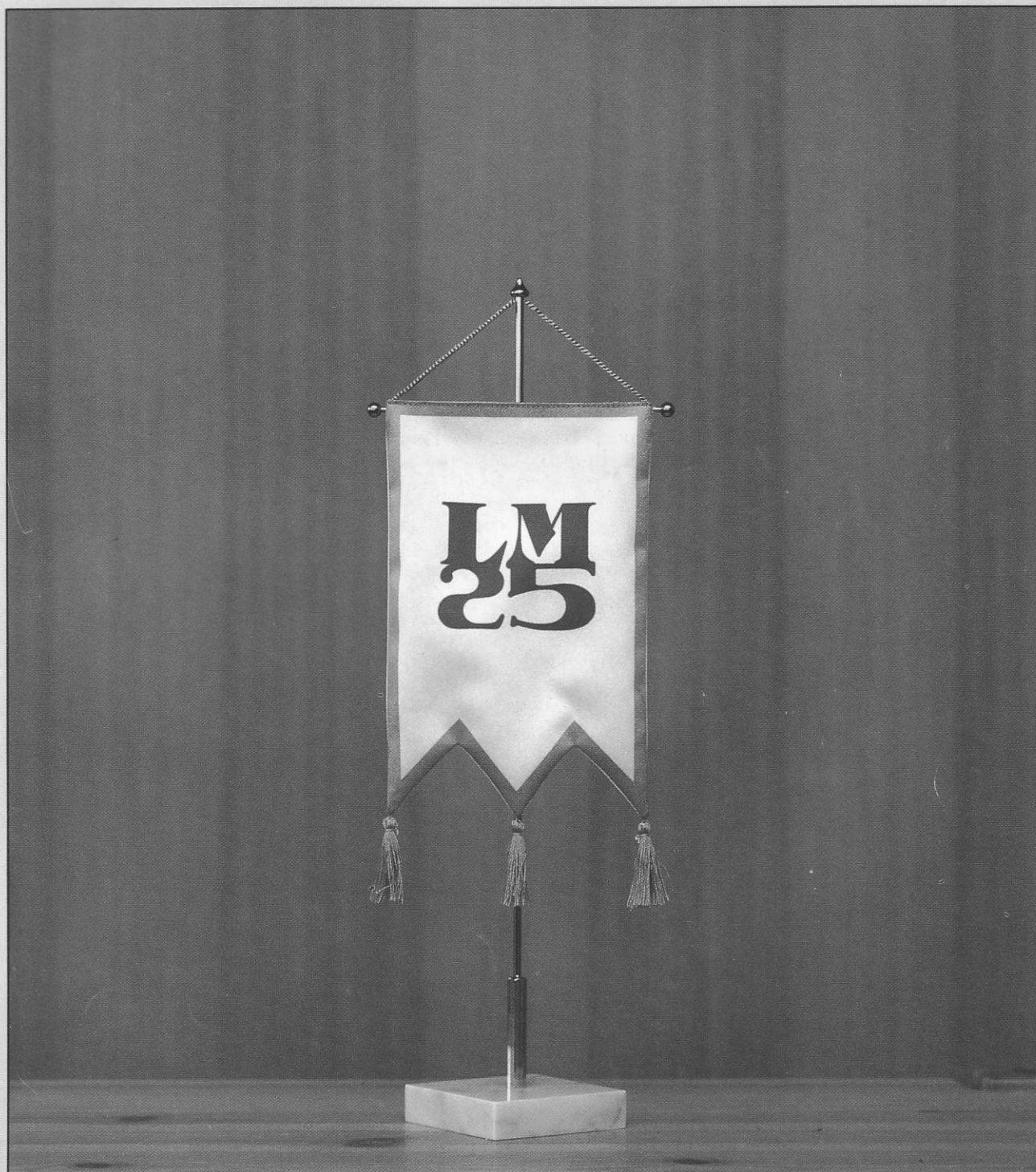


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

3/86





Hyvän onnen toivotukset 25-vuotiaalle!

On aika katsoa taaksepäin. Miettiä tätä päivää. Ja suunnitella huomista. Luottomiehet — Kreditmännen r.y:n perustamisesta tulee kuluneeksi 25 vuotta ensi lokakuun 3 päivänä. Tapahtumarikkaita nuo 25 vuotta ovat olleet niin yhdistyksessä kuin luottoalallakin. Keski-ikäisyys ei ole alkanut yhdistystä vaivata. Yhdistyksen jäsenmäärä on kasvanut tasaisesti. Toiminta on ollut vilkasta ja saanut uusia muotoja. Jäsenet ovat aktiivisesti osallistuneet yhdistyksen toimintaan.

Luottoalan taloudellinen ja yhteiskunnallinen merkitys on kasvanut kiihtyvällä vauhdilla yhdistyksen koko toiminnan ajan. Oma kieltään tästä kertoo poliittisten päättäjien havahtuminen. Lukuisia uusia luottoalaa koskevia lakeja ja määräyksiä on säädetty ja valmisteltu viime vuosina. Myös kuluttajasuojaviranomaiset ovat kiinnostuneet luottoasioista, erityisesti luottojen markkinoinnista.

Luottoasiat ovat harva se päivä jonkin sortin uutisaiheena lehdistössä, televisiossa ja radiossa. Eikä ihme! Räjähdysmäinen muovikorttien määrän kasvu kuvaa omalta osaltaan luoton merkityksen korostumista. Kansalaisten kukkaroiden muovikortteja on tätä nykyä yli 3 miljoonaa. Koska näitä kortteja on paljon yksityishenkilöillä, Matti Meikäläistekin on alkanut kiinnostaa oma luottokelpoisuutensa. Miksi korttia ei myönnetä? Sitähän tuntee pian olevansa toisen luokan kansalainen, ellei jokin muovikortin reuna pilkistä kukkarosta. Tietotekniikan ripeä kehitys lisää entistään luotollisten maksutapojen määrää.

Kaikki tämä nopea kehitys lisää luottoalan merkitystä ja asettaa uusia haasteita myös yhdistyksemme toiminnalle. Ei riitä että todetaan kehityksen suunta, vaan siihen on pystyttävä vaikuttamaan. Yhdistyksellämme on hyvät mahdollisuudet vastata luottoalan tuleviin haasteisiin. Sen takana on Suomen elinkeinoelämää laajalti edustava, vankan ammattitaidon omaava jäsenistö. Ja ennen kaikkea intoa toimia yhdistyksen päämäärien hyväksi.

Yhdistyksemme perusta on rakennettu vankaksi. Kiitos siitä perustajajäsenille ja muille mukana olleille puuhamiehille ja -naisille. Tämän päivän ja huomisen luottomiesten on hyvä rakentaa tulevaisuutta vankalle perustalle.

Anne Leppälä-Nilsson
päätoimittaja

Sylvester A. Perret

Sylvester A. Perret on Suomen ensimmäinen varsinainen Luottomies ja alan aatteellinen johtohahmo Suomessa. Perret on myös Luottomiehet — Kreditmannen -yhdistyksen perustajajäseniä sekä yhdistyksen ensimmäinen puheenjohtaja. Vuonna 1967 hänet valittiin yhdistyksen kunniajäseneksi. Svenska Kreditmannaföreningen Stockholmin kunniajäsen hän on ollut v. 1973 alkaen.

Luottoalalle S. A. Perret tuli jo 1929 Suomen Luotonantajayhdistyksen palvelukseen. Luotonantajayhdistyksessä hän toimi ensin luottoassistenttina ja myöhemmin osastopäällikkönä. Vuodesta 1949 alkaen Perret vaikutti Oy Stockmann Ab:ssä yhtymän luottopäällikkönä ja myöhemmin lisäksi apulaisjohtajana.

Eläkkeelle pääsytään jälkeenkin 1972, Perret on toiminut aktiivisesti erilaisissa neuvonta- ja asiantuntijatehtävissä.

Perret on koonnut 50-vuotta jatkuneen luottoalalla työskentelyn ohessa mittavan, 70 yksikköä käsittävän luottoalan kehitystä

sekä Suomessa että ulkomailla valottavan Luottomies-arkiston.

"Useiden kotimaisten ja ulkomaisten yhteisöjen ja erikoiselimien jäsenenä ja myös puheenjohtajana toimiessani minulle on vuosikymmenien aikana kerääntynyt runsas ja monivahainen luottomiehen yksityinen erikoisarkisto — varsinainen, laajan luottoalan kirjastoni ohessa", Perret kertoo Luottolinkki 421984 julkaistussa kirjoituksessaan.

Alkuna Perretin mittava keräystyö sai hänen opiskellessaan Suomen Luotonantajayhdistyksen ja Gustav Pauligin Rahaston stipendiaattina Leipzigin. Perret ryhtyi tuolloin keräämään luottoalaan liittyvää aineistoa: kiertokirjeitä, kirjallisuutta, vuosikertomuksia, esitteitä, lehtiartikkeleita, lomakkeita jne.

Tämän kokoamansa erikoisarkiston Perret luovutti 1981 ELKA:n, eli Suomen Elinkeinoelämän Keskusarkiston haltuun, mutta on jatkanut vielä tämän jälkeenkin kehitystyötä arkiston hyväksi.

Perretille myönnettiin 1985

Liikesivistysrahaston toimesta ja Luottomies -yhdistyksen puoltamana Heli ja Olavi Ant-Wuorisen rahastosta määräraha Luottomies-erikoisarkiston luettelointitehtävään. Työ päättyi kesäkuussa 1986 ja lopullisesti nyt 87 arkistokansiota käsittävä kokoelma on valmis kuluvan vuoden elokuussa.

Monipuolisen luottoalan työskentelyn ohessa Perret on ehtinyt vaikuttaa mm. kansainvälisessä yhteistoimintatyössä. Sveitsistä lähtöisin oleva Perret on kuullut mm. Schweizer Klub Finland ja sen hallitukseen sekä perustajajäsenenä Sveitsin Ystävät Suomessa r.y:ssä.

Perret on koonnut myös vaikuttavan, 17 mappia käsittävän arkiston Suomen ja Sveitsin välisestä yhteistoiminnan kehittymisestä ja sen eri muodoista, mikä lahjoitettiin Suomen Valtionarkistoon.

Esko Tuovinen

Luottomiesten perustavassa kokouksessa 1961 valittiin yhdistyksen sihteeriksi Stockmannin luottotarkastaja Esko Tuovinen. Tuovisella on perustamiseen liittyviin käytännön toimiin osallistuneena tarkka kuva liikkeellelähdestä. Nykyisin Tuovinen toimii Suomen Luotonantajayhdistys r.y:n toimitusjohtajana.

"Lähetin huhtikuussa 1961 muutamalle kymmenelle yrityksissä toimivalle luottopäällikölle kutsun saapua keskustelemaan mahdollisen yhdistyksen perustamisesta", Tuovinen muistelee.

"Alussa jouduttiin tekemään paljon työtä. Haalittiin nimi alalla työskentelevistä — joita siihen aikaan oli vielä suhteellisen vähän. Silloin luottoasioita hoitivat muiden töidensä ohella konttoripäälliköt, talousjohtajat ja muut vastaavat henkilöt. Luottotoiminta ei ollut niin selvästi jäsennettyä erilliseksi toiminnaksi kuin nykyisin".

Alkuaikoina koettiin myös että luottotoiminta ei ollut yrityksissä arvoaan vastaavassa asemassa. Se oli unohtettu muiden konttori- ja laskentatoimien joukkoon.



A. K. Anttila

Luottomies-yhdistystä perustamaan koottuun komiteaan kuulunut KOP:n luottotieto-osaston silloinen päällikkö, valtuut. A. K. Anttila on ollut vahvasti mukana kehittämässä alan kirjallisuutta Suomessa, ja hän on toiminut myös luennoitsijana alan tilaisuuksissa.

Tavoitteeksi asetettiin luottotoiminnan aseman selkeyttäminen ja sille kuuluvan aseman saavuttaminen organisaatioissa.

"Nykyisin teknillinen kehitys on kääntänyt asetelmia taas toiseen suuntaan. Kun tietokoneet ovat tulleet mukaan, niin luotto-osastojen henkilöstöt pienenevät. Hallinnolliset tehtävät ovat vähentyneet", Tuovinen miettii.

"Viime vuosina on selvä trendi ollut se, että luottopäällikkövakanssit ovat jäämässä pois, ja tehtävät siirretään jälleen aikaisempaan tilanteeseen. Luottopäälliköille annetaan muita tehtäviä, kuten rahoitukseen liittyviä tehtäviä. Luotto-osastoilla ei enää riitä päällikkötason tehtäviä".

Lähtökohta on vain tällä kertaa toinen. Nyt alaa arvostetaan ja sen merkitys tiedostetaan.

Yhdistystä perustettaessa yhdeksi perusperiaatteeksi sovittiin, että vastoin joidenkin muiden maiden käytäntöä, yhdistyksestä ei haluttu tehdä herraklubia, jossa vain päällikkötaso ja "tirehtöörin" istuvat keskustelemassa hienoista asioista.

"Yhdistys on tarkoitettu kaikille ammatissa oleville muodollisesta hierarkiasta riippumatta. Tämä onkin toteutunut hyvin. Jopa siinä määrin, että jotkut ovat esittäneet ajatuksia joiden mukaan on katsottu vähän liiankin väljästi luottoalalla olemista. Näin joukko ei ole enää niin homogeeninen, kuin mitä se on ollut joskus aikaisemmin", Tuovinen sanoo.

"Suuri jäsenkunta on kuitenkin tietyllä tavalla etu, onhan sen ominaispaino toisenlainen. Tätä kuvaa hyvin sekin, että kun alkuvuosina yhdistys joutui antamaan pyytämättä lausuntoja lakiehdotuksista, niin viime vuosina se on saavuttanut "salonkikelpoisuuden" ja siltä pyydetään lausuntoja. Yhdistyksen arvostus on siis julkisen vallan taholla kasvanut".



Veikko Kauppi

Anttila on toimittanut muun muassa luottoalan ensimmäisen kirjan, "Liikepankkien luottotietotoiminta". Tämä kirjanen antoi myöhemmin herätteen tehdä laajemmin alaa koskevan ohjekirjan, "Liiketoiminnan luottotoiminnan", joka ilmestyi 1970. Tätä yritysluottoasioita käsittelevää teosta olivat tekemässä Anttilan ohella S. A. Perret sekä Esko Tuovinen.

Teoksen painos käsitti 2000 kappaletta ja syksyyn 1971 mennessä oli myyty jo noin 1500 kappaletta, mikä osoittaa että tarvetta tämän tyyppiselle kirjallisuudelle on ollut. Kirjasta tehtiin myös sopimus sen kääntämisestä ja julkaisemisesta Ruotsissa.

Luottomiesten perustajajäseniin lukeutuva ekonomi ja varatuomari Veikko Kauppi toimi pitkään Luottotieto ry:n toimitusjohtajana. Monet tehtävät luottoalan johto- ja asiantuntijatehtävissä ovat kypsyttäneet syvällisen näkemyksen alasta.

Kauppi on seurannut aktiivisesti myös ajankohtaista henkilörekisterilakia, siihen liittyneitä lakiehdotuksia ja kehitysvaiheita. Luottolinkki 1/1983 -lehdessä hän esitti alan näkemyksen tilanteesta.

"Talouselämään tulevan — myös tavaraluoton saajan — on hyväksyttävä tietynlainen julkisuus. Eikä rehellisellä yrittäjällä mitään peiteltävää olekaan. Uusi lakihanke suorastaan tarjoaa suojelua taloudelliselle rikollisuudelle. Sitä minä en hyväksy!"

Kauppi totesi myös tuolloin, että kuluttajaa suojataan jo liikaa. Holhous alkaa mennä liian pitkälle. Kauppi vastusti myös tarpeettoman raskasta ja liian päätösvaltaista virkamiesorganisaatiota, joka syntyisi uuden lain myötä. "Henkilötietoliikenteen

esteitä ei saa rakentaa", Kauppi jyräsi. Näin siis 1983.

Samaishessa Luottolinkissä Kauppi kuitenkin vakuutteli uskoaan alan tulevaisuuteen.

"Luottotietoja tarvitaan, luottoväkeä tarvitaan. Tietokoneeseen voidaan syöttää faktat, mut-

ta kone ei tee arvioita eikä johtopäätöksiä. Pelkillä numeroilla ei pärjätä. Tämä on inhimillinen ala — ihmiseltä ihmiselle". Kaupin näkemys pätee vielä tänä päivänäkin sellaisenaan — huolimatta tietotekniikan murroksesta. Teokoälyyn on vielä paljon matkaa.





SUOMEN LUOTONANTAJAYHDISTYS

ARVOISA LUOTONVALVOJA

TIEDÄTKÖ ASIAKKAITTESI LUOTTOKELPPOISUUDEN MUUTOKSET AJOISSA? ME NIMITTÄIN USEIMMITEN TIEDÄMME YRITYSTEN JA YRITTÄJIEN TALOUDELLISESTA ALAMÄESTÄ JO PALJON ENNEN JULKISIA MAKSUHÄIRIÖITÄ. HYÖDYNÄ TÄMÄ TIETÄMYKSEMME.

VALVONTAPALVELUMME ON LAJISSAAN YLIVOIMAINEN, KOSKA SE RAPORTOI PÄIVITTÄIN SEKÄ

- TODETUT LUOTTOKELPPOISUUDEN MUUTOKSET ETTÄ
- JULKISET MAKSUHÄIRIÖT

AJATTELE! ET TARVITSE ETSISKELLÄ MAHDOLLISIA JULKISIA MAKSUHÄIRIÖITÄ. ME TEEMME SEN PUOLESTASI. VOIT KÄYTTÄÄ AIKASI HYÖDYLLISEMMIN.

TODETUT LUOTTOKELPPOISUUDEN MUUTOKSET VOIT NOPEIMMIN SELVITTÄÄ KATSOMALLA **LUOTTOTIEDOT OMASTA TIETOKONEPÄÄTTEESTÄSI**. SILTÄ VOIT TARVITTAESSA MYÖS TILATA KÄTEVÄSTI UUDEN LUOTTOTIETORAPORTIN.

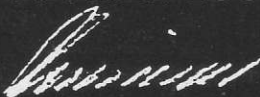
**PÄÄTEPALVELUMME YHDESSÄ VALVONTAPALVELUMME KANS-
SA ON UUDENAIKAISINTA LUOTTOTIETOPALVELUA**, JOTA ET SAA MUUALTA. MEILLÄ ON MUUTENKIN MAAN LAAJIN LUOTTOTIETO-
PALVELUJEN VALIKOIMA. TAVANOMAISTEN PALVELUJEN LISÄK-
SI TARJOAMME **VIITETIETOANALYYSIÄ**, JOKA SYVENTÄÄ LUOT-
TOTIETORAPORTIN OMISTUSTA KOSKEVAA OSAA JA KASSA-
VIRTA-ANALYYSIÄ, JOKA PUOLESTAAN SYVENTÄÄ RAPORTIN
TALOUDELLISEN ASEMAN SELVITYSTÄ.

OTA TOKI YHTEYTTÄ! ÄLÄ "NUKU ONNESI OHI"!

UUSI OSOITTEEMME:

Läkkisepänkuja 2
02600 ESPOO
Puhelin 513 711
Telefax 513 707
Telex 123 197

YHTEISTYÖTERVEISIN
SUOMEN LUOTONANTAJAYHDISTYS


E. TUOVINEN

Puheenjohtajan puheenvuoro



Seppo Reimavuo:

Luottomiehet — Kreditmännens r.y. 25 vuotta

Luottomiehet — Kreditmännens r.y. täyttää 25 vuotta 3. 10. 1986. Yhdistys on siis perustettu 1961. Luottoalan yhdistykselle 25 vuoden ikä on huomattava saavutus, sillä esim. Ruotsin vastaava yhdistys on perustettu vuonna 1968, Tanskan 1982, Norjan 1985 ja Ranskan 1973. Irlannin luottotoinstituutti on perustettu 20 vuotta sitten.

Yhdistyksemme varhaiset kansainväliset siteet Englantiin ja Yhdysvaltoihin ovat luonnollisia ja ymmärrettäviä, koska vain näissä luottoalan perinteisissä maissa oli aktiivista toimintaa ja uutta opittavaa suomalaisille luottomiehille.

Suomen luottoalan yhdistyksessä on noin 700 henkilöjäsentä. Ruotsin yhdistyksellä on 80 jäsentä, Norjan yhdistyksellä on 165 jäsentä ja Ranskan yhdistyksellä on 450 jäsentä.

Yhdistyksemme henkilömäärä on kansainvälisesti tarkasteltuna suuri kolmesta syystä:

- eräissä maissa painopiste on laajassa yritysten jäsenmäärässä (esim. Ranska),
- eräissä maissa jäseniksi otetaan vain luottopäälliköitä (esim. Ruotsi),

— eräissä maissa on kaksi luottoalan yhdistystä (esim. Tanska).

Luottomiehet — Kreditmännens r.y. on tänään koko luottoalan kattava jäsenyhdistys. Se ei ole luottopäälliköiden salaseura, vaan mukana on myös pankinjohtajia, talousjohtajia, luotonvalvojia, perintäkäsittelijöitä, reskontranhoitajia, luottotietotutkijoita ja muita luottoalalla toimivia ammatti-ihmisiä. Samalla jäsenkunnan sukupuolijakautumassa on vuosien varrella tapahtunut muutos. Tänään jäsenistä puolet on naisia. Tämä on meille sopiva suomalainen malli.

Yhdistyksen elinvoimaisuuden tärkeimpiä tekijöitä on sen epävirallinen organisaatio. Yhdistyksen kokoukset ovatkin toimineet avoimena kohtauspaikkana, jossa luottomiehet ovat voineet tutustua kollegoihinsa ja tämän jälkeen pitää tarvittaessa yhteyttä toisiinsa ammattiasioissa.

Erityinen huomio ja kiitos on annettava kuitenkin yhdistyksen perustajille ja myös myöhemmille vetäjille. Yhdistyksemme perustajat ovat olleet luottoalan todellisia uranuurtajia.



Oy Union-Öljy Ab:n tulosjohtamispolitiikka on herättänyt laajasti mielenkiintoa. Tässä artikkelissa rahoitusosaston osastopäällikkö Matti Sampakoski kertoo mistä on oikein kysymys.

Osastopäällikkö Matti Sampakoski

Tulosjohtaminen Union-Öljyn rahoitusosastolla

Tulosjohtamisen pääpiirteitä

Kun tietää, mihin on menossa, osaa paremmin perille. Näinkin lyhyesti voidaan ilmaista Tulosjohtamisen eräs olennainen piirre. Yllä olevaan sisältyykin perinteisestä suunnittelusta poikkeava ajatus; panosten suunnittelun sijasta keskitytään tulosten suunnitteluun.

Edellä mainitun lisäksi Tulosjohtamisen tunnistaa mm. seuraavista seikoista:

- suunnittelu onideoivaa ja luovaa
- työtavat ovat joustavia
- työskentelyä ohjaavat yhdessä sovitut tulostavoitteet
- erilaisuus on myönteinen voimavara
- seurataan tulosten saavuttamista
- ihmisiä palkitaan tulosten mukaan

Jotta Tulosjohtamisen avulla saavutettaisiin myönteisiä tuloksia, tulee koko työyhteisön saada riittävästi ammattitaitoisten kouluttajien opastusta. Samoin on välttämätöntä, että myös yrityksen ylin johto varauksetta tukee ja omilla toimillaan edistää uuden johtamistavan käyttöönottoa ja vakiinnuttamista.

Tulosjohtaminen rahoitusosastolla

Lukijoiden ammattitaustan huomioon ottaen keskityn kertomaan Tulosjohtamisesta yhteisömme kahdella luottojaostolla ja jätän rahoitus- ja rahaliikenteissä toimivat tarkastelun ulkopuolelle.

Koulutus aloitettiin ulkoisten konsulttien avulla vuonna 1983 ja sitä jatkettiin omin voimin siten, että tällä hetkellä kaikki ovat saaneet vähintään rautaisannok-

sen Tulosjohtamistietoutta. Pari kertaa vuodessa luottojaostojen päälliköt käyvät kunkin alaisensa kanssa **tuloskeskustelun**, jossa yhdessä sovitaan mm. avaintulokset, tulostavoitteet, avaintehtävät ja valtuudet. Kerran vuodessa työtetään tulostoitimenkuva ja tulostoitimiasunnitelma.

Tyypillisiä luotonvalvojan **avaintuloksia** ovat erääntyneen saatavan kierto, luottotappioiden taso, luottokelpoisten asiakkaiden pysyvyys sekä viivästyskorkeiden veloittamisen taso. Keskustelussa sovitaan kullekin avaintulokselle **tulostavoite** eli kuinka hyvin pitää onnistua. Tulostavoitteen on oltava riittävän haastava, mutta kuitenkin saavutettavissa oleva. Voitaisiin olettaa, että esimies pyrkii piiskurimaisesti liian tiukkoihin ja alainen vastaavasti liian helppoihin tulostavoitteisiin. Käytäntö on osoittanut asian useimmiten olevan päinvastoin; vastuuntuntoinen

alainen haluaa sitoutua saavuttamattomissa oleviin tulostavoitteisiin, jolloin esimiehen pitää ryhtyä jarrumieheksi. Varsinkin ensimmäisissä tuloskeskusteluissa on paikallaan yhdessä miettiä hyvinkin tarkasti, millä **avaintehtävillä** kukin avaintulos saavutetaan. Tulosten saavuttamiseksi tarvittavat **valtuudet** sovitaan kunkin kykyjen ja halujen mukaan.

Seuranta varten tarvitsemme useita eri raportteja. Esimerkiksi luotonvalvojat seuraavat itse viikoittain ATK-yhteenvedojen avulla omien asiakkaidensa erääntyneiden saatavien kiertoa. Täydellinen, kaikkia avaintuloksia koskeva seuranta suoritetaan tuloskeskusteluissa. Näitä tilaisuuksia hyödynnämme lisäksi siten, että alainen ja esimies antavat toinen toisilleen tosiasioiden perustuvaa, rehellistä palautetta.

Alussa avaintulosten ja tulostavoitteiden löytäminen jokaiselle oli vaikeaa. Nyt olemme tyyty-

väisiä, että käymme tulokeskus-
telut ja sovimme tulostoitimenku-
vista ja -toimintasuunnitelmista
yksilökohtaisesti. Yksilön vas-
tuullisuus päihittää aina kollek-
tiivisen vastuuttomuuden.

Palkitseminen

Arvostamme hyviä tuloksia. Siksi emme palkitse työntekijää siitä, että esimerkiksi hänen työ-
pöytänsä on aina marokkolaisen
kirpputorin näköinen ilmentäen
muka ahkeruutta ja toimen tär-
keyttä.

Sen sijaan palkitsemme hyvistä
tuloksista. Vaikka raha on niin
vanha keksintö, että sitä alkaa ol-
la jo lähes kaikilla, se on varsin
hyvä palkitsemistapa. Ainakaan
toistaiseksi emme ole käyttäneet
kertapalkkioita, vaan olemme
yksinkertaisesti tarkistaneet kuu-
kauspalkkoja. Lisäksi olemme
nimitysasioissa muiden henkilö-
kohtaisten ominaisuuksien ohella
antaneet erityistä painoarvoa
vaativampaan tehtävään nimitet-
tävän henkilön tuloshakuisuudelle.
Niinpä esimerkiksi molempien
luottojaostojen päälliköt on voitu
nimittää omalta osastolta. Reh-
din tunnustuksen antaminen tu-
lokseksista toiminnasta on pal-

kitsemisen muoto, jonka me esi-
miehet liian usein unohtamme.

Kokemukset

Kysyimme erään koulutustilai-
suuden osallistujilta, mikä tulos-
johtamisessa on eniten tuottanut
tyytytystä, iloa ja hyvänolon
tunnetta. Saimme mm. seuraavia
vastauksia:

- selvä tietoisuus siitä, mitä mi-
nulta odotetaan
- tulostavoitteet ovat kaikille
selvät
- tiedämme, millä toimenpiteil-
lä saavutamme tulostavoitteet
- asioiden tärkeysjärjestys on
selvä
- voimme keskustella avoimesti
ongelmista
- tulostavoitteisiin sitoutumi-
nen ja niiden saavuttaminen
- motivaatio on parantunut ja
stressi vähentynyt

Edellä olevan lisäksi kokemuk-
siamme ilmentää lausuma, jonka
sain ensimmäisessä koulutustilai-
suudessaan olleelta nuorelta, uu-
sille asioille mielensä avoinna pi-
tävältä henkilöltä: "Tämähan on
ihan luonnollinen juttu." Olen
hänen kanssaan samaa mieltä —
**Tulosjohtaminen on luonnollinen
juttu.**



Rahoitusosaston vahvuus on 19 henkilöä, joista neljä toimii rahoitus- ja rahaliikennetehtävissä. Muut 15 työskentelevät kahdella luottojaostolla, joiden vastuualueeseen kuuluvat luottojen myöntäminen, luottotietojen hankkiminen, luotonvalvonta ja perintä sekä myyntireskontran hoito.

Oy Union-Öljy Ab

TALOUSHALLINTO- JA JÄRJESTÖTOIMINNOT. PÄÄKONTTORIORGANISAATIO JA HENKILÖSTÖ

Varatoimitusjohtaja
Juhani Auramo
Sihteeri
Aila Pietilä

Järjestöt ja
Tuotekoordinaatio
apulaisjohtaja
Juhani Bremer
Laki- ja eläkeasiat
Apulaisjohtaja
Veijo Ollikainen
Osastosihteeri
Eeva Eriksson

Raija Flod

Henkilöstöasiat
Henkilöstöpäällikkö
Antti Luttinen

Anneli Aalto
Bergdis Virtanen

Rahoitus
Osastopäällikkö
Matti Sampakoski

Huoltoasema-
markkinoinnin
luotonvalvontajaosto

Luottotarkastaja
Sirkka Vallas
6 henkeä

Suurmarkkinoinnin
luottovalvontajaosto
Luottotarkastaja
Kaarina Becklin
7 henkeä

Pääkassa
Pirkko Nyman
Seija Salminen
Kirsi Kaukanen

Talous
Apulaisjohtaja
Heikki Laurinmäki
Osastosihteeri
Kaija Jorasmaa

Kirjanpito- ja
Verotusjaosto
Kirjanpitopäällikkö
Pirjo Rantala
Kirjanpito
5 henkeä

Ostolaskut
3 henkeä
Laskutusjaosto
Jaostopäällikkö
Elias Kumpulainen
Luottokorttilaskutus
11 henkeä
Asiakaslaskutus
5 henkeä

Laskentajaosto
Budjettipäällikkö
Christian Sundman
7 henkeä
Kuljetus- ja
Konttoripalvelujaosto
Jaostopäällikkö
Yrjö Pauloff
v.s. Christian Sundman
4 henkeä
Konttoripalvelu
Esimies
Martti Vanakoski

11 henkeä

RAHOITUSPALVELUA YHDYSPANKKIRYHMÄSTÄ

KOSKA TARVITSET NÄITÄ RAHOITUSRATKAISUJA?

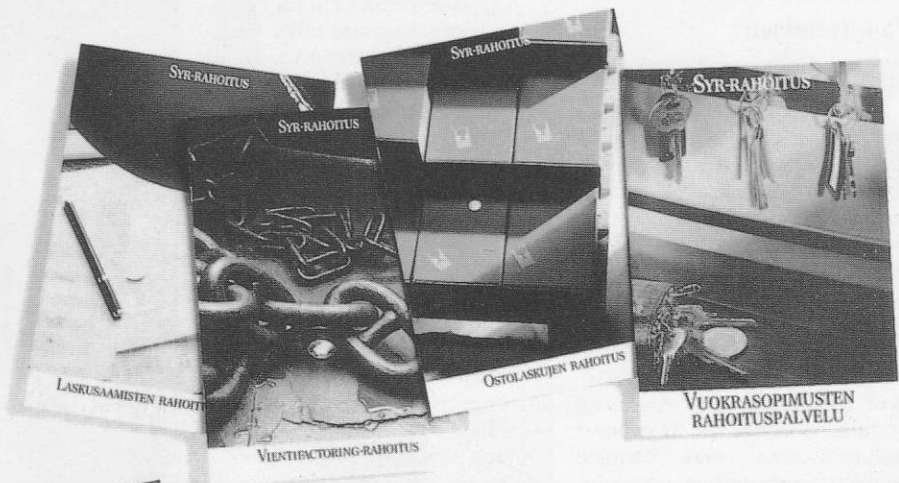
KÄYTTÖPÄÄOMAN RAHOITUS

Laskusaamisten rahoituspalvelua suosittelemme silloin, kun haluat vapauttaa tilisaamisiin sitoutuneita varoja tuottavampaan kiertoon.

Vientifactoring-rahoituksen etuihin kannattaa tutustua silloin, kun haluat, että rahoitus kattaa myös vientisaamisiin liittyvän luottoriskin.

Ostolaskujen rahoitus sopii silloin, kun tavara on edullisimmillaan ja aiot hankkia sitä suuret määrät kerrallaan.

Vuokrasopimusten rahoituspalveluun kannattaa tutustua silloin, kun haluat muuttaa irtaimen omaisuuden tai toimitilojen vuokrasopimukset käyttöpääomaksi.



INVESTOINTIEN RAHOITUS

Leasing-rahoitusta kysyt silloin, kun haluat nopeasti vanhe-
nevien laitteiden ja koneiden ostamisen sijaan vuokrata ne
käyttöösi ja sijoittaa säästyneet käteisvarat tärkeimpiin kohteis-
iin.

Autojen rahoitusleasing sopii rahoitusmuodoksi yritykselle,
jolle auto on työväline ja jonka hyvästä hoidosta haluaa hyötyä
vuokrankauden lopussa. Autoliikkeelle tämä rahoitusjärjestely
merkitsee käteiskauppaa.

Investointien rahoituspalvelu -esite kannattaa lukea mm.
silloin, kun haluat käyttää hyväksesi tuotannollisten investoin-
tien hankintaan myönnettävän 80 % lvv-huojennuksen.



KAUPAN RAHOITUS

Osamaksusopimusten rahoituspalvelu sopii silloin, kun
haluat vapauttaa osamaksusopimuksiin sitoutuneen pääoman
uusiin tuottaviin liiketoimiin.

Myyntisopimusten rahoituspalvelua suosittelemme sil-
loin, kun etsit myyntisopimuskohtaista rahoitusmuotoa, jossa ei
edellytetä erillistä rahoitusliimiä.

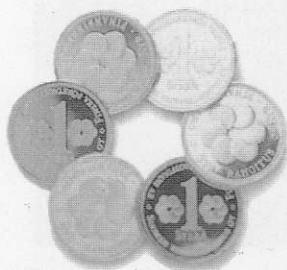


MIKRO-TELESYR

Mikro-TELESYR -järjestelmä toimii osana Yhdyspankin asiakas-
päätejärjestelmää. Sen avulla yrityksesi saa ajantasaista tietoa
ja voi näin operoida entistä nopeammin ja tehokkaammin.

KYSY LISÄÄ

Kysy lisää SYR-rahoituksen eduista ja yksilöllisistä rahoitusrat-
kaisuistamme. Soita 90-77 281/Heikkinen, Katunpää,
Rantala, Raunio, Tuominen tai Yli-Patola. Lisätietoja ja
esitteitä saat myös lähimmästä Yhdyspankin konttorista.



SUOMEN YRITYSRAHOITUS OY

SILTASAARENKATU 14 A, 00530 HELSINKI, PUHELIN 90-77281.

Uusi eurooppalainen luottojärjestö

Federation of European Credit Management Associations (FECMA) perustettiin Windsorin kaupungissa Englannissa 27. 6. 1986.

FECMA:n perustamista kannatti 13 maan luottoalan järjestöjen edustajat. Uudella järjestöllä on kaksi keskeistä tehtävää; se parantaa luottohallinnon asemaa eurooppalaisissa yrityksissä ja edistää vientisaatavien suojaamista.

Aloite briteiltä

Englantilainen Institute of Credit Management Ltd. oli kutsunut eri Euroopan maista luottoalan järjestöjen edustajat keskustelemaan yhteistyön tiivistämisestä ja yhteistyön eri muodoista. Paikalla oli 25 edustajaa Tanskasta, Ranskasta, Irlannista, Norjasta, Ruotsista, Englannista ja Suomesta. Lisäksi belgialaiset,

saksalaiset, italialaiset, hollantilaiset, espanjalaiset ja sveitsiläiset kollegat olivat etukäteen ilmoittaneet kannattavansa yhteistyön lisäämistä. Suomea edustivat Luottomiehet — Kreditmännen ry:n hallituksen puheenjohtaja Seppo Reimavuo ja ulkomaantoimikunnan puheenjohtaja Thomas Feodoroff.

FECMA syntyy

Isännät olivat laatineet 16-kohtaisen esityslistan, jonka mukaisesti kartoitettiin luottoalan yhdistysten toimintaperiaatteita ja -tapoja, tarjottavaa alan koulutusta sekä julkaisutoimintaa eri maissa. Lisäksi keskusteltiin mm. siitä, minkälaisia toimintaperiaatteita (Ethical Code) luottopäällikön tulisi soveltaa omassa työssään.

Kokouksen kuluessa todettiin yhteisesti, että paras tapa edistää

luottoalan tuntemusta eurooppalaisista lähtökohdista on perustaa yhteinen järjestö. Ruotsin edustajan Bengt Lindbergin ehdotuksesta uusi järjestö sai nimen Federation of European Credit Management Associations (FECMA).

Vice President Suomesta

FECMA:n asioista päättää neuvosto (Council), johon kuuluu yksi edustaja kustakin luottoalan järjestöstä. Asioiden toimeenpanoa hoitavat esimies (President), varaesimies (Vice President) ja sihteeri (Secretary), joka myös toimii rahastonhoitajana (Treasury).

Perustavassa kokouksessa valittiin puheenjohtajaksi Roger Cork Englannista, varapuheenjohtajaksi Seppo Reimavuo Suomesta ja sihteeriksi Jean-Louis Marvas Ranskasta.

Kokouksen päätteeksi Lontoon Cityn entinen pormestari Sir Kenneth Cork, joka toimii myös Institute of Credit Management Ltd:n esimiehenä, tarjosi juhllisen illallisen kokouksen osanottajille ja heidän puolisoilleen.

Seuraava neuvoston kokous päätettiin pitää Pariisissa 28. 11. 1986.

Luotto-kredit sanaluettelo

Luettelo perustuu suomi-ruotsi-versiona Kredit-Luotto-sanastoon, joka julkaistiin Luottolinkissä No 1/1984 Kredit -83 S. A. Perret — P-E. Paul — Lassi Kantola (viite lisäksi: Iso Ruotsalais-Suomalainen Sanakirja — Stora Svensk-Finska Ordboken).

Toteutus os.siht. Bengta Baijars, SYP-Luottotietopalvelut em. luettelon laatijoiden ohjeistuksen mukaisesti.

luotonantaja
luotonanto
luotonantovalmius
luotonhakija
luotonkäyttäjä
luotonmyöntäminen

kreditgivare
kreditgivning
kreditgivningsberedskap
kredisökande
kredittagare
kreditbevillning

luotonotto
luotonsaaja
luotonsaannin kiristäminen
luontarve
luotonvalvoja
luototus
luotto
luottoasia
luottoasiakas
luottoasiakasrekisteri
luottoehto
luottoesittelijä
luottohenkilöstö
luottojohtaja
luottojärjestelmä, -systemi
luottokanta
luottokassa
luottokauppa
luottokelpoinen
luottokelpoisuus

kredittagning
kredittagare
kreditåstramning
kreditbehov
kreditbevakare
kreditbevillning
kredit
kreditärende
kreditkund
kreditkundregister
kreditvillkor, kreditbestämmelse
kreditberedare
kreditpersonal
kreditdirektör
kreditsystem
kreditbestånd, kredistock
kreditkassa
kreditaffär, kredithandel
kreditvärdig, solvent
kreditvärdighet, solvens

Jatkuu sivulla 15.



Toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union-Ölly Ab

Öljyalalla luottosektorin merkitys korostunut

Oy Union-Ölly Ab:n toimitusjohtaja Aulis Lindell on toiminut pitkään Luottomiehissä, ollen mm. kauden yhdistyksen puheenjohtajana. Nykyisin Lindellin näkemyksiä hyödynnetään luottoalan neuvottelukunnassa.

Luottosektorin merkitys on öljy-alalla varsin suuri ja oleellinen, Oy Union-Ölly Ab:n toimitusjohtaja Aulis Lindell toteaa.

”Tämän tyypillisellä kaupan alalla on sen hallussa oikeastaan koko meidän omaisuutemme. Voisi jopa sanoa, että luottosektori joko turvaa tuloksen tai voi tarvita sen kokonaan”.

”Merkitys on selvästi suurempi verrattuna esimerkiksi sellaisiin kaupan aloihin, joissa osa rahasta kilahtaa kassaan heti kun tavara lähtee asiakkaalle”.

Tänä päivänä öljy-alalle on tyypillistä että, jotta pystytään toimimaan pitkällä tähtäimellä elinkelpoisesti, pitää volyymin olla korkea eri tuotteissa. Öljy-yhtiöiden kautta pyörii paljon kuutioita, paljon markkoja, mutta marginaalit ovat kuitenkin hyvin kapeat. Tämä on alan peruslähtökohta.

”Käytännössä kaikki kauppa mitä me käymme tapahtuu luotolla, käteisasikkaita ei ole ollenkaan”, Lindell toteaa.

”Me emme voi myöskään suoriuttaa omistuksenpidätystä, sillä tavaraa ei voi saada enää asiakkaalta takaisin — se on jo ehtinyt haihtua savuna ilmaan”.

Unionilla on kuitenkin onnistuttu hyvin luottotappioiden rajoittamisessa. Viime tilikaudella kirjatusta 3,5 miljardin markan liikevaihdosta luottotappiot haukkasivat vain noin promillen osuuden. Tämä on Lindellin mukaan hyväksyttävä taso.

”Jos tappioita on suhteettoman vähän, voidaan miettiä onko toimittu epäviisaasti. Kaikkeen kaupankäyntiin kuuluu osana luottoriski, sen on vain oltava hallinnassa ja harkiten otettu”.

”Yrityksissä voidaan harrastaa erilaisia markkinointistrategioita, voidaan olla joko hyvin aggressiivisia tai varovaisia. Tämä antaa jo lähtökohdan sille miten suuret luottotappiot ovat. Ajankohdasta toiseen myös samalla alalla toimivien yritysten ja saman yrityksenkin luottotappiot voivat vaihdella — riippuen siitä minkälaista markkinointipolitiikkaa yrityksessä harjoitetaan”, Lindell sanoo.

"Unionissa me olemme olleet kohtuullisen aktiivisia ja pyrkineet parantamaan markkina-asmaamme. Meidän luottotappioihimme vaikuttaa myös se, että asiakasrakenteestamme muodostavat ammattiliikennöitsijät aika suuren osan, ja viime vuosina on esimerkiksi ulkomaan liikenteen puolella ollut varsin pahoja konkurssseja".

Luottosektorin asema organisaatiossa

Unionin taloushallinto kuuluu varatoimitusjohtaja Juhani Auramon alaisuuteen. Taloushallinnon sisällä rahoitusosaston osastopäällikkönä toimii Matti Sampakoski, jonka alaisuudessa on 18 henkilöä. Heistä luotonvalvonnan piirissä toimii 15 henkilöä.

Luottosektori on jaettu kahteen jaostoon, huoltoasemamarkkinointiin ja suoramarkkinointiin.

Asiakkaiden määrä on runsas 130 000. Voimakkaasti saneerattu huoltoasemaverkosto käsittää 350 asemaa, suorakuluttaja-asiaikkaita on yli 50 000 ja luottokorttiasiakkaita 80 000. Ylivoimaisesti maan suurin dieselin korttiautomaattiverkosto kattaa noin 200 D-palveluasemaa.

Unionin päätuotteet ovat bensiini, diesel-öljy ja kevyt polttoöljy. Dieselissä Union on ylivoi-

mainen markkinajohtaja, polttoöljyssä markkinajohtajuus on käden ulottuvilla ja bensiinissä yhtiö on kolmanneksi suurin Shellin ja Esson jälkeen.

Huolimatta öljy-alan tuotevolyymin jatkuvasta laskusta Unionilla on mennyt hyvin. Viime tilikaudella Union-konserni teki voittoa 19,6 milj.markkaa, emoyhtiö Oy Union-Yhtymä Ab 17,8 milj.markkaa ja Oy Union-Öljy Ab 3,4 milj.markkaa.

"Polttoöljyjen puolella on saatutettu laskukauden jälkeen uusi taso, bensiinin kulutus tulee kasvamaan ennusteiden mukaan aina 90-luvulle saakka, jolloin se ehkä tasaantuu. Dieselin kasvu jatkuu aina vuoteen 2000 asti, lisääntyen 2—3 prosenttia keskimäärin vuosittain", Lindell arvelee.

Tulosjohtaminen näkyy luottosektorillakin

Unionin virallinen johtamisjärjestelmä on ollut vuodesta 1983 asti tulosjohtaminen. Lindell korostaakin, että tulosjohtaminen on seuraava askel eteenpäin tavoitejohtamisesta. Kun henkilö saatuttaa hänelle asetetun tuloksen, on se miten hän sen tekee sekundäärikysymys.

"Tulosjohtamisjärjestelmän avaintuloksia käytetään myös tunnuslukuina luottosektorin toimintaa seurattaessa. Tärkeitä

tunnuslukuja ovat myös luottotappioiden taso sekä kokonaismyyntisaatavien kierto, johon voidaan vaikuttaa maksuaikojen määrittelyllä", Lindell sanoo.

"Henkilökohtaisesti pidän tärkeimpänä erääntyneiden saatavien kiertoa. Olen aikoinaan pistänyt mieleeni sellaisen karkean perussäännön, että jos erääntynyt saatava on yli kahden kuukauden ikäinen, niin siitä on kaksi kolmasosaa jo käytännössä menetetty. Isosta massasta puhuttaessa se pitää yllättävän hyvin paikkansa".

Käytännön työssä Lindell pitää tärkeänä myös luottokelpoisten asiakkaiden pysyvyyttä. Luottohenkilöiden on pystyttävä tulemaan toimeen asiakkaiden kanssa.

"Kun asiat eivät juokse normaalilla tavalla, ovat keskustelutilanteet pääsääntöisesti vaikeita. Positiiviset argumentit ovat vähissä, mutta neuvottelemalla tilanne on saatava sellaiseksi, että asiakas ymmärtää asian", Lindell korostaa.

Tuloshakuisuus ei kiristä luottopolitiikkaa

Varsin yleisesti pelätään tuloshakuisuuden ulottamista luottosektorille. Pahimmillaan pyrkimys nollaluottotappioihin voi tuhota hyviäkin asaikkasuhteita. Kyse on kuitenkin Lindellin mu-

kaan mittaustavoista ja mittareista.

"Se on järjestelmän tekijöiden ja yrityksen johdon vika jos näin pääsee käymään, vaikka vaara onkin lähellä. Eihän tämä ole sen kummallisempi asia kuin myynnin provisiot. Jos järjestelmää luotaessa ei ole otettu riittävän laajasti huomioon mitä esimerkiksi konekaupan hinnoittelussa voi tapahtua, tai että provisiot pitäisi maksaa vain sellaisista kaupoista, joista raha on tullut kotiin, voi järjestelmä mennä samalla tavalla pieleen", Lindell kuvaillee.

"Järjestelmän on oltava toimiakseen oikeudenmukainen ja motivoiva".

Luotto- ja myyntihenkilöstön yhteispeli

"Vuosien aikana kokonaisnäkemysten taso on kohentunut aika lailla. Luotto- ja myyntihenkilöstö ymmärtävät paljon paremmin toisiaan kuin aikaisemmin", Lindell toteaa.

"Unionilla yhdensuuntaisten näkemysten löytymiseen on vaikuttanut merkittävästi tulosjohtamisajattelumme. Sekä luotonvalvonnan että myynnin tavoitteet, vaikka ovatkin erilaisia, ovat synkronissa keskenään".

"Tosiasiahan on kuitenkin se, että sellainen kohtuullinen jännite pitää aina olla näiden ryhmien välillä. Minusta se kuuluu asiaan. Tämä on hyvin tärkeää mieltää, koska on olemassa erilaisia intressejä, joilla valvotaan sitä että yritys kulkee kokonaisohjauksen mukaisesti", Lindell sanoo.

Teksti Kari Marttala

Öljy-alan tuotevolyymin jatkuvasta laskusta huolimatta Unionilla on mennyt hyvin. Dieselissä Union on selvä markkinajohtaja, polttoöljyssä hyvä kakkonen ja bensiinissä kolmas Shellin ja Esson jälkeen.



luottokontrolli	kreditkontroll	luottotieto	kreditupplysning
luottokortti	kreditkort	luottotietopalvelu	kreditupplysningstjänst
luottokyky	kreditförmåga	luottotietotoimisto	kreditupplysningsbyrå
luottolaitos	kreditanstalt, kreditinrättning,	luottotietotutkija	kreditundersökare, kreditupplysare
	kreditinstitut	luottotoimi	kreditfunktion
luottolimiitti	kreditlimit	luottotoiminta	kreditverksamhet
luottolupaus	kreditlöfte, kreditutfästelse	luottotuki	kreditstöd
luottomarkkinat	kreditmarknad	luottotulkinta	kreditbedömning
luottomies	kreditman	luottovakuutus	kreditförsäkring
luottomuoto	kreditform	luottovalvonta	kreditbevakning
luottomyynti	kreditförsäljning	luottovaraus	kreditreservering
luottomäärä	kreditbelopp	luottovolyymi	kreditvolym
luottonainen	kreditkvinna	luottoyhdistys	kreditförening
luotto-osasto	kreditavdelning	hyvite	kreditnota
luotto-osto, -kauppa	kreditköp	hyvittää, merkitä	
luotto-osuuskunta	kreditandelslag	kreditpuolelle	kreditera
luottopolitiikka	kreditpolitik	hyvittäminen	kreditering
luottopäällikkö	kreditchef	hyvitysilmoite	krediteringsavi
luottopäätös	kreditbeslut	hyvitysjäännös	kreditsaldo
luottoraja	kreditgräns	hyvityslasku	kreditnota
luottorajoitus	kreditrestriktion	hyvitysmerkintä	kreditpost
luottosopimus	kreditavtal	hyvityspuoli	kreditsida
luottosulku	kreditspär, kreditstopp	kredit-jäännös	kreditsaldo
luottotakuu	kreditgaranti	kreditpuoli	kreditsida
luottotappio	kreditförlust	saamamies	kreditör
luottotappiovaraus	kreditförlustreservering	velkoja	
luottotarkastaja	kreditinspektör		

INDEPENDENT RAHOITUS OY JA SUUR-HELSINGIN OSUUSPANKKI OIKEUSPERINTÄ OY:N OSAKKAIKSI

Oikeusperintä Oy on korottanut osakepääomaansa suunnatulla osakeannilla 300.000 markkaan. Tässä yhteydessä yhtiön osakkainksi ovat tulleet mm. Independent Rahoitus Oy ja Suur-Helsingin Osuuspankki. Yhteistyökumppanuuden taustalla on mm. osakkaiden pyrkimys kehittää yrityksille tarjoamiaan nykyaikaisia kassahallinnon palveluja.

Oikeusperintä Oy:n tuoreet, kehityshakuiset ajatukset sekä toisia perimistoimistoja laajempi käsitys luottoalan palvelutoiminnasta sai osakkaat kiinnostumaan yhteistyöstä. Oikeusperintä Oy:n vastavalmistunut Gorilla-ohjelmisto luo tekniset mahdollisuudet yksilölliseen luotonvalvonta- ja perintäpalveluun, jolla Oikeusperintä voi vapauttaa yritysasiakkaansa suurelta osin luotonvalvonta- ja perintärutiineilta yhdistämällä yrityksen ja Oikeusperinnän tietokoneet hoitamaan perittävät saatavat. Myös luottotietopalvelut sekä uusia saatavien rahoituspalveluja tullaan liittämään Oikeusperintä Oy:n palveluvalikoimaan lähitulevaisuudessa. Näin perimistoimiston ja rahoittajan yhteistyöllä pyritään luomaan uusia tapoja tehostaa luottokauppiaan maksuliikettä.

Oikeusperintä Oy:n liikevaihto oli päättyneellä tilikaudella 1,3 milj. markkaa. Liikevaihdon on budjetoitu nousevan kuluvalle tilikaudella 3,8 milj. markkaan.

Oikeusperintä Oy:n uudeksi toimitusjohtajaksi on nimitetty kauppatieteiden maisteri Heikki Jartela. Hän on aikaisemmin toiminut STS-Rahoitus Oy:n varatoimitusjohtajana.

OIKEUSPERINTÄ OY

48%

**Risto Suviala
varatoimitusjohtaja
Maksutieto Oy**



Risto Suviala on seurannut henkilörekisterilain muokkautumista jo 1970-luvulta saakka.

ATK johti tietosuojaan

Tietotekniikan ällistytävä kehitys sai poliitikot hermostumaan kansalaisten tietosuojan kaventumisesta. Tietosuojan takaava henkilörekisterilaki on tulossa vuonna 1988. Se on paljon parempi kuin mitä ns. Jyrängin komitea puuhasi Suomeen 1970-luvulla.

Jokainen laki on aikansa lapsi.

Kuluttajasuojan ”parhaina” vuosina 1970-luvun puolivälissä luottotietotoimintaa varten oltiin tekemässä omaa lakia. Sen mukaan luottotietotoiminnan harjoittaminen olisi tullut luvanvaraiseksi. Luvan olisi myöntänyt valtioneuvosto. Ruotsin vuoden 1973 tietosuojalakiin lupamenetely oli tullutkin. Valtavan byrokratian takia Ruotsi on nyttemmin (1982) luopunut lupamenetelmästä ja siirtynyt kevyempään ilmoitusmenettelyyn.

Ristiriita

Hallituksen vuonna 1986 Eduskunnalle jättämässä esityksessä henkilörekisterilaksi, josta käytetään tässä artikkelissa vain lyhyttä muotoa esitys, todetaan, että henkilörekisterien käyttö on välttämätön osa yksityisen hallinnon toimintaa. Toisaalta sää-

telemättömän rekisteritoiminnan on katsottu sisältävän riskin kontrolloimattoman vallankäytön synnystä. Tietosuojasäännösten tehtävänä on osoittaa yksityisyyden suojan ja tiedontarpeiden välisten ristiriitatilanteiden ratkaisumallit.

On arvioitu, että henkilöluottotietojen rekisteröintiin erikoistuneille luottotietotoimistoille aiheutuisi esityksen mukaisten velvotteiden hoitamisesta noin 17 miljoonan markan kertaluonteiset kustannukset. Rekisteröidyn tarkastusoikeuden toteuttamisesta arvellaan syntyvän jopa 20 markan kustannus tiedustelua kohti.

Henkilöluottotiedot

Esitys ei koske yritysluottotietoja, vaan ainostaan henkilöluottotietoja. Näin ollen esitys ei koske erilaisten yhteisöjen ja säätiöiden eikä liike- ja ammattitoi-

minnan harjoittajien luottotietojen keräämistä, tallettamista, luovutusta ja käyttöä. Esityksen piiriin eivät myöskään kuulu yrityksen kannalta merkittävien henkilöiden luottotiedot (huomattavat osakkaat, toimitusjohtajat jne.)

Yrittäjähenkilöiden kohdalla syntyy rajanvetovaikeuksia, koska on olemassa sekä yksityishenkilön rooli että yrittäjän rooli. Esimerkiksi on epäselvää kuinka laaja rekisterin tarkastusoikeus yrittäjähenkilölle on suotava. Asia jää viime kädessä tietosuojalautakunnan ratkaisujen varaan.

Tarkastusoikeus

Esitys perustuu rekisterinpidon avoimuudelle. Tämän vuoksi rekisteröidylle on myönnetty itseään koskevien tietojen tarkastusoikeus. On arvioitu, että rekisteröidyistä noin kaksi prosenttia

tulee käyttämään tarkastusoikeutta. Tietoihin tutustuminen voisi tapahtua näyttämällä tiedot asiakirjoista tai näyttöpäätteeltä. Tarkastusoikeuden piiriin kuuluu saada tietää:

- 1) itseä koskevat tiedot tai ettei rekisterissä ole itseä koskevia tietoja
- 2) rekisterin säännönmukaiset tietolähteet
- 3) mihin rekisterin tietoja käytetään ja
- 4) mihin tietoja säännönmukaisesti luovutetaan.

Luottotietotoiminta

Luottotietotoimintaa koskee yleissäännösten lisäksi koko joukko erityissäännöksiä. Säännökset ovat siis sijoitettu henkilölakeihin kun 1970-luvulla oli pyrkimyksenä saada oma erillinen luottotietolainsa.

Esityksessä luottotietotoiminnalla tarkoitetaan **elinkeinona harjoitettavaa** henkilöluottotietojen keräämistä ja talletamista edelleen luovutusta varten. Pankkien harjoittama luottotietotoiminta on toiminnan luonteesta vuoksi suljettu esityksen ulkopuolelle.

Luottotietotoiminnan harjoittajan on ennen toiminnan aloittamista tehtävä toimintailmoitus tietosuojasiemiellemelle. Sama ilmoitusvelvollisuus koskee sitä, joka elinkeinona harjoittaa perimistöimintaa. Luottotietotoimintaa koskevat erityissäännökset eivät siis koske luotonantajan luotonvalvontaan kuuluvaa luottotietojen hankintaa ja käyttöä.

Luottotietotoiminnan harjoittajan on ilmoitettava rekisteröidylle tätä koskevan ensimmäisen merkinnän tekemistä luottotietorekisteriin. Vuoden 1984 versiossa ilmoitus olisi tullut tehdä kaikista merkinnöistä — ei ainoastaan ensimmäisestä. Pelkkä ilmoitus merkinnästä riittää — nähdäkseni merkinnän sisältöä ei ilmoiteta.

Luottotietorekisterin tarkastusoikeus on yleistä tarkastusoikeutta laajempi. Luottotietotoiminnan harjoittajan on rekisteröidyn **pyynnöstä** ilmoitettava, kenelle tai mihin tätä koskevia henkilöluottotietoja on kuuden viimeisen kuukauden aikana luovutettu sekä keneltä tai mistä rekisteröityä koskevat tiedot ovat peräisin (tietolähteet). Tämä merkitsee sitä, että rekisterinpitäjän on kirjattava jokainen henkilöluottotiedon luovutus sekä tietolähde.

Ruotsin mallin mukaista luottotietokopion lähettämistä rekisteröidylle jokaisen luovutuksen

yhteydessä ei ole katsottu Suomen oloihin sopivaksi.

Henkilölakekisteriasetusluonnoksen luottotietorekistereiden sisältöä koskeva 5 § on herättänyt paljon ärtymystä. Sen mukaan luottotietotoiminnan harjoittajan luottotietorekisteriin saa tallettaa vain ns. **virallisia maksuhäiriöitä**. Riittävän luotettaviksi tiedoiksi asetusluonnoksessa on katsottu vain viranomaisten toteamat maksuhäiriöt. Maksuhäiriöinä saa tallettaa maksun laiminlyönnin,

- 1) joka on todettu tuomioistuinten tai ulosotonhaltijan päätöksellä, tuomarin maksamismääräyksellä tai ulosottoviranomaisen toimituksella;
- 2) joka on johtanut konkurssihaikemuksen jättämiseen;
- 3) jonka rekisteröity on velkojalle antamallaan kirjallisella ilmoituksella tunnustanut tapahtuneeksi; tai
- 4) jonka johdosta osamaksukaupassa myyjällä on lain mukaan oikeus ottaa takaisin myyty esine tai luotonantajalla lain mukaan oikeus purkaa muu kulutusluottosopimus ja jonka tallettamiseen **tietosuojalautakunta on antanut luvan**.

Lisäksi rekisteriin saadaan tallettaa tieto henkilön toteamisesta varattomaksi ulosmittauksessa.

Asetusluonnoksessa ei ole lähdetty siitä, että viranomaisen päätöksen pitäisi olla lainvoimainen. Toisin sanoen jos päätöseen on haettu ylemmältä viranomaiselta muutosta päätöksen voisi silti rekisteröidä. Riskinä on

kuitenkin se, että esityksen ankarra vahingonkorvausvelvollisuus voi tilanteissa, joissa päätöstä muutetaan, aiheuttaa korvausvastuun rekisterinpitäjälle.

Asetusluonnoksessa ei ole asetettu estettä sille, etteikö luotonantajat saisi omiin rekistereihin omaa käyttöä varten tallettaa muitakin kuin virallisia maksuhäiriöitä.

Vaikka verot saadaan ulosmittata ilman tuomiota ja päätöstä, voidaan tieto laiminlyönnistä tallettaa vasta, kun verovelvollinen ei ole ulosottoviranomaisen maksukehoituksen saatuaankaan maksanut ja saatavan perimiseksi on suoritettu ulosmittaus.

Velallisen kirjallisena maksuhäiriön tunnistamisena voidaan pitää mm. maksusuunnitelmaa ja vekseliä. Tratan käytön rekisteröimistä ei tulla sallimaan. Trastasta puuttuu velallisen hyväksyminen.

Esityksen **poikkeuslupasäännökset** merkitsevät sitä, että tietosuojalautakunta voi antaa luvan muidenkin kuin viranomaisten toteamien maksuhäiriöiden rekisteröintiin. Paineita tähän on yllin kyllin.

Rikokset

Kuten edellä todettiin virallista maksuhäiriötä edeltävää maksuhitautta ei saa rekisteröidä. Myöskään virallista maksuhäiriötä järeämpää rikollista menettelyä ei esityksen mukaan saa rekisteröidä. Rikoksia ja rangaistuksia pidetään ns. arkaluonteisina tietoina, jotka ovat rekisteröinti-

kiellossa. Rikoksien rekisteröinti jäisi poikkeuslupamenettelyn varaan.

Tiedonantovelvollisuus

Jos luoton epääminen tai muu rekisteröidylle **kielteinen päätös** johtuu saaduista luottotiedoista, on luottotiedon käyttäjän (siis luotonantajan) ilmoitettava rekisteröidylle luottotiedon käytöstä sekä siitä, mistä rekisteristä luottotiedot ovat peräisin. Vuoden 1984 versiossa ilmoitus olisi tullut tehdä aina kun luottotietoja käytetään päätöksenteossa.

On kiusaus todeta, että luoton kieltäminen henkilöltä, joka on selvästi ylivelkaantunut, voi olla hyvin myönteinen ratkaisu henkilönkin kannalta katsottuna. Mikä on tietosuojalautakunnan kanta?

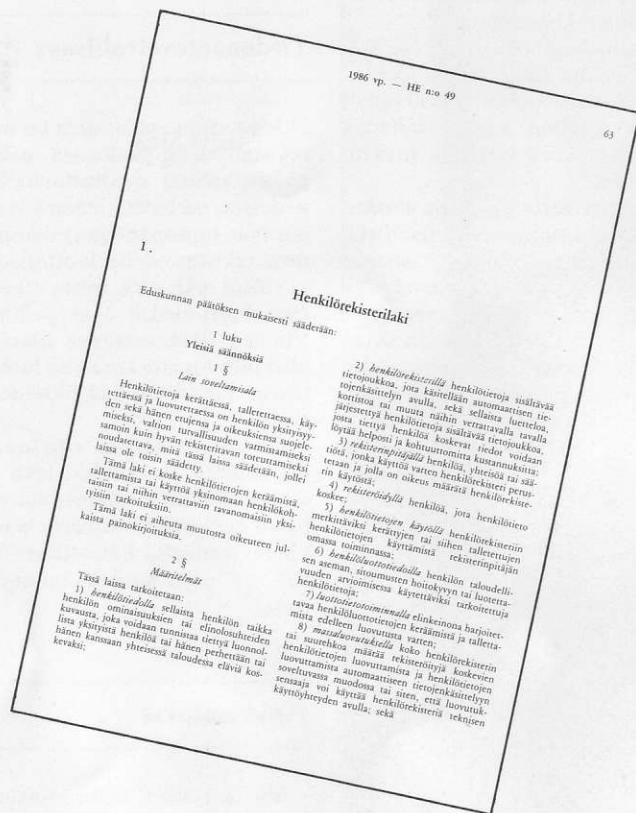
Poikkeusluvat

Vuoden 1981 tietosuojakomitean mietinnössä lähtökohtana oli luoda tietosuojan yleisluonteinen puitelaki. Komitean työtä seuranneessa virkamiesvalmistelussa kuitenkin menttiin varsin yksityiskohtaiseen sääntelyyn. Tämän seurauksena on esitykseen jouduttu ottamaan säännökset poikkeuslupamenettelystä. Poikkeuslupamenettelyn avulla on haluttu varmistaa se, että mahdolliset esiintulevat yksittäiset ongelmatilanteet saadaan asianmukaisesti hoidettua. Re-

Käännä...

10 TÄRKEÄÄ ASIAA

1. Laki ei koske yritysluottotietoja.
2. Vain virallisia maksuhäiriöitä saa rekisteröidä.
3. Rekisteröidyllä tarkastusoikeus.
3. Rikosten rekisteröinti kielletty.
5. Luottotietorekisterin ensimmäisestä merkinnästä ilmoitus rekisteröidylle.
6. Kielteistä päätöstä tehtäessä ilmoitettava luottotietojen käytöstä rekisteröidylle.
7. Tietolähteet kirjattava.
8. Poikkeuslupamahdollisuus.
9. Ankarra vahingonkorvausvastuu.
10. Laki tulee voimaan 1. 1. 1988.



kisterinpitäjien tulisi kuitenkin mieluummin pyrkiä sopeuttamaan rekisteritoimintansa lain asettamiin rajoihin kuin turvautua lupamenettelyyn, esityksen perusteluissa todetaan. Poikkeuslupan myöntää tietosuojalautakunta.

Ankara vastuu

Tietosuojahankkeen yksittäisistä säännöksistä on eniten herättänyt arvostelua rekisterinpitäjien ankan vastuun periaatteelle rakentuva korvausvelvollisuus. Rekisterinpitäjä on velvollinen **tuottamuksesta riippumatta** korvaamaan sen taloudellisen vahingon, joka rekisteröidylle on aiheutunut virheellisen tiedon käytöstä tai luovutuksesta taikka siitä, että tiedon käyttö tai luovutus on ollut lainvastaista. Taloudellisen vahingon lisäksi on korvattava myös kärsimys, ellei se ole vähäinen.

Esityksen mukainen korvausvastuu poikkeaa vuoden 1974 vahingonkorvauslain periaatteista, jotka perustuvat tuottamukseen ja tahalliseen vahingon tekoon. Esimerkiksi luottotietotoiminnalle on asetettu samanlainen ankara vastuu kuin atomivastuulaissa on asetettu ydinlaitoksen haltijalle ydinvahingosta. Onko luottotietotoiminta yleisvaarallista toimintaa!

Kuitenkin on hyvä tietää, että rekisteröidyllä on ns. **näyttötaakka** syntyneestä vahingosta. Rekisteröidyn on todistettava, että virhe tai lainvastainen menettely on todella aiheuttanut hänelle vahinkoa. Oletetaan, että vahingonkorvauksen suorittaminen tämän vuoksi tulisi melko harvoin kysymykseen.

Voimaantulo

Laki on tarkoitus saattaa voimaan noin vuoden kuluttua lain hyväksymisestä. Näin ollen laki tulee voimaan 1. 1. 1988.

Luottotietorekisterin merkinnöistä olisi tehtävä rekisteröidylle ilmoitus kahden vuoden kuluessa lain voimaantulosta eli 1. 1. 1990 mennessä.

KERA aluepolitiikan toteuttajana

Vuonna 1971 perustettu KERA edistää toiminnallaan aluepolitiikan toteutumista. KERAn asema perustuu lakiin. Valtioneuvosto on jakanut Suomen neljään perusvyöhykkeeseen. Ensimmäinen, toinen ja kolmas perusvyöhyke muodostavat kehitysalueen. Perusvyöhykkeen sisällä kunnat on jaettu kahtia, A- ja B-tukialueeseen. Neljännellä perusvyöhykkeellä kunnat kuuluvat vain yhteen tukialueeseen. Sen ulkopuolelle tuki ei ulotu. Korkeinta tuki on I perusvyöhykkeen A-tukialueella ja pienintä IV perusvyöhykkeen tukialueella. Suomen pinta-alasta 85 % on kehitysalueita.

KERAn organisaatio

KERAn pääkonttori on Kuopiossa. KERalla on aluekonttorinsa Joensuussa, Jyväskylässä, Kajaaniassa, Kankaanpäässä, Kuopiossa, Mikkelissä, Oulussa, Rovaniemellä ja Vaasassa. Aluekonttoreiden itsenäistä päätäntävaltaa on jatkuvasti lisätty. Aluekonttorilla on oikeus päättää korkeintaan 600 000 markan lainoista vuodessa yritystä kohten. Isoimmat luottopäätökset tehdään johtokunnassa, joka koostuu joka toinen perjantai. Jäseniä johtokunnassa on seitsemän: kolme Kerasta ja neljä ulkopuolista. Nämä ulkopuoliset ovat ulkoasiainministeriön, kauppa- ja teollisuusministeriön, työvoimaministeriön ja yrittäjien nimeämiä edustajia.

Henkilökuntaa KERAssa työskentelee n. 170, joista yli puolen työpaikka on aluekonttoreissa. Yritystutkijoita on KERAn palveluksessa n. 60. Heistä suurin osa toimii Vaasassa. Yritystutkijoista puolella on taloudelliskaupallinen ja puolella tekninen korkeakoulututkinto. Ennen KERAan tuloaan yritystutkijat ovat yleensä olleet yritysten tai rahoituslaitosten palveluksessa. KERAssa on myös projektiyksikkö, joka toimii lähinnä saneerausyksikkönä.

KERAn rahoitusmuodot

KERAn rahoitusosuus yhdessä valtion lainojen, avustusten ja korkotuen kanssa voi nousta enintään 75 %:iin hankkeen kokonaiskustannuksista. KERAn myöntämien lainojen keskimää-



Kehitysaluerahasto Oy:n (KERA) kenttäjohtaja, taloust. kand., KHT Matti Sulander kertoi KERAn roolista yritysten luotonantajana yhdistyksen varsinaisessa kevätkokouksessa 22. 5. 1986. Mielenkiintoinen aihe herätti vilkasta keskustelua.

seen, tuotteiden ja tuotantomenetelmien kehittämiseen, markkinoinnin edistämiseen, liikkeenjohdon koulutukseen, konsultointiin sekä erityis- ja ammattihenkilökunnan hankkimiseen. Tällaisen lainan tavanomainen laina-aika on 3—6 v. Korko on 5 %, jos vakuudet ovat turvaavat.

KERAn asiakkaat ja luottokanta

KERA rahoittaa ensisijaisesti pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä suurten yritysten pieniä ja keskisuuria yksiköitä. Myös kunnat, teollisuuskylät ja muut kiinteistöyhtiöt voivat saada KERAlta rahaa teollisuustilojen rakentamista varten.

KERAlla on n. 6 300 asiakasta, joista yli kolmannes on aloittanut toimintansa 80-luvulla. Yhtiön asiakkaat ovat melko pieniä yrityksiä: n. 55 %:lla on alle 5 työntekijää, vain 6 %:lla on yli 100 henkilöä palveluksessa. 2/3 asia-

KERA yritysten luotonantajana

räinen laina-aika on ollut 9 vuotta ja suuruus noin 350 000 markkaa. Yrityskohtainen rahoitusosuus on ollut investoinneissa enimmillään n. 40 % ja käyttöpääomahankkeissa n. 50 %. Lainajat ovat vaihdelleet keskimäärin seuraavasti:

- rakennusinvestoinnit 8—14 v
- koneinvestoinnit 6—9 v
- käyttöpääomalainat 5—7 v

Vapaa vuosia myönnetään tavallisimmin 1—2 v, enimmillään 4 v.

Lainojen korko noudattaa rahalaitosten yleistä antolainauksen korkotasoa. Korko riippuu myös vakuuksien laadusta, viimeaikana korko on ollut n. 10 %. Ilman pankkikelpoista vakuutta korkoa peritään 1 tai 2 % enemmän.

KERA voi myöntää vakuudettomia lainoja vain poikkeustapauksissa. Yleensä KERA pyrkii

saamaan parhaat mahdolliset vakuudet.

KERA voi antaa myös omavelkaisia takauksia. Pääasiassa takaukset myönnetään ilman vastavakuutta. Takausprovisio on n. 1,5 % vuodessa. Tarvittaessa KERA voi hankkia yritysten osakkeita ja osuuksia. KERA ei kuitenkaan hanki yli puolta yrityksen osake- tai osuuspääomasta, ellei se ole välttämätöntä. Osakesijoitukset ovat luonteeltaan väliaikaisia.

Erityisesti uuden teknologian yrityksiä KERA voi rahoittaa vaihtovelkakirja- ja lisäkorkoehdoisin lainoin. Vaihtovelkakirjalainalle on tyypillistä lainanantajan oikeus vaihtaa laina kokonaan tai osittain lainansaajayhtiön osakkeihin.

KERAn kehittämisrahoituksesta yritykset voivat saada sekä lainoja että avustuksia tutkimuk-

kasyrityksistä on teollisuusyrityksiä. Suurin yksittäinen teollisuudenala on metalliteollisuus, jonka osuus lainoista on noin viidennes.

KERAn luottokanta vuoden 1985 alussa oli n. 2,2 miljardia mk. Vuosittain lainananto takaus- sitoumuksineen on tällä hetkellä yli 700 milj. mk. Lisäksi avustuksia myönnetään n. 25 milj. mk vuodessa. Noin puolet luottokannasta on riskiluottoa, jonka pääasiallinen vakuus on yritystutkimus. Yritystutkimuksen merkitys on huomattava päätettäessä luotonannosta. Itsestään selvyyys lainansaanti ei ole. Noin 1/3 luottihakemuksista joudutaan hylkäämään. Viime aikoina rahoitusta on suunnattu entistä enemmän markkinointiin ja erityisesti vientimarkkinointiin.

Teksti Anne Leppälä-Nilsson



Luottomiehet vasemmalta oikealle: Martti Kuurtamo, Perimistoimisto Contant Oy, Tom G. Ahlroos, Luottokunta, Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy, Pertti Pennanen, Oy Kontino Ab, Anne Leppälä-Nilsson, Aspo, Olli Ruotsalainen, Lemminkäinen Oy, Marjatta Huikarinen, Oy Hedengren Ab, paikallinen isäntä sekä Ulla Johnsson, Oy Credit Ab. Kameran takana Thomas Feodoroff, Oy Credit Ab ja Seppo Reimavuo, Oy Nokia Ab.

Luottomiehet Itävallassa

Tänä vuonna Luottomiehet hakivat luottoalan oppia ja näkemisiä Itävallassa. Kymmenkunta matkalaista suuntasi kohti Wieniä toukokuun 14. iltapäivänä.

Virkamieslakko mutkisti reittiä yhden välilaskun verran Kööpenhaminaan. Sen tämä välietappi pidentäsi matka-aikaa että hotelliin saavuttiin vasta keskiyön paikkeilla.

Paikallinen vientitakuulaitos

Seuraavana aamuna oli ensimmäinen yrityskäynti kohteena Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft. Pankin toiminnasta kertoi johtaja Hans Diwoky. Pankki on perustettu vuonna 1946 ja vastaa koko lailla meikäläistä Vientitakuulaitosta. Pankin asema perustuu lakiin. Pankin omistaa valtio epäsuorasti suurien pankkien välityksellä. Pankin tarkoitus on edistää omalta osaltaan Itävallan vientiä. Se myöntää takuita toisaalta viejien hyväksi ja toisaalta muiden

pankkien hyväksi. Myös ei-itävaltalainen yhtiö voi saada pankilta takuut, jos yhtiö esim. "treidaa" itävaltalaisia tuotteita. Itävaltalaisuusasteen on oltava vähintään 80 %, jotta vientitakuu heltiää. Yleensä takuut kattavat niin poliittiset kuin taloudellisetkin riskit. Poliittisesti riskialtteiksi maiksi Euroopassa johtaja Diwoky luokittelee Puolan, Jugoslavian, Unkarin ja Neuvostoliiton. Pahimmat taloudelliset riskit hän näki ei niinkään eri maissa kuin talviurheiluväline- ja tekstiilialoilla.

Pankilla on mustat listat maista, jonne takuita ei myönnetä lainkaan. Mm. Etelä-Afrikka on mustalla listalla.

Luottotietoja pankki hankkii niin paikallisista kuin kansainvälisistäkin luottotietotoimistoista. Itävallan kaupalliset edustajat ovat hyödyksi myös tässä suhteessa.

Manner-Euroopan vanhin luottotietotoimisto

Seuraava tutustumiskohde Kreditschutzverband von 1870 luottotieto- ja perintätöimisto oli kävelymatkan päässä. Toimisto on alallaan manner-Euroopan vanhin. Yhdistyksen palveluksessa on 350 henkilöä. Pääkonttori



sijaitsee Wienissä. Aluekonttoreita on kuusi ympäri Itävaltaa. Yhdistys toimittaa luottotietoja n. 170 000 vuodessa. Erityisesti viime aikoina on ahkerasti kysely viinintuottajien luottotietoja. Kehuttavia tiedot eivät ole aina olleet. Viiniskandaalin seuraukset näkyvät viinintuottajien konkurssiaaltona.

Yhdistyksessä on meneillään suurisuuntainen tietojenhallinta-projekti. Tietoja siirretään atk:lle ja ehkä jo vuoden kuluttua asiakas voi katsella luottotietoja suoraan pääteeltään.

Perintärutiini tuntuu sujuvan samaan malliin kuin suomalaisissa perintätoimistoissa. Ensiksi lähtee karhukirje, jossa velallisel-

le annetaan 10 päivää maksuaikaa. Tätä seuraa ns. henkilökohtainen perintä, käytännössä puhelinsoitto.

Jolleivät nämä keinot tepsii, velkomusoikeudenkäynti on viireillä n. kuukauden kuluttua toimeksiannosta. Laillinen viivästyskorko on niinkin alhainen kuin 5 %. Tämän vuoksi yleensä sovitaan korkeampi viivästyskorko.

Ystävällisiä isäntiä luottomiehillä riitti Kreditschutzverbandissa aina yhdistyksen presidenttiä myöten.

Transitokauppaa ja tradingia

Suomen Suurlähetystö oli seuraava etappi. Kaupallinen sihteeri Hannu Heinonen kertoi Itävallan taloudellisesta tilanteesta ja kaupasta. Itävallan talouden kehitys seuraa melko tarkkaan Länsi-Saksan talouskehitystä. Inflaatio on alhaalla ja bruttokansantuotteen kasvu on ollut hyvä. Kauppatase on vajeellinen. Turismi osaltaan tasapainottaa vajetta. 40 % Itävallan kaupasta käydään Länsi-Saksan kanssa. Valtiollisen teollisuuden osuus on suuri n. 40 %:a. Suuria tappioita on ollut terästeollisuudessa, öljykaupassa ja kemian teollisuudessa. Ulkomaalaiset omistavat n. 30 % Itävallan teollisuudesta, mitä osuutta on pidettävä korkeana. Itävalta on trading- ja transitokaupan keskus. Monet ulkolaiset yhtiöt ovat tämän oivaltaneet ja perustaneet Itävaltaan paljon trading-houseja. Suomalaiset vielä nukkuvat tässä asiassa. Transit- ja trading-kauppa voisi tarjota merkittäviä business-mahdollisuuksia myös suomalaisille. Suomalaisilla on Itävallassa 20 tytäryhtiötä, joista 5:llä on valmistustoimintaa.

Pankkitakauksen tai remburssin saaminen itävaltalaiselta kauppakumppanilta ei pitäisi Heinosen mielestä olla järkevä vaihtoehto. Remburssia käytetään paljon mm. transitokaupassa. Suomalaisen on syytä tehdä itävaltalaisen kauppakumppaninsa kanssa aina kirjalliset sopimukset, tähdensi Heinonen. Itävaltalaiset kun ovat sangen taitavia liikemiehiä.

Kone Oy:n tytär

Seuraavana päivänä Luottomiesten matka suuntautui pois Wienin keskustasta tutustumaan Kone Oy:n tytäryhtiön Firma Sowitschin talousosastoon. Ulkoisesti talousosasto ei juurikaan eronnut meikäläisistä vastaavista. Jokaisesta hissitoimituksesta tehdään erillinen sopimus, jonka sisältö voi olla erilainen eri toimi-

tuksissa. Mm. perintä seuraa omissa toimissaan näiden sopimusten ehtoja. Hissihuollon toimivuus on tärkeää. Suurin osa laskuista onkin huoltolaskuja. Suurempia luottotappioita ei Firma Sowitsch ole joutunut kärsimään.

Talousosastolta matkattiin Scheibbsiin tutustumaan itse hissitehtaaseen. Itävaltalainen tehtaan johtaja puhui selvää suomea. Oli kuuleman mukaan ollut 60-luvulla Kone Oy:n leivissä Suomessa. Hissituotannossa tarvitaan tehokkaita koneita. Ja niitä tehtaasta löytyi ja paljon. Firma Sowitsch satsaa myös elektroniikkaan, erityisesti pintaliitostekniikkaan. Yhtään suomalaista ei löytynyt Firma Sowitschin palkkalistoilta.

Wien on aina Wien

Mahtuihan Luottomiesten tiiviiseen matkaohjelmaan tietysti musiikkia, kun kerran Wienissä oltiin. Johann Straussia kuunneltiin Tonavan aalloilla uivassa konserttiravintolassa. Mozartin taikahuilu soi ihanasti Volksoperassa. Aikamoista taidetta oli myös espanjalaisen ratsastuskoulun hevosten baletti.

Wienin katukuvaa sävytti kiihkas vaalitaisto. Kun kyselin paikallisten mielipiteitä vaalituloksesta, tuntui Waldheim vankalta suosikilta, sanoipa maailma hänestä mitä hyvänsä. Riippumattomia tuntuvat nuo itävaltalaiset olevan.

Anne Leppä-Nilsson

Uudet jäsenet

Yhdistyksen hallitus on kokouksissaan 15. 4. 86, 22. 5. 86 ja 11. 6. 86 hyväksynyt seuraavat uudet jäsenet:

Luotonvalvoja
Helga Elina Leppäkangas
Oy Union-Ölly Ab
Nuijamiestentie 5
00400 Helsinki
puh. 90-58 051

Jaostopäällikkö
Tuomo Turunen
Kansa-Yhtiöt
Hämeentie 33
00500 Helsinki
puh. 90-73 161

Myynti- ja tiedotussihteeri
Armi Ellilä
Luottokontrolli Oy
Mäkelänkatu 52
00510 Helsinki

Oik.kand.
Sinikka Hyyppä
Tietoperintä Oy
PL 45
00521 Helsinki

Ryhmäesimies
Pirjo-Liisa Laiho
Luottokontrolli Oy
Mäkelänkatu 52
00510 Helsinki

Esimies
Pirkko Lind
Luottokontrolli Oy
Mäkelänkatu 52
00510 Helsinki

Perintäkäsittelijä
Tarja Mustaniemi
Oy Credit Ab
PL 47
00241 Helsinki

Ryhmäesimies
Tuula Parkman
Luottokontrolli Oy
Mäkelänkatu 52
00510 Helsinki

Ryhmäesimies
Tom Sundström
Luottokontrolli Oy
Mäkelänkatu 52
00510 Helsinki

ATK-käytön vastuuhenkilö
Ari Valli
Luottokontrolli Oy
PL 84
00511 Helsinki

VT, avustava lakimies
Tapio Vierunen
Asianajotoimisto
Liisa Svinhufvud Ky
Uudenmaankatu 13
00120 Helsinki

Dipl.ekon.
Seppo Koski
Teollisuusvakuutus
Keskinäinen yhtiö
PL 12
00211 Helsinki

Yo-merkonomi
Kaj Randen
Oy Credit Ab
PL 47
00241 Helsinki

Opiskelija
Tomi Seppälä
Oy Scanleasing Ab
PL 347
00101 Helsinki

Luotonvalmistelija
Arja Saastamoinen
Oy Scanleasing Ab
Annankatu 29 A
00100 Helsinki

Lakimies
Timo Wahlqvist
Keskusosuusliike Hankkija
Mikkolantie 1
00640 Helsinki

Luotonvalvoja
Aila Oivula
Hoover Oy
PL 18
02100 Espoo

Perintäkäsittelijä
Merja Paunonen
Lehtinen Holding Oy
Riihimiehentie 2
01720 Vantaa

Luotonvalvoja
Aulikki Luukkonen
Oy Union-Ölly Ab
Nuijamiestentie 5
00400 Helsinki

Konttoripäällikkö
Maija-Liisa Bergman
Mestarikone Oy
Hietalahdenranta 15 A
00180 Helsinki

Luotonvalvoja
Magnus Pettersson
Suomen Paperitehtaitten
Yhdistys-Finnpap
Eteläesplanaadi 2
00130 Helsinki

Osastosihteeri
Suvi Patjas
Suomen Luotonantajayhdistys
Mannerheimintie 15 A
00260 Helsinki

Osastosihteeri
Ritva Virta
Polttoaine Osuuskunta
Hitsaajankatu 12
00810 Helsinki

Luotonvalvoja
Tapio Heikkinen
Suomen Yritysrahoitus Oy
Siltasaarenkatu 14 A
00530 Helsinki
puh. 90-77 281

Markkinointisihteeri
Sirpa Loikkanen
Oy Nepcon Ab
Patotie 4
01600 Vantaa
puh. 90-566 4844

Luotonvalvoja
Lasse Myllys
Diners Club Finland Oy
Mannerheimintie 20 B
00100 Helsinki

Rahoituskonsultti
Lasse Tamminen
Kansa-Yhtymä Oy
Hämeentie 33
00500 Helsinki
90-73 161

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI



Päätoimittaja
Anne Leppälä-Nilsson
puh. (90) 782 611

Valokuvaaja
Erkki Markko

Toimitusneuvosto
Seppo Reimavuo
puh. (90) 18 071
Risto Suviala
puh. (921) 516 514
Pertti Pennanen
puh. (90) 19 261
Martti Kuurtamo
puh. (921) 330 300

Pankkiyhteydet
SYP-Senaatintori
200138-490509
HOP-Keskusta
300010-4467

Toimitussihteeri
Kari Martiala
puh. (921) 516 814

**Juhlanumeron
ilmoitushinnat**
1/1 s. 4 000 mk (takasivu)
1/1 s. 3 000 mk (2. sivu)
1/1 s. 2 000 mk (muut sivut)
1/2 s. 1 000 mk

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

JUHLAKOKOUS JA ILLALLINEN

Luottomiehet – Kreditmännens ry 25 vuotta

Paikka Hotelli Palace, Eteläranta 10, Helsinki
Aika Perjantai 3. 10. 1986

Seminaari alkaa klo 14.30

Illallinen alkaa klo 17.30

- Ohjelma*
- ★ Johtaja Eero Tuomainen, Taloudellinen suunnittelukeskus:
"25-vuotta talouden kehitystä"
 - ★ Lainsäädäntöjohtaja Leif Sevón oikeusministeriö:
"Luottoalaan vaikuttavan lainsäädännön kehittyminen"
 - ★ Johtaja Olli Lindblad, SKOP-Rahoitus Oy:
"Rahoitusyhtiömarkkinat ja luottokaupan rahoitus"
 - ★ Financial Executive, Mr. B. Haenni, Sandoz AG (Sveitsi):
"Credit Management Principles of a Multinational Corporation" (engl.)
 - ★ Coktails ja illallinen
 - ★ 25-vuotishistoriikin julkistaminen
 - ★ Vuoden 1986 luottomiehen puheenvuoro
 - ★ Veteraanin puheenvuoro:
toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union-Öljy Ab

Illalliskortteja á mk 300,- (johon sisältyy seminaariohjelma) myyvät hallituksen jäsenet:

Kaarlo Oksa, OP-Rahoituskeskus Oy, p. 404 2438

Kaj Lundström, Suomen Yhdyspankki Oy, p. 165 5604

Maija Ahvenainen, Oy Huolintakeskus Ab, p. 756 2462

Seija Lehtonen, Perheauto Oy, p. 840 800

Ilmoittautuminen päättyy 1. 10. 1986.

*Kirjapainossa tapahtuneen virheen johdosta
Luottolinkki 3/86 -lehden sivujärjestys oli
väärä. Tämän vuoksi toimitamme uuden
lehden ja pahoitlemme tapahtunutta
virhettä.*

LKP