

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI 2/87



Puheenjohtaja
Roger Cork

Arto Kettunen

Kulutusluottosäännökset voimaan 1987 s. 4—5

Raimo Pallonen

Uudistuvaa verotuskäytäntöä s. 4—5

Fecma-vuoden päätapahtuma s. 14—15

Federation of European Credit Management Associations
Fédération Européenne des Associations de Crédit Management

FECMA Credit Seminar and Exhibition FECMA

Séminaire et Exposition sur le Thème du Crédit

Dipoli Congress Centre
Centre des Congrès de Dipoli
Espoo, Helsinki, Finland

Saturday 30 May 1987
Samedi 30 mai 1987

A Seminar for European Credit Executives in conjunction with an exhibition of credit reference and credit management software packages

Un séminaire pour les Directeurs de Crédit Européens conjointement avec une exposition d'ensembles de logiciels de gestion du crédit client

**Luottomiehet —
Kreditmännens ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa

Päätoimittaja
Pertti Pennanen

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891 00101 Helsinki

Toimitusneuvosto
Pertti Pennanen
puh. 90-192 6226

Mikko Parjanne
puh. 90-765 311

Pertti Larva
puh. 90-122 070

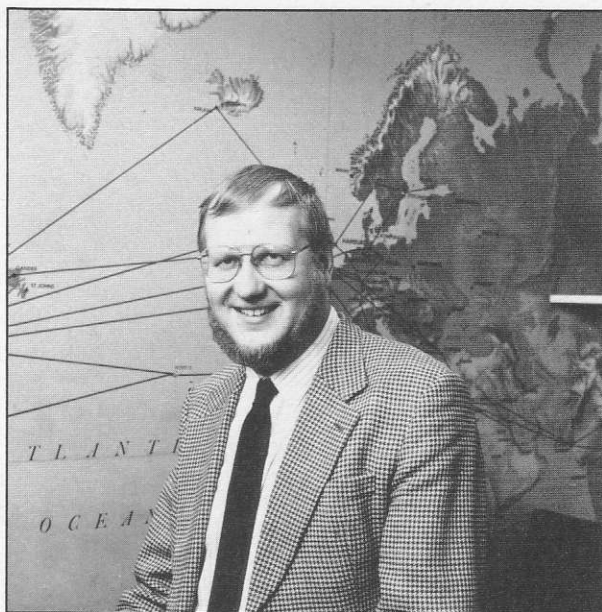
Anne Leppälä-Nilsson
puh. 90-427 805

Martti Kuurtamo
puh. 921-330 300

Taitto
Kari Marttala
921-516 814

Valokuvaaja
Erkki Markko

Paino
Helsingin Liike-
kirjapaino Oy
Helsinki



TILINPÄÄTÖSTEN AIKAA — KONKURSSIT VAROITTAVAT

Kevät on tilinpäätösten tarkastelun aikaa. Kevään vaalit olivat myös eräänlainen tilinpäätös eduskunnalle ja hallitukselle. Suunnanmuutos tapahtunee talouspolitiikassa, sanottiinhan vaaleissa punamultahallitukselle hyvästit alkaneen kauden ajaksi.

Luottotappiot pilasivat monen yhtiön tuloksen viime tilikaudelta. Pankeillakin on ollut huolia luottotappioista, vaikka niillä on ollut parempia keinoja riskeiltä suojautumiseen kuin monilla muilla luotonantajilla.

”Korkorisien ohella myös luottoriskit nousivat vuoden aikana vahvasti esille. Inflaatio on antanut yrityksille aikaa käydä eräänlaista viivytystaistelua kannattavuuden heikennyttä. Tuon taistelun aikana luottojen reaaliarvo on yleensä olennaisesti alentunut, mikä on saattanut pelastaa yrityksen. Nyt tätä pakotietä ei ole ja seuraukset alkavat olla näkyvissä. Konkurssit ovat yleistymässä ja pankkien — Yhdyspankin — luottotappiot kasvavat. Kehitys tekee kipeää, mutta epäilemättä se myös tervehdyttää usein myös harhaluulojen vallassa elänyttä yritysmaailmaa.”, toteaa mm. pääjohtaja Mika Tiivola katsauksessaan Yhdyspankin toimintakertomuksessa vuodelta 1986.

Olisiko konkurssien lisääntymisessä kyse siitä, että elinkeinoelämä karsii entistä ankarammalla kädellä jyvät akanoista ja jättää tunteilun sekä akordimah-

dollisuudet vähemmälle, tai olisi-ko yrittämisen renessanssissa laatu heikkenemässä.

Myös uudet rahoitusvälineet, todellisen pankkikilpailun herääminen, reaalkorko ja näihin liittyvät kustannukset ovat aiheuttaneet muutoksia yritysten rahoituksessa.

Toisaalta se, että yritysten luottotappiot kasvoivat viime vuonna, voi johtua siitä, että menestys ja kasvu vaativat nykyään yhä enemmän riskinottoa ja velkojien reaktionopeus on lisääntynyt.

Luottotiedot ovat olleet perinteisesti yleisin keino ennakoitaessa riskien ottoa ja vältettäessä luottotappioita. Luottotietotomistot ovatkin nyt uusien haasteiden edessä. On pelättävissä, että luottotiedot — niiden tutkimustapa — ovat jäämässä jälkeen kehityksestä nykyisessä informaatioyhteiskunnassa. Toimistojen konsensustutkijat ovat aivan ilmeisesti liian paljon pankkien antamien viitetietojen varassa. Joustavuutta jäykkyyden sijaan, ennakkoluulottomat kokeilut standardisoinnin tilalle. Alueellista ja alakohtaista toimintaa voisi kehittää ja informaatiopatoja murtaa. Siinä tämän päivän luottotietotoiminnalle asetettavia vaatimuksia. Tänä päivänä ihmetellään liian usein otsa rypyssä luottotietojen tasoa ja luotettavuutta luottomiesten keskuudessa.

Pertti Pennanen



Varatuomari Raimo Pallonen
VEROKONSULTOINTI RAIMO PALLONEN OY

Tilinpäätös- ja verosuunnittelu

1. Yritysmuodon valinta ja verotus

Osakeyhtiöiden ja muiden vastaavien yhteisöjen valtion tuloveroprosentti alennettiin vuonna 1986 43 %:sta 33 %:iin. Yhdessä kunnallis- ja kirkollisverojen kanssa on näiden yhteisöjen kokonaisveroprosentti noin 50.

Osakeyhtiöillä ja muilla vastaavilla yhteisöillä valtion tulovero alenee degressiivisesti, jos verotettava tulo jää alle 250 000 markan.

Edellä oleva merkitsee sitä, että osakeyhtiöiden ja muiden vastaavien yhteisöjen kokonaisverorasitus on kaikilla tulotasoilla alempi kuin avoimilla ja kommandiittiyhtiöillä.

Yritysmuodon valintaan vaikuttavat kuitenkin monet muut tekijät kuin yksin yrityksen tuloverorasitus. Näitä ovat mm. varojen ulossaanti yrityksestä, vastuukysymykset, yrityksen hyväksyminen erilliseksi verosubjektiksi sekä varallisuusverorasitus.

2. Rajanveto EVL:n ja TVL:n välillä

Elinkeinotoimintaa harjoittavia yrityksiä verotetaan elinkeinoverolain (EVL) mukaan. Kuitenkin osa yrityksen toiminnasta tai tuloista saatetaan verottaa tulo- ja varallisuusverolain (TVL) mukaan (esim. ulkopuolisille vuokrattu kiinteistö). Toisaalta asunto- ja kiinteistöyhtiöt sekä eräät holdingyhtiöt on katsottu kuuluvan TVL:n soveltamispiiriin. Myös arvopaperikaupan osalta on verotuskäytännössä ollut rajanvetovaikeuksia sen suhteen, kuuluuko toiminta EVL:n vai TVL:n piiriin.

Rajanveto EVL:n ja TVL:n välillä on tärkeä sen vuoksi, että TVL:n mukaan verotettavat yhtiöt eivät saa hyväkseen mitään varauksia eikä myöskään osingonjakovähennystä. Myös korkojen vähennysoikeus voi olla rajoitettu TVL:n mukaisessa toiminnassa.

Mikäli kiinteistö siirtyy EVL:n piiristä TVL:n alaisuuteen, on kiistanalaista ollut se, palautuvatko tällöin poistot EVL:n 51 §:n 3 mom. nojalla. Asiasta on erilaisia KHO:n päätöksiä, mutta asian lopullisesti ratkaiseva päätös on odotettavissa lähiaikoina.

Myyntivoittoverotuksen osalta on myös olennaista eroa sillä, tapahtuuko omaisuuden verotus EVL:n vai TVL:n mukaan erityisesti silloin, kun kysymyksessä on omaisuuden myynti 5 ja 10 vuoden määräaikojen jälkeen.

TVL:n mukaisessa omaisuuden luovutusvoiton verotuksessa voidaan laskea hyväksi 50 %:n hankintameno-olettama, 1 miljoonan markan verovapaa myyntivoitto sekä verotettavaksi ylittävältä osalta vain 20 %. EVL:n mukaisessa vastaavassa myyntivoittoverotuksessa ei tunneta hankintameno-olettamaa eikä verovapaata markkamääräistä rajaa. Sitä vastoin yli em. määräaikojen omistettujen arvopapereiden ja kiinteistöjen myyntihinnasta saadaan lukea verovapaaksi suoraan 80 % ja 20 %:n veronalaisesta osasta saadaan vähentää ao. omaisuuserän poistamaton hankintameno.

3. Varausjärjestelmän muutokset

Pääasiallisesti varausjärjestelmät liikeyrityksille ovat:

- toimintavarauks
- varastovarauks
- edellä mainittujen varauksien yhdistelmä
- investointivarauks

Toiminta- ja varastovarauks ovat toisistaan riippuvaisia eli niiden osalta tapahtuu yhteensovitus. Investointivarauks on erillinen, veronhuojennustyyppinen varaus.

Varastovarauksen enimmäismäärä alennettiin vuonna 1986 50 %:sta 40 %:iin. Kolmen vuoden siirtymäkauden aikana varastovarauksen markkamäärä voi olla sama kuin edellisenäkin vuotena. Jos yritys on tehnyt toimintavarauksen, on varastovarauksen enimmäismäärä 35 %.

Toimintavarauksen enimmäismäärä on nostettu v. 1986 20 %:sta 25 %:iin sekä vuonna 1987 25 %:sta 30 %:iin.

Varausjärjestelmän muutokset merkitsevät toimintavarauksen suositusta varastovarauksen kustannuksella. Yhä useammille yrityksille, jotka aikaisemmin käyttivät pelkästään varastovarausta, merkitsee toiminta- ja varastovarauksen yhdistelmä edullisempaa varausjärjestelmää kuin pelkkä varastovarauks.

Investointivarauksen saa tehdä liiketoimintaa harjoittava verovelvollinen. Investointivarauksen enimmäismäärä on tällä hetkellä 50 % tilikauden voitosta ennen varauksen muodostamista. Vähintään puolet varauksen määrästä on talletettava investointitalletuksena Suomen Pankkiin. Varausta ei voida tehdä sellaiselta tilikaudelta, jona sitä on käytetty.

Investointivarauksen muodostaminen on edullista silloin, jos yrityksellä on verovapaita tuloja tai jos yrityksen verot voidaan kattaa omista pääomista.

Valtioneuvosto antaa yleisluvan investointivarauksen käyttöön. Tällä hetkellä käyttöluva

on annettu vuodelta 1984 tai sitä aikaisemmin tehtyjen varauksien osalta. Käyttökohteina tulevat lähinnä kysymyksen oman kiinteistön rakennus- ja korjausinvestoinnit sekä kotimaiset koneet ja laitteet. Investointivarauksen käyttäjä saa hyväkseen erillisen investointivähennyksen.

Investointivarauksen käyttöaika päättyy tämän hetken tietojen mukaan vuoden 1987 lopussa.

4. Konserniavustus

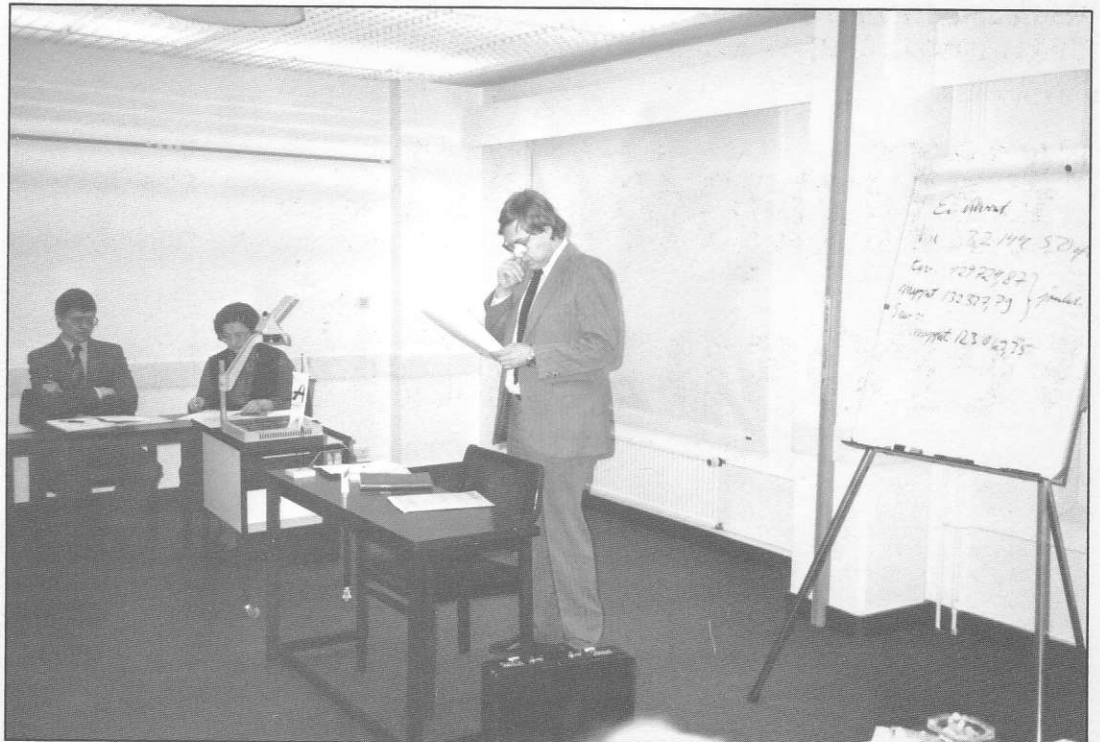
Laki konserniavustuksesta verotuksessa tuli voimaan 1.1.1987 ja sitä sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1987 toimitetussa verotuksessa.

Konserniavustussäännöstöä sovelletaan vain liiketoimintaa harjoittaviin osakeyhtiöihin ja osuuskuntiin. Konserniavustus on vähennyskelpoinen vain valtionverotuksessa. Konserniavustuksen antaja vähentää avustuksen omassa verotuksessaan ja saaja lukee avustuksen veronalaiseksi tulokseen valtionverotuksessa. Lain soveltaminen edellyttää vähintään 90 % omistusta toisesta yhtiöstä tai osuuskunnasta. Lakia sovelletaan vain suomalaisten yritysten välisiin avustuksiin. Avustus kirjataan sekä antaja- että saajapuolella tulosaikutteisesti. Kirjaukset tehdään sinä vuonna, jona avustus on suoritettu. Saatu konserniavustus vähennetään ennen osingonjakovähennyksen laskemista. Konserniavustusta ei oteta huomioon tappiota vahvistettaessa.

5. Harkintaverotuksen muutokset

Vuoden 1987 alusta lukien harkintaverotus on poistettu avointen ja kommandiittiyritysten harjoittamasta liikkeestä saadusta tulosta, jos yhtiömiehinä verovuoden aikana on ollut vain luonnollisia henkilöitä tai kuolinpesiä.

Edelläoleva on lyhennelmä varatuomari Raimo Pallosen esityksestä yhdistyksen syyskokouksessa 27.11.1987.



Kauppalehdenkin palstoilta tuttu varatuomari Raimo Pallonen esitelmöi "Ajankohtaisista verotuskysymyksistä" syyskokouksessa 27.11.1986.

UUDET KULUTUSLUOTTO- SÄÄNNÖKSET



Kulutusluottokaupan kiemuroita selvitteli Arto Kettunen kuukausikokouksessa 12.3.1987 Hotelli Palacessa.

Kulutusluottoja koskevat uudet pelisäännöt sisältyvät 1.1.1987 voimaantulleeseen kuluttajansuojalain 7. lukuun. Markkinointia koskevat säännökset astuvat osaksi voimaan vasta 1.7.1987. Vuoden alusta uusittiin myös ao. osamaksukauppalain kohtia.

Säädökset ovat seuraavat:

- Laki kuluttajansuojalain muuttamisesta (385/86)
- Asetus eräiden kuluttajansuojalain 7. luvun säännösten soveltamista koskevista poikkeuksista (873/86)
- KTM:n päätös kuluttajansuojalain 7. luvun eräiden säännösten soveltamisesta (874/86)
- Laki osamaksukaupasta sii-

hen tehtyine lisäyksineen (91/66 ja 386/86)

- Laki luottoehdoista osamaksukaupassa (622/62)
- Valtioneuvoston päätös luottoehdoista eräiden tavaroiden osamaksukaupassa (224/65 ja 977/78)
- KTM:n päätös osamaksukaupan lomakkeista ja hintailmoittelusta (875/86)

Luoton käyttö markkinoinnissa

Kulutusluoton myöntämistä ei saa enää käyttää pääasiallisena markkinointikeinona markkinoitaessa muita kulutushyödykkeitä. Kulutusluoton, esimerkiksi luot-

tokortin, markkinointi on sen sijaan edelleen mahdollista, kun samassa yhteydessä ei markkinoi tavaraita tai palveluksia. Jos kulutushyödykkeen markkinointiin yhteydessä ainoastaan mainitaan kulutusluottomahdollisuus, ei tarvitse ilmoittaa todellista vuosikorkoa tai luottohintaa.

Kertaluotot

Kun kertaluoton markkinoinnissa ilmoitetaan käteishinta, on aina samalla ilmoitettava luottohinta. Uutta on myös se, että kertaluotossa on ilmoitettava todellinen vuosikorko, jos luoton määrä on yli 500 markkaa ja todellinen vuosikorko on yli 16 %.

Tarjottaessa yksilöityjä tavaroita ostettavaksi luottokorttiluotolla ja mainittaessa samalla kuukausierän suuruus kuluttaja-asiamies edellyttää ilmoitettavaksi myös

- luottokorttijärjestelmän nimen
- tavarankäteishinnan
- tavaraluottohinnan
- kuukausierien lukumäärän.

Kuluttaja-asiamiehen vaatimus perustuu ennen kyseessä olevan lain voimaantuloa annettuihin markkinatuomioistuimen ratkaisuihin.

Kertaluottosopimus

Sopimuksessa on mainittava:

- käteishinta
- luottokustannukset
- luottohinta
- mahdollinen käteismaksu-osuus
- luoton erääntymispäivä tai, jos luotto maksetaan erissä, erien suuruus ja niiden eräpäivät
- kuluttajan oikeus maksaa luotto ennakkoerästä
- muut sopimuksen ehdot.

Kun luoton määrä on yli 500 markkaa ja todellinen vuosikorko on yli 16 %, kuluttajalle on ennen sopimuksen tekoa kerrottava todellinen vuosikorko.

Tililuotot

Tililuoton markkinoinnissa on todellinen vuosikorko ilmoitettava silloin, kun luottoaika on yli kaksi kuukautta. Todellinen vuosikorko ilmoitetaan esimerkkinä, joka kuvaa koko luottojärjestelmän tyypillistä käyttöä.

Laskentakaava:

$$P = \frac{100 \times \text{vuotuiset luottokustannukset}}{\text{luottokorttijärjestelmän tyypillinen luottomäärä}}$$

Kuluttajien keskimääräinen jatkuva luottovelka

Tyypillinen luottomäärä

Enintään 2 000 mk = 1 000 mk
Yli 2 000 mk = 3 500 mk

Tililuottosopimus

Tililuotosta on tehtävä molempien osapuolten allekirjoittama kirjallinen sopimus ja kuluttajal-

le on annettava siitä oma kappale. Vanhojen (ennen 1.1.1987 tehtyjen) tililuottosopimusten eräiden kohtien osalta on siirtymäaikaa 1.1.1988 asti.

Sopimuksessa on mainittava tilinavaukseen ja luoton käyttöön liittyvät maksut, korot ja muut luottokustannukset. Jos kuluttajalta perittävää korkoa halutaan sopimuksen voimassaollessa muuttaa, on tällaisen muutoksen perusteista ja siihen liittyvästä tietojenantovelvollisuudesta sisällytettävä asianmukaiset määräykset sopimusehtoihin.

Kuluttajan viivästyminen

Luotonantaja voi ryhtyä toimiin vain, jos maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen maksamatta.

Jos kyseessä on kertaluotto, on lisäksi viivästyneen määrän oltava vähintään 10 % luottohinnasta. Jos viivästynyt määrä on pienempi, saa toimiin ryhtyä vain, jos kyseessä on luotonantajan koko jäännössaattava.

Luotonantaja ei saa kuitenkaan ryhtyä sopimuksen oikeutamiin toimiin, jos maksun viivästyminen johtuu esimerkiksi kuluttajan sairaudesta tai työttömyydestä, paitsi jos se viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huo-

mioon ottaen olisi luotonantajalle kohtuutonta.

Luottokortin katoaminen

Kuluttaja vastaa luottokortin oikeudettomasta käytöstä vain, jos

- hän on luovuttanut luottokortin toiselle
- luottokortin joutuminen toiselle johtuu hänen huolimattomuudestaan, joka ei ole lievä
- hän ei ole ilmoittanut luottokortin katoamisesta luotonantajalle viipymättä sen havaittuaan.

Kuluttaja ei kuitenkaan vastaa luottokortin oikeudettomasta käytöstä näissäkään tapauksissa, jos

- luottokorttia on käytetty sen jälkeen, kun ilmoitus luottokortin katoamisesta on saapunut luotonantajalle
- myyjä, palveluksen suorittaja tai näiden edustaja ei ole riittävän huolellisesti varmistunut kuluttajan oikeudesta käyttää luottokorttia. Esimerkiksi kortin nimikirjoitusnäytteen selvää poikkeamista ostajan kuittauksesta voidaan pitää tällaisena laiminlyöntinä.

KERTALUOTTO

— KÄTEISHINTA.....	1 250 mk
— KÄSIRAHAA.....	20 %
— LUOTTOAIKA.....	6 kk
— NIMELLISKORKO.....	19,8 %
— MAKSUAIKA, TASAERÄT.....	6 kk
— LASKUTUSPALKKIO.....	5 mk

ALKUPERÄINEN

LUOTTOMÄÄRÄ $K = 1\,250\text{ mk} - 250\text{ mk} = 1\,000\text{ mk}$

LUOTTOAIKA $T = 6\text{ kk}$

MAKSUERIEN VÄLI $L = 1\text{ kk}$

Luottokustannukset (R) koostuvat nimelliskorosta (r) ja kuukausittaisista laskutuspalkkioista. Korko muutetaan markkamääräiseksi seuraavasti:

$$r = \frac{p \times K \times (T + L)}{200 \times 12} = \frac{19,8 \times 1\,000\text{ mk} \times (6 + 1)}{200 \times 12} = 57,7$$

$$R = 57,75\text{ mk} + 6 \times 5\text{ mk} = 87,75\text{ mk}$$

Todellinen vuosikorko (P) on nyt laskettavissa seuraavasti:

$$P = \frac{200 \times 12 \times 87,75\text{ mk}}{1\,000\text{ mk} \times (6 \times 1)} = 30,09\%$$

Pyöristettynä 30 %

Keskirivissä rahoituspäällikkö Eero Seppä ja luottopäällikkö Esko Salkola kuuntelevat tarkkaavaisina kokousesitelmää.



AKORDI VAI KONKURSSI?

Perimistoimisto Contant Oy:n 23.—24.9.1986 Ramada Presidentti Hotellissa järjestämällä Konkurssikursilla oik.lis. Risto K. Ovaska piti esitelmän akordista. Akordia voitaisiin käyttää Suomessa nykyistä enemmän konkurssia korvaavana toimenpiteenä, jolloin velkojen menetykset olisivat pienempiä.

1. Mikä on akordi

Akordi on menettely, jolla velallinen ja hänen velkojansa sopivat osittaisesta anteeksiannosta, jotta velkojat saisivat suorituksen jäljelle jäävälle velan määrälle. Anteeksiannon tarkoitusta (lahjoitustarkoitus tms.) akordiin ei tyypillisesti liity, vaan kyse on siitä, että velallinen ei pysty maksamaan velkojaan kokonaisuudessaan.

Velallisen kannalta akordi on ensisijaisesti yrityksen tervehdyttämiskeino. Velkojan kannalta kyse on saatavan perimisestä mahdollisimman täysimääräisesti.

2. Akordien tyypit ja käyttö

Akordit jaetaan tavallisesti kahteen pääryhmään: pakkoakordiin ja vapaaehtoiseen akordiin. Pakkoakordi on säännelty vuonna 1932 säädetyssä akordilaissa. Vapaaehtoisesta akordista ei ole säännöksiä, joten se voidaan toteuttaa sovitun sisällönä. Merkittävä ero näiden akordien välillä on se, että vapaaehtoinen akordi sitoo vain siihen suostumuksensa antaneita velkojia, mutta pakkoakordi ulottaa vaikutuksensa myös tiettyjä velkojen määrävähemmistöä kohtaan, vaikka he vastustaisivatkin akordia. Akordin erityismuotona voidaan pitää moratoriaa, jossa velkojen pääoma pysyy täysimääräisenä, mutta velalliselle myönnetään helpotusta joko korottoman tai myös korollisen maksuajan muodossa.

Liiketoiminnassa kordin käyttö tulee kysymykseen silloin, kun velallisyriitys on joutunut tai joutumassa maksukyvyttömyystilaan, mutta yrityksellä kuitenkin

katsotaan olevan edellytyksiä selviytymään osasta veloistaan. Akordin vaihtoehtona olisi ensisijassa konkurssi. Jos akordin kautta saavutettava jako-osuus olisi suurempi kuin jako-osuus konkurssissa, on akordin käyttö perusteltua.

Akordin käyttö on massamme ollut erittäin vähäistä. Moninkertaiseen tai jopa pakkoakordien monikymmenkertaiseen käyttöön olisi kuitenkin olemassa edellytykset, jos näitä edellytyksiä halutaan tai osataan käyttää hyväksi.

3. Akordi liike toiminnan uudelleenjärjestelyn osana

Akordia ei tule nähdä erillisenä toimenpiteenä. Velkojen suuri määrä on velallisyrietyksissä seurausta liiketoiminnan epäonnistumisesta. Akordi vaikuttaa ainoastaan velallisen pääomarakenteeseen, ei sen sijaan esimerkiksi kannattavuuteen. Akordi voi muodostaa osan yrityksen toiminnan uudelleenjärjestelyä, saneerausta. Jos saneeraustoimenpitein yrityksen toiminnoista leikataan esimerkiksi puolet pois, on akordin merkitys suuri, sillä volyymiltään puoleen pienentyneellä kannattavallakaan liiketoiminnalla ei ilmeisesti olisi mahdollisuuksia selviytyä kaksi kertaa suuremman yrityksen veloista.

4. Akordin soveltamisen käytännölliset esteet

Akordin käytön vähäisyydelle on esitetty mm. seuraavia syitä:

- etuoikeusasetus käytännössä estää akordit, sillä akordi koskee vai etuoikeudettomia velkoja,

— akordilaki on vanhentunut ja menettely monimutkaista,

Jälkimmäinen syy voidaan jättää vähälle huomiolle, sillä Suomen akordilaki on käyttökelpoisuudeltaan ainakin eurooppalaista keskitasoa. **Ruotsin akordilaki on samantyyppinen kuin Suomessakin ja siitä huolimatta akordia käytetään monikymmenkertaisesti Suomeen verrattuna.**

Tavanomaisia konkurssiyrietyksiä tarkasteltaessa voisi päätellä etuoikeutettujen velkojen todellakin olevan niin suuria, että akordin käyttö estyy. Tämä on kuitenkin vain osa totuutta. Monien yritysten kohdalla etuoikeutetut velat kasvavat voimakkaasti juuri konkurssin alla. 1—2 vuotta ennen konkurssin alkua olisi akordi näidenkin yritysten kohdalla ehkä voinut olla mahdollinen, mutta mahdollisuutta ei osattu käyttää hyväksi.

Suurin todellinen syy akordin vähäiselle käytölle lieene liian myöhäinen havahtuminen. Yritysten itsensä ja erityisesti myös merkittävien velkojajahojen tulisi kiinnittää aivan erityistä huomiota siihen, että tarvittavat tervehdyttämistoimet aloitetaan riittävän aikaisin. Keinot ovat hyvin rajoitettuja siinä vaiheessa, jos yritys on jo ehtinyt ajautua välittömään konkurssin varaan.

5. Millaiseen tilanteeseen akordi tyypillisesti soveltuu?

Akordin käyttöä edistäviä tekijöitä ovat:

- yrityksen johto itse havahtuu tai havahdutetaan sidosryhmän taholta ennen välitöntä maksukyvyttömyyden uhkaa,
- yritys on ainakin jossain vaiheessa saavuttanut vakaan aseman, jota se vaikeuksien johdosta on menettämässä

- yritys on keskisuuri tai suurehko,
- yrityksen johto pystyy sopeutumaan uuteen tilanteeseen tai johto on vaihdettavissa,
- ainakin merkittävä osa yrityksen toiminnoista on elinkelpoisia.

Vastaavasti akordin käyttöä rajoittavat seuraavat tekijät:

- havahtuminen tapahtuu liian myöhään tai ei lainkaan,
- yritys on vaikeuksissa perustamisestaan lähtien ja myös etuoikeutetut velat ovat alusta lähtien huomattavia,
- yritys on kooltaan vähäinen,
- yritysjohto ei ymmärrä tilannetta eikä johtoa voida vaihtaa,
- yrityksen liikeidea on heikko.

Yrityksen pieni koko ei periaatteessa ole akordia rajoittava tekijä, mutta ulkomaiset merkit osoittavat keskisuurten ja suurehkojen yritysten olevan käytännössä huomattavasti ylliedustettuina.

PERINTÄPÄIVÄT 1987

6.5. Perintäpäivä, Kemi
7.5. Perintäpäivä, Kajaani
24.9. Perintäpäivä, Pori

14.10. Perintäpäivä, Oulu
28.10. Perintäpäivä, Helsinki
11.11. Perintäpäivä, Lahti

VARAA PAIKKASI AJOISSA!

Koulutussihteeri Tarja Lehesaari
puh. (921) 330 300, Contant Oy,
PL 20, 20101 Turku

Ingrid Arnesdotter on tutkinut Ruotsissa yrityksiä, jotka ovat tehneet velkojille akordiehdotuksen, jonka velkojat ovat hylänneet. Arnesdotter selvitti sen jälkeen konkurssiin joutuneiden yritysten konkurssipesistä satujen jako-osuuksien suuruuden ja vertasi niitä akordiehdotukseen. Tutkimus käsitti 15 yritystä. Tulokset olivat seuraavat:

Tapaus	Akordiehdotus %	Jako-osuus konkurssissa
1	30	0
2	25	0
3	25	0
4	25	7,12
5	25	0
6	25	0
7	25	0
8	25	0
9	25	0
10	25	0
11	60	25
12	25	0
13	25	?
14	25	0
15	25	0

Lähde: Risto K. Ovaska: Konkurssin torjuminen, Helsinki 1985.



TARVITSETKO TOIMIALAKOHTAISIA LUOTTOTIETOJA?

KYSY UUESTA PALVELUMUODOSTAMME!

**SOVELTUU ERINOMAISESTI ESIM.
MARKKINOINNIN TARPEISIIN**

**OTA TOKI YHTEYTTÄ
HÅKAN BROMAN'IIN TAI
RAIMO JÄRVISALOON
PUH. 90-513 711**

**YHTEISTYÖTERVEISIN
SUOMEN LUOTONANTAJAYHDISTYS**

**LÄKKISEPÄNKUJA 2 A
02600 ESPOO**

Pankkien epävakaus lisääntyy

Pankkitarkastusviraston ylijohtajan Jussi Linnamon mukaan yksittäisen pankin luottotappiot kasvavat tulevaisuudessa. Riskinotto suurenee kansainvälisten rahavirtojen liikkeessä.

Myös Linnamo juoksutti keskustelussa esiin talouden historiaa. Alunperin rahamarkkinoille polkaisi syvyyttä valtio velanotolla. Obligaatiot eivät olisi käyneet kaupaksi ilman kohtuullista korkoa.

Pankkien perinteisiä kuvioita löi sekaisin markkinaraha, jota yritykset tallettivat lyhyellä ajalla pankkeihin. Levottomana markkinaraha murensi myös korkojen jähmeyttä.

Sijoitteluboomi käynnistyi yrityksissä kirjanpito- ja substanssi- eli todellisten arvojen suuresta erosta raskaiden inflaatiovuosien aikana. Inflaatio söi velat. Köyhälläkin yrityksellä meni lujaa.

Osakkeiden arvot nousivat, kun yritykset seurasivat pelkästään substanssiarvoa.

Linnamo muistutti, että rahatalous ei saavuta enää 1960-luvun vakaata pohjaa. Pankkien on lisättävä analysointikykyään.

(Turun Sanomat
maaliskuu 1987)

N-liitossa ensimmäinen konkurssi

Leningradilaisesta rakennusyrityksestä on tullut ensimmäinen konkurssin tehnyt neuvostoliittolainen yritys. Konkurssista kertoi torstaina Neuvostoliiton virallinen uutistoimisto Tass.

Tass totesi konkurssin olevan ilmaus Neuvostoliiton talouselämässä parhaillaan tapahtuvista muutoksista. Tass huomautti, että vanhatkaan ihmiset eivät pysty muistamaan tällaista konkurssia tapahtuneen aiemmin Neuvostoliitossa.

Rakennusfirman palveluksessa on ollut 2 000 työntekijää, jotka ovat Tassin mukaan saaneet kaikki töitä muualta.

Neuvostoliiton puheenjohtaja Mihail Gorbatsšov esitti viime vuoden helmikuussa pidetyssä puoluekokouksessa uudistuksia talouselämään. Lakiesitys, jossa käsitellään yritysten rahoitusta — ja myös konkurssia — annettiin tämän vuoden helmikuussa. Se hyväksyttäneen myöhemmin tänä vuonna.

Tass kertoi, että rakennusyritys ei ollut muuttanut työskentelytapaansa lakiesityksen tarkoittamalla tavalla.

Lähetti **Adolf Niiranen**
Julius Tallberg Oy

Kadulta kuultua

”Vanha Sotaratsu” tapasi liikepankkien yhtiökokousten tietämällä näiden huippujohtajat Espalla.

Kuulumiset vaihdettuaan ”vanha sotaratsu” muistutti johtajia, että alkääpä unohtako luottotietoja. Tällöin toisen huippujohtajan kasvoille levisi hymy, mutta toisen pää painui alas.

”Tosi on”.

UUODEN 1987 LUOTTOMIES

Vuoden luottomies valitaan tänä vuonna kolmannen kerran. Hallitus odottaa perusteltuja ehdotuksia vuoden luottomieheksi elokuun loppuun mennessä. Ensimmäiseksi vuoden luottomieheksi valittiin Maksutieto Oy:n toimitusjohtajana nykyään toimiva Risto Suviala ja juhlavuoden Vuoden Luottomies-diplomi luovutettiin luottopäällikkö Jaakko Pohjanpellolle yhdistyksemme 25-vuotisjuhlakokouksessa v. 1986.

Konkurssikierre jatkuu tänäkin vuonna

Verojäämät kasvoivat 700 miljoonaa

Verohallinnossa kannettavien verojen verojäämät kasvoivat viime vuonna vajaat 700 miljoonaa markkaa eli 5 994 miljoonaa markkaan. Rikositilmoituksia epäillyistä verorikoksista tehtiin 1 752 eli vajaat 150 vähemmän kuin vuotta aiemmin.

Maksamattomien verojen kokonaismäärä kasvoi vuodessa 12,5 prosenttia. Niistä yhteensä 56 prosenttia oli osakeyhtiöiden ja muiden yhtiömuotoisten verovelvollisten veroja.

Osakeyhtiöiden verojäämät olivat 2 542 miljoonaa markkaa ja muiden yhtiömuotoisten verovelvollisten 807 miljoonaa markkaa.

Viime vuoden lopussa maksamattomia veroja oli runsaalla 166 000 verovelvollisella, joista 135 000 oli luonnollisia ja lähes 31 000 juridisia henkilöitä.

(Helsingin sanomat
29.3.1987)

Konkurssit lisääntyvät v. 1986 Suomessa enemmän kuin Ruotsissa, jossa kasvua oli vain 2 % edelliseen vuoteen verrattuna. Vastava luku Suomessa oli 16 %.

JÄSENOSOITTEISTO AJANTASALLE

Yhdistyksen jäsenrekisteri on siirretty hoidettavaksi uuteen yhtiöön. Mikäli tietosi eivät ole kailta osin ajan tasalla, tai ne ovat muuten virheelliset, pyydetään oikaisu tekemään mieluiten kirjallisesti yhdistyksemme sihteerille.

Osoitteella: Seija Lehtonen
Perheauto Oy
Petikontie 3
01720 VANTAA

Jäsenosoitteistosta voi tilata maksua vastaan osoitteita esim. joukkojulkaisujen lähettämistä varten.

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N

TOIMINTAKERTOMUS 1986

Vuosi on ollut yhdistyksen kahdeskymmenesviides toimintavuosi. Vuoden päätapauksena oli yhdistyksen 25-vuotisjuhlakokous ja seminaari.

Jäsenistö

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1986 aikana yhteensä 75, jäseniä erosi 57, pääasiassa eläkkeelle siirtymisen tai tehtävien vaihtumisen vuoksi. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 710.

Hallitus

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa: osastopäällikkö Seppo Reimavuo, puheenjohtaja, Oy Nokia Ab, lakimies Anne Leppälä-Nilsson, varapuheenjohtaja, Aspo Oy, konttoripäällikkö Seija Lehtonen, sihteeri, Perheauto Oy, osastopäällikkö Håkan Broman, rahastonhoitaja, Suomen Luotonantajayhdistys, jaostopäällikkö Kaarlo Oksa, kerhomestari, OP-Rahoituskeskus Oy, luottopäällikkö Maija Ahvenainen, hallituksen jäsen, Oy Huolintakeskus Ab, kamreeri Kaj Lundström, hallituksen jäsen, Suomen Yhdyspankki Oy, luottopäällikkö Pertti Pennanen, hallituksen jäsen, Oy Kontino Ab, toimistopäällikkö Martti Kuurtamo, hallituksen jäsen, Perimistöimisto Contant Oy.

Yhdistyksen tilintarkastajina ovat toimineet:

kassapäällikkö Olli Ruotsalainen, Lemminkäinen Oy, luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valtameri Oy.

Varatilintarkastajat

Luottopäällikkö Vesa Lohtari, Starckjohann-Telko Oy, lakiasioidenhoitaja Adolf Niiranen, Julius Tallberg Oy.

Toimikunnat

Toimikunnat ja luottoalan neuvottelukunta ovat yhteistyössä hallituksen kanssa toimineet yhdistyksen ja luottoalan hyväksi.

Luottoalan neuvottelukunta

Luottoalan neuvottelukuntaan valittiin: luottopäällikkö Tom Ahlroos, Luottokunta Oy, osastopäällikkö Lassi Kantola, Suomen Yhdyspankki Oy, toimitusjohtaja Jarmo Karppi, Suomen Yritysrahoitus Oy, toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union Öljy Ab, luottopäällikkö Jaakko Pohjanpelto, E-Osuuskunta Eka, toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suomen Luotonantajayhdistys, johtaja Tauno Valli, Kesko Oy, toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy, luottopäällikkö Veikko Semi, Oy Stockman Ab, luottopäällikkö Seppo Reimavuo, Oy Nokia Ab, toimitusjohtaja Risto Suviala, Makstieto Oy.

Koulutustoimikunta

luottopäällikkö Jaakko Pohjanpelto, puheenjohtaja, E-Osuus-

kunta Eka, luottopäällikkö Pertti Pennanen, Oy Kontino Ab, jaostopäällikkö Kaarlo Oksa, OP-Rahoituskeskus Ab, toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suomen Luotonantajayhdistys, lakimies Anne Leppälä-Nilsson, Aspo Oy.

Ulkomaantoimikunta

Ulkomaantoimikuntaan kuuluivat: toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, puheenjohtaja, Oy Credit Ab, luottopäällikkö Esko Salkola, Oy Philips Ab, toimistopäällikkö Pirjo Nurmi, Luottokunta Oy, osastopäällikkö Raimo Järvisalo, Suomen Luotonantajayhdistys, kamreeri Kaj Lundström, Suomen Yhdyspankki Oy. Ulkomaantoimikunta on pitänyt aktiivisesti yhteyttä ulkomaihin sisaryhdistyksiin. Toimikunta järjesti opintomatkan Itävaltaan toukokuussa.

Vuoden luottomies

Yhdistys valitsi vuoden luottomieheksi luottopäällikkö Jaakko Pohjanpellon E-Osuuskunta Eka:sta.

Valintaperusteet olivat seuraavat:

- hän on ollut pitkäaikainen yhdistyksen aktiivinen jäsen
- hän on toiminut tuloksellisesti luottotehtävissä
- hän on osallistunut aktiivisesti luottoalan koulutustoimintaan
- hän on tehnyt luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämän piirissä ja eri instituutioiden keskuudessa.

Vuoden luottomies palkittiin 2.000 markan tunnustuspalkinnolla ja Vuoden luottomies-diplomilla syyskokouksessa 3.10.1986.

Hallituksen kokoukset

Hallitus kokoontui yhteensä 11 kertaa.

Varsinaiset kokoukset

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin 22.5.1986. Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1985, esitettiin tilintarkastajien kertomus, sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

Kokouksessa kenttäjohtaja Matti Sulander Kehitysaluerahasto Oy:stä esitelmöi Kera:n luotonannosta yrityksille.

Varsinainen syyskokous pidettiin 27.11.1986. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi muutoksitta.

Yhdistyksen hallituksen erovuoroisten tilalle valittiin: toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy, luottopäällikkö Pertti Larva, Sanoma Oy, perintäesimies Pirjo Lahti, Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen ja ulkomaille muuttaneen Seppo Reimavuon tilalle rahoituspäällikkö Jorma Platan, Skop-Rahoitus Oy. Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Mikko Parjanne.

Tilintarkastajiksi vuodeksi 1987 valittiin: luottopäällikkö Vesa Lohtari, Starckjohann-Telko Oy ja lakiasioidenhoitaja Adolf Niiranen, Julius Tallberg Oy.

Varatilintarkastajiksi valittiin:

konttoripäällikkö Marja-Liisa Bergman, Mestarikone Oy ja myyntipäällikkö Margaretha Rajakangas, Oy Credit Ab.

Kokousesitelmän piti varatuomari Raimo Pallonen, Verokonsultointi Raimo Pallonen Oy:stä ajankohtaisista verokysymyksistä.

Muut kokoukset

12.3.1986 pidetyssä kokouksessa SYP:n pankinjohtaja Jaakko Hara esitelmöi aiheesta liikepankkitoiminnan uusista haasteista.

3.10.1986 pidettiin yhdistyksen 25-vuotis juhlakokous ja seminaarissa luennoivat:

Johtaja Eero Tuomainen, Taloudellinen suunnittelukeskus: "Edellisen ja seuraavan sukupolven luottomies".

Lainsäädäntöjohtaja Leif Sevón, Oikeusministeriö: "Luottoalan vaikuttavan lainsäädännön kehittyminen".

Johtaja Olli Lindblad, Skop-Rahoitus Oy: "Rahoitusmarkkinat ja luottokaupan rahoitus".

Financial Executive Beat Haenni, Sandoz Ag (Sveitsi): "Credit Management Principles of Multinational corporation".

Iltatilaisuudessa:

Mr Roger Cork, Chaisman og Institute of Credit Management Ltd (Englanti). Kertoi omasta instituutistaan, sekä uudesta 13:sta eurooppalaisen järjestön perustamasta Federation of European Credit Management Association:sta.

Kahvin jälkeen toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union Öljy Ab, käytti veteraanin puheenvuoron.

Edelleen tilaisuudessa jaettiin 11 kpl yhdistyksen 25-vuotisjuhlaviirejä, kunniavieraille ja muille ansioituneille jäsenille.

Tilaisuudessa julkistettiin Kati Heinämiehen kirjoittama yhdistyksen 25-vuotis historiikki, joka on jaettu kaikille yhdistyksen jäsenille.

Jäsenlehti

Jäsenlehti Luottolinkki ilmestyi neljä kertaa.

Lehden toimitusneuvostoon ovat vuonna 1986 kuuluneet:

Anne Leppälä-Nilsson, päätoimittaja,

Risto Suviala,

Seppo Reimavuo,

Pertti Pennanen,

Martti Kuurtamo.

Yhdistyksen talous

Yhdistyksen taloudellinen asema selviää oheisista tuloslaskelmasta ja taseesta.



TULOSLASKELMA 01.01.—31.12.1986

Kulut:

Postikulut	2.041,55
Kokouskulut	6.897,45
Lehtikulut	70.059,35
25 v. juhlakulut	64 674,71
Muut kulut	28.015,09
Kulujäämä	171.688,15

Varainhankinta:

Jäsenmaksut	72.400,—
Ilmoitustulot	45.342,—
Korkotulot	607,20
25 v. juhlatulot	39.490,—
Tilikauden alijäämä	13.484,95

TASE 31.12.1986

VASTAAVAA

Rahoitusomaisuus	
Shekkitili-SYP Helsingin pankki	3.354,48
Shekkitili-SYP Senaatintori	2 328,84
Säästötili-SYP	8.283,77
Siirtosaamiset	3.800,—
	17.767,09

VASTATTAVAA

Oma pääoma	
01.01.1986	31.616,04
Alijäämä	13.848,95
31.12.1986	17.767,09

Helsingissä, huhtikuun 12. päivänä 1987

Anne Leppälä-Nilsson	Kaj Lundström
Håkan Broman	Pertti Pennanen
Seija Lehtonen	Martti Kuurtamo

LUOTTOMIESTEN VUODEN 1987 PÄÄTAPAHTUMA

**Fecman kokous ja
seminaari Dipolissa
30.05.1987 klo 09.00**

Uusi ruotsalais-suomalainen sanakirja

Suomalaisen Kirjallisuuden Seura on julkaissut Ison ruotsalais-suomalaisen sanakirjan, jossa on mm. hyvää luotto- ja muuta liikealaa koskevaa sanastoa.

Jäsenille 10 % alennus, suoraan kustantajalta tilattaessa.

SKS, Hallituskatu 1, 00170 Helsinki

puh. (90) 171 229

Federation on European Credit Management Associations pitää Suomessa kokouksen. Sen yhteydessä on jäsenjärjestöjen jäsenille tarkoitettu alan seminaari, alan teknisiä sovellutuksia koskeva näyttely sekä saaristoristeily ja illanvietto.

Seminaarin suomalaiset esiintyjät:

Pekka Löyttyniemi: avaus
Jermu Laine: EEC-kauppa
Aulis Lindell: luottohallinto

Seminaarin osanottomaksu 590 mk sisältää lounaan. Esitykset tulkataan. Saaristoristeilyn ja illanvieron osanottomaksu 400 mk sisältää illallisen ruokajuomineen edustavassa ravintolassa. Risteily alkaa klo 18.00 ja siihen toivotaan avec-osanottoa.

Perjantai-illaksi 29.05. Dipoliin on järjestetty halukkaille osanottajille yhteisillallinen, jonka kustannukset hoidetaan suoraan ravintolalle. Myös tälle illalliselle toivotaan runsasta Luottomiehet-Kreditmännens ry:n jäsenten osanottoa.

ILMOITTAUTUMISKAAVAKE

Nimi: _____

Asema: _____

Liikkeyritys: _____

Osoite: _____

Puhelin: _____

Otan osaa seminaariin _____ 590 mk

Otan osaa risteilyyn ja illanviettoon _____ 400 mk

990 mk

Otan osaa risteilyyn ja illanviettoon avec + 400 mk 1390 mk

Otan osaa perjantai-illalliseen _____

Otan osaa perjantai-illalliseen avec _____

Ilmoitukset 10.05.87 mennessä: Oy Credit Ab PL 47 00241 Helsinki
ja maksut lehden liitteenä olevalla pankkisiirrolla.

SEMINAR PROGRAMME

Seminar Chairman: Thomas Feodoroff, Managing Director, Oy Credit Ab and President of the Federation of European Credit Management Associations (FECMA).

- 09.00 Opening of seminar by Pekka Löyttyniemi, Mayor of the City of Espoo, Finland
- 09.10 Presentations by the software exhibitors on what is on display at the seminar exhibition
- 10.00 Initial opportunity to view the exhibition and coffee
- 10.45 Credit Management Practices in Europe
Speakers: Aulis Lindell, Managing Director, Oy Union-öljy Ab (Finland)
Jean-Pierre Marin, Credit Management, Hutchinson and
Chairman, AFDCC (France)
Terry Robinson, FICM, Managing Director, Commercial Credit
Consultants (Great Britain)
- 11.45 Problems of Trading Abroad
Speakers: Jermu Laine (Finland), Peter Martin FICM, Group Credit
Manager, 3M (UK) (Great Britain) and speakers from other
FECMA member countries
- 12.45 Refreshments and lunch, followed by a further opportunity to view the exhibition
- 14.45 Recent Bankruptcy and Insolvency Legislation In France and I Great Britain
Speakers: M. Brasset, Credit Manager, Pinault Group
Bernard Phillips FCA, Senior Insolvency Consultant, Arthur
Andersen & Co
- 15.45 Tea and opportunity to view the exhibition
- 16.30 Briefing on Recent, Current and Expected EEC Directives Relevant to Credit Practices
Speaker: From the Commission of the European Communities
- 17.30 Presentation on FECMA Aims and Progress to Date
Speakers: Roger Cork FCA, FICM, Partner, Cork Gully, Chairman of the
Institute of Credit Management (GB) and Immediate Past
President, FECMA
- 18.00 End of Seminar

The Seminar languages will be English, French and Finnish —
simultaneous interpretation facilities will be available

The Federation reserves the right to make changes in the programme

18.30

Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä

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

JÄSENHAKEMUS

HAKIJAN YKSILÖINTI- JA OSOITETIEDOT (TEKSTATEN)

Vastaanottaja			Sukunimi	
LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y.			Etunimet (kutsumanimen eteen ★)	
			Jakeluosoite	
			Postinumero	Osoitetoimipaikka
Jäsennumero			Henkilötunnus	Puhelin
Toimi	Yritys	J:n:o	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
konttoripäällikkö Seija Lehtoselle osoitteella:

Perheauto Oy
Petikontie 3
01720 Vantaa
(puh. 90-840 800)

KOKOUSKUTSU

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n varsinainen kevätkokous pidetään torstaina 7. toukokuuta 1987 kello 17.00 alkaen Tilausravintola Royalissa, osoite Pohjoisesplanadi 2, Helsinki (Ruotsalaisen teatterin talo).

Kokouksessa käsitellään:

- 1) Sääntöken 9 §:ssä mainitut asiat
- 2) Muut asiat
- 3) Keskusrikospoliisin rikosylitarkastaja Kari Rantama ja rikostarkastaja Markku Salminen kertovat talousrikoksista, niiden tutkinnasta ja ennaltaehkäisyn mahdollisuuksista.

Kokouksen jälkeen on mahdollisuus yhteiseen päiväliseen. Ilmoittautumiset kokoukseen/ruokailuun pyydetään tekemään viimeistään torstaina 30.4. klo 08.00—16.00 ravintolaan puhelin 634 865. Ravintolan ruokavarustuksen vuoksi ilmoittautuminen on sitova.

Tervetuloa
Luottomiehet-Kreditmännen ry.
Hallitus

Hallituksen kokouksessa 112.3.1987 hyväksytyt uudet jäsenet:

Markkinointipäällikkö
Vesa Gavrilov
Suomen Rahoitusvälitys Oy
Fredrikinkatu 59 A 1
00100 HELSINKI

Luotonvalvoja
Tarja Attenberg
Suomen Tililuotto Oy
Fredrikinkatu 48 A 4 krs
00100 HELSINKI

Luotonvalvoja
Leila Korja
Helsingin Laakeri Oy
Hiekkakiventie 5
00710 HELSINKI

Perintätoimihenkilö
Terttu Huosionmaa
LPT Lakimiesten Perintätoimisto Oy
Harakantie 20 A
02600 ESPOO

Luotonvalvoja
Kirsi Kallio
Oy Jussi-Åkerman Ab
Juvan teollisuuskatu 17
02920 ESPOO

Perintälakimies
Lassi Karppinen
Perimistöimisto Contant Oy
Aurakatu 8
20100 TURKU

Credit Assistant
Sinikka Sinkkonen
Oy Dow Chemical Ab
Bulevardi 1 A
00100 HELSINKI

Perintälakimies
Pekka Sundman
Perimistöimisto Contant Oy
Aurakatu 12
20100 TURKU

KORJAUS EDELLISEN LEHDEN TEKSTIIN

Jorma Platanin jutun sijasta julkaisimme tarkistamattoman puretun puhelun haastattelun.

Valitamme toimituksessa tapahtunutta virhettä.

VÄHEMMISTÖNSUOJA JA VELKOJAINSUOJA OSAKEYHTIÖSSÄ

20.-21.5.1987, Rantasipi Aulanko, Hämeenlinna

Kurssilla tarkastellaan osakeyhtiölain vähemmistösuojaa ja velkojain-suojaa koskevia määräyksiä teoreettiselta ja käytännölliseltä kannalta. Juridisia ja taloudellisia näkökohtia käsitellään rinnakkain vähemmistö- ja velkojain sekä yritysjohdon kannalta.

Tilaisuus tuo uutta valoa ajankohtaiseen aiheeseen luennoilla ja keskustelulla, johon toivotaan osallistujien; yritysten lakimiesten ja talous-johdon sekä asianajajien ja tilintarkastajien osallistuvan.

OHJELMA

Keskiviikko 20.5.

8.45 Ilmoittautuminen, materiaalin jako ja aamukahvi

9.15 **Yhtiöiden tilinpäätösinformaatio Suomessa ja muualla**
Kauppatieteiden maisteri Asko Piekkola,
Spontel Oy

10.15 **Yhtiön rakennemuutokset ja määrävähemmistö**
Asianajaja Olavi Ylänkö,
Asianajotoimisto Procopé & Hornborg Ky

11.30 **Määrävähemmistön ja yksityisen osakkeenomistajan oikeudet**
- ylimääräisen yhtiökokouksen koolle kutsuminen
- oikeus saada lisätilintarkastaja
- oikeus saada aikaan erityinen tarkastus
- yhtiön elinten päätösten moittiminen
- vähemmistön vahingonkorvaus
Professori Juhani Kyläkallo,
Turun yliopisto

12.30 Lounas

13.45 **Yleislausekkeen merkitys**
- suunnattu osakeanti
- ristiinomistus
Oikeustieteen tohtori Virpi Tiili,
Keskuskauppakamari

15.00 Kahvi

15.30 **Vähemmistöosakkaan taloudellisen informaation tarve ja sen tyydyttäminen**
- erityinen tarkastus
- kyselyoikeus yhtiökokouksessa - liikesalaisuus
- luottotiedot
KHT Erkki Simpanen,
Oy Widenius, Sederholm & Someri Ab

16.45 **Osakkeiden lunastaminen osakkaan suoja-keinona**
- lunastushinnan määrittäminen
Professori Pauli Koski,
Turun Kauppakorkeakoulu

Torstai 21.5.

9.00 **Velkojainsuojaa koskevat säännökset**

- voitonjakorajoitukset
- lainat ja takaukset mm. yhtiön osakkeiden oston yhteydessä
- peitelty osingonjako
KHT Tomi Englund,
Tilintarkastustoimisto Oy Forsström & Hallbäck Ab

11.00 **Tilintarkastajan rooli**
- velvollisuus epäkohtien esiintuomiseen
- tilintarkastuspöytäkirjan laajuus
- vahvistukset taloudellisen tilanteen paikkansapitävyydestä
KHT Yrjö Tuokko,
Tilintarkastustoimisto Yrjö Tuokko Ky

12.00 Lounas

13.15 **Selvitystila yhtiön taloudellisen tilan mittarina**
KHT, kauppatieteiden maisteri Jouko Karttunen,
Tiliaktiiva Oy
Asianajaja Väinö Teperi,
Asianajotoimisto Väinö Teperi

15.30 Tilaisuus päättyy

Osanottomaksu on 2.400 mk. Hotelli veloittaa lisäksi majoitus- ja täysi-hoitokuluina 740 mk.

Ilmoittautumiset osoitteella: Uudenmaankatu 4-6 F, 00120 Helsinki tai puhelimitse 90-601 236.

Myöhemmin kuin 10 päivää ennen kurssia tulleista peruutuksista veloitamme 20 % toimistokuluina. Mikäli osanottoa ei peruuteta, eikä ilmoit-tautuja saavu kurssille, veloitamme 50 %.

**LEASING- JA INVESTOINTIRAHOITUS 29.-30.9.1987
KONKURSSIPÄIVÄ 8.9.1987**



LAKIMIESLIITON KOULUTUSKESKUS