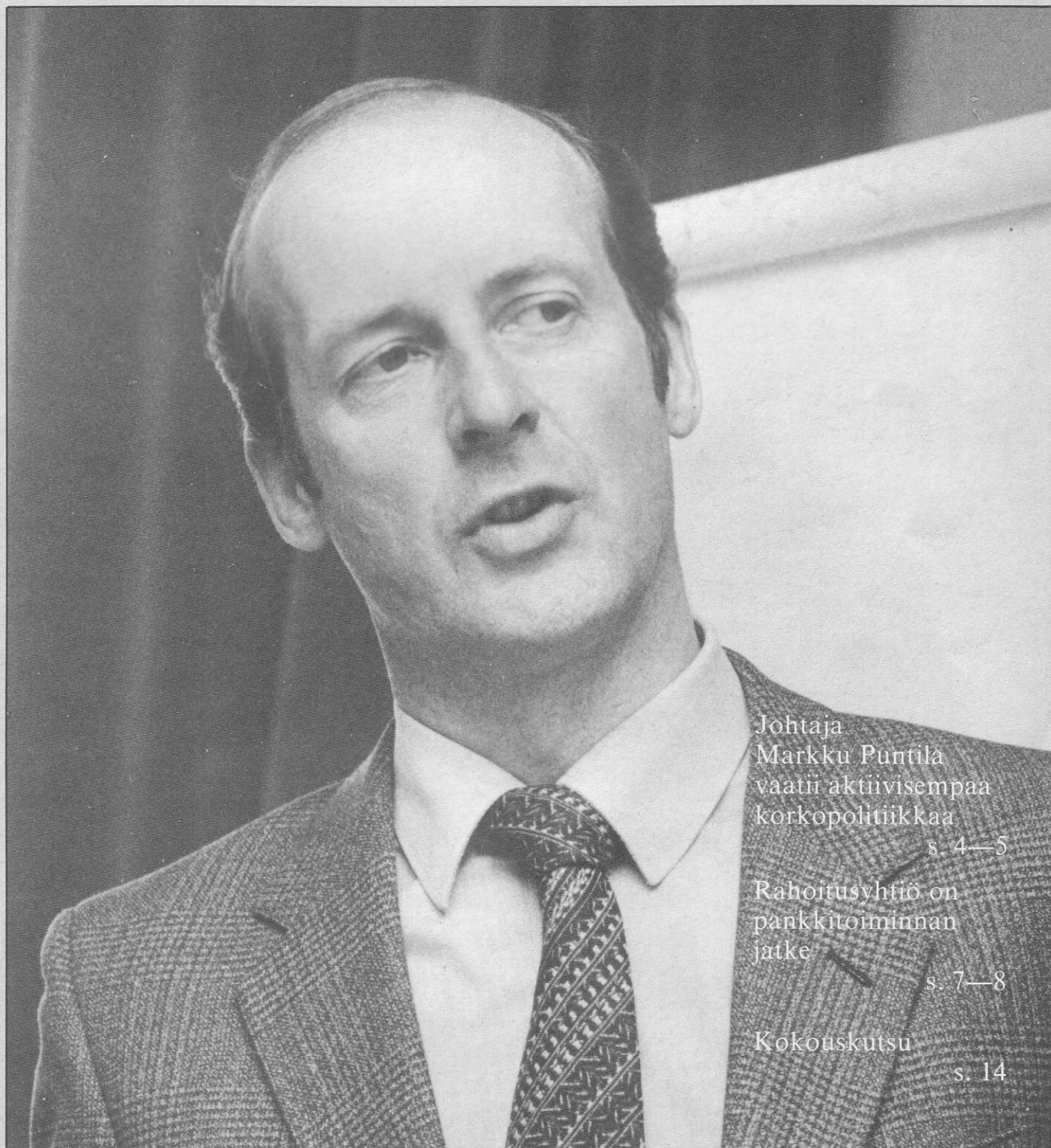


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

2/83



Johtaja
Markku Puntila
vaatii aktiivisempaa
korkopolitiikkaa

s. 4—5

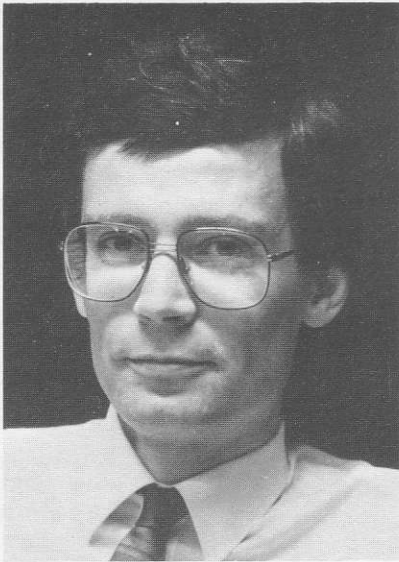
Rahoitusyhtiö on
pankkitoiminnan
jatke

s. 7—8

Kokouskutsu

s. 14

9.9.1983



Rahan palkka

Raha on kuin komposti. Ellei sitä levitä, ei synny kasvua. Raha liikkuu sitä paremmin, mitä enemmän sille maksaa palkkaa — korkoa.

Korkopolitiikka on Suomessa viime aikoina muuttunut aikaisempaa aktiivisemmaksi. Eräinä osoituksina tästä ovat Suomen Pankin peruskoron nosto heinäkuun alusta ja viivästyskoron olennainen korotus tämän vuoden alusta. Koko ajan kehittyvillä vapailla rahamarkkinoilla koron muodostus on vapaampaa kuin säännöstellyillä luotomarkkinoilla. Suomen Pankin johtaja Markku Puntila on tässä lehdessä vahvasti nykyistä korkeamman reaalisen korkotason kannalla. Vaihtoehtoisina keinoina ovat inflaation hidastaminen ja nimelliskoron nostaminen. Edellinen on terveempi tapa, kuten Puntila toteaa.

Samalla kun korkopolitiikka Suomessa on muuttunut aktiivisemmaksi, on luotonantajien korkotietoisuus lisääntynyt. Korko, jonka yritys joutuu luotostaan maksamaan rahoituslaitokselle, peritään myös asiakkaalta. Nykyinen tietotekniikan taso tekee mahdolliseksi tehokkaasti korkojen perinnän seurannan. Korkojen perinnällä voidaan merkittävästi vaikuttaa yrityksen tulokseen. Uuden korkolain tultua voimaan viivästyskoron perimiselle ei ole esteitä. Julkisen tahon aikaisempi nyrpeä suhtautuminen viivästyskoron maksamiseen

on muuttumassa lain mukaiseksi. Poikkeuksia toki vielä löytyy.

On tärkeätä, että yrityksellä on tarjota asiakkaallensa oikea rahoitusmuoto luotto-kaupan rahoittamiseksi. Rahoitusyhtiöt ovat viime vuosina panostaneet tuotekehittelynsä ja jälkeä on syntynyt. Rahoitusyhtiöiden runsasta tuotevalikoimaa ei luotonantajien piirissä kuitenkaan riittävästi tunneta. Tämän vuoksi tähän numeroon on pyydetty rahoitusyhtiön toimintamuotojen yleisluontoinen esittely. Seuraavissa numeroissa on tarkoitus pureutua yksittäisten rahoitusmuotojen ominaispiirteisiin.

Yhdistyksen jäsenasioista haluan vielä sanoa muutaman sanan. Useita jäseniä on ihmetellyt se, että jäsentiedot eivät pidä paikkaansa. Postia tulee vanhalla osoitteella, edelliselle työnantajalle, vanhentuneella tittelillä jne.

Jäsentietojen ajan tasalla pito edellyttää, että jäsen oma-aloitteisesti ilmoittaa muuttuneet tiedot yhdistyksen sihteerille joko jäsenhakemuslomakkeella, joka on sekä edellisessä että tässä lehdessä, tai puhelimitse. Keinoja muuttuneiden tietojen automaattiseen ylläpitoon ei ole olemassa.

Lopuksi pyydän, että vielä maksamatta olevat tämän vuoden jäsenmaksut maksetaan ensi tilassa.

Risto Suviala
Hallituksen puheenjohtaja

Matala korko laiskistaa rahan

Johtaja Markku Puntila Suomen Pankista tuntee korkojärjestelmässämme muutospainetta: Keskuspankin säätelemien korkojen taso on ollut alhainen ja jähmeä. Puntila peräänkuuluttaa aktiivisempaa ja joustavampaa korkopolitiikkaa. "Suomen Pankki on ollut varovainen korkoaseen käsittelijä", hän toteaa.

Valtiotieteen tohtori Markku Puntila on pitkään ollut Suomen Pankissa Rolf Kullbergin kakkosmies rahapolitiikassa. Hän istuu nyt myös vs. jäsenenä pankkinsa johtokunnassa kauppaja- ja teollisuusministeri Seppo Lindblomin paikalla. Kullbergin siirryttyä pankin pääjohtajaksi Puntila sai häneltä vastuulleen rahapolitiikan sekä Lindblomilta kansantalouden ja tiedotuksen.

Suuren rahan virkamies.

Korkokentällä kaksi joukkuetta

Suomen talouselämän korkokentällä pelaa kaksi joukkuetta:

Suomen Pankki keskuspankkina vaikuttaa hallinnollisesti säädeltyihin korkoihin; peruskorkoonsa, anto- ja ottolainauskorkoihin sekä obliigaatiokorkoihin.

Toisella puolella ovat vapaat markkinat — "harmaa raha" —, joiden suhteellinen osuus on viime vuosina nopeasti kasvanut.

Korkoaseella ei ole ammuskeltu

Suomen Pankki ei ole voinut paljon vaikuttaa taloudelliseen kehitykseen hallinnollisen korkojärjestelmän avulla: Suomessa on kannatettu jäykkää matalan koron politiikkaa.

"Peruskorkoa on ollut vaikea liikutella. Päätäjät ovat nähneet korot kustannustekijänä ja tehneet päätöksiä hyvin varovasti", Puntila sanoo. Vaikka suhtautuminen korkoihin on selvästi ollut muuttumassa, hän ei arvioi hallinnollisten korkojen mahdollisuuksia talouselämän ohjailijana vielääkään kovin suuriksi. Korkoase on rauhallisissa käsissä.

Uusi vaikutuskanava

Vapaiden markkinoiden kehitys on kylläkin avannut uuden

vaikutuskanavan. Vapaat korot seuraavat varsin läheisesti Suomen Pankin päätettävissä olevaa pankkien keskuspankkirahoituksen marginaalikorkoa. Päiväluottokorkoa muuttamalla keskuspankki voi näin vaikuttaa vapaan koron muodostumiseen. Jo nykyisessä laajuudessaan vapaat markkinat tarjoavat tätä kautta mahdollisuuden ohjata taloudellista kehitystä, lähinnä yritysten käyttäytymistä — erityisesti lyhyen ulkomaisen pääoman liikkeitä.

Puntila ennustaa, että pankkien välinen kilpailu ja korkotietoisuuden lisääntyminen tulevat edelleen kasvattamaan vapaiden markkinoiden osuutta koko rahoitusmarkkinoistamme.

Vapaakorkoisen ottolainauksen kustannukset ovat rasittaneet pankkien kannattavuutta. Ne eivät ole voineet siirtää rasituksia luottokorkoihinsa, koska Suomen Pankki on asettanut keskimääräiselle luottokorolle ylärajan.

"Korkopolitiikan muututtava joustavammaksi"

Hallinnollisten korkojen taso on Puntilan mukaan ollut selvästi liian alhainen tasapainottamaan rahoituksen kysynnän ja tarjonnan. Tämä on merkinnyt luottojen jatkuvaa liikakysyntää.

"Matalien hallinnollisten korkojen vallitessa on rahapolitiikkaa harjoitettu pankkien keskuspankkirahoituksen ehtojen ja niiden kautta pankkien luotonsäännöstelyn avulla. Keskuspankkiluoton marginaalikorko on vaihdellut voimakkaasti. Se on nostettu joskus jopa lähes 30 prosenttiin, jotta luottojen liikakysynnälle kehitettiin riittävä vastapaine."

"Aktiivisempi korkopolitiikka olisikin tarpeen myös hallinnollisissa koroissa. Silloin korkojen merkitys talouselämän ohjaajana voimistuisi nykyisestä. Luoton säännöstelyä voitaisiin helpottaa ja laina-ajakin voisivat pidentyä", Puntila kuvailee jouston etuja. "Ellei siihen päästä, kasvaa jännitys hallinnollisten ja vapaiden korkojen välillä helposti hankalan suureksi."

Askel kohti joustavampia korkoja

Askel joustavampien hallinnollisten korkojen suuntaan otettiin kesän kynnyksellä. Pankit saivat luvan toukokuun alusta siirtää säännösten luottokorkoihinsa osan vapailta markkinoilta tapahtuvan ottolainauksensa kustannuksista. Tämä ulottaa vapaiden korkojen vaikutuksen myös hallinnolliselle kentälle.

Siirto-oikeus rajoitettiin varsin pieneksi. "Askel otettiin lyhyenä, koska kaikkia vaikutuksia oli vaikea etukäteen arvioida. Samaan suuntaan on mahdollista jatkaa, jos kokemukset ovat voittopuolisesti myönteisiä", Puntila toteaa.

Koronnostolla suitset inflaatiolle

Kun Eduskunnan Pankkivaltuusmiehet päättivät kesä-

kuun puolivälissä nostaa Suomen Pankin peruskorkoa heinäkuun alusta, pankit kiitellivät ja teollisuus valitti.

"Teollisuus näkee koron kustannustekijänä, ammatti-liitot asumiskustannusten nostajana. Lyhyellä aikavälillä korotus lisää kustannusten kautta inflaatiopainetta. Tämän Suomen Pankkikin on valmis myöntämään", Puntila sanoo. "Yrityksillä on tässä kysyntätilanteessa verraten pienet mahdollisuudet siirtää kustannuksia hintoihin; erityisen vaikeaa se on vientiyrityksille. Korotus on tietty kustannusrasitus, mutta se pakottaa käyttämään pääomia harkiten."

Puntila on vahvasti korkeamman reaalisen korkotason kannalla. "Mitä korkeampi reaalkorko, sitä luontevammin rahoitusmarkkinat tasapainottuvat. Tämä helpottaa myös inflaation hoitoa. Tervein tapa saavuttaa korkeampi reaalkorko olisi puolestaan inflaation hidastaminen. Ongelma on siinä, kumman pitäisi olla muna ja kumman kana. Ellei inflaatio asetu kannanrooliin, vaihtoehdoksi jää vain nimelliskorkojen nostaminen. Korkeampi korkokanta tukee pitemmällä aikavälillä myös työllisyyttä, se kannustaa työvoiman käyttöön. Yritykset eivät rationalisoisi liian nopeasti."

Pankkien kartelli pitää

Suomessa pankkien yhteinen sopimus on säädellyt talletuskorkoja 1930-luvun alun pulavuosista lähtien. Kilpailua käydäänkin yrityskuvalla, palveluilla ja kattavalla konttoriverkostolla.

Pankit pitävät kartelliaan yhteistoimintansa perustana. Silloin tällöin viriää keskustelu sopimuksen purkamisesta ja vapaasta kilpailusta. Viimeksi aiheeseen tarttui näkyvästi Suomen Yhdyspankin pääjohtaja Mika Tiivola viime syksynä ja sai Pankkien neuvottelukunnan ottolainausvaliokunnan pohtimaan kilpailutilannetta. Tulos oli yksimielinen: Kartelli kannattaa.

"Meidän olosuhteissamme on ollut varsin luonnollista, että pankit ovat sopineet yhtenäisistä talletuskoroista. Tällaista käytäntöä tukee myös talletusten verohuojen-

nuslaki. Korkokilpailun olisi tapahduttava veronalaisin koroin", Puntila sanoo.

Korkosopimuksella onkin puolensa. Siihen kytketty talletusten verovapaus puhuttelee säästäjiä. Mutta siitä hyvästä heidän on tyydyttävä mataliin talletuskorkoihin.

Esim. debentuurit kiinnostavat nykyisin yhä useampia. Niiden korkotuotto on jo 13–14 prosenttia ja omaisuustulovähennys antaa pienempien sijoitusten tuotoille verovapauden.

"Korkodifferointi kaksiteräinen ase"

Teollisuuden Keskusliitto julkisti inflaatiomuistionsa pari päivää ennen koronkorotuspäätöstä. Siinä se vaati kyllä reaalikoron nostamista, mutta ennen kaikkea inflaatiota hidastamalla.

Liitto esitti yhtenä ratkai-

suna kannattamattomien ja huonosti harkittujen investointien estämiseksi korkodifferointia eli koron määräämistä eri suuruisiksi eri taroituksiin. Teollisuuden investoinnit voitaisiin asettaa eri ryhmiin; näin esim. metalliteollisuus voisi saada lainoja edullisemmin kuin vaikkapa sahateollisuus.

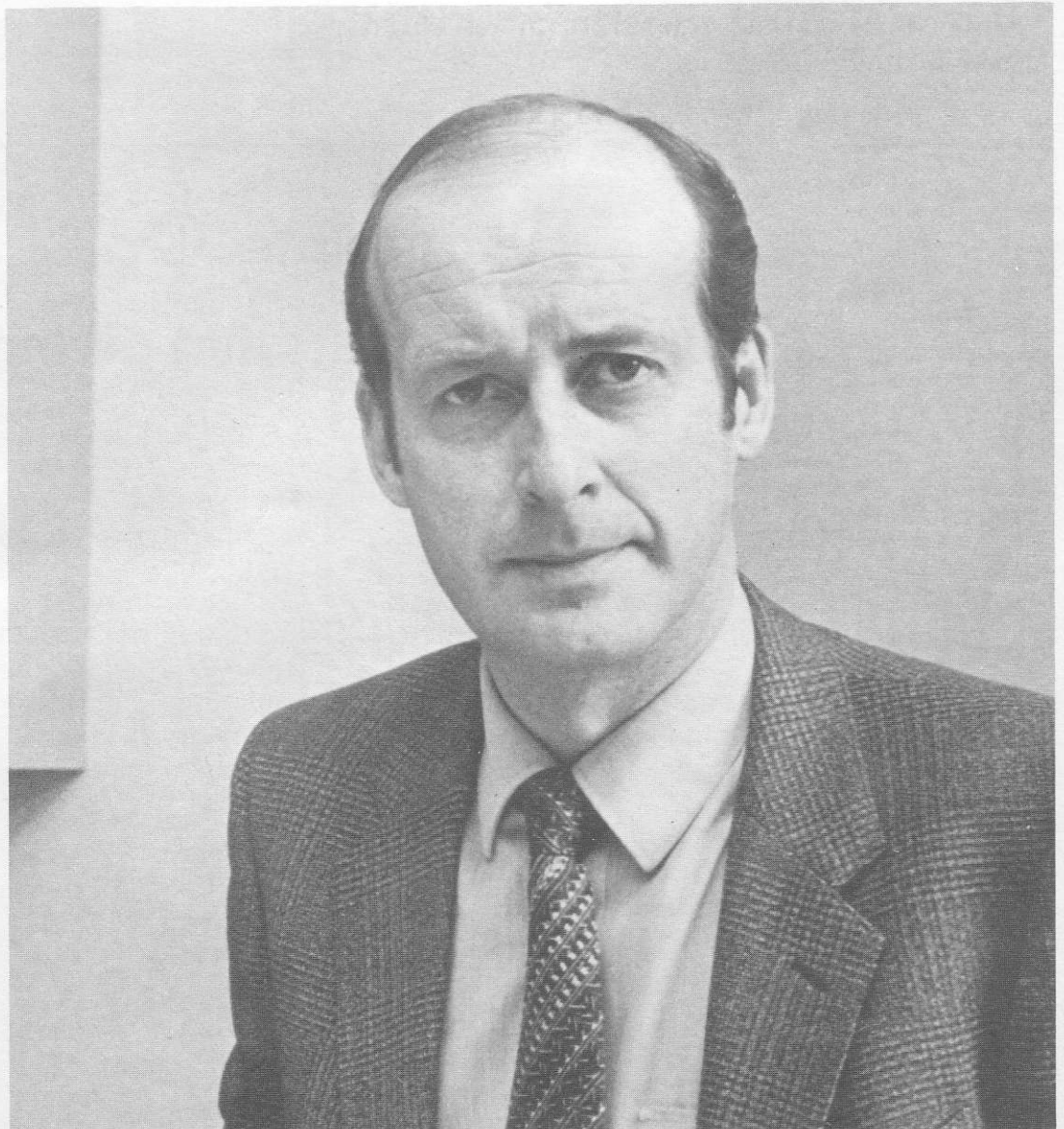
"En kannata korkojen pakoporrastusta", Puntila sanoo. "Jos joku pakotettaisiin antamaan luottoa halvalla, kiinnostus luototukseen vähenisi. Porrastamiselle on vaikea luoda kriteerejä. Valtion korkotukijärjestelmä on viidakkonsa erikseen. Se on kasvanut tavattomasti viime vuosina. Sopii silti kysyä, mihin mittaan tämä tukimuoto on talouden rakenteellisen kehityksen kannalta mielekäs."

Suomen Pankki kumosikin viime keväänä pitkään voimassa olleet suositukset korkoporrastuksesta. Pankit

päättävät nyt vapaasti korkojensa porrastamisesta. Suomen Pankki ei siihen puutu.

Suuren rahan virkamiehen ajatusten teema tiivistyy runoilija Paavo Haavikon kirjalliseksi kiteeksi: "Korko on rahan palkka. Kun se alennetaan, ei raha enää tee työtä. Se laiskistuu."

"Peruskorkoa on ollut vaikea liikutella. Päättäjät ovat nähneet korot kustannustekijänä ja tehneet päätöksiä hyvin varovasti." Johtaja Markku Puntila piti yhdistyksen kevätkokouksessa 10.5. esitelmän korkojärjestelmästämmme.



Lainsäädäntö- hankkeet etenevät

Varatuomari Hannu Kärävä Keskuskauppakamarista on pitänyt ajan tasalla katsausta luottoalan ajankohtaisista lainsäädäntöhankkeista. Tässä uusimmat kuulumiset.

Konkurssilain- säädännön kokonais- uudistusta valmisteleva työryhmä

Työryhmältä on valmistunut ehdotus laiksi liiketoimintakiellosta - (oikeusministeriön lainvalmisteluosaston julkaisu 4/83).

Esityksessä ehdotetaan

säädettäväksi laki, jonka nojalla voidaan määrääjäksi kieltää konkurssivelallista tai konkurssiin asetetussa yrityksessä määräävässä asemassa ollutta harjoittamasta liiketoimintaa (liiketoimintakiello). Uudistus on osa vireillä olevaa konkurssilainsäädännön kokonaisuudistusta ja sillä pyritään osaltaan ehkäisemään taloudellista rikollisuutta.

Lakiehdotuksen mukaan

konkurssi on liiketoimintakiellon määräämisen perusedellytyksenä. Lisäksi vaadittaisiin, että konkurssiin johdaneessa liiketoiminnassa on laiminlyöty sen harjoittamiseen liittyvät velvollisuudet. Liiketoimintakielloon määrätty ei saisi kiellon voimassaoloaikana harjoittaa sellaista liiketoimintaa, josta hän on tai olisi kirjanpitolain mukaan kirjanpitovelvollinen. Hän ei myöskään saisi olla henkilökohtaisesti vastuunalaisena yhtiömiehenä eikä osakeyhtiön tai eräiden muiden oikeushenkilöiden hallituksen jäsenenä, varajäsenenä, toimitusjohtajana taikka muussa siihen rinnastettavassa asemassa eikä — ilman muodollista asemaa — tosiasiallisesti johtaa tällaisten oikeushenkilöiden toimintaa tai hoitaa niiden hallintoa.

Liiketoimintakielloon määräisi yleinen tuomioistuvin virallisen syyttäjän vaatimuksesta. Liiketoimintakiellon rikkomisesta seuraisi rangaistus.

Ehdotettu laki on tarkoitus saattaa voimaan heti, kun eduskunta on sen hyväksynyt.

Lausuntokierros on päätynyt 15.8.1983.

Tietosuojakomitea

Lausunnoista on valmistunut tiivistelmä (oikeusministeriön lainsäädäntöosaston julkaisu 10/82). Oikeusministeriössä epävirallinen valmistelu käynnissä.

Kulutusluottotyöryhmä

Lausuntokierros on päätynyt 15.1.1983. Jatkovalmistelua varten asetetaan mahdollisesti uusi työryhmä.

Rahoitusyhteisö- toimikunta

Mietintö annetaan syksyllä 1983.

Pankkilakityöryhmä

Työryhmän muistio 1983:VM 16 on valmistunut 19.5.1983.

Tietoperintä Oy

Ammattilainen saatavien perinnässä

Tuntuuko siltä, että saatavien perintään kuluu liikaa aikaa?

Tuntuuko, että voimavarat hajoavat tuomatta kuitenkaan hyvää lopputulosta?

Kaipaatko kokonaisvaltaista järjestelmää, joka perii tehokkaasti kaikki saatavasi?

Tietoperintä Oy järjestää yrityksesi käyttöön täydellisen perintäpalvelun.

Yhteistyömme pankkien kanssa, ammattitaitoinen henkilökuntamme sekä toimiva ATK-järjestelmämme takaavat asiakaillemme tehokkaan ja taloudellisen saatavien perinnän.

 **Tietoperintä Oy**

Mannerheimintie 2, 00100 Helsinki 10, puh. 643 406

Rahoitusyhtiö on pankkitoiminnan jatke

Rahoitusyhtiöt ovat syntyneet emopankkiensa kainaloon ja jatkavat toiminnassaan siitä, mihin pankki lopettaa.

Rahoituksen lisäksi yhtiöt tarjoavat myös hallinnollisia palveluja ja suunnittelevat asiakaskohtaisia paketteja, jotka solmitaan hyvän pankkisuhteen vahvalla nyörillä.

”Rahoitusyhtiöiden rahoittama luottokanta on noin 10 miljardia markkaa — siis vain vähäinen osa emopankkien kokonaisluototuksesta. Mutta ala kasvaa todella voimakkaasti”, apulaisjohtaja Heikki Jartela STS-rahoitus Oy:stä sanoo.

Rahoitusyhtiöt pääsevät Suomessakin kilpailemaan keskenään; liikepankeilla ja Suomen Työväen Säästöpankilla on omat yhtiönsä. Lisäksi alaa vahvistaa kaksi pankeista riippumatonta yhtiötä.

Suuret rahoitusyhtiöt merkitsevät vuotuisesti kasvukseen noin 20—30 %, pienemmät, kuten STS-rahoitus Oy, yli 100 %.

Toimintamuodot ovat kaikilla jokseenkin samat, erot näkyvät yksityiskohdissa ja palvelujen nimikkeissä. Kaikilla on tehokkaat ATK-menetelmät, jotka nekin monipuolistuvat kaiken aikaa.

Päätöksissä ei vitkutella

Apulaisjohtaja Heikki Jartelan työpäivää ohjaavat allakka ja puhelin.

”Asiakasneuvotteluja on joko toimistossa tai asiakkaan luona. Puhelinkyselyjä ja ”tunnustelusoittoja” tulee paljon. Hakemuksia saamme postitse ja niiden käsittely ot-

taa oman aikansa. Luottopäätösten valmistelussa haluamme kuitenkin välttää byrokratiaa. Asiakas saa päätöksen nopeasti, muutamassa päivässä, ellei asia vaadi kovin paljon tutkimista.”

Rahoitusyhtiö pyrkii rakentamaan jatkuvat suhteet asiakasyrityksiin. Asiointi tulee joustavaksi, kun yhteistyö on suunniteltu pitkälle tulevaisuuteen; esimerkiksi myöntämällä erilaisia rahoituslimittejä.

Kireän rahan aikana rahoitusyhtiöillä on rahaa: Ne käyttävät enimmältään markkinarahaa, jota on käytettävissä silloinkin kun pankit ovat tiukoilla.

”Rahan saannin turvaaminen on rahoitusyhtiön elinehto ja sen eteen tehdään jatkuvasti työtä. Markkinarahalla tapahtuvan rahoituksen lisäksi monet rahoitusyhtiöt ovat laskeneet liikkeelle omia vaihtuvakorkoisia joukkovelkakirjalainojaan. Niistä maksetaan 13,5 %:n korko, joka on kyllä verollista, mutta läheskään kaikilla ei pääomatulojen verotusennimmäismäärä ole täynnä”, Jartela sanoo.

Leasing-sopimus sopeuttaa menoja

Leasing-sopimus on pitkäaikainen vuokrasopimus: Rahoitusyhtiö hankkii yrityksen tarvitseman pitkäaikaisen tuotannontekijän ja luovuttaa sen jaksoittaisia vuokramaksuja vastaan yritykselle.

”Tavallisia liisattavia ovat esimerkiksi ATK-laitteet, kopiokoneet, sanojenkäsittelylaitteet ja autot sekä erilaiset työkonet. Liisata voi melkein mitä vain. Mutta jos kysymyksessä on kovin erikoinen tai harvinainen laite eikä myyjäkään ole luottomielessä vahva, voidaan osalle rahoitusta edellyttää vakuutta”, Jartela sanoo.

”Leasing on kolmen kauppa: esineen myyjän, vuokralleottajan ja rahoittajan. Myyjä on pääsääntöisesti vastuussa mukana — ellei vuokraaja maksa rahoitusyhtiölle, myyjä joutuu lunastamaan sopimuksen takaisin.”

Vuokra-aika on melko pitkä. Se kattaa esineen koko taloudellisen käyttöiän. Vuokra-

peittää hankintahinnan ja sovitun koron pääomalle. Jos vuokralleottaja ei halua jatkaa sopimusta peruskauden jälkeen, myyjän on lunastettava laite takaisin 7—15 %:n arvosta laskettuna alkuperäisestä hankintahinnasta.

Vuokraajalla on oikeus uudistaa vuokrasopimus pientä nimellistä vuokraa vastaan vuokrauden päättyessä — ja monet uudistavatkin — jos esineellä vielä on käyttöarvoa.

”Rahoitusyhtiö rahoittaa leasing-kelpoisen esineen yleensä kokonaan. Rahoituseli finanssileasingin maksuaika on yleensä 3—5 vuotta.”

Leasing-sopimusten avulla hankintamenot voidaan jakaa esineen koko käyttöajalle. Rahoitus voidaan pääomien sijasta hoitaa tuloilla; niillä, jotka kertyvät liisatun esineen avulla.

Autoleasingissa omat sääntönsä

Autojen rahoitus on yleisin leasing-muoto. Se on huoleton tapa saada auto käyttöön, sillä autojen hinnat ovat korkeat ja pankit eivät Suomen

Pankin luototusohjeiden mukaisesti suosi lainan myöntämistä auton hankintaan. Leasing tarjoaa tällöin rahoitusmahdollisuuden — ilman isoa käteisosuu- tta, joka on vaatimuksena osamaksukaupassa.

"Autoleasingissa myyjäliike omistaa ajoneuvon, rahoitusyhtiö rahoittaa ainoastaan vuokrasopimuksen. Vuokraajalla ei ole lunastusoikeutta. **Autojen rahoitusleasingissa** rahoittaja omistaa auton. Vuokraajalla on oikeus jatkaa vuokrasopimusta varsinaisen vuokrakauden jälkeenkin. Auton saa taas vuodeksi itselleen maksamalla 1/2—1/4 aikaisemmasta vuosimaksusta. Vuokralleottajalle voidaan sopimuksessa myös taata oikeus osoittaa autolle ostaja, kun vuokrankausi on päättynyt. Jos autosta saadaan myytävänä enemmän kuin sovittu jäännösarvo, palautetaan ylijäämä vuokranmaksuhyvityksenä."

Yhdysvalloissa leasing-rahoitukseen on kehitetty monia muotoja. Jopa "veroleasing" on siellä mahdollinen.

Yritys voi rakennuttaa rakennuksen ja/tai ostaa koneet, myydä ne leasing-yhtiölle ja vuokrata sitten takaisin. Suomessa tällainen Sale-and-leaseback on vielä vähäistä.

"Kilpailu tulee aikaa myöten meilläkin viemään uusien leasing-muotojen käyttöön", Jartela ennustaa.

Factoring jouduttaa tuloja

Factoring tarkoittaa yrityksen ja rahoitusyhtiön välistä sopimusta, jolla yritys jatkuvasti myy osan tai kaikki laskusääntävänsä rahoitusyhtiölle.

"Asiakasyritys lähettää laskut suoraan rahoitusyhtiölle, joka huolehtii perinnästä ja reskontran pidosta. Laskuihin painetaan tai leimataan merkintä siitä, että maksun vastaanottaja on rahoitusyhtiö."

Rahoittaja maksaa laskun siirtäjälle noin 80 % heti ja loput, kun velalliselta on tullut suoritus.

"Rahoitusyhtiöt edellyttävät, että laskusääntäviä kertyy vähintään noin kaksi miljoonaa markkaa vuodessa. Pieniä, alle kahdentuhannen markan laskuja ei mielellään rahoiteta. Maksuajan on oltava lyhyt: 90 vuorokautta alkaa olla maksimi", Jartela sanoo.

Factoring-sopimuksen avulla yritys voi jouduttaa rahankertymistä kassaan tuloina ja käyttää itse esim. kassalennusta omissa maksuisaan. Tilisaatavien periminen siirtyy ostavalle rahoitusyhtiölle. Rahoittaja ei ota vastatakseen taloudellisesta riskistä vaan se jää myyjälle. Poikkeuksen tästä tekee vientifactoring.

"Tanskalaiset kollegat uskovat, että factoring on tulevaisuuden rahoitusmuoto. Heillä on tarjolla erilaisia versioita, joita meille esiteltiin toukokuussa yhdistyksen vierailulla Kööpenhaminassa. Tuotekehittely näytti olevan pitkällä."

Sopimusrahoitus kiinnostaa kuntia

"Sopimusrahoitus tarkoittaa minkä hyvänsä sellaisen sopimuksen rahoittamista, joka ei sovellu factoring- tai leasing-ehtoihin. Sopimusrahoitussuhteita ovat yritykset ja kunnat, joilla on sopimukseen perustuvia, mieluiten pitkäaikaisia ja säännöllisesti kertyviä saatavia. Esimerkiksi kuntien sähkön tai lämmön toimitussopimukset käyvät hyvin sopimusrahoitukseen. Sopimusrahoituksen määrä laske- taan selvittämällä asiakkaan rahantarve tietynä aikana, esim. neljäksi vuodeksi. Sopimusten arvo lasketaan sen mukaan."

Asiakas voi hoitaa laskutuksen ja saatavien perinnän itse. Silloin kun rahoitetun sopimuksen siirrosta on ilmoitettu velalliselle, maksut tapahtuvat luonnollisesti rahoitusyhtiölle.

Rahoituksella on hintansa

Rahoitusyhtiö elää perimälään koroilla ja provisioilla. Valtaosan luotoistaan se rahoittaa markkinarahalla, jonka korko tällä hetkellä on 14—15 %. Tähän rahoitusyhtiö lisää marginaalinsa. Kesäkuinen koron 1 prosenttiyksikön korotus siirtyi myös rahoitusyhtiöiden hintoihin.

Osamaksusopimuksissa ostaja maksaa rahoitusyhtiön palkkion ja myyjän osamaksulisän. Vaikka ostajalle korot ovat verotuksessa vähennyskelpoisia kuluja, osamaksukauppa on kallis vaihtoehto ostajalle.

Leasing-sopimuksissa vuokralleottaja on maksuvelvollinen; myyjä saa rahoitusyhtiöltä täyden suorituksen. Vuokraussopimuksissa ja sopimusrahoituksessa maksumies on se, joka haluaa rahoitusta sopimukselleen, vaikka rahoituskulut viime kädessä maksaa varsinainen velallinen itse.

"Korkea liisauuskorko painee asiakkaan harkitsemaan, mitä kannattaa liisata. Saavutettavan lisätuoton on oltava suurempi kuin rahoituksen

kustannuksen", Jartela sanoo.

Riskit eivät rasita

Rahoitusyhtiöt ovat turvanneet selustansa; luottotappio ei ole edes hyvänäpäiväntuttu. Sopimukset antavat vakuuselementtejä riittävästi.

"Leasingissa takuumiehenä ovat esine, vuokraaja ja myyjä. Osamaksuissa on ostajan ja kauppiaan lisäksi omistusoikeuden pidätyspykälä. Factoring-sopimuksesta vastaavat saatava ja sen myynyt yritys. Vain vientifactoring-sopimuksissa riski kuuluu rahoitusyhtiölle. Erikoissopimuksissa luottotappion mahdollisuus on jo suurempi."

Rahoitusyhtiöt saavat toimia Suomessa melko vapaasti, lainsäädäntö ei vielä rajaa toimenkuvaa. Suunnitteilla oleva rahoitusyhtiölaki tulee toteutuessaan hiukan rajoittamaan toimintaa.

Rahoitusyhtiöiden yhdistys on yhteiselin, jossa sovitaan päätuotteiden ehdoista ja noudatettavista minimihinnoista.

"Emopankin vaatimus rahoitusyhtiönsä toiminnalle on tiukka ja selkeä: Kannattavuuden kanssa yhtä tärkeää on tukea pankin asiakassuhteita", Heikki Jartela kiteyttää.



**LUOTTOKUNTA
KREDITLAGET**

PL/PB 61, 00211 Helsinki / Helsingfors 21

Luottoala vaatii tarkkuutta, tehokkuutta ja tuloksia



Anne Leppälä-Nilsson

Siinä missä business kansainvälistyy, kansainvälistyy myös luottoala. Pelkällä oman maan luottotoiminnan tuntemisella ei pitkälle pötkitä kansainvälisillä markkinoilla. Toukokuun 19. päivän aamuna lähdin 22 luottomiehen ja -naisen kanssa Luottomiehet ry:n järjestämälle matkalle tutustumaan luottoalan kuvioihin Kööpenhaminaan.

Kaunis kevätsää toivotti meidät tervetulleiksi Kööpenhaminaan. Joskin nautinnot ilmanalasta rajoituivat lähinnä bussin ikkunasta tutkailuun, koska heti saavuttuamme majapaikkaamme hotelli Sheratoniin tiivis ohjelma pyörähti käyntiin.

Kaupalliset sihteerit viennin apulaisia

Ensimmäisessä alustuksessa kaupallinen sihteerit Eero Niemioja kertoi, miten kaupallinen sihteerit voi avustaa suomalaisia viejiä. Suomalaiset viejät saivat Niemiojalta myös risuja: Asiakkaiden luottotietojen, paikallisia maksuehtoja ja kauppatapoja ei tunneta eikä vaivauduta tutkimaan riittävästi. Ruusun Niemiojalta saivat kuitenkin suomalaiset huonekaluviejät, jotka kiitettävästi ottavat selvää ostajakandidaattiansa ta-

loudellisesta taustasta ja paikallisista kauppatavoista. Niemioja heittikin pallon luottohenkilöstölle: Patistakaa myös vientihenkilöstö luottoriskitietoiseksi. Sinisilmäisyys kauppakumppanin valinnassa ja huolimattomuus sopimuksen laatimisessa voivat koitua varsin kalliiksi.

Kaupalliset sihteerit avustavat myös luottotietojen hankinnassa ja saatavien perinnässä. Tämän vuoden alusta näistä palveluista — kuten muistakin kaupallisten sihteerien palveluista — peritään korvaus kuluista ja pieni palkkio, joka on suuruudeltaan lähinnä muodollinen.

Factoring-yhtiö ottaa luottoriskin

Johtaja Hans Bjerregård Andelsbankenista valotti pankkien luottotietotoimintaa. Niin muodoltaan kuin sisälöltään pankkien tuottamat luottotiedot ovat koko lailla samanlaisia Tanskassa kuin Suomessakin. Tanskassa tietosuojalaki tuo kuitenkin omat rajoituksensa siihen, mitä luottotiedoissa voidaan sanoa.

Factoring-toimintaa esitteli johtaja Jörgen Nielsen Credit Factoring Internationalista. Varsin mielenkiintoista oli havaita factoring-toiminnan olevan Tanskassa pitemmälle kehittyntä kuin kotoisissa oloissamme. Factoring-yhtiö ottaa kantaakseen myös luottoriskin — tietystikin vain sellaisesta myynnistä, joka tapahtuu factoring-yhtiön hyväksymille asiakkaille. Tässä olisi tuotekehittelyideaa myös suomalaisille factoring-alan yrityksille. Factoring-yhtiöiden palkkiot Tanskassa vaihtelevat 1—2,5 %:iin riippuen riskistä. →

Suomalais-tanskalaista luottoveljeyttä luentojen välillä. Eturivissä ulkomaantoimikunnan puheenjohtaja Thomas Feodoroff (toinen oik.), joka vastasi matkan järjestelyistä. Hänen oikealla puolellaan yksi isännistämme, luottopäällikkö Preben Ho. Thomasista vasemmalle tanskalaisen yhdistyksen puheenjohtaja Jörgen Nielsen ja johtaja Hans Bjerregård.



Tietosuojalaki antaa tarkistusoikeuden

Varsin vilkas keskustelu virisi Tanskan suurimman luottotietotoimiston, Köpmands-tandens-Oplysningsbureau'n johtaja Jörgen Steenstrupin kertoessa tanskalaisista luottotiedoista.

Tanskassa vuoden 1979 alusta voimaan tullut tietosuojalaki on sisällöltään samantyyppinen kuin se, mitä Suomeenkin jälkijunassa puuhataan. Luottotiedoissa ei saa olla esimerkiksi uskontoa, ihonväriä, rikoksia — ei edes taloudellisia rikoksia — tai terveydentilaa koskevia tietoja.

Julkinen valta valvoo luottotietotoimintaa. Myös niillä henkilöillä ja yrityksillä, joista luottotietoja on tallennettu, on oikeus tarkistaa tietojen oikeellisuus aina luottotietotutkijan muistilappusia myöten. Jos joku väittää, että hänestä tallennetut tiedot ovat vääriä, hän on velvollinen näyttämään väitteensä toteen.

Steenstrup piti tarkistusoi-keutta oivallisena keinona saada oikeita tietoja. Vielä Steenstrup varoitti luottopää-tösten tekijöitä hakemasta turvapaikkaa luottotietotoi-miston selän takaa. Luotto-päätöksen tekijällä on aina vastuu luottopäätöksestään. Tätä vastuuta ei voi sysätä pelkästään luottotietotoimis-ton harteille.

"Perintään ryhdyttävä ripeästi"

Päivän viimeinen alustaja oli asianajaja Jan Rasmussen. Hän perehdytti meitä perintä-toimeen liittyviin lakipykäliin. Rasmussen korosti, ettei kär-sivällisyys ole hyve odotelta-essa erääntyneitä maksuja. Tehokkaat perintätoimet on aloitettava ripeästi, mikäli maksuja ei ala kuulua oikealla ajallaan. Mitä nopeammin per-intätoimiin ryhdytään, sitä todennäköisemmin perintä onnistuu.

Reklamaatioasioissakaan vaikeneminen ei ole kultaa —

varsinkaan silloin, kun kysy-mys on aiheettomasta rekla-maatiosta. Aiheettomaan rek-lamaatioon on vastattava vä-littömästi, kiistettävä se ja mieluiten kirjallisesti. Näin välttytään siltä riskiltä, että myöhemmin vaikeneminen tulkittaisiin reklamaation hy-väksymiseksi.

Tietopitoisen päivän päät-teeksi nautimme päivällistä tanskalaisten isäntiemme kanssa ravintola Börskalde-renissä. Varsin suljettu her-rainklubi tämä tanskalaisten luottomiesten yhdistys on. Jä-seniä vain kuusi eikä mukaan ole kelpuutettu yhtään naista. Pieni jäsenmäärä johtuu yh-distyksen nuoresta iästä. Se on perustettu vasta viime vuonna. Tulevaisuudessa pii-riä aiotaan kuitenkin laajen-taa ja monipuolistaa.

Luottotiedot näyttöpäätteeltä

Toisena päivänä tutustuimme Tanskan suurimpaan luotto-

tietotoimistoon, Köpmands-tandens-Oplysningsbureau'-hon, joka sijaitsi vanhassa, arkkitehtonisesti varsin kau-nissa rakennuksessa. Ympä-ristöstä huolimatta sovelletta-vat systeemit eivät olleet van-hanaikaisia. Päinvastoin. Tie-tokoneen hyväksikäyttö luot-totietojen taltioinnissa ja vä-littämisessä oli edennyt pidemmälle kuin Suomessa. Tanskalaisten lähitavoitteena on se, että asiakas saa suoran yhteyden luottotietotoimis-toon näyttöpäätteensä avulla.

Kööpenhaminasta on näkö-jään tulossa vinhaa vauhtia Pohjolan Rio. Jo toista vuotta "vanha" sambakarnevaalipe-rinne väritti katukuvan: Sam-baryhmiä — kokonaisia per-heitä — kirkkaine vaatteineen keikkui ja musisoi katukuvasa. Erityisesti niillä luotto-miehillä, jotka jäivät viettä-mään Kööpenhaminaan pi-dennettyä viikonloppua, oli loistava tilaisuus pyörähdellä samban kuvioissa Kööpen-haminan kujilla.

Kaiken kaikkiaan varsin antoisa matka!

Yksilöllistä, tehokasta ja edullista perintäpalvelua.

Kirjeperintä:

Huomattava osa velallisistanne, todetessaan, että saatavanne perintä on siirretty alan ammattitoimistolle Oikeusperintä Oy:lle, maksaa velkansa korkoineen ja kului-neen Oikeusperintä Oy:n **maksuvaatimuskirjeen** saatuaan.

Toimeksiantajalta ei veloiteta tällöin mitään!

Maksamismääräysperintä:

Ennen perintään ryhtymistä selvitetään perinnän onnistumismahdollisuus ao. ulos-ottomieheltä. Perinnän rutiiniosa hoidetaan ripeästi nykyaikaista ATK-tekniikkaa hyödyntäen. Perinnän edistymisestä raportoidaan säännöllisesti.

Perimispalkkio on saman suuruinen olipa saatavanne tuhat markkaa tai satatuhat-ta: vakio-palkkiomme on 90 mk.

Pyydä tarjous!

Oikeusperintä Oy

Vilhovuorenkuja 4
00500 HELSINKI 50
Puh. 90-739 326/Liisa Jartela

KOP isännöi kevätkaronkkaa

Luottotietoväen perinteinen kevätkaronkka pidettiin 17.5.1983 Kansallis-Osake-Pankin koulutuskeskuksessa Tanskarlassa Kirkkonummella.

Ohjelmassa oli aluksi tutustuminen pankin koulutus-osastoon, minkä jälkeen osastopäällikkö Aarno Koho loi katselmuksen menneeseen luottotietovuoteen ja yhteistyöhön luottotietotalalla. Päätteeksi nautittiin päivällinen, jolla oli isäntänä KOP:n johtokunnan jäsen, pankin johtaja Mikko Taavitsainen.

Seuraava juttu!

Ensimmäisessä numerossa avattu lakimiespalsta on lukijoiden käytettävissä. Kysymykset varatuomari Arto Alholle tai varatuomari Risto Suvialalle osoitteeseen Keskusosuusliike Hankkija, Mikkolantie 1, 00640 Helsinki 64. Käytä apu hyväksesi!



Luottokustannuksen käytännönläheiset käsikirjat ja lomakkeet:

1. Vakuuskäsikirja Jartela-Kurkinen-Petäjästä (toim.), 279 sivua, 170 mk.

- Miten minimoit vakuusriskejä
- Miten säästät vakuuksien kustannuksissa
- Tunnetko uudet vakuusmuodot
- Miten arvioit vakuudet
- Miten pienennät vakuustarvetta

Ensimmäinen käytännönläheinen vakuusalan perusteos kaikille vakuusasioiden hoitajille.

Teoksen motto: kaikkiin vakuuksiin liittyy riskejä, joiden tunnistamatta jättäminen aiheuttaa turhia luottotappioita.

2. Perintäopas ja oikeuspaikkahakemisto

150 A4-sivua kätevässä kierrekansiossa. Ilmestyy syyskuussa -83, 150 mk.

- Tehokkaat karhukirjeet
- Traktaperintä
- Toimenpiteet ennen oikeudellista perintää
- Perintätöiden rationalisointi
- Maksamismääräysmenettely
- Lainhakumenettely
- Osamaksukaupan tilitysmenettely
- Kaikista paikkakunnista seuraavien viranomaisten nimi-, osoite- ja puhelinnumerotiedot
- kunta ja lääni
- tuomiokunta/RO/KO/HO
- nimismiespiiri tai maistraatti ja/tai kaupunginvouti
- kihlakunta sekä henkikirjoittaja tai osoitetoimisto.

3. Maksamismääräys-lomakesarjat

5-osainen tekstin osalta esitötetty lomakesarja tekee monivaiheisen maksamismääräysmenettelyn vaivattomaksi ja yksinkertaiseksi. Espainetut tiedot ja itsejäljentävä paperi vähentävät kirjoitustyötä. 25 kpl 120 mk, 50 kpl 200 mk, 100 kpl 350 mk.

4. Korkokirja Kasanen-Rontu-Safiulla. Ilmestyy lokakuussa -83, n. 150 sivua, 190 mk.

- Mihin luottokauppoihin 1.1.1983 voimaan tullutta korkolakia sovelletaan?
- Milloin viivästyskorkoa peritään eräpäivästä lukien ja milloin vasta 30 pv:n kuluttua laskutuksesta?
- Korosta sopiminen ja koron sovittelu.
- Miten korkolasku on laadittava?
- Miten usein viivästyskorot on syytä laskuttaa? Korkoa korolle?
- Missä järjestyksessä kuitataan maksetuksi korko, pääoma ja perintäkulut?
- Korot ja luottotappiot.
- Eri korkokäsitteet: korkokanta, nimelliskorko, efektiivinen korko, anuiteetti, nykyarvo, sisäinen korkokanta.
- Mitä maksaa leasing, osamaksukauppa?
- Onko edullisempaa ostaa vai leasata? Laske itse!

Koron laskennasta annetaan kymmenien esimerkkien avulla yksityiskohtaiset ohjeet sovellettuna nykyaikaiselle taskulaskimelle (HP 12C). Hankalatkin matemaattiset laskelmat voi kuka hyvänsä suorittaa annettujen näppäilyohjeiden mukaisesti parissa minuutissa.

Tilaa edullisesti suoraan kustantajalta!

	Tilaus vähintään	Alennus %
Jos tilaat enemmän kuin yhden tuotteen, saat lisäalennusta:	- 200 mk	10 %
	- 300 mk	15 %
	- 400 mk	20 %
	- 500 mk	25 %

Luottokustannus Ky Vilhovuorenkuja 4 D, 00500 HELSINKI 50, puh. 90-536 562

2 § Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luotto- ja perintä-
alan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen
alustus-, esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yh-
distyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, harjoittaa
kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä
antaa maksuttomia lausuntoja.

JÄSENHAKEMUS

HAKIJAN YKSILÖINTI- JA OSOITETIEDOT (TEKSTATEN)

Vastaanottaja		
LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y.		
Jäsennumero		
Toimi	Yritys	J:n:o

Sukunimi	
Etunimet (kutsumanimen eteen ★)	
Jakeluosoite	
Postinumero	Osoitetoimipaikka
Henkilötunnus	Puhelin
Arvo tai ammatti	

HAKIJAN TYÖSUHDETIEDOT

Työnantajan nimi	Toimiala
Jakeluosoite	Puhelin
Postinumero	Osoitetoimipaikka
Tehtävänimike	
Tehtävän kuvaus (lyhyesti)	

HAEN LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:n JÄSENEKSI YLLÄ OLEVIN PERUSTEIN SEKÄ
SITOUHDUN NOUDATTAMAAN YHDISTYKSEN SÄÄNTÖJÄ

Paikka ja päiväys

Hakijan allekirjoitus

PUOLLAMME JÄSENHAKEMUSTA (VAIN JÄSENET)

Nimi
Nimen selvennys
Toimipaikka (selvästi)

Nimi
Nimen selvennys
Toimipaikka (selvästi)

HALLITUKSEN PÄÄTÖS

Puheenjohtajan/sihteerin allekirjoitus

☐	hyväksytty
☐	hylätty
_____ / _____ 19 _____	

Jos jäsenrekisterissä olevat tietosi ovat muuttuneet, voit ilmoittaa uudet tietosi tällä
jäsenhakemuslomakkeella. Merkitse tällöin selvästi teksti MUUTOS lomakkeen oikeaan ylä-
reunaan.

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille, Pirjo Nurmelle osoitteella:

Eurocard Oy
PL 70
00211 Helsinki 21
(puh. 6924 680)

Kokouskutsu

Luottomiehet - Kreditmännens r.y:n kokous pidetään torstaina 22.9.1983 klo 17.00 alkaen Helsingissä ravintola Happy Days'ssa, osoite Pohjoisesplanadi 2.

Kokouksen asiat:

1 Helsingin Sanomien taloustoimituksen esimiehen, toimittaja Lauri Helveen esitelmä "Sanomalehdistön rooli talouselämässä" ja

2 muut asiat.

Kokouksen jälkeen on tilaisuus nauttia yhteinen iltapala.

Tervetuloa!

**Luottomiehet - Kreditmännens r.y.
Hallitus**

Ruotsalaiset kävivät kylässä

Ruotsalaiset tulevat! Ruotsalaiset tulevat! Huudahdus kuvaa, kuinka innostuneesti suomalaiset isännät ottivat vieraikseen ruotsalaiset kollegansa — yhteensä 41 luottokenkilöä kesäkuun kuumuudessa viikkoa ennen juhanusta.

Ruotsalaisen sisaryhdistyksemme Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm'in Suomeen suuntautuneeseen seminaarimatkaan liittyi yhdistyksemme järjestämä tutustumisen suomalaisten yritysten luottotoimintaan 17.6. Tutustuminen yrityksiin tapahtui pienryhmissä. Isäntinä toimivat:

Asea-Skandia Oy
Aspo Oy
Oy Credit Ab
Oy Electrolux Ab
Eurocard Oy
Keskusosuusliike Hankkija

Oy Huolintakeskus Ab
Kansallisrahoitus Oy
Oy Scan-Auto Ab
Siemens Oy
Suomen Luotonantajayhdistys
Suomen Sähkötukkuiliikkeen Liitto r.y.
Oy Julius Tallberg Ab

Vierailun ajankohdan (kesäperjantai) takia ei ollut mahdollisuuksia järjestää yhdistyksemme kokousta vierailun yhteyteen. Vieraille esitettiin toivomus, että seuraavaa matkaa suunniteltaessa otettaisiin tämä näkökohta huomioon.

Yrityskäyntien aikana kukin isäntä esitteli edustamansa yrityksen toimintaa kokonaisuudessaan sekä erityisesti sitä, miten luottotoiminta on järjestetty. Vieraat olivat yhtä paljon kiinnostuneita Suomen luottoalasta kuin isännät

Ruotsin vastaavasta. Yrityskäyntien yhteydessä tarjotulla lounaalla keskusteltiin sitten vapaasti muistakin kuin puhtaasti luottoasioista.

Seuraavana päivänä Oy Stockmann Ab järjesti vieraille mahdollisuuden tutustua Espooseen ja Tapiolan uuteen tavarataloon. Suuri osa vierasta käyttikin tilaisuutta hyväkseen.

Ruotsalaisilta jälkeinpäin saadut kiitokset osoittavat, että he olivat vierailuun hyvin tyytyväisiä. Yhtä mieltä oltiin siitä, että tätä vanhaa vasta-

vierailuperinnettä kannattaa ehdottomasti jatkaa.

RS

Ruotsalaiset kollegat aloittivat "suomalaistumisensa" Helsingin rautatieasemalta. Pitkä tummakkainen herra Risto Suvialan vieressä on ruotsalaisen yhdistyksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja Bengt Lindberg. Etuoikealla johtaja Sylvester Perret, joka on sekä Suomen että Ruotsin yhdistysten kunniajäsen.



Uudet jäsenet

Yhdistyksen hallitus on kokouksissaan 13.4. ja 10.5. 1983 hyväksynyt seuraavat uudet jäsenet:

Luottopäällikkö
Veikko Aaltonen
Kotisaari Oy
Hämeentie 111
00550 Helsinki 55
puh. 75 601

Luotonvalvoja
Tuula Honkila
Oy Esso Ab
PL 37
02211 Espoo 21
puh. 8877 525

Luottopäällikkö
Antti Hurme
oy Shell ab
Ulappasaarentie 4
00980 Helsinki 98
puh. 31 901

Luotonvalvoja
Ulla Lax
Oy Esso Ab
PL 37
02211 Espoo 21
puh. 8877 528

Luottovirkailija
Tuula Lepistö
Oy Stockmann Ab
Aleksanterinkatu 52
00100 Helsinki 10
puh. 176 181

Luotonvalvoja
Juhani Numminen
Oy Esso Ab
PL 37
02211 Espoo 21
puh. 88 771

Talusojohtaja
Jorma Siintovaara
Suni Oy
PL 1
53101 Lappeenranta
puh. 953-12 800

Luotonvalvoja
Sirkka Toijonen
Independent Leasing Oy
Arkadiankatu 4—6 B
00100 Helsinki 10
puh. 694 6011

Aluepäällikkö
Veronica Tuhkunen
American Express Europe Ltd
Keskuskatu 4 B
00100 Helsinki 10
puh. 651 266

Luottopäällikkö
Markku Ukonaho
Kesko Oy
Höyläämötie 16
00380 Helsinki 38
puh. 557 778

Taluspäällikkö
Ilkka Viheriälä
Hollming Oy Kankaanpään
tehdas
PL 56
38701 Kankaanpää
puh. 930-21 900

Luotonvalmistelija
Jukka Yli-Patola
Suomen Yritysrahoitus Oy
Siltasaarenkatu 14 A
00530 Helsinki 53
puh. 765 633

Kirjeenvaihtajajäsen:
Credit Manager
Magnus Nyberg
Dow Chemical AB
Karlavägen 53
S-11449 Stockholm

Uusi hallituksen jäsen

Kevätkokouksessa 10.5.1983 valittiin osastopäällikkö **Aarno Koho** KOP:n luottotieto-osastolta hallituksen uudeksi jäseneksi eronneen Guy Lindholmin tilalle vuoden 1984 loppuun asti.

Kohon puhelinnumero on 751 2416.

Nimenmuutos

Yhdistyksen sihteeri, toimituspäällikkö **Pirjo Häkkinen** on avioitunut kesällä. Hänen sukunimensä on nyt **Nurmi**.
Onnittelumme!

Kannattajajäsenet

Yhdistyksemme kannattajajäseniksi ovat tähän mennessä liittyneet:

Oy Aga Ab
Aspo Oy
Contant Ky
Oy Credit Ab
Oy Electrolux Ab
Hankintalinja Oy
Oy Hoechst Fennica Ab
Oy Huber Ab
Independent Leasing Oy
Idman Oy
Henkivakuutus Oy Kansa
Kansa-yhtymä Oy
Lemminkäinen Oy

Luottokunta
MK Perintä Oy
Osuuspankkien Keskusliitto ry
Oy Rajahuolinta Ab
Oy Scan-Auto Ab
Tmi Suomen Ideamarkkinointi
Suomen Luotonantajayhdistys
Suomen Yritysrahoitus Oy
Suur-Helsingin Osuuspankki
Oy Julius Tallberg Ab
Terästarvike Oy
Tietoperintä Oy
Turun Seudun Osuuspankki

Keskustele koulutuksesta!

On aika suunnitella ensi vuoden koulutusohjelmaa. Yhtenä yhdistyksemme päätarkoituksena ja perinteisesti kaikkia kiinnostavana asiana koulutus sopii hyvin lehtemme keskustelupalstan teemaksi.

Jäsenille on pyritty tarjoamaan klassisten luotto- ja perintäpäivien sekä teemapäivien lisäksi uutta ja ehkä hiukan "poikkitieteellistäkin" ohjelmaa. Jotkut tilaisuudet ovat olleet hyvin suosittuja, joitakin on taas jouduttu peruuttamaan laimean kiinnostuksen vuoksi. Jotta kaikki käytettävissä olevat resurssit saataisiin ohjatuksi tuloksellisesti, on jäsenten osallistuminen koulutukseen jo suunniteltuvaiheessa tärkeitä. Tämän vuoksi pyydänkin jäsenten mielipiteitä ja evästyksiä ensi vuoden koulutusta varten.

Jos jäsenten koulutus aiotaan pitää yhdistyksen ohjauksessa, on sen oltava tasoltaan kilpailukykyistä kaupallisesti järjestettyjen kurssien kanssa. Valitettavasti aika- ja työvoimapula haittaavat koulutustavoitteidenkin saavuttamista. Onkin tärkeää, että turha työ jää pois ja voimavarat keskitetään sellaisen koulutuksen järjestämiseen, josta on hyötyä, ja miksei vähän huviakin.

Kerro siis ajatuksesi koulutuksesta!

Liisa Svinhufvud
Koulutustoimikunta

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen varsinainen syyskokous pidetään torstaina 17.11.1983 klo 17.00 alkaen. Paikka ilmoitetaan seuraavassa Luottolinkissä.

Merkitse aika allakkaasi ja tule mukaan!

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI 2/83

Päätoimittaja
Risto Suviala

Toimitusneuvosto
Risto Suviala (puheenjohtaja)
Marjatta Huikarinen
Heikki Jartela
Lassi Kantola

Toimitussihteeri
Mariitta Hämäläinen
Tyynelänkuja 6 C 38
00780 Helsinki 78
puh. 90-359 246 (iltaisin)

Valokuvaaja
Erkki Markko

Pankkiyhteydet:
SYP-Senaatintori
200138-490509
SHOP-Mikonkatu
572302-424294
HOP-Keskusta
300010-4467

Ilmoitushinnat:
2/1 s. 2000 mk
1/1 s. 1500 mk (takasivu)
1/1 s. 1100 mk (muut sivut)
1/2 s. 600 mk
1/4 s. 400 mk
1/8 s. 250 mk

Helsingin Liikekirjapaino Oy
Helsinki 1983

Kirjeenvaihtajajäsen

Yhdistyksellämme voi sääntöjen mukaan olla myös kirjeenvaihtajajäseniä. Kevätkokouksessa valittiin ensimmäinen: Hän on luottopäällikkö **Magnus Nyberg** Dow Chemical Ab:sta Tukholmasta.

Osoitteen löydät uusien jäsenten luettelosta.