

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2017





Kutsu

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N KEVÄTILTAMAT

Tervetuloa perinteisiin Luottomiesten kevätiltamiin torstaina 20.4.2017 kello 18 Clarion Hotel Helsinki (Tyynenmerenkatu 2, Helsinki).

Kevätiltamien ohjelmassa mm.

Luottomiehet - Kreditmännen ry:n uuden hallituksen tervehdys

Illallinen ruokajuomineen

Illallisen ohessa luvassa mielenkiintoisia puheenvuoroja!

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



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.



KUSTANTAJA

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

PÄÄTOIMITTAJA

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

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus	3
Toimielimet 2017	4
Budjetti	5
Tapahtumakalenteri.....	5
Uudet hallitusjäsenet esittelyssä	6
Hallituspalsta.....	8
Tapaaminen lainsäädäntöneuvos Katri Kummoisen kanssa	9
Kenen kynästä?	9
Huomioita maksukyvyyttömyyslain- säädännön harmonisoimiseksi.....	10
EU:n tietosuoja-asetus tulee – oletko valmis?.....	12
Uusia jäseniä.....	13
TOP 50 -konkurssit Suomessa vuonna 2016	14
Finanssitekniikan uudet innovaatiot.....	16
Klever – maksamisen helpottaminen.....	17
Uutta päätoimittajaa haetaan.....	18
Lyhyesti.....	20
Juoksukoulussa.....	22
Mediatiedot 2017	23

Luotettavuus ja rehellisyys

Voiko presidenttiin luottaa? Entä poliisipääl-
likkään, mestarihihtäjään, lääkäriin tai asian-
ajajaan? Voiko asiakkaaseen luottaa, entä
esimieheen tai työtoveriin?

Onko yleinen luotettavuus ja rehellisyys
kärsinnyt kolauksen viime vuosina? Moni
meistä saattaa vastata kyllä. Erilaisissa
ammateissa ja asemissa olevia henkilöitä
nostetaan loppopeihin tuon tuostakin. Pie-
nempää vilppiä, isompaa vilppiä, törkeää
epärehellisyyttä. Myös läpinäkyviä valhei-
ta. Kun pikkulasten vanhemmilla kysytään,
millaisia asioita he painottavat kasvatus-
sessa, monet mainitsevat rehellisyyden ja
totuuden puhumisen tärkeyden. Yritetään
ohjata jälkikasvua rehellisiksi kansalaisiksi
omalla esimerkillä ja lupauksien pitämisellä.

Opetetaan, että ”rehellisyys maan perii”, johon joku koiranleuka aina li-
sää ”ja epärehellisyys rahat”. Toisinaan pohdin, kuinka ne isänmaan toivot
käsittelevät näitä isoja uutisia pienissä päissään.

Kollegoiden välinen luottamus ja avoimuus ja kaikinpuolinen rehellisyys
on menestyvän työyhteisön edellytys. Kukapa ei haluaisin kuulua sellai-
seen porukkaan. Miksi luottamusta ja avoimuutta ei aina tarpeeksi vaali-
ta, mikä siitä tekee niin vaikeaa? Ensin pitää katsoa peiliin, millaista on
oma käyttäytyminen; kestääkö se päivänvalon. Vasta sen jälkeen on
oikeus arvioida muita. Omalla toiminnallamme voimme kasvattaa luotta-
muksen ilmapiiriä ja toisaalta vähentää epäluottamusta. Pienillä myönteis-
illä teoilla ja eleillä saadaan hyvä alku ja perusta, jolle voi sitten rakentaa.

Tämän lehden ilmestyessä ovat maastohiihdon MM-kisat Lahdessa
juuri alkamassa. Muistamme hyvin kansallisen Hemohes-tragedian vuodel-
ta 2001. Kuinka salailu, piilottelu, epärehellisyys ja määrätietoinen valeh-
telu upotti Suomen hiihtomaajoukkueen syvemmälle ja syvemmälle ja
johti lopulta tunnettuihin joukkokäryihin sekä pitkiin kilpailukieltoihin ja
jopa kansalliseen häpeään. Nähtäväksi jää, mitä antidopingryhmän testit
tällä kertaa kertovat.

Aloitan tämän lehden myötä neljännen vuoden päätoimittajana. Olen
nauttinut tehtävästä ja hauskat toimituksen kokoukset ja toimittajakolle-
goiden tuki ovat mahdollistaneet lehtien syntymisen. Yhdistyksessämme
vallitseva vastuutehtävien kierrätystapa on hyvä. Se takaa uudistumisen
ja muuttuvassa ajassa elämisen. Niinpä olen valmis siirtymään rivitoimit-
tajaksi, kunhan uusi päätoimittaja löytyy. Tänä vuonna on muutenkin
odotettavissa viestinnällisiä uudistuksia. Luottolinkin digikanavointisuunni-
telmaa työsteetään yhdessä hallituksen viestintävastaavan Max Puumalai-
sen kanssa. Tarkoituksena on luoda aktiivisempi ja nopeampi tiedottamis-
muoto jäsenille, jota toki perinteinen printtilehti vahvalla taustatoimitta-
misella edelleen tukisi. Uskoisin, että jo kevätkaudella 2017 Luottomiehet
tulevat saamaan esimakua tältä saralta.

Olli-Pekka Pitkälä
päätoimittaja



Toimielimet 2017

HALLITUS

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

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

Talous
Sanna Peussa
Lemminkäinen Oyj
Puh: 0400-750977
sanna.peussa@lemminkainen.fi

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

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

Kansainvälinen toiminta
Arja Fagerström
Atradius Finland
Puh: 050-540 1176
arja.fagerstrom@atradius.com

Markkinointi ja viestintä
Max Puumalainen
Intrum Justitia Oy
Puh: 0400 861 447
max.puumalainen@intrum.com

Koulutustoimikunta
Tero Karinti
Taitoa Kuntaperintä Oy
Puh: 020 610 9097
tero.karinti@taitoa.fi

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

Jäsenhankinta – viestintä ja koulutus
Max Puumalainen
Tarik Hossain

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Viorica Varjonen
Visma Duetto Oy
Puh: 045 110 5205
vio.varjonen@visma.com

Päivi Olasvuori
Atradius Finland
Puh: 050 380 5134
paivi.olasvuori@atradius.com

Pirjo Vanhanen
SLO Oy
Puh: 050 568 2121
Pirjo.vanhanen@slo.fi

Anni Liukka
Pappila Penkkala Group Oy
Puh: 029 080 6572
anni.liukka@pappila-penkkala.fi

Reetta Saarimäki
Työttömyysvakuutusrahasto
Puh: 075 757 0503
reetta.saarimaki@tvr.fi

Oskari Holopainen
Santander Consumer Finance Oy
oskari.holopainen@santanderconsumer.fi
Puh: 040 749 5585

TOIMITUSNEUVOSTO

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

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

Terhi Hakkarainen
Visma Duetto Oy
Puh: 050 442 9699
terhi.hakkarainen@visma.com

Satu Seppelin
OK Perintä Oy
Puh: 043 824 0499
satu.seppelin@okperinta.fi

Webmaster
Ossi Lahti
Svea Perintä Oy
Puh: 043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

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

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

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Tero Kantelinen
Intrum Justitia Oy
puh: 050 412 5281
tero.kantelinen@intrum.com

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

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

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

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

Petri Ylisaukko-Oja
Sergel Oy
Puh: 040 838 5075
petri.ylisaukko-oja@sergel.fi

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



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Budjetti 2017

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

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja
Anna Johansén
Visma Duetto Oy
p. 040-722 3112
anna.johansen@visma.com

Jorma Metsänen
SGN Group Oy
jorma.metsanen@sgn.fi

Rauno Hamu
Bisnode Finland Oy
Rauno.hamu@bisnode.fi

Sami Ijäs
Tryg Garanti
sami.ijas@tryggaranti.fi

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

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

TOIMINNANTARKASTAJAT

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

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

VARATOIMINNAN- TARKASTAJAT

Mika Kyyhkynen
Hankkija Oy
mika.kyyhkynen@agrimarket.fi

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

	Budjetti 2017	Budjetti 2016
TUOTOT		
Jäsenmaksutuotot	25 000,00	29 000,00
Ilmoitustuotot	8 000,00	15 000,00
Koulutus/ Seminaarit	33 000,00	30 000,00
Tapahtumat / Kokoukset	2 000,00	4 000,00
Muut tuotot (banneri)	9 000,00	9 000,00
YHTEENSÄ	77 000,00	87 000,00
KULUT		
Luottolinkki	24 000,00	24 000,00
Koulutus/ Seminaarit	29 000,00	30 000,00
Tiedotus	4 000,00	2 000,00
Kansainvälinen toiminta	1 000,00	4 000,00
Toimikunnat	3 750,00	2 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	6 000,00	11 000,00
Hallinto	8 250,00	12 000,00
Huomionosoitukset/Palkkiot ja korvaukset	1 000,00	2 000,00
Muut kulut		
YHTEENSÄ	77 000,00	87 000,00

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkin 2/2017 aineistopäivä	12/04/17
Kevätiltamat Clarion Hotel Helsinki	20/04/17
Luottolinkki 2/2017 ilmestyy	05/05/17
Kevätkokous (paikka avoin)	24/05/17

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

Uudet hallitusjäsenet esittelyssä

Arja Fagerström

Nimeni on Arja Fagerström. Toimin Atradius Luottovakuutuksessa nimikkeellä Head of Global and Special Products. Vastuullani on Atradius Suomen Global yksikön toiminta, mikä käytännössä tarkoittaa luottovakuutusratkaisujen hoitoa ja myyntiä yrityksille, joilla on toimintaa useassa maassa.

Olen toiminut luottoalalla yli 25 vuotta. Aloitin urani Sveitsissä luotto- ja takausvakuutusten jälleenvakuutusratkaisujen parissa. Suomeen palattuaani toimin riskianalyysipuolella sekä julkisella että yksityisellä puolella, kunnes aloitin Atradiuksessa 11 vuotta sitten.

Luottomiehissä olen ollut jäsenenä pian 20 vuotta ja ehtinyt kertaalleen olla mukana myös hallituksessa. On todella hienoa päästä uudestaan mukaan toimintaan ja huomata, että yhdistyksessä on vireä tekemisen meininki. Toimintaympäristö ja sitä myötä myös jäsenistön toiveet ja tarpeet ovat muuttuneet melkoisesti kymmenessä vuodessa ja on hienoa saada olla mukana kehittämässä yhdistystä eteenpäin.

Luottomiehet ry on ollut tähänkin asti aktiivisesti mukana luottoalan koulutuksessa ja näen, että tämä on tärkeä rooli myös jatkossa. Toivon, että jatkossa saamme koulutustarjontaan enemmän vientiin ja muuhun kansainvälisiin asioihin liittyviä teemoja. Ehkä näiden myötä saamme lisää uusia jäseniä ja mahdollisesti myös uusilta aloilta.

Luottolinkki-lehti on mielestäni edelleen yksi hyvistä tavoista seurata yhdistyksen toimintaa. Tänä päivänä LinkedIn ja muut sosiaalisen median kanavat ovat yhä isommassa roolissa ja näiden kehittäminen yhä toimivimmiksi on mielestäni tärkeää. Tärkeintä on saada jäsenistö mukaan keskusteluihin ja hyödyntämään esimerkiksi LinkedInin tarjoamat mahdollisuudet.

Hauskoja luottomiesmuistoja on näiden vuosien aikana kertynyt monia ja monta iloista hetkeä on tullut vietettyä, mutta eiköhän ne lämpimimmät muistot omalta kohdaltani suuntaudu kuitenkin laivaseminaariin;



Sanna Peussa

Olen Sanna Peussa ja koulutukseltani tradenomi rahoituksen ja riskienhallinnan puolelta. Helmikuun alusta lähtien olen siirtynyt Lemminkäinen Oyj:n konsernitoimintoihin Talouden yhteisten palveluiden tiimipäälliköksi, joten olen uuden edessä myös päivätyöni osalta. Suoranaisesti en uudessa tehtävässä työskentele luottoasioiden parissa, mutta edellisessä työpaikassani työskentelin luottopäällikkönä yritysluotonannon parissa. Olen työskennellyt taloushallinnon erilaisissa tehtävissä pitkään ja työhistoriasta löytyy kokemusta myös yksityishenkilöiden luoton myöntämisen puolelta ja osamaksukaupasta.

Luottomies ry:n jäsenenä olen ollut muutaman vuoden ja nyt olen innoissani aloittamassa työskentelyä Luottomies ry:n hallituksessa. Luottoala on mielenkiintoinen ja aktiiviseen yhdistykseen on mukava lähteä mukaan. Yhdistyksen lehteä olen jo ennen jäseneksi liittymistä monesti verkossa selannut, mutta minusta on hienoa, että perinteinen paperinen lehti edelleen jäsenille ilmestyy, vaikka sähköisiä tapoja kommunikointiin ei voi enää nykyäänä sivuuttaa. Esimerkiksi LinkedIn -ryhmän aktivoiminen vilkkaampaan keskusteluun vaatii henkilön joka aktiivisesti toimii verkossa ja synnyttää keskustelua siellä. Lehden sisältö on tärkeä pitää mielenkiintoisena ja nykyaikaisena, koska se toimii myös yhdistyksen käyntikorttina omalla tavallaan kuten tietysti muutkin kanavat toimivat.

Mielestäni yhdistyksellä on edelleen tärkeä rooli tuoda esiin ja tietoisuuteen luottoalan nykytilannetta, kehitystä ja olla mukana lakimuutoksissa sekä järjestää koulutusta. Näkisin että luottomiesten yhdistyksen yksi tärkeistä tehtävistä on koota luottoalan ihmisiä yhteen ja välittää luotettavaa tietoa.

Tero Karinti

Olen Tero Karinti, ja toimin kuntatoimijoiden omistaman Taitoa Kuntaperintä Oy:n liiketoimintajohtajana. Vuonna 2015 perustettu Kuntaperintä on erikoistunut kunta- ja sotesektorin saatavien perintään, ja olen ollut mukana yhtiön perustamisesta saakka. Olen toiminut perintäalalla aiemminkin jo pitkään, mm. Lindorffin ja Intrum Justitian palveluksessa. Luottomiesten jäsenenä olen ollut aiemminkin, mutta välissä on ollut myös muutamia vuosia taukoa kunnes nyt taas tulen innolla niin jäseneksi kuin hallitustoimintaan mukaan.

Itse odotan Luottomiehet ry:ltä aktiivista otetta niin luottoalan koulutuksen kuin lainsäädäntötyöhön vaikuttamisen osalta, sillä osaaminen niin jäsenistössä kuin hallituksessa on erittäin laaja-alaista ja asiantuntevaa. Jäsenistön tausta ja monimuotoisuus luo samalla myös elinvoimaisuutta itse yhdistykselle.

Luotto- ja perintäala yleisesti elää aikojen mukaan niin hyvissä kuin huonoissakin taloussuhdanteissa mukana, ja muutoksiin osataan jo hyvin varautua. Positiivinen luottorekisteri on ollut paljon mediassa esillä ja itse koen, että sen olemassa olo olisi positiivinen tekijä niin luottotuksen kuin perinnänkin näkökulmasta.

Luottolinkki-lehti pitää sisällään paljon ajankohtaista asiaa. Itse uskon että jäsenlehti toimisi hyvin myös pelkästään sähköisenä versiona, ja tätä uudistusta tulisi pohtia myös Luottomiesten keskuudessa. Vielä en ole päässyt kokeilemaan sähköisen uutiskirjeen ja LinkedIn-ryhmän toimivuutta, mutta niihinkin varmasti päästään piakkoin!

Luottomiesmuistoista vuosien varrelta nousee parhaiten mieleen ensimmäinen Luottomies-matkani joka kohdistui Tallinaan. Sillä reissulla sain heti huomata kuinka mukavaa ja yhteenkuuluvaa porukkaa Luottomiehistä on, niin asiakkaiden kuin kilpailijoidenkin kesken. Luottomiehistä verkostoidutaan ja ystävystytään toden teolla! Oikein hyvää alkanutta vuotta kaikille Luottomiehille!



Uudistuneessa Luottotutkinnossa parhaillaan 26 opiskelijaa

Uudistunutta Luottotutkintoa opiskelee parhaillaan Markkinointi-instituutissa 26 luotonhallinnan ja perinnän ammattilaista. Luottotutkinto soveltuu erinomaisesti perehdytyskoulutukseksi luotonhallintaan ja perintään, mutta myös jo alan tehtävissä toimiville, jotka haluavat vahvistaa ja päivittää osaamistaan.

Tutkinto suoritetaan työn ohessa, ja se kestää 9 kk. Koulutukseen sisältyy 8 koulutuspäivää ja ohjattua etäopiskelua. Tutkinto on vastikään uudistettu: selkeät kurssikokonaisuudet, digitaaliset sisällöt ja modernit opiskelumuo- to syventävät luotonhallinnan ammattitaitoa käytännönläheisesti.

Luottotutkinto syntyi vuonna 1989 Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin yhteistyön tuloksena.

Seuraava koulutusjakso alkaa lokakuussa 2017.



Luottotutkinnon rakenne

Luotonhallinnan perusteet	Luottokelpoisuuden arviointi ja rahoitusmarkkinat	Vakuudet ja perintämenetelmät
2 koulutuspäivää Luottopolitiikka ja luotonhallinta • Myynti ja luotonhallinta • Luottopolitiikka • Luotonannon kustannukset • Luotonhallinnan organisointi Luottokaupan oikeudellinen sääntely • Oikeustoimi ja oikeustoimikelpoisuus • Sopimusoikeus ja velkavastuu • Saatavan vanhentuminen • Kauppa-, kuluttajansuoja- ja osamaksukauppalaki • Yhtiöoikeuden perusteet Viestintä ja vuorovaikutus • Organisaatio viestii sisäisesti ja ulkoisesti • Haastavat viestintä- ja vuorovaikutustilanteet	2 koulutuspäivää Yrityksen luottokelpoisuuden arviointi • Yrityksen prosessit • Tilinpäätöksen sisältö ja tulkinta (kannattavuus, maksuvalmius ja vakavaraisuus) • Kassanhallinta yrityksissä Rahoitusmarkkinat ja -muodot • Yrityksen rahoitus, erilaiset rahoitusmuodot ja palvelut, riskit • Käyttöpääoman hallinta • Rahoitusmarkkinoiden kehitys Luottoriskien hallinta • Katsaus luottoalan näkymiin ja tilastoihin	4 koulutuspäivää Vakuudet • Vakuuden tarkoitus • Vakuuslajit: takaus, käteispankki, kiinnitys, yrityskiinnitys, irtaimen omaisuuden kiinnitys • Pidätys oikeus • First demand -takuu • Kovenantit ja factoring Perintämenetelmät • Vapaaehtoinen perintä, perintälaki, perintäkeinot, kuluttajaperinnän ja yritysperinnän erot • Oikeudellinen perintä, haastehakemus, ulosotto-perintä, maksukyvyyttömyysmenettely Perinnän englantia Vierailu käräjäoikeudessa ja ulosottovirastossa

Kohti tulevaisuutta

Digitalisaatio, kansainvälistyminen, robotiikka, IOT, omistajuuden murros, uudet vaihdannan välineet, tiukennukset yksityisyyden suojaan, big data, legal design, identiteettirikokset...

Yritystoiminnassa toimintaympäristön muutostahti on kiivastunut vuosi vuodelta. Tästä syystä toiminnan pitkän tähtäimen suunnittelu sekä tulevaisuuden ennakointi on vaikeutunut mutta samalla noussut entistä tärkeämmäksi johdon tehtäväksi. Mitkä ovat luottoalalla näköpiirissä olevia muutosdrivereita ja entä millaisia heikkoja signaaleja alalla on tunnistettavissa? Miten muutostrendit vaikuttavat yrityksen valitsemaan strategiaan? Kuinka käy yrityksen kilpailukyvyille erilaisissa skenaarioissa jos jatkamme entiseen tapaan? Millä toimin alan toimijat voivat itse vaikuttaa muutosten kulkuun? Näitä kysymyksiä monissa Luottomiehet ry:n jäsenyrityksissäkin on ennen vuodenvaihdetta pohdittu, kun on käyty läpi päättyvän vuoden toteumia sekä rakennettu budjettia ja toimintasuunnitelmia, ja asetettu tavoitteita alkaneelle vuodelle. Usein juuri tässä kohtaa tarkistetaan myös pidemmän tähtäimen suunnitelmien linjaa.

Vaikka strateginen pitkän aikavälin suunnittelu on rantautunut kattavasti osaksi yritysten toimintaa, ennakointi ja erilaisten skenaarioiden piirtäminen vaihtoehtoisista tapahtumainkuluista jää usein alkumetreille. Kilpailukyvyn

varmistamiseksi yritysten tulisi kuitenkin kiinnittää enemmän huomiota ennakointityöhön. Skenaarioiden kautta toimitaan voidaan löytää merkittävästi uusia mahdollisuuksia. Luottokaupan alalla esimerkiksi tietynlaiset lainsäädännölliset muutokset tai vaikka teknologian tuomat uudet ratkaisut voivat vaikuttaa merkittävästi toiminnan edellytyksiin.

Monissa yrityksissä omat haasteensa pitkän aikavälin suunnittelu- ja ennakointityölle asettavat talouden realiteetit ja paineet: kvartaali- tai nykyisin pikemmin kuukausitaloudessa toiminnan lyhyen aikavälin ennustaminen ja operatiivisesta työstä huolehtiminen usein ohittaa pitkän aikavälin ennakkoinnin ja muutostrendien seurannan. Ajan löytäminen pitkäjänteisemmälle työlle ei ole helppoa.

Varjopuoli pitkän tähtäimen suunnittelun ja ennakkoinnin laiminlyönnille on toiminnan poukkoilevuus ja kilpailukyvyn heikentyminen kehittämisen jämähtäessä. Jos muutoksia tehdään puhtaasti lyhyen aikavälin näkymän perusteella, suunta katoaa. Tämä voi aiheuttaa yhtiössä sisäisiä haasteita kun ihmiset eivät ymmärrä miksi asiat tehdään jollain tavalla tai mikä on toiminnan laajempi kehitys. Toisaalta myös asiakkaille ja sidosryhmille jämähtäneet toimintatavat tai nopeat muutokset voivat näyttäytyä hämmästyttäviltä. Yrityksen edustajien on osattava kommunikoida toiminnan suuntaa ja siihen vaikuttavat tekijät siten, että ne ymmärretään sisäisesti ja ulkoisesti.

Johdon tehtävänä on huolehtia, että



*Hanna Tuohimäki
hallituksen jäsen/ lakitoimikunta*

pitkän tähtäimen suunnittelutyö ja ennakointi sekä siihen liittyen muutostrendien ja signaalien kerääminen on riittävän systemaattista. Tämä onnistuu, kun asiaan saadaan osallistettua koko organisaatio ja käydään riittävästi keskusteluja asiakkaiden, sidosryhmien ja kilpailijoiden kanssa siitä, mihin suuntaan heidän näkemyksiensä mukaan asiat kehittyvät. Näitä keskusteluita on hyvä käydä vaikkapa Luottomiehet ry:n järjestämissä tapahtumissa, joissa alan ammattilaisia on kattavasti paikalla. Hallituksen puolesta lämpimästi tervetuloa tämänkin vuoden tapahtumiin verkostoitumaan sekä vaihtamaan ajatuksia muun muassa luottokaupan trendeistä sekä muista alan kehitykseen vaikuttavista tekijöistä!

Tapaaminen lainsäädäntöneuvos Katri Kummoisen kanssa

Luottoalan neuvottelukunta kutsui joulukuun kokoukseen oikeusministeriön lainsäädäntöneuvos Katri Kummoisen keskustelemaan luottoalan ajankohtaisista lainsäädäntöhankkeista. Kävimme keskustelua mm. hallituksen esityksestä eduskunnalle laeiksi kuluttajansuojalain muuttamisesta, asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjistä ja eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä sekä eräiksi niihin liittyviksi laeiksi (HE 77/2016 vp).

Kuluttaja-asiamies on esittänyt, että oikeusministeriö käynnistäisi selvityksen kuluttajaluottolainsäädännön tarkistamiseksi, erityisesti korkokattosäätelyn osalta. Aloitteessa käsitellään mm. seuraavia kysymyksiä:

- Korkokattosäätelyn soveltamisalan laajentaminen kaikkiin kuluttajaluottoihin.
- luottokelpoisuuden arviointivelvollisuus korottomiin ja kuluttomiin yli 3 kk luottoihin
- tulotietorekisteri tulotietojen varmistamiseen
- perintälain ja korkolain pakottavien säännösten soveltamisen laajentaminen ns. vertaislainoihin.

- kuluttaja-asiamiehen keinot puuttua lainvastaiseen menettelyyn
- valvovien viranomaisten keinot puuttua rekisteröimättä lainvastaisesti toimivien luotonantajien toimintaan

Kävimme monipuolista keskustelua mm. yllä mainituista asioista. Kummoinen kertoi, että viime vuosina tehdyt kuluttajaluottolainsäädännön uudistukset ovat kummunneet niin kansallisista ylivelkaantumiseen liittyvistä ongelmista kuin EU-lainsäädännön muuttumisesta. Ns. pikavipit ovat olleet vilkkaimman julkisen keskustelun kohteena, mutta myös yleisemmin luottotietohäiriöisten suuri määrä (noin 370 000). Vuonna 2013 säädetty korkokatto alle 2 000 euron lainoille ei ole vähentänyt kuluttajien velkaongelmia toivotulla tavalla. Tämän vuoksi korkokattosäätely on otettu uuteen tarkasteluun (vertaislainat tulivat sääntelyn piiriin jo tuolla HE 77/2016 vp sisältyvillä laeilla). Myös kuluttaja-asiamiehen käytössä oleva keinovalikoima puuttua lainvastaisiin menettelytapoihin on koettu liian suppeaksi ja se on myös otettu tarkastelun alle. Kuluttaja-asiamiehen aloitteen lisäksi myös 100 kansanedustajaa on ottanut velkaantumisasian esille.

Keskustelimme Kummoisen kanssa myös Luottomiesten roolista lausunnon-

antajana lainsäädäntöhankkeissa. Kummoinen kertoi, että Luottomiehet ry oli ennen lausuntokierroksilla mukana. Toesimme, että Luottomiesten tavoite on olla aktiivisesti mukana antamassa lausuntoja, ja toivomme olevamme lausunnonantajien listoilla mukana jatkossa.

Tapaamisen jälkeen kävimme vielä keskustelua siitä, että lähes kaiken kattava positiivinen luottorekisteri olisi tärkeä työkalu luottoasioiden edistämiseksi. Rekisteri vastaisi myös tämän hetken velkaantumisen haasteisiin suojaamaan ennen kaikkea kuluttajaa, sekä olisi tärkeä työkalu velkojille niin vastuullista velanantoa toteuttaessaan kuin luottoriskien rajaamisessa. Sovittiin, että ensi vuoden yksi neuvottelukunnan teema voisi olla yritys virittää keskustelua ja suuntausta positiivisen luottorekisterin puolesta.

Kattava luottorekisteri vastaisi myös kuluttaja-asiamiehen aloitteeseen kuluttajaluottolainsäädännön muuttamiseksi tukemaan kuluttajan luottokelpoisuuden arviointia mm. tulotietorekisterin hyödyntämisen ohella.

Neuvottelukunta kiittää Kummoista tapaamisesta. Keskustelu oli mielenkiintoista ja saimme monipuolista näkemystä asioihin myös lainvalmistelun näkökulmasta.

Kenen kynästä?

Onhan se hölmöä, että uskotaan hakijan hankkimaa tarkastajaa, kun tiedetään jo ennakolta lausunnon myönteinen sisältö eli se on asianajokirjelmä päämiehen intressissä. Samaten selvittäjäksi ei tulisi hyväksyä velallisen esittämää lakimiestä, vaan velkojien pitäisi itse valita asioita ymmärtävä taho..

Vastaus löytyy sivulta 18.

Huomioita maksukyvyttömyyslainsäädännön harmonisoimiseksi

Ehdotuksen tausta

EU:n jäsenvaltioissa on erilaisia insolvenssilainsäädäntöjä ja on eduksi, mikäli säännöksiä saadaan harmonisoitua edes osittain. Epävarmuus toisten EU-maiden maksukyvyttömyyssäännöistä haittaa rajat ylittäviä laajentumisia ja investointeja. Maksukyvyttömyyslakien suurempi yhdenmukaisuus on olennaista hyvin toimivien sisämarkkinoiden ja todellisen pääomamarkkinaunionin varmistamiseksi.

Sekä Suomen yrityssaneerauslaki että yksityishenkilön velkajärjestelylaki ovat pitkälle kehittyneitä ja vastaavat jo nykyisellään pääosin komission direktiiviehdotuksen sisältöä. Esimerkiksi rauhoitusajaksi ja jako eri velkojen äänestysryhmiin ovat jo nykyisessä laissa. Jotkin ehdotuksessa mainitut seikat ovat vastoin Suomen yrityssaneerailain periaatteita. Direktiiviehdotuksessa moni asia on hyvin yleisellä tasolla, joten konkreettisempia vaikutuksia voi arvioida paremmin vasta siinä vaiheessa, kun itse direktiivi annetaan.

Ehdotuksella ei ole tarkoitus yhdenmukaistaa maksukyvyttömyyteen liittyviä keskeisiä seikkoja, kuten maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisen edellytyksiä, maksukyvyttömyyden yhteistä määritelmää, saatavien järjestystä ja takaisinsaantikanteita. Jäsenvaltioiden nykyiset oikeusjärjestelmät ovat maksukyvyttömyysmenettelyjen osalta liian erilaisia, jotta niitä voitaisiin yhdenmukaistaa.

Alla huomioita merkittävimmistä ehdotuksista.

I Osasto

Yleiset säännökset

Direktiivissä vahvistetaan säännöt, jotka koskevat

- a) ennaltaehkäiseviä uudelleenjärjestelymenettelyjä, joita voidaan soveltaa taloudellisissa vaikeuksissa oleviin velallisiin, joita koskee todennäköinen maksukyvyttömyys
- b) menettelyjä, joiden avulla ylivelkaantuneet yrittäjät voivat vapautua veloista

ta ja aloittaa uuden liiketoiminnan c) toimenpiteitä, joilla parannetaan a ja b alakohdassa tarkoitettujen menettelyjen sekä maksukyvyttömyysmenettelyjen tehokkuutta

Artikla 2

Määritelmät, 10 – kohta 'absolute priority rule'

Ehdotonta etuoikeutta koskevan säännön mukaan saneerausohjelmaehdotusta vastustavan velkojaryhmän tulisi saada täysi suoritusta ennen kuin huonommalla etusijalla olevalle velkojaryhmälle voidaan tehdä suorituksia tai kerryttää korkoa saneerausohjelman mukaisesti. Tämä on merkittävä poikkeus Suomen yrityssaneerailain periaatteista. Säännön soveltaminen tarkoittaisi sitä, että vakuusvelkojat voivat saneerausohjelmaehdotusta vastustamalla saada itselleen täyden suorituksen ennen kuin etuoikeudettomat velkojat saavat mitään suorituksia.

Artikla 3 varhaisvaroitusvälineet, 'early warning tools'

Velallisilla ja yrittäjillä tulee olla käytettävissään työkaluja, joiden avulla voidaan havaita liiketoiminnan heikkenevä kehitys ja ilmoittaa velalliselle tai yrittäjälle, että on toteutettava kiireellisiä toimenpiteitä. Ehdotus ei ota konkreettista kantaa siihen, millaisia näiden työkalujen tulisi olla. Todetaan, että tietojen näistä työkaluista tulisi ajantasaisia, selkeitä, tiiviitä ja käyttäjäystävällisiä. Konkreettiset ehdotukset varhaisvaroitustavallineista tarkentunevat kansallisesa lainsäädäntöprosessissa.

II Osasto

Ennaltaehkäisevien uudelleenjärjestelyjen puitteet

Erillistä uutta "varhaista yrityssaneerausta" koskevaa lakia tuskin direktiivin pohjalta on tarvetta säätää, sillä Suomen nykylaki vastaa melko pitkälti direktiiviehdotuksen sisältöä ja ehdotusta vastaavaan sääntelyyn päästäisiin muuttamalla muutoksella nykylakiin. Ehdotus

saattaa vaikuttaa toteutuessaan siten, että yrityssaneeraukseen olisi mahdollista päästä Suomessa nykyistäkin helpommin.

Artikla 6 yksittäisten täytäntöönpanokanteiden keskeyttäminen

Velallisen ja velkojen välillä olevien velkojen uudelleenjärjestelyneuvottelujen ollessa kesken tulee ehdotuksen mukaan olla mahdollista hakea täytäntöönpanotoimien estopäätöstä. Tällainen ei ole Suomen yrityssaneerailain mukaan mahdollista. Perintä- ym. kiellot on mahdollista myöntää aikaisintaan yrityssaneerausta haettaessa. Yrityssaneerauslaki ei koske miltään osin vapaaehtoisia, tuomioistuimen päätöksen ulkopuolella olevia menettelyjä.

Ehdotuksen mukaista täytäntöönpanon estopäätösmahdollisuutta tulisi tarkentaa. Ehdotuksessa ei yksiselitteisesti määritellä mihin toimiin estopäätös voi kohdistua. Suomalaiseen oikeuskäytäntöön ei sovi, että tällainen täytäntöönpanon estopäätös voisi kohdistua pantin realisoimiseen.

Keskeyttämistä voisi hakea sekä yksittäisiä toimenpiteitä koskevana sekä kaikkia velkojen toimenpiteitä vastaan. Suomen nykylain mukaan saneerauksessa noudatettavat kiellot koskevat koko velkojakollektiivia (vakuusvelkojen osalta joitakin poikkeuksia). Kielto kohdistettaisiin käytännössä todennäköisesti suuriin velkoihin. Mikäli pienet velkojat saisivat jatkaa perimistoimiaan, huonontaisi tämä isompien velkojen mahdollisuutta maksunsaantiin neuvottelujen epäonnistuttua.

Artikla 9 (Uudelleenjärjestelyohjelman hyväksyminen), 4 kohta

Ehdotuksen mukaan saneerausohjelmaehdotusta ei tarvitse vahvistaa tuomioistuimen päätöksellä, mikäli enemmistö kussakin velkojaryhmässä saavutetaan. Tämä saattaa johtaa epäselviin tilanteisiin. Ei ole nimittäin tavatonta, että maksuohjelmaehdotukseen tulee tarkennuksia vielä äänestysmenettelyn

jälkeen. Tuomioistuimen päätös tai jonkinlainen vahvistus maksuohjelmaehdotukselle tulisi olla ottaen huomioon, että maksuohjelma on sellaisenaan täytäntöönpanokelpoinen.

Artikla 14

Uudelleenjärjestelysuunnitelman vaikutukset

Ehdotuksen mukaan saneerausohjelma koskee ohjelmassa nimettyjä osapuolia ja että ohjelma ei saa vaikuttaa niiden velkojien saataviin ja etuihin, jotka eivät ole osallistuneet sen hyväksymiseen. Tämä tarkoittaisi sitä, että tuntemattomat passiiviset velkojat, jotka eivät ole valvoneet saataviaan, olisivat saneerausohjelman ulkopuolella ja voisivat periä saataviaan täysimääräisinä. Tämä ei ole oikeudenmukaista eikä hyväksyttävää. Saneerauksen tulee koskea kaikkia velkoja eikä jättäytymällä passiiviseksi voi päästä parempaan asemaan.

Artikla 15

Muutoksenhaku

Artiklan 15 kohdan 4 b mukaan tuomioistuin voi myöntää rahallista korvausta saneerausohjelmaehdotusta vastustaneille velkojille. Lisäksi tällaisen korvauksen suorittajaksi voidaan määrätä velallisen sijasta ohjelmaehdotusta puoltaneet velkojat. Tällainen rakenne on täysin poissuljettu Suomen oikeuskäytännössä. Saneerausohjelmaa vastustavalle ei ole mielekästä maksaa erillis-

tä korvausta. Tämä ohjaisi vastustamaan saneerausta ja toimisi koko direktiiviehdotuksen tarkoitusta vastaan. Suomen lain hengen mukaan missään olosuhteissa ei voida määrätä velkojaa suorittamaan korvauksia muille velkojille sillä perusteella, että velkoja on puoltanut saneerausohjelmaehdotusta.

Artikla 16

Uuden rahoituksen ja välirahoituksen suojaaminen

Ehdotettu artikla antaa saneerauksen aikana nostetulle rahoitukselle muita velkoja paremman etusijan. Suomen yrityssaneerlauslaki sisältää vastaavanlaisen säännöksen, mutta tämä ei koske vakuusvelkojaa. Suomessa edellytetään vakuusvelkojien suostumusta, jotta uusi rahoitus voidaan asettaa vakuusvelkojien edelle. Vakuusvelkojan suoja on Suomen lainsäädännössä vahva ja sellaisena sen tulee pysyäkin.

III Osasto

Uusi mahdollisuus yrittäjille

Suomen velkajärjestelylain mukaan yksityishenkilön velkajärjestelyn kesto on kolme vuotta. Yksityishenkilön velkajärjestely siis lähtökohtaisesti vastaa jo direktiivissä tarkoitettua ”uuta mahdollisuutta rehelliselle yrittäjälle”. Direktiiviehdotuksessa uusi mahdollisuus linkittyy kuitenkin yrityksen maksukyvyttömyysmenettelyyn. Ylivelkaantuneiden yrittäjien pitäisi voida vapautua kaikista veloistaan direktiivin mukaisesti. Kolmen vuoden määräajan, jossa rehellisen yrittäjän tulisi ehdotuksen mukaan vapautua veloistaan, tulisi kytkeytyä saneerausohjelmasta tehtävään tuomioistuimen päätökseen. Yrityksen takana olevan yrittäjän velkajärjestely otettaisiin mukaan yrityksen saneerausprosessiin.

Ehdotus on luettavissa EUR-Lex nettisivuilla.

”Ehdotus EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI ennaltaehkäiseviä uudelleenjärjestelyjä koskevista puitteista, uudesta mahdollisuudesta ja toimenpiteistä uudelleenjärjestelyä, maksukyvyttömyyttä ja veloista vapauttamista koskevien menettelyjen tehostamiseksi sekä direktiivin 2012/30/EU muuttamisesta”

www.eur-lex.europa.eu/LexUriServ

JYRKI PEKKALA

ASIANAJOTOIMISTO OY

Advolex Law Offices - Helsinki

Tavarakaupan ja luottomiesten parissa 30 vuotta
www.jyrkipekkalaasianajotoimisto.fi

EU:n tietosuoja-asetus tulee – oletko valmis?

Mikä tietosuoja-asetus?

Paljon uutisoitu EU:n tietosuoja-asetuksen muutos on ollut laajamittainen uudistus ja se asettaa uusia vaatimuksia henkilötietojen käsittelylle kaikissa yrityksissä, yhteisöissä ja muissa organisaatioissa. Nykyisin asiaa käsittelee pääasiassa kunkin EU-maan oma kansallinen lainsäädäntö ja sen kunkin maan viranomaisten tulkinnat. Asetus koskee kaikkia henkilötietojen käsittelyä EU:ssa. Henkilötietoja ovat kaikenlaiset luonnollista henkilöä taikka hänen ominaisuuksiaan tai elinolosuhteitaan kuvaavat merkinnät, jotka voidaan tunnistaa häntä tai hänen perhettään koskeviksi. Niitä ovat esimerkiksi nimi, henkilötunnus, osoite, sähköpostiosoite, asiakas- tai työsuhteeseen liittyvät tiedot, paikkatiedot sekä internet-osoitteet. Käytännössä kaikki yritykset käyttävät henkilötietoja mm. asiakasrekistereissään.

Asetus on virallisesti hyväksytty 14. huhtikuuta 2016 ja se astuu voimaan kahden vuoden siirtymäajalla keväällä 2018. Yritysten tulee tutustua uudistukseen ja saattaa omat toimintatapaansa sekä dokumentit kuntoon hyvissä ajoin ennen asetuksen voimaantuloa. Asetuksen myötä yrityksille henkilötietojen rekisterienpitäjinä sekä tietoja käsittelevinä toimijoina tulee uusia oikeuksia ja velvollisuuksia suhteessa rekisteröityihin ja suhteessa toisiin yrityksiin.

Yrityksen vastuu ja aktiivinen rooli korostuu

Yrityksillä on rekisterinpitäjänä tilivelvollisuus henkilötietojen käsittelystä. Se tarkoittaa sitä, että yritys on ennakoon riskiperusteisesti suunnitellut tietosuoja-toimintansa ja pystyy tarvittaessa todentamaan velvollisuuksien täyttämisen viranomaiselle. Tämä koskee myös mahdollisten henkilötietojen käsittelijöitä eli alihankkijoita ja yhteistyötahoja. Täten yrityksen sopimukset ja ohjeistukset tulee käydä läpi ennen asetuksen voimaantuloa.

Mikäli yrityksen ydintoimintoihin kuuluu henkilötietojen järjestelmällinen seuranta taikka arkaluontoisten henkilötietojen, esimerkiksi terveystietojen, käsittely, tulee yrityksen nimetä tietosuojavaastaava. Hänen tehtävänsä on suunnitella, kehittää ja valvoa tietosuoja. Tietosuojavaastaava voi olla oma työntekijä taikka ulkopuolinen henkilö. Vaikka yrityksellä ei olisikaan velvollisuutta nimetä tietosuojavaastaavaa, on suositeltavaa, että nimetään joku vastuuhenkilö huolehtimaan tietosuojasta tarvittaessa yhdessä ulkopuolisen asiantuntijan tukemana.

Tietosuoja-asetuksella pyritään parantamaan rekisteröityjen oikeuksia. Yrityksille tulee ilmoitusvelvoite henkilötietojen tietoturvaloukkauksista. Yrityksen on ilmoitettava viranomaiselle epäillyistä loukkauksista 72 tunnin kuluessa. Mikäli loukkauksesta on todennäköisesti haitallisia vaikutuksia rekisteröidylle, on yrityksen ilmoitettava rekisteröidylle tapahtuneesta. Täten yrityksen työntekijän henkilötietoja sisältävän tietokoneen varastaminen tai USB-muistitikun katoaminen voi laukaista tämän ilmoitusvelvoitteen.

Rekisteröidyllä on oikeus tulla unohdetuksi. Jos henkilötietojen käsittely ei ole enää alkuperäisen perusteensa mukaan taikka käsittelylle ei enää ole laillista muuta perustetta, on rekisteröidyllä oikeus vaatia tietojensa poistamista.

Eniten asetuksen uutisoinnissa on tuotu esiin se, että asetuksen säännösten rikkomisesta voivat viranomaiset määrätä sakon, jonka suuruus voi olla maksimissaan neljä prosenttia yrityksen maailmanlaajuisesta liikevaihdosta. Tämän lisäksi viranomaiset voivat antaa mm. huomautuksia, korjauskehoituksia ja muita määräyksiä.

Kuinka yrityksen tulee valmistautua muutokseen?

Yrityksen tulee siis valmistautua riittävän ajoissa tulevaan asetukseen. Lyhyesti tämä tapahtuu seuraavasti:

Yritys selvittää, millaisia henkilötietoja se käsittelee, millä perusteella ja miten. Jatkossa kerättävää henkilötietojen määrää pitää minimoida. Kerättävien tietojen tulee olla myös täsmällisiä. Niiden tulee olla välttämättömiä palvelun ja liiketoiminnan käytön kannalta. Virheelliset tiedot tulee poistaa viipymättä ja tietojen oikeellisuutta tulee ylläpitää. Rekisteröityjen vaatimuksiin tulee vastata ripeästi.

Tässä yrityksen muutokseen valmistautumisessa on keskeistä prosessien ja sopimuksien sekä erilaisten yritysten käyttöehtojen analysointi ja läpikäynti. Käytännössä on usein todettu, että sopimukset eivät ole riittävästi huomioineet tietosuoja-asioita nykyisenkään sääntelyn tasolla. Riskikartoituksessa voidaan määrittää riskit ja minimoida niitä sopimusmuutoksin. Viimeistään nyt rekistereistä tulee olla asianmukaiset rekisteriselosteet.

Yrityksen pitää toimia tietosuoja-asiasa myös teknisesti. Sen tulee lisätä sisäistä valvontaa ja käyttöönottaa sellainen menettely, jossa yritys säännöllisesti testaa ja arvioi omien teknisten ja organisatoristen toimenpiteiden tehokkuutta henkilötietojen turvallisuuden varmistamiseksi. Tämä tekninen suojaaminen tulee olla ennakoivaa.

Yrityksen henkilökunnan ohjeistaminen ja kouluttaminen on tärkeä suorittaa ja tämä koulutus tulee dokumentoida riittävästi. Tietosuoja viimekädessä rakennetaan ihmisten toiminnalla.

Valmistautumisprosessi on siis monta erilaista osatehtävää sisältävä prosessi ja se edellyttää erityisosaamista ja dokumentaatiota. Mikäli yritys ei olemalla olevilla resursseilla itse katso pystyvänsä valmistautumista toteuttamaan, on suositeltavaa käyttää asiantuntijoita. Näin varmistetaan oikea lopputulos nopeasti ja kustannustehokkaasti.

Kysymyksiä uudelle Luottomiehelle

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä työtehtäviisi kuuluu?

Anni Liukka ja työskentelen Pappila Penkkala Group Oy:ssä lakimiehenä.

Millä toimialalla työnantajasi toimii?

PPG Oy tarjoaa kattavasti taloushallinnon, saatavienhallinnan ja juridiikan palveluita.

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

Olen saanut tietoa Luottomiehistä sekä nykyisestä että entisistä työpaikaikoistani ja Luottolinkin päätoimittajan Olli-Pekka Pitkälän kanssa olen keskustellut jo jonkin aikaa Luottomiehiin liittymisestä.

Oletko tietoinen yhdistyksen eri toimikunnista

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

Toimikuntien toiminnasta tiedän jonkin verran ja koulutustoimikunnasta olenkin jo osoittanut kiinnostusta.

Minkälaisia aiheita toivoisit käsiteltävän jäsenlehti Luottolinkissä?

(Huom! Kaikki Luottolinkit vuodesta 1983 löytyvät skannattuina sivuiltamme luottomiehet.fi).

Toivon, että jatkossakin käsitellään alan ydinkysymyksiä sekä ajankohtaisia asioita ja jaetaan ajatuksia siitä miten ala jatkossa toimijoiden mukaan kehittyy.

Mitä mieltä olet yhdistyksemme nettisivuista?

Nettisivut ovat toimivat ja informatiiviset.

Mitä harrastelet vapaa-aikoinasi?

Vapaa-aikani kuluu liikunnan parissa. Harrastan ultrajuoksua sekä erilaista toiminnallista harjoittelua.



Uusia jäseniä 10 – 12 / 2016

Anni Liukka

Lakimies

Pappila Penkkala Group Oy

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen

täyttäminen käy vaivattomasti

osoitteessa www.luottomiehet.fi tai

olemalla yhteydessä yhdistyksen sihteerin

tarik.hossain@bisnode.fi tai puh. 040 733 3519.

TOP 50

konkurssit Suomessa vuonna 2016

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuonna 2016 pantiin vireille 2 408 konkurssia, mikä on 166 konkurssia (6,5 prosenttia) vähemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä konkurssiin haetuissa yrityksissä oli kaikkiaan 12 580, mikä on 1 678 henkilöä (15,4 prosenttia) enemmän kuin edellisvuonna.

Joulukuussa 2016 pantiin vireille poikkeuksellisen vähän konkurssseja, 101 kappaletta, mikä on 87 konkurssia (46,3 prosenttia) vähemmän kuin vuotta aiemmin. Tämä selittyy osittain sillä, että verohallinto ei pannut joulukuussa 2016 vireille lainkaan konkurssseja. Tammi-marraskuussa 2016 verottajan osuus kaikista käräjäoikeuksiin jätetyistä konkurssihakemuksista oli 39 prosenttia.

TOP 50 konkurssit

Yritys	Kunta	Aloitus-vuosi	Henkilö-kunta lkm	Toimiala	Liike-vaihto t€
Anttila Oy	Helsinki	1984	1 000–	Itsepalvelutavaratalot (yli 2500 m2)	244 654
Neptune Oil Suomi Oy	Espoo	2007	5–9	Nestemäisten ja kaasumaisten polttoaineiden tukkukauppa	21 109
Oy Laine-Tuotanto Ab	Vaasa	2008	100–249	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus	16 831
MJY Yhtiöt Oy	Vantaa	2003	50–99	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	9 300
Oy Scanweb Ab	Kouvola	2003	20–49	Muu painaminen	9 210
Ab MT Bygg Rakennus Oy	Pietarsaari	2003	10–19	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	7 546
Nurmi Cylinders Oy	Lohja	2009	100–249	Hydraulisten voimalaitteiden valmistus	6 313
Kone Karppinen Oy	Paltamo	1995	20–49	Rakennuspaikan valmistelutyöt	5 938
Oy Cronvall Ab	Vantaa	1899	10–19	Metalli- ja mineraalituotteiden tukkukauppa	5 915
Nordic Tank Oulu Oy	Oulu	1993	50–99	Moottoriajoneuvojen huolto ja korjaus (pl. renkaat)	5 807
Berrymasters & CO Oy Ltd.	Helsinki	1989	5–9	Juures-, vihannes- marja- ja hedelmätukku-kauppa	5 712
Kit-Sell Oy	Kitee	1993	50–99	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus	5 386
Mock Doors Oy	Tuusula	1993	20–49	Metalliovien ja -ikkunoiden valmistus	5 123
RKT Service Oy	Raahel	2010	20–49	Kone- ja prosessisuunnittelu	4 626
Situra Group Oy	Kuopio	2012	20–49	Maisemanhoitopalvelut	4 535
Etnovia Oy	Seinäjoke	2006	20–49	Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	4 288
Sotkamon Erikoispuhdistus Oy	Kajaani	1991	50–99	Kiinteistöjen siivous	4 033
Maalaus- ja Kunnostusliike Maunuaho Oy	Jyväskylä	1986	20–49	Maalaus	4 014
Aihema Oy	Vantaa	1988	20–49	Rakennuspaikan valmistelutyöt	4 003
A-Machinery Oy	Turku	1986	50–99	Tieliikenteen tavarankuljetus	3 803
Autoliike Mutanen Oy	Joensuu	1966	10–19	Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskauppa	3 789
Dominet Oy	Espoo	2010	20–49	Henkilöstö- ja laitosruokat	3 767
Messukylän talotekniikka Oy	Tampere	2006	50–99	Sähköasennus	3 724
Jääkiekko Espoo Oy	Espoo	2012	50–99	Urheiluseurojen toiminta	3 667
RKT Works Oy	Raahel	1987	50–99	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus	3 490
ViMa Stores Oy	Oulu	2006	20–49	Vaatteiden yleisvähittäiskauppa	3 360
Seitahonka Oy	Kemijärvi	1998	10–19	Puutalojen valmistus	3 311
Ecoshipping Ltd. Oy	Helsinki	1980	20–49	Huolinta ja rahtaus	3 218
Puunkuljetus Asikainen Oy	Kaavi	2009	20–49	Tieliikenteen tavarankuljetus	3 204
Salon Maatalouspalvelu Oy	Salo	1996	0–4	Maa- ja metsätalouskoneiden ja -tarvikkeiden tukkukauppa mukaan lukien traktorit	3 022
Granlunds Tvätt Ab	Pietarsaari	1984	50–99	Pesulapalvelut yrityksille	2 862
Citymac Travels Oy	Vantaa	1994	10–19	Hotellit	2 763
Nordic Tank Kuortane Oy	Kuortane	2009	20–49	Moottoriajoneuvojen korien valmistus; perävaunujen ja puoliperävaunujen valmistus	2 739
Uusmatto Oy	Kuopio	1994	20–49	Lattianpäällystys ja seinien verhoilu	2 732
Altek Service Oy Sisä-Suomi	Nokia	2011	20–49	Muiden erikoiskoneiden korjaus ja huolto	2 707
Saarijärven Offset Oy	Porvoo	2009	20–49	Muu painaminen	2 639
Transvision Oy	Kouvola	1998	20–49	Tieliikenteen tavarankuljetus	2 602
Pohjolan Timanttisaha Oy	Rovaniemi	2005	20–49	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	2 549
MegaKone Oy	Lapua	1995	10–19	Mualla luokittelematon rakennusasennus	2 512
Logistiikka Tirkkonen Oy	Siilinjärvi	2011	20–49	Varastointi	2 504
Talma Bus Oy	Vantaa	2008	20–49	Linja-autojen tilausliikenne	2 387
Metsäkylän kuljetus ja kaivin Oy	Tampere	1997	10–19	Rakennuspaikan valmistelutyöt	2 310
Kotileipomo Laine Oy	Hausjärvi	1995	20–49	Leivän valmistus; tuoreiden leivonnaisten ja kakkujen valmistus	2 290
FB-Materials Oy	Tuusula	2009	10–19	Muiden metallituotteiden valmistus	2 281
Rakennus Eemeli Oy	Kajaani	2007	20–49	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	2 279
Vammalan Kirjapaino Oy	Sastamala	1997	20–49	Muu painaminen	2 276
Suomen Retail Oy	Oulu	1986	10–19	Tietokoneiden, oheislaitteiden ja ohjelmistojen tukku-kauppa	2 232
ReiConsult Oy	Espoo	2007	0–4	Muu liikkeenjohdon konsultointi	2 230
Valkealan teollisuuspurku Oy	Kouvola	1995	20–49	Metalli- ja mineraalituotteiden tukkukauppa	2 196
Finteräs Oy	Pirkkala	2012	10–19	Metallirakenteiden ja niiden osien valmistus	2 186

Bisnode Finland Oy:n toimittaman oheisen taulukon TOP 50 konkurssissa on mukana useita eri toimialoja, mutta mikään yksittäinen toimiala ei erotu selvästi suurimpana. Sen sijaan mielenkiintoisempaa voi olla tutkia alla olevaa taulukkoa, josta löytyy neljän konkurssiin asetetun yrityksen viimeisten tilinpäätösten tunnuslukuja.

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

Neljä konkurssiyhtiötä ja viimeisten vuosien tunnuslukuja.

Yritys	Tilinpäätös	Liikevaihto t€	Vuosivaihdon muutos%	Henkilömäärä	Nettotulos t€	Nettotulos%	Omavaraisuus-aste%	QR
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2010	7 259	10,6	12	97	1,3	33,3	0,2
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2011	7 028	-3,2	13	77	1,1	32,0	0,2
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2012	7 986	13,6	14	19	0,2	34,1	0,2
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2013	5 648	-29,3	14	-73	-1,3	31,9	0,1
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2014	5 128	-9,2	12	-182	-3,5	27,0	0,3
Autoliike Mutanen Oy	12/31/2015	3 789	-26,1	12	-157	-4,1	23,3	0,2
Oy Cronvall Ab	12/31/2010	7 504	-8,8	20	-73	-1,0	22,5	0,6
Oy Cronvall Ab	12/31/2011	8 271	10,2	24	1	0,0	20,4	0,5
Oy Cronvall Ab	12/31/2012	7 317	-11,5	19	-450	-6,1	14,5	0,5
Oy Cronvall Ab	12/31/2013	6 414	-12,3	0	-370	-5,7	10,3	0,4
Oy Cronvall Ab	12/31/2014	5 851	-8,8	0	3	0,1	10,0	0,3
Oy Cronvall Ab	12/31/2015	5 915	1,1	16	-965	-16,2	-29,5	0,3
Anttila Oy	12/31/2010	500 854	-1,6	1935	7 853	1,5	20,6	0,4
Anttila Oy	12/31/2011	470 733	-6,0	1878	-13 917	-2,9	21,5	0,4
Anttila Oy	12/31/2012	464 456	-1,3	1786	-23 950	-5,0	21,8	0,4
Anttila Oy	12/31/2013	387 475	-16,6	1592	-48 305	-12,1	38,0	0,5
Anttila Oy	12/31/2014	320 829	-17,2	1482	-95 276	-28,7	43,2	0,9
Anttila Oy	12/31/2015	244 654	-23,7	1374	-52 834	-20,7	60,5	0,9
Jääkiekko Espoo Oy	4/30/2013	3 195		0	-1 473	-33,1	51,9	0,2
Jääkiekko Espoo Oy	4/30/2014	4 943	54,7	46	-1 119	-22,3	24,0	0,2
Jääkiekko Espoo Oy	4/30/2015	3 667	-25,8	51	-1 544	-41,8	-3,7	0,2

Atradius:

Vakuutus pelastaa miljoonia Anttila-konkurssissa

Yritykset selvisivät Anttilan konkurssista pelkällä säikähdyksellä. Ainakin ne, jotka olivat suojanneet myyntisaatavansa. Luottovakuutusyhtiö Atradius oli vakuuttanut monien velkojien saatavat, jotka nousevat yhteensä miljooniin euroihin. Atradiusen maajohtajan Juhani Laitalan mukaan kyse on vuosikymmenen konkurssista. "Asiakkaamme laittoivat heti korvaushakemuksia ja korvaukset maksettiin 30 päivän sisällä hakemuksesta. Tämä on huojentavaa yrityksille. Me jäimme odottamaan, mitä saamme takaisin. Joka tapauksessa konkurssiselvitys venyy", Laitala kertoo.

Luottovakuutusasiakkaat saavat vakuutetut myyntisaatavat takaisin vakuutuskorvauksen muodossa. Osalla yrityksistä on myös toimitusta edeltävän riskin suoja. Se tarkoittaa, että me korvaamme valmistuskustannukset, jos tuotteita ei voi myydä muualle, Laitala toteaa.

Tämän mittaluokan konkurssi on Suomessa hyvin poikkeuksellinen. Esimerkiksi Tiimarin konkurssissa maksetut korvaussummat olivat paljon pienemmät.

Korvausten lisäksi konkurssi yllätti myös muuten. "Emme ole ikinä aiemmin nähneet, että yritys menisi nurin näin nopeasti. Anttila oli toki vahvasti tappiollinen, mutta toisaalta yhtiöllä oli hyvä omavaraisuus eikä yritykseen ole pumpattu velkaa. Taseessa oli paljon varoja, kun konkurssi-ilmoitus tuli", toteaa maajohtaja Laitala. Velkapumppauksella viitataan yhtiön omistajaan eli saksalaiseen pääomasijoittajaan, joka osti Anttilan maaliskuussa 2015. Anttilalla oli konkurssihetkellä 31 ta-
varataloa eri puolilla Suomea.

Finanssiteknologian uudet innovaatiot

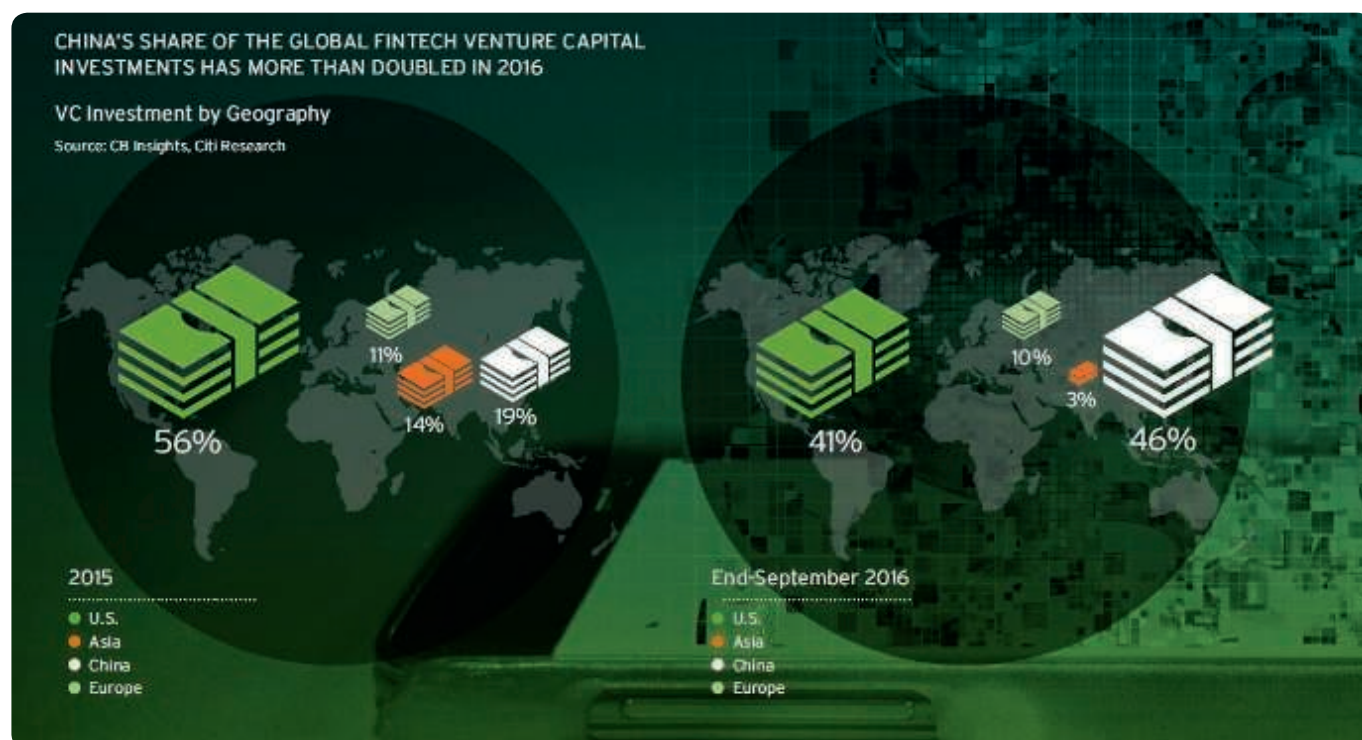
Fintech on lyhenne sanoista financial technology eli suomeksi finanssiteknologia. Fintech-yritys hyödyntää viimeisintä teknologiaa tuoden uusia innovaatioita maksamiseen, mutta myös sijoittamiseen, vakuuttamiseen ja rahoittamiseen. Perinteisten pankkien ja rahoitusyhtiöiden maailmassa toimivat Fintech-yritykset mielletään usein pieniksi ja ketteriksi startup-yrityksiksi, jotka tarjoavat asiakkaille uudenlaisia finanssialan palveluita. Fintech-yritysten ansiosta kuluttajien vaihtoehdot maksamisen maailmassa lisääntyvät ja perinteisen pankkisektorin rinnalle tulee pankkien omia palveluja täydentäviä vaihtoehtoja.

Finanssiteknologia luo kuluttajille uusia mahdollisuuksia, mutta muuttaa samalla alan yritysten pelisääntöjä. Fintech-yritykset joutuvat nopeasti sääntelyn kanssa, koska finanssiala on pitkälti säänneltyä. Asianajotoimisto Lexiasta Olli Kiuru kertoo, että yksi Fintech-yrityksiin vaikuttavasta sääntelystä on rahoitusmarkkinoita sääntelevä MiFID II. Juuri voimaan tulleen direktiivin MiFID II:n tavoitteena on parantaa sijoittajansuojaa ja lisätä kaupankäynnin näkyvyyttä. Sääntely tuo mukanaan uusia vaatimuksia mm. toimek-

siantojen toteuttamiseen asiakkaan etujen mukaisesti ja asiakkaalta perittävien kulujen läpinäkyvyyteen ja resurssien kohdentamiseen. Sääntelyllä pyritään myös tehokkaampaan kontrolliin uusien tuotteiden kehitysprosessissa sekä riippumattoman sijoitusneuvonnan, palkkionpalautusten ja kannustimien käytössä. Nähtäväksi jää miten lisääntyvä sääntely vaikuttaa uusiin innovaatioihin.

Sääntely on tarpeen, koska kilpailu finanssiteknologian alalla on kansainvälisessäkin mittakaavassa kovaa. Kansainväliset markkinat nostavat kulutta-

jien vaatimustasoa ja laskevat hintoja. Pohjoismaissa digitalisaation kehitys on yleisesti jo pitkällä ja täällä on paljon uusia innovaatioita pelaamisen, musiikin ja maksamisen sektorilla. Kiina on nostonut omaa markkinaosuuttaan huomasti viimeisen vuoden aikana. Aika kehitykselle on otollinen, koska teknologia ja kuluttajat ovat valmiita muutokseen ja markkinat pystyvät tehokkaasti ottamaan vastaan uusia innovaatioita. Nykyajan kuluttaja arvostaa palvelun helppoutta, käytettävyyttä, jopa hauskuutta. Tähän tarpeeseen on markkinoilla vastaamassa monia uusia finanssiteknologian yrityksiä ja yksi heistä on vaasalainen Klever Oy.



Kiina on tullut vauhdilla finanssiteknologian markkinoille.
Lähde: <https://www.citivelocity.com/citigps/ReportSeries>

Klever

– maksamisen helpottaminen

Fintech-yritys Klever on tuomassa markkinoille uutta tapaa maksaa laskuja. Kleverin kehittämä sovellus kerää kaikki laskut älypuheliin, mistä ne on helppo maksaa yhdellä klikkauksella. Yrityksen missiona on poistaa kaikki paperi- ja sähköposti-laskut maailmasta.

Laskujen maksaminen oli vielä 1990-luvulla yksinkertaista, kun paperilasku kolahti postilaatikkoon ja lasku käytiin maksamassa lähipankin konttorissa. Sitteen markkinoille tulivat sähköpostilaskut, sms-laskut, nettiposti ja pankkien e-laskut. Samaan aikaan tavalliset paperilaskut pitivät vielä pintansa. Kuluttajien näkökulmasta laskut ovat pirstoutuneet moniin eri kanaviin ja aktiivisesta seurannasta huolimatta joku laskuista jää usein epähuomiossa maksamatta. Alun perin yritysidea tuli siitä, että laskujen maksaminen on nykytilanteessa kuluttajille aivan liian hankalaa, kertoo Jeanette Samuelsson, yksi Kleverin perustajista. Nuoresta iästään huolimatta Kleverin perustajat ovat alan konkareita. Ennen Kleveria he perustivat Suomen ensimmäisen vertaislainayrityksen, Fixuran.

Klever on tehnyt oman markkinatutkimuksen, ja siihen osallistuneista lähes kaikki kertoivat saaneensa viimeisen vuoden aikana vähintään yhden maksuistutuksen, koska lasku oli syystä tai toisesta unohtunut maksaa. Maksuistutuskulujen lisäksi myöhästymisistä kertyvät viivästyskorot kuormittavat kuluttajaa.

"Meidän applikaation avulla kuluttaja voi saada kaikki laskut yhteen paikkaan, ja maksaa ne helposti kännykällä missä tahansa ja koska tahansa. Uskomme että tämä vähentää maksuhäiriöitä ja auttaa ihmisiä hallitsemaan omaa talouttaan", sanoo Samuelsson. Kleverillä onkin yhteiskunnallisesti merkittävä tavoite applikaation kehittämisessä, nimittäin maksuhäiriöiden vähentäminen. Kouluissa ei juuri opeteta oman talouden hoitoa, ja uskon että tämä on yksi



Kleverin perustajat Simon Sandvik ja Jeanette Samuelsson

syy maksuhäiriömerkintöjen kasvuun. Jos pystymme helpottamaan ihmisten talouden hallintaa ja seurantaan, voimme myös vähentää maksuhäiriöitä, kertoo Samuelsson.

Kleverin applikaation avulla paperisesta laskusta voi ottaa valokuvan, josta järjestelmä lukee kaikki laskun oleelliset tiedot. Kun lasku on kerran maksettu applikaatiolla, seuraava lasku samalta lähettäjältä saapuu automaattisesti sovellukseen. "Laskun hyväksymisen voi tehdä yhdellä klikkauksella. Silti applikaatio on yhtä turvallinen kuin verkkopankki", kertoo Samuelsson. Applikaatio ei ole vielä julkisesti saatavilla vaan se vaatii ensin Finanssivalvonnan luvan toiminnalle. Luvan odotetaan tulevan vuoden ensimmäisellä kvartaalilla. Kleverin applikaatio on ollut satojen beetatestaajien testauksessa nyt puolen vuoden ajan ja heiltä saatu palaute on ollut positiivista.

Klever tekee yhteistyötä monien yritysten kanssa ja applikaatio on herättänyt isoissakin yrityksissä kiinnostusta. Toisin kuin pankkien e-lasku, Kleverin applikaation käyttö on tällä hetkellä yrityksille ilmaista. Yritysten lisäksi pankkien suhtautuminen uuteen innovaatioon on ollut Samuelssonin mukaan positiivista.

"Monet pankit ovat ymmärtäneet yhteistyön merkityksen startup-yritysten kanssa. Startup-yritykset ovat nopeita ja pystyvät ketterästi kehittämään toimintaansa markkinoiden muuttuessa", sanoo Samuelsson.

Kansainvälistyminen on Kleverin seuraava tavoite ja tavoitemaina ainakin Ruotsi ja muut SEPA-maat. Kleverillä on tällä hetkellä noin 10 työntekijää Vaasassa, Helsingissä ja Amsterdamissa, ja lisärekrytoinnit ovat käynnissä koko ajan.

Uutta päätoimittajaa haetaan

Luottolinkin nykyinen päätoimittaja Olli-Pekka Pitkälä aloittaa nyt neljännen vuotensa jäsenlehtemme vetovastuussa.

Yhdistyksessämme vallitsevan tehtävien kierrätystavan mukaisesti hän on valmis luopumaan päätoimittajan kynästään ja antamaan sen seuraajalleen. Pitkälä jatkaa innokkaana rivitoimittajana eikä tässä yhteydessä ole näköpiirissä muita muutoksia toimituskunnassa. Päätoimittajan kynänsiirto voi tapahtua myös kesken vuotta, mutta viimeistään tämän vuoden viimeisen numeron jälkeen.

Luottolinkki ilmestyy neljä kertaa vuodessa ja toimituksella on 5-6 kokousta vuodessa. Päätoimittajan tärkein tehtävä on juttujen ideointi muiden toimittajien kanssa, sopivien kirjoittajien löytäminen ja varmistaa laadullisesti sekä määrällisesti sopivat jutut joka lehteen aikatauluissa pysyen.

Mikäli olet kiinnostunut tästä antoisasta ja opettavasta työtehtävästä erittäin iloisessa toimittajaporukassa, ota yhteyttä: puh. 050-5400316 tai olli-pekka.pitkajarvi@scania.fi.



Kuvassa nykyisen päätoimittajan aikana syntyneet lehdet ja legendaarinen noin metrin pituinen päätoimittajan kynä. Kynään on kiinnitetty metallilaatta, johon on kaiverrettu aiempien 16:n päätoimittajan nimet.

Päätoimittaja	Kausi	Päätoimittaja	Kausi
Risto Suviala	1983-1985	Margit Ansamaa	1998-2000
Anne Leppälä-Nilsson	1986	Petri Willman	2000-2001
Pertti Pennanen	1987	Anne Björk	2001-2005
Anne Leppälä-Nilsson	1988	Risto Suviala	2005-2007
Pertti Pennanen	1988	Sami Vesto	2007-2009
Jari Nuorinko	1989-1991	Hanna Maunu	2009-2011
Pertti Nykänen	1991-1993	Sami Ijäs	2012-2013
Mikko Kallankari	1993-1995	Olli-Pekka Pitkälä	2014-
Kai Palmén	1996-1997		

Kenen kynästä?-vastaus

Luottolinkki 3/2014, sivu 26, kirjoittaja on asianajaja, varatuomari Antero Kassinen

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

LYHYESTI

Suomessa löytyi 2171 euroseteliväärennöstä vuonna 2016

Suomessa liikkeessä olevasta setelistöstä löydettiin vuoden 2016 aikana yhteensä 2 171 euroseteliväärennöstä. Väärennosten määrä oli noin kaksinkertainen verrattuna vuoden 2015 tilanteeseen. Väärennösmäärän kasvun selittää pitkälti vuoden 2016 lopussa sattunut yksittäistapaus, jonka yhteydessä Helsingistä löydettiin lähes tuhat heikkolaatuista 500 euron seteliväärennöstä. Tapaus on poliisilla tutkinnassa. Muiden seteliarvojen väärennösmäärät pysyivät samansuuruisina kuin vuonna 2015.

Verraten muihin euromaihin väärennösmäärät ovat Suomessa edelleen pieniä, mikä johtuu muun muassa hyväkuntoisesta setelistöstä. Marraskuussa 2015 laskettiin liikkeeseen uusi 20 euron seteli, ja seuraavaksi liikkeeseen lasketaan uusi 50 euron seteli 4.4.2017. Uusien turvatekijöiden ansiosta setelin aitouden tarkastaminen on entistä helpompaa. "Vaikka väärennosten määrä on kasvanut, on väärennoksen saamisen todennäköisyys edelleen erittäin pieni", toteaa neuvonantaja Jussi Kangas Suomen Pankista. "On kuitenkin hyvä kiinnittää huomiota setelin turvatekijöihin seteleitä käsiteltäessä".

Ajanjakso	2012	2013	2014	2015	2016
Väärennosten määrä	620	427	502	1085	2171

Vuonna 2016 Suomesta löydettiin eriarvoisista seteleistä eniten 500 euron väärennöksiä, joita oli yhteensä 1 000 kpl. Seuraavaksi eniten oli 50 euron väärennöksiä (446 kpl) ja 20 euron väärennöksiä (342 kpl). Ilman edellä mainittua yhtä tapausta, jossa löydettiin suuri määrä 500 euron väärennöksiä, kokonaismäärä olisi lähellä edellisen vuoden lukua ja 50 euroa olisi väärennetyin seteli.

Euroseteleissä on useita turvatekijöitä, joilla setelin aitous voidaan tarkastaa käyttämällä eurojärjestelmän julkaisuista tuttuja yksinkertaisia testejä: tunnustelemalla setelin painatusta, katsomalla seteliä ja kallistelemalla sitä. Jos on epävarma yksittäisen setelin aitoudesta, väärennökseksi epäilemäänsä seteliä kannattaa verrata sellaiseen, jonka tietää olevan aito. Ohjeita ja oppaita setelin aitouden tarkastamiseen löytyy Suomen Pankin verkkosivuilta (www.suomenpankki.fi).

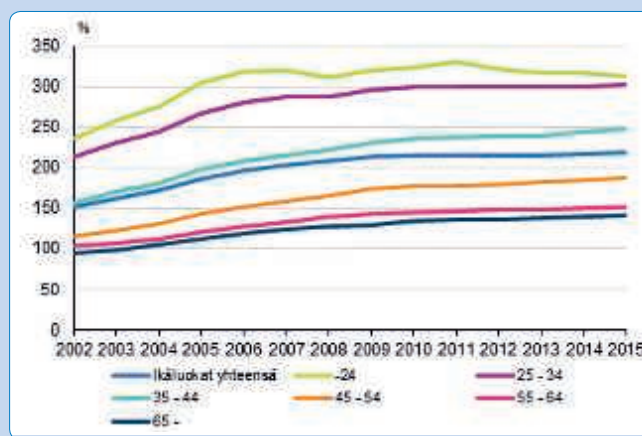
Lähde: www.suomenpankki.fi
Tiedote nro 3 perjantai 27.1.2017, 11.00

• • • • •

Asuntovelallisilla velkaa yli kaksi kertaa vuositulojen verran

Asuntovelallisilla asutokunnilla oli velkaa keskimäärin 219 prosenttia käytettävissä olevista vuosituloistaan vuonna 2015. Velkaantumisasaste oli sitä korkeampi, mitä nuorempi oli asutokunnan viitehenkilö. Nuorimmilla velat olivat yli kolminkertaiset, mutta eläkeikäisilläkin asuntovelallisilla oli velkaa lähes puolitoista kertaa vuositulojen verran. Keskimäärin asuntovelallisilla oli asuntovelkaa 95 740 euroa, mikä oli 1,7 prosenttia edellisvuotista enemmän.

Asuntovelallisten asutokuntien velkaantumisasasteet viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2015, %



Useimmin asuntovelallisia olivat kahden huoltajan lapsiperheet, joista asuntovelallisia oli 71 prosenttia. Yksinhuoltajaperheistä asuntovelkaa oli 38 prosentilla ja kahden aikuisen lapsettomista asutokunnista 30 prosentilla. Yhden hengen asutokunnista harvemmalla kuin joka viidennellä oli asuntovelkaa, mutta lapsettomien asutokuntien velkaantuneisuus vaihteli huomattavasti iän mukaan. Kahden huoltajan lapsiperheillä oli asuntovelkaa keskimäärin 128 210 ja yksinhuoltajilla 87 110 euroa. Kahden aikuisen lapsettomilla asutokunnilla asuntovelkaa oli keskimäärin 82 340 ja yhden hengen asutokunnilla 65 190 euroa.

Asutokuntia, joilla oli velkaa, oli 1,4 miljoonaa eli 53 prosenttia kaikista vuonna 2015. Kaikkiaan asutokunnilla oli velkaa 114,8 miljardia euroa. Veloista 73 prosenttia eli 83,9 miljardia euroa oli asuntovelkoja. Muuta velkaa, joihin sisältyvät kulutukseen ja hankintoihin otetut velat sekä opintovelat, asutokunnilla oli 23,9 miljardia euroa ja elinkeinotoimintaa tai tulonhankintaa varten otettuja velkoja 7,0 miljardia euroa. Edellisvuodesta velat kasvoivat reaalisesti 2,7 prosenttia. Asuntovelat kasvoivat kaksi, muut velat neljä ja elinkeinotoiminnan ja tulonhankinnan velat viisi prosenttia.

Viidenneksellä velallisista asutokunnista eli 270 050 asutokunnalla oli velkaa vähintään kolme kertaa käytettävissä olevat vuositulot vuonna 2015. Asutokuntien kaikista veloista heillä oli puolet. Viisi kertaa vuositulojen verran velkaa oli 65 830 asutokunnalla. Velallisista asutokunnista heidän osuutensa oli viisi prosenttia ja asutokuntien veloista 17

prosenttia. Vuonna 2002 kahdeksalla prosentilla velallisista asutokunnista oli velkaa kolme kertaa vuositulojen verran.

Korkoja asutokunnat maksoivat 1,8 miljardia euroa vuonna 2015. Keskimääräiset korkomenot velallista asutokuntaa kohti olivat 1 320 euroa. Asutokunnat maksoivat korkoja reaalisesti kolmanneksen vähemmän kuin vuonna 2002, vaikka niiden velat ovat tänä aikana kaksinkertaistuneet.

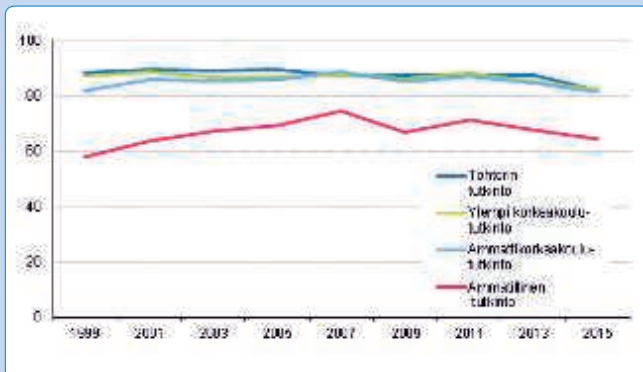
Lähde: Velkaantumistilasto 2015.
Tilastokeskus 25.1.2017

• • • • •

Vastavalmistuneiden työllistyminen heikkeni edelleen

Tilastokeskuksen koulutustilastojen mukaan vastavalmistuneiden työllisyys jatkoi heikkenemistään vuonna 2015. Työllisyys on heikentynyt jo viiden vuoden ajan ja on tällä hetkellä edellistä taantumaa alhaisemmalla tasolla. Toisen asteen ammatillisen koulutuksen suorittaneista työssä oli 65 prosenttia ja korkeakoulututkinnon suorittaneista 80 prosenttia.

Tutkinnon suorittaneiden työllisyys vuoden kuluttua valmistumisesta 1998–2015, %



Vastavalmistuneiden työllistymistä mitataan vuoden kuluttua valmistumisen jälkeen. Kaikista tutkinnon suorittaneista oli töissä 65 prosenttia, prosenttiyksikön vähemmän kuin edellisenä vuonna. Tutkinnon suorittaneista päätoimisesti työskenteli 50 prosenttia ja opiskelujen ohella oli töissä 15 prosenttia. Työttömien osuus oli 14 prosenttia.

Toisen asteen ammatillisen koulutuksen suorittaneista työssä oli 65 prosenttia, joista työn ohella opiskeli lähes 10 prosenttia. Joka viides toisen asteen ammatillisen tutkinnon suorittaneista oli työttömänä valmistumisen jälkeen. Ammattikorkeakoulututkinnon ja ylemmän korkeakoulututkinnon suorittaneista työllistyi 82 prosenttia. Kun kaikkien vastavalmistuneiden työttömyys kasvoi puoli prosenttiyksikköä, sekä ylemmän korkeakoulututkinnon että tohtorintutkinnon suorittaneiden työttömyys kasvoi yli prosenttiyksikön. Ylemmän korkeakoulututkinnon ja ammattikorkeakoulututkinnon suorittaneista joka kymmenes oli työttömänä. Tohtoreiden

työllistyminen heikkeni vajaa 2 prosenttiyksikköä edellisestä vuodesta. Vastavalmistuneista tohtoreista oli töissä 82 prosenttia ja työttömänä 8 prosenttia.

Edellisvuoteen verrattuna sekä miesten että naisten työhön sijoittuminen heikkeni hieman. Miehistä työllisiä oli 59 prosenttia ja naisista 70 prosenttia. Etenkin ammatillisesta koulutuksesta valmistuneiden miesten työllistyminen oli vaikeaa. Vuonna 2015 ammatillisesta koulutuksesta valmistuneista miehistä oli työssä 58 prosenttia ja naisista 71 prosenttia. Ammattikorkeakoulututkinnon suorittaneista miehistä oli työssä 79 prosenttia ja naisista 83 prosenttia. Ylemmän korkeakoulututkinnon suorittaneet miehet ja naiset työllistyivät lähes yhtä hyvin. Miehistä oli työssä 83 prosenttia ja naisista 82 prosenttia. Tohtorintutkinnon suorittaneet naiset työllistyivät 5 prosenttiyksikköä paremmin kuin miehet. Naisista työssä oli 85 prosenttia.

Ylioppilastutkinnon ja alemman korkeakoulututkinnon suorittaneista suurin osa jatkaa opintojaan muissa koulutuksissa, ylioppilaista 61 prosenttia ja alemman korkeakoulututkinnon suorittaneista 87 prosenttia. Ylioppilaiden välittömästä sijoittumisesta jatko-opintoihin on tietoa tilastossa *Koulutukseen hakeutuminen*.

Sijoittumisessa oli eroja koulutusaloittain. Koulutusaloittain parhaiten sijoittuivat terveys- ja hyvinvointialalta valmistuneet, joista työllisiä oli 84 prosenttia valmistuneista. Kasvatusalalta työllistyi lähes yhtä hyvin. Siltä valmistuneista 81 prosenttia oli työllisiä. Eniten työttömiä oli tekniikan aloilla, 23 prosenttia valmistuneista. Tarkempaa tietoa vastavalmistuneiden työllisyydestä koulutusasteen ja -alan mukaan löytyy *tietokantataulukoista*.

Maakunnittain vastavalmistuneiden työllisyys vaihteli Ahvenanmaan 82 prosentista Pohjois-Karjalan 56 prosenttiin. Koko maan keskiarvoa paremmin työllistyi Ahvenanmaan lisäksi Uudenmaan, Kanta-Hämeen, Keski-Pohjanmaan ja Pohjanmaan maakunnissa.

Lähde: Koulutustilastot 2017.
Tilastokeskus 26.1.2017

• • • • •

Kaupunkisuunnistus, painoliivi ja yllättävä uuden Luottomiehen tapaaminen

Ensilumi satoi Helsinkiin lokamarraskuun vaihteessa ja peitti kadut alleen paksuun kerrokseen. Lumentulo tuntui liian aikaiselta vuodenaikaan nähden ja kylmyys tuntui menevän ihon alle erittäin nopeasti. Marraskuussa illat ovat tunnetusti syviä ja päivät lyhyitä. Töistä tullessa energiaa tuntui olevan enintään kenkien jalasta riisumiseen ja maan painovoimakenttä tuntui vääristyneen sohvan kohdalla viettäen kohti pehmeitä istuintyynyjä. Illat kuuluivat pääasiassa puoliksi avonaisten silmäluomien läpi maailmaa katsellen. Aamuisin näky oli sama, mutta verestävien linssien läpi katsottuna.



Olin aiemmin syksyllä ilmoittautunut Vauhtisammakoiden juoksukouluun Helsingissä. Juoksukoulun treenit olivat aina torstaisin ja olin käynyt niissä lähes joka kerta. Marraskuu kuitenkin nosti aiemmin korkeaa kynnystä hieman entisestään.

Marraskuussa pidettiin myös Vauhtisammakoiden kaupunkisuunnistus, jossa oli tarkoitus juosta ja suunnistaa ryhmänä ympäri kaupunkia sekä tehdä rasteilla määrättyjä tehtäviä. Olin ilmoittautunut yksin kisaan, eikä minulla ollut tietoa ryhmästäni. Saapuessani paikalle Eläintarhan kentälle huomasin, että pääosa ilmoittautuneista oli naisia. Ilmeisesti kaupunkisuunnistus ei ollut miehiin vetoava tapahtuma. Toki sukupuolijakauma kurssilla oli muutenkin naiseen painottunut, mikä osaltaan selittää varmasti naisten suurta lukumäärää. Meidät kolme miestä määrättiin samaan ryhmään ja pääsimme viimeisenä liikenteeseen. Jo-

kaiselle ryhmälle kerrottiin aina seuraavan rastin sijainti vihjeen avulla. Vihjeet olivat paljasjalkaiselle stadilaiselle helppokoja, joten suunnistusvirheitä ei sattunut todennäköisesti yhdellekään ryhmälle.

Saimme kurottua muiden ryhmien etumatkaa kiinni ensimmäisellä rastilla, joka sijaitsi Alppipuistossa. Rastitehtäväksi paljastui juosta Linnanmäen parkkipaikalle johtava rinne viisi kertaa ylös. Meille kuitenkin annettiin tasoitukseksi kymmenen kilon painoliivit, jotka hankaloittivat hieman juoksua. Paino kohdistui ylävartaloon, joka lumisessa ylämäessä liukastellessa tuntui kertautuvan jokaisella askeleella. Ajattelin kuitenkin, että pääsemme liiveistä eroon rastin jälkeen, mikä osoittautui vääräksi luuloksi. Seuraava rasti sijaitsi Linnanmäen parkkipaikalla, jossa joukkueen piti saada heitettyä erinäköisiä pehmoleluja ämpäreihin. Hudista sai palkinnoksi punnerruksia ja

kahdeksalla korilla pääsi jatkamaan matkaa. Allekirjoittanut oli unohtanut hanskansa kotiin ja punnersi lumessa paljain käsin, mikä jonkin ajan kuluttua rupesi tuntumaan kylmästi epämiellyttävältä. Onneksi tämän huomasi rastin vetäjänä ollut Anni Liukka, joka lainasi minulle hanskansa loppusuunnistusta varten. Kiitos Annille, joka liittyi marraskuussa myös Luottomiesten jäseneksi!

Emme lopultakaan päässeet painoliiveistämme eroon, vaan juoksimme ne päällä seuraavan puolitoista tuntia. Reitti piti sisällään rasteja Kalliossa sekä Töölönlahdella, kyykkyhyppyjä, punnerruksia, yleisliikkeitä ja reppuselkäjuoksua sekä maalin Eläintarhan kentällä. Olo oli lopussa voipunut, mutta tyytyväinen: Kotoa tuli lähdettyä ulos liikumaan ja näkemään muita ihmisiä. Seurassa on usein mukavampi tehdä ja seuraavan päivän kolotukset tuntuvat voitonmerkeiltä.

Mediatiedot 2017

Julkaisija

Luottomiehet-Kreditmännens ry
www.luottomiehet.fi/toimitus

Toimitus

Päätoimittaja:

Puhelin:

e-mail:

Olli-Pekka Pitkälä
050 540 0316
olli-pekka.pitkarjarvi@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

Yhteysthenkilö:

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

2/2017

3/2017

4/2017

Aineisto

12.04.2017

29.08.2017

17.11.2017

Ilmestyy

05.05.2017

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 Perimistoimistojen 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