



Ropon teemawebinaari 28.3.2023

Luottoriskien minimointi & uudistunut luottotietolaki

Luottoriskien minimointi & uudistunut luottotietolaki | Teemawebinaari 28.3.2023



Arttu Rautiainen
Päälakimies
Ropo Capital



Jani Rönkkö
Avainasiakaspäällikkö
Ropo Capital



Jenni Jantunen
Brändi- ja viestintäjohtaja
Ropo Capital



Luottoriskien minimointi & uudistunut luottotietolaki

AGENDA

Katsaus maksukäyttämiseen ja maksuhäiriöihin

- Tilastoja maksukäyttämisestä ja maksuhäiriömerkinnöistä
- Mikä on maksuhäiriömerkintä ja miten se näkyy luotonantajalle?

Luottotietolaki

- Mikä on luottotietolaki ja miten se on uudistunut?

Luotonhallinta ja luottoriskien minimointi

- Miten asiakkaan maksukyvyyn voi varmistaa ennen kaupantekoa?
- Miten luottopäätökset voidaan automatisoida?

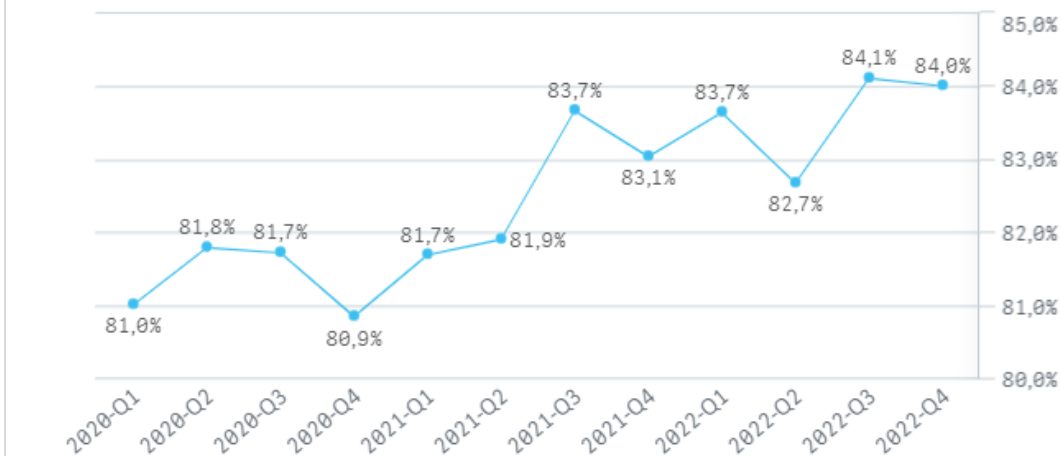
Yhteenveto ja kysymykset

Katsaus maksukäyttämiseen ja maksuhäiriömerkintöihin

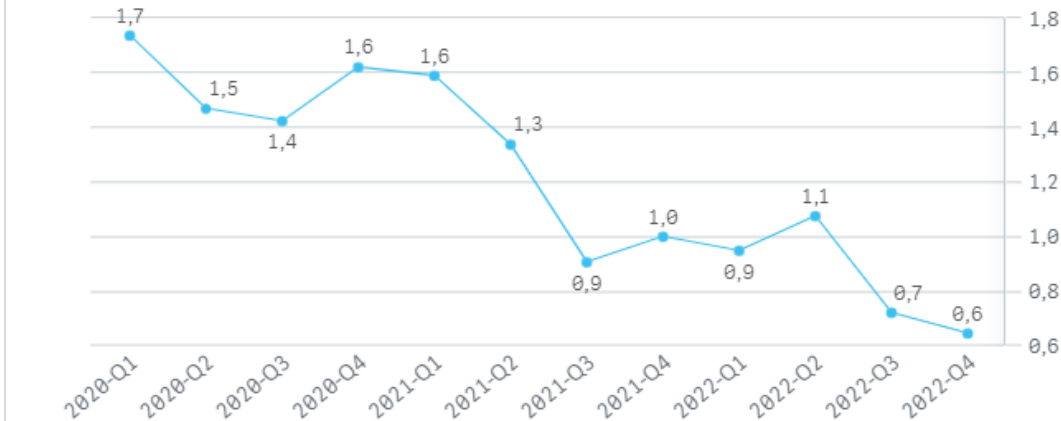
Maksuaika ja -viive

Kuluttajat

Invoices paid on time % (max 4 days late)

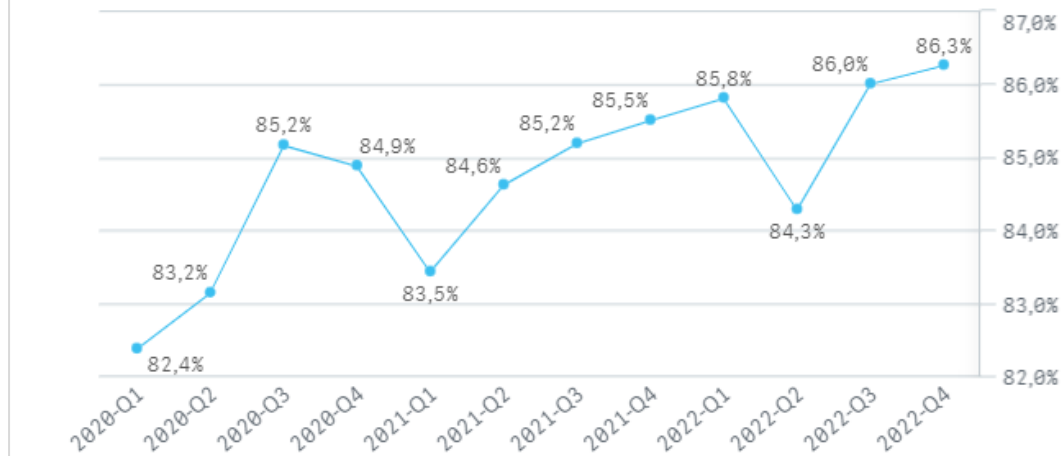


Development of short payment delays

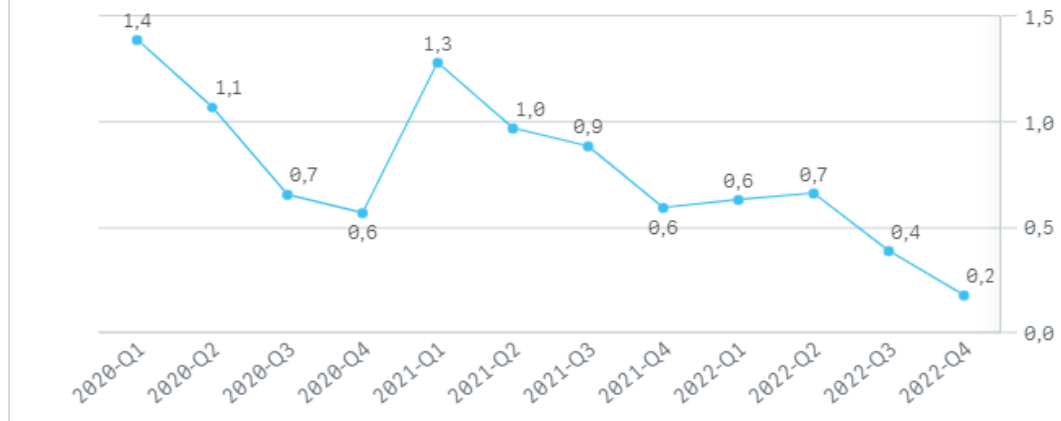


Yritykset

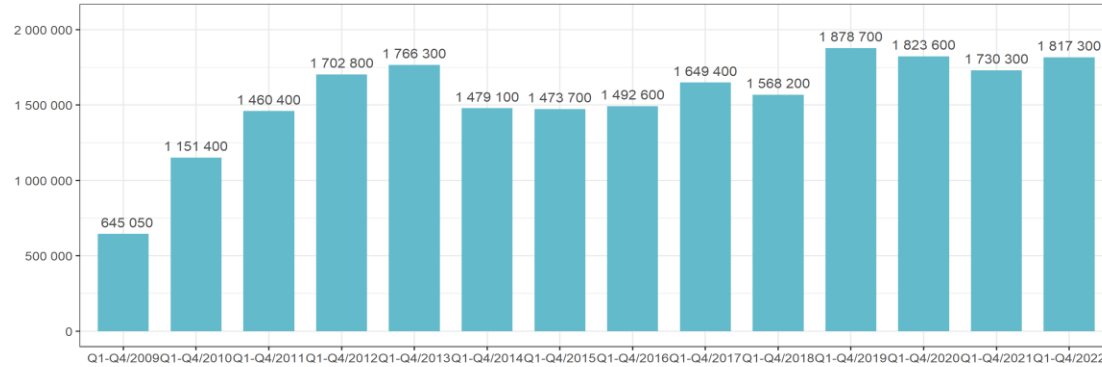
Invoices paid on time % (max 4 days late)



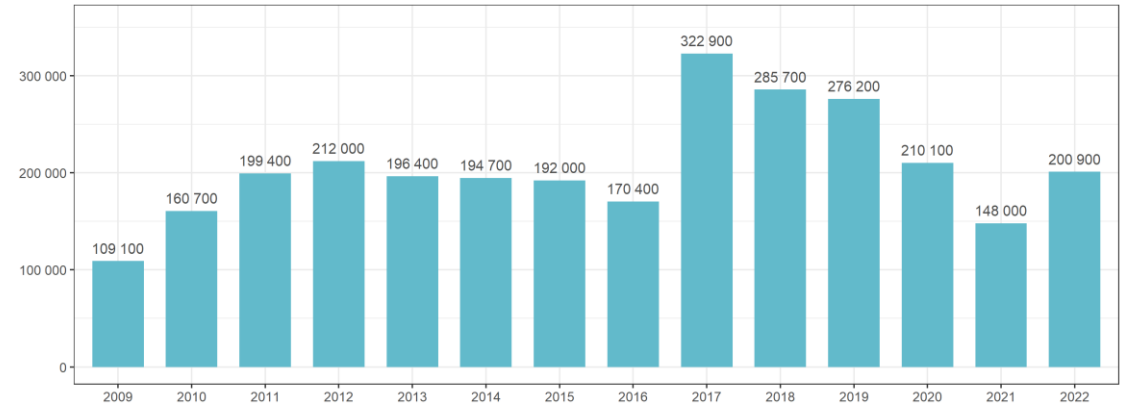
Development of short payment delays



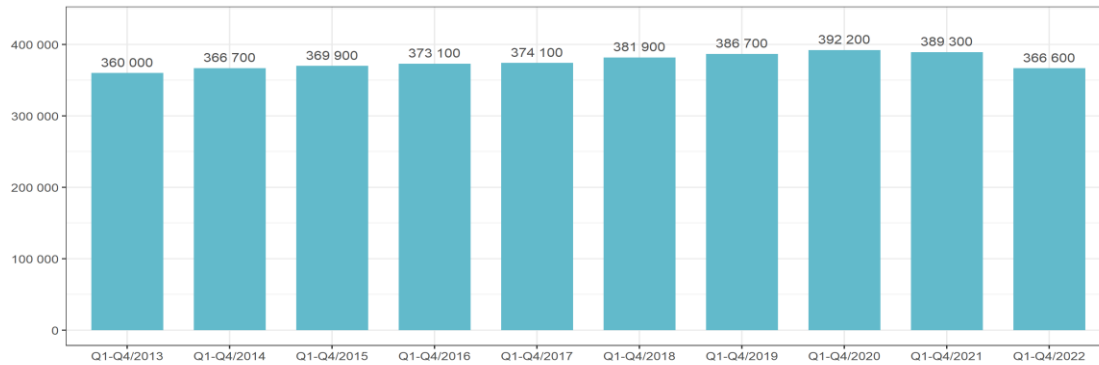
Uudet maksuhäiriömerkinnät **henkilöille** 2009-2022



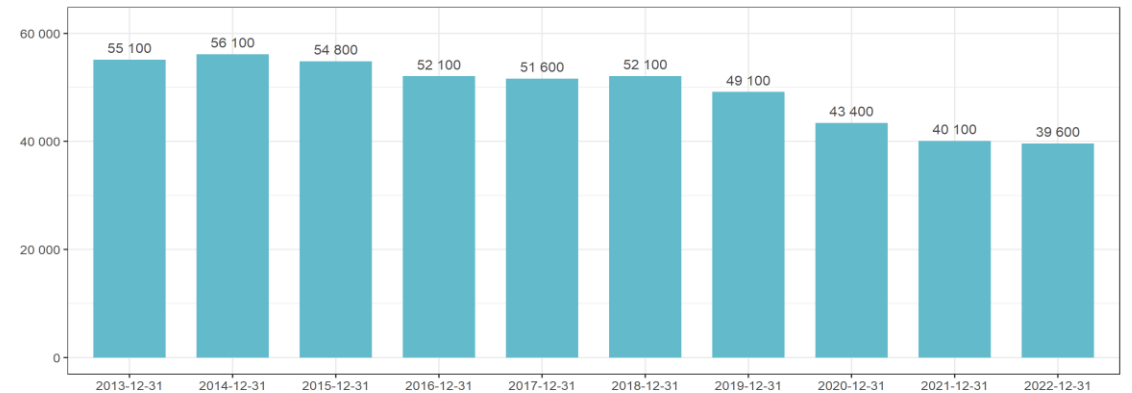
Uudet maksuhäiriömerkinnät **yrityksille** 2009-2022



Henkilöt, joilla on maksuhäiriö 2013-2022



Yritykset, joilla on maksuhäiriö 2013-2022



Katsaus luottotietolakiin



Taustaa | Mitä *maksuhäiriötiedolla* tarkoitetaan?

- Keskeinen sisältö määritelty luottotietolaisissa yksityishenkilöille (13§) ja yrityksille (24§). Näitä ovat kansankielisesti mm. tiedot
 - tietyistä konkurssi-, velkajärjestely- ja yrityssaneeraustiedoista
 - lainvoimaisista (maksu)tuomioista tai yksipuolista (maksu)tuomioista
 - ulosoton estymisestä tai pitkäkestoisesta ulosotosta
 - tietyistä maksamattomista veroista tai vakuutussaativista yritykseltä
 - yritykselle annetun julkisuusuhkaisen maksuvaatimuksen maksamattomuudesta
 - velkojan ilmoittama tieto kulutusluottosopimukseen perustuvan maksun laiminlyönnistä
- Maksuhäiriötieto ei merkitse suoraan, että yksityishenkilöllä tai yrityksellä olisi velkaa perinnässä.
- Mainittu maksuhäiriötieto ≠ luotonhakijaa laajemmin kuvaava luottotieto tai yritysluottotieto.

Taustaa | Luottotiedot

Luottotiedot ovat

- tietoja, jotka koskevat luonnollisen henkilön tai yrityksen maksukykyä tai -halukkuutta *taikka*
- tietoja, jotka muulla tavalla kuvaavat henkilön tai yrityksen kykyä vastata sitoumuksistaan
- ja joita käytetään luottoa myönnettäessä tai luottoa valvottaessa.
- Henkilöluottotietojen käyttämisen edellytyksiä säädelty (19§)
 - **Pääsääntö:**
käytettävissä luoton myöntämistä tai luoton valvontaa varten.
 - Poikkeuksia lukuisia, kuten:
 - perinnän suunnitteluun
 - takauksen tai vierasvelkapantti hyväksymistä tai antamista varten
 - huoneenvuokrasopimuksen tekemistä varten
 - sopimusehtojen määrittelemistä varten, jos kysymys on sellaisesta sopimuksesta, jonka tekemisestä ei lain mukaan voida kieltäytyä;

Säänneltyä on myös, millaisia tietoja saa luottotietoina tai mistä ne saa hankkia:

- Lähteiden oltava luotettavia (luotonhakija, luottotietorekisteri tai tietyt viranomaisrekisterit).
- Tietojen oltava tarpeellisia ja asianmukaisia kuvaamaan maksukykyä tai -halua tai kykyä vastata sitoumuksista.

Uudistunut luottotietolaki 2022

Lakimuutoksen tarkoituksena oli

- Tehdä tietosuoja-asetuksesta johtuvat välttämättömät muutokset ja selkiyttää lain suhdetta muihin lakeihin.
 - Luottotietolaista ehdotetaan poistettavaksi henkilötietojen käsittelyä ja sen valvontaa koskevat säännökset.
 - Nämä olleet päällekkäisiä tietosuoja-asetuksen kanssa.
- Lisäksi ehdotettiin lyhennettäväksi eräitä maksuhäiriötietojen säilytysaikoja.
 - Taustalla hallitusohjelmakirjaus ja poliittinen tahto.
 - Muutos tuli tältä osin voimaan 1.12.2022.
- Ropon päälakimies on ollut kuultavana asiantuntijana lakihanketta koskeneissa eduskunnan talous- ja lakivaliokuntakäsittelyissä.



Luottotietolain muutokset käytännössä

- Yleisimpien maksuhäiriömerkintöjen säilytysaika luottotietorekisterissä lyheni.
 - Muutos koski suoraan luottotietotoiminnan harjoittajia.
- Säilytysaika sidottiin yhteen kuukauteen siitä, kun luottotietotoiminnan harjoittaja on saanut tiedon saatavan suorittamisesta.
 - **Henkilöluottotietoja**, joiden säilytysaika lyheni, ovat viranomaisen toteamat maksuhäiriötiedot, ulosottotiedot ja velkojan ilmoittamat maksuhäiriötiedot.
 - **Yritysluottotietojen** osalta saatavan suorittaminen lyhentää maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikaa yhteen kuukauteen silloin, kun maksuhäiriömerkinnät perustuvat tietoon velkomustuomiosta, vekselin protestista, tietyistä ulosottoasioista, tietyistä julkaistuista vero- tai vakuutussaataavista tai tratasta.
- **Pääsääntö:**
velallisen on itse toimitettava luottotietoyhtiölle luotettava selvitys velan maksamisesta.
 - Poikkeus: ainakin velkojan ilmoittamat maksuhäiriötiedot ja velallisen ulosotolle tekemät pyynnöt.

Lakimuutos parantaa merkittävästi niiden velallisten asemaa, jotka kykenevät maksamaan kaikki maksuhäiriömerkintään johtaneet velkansa. Maksuhäiriömerkintöjen säilytysajan lyhentyessä luotonantajien näkymä vakaviin maksuvaikeuksiin heikkenee.



Luotonhallinta ja luottoriskien minimointi

Luottotieto- ja informaatiopalvelut

Ropon luottotieto- ja informaatiopalveluiden avulla tarkistat asiakkaan luottokelpoisuuden, kartoitat luottoriskit ja seuraat asiakkaidesi maksukyvyssä tapahtuvia muutoksia.

LUOTTOTIETOPALVELUT

- Luottokelpoisuusraportit, henkilöluottotiedot, yritysluottotiedot.
- Voit tilata luottokelpoisuusraportit suoraan Ropo 24 -järjestelmästä.

VALVONTAPALVELU

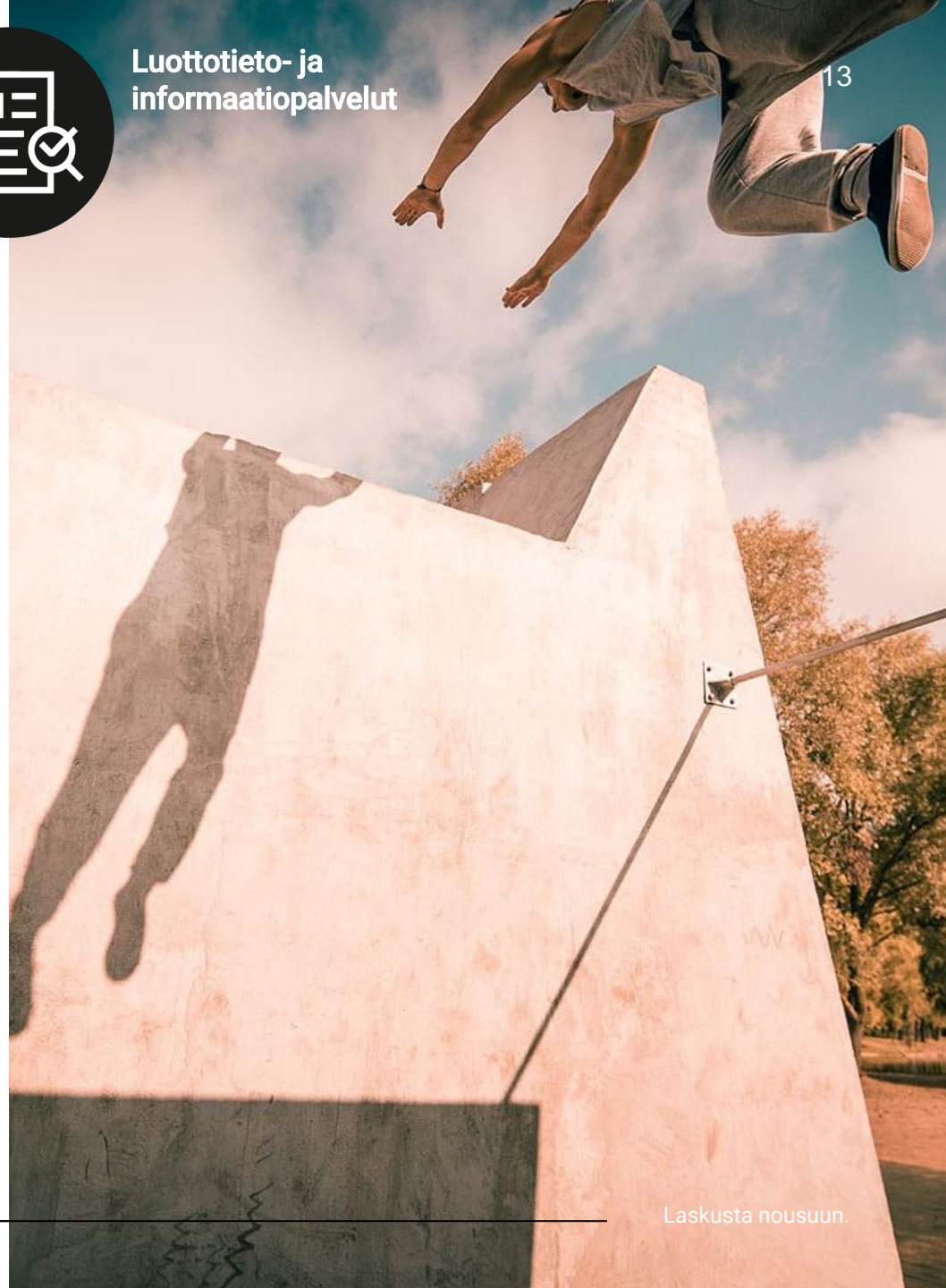
- Valvoo luottokelpoisuudessa tapahtuvia muutoksia..
- Automaattinen luottokelpoisuuden valvonta sopii jatkuvien asiakkuuksien seurantaan.

LUOTTOPÄÄTÖSPALVELU

- Luottopäätökset ja -suositukset 24/7.
- Saat yrityksellesi asetetun luottopolitiikan mukaiset luottosuositukset nopeasti ja ajan tasaisesti taloustietoihin pohjaten.
- Palvelu toteutetaan yhteistyössä Suomen Asiakastieto Oy:n kanssa.

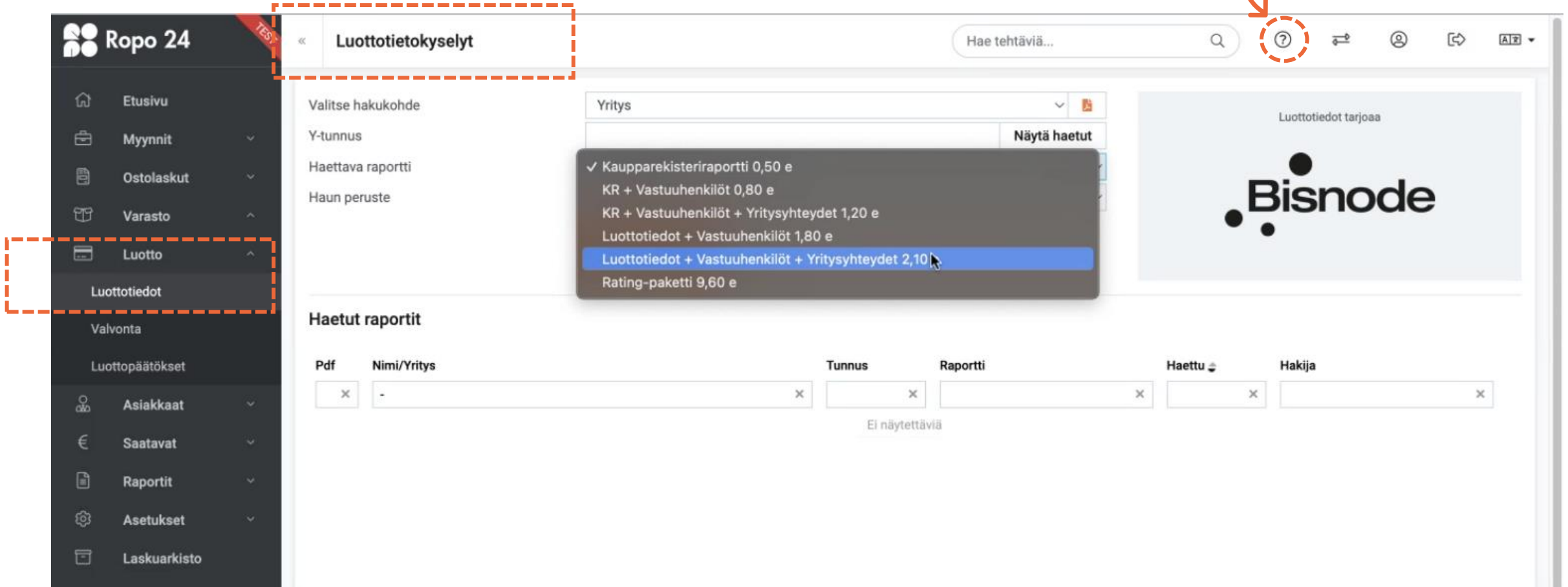
ROPO 24 -RAPORTOINTI

- Asiakkaan maksukäyttäytymisen seuraaminen on tärkeä osa luottoriskien hallintaa. Ropon raportointi avaa reaaliaikaisen näkymän mm. saatavien tilaan, ikäjakamaan, maksuviiveisiin ja maksuvalvonnan vaikutuksiin.



Luottotietopalvelut | Ropo 24

Ropo 24:ssä käyttöohjeet luottopäätöspalveluihin ja luottotietojen tulkintaan



The screenshot displays the Ropo 24 web application interface. On the left is a dark sidebar menu with various navigation options. The main content area is titled "Luottotietokyselyt" and features a search bar with the text "Hae tehtäviä...". Below the search bar, there are several filter options: "Valitse hakukohde" (set to "Yritys"), "Y-tunnus", "Haettava raportti", and "Haun peruste". A dropdown menu is open, showing a list of report packages with their prices: "Kaupparekisteriraportti 0,50 e", "KR + Vastuuhenkilöt 0,80 e", "KR + Vastuuhenkilöt + Yritysyhteydet 1,20 e", "Luottotiedot + Vastuuhenkilöt 1,80 e", "Luottotiedot + Vastuuhenkilöt + Yritysyhteydet 2,10 e" (highlighted in blue), and "Rating-paketti 9,60 e". Below the filters, there is a "Näytä haetut" button. On the right side, there is a large light blue box with the text "Luottotiedot tarjoaa" and the "Bisnode" logo. At the bottom, there is a section titled "Haetut raportit" with a table of search results. The table has columns for "Pdf", "Nimi/Yritys", "Tunnus", "Raportti", "Haettu", and "Hakija". The first row shows a search for "-" with no results. Below the table, it says "Ei näytettäviä".

Luottotiedot tarjoaa

Bisnode

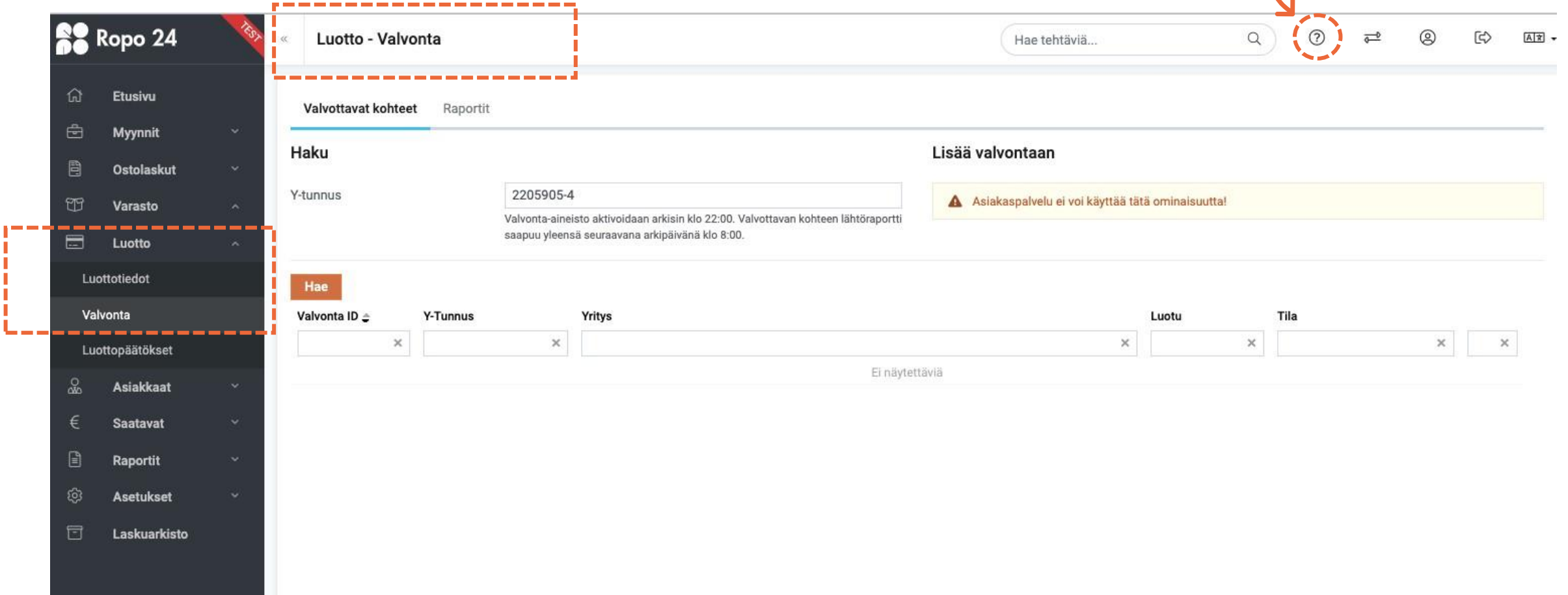
Haetut raportit

Pdf	Nimi/Yritys	Tunnus	Raportti	Haettu	Hakija
x	-	x	x	x	x

Ei näytettäviä

Valvontapalvelu | Ropo 24

Ropo 24:ssä käyttöohjeet luottopäätöspalveluihin ja luottotietojen tulkintaan



Luotto - Valvonta

Hae tehtäviä...

Valvottavat kohteet Raportit

Haku

Y-tunnus

Valvonta-aineisto aktivoidaan arkisin klo 22:00. Valvottavan kohteen lähtöraportti saapuu yleensä seuraavana arkipäivänä klo 8:00.

Lisää valvontaan

Asiakaspalvelu ei voi käyttää tätä ominaisuutta!

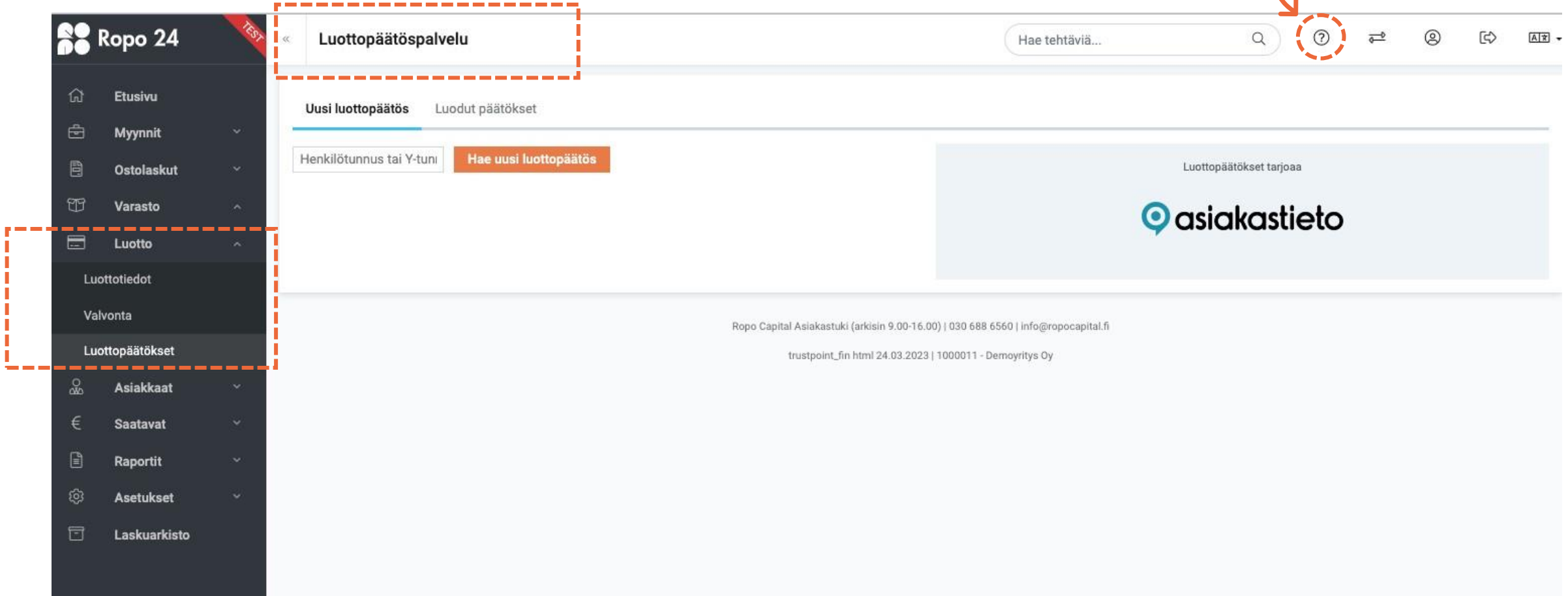
Hae

Valvonta ID	Y-Tunnus	Yritys	Luotu	Tila
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ei näytettäviä

Luottopäätöspalvelut | Ropo 24

Ropo 24:ssä käyttöohjeet luottopäätöspalveluihin ja luottotietojen tulkintaan



The screenshot displays the Ropo 24 web application interface. On the left is a dark sidebar menu with a 'TEST' badge in the top right corner. The menu items are: Etusivu, Myynnit, Ostolaskut, Varasto, Luotto (highlighted with a dashed orange box), Luottotiedot, Valvonta, Luottopäätökset (highlighted with a dashed orange box), Asiakkaat, Saatavat, Raportit, Asetukset, and Laskuarkisto. The main content area has a header with a breadcrumb 'Luottopäätöspalvelu' (highlighted with a dashed orange box) and a search bar 'Hae tehtäviä...'. Below the header, there are tabs for 'Uusi luottopäätös' and 'Luodut päätökset'. A search input field contains 'Henkilötunnus tai Y-tunni' and a button 'Hae uusi luottopäätös'. A large light blue box contains the text 'Luottopäätökset tarjoaa' and the 'asiakastieto' logo. At the bottom, there is a footer with contact information: 'Ropo Capital Asiakastuki (arkisin 9.00-16.00) | 030 688 6560 | info@ropocapital.fi' and 'trustpoint_fin.html 24.03.2023 | 1000011 - Demoyritys Oy'. In the top right corner of the application, a help icon (a question mark in a circle, highlighted with a dashed orange box) is circled in orange, with an arrow pointing to the text above it.

Luottotieto- ja informaatiopalvelut | Hinnasto

Avausmaksu	0 €
Vuosimaksu	0 €

Henkilöluottotiedot

• Maksuhäiriötieto	0,65 €
• Maksuhäiriötieto ja yritysytteudet	0,95 €
• Luottopäätös, kuluttaja	1,90 €

Yritysluottotiedot

• Kaupparekisteriraportti	0,50 €
• Kaupparekisteriraportti + vastuuhenkilöt	0,80 €
• Kaupparekisteriraportti + vastuuhenkilöt + yritysytteudet	1,20 €
• Yrityksen perustiedot + vastuuhenkilöt	1,80 €
• Yrityksen perustiedot + vastuuhenkilöt + yritysytteudet	2,10 €
• Luottopäätös, elinkeinonharjoittaja	3,20 €
• Luottopäätös, yritys	5,10 €

Luottokelpoisuusraportti (rating)	9,60 €
--	--------

Valvontapalvelu	0,29 € / kohde / kk
------------------------	---------------------

Laskusta nousuun.



Luotonhallinta ja luottoriskien minimointi



Tee sopimus asiakkaan kanssa huolellisesti

Kerää tarvittavat tiedot ja tarkista luottokelpoisuus ennen laskulla myyntiä.



Hyödynnä Ropon luottopäätös- ja informaatiopalvelut

Kartoita luottoriskit ja seuraa asiakkaidesi maksukyvyssä tapahtuvia muutoksia.



Luo yrityksellesi luottopolitiikka

Vakioitu luottopolitiikka nopeuttaa luottokelpoisuuden määrittämistä ja varmistaa, että luotonanto on vastuullista ja linjassa riskinkantokykysi kanssa.



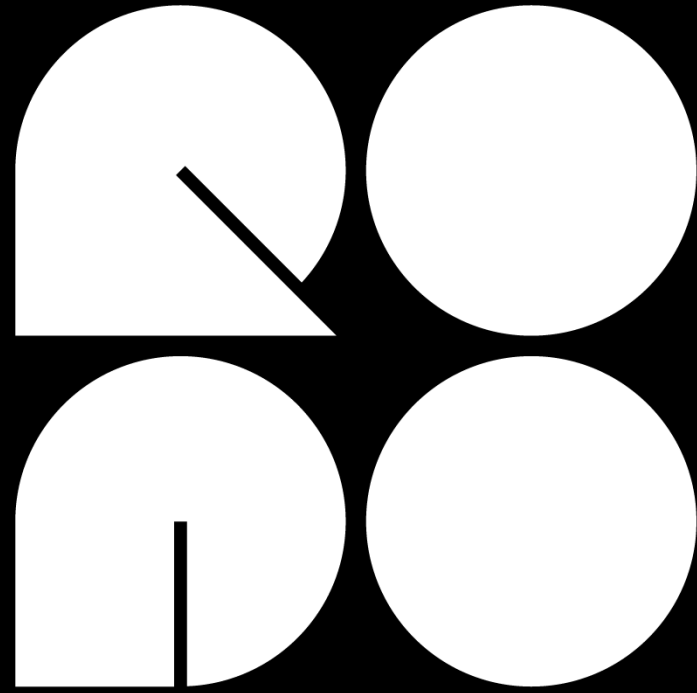
Muistuta systemaattisesti ja hyödynnä automaatiota

Automatisoitu maksuvalvonta varmistaa, että muistutus- ja perintätoimet aloitetaan systemaattisesti laskun erääntyessä.



Hyödynnä Ropo 24 -raportteja ja statistiikkaa

Asiakkaan maksukäyttäytymisen seuraaminen on tärkeä osa luottoriskien hallintaa. Ropon raportointi avaa reaaliaikaisen näkymän mm. saatavien tilaan, ikäjakaumaan, maksuviiveisiin ja maksuvalvonnan vaikutuksiin.



Ropo Capital