

Luottolinikki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2008



- **Uuden puheenjohtajan katsaus ja linjaukset s. 4**
- **Syyskokous- ja retki s. 14 – 16**
- **Jäsenkyselyn satoa s. 18**
- **Kutsu kevätiltamiin s. 6**

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
26. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Sami Vesto puh. 030 603 5680
fax 030 603 5669
e-mail:sami.vesto@okperinta.fi

T O I M I T U S N E U V O S T O

Anne Björk puh. 020 7650 240
Sami Ijäs puh. 050 525 0157
Mikko Kallankari puh. 050-336 1787
Tuuli Kumpulainen puh. (09) 6811 2442
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Hanna Maunu puh. (09) 2534 4404
Risto Suviala puh. 075 325 5607

T O I M I T U K S E N O S O I T E

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Raimo Elovaara, Suomen Painotuote

T I L A A J A P A L V E L U

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kaivokatu 10 C 4.krs,
00100 Helsinki
Sähköpostios: luottomiehet@consista.fi
Fax (09) 622 5725

P A N K K I Y H T E Y D E T

Luottomiehet ry, Nordea Hki-WTC.
208918-73866

P A I N O P A I K K A

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN 1457-7909

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

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Kutsu kevätiltamiin	6
Esittelyssä uudet hallituksen jäsenet.....	7
Uusi henkilöluottokisteri Suomeen.....	8
Yhdistyksen toimielimet 2008.....	10
Budjetti 2008.....	11
Jäsenyys FECMA:ssa jatkuu, ulkomaantoimikunta lakkaa.....	12
Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinainen Syyskokous	14
Syysretki 28.11.2007	16
Kuluttajavirastoon	16
Jäsenkyselyn satoa.....	18
Tilaajavastuulaki – tavoitteena harmaan talouden vähentäminen	19
Credit Managementin opit avuksi myös uudella uralla	20
Uudet jäsenet	21
Haastattelussa Christoffer Sarin.....	21
Luottotutkinnosta uutta potkua uralle.....	22
Mediatiedot	23
Kuplintaa ulosottokaaren liepeillä.....	24
Tulospalkkio.....	26
Arvopaperistamisesta apua riskienhallintaan.....	28
Horoskooppi	30

Kannen kuva:
Turun kauppakorkeakoulu, koulun arkisto



Uuden puheenjohtajan aika

Luottomiesten syyskokouksessa valittiin yhdistykselle uusi puheenjohtaja, erovuorossa olleen Kristian Vuorilehdon tilalle. Matti Rahikka tulee sanojensa mukaan jatkamaan puheenjohtajatyötä edeltäjiensä linjoilla, jäsenkunnan mielipiteitä kuunnellen. Uudet ihmiset tuovat kuitenkin aina jotain uutta tullessaan, tähänhän meistä on varmasti jokainen kokenut omassa työympäristössään. On mielenkiintoista nähdä, millainen Matin kädenjälki on yhdistyksessämme. Onnittelut Matille valinnan johdosta. Tehtävä on haasteellinen ja varmasti myös työläs, on hienoa että otit sen vastaan.

Jäsenkyselyn kautta saadun palautteen perusteella yhdistyksen toimintaan ollaan varsin tyytyväisiä. Jäsenmäärä on myös pysynyt vakaana, joten yhdistyksellä on selvästi tilauksensa. Jossain määrin huolestuneena olen kuitenkin nähnyt eri tilaisuuksien osallistujamäärän vähäisyyden. Uskon, että mm. ”Kalle”, uutena iltamien viettoipaikkana on sellainen joka vetää jäsenistömme liikkeelle.

Jäsenkyselyn perusteella Luottolinkki-lehti on koettu tärkeäksi alan tietoa yhteen kerääväksi ja jäsenistöämme yhdistäväksi julkaisuksi. Pyrimme toimitusneuvostossa tekemään parhaamme, jotta lukemisen arvoisia artikkeleita löytyisi lehdestä jatkossakin. Otamme myös mielellämme vastaan ehdotuksia tai artikkeleita luotonhallinnanalaan liittyvistä teemoista – joten olkaa rohkeasti yhteydessä.

Luottolinkin toimitusneuvosto on saanut uuden jäsenen, Sami Ijäksi liittyttyä porukkaamme. Samilla on runsaasti kokemusta niin luotonhallinnan alalta kuin kirjoittamisestakin, joten saimme joukkoomme kovan vahvistuksen. Toivotamme Samin toimitusneuvostolaisten puolesta tervetulleeksi.

Credit Management 4:ään on haku päällä! Aiemmissa Luottolinkeissä (mm. 1/2007 ja 3/2007) on artikkeleita koulutusohjelmasta. Suosittelemme ohjelmaa lämpimästi kaikille ja vaikka haku aika on lehden ilmestymisen aikaan jo umpeutunut, kannattaa kiinnostuneiden ehdottomasti olla yhteydessä Turun kauppakorkeakouluun. Viime tietojen mukaan vapaita paikkoja on vielä.

Aurinkoista kevättä odotellen,

Sami Vesto
päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Kun syksyllä 2006 suostuin Luottomiesten hallituksen jäseneksi, houkuttimena käytettiin hallituksen rivijäsenen roolia eli minulle ei tulisi kuulumaan mitään eritystehtäviä. Mutta olisihan pitänyt muistaa, mitä kansanviisaus sanoo: ”Ilmaisia lounaita ei ole”. Nyt olen yhdistyksen hallituksen uusi puheenjohtaja. Kun edeltäjäni Kristian Vuorilehto kysyi suostumustani tehtävään, pyysin häneltä viikonlo-

Uuden puheenjohtajan katsaus ja linjaukset

pun yli miettimisaikaa. Kysyin työnantajani, Luottomiehissä aktiivisesti toimivien työkavereideni ja lopulta vaimoni mielipidettä tarjotun puheenjohtaja ehdokkuuden vastaanottamisen suhteen. Vastaus tuli kaikilta heti ja suoraan: ”Suostu!”. Itse silti vielä vähän epäröin. Kävin mielessäni läpi yhdistyksen, sen organisaation, johtamistavan ja taloustilanteen. En voinut muuta kuin todeta, että kaikki osa-alueet ovat erinomaisesti hoidettuja. Siitä kiitos Kristianille ja muille edeltäjilleni. Hallitus ja toimikunnat ovat tehneet ja tekevät niin ammattimaisesti työtään, että hallituksen puheenjohtajaksi suostuminen ei enää tuntunutkaan niin suurelta haasteelta.

Valintani jälkeen päätin, että puheenjohtajana tuon yhdistyksen työskentelyyn vain oman persoonallisen tyylini. Puheenjohtaja kauteni päälinjaukset tulivat jo syksyllä selväksi jäsenistön toimesta suoritetussa jäsenkyselyssä. Saatujen vastausten perusteella koko Luottomiesten jäsenkunta on ollut tyytyväisiä tapaan,

jolla yhdistystä ja sen toimintoja on tähän mennessä hoidettu. Joten näin jatketaan. Toivon myös, että yhdistyksen jäsenenä kerrotte toiveenne yhdistyksen kehittämisestä, joko suoraan minulle tai välitätte toiveenne toimikuntien kautta hallituksen tietoon. Näin hallitus voi ottaa toiveenne huomioon päätöksenteossaan. Tämähän ei voi olla vain vaalilupaus, koska toimikauteni yhdistyksen sääntöjenkin mukaan päättyy viimeistään vuoden 2009 lopussa.

Vuoden ensimmäisessä kokouksessaan yhdistyksen hallitus keskusteli ja päätti, että yhdistyksen tapahtumissa hallituksen jäsenet eivät saa klikkiytyä, vaan jalkaudumme jäsenistön joukkoon. Uskomme, että näin jäsenille on miellyttävämpää osallistua yhdistyksen eri tilaisuuksiin. Tervetuloa!

Hyvää alkanutta vuotta,

Matti Rabikka
Hallituksen puheenjohtaja

**Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy
vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi -**

Ota yhteyttä linkin alta.

**Jos sinulla ei ole mahdollisuutta täyttää hakemusta
Internetissä, niin ota yhteyttä yhdistyksen sihteeriin:**

**Satu Lindholm / OKO Pankki Oyj
sähköposti satu.lindholm@oko.fi,
puh. 010 252 4030**

KUTSU

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n perinteiset kevätiltamat
pidetään Helsingissä

Ravintola Kaarle XII:ssa

torstaina 3.4.2008 klo 18.00 alkaen.

Os. Kasarmikatu 40 (Kaartinkaupunki).

Iltamissa tarjolla perinteiseen tapaan hyvää ruokaa, virkistävää
juomaa ja tietysti elävää musiikkia....

Tilaisuudessa jaetaan diplomit Luottotutkinnon suorittaneille.

Illallismaksu 30 € / osallistuva jäsen

Sitovat ilmoittautumiset **14.3.2008 mennessä** Luottomiesten
web-sivuilla: www.luottomiehet.fi

- tai sähköpostitse kerhomestarille: katja.kyntaja@kesko.fi

Ilmoita ilmoittautumisesi yhteydessä
mahdolliset ruoka-aineallergiat.

Iltamia sponsoroivat:



Esittelyssä uudet hallituksen jäsenet

Nimesi, työnantajasi ja tehtäväsi

Missä eri tehtävissä olet ollut luottoalalla

Voitko hieman raottaa Luottomiesten tulevaisuuden verhoa

Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan koulutukseen

Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan lainsäädäntövalmisteluun

Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan kansainväliseen toimintaan

Millaisena näet luottoalan tilan Suomessa



Marika Toikka

Työskentelen Andritz Oy:ssä rahoitusjohtajana. Andritz Oy on yksi mailman johtavista sellu- ja paperiteollisuuden järjestelmien, laitteiden ja palveluiden toimittajista. Yli 90% liikevaihdostamme menee vientiin. Toimenkuvaani kuuluu sekalaisia tehtäviä kaupan- ja vienninrahoituksen tiimoilta, käsittäen myös luotonhallinnan.

Andritzille päädyin elokuussa

2006 kahden mutkan kautta reilun kahdeksan Intrum vuoden jälkeen.

Luottotutkinto ja Credit Management muodostavat hyvän ja kattavan koulutusrungon luottoalalla työskenteleville. Mielestäni yhdistyksemme tulee olla mukana näiden ohjelmien kehittämisessä jatkossakin. Ja toki yhdistyksen omaa koulutustarjontaa mm. syksyisen luottoseminaarin muodossa tulee jatkaa entiseen malliin.

Haasteenamme näiden omien koulustemme suhteen on, että saisimme porukkaa laajemmalti liikkeelle. Uusilta toimialoilta uusia ihmisiä tuomaan uusia ja virkistäviä ideoita.

Jäsenkyselyssä saatiin hyvin palautetta mm. kotisivujen, Luottolinkin sekä omien tilaisuuksiemme osalta. Tarkoituksenamme olisi kehittää toimintaamme näillä osa-alueilla saadun palautteen perusteella.

Uskon, että lakitoimikuntamme tulee entiseen tapaan osallistumaan kannanotoillaan lainsäädäntövalmisteluihin ja siten yhdistyksemme näkemykset menevät tiedoksi myös päättäjille.

Kansainväliseen toimintaan osallistumisemme tulee hiukan muuttamaan.

Ulkomaantoimikunta lopetettiin ja päätettiin siirtyä järjestelmään, jossa yksi hallituksen jäsenen toimii Fecman yhteyshenkilönä.

Tänä vuonna se olen minä, joten jos ideoita tai toiveita tämän suhteen on, minuun voi ottaa yhteyttä. On mielestäni tärkeätä, että meillä on jonkinlainen yhteys kansainväliseen jäsenverkostoon, jotta pysymme tietoisina muualla tapahtuvista muutoksista.

Luottoalan tilanne tulee varmasti olemaan haastava kuluvana vuonna. Miten Yhdysvalloista alkanut subprime-kriisi ja sen jälkimainigitt tulevat vaikuttamaan työhömmeluottoalalla, on tässä vaiheessa vielä arvoitus.



Jukka Yli-Sirniö

Nykyisessä tehtävässäni Sergel Oy:n Account Managerina olen työskennellyt kesästä 2007 alkaen. Ennen Sergeliä olen toiminut useissa erilaisissa luotonvalvonnan- ja asiakaspalvelun asiantuntija-, kehitys- ja esimiestehtävissä TeliaSonera-konsernissa, johon Sergel Oy:kin tytäryhtiönä kuuluu.

Luottoala kehittyä edelleen lisääntyvän automatisoitumisen myötä, tarjoten niin toimeksiantajille kuin velallisillekin uudenlaisia sähköisiä tapoja käyttää palveluja. Samaan aikaan luottoalalla toimivien yritysten

palvelutarjooma laajenee perinteisesti perintä- tai luotonhallinta-alaksi ajatellun ulkopuolelle, kuten esimerkiksi laskutukseen ja asiakaspalveluun liittyviin toimintoihin.

Luottomiesten jäseniltä kasvava palvelutarjooma tarkoittaa osaamisen laajentamista, ja siinä mielessä koulutusvaihtoehdot, joissa yhdistyksemme on mukana korostuvat edelleen. Niiden ajan vaatimusten mukaisuus on jäsenistölle ja alalle Suomessa kokonaisuudessaan tärkeä.

Vaikka olen ollut Luottomiesten jäsen jo yli kymmenen vuoden ajan, oli yhdistyksemme osuus lainsäädännön valmistelutyössä minulle positiivinen yllätys. Tämän työn jatkuvuus on mielestäni merkittävä asia luotonantajien, velallisten ja koko yhteiskunnan kannalta. Lisäksi jäsenen pysyvyyden kannalta on tärkeää panostaa vireään ja uudistuvaan virkistystoimintaan. Hallituksen tulee jatkossakin ohjata toimintaa jäsenistön viitoittamalla tavalla, pitäen mielessä jäsenistölle tehdyn kyselyn antamat suuntaviivat.

Muulta taustaltani olen 3. polven helsinkiläinen ja asun Haagassa. Uusperheeni koostuu tällä hetkellä vaimon lisäksi kolmesta lapsesta sekä koirasta ja kissasta. Harrastuksiin kuuluu yllättäen yhdistystoiminta, vanhan kesäpaikan askareet Siuntiossa ja perhe-elämä eri muodoissaan. Pidän tärkeänä vaikuttamista yhteisiin asioihin ja samanhenkisten ihmisten yhteistyön edistämistä niin työn kuin muidenkin asioiden parissa. Haluankin tässä yhteydessä toivottaa kaikki nykyiset ja tulevat Luottomiehet aktivoitumaan mukaan yhdistyksen toimintaan.



Markku Harmaala

Toimin luottopäällikkönä Toyota Finance Finland Oy:ssä, jossa olen työskennellyt erilaisissa luotonvalvontaan liittyvissä tehtävissä vuodesta 1997 lähtien. Yhtiömme luotto-osastolla hoidetaan paitsi rahoitusyhtiön myös Toyota- ja Lexus-autoja maahantuovan Toyota Auto Finland Oy:n sekä jälleenmyyjänä toimivan Toyota Autotalot Oy:n luotonhallintaa. Nykyinen tehtäväni tarjoaakin varsin monipuolisen lähestymiskulman luotto- ja autoalalle.

Luottomiesten tulevaisuuden näen varsin valoisaan. Lähitulevaisuudessa toiminnassa on tuskin myöskään tarvetta suuriin muutoksiin. Aiemmas-ta rivijäsenen näkökulmastani katsoen yhdistyksen toiminta on lähtenyt jäsenkunnan tarpeista. Luottoalan koulutuksen osalta nykyinen malli on mielestäni edelleen toimiva. Luottotutkimon ja Credit Management-

ohjelman kautta saammekin edelleen hyvin koulutettuja osajia alalle. Esimerkiksi oma yhtiömme on aktiivisesti käyttänyt yhdistyksen luomia koulutusmahdollisuuksia hyväkseen.

Suurten ikäluokkien jääminen eläkkeelle ja luottoalaa koskevan lainsäädännön jatkuva monimutkistuminen pitävät puolestaan huolen siitä, että koulutukselle on tulevaisuudessa yhä enenevässä määrin kysyntää. Yhdistyksen tuleekin omalta osaltaan huolehtia siitä, että tasokasta koulutusta on tarjolla jäsenkunnalle myös jatkossa. Tähän liittyen on syytä mainita kehitysehdotukset, jotka jäsenkunnalta saatiin edellisen hallituksen teettämässä laajassa kyselyssä. Nämä tullaan varmasti käymään koulutustoimikunnassa erittäin huolellisesti läpi.

Yhdistyksen suorittaman lainsäädännöllisen edunvalvonnan osalta on syytä jatkaa aikaisempaa aktiivista linjaa lausumien antamisessa, aloitteiden tekemisessä sekä muussa edunvalvontatyössä.

Kansainvälisen toiminnan osalta osallistuminen FECMA:n toimintaan on puolestaan edelleen hyvä tapa pitää yhdistyksemme ja jäsenistömme ajan tasalla luottoalan kansainvälisistä kehityssuunnista ja -näkökymistä.

Luottoalan tilan näen Suomessa kaiken kaikkiaan hyvänä, mistä osaltaan kiitos kuuluu yhdistykselle ja sen eteen töitä tehneille ihmisille. Yhdistyksen osalta näenkin haasteena sen, kuinka onnistumme vastaisuudessa huolehtimaan uusien jäsenten hankinnasta sekä aktivoimaan jäsenkuntaamme ja sitä kautta pitämään yhdistyksemme toiminnan viireänä. Siinä meillä kaikilla jäsenillä on oma tärkeä roolimme.

Uusi henkilöluottotietorekisteri Suomeen

Suomeen on perustettu uusi henkilöluottotietorekisteri. Rekisteri sisältää tietoja henkilöistä, joista on tallennettu merkintä maksun tai suorituksen laiminlyönnistä. Tieto on kerätty viranomaislähteistä.

Rekisterinpitäjänä toimii Bisnode Finland Oy, joka on tähän mennessä keskittynyt lähinnä yritysluottotietoihin. Uuden yksityishenkilöiden maksuhäiriöistä koostuvan rekisterin nimi on **Soliditet-henkilöluottotietorekisteri**.

Nimenä Soliditet on tuttu Bisnode-yhtiöiden historiassa. Dun & Bradstreet Finland Oy toimi 90-luvun alussa nimellä Soliditet Oy, ennen maailmanlaajuisen D&B:n tulemistä Suomen luottotietomarkkinoille. Nyt Soliditet Finland toimii sisäyrityksensä Dun & Bradstreet Finland Oy:n rinnalla.

Jatkossa Soliditet Finland tulee keskittymään kotimaiseen yritys- ja kuluttajainformaatioon D&B:n keskittyessä globaaliin tietotarjontaan.

MUISTILISTA

Credit Management 4, haku aika päättyy 15.2.2008

Luottomiesten iltamat 3.4.2008

Luottolinkki 02/08
Aineisto 3.4.2008
Ilmesty 24.4.2008

LUOTTOMIEHET - KREDITMIKUNTA

HALLITUS

Matti Rahikka
Puheenjohtaja
Luottoalan neuvottelukunnan jäsen
Dun & Bradstreet Finland Oy
puh. 0400 439 960
matti.rahikka@dnbnordic.com

Sami Ijäs
Varapuheenjohtaja
Luottolinkin toimitusneuvoston jäsen
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh. 050 525 0157
sami.ijas@eulerhermes.com

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

Timo Heinonen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. 050 551 5556
timo.heinonen@asiakastieto.fi

Katja Kyntäjä
Kerhomestari
Koulutustoimikunnan jäsen
Ruokakesko Oy
Puh. 050 3645 888
katja.kyntaja@kesko.fi

Satu Lindholm
Sihteeri
OKO Pankki Oyj
Puh. 010 252 4030
satu.lindholm@oko.fi

Marika Toikka
Luottomiehet ry:n edustaja
FECMAssa
Andritz Oy
Puh. 020 450 5555
marika.toikka@andritz.com

Timo Viljakainen
Rahastonhoitaja
Intrum Justitia Oy
Puh. 050 380 9872
timo.viljakainen@intrum.com

Jukka Yli-Sirniö
Sergel Oy
Puh. 040 505 3850
jukka.yli-sirnio@sergel.com

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Kari Heiskanen
Ruokakesko Oy
Puh. 050 502 3119
kari.j.heiskanen@kesko.fi

Tuula Lehtonen
Scribona Oy
Puh. 09 527 2455
tuula.lehtonen@scribona.com

Lars Meyer
Hankkija-Maatalous Oy
Puh. 010 768 3021
lars.meyer@agrimarket.fi

Timo Mäki
Lindorff Oy
Puh. 0400 827 779
timo.maki@lindorff.fi

Kimmo Mökkönen
Tapiola-yhtiöt
Puh. 040 560 2339
kimmo.mokkonen@tapiola.fi

Mikko Parjanne
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. 09 148 861
mikko.parjanne@asiakastieto.fi

Matti Rahikka
Dun & Bradstreet Finland Oy
Puh. 0400 439 960
matti.rahikka@dnbnordic.com

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Puh. 0400 781 535
risto.suviala@duettogroup.fi

LAKITOIMIKUNTA

Jyrki Lindström
Puheenjohtaja
Intrum Justitia Oy
Puh. 050 553 5233
jyrki.lindstrom@intrum.com

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

Tero Leponiemi
Helsingin Satama
Puh. 09 310 335 71
tero.leponiemi@hel.fi

Sari Merivalli
Aktiv Hansa Oy
Puh. 040 742 7411
sari.merivalli@aktivhansa.fi

Vesa Rotinen
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh. 010 850 8535
vesa.rotinen@eulerhermes.com

Antti Setälä
Vähittäiskaupan Takaus Oy
Puh. 050 464 7890
antti.setala@kesko.fi

Hanna Tuohimäki
Asianajotoimisto Lahti & Co Oy
Puh. 0400 448 082
hanna.tuohimaki@duettogroup.fi

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
Puh. 050 557 5737
kristian.vuorilehto@if.fi

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Seppo Lahtinen
Puheenjohtaja
Lindorff Oy
Puh. 040 557 9694
seppo.lahtinen@lindorff.fi

Anne Ailio
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. 050 336 0955
anne.ailio@asiakastieto.fi

Marja Ala-Nikkola
Esamar Agency Oy
Puh. 0400 747 533
marja.ala-nikkola@esamar.fi

Terhi Hakkarainen
Duetto Group Oy
Puh. 050 442 9699
terhi.hakkarainen@duettogroup.fi

Sanna Helve-Tuomainen
TeliaSonera Finland Oyj
Puh. 040 595 1513
sanna.helve-tuomainen@teliasone-
ra.com

Katja Kyntäjä
Ruokakesko Oy
Puh. 050 364 5888
katja.kyntaja@kesko.fi

ÄÄNNEN RY TOIMIELIMET 2008

Tero Pyhältö
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh 050 427 3540
tero.pyhalto@eulerhermes.com

Maarit Tikka
Oy Teboil Ab
Puh. 040 538 7568
maarit.tikka@teboil.fi

Arja Westerholm
Dun & Bradstreet Finland Oy
Puh. 040 840 6345
arja.westerholm@dnbnordic.com

TILINTARKASTAJAT

Tero Lahti
Varsinainen tilintarkastaja
Asianajotoimisto Lahti & Co Oy
Puh. 02 2778 610
tero.lahti@duettogroup.fi

Minna Ruotsalainen
Varsinainen tilintarkastaja
S-Pankki Oy
Puh. 010 768 2085
minna.ruotsalainen@sok.fi

Irmeli Lehmus
Varatilintarkastaja
Oy Hedengren Ab
Puh. 040 821 2972
irmeli.lehmus@hedengren.fi

Vesa Turunen
Varatilintarkastaja
Suomen Asiakastieto Oy
Puh. 050 540 8661
vesa.turunen@asiakastieto.fi

LUOTTOLINKIN TOIMITUSNEUVOSTO

Sami Vesto
Päätöimittäjä
OK Perintä Oy
Puh. 030 603 5681
sami.vesto@okperinta.fi

Anne Björk
Oy Kontino Ab
Puh. 0400 877 557
anne.bjork@kontino.fi

Sami Ijäs
Euler Hermes Luottovakuutus
Puh. 050 525 0157
sami.ijas@eulerhermes.com

Mikko Kallankari
Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy
Puh. 050 427 3517
mikko.kallankari@op.fi

Tuuli Kumpulainen
Atradius Credit Insurance N.V.
Puh. 09 6811 2442
tuuli.kumpulainen@atradius.com

Jukka Marttila
Stora Enso Oy
Puh. 020 462 1212
jukka.marttila@storaenso.com

Hanna Maunu
Dun & Bradstreet Finland Oy
Puh. 09 253 444 04
hanna.maunu@dnbnordic.com

Risto Suviala
Eräpäivä Oy
Puh. 0400 781 535
risto.suviala@duettogroup.fi

BUDJETTI 2008

	2008 Budjetti	2007 Budjetti
TUOTOT		
Jäsenmaksutuotot	25 000,00	27 510,00
Ilmoitustuotot	26 000,00	26 000,00
Koulutus	31 000,00	38 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	9 000,00	9 750,00
Muut tuotot	350,00	100
YHTEENSÄ	91 350,00	101 360,00
KULUT		
Luottolinkki	33 000,00	32 800,00
Koulutus	22 000,00	29 900,00
Tiedotus	2 350,00	2 350,00
Kansainvälinen toiminta	4 000,00	7 400,00
Luottoalan neuvottelukunta	1 000,00	1 000,00
Lakitoimikunta	1 000,00	1 000,00
Palkkiot ja korvaukset	1 000,00	920,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	14 500,00	14 325,00
Hallinto	11 000,00	10 245,00
Huomionosoitukset	1 000,00	920,00
Muut kulut	500,00	500,00
YHTEENSÄ	91 350,00	101 360,00
TULOS	0,00	0,00

Jäsenyys FECMAssa jatkuu, ulkomaantoimikunta lakkaa

Fecman hallituksen kokous järjestettiin viime vuoden toukokuussa Helsingissä ja marraskuussa Pariisissa. Toukokuussa yhdistyksemme virallinen edustaja oli Toni Santalahti ja itse olin edustajamme marraskuussa. Kokouksissa olemme keskustelleet lähinnä alan julkaisuista, koulutuksesta ja seminaareista. Avartavaa on ollut kokea miten erilaiset lähtökohdat eri järjestöillä on. Joillakin on pelkästään yritys-jäseniä ja joillakin toisilla vain henkilöjäseniä. Joillakin suurilla järjestöillä on jopa palkattuja työntekijöitä.

Kokouksien yhteydessä on perinteisesti järjestetty kansainvälinen luottoalan seminaari. Toukokuun seminaari Helsingissä onnistui mainiosti, ja siitä vielä kerran kiitos Tom Fagerströmille, joka vastasi järjestelyistä. Pariisissa vastaava seminaari oli yllätyksellisesti pääosin ranskan-kielinen, joten sen anti jäi monille harmittavan vähäiseksi. Ei silti, ranskalaiset isännät kyllä huolehtivat kokousedustajien viihtyvyydestä mm. Seinen risteilyin, joten kiitos myös heille. Seuraava kokous ja luottoseminaari pidetään Kööpenhaminassa 22.-23.5.2008.

Syksyllä Luottomiehet ry:n hallituksessa pohdimme ulkomaantoimikunnan ja Fecman roolia. Päädyimme siihen, että ulkomaantoimikunnalle ei enää nykyoloissa löydy luontevaa roolia ja päätimme, että sitä ei enää aseteta vuodelle 2008. Odotamme, että yhteydet ympäröivään maailman hoituvat luonnollisena osana yhdistyksemme muuta toiminta-



Edustajamme Kristian Vuorilehto Fecman kokouksessa Pariisissa.

taa ilman erillistä toimikuntaa. Kiitos kaikille ulkomaantoimikunnan entisille vetäjille ja jäsenille aktiivisuudestanne, Tonille, Tomille, Thomakselle ja muille.

Samalla päätimme, että pysymme edelleen Fecman jäsenenä vaikka Fecmassa onkin ns. NATO-ongelma eli "No Action, Talk Only". Todellinen haaste onkin saada jäsenyydestämme todellista hyötyä omalle jäsenkunnallemme. Päätimme myös, että jatkossa yhteydet Fecmaan hoitaa yksi hallituksen keskuudestaan nimeämä jäsen, joka tästä vuodesta alkaen on Marika Toikka. Ottakaa häneen yhteyttä kaikissa Fecmaan liittyvissä asioissa. Menestystä Marikalle!

Kristian Vuorilehto
Luottomiehet ry:n hallituksen puheenjohtaja vuodelta 2007

Fecma on eurooppalaisten luottoalan järjestöjen kattojärjestö, johon kuuluu neljätoista kansallista järjestöä, mukaan lukien Luottomiehet ry. Kattojärjestön tarkoituksena on edistää luottoalan parhaita käytäntöjä tietoja ja kokemuksia jakamalla. Lisätietoja saat osoitteessa www.fecma.eu, jossa on myös linkit jäsenjärjestöjen sivuille.

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinainen syyskokous

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n varsinainen syyskokous pidettiin Hotelli Hilton Helsinki Strand:issa John Stenbergin ranta 4:ssä. Kokoukseen oli tullut jäsenistä 22 osanottajaa.

Hallituksen puheenjohtaja Kristian Vuorilehto avasi kokouksen. Ensimmäisenä asialistalla oli kokouksen puheenjohtajan valinta.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Suviala ja sihteeriksi kokoukselle hän kutsui Irmeli Lehmusen. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Ulla Heikkilä ja Gun Stjernberg.

Kokouksessa käsiteltiin Luottomiehet – Kreditmännens Sääntöjen 10 § :ssä mainitut asiat. Ensimmäisenä vahvistettiin hallituksen esittämä talousarvio vuodelle 2008. Varsinaisen jäsenmaksun suuruudeksi vahvistettiin 35,00 euroa ja kannatusjäsenmaksun suuruudeksi 210,00 €. Jäsenmaksun suorittamisajaksi vahvistettiin 15.2.2008.

Talousarvion vahvistamisen jälkeen oli vuorossa uusien hallituksen jäsenten valinta seuraavalle kolmi-vuotiskaudelle erovuorossa olleiden tilalle. Hallituksen uusiksi jäseniksi valittiin Markku Harmaala (Toyota Finance Finland Oy), Marika Toikka (Andritz Oy) ja Jukka Yli-Sirniö (Sergel Oy). Erovuorossa hallitukselta olivat Jari Karlahti (Luottokunta), Irmeli Lehmus (Oy Hedengren Ab) ja Kristian Vuorilehto (IF Vahinkovakuutus Oy).

Uusien jäsenten valinnan jälkeen oli vuorossa uuden puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valinta. Puheenjohtajaksi ehdotettiin Matti Rahikkaa ja varapuheenjohtajaksi Sami Ijästä. Timo Mäki esitti puheenjohtajaehdokas Matti Rahikalle kaksi kysymystä: minkälaista linjaa hän puheenjohtajana pitäisi ja miten hän suhtautuu luottoalan neuvottelukuntaan. Matti Rahikka vastasi, että hänen aikanaan toimintatapoihin ja toimintaan ei tulisi suuria muutoksia, sillä juuri tehdyn jäsenkyselyn perusteella yhdistyksen jäsenet ovat varsin tyytyväisiä nykyiseen toimintamalliin. Luottoalan neuvottelukunnan osalta hän totesi sen olevan yhdistyksen tärkeä toimielin ja että myös sen toimintaa tulisi jatka-

maan samoilla linjoilla kuin tähänkin asti.

Puheenjohtajaksi vuodelle 2008 valittiin Matti Rahikka (Dun & Bradstreet Finland Oy) ja varapuheenjohtajaksi Sami Ijäs (Euler Hermes Kreditförsäkring Norden Ab, Filial i Finland).

Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valinnan jälkeen valittiin seuraavan vuoden tilintarkastajat. Tilintarkastajiksi valittiin Minna Ruotsalainen ja Tero Lahti. Varati-



Matti Rahikka valittiin yhdistyksemme puheenjohtajaksi vuodelle 2008

Rahastonhoitaja Timo Heinonen esitteli talousarvion vuodelle 2008.



Risto Suviala toimi syyskokouksen puheenjohtajana ja Irmeli Lehmus sihteerinä.

lintarkastajiksi valittiin Vesa Turunen ja Irmeli Lehmus. Luottoalan neuvottelukuntaan vuodeksi 2008 valittiin Kari Heiskanen, Tuula Lehonen, Lars Meyer, Timo Mäki, Kimmo Mökkönen, Mikko Parjanen, Risto Suviala ja hallituksen pu-

heenjohtaja Matti Rahikka.

Seuraavaksi kokouksen asialistalla vuorossa oli käsitellä muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat. Muita käsiteltäviä asioita ei ol-

lut, joten seuraavaksi kokouksen puheenjohtaja päätti kokouksen.

Syyskokouksen jälkeen kokousvieraat nauttivat illan päätteeksi maittavan illallisen.



Illallispöydän ääressä Katja Kyntäjä, Sami Ijäs, Ulla Heikkilä, Sanna Helve-Tuomainen, Timo Mäki ja Timo Heironen



Illallispöydän ääressä Matti Rahikka, Marita Saarelma, Anssi Keto, Are Kivelä, Kristian Vuorilehto ja Jukka Ylirsirniö.

Luottomiesten syysretki

28.11.2007 Kuluttajavirastoon

Syksyisenä marraskuun iltana parisenkymmentä luottomiestä kokoontui tutustumaan Kuluttajaviraston toimintaan. Paikalla oli virastoa ja sen toimintaa esittelemässä tiedotusjohtaja Maija Puomila, sekä lakijohtaja Riitta Kokko-Herrala.

Luottomiehille esiteltiin kuluttajahallinnon rakennetta Suomessa sekä sen toimintaa ja tehtäviä yleisesti. Kuluttajaviraston tehtävänä on kuluttajan aseman turvaaminen ja vahvistaminen yhteiskunnassa. Kuluttajan asema tarkoittaa kuluttajaa eri rooleissaan laajana käsitteenä ja kuluttajien näkökulmaa tai etua.

Turvaaminen tarkoittaa valvontaa, viestintää ja ongelmia ennalta ehkäisevää työtä, jolla varmistetaan perusoikeudet markkinoilla ja edistetään kuluttajien tasavertaisuutta suhteessa toisiinsa ja elinkeinonharjoittajiin.

Kuluttajan aseman vahvistaminen tarkoittaa kuluttajan asemaan vaikuttavien muutosten ennakoimista ja riskien tunnistamista, kuluttajanäkökulman esiintuomista yhteiskunnallisessa päätöksenteossa sekä kotimaassa että kansainvälisesti.

Lopuksi viraston pyrkimyksenä on kuluttajien omien toimintamah-

dollisuuksien edistäminen.

On huomioitava, että kuluttajavirasto on KAIKKIEN kuluttajien asialla kollektiivisesti. Se ei käsittele yksittäisiä ilmoituksia, mutta yksittäiset ilmoitukset antavat kuitenkin kuvaa siitä, missä mahdollisia ongelmia esiintyy ja mitä markkinoilla tapahtuu. Yksittäiset riita-asiat kuuluvat kunnallisille kuluttajaneuvojille, jotka saavat neuvoa kuluttajariitalautakunnalta (entinen kuluttajavaltuslautakunta). Vuonna 2007 Kuluttajaviraston painopisteet ovat olleet asumisessa, viestintäpalveluissa, rahoituspalveluissa ja julkisissa välttämättömyyspalveluissa.

Vuoden 2007 loppuun asti kuluttajavirasto on ollut Kauppa- ja Teollisuusministeriön alainen laitos. Tämän vuoden alusta se toimii Työ- ja elinkeinoministeriön alaisuudessa.

Vuonna 2009 tapahtuu lisää muutoksia, etenkin kunnallisessa kuluttajaneuvonnassa, joka siirtyy valtion rahoitettavaksi ja sitä myötä maistraattien yhteyteen. Ohjaus ja koulutus kuitenkin säilyy jatkossakin Kuluttajaviraston vastuulla.

Rajoitukset markkinointiin ja tietojen käyttämiseen ovat tulleet pitkälti siitä syystä, että osalta markkinoinnissa toimivilta elinkei-

nonharjoittajilta olivat kanta-asiakasmarkkinoinnin peruseriaatteen unohduneet. Kanta-asiakasohjelmia on satoja erilaisia ja niiden avulla kuluttajasta kerätään kaikenlaisia tietoja. Kanta-asiakasohjelmissa tarjottavat pisteet tai bonukset ovat portaittain nousevia, jolloin kuluttajaa houkuttellaan keskittämään ostoksensa yhteen paikkaan. Vastalahjana keskitämiselle hän saisi enemmän pisteitä tai bonuksia. Kanta-asiakasohjelman ylläpitäjällä saattaa olla tarkkaa tietoa kuluttajasta ja ostokäyttäytymisestä. Näiden tietojen perusteella kuluttajalle voitaisiin tehdä tarjouksia sellaisista omista tuotteista ja palveluista tai yhteistyökumppaneiden tuotteista ja palveluista, joita kuluttaja ei ole vielä hankkinut.

Tällaiset täsmätarjoukset on kielletty sen takia, että kuluttaja saattaa tehdä päätöksen vain pisteiden tai bonusten kertymisen perusteella, eikä näin ollen vertaile itse tuotteen tai palvelun hintaa toisiin toimittajiin tai palveluntarjoajiin. Kuluttajaviraston mielestä kuluttajien ostojen keskittyminen vain tiettyyn kaupanryhmittymään tai -ryhmittymiin saattaa johtaa kilpailun vähentymiseen. Kanta-asiakasohjelmat pyrkivät korostamaan ostosten keskittämistä kannattavana toimintana, jolloin kuluttaja ei välttämättä pysty tekemään rationaalisia päätöksiä hankinnoistaan.

Kuluttajavirastosta on tullut aktiivisempi toimija sidosryhmiin päin. Puomila ja Kokko-Herrala selvittivät kuluttajaviraston roolia ja tehtäviä varsin onnistuneesti. Valtaosa markkinoijista toimii säännösten mukaisesti, mutta niiden epäasiallista markkinointitapaa käyttävien vuoksi myös oikein toimivien markkinoijien tekemisiä rajoitetaan. Reilun tunnin luennon jälkeen jäsenet kiittivät esittelijöitä ja valmistautuivat jatamaan matkaa kohti Syyskokouspaikkaa.

Lakijohtaja Riitta Kokko-Herrala



Jäsenkyselyn satoa

Yhdistyksemme toteutti syksyllä 2007 jäsenistön keskuudessa mielipidekyselyn. Kyselyn tarkoituksena oli kerätä mielipiteitä jäsenistöltä yhdistyksemme toiminnan kehittämiseen, jotta se vastaisi entistä paremmin jäsenkunnan toiveita. Samalla selvitimme jäsenistön rakennetta.

Jäsenkyselyn tulokset analysoitiin. Kokonaisuutena kyselyn tulos oli yhdistyksen toiminnan suhteen erittäin positiivinen. Jäsenet ovat keskimäärin hyvin tyytyväisiä yhdistyksen toimintaan. Seuraavassa muutamia otteita jäsenkyselyä aihealueittain.

Tiedotus

Kaiken kaikkiaan kyselyn perusteella jäsenistö on yhdistyksen tiedottamiseen kokonaisuudessaan melko tyytyväinen, ja se kokee saavansa riittävästi tietoa yhdistyksemme toiminnasta. Luottolinkki-lehti koetaan vastaajien mielestä helppolukuisena sekä selkeänä rakenteeltaan ja taitoltaan. Lisäksi vastaajien mielestä lehden kuvitus täydentää tekstejä. Jäsenistön mielestä Luottolinkin ulkoasua tulisi kuitenkin nykyaikaistaa ja uudistaa. Lisäksi sen sisältöön toivotaan enemmän yrityskohtaisia case -juttuja, luotonhallinnan prosessien lähempää tarkastelua sekä alaan liittyviä juridisia painotuksia.

Yhdistyksen web-sivustoa pidetään tarpeellisena, vaikkakin kotisivujen ulkoasu sekä sisältö kaipaa jä-

senistön mielestä uudistusta. Myös jäsentietojen päivitys/muutos pitäisi olla käyttäjäystävällistä ja mahdollista kotisivujen kautta. Kysely paljasti myös, että keskustelupalstaa ja työpaikkailmoituksia ei pidetty erityisen tarpeellisena. Yleisesti todettiin, että sähköpostin käyttöä jäsenistölle suuntautuvana viestintävälineenä tulisi hyödyntää enemmän.

Koulutus

Kyselyn perusteella Luottotutkinnon suorittaneista (33,2% kaikista vastaajista) 97% koki koulutuksen vastaavan odotuksia vähintäänkin hyvin ja sen kestoa sopivana. Valtaosa on kokenut voivansa hyödyntää koulutuksessa oppimaansa työssään vähintäänkin hyvin. Tutkinnon suorittaneet toivoivat muutaman vuoden tutkinnon suorittamisen jälkeen järjestettäväksi kertauskurssia.

Credit Management – tutkintoa pidettiin kyselyyn vastanneiden tutkinnon suorittaneiden keskuudessa erittäin korkealaatuisena ja suositeltavana.

Kyselyyn vastanneista n.40% oli osallistunut yhdistyksen järjestämiin Luottoseminaareihin. Luottoseminaarien osalta sisällön tuottamiseen nimenomaan puhujien ja esitysten sisällön suhteen tulee kiinnittää yhä enemmän huomiota. Seminaareissa voisi olla vastanneiden mielestä myös case -tyyppisiä esityksiä luottoalalla

toimivista yrityksistä. Koulutustoimikunnan toiminnasta ja ajankohtaisista aiheista toivottiin lisää yleistä tiedotusta.

Edunvalvonta

Kyselyn perusteella jäsenet kokevat edunvalvonnan olevan keskeinen osa yhdistyksen toimintaa. Lisäksi vastaajat toteavat yhdistyksen panostavan ja tiedottavan edunvalvonnasta vähintäänkin sopivasti. Näistä huolimatta kehitystoimenpiteinä edunvalvonnan suhteen tulisi painottaa tiedotuksen kehittämistä ja jäsentämistä nimenomaan edunvalvonnalliseksi toiminnaksi.

Ulkomaantoiminta

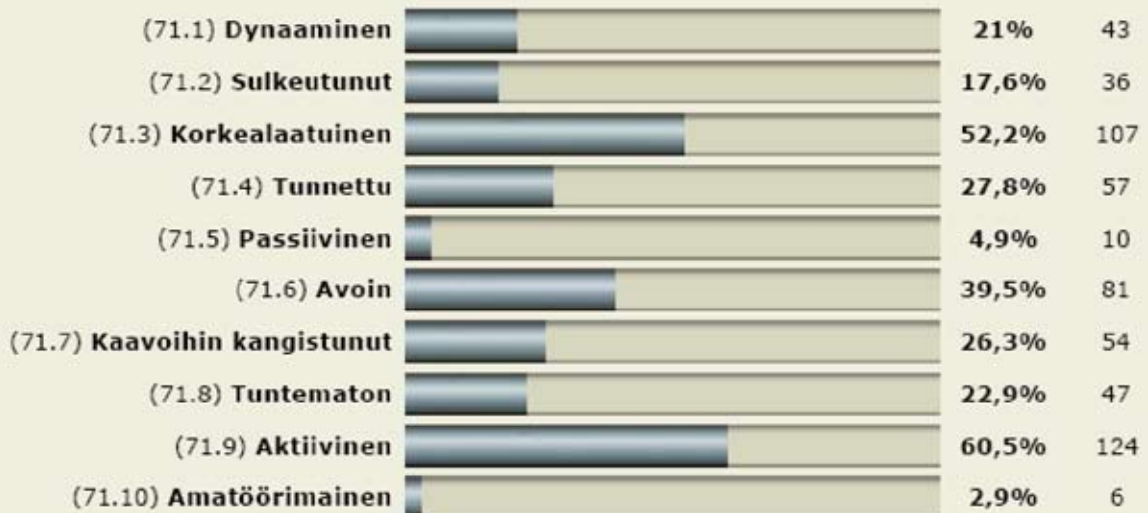
Ulkomaan toiminnolle ei löytynyt kyselyn perusteella selkeää roolia, minkä takia hallitus on päättänyt toistaiseksi lakkauttaa ulkomaantoimikunnan toiminnan vuoden 2007 lopussa.

Tilaisuudet

Kyselyyn vastanneista 45%:a on osallistunut yhdistyksen järjestämiin tilaisuuksiin. Suurin osa vastaajista oli osallistunut joko yhdistyksen kevät- tai syyskokouksiin sekä kevätiltamiin. Tilaisuudet olivat onnistuneet vähintäänkin hyvin, ja osallistujat olivat kokeneet niiden vastanneen heidän odotuksia vähintäänkin hyvin. Tärkein anti jäsenistölle tilai-

Mitkä kolme adjektiivia kuvaavat yhdistystämme parhaiten:

Kysymykseen vastanneet: 205 (ka: 5,5)



suuksista oli kontaktit sekä rentoutuminen ja viihde. Uusien ajatusten ja näkemysten saaminen oli myös eräs tärkeimmistä seikoista. Valtaosa niistä jäsenistä, jotka eivät ole osallistuneet tilaisuuksiin kokivat ajanpuutteen olevan syynä. Muita syitä olivat pitkät etäisyydet sekä se, ettei vastaja kokenut tilaisuuksia tarpeellisiksi. Jo vakiintuneiksi muodostuneiden tilaisuuksien lisäksi jäsenistö esitti toiveita yhdistyksen järjestämistä yrittävien vierailuista. Tilaisuuksien keston osalta toivottiin myös mahdollisuutta osallistua puolipäivätillaisuuksiin.

Muut kysymykset

Kyselyn perusteella syys- ja kevätkokousten luonne tulisi olla aidosti avoin tilaisuus, jossa korostetaan

me-henkeä ja jossa uudetkin jäsenet tuntisivat luontevasti kuuluvansa joukkoon. Lisäksi vastaajien perusteella jäseniä tulisi tulevaisuudessa saada lisää erityisesti luottokauppaa

tekevästä yrityksistä. Kriittikinä voidaan todeta mielikuva siitä, että yhdistyksen toimintaa leimaa tällä hetkellä jonkin asteinen jämähtäneisyys ja konservatiivisuus.

Kuinka tärkeänä pidät yhdistyksemme seuraavia tehtäviä.

Kysymykseen vastanneet: 209

	5	4	3	2	1
Tiedotus (ka: 4,529; yht: 208)	55,8% 116	41,3% 86	2,9% 6	0% 0	0% 0
Koulutus (ka: 4,343; yht: 207)	42% 87	51,2% 106	5,8% 12	1% 2	0% 0
Edunvalvonta (ka: 4,251; yht: 207)	41,1% 85	44,4% 92	13% 27	1,4% 3	0% 0
Ulkomaantoiminta (ka: 3,281; yht: 199)	7,5% 15	33,2% 66	40,2% 80	18,1% 36	1% 2
Tilaisuudet (ka: 3,891; yht: 201)	22,9% 46	48,8% 98	23,4% 47	4,5% 9	0,5% 1
ka: 4,067; yht: 1022	34,1% 349	43,8% 448	16,8% 172	4,9% 50	0,3% 3

TEKSTI: OLLI RINNE

Tilaajavastuulaki – tavoitteena harmaan talouden vähentäminen

Tilaajavastuulain avulla pyritään torjumaan harmaata taloutta estämällä lainvastaista työn hinnalla kilpailua. Tavoitteena on edistää yritysten välistä tasavertaista kilpailua ja työehtojen noudattamista. Tilaajavastuulain mukaan työn tilaavalla yrityksellä tai julkisoikeudellisella yhteisöllä on velvollisuus selvittää, että sen sopimuskomppanit täyttävät tietyt lakisääteiset velvoitteensa. Laki tilaajan selvitysvelvollisuudesta ja vastuusta ulkopuolista työvoimaa käytettäessä (1233/2006), ns. tilaajavastuulaki, tuli voimaan 1.1.2007.

Lakia sovelletaan tilanteisiin, joissa tilaaja käyttää vuokrattua työvoimaa tai sen työmaalla työskentelee alihankintayritysten työntekijä. Selvitysvelvollisuutta ei kuitenkaan ole, jos alihankintasopimuksen arvonlisäveron hinta on alle 7.500 euroa tai vuokratyöntekijä on tilaajayrityksessä työssä yhteensä enintään 10 päivää tai tilaajalla on lainmukainen perusteltu syy olettaa sopimuspuolen täyttävän velvollisuutensa (julkinen osakeyhtiö, kunta, valtio, sopimuspuolen toiminta on vakiintunutta, aikaisempi liikesuhde)

Tilaaajan on pyydettävä seuraavat, enintään kolme kuukautta vanhat, tiedot ja selvitykset:

- selvitys, että yhtiö on merkitty ennakkoperintä- ja työnantajarekisteriin sekä arvonlisäverovelvollisten rekisteriin,
 - kaupparekisteriote,
 - todistus verojen maksamisesta tai verovelkatodistus,
 - todistukset eläkevakuutusten ottamisesta ja näiden maksujen suorittamisesta,
 - selvitys kyseiseen työhön sovellettavasta työehtosopimuksesta tai keskeisistä työehdoista
- Saatuja selvityksiä on säilytettävä kaksi vuotta.

Jos tilaaja laiminlyö selvitysvelvollisuuden tai tilaajan on täytynyt tietää sopimusta tehdessään, että urakoitsijalla ei ole aikomusta hoitaa lakisääteisiä velvoitteitaan, on tilaaja velvollinen maksamaan laiminlyöntimaksuna 1.500 – 15.000 euroa.

Sosiaali- ja terveysministeriö on antanut lain valvonnan Uudenmaan työsuojelupiiriin tehtäväksi koko maassa. Työsuojelupiiriin on palkattu 12 uutta tarkastajaa valvomaan lain noudattamista. Uudenmaan työsuojelupiiriin Helsingissä sijaitsevan työsuojelutoimiston lisäksi tilaajavastuutarkastajia on sijoitettu Keemiin, Tampereelle ja Turkuun.

Lain epäkohtana on mielestä-



ni tilaajan vaikeus saada kootusti ja kattavasti vähin kustannuksin lais- sa vaaditut selvitykset. Esimerkiksi asunto-osakeyhtiöt tai muut pienet toimijat voivat kokea selvitysten hankkimisen hankalaksi. Selvitykset on syytä pyytää suoraan sopimuskomppaniehdokkaalta tai osoitteesta www.tilaajavastuu.fi, jossa on tiedot noin 800 rakennusalan yrityksestä.

Kirjoittaja työskentelee OK Perintä Oy:ssä lakimiehenä

Credit Managementin opit avuksi myös uudella uralla

Luottoalalle

Kuten varmaankin valtaosa luottoalan ammattilaisilta, päädyin alalle sattuman kautta. Gradua vaille valmiina ekonomina päädyin hakemaan luotto- ja takausvakuutusyhtiö Suomen Vakuutus Osakeyhtiössä avoinna olevaa paikkaa kesällä 1994. Tulin valituksi tehtävään, ja siitä alkoi toistaiseksi 12 vuotta kestänyt urani luottoasioiden parissa. Gradukin tuli tehtyä työasioihin liittyen, mikä jälkeinpäin ajatellen olikin varsin hyvä perehdytys alalle.

Luottomieheksi

Alalle tultuani työtehtäviini kuului luottolimiittien määrittämistä ja limiittikannan ylläpitoa. Ammattitaidon kohentamiseksi ja kontaktien luomiseksi liityin Luottomiehiin syksyllä 1996. Heti alkuun pääsinkin juonesta kiinni perinteisellä, tuolloin vielä liikkuvalla laivalla järjestetyllä laivaseminaarilla. Luennot ja oheistoiminnot osoittautuivatkin niin hyviksi, että omalta osaltani risteilystä tuli perinne. Mukana taisin olla joka vuosi, kunnes ulkomaanmatkailu muuttui Naantalın kylpylän vieressä kellumiseen. Kontaktiverkoston luominen on auttanut minua työnteossa ja varsinkin siinä vaiheessa kun työtehtävät muuttuivat myyntipainotteisiksi, tulivat kontaktit ensiluokkaisen tärkeiksi.

Vuonna 1998 siirryin Handelsbanken Rahoitukseen puhtaasti myyntitehtäviin. Minut oli valittu Luottomiehet ry:n hallitukseen edellisenä vuonna, ja sitä kautta voimakas side alalle pysyi yllä. Vuonna 2000 palasinkin takaisin luottoalalle, nyt myymään luottovakuutuksia. Tehtävässä pysyinkin vuoden 2006 kesään asti, jonka jälkeen jätin ainakin toistaiseksi luottoalan.

Merkittävänä yksittäisenä asiana

koen osallistumiseni Turun kauppakorkeakoulussa järjestettyyn Credit Management –koulutusohjelmaan vuoden 2004 keväällä. Varsinaisten opintojeni päättämisestä oli kulunut tuolloin jo 10 vuotta, ja paluu opiskelun pariin oli enemmän kuin paikallaan. Koulutusohjelma on rakennettu niin, että koen saaneeni opiskelusta hyötyä myös nykyisiin luottoalan ulkopuolisiin tehtäviini. Suosittelen lämpimästi Credit Management -koulutusohjelmaa!

Miten luottoala muuttui 12 vuodessa

Vuonna 1994 Suomi oli toipumassa lamasta. Yritteliäitä ja tarmokkaita liikemiehiä riitti. Luottotietoraportit tehtiin tuolloin vielä käsin ja toimitettiin asiakkaille postitse. Samoin oli ulkomaisten luottotietojen laita. Meiliä ei vielä työelämässä käytetty, ja scoring –järjestelmät olivat olemassa vain propellihattujen viljeissä suunnitelmissa. Tänä päivänä työskentely ilman näitä apuvälineitä tuntuisi melko haastavalta ja tehotomalta.

Oikeastaan aika uskomatonta, että tuosta kaikesta on niin vähän aikaa. Jotenkin on vaikea uskoa, että seuraaviin 12 vuoteen mahtuu niin paljon menetelmien ja toimintatapojen muutoksia.

Alan jälkeistä elämää

Vuonna 2006 siirryin pois luottoalalta nykyisiin tehtäviini NF Fleettiin myyntiryhmän päälliköksi. Työnantajani on Nordean osakkuusyritys, joka rahoittaa ja hallinnoi yritysten autokantoja. Vaikka toimiala onkin edellisiin työpaikkoihin verrattuna aivan erilainen, ovat päivittäiset työtehtäväni luonteeltaan yllättävän samankaltaisia. Konsultoivaan myyn-



tiin kuuluvat elementit, asiakkaan tarpeen ymmärtäminen ja sopivan ratkaisun ehdottaminen, ovat avaintehtäviä sekä nykyisessä että edeltävässä työssäni. Suomen yritysmaailma tuntuu olevan siinä määrin pieni, että asiakkaiden päätöksentekijätkin ovat monessa kohtaa samoja.

Verrattaessa luottoalaa ja yritysten autokantojen kanssa toimimisesta on mielenkiintoista huomata se, että ainakin omasta mielestäni strategisesti vähämerkityksellisemmälle asialle tuntuu aina riittävän aikaa ja asiantuntemusta yritysten ylintä johtoa myöten. Luottoalan tuotteita tarjotessa yrityksen johdon aika asialle on usein yllättävän kortilla. Sen sijaan autoasioista puhuttaessa mielenkiintoa riittää lähes loputtomasti. Se tuo nykyiseen tehtävään mukavan lisämausteen.



Uudet jäsenet

28.11.2007

Korhonen, Päivi Maarika
Luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 75
00811 Helsinki

Salla, Tuomas Heikki
Luotonhallintakonsultti
Intrum Justitia Oy
PL 75
00811 Helsinki

Heiskanen, Kari Juhani
Johtaja
Ruokakesko Oy
Satamakatu 3
00016 Katajanokka

Sarin, Christoffer
Luotonvalvoja
Luottokunta
00050 LUOTTOKUNTA

Manninen, Harri Juhani
Business Manager
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 Helsinki

07.01.2008

Mertanen, Timo Mikko
Credit analyst
American Express
Arkadiankatu 2
00100 HELSINKI

Laakkonen, Jussi Ari Oskari
Luotonvalvonta Ryhmäpäällikkö
American Express
Arkadiankatu 2
00100 Helsinki

Hilksa, Merja
Finance manager
IKANO Rahoitus Oy
Lautatarhankatu 6
00580 Helsinki

Ojala, Juha Ilari
Luottopäällikkö
Meira Nova Oy
Palkkitie 10
04300 Tuusula

Kerran luottomies, aina luottomies?

Oltuani alalta kohta kaksi vuotta poissa, en enää seuraa alaa koskevan lainsäädännön tai alan trendien muutoksia aktiivisesti. Enemmän kuin se, mitä alaan liittyvää on esillä, minua kiinnostaa kuka on esillä. Alalla on paljon tuttuja, joihin mielellään olisi yhteydessä jatkossakin. Muutaman hyvän ystävän kanssa olen jatkuvasti tekemisissä, ja kaikkien tuttujen luottomiesten kanssa vaihdan kuulumiset sattumalta tavatessani. Kanssakäymistä saisi kyllä olla paljon enemmänkin, mutta aika ei millään riitä kaikkeen.

Selkein vaikutus alalla olosta minulle on ainakin oman käsityksen mukaan jäänyt tietynä ”numerouskovaisuutena”. Euro on hyvä konsultti, ja jos numerot eivät ole kunnossa on turha selitellä. Luottoalalla olleena on kuitenkin jo nähnyt riittävästi esimerkkejä siitä, kuinka optimisilla yritetään paikata uppoavaa alusta.

Mitähän tekisin isona?

Olen ollut luottoalalla valtaosan työurastani. Hyppy toiselle alalle oli osittain harkittua, osittain sattumaa. Voin suositella samaa liikettä kaikille sitä harkitseville. Toisaalta myös luottoalan tehtäviin henkilöitä rekrytoitaessa saadaan alan ulkopuolisilta ihmisiltä usein osaamista ja ammatitaitoa, jota luottoalalla ei välttämättä ole kertynyt. Ainakin minulle on tehnyt hyvää siirtyä alalle, jossa on oma juonensa ja omat asiantuntijansa. Luottoalalle paluu ei juuri nyt ole suunnitelmissa, mutta eihän sitä koskaan tiedä...

Haastattelussa Christoffer Sarin

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen Christoffer Sarin ja työskennellyt Luottokunnassa luotonvalvojana viime keväästä lähtien.

Millä alalla yritys toimii?

Luottokunta on kaupan ja pankkien yhteisesti omistama korttipalveluyhtiö, jonka tehtävänä on tarjota yhteisiin maksu- ja luottokorttijärjestelmiin liittyviä palveluja sekä hoitaa ja kehittää valtakunnallista Lounasseteli-järjestelmää. Toiminnan perustana on suuren korttivoimien ja avoimiin korttiohjelmiin liittyvän asiantuntemuksen mahdollistama kustannustehokkuus ja riskienhallinta.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Luottomiehistä kuulin työkavereilta, joidenka ”painostuksen” alla liityin myös yhdistyksen jäseneksi.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnan suhteen?

Mitään varsinaisia odotuksia minulla ei ole Luottomiesten toiminnan suhteen vielä. Mahdollisesti näitä tulee myöhemmin, kunhan olen ensin päässyt kunnolla tutustumaan yhdistyksen toimintaan.

Minkälaisia aiheita haluaisit käsiteltävän Luottolinkki-lehdessä?

Lehdessä tulisi olla ajankohtaisia alaa koskevia aiheita.

Luottotutkinnosta uutta potkua uralle

Luottomiehet ry:n jäsenkyselyn perusteella luottotutkinnosta on todella hyötyä. Vastanneista yli puolet ilmoitti koulutuksen vaikuttaneen työtehtäviinsä tai urakehitykseensä. Lähes kaikki ovat voineet hyödyntää oppimaansa omassa työssään.

Luottotutkinto käynnistyy kerran vuodessa syksyisin. Viime marraskuussa alkaneessa ryhmässä opiskelee 34 innokasta luottotutkintolaista. Opiskelu on lähtenyt hyvin liikkeelle, valtaosa on pysynyt annetussa aikataulussa.

Aluksi opiskellaan yrityksen luottoimintaa, joka on koko tutkintoon johdatteleva osuus. Ensimmäiseen koulutusjaksoon kuuluu myös luottokaupan oikeudellinen sääntely ja kirjanpidon perusteet. Osa opiskelijoista ohitti kirjanpidon opinnot näytettyään osaamisensa avauspäi-

vien yhteydessä pidetyssä kirjanpidon testissä. Seuraavat koulutuspäivät ovat helmikuussa.

Luottotutkinnon toisella koulutusjaksolla opiskellaan erilaisia rahoitusmuotoja, luottokelpoisuuden arviointia sekä maksuliikkeeseen liittyviä asioita. Toiseen koulutusjaksoon kuuluvat koulutuspäivät ovat toukokuussa. Kolmanteen eli viimeiseen koulutusjaksoon kuuluvat vaikuudet, vuorovaikutus ja viestintä sekä sokerina pohjalla perintämenetelmät. Tutkinnon päättävälle koulutuspäiville kokoonnumme marras-joulukuussa. Samassa yhteydessä kävimme tutustumassa Helsingin käräjäoikeuteen ja ulosottovirastoon.

Luottotutkinnolla on pitkät perinteet. Nyt alkanut ryhmä on järjestyksessä yhdeksästoista. Suosio on jatkunut vuodesta toiseen, ja ryhmä-

koko on vakiintunut noin kolmeenkymmeneen opiskelijaan. Luottotutkinnon suorittaneita onkin jo noin 600.

Mitä seuraavaksi?

Moni luottotutkinnon suorittanut miettii, mitä voisi opiskella seuraavaksi. Luottotutkinnon suorittaneille sopivat monet Markkinointi-instituutin koulutukset.

Tässä on muutamia hyviä vaihtoehtoja luottotutkinnon suorittaneille.

Asiantuntija viestijänä

Enää ei pelkkä asiaosaaminen riitä, vaan kaikissa tehtävissä tarvitaan monipuolisia viestintätaitoja. Esimerkiksi talousosaston informaatio sekä talouden luvut ja niiden merkitys pitää ilmaista havainnollisesti ja

Markkinointi-instituutin luottotutkinnon opiskelijat vierailulla käräjäoikeudessa.



kiinnostavasti päätöksiä tekeville ja muille tietoa tarvitseville.

Asiantuntija viestijänä –koulutusohjelma antaa käytännönläheistä valmennusta henkilökohtaisiin viestintätaitoihin. Koulutus kestää 3 kk sisältäen 4 lähiopetuspäivää. Seuraava ryhmä alkaa 7.3.

Tilinpäätös- ja yritysanalyysi

Koulutusohjelman tarkoituksena on syventää eri analyysien periaatteita alan ammattilaisille käytännönläheisesti ja vuorovaikutteisesti. Koulutuksessa pureudutaan tilinpäätös- ja yritysanalyysiin sekä kassavirta-analyysiin.

Koulutusohjelma on osa talouspäällikön ja laskenta-assistentin tutkintoa. Koulutus kestää 3 kk sisältäen 3 lähiopetuspäivää. Seuraava ryhmä alkaa 5.-6.3.

Kannattavuuslaskenta ja budjetointi

Kannattavuuslaskennan ja budjetoinnin koulutusohjelma on suunniteltu erikoisohjelmaksi heille, jotka tarvitsevat operatiivisen laskentatoimen osaamista – yhtä hyvin sisäisen laskennan tehtävissä toimiville kuin tulostavuuksellisille esimiehille.

Koulutusohjelma on osa talouspäällikön ja laskenta-assistentin tutkintoja. Koulutus kestää 3 kk sisältäen 3 lähiopetuspäivää. Seuraava ryhmä alkaa 6.6.

Rahoitus- ja sijoitustoiminta

Rahoitus- ja sijoitustoimintakoulutus on yrityksen rahoitus- ja sijoitustoimintaan keskittyvä erikoisohjelma. Räätelöity ohjelma syventää rahoitusmarkkinoiden ja -instrumentti-

en sekä riskienhallinnan osaamista. Tietoa analysoidaan päätöksentekijän näkökulmasta käytännönläheisesti.

Koulutusohjelma on osa talouspäällikön tutkintoa. Koulutus kestää 3 kk sisältäen 3 lähiopetuspäivää. Seuraava ryhmä alkaa 25.4.

Lisätietoja Markkinointi-instituutin koulutuksista: www.markinst.fi, minna.ristimaki@markinst.fi p. 010 4736670.

**Kirjoittaja toimii
Luottotutkinnon
koulutuspäällikkönä
Markkinointi-instituutissa**

Mediatiedot 2008

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Sami Vesto
030 603 5680
030 603 5669
sami.vesto@okperinta.fi

Ilmoitustilan myyjä

Mikko Kallankari, 050-336 1787

Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin: Telefax:

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
Lilli Kauppi
Äyritie 8 A, 01510 Vantaa
040 555 8070
(09) 7594 6202
lilli.kauppi@painotuote.fi
www.painotuote.fi

Aineistotiedustelut:

Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
050 323 8066
raimo.elovaara@painotuote.fi
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

Ilmoitushinnat

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

Mustavalkoinen	4-värinen
1010 €	1350 €
600 €	940 €
450 €	790 €
250 €	590 €
170 €	510 €

Tekniset tiedot

Lehden koko: A4
Painopinta-ala: 210 x 297 mm
Palstojen määrä: 3 kpl
Palstan leveys: 1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Aineistot: Tiedostoina
Ohjelmat: Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: Nordea 208918-73866

Reklamaatit

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

Ilmoitusten peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2008	3.4.2008	24.4.2008
Painos:	1000 kpl	

ISSN 1457-7909

Luottolinkki
LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Kuplintaa **ulosottokaaren** liepeillä

Kesällä 2006 annettiin hallituksen esitys eduskunnalle ulosottokaareksi ja laiksi verojen ja maksujen täytäntöönpanosta. Esitykseen sisältyi velkavastuun enimmäiskestoja koskeva säännös, vaikka Paavo Lipposen II hallituksen pääministeri ja kolme muuta ministereä olivat keväällä 2002 solmitun velkasovinto-ohjelman yhteydessä luvanneet, että Suomeen ei säädetä maailmalla ainutlaatuista järjestelmää saatavan lopullisesta vanhentumisesta.

Velkasovinto-ohjelmassa sovittiin myös siitä, että ulosoton määräaikaus astuu taannehtivasti voimaan 1.3.2011; kuitenkin jo vuonna 2004 keväällä toteutetussa ulosotolain osittaisuudistuksessa määrättiin ajankohdaksi 1.3.2008.

Velkojaosapuoli – käytännössä perintätoimistot – sitoutui velkasovinnossa ottamaan yhteyttä tiedossa oleviin lama-ajan kymmeniintuhansiin ylivelkaiisiin, tekemään heidän kanssaan velkajärjestelylain mukaisessa hengessä vapaaehtoiset maksuohjelmat ja jopa antamaan kaikki velat anteeksi pelkällä sosiaaliviranomaisen varattomuuslausunnolla. Kolmen vuoden aikana käytettiin kymmenien henkilöiden vuosittainen työpanos sovintoprojektiin, annettiin anteeksi 150 miljoonan euron saatavat ja tehtiin runsaat 7.000 sovinto-ohjelmaa.

Pysyikö valtio yhdessäkään velkasovinto-ohjelmassa antamassaan lupauksessa? Kyllä – se palkkasi sovinto-ohjelman ajaksi toistasataa velkaneuvojaa velallisten avuksi ja tuplasi näin maamme velkaneuvonnan volyymin. Tämä lisäys on jäänyt pysyväksi.

Oikeusministeri Leena Luhtasen henkilökohtainen mauste asiassa on se, että **saatava vanhenee samanaikaisesti sitä koskevan täytäntöönpanoperusteen lakkaamisen kanssa** eikä vasta kahden vuoden kuluttua, jonka ajan kuluessa velkojalla on oikeus hakea tuomioistuimelta kymmenen vuoden jatkoaikaa perinnälle velallisen salaamis-, kätkemis- tai muiden maksun välttämiseksi tapahtuneiden toimien johdosta.



Velallisen asemaa on kerta kerralta vahvistettu sen kymmenen vuoden kuluessa, jolloin ulosottojärjestelmää on kehitetty osittaisuudistuksin. Velkojaosapuolelle on koko ajan luvattu, että jokainen heikennys saatavan perintämahdollisuuksiin on ehdottomasti viimeinen. Osittaisuudistukset koottiin **ulosottokaaren**, jonka eduskunta hyväksyi 26.1.2007 ja joka tuli voimaan 1.1.2008.

Velkajärjestelylaki on ollut voimassa kevästä 1993. Tuomioistuimen vahvistaman maksuohjelman on saanut yli 70.000 henkilöä ja vapaaehtoisia velkasovintoja on tehty moninkertainen määrä. Velkavastuun enimmäiskestoja pidetään välttämättömänä viimesijaisena keinona ratkaista luottoyhteiskunnan toiminnasta ja suhdannevaihteluista kansalaisille aiheutuvat ylivelkaongelmat. Sääntely koskee ainoastaan luonnollisia henkilöitä ja sillä on samansuuntainen sosiaalinen tarkoitusperä kuin velkajärjestelylläkin. Kyseessä on velkajärjestelyä täydentävä keino, jolla pyritään estämään elinikäinen velkavastuu ja sen aiheuttamat sosiaaliset ja yhteiskunnalliset ongelmat.

Ulosotossa on noin 65.000 asiaa,

joita koskeva ulosotto-perintä päättyy kuluvana vuonna. Vanhojen saatavien yhteenlaskettu pääoma on runsas 1,6 miljardia euroa, joka on 37 prosenttia perinnässä olevien yksityisoikeudellisten ja 32 prosenttia kaikkien perinnässä olevien saatavien rahamäärästä. Yli 70 prosenttia vanhentuvista saatavista kuuluu perimistöimistöille, jotka ovat näistä vanhoista saatavista saaneet ulosotosta vuosittain noin 40 miljoonaa euroa. Pankit ja muut luottolaitokset ovat saaneet myytyä vanhat saatavansa, koska ostajat ovat luottaneet siihen, että Suomeen ei säädetä saatavan lopullista vanhentumista koskevaa lakia. Vielä kevään 2004 jälkeenkin luotettiin siihen, että velallisen kuolinpesästä saadaan tuntuvia kertymia, vaikka ulosotto ei enää voinut häneltä elinaikana periä maksujäämiä.

Ulosottokaaressa uudistetaan myös **ulosoton organisaatio** kaksiportaiseksi. Paikallisyksikköinä toimivien ulosottopiirien lukumäärä putosi viime vuodenvaihteessa 51:stä 22:een. Kihlakunnanvirastot lakkautettiin, mutta kihlakunnat säilyivät alueellisina yksikköinä. Avustavan ulosottomiehen virkanimike

muuttui kihlakunnanulosottomieheksi. Ulosottomiehiä ovat siis nykyään kihlakunnanvoudit (86) ja kihlakunnanulosottomiehet (noin 600), mutta eivät enää nimismiehet. Myös palkkausjärjestelmä muuttui viime syksynä sillä tavoin, että kaikki ulosoton toimenhaltijat ovat nyt samanlaisen sopimuksen piirissä, jossa peruspalkkauksen lisäksi maksetaan ulosottolisiä. Avustavat ulosottomiehet ansaitsivat ennen noin puolet palkastaan ns. sportteleina eli taulukkomaksuina, jotka määräytyivät yksittäisen perimiskuitin loppusumman mukaan. Nyt ei tarvitse enää tästä syystä haalia ulosottoon mahdollisimman suurta määrää pieniä julkisoikeudellisia maksuja.

Valtakunnallisena keskusviranomaisena tulee vuoden 2010 alusta toimimaan **hallintovirasto**, jolle suurin osa nykyisin oikeusministeriölle ja sen ulosottoyksikölle kuuluvista tehtävistä siirtyy. Myös lääninhallituksille kuuluvat ulosoton väliportaan tehtävät siirtyvät hallintovirastolle, josta säädetään tarkemmin myöhemmin annettavalla lailla.

Kun alle 18-vuotiasta vastaan tulee vireille ulosottoasia, joka perustuu riita-asiassa annettuun tuomioon, on ulosottomiehen tehtävä ilmoitus holhousviranomaisille. Vastavaa ilmoitus tehdään myös silloin, kun alaikäiseltä peritään veroja ulosotossa. Jos alle 15-vuotiaalta haetaan ulosottoteitse julkista saatavaa, kuten erilaisia hoitomaksuja, ulosottomiehen on pyydettävä hakijaa tarkistamaan alaikäisen maksuvelvollisuus. Ulosottorekisteristä ei anneta alle 15-vuotiaista tietoja luottotietotoimintaa varten.

Ulosottokaarella on tehty vähäisiä asiallisia tarkistuksia vuonna 1996 uudistettuihin ulosottomiehen itseoikaisua, täytäntöönpanoriitaa, täytäntöönpanon keskeyttämistä ja ulosottovalitusta koskeviin säännöksiin. Pääsääntö on, että oikeudenkäyntikulut jäävät valitus- ja täytäntöönpanoriita-asiassa asianosaisten itsensä vastattaviksi. Takavarikon täytäntöönpanossa noudatetaan soveltuvin osin vuonna 2006 uudistettuja 4. luvun ulosmittausta koskevia säännöksiä.

Ulosottokaaren 6. luku koskee jakoa ja tilitystä. Säännökset vastaavat vuoden 2007 alusta voimaan tullutta ulosottolain muutosta. Tämän muutoksen esitöissä olleet ristiriitaiset määritelmät ja epätasällinen sanamuoto ovat käytännössä herättäneet epätietoisuutta. Ulosottomiehen on **kohdennettava ulosotossa kertyneet varat ensin kunkin saata-**

viimeksi kuluille, jolleivät asiaosaiset ole muuta sopineet. Kohdennus sitoo myös yksityisessä perinnässä (UK 6:4 ja 5 §§). Oikeusministeriö on vast'ikään julkisuudessa selvittänyt, että **mainittu kohdistussääntö ei koske laisinkaan vapaaehtoisessa perinnässä kertyvää osasuoritusta**, jonka suhteen on voimassa ainoastaan Kauppakaaren vanha oikeusohje, ettei pääoman lyhennykseksi saa lukea mitään ennen kuin korko on maksettu. Kun perinnän kuluista ei kerran mainita mitään, voivat asianosaiset sopia vapaasti kohdistuksesta taikka velallinen voi suorituksen yhteydessä osoittaa siitä jonkin osan kuluja maksuksi. Ellei sopimusta tai velallisen osoitusta ole, mikä lienee yleisintä, voi velkoja kohdistaa vapaaehtoisen osasuorituksen kuluja lyhennykseksi joko ennen korkoa, koron ja pääoman välillä taikka pääoman jälkeen.

Veroulosottolaki korvattiin 1.1.2008 lailla **verojen ja maksujen täytäntöönpanosta**, joka koskee veroa ja julkista maksua sekä niille säädettyä viivästyskorkoa ja korotusta sekä muita julkisoikeudellisia tai niihin rinnastettavia saatavia, jotka ovat **suoraan ulosottokelpoisia**. Muu julkisoikeudellinen tai siihen rinnastettava saatava, jonka rahamäärästä tai sen määräytymisperusteesta säädetään laissa tai valtioneuvoston asetuksessa, on suoraan ulosottokelpoinen, jos lailla tai valtioneuvoston asetuksella niin säädetään. Tietynlaisten laitosten julkisoikeudelliset tai niihin rinnastettavat saatavat voidaan asetuksella säätää suoraan ulosottokelpoiksi. Nimikkeitä on yli 120. Ulosottoon vuosittain saapuvista noin 2,5 miljoonasta asiasta yli kaksi miljoonaa on veroja, julkisia maksuja tai muuten suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Verotäytäntöönpanolaisissa säädetään perustevalituksesta, täytäntöönpanon keskeyttämisestä ja viiden vuoden vanhentumisajasta. Muuten noudatetaan laajasti, mitä ulosottokaarella säädetään maksuvelvoitteen täytäntöönpanosta.

Hämärissä olosuhteissa vuoden 1986 lopulla silloiseen verotäytäntöönpanoasetukseen lisättiin momentti, jossa **kiellettiin rahoitus- tai luottolaitosta, perintätoiminnan harjoittajaa tai muuta asiamiestä esiintymästä velkojan toimeksiannosta hakijana julkisen saatavan ulosotossa**. Tällä kiellolla haluttiin turvata ulosoton perustöällisyys ja samalla ulosottomaksuista kertyvä maksutulo, joka muodostaa suurimman osa oikeusministeriön verotuloihin kulumattomasta rahoituksesta. Kielto

siirtyi vuonna 2004 veroulosottolaikiin ja siitä nyt uuteen verotäytäntöönpanolakiin. Eduskunta kuitenkin edellytti tällä kerralla antamassaan ponnassa, että asiamieskellon kuntien perintätoiminnan järjestämiselle aiheuttamat haitat selvitetään ja sen jälkeen tulokset arvioidaan ja kiello puretaan, jos hyväksyttävää perusteita elinkeinotoiminnan ja kuntien valinnanvapauden rajoittamiselle ei ilmene. Lausuman kirjoitti eduskunnan lakivaliokunnan puheenjohtaja Tuija Brax. Uutena oikeusministerinä hän onkin pannut toimeksi: Oikeuspoliittisen tutkimuslaitoksen kanssa on viime vuoden lopulla tehty tutkimussopimus, jonka mukaan selvitystyö alkaa ensi syksynä ja kestää vuoden 2009 syksyyn. Kun loppuraportti kierrätetään laajalla lausunkierroksella vuoden 2010 syksyyn, saadaan oikeusministeriön tulomuodostuksen kannalta kiusallinen kiellon purkamishanke siirrettyä vaalien yli seuraavalle hallitukselle.

Ulosoton määräajan ja velan vanhentumisen vaikutus velkajärjestelyyn

Osittain yhdistyksemme aktiivisuuden johdosta valmisteltiin velkajärjestelylakiin viime syksynä kiireellisesti muutokset, joita koskeva esitys annettiin 25.1.2008 (HE 178/2007 vp). Vastaisuudessa otettaisiin yksityishenkilön velkajärjestelylain mukaista maksuohjelmaa laadittaessa huomioon, jos jokin velkajärjestelyn piiriin kuuluva velka on niin vanha, että siitä annetun maksutuomion vähintään 15 vuoden pituinen määräaika kuluu umpeen maksuohjelman aikana. Maksuohjelmassa määrätäisiin, että tällaiselle velalle tuleva osuus velallisen maksuvarasta osoitetaan määräajan päättymisen jälkeen muille velkojille. Samoin meneteltäisiin sellaisen takausvelan osalta, jota koskeva velka vanhentuu päävelalliseen nähden maksuohjelman aikana.

Maksuohjelman raukeamista koskeva säännös on otettu velkajärjestelylakiin velkojan etujen turvaamiseksi velallisen väärinkäytöksiltä. Nyt säännöstä täydennetään nimenomaisella maininnalla siitä, että **velallinen voi aina maksuohjelman aikana luopua velkojensa järjestelystä ja hakea maksuohjelman raukeamista**. Näin velallinen saisi mahdollisuuden lykätä ohjelman mukaisia maksuja tai jättää ne rästiin ilman maksuseuraamuksia rauettamalla maksuohjelman sen lopussa. Samoin hän välttyisi syntyneen lisäsuoritusvelvoitteen suorittamiselta. Velallinen ei joutui-

si maksamaan maksuohjelman ajalta juoksukoron lisäksi viivästyskorkoa. Raukeamisen hakemista ei myöskään missään oloissa voitaisi pitää sellaisena sopimattomana ja velkojien maksusaantia vaikeuttavana toimenä, jonka vuoksi voitaisiin vaatia ulosottoperusteen määräajan pidentämistä.

Muutos tulisi voimaan 1.3.2008 eli samaan aikaan kuin ulosotto-kaaren ulosottoperusteen määräaika koskevia säännöksiä ryhdytään taannehtivasti soveltamaan. **Siirtymäsäännöksen** mukaan ennen lain voimaantuloa vahvistettuun maksuohjelmaan ei sovelletaisi uusia säännöksiä. Ulosottoperusteen määräajan umpeutuminen ei vaikuttaisi aikaisemmin vahvistetun maksuohjelman sisältöön eikä sen noudattamiseen. Myös ennen 1.3.2008 velkajärjestelylain hengessä tehty sopimus velkojen järjestelystä pysyisi muuttumattomana voimassa, vaikka joku

sopimukseen sisältyvä saatava vanhentuisi ulosottoperusteen määräajan päättyessä. Tällaisia yleensä merkittävimmän velkojan koordinoimia velallisen kaikki velat huomioivia sopimuksia tehtiin velkasovinto-ohjelman puitteissa. Nykyään vapaaehtoinen sopimus tavallisimmin solmitaan yhden velkojan ja yhden velallisen kesken eikä siinä oteta huomioon velallisen kokonaisvelkaantumista sillä tavoin kuin velkajärjestelylain 85 §:ssä tarkoitetaan. Velallinen voisi kuitenkin niin halutessaan hakea maksuohjelman raukeamista esimerkiksi silloin, kun hän velan vanhentumisen johdosta kykenee suoriutumaan muista veloistaan ilman velkajärjestelyä.

Vanhentumislakiin kaivattu selvennys

Edellä mainitun hallituksen esityksen mukaan velan vanhentumi-

sesta annettuun lakiin lisättäisiin 1.3.2008 lukien uusi 11 a § ”Lakanut yhteisö tai varaton kuolinpesä velallisena”.

Tarpeettomien katkaisutoimien välttämiseksi säädettäisiin, että lakanneen yhtiön velat eivät vanhenne enää sen jälkeen, kun yhtiö on purkautunut tai kun se on poistettu kaupparekisteristä. Käytännössä tämä merkitsee sitä, ettei velkojan tarvitse katkaista velan vanhentumista lakanneeseen yhtiöön nähden voidakseen periä saatavansa takaa-jalta.

Myöskään varattomaan kuolinpesään ei enää tarvitsisi kohdistaa katkaisutoimia vain takaajan vastuun ylläpitämistä varten.

Kirjoittaja toimii varatoimitusjohtajana Lindorff Oy:ssä.

TEKSTI: RATMAN

Tulospalkkio

Päällikkö sano äsken että mä pääsin poikkeuksellisen korkealle mun tulospalkkiotavoitteessa. Vaikka eihän se mun tavote ollu vaan pomon määräämä. Kiva silti, aina mä rahaa tartten.

Puolet palkkiosta määräyty firman tuloksen mukaan ja loput sit mukamas mun oman tavoitteen perusteella. Kaikkinensa tuli 900 euroo josta omin ponnisteluin se 450. Pitihän arvata, veron jälkeen tästä omasta jäi 300.

Tavote oli ollu puristaa eräntyneiden saatavien keskimääränen viive puoltoista päivää pienemmäksi ja se melkeen onnistukin. Päällikön harmiks, oli se niin pettyneen tuntunen kertoosaan mulle asiasta.

Palkkioks hyvästä suorituksesta mulle määrättiin kuluvalle vuodelle uus tavote eli taas pitä puristaa eräntyneitä puoltoista päivää alemmaks. Jos se toteu-

tuu, niin ihan varmasti ens vuonna taas puoltoista päivää pois. Mitäs sitten kun kaikki maksaa eräpäivänä, pitääks mun kiristää rahat enakkoon?

Mun pienet aivot ei käsitä, miks ei heti kerralla määrätty vaikka kolme päivää tavoitteeks, jos kerran se alentaminen niin helppoa olis ja jos kerran pomo pettyy kun mä pääsin melkeen tavoitteeseen.

Suoraan sanoen –sanonkomämitä- mua oikeesti harmittaa et jos mä onnistun kohtuullisesti niin mulle kolahtaa vaivaset 300 euroa käteen vuoden kauheen työn ja tuskan jälkeen. Ja bonuksena kiristetään vaatimuksia niin ettei niitä varmaan pysty täyttämään edes erkkikään.

Myynti jakaa tavaraa miten lystää eikä piittaa varotuksista ja eihän mä ylisaldoisilta kädestä suuhun eläviltä firmoilta pysty pesetaa kiskomaan. En oo tarpeeks skrode enkä oikeen uskalla kun en ha-

luis joutua kiven sisään. Eikä oo moottoripyörääkään pelkät tatskat vaan.

Sitäkään mä en ymmärrä, et kun karhuuminen on ehkä puolet mun työstä, niin pitääks mun löysäillä sen toisen puolikkaan kanssa et mä pystyn saavuttaan viivästyspäivien vähennyksen? Vaik eihän mikään työmäärä auta jos asiakas on tyhjä.

Mä luulen, et kannattaa olla niinku armeijassa aikoinaan. Hoitaa hommat just niin, ettei vaan mitenkään erotu joukosta, on niinku harmaa haamu vaan ja antaa bonusten olla omassa rauhasaan.

Arvopaperistamisesta apua riskienhallintaan

Arvopaperistamisella tarkoitetaan taseen epälikvidien saamisten muuntamista sijoittajille myytävään muotoon. Perustana olevat omaisuuserät toimivat tällöin pääoman ja kassavirtojen vakuutena. Arvopaperistamalla siis myydään oikeudet johonkin tulevaan saamiseen nyt ja rahat tästä mynnistä saadaan käyttöön välittömästi.

suuserät. Kun omaisuuserät on valittu, alullepanija myy ne erillisyhtiölle eli SPV:lle (special purpose vehicle). SPV:n tulee olla alullepanijasta täysin riippumaton yksikkö, ja omaisuuserien täytyy olla juridisesti todella myytyjä. Erillisyhtiö joko itse tai perustamansa trustin kautta laskee liikkeeseen ABS-jvk:ta (joukkovelkakirja, joka perustuu tiettyyn tase-erään) omistamistaan omaisuuseristä muodostettua poolia vastaan. ABS-jvk:ta myydään markkinoilla sijoittajille.

Esimerkiksi myyntisaatavia arvopaperistettaessa alullepanija erottaa velallisiltaan saatavat myyntisaatavaerät ja myy ne SPV:lle, joka puolestaan laskee niitä vastaan joukkovelkakirjalainan, joka myydään sijoittajille. Alullepanija saa omaisuuserät myydessään välittömästi ra-

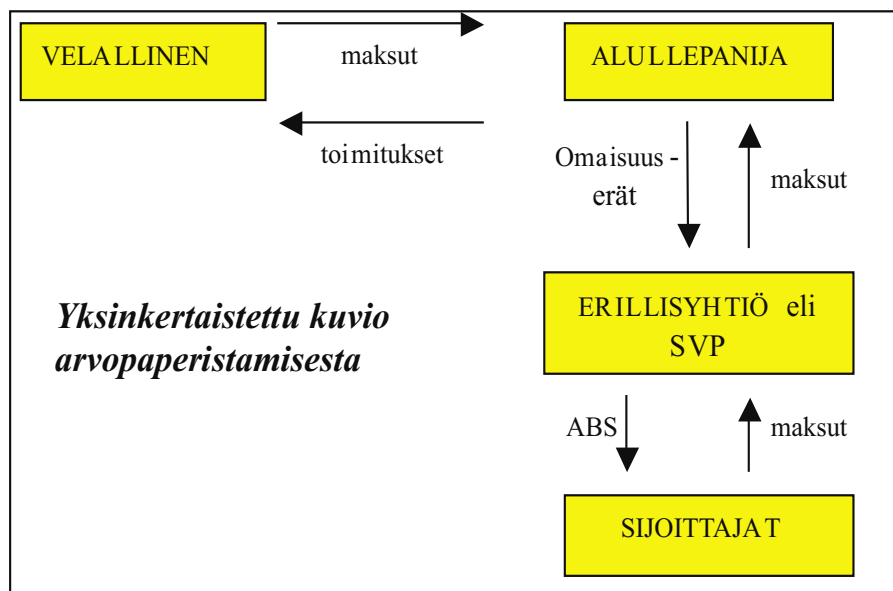
jien näkökulmasta arvopaperistamiset tarjoavatkin uusia sijoituskohteita. Rahoitus- ja sijoitusvaihtoehtojen monipuolistamisen ohella arvopaperistamisen motiivina voi olla taseraikenteen selkeyttäminen, jolla arvopaperistamisen alullepanija saattaa lisätä avoimuuttaan markkinoilla ja hyötyä tätä kautta laskevista rahoituskustannuksista.

Riskien hajautustarve voi syntyä myös alullepanijan taseen sisältä. Mikäli taseeseen on syntynyt merkittäviä riskikeskittymiä, kannattaa niiden poistaminen arvopaperistamalla, vaikka tämä voikin joissain tapauksissa merkitä pienien arvostustappioiden realisoitumista markkinoilla. Keskittymisestä syntyvät riskit voivat kuitenkin realisoituessaan, niin taseen kuin rahoituskanavienkin tapauksissa, johtaa paljon suurempiin tappioihin kuin arvostustappiot, jotka mahdollisesti kirjataan arvopaperistamisen yhteydessä. Samalla myös sijoittajakunnan laajentuessa koko talouden riskiallokaatiota pystytään muuttamaan, sillä arvopaperistamisella esimerkiksi luottoriskit pystytään hajauttamaan entistä laajemmalle joukolle.

Arvopaperistamisen avulla voidaan muuttaa tase-eriä likvidimpään ja jälkimarkkinakelpoiseen muotoon. Taseesta voidaan siirtää pois epälikvidejä ja tuottamattomia eriä ja tällä tavoin siivota tasetta. Näin tase saadaan tuottavampaan muotoon ja varat voidaan sijoittaa niin, että ne tukevat keskeistä liiketoimintaa.

Arvopaperistaminen rahoituskanavana

Arvopaperistamisen luomaa rahoituskanavaa pystyvät tehokkaasti hyödyntämään etenkin yritykset, jotka kasvavat nopeasti tai joiden oma luottoriskiluokitus on heikohko ja joiden markkinarahoitus olisi tästä syystä kalliimpi. Arvopaperistettua liikkeeseenlaskua takaava pooli voidaan laatia niin, että liikkeeseenlaskulle saadaan alullepanevan yrityksen luottoriskiluokitusta korkeampi luokitus. Näin yritys voi hakea rahoit-



Tyypillinen esimerkki tase-erästä, joka voidaan arvopaperistaa, ovat asuntolainat. Tähän saakka erityisesti pankit ovat olleet aktiivisia arvopaperistajia mutta myös yritykset voivat hyötyä tästä rahoitusmuodosta esimerkiksi arvopaperistamalla myyntisaatavakantansa.

Arvopaperistaminen lähtee liikkeelle siitä, että alullepanija erottaa taseestaan arvopaperistettavat omai-

haa, jotka se voi sijoittaa esimerkiksi päivittäiseen ydinliiketoimintaansa.

Arvopaperistettujen erien myyntihinta perustuu niiden tulevien kassavirtojen nykyarvoon. Oikeus näihin kassavirtoihin siirtyy sijoittajille. Samalla tuleviin kassavirtoihin liittyvä riski siirtyy osittain tai kokonaan arvopaperistamisen alullepanijalta sijoittajille, joten kyseessä on myös riskienhallintaväline. Sijoitta-

Yritysesimerkki: GNT Group

GNT-konserni on Pohjoismaiden ja Baltian suurin IT-tukkuri, joka on erikoistunut pitkälle automatisoituihin varasto- ja kuljetuspalveluihin. GNT Groupin CFO Maija Strandberg kertoi Luottolinkille GNT:ssä vastikään tapahtuneesta myyntisaatavien arvopaperistamisesta.

Mitkä olivat syyt lähteä arvopaperistamaan myyntisaatavakantaanne?

Järjestelyllä haettiin ennen kaikkea kevennystä taserakenteeseen, mutta myös kilpailukykyistä hinnoittelua. Toimimme 7 maassa, ja yhtenä vaatimuksena uudelle ohjelmalle oli myös se, että toimittaja tarjoaa sen näihin maihin eli että pystymme sen implementoimaan.

Mitä hyötyä uskotte saavuttavanne arvopaperistamisella?

Arvopaperistamisen avulla selkeytämme taserakenteemme, rahoituskustannuksistamme tulee läpinäkyvämmät ja toteutamme yhtenäisen ohjelman koko GNT Groupissa.

Mitkä ovat olleet suurimmat haasteet tässä projektissa?

Juridisessa mielessä sopimusmalli on varsin haastava. Myös tekninen toteutus ja kirjausmallinnus ympäristössämme ovat tuoneet haasteita, sillä meillä yksittäisten laskujen määrä on erittäin suuri. Olemme joutuneet tekemään jonkin verran muutoksia järjestelmiimme.

Miten päädyitte valitsemaan Nordean ja Atradiusin kumppaneiksi tähän hankkeeseen?

Nordean tarjous oli useista vaihtoehdoista kilpailukykyisin, ja plus-sana oli myös suhteellisen nopea implementointiaika (standardituote). Atradius credit enhancement polycyn toimittajana tuli Nordean myötä sillä Atradiusella ja Nordealla on yhteistyökonsepti tämän tuotteen ympärillä.

tusta markkinoilta omaa luottoriskiluokitustaan korkeammalla luottoriskiluokituksella, mikä taas alentaa rahoituksen hintaa. Vähäisemmät rahoituskustannukset vaikuttavat sinänsä myönteisesti yrityksen luottoriskiluokitukseen. Usein nopeasti kasvavien yritysten rahoituspaineet ovat hyvin kovat. Tällöin jatkuva velkarahoittaminen voi vaikuttaa taseen laatuun, ja tätä kautta arvopaperistaminen luo tämänkaltaisille yrityksille varteenotettavan vaihtoehdon hankkia ulkoista rahoitusta, mutta samalla pitää tunnuslukunsa hyvinä.

Yrityksien kannalta arvopaperistaminen voi olla suuri apu etenkin sellaisissa tilanteissa, joissa tulevaisuudessa tiedetään tuloutuvan paljon myyntisaamisia. Näiden saamisen tuloutusajankohtaa voidaan aikais-
taa käyttämällä arvopaperistamista, ja tällöin on mahdollista saada rahat käyttöön välittömästi. Yritys siis itse asiassa muuntaa maksuajalliset saamiset käteiskaupaksi. Tästä on se hyöty, että yritys voi sijoittaa arvopaperistamalla saatavat rahat tuot-
tavasti ja saada näin niistä lisätuotoa sen sijaan, että odottaisi niiden tuloutumista tulevaisuudessa.

Lähteet:

Suomen Pankki: Taipalus, K., Korhonen, K., Pylkkönen, P. 2003: Arvopaperistaminen. Suomen Pankki: Tutkimuksia. A:104.
Sähköpostihaastattelu 24.1.2008
Maija Strandberg CFO GNT Group

TSE

exe

Johdon, esimiesten ja asiantuntijoiden kehittäjä

Tarvitsetko lisätietoa seuraavista?

Luottoriskien hallinta, Yritysjuridiikka, Liiketoimintaosaaminen, Yleisliikkeenjohto

CREDIT MANAGEMENT 4

huhtikuu–joulukuu 2008

Haku ohjelmaan 15.2.2008 mennessä.

Esitteet ja hakulomakkeet:

Sari Hermansson, (02)4814 534, sari.hermansson@tse.fi tai www.tse.fi/exe.

Lisätietoja:

Turun kauppakorkeakoulu /TSE exe

Pirjo Vuokko, (02) 4814 535, pirjo.vuokko@tse.fi.

www.tse.fi/exe



TURUN KAUPPAKORKEAKOULU
Turku School of Economics

HOROS- KOOPPI

KAURIS

Turhamaisuutesi on huipussaan ja olet onnistunut jopa ärsyttämään paria ihmistä koketeeramisellasi. Tiedetään, tiedetään, että olet fiksu ja filmaattinen, mutta joskus olisi paikallaan pitää matalaa profilia, etenkin vaatimattomien ihmisten seurassa. Ja sinuahan ei voi sanoa vaatimattomaksi. Perhe on sinulle tärkeä ja nyt sinun tulisi keskittää siihen koko tarmosi ja purkautumaton viehätysvoimasi. He tarvitsevat sinusta sädehtivää elinvoimaa nyt kipeästi.

VESIMIES

Surkea, vähäluminen ja leuto talvi alkaa jo ottaa pannuun ja olet aloittanut pitkän odotuksen kohti kesää! Toivottavasti et odota sen tapahtuvan huomenna, sillä keväästä tulee pitkä ja tylsä ja jos vielä odostat kesän tuloa kuin kuuta nousevaa, on se varmaa että tulet pitkästymään ja viettämään elämäsi tylsimmän kevään! Lakkaa ikkunasta ulos tuijottelu ja synkän mielen ylläpito. Etsi uusi harrastus, jolla voit hankkia pohjakuntoa kesäksi. Jenkkakahvat unholaan!

KALAT

Kumppanisi on narkästynyt hetkeliseen poissaolevuuteesi, vaikka yleisesti ottaen oletkin oikein seurallinen ja osallistuva. Nyt kenkää puristaa ihan toisesta paikasta, kuin hän antaa sinun ymmärtää. Keskitypäs vähän häneen hetkeksi ja osoita hänelle huomiota, josta hän on nyt jonkun aikaa ollut paitsi. Huomaat että kumppanisi kireys ja kiukuttelu kaotavat kuin tuhka tuuleen!

OINAS

Viimeaikoina olet ollut kovasti liikekannalla ja välillä sinusta tuntuu kuin vauhti huimaisi! Älä huoli! Pysyt kyllä hyvin kyydittäjäsi kyydissä. Kunpa vain muistaisit pitää jalat tiukasti maan kamaralla ja aivosi kirkkaina. Sinua ei tarvitse muistuttaa järjen äänestä, sillä sinulla sitä riittää vaikka muille jakaa. Olet välillä epäluuloinen joidenkin asioiden ja tapahtumien suhteen ja hyvä niin! Useimmiten epäluuloillesi on aihetta.

HÄRKÄ

Valitat siitä, että puhelimesi ei soi, tai sähköpostiisi ei putkahtele pos-

tia. Milloin itse olet viimeksi soittanut ystäville ja sukulaisillesi? Älä aina odota ensimmäistä siirtoa muilta, vaan tee itsekin välillä se "aloite". Talvi on ollut kiireinen niin työssä kuin yksityiselämän riennoissa. Materialismisi aiheuttaa sinulle kevään kuluessa harmaita hiuksia. Pidä luotokorttisi visusti lompakossasi ja seura saldoasi!

KAKSOSET

Taidat nyt vilkuilla vähän vääriin pöytiin! Rauhoitu hiukan ja ota itseäsi niskasta kiinni! Vilkuilusi on kyllä huomattu ja rekisteröity, eikä mitenkään hyvällä! Olet muutenkin ollut huomiota herättävän utelias viime aikoina, eikä sitä ole katsottu hyvällä. Joskus on hyvä olla hienotunteinen ja jättää jotakin kysymättä, etenkin kun tietää, että vastausta ei tule. Jos asiat sinua vaivaavat on paras kysyä niitä suoraan sieltä, minne jäljet johtavat.

RAPU

Olet saanut sentään hiukan levähtää ja rentoutua kiireitten jälkeen ja antanut itsellesi luvan nauttia jouluilaisuudesta. Hienoa! Nyt sinulla on taas energiaa liihoitella pää kolmantena jalkana uusiin haasteisiin ja koitoksiin entistä ehompina ja näkäsempänä. Katso tarkkaan takavaiheillesi, kampittaja on liikkeellä!

Eräs työkaveri askarruttaa mieltäsi turhankin paljon. Olisikohan aika puhua hänen kanssaan suoraan?

LEIJONA

Leijona ei ole jäänyt lepäämään laakereillaan. Talvi ja kevät ovat täynnä vauhtia ja toimintaa.

Olet tehnyt nopeita ratkaisuja, kuitenkin hyviä sellaisia. Olet nauttinut ratkaisujesi tuomasta onnentunteesta, mutta yht'äkkiä olet alkanut epäroidä. Älä katso taaksesi! Äläkä kadu. Kyse on vain sentimentaalista luopumisen tunteesta, jonka yli pääset katsomalla eteen - ei taaksepäin. Rohkeutta ja reippautta sinulla riittää, kun vain jaksat uskoa itseesi.

NEITSYT

Vanha rakastettusi kummittelee mielessäsi. Mielesi tekisi ottaa häneen yhteyttä ja kysellä hänen kuulumisinaan. Mutta miksi? Et ole nyt aivan



rehellinen itsellesi ja motiiveillesi! Parasta olisi jos hautaisit tuon epäonnistuneen haaveen heti alkuunsa! Exällä on jo uudet kuviot eikä sinun parane mennä sotkemaan niitä! Et sinä oikeasti häntä enää rakasta, joten miksi mennä sotkemaan toisen elämää...ja vielä turhaan.

VAAKA

Päisit eroon hankalasta tapauksesta ja tajusit vasta liian myöhään, että olisi kannattanut olla varovaisempi asian suhteen! No, tapaus on pois päiväjärjestyksestä ja se oli sinulle oiva opetus. Se siitä ja täyttää vauhtia eteenpäin. Sinä et katso taaksepäin, vain eteenpäin ja siksipä usein löydätkin samat ongelmat edestäsi yhä uudelleen ja uudelleen. Nyt olisi pienen itsetutkiskelun paikka. Koeta löytää hengähdystauko täydestä kalenterista ja sovi tapaaminen itsesi kanssa.

SKORPIONI

Olet ottanut itseäsi niskasta kiinni ja alkanut harrastamaan. Harrastuksia riittää jopa niin paljon, että alat huomata olevasi enemmän pois kotoa kuin koskaan aikaisemmin. No, tuo vaihe ei tule kestämaan kauan ja tekee sinulle hyvää, ette täysin samalloudu kotisohvalle. Siellä on tarpeeksi löhöilyä! Jatka kuitenkin lupaavasti alkanutta vuotta samoissa merkeissä. Maaliskuussa koet mielenkiintoisia haasteita.

JOUSIMIES

Rakkauttako ilmassa? No, ainakin kevättä rinnassa – nyt jo! Askeleesi on kevyt ja huoleton, sydämesi tunnetta tulvillaan. Et kuitenkaan uskalla päästää tunteitasi täysin valloilleen, sillä tunteesi ovat myös ristiriitaiset ja suhde niin aluillaan, ettet halua kiirehtiä liikaa. Vai onko kyse edes suhteesta? Onko tämä vain hetkelistä ihastusta? Olet niin ymmälläsi, ettet ole ihan varma missä mennään ja vastapuolikin huomaa sen.