen on aina mukavampaa ja tehokkaampaa kuin asioiden yksin pohtiminen. Nyt siis kaikki asiasta kiinnostuneet mukaan – olkaa yhteydessä ja tulkaa juttelemaan kevätiltamissa. Kun sopiva ryhmä on kasassa, sovitaan miten ja millä teemoilla lähdetään eteenpäin.
- Olemme jo olleet yhteydessä pohjoismaisiin yhdistyksiin virittääksemme pohjoismaista yhteistyötä. Tavoitteena on vaihtaa ajatuksia luottoalasta eri

Pohjoismaissa ja saada ideoita oman yhdistyksemme kansainvälisen toiminnan kehittämiseen. Pohjoismaiset kollegat eivät ole vielä edenneet asiassa aivan toivotulla vauhdilla, mutta asia on vireillä.

- Samalla tavalla voisimme olla yhteydessä muiden maiden jäsenyhdistyksiin. Vaikka FECMA:n jäsenyydestä luovuttiin, mikään ei estä meitä olemasta suoraan yhteydessä eri maiden jäsenyhdistyksiin.
- Helposti toteutettava aloitus toiminnalle on ulkomaantoimikunnan oma palsta Luottolinkki-lehdessä. Teemoina esimerkiksi:
 - Credit Management kansainvälisessä yrityksessä
 - Perintätoimien erityispiirteet jossakin tiettyssä maassa
 - Muiden yhdistysten aktiviteetit ja ajankohtaiset asiat
 - Tietyn toimialan tai maan talouskatsaus
 - Koulutustarjonta kansainvälisesti luottoalalla
 - Vientitoimintaan liittyvät asiat / viennin rahoitus
- Käytännössä useimmat ulkomaantoimikunnan toimet nivoutuvat koulutus- toimikunnan toimintaan. Vuotuiseen syyseminaariin pitää saada ainakin yksi kansainvälinen puhuja tai selkeästi kansainväliseen kauppaan keskittyvä puheenvuoro.
- Kunnianhimoisempaa ajatuksena, mutta ei mahdollisena, on osallistuminen kansainvälisiin luottoalan semi-



*Arja Fagerström
Kansainvälisistä yhteyksistä
vastaava hallitusjäsen*

naareihin ja yritysvierailujen järjestäminen esimerkiksi jonkin jäsenyrityksen ulkomaiseen tytäryritykseen. Ulkomaantoimikunta voisi olla tässä organisaattorin roolissa etsimässä vaihtoehtoja ja järjestämässä matkaa.

Tässä olisi muutamia pohdintoja näin aluksi. Kaikki ideat ja toivomukset perustettavalle ulkomaantoimikunnalle ovat tervetulleita. Voimme kehittää toimintaa haluttuun suuntaan vain jos ja kun saamme palautetta ja toiveita jäsenistöltä.

Eurooppalainen rahanpesusääntely muutoksessa

Tätä kirjoittaessani – huhtikuun puolella välissä – eduskunnan hallintovaliokunta viimeistelee uutta rahanpesulakia, jolla toimeenpannaan EU:n neljännen rahanpesudirektiivin edellyttämät muutokset kansalliseen lainsäädäntöömme. Samaan aikaan Brysselissä EU:n parlamentin, neuvoston ja komission neuvottelijat hakevat jo yksimielisyyttä ns. viidennen rahanpesudirektiivin yksityiskohdista. Mistä ihmeestä on kysymys?

Neljäs rahanpesudirektiivi ja uudistuva rahanpesulaki

Neljännen rahanpesudirektiivin taustalla ovat OECD:n alaisen Financial Action Task Forcen (FATF) vuonna 2012 julkaisemat rahanpesun sekä terrorismin rahoituksen ja joukkotuhoaseiden leviämisen vastaiset suositukset. Pian suositusten julkaisemisen jälkeen EU:ssa käynnistettiin toimenpiteet nykyisen rahanpesulakimme perustana olevan kolmannen rahanpesudirektiivin uudistamiseksi suosituksia vastaavaksi.

Ennakoitua pidemmäksi venyneen käsitellyn jälkeen Euroopan parlamentti hyväksyi neljännen rahanpesudirektiivin toukokuussa 2015 ja sen kansalliseen toimeenpanoon liittyvä ehdotus uudeksi rahanpesulakiksi hyväksyttäneen eduskunnan kevätistuntokauden aikana.

Uuden rahanpesulain asettamista tehtävistä ja velvoitteista finanssialan toimijoille keskeisimpiä ovat:

- **Riskiperusteisuus laajenee.** Arvioinnin ja dokumentoinnin lisäksi riskien tulee heijastua vaikkapa siihen, miten asiakkaiden, tuotteiden ja jakelukanavien riskiprofiilit vaikuttavat asiakassuhteiden hallintaan tai erilaisten rahoitustuotteiden tarjontaan eri asiakasryhmille.

- **Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden piiri laajenee.** Lakiuudistuksen myötä myös kotimaiset merkittävää julkista tehtävää hoitavat henkilöt, heidän perheenjäsenensä ja yhtiökumppaninsa tulevat tehostetun tuntemisvelvoitteen piiriin. Finanssialan Keskusliitto on pyrkinyt vaikuttamaan siihen, että hallituksen esityksestä poiketen asiaa koskevat kyselyt ja selvittelyt voitaisiin rajata tilanteisiin, joihin liittyy tavanomaista korkeampi rahanpesun riski. Liian laajana kyselyvelvoite vaikeuttaisi merkittävästi esimerkiksi tavanomaisten ja vähäriskisten vahinkovakuutusten tarjontaa kulut-

taja-asiakkaille.

- **Tosiasiallisen edunsaajan selvittämisen korostuu.** Jatkossa ilmoitusvelvollisten on entistä huolellisemmin pyrittävä selvittämään, löytyykö asiakasyhtiön (tai muun oikeushenkilön) takaa yksi tai useampi luonnollinen henkilö, joka käyttää tosiasiallista määräysvaltaa yhtiössä. Jos näin on, edunsaajien tiedot on selvitettävä, dokumentoitava ja pidettävä ajan tasalla. IV rahanpesudirektiiviin sisältyvä kansallinen edunsaajarekisteri saataneen Suomessa käyttöön aikaisintaan vuonna 2019. Finanssialalle rekisteri on tärkeä ja se tulisi toteuttaa alusta lähtien niin, että ilmoitusvelvolliset voivat luottaa sen tietoihin kaupparekisterin tapaan.

- **Laiminlyöntien seuraamukset kiristyvät.** Valvovien viranomaisten keinovalikoima laajenee lain mahdollistamien hallinnollisten seuraamusten myötä. Esimerkiksi Finanssivalvonnalla on raikeimmissa tapauksissa mahdollista määrätä luotto- tai rahoituslaitokselle tai sen johtoon kuuluvalla henkilöllä jopa viiden miljoonan euron seuraamusmaksu. Muiden ilmoitusvelvollisten osalta seuraamusmaksu on enintään miljoona euroa.

Viides rahanpesudirektiivi

Viidennen rahanpesudirektiivin taustalla ovat Pariisin terrori-iskut marraskuussa 2015 ja Panaman veroparatiisiskandaali huhtikuussa 2016, joiden jälkimainingeissa komissio laati toimenpideohjelman terrorismin rahoituksen ja veronkierron torjunnan tehostamiseksi.

Direktiivin sisältö on vielä monilta kohdin hämärän peitossa, mutta todennäköisiä muutoksia ovat ainakin:

- **Keskittetyt pankki- ja maksutilijärjestelmät.** Suomessa esitutkintaviranomaisilla on laajat valtuudet saada pankeilta



Mika Linna
Johtava asiantuntija,
Finanssialan keskusliitto

asiakas- ja tilitietoja ja käytännön yhteistyö on sujunut hyvin. Tilanne ei valitettavasti ole sama kaikissa jäsenvaltioissa, minkä vuoksi komissio teki aloitteen, joka velvoittaisi jäsenvaltiot rakentamaan kansallisen pankki- ja maksutilijärjestelmän viranomaisten käyttöön. Jäsenvaltio voi itse valita toteuttaako se järjestelmänsä keskitettynä rekisterinä, hajautettuna tiedonhakumekanisminä vai näiden yhdistelmänä. Finanssiala pitää luontevana, että Suomessa ainakin suurempien pankkien osalta toteutus perustuisi sähköisiin tilitiedusteluihin, jota koskeva yhteishanke on jo vireillä ja josta saadut kokemukset sekä viranomaisten että pankkien suunnalla ovat myönteisiä.

Tosiasiallisia edunsaajia koskevat kriteerit kiristyvät. Tosiasiallisen edunsaajuuden perustava omistusrajaa alennettaneen nykyisestä 25 %:sta mahdollisesti jopa 10 %:iin. Alennus lisäisi merkittävästi yritysten ja ilmoitusvelvollisten hallinnollista taakkaa, joten sitä ei tulisi ottaa käyttöön ainakaan ennen kansallisen edunsaajarekisterin valmistumista.

Onko muutoksista hyötyä?

Vuonna 2016 ilmoitusvelvolliset tekivät yhteensä 31 194 rahanpesuilmoitusta, joiden perusteella poliisi käynnisti 56 uutta esitutkintaa. Suomessa pelkästään

finanssiala käyttää rahanpesulain mukaisiin velvoitteisiinsa arviolta kymmeniä miljoonia euroja vuodessa, joten nykyisen lähestymistavan mielekkyyttä olisi tarpeen arvioida kriittisesti. Muissa EU-maissa tilanne on saman suuntainen: saavutettuihin tuloksiin verrattuna torjuntatoimien hintalappu on suhteelloman korkea.

On kuitenkin muistettava, että traagiset terrori-iskut ja säännölliset uutiset veronkierrosta pitävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan korkealla sijalla median ja poliittisten päätöksentekijöiden agendoilla. Lieväkin epäröinti tai esitettyjen toimien kyseenalaistaminen kääntyy helposti esittäjäänsä vastaan ja kerran saatu leima istuu tiukassa.

Finanssialan arvion mukaan rahanpesun torjuntaa voitaisiin helposti tehostaa muutamalla yksinkertaisella keinolla:

- **Laajennetaan rahanpesun torjuntaan liittyvää tietojenvaihtoa finanssitoimijoiden kesken.** Uudessakin rahanpesulakiehdotuksessa tietojenvaihto tulisi mahdolliseksi vasta rahanpesu-ilmoituksen tekemisen jälkeen. Esimerkiksi verkkorikosten osalta tämä ei riitä, vaan mahdollisten epäilyjen selvittämiseen liittyvä tiedonvaihto on voitava käynnistää välittömästi.
- **Sallitaan asiakkaan ilmoittamien maksuyhteystietojen varmistaminen.** Esimerkiksi vakuutusyhtiö voisi korvausta maksaessaan varmistaa asiakkaan ilmoittamasta rahalaitoksesta, että pankkitili todella kuuluu korvauksen saajalle eikä jollekin muulle taholle.
- **Parannetaan ilmoitusvelvollisten mahdollisuuksia saada viranomaisilta tietoja.** Terrorismin rahoitukselle on usein tyypillistä se, ettei itse transaktioon liity mitään epäilyttävää, vaan teon havaitseminen edellyttää tietoa tekijän motiiveista. Ilmoitusvelvollisilla on tällaista tietoa vain harvoin ja vaarana on, että lain edellyttämiä asiakkaan tuntemisen menettelyjä toteuttaessaan ilmoitusvelvollinen nojautuu kriteereihin, jotka täyttävät kielletyn etnisen profiloinnin tunnusmerkit. Torjunnan tehos-

tamiseksi olisikin hyödyllistä, että ilmoitusvelvollisilla olisi mahdollisuus saada viranomaisilta tietoja, joiden perusteella ne voisivat kohdentaa toimenpiteensä niihin asiakasryhmiin ja tilanteisiin, joissa riski viranomaisien arvion mukaan on korkeampi.

- **Tehostetaan viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten yhteistyötä.** Finanssialan ja poliisin välisellä yhteistyöllä on pitkät perinteet ja sen avulla on saavutettu hyviä tuloksia mm. pankkiryöstöjen, vakuutus- ja maksuvälinepetosten sekä tietoverkkorikosten torjunnassa. Finanssialan.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisessa taistelussa tietojenvaihto on avainasemassa. Ilman riittävää tietopohjaa ilmoitusvelvollisen on vaikea havaita, millainen asiakaskäyttäytymisen edellyttää jatkotoimia tai mitä asiakasryhmiä tulisi seurata tarkemmin kuin muita.

Edellä esitetyt toimenpiteet toimenpiteet tähtäävätkin juuri siihen, että tarpeettomat tietojenvaihdon muurit kaadetaan ja samalla annetaan ilmoitusvelvollisille lisää keinoja kohdata riskiperusteisen lähestymistavan asettamat haasteet ja velvoitteet.

Rahanpesulla pyritään häivyttämään alkurikoksella hankitun omaisuuden laiton alkuperä:

- **Sijoitusvaiheessa rikoshyöty siirretään laillisen talouden puolelle esim. tallettamalla pankkitilille, ostamalla tavaroita tai hankkimalla muuta omaisuutta**
- **Harhautusvaiheessa varojen alkuperää häivytetään esim. välilyhtien tai ns. rahamuulien avulla**
- **Palautusvaiheessa varat näyttävät laillisilta ja esirikoksen tekijä voi hyödyntää niitä julkisesti**

Ilmoittajatahot rahanpesu-ilmoituksissa	2015	2016
Yleistä maksujenvälitystä tarjoava (sisältää valuutanvaihdon)	26464	15321
Rahapelitoiminta	9343	12165
Pankki	1592	3258
Kotimainen muu viranomais	70	111
Arvotavarakauppias	103	91
Muu luotto- ja rahoituslaitos	27	88
Muu tietolähde	35	85
Vakuutusyhtiö	33	32
Tilintarkastusyhteisö	6	15
Kiinteistönvälittäjä	8	11
Lakimiehet	5	7
Kotimainen poliisiviranomais	7	5
Sijoituspalveluyhtiö	3	3
Kirjanpito-toimisto	5	2
Panttilainaamo	2	0
Yhteensä	37703	31194

Lähde: Rahanpesun selvittelykeskus

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



Luottomiehet - Kreditmännen ry. kutsuu yhdistyksen jäsenet **VARSINAISEEN KEVÄTKOKOUKSEEN**

Aika: Keskiviikko 24.5.2017 klo 18.00

Paikka: Visma-talo, Elielinaukio 5 B, 00100 Helsinki

Kokous pidetään Auditoriossa, rakennuksen 3. kerroksessa. Opastus löytyy ulko-ovelta. Pysäköinti P-Eliel. Saavuthan paikalle ajoissa, sillä ulko-ovi on lukittuna kokouksen ajan.

Kokouksessa käsitellään yhdistyksen sääntöjen 9§:ssä mainitut asiat.

Sääntöjen 9 §:n 5 kohdan mukaisina muina asioina hallitus esittää käsiteltäväksi jäsenäänestyksen järjestämisen yhdistyksen nimenmuutostarpeen kartoittamiseksi. Tule mukaan kertomaan oma mielipiteesi, keskustelemaan ja vaikuttamaan!

Osallistuminen ei edellytä ennakoon ilmoittautumista, mutta 25:lle ensimmäisenä ilmoittautuneelle on tarjolla ruokailu kokouksen yhteydessä. Ilmoittautumiset yhdistyksen verkkosivujen www.luottomiehet.fi kautta viimeistään perjantaina 12.5.2017.



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Onko luottamusta ilman paperia?

Luottokauppa on ollut yksi viimeisistä linnakkeista, joissa asioiden sopiminen paperilla on koettu osapuolten etujen turvaamisen kannalta välttämättömäksi. Asiointikokemuksen kehittämisessä digitalisaatio on mennyt menojaan, joten onko tosiaan pakko jäädä kiinni vanhaan?

Muutos kohti kokonaan paperittomia luottokaupan kokonaisprosesseja sai tärkeän sykäyksen vuonna 2003, kun EU:n vahvaa tunnistamista ja sähköistä allekirjoittamista koskeva direktiivi astui voimaan. Kansallisesti lainsäädäntö saatiin voimaan 2009, ja sitä on päivitetty viime vuonna huomioimaan eIDAS-asetus. Johtoajatuksena on nostaa sähköisesti tehty oikeustoimi yhtä päteväksi ja yleiskäyttöiseksi kuin paperilla tehty. Sähköisen allekirjoittamisen luonteesta johtuen sähköinen allekirjoitus on tosiasiassa turvatasoltaan merkittävästi paperista parempi.

Sähköinen allekirjoitus tapahtuu Suomessa pankkitunnuksilla tai teleoperaattorin mobiilivarmenteilla. Molemmilla tavoilla allekirjoittajat tulevat vahvasti tunnistetuiksi, ja asiakirjan sisältö allekirjoitushetkellä on kiistämättömästi osoitettavissa jälkikäteen. Myös allekirjoituksen ajanhetki kirjautuu täsmällisesti jokaisen allekirjoittajan osalta. Nämä tiedot ovat kaikkien oikeustoimen osapuolten käytettävissä. Lisäksi kuka tahansa voi sähköisen asiakirjakappaleen saatuaan varmistua em. tiedoista.

Suomessa on tuhansia sähköistä allekirjoitusta hyödyntäviä organisaatioita. Valtion viranomaisilla ja sote-ammattilaisilla on oma Väestörekisterikeskuksen toimikortteihin perustuva ratkaisunsa, mutta yritykset, yhteisöt ja yksityishenkilöt käyttävät yksityisiä palveluja. Esimerkiksi Visman toimittaman allekirjoituspalvelun kautta noin 600 000 suomalaista on tehnyt yhden tai useamman oikeustoimen. Muut markkinoilla olevat

palvelut huomioiden osuus täysivaltaisista suomalaisista on vielä tätäkin suurempi. Käyttäjäorganisaatioita on käytännössä kaikilta sektoreilta ja toimialoilta. Muun muassa Eduskunta, vakuutusyhtiöt, pankit, rahastoyhtiöt, leasingyhtiöt, oppilaitokset, energiayhtiöt ja monet muut toimijat käyttävät sopimusten, valtuutusten, pöytäkirjojen, todistusten, hakemusten ja muiden allekirjoitusta edellyttävien asiakirjojen prosesseissaan sähköistä allekirjoitusta. Käytön yleistyttyä pankki- ja rahoitusalaalla sähköisten asiakirjojen käsittelyn osaaminen ja riskienhallinta on luonnollisesti asettunut osaksi finanssiarkea.

Viranomaisten liikkeellelähtö sähköisesti allekirjoitettujen asiakirjojen huomioimisessa asiointiprosesseissa on ollut hämmästyttävän vaihtelevaa. Huolimatta vuoden 2003 sähköisen julkisasioinnin laista, osa viranomaisista oli pitkään torjuvalla tai epäilevällä kannalla. 2016 päivitetty laki poisti kuitenkin käytännön epäselvyydet normiperustasta, ja nyt vallitsee laaja hyväksyttävyyden aina sähköisesti allekirjoitetuista tilinpäätöksistä erilaisiin ilmoituksiin ja vireillepanoasiakirjoihin. Samalla julkissektori valmistautuu Suomi.fi-viestit-palvelun vääjäämättömästi mukanaan tuomaan asiakirjaliikenteen sähköistymiseen. Asia on korkealla myös digitalisaatiota julkishallinnossa edistävän D9-ryhmän agendalla.

Suurimmat kokonaisprosessin muutokset sähköisen allekirjoituksen käyttöön ottaneilla yrityksillä liittyvät siihen, että alkuperäinen asiakirja on sähköinen. Tuloste sähköisesti allekirjoitetusta asiakirjasta ei mahdollista eheyden ja alkuperäisyyden tarkastamista, joten asiakirjan elinkaaren ajan siitä on säilytettävä sähköinen kappale. Varsinaisen asiointin sähköistyminen puolestaan on useimmiten hyvin nopea ja kevyt operaatio, kun tulostamisesta, lähettelystä, skannaamisesta ja tallentamisesta päästään kokonaan tietojärjestelmien sisällä tapahtuvaan toimintaan. Tyypillisesti

käyttöönotto tapahtuu aluksi hyödyntämällä selaimella käytettävää allekirjoituspalvelua, joka ei vielä ole integroitu toiminnanohjauksen, myynnin tai asiakashallinnan järjestelmiin. Tällöin asiakirjat muodostetaan joko toimistosovelluksin tai tuotantojärjestelmistä PDF-muotoon, ja lähetetään allekirjoitettavaksi selainpalvelun kautta. Automaatiotason nostaminen voi tapahtua sekä lisäämällä omaan verkkopalveluun sähköisesti allekirjoitettavia lomakkeita että liittämällä allekirjoituspalvelu ohjelmointirajapinnan kautta tuotantojärjestelmiin. Parhaassa tapauksessa allekirjoituspalvelu ei rajoita käyttötapaa eikä käyttäjämääriä, vaan hinnoittelu perustuu yksinomaan allekirjoitusmääriin. Palvelujen tuotteistuksessa ja hinnoittelussa on huomattavia eroja, joten perehtyminen oman tarpeen täyttävään palveluun on kannattavaa. Kansainväliset allekirjoituspalvelut eivät useimmissa käyttötapauksissa tuo riittävästi varmuutta, sillä niissä ei käytetä vahvan tunnistamisen menetelmiä. Myös useat sovellukset sisältävät valmiiksi integroituna allekirjoitustoiminnallisuuden. Esimerkiksi Therefore-dokumentinhallinta tai Netvisor-taloushallinto ovat valmiita allekirjoitusprosessin alustoiksi.

Luottokauppaa käytäessä allekirjoituksen sähköistämisen käyttökohteet ovat ilmeisiä. Uuden asiakkuuden perustamisen yhteydessä asiakkaan tuntemisen velvoitteet, sopimusehtojen hyväksyntä ja erityisesti kuluttaja-asiakasta koskien toimitusvelvollisuuden täyttyminen ratkeavat kerralla. Kaikki valtuuttaminen, ehtomuutosten hyväksyntä sekä mm. vastaanottokuitit ovat perusteltuja sähköistää. Myöhemmässä vaiheessa saatavakettia esimerkiksi saatavakaupan sopimukset sekä velallisen sopimukset ja suostumukset voidaan hoitaa lähes reaaliajassa. Erityisesti tilanteissa, joissa on useita allekirjoittajia fyysisesti kaukana toisistaan, on saatavuttavissa radikaaleja hyötyjä. Toisaalta esimerkiksi yritys-

myynnissä pidetään nyrkkisääntönä, että henkilökohtaista myyntityötä asiakkaissa tekevä myyjä vapauttaa yhden lisäkäynnin viikkoonsa sähköistämällä jatko-, täydennys- ja pienet sopimukset. Kahvit tai kuohuva suurten sopimusten kunniaksi on toki mielekästä säilyttää jatkossakin.

Vaikka prosessien digitalisaation hyödyistä helpoimmin nostetaan esiin kustannussäästö, on suurin hyöty tyypillisesti asiakas- ja asiantikokemuksen ratkaiseva parantuminen. Enää ei jouduta pudottamaan asiakasta tai muuta sidosryhmän edustajaa sujuvasti puhelimesta tai verkossa alkaneesta prosessista odottelemaan postiluukun kolahdusta. Läpimenoaika putoaa useissa tapauksissa 90 prosenttia. Esimerkiksi If Vahinkovakuutuksen irtisanomisprosessissa kahden viikon käsittelyaika nopeutui

yhdeksi päiväksi ja kulut putosivat kahdeskymmenesosaan aiemmasta. Luottokaupassa korostuu myös virheiden ja tiedon häviämisen merkitys, ja näitä molempia helpottaa olennaisesti kokonaisuudessaan sähköisenä ja hallinnassa pysyvä tieto koko asian ja asiakirjan elinkaaren ajan.

Lukuisat luottokauppaa käyvät kauppiat, rahoitusyhtiöt, perintäyhtiöt ja muut alan toimijat ovat sähköistäneet käytännössä koko asiakirjakeskeisen tietojenkäsittelynsä. Se toimii edelläkävijöille kilpailuedun lähteenä niin kauan kuin merkittävä osa toimialasta pidättäytyy vanhassa. Käytön yleistymisen jälkeenkin tuottavuushyödyt vapauttavat resurssit muuhun liiketoiminnan ja kannattavuuden kehittämiseen. Paperin on aika vaipua nostalgiseksi osaksi 1900-luvun liiketoimintaa.



Harri Koponen työskentelee sähköisen allekirjoituksen johtajana Vismalla ja osallistuu aktiivisesti julkisyksityisen yhteistyön kehittämiseen KAPAK ry:ssä.

TEKSTI: OLLI-PEKKA PITKÄJÄRVI

Ossi Lahdesta Luottolinkin uusi päätoimittaja



Luottolinkin päätoimittaja vaihtuu. Lehden päätoimittajaksi on valittu Ossi Lahti, joka kuuluu nykyiseen toimitusneuvostoon ja on yksi Luottolinkin verkkosivujen webmastereista. Luottolinkin tekemiseen hän on osallistunut vuodesta 2012 alkaen. Ossi Lahdesta tulee järjestyksessään 18. Luottolinkin päätoimittaja.

Ossi työskentelee Svea Perinnässä, jossa hän toimii perintäpuolen kehitysjohdajana. Ennen Sveaa Ossi työskenteli OK Perinnässä.

Ossi on ollut aktiivinen Luottomiesten jäsen runsaat viisi vuotta ja tuntee Luottomiehiä ja alaa pääkaupunkiseudun lisäksi myös Vaasan seudulta, joka oli hänen opiskelukaupunkinsa ja myös OK Perinnän kotikaupunki.

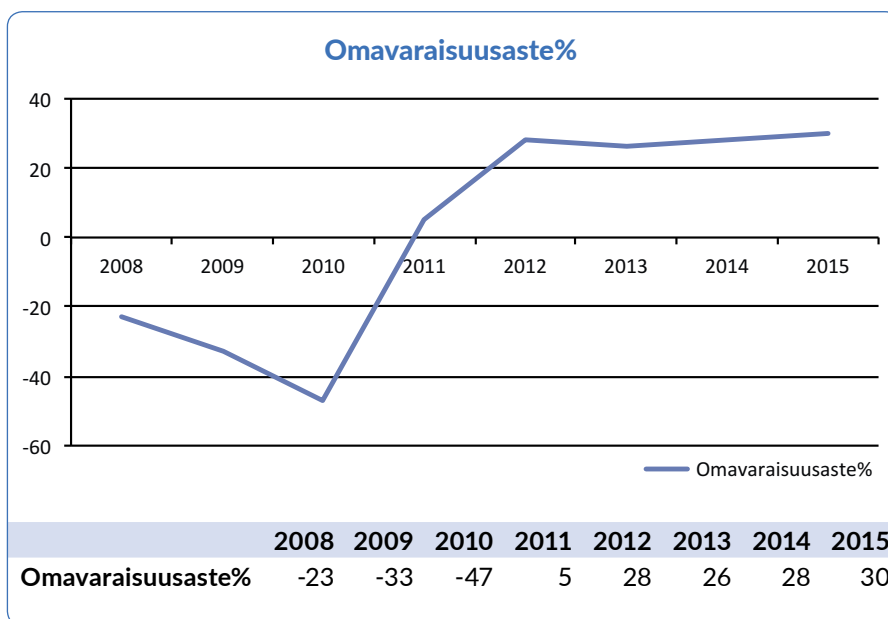
Ossi on kiinnostunut etsimään ja löytämään synergioita printtilehtemme ja sähköisen tiedotuksen (uutiskirje, verkkosivut ja LinkedIn) kanssa. Nykyinen päätoimittaja Olli-Pekka Pitkäjärvi jatkaa toimituksessa.

Onnistunut yrityssaneeraus

Kuljetus- ja koneurakointi Lehtinen Oy

Laki yritysten velkajärjestelystä tuli voimaan vuonna 1993. Lailla pyritään korjaamaan taloudellisiin vaikeuksiin joutuneiden yritysten taloudellista asemaa. Saneerausmenettely on vaihtoehto yrityksen konkurssille ja mahdollistaa esimerkiksi työpaikkojen säilymisen – ainakin lyhyellä tähtäimellä. Menettely tähtää elinkelpoisen yrityksen toiminnan jatkumisen turvaamiseen. Viime kädessä on tuomioistuimen harkinnassa päättää, onko yrityksellä elinmahdollisuuksia saneerattuna.

Jämsäläinen puunkuljetus- ja keruuyritys (lähinnä energiapuu) Kuljetus- ja koneurakointi Lehtinen Oy ajautui yrityssaneeraukseen vuonna 2010. Toisin kuin monet muut saneerausyritykset – erityisesti kuljetusosalalla – yhtiö selviytyi saneerauksesta jopa etuajassa ja on saanut toimintansa kannattavaksi ja työllistää nykyisin noin 15 työntekijää.



Yhtiön omavaraisuusaste on kehittynyt myönteisesti vuonna 2010 alkaneen yrityssaneerauksen jälkeen.



Kuljetusyrityksen kalustoinvestoinnit rahoituksineen ovat tärkeä osa-alue liiketoiminnassa.

Mitkä tekijät olivat tärkeimmät yrityssaneeraukseen ajautumisen syyt?

Ajoimme toisen yrityksen alihankkijana UPM-ajaja. Maksamamme provisio alihankintatyöstä oli jopa 20% ja muutenkin maksuliikenne oli myöhässä noin 80.000 euroa. Tilanne oli kestävä, yritystä uhkasi likviditeettikriisi.

Oliko konkurssi myös vaihtoehto?

Konkurssi oli todella lähellä, koska verottajan konkurssihakemus tuli päivä saneerauslupakemusten jättämisen jälkeen.

Kuinka paljon velkoja leikattiin saneerauksen yhteydessä ja kuinka yhteistyökumppanit suhtautuivat saneeraukseen?

Velkoja leikattiin noin 80.000 euroa, leikkausprosentti oli noin 30%.

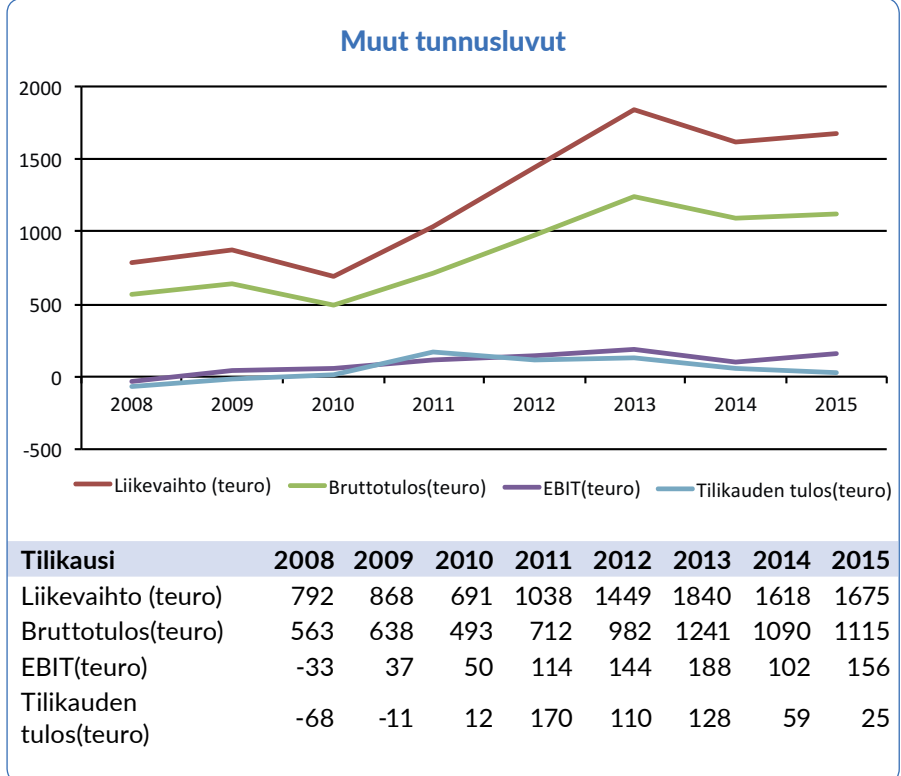
Saneeraus päättyi etuajassa.

Minkä takia aikataulua onnistuttiin nopeuttamaan?

Samalla kuin saneeraus alkoi, perustettiin toinen yhtiö LKS Energiat ja UPM antoi tälle oman sopimuksen ilman alihankkijavelvoitetta.

Kuinka oma pankki ja muut rahoittajat suhtautuivat?

Omassa pankissa suhtauduttiin huonosti ja vaihdoimme palvelut toiseen pankkiin, jossa oltiin positiivisia ja kannustavia. Autorahoituspuolella yhteistyö sujui hyvin ja joustavuutta löytyi kun sitä tarvittiin.



Yhtiön muut tärkeimmät tunnusluvut osoittavat myös saneerauksen onnistuneen. Nettotuloksen hienoinen heikentyminen johtuu melko voimakkaista investoinneista ja poistoista vuosina 2014 ja 2015.

Kuinka yritystoimintaa muutettiin saneerauksen aikana ja ketkä ovat nykyiset pääyhteistyökumppanit?

Yritystoimintaa ei varsinaisesti muutettu, koska oli jo elettykin kukkaron nyörit kireällä. Kun ajosopimukset saatiin

omaan hallintaan, niin liiallinen välistä veto jäi pois ja tämä tervehdytti liiketoimintaa. Pääyhteistyökumppanit ovat UPM ja Jyväskylän Energia Oy, sekä joitakin pienempiä alan toimijoita.

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Kevätkokous, Visma-talo, Helsinki	24.05.2017
Luottolinkki 03/2017 aineistopäivä	29.08.2017
Luottolinkki 03/2017 ilmestyy	22.09.2017
Luottomiesten syysseminaari / Viking Line Mariella	12.-14.10.2017

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

Luottomiesten kevätillamat

Clarion Hotel Helsingissä 20.4.2017

Yksi kevään varmoja merkkejä on Luottomiesten perinteiset kevätillamat. Hallituksen kerhomestari Mika Ylinen ja muut vastuulliset olivat löytäneet oivallisen paikan iltamille Helsingin Jätkäsaaresta: Vuonna 2016 valmistuneen Clarion Hotellin. Oli ilahduttavaa nähdä 75 Luottomiehen saapuvan paikalle hotellin kolmannen kerroksen aulailoihin, missä tarjoiltiin tervetuliaismaljat. Iloinen puheensorina voimistui sitä mukaa, kun sekä tutut ja uudet Luottomiehet tervehtivät toisiaan ja vaihtoivat ensi kuulumisia.

Alkumaljojen jälkeen siirryimme meille varattuun ruokailutilaan. Hallituksen viestintävastaava Max Puumalainen lausui Luottomiehet tervetulleeksi ja kertoi illan aikataulusta ja buffet-tarjoilusta yhdessä Clarionin edustajan kanssa. Sen jälkeen varapuheenjohtaja Pasi Rissanen kertoi yhdistyksen tuloksen vuodelta 2016 olleen noin 10.000 euroa ylijäämäinen. Tästä hienosta ylijäämästä voidaan Rissanen mukaan kiittää lähinnä hienosti onnistunutta syysseminaaria. Ylijäämästä 3.000 euroa talletettiin säästötilille ja loput 7.000 euroa sijoitetaan jäsenistön hyväksi jatkokoulutukseen. Rissanen muistutti, että Fecman jäsenyyttä ei uusittu ja säästyneet rahat käytetään muuta kautta kansainvälisen toiminnan hyväksi.

Nimenmuutos?

Yhdistyksen nimenmuutos on noussut esille hallituksessa. Asiasta järjestetään mahdollisesti nimikilpailu ja siitä keskustellaan jo kevätkokouksessa toukokuussa. Pasi Rissanen toivotti jäsenet vaikuttamaan ja tervetulleeksi Vismatalolle.



Alkumaljat ja iloista puheensorinaa



Kevätillamiin osallistui tänä vuonna 75 jäsentä



Buffet-pöydän herkut maistuivat Luottomiehille

Iltamien buffetruokailu sujui hyvin ja keskustelu pöytäkunnissa oli vilkasta. Muun muassa mahdollinen nimenmuutos sai huomiota monessa pöydässä. Luottomies, lakimies, putkimies, puhemies ja talonmies – onhan näitä, monessa pöydässä naureskeltiin.



*Ajankohtaista asiaa suoraan
Eduskunnasta: kansanedustaja
Sinuhe Wallinheimo*

Kansanedustaja Sinuhe Wallinheimo

Luottomiehet olivat saaneet iltamiin arvovaltaisen vieraan, kun kokoomuksen eduskuntaryhmän jäsen ja myös tulevaisuusvaliokunnan jäsen Sinuhe Wallinheimo oli saapunut paikalle. Wallinheimo on profiloitunut miettimään ja keskustelemaan eduskunnassa ylivelkaantuneiden asemasta ja siitä, kuinka voitaisiin ennaltaehkäistä vaikeuksia eikä jouduttaisi niin paljon hoitamaan sairastuneita. Hän oli huolissaan myös nuorista, jotka joutuvat jo yhden maksuhäiriömerkinnän takia vaikeuksiin, joka estää usein vuokra-asunnon saamisen ja sitä kautta työpaikan saamisen toiselta paikkakunnalta. Wallinheimon mukaan olisi syytä pohtia, voisiko olla mahdollista luoda ”hengäh-

dystauko” velkoihin, että nuori uskaltaisi ottaa työpaikan vastaan ja saisi uudeleen elämästä kiinni. Tämän tyyppisiä kannustinloukkuja on pohdittu eduskunnassa, koska arvioiden mukaan tällaisia ihmisiä on Suomessa 30–40 000.

Oikeusministeriön työtaakka

Sipilän hallituksen oikeus- ja työministeri Jari Lindströmiä Wallinheimo kehui erittäin reiluksi ja työteliääksi ministeriksi. Hänen työtaakkansa on kuitenkin liian suuri. Entisenä pääluottamusmiehenä hän on paremmin perillä työministeriön asioista ja keskittynyt niihin. Oikeusministeriön puoli on jäänyt vähemmälle ja oikeusministeriö on muutenkin ylityöllistetty muun muassa turvapaikkahakemusten suuren määrän takia. Resurssipulasta johtuen uuden oikeusministerin valinta on lähiaikoina hyvin mahdollinen. Tällöin vain oikeusministeriön hallinnonalaan keskittyvällä ministerillä olisi parempi mahdollisuus viedä eteenpäin Luottomiesten kaltaisten toimijoiden esityksiä.

Kysymyksiä ja keskustelua

Seuraavaksi oli mahdollisuus kysyä ja keskustella lisää asian tiimoilta. Wallinheimolta kysyttiin mm. miksi kouluissa ei opeteta talousasioita, koska näin voitaisiin ennaltaehkäistä monta surullista tarinaa. Kansanedustaja kertoi olleensa yhteydessä ministeri Grahn-Laasoseen, ja kysyneen asiaa useasti. Tämä on todella iso ongelma Suomessa. Tulevaisuusvaliokunnan jäsenenä olen nähnyt teknologisia muutoksia, kuinka maksaminen tulee muuttumaan. Oman talouden hallitseminen tulee entistä vaikeammaksi. Mika Kyyhkynen oli samaa mieltä koulutuksen tarpeesta. Kyyhkynen kertoi käyneensä pyynnöstä muutamassa lukiossa kertomassa taloudenpidon aakkosia. Vastaanotto on Kyyhkynen mukaan ollut hyvä. Wallinheimo vastasi puheenvuoroon pitävänsä Luottomiehiä sellaisina suurlähettiläinä, että juuri Luottomiehet voisi olla yksi taho, joka lähestyisi Sanni Grahn-Laasosta sillä perustiedolla, mikä nuorella pitäisi olla koulun päättäessään. Max Puumalainen



*Luottopäällikkö Mika Kyyhkynen
kommentoi ja toimitusjohtaja
Anna Johansen seuraa*



*Storan Enson Credit Control (Jutta Kyyhkynen ja Leena Pöyry) sai pöytäseuraa
Bisnoden Matti Rahikasta*

kommentoi asiaa toteamalla, että Brittein saarilla taloudenpito on opetettava-na kouluaineena.

Positiivinen luottotietorekisteri

Kansanedustaja Wallinheimo totesi, että hallituksen puoliväliriihi on käynnistymässä ja uskoi ministeri Lindströmin ottavan asian vakavasti. Mahdollisesti asia on jopa puoliväliriihessä esillä, totesi Wallinheimo.

Korkokatto

Korkokattosääntelyn muutoksista Wallinheimo arvioi, että asiaan liittyvä lain-säädäntö tehdään vielä tänä vuonna ja se tulisi voimaan vuona 2018. Tämä on toki vain arvio, koska olen rehellinen poliitikko, totesi Wallinheimo ja nauratti yleisöään. Asianajaja Jyrki Pekkala selvensi vielä, kuinka pikavippiyritykset kiertävät korkokattoa perimällä isompia

kuluja. Pekkalan ehdotus lakitekstiksi oli ”korko tai muu siihen verrattava meno”.

Keskustelun lopuksi illan juontaja Max Puumalainen kiitti kansanedustaja Wallinheimoa ja totesi Luottomiesten saaneen lisäymmärrystä eduskuntatyöskentelystä ja kuinka Luottomiehiä koskettavat asiat ovat kuitenkin vain yksi pieni, mutta tärkeä osa lain säätäjien työstä.

Pelimies

Seuraavaksi siirryttiin vähän kevyempiin aiheisiin, kun tv:stä tuttu Pelimies Joonas Nordman asteli lavalle. Ensin varakas liikemies Sipoosta kertoi meille elämän totuuksia tyyliin: ”mun motto on: Korkkaan, maistan, heitän pois ja siirryn seuraavaan”. Seuraavaksi istuva presidentti kertoi meille vaimostaan Jennistä rauhalliseen tapaansa tarkasti artikuloiden. Myös pääministeri Sipilä piipahti tilaisuudessamme. Pelimies päätti show’nsa Aurajoen rannalle puolustusministeri Niinistön kanssa.

Iltaamien virallinen osuus päättyi Pelimiehen vierailuun, jonka jälkeen lukuista joukko Luottomiehiä siirtyi Hotel Clarionin Sky Room -ravintolaan 16:nteen kerrokseen. Ilta jatkui iloisissa merkeissä drinkkejä siemailen ja illan tapahtumia kerraten. Samalla saimme nauttia pääkaupunkimme maisemista.

Jälleen kerran oli aistittavissa Luottomiesten yhteenkuuluvaisuuden henki. Juuri se henki, joka vetää puoleensa ja saa meitä kokoontumaan yhteen ei pelkästään ammatillisesti, vaan myös tunnelman ja samanhenkisyyden ansiosta.



Pelimies korkkaa, maistaa, heittää pois ja siirtyy seuraavaan...



Pelimiehen toinen rooli
hänkin politiikan huipulta

Sinuhe Wallinheimo

Syntynyt 1972

Perhe

vaimo (Kaisa) ja kolme lasta (Julius, Joanna ja Lukas).

Ammatti

Kansanedustaja

Koulutus

- 1996 Bachelor of Arts (International Studies) University of Denver
- 2002 BBA (Avance-johtamiskoulutus) Jyväskylän Yliopiston Täydennyskoulutuskeskus
- 2010 (kesä) MSc (Master of Sport Science and Management) Jyväskylän Liikunta- ja Terveystieteiden tiedekunta

Muuta

15 vuotta jääkiekkoammattilaisena Suomi, Ruotsi (2v), Saksa (3 v), Usa (2v), Venäjä (1v).

Luottamustoimet mm.

- Jyväskylän kaupunginvaltuusto 2008-
- Kilpa- ja huippu-urheilun tutkimussäätiön hallituksen jäsen 2008-
- Suuren valiokunnan jäsen 2011-
- Tulevaisuusvaliokunnan jäsen 2011-
- Kokoomuksen eduskuntaryhmän vpj 2015-
- Puolustusvaliokunnan pj 2015
- Euroopan neuvoston jäsen 2015-

Kielitaito

Englanti, ruotsi, saksa

Lähde: Eduskunta.fi

Kysymyksiä uudelle Luottomiehelle

Petteri Huhtala

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä työtehtäviisi kuuluu?

Petteri Huhtala ja työskentelen Vähittäiskaupan Takaus Oy:ssä kenttäpäällikkönä. Olen aloittanut tässä tehtävässä 9/2016. Työtehtäviini kuuluu rahoitus-, takaus- ja vakuustoiminnan käytännön työt sekä asiakasriskien seuranta.

Millä toimialalla työnantajasi toimii?

VT Oy on rahoituspalveluyhtiö, joka tukee K-kauppiaiden yrittäjyyttä avustamalla sopivan rahoituksen järjestämisessä liiketoiminnan aloitusvaiheessa ja jatkuvan liiketoiminnan aikana esiintyvien investointitarpeiden toteuttamisessa sekä luototukseen liittyvissä vakuusjärjestelyissä.

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

Esimieheni vinkkasi yhdistyksestä ja lähdin sitten tutkimaan Luottomiesten nettisivuja.

Oletko tietoinen yhdistyksen eri toimikunnista

(esim. laki- ja koulutustoimikunta) ja kiinnostaako sinua toiminta niissä?

Olen tutustunut niihin yhdistyksen nettisivuilla ja kuullut työkavereilta.

Minkälaisia aiheita toivoisit käsiteltävän jäsenlehti Luottolinkissä?

Toivon, että lehdessä nostetaan jatkossakin teemoiksi ajankohtaisia asioita, jotka auttavat jäseniä saamaan kattavan näkökulman alan kehityksestä.

Mitä mieltä olet yhdistyksemme nettisivuista?

Luottomiesten nettisivut ovat selkeät ja kuten aiemmista vastauksista näkyy, olen löytänyt sieltä hakemaani informaatiota.

Mitä harrastelet vapaa-aikoinasi?

Vietän vapaa-aikani mielelläni kotona piha-askareiden parissa tai saaristossa purjehtien.



Uusia jäseniä 1 – 3 / 2017

Petteri Huhtala	Kenttäpäällikkö	Vähittäiskaupan Takaus Oy
Mirka Mäkelä	Merkonomi	Mastermark
Anu Huttunen	Billing specialist	Caruna Oy
Jarkko Perälä	Sales manager	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, sivuliike Suomessa
Katarina Pellinen	Claims Examiner	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, sivuliike Suomessa
Anssi Ollila	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Reetta Saarimäki	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Nanna Mattila	Palveluesimies	S-Pankki Oy
Teemu Kämäräinen	Maajohtaja	Euler Hermes SA.
Ulla Freudenthal	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Miia Suni	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Laura Repo	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto
Tiia Sundqvist	Maksuvalvoja	Työttömyysvakuutusrahasto

LYHYESTI

Maksuhäiriöisten henkilöiden määrän kasvu ei näy loppua

Maksuhäiriöisiä henkilöitä oli maaliskuun lopussa jo lähes 374 000, eli enemmän kuin koskaan. Tämän vuoden alusta yhteensä noin 150 000 henkilölle on rekisteröity reilusti yli puoli miljoonaa maksuhäiriömerkintää. Maksuhäiriöiden määrä verrattuna viime vuoden alkuun on kasvanut 11 prosentilla.

"Maksuhäiriöisten henkilöiden määrä on kasvanut jatkuvasti, ja nyt on korkea aika alkaa puuttua ongelman syihin oikeilla, aidosti tehokkailla tavoilla. Hyvä tapa estää ylivelkaantumista on hyödyntää luottopäätöksissä ns. positiivista tietoa, eli tietoa kuluttajan muista luotoista ja niiden hoitamisesta. Hyvä asia on, että nyt finanssisektori on laajalla rintamalla näyttänyt tälle ajatusmallille vihreää valoa", korostaa liike-toimintajohtaja **Jouni Muhonen** Suomen Asiakastieto Oy:stä.

Asiakastiedon kokemuksen ja laajaan dataan perustuvan näkemyksen mukaan kuluttajien maksuhäiriöt johtuvat ensisijaisesti siitä, että he ovat yhtä aikaa velkaantuneet liian moneen suuntaan. Jotta maksuhäiriöisten henkilöiden määrän kasvu saataisiin pysähtymään, kierre pitäisi katkaista ennen ylivelkaantumista ja ensimmäistä maksuhäiriötä. Eli luotolla ei enää myytäisi, jos luottovelvoitteita on jo liian moneen suuntaan.

"Yksittäisten luottojen korkoprosentit eivät kuluttajan taloutta kaada, vaan ongelmat ovat usein kasaantuneet ajan kuluessa. Nyt olemassa olevat ja ehdotetut korkokatot eivät ole vähentäneet maksuhäiriöisten määrää, vaan pikemminkin päinvastoin. Korttitalo romahtaa, kun rahalainojen lisäksi pitää maksaa myös muut elämisen kulut. Monelle kuluttajalle on vaikeaa seurata omaa maksukykyään ja herätä ajoissa, kun se on pettämässä. Jos luotottajalla ei ole tietoa kuluttajan olemassa olevista velvoitteista, riskeeraa hän omat saatavansa ja tahtomattaan myös syventää kuluttajan talouskuoppaa", Muhonen huomioi.

Tiedonvaihto kuluttajan lainoista hyödyttää kaikkia osapuolia

Suomen Asiakastiedolla on jo useamman vuoden vuoden kokemus positiivisen tiedon hyödyistä. Asiakastiedon palvelussa kulutusluottoa myöntävät tahot vaihtavat tietoa kuluttajan muista lainoista keskenään kuluttajan suostumuksella.

"Palvelun avulla yritykset ovat voineet ennaltaehkäistä tai ainakin hidastaa monen kuluttajan ylivelkaantumista, kun uutta lainaa ei ole myönnetty olemassa olevien velvoitteiden takia. Olen vakuuttunut, että moni kuluttajakin osaa tätä arvostaa, jos ei siinä tilanteessa niin myöhemmin", Jouni Muhonen kertoo.

Asiakastiedon palvelussa tietoja haetaan ainostaan niistä kuluttajista, jotka aktiivisesti hakeavat luottoa. Tiedot haetaan lainanhakuhetkellä, eikä niitä tallenneta rekisteriin.

"Palvelussamme tietoa liikkuu vain niistä kuluttajista, jotka ovat markkinoilla aktiivisia ja jotka antavat siihen suostumuksensa. Tämä on tietoturvallinen ja toimiva tapa selvittää kuluttajan taustat. Jos Suomeen rakennetaan varsinainen rekisteri, johon tietoja luotoista tallennetaan, tulee prosessista todennäköisesti todella pitkä. Monelle talousahdingon

partaalla keikkuvalla se voi tulla inhimillisesti erittäin kalliiksi", Muhonen summaa.

Lähde: www.asiakastieto.fi / 11.4.2017

• • • • •

Joka kymmenes maksumuistutus eläkeikäiselle

Laskuja erääntyy ja niitä peritään aikaisempaa tasaisemmin kaikenikäisiltä suomalaisilta, selviää tuoreesta *Lindorff Analyysi -julkaisusta*. Suhteellisesti eniten viiveet laskujen maksussa ovat yleistyneet yli 65-vuotiailla suomalaisilla. Tämän ikäisiä oli viime vuonna maksumuistutuksen saaneista suomalaisista jo yli 10 prosenttia, kun vastaava osuus kaksi vuotta aiemmin oli 6 prosenttia. Eniten viiveet ovat yleistyneet yli 70-vuotiailla.

"Seniorit ovat tunnollisia, ja pyrkivät hoitamaan maksut kuntoon ennen perintää aktiivisemmin kuin esimerkiksi nuoret aikuiset. Eläkeikäisten maksut erääntyvät hyvin monenlaisista syistä, rahavaikeuksien lisäksi myös muistisairauksien, sairaalajaksojen ja hoitokotiasumisen vuoksi," sanoo Lindorffin toimitusjohtaja Tuija Keronen.

Koko väestöön nähden maksuviiveet ovat senioreilla edelleen merkittävästi harvinaisempia kuin muissa ikäryhmissä: Kaikista 65-täyttäneistä suomalaisista Lindorffin maksumuistutuksen sai viime vuonna 3 prosenttia, kun vastaava osuus 25–45-vuotiaista oli 12 prosenttia.

"Ikäihmisten määrä kasvaessa meidän pitäisi kuitenkin omaisina, vanhusten hoitajina ja yhteiskuntana miettiä, millä keinoilla voimme auttaa vanhuksia huolehtimaan maksuliikenteestään. Raha-asioiden hoito pitäisi nähdä osana vanhuksista huolehtimista," Keronen sanoo.

Maksuviiveet yleisimpiä 25–29-vuotiaalla

Viiveet laskujen maksussa painottuvat myös aiempaa nuorempiin ikäryhmiin. Eniten erääntyneistä laskuista muistutetaan 25–34-vuotiaita. Heidän osuutensa kaikista Lindorffin maksumuistutuksen saaneista suomalaisista oli nyt 24 prosenttia. Kaksi vuotta aiemmin maksumuistutuksia saivat eniten 30–39-vuotiaat (25 prosenttia).



Lähde: www.lindorff.fi / 28.3.2017

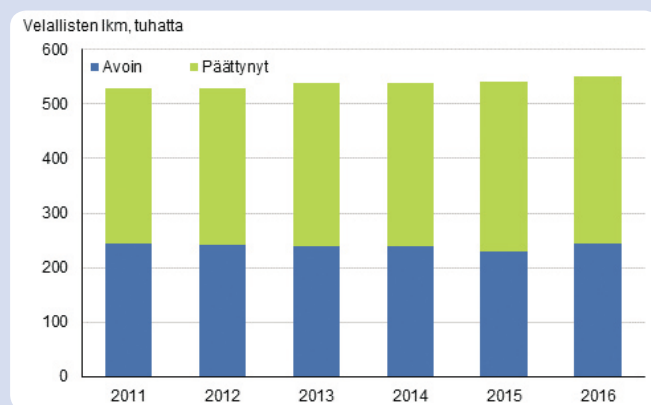
• • • • •

LYHYESTI

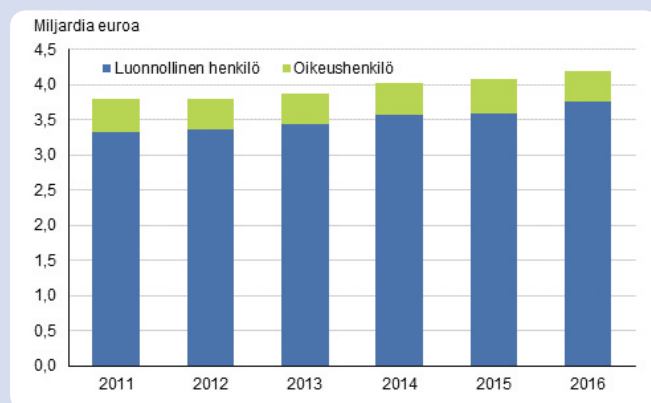
Ulosottovelallisia 244 000 vuoden 2016 lopussa

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuoden 2016 lopussa ulosottovelallisia oli lähes 7 prosenttia enemmän ja ulosottovelan kokonaissumma oli noin 3 prosenttia suurempi, kuin vastaavana ajankohtana vuonna 2015. Yhteensä ulosottovelallisia oli vuoden 2016 lopussa lähes 244 000 ja heidän ulosottovelkansa oli yhteensä 4,2 miljardia euroa. Koko vuoden 2016 aikana ulosottovelallisia oli yhteensä 551 000, näistä 307 000 velallisen ulosottoasioiden vireilläolo päättyi ennen vuoden 2016 loppua.

Ulosottovelalliset vuosina 2011–2016, lkm

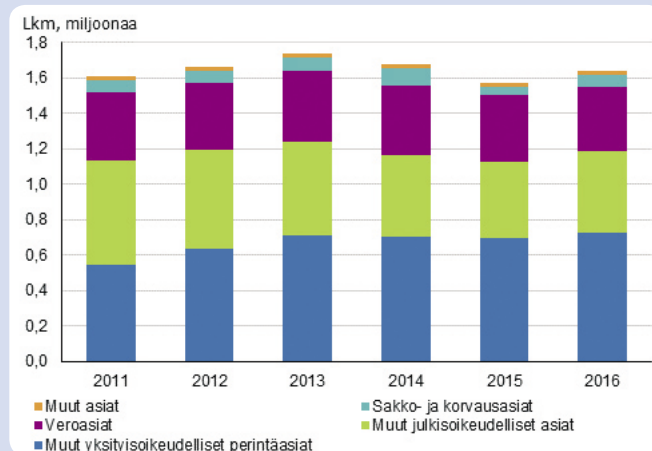


Ulosottovelka vuosina 2011–2016, euroa



Velallisilla oli perinnässä lähes 1,7 miljoonaa asiaa vuoden 2016 lopussa, noin 4 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Ulosottovelallisista luonnollisia henkilöitä oli lähes 94 prosenttia. Luonnollisilla henkilöillä oli velkaa keskimäärin 16 500 euroa henkeä kohden, noin 500 euroa vähemmän kuin vuotta aiemmin. Vastaavasti oikeushenkilöillä oli velkaa keskimäärin 27 700 euroa. Vuonna 2016 luonnollisilla henkilöillä oli keskimäärin 6,8 ja oikeushenkilöillä 7,2 perinnässä olevaa ulosottoasiaa henkeä kohden.

Vireillä olevat ulosottoasiat asialajeittain vuosina 2011–2016, lkm



Velallisiin kohdistuvien ulosottoasioiden lukumäärä voi olla suurempi kuin ulosottoasioiden kokonaismäärä, sillä yhteen ulosottoasiaan voi liittyä useampi kuin yksi ulosottovelallinen. Velallistiedoissa velalliseen kohdistuva ulosottoasia lasketaan aina yhdeksi riippumatta ulosottoasiaan liittyvien velallisten määrästä.

Ulosottoasiat-tilasto perustuu oikeusministeriön ulosoton asianhallintajärjestelmästä saataviin tietoihin. Tilastokeskus on kerännyt tietoja ulosottovelallisista vuodesta 2008 lähtien. Tilastokeskuksessa aineistoon on yhdistetty sosioekonomisia taustatietoja Suomessa vakinaisesti asuvaan väestöön kuuluville.

Lähde: Ulosottoasiat 2016, Tilastokeskus 7.4.2017

• • • • •

KUN PERINNÄN AIKA KOITTAÄ

Suomen ystävällisin perintätoimisto auttaa.

Svea Perintä Oy | 09 4242 3080 | myynti@svea.fi

SVEA
PERINTÄ

In memoriam

BENGT FAGERHOLM 1949-2017

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n hallituksen puheenjohtaja vuodelta 1984 Bengt Fagerholm menehtyi 10.1.2017 vaikeaan sairauteen. Benka, joksi häntä kutsuttiin, oli syntynyt v. 1949 Tampereella. Koulu, josta hän pääsi ylioppilaaksi, oli Svenska samskolan i Tammerfors. Hän valmistui valtiotieteen maisteriksi vuonna 1975 Åbo Akademista pääaineena kansantaloustiede.

Bengt Fagerholm oli Luottomiesten puheenjohtajana ollessaan Oy Electrolux Ab:n luottopäällikkö. Luottotehtävissä hän aloitti jo opiskelun ohessa Turussa vuonna 1974 Keskon Turun konttorissa luotonvalvojana. Sieltä Fagerholm siirtyi Nokian Keskushallintoon apulaistuottopäälliköksi päävastuualueenaan vientiluottoasiat. Electroluxin jälkeen hän teki pitkän päivätyön talousjohtajana Oy Nino Lincoln Ltd:ssä. Fagerholm työskenteli pitkiä jaksoja Neuvostoliitossa ja sittemmin Venäjällä Nino Lincolnin harjoittaman puutavaratuotetukku-kaupan toimialalla. Lincolnin jälkeen Fagerholm toimi useissa pankkiiriliikkeissä sijoitusneuvojana. Viimeisin tehtävä oli Garantumissa, jossa hän työskenteli kuolemaansa saakka.

Luottomiehet ry:n jäseneksi Fagerholm liittyi vuonna 1980. Hallitukseen hän kuului vuodet 1983-1985. Fagerholmin puheenjohtajavuonna 1984 yhdistyksemme järjesti ensimmäisen syysseminaarin ("Luottoalan erikoisseminari"), joka oli alku tähän päivään asti kestäneelle komealle katkeamattomalle joka syksy järjestetyille syysseminaarien sarjalle. Samana vuonna Luottomiesten jäsenrekisteri siirrettiin atk:lla hoidettavaksi. Yhdistyksessä oli vuoden 1984 lopussa 686 jäsentä.

Yhdistyksemme 50-vuotisjuhlista marraskuussa 2011 alkoi varsin tiivis yhteydenpito Benkan ja muutaman muun varttuneen entisen luottopäällikön kesken. Tapasimme pari kertaa vuodessa useimmiten lounaalla Ravintola Salvessa paistettujen silakoiden äärellä. Näissä tapaamisissa paljastui Benkan voimakas harrastus kirjojen kirjoittamiseen. Hän kirjoitti vuosina 2004-2015 kaikkiaan viisi kirjaa. Keskiössä oli Pietari, josta hän kirjoitti kuvakirjat "Kävelyllä keisarien Pietarissa" (2004) ja "Muuttuva Pietari. Huomioita kaupunkikuvasta ja arkkitehtuurista" (2015).



Benka oli perinyt isoisältään satoja Pietari-aiheisia postikortteja. Korttikokoelmaansa hän täydensi työmatkoillaan Pietarissa Nino Lincolnilla ollessaan hankkimalla saman aihepiirin kuvakortteja. Kortteja kertyi kaikkiaan kolmisen tuhatta. Näitä Benka käytti kuvituksena Pietari-kirjoissaan. Korteista oli näyttely 2000-luvun alussa Postimuseossa Helsingissä ja myöhemmin Pietarissa.

Historia oli Benkan intohimo. Hän luki tietokirjoja laidasta laitaan ja samoista aiheista eri vinkkeleistä nähtynä. Vapaaajat Benka vietti vaimonsa Kaarinan kanssa kesämökillä Karjalohjalla. Häntä jäivät kaipaamaan vaimon lisäksi lapset perheineen.

Luottomiesten 50-vuotisjuhlien kunniaksi valmistui 84-sivuinen Juhlanumero, joka ilmestyi syksyllä 2011.

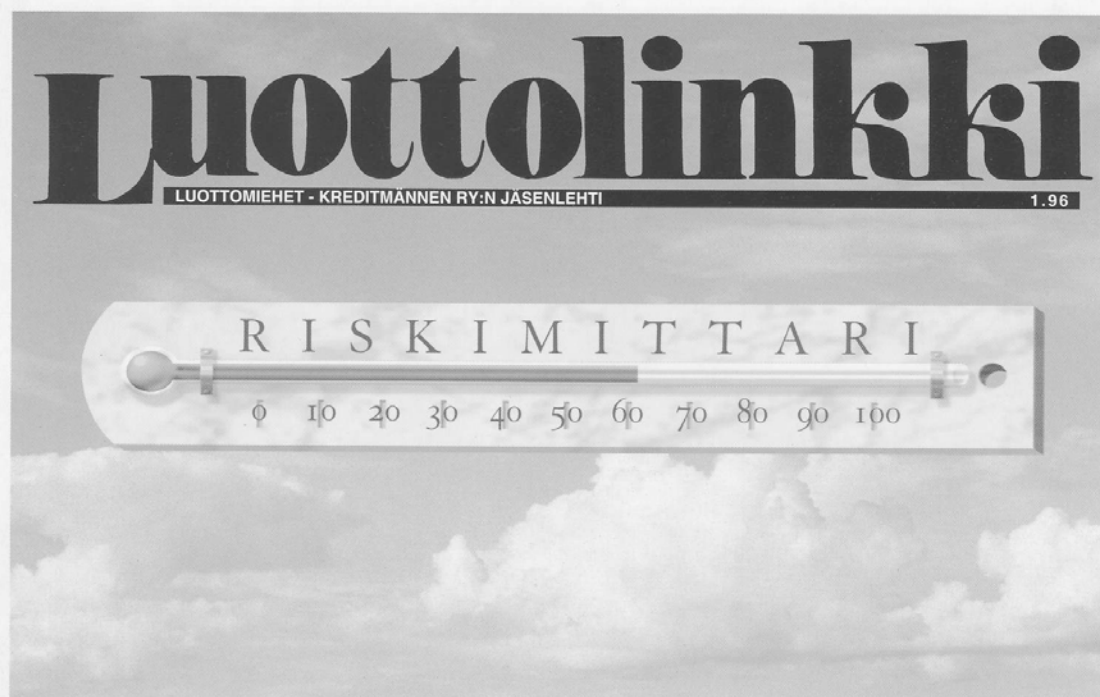
Toimituksen hallussa on vielä muutama kymmenen lehteä. Mikäli sinulla ei ole tätä hienoa historiikkia käytössäsi, voit pyytää päätoimittajaa postittamaan sinulle oma kappaleesi.



Wanhoja Luottolinkki-mainoksia

Luottolinkillä on ollut monia mainostajia ja hyviä yhteistyökumppaneita vuosien saatossa. Luottolinkin budjetissa on ollut tavoitteena "lehti maksaa itse itsensä", joka ei enää viime aikoina ole täysin toteutunut. Parikymmentä vuotta sitten kumppanimme ostivat jopa Luottolinkin etusivuja mainoksilleen.

Seuraavilla sivuilla on kolme esimerkkiä 1990-luvun puolivälin etusivumainoksista. Tiesithän muuten, että kaikki Luottolinkit vuodesta 1983 löytyvät pdf-tallenteina nettisivuiltamme.



LUOTTOA VAI EI? VILKaise RISKIMITTARIA ENNEN KUIN TEET YHTÄÄN KAUPPAA.

Nyt on käytettävissäsi uudentyyppinen yrityksen luottotieto, pisteytys- ja luokitusjärjestelmä - rating. Se antaa tiedon yli 100.000 yrityksen luottoriskistä ja varoittaa rahoituskriisistä. Omalla päätteelläsi. Reaaliajassa. Parilla kymppillä.

MITTARI KERTOO RISKIPISTEET - SINÄ ASETAT RISKIRAJAT.

Nyt voit - ja Sinun kannattaa - tutkia jokaisen yhteistyökumppanin tiedot joka kerran ennen kuin teet päätöksiä.

Suomen Asiakastieto Oy:n Riskimittarissa yrityksen riskipisteiden määrään vaikuttavat kymmenet tekijät: yritys-taustat, maksutapa, vastuuhenkilöt, kannattavuus, vakavaraisuus, maksuvalmius, taustojen muutosalttius, toimiala jne.

Sinä itse voit asettaa haluamasi riskirajat luotto- ja tiliasiakkaillesi.

LUOTETTAVUUSASTE YLI 90 %!

Riskimittari perustuu monitahoiseen matemaattiseen tilastomalliin, jolle 100.000 toimivan yrityksen tiedot antavat yli 90 %:n luotettavuusasteen. Se tarkoittaa, että parhaassa riskiluokassa vain 2-3 yrityksellä tuhannesta on riski ajautua konkurssiin. Huonoimmassa luokassa sama riski on neljällä yrityksellä kymmenestä!

OTA RISKIMITTARI KÄYTTÖÖN - OMALLA PÄÄTTEELLÄSI

Riskimittari on Suomen Asiakastieto Oy:n uusin luottotietopalvelu. Sitä, samoin kuin kaikkia muitakin palveluitamme, voit käyttää erittäin edullisesti omalla mikrollasi.

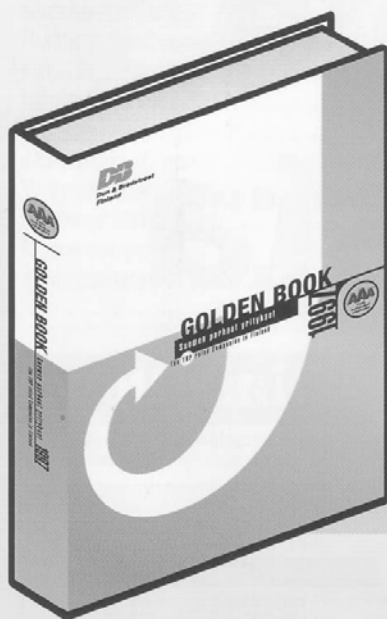
Pyydä lisätietoja soittamalla palveluneuvojillemme tai myyntiin (90) 148 861.



ASIAKASTIETO
Suomen Asiakastieto Oy

Suomen Asiakastieto Oy, PL 16, 00581 Helsinki
Puh. 90-148 861, telefax 90-735 338

Golden Book – Kirja Suomen parhaista yrityksistä



OY HYVÄ FIRMA AB

Lähiosoite Mailing address Teostie 60 A	Postinumero Post address 00380 Helsinki	Puhelin Telephone 09 - 123 456	Telefax 09 - 123 457
Toimiala Kodinkoneiden vähittäiskauppa	Line of business Retail sales of household machines		
Perustettu Krek.numero D-U-N-S numero Ly-tunnus Henkilöstö Liikevaihto (tmk) Tulos rahayriä (tmk) Omavaraisuus (%) Sipo (%) Toimitusjohtaja	31.12.1987 123.456 36-145-12467 01234567 10 - 50 17.300 (1996) 2.754 54,7 12,7 Wilhelmi Virtanen	Established Org.no D-U-N-S number VAT number Employees Turnover (tmk) Result after financial items (tmk) Gearing (%) ROI (%) CEO	

Tästä näet, mitä tietoja yrityksistä ilmoitetaan.

- Sisältää kaikki Suomen AAA-luottoluokitellut yritykset, joiden liikevaihto on yli miljoona markkaa
- Yritykset lueteltu toimialoittain aakkosten mukaan sekä alueittain
- Joka toimialasta Top 10 -listat useiden eri avainlukujen mukaan
- Lisäksi löydät kirjasta toimitusjohtajat aakkosjärjestyksessä sekä heidän syntymäpäivänsä.

Tilaa Golden Book -kirja heti puh. 9800-445 66
Dun & Bradstreet Finland Oy



DB Market and you'll find your target.

*Nyt käytössäsi Suomen tuorein
ja kattavin yritysmarkkinoinnin
tietokanta!*

Ainoana Suomessa tarjoamme markkinointitiedot
analysoituina luottotietojen perusteella. Saat meiltä
seuraavat tiedot, valitse vaikka heti.

- **Suoramarkkinointiosoitteistot**
haluamillasi kriteereillä: sijainti, talous, luottoluo-
kitus, toimiala, liikevaihto...
- **Oikeat yhteyshenkilöt**
Yli viiden työntekijän yrityksistä saat vastuualueittain
oikeat kontaktihenkilöt, pienemmistä toimitusjohtajat.
- **Asiakasrekisterin analysointi**
Kerromme riskiasiakkaat ja luomme hyvistä asiak-
kaista prototyypin. Heti kun haluat, poimimme
sinulle vastaavatyypisiä uusia asiakkaita!
- **Asiakasrekisterin päivitys**
Päivitämme ajantasalle asiakasrekisterisi.
- **Lisäksi avustamme**
kampanjasuunnittelussa, kun haluat löytää oikeita
kohdeyrityksiä. Saat kauttamme myös ulkomaiset
osoitteet.



**Dun & Bradstreet
Finland**

Oikea tieto – oikeat päätökset.

Dun & Bradstreet Finland Oy
PL 70
02631 ESPOO
Puh. (09) 527 2361
Fax (09) 502 2940

Maksuton palvelunumeromme 9800 – 44 566.

Mediatiedot 2017

Julkaisija

Luottomiehet-Kreditmännens ry
www.luottomiehet.fi/toimitus

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

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
taitto.helsinki@grano.fi
(viestin aihe: Luottolinkki)

Aineisto-osio:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko

Keskiaukeama

Takakansi* + s.2. á

1/1 muut sivut

1/2 sivu

1/4 sivu

4-värinen

1350 €

940 €

790 €

590 €

510 €

* Takakannen yläreunassa 30 mm korkea valkoinen osoitekenttäalue

Tekniset tiedot

Lehden koko:

Painopinta-ala:

Palstojen määrä:

Palstan leveys:

Aineistot:

Ohjelmat:

A4

210 x 297 mm

3 kpl

1 p 55 mm, 3 p 180 mm

Tiedostoina

Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja:

Pankkiyhteys:

Luottomiehet ry
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

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

Ilmoitusten

peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro

3/2017

4/2017

Aineisto

29.08.2017

17.11.2017

Ilmestyy

22.09.2017

12.12.2017

ISSN-L 1457-7909 | ISSN 1457-7909 (Painettu)

ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

RATKAISUT PIENIIN JA SUURIIN TARPEISIISI. OLEMME TÄÄLLÄ SINUA VARTEN.

Tutustu **luotonhallintaratkaisuihimme**

osoitteessa www.intrum.fi tai soita suoraan asiantuntijoillemme numeroon 09 3154 4880. Autamme mielellämme!

intrum  justitia

Luotto- ja rahoitusalan ammattilainen tai alan työnantaja!



Luottomiehet ry tarjoaa luottoalan tietoa, taitoa ja koulutusta omaksi ja työnantajan eduksi!

Katso mitä kaikkea hyödyllistä Luottomiesten jäsenyys on tuonut vuonna 2016:

- Koulutusta uudistuvasta rahanpesulainsäädännöstä
- Koulutusta luottoriskien kansainvälisestä näkökulmasta
- Tietoa eri yritysten luottoriskienhallinnasta
- Ilmaisia aamiaisseminaareja
- Syyseminaari luottoalan ajankohtaisista asioista
- Tietoa eri tavoista tehostaa luottotietojen käyttöä
- Jäsenlehdessä mielenkiintoisia ja hyödyllisiä alan artikkeleita
- Alan kansainvälistä yhteistyötä ja sen kehittämistä
- Yhdistyksen Lakitoimikunnan mietinnöt mm. Oikeusprosessin keventämisestä ja Osamaksulain muutostarpeista
- Täsmätietoa konkurssien kehittymisestä, Suomen Perimistojen liitosta, konkurssiasiamiehen toiminnasta.

Liity itse, kysy kollegaasi tai työntekijääsi Luottomiehet ry:n jäseneksi!

Jäsenyys vain 50 euroa/vuosi!



www.luottomiehet.fi

Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

LinkedIn