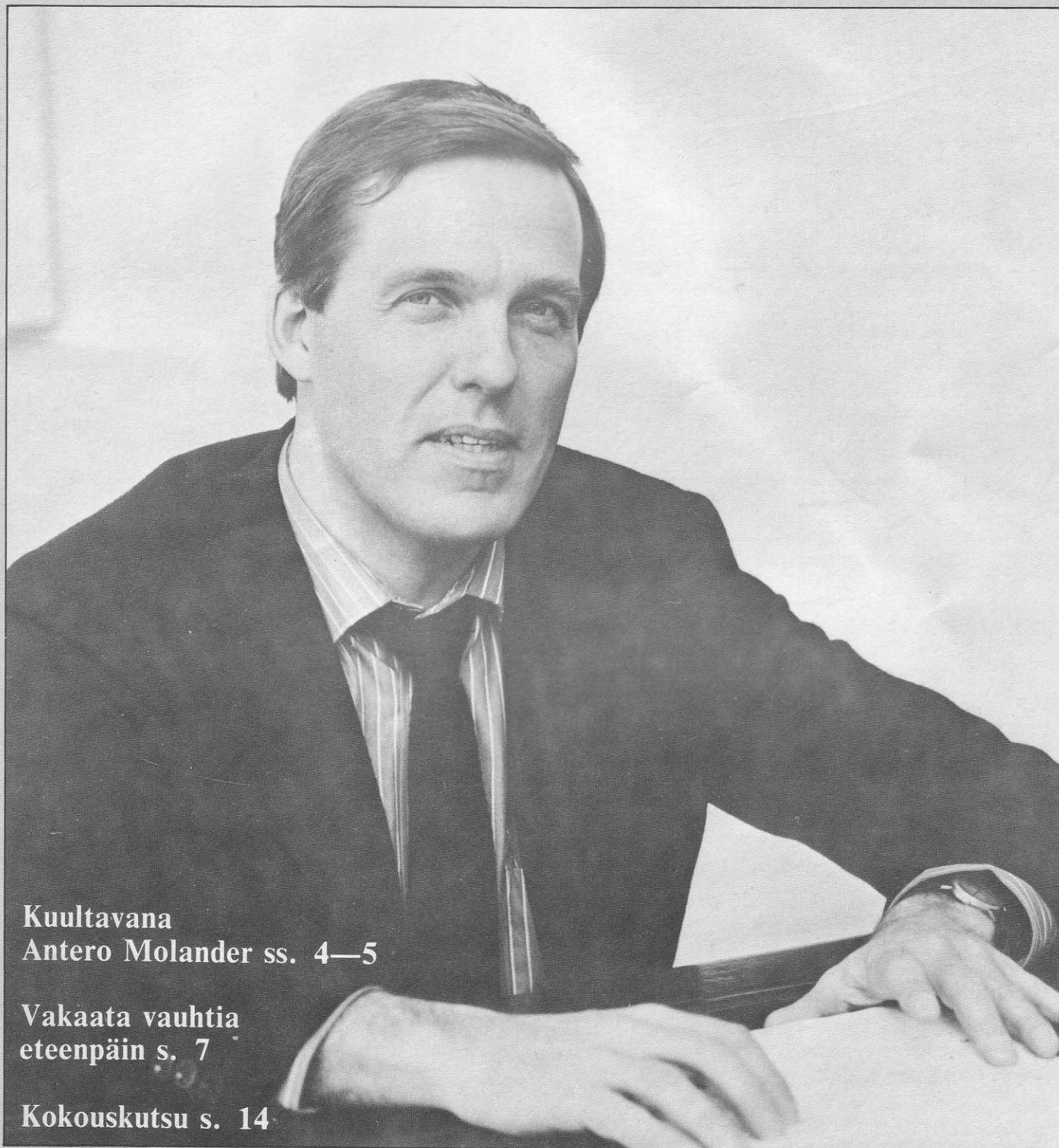


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

1/85

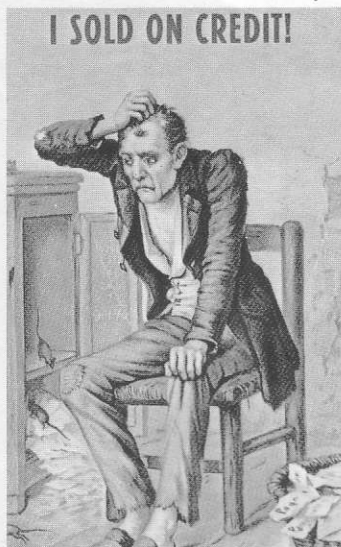


Kuultavana
Antero Molander ss. 4—5

Vakaata vauhtia
eteenpäin s. 7

Kokouskutsu s. 14

1.3.1985



Konkurssit ja KERA

Konkurssiin päätyvällä teollisuusyrityksellä on omat lajitunusmerkkinsä, jotka poikkeavat kannattavasti toimivan teollisuusyrityksen menestystekijöistä. Konkurssiyritys on tuotanto-suuntautunut; se perustaa toimintansa tekniseen osaamiseen. Perustamisvaiheessa yritys ei panosta markkinoinnin edistämiseen. Tuotteet suunnataan paikallisille eikä valtakunnallisille markkinoille. Yrityksellä ei ole omia myyntipisteitä.

Yritysmuodoltaan konkurssiyritys on osakeyhtiö, joka ei ole perheyhtiö. Yrityksen omistaja on toiminut aikaisemmin yrittäjänä, ja hän omistaa myös muita yrityksiä. Koulutus pohjana hänellä on korkeakoulututkinto, eikä hän ole saanut ammattikoulutusta.

Sekä henkilökunnan määrällä että liikevaihdon mitattuna konkurssiyritys on pieni. Koneet ja kalusto ovat vuokrattuja. Tuotantotilat ovat kunnoltaan hyviä(!).

Kehitysaluerahasto Oy:n myöntämien lainojen osuus kokonaisrahoituksesta on suuri. Yritys on hakenut KERAlta jatko-rahoitusta.

Edellä olevat konkurssiyrityksen tunnusmerkit selviävät KERAn teettämästä tutkimuksesta "KERAn rahoittamat alkavat teollisuusyritykset" (Kuopio 1984). Saman tutkimuksen mukaan turvaavan vakuuden saaminen yrityksen perustamislanteessa on hankalaa. Ilman turvaavaa vakuutta myönnettyjä lainoja oli kappaleissa mitattuna 85 % KERAn myöntämistä lainoista.

Turvaavan vakuuden merkitys tavarantoimittajalle yrityksen konkurssissa on ratkaiseva. Tämä kokemussääntö vahvistetaan oikeusministeriön lainvalmisteluosaston selvityksessä "Etuoi-keudet konkurssissa" (Helsinki 1984). Selvityksen mukaan vain kahdessa konkurssissa sadasta riittää etuoikeudettomille velkojille, joita tavarantoimittajat ovat, jako-osuutta konkurssipesän varoista. Konkurssipesän pesäluetteloon ei voida luottaa arvioitaessa pesän varoja, koska realisoitaessa pesän varoista saadaan keskimäärin vain 49 % pesäluetteloon merkitystä arvosta. Varojen yliarviointiin ja realisaatiohintojen alhaisuuteen vaikuttaa mm. se, että varasto joudutaan realisoimaan yleensä erittäin nopeasti ja se, että väliaikainen pesänhoitaja ei tunne velallisen toimialaa, joten hän joutuu luottamaan yrityksen omistajien tai johdon arvioon pesän omaisuuden arvosta. Varojen ylioptimistiselle arvioinnille eivät ole esteenä Suomen Asianajajaliiton asianajopalkkioiden määräämisperusteet, joiden mukaan väliaikaisen pesänhoitajan palkkio määräytyy pesäluettelon arvojen perusteella.

Alkuaan konkurssissa kaikki velkojat ovat olleet tasa-arvoisessa asemassa. Voimassa oleva etuoikeusjärjestelmä on johtanut siihen, että tavarantoimittajat kärsivät konkurseissa vuosittain arviolta 500 miljoonaa markkaa. Jos yleiset etuoikeudet poistettaisiin, saisivat tavarantoimittajat tästä puolesta miljardista takaisin noin 50 miljoonaa markkaa.

Risto Suviala
päätoimittaja



Antero Molander pitää velalliseloitteisen konkurssin konkurssiedellytysten tutkimista sattumanvaraisena.

Konkurssimenettelystä kuultavana asianajaja Antero Molander

Konkurssi on päivän sana. Se puhuttaa paitsi lehdistöä ja velkoja myös lainsäätäjää. Konkurssilain uudistus on vireillä. Tässä konkurssista kuultavana asianajaja Antero Molander konkurssilain uudistamistyöryhmän jäsen, Vise Ky:n, Hyvon Oy:n ja monen muun konkurssipesän toimitsijamies.

Vaaran merkit

Jälkiviisaus ei saamisensa konkurssissa menettänyt velkojaa paljon lohduta. Velkojan tulisikin omata "ennustajaeukon" kyvyt: milloin sulkea luottohana ja peria saamiset pois kiireen vilkkaa.

Uhkaava konkurssi voi antaa ennakkovaroituksia. Tällaisena Molander pitää esimerkiksi hallituksen ammatimaisen jäsenen — lähinnä pankinjohtajan tai asianajajan — eroamista yrityksen hallituksesta. Myös uuden yrityksen pulpahtaminen toimivan yrityksen rinnalle samalle alalle samojen yhtiömiesten vetämänä ei aina tiedä hyvää, varoittelee Molander.

Yrityksen siirtyminen leasing- tai factoring-rahoituksen käyttöön voi olla nopea keino tyhjentää yrityksen kassa ennen lopun alkua.

On myös tärkeä selvittää, kenen nimissä on yrityksen toiminnan kannalta elintärkeä aineeton omaisuus — vuokraoikeudet, tavaramerkit, patentit —, painottaa Molander. Jos vaikkapa patentti on yhtiön yhtiömiehen nimissä, hän voi huoletta antaa patentilla eläneen yrityksensä mennä nurin ja hyödyntää

omistamaansa patenttia uudessa perustamassaan yrityksessä. Aineettoman omaisuuden siirto yritykseltä toiselle vastikkeetta on luvattoman helppoa. Eikä velkojilla ole juurikaan väliintulomahdollisuuksia.

Konkurssiin hakeminen

Velalliseloitteisissa konkurssissa Molander näkee pulmia. Konkursssiedellytysten tutkiminen jää sattuman varaan. Etenkin jos konkurssi raukeaa varojen puutteeseen. Velallisen asiamies pyytää itsensä määräämistä pesän väliaikaiseksi hoitajaksi. Hänen kauttaan velkojen intressit eivät välttämättä tule parhaiten hoidetuiksi. Väliaikaisen pesänhoitajan hallinnon aikana tehdään kuitenkin pesän ja sen velkojen kannalta tärkeimmät ratkaisut. Tämän vuoksi Molander pitää tärkeänä saada väliaikaiseksi pesänhoitajaksi velkojen valitsema toimitsijamies. Ei velallisen omaa miestä, joka kenties on toiminut velallisen neuvonantajana aiemmin.

Verottajaa Molander ei moiti sen koommin liasta

vitkastelusta kuin innostuksesta hakea yritys konkurssiin. Verottaja pyrkii sopimaan velallisen kanssa järkevät maksuaikataulut. Tänä päivänä myös työllisyysnäkökohdat painavat vaa'assa punnittaessa, hakeako yritys konkurssiin.

Molanderin mielestä velkojat käyttävät liian vähän mahdollisuutta konkurssin raukeamiseen velkojain kuulustelussa. Tällöin pesän taloudellinen tila on varsin tarkasti selvillä. Ja on nähtävissä, kannattaako konkurssimenettelyä jatkaa. Tällainen päätös edellyttää saapuvilla olevilta velkojilta yksimielistä päätöstä. Myöskään akordimahdollisuutta ei tulisi unohtaa.

Konkurssirikokset

Tilanteessa, jossa velallinen on ennen konkurssia perustanut rinnakkaisen yrityksen jatkamaan kuolemaan tuomitun yrityksen toimintaa, Molander ei nähnyt velkojalla olevan muuta keinoa kuin takaisinsaantikanteen nostaminen. Ellei sitten kysymys ole konkurssirikoksesta.

Käytännössä konkurssirikoksesta tekee tutkimuspyynnön pesänhoitaja erityistilintarkastuksen annettua siihen aiheen. Ongelmana on kuitenkin se, kuka maksaa kulut erityistilintarkastuksesta. Pesästä ei aina varoja heru. Velkojatkin ovat haluttomia satsumaamaan rahojaan lisää konkurssiin. Vain poikkeusta-

pauksessa maksumieheksi tulee valtio, Molander kertoo.

Koko konkurssirikosprosessin ideana on saada menetetty omaisuus takaisin pesälle siltä, jolle se on menetetty. Toimenpiteet suunnataan muuta kuin konkurssivelallista vastaan. Käytännön pulmana on lyhyt vanhenemisaika. Tästä aiheutuu ylipitkiä lykkäyksiä, Molander selittää.

Konkurssirikosten tutkinta on hidasta. Pelkästään ennen tutkimusten aloittamista voi vierähtää yli vuosi.

Konkurssivelallisen liiketoimintakieltoa Molander ei pidä kovinkaan mielekkäänä. Itse asiassa se voi heikentää velkojen asemaa. Enää ei Konkurssikallet loista kaupparekisteriotteissa. Vaan siellä loistavat vaimot ja muut edustajat. Bulvaanien käyttökielto ei Molanderin mielestä tule tätä estämään. On vaikea näyttää jonkun olevan toisen bulvaani.

Rauenneet konkurssit

Noin 2/3 konkurssista raukeaa varojen puutteeseen. Näiden suhteen velkoja on voimaton. Molander kertoo oikeusprosessista, joka johti Korkeimmassa oikeudessa velkojan kannalta surulliseen lopputulokseen: velkojalla ei ole oikeutta saada rauenneen konkurssin kirjanpitoa nähtäväkseen.

Ainoaksi keinoksi rauenneissa konkurssissa jäänee hakea yritys uudelleen konkurssiin, jos yritys sinnikkäästi jatkaa liiketoimiaan. Molander kertoo, että tällaiselle

y yritykselle on hyvinkin saat-
tanut ilmestyä omaisuutta.
Tällöin vastuukin muuttuu
henkilökohtaiseksi.

Etuoikeudettomat velkojat

Vaikka Johanna Niemi-
Kiesiläinen selvityksessään
"Etuoikeudet konkurssissa"
toteaa, että vain 2,4 %:ssa
tutkituista konkurseista etu-
oikeudettomat saamiset saivat
jonkinlaisen jako-osuuden,

Molander ei neuvo etuoikeu-
dettomia velkojia jättämään
valvontaa väliin kustannusten
ja vaivan säästämiseksi. Mo-
lander kertoo, että erityisesti
likviditeettikonkurssissa vel-
kojat voivat saada huomatta-
van jako-osuuden, jopa
100 %. Myös takaisinsaanti-
kanteet voivat tuoda pesään
rahaa.

Molander pitää muutoksen
saamista etuoikeussäännös-
töön hankalampana kuin
konkurssisäännön muutta-
mista. Erityisesti verottajan
etuoikeusaseman huononta-
minen on pitkälti poliittinen
kysymys.

Konkurssilain- säädäntö uudistuu

Kiireellisimpinä konkurssi-
säännön uudistamistavoittei-
na Molander pitää konkurs-
simenettelyn yksinkertaista-
mista. Velkojien vaikutus-
mahdollisuuksia konkurssissa
hän pitää riittävinä. Sen si-
jaan velallisen vaikuttamis-
mahdollisuudet tulisi poistaa.
Nykyään konkurssisääntö suo
velalliselle mahdollisuudet
jarruttaa omaisuuden reali-
sointia. Väliaikaisen pesän-
hoidon aikana velallista on

kuultava ennen realisointia.
Myös kiinteän omaisuuden
realisointi muutoin kuin pak-
kohuutokaupalla edellyttää
velallisen suostumusta.

Ehdotetussa muodossaan
uusi konkurssilainsäädäntö
poistaa mm. takaisinsaanti-
säännösten kasuistisuuden.
Myös velallislaitteisten kon-
kurssien konkurssiedellytyk-
siä ryhdytään tutkimaan.

Molander uskoo, että tava-
raluotonantajan asema kon-
kurssivelkojana tulee välilli-
sesti paranemaan uuden lain-
säädännön toteutuessa. □

Anne Leppäla-Nilsson

Etuoikeudet konkurssissa selvitetty ja arvioitu

Konkurssilainsäädäntö on uudistumassa. Se edellyttää etuoikeusjärjestyksen arviointia. Oikeusministeriön lainvalmisteluosastolla on valmistunut selvitys etuoikeuksista konkurseissa. Tutkimus antaa kuvan nykytilanteesta ja piirtää suuntaviivoja lakihankkeen toteutumiselle. Selvityksen teki lainsäädäntösihteeri JOHANNA NIEMI-KIESILÄINEN.

Konkurssissa pesän varat
jaetaan velkojille etuoikeusa-
setuksen (EOA) mukaisessa
järjestyksessä. Ensiksi makse-
taan pesän selvittämisestä ai-
heutuneet kustannukset ja
vasta sen jälkeen varsinaiset
konkurssivelat. Konkurssi-
kustannusten jälkeen makse-
taan ensin palkkasaamiset,
seuraavaksi työnantajan kon-
kurssissa työntekijän palkoi-
sta tehty, tilittämättä jätetyt
ennakonpidätykset ja sosiaali-
turvamaksut sekä työnanta-
jan eläkevakuutusmaksut.
Sen jälkeen maksetaan vuok-
rien ja irtaimistokiinnitysten
jälkeen muut verosaatavat.

Lopuksi maksetaan saami-
set, joille ei ole säädetty etu-
oikeutta konkurssissa. Pesän
varoista maksettavat saamiset
ja niiden etuoikeus vahviste-
taan konkurssituomiossa.
Konkurssista huolimatta saa-
vat velkojat, joiden velan va-

kuutena on pantti tai kiinteis-
tökiinnitys, hakea saatavansa
sen vakuutena olevasta omai-
suudesta.

Jos pesän varat eivät riitä
peittämään pesän velkoja,
etuoikeusjärjestys ratkaisee,
ketkä velkojat saavat maksun
ja ketkä jäävät ilman.

Konkurssipesän varat riit-
tävät yleensä vain hyvässä
etuoikeusasemassa olevien
saamisten maksamiseen.

Otanta 100 tuomioon päättynyttä konkurssia

Tutkimuksella haluttiin
selvittää, millä etuoikeudella
tuomitut saamiset oli käytän-
nössä maksettu pesän varois-

ta, miten tilanne muuttuisi jos
etuoikeusjärjestys olisi toinen,
ja mitkä velkojaryhmät eniten
kärsivät konkurseista.

Selvityksen aineistona oli
yhteensä 100 vuosina 1975,
1978 ja 1981 pääkaupunki-
seudulla tuomioon päättynyttä
konkurssia. Tiedot keräti-
tiin tuomioistuinasikirjoista,
lääninveroviraston veronkan-
to- ja jäämärekistereistä sekä
konkurssipesien toimitsija-
miehille tehdyllä kyselyllä.
Riittävät tiedot saatiin 84
konkurssipesästä.

Suuryritysten konkurseja
sattuu harvoin. Aineistossa
oli vain kaksi yritystä, joiden
liikevaihto niiden toiminta-
aikana oli kohonnut yli 10
mmk:n.

Konkurssiyritysten keski-
määräinen elinikä oli 10 vuot-
ta. Aineistosta oli rajattu pois
rauenneet konkurssit. Ilmei-
sesti juuri lyhytikäisten yri-
tysten konkurssit säännönmu-
kaisesti raukeavat varojen
puutteessa. Alkaneista kon-
kurseista noin 2/3 raukeaa
varojen puutteeseen.

Yleisin yhtiömuoto oli osa-
keyhtiö. Osakeyhtiöiden kon-
kurssit johtavat täydelliseen
konkurssimenettelyyn selvästi
useammin kuin yksityisten
henkilöiden konkurssit.

Takaisinsaantioikeuden-
käyntejä oli nostettu erittäin
harvoin. Yhdessätoista ta-
pauksessa oli nostettu syyte
konkurssirikoksesta ja viides-
sä tapauksessa ennakkoperin-
tälain rikkomisesta.

Konkurssiyritysten varat

Konkurssipesiä realiso-
itaessa oli pesän varoista saatu
keskimäärin vajaa puolet pe-
säluietteluun merkitystä arvos-
ta. Pesänhoitajilta saaduista
vastauksista tehtiin tällaiset
johtopäätökset:

Omaisuuden säilytyskus-
tannukset voivat lyhyessä
ajassa nousta pesän käytettä-
vissä oleviin varoihin nähden
erittäin korkeiksi, joten varas-
to on yleensä realisoitava hy-
vin nopeasti.

Väliaikainen pesänhoitaja
ei tunne velallisen toimialaa,
joten laatiessaan pesäluiettelo
hän joutuu luottamaan yri-
tyksen omistajien tai johdon
arvioon pesän omaisuuden ar-
vosta. Tämä puolestaan halu-
avat toisinaan antaa yrityksen

asemasta todellista edullisemman kuvan eivätkä ymmärrä, että konkurssipesän realisoinnissa yrityksestä saadaan yleensä normaalia myyntihintaa heikompi hinta.

Yrityksen taloudellisen aseman kaunistelemiseksi konkurssiyrityksen kirjanpitoon on usein jätetty perimiskelvottomia saatavia esimerkiksi muilta konkurssiyrityksiltä. Yrityksen omaisuus on joskus kirjanpitoon merkitty poistamattomaan hankinta-arvoonsa vielä silloinkin, kun sillä ei ole enää juuri lainkaan jälleenmyyntiarvoa.

Rakennusyrityksen työn laatu on usein konkurssia edeltävänä aikana heikkoa, minkä vuoksi yrityksen asiakkaat esittävät usein huomattavia kuittausvaatimuksia pesän omaisuuteen.

Eräät toimitsijamiehet epäilivät, että konkurssiyritysten varastoja ostavat yrittäjät ovat muodostaneet ostokartelleja laskeakseen tavaroiden hintoja.

Usein konkurssiyrityksen raaka-aine tai sen valmistamat puolivalmisteet tai koneet ovat erikoisvalmisteita, joilla sellaisenaan ei ole juuri lainkaan arvoa.

Velat

Konkurssikustannukset maksetaan pesän varoista massavelkoina ennen konkurssissa valvottuja saamisista. Tutkituista pesistä 1/3:ssa varat riittivät vain konkurssikustannusten peittämiseen.

Valtio turvaa työntekijän työsuhteesta johtuneen palkan- tai muun saatavan suorituksen työnantajan konkurssin tai muun maksukyvyttömyyden varalta. Työvoimaministeriö valvoo valtion edustajana työntekijälle maksumansa palkkaturvan työnantajan konkurssissa. Sekä työntekijän että työvoimaministeriön valvomat palkkaamiset ovat etuoikeutettuja kuluvalta ja viimeiseltä vuodelta.

Palkkaturva on lisännyt konkurssissa palkan etuoikeudella valvottujen saamisen määrää sen vuoksi, että työntekijät pysyvät maksukyvyttömässä yrityksessä konkurssiin asti valtion turvassa palkkasaatavat.

Etuoikeutettuja konkurssisaamisista ovat myös ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut, työeläkevakuutusmaksut ja vakuutusmaksulainat, vuokrat, irtaimistokiinnitys ja elinkeinotulovero, liikevaihtovero ja tapaturmavakuutusmaksut.

Yritysten tuloveroa oli valvottu kaikkiaan 44,2 mmk selvityksen konkurssissa. Verotuksen ollessa konkurssi-valvonnan hetkellä vielä kesken lääninverovirasto valvoo ja konkurssituomiossa vahvistetaan verosaamiset arviolta suurimpaan mahdolliseen määrään. Selvitys osoitti, että valvonnat ovat keskimäärin lähes kolme kertaa lopullisen vahvistetun veron suuruisia.

Etuoikeudettomat konkurssisaamiset

Etuoikeudettomia velkoja oli vahvistettu maksettavaksi yhteensä 66,8 mmk eli keskimäärin noin 675 000 mk konkurssia kohti. Etuoikeudettomien velkojen osuus kaikista konkurssissa valvotuista veloista oli 53 %. Vain kahdessa tapauksessa konkurssipesän varoista riitti maksu osalle etuoikeudettomista saamisista. Lähes kaikki etuoikeudettomat saamiset jäivät velkojen vahingoksi.

Saamisensa valvoneiden velkojen määrää ei pystytty laskemaan. Sen vuoksi jäi selvittämättä, kuinka suuria ovat yksittäisen velkojan menetykset.

Tavarantoimittajien saamiset olivat keskimäärin noin 15 % kaikista tuomituista saamisista. Pienten yritysten saamisen suhteellinen osuus nousi voimakkaasti vv. 1975—1981.

Ulkomaisia velkoja oli kaikkiaan 28:ssa konkurssissa. Suurin osa heistä oli tavarantoimittajia.

Työsuoritusten perusteella syntyneitä saamisista oli 47:ssä konkurssissa; niitä oli kommandiittiyhtiöiden — lähinnä rakennusyritysten ja palvelualan yritysten — konkurssissa valvottu huomattavasti enemmän kuin osakeyhtiöiden tai yksityisten liikkeenharjoittajien.

Suuri vahingonkorvausvelka voi olla yrityksen konkurssin syy. Vahingonkorvaussaamisista oli tuomittu maksettavaksi 20:ssä konkurssissa yhteensä 10,3 mmk: noin 15 % etuoikeudettomista saamisista.

Kuluttajat olivat valvoneet ja heille oli vahvistettu maksettavaksi saatavia vain neljässä konkurssissa. Valvomien oli usein järjestetty keskitetysti yhden asianajajan avustuksella.

Rahalaitokset olivat valvoneet ja niille oli tuomittu maksettavaksi velkakirjoihin, vekseleihin yms. perustuvia saatavia 7,07 mmk:n arvosta. Näitä saatavia esiintyi 58:ssä tapauksessa. Keskimääräinen valvonnan suuruus oli 122 000 mk.

Yli 10 % etuoikeudettomista saamisista oli **veroja**; keskimäärin 72 000 mk konkurssia kohden eli noin 5 % kaikista konkurssissa maksettavaksi tuomituista saamisista.

Nykyinen vs. simuloitu etuoikeusjärjestys

Kerättyyn aineistoon sovellettiin sekä voimassa olevaa että viittä erilaista simuloitua etuoikeusjärjestystä.

Voimassa olevan järjestyksen vaikutus oli, että etuoikeudettomille saamisille jako-osuutta oli riittänyt vain kahdessa konkurssissa. Merkittävässä osassa (33 %) tapauksista valvotut saamiset eivät saaneet lainkaan jako-osuutta. Useimmiten pesän varat loppuivat etuoikeusasetuksen 4 a §:n kohdalla.

Simuloitujen etuoikeusjär-

jestysten kokeilemisella pyrittiin selvittämään yleisten etuoikeuksien rajoittamisen vaikutuksia etuoikeudettomien saamisen asemaan konkurssissa.

Selvästi havaittava vaikutus oli vain yleisten etuoikeuksien (EOA 4, 4 a ja 7 §) poistamisella kokonaan tai jättämällä etuoikeus vain palkkasaamisille.

Vaihtoehdossa, jossa kaikki yleiset etuoikeudet oli poistettu ja niillä valvotut saamiset lisätty etuoikeudettomiin saamisiin, jako-osuutta riitti 52:ssä tapauksessa eli 62 %:ssa. Keskimäärin etuoikeudettomista saamisista oli näissä tapauksissa maksettu 15 %. Tällaisen uudistuksen myötä valtio saisi arviolta lähes 40 % vähemmän kuin nykyisin sellaisissa konkurssissa valvomistaan saamisista, jotka eivät raukea varojen puutteesta.

EOA 4 a ja 7 §:n poistaminen vaikuttaisi myös selvästi; jako-osuutta olisi riittänyt etuoikeudettomille saamisille 41:ssä tapauksessa (49 %).

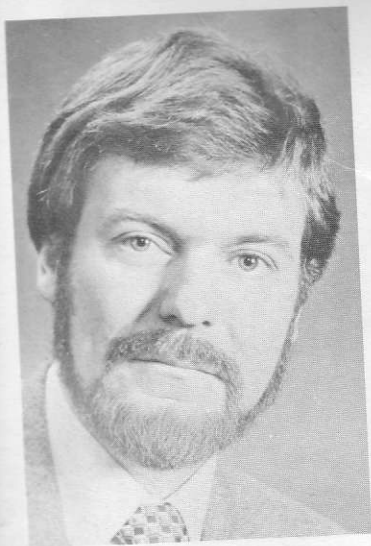
EOA 4 a ja 7 §:n nojalla etuoikeutettujen tekeminen samanarvoisiksi toistensa kanssa olisi lähes merkityksetön muutos etuoikeudettomien saamisen kannalta.

Selvityksessä oletetaan, että etuoikeusjärjestyksen muutos johtaisi nykyistä runsaampaan vakuuksien vaatimiseen, lisäksi omistuksenpidätyshäytön käyttöä ja johtaisi nykyistä tiukempiin maksujärjestelyihin.

Etuoikeudet konkurssissa -selvityksen (Oikeusministeriön lainvalmisteluosaston julkaisu 6/1984) voit tilata Valtion painatuskeskuksesta, puhelin (90) 539 011/posti-myynti.

PESÄN VAROJEN JAKAUTUMINEN VELKOJILLE

Minkä etuoikeusryhmän kohdalla pesän varat loppuivat	Tieto pesän varoista perustuu	
	lopputilitykseen tai toimitsijamiehen lausuntoon	pesäluetteloon
	N (%)	N (%)
I Konkurssikustannukset	23 (27)	1 (7)
II Separatistit	5 (6)	—
III Palkat	11 (13)	1 (7)
IV Ennakonpidätykset, sotu	29 (36)	7 (47)
V Vuokrat	1 (1)	—
VI Irtaimistokiinnitys	—	1 (7)
VII Verot (EOA 7 §)	13 (16)	1 (7)
VIII Etuoikeudettomat	2 (2)	4 (27)
Yhteensä	84 (100)	15 (100)



Vakaata vauhtia eteenpäin

Kaarlo Oksa, ekonomi ja jaostopäällikkö, johtaa puhetta yhdistyksemme hallituksessa tänä vuonna. Hän haluaa lisätä jäsenistöä ja tarjota tuloksellista koulutusta ammattitaidon ylläpitämiseksi.

”Yhdistys on saanut painoarvoa, nyt kasvatamme rivejämme”, hän sanoo.

Puheenjohtaja Kaarlo Oksa katselee nyt luottoalaa kolmannesta näkökulmasta: Hän aloitti 1977 Luottotieto ry:ssä tutkijana, siirtyi 1981 Asea-Skandian luottopäälliköksi ja muutama kuukausi sitten OP-Rahoituskeskus Oy:n jaostopäälliköksi. Kaarlo vastaa kotimaan factoringtoiminnasta ja ostolaskurahoituksesta.

Yhdistykseemme Kaarlo liittyi 1977.

”Luottomiesten yhdistyksen olemassaolon ydin on siinä, että se toimii yhdyssiteenä luottoalan eri näkökulmien välissä. Se tarjoaa kontaktin vastapuolelle ja molemmille sivuille. Mikään ryhmä ei mielestäni ole jäänyt paitsioon. Jäsen saa yhdistyksestään irti niin paljon kuin itse haluaa. Aktiivisuudestaan se on kiinni, kanava on avoin ja kontaktipinta laaja.”

”Yhdistys on saanut painoarvoa”

Kaarlo Oksa sanoo, että yhdistys toimii tähän ikään ehtiessään hyvin. Yhteydenpito muihin alalla toimiviin on luontevaa ja vilkasta, kokemustenvaihto hyödyttää kaikkia. Tutuiksi tuleminen tavoite on toteutunut varsin mukavasti.

”Viime vuosina on ollut monta vahvaa puheenjohtajaa. Toiminta-ajatusta on selkeytetty ja toiminta on muotoutunut mielekkääksi. Yhdistyksellä on nyt selkeä tapa tiedottaa. Luottomiesten nimi on tehty tunnetuksi ja sille on saatu tarpeellinen painoarvo; meihin suhtaudutaan vakavasti sekä virkakoneistossa että elinkeinoelämän piirissä.”

Painoarvosta todistaa esimerkiksi se, että yhdistyksen ei enää tarvitse tyrkyttää lausuntojaan lakihankkeista — niitä osataan jo pyytää.

Luottomiehiin liittyi viime vuonna noin 100 uutta jäsentä. Kiinnostus ilahduttaa ja vahvistaa rivejä. Kaarlo Oksa uskoo, että kasvu jatkuu.

”Luottolinkki-lehti on yksi kiinnostuksen virittäjä. Se lisää yhdistyksen tunnettuutta ja jäsenhakemus panee toimimaan.”

”Tarvitsemme lisää aktiiveja”

Kaarlo nimeää yhden ongelman ylitse muiden: Kiire jarruttaa kehitystä.

”Työtahti on yrityksissä paljon kiivaampi kuin 10 vuotta sitten. Vapaaehtoinen työskentely yhdistyksessä vaatii paljon enemmän kuin ennen. Innokkaimmillakaan ei tahdo aika riittää. Sen vuoksi jokainen uusi aktiivijäsen on tervetullut kehittämään yhdistyksestä entistä parempaa.”

Uuden puheenjohtajan yhtenä tavoitteena on lisätä jäsenkuntaa aktiivisella markkinoinnilla, koska jotkut alat ja yritykset eivät vielä ole löytäneet yhdistystämme. Jatkuvuus on taattava.

Kaaron mukaan yhdistys on kasvanut jo niin isoksi, että se tarvitsisi toimipisteen ja vaikkapa osapäiväisen toimistonhoitajan arkistointiin ja konttorirutiineihin. Toimisto olisi konkreettinen kiintopiste ja yhdysside koko jäsenistölle.

”Luottoalan koulutukseen panostettava”

Hallituksen puheenjohtajan toimikausi kestää vuoden. Ideoiden toteutukseen ei jää paljon aikaa. Kaarlo sanookin, että tänä vuonna toteutetaan edellisten puheenjohtajien aloittamia ajatuksia.

Koulutuksen tarjonta on nykyisellään runsasta, mutta valitettavasti laadultaan vaihtelevaa. Sen vuoksi tulee Luottomiehet ry suunnittelemaan ja toteuttamaan alan koulutusta. Viime syksyinen

Luottoalan erikoisseminaari onnistui erinomaisesti ja innostaa luottamaan omiin kykyihin tänäkin vuonna.

”Erityisesti haluan panostaa luotonvalvojan peruskoulutukseen. Nykyiset kurssit eivät riitä, ne eivät painota oikeita asioita. Koulutustoimikunta suunnitteli koulutusohjelmaa luotonvalvojille jo viime vuonna. Kehitämme sitä edelleen.”

Toiminnan vuosi 1985

Tämä vuosi tarjoaa monta hyvää syytä tavata luottoveljiä ja -sisaria: neljä virallista kokousta, ulkomaanmatka, koulutustapahtumat.

”Kutsumme kokouksiin luennonsijojia yhteiskunnan huipulta, sillä haluamme tarjota jäsenistölle ajankohtaista tietoa arvostettujen, mielenkiintoisten asiantuntijoiden kautta”, Kaarlo sanoo.

”Luottolinkkiin odotan enemmän jäsenten kirjoittelea. Kysymykset ja kannanotot piristävät ilmapiiriä. Vain yhdessä saamme jäsenlehestä nimensä mukaisen — linkin 700 luottoihmisen välille.”

Hallituksen uudet kasvot

Yhdistyksen hallitus on saanut kolme uutta jäsentä. Anne Leppälä-Nilsson, Kaj Lundström ja Pertti Pennanen kantavat seuraavat kolme vuotta erityistä huolta Luottomiesten asioista.

Anne Leppälä-Nilsson on Aspo Oy:n hallituksen sihteeri ja koko yhtymän lakimies. Ekonomi ja varatuomari, yhdistyksen jäsen vuodesta 1981.

Anne nimeää hallituksen yhdeksi tärkeäksi päämääräksi saada aikaan lainsäädännöllisiä uudistuksia, jotka edistävät luottotoimintaa Suomessa. Tietosuojalaki olisi tehtävä toimivaksi, konkurssilainsäädäntö kaipaisi uudistusta ja joustavuutta. Akordiasiat ovat Annen mukaan jääneet lapsipuolen asemaan.

"Yhdistyksen merkitys voisi olla vielä paljon suurempi. Olemme olleet turhan vaatimattomia. Meidän pitää mennä entistä rohkeammin



mukaan julkiseen keskusteluun ja vaikuttaa yhteisiin asioihin. Jäsenkunta on vaikutusvaltainen, nyt tarvitaan lisää rohkeutta", Anne sanoo.

SYP:n Luottotietopalvelutyksikön kamreeri **Kaj Lundström** liittyi Luottomiehiin 1960-luvun lopulla. Hän sa-

noo saaneensa yhdistyksestä konkreettista hyötyä omaan työhönsä.

"Olen oppinut tuntemaan käytännön ongelmia ja saanut kuulla, miten perimisasiota hoidetaan kentällä. Tutkijalle sellainen tieto on hyvin terveellistä. Uusista kontakteista on sekä iloa että hyötyä."



Kajin sydäntä lähellä on tietysti luottotietoala. Hän toivoo, että tietosuojalaki ottaisi huomioon alan toivomukset ja vaatimukset.

"Meillä seurataan liikaa Ruotsin mallia. Ruotsalaiset han ovat jo ottamassa takapakkia oman lakinsa kanssa!"



Oy Kontino Ab:n luottopäällikkö **Pertti Pennanen** tuli yhdistykseen 20 vuotta sitten. Hän on elänyt luottoalan murroksen ja kehityksen vaiheet ja ollut mukana yhdistyksen kasvussa.

"Yhdistyksen jäsenmäärä on kasvanut kovasti. Pidän kuitenkin laatua tärkeämpänä kuin määrää. Hallitus aloittaa pian aktiivisen jäsenhankinnan, koska useiden yritysten päällikkötaso meidän riveistämme vielä puuttuu. Kvaliteetin lisääminen nostaa yhdistyksen painoarvoa entisestään."

Pertti sanoo, että luottoalalla kukaan ei enää voi toimia yksin. Yhdistys tarjoaa mahdollisuuden tavata kollegoita ja saada tärkeitä referenssitietoja oman työn tueksi.

"Meidän olisi myös vaikuttava luottotietojen laadun parantamiseen. Konsensusajatus on jarruttanut luottotietotoiminnan kehitystä. On ihmeellistä, että täsmällisellä osoitteella annettu kritiikkikään ei auta; vääriä luottotietoja tuotetaan edelleen", Pertti sanoo.

Suomalaisilla luottotietotoimistoilla vankka asema

**Viime vuonna keskusteltiin luottotietoasi-
oista paljon ja monen-
laisin äänenpainoin:
lakhankkeesta ja tie-
tojen toimitusajoista,
uudesta tekniikasta ja
ulkomaisten toimisto-
jen maihinnoususta.
Näitä aiheita otettiin
esille myös yhdistyk-
sen varsinaisessa syys-
kokouksessa 22.11.
Paneelin otsikkona oli
Suomalaisen luotto-
tietotoiminnan nykyi-
syys ja tulevaisuus.**

Suomen Luotonantajayhdistyksen toimitusjohtaja **Esko Tuovinen** totesi alustukseensa, että hyvältä luottotietopalvelulta odotetaan luotettavuutta, kohtuuhintaisuutta ja nopeutta.

Suomalaiset luottotiedot ovat laadullisesti korkeatasoisia, siitä meillä on kansainvälistäkin todistusaineistoa. Omakustannusperiaate pitää huolen siitä, että hintataso pysyy varsin kohtuullisena. Suurimpana heikkoutena Tuovinen piti hitaita toimitusaikoja.

Lainsäädäntö tulee Tuovisen mukaan vaikuttamaan luottotietotoiminnan palveluihin. Ruotsissa uudet pykälät köyhdyttivät luottotiedon sisältöä. Samansuuntainen vaikutus saattaa näkyä meilläkin.

Uusi tekniikka muuttaa nykyistä manuaalipohjalla toimivaa luottotietopalvelua.

Mutta koska perustiedosto on hyvin niukka, Suomessa joudutaan edelleen haalimaan tietoa laajan asiamiesverkon avulla. Tiedon löytäminen vie Tuovisen mukaan edelleen aikaa ja se on tutkijoiden henkisen panoksen varassa. Tietokone auttaa erittäin vähän.

Tuovinen ei usko, että ulkomainen kilpailu laskisi tiedon hintaa. Ruotsissa tilanne näkyy selvästi; luottotietotoimistot ovat puhtaasti liikeyrityksiä ja hintataso Suomeen verrattuna on paljon korkeampi. Luotettavuuskaan tuskin paranisi sillä, että yrittäjiä olisi useampia.

Tuovisen mielestä kotimainen yhteishyvämalli on suomalaiselle luottotietotoiminnalle onneksi myös jatkossa, koska tehtävät pystytään hoitamaan kotimaisin voimin myös teknisesti.

Kilpailusta

Kauppa- ja teollisuusministeriö on saanut hakemuksia, joissa pyydetään lupaa saada perustaa yhtiö, jonka toimialana on luottotietotoiminta. Tämä on eräänlainen alku-soitto kilpailutilanteen muutumiselle.

Maksutieto Oy:n toimitusjohtaja **Yrjö Lehtonen** sanoi, että ulkomainen kilpailu on tervetullut, jos tietyt haitte-
kijät pystytään eliminoimaan. Kilpailu koituu Lehtosen mukaan aina tiedon käyttäjien hyödyksi. Oy Credit Ab:n tulo sai suomalaisissa aikaa todella vauhtia ja piristystä.

Kilpailu ei kuitenkaan saa olla hallitsematonta. Luottotieto- ja maksuhäiriötoimistojen pitäisi Lehtosen mielestä kehittää yhteisiä rekistereitä,

jotta päällekkäistyöltä välttäisiin.

Luottotieto ry:n osastopäällikkö **Eero Toivanen** näki uudet yrittäjät eräänlaisena peikkona, mutta ei varsinaisena uhkana. Uuden yrittäjän tunkeutuminen 70-vuotiaalle luottotietotalle on vaikeaa eikä luottamuksellisia suhteita luoda hetkessä. Lisääntyvä kilpailu saattaa Toivasen mukaan tarjota muutoksia hintatasoon mutta ei luotettavuuteen, koska suomalaiset toimistot tuottavat hyvin luotettavia tietoja. Toivanen uskoo, että kun tietosuojalaki on astunut voimaan, ulkomaiset toimistot varmasti pyrkivät Suomeen.

Esko Tuovisen mielestä ulkomainen kilpailu kaventaisi suomalaisten toimintakenttää. Julkisten rekistereiden puute ja omakustannusperiaate tuottavat mahdollisille tulijoille paljon ongelmia. Tuovinen arveli, että ulkomaisen luottotietojen suora myynti voi sen sijaan lisäntyä nykyisestään.

Oy Credit Ab:n toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff** sanoi, että kaikki kotimaiset yritykset voivat ottaa yhteyden ulkomaiseen toimistoon ja saada sen palveluja. Jos luottotietotoimisto haluaa perustaa oman myyntikonttorin Suomeen, se on parempaa palvelua.

Feodoroff korosti, että tässä vaiheessa ei ole puhuttu luottotietojen tekemisestä vaan ulkomaisen luottotietojen välittämisestä.

Nopeudesta ja palveluista

Tuovinen ennusti, että toimistojen palvelut tulevat eriytymään. Tekniikka antaa

mahdollisuuksia erilaisiin variaatioihin ja palvelujen laatua voidaan painottaa eri tavoilla. Silloin hintakin voidaan asettaa uusien perusteiden. Tuovinen toivoi, että kilpailu palvelujen monipuolisuudella lisääntyy, kun uusi tekniikka saadaan avuksi. Mutta hän ei usko, että tekniikka nopeuttaisi oleellisesti tietojen hankkimista.

Luottokontrolli Oy:n ATK-päällikkö **Timo Vilanen** uskoi, että tietotekniikan avulla pystytään parantamaan luotettavuutta ja mahdollisesti nopeuttakin.

Johtaja **Sylvester Perret** kertoi, että rekistereistään ja tekniikastaan huolimatta ruotsalaiset luottotietotoimistot valittavat myös tietojen hitautta. Hekin pahoittelevat sitä, että tietojen kuluttajat joutuvat odottamaan.

Käsitteistä

Thomas Feodoroff ja Esko Tuovinen arvostelivat sitä, että luottotietotoimistot ja maksuhäiriöitä myyvät yritykset samaistetaan toisiinsa. Maksuhäiriötieto on vain osa luottotietoa: Sen varmistukseksi on hankittava lisää tietoa, jottei syntyisi virheellisiä päätelmiä.

Yrjö Lehtonen totesi, että henkilörekisterilakiesitys puhuu pelkästään luottotiedoista. Lainsäädäntöneuvokset eivät ole nähneet mitään syytä eritellä näitä kahta käsitettä.

Sylvester Perret kehotti yhdistystä valistustyöhön ja aggressiiviseen toimintaan, jotta käsitteet selventyisivät koko elinkeinoelämän hyödyksi.

Toimikunnat 1985

Yhdistyksen hallitus on kokouksessaan 14.1.1985 nimennyt kaksi toimikuntaa ja Luottolinkin toimitusneuvoston.

Koulutustoimikunnan puheenjohtajana jatkaa asianajaja Liisa Svinhufvud.

Muut jäsenet ovat lakimies Anne Leppälä-Nilsson, jaostopäällikkö Kaarlo Oksa, luottopäällikkö Jaakko Poh-

janpelto ja toimitusjohtaja Esko Tuovinen. Toimikunnan tehtävänä on ideoida, suunnitella ja toteuttaa luottoalan koulutusta.

Ulkomaantoimikunnan puheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Thomas Feodoroff. Toimikunnan muut jäsenet ovat osastopäällikkö Raimo Järvisalo, toimistopäällikkö Pirjo Nurmi ja luottopäällik-

kö Esko Salkola. Toimikunnan tehtävänä on perehtyä ulkomaiseen luottoalan kehitykseen, valmistella yhdistyksen tutustumiskäyntejä ulkomaille sekä ulkomaisten sisaryhdistysten vastavierailuja Suomeen.

Luottolinkin päätoimittajana jatkaa osastopäällikkö Risto Suviala. Lehden toimitusneuvostoon valittiin päätoi-

mittajan lisäksi lakimies Anne Leppälä-Nilsson, luottopäällikkö Bengt Fagerholm, jaostopäällikkö Kaarlo Oksa sekä luottopäällikkö Pertti Pennanen. Toimitusneuvoston tehtävänä on ideoida lehden aiheet, kehittää lehteä edelleen toimimaan parhaalla mahdollisella tavalla jäsenistön yhdysiteenä sekä arvostella valmista lehteä ja sen saamaa vastaanottoa.

Lontoon seminaarimatka

Ulkomaantoimikunta on kokouksissaan syyskaudella hahmottanut Luottomiesten kevään seminaarimatkaa. Suunniteltu matkakohde olisi Lontoo, ajankohta huhti-toukokuu ja alustava ohjelma seuraava:

Osallistujat jaetaan esim. kolmeen ryhmään; pankki, luottoala, kaupalliset yritykset.

Matkan alkamisajankohta tiistai n. klo 16.45, paluu sunnuntaiamu 10.45 viikko 17, 19 tai 20 1985.

Ohjelma

ti n. klo 20.00 Tervetuliaiscoctail; illallinen.

ke n. klo 9.30 Kaupallinen sihteeri kertoo Suomen ja Englannin välisestä kaupasta.

n. klo 10.30 Dick Inglis, Justitia International esitelmöi maksuehdoista, perinnästä ja luottotiedoista Englannissa sekä kansainvälisistä luottotiedoista.

n. klo 12.00 Lounas. Keskiviikko iltapäivä, torstai ja perjantai mahdollisuus tutustua englantilaisiin yrityksiin, esim. ECGD (vientitakuulaitos), Justitia International, ATP International, Lontoon kauppakamari, suomalaispankki, Amex, Rolls Royce, BA, British Leyland, Shell jne.

Lentoaikataulu tiistai — sunnuntai

BA 669 Helsinki — Lontoo 16.40—17.45
BA 668 Lontoo — Helsinki 10.55—15.50

Majoitus

Royal Westminster Thistle Hotel, I lk ****
Whitehall Court

Matkan hinta

3.465 mk/henkilö

Hintaan
sisältyy

— lennot Helsinki — Lontoo — Helsinki
— British Airwaysin koneilla turistiluokassa
— normaali reittitarjoilu
— kuljetuksen Lontoossa lehtokentältä hotelliin ja takaisin
— majoitus hotellissa 2 hengen huoneissa mukavuuksin
— liput musikaaliin, esim. Cats tai Starlite Express
— liput ja kuljetukset I-divisioonan jalkapallo-otteluun
— mannermainen aamiainen

Ulkomaantoimikunta haluaa kartoittaa kiinnostusta matkaan ja otamme alustavia varauksia vastaan välittömästi, niin että voimme arvioida kannattaako järjestelyihin ryhtyä.

Matkavarauksia ja -ehdotuksia ottaa vastaan Marjut Laaksonen ja Thomas Feodoroff, puh. (90) 144 055.

Hyvää vuoden jatkoa
Thomas Feodoroff

28 Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luotto- ja perintäalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen alustus-, esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, harjoittaa kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antaa maksuttomia lausuntoja.

JÄSENHAKEMUS

Vastaanottaja

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y.

Jäsennumero

Toimi

Yritys

J:n:o

HAKIJAN YKSILÖINTI- JA OSOITETIEDOT (TEKSTATEN)

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

Nimi

Nimen selvennys

Nimen selvennys

Toimipaikka (selvästi)

Toimipaikka (selvästi)

HALLITUKSEN PÄÄTÖS

☐ hyväksytty

Puheenjohtajan/sihteerin allekirjoitus

☐ hylätty _____ / _____ 19 _____

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille luottopäällikkö Maija Ahvenaiselle osoitteella:

Oy Huolintakeskus Ab
Metsäläntie 2
00620 Helsinki
(puh. 90-75 621)



Kokousajat 1985

Vuoden 1985 yhdistyksen kokoukset on päätetty pitää

- 14.3. varsinainen kevätkokous
- 16.5. kuukausikokous
- 26.9. kuukausikokous
- 21.11. varsinainen syyskokous

Kokoukset ovat torstaisin ja alkavat kello 17.00. Paikat ilmoitetaan kokouskutsujen yhteydessä.

Merkitse ajat allakkaasi ja tule kertomaan itsestäsi!

Luottotietöalan neuvottelukunta 1985

Luottotietöalan neuvottelukunta on yhdistyksen sääntömääräinen toimielin. Sen tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa.

Neuvottelukunnan jäseniksi vuodeksi 1985 on valittu seuraavat henkilöt:

Luottopäällikkö
Tom Ahlroos
Luottokunta

Toimitusjohtaja
Juhani Joenpelto
Luottokontrolli Oy

Valtiot. maist.
Lassi Kantola
Suomen Yhdyspankki Oy

Toimitusjohtaja
Jarmo Karppi
Suomen Yritysrahoitus Oy

Toimitusjohtaja
Aulis Lindell
Oy Union-Ölly Ab

Jaostopäällikkö
Kaarlo Oksa
OP-Rahoituskeskus Oy

Luottopäällikkö
Jaakko Pohjanpelto
E-osuuskunta Eka

Toimitusjohtaja
Esko Tuovinen
Suomen Luotonantaja-yhdistys

Toimitusjohtaja
Tapani Turkki
Luottotieto r.y.

Johtaja
Tauno Valli
Kesko Oy

Uudet jäsenet

Yhdistyksen hallitus on kokouksissaan 14.1.85 ja 6.2.85 hyväksynyt seuraavat uudet jäsenet:

Toimitusjohtaja **Asko Hiltunen**
Tampereen Yritysanalyysi Oy
Puutarhakatu 11 G
33210 Tampere
puh. 931-115251

Lakimies **Helmiriitta Rinne**
Tietoperintä Oy
PL 905
00101 Helsinki
puh. 643 406

Osastosihteeri **Pekka Vesanto**
Tietoperintä Oy
PL 905
00101 Helsinki
puh. 643 406

Rahoituspäällikkö
Pirjo Venhola
Machinery Oy
Teollisuuskatu 29
00510 Helsinki
puh. 77 221

Luottomiehet-Kreditmänne r.y:n hallitus 1985

Puheenjohtaja
Jaostopäällikkö
OP-Rahoituskeskus Oy,

Varapuheenjohtaja
Luottopäällikkö
E-osuuskunta Eka,

Sihteeri
Luottopäällikkö
Oy Huolintakeskus Ab,

Rahastonhoitaja
Osastopäällikkö
Suomen Luotonantajayhdistys,

Luottopäällikkö
Oy Electrolux Ab,

Lakimies
Aspo Oy,

Kamreeri
Suomen Yhdyspankki Oy,

Kerhomestari
Toimistopäällikkö
Eurocard Oy,

Luottopäällikkö
Oy Kontino Ab,

Kaarlo Oksa
puh. 404 2438

Jaakko Pohjanpelto
puh. 7331

Maija Ahvenainen
puh. 75 621

Håkan Broman
puh. 441 611

Bengt Fagerholm
puh. 77 001

Anne Leppälä-Nilsson
puh. 782 611

Kaj Lundström
puh. 165 5604

Pirjo Nurmi
puh. 692 4680

Pertti Pennanen
puh. 19 261

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI 1/85

Päätoimittaja
Risto Suviala
puh. (90) 7292204

Toimitusneuvosto
Kaarlo Oksa (puh.joht.)
puh. (90) 404 2438
Bengt Fagerholm
puh. (90) 77 001
Anne Leppälä-Nilsson
puh. (90) 782 611
Pertti Pennanen
puh. (90) 19 261

Toimitussihteeri
Mariitta Hämäläinen

Toimituksen osoite
Luottomiehet —
Kreditmänne r.y.
PL 891
00101 Helsinki

Valokuvaaja
Erkki Markko

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

Ilmoitushinnat
2/1 s. 2400 mk
1/1 s. 1800 mk (takasivu)
1/1 s. 1300 mk (muut sivut)
1/2 s. 750 mk
1/4 s. 500 mk
1/8 s. 300 mk

Helsingin Liikekirjapaino Oy
Helsinki 1985