

FEDERATION OF EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT ASSOCIATIONS (FECMA)
FEDERATION EUROPEENE DES ASSOCIATIONS DE CREDIT MANAGEMENT

“Credit in the 90’s”

The Irish Institute of Credit Management (I.I.C.M.) are pleased and honoured to be hosts to the European Seminar of F.E.C.M.A.

The theme of the Seminar is “Credit in the 90’s” — to examine and explore, through the active participation of delegates and speakers, what the next decade will mean for the European Credit Manager. As a result of this Seminar we hope to be in a position to influence the changes the delegates feel are necessary to shape “Credit in the 90’s”.

PROGRAMME

Day 1 16th June

This session will concentrate on Export Credit, exploring the implications, future developments and skills required in the field of Export Credit.

- 2 p.m. to 2.30 p.m. — Registration.
- 2.30 p.m. — Opening address — President Irish Institute of Credit Management.
- 2.45 p.m. — Export Credit Insurance, Risk Evaluation, Methods of Payment.
- 3.15 p.m. — Discussion session.
- 3.30 p.m. to 3.45 p.m. Coffee.
- 3.45 p.m. — E.C.U.s, their future role, the E.E.C./Europe as a trading block.
- 4.15 p.m. — Discussion session.
- 4.30 p.m. — Exporting — A case history — The credit problems.
- 5.00 p.m. — Discussion session
- 5.30 p.m. Summary of First Session.

Day 2 17th June

This session will concentrate on the broader aspects of “Credit in the 90’s”.

- 9.00 a.m. — Registration.
- 9.15 a.m. — Opening address.
- 9.30 a.m. — A short presentation from each of the member countries.
- 10.30 a.m. — Coffee.
- 10.45 — Company failures, the role of the receiver — future developments.
- 11.15 a.m. — Discussion session.
- 11.30 a.m. — Credit information systems
- 12.00 p.m. — The political angle of credit in the 90’s
- 12.30 p.m. — Discussion session.
- 12.45 p.m. — Lunch — Guest of Honour.
- 2.00 p.m. — Credit management — “Quo Vadis”.
- 2.30 p.m. — Discussion session.
- 2.45 p.m. — Financial Institutions — the role of the banks — future developments.
- 3.15 p.m. — Discussion session.
- 3.45 p.m. — The E.E.C. 1992 harmonisation of E.E.C. regulations — the free flow of capital — goods and services — the implications for the credit manager.
- 4.15 p.m. — Discussion session.
- 4.30 p.m. — Coffee
- 4.45 p.m. — Finance on the world stage, business law and tax harmonisation.
- 5.15 p.m. — Discussion session.
- 5.30 p.m. — International Fraud “How we lose one billion pounds” — Risks for the Credit Manager.
- 6.00 p.m. — Summary of Seminar.

Closing address.

7.45 p.m. — Social reception followed by Gala Dinner — Banquet in Trinity College.

Throughout the two sessions there will be **simultaneous translations** in French and English for delegates.

Accompanying persons — the programme will include invitation to all social events — a **special Dublin Tour** on June 17th has been arranged together with a few surprises organised by Seminar Social Committee.

Dublin in 1988 celebrates its Millenium, 1000 years of city life. We are pleased to have as our guest at one of our social functions the Lord Mayor of Dublin.

THE ORGANISING COMMITTEE RESERVES THE RIGHT TO MAKE ALTERATIONS
TO THIS PROGRAMME

**Luottomiehet —
Kreditmännens ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa

Päätoimittaja
Anne Leppälä-Nilsson

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891 00101 Helsinki

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

Martti Kuurtamo
puh. (921) 330 300

Ari Ovaska
puh. (90) 738 300

Mikko Parjanen
puh. (90) 147 611

Pertti Pennanen
puh. (90) 192 6226

Taitto
Kari Marttala
(921) 516 814

Valokuvaaja
Erkki Markko

Paino
Helsingin Liike-
kirjapaino Oy
Helsinki



HYVÄ LUOTTOMIES

Millainen on hyvä luottomies? Vastaus tietysti riippuu siitä, keltä asiaa kysyy! Pelkillä numeroilla sitä ei mitata. Vaikka toki saatavien kiertonopeus, erääntyneiden saamisten määrä ja ikäkauma sekä luottotappiot kertovat omaa kieltään luottomiehen pätevydestä.

Minun mielestäni hyvä luottomies on monitaituri. Hän tietää alan "hardware" asiat: hallitsee rahoituskuviot, tuntee talouselämää monipuolisesti, tulkitsee tilinpäätöksiä ja luottotietoja taitavasti, on sinut luottoalaa koskevan lainsäädännön kanssa, turvaa saamiset hyvin, pitää aktiivisesti yhteyttä kollegoihin. "Hardware" ei yksistään riitä. Tarvitaan myös "softista". Hyvä luottomies on myös taitava neuvottelija ja ihmistuntija. Neuvottelutaito on ensisijaisen tärkeä ristiriitaisten odotusten paineessa päätöksiä tekeväälle luottoalan ammmttilaiselle. On pärjättävä niin myyjien, asiakkaiden, esimiesten, alaisten kuin työtoverienkin kanssa. Erityisesti yh-

teistyö myynnin ja luoton välillä on kehittämisen arvoinen asia, myös yhdistyksemme piirissä. Yksinään sen koomin luottomies kuin myyntimieskään ei saa kannattavaa luottokauppaa aikaan. Molemmat ovat avainhenkilöitä kaupanteossa. Hyvä luottomies on markkinointihenkilö. Hän haluaa tehdä kauppaa. Tietysti pitäen mielessä luottoriskin optimoinnin.

Yhdistyksemme on tähän mennessä keskittynyt "hardware"-tietojen jakamiseen. Ehkä aika olisi kypsä myös luottomiesten ihmishuuhde- ja neuvottelutaitojen kehittämiseen.

Väärinkäsitysten välttämiseksi totean, että tässä jutussa luottomiehellä tarkoitetaan myös luottoalalla työskentelevää naista. Siitäpä tulikin mieleeni, eikä olisi korkea aika muuttaa yhdistyksemme nimi heterogeenisemmäksi?

Anne Leppälä-Nilsson



Tuoteturvallisuus — tuotevastuu

Apulaisosastopäällikkö Leena Konsén kertoi tuotevastuusta ja Keskuskauppakamarin välityslautakunnasta yhdistyksen kokouksessa 24.3. ravintola Royalissa.

Seuraavassa poimintoja esityksen tuoteturvallisuutta ja tuotevastuuta koskevasta osasta.

Tuoteturvallisuus

Vaarallisten tuotteiden pääsyä markkinoille voidaan ehkäistä erilaisin säännöksin ja määräyksin. Tuotteen turvallisuutta voidaan edistää siten, että tuotteen on vastattava tiettyjä viranomaisien asettamia vaatimuksia (esim. tekstiileille asetettu formaldehydipitoisuuden yläraja) tai tuote on etukäteen tapahtuvassa tarkastuksessa hyväksyttävä (esim. sähkölaitteet).

Vaarallisten tuotteiden valmistukseen ja myyntiin voidaan puuttua 1.5.1987 voimaan tulleen tuoteturvallisuuslain nojalla. Lain mukaan viranomaisilla on mahdollisuus mm. kieltää vaarallisen kulutustavaran valmistus, myynti ja maahantuonti. Lain tavoitteena on estää vahinkojen syntyminen ennakolta: kieltopäätös voidaan antaa jo ennen tuotteen markkinoille leviämistä ja siis ennen kuin tuote on aiheuttanut vahinkoa. Jos vaarallisia tuotteita on jo markkinoilla, viranomaiset voivat vaatia tuotteiden poistamista ja jopa niiden tuhoamista. Valvontaviranomaisia ovat elinkeinohallitus, lääninhallitukset ja kuntien terveyslautakunnat sekä maahantuontivaiheen osalta tulliviranomainen.

Tuoteturvallisuuslaki antaa viranomaisille keinot ja valtuudet puuttua kuluttajan terveydelle tai omaisuudelle vaarallisten kulutustavaroiden vaihdantaan. Se ei sen sijaan määrittele sitä, kenellä on vastuu, jos tuote aiheuttaa vahinkoa. Tuoteturvallisuuslaista huolimatta on mahdollista, että markkinoille tulee tuotteita, jotka aiheuttavat niiden käyttäjille vahinkoja. Kuka tällöin vastaa aiheutuneesta vahingosta? Aiheutuneiden vahinkojen korvaamista koskevilla säännöksillä voidaan vaikuttaa myös siihen, minkälaisia valmistettavat ja myytävät tuotteet ovat turvallisuudeltaan.

Vastuu tuotteen aiheuttamista vahingoista Suomessa nykyisin

Vastuu tuotteen aiheuttamista vahingoista voi syntyä sopimuksen perusteella. Kyseessä voi olla esimerkiksi kauppasopimus tai rakennusurakkasopimus. Irtaimen kaupassa vastuu voi määräytyä myös kuluttajansuojalain ja tämän vuoden alusta voimaan tulleen kauppalaian säännösten perusteella. Sopimuksen ja näiden lakien perusteella määräytyy mm. se, voiko ostaja myyjän virheellisen suorituksen johdosta saada vahingonkorvausta myyjältä tai purkaa kaupan. Sopimus ei kuitenkaan koske kolmatta osapuolta (esim. tuotteen myöhempää käyttäjää), vaan ainoastaan myyjän ja ostajan keskinäistä suhdetta.

Kysymys tuotevastuusta tulee esille, kun tuote aiheuttaa omaisuus- tai henkilövahingon. Tuotevastuu voidaan määritellä korvausvastuuksi tuotteen puutteellisuudesta turvallisuudesta muulle omaisuudelle kuin tuotteelle itselleen aiheutuneista vahingoista. Edellä mainituilla irtaimen kauppaa koskevilla säännöksillä ei ole tarkoitus ratkaista tuotevastuulanteita. Tilannetta, jossa vahingonkärsijänä on ostaja ja myyty tavara aiheuttaa vahinkoa muulle omaisuudelle kuin kaupan kohteelle, ei siten yleensä ratkaista irtaimen kauppaa koskevien säännösten nojalla. Kuten edellä todettiin, nämä koskevat ainoastaan myyjän ja ostajan välistä suhdetta. Kolmas osapuoli, esimerkiksi tuotteen myöhempi kuluttaja, ei voi irtaimen kauppaa koskevien säännösten perusteella kohdistaa menestyksellisesti korvausvaatimusten tuotteen valmistajaan, joka oli myynyt tuotteen tukkuliikkeelle ja tämä edelleen vähittäisliikkeelle, jolta kuluttaja oli tuotteen ostanut.

Tällä hetkellä vastuu tuotteiden aiheuttamista vahingoista määräytyy Suomessa yleisten vahingonkorvausoikeudellisten periaatteiden mukaan. Tuotevastuun syntymisen edellytyksenä on tällöin valmistajan tahallisuus tai tuottamus, jonka johdosta tuotteesta on tullut turvallisuudeltaan puutteellinen. Valmistajan on täytynyt toimia esimerkiksi huolimattomasti tai välinpitämättömästi. Saadakseen korvausta vahinkoa kärsineen on osoitettava, että valmistaja on toiminut huolimattomasti. Hänen on myös näytettävä, että aiheutuneen vahingon ja tuotteen välillä on syy-yhteys.

Tuotevastuukehitys

Monissa teollistuneissa valtioissa on katsottu, että tuotevahinkotapauksia ei voida ratkaista yleisten vahingonkorvaussäännösten perusteella. Tarvitaan nimenomaan tuotevastuuta koskevaa sääntelyä, jonka perusteella määräytyy vahinkoa kärsineen mahdollisuus saada korvausta tuotteen aiheuttamasta vahingosta. Vastuun määrittelyssä on tällöin nojaututtu ns. ankaran vastuun periaatteeseen. Vahingon tapahtuessa on vahinkoa kärsineen usein vaikea osoittaa tuotteen valmistajan tuottamusta. Tuotevastuusäännöksissä on luovuttu tästä vaatimuksesta ja siten siirretty tuottamuksesta riippumattomaan tuotevastuuseen. USA on jo monien vuosien ajan ollut tunnettu ankarasta vastuuseen perustuvista tuotevastuusäännöksistään.

Myös kehitys Euroopassa on kulkemassa nopeasti kohti tuottamuksesta riippumattoma tuotevastuusääntelyä. Tämä johtuu ennen muuta siitä, että kesällä 1985 Euroopan yhteistyön ministerineuvosto hyväksyi tuotevastuuta koskevan direktiivin. Direktiivi velvoittaa EY-valtiot saattamaan tuotevastuulainsäädäntönsä direktiivin vaatimusten mukaiseksi tämän vuoden elokuuhun mennessä.

Myös Suomessa on tuotevastuun järjestäminen katsottu tarpeelliseksi. Viime vuoden syksyllä julkistettiin oikeusministeriön taholta epävirallinen tuotevastuulakiluonnos. Ehdotuksen mukaan korvausvelvollinen olisi ensisijaisesti tuotteen valmistaja ja maahantuotujen tavaroiden osalta tuotteen maahantuoja. Poikkeuksellisesti muukin kuin valmistaja tai maahantuoja olisi korvausvelvollinen. Se, joka on tarjonnut tuotteen omanaan varustamalla sen nimellään, tavaramerkillään tai muulla tunnuksellaan rinnastettaisiin valmistajaan. Myyjälle syntyisi tuotevastuulain mukainen vastuu, jollei hän ilmoita määräajassa edellä sanottua valmistajaa tai maahantuojaa. Korvausvastuu syntyisi valmistajalle ja valmistajaan rinnastettaville tahoille huolimattomuudesta riippumatta.

Tuotevastuusäännösten taustalla on ajatus siitä, että riski tuotteen aiheuttamasta vahingosta on kohtuullisempaa ohjata sille joka valmistaa tuotteen tai jonka toimesta tuote muutoin tulee markkinoille. Valmistajalla ja maahantuojalla katsotaan olevan parhaat mahdollisuudet estää turvallisuudeltaan puutteellisten

tuotteiden markkinoilletulo. Tuotevastuusääntelyn odotetaan johtavan siihen, että tuotteiden valmistajat kiinnittävät laadun kehittämiseen aikaisempaa suurempaa huomiota. Näin tuotevastuusääntelylläkin olisi ennalta ehkäisevä vaikutus. Riskin siirtäminen yksittäiseltä vahinkoa kärsineeltä kuluttajalta elinkeinonharjoittajalle merkitsee myös kustannusten uudenlaista kohdentumista. Yritysten on tarpeen panostaa aikaisempaa enemmän laadun valvontaan ja tuoteturvallisuustyöhön. Yrityksille tulee myös tarpeelliseksi suojautua tuotevastuuriskeiltä vakuutuksin.

Oikeusministeriön ehdotuksen odotetaan tulevan lausuntokierrokselle ennen tämän vuoden kesää. Tuotevastuusäännöstö tulee voimaan viimeistään 1990-luvun alussa.

Elinkeinoelämän asennoituminen tuotevastuukehitykseen

Suhtautuminen tuotevastuusääntelyyn on elinkeinoelämän piirissä muuttunut sen jälkeen kun Euroopan yhteisön tuotevastuudirektiivi hyväksyttiin. Suomen läntiset kilpailijamaat ovat hyväksyneet ankarasta vastuuseen perustuvan tuotevastuusääntelyn tai ovat valmistelemaan sellaista lainsäädäntöä.

Elinkeinoelämän piirissä on katsottu, että myös Suomessa voidaan omaksua samansuuntainen tuotevastuu kuin Länsi-Euroopan teollistuneissa valtioissa. Tuotevastuulain tarpeellisuutta voidaan Suomessa perustella kauppapoliittisilla syillä. Tuotevastuusäännösten puuttuminen Suomesta tai kovin erilainen tuotevastuulaki johtaisi kaupan esteiden syntymiseen EY:n ja Suomen välillä. Kaupan vääristymien estämiseksi ja suomalaisten yritysten kilpailukykyyn turvaamiseksi tuotevastuusäännökset eivät toisaalta saa missään tapauksessa olla sisällöltään sellaisia, että ne johtaisivat ankarampiin seuraamuksiin kuin mihin vastaavat säännökset johtavat yleensä kilpailijamaissamme.

Tulevan tuotevastuulainsäädännön myötä yritysten on panostettava aikaisempaa enemmän laadun valvontaan ja tuoteturvallisuuteen, totesi apulaisosastopäällikkö Leena Konsén.

LUOTTOTIETOUUTISIA



Osastopäällikkö Raimo Järvisalo Suomen Luotonantajayhdistyksestä kertoo, että tulevaisuudessa myös luottotietotoimistot voivat kysyä suoraan tilinpäätöksiä niiltä yrityksiltä, jotka hidastelevat tietojen toimittamisessa patentti- ja rekisterihallitukselle.

Raimo Järvisalo
Osastopäällikkö
Suomen Luotonantajayhdistys ry.

Tietolähteet eivät vähene

Vanha totuus on, että kun asioista ei tiedetä, maaperä huhuille on valmis. Niinpä Kansallis-Osake-Pankin ja Suomen Yhdyspankin ja toisaalta luottotietotoimistojen tietojenvaihdon muututtua entisen korvauksettoman tietojenvaihdon sijaan keväällä 1988 maksulliseksi on arveltu rahotuslähteistä saatavien asiatietojen vähenevän luottotietoraportissa. Näin ei ole tapahtunut eikä ole tarkoituskaan. Entinen käytäntö ehkä paranikin tietojenvaihdon tultua tällä tavalla viralliseksi. Miten paljon rahaa liikkuu ja mihin suuntaan lisääntyvästi, ei vielä vähäisten kokemusten valossa ole arvioitavissa. Tällä asialla luonnollisesti on vaikutuksensa luottotietojen hintaan tulevaisuudessa.

Tilinpäätökset kaikilta ja nopeasti

Lainsäädäntöä ollaan täydentämässä tilinpäätöstietojen saatavuuden parantamiseksi. Tilinpäätöstietojen lähetyspakko Patentti- ja rekisterihallitukseen tullaan ilmeisesti poistamaan yrityksiltä, joiden liikevaihto on alle 2 milj. mk. Toisaalta tarkoituksena on entistä tarkemmin valvoa lähetysovelvollisten tilinpäätöstietojen saantia virallista tietä tarvitsevien käsiin. Mm. luottotietotoimistot saavat mahdollisuuden kysyä suoraan tilinpäätöksiä hidastelevilta ja pieniltä liikeyrityksiltä sekä tarvittaessa kannella laiminlyönneistä viranomaisille.

Toivoa sopii, ettei nykyinen, epätydyttävä käytäntö asiassa jatku lainsäätäjän hyvästä tarkoituksesta huolimatta. Viranomaisten voimavarat henkilöstön suhteen ovat tähän asti olleet jarruna määräyksiä valvottaessa.

Tekniikan marssi jatkuu

Tietokonetekniikka, joka meillä tuli luottotietotoiminnan käytöön 1984, on antanut mahdollisuuden useiden uusien palvelumuotojen käyttöönottoon. Luottotietojen käyttäjillä olevat näytönpäätteet luottotietotiedostoon ovat saaneet hyvän vastaanoton kuten myös uuden tekniikan mahdollistama nopea ja huokea valvontapalvelu. Vasta aloitetuista, uusista alan palveluista mainittakoon tilinpäätöstietojen tallentaminen ATK-tiedostoon myös päätekäyttäjien saataville.

Luottotietojen tulkinta — hupiasiako?

Kauppalehti antoi joitakin viikkoja sitten neuvoja luottotietojen tulkinnasta. Neuvoissa oli jonkin verran asiaakin, mutta pääosa oli kuitenkin kuviteltua puppua. Mikäli luottotietojen henkilökuvaus ja yleensä luottotiedossa käytetty kieli tuottaa tulkintavaikeuksia, neuvovat luottotietotoimistot auliisti jäseniään. Kauppalehden neuvot muistuttivat tätä asiallista käyttöneuvontaa ainoastaan pieneltä osalta. Onneksi ”erään luottoalan asiantuntijan” juttu oli lehden naku-tyttö- ja kaskusivulla.

”CREDIT IN THE 90’S”

Luottomiehet järjestää ti 14. — su 19.6.1988 seminaarimatkan Dubliniin. Matkalla osallistumme FECMA:n seminaariin. **Irlantilaiset isäntämme ovat ilmoittaneet järjestävänsä suomalaisille osallistujille toivomusten mukaan tutustumiskäyntejä vastaavanlaisiin yrityksiin.** Tämä tarkoittaa, että osallistujat voivat etukäteen toivoa tutustumiskohteet ja että lopullinen ohjelma yrityskäynneille saadaan järjestettyä vasta kun tiedämme ryhmän kokoonpanon.

Matkaohjelma

- 14.6. klo 16.00 Kokoontuminen Hki-Vantaan lentoasemalla.
klo 17.00 BA669 Hki-Lon 17.00—17.55
BA820 Lon-Dub 18.55—20.05
Kuljetus hotelliin, sisäänkirjoittautuminen.
- 15.6. Yrityskäyntejä (toivomusten mukaan, riippuen ryhmän kokoonpanosta)
- 16.6. klo 14.00— ”Credit in the 90’s” -seminaari
17.30
klo 18.30 Päivällinen. Isäntinä IICM (Irish Institute of Credit Management)
- 17.6. klo 09.00— seminaari
18.00
klo 19.30 Päivällinen, Trinity College.
- 19.6. Paluu Helsinkiin viimeistään klo 23.10.

Seminaarissa ovat puhujina mm.

Seamus Brennan, Irish Minister for Trade and Marketing

Sir Kenneth Cork, FCA, FICM

Brendan Crowe, Citibank N.A.

Brian Joyce, Irish Dairy Export

Kevin J. Kelly, Coopers & Lybrand

Arthur J. Manning, Pan Financial Insurance

Rory O’Farrell, Touche Ross

Con Power, Confederation of Irish Industry

Peter Sutherland, E.E.C. Commissioner

Rob Tyler, Dun and Bradstreet Int.

Irlantilaiset järjestäjät toivovat saavansa ilmoittautumiset seminaariin viimeistään 28. huhtikuuta, mutta lehden myöhäisen ilmestymisen johdosta viimeinen ilmoittautumispäivä on 12. toukokuuta. Lennot ovat Ad-Hoc lentoja, joka tarkoittaa, että **osallistujaa ei voi vaihtaa enää 12.5. jälkeen.**

**Ilmoittautumiset osoitteella: Credit-Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki tai
puh. (90) 144 055/Marjut Laaksonen.**

Nimi: _____

Yritys: _____

Osoite: _____

Puhelin: _____

☐ Avec Nimi: _____

☐ Ilmoittautuminen ☐ Tilaan seminaari-ohjelman

Toivon tutustumiskäyntiä seuraavan alan tai seuraavaan yritykseen:

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1987

Vuosi on ollut yhdistyksen kahdeskymmeneskuudes toimintavuosi. Vuoden merkittävin tapahtuma oli Espoon Dipolissa 30.5.1987 pidetty FECMAN seminaari.

Jäsenistö

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1987 aikana 90. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 743.

Hallitus

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa: toimitusjohtaja Mikko Parjanne puheenjohtaja, Luottokontrolli Oy, luottopäällikkö Pertti Pennanen varapuheenjohtaja, Oy Kontino Ab, perintäesimies Pirjo Lahti rahastonhoitaja, Eläkevakuutus Oy Ilmarinen, konttoripäällikkö Seija Lehtonen sihteeri, Perheauto Oy, luottopäällikkö Pertti Larva kerhones-tari, Sanoma Oy, kamreeri Kaj Lundström hallituksen jäsen, Suomen Yhdyspankki Oy, markkinointipäällikkö Martti Kuurtamo hallituksen jäsen, Perimistoimisto Contant Oy, rahoitus-päällikkö Jorma Platan, hallituksen jäsen, Skop-rahoitus Oy ja lakimies Anne Leppälä-Nilsson, hallituksen jäsen, Aspoyh-tymä.

Tilintarkastajat

Luottopäällikkö Vesa Lohtari, Starckjohann-Telko Oy ja laki-asioiden hoitaja Adolf Niiranen, Julius Tallberg Oy.

Varatilintarkastajat

Konttoripäällikkö Maija-Liisa Bergman, Mestarikone Oy ja myyntipäällikkö Margaretha Rajakangas, Credit-Justitia Oy.

Luottoalan neuvottelukunta

Luottopäällikkö Tom Ahlroos, Luottokunta, osastopäällikkö Lassi Kantola, Suomen Yhdyspankki Oy, toimitusjohtaja Jarmo Karppi, Suomen Yritysrahoitus Oy, toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union-Ölly Ab, luottopäällikkö Jaakko Pohjanpel-to, E-Osuuskunta Eka, toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suo-men Luotonantajayhdistys, johtaja Tauno Valli, Kesko Oy, toi-mitusjohtaja Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy, luottopääl-likkö Veikko Semi, Oy Stockmann Ab, toimitusjohtaja Risto Suviala, Maksutieto Oy.

Ulkomaantoimikunta

Toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, puheenjohtaja, Credit-Justitia Oy, luottopäällikkö Esko Salkola, Oy Philips Ab, toi-mistopäällikkö Pirjo Nurmi, Luottokunta, osastopäällikkö Raimo Järvisalo, Suomen Luotonantajayhdistys, kamreeri Kaj Lundström, Suomen Yhdyspankki Oy, rahoituspäällikkö Jor-ma Platan, Skop-rahoitus Oy.

Luottolinkin toimitusneuvosto

Luottopäällikkö Pertti Pennanen, päätoimittaja, Oy Kontino Ab, lakimies Anne Leppälä-Nilsson, Aspoyhtymä, markki-nointipäällikkö Martti Kuurtamo, Perimistoimisto Contant Oy, luottopäällikkö Pertti Larva, Sanoma Oy, toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy.
Luottolinkki ilmestyi v. 1987 neljä kertaa.

Vuoden Luottomies

Yhdistys valitsi Vuoden Luottomieheksi toimitusjohtaja Seppo Jyrkämän Luottokunnasta. Valintaperusteet olivat seuraavat:
— johtanut johtamiaaan yrityksiä tehokkaasti sidosryhmien ja yhteiskunnan tiukassakin puristuksessa.
— hyvän tuloksen lisäksi Luottokunnassa on pidetty kustan-nukset pieninä
— toiminut esimerkillisesti luottokaupan turvallisuusasioissa
— ollut Luottomiehet — Kreditmännens ry:n jäsen vuodesta 1967, hallituksen puheenjohtaja 1972 ja muutenkin osallis-tunut aktiivisesti yhdistyksen toimintaan.

Vuoden Luottomies palkittiin 2.000 markan tunnustuspalkin-nolla ja Vuoden Luottomies -diplomilla syyskokouksessa 25.11.1987 jossa kokouksessa toimitusjohtaja Jyrkämä piti esi-telmän luottokorttialan ajankohtaisista asioista.

Hallituksen kokoukset

Hallitus kokontui 11 kertaa.

Varsinaiset kokoukset

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin 7.5.1987. Ko-kouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintaker-tomus vuodelta 1986, esitettiin tilintarkastajien kertomus sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

Kokouksessa keskusrikospoliisin rikosylitarkastaja Kari Ranta-ma ja rikostarkastaja Markku Salminen kertoivat talousrikok-sista, niiden tutkinnasta ja ennaltaehkäisyn mahdollisuuksista. Varsinainen syyskokous pidettiin 25.11.1987. Kokouksessa hy-väksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi muutoksitta.

Yhdistyksen hallitukseen erovuoroisten tilalle valittiin: luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valtameri Oy, toimitusjoh-taja Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy, osastopäällikkö Fred Ilmoni, KOP ja eroa pyytäneen rahoituspäällikkö Jorma Platanin tilalle apulaisjaostopäällikkö Ahti Nuutinen Eka-yh-tymästä.

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Mikko Parjanne ja varapuheenjohtajaksi Thomas Feodoroff.

Tilintarkastajiksi vuodeksi 1988 valittiin konttoripäällikkö Maija-Liisa Bergman, Mestarikone Oy ja luottopäällikkö Lee-na Pelander, Oy Veho Ab, varatilintarkastajiksi luottopäällikkö Mikko Junnila, Diners Club Finland Oy ja talousjohtaja Han-nu Markkanen, Helsingin KTK-yhdistys.

Muut kokoukset ja matkat

12.3.1987 pidetyssä kokouksessa oikeust.kand. Arto Kettunen Kaupan keskusvaliokunnasta esitelmöi aiheesta "Uudet kulusluottosäännökset".

24.9.1987 Tove Fagerström Suomen Yhdyspankista esitelmöi pankin Cash management -toiminnasta.

3.9.1987 järjestettiin bussimatka Turkuun, jossa tutustuttiin Contant Oy:n ja Maksutieto Oy:n toimintaan.

FECMA (Federation of European Credit Management Association)

Fecman ensimmäinen seminaari pidettiin Espoon Dipolissa 30.5.1987. Yhdistyksen jäseniä osallistui sekä järjestelyihin että itse tilaisuuteen. Seminaarin puheenjohtajana toimi Thomas Feodoroff.

Fecman neuvosto (council) kokoontui Espoossa 29.5.1987 ja Brysselissä 27.11.1987.

Fecman presidentiksi valittiin 29.5.1987 Thomas Feodoroff.

Muut asiat

Yhdistys antoi lausunnon oikeusministeriölle tilinpäätösasiakirjojen toimittamisvelvollisuutta koskevasta ehdotuksesta 31.1.1987.

Jäsenrekisteri siirrettiin toimintavuoden aikana SYP:n hoidettavaksi.

Yhdistyksen talous

Yhdistyksen taloudellinen asema selviää oheisesta tuloslaskelmasta ja taseesta.

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet — Kreditmännens r.y:n kirjanpidon ja hallinnon vuodelta 1987 hyvän tilintarkastustavan edellyttämässä laajuudessa.

Tilinpäätös, joka osoittaa ylijäämää 29.308,67 markkaa on laadittu voimassa olevien säännösten mukaisesti.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella puollamme

— tuloslaskelman ja taseen vahvistamista

— vastuuvapauden myöntämistä vastuuvollisille tarkastamaltamme tilikaudelta.

Helsingissä, maaliskuun 16. päivänä 1988.

Adolf Niiranen

Vesa Lohtari

TULOSLASKELMA 1.1.—31.12.1987

Varsinainen toiminta

Kulut:

Lehtikulut	48.203,03
FECMAN kulut	22.732,13
Kokouskulut	3.066,20
Jäs.rek. hoitokulut	9.251,30
Muut kulut	<u>9.351,27</u>

Kulujäämä 92.603,93

Varainhankinta:

Jäsenmaksut	79.050,00
Ilmoitustulot	34.100,00
Jäs.rek. myyntitulot	6.824,80
Korkotulot	<u>1.937,80</u>
	<u>121.912,60</u>

Tilikauden ylijäämä 29.308,67

TASE 31.12.1987

VASTAAVAA

Rahoitusomaisuus	
SH-SYP Hginpankki	4,48
SH-SYP Senaatintori	22.109,64
SH-SYP Ruoholahti	2.117,07
ST-SYP Hginpankki	8.511,57
ST-Ruoholahti	31.710,00
Siirtosaamiset	<u>1.000,00</u>
	<u>65.452,76</u>

VASTATTAVAA

Vieras pääoma	
Siirtovelat	18.377,00
Oma pääoma	
1.1.1987	17.767,09
Ylijäämä	<u>29.308,67</u>
31.12.1987	<u>47.075,76</u>
	<u>65.452,76</u>

Helsingissä, helmikuun 17. päivänä 1988

Mikko Parjanen Seija Lehtonen

Pirjo Lahti Pertti Larva

Martti Kuurtamo Pertti Pennanen

3

septembre 1987
september 1987SPECIAL
EXPORTATIONbulletin de liaison
trimestriel
driemaandelijks
kontakbladassociation belge de crédit
belgische kredietvereniging

Mitä Belgian "luottomiesten" lehti kertoo lukijoilleen

Luottoalan poimintoja Belgiasta

Viime vuoden marraskuussa pidettiin Brysselissä Belgiassa FECMAN kokous ja sieltä tuliaisina kulkeutui ranskankielinen Belgian luottoalan yhdistyksen (Association belge de crédit) julkaisema "luottolinkki". Lehti ilmestyy neljästi vuodessa ja sisältää noin 30 sivun verran alan tietoa.

Kyseisen lehden numero oli viennin luottokiemuroiden erikoisnumero, jossa pohdittiin ulkomaankaupan lainsäädännön soveltamista tuomioistuimissa, luottovakuutuksen merkitystä viennissä sekä Belgian "vientikuulaitoksen" osuutta viennin kehittämisessä. Lisäksi lehdessä oli lyhyt historiikki FECMAsta, selvitettiin "luottolounaiden" teemoja, kutsuttiin jäsenet yhdistyksen vuosikokoukseen, kerrottiin viimeisimmät alan nimitykset ja tarkasteltiin muutamia viimeisimpiä tilastotietoja. Lehden lo-

pussa oli vielä erittäin hyödyllinen lista tuoreista luottoalan kirjoista, lehdistä ja yksittäisistä luottoalaa koskevista artikkeleista.

Yhteistyötä yliopistojen kanssa

Pääkirjoituksessaan päätoimittaja Christian Capouillez toivoi lisää yhteistyötä luottoalan yhdistyksen ja Belgian yliopistojen välillä. Yhdistys haluaa olla

liikkeen paneva voima kehitet-
täessä luottoalan tiedonvälitystä,
koulutusta ja tiedotusta. Tavoit-
teista on jo joitakin saavutettu.
Näistä esimekkeinä voisi mainita
joka kuukausi järjestettävät luot-
toalan ihmisten luottolounaat,
joilla vaihdetaan kokemuksia ja
mielipiteitä. Lisäksi vuosittain
järjestetään seminaari, jolloin
kokoonnutaan jonkun aiheen
ympäri ja puidaan se oikein
perusteellisesti. Myös FECMAN
jäsenyys on merkittävä asia, sillä
se tuo kansainvälistä laajuutta
yhdistyksen toiminnalle.

Tämä kaikki ei kuitenkaan riit-
tä. Yhteistyötä tulisi lisätä yli-
opistojen kanssa, sillä sitä kautta
voidaan tehokkaammin auttaa
yliopistojen tutkimustoimintaa,
jotta se vastaisi paremmin käy-
tännön luottoalan ongelmiin.

Näissä merkeissä otettiin en-
simmäinen askel ja päätettiin
luovuttaa joka toinen vuosi Bel-
gian luottoalan yhdistyksen pal-
kinto, jonka arvo on 25.000 fran-
gia. Palkinnon saa opiskelija, jo-
ka on tehnyt ansiokkaimman tut-
kielman yhdistyksen ehdottamasta
aiheesta. Tämän palkinnon
myötä toivotaan opiskelijoiden ja
luottoalan ihmisten yhteistyön lii-
sääntyvän sekä annetaan opiske-
lijoille mahdollisuus tutustua läh-
emmin jo opiskeluaikana yritys-
maailmaan.

Onko yrityksenne jo Belgian luottoalan yhdistyksen jäsen?

Yhdistyksen tavoitteena on
edustaa luottoalan ihmisiä Belgi-
assa koskien sekä kotimaan että
viennin aloja. Lisäksi yhdistyk-
sen merkittävänä tehtävänä on
alan tuoreimpien tietojen välittä-
minen jäsenilleen.

Yhdistyksen jäsen saa neljästi
vuodessa ilmestyvän lehden, jos-
sa on alan artikkeleita, haastatte-
luja ja muita kuulumisia. Tämän
lisäksi jäsenet kutsutaan luotto-
lounaille, jotka pidetään joka toi-
nen tiistai. Lounas otetaan opis-
kelun kannalta ja siellä pureudutaan
aina johonkin erityiskysy-
mykseen. Yhdistys järjestää
myös vuosittaisen alan seminaa-
rin. Yhdistyksen vuosittainen jä-
senmaksu on 3.500 frangia.

Välttämättömän viennin väistämättömät riskit

Belgia on maailman suurin
viejä asukasluukuunsa nähden. Se
vie kaikkea mahdollista aina
maaloustuotteista huippumod-
erneihin tuotantolaitoksiin asti.
Koska Belgian kotimaan markki-
nat ovat suppeat ja luonnonvarat
rajalliset sen on suuntauduttava
voimakkaasti ulkomaille. En-
nemmin tai myöhemmin viennis-
tä tulee useimpien belgialaisten
yritysten kehityksen välttämättö-
myys tai ainakin lisätoimintaa.

Kuitenkin tänä päivänä viejää
vaanivat useammat riskit kuin
koskaan aiemmin. Poliittiset le-
vottomuudet, maailmanlaajui-
nen talouskriisi, eri maiden lain-
säädännön monimutkaisuus sekä
kiristynyt joskus jopa kuolettava
kilpailu ovat sekä pienten että
monikansallisten suuryritysten
päänvaivoina.

Riskien suojaajaksi ja ulko-
maankaupan vauhdittajaksi pe-
rustettiin Belgiaan 60 vuotta sit-
ten L'Office national du Croise,
joka on itsenäinen eli ei valtion
alainen laitos. Henkilökunnan
määrä on 200 ja laitoksen nimen-
omaisena tarkoituksena on olla
joustava viejäyritysten kanssa sa-
maan hiileen puhaltava organi-
saatio.

L'Office national du Croise tu-
kee sekä yksityisten sektorien että
valtion harjoittamaa tavaroiden
tai palveluiden vientiä. Tuki voi-
daan siis kohdistaa yhtä hyvin
kulutushyödykkeisiin, työkalui-
hin kuin työsuorituksiin ja se kat-
taa sekä käteis- että luottokau-
pan.

Tuki on lähinnä vakuutusmuo-
toista ja se kattaa myös sopimuk-
sen purkaantumisen ja asiakkaan
maksamatta jättämisen. Vakuu-
tus koskee kaikkiin maailman
maihiin koskevaa vientiä. kaikki
yrityksen koosta riippumatta voi-
vat saada vakuuden viennilleen.
Tällä hetkellä Le Ducroisen asi-
akkaina on yli 800 kaikenkokois-
ta belgialaista yritystä.

Luottolounaat

Belgian luottoalan yhdistys on
järjestänyt vuoden 1987 helmi-
kuusta alkaen joka toinen tiistai
luottolounaita, jolloin keräännä-

tään jonkin erityisteen ympä-
rille. Tähän asti on käsitelty luot-
toalan tietolähteitä, luottopalve-
lun organisaatiota, maksuehto-
jen valintaa jne.

Tässä muistiinpanoja muuta-
mien lounaiden aiheista ja niillä
kerätyistä mielipiteistä:

Tilinpäätös, arvokas tietolähde

Asiakkaan maksukykyä arvioi-
taessa on hänen tilinpäätöksensä
analysointi erittäin kallisarvoinen
tietolähde. Luottoalan ammatti-
laiset olivat peräti sitä mieltä, että
he suhtautuvat epäilyksellä sellai-
siin asiakkaisiin, jotka eivät nou-
data laillista velvoitetta tilinpää-
töksen julkaisuun. Samoin suh-
taudutaan varovaisesti myös sel-
lisiin yrityksiin, jotka julkaise-
vat tilinpäätöksensä pitkällä vii-
veellä.

On mahdotonta tehdä hyvää
analyysia tutkimatta tilinpäätök-
sen kaikkia osia sekä tuloslaskel-
maa. Jotkut vertailevat saman
yrityksen tuloksia useamman
vuoden ajalta saadakseen parem-
man kuvan yrityksen tilanteesta.
Jotkut seuraavat asiakkaitaan jo-
pa niin tiiviisti, että yrittävät saa-
da mahdollisimman ensi käden
tietoja, esimerkiksi välitilinpää-
töksistä.

Asiakkaan asiakkaat

Vaikka asiakas on maksuky-
kyinen, ovatko hänen omat asi-
akkaansa myös sitä. Välttääkseen
asiakkaan mahdollista konkurs-
sia, on syytä tutkia hänen asia-
kaskuntansa. Onko hänellä muu-
tampia suurasiaakkaita vai useita
pieniä, keskittykö toiminta läh-
innä kotimaahan vai onko se
etupäässä vientiä?

Miten organisoida yrityksen luottotoiminnot?

Vaikka luottotoiminnan tavoit-
teista ollaankin samaa mieltä,
niin käytetyt keinot tavoitteiden
toteuttamiseksi ovat usein hyvin-
kin erilaisia. Joissakin yrityksissä
luottoasioista vastaava saattaa
työskennellä yksin tai jonkin ryh-
män avustamana. Useissa ta-
pauksissa hänen vastuullaan on
myös rahoitustoimintaan
liittyvää kuten budjetti, kirjanpi-
to jne. Hänen paikkansa yrityk-
sen hierarkiassa saattaa vaihdella
paljonkin verrattaessa eri yrityk-
siä keskenään. Yleensä hän on
suoraan talousjohtajan alainen,
joskus toimitusjohtajan. Luot-
toasioiden organisointi riippuu

yleensä yrityksen toimialasta,
koosta ja asiakkaiden lukumää-
rasta.

Millaiset maksuehdot uudelle asiakkaalle?

Jotkut vaativat uudelta asiak-
kaalta etukäteismaksua, toiset
remburssikauppaa ja toiset taas
käteismaksua. Enemmistö on
kuitenkin sitä mieltä että ehdois-
ta toisiin ei vaihdella vaan talo pi-
tää kiinni totutusta käytännöstä.
Suurin osa myös tutkii asiak-
kaansa maksukykyisyyden.

Maksuehtojen tarkistaminen

Suurin osa luottoasioista vas-
taavista tarkistavat säännöllisesti
riskiasiakkaitensa maksuehdot
sekä luottorajat. Tarkistaminen
saattaa johtua asiakkaan muut-
tuneesta tilanteesta tai siitä, että
tällä on aikaisemmin ollut mak-
suvaikeuksia. Yleensä kiinnite-
tään huomiota sellaisiin seikkoi-
hin kuin maksun keskimääräinen
viivästymisaika, luotosta aiheu-
tuneet kulut jne.

Silmäys viimeisimpiin tilastoihin

Diskonttokoron laskua Belgiassa ja nousua Yhdysvalloissa

Viime vuoden elokuuhun men-
nessä diskonttokorkoa oli lasket-
tu neljä kertaa Belgiassa sen vuo-
den aikana. Elokuussa lasku oli
7,50 prosentista 7,25 prosenttiin.
Yhdysvalloissa nostettiin dis-
konttokorkoa syyskuussa 5,50
prosentista 6,0 prosenttiin. Kor-
koa nostettiin Yhdysvalloissa en-
simmäisen kerran kolmeen ja
puoleen vuoteen.

Belgian konkurssit

Toisen vuosineljänneksen 1987
aikana Belgiassa oli 926 konkurs-
sia. Samana aikana vuonna 1986
konkurssien määrä oli 893. Brys-
selin osalle konkurssseja tuli
227/226 eli tilanne ei edellisestä
vuodesta ollut muuttunut. Sen si-
jaan Flanderin alueella luku oli
337/612 ja Vallonin alueella
322/255. Vuoden 1987 ensimmäi-
sen vuosineljänneksen aikana
konkurssseja oli 1942 koko maas-
sa kun taas vastaavana aikana
vuonna 1986 konkurssien määrä
oli 2081.

Koonnut ja kääntänyt Heli Lehtinen

KOKOUSKUTSU

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n varsinainen kevätkokous pidetään keskiviikkona 18.5.1988 klo 17.00 alkaen Helsingissä Tilausravintola Royalissa, Pohjoisesplanadi 2, 3. kerros.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) Sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat
- 2) Muut asiat
- 3) Yhdistyksen jäsenet luottopäällikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Oy:stä ja taluspäällikkö Pekka Siiven Luhta Oy:stä alustavat aiheesta "Miten hoitamme yrityksemme luotonvalvontaa ja perintää."

Kokouksen jälkeen on mahdollisuus nauttia yhteinen iltapala. Ilmoittautumiset kokoukseen ja ruokailuun pyydetään tekemään 16.5. mennessä puh. 634 865.

Tervetuloa
Luottomiehet-Kreditmännens ry
Hallitus



LPT
LAKIMIESTEN PERINTÄTOIMISTO OY

Harakantie 20 A PL 65 02601 ESPOO
☎ 90 - 515 155

TULOKSELLISUUTTA SAATAVIENTEN PERINTÄÄN !

- * **YKSILÖLLISESTI**
 - kullekin toimeksiantajalle neuvotellaan yrityskohtainen perintämenettely
- * **TEHOKKAASTI**
 - lakimiehemme hoitavat perintänne ammattitaitoisesti
- * **NOPEASTI**
 - maksuvaatimuksella saatavat rahaksi jopa viikossa
- * **TALOUDELLISESTI**
 - myös maksuttomia perintäpalveluja

Hallituksen kokouksessa 17.2.1988 hyväksytyt uudet jäsenet:

Leskinen Laila
Luotonvalvoja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00210 HELSINKI

Tepponen Aarto
Luottopäällikkö
Turun Sanomat Oy
PL 95
20101 TURKU

Pöri Heikki
Kauppat.maisteri
Korpivaara Oy
PL 12
01451 VANTAA

Vuorinen Juhani
Konttoripäällikkö
Postipankki
Unioninkatu 20
00200 HELSINKI

Teivonen Raija
Talouspäälikkö
Lehtinen Holding Oy
Riihimiehentie 2
01720 VANTAA

Hallituksen kokouksessa 24.3.1988 hyväksytyt uudet jäsenet:

Kemppainen Markku
Luottopäällikkö
oy Esso ab
PL 37
00211 ESPOO

Rasi Lasse
Hallintojohtaja
Markkinointi-instituutin
kannatusyhdistys ry
Töölöntullinkatu 6
00250 HELSINKI

Pihlajamäki Juha
Perintäkonsultti
Credit-Justitia Oy
Ilmalankatu 2
00240 HELSINKI

Skogster Alf
Varatuomari
Teollisuusvakuutus
Vattuniemenkuja 8
00210 HELSINKI

Raatikainen Juhani
Talousjohtaja
Avesta Stainless Oy
Lämmittäjäkatu 4 B
00810 HELSINKI

Yrjölä Jorma
Markkinointipäällikkö
Luottokontrolli Oy
PL 78
00521 HELSINKI

Ranta Anja
Talouspäälikkö
Finnpap/Suomen Paperi
Eteläesplanadi 2
00130 HELSINKI

NIMITYSUUTISIA LUOTTOALALLA

Instrumentarium Oy:n perinnän esimiehenä aloittaa 11.4. lähtien oik.tiet.kand. **Leena Nurmi-laukas**.

Onninen Oy:n luottojohtajaksi on 1.4. lähtien nimitetty ekonomi **Pentti Toivonen**.

Kesko Oy:n luottopäälliköksi on 1.4. lähtien nimitetty oik.tiet.kand. **Jouko Björkman**.

Työväline Oy:n talousjohtajaksi on 1.4. alkaen nimitetty oik.tiet.kand., KTM **Aatos Kivelä**.

Uudeksi myyntineuvottelijaksi/perintäkonsultiksi **Credit-Justitia Oy:öön** on nimitetty 29.2. 1988 alkaen **Juha Pihlajamäki**. (kuva)



VIENTISAATAVAT



- Lakimiesapua 140 maassa
- 7 asiantuntija-varatuomaria
- Pyydä tietopaketti (921) 330 546

Yrjö Lehtonen
INTERNATIONAL OY

OIKAISU

Luottolinkki 1/88 s. 11 oli pujahtanut virhe. Luottomiehet — Kreditmännen ry:n hallituksen varapuheenjohtaja on toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, ei luottopäällikkö Pekka Tiilikainen.