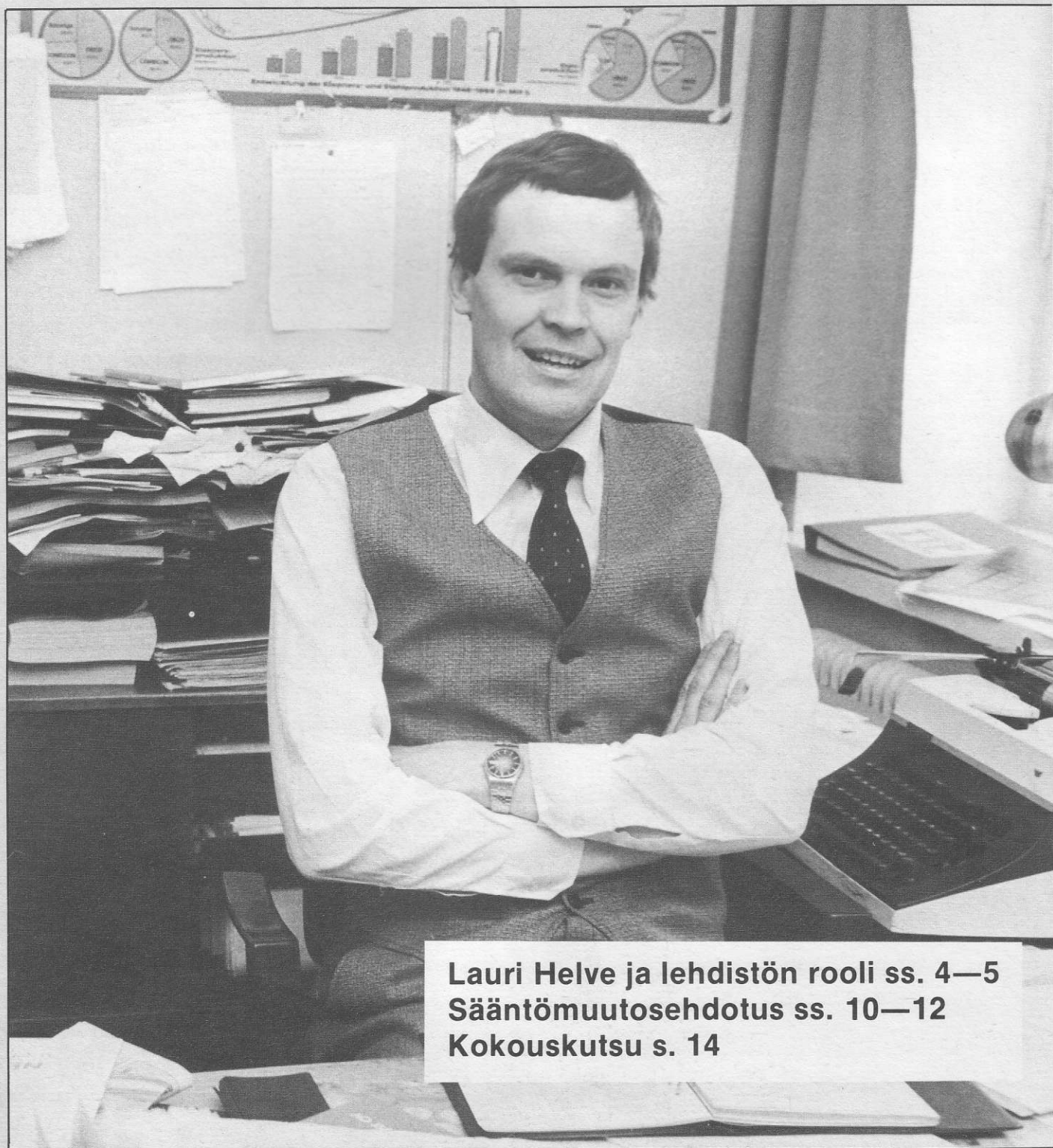


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

3/83



Lauri Helve ja lehdistön rooli ss. 4—5
Sääntömuutosehdotus ss. 10—12
Kokouskutsu s. 14

4.11.1983



Perinnän säännöt

sien järjestäminen näin lyhyelle aikavälille ei kuitenkaan ole myönteistä. Voimavarojen käyttö olisi tehokkaampaa, jos koulutuksen järjestäminen olisi koordinoitua. Koordinoitavaksi sopisi Luottomiehien — Kreditmännens r.y:lle, sillä yhdistyksemme tarkoitus on edistää perintäalan tuntemusta ja kehitystä. Tehtävä on vaativa. Siinä onnistuminen edellyttää vakavaa asiaan paneutumista.

Olkoonpa yrityksen perintä hoidettu kuinka hyvin tahansa, saatavien täytäntöönpano vaikuttaa ratkaisevasti perinnän kokonaistulokseen. Tämä ei tietysti koske sitä osaa saatavista, joka peritään ulosottoon turvautumatta. Perintätoimi on voitu järjestää yrityksessä ”viimeisen päälle”, mutta saatavan jouduttua ulosottoon asia jää sananmukaisesti herran haltuun.

Perintäprosessissa viranomaisten täytäntöönpanoa ei ole kehitetty nykyaikaiselle tasolle. Yksityisoikeudellisten saatavien käsittelyaika ulosotopiireissä on hitaampaa kuin verojen käsittelyaika. Kun vuosina 1976—1981 ulosotopiireihin vireilletulleista veroasioista oli vuonna 1976 saapuneiden ja vielä vireillä olevien asioiden osuus 0,2 %, on vastaava luku yksityisoikeudellisten saatavien osalta 3,9 %. Rohkenen olettaa, että yksityisoikeudellisten saatavien perinnän käsittelyajassa on merkittäviä eroja eri kaupunginvoudinvirastojen ja nimismiespiirien välillä. Tähän olisi saatava ensimmäiseksi korjaus.

Velallisen elinkeinotulota ei voida tällä hetkellä ulosmitata. Elokuussa 1983 ensimmäisen mietintönsä jättänyt ulosottolakiuutiryhmä esittää, että pääsäännön mukaan ammatinharjoittajan, liikkeenharjoittajan tai muun yrittäjän urakkasopimuksen, hankinta-

sopimuksen, kuljetussopimuksen tai muun vastaavan sopimuksen perusteella saatavasta tulosta voitaisiin ulosmitata 20 prosenttia. Toivomme asian kiireellistä ja myönteistä käsittelemistä.

Marraskuun varsinaisessa syyskokouksessa käsitellään yhdistyksen hallituksen esitys yhdistyksen nykyisten sääntöjen muuttamiseksi. Eräiden uudelleenryhmittely- ja teknisten muutosten lisäksi sääntöihin ehdotetaan muutamia asiamuutoksia. Hallituksen päätösvaltaisuuden alarajaa ehdotetaan alennettavaksi kuudesta viiteen. Tällaisessa vapaaehtoisessa yhdistyksessä on silloin tällöin ollut vaikeuksia saada hallituksen kokoukseen työaikana tai työajan jälkeen vaadittavaa kuutta jäsentä. Viiden jäsenen koolle saamiseen on huomattavasti suuremmat mahdollisuudet. Viisikin paikalla olevaa jäsentä muodostaa hallituksen enemmistön. Päätökseen vaadittaisiin ehdotuksen mukaan aina vähintään neljän jäsenen yksimielisyys.

Nykyisten sääntöjen mukaan sihteeri, rahastonhoitaja ja kerhomestari on valittava hallituksen keskuudesta. Sääntöehdotuksen mukaan sihteeri ja rahastonhoitaja voidaan valita hallituksen ulkopuolelta. Erillistä kerhomestaria ei enää tarvittaisi. Hänelle kuuluvat tehtävät voisi hoitaa yhdistyksen sihteeri.

Yhdistyksen ulkopuolelle näkyvänä muutoksena ehdotetaan yhdistyksen nimen muuttamista Luottoala r.y:ksi. Hallitus katsoo sen vastaavan hyvin yhdistyksen nykyisen jäsenkunnan koostumusta. Uusi nimi kertoo myös sen alan, jolla yhdistys ja sen jäsenet toimivat.

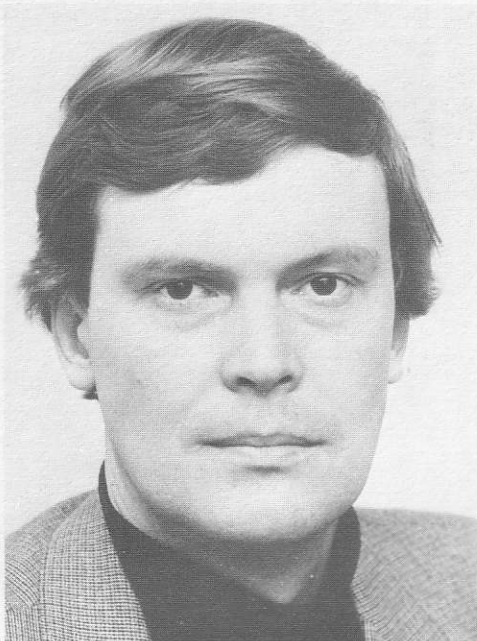
Risto Suviala
Hallituksen puheenjohtaja

Miten asiakas saadaan mak samaan paremmin? Tämä on kysymys, johon perintätyötä tekevä joutuu joka päivä etsimään vastausta. Pelkästään saatavan erääntymiseen vetoaminen ei aina riitä vastaukseksi. Juridisesti saatava voi olla hyvinkin selvä. Asiakas voi olla myyjän tärkeä piirimyyjä tai satunnaisesti ostava kuluttaja. Onkohan sama asiakas yhtä tärkeä myös kilpailijalle velkojalle? Miten asiakas on hoitanut veronsa? Kulloinenkin tilanne vaikuttaa siihen, kuinka tiukasti asiakasta on perittävä.

Viime aikoina kiinnostus perintää kohtaan on selvästi kasvanut. Perintään erikoistuneita perimistoimistoja on perustettu eri puolille Suomea. Vanhat toimistot ovat lisänneet ja parantaneet palvelujaan. Luotonvalvontaan ja perintään tarkoitettuja ATK-sovelluksia kehitetään jatkuvasti sekä pienille että suurille massoille.

Tärkein voimavara perintäprosessissa on kuitenkin yrityksessä perintätyötä tekevä henkilö. Hänen osaamiseensa kannattaa investoida. Kuluvana syys- ja talvikautena on järjestetty ja järjestetään useita perintäaiheisia kursseja ja seminaareja. Järjestäjinä on mm. perimistoimisto, kaupapakamari ja pari koulutusyritystä. Jokainen tilaisuus tarjoaa osanottajille sekä hyödyllistä että mielenkiintoista tietoa perintätyöstä ja perintä tukevista palveluista.

Monien koulutustilaisuuksien



Sanomalehdistö on talouselämässä ETSIJÄ, VAHTIKOIRA, KESKUSTELIJA

Tiedotustutkimusten mukaan suomalaiset pitävät sanomalehtiä tärkeimpänä joukkotiedotusvälineenä ja lukevat niitä enemmän kuin muut kansat.

Lehdistö on merkittävä demokraattisen keskustelun väline. Voidakseen herättää keskustelua sen täytyy Helven mukaan repiä byrokratiasta julkiseen keskusteluun hankkeita ennen kuin byrokratia sitä itse haluaa.

Helve karrikoi uutisvainun tärkeyttä ja toimivuutta:

”Jos joku haluaa perustaa sellutehtaan Hakaniemen torille, lehdistö on parhaimmillaan kertoessaan hankkeesta kiihottomana uutisena mahdollisimman aikaisin. Sen jälkeen käynnistyy demokraattinen keskustelu, jossa kansalaisjärjestöt vaativat, ettei tehdasta saa rakentaa sen monien haittojen vuoksi. Olennaisin tiedonvälitystapahtuma on ollut se, että uutinen on julkaistu lehdessä etukäteen.”

Mark Twain on sanonut saman asian omalla tavallaan: Sanomalehden tarkoitus ei ole vain kertoa uutista sellaisenaan, vaan saada ihmiset suuttumaan niin paljon, että he tekevät jotain asian hyväksi.

Julksen vallan vahtikoira

Helve nostaa vahtikoiran roolin lehdistön tärkeäksi tehtäväksi. Koska Suomessa poliittiset ovat hallitsevana eliitti-

Sananvapauden maassa lehdistö on lukijoiden palvelija; sillä on tietojen hankkimisen ja julkaisemisen vapaus ja arvostelun oikeus. Lehdistö edellyttää avoimuutta sekä julkiselta vallalta että talouselämältä.

”Monien lahjontatapausten vuoksi luottamus päättäjiin ja yritysjohtajiin on horjunut”, Helsingin Sanomien taloustoimituksen esimies, toimittaja Lauri Helve sanoo.

”Lehdistön ja elinkeinoelämän keskustelu ei kuitenkaan saisi katketa — riidoista huolimatta.”

Helve puhui yhdistyksen kokouksessa 22.9.

nä, kansa tarvitsee lehtimiehiä käyttäksensä valtaansa poliittikkojen yli.

Helve sanoo, että toimittajat tekevät työtään tärkeänä osana valtiojärjestelmää: ”Emme ole virallinen valtiomahti, mutta epävirallinen kuitenkin.”

Lehdistö ei Helven mielestä saakaan olla valtiomahti; sillä ei saa olla tuomiovaltaa.

”Lehdistön pitäisi kertoa tosiasiat, mutta jättää tuomiovalta niille, joille se kuuluu”, Helve sanoo. Rötösherrat-pauket hokuttavat kuitenkin kirjoittamaan kiivaasti ja teksti saattaa muuttua uutisesta kannanotoksi.

Helve sanoo tuoreiden lahjontatapausten antaneen lehdistölle paljon ajattelemisen aihetta. Helsingin Sanomien toimittajilla on Helven mukaan huono omatunto siitä, etteivät he ottaneet todesta kulhia ja Sainiota, kun nämä jo vuonna 1972 tulivat toimitukseen kertomaan paljastuksistaan.

”Me pidimme heitä ’kylähulluina’, koska aika ei ollut vielä kypsä sellaisten asioiden julkituloon. Koko jupakka on aiheuttanut sen, että suomalainen lehdistö on nyt hyvin

herkkä: Kaikenlaiset kulhiat saavat helposti palstatilaa. Tämä johtuu siitä, että me lehdissä pelkäämme näiden ihmisten sanomassa kenties olevankin aineksia, jotka myöhemmin paljastuvat todeksi. Luottamus päättäjiin ja yritysjohtajiin on nyt vähän horjunut.”

Taloudellinen painostus vaietaan kuoliaaksi

Lehtimiehen ohjeet vuodelta 1976 kiteyttävät toimituksen työn mm. näin: ”Lehtimiehen työn keskeisiä periaatteita ovat tietojen rehellisen hankkimisen ja julkaisemisen vapaus sekä arvostelun oikeus. Lehtimiehen työ perustuu lukijoiden luottamukseen.”

Lauri Helve kertoo esimerkkejä ’taloudellisesta painostuksesta’, jota monet yritykset käyttävät tarjotessaan uutisaineistoa; palstatilaa pyrittään hankkimaan lupaamalla ilmoituksia tai korostamalla, miten tärkeä mainostilan ostaja yritys on.

Helven mielestä toimittajien ei kannata olla pikku yritysten johtajien painostuksesta huolissaan. ”Koska emme voi odottaa, että jonkun pienen yrityksen toimitusjohtajan olisi tarvinnut ottaa selvää lehtimiessäännöistä, suhtaudumme tällaiseen ’taloudelliseen painostukseen’ aivan kuin sitä ei olisikaan.”

Lehdistö voi kyllä nostaa karvansa pystyyn ja sähistä, jos sitä syytetään keskeneräisillä perusteilla. Helve kertoo SOK:n pääjohtajan, vuorineuvos Viljo Luukan esityksestä Mainostajapäivillä kolme vuotta sitten, jossa tämä sanoi mm.: ”Mielestäni on rajansa sillä, miten toimitus kohtelee mainostilan ostajaa. —. Jos mainostaja tuntee tullessaan loukatuksi, reagoikoon omalla tavallaan.”

”Noin suuren yrityksen pääjohtajan pitäisi jo tuntea lehdistön toimintatavat ja rooli”, Helve sanoo.

”Kaikki yritykset julkisia”

Lehdistö on Helven mukaan vahtikoira kaikille yrityksille.

"Julkisuuden pitää auto-
maattisesti koskea pörssi-
yrityksiä. Miksi se ei silloin kos-
kisi myös kaikkia suuria yri-
tyksiä? Yritykset ovat nyky-
ään siinä määrin valtion kor-
kotukien ja infrastruktuurin
rakentamisen vuoksi sidoksia
yhteiskuntaan, kotikun-
taansa ja työntekijöiden kautta
moniin perheisiin, ettei yritys
voi pitää yksityisyydestään
kiinni. Julkisuusvelvoite kos-
kee mielestäni kaikkia."

Helven mielestä on aivan
ymmärrettävää, että yritykset
haluavat itse käydä tiedotus-
kampanjaa omaksi edukseen.
Mutta lehdistön näkökulma
on toinen: yritys yrittää usein
antaa itsestään epätodellisen,
vaillinaisen kuvan.

"Meidän tehtävämme on
yrittää kaivaa oikeata tietoa.
Negatiivisen tiedon kaivami-
nen on noin 25 kertaa vaike-
ampaa kuin positiivisen, mut-
ta sekin meidän on ikävä kyllä
yritettävä löytää."

Oleellinen jutussa tärkein

Yrityksiä käsitteleviä juttuja
luetaan Helven mukaan mo-
nella tavalla. Teksti, joka
toimituksessa koetaan lähes
mainokseksi yritykselle, saat-
taakin yritysjohton silmissä
olla suorastaan katastrofi.

"Omaa yritystänne koske-
via juttuja lukiessanne teidän
pitäisi siristää silmiänne, kat-
soa lehteä kaukaa ja miettiä,
mikä on oleellinen jutusta vä-
littynyt viesti ulkopuolisille.
Jos se ei ole ratkaisevasti vir-
heellinen, huono ja väärä,
vaan kenties jopa positiivinen,
silloin juttu on kelvollinen.
Teidän ei kannata lukea rivejä
liian tarkkaan, koska ette te
niin tarkkaan lue muitakaan
yrityksiä koskevia juttuja."

Uutistarjonta 4000 liuskaa päivässä

Helven mielestä yrityksissä
uhrataan kohtuuttoman pal-
jon aikaa uutisaineiston
suunnitteluun ja hiomiseen.
Tiedotusprojektiin — suun-
nitteluun, toteutukseen ja
seurantaan — saattaa yrityk-
sessä kulua 50 työtuntia.

Työn tuloksena toimitukselle
lähetetään esimerkiksi kol-
men liuskan uutisteksti.

Lehteen tulee uutistarjon-
taa yli 4000 liuskaa päivässä:
Yhdessä lehdessä on tekstiä
noin 200 liuskaa, siitäkin vä-
hintään puolet toimittajien it-
se hankkimaa ja kirjoittamaa.

"Kun tällainen 50 tunnin
pohdinnan tulos tulee toimit-
tajan silmin eteen ja hän katsoo
sitä korkeintaan 2 1/2 sekun-
tia, aikasuhte tuntuu tolkut-
tomalta. Energiaongelma olisi
ratkaistu, jos nämä projekti-
ihmiset pantaisiin polkemaan
vesimyllyä: Toimituksessa me
joudumme väkisin tekemään
asiat mahdollittoman paljon
nopeammin."

"Keskustelu ei saisi katketa"

Vaikka lehdistön ja talouse-
lämän välillä on riitoja, kes-
kustelu ei Helven mielestä sai-
si koskaan katketa. Hän ei ha-
lua välien menevän niin huo-
noiksi, että maksetut ilmoi-
tukset korvaisivat keskuste-
lun: Se olisi journalismin
sairausten vakava merkki.

Helve korostaa, että Suo-
men lehdistö on vastuuntun-
toinen ja laadukas, maailman
tasokkaimpien joukossa.

Tämän päivän suomalainen
journalismi on Helven mu-
kaan kilttiä ja kiihкотonta. Se
johtuu siitä, että maan oleelli-
simmat ongelmat ja taistelut
on jo ohitettu. Kielikiista on
rauhottunut, kansalaissota
käyty, tasa-arvo saavutettu.

"Ympäristöasiat saattavat
tulevaisuudessa nousta in-
formaatio sodan aiheeksi —
oikeastaan sota on jo alkanut.
Lehdistön luottamus elinkei-
noelämään ja valtaa pitäviin
poliitikoihin on horjunut
niin paljon, että vaihtoeh-
toihmiset saavat yhä parem-
min äänensä kuuluviin. Mutta
ei Suomi tule tässä kaatumaan."

PERINTÄ

8.9.2.1984,

Rantasipi Hyvinkää

Kurssilla selvitetään käytännön esimerkein,
miten parhaiten onnistutaan saatavien pe-
rinnässä. Huomiota kiinnitetään myös en-
nakkoturvaaviin toimenpiteisiin, vakuusky-
symyksiin ja täytäntöönpanoon.

Osanottajat voivat jo ilmoittautuessaan esit-
tää luennoitsijoille osoitettuja kirjallisia ky-
symyksiä.

Seminaari on tarkoitettu lakimiehille sekä
liike-elämän vastuullisissa luotto- ja perintä-
tehtävissä toimiville henkilöille.

Suunnittelutoimikunta

Asianajaja Liisa Svinhufvud, puheenjohtaja
Jaostopäällikkö Heikki Piironen
Osastopäällikkö Risto Suviala

Osanottomaksu ja ilmoittautuminen

Osanottomaksu on 1700 mk (Lakimiesliiton
jäsenet 1300 mk).

Ilmoittautuminen puhelimitse 90-1502 345 tai
osoitteella: LAKIMIESLIITON KOULUTUS-
KESKUS, Rautatieäisenkatu 6 A, 00520
HELSINKI 52. 1.1.1984 lähtien osoitteella:
Uudenmaankatu 4—6, 00120 HELSINKI 12.

LAKIMIESLIITON KOULUTUSKESKUS

Kredit -83

— asiantuntemuksen ja juhلاميelen tukholmalainen tapahtuma

Edellinen laaja esitelmäkokous, "Kredit -73", pidettiin juhlamenoineen Tukholmassa syksyllä 1973. Silloin luottotieto- ja perintäyhtymä Abak-Justitia vietti 50-vuotisjuhlaansa.

Eräät Kredit -83:n luennoitsijat olivat jo 10 vuotta sitten esittäneet estradeilta näkemyksiään ja tietojaan luottotoiminnan eri saroilta, ensisijaisesti luottotietotyön ja perintätoiminnan näköpiiristä.

Sekä esiintyjien että kuulijoiden joukossa oli Ruotsin luottotoiminnan nimekkäimpiä edustajia. Myös Ruotsin valtiovalta ja pankkitoiminta olivat näkyvästi esillä.

Konferenssi alkoi toimitusjohtaja Bengt Lindbergin tervehdyspuheella. Sen jälkeen jaettiin Svenska Kreditman-naföreningen i Stockholm -yhdistyksen puolesta kaksi kunniadiplomia.

Karin Ohlssonista Vuoden Luottomies

Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm oli puheenjohtajansa Bengt Lindbergin välityksellä sängen keskeisenä tekijänä kongressitapahtumissa.

Ensimmäinen diplomi 5000 kruunun apurahoinen luovutettiin vuoden luottomiespalkinnon saajalle, joka onkin vuoden Luottonainen: luottopäällikkö Karin Ohlssonille. Ammattitermi Årets Kreditkvinnan — Vuoden Luottonainen on saanut oikeutusta vahvistuksensa. Yhdysvalloissa ryhdyttiin jo 1950-luvun lopulla erittelemään the creditman ja the creditwoman.

Luottopäällikkö Ohlsson on 40 vuoden ajan toiminut luottovalvonnan tehtävissä, aikaisemmin vuosikymmeniä Nordiska Kompanietin luot-

Ruotsin johtava luottotietoyritys Soliditet Ab vietti 75-vuotisjuhlaansa Tukholmassa 30.8.1983. Samaan aikaan pidettiin laaja, erityisesti luottotietoalan keskeisiä kysymyksiä käsittelevä "Kredit -83"-juhlakonferenssi. Yhdistyksen jäsenistä osallistui kolme luottomiestä, jotka edustavat kolmea Oy Stockmann Ab:n luottopäällikköpolvea:

Johtaja Sylvester Perret (eläkk.), Suomen Luotonantajayhdistyksen nykyinen toimitusjohtaja Esko Tuovinen ja luottopäällikkö Veikko Semmi.

Tässä johtaja Perret'n kertomus Tukholmasta.

tokonttorissa ja nykyisin suuren luottokorttikonsernin, Inter Conto'n luottopäällikkönä. Palkintonsa hän sai taitavana ja pystyvänä luottovalvonnan erikoistuntijana. Hän on edistänyt näkyvästi työkenttäänsä tuntemusta — myös suomalaisille vieraille heidän käydessään hänen työpaikoissaan.

Karin Ohlsson on Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm -yhdistyksen hallituksen jäsen.

Toinen kunniadiplomi Suomeen

Toisen kunniadiplomin sai alekirjoittanut Sylvester Perret, joka oli kunniavierana Tukholmassa. Minulle osoitettiin monin tavoin suurenmoista vieraanvaraisuutta ja ystävällisyyttä.

Kiitospuheissani sekä juhla-konferenssissa Konserttitalossa että juhlabanketissa Kaupungintalon Kultaisessa Juhlasalissa korostin kiitollisuuttani ja suurta arvontani saamastani kunnianosoituksesta sekä kunniajäsenyyksistäni Luottomiehet — Kreditmännen ry:ssä (vuodesta 1967) ja ruotsalaisessa sisaryhdistyksessä (vuodesta 1973).

Yhteyteni Ruotsin luottotietotoimistoihin juontavat jo vuodesta 1929, jolloin nuore-

na luottotietotutkijana ensimmäisen kerran sain sekä tutustua alaan että harjoitella Soliditet Ab:ssa. Tämä kanssakäyminen on jatkunut läpi vuosikymmenien.

"Verojen etuoikeusjärjestelmä lopetettava"

Keskeisenä teimana Kredit -83:ssa olivat integriteetti- eli yksityisyydensuojakysymykset. Luennoitsijana oli Ruotsin Tietotarkastusviraston, Datainspektionen'in pääjohtaja Jan Frese. Hän esitti seikkaperäisesti virastonsa vaikutusta ja seuranta Ruotsin tietosuojalakiin, luottotietolakiin, perintälakiin ja korkolakiin sekä mediauutisiin nähden.

Fresen esitelmästä on seikkaperäinen selostus Svensk Handelstidning Justitian 75-vuotisjuhlanumerossa 37/1983. Saman lehden numerosta 34 löytyy myös Kredit -83 -konferenssiin liittyviä kirjoituksia, mm. toimitusjohtaja Sven Åvallin kirjoittama Soliditet Ab:n historiikki.

Ackordcentralenin toimitusjohtaja Sven Åvall — tälläkäläisen Oy Credit Ab:n johtokunnan puheenjohtaja — selvitti Suomessakin ajankohdasta yritysten perustamisvalvontaa lähinnä Ruotsin konkurssikehityksen valossa.

Åvall vaati, kuten meilläkin on ehdotettu, verojen etuoikeusjärjestelmän lopettamista.

Luottovakuutus, joka Ruotsissa toistaiseksi on kehittyneempi luottoriskien suojaamismuoto kuin Suomessa, oli Svenska Kreditförsäkringsaktiebolagetin toimitusjohtajan Olle Friskin teimana.

Palkansaajarahastot

Erityisen tuulahduksen esitelmien sarjaan toi toimitusjohtaja Erik Elinder, joka on Ruotsin valtavan luottokorttitoiminnan näkyvimpiä ja vahvimpia nimiä. Hän esitti sekä nykypäivän että huomispäivän mullistavia näkemyksiä hyvin persoonallisesti, tietokoneiden merkittävään kehitykseen nojaten.

Eestiläissyntyinen Svenska Handelsbankenin pankinjohtaja Rudolf Jalakas selvitti Ruotsin suhdannekehitystä, jota hän ei pitänyt erityisen valoisana. Hänen päätelmänsä olivat nämä: Palkansaajarahastot toteutetaan, mutta pahempia sääntelymääräyksiä ei talouspolitiikassa kuitenkaan toteuteta. Vuoden 1985 jälkeen inflaatiopaine kasvaa, suhdanteet käyvät alamäkeen ja Ruotsin eduskuntavaalien aattona 1987—88 paine on yhä voimakkaampi — joten ruotsalaiset kuitenkin saavat iloita vuoden 1984 korkeasuhdanteista.



Jalakas lähtee ensi vuonna kansainväliseksi talousasiantuntijaksi Afrikkaan.

Tietotarkastusvirasto lähestynyt luottoalaa

Iltaapäivällä oli laaja paneelikeskustelu, "integritetsdebatt", joka liittyi luottotietoon. Osanottajina olivat

puheenjohtajana taloustoimittaja Bo Sigheden, pääjohtaja Jan Frese, pankinjohtaja Rudolf Jalakas sekä kansanedustajat Anders Björk (oikeisto) ja Olle Wästberg (kansanpuolue) — sekä tietenkin toimitusjohtaja Bengt Lindberg.

Keskustelu oli sängen sävyisä. Siitä voitiin päätellä, että aikanaan paljon pelätty Ruotsin tietotarkastusvirasto Datainspektionen oli lähesty-

Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm luovutti Kredit -83 -juhlakonferenssissa kaksi kunnia-diplomia. Luottopäällikkö Karin Ohlsson sai vuoden 1983 luottomiespalkinnon — ensimmäisenä naisena. Johtaja Sylvestre Perret sai kunniakirjan urastaan luottoalan monipuolisena, kokeneena ja aktiivisena asiantuntijana.

nyt luottoalaa, jonka pääteki-jät nykyisin ovat vain Soliditet Ab haarautumineen, Svensk Handelstidning Justitia ja koulutuskeskuksena Modern Kreditberedning sekä Ruotsin pankkien monien vaiheiden jälkeen perustama Upplysningscentralen UC Ab. Datainspektionen ja pääjohtaja Jan Frese sekä apulaisjohtaja G.A. Westman ovat saaneet enemmän huolta ja päänvaivaa omalta sektoriltaan, siis erältä valtion virastoilta, lähinnä Tilastokeskuk-selta!

Juhla-adressi Soliditet Ab:lle

Terminologiakysymyksiä esittäessäni Jan Frese huvittu-

neena korosti minulle, että ulkonaisen yksityisyyden suo-jan vastineena on sana "integriteetti" eikä "intimiteetti", joka hänen mielestään on sisäisiin henkilötunteisiin ja viettikäsenteisiin liittyvä ilmaisu.

Juhlabanketin päättyessä, onnittelu- ja kiitospuheeni jälkeen, ojensin juhlivalle Soliditet Ab:lle ja sen toimitusjohtajalle Bengt Lindbergille Suomen Sotainvalidien Veljesliiton juhla-adressin. Sen liitteenä oli Åbo Akademille osoitettu laajahko ruotsalais-suomalainen Kredit-Luotto-käsitteen selvittelylausunto sanaluetteloinen, jonka laatimisessa avustajinani ovat olleet lisensiaatit P-E Paul Oy Scan-Auto Ab:sta ja Hilding Nyström Suomen Yhdyspankki Oy:stä.

Luottomiehet — Kreditmännens ry:lle lausuttiin Kredit -83 -kokouksessa paljon tunnustuksen sanoja ja korostettiin jatkuvan yhteistyön merkitystä.

Vältä riskejä vientikaupan luottotoiminnassa

Kuukausien ahkeran työn jälkeen yrittäjä sai aikaan vientikaupan. Oltiin tyytyväisiä saavutetusta vientimenestyksestä ja maksukin olisi odotettavissa kohtuullisessa ajassa. Lopulta yrittäjä koki kuitenkin pettymyksen ostajan tehtyä konkurssin ja vientiponnistelujen men-tyä hukkaan.

Vientitakuu

Myytäessä avoimeen tiliin ulkomaiselle ostajalle on myyjän saatavan turvaamiseksi käytettävissä vientitakuu-mennettely, jossa myyjä kohtuullisin kustannuksin saa takuun suurimmalle osalle vientisaa-tavistaan. Ostajan luottokelpoisuus tutkitaan tietysti täs-säkin tapauksessa.

Vientitakuu kattaa kaupalliset ja poliittiset riskit, jotka molemmat ovat hyvin mahdollisia nykypäivän levottomassa maailmassa. Myyjälle saattaa luottotappion koh-

taaminen vientikaupassa aiheuttaa mittavasti suuremman vahingon kuin tililtä luettavan maksamattoman saatavan määrä ilmoittaa. Vientiin on uhrattu kallista aikaa ja aiheutettu kustannuksia, jotka eivät kotimaan myynnissä tavallisesti koidu myyjän rasitukseksi.

Vientiremburssi

Myyjän hyväksi avattu peruuttamaton avista- tai aika-remburssi on varma tapa turvata maksun saanti ulkomai-selta ostajalta sovittuna aika-

na. Kansainvälisen kauppakamarin yhdenmukaisia remburssisääntöjä noudatettaessa remburssia vastaan myyminen on turvallista ja käytettävissä on pankkien korkea asiantuntemus. Remburssia käytetään enimmäkseen Skandinavian ulkopuolelle suuntautuvassa vientikaupassa.

Minkäänlainen suurpiirteisyyks remburssin ehtojen noudattamiseen nähdä ei voi tulla kysymykseen. Remburssi-avauksen saatuaan myyjän on huolellisesti tarkastettava avauskirje ja varmistauduttava, että hän voi täyttää kaikki remburssin ehdot. Ellei ehtoja voida noudattaa, on neuvoteltava ostajan kanssa vastavien muutosten saamiseksi remburssiin. Kun kaikki ehdot voidaan täyttää, voi tavarantoimitus tapahtua. Tavaraa ei pidä lähettää toivossa, että mahdolliset muutokset saadaan joka tapauksessa. Jos vientiasiakirjat jotenkin poikkeavat remburssin ehdoista, ostaja saattaa halutessaan viivyttää maksua näihin epäselvyyksiin vedoten. Tätä on joskus käytetty painostuskeinona ostajan pyytäessä vielä alennusta tavaranninnasta. Myyjä on silloin huonossa asemassa, jos tuhansien kilo-

metrien päässä oleva ostaja ryhtyy remburssin ehtoihin viitaten hankalaksi ja tavara on jo matkalla.

Luottotoiminta

Yritysten luottotoiminnassa vientikaupan sovittujen maksu- ym. ehtojen seuraaminen ja noudattamisen valvonta auttavat viedä välttämään luottoriskejä ja suoranaisia virheitä.

Kansainvälistymisen vaatimukset koskevat myös luottotoimintaa sitä mukaa kuin yritysten vientiorganisaatiot kehittyvät ja liikeyhteydet ulkomaille laajenevat. Luottomiehet — Kreditmännens ry on ottanut tämän huomioon tarjotessaan jäsenilleen vientikaupan luottotoimintaan perehdyttäviä koulutustilaisuuksia.

Pertti Saanila
luottopäällikkö
Pekema Oy

Perimistöimistot tarpeellisia talouselämän työnjaossa

**Perimisala on erikoistuneiden ammattilaisten laji. Se vaatii lain ja asetusten tuntemusta, jämäkkyyttä ja hienotunteisuutta. Suomen Perimistöimistojen Liitto kehittää ja valvoo alan toimintaa. Se on määritellyt hyvän perintätavan ja antanut käytösteesit jäsenyri-
tystensä työohjeeksi.**

Suomen Perimistöimistojen Liitto syntyi samasta tarpeesta kuin monet muutkin: Ala oli kirjava, toiminnalla ei ollut yhtenäistä linjaa eikä yhteisiä vaikutusmahdollisuuksia.

Liitto perustaa merkityksensä kahteen; yhdessä vaikuttamisen voimaan ja suunnaviivojen luomiseen.

"Pyrimme yhdessä kehittämään perimistöimistöalaa. Valvomme, että jäsenistöimistot toimivat sovittujen normien ja moraalin mukaan", liiton puheenjohtaja **Olavi Puputti** sanoo.

Puputti on yhden jäsenistöimiston, Perimispalvelu Oy:n perustaja ja toimitusjohtaja. Muut jäsenyrietykset ovat Contant Ky, Oy Credit Ab, Luottorekisteri Oy, MK-Perintä Oy ja Oikeusperintä Oy. Nämä yritykset ovat samalla kolmatta vuotta toimivan liiton perustajajäseniä.

Tuhansia harrastelijaperijöitä

"Liiton ulkopuolella toimii ehkä satoja toimistoja, jotka tavalla tai toisella tekevät perimisalalle tyypillistä työtä. Free lance -perijöitä on ilmeisesti tuhansia. Käytöstäpoja voi tietysti olla yhtä monta kuin on miehiä perimisalalla", Puputti sanoo.

"Vain perimistöimistöissa on ammattitaitoinen, nimenomaan perintään erikoistunut henkilökunta, jonka asiantunteukseen päämies voi luottaa."

Liiton määrittelemä hyvä perimistapa on yhdeksän kohdan ohjelma, joka huolehtii sekä toimiston ja päämiehen että velallisen oikeuksista ja velvollisuuksista. Se korostaa asiallisuuden ja tahdikkuuden merkitystä ja toimistojen vastuuta työtavoistaan.

Perimistöimistöja on joskus syytetty epäsympaattisista menettelytavoista, jopa painostuksen käyttämisestä.

"Huhujen mukaan yksityisten perijöiden menettelytavat ovat vielä sekalaiset. Heillä — toisin kuin perimistöimistöilla — ei ole tarvetta huolehtia yrityskuvastaan. Vain sen hetkinen perinnän tulos on heille merkittävä", Puputti sanoo.

Kaikki yritystyyppit asiakaina

Puputti sanoo, että perimistöimistöilla on omat asiakas-tyypinsä. Jollakin lähes kaikki päämiehet ovat yrityksiä, jotka perivät saatavia toisilta yrityksiltä. Toisella toimistolla saattaa olla lähes pelkästään kulutusluottojen perintää.

"Jokainen yritystyyppi, joka myöntää luottoa, sopii perimistöimiston asiakkaaksi. Toimistohan tulee kuvaan vain, jos päämiehen asiakas lyö maksunsa laimin."

Toimisto hoitaa käytännön perinnän ja antaa päämiehelle tietynlaisen turvallisuuden.

"Yrietykset osaavat jo käyttää ja hyödyntää perimistöimistojen palveluja. Alalle onkin tullut paljon uusia yrittäjiä", Puputti sanoo.

Perintä asiallista ja rauhallista

Suomessa perintä perustuu lainsäädäntöön. Velallista lähestytään asiallisesti ja hienotunteisesti. Amerikkalaisten toimistojen kova tyyli tuntuu suomalaisittain täysin sopimattomalta.

"Monet toimistot Yhdysvalloissa ovat maalauttaneet

autonsa erittäin räikein, tunnistettavin värikuviin. Perijä huomiota herättävässä 'rooli-asussaan' todella rahastaa. Velallinen leimautuu lähes rikolliseksi pitkäksi aikaa", Puputti paheksuu.

"Me lähestymme velallista ensin kirjeitse ja annamme hänelle mahdollisuuden hoitaa velkansa. Seuraava vaihe on oikeudellinen ja siitä ilmoitamme jo ensimmäisen kirjeen lopussa."

Puputti toivoo, ettei kukaan innostu ottamaan mallia kovaotteisista ulkomaisista kollegoista. "Ala ei sellaista kaipaa! Parhaiten palveleminen sekä päämiestä että asiaa, kun teemme työtä tehokkaasti mutta velallisenkin arvokkuutta kunnioittaen."

Käteisperintä pehmeätä linjaa

Tratan rinnalle on uudeksi pehmäksi perimismuodoksi tullut käteisperintä. Se on jo

osittain korvannutkin tratan; pankit ovat jo luopuneet tratasta yksityishenkilöille.

"Tratta on kallis. Se hälyttää toiset velkojat perimään saataviaan samanaikaisesti. Kun velallinen ei lunasta trattaa, velkoja on jälleen lähtöpisteessä", Puputti arvostelee.

"Käteisperintä tulee lisääntymään. Se antaa mahdollisuuden maksaa sovinnoista tietä ja ilmoittaa selvästi seuraavan perimistöimenpiteen. Päämiehen kulut ovat lähes olemattomat", Puputti sanoo. Oikeusministeriö ilmoitti kaksi vuotta sitten harkitsevansa velkojen perimistä koskevan lainsäädäntötyön aloittamista.

"Liittomme ei ole kuullut mahdollisista jatkovaiheista — ehkä ajatus on haudattu tarpeettomana. Jos asia etenee lakihankkeeksi asti, otamme tietysti kantaa ja annamme lausunnon. Mutta ennen kuin lakia lähdetään säätämään, pitäisi pystyä määrittelemään epäkohdat", Puputti sanoo. ■

Laskee ja pääättelee, vaatii ja kirjoittaa:

ATK luotonvalvonnassa ja perinnässä

Tietokoneita on luotonvalvonnan ja perinnän apuna käytetty jo vuosia. Sovellutukset olivat varsinkin alussa reskontra-toimintakeskeisiä: Tärkeintä oli, että massatapahtumat, laskujen ja niiden suoritusten kirjaukset, saatiin tietojenkäsittelyn piiriin. Luotonvalvonnalliset piirteet tulivat mukaan vasta myöhemmin.

Luotonvalvonnan ATK-sovellutukset

Nykyaikainen luotonvalvonta edellyttää luotonvalvontaso-

vellutukselta sellaisia toimintatapoja, jotka muistuttavat yksilöllistä päätöksentekoa. Kun tietokone itsessään on idiootti, se on ohjelmoitava etukäteen suorittamaan sellai-

sia toimenpiteitä vaihtuvien tilanteiden mukaan.

Toiminta pohjautuu kahden osaan

1. Kooditus

2. Käsittelysäännöt

Luotonvalvontaan tyypillisesti liittyviä koodeja ovat mm.

— luottoraja

— asiakasluokka

— perintäohje

— perintätiheys

— luottotiedot

— vakuudet

Lisäksi luotonvalvonta voi tarvita esim. seuraavia tietoja

— aikaisempi maksukäyttäytyminen

— ostojen määrä

— asiakkaan kuuluminen tiettyyn ryhmään (konserniin tms.)

Käsittelysäännöt ohjaavat koodituksen perusteella tietokoneen toimintaa. Sovellutusohjelma tekee yksilöllisiä ratkaisuja käydessään läpi saatavia, vaikka kysymys olisikin rutiiniperinnän (automaattisen perinnän) vaiheesta. Voisimme vaikka kuvitella sen "tuumailevan".

"Asiakas A:lla on erääntynyt velkaa. Luottorajaa kokonaissaatavien perusteella laskettuna ei kuitenkaan ole ylitetty. — Ei tulosteta asiakasta luottorajan ylittäneiden listalle. Vanhin erääntynyt lasku on 20 pv vanha. — Tulostetaan asiakkaalle perintäohjeen edellyttämä 1. maksuhuomautus, joka on asiakasluokka 1:n edellyttämä kohteliassävyinen kirje."

"Asiakas B:llä on erääntynyt velkaa. Luottoraja on ylitetty 5:llä prosentilla. — Ylitys on niin pieni, ettei asiakasta tulosteta häiriöraportille. Vanhin erääntynyt lasku on 35 pv vanha. Asiakas saanut 1-kirjeen 12 pv aikaisemmin. 1-kirjeen lähettämisen jälkeen on tullut vain 1000 mk suorituksia. Erääntynyt saatava on kasvanut ja vanhentunut. Luottotiedot osoittavat, että asiakkaalla on ollut muuallekin maksuhäiriöitä. Erääntyneiden saatavien kiertäminen on 30 % huonompi kuin myyvän yksikön toisten asiakkaiden keskiarvo. — Tulostetaan 2-kirje, jonka sävyksi valitaan ankara."

"Asiakas C:llä on erääntynyt velkaa. Luottoraja on ylitetty 25 %:lla. Asiakkaalle lähetetty 2-kirje 12 pv aikaisemmin. Asiakas ei ole maksanut 2-kirjeen saatuaan. Asiakasluokka on 3. Luottotiedot

osoittavat maksuhitautta. — Tulostetaan asiakas perintäohjeen edellyttämällä tavalla puhelinperittävien listalle."

Tietokone voidaan siis saattaa tekemään vastaavanlaisia päätöksiä kuin luotonvalvojakin tekisi. Näin säästetään luotonvalvonnan resursseja sellaisiin päätöksiin ja tehtäviin, joihin konetta ei ole ohjelmoitu. Useimmat tietokoneohjelmat lopettavatkin tähän. Maksuhuomautusten ja traktatuksen jälkeiset tehtävät jäävät manuaalisesti hoidettavaksi.

Oikeudellisen perinnän ATK-sovellutukset

Maksamismääräysmenettely ja lainhakumenettely ovat käytetyimmät perintämenettelyt. Jotta tietokone osaisi laatia tarvittavat kirjelmät, sen on osattava

— päätellä oikeat viranomaiset

— laskea viivästyskorot ja leimamerkkien määrä

— vaatia oikeankokoiset kuuluvaukset

— kirjoittaa oikeat tekstit kirjeisiin

Lisäksi ohjelman tulee valvoa

— toimenpiteiden etenemistä ja hälyttää, jos asia juuttuu kiinni

— tuottaa raportteja oikeudellisessa perinnässä olevista asiakkaista, perinnän kuluista, kertyneistä varoista ja luottotappioista.

Oikea viranomainen määräytyy useimmiten velallisen kotipaikkakunnan mukaan. Paikkakunta on Suomessa tuhansia ja jokaista paikkakuntaa kohden on määriteltävä raastuvanoikeus / tuomio-kunta, maistraatti / nimismiespiiri, lääninhallitus, hovioikeus jne. Oikeuspaikkahakemistosta muodostuu pakostakin melkoisen mittava. Lisäksi siinä tapahtuu jatkuvasti muutoksia, jotka on päivitettävä tiedoston pitämiseksi ajan tasalla.

Korkojen laskenta on samanlaista rutiinia kuin mitä reskontraohjelmat yleisesti suorittavat.

Kulukorvaukset määräytyvät mm. saatavan suuruuden perusteella; ts. on tehtävä taulukko, josta ohjelma poimii

kussakin tapauksessa oikean kulusumman.

Raportointi on samantyyppistä kuin muukin luotonvalvonta- ja perintäraportointi.

Perintäohjelman ideaalitoiteutus olisi integroida se luotonvalvontaohjelman suoraan naiseksi jatkoksi niin, että perintätoimet jatkuisivat keskeytyksettä, eikä tarvittaisi tietojen uutta välitallennusta.

Kun perittäviä on yleensä vähän verrattuna siihen suureen massaan, joka on luo-

tonvalvonnan piirissä, on ymmärrettävää, ettei monikaan yritys ryhdy suuritoiseen systeemisuunnitteluun. Toinen tapa on ostaa erillinen oikeudellisen perinnän atk-ohjelma ja pitää oikeudellisessa perinnässä olevat saatavat muista erillään. Tehtävä ylimääräinen välitallennus on pieni vaiva, jos sovellutusohjelma sen jälkeen hoitaa rutiinit automaattisesti.

Heikki Jartela

10-vuotias FECRO ensi vuonna Helsinkiin

Federation of European Credit Reporting Organizations (= FECRO) on eurooppalaisten luottotietotoimistojen liitto. Sen jäseneksi voivat päästä ammattimaiset Euroopassa päämajaansa pitävät ns. varsinaiset luottotietotoimistot.

Yhdistyksen tarkoituksena on mm. koordinoida jäsentensä sekä luotto- että perintätoimintoja, pyrkiä edistämään luotonantoon liittyvien riskien vähentämistä, edistää jäsenten keskinäistä yhteistyötä ja edistää luottotietotoimistojen arvostusta.

Molemmat maamme luottotietotoimistot eli Luottotietory ja Suomen Luotonantajayhdistys ovat olleet jäseniä FECRO:n perustamisesta (1973) alkaen.

vuoden kongressin isäntänä on Luottotietory, jota Suomen Luotonantajayhdistys tarvittaessa avustaa.

Tulokset näkyvät hitaasti

FECRO:n varsinainen toiminta tapahtuu kolmessa komiteassa: oikeudellisessa, teknisessä ja perintäkomiteassa. Kovin konkreettisia tuloksia ei yhdistyksen toiminnasta ole ollut. Hyödyllisimpiä lie- nevät oikeudellisen komitean kartoitukset yritys- ja luottotietotoimintaan liittyvästä eurooppalaisesta lainsäädännöstä.

Pääsyynä vähäisiin näkyviin tuloksiin lienevät eri maiden suuresti poikkeavat kauppatavat, lainsäädäntö ja yleinen ajattelutapa.

Yhtenäisen, selvästi havaittavan kokonaisuuden FECRO:ssa muodostavat Pohjoismaat. Näiden kesken onkin perustettu muutama vuosi sitten ns. MINIFECRO eli Pohjoismaisten luottotietotoimistojen yhteenliittymä.

Esko Tuovinen
toimitusjohtaja
Suomen Luotonantajayhdistys

EHDOTUS LUOTTOMIEHET—KREDITMÄNNEN RY:N UUSIKSI SÄÄNNÖIKSI

Muutetut kohdat on lihavoitu.

1 §

Yhdistyksen nimi on **Luottoala ry.** ja kotipaikka Helsinki. Yhdistyksen ruotsinkielinen nimi on **Kreditbranschen rf.**

2 §

Yhdistyksen tarkoituksena on edistää **luottoalan** tuntemusta ja kehitystä **muun muassa**

- järjestämällä jäsenilleen esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä,
- **seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla,**
- harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustointa sekä
- antamalla **lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.**

3 §

Yhdistyksen varsinaisiksi jäseniksi voidaan ottaa **luottoalalla** toimivia **yksityisiä** henkilöitä kaikkialta Suomesta. Jäseneksi pyrkivän on jätettävä kirjallinen jäsenhakemus yhdistyksen kahden (2) jäsenen suosituksella varustettuna hallitukselle.

Henkilön, joka on pelkästään luotonsaaja, ei katsota toimivan luottoalalla.

Hallitus käsittelee sekä hyväksyy tai hylkää jäsenhakemukset.

Jäsenhakemuksen hylkäämisen syytä ei merkitä pöytäkirjaan.

Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle.

Yhdistys voi valita myös kunnia- ja kirjeenvaihtajajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä.

Ehdotukset kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle.

Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansiota yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä.

Kirjeenvaihtajajäseneksi voidaan valita ulkomailla vakinaisesti asuvia henkilöitä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmasosa (1/3) koko jäsenluvusta.

Kannattajajäseneksi voidaan valita kotimainen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö.

Kirjeenvaihtaja- ja kannattajajäsenillä on puhe- mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.

Jäsen, joka on jättänyt maksamatta jäsenmaksunsa kahdelta (2) vuodelta, **voidaan** hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä.

Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyys voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi.

Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta.

Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja.

4 §

Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä, joista vuosittain yksi kolmasosa (1/3) on erovuorossa.

Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen.

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: vakiopalkkiomme on 90 mk.

Pyydä tarjous!

Oikeusperintä Oy

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

Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

5 §

Hallitus valitsee sihteerin ja rahastonhoitajan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaanluettuna on kokouksessa läsnä. Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistuksessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut.

Äänen mennessä tasan ratkaistaan vaali arvalla, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.

6 §

Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan lisäksi enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä. Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa.

Neuvottelukunnan puheenjohtajana toimii yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja.

7 §

Yhdistyksen nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja jompikumpi yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.

8 §

Yhdistyksen varsinaisia kokouksia pidetään vuosittain kaksi,

kevätkokous toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous marraskuun loppuun mennessä.

Kokouksen ajan ja paikan määrää hallitus.

9 §

Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

- 1 valitaan kokoukselle puheenjohtaja
- 2 valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkistajaa
- 3 esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös
- 4 esitetään tilintarkastuskertomus sekä päätetään tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapauden myöntämisestä
- 5 käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen maaliskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

10 §

Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

- 1 valitaan kokoukselle puheenjohtaja
- 2 valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkistajaa
- 3 vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika
- 4 valitaan seuraavaksi kolmeksi vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan
- 5 valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja
- 6 valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) tilintarkastajaa ja kaksi (2) varatilintarkastajaa
- 7 valitaan seuraavaksi vuodeksi jäsenet luottoalan neuvottelukuntaan
- 8 käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.

11 §

Muita yhdistyksen kokouksia pidetään, kun hallitus katsoo tarpeelliseksi tai kun vähintään kymmenesosa (1/10) jäsenmää-

→

AUTO SOIKOON! JVC AUTO HIFI

HEDENGREN

Lauttasaarentie 50 00200 Helsinki 20 Puh. (90) 670 211

rästä on sellaisen kokouksen kokoonkutsumista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjallisesti pyytänyt.

12 §

Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus.

Kirjalliset kokouskutsut on lähetettävä jäsenille viimeistään **kymmenen (10) päivää** ennen kokousta sillä osoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut.

13 §

Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä.

Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä, ellei säännöissä toisin määrätä. Kunniajäsenen valituksi tuleminen edellyttää, että vähintään kolme neljäsosaa (3/4) kokouksessa annetuista äänistä on häntä kannattanut.

Äänen mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, vaaleis- ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.

14 §

Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuositain.

Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen

huhtikuun 15. päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.

15 §

Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaan tullakseen saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä.

Sääntöjen muuttamishdotus on esitettävä kokouskutsussa.

16 §

Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa vähintään kahden (2) kuukauden väliajoin pidetyssä kokouksessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous ja joissa kummassakin purkuehdotuksen on saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tullaan kokouksen päätökseksi.

17 §

Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.

18 §

Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.

Lainsäädäntö- hankkeet etenevät

Varatuomari Hannu Kärävä Keskuskauppa-
kamarista on pitänyt ajan tasalla katsausta
luottoalan ajankohtaisista lainsäädäntöhank-
keista. Tässä uusimmat kuulumiset.

Ulosottolain kokonaisuudistus

Ulosottolakityöryhmä luovutti 1. mietintönsä 26.8.1983 oikeusministeriölle.

Työryhmän tehtävänä on ulosottolain kokonaisuudistuksen valmistelu. Nyt jätetty mietintö sisältää ehdotuksen lain kiireellisimmiksi osittaisuudistuksiksi.

Työryhmä esittää annettavaksi yksityiskohtaiset säännökset siitä, mitä tietoja velallinen on velvollinen antamaan ulosottoviranomaisille varalisuudestaan. Velallisen olisi annettava tiedot omaisuudestaan, veloistaan ja tuloistaan sekä ilmoitettava osoitteensa ja työpaikkansa. Kirjanpito-velvollisen velallisen olisi ulosottomiehen kehotuksesta luovutettava kirjanpito- ja -aineisto tarkastettavaksi.

Lakiin ehdotetaan otettavaksi myös säännökset elinkeinotulon ja eräiden aineettomien oikeuksien luovutuksesta maksettavien korvausten ulosotosta. Pääsäännön

mukaan ammatinharjoittajan, liikkeenharjoittajan tai muun yrittäjän urakkasopimuksen, hankintasopimuksen, kuljetussopimuksen tai muun vastaavan sopimuksen perusteella saamasta tulosta voitaisiin ulosmitata 20 prosenttia. Nykyisin elinkeinotulosta ei voida ulosmitata.

Lisäksi ehdotetaan lakiin otettavaksi säännökset asian siirtämisestä viran puolesta ulosottomieheltä toiselle, kun siirtävä ulosottomies ei voi panna tuomiota täytäntöön. Myös eräitä muita täytäntöönpanoa koskevia säännöksiä muutettaisiin.

Työryhmän puheenjohtajana on lainsäädäntöneuvos Kari Lehtola ja sihteerinä mm. vs. lainsäädäntöneuvos Ahti Sulonen, molemmat oikeusministeriöstä.

Kauppalakityöryhmä

Yhteispohjoismainen esitys valmistuu tammikuussa 1984. Arvioitu voimaantulo on vuonna 1987.

Kulutusluotto- työryhmä

Jatkovalmistelua varten on tarkoitus asettaa työryhmä syksyn 1983 aikana.

Liiketoimintakielto- työryhmä

Lausuntokierros on päättynyt. Asia tulee käsittelyyn vuoden 1984 alussa ja mahdollisesti voimaan 1.1.1985.

Taloudellisen rikollisuuden selvittelytyöryhmä

Taloudellisen rikollisuuden selvittelytyöryhmä jätti mietintönsä 17.6.1983 oikeusministeriölle.

Työryhmän tuli selvittää taloudellisen rikollisuuden ilmenemismuotoja ja laajuutta sekä tehdä toimenpide-ehdotuksia taloudellisen rikollisuuden torjumiseksi.

Selvityksen mukaan taloudelliset rikokset painottuvat verorikoksiin ja konkurssirikoksiin. Lisäksi työryhmä on tutkinut mm. tulli- ja säännöstelyrikoksia, julkisen tuen väärinkäyttöä sekä virkamiehen lahjomiseen liittyviä rikoksia. Rikoksentehtävöistä ovat korostuneet peräkkäisillä konkurssilla keinottelu ja kirjanpitorikokset.

Lainsäädännössä ehdotetaan muutettavaksi mm. salassapitovelvollisuutta, niin

että viranomaiset voisivat entistä paremmin ilmoittaa havaitsemistaan tai epäilemistään rikoksista toiselle viranomaiselle. Myös pankkisalaisuuden suojaa täsmennettäisiin. Osakeyhtiö- ja kaupparekisterilainsäädäntöön esitetään muutoksia konkurssikeinottelun vastustamiseksi. Julkisyhteisöihin työsuhteessa olevat työntekijät esitetään saatettavaksi vastuuseen lahjomarikosten osalta. Esitutkimamahdollisuuksia esitetään parannettavaksi mm. jatkamalla eräiden kirjanpidon tositteiden säilyttämisaikaa.

Tutkinta- ja valvontaresurssien kehittämiseksi esitetään poliisin toimintaedellytysten parantamista; taloudellisen rikollisuuden tutkijahenkilöstöä lisättäisiin, henkilöstön asemaa kehitettäisiin ja keskusrikospoliisin taloudellisen rikollisuuden tutkintayksikön toimintaa tehostettaisiin. Myös veroviranomaisten toimintaedellytysten parantamista pidetään välttämättömänä etenkin konkurssirikosten torjumiseksi.

Valtiontalouden tarkastusvirastoon esitetään perustettavaksi erityinen virka-aputyöryhmä. Julkisen tuen valvonnan tehostamiseksi ehdotetaan sitä koskevien säännösten kehittämistä.

Työryhmän puheenjohtajana oli apulaisoikeuskansleri Jukka Pasanen ja sihteerinä hovioikeudenviskaali Ilkka Rautio Helsingin hovioikeudesta. ■

Yksilöllisen palvelun perimistöimisto

Perimispalvelu Oy

Elimäenkatu 32 A, 00520 Helsinki 52, puh. 90-715 361

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

YHDISTYKSELLE POSTILOKERO

Postin kulun yksinkertaistamiseksi ja nopeuttamiseksi yhdistyksen hallitus on avannut postilokeron.

Voit lähettää postia sekä yhdistykselle että Luottolinkki-lehdelle osoitteella:

**Luottomiehet —
Kreditmännens r.y.
PL 891**

00101 HELSINKI 10.

Postilokeron avain on hallituksen puheenjohtajalla.

Uudet jäsenet

Yhdistyksen hallitus on kokouksissaan 31.8. ja 22.9.1983 hyväksynyt seuraavat uudet jäsenet:

Osastopäällikkö
Reijo Aarnio
Tietoperintä Oy
PL 905
00101 Helsinki 10
puh. 643 406

Oik. kand.
Petri Carpen
Oy Pukeva
PL 950
00101 Helsinki 10
puh. 17 221

Myyntireskontranhoitaja
Helena Junnilainen
Orion-yhtymä Oy Noiro
Atomitie 5 C
00370 Helsinki 37
puh. 562 1011

Luotonvalvoja
Tuulikki Juva
Maksutieto Oy
Aurakatu 12
20100 Turku 10
puh. 921-330 249

Osastopäällikkö
Jalte Karlson
Helsingin Osakepankki
Aleksanterinkatu 17
00100 Helsinki 10
puh. 162 0251

Perintäkonsultti
Jukka Kauhanen
Oy Credit Ab
Ruoholahdenkatu 23 A
00180 Helsinki 18
puh. 694 5511

Osastopäällikkö
Tuulikki Kettu
Tietoperintä Oy
Mannerheimintie 2
00100 Helsinki 10
puh. 643 406

Luotonvalvoja
Raija Koskinen
Maksutieto Oy
Aurakatu 12
20100 Turku 10
puh. 921-330 249

Perintävalvoja
Merja Laine
Pikaperintä Oy
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-331 030

Luotonvalmistelija
Marjatta Muhonen
Independent Leasing Oy
Arkadiankatu 4—6 B
00100 Helsinki 10
puh. 694 6011

Perintävalvoja
Eija Paasikivi
Perimistöimisto Contant Ky
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-330 300

Yo-merkonomi
Reijo Paavilainen
Keskuskunta OK-Liha
Lautatarhankatu 4
00500 Helsinki 50
puh. 750 051

Luottopäällikkö
Ali Parviainen
Oy Strömberg Ab
PL 69
65101 Vaasa 10
puh. 961-158 222

Perintävalvoja
Laila Rantanen
Perimistöimisto Contant Ky
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-330 300

Taluspäällikkö
Timo Rauvola
Perimistöimisto Contant Ky
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-330 300

Hallintojohtaja
Olavi Rummukainen
Tietoperintä Oy
Mannerheimintie 2
00100 Helsinki 10
puh. 643 406

Luottopäällikkö
Esko Rytövuori
Insinööritoimisto Sähkötyö Oy
Kuoppamäentie 11
33800 Tampere 80
puh. 931-33 777

Perinnänvalvoja
Sirkka-Liisa Saarinen
Perimistöimisto Contant Ky
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-330 300

Laskentaesimies
Timo Salojärvi
Oy Huber Ab Teoll.ryhmä
Veromiehen teollisuusalue
01510 Vantaa 51
puh. 821 311

Osastopäällikkö
Erik Starckjohann
Starckjohann-Telko Oy
PL 54
15101 Lahti 10
puh. 918-28 911

Luotonvalvoja
Terttu Tammelin
Oy Julius Tallberg Ab
Aleksanterinkatu 21
00100 Helsinki 10
puh. 18 221

Luotonvalvoja
Timo Tiilikainen
Oy Ford Ab
PL 116
00151 Helsinki 15
puh. 649 011

Perintävalvoja
Aino Toissalo
Pikaperintä Oy
Aurakatu 12 a
20100 Turku 10
puh. 921-331 030

Varatoimitusjohtaja
Nils Weckström
Tietoperintä Oy
PL 905
00101 Helsinki 10
puh. 643 406

Luottolinkki LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNENS R.Y. N. JÄSENLEHTI 3/83

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