

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

1/90

**Esko Tuovisesta
yhdistyksen
kolmas
kunniajäsen s. 4**

**Tutkinto-
kuulumisia s. 17**





**Luottomiehet —
Kreditmännens ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa

Päätoimittaja
Jari Nuorinko

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Toimitusneuvosto
Jari Nuorinko
puh. (90) 144 055

Pertti Pennanen
puh. (921) 131 101

Ahti Nuutinen
puh. (90) 733 2309

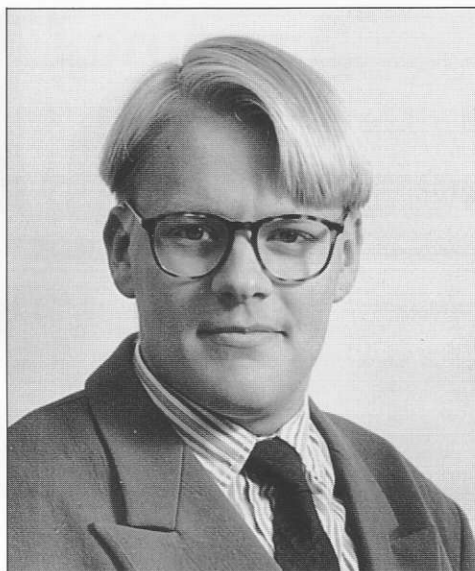
Jukka Marttila
puh. (90) 162 9212

Petri Carpen
puh. (90) 69 641

Mikko Parjanne
puh. (90) 147 611

Taitto
Pressman/
Jorma Yrjölä
puh. (90) 878 5080

Paino
Helsingin
Liikekirjapaino Oy
Helsinki



Uudelle vuosikymmenelle

80-luku on jäänyt taakse, eläköön 90-luku! Uudelle vuosikymmenelle siirryttäessä tulee väistämättä mieleen vuosiluku 1992 ja Euroopan yhdenytyminen. Itä-Euroopassa viime vuonna tapahtuneiden muutosten johdosta yhdenytymiskeskustelu on vaikeutunut. EFTA:n ja EY:n neuvottelut vaativat suuria ponnistuksia, jotta yhteinen talousalue, EES saataisiin aikaan.

Keskustelut Suomen yhdenytymispolitiikasta käyvät kuumina. Kaikki tietävät, että yhdenytyminen tulee joka tapauksessa jossakin muodossa ja nyt tehdään työtä sen eteen, että itse oltaisiin yrityksissämme valmiita siihen. Onko Sinun yrityksesi jo valmiina?

Pankkilakko sulkee oven

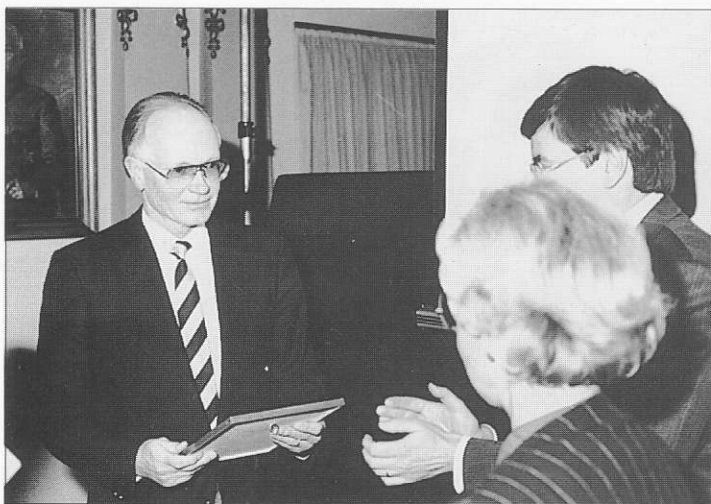
Tätä kirjoittaessani Suomi on kovaa vauhtia ajautumassa erilaisiin ongelmiin. Yritys-

maailmassa joudutaan turvautumaan lomautuksiin ja ajaututaan jopa konkurssiin. Tietävästi ainoatakaan pankkilakon vuoksi konkurssiin mennyttä yritystä ei vielä ole, mutta vaara kasvaa joka päivä. Kuluttajat repivät hiuksia päästään, sillä jokapäiväisten asioiden hoito vaikeutuu. Sympatiat olivat ensin työntekijöiden puolella, mutta koska vaikea tilanne jatkuu, alkaa tuo suuren yleisön tuki jo rakoilla. Hyvän asian puolesta taistellaan, hinta vain on kova.

Luottolinkki

Uuden vuosikymmenen alussa Linkki jatkaa hyväksi koetuilla linjoillaan. Odottelemme edelleen Teidän kaikkien kirjoituksia Teidän kaikkien lehteen. Koko toimitusneuvoston puolesta oikein mukavaa uutta vuosikymmentä.

Jari Nuorinko



Luottomiesten ensimmäinen kunniajäsen S.A. Perret ajoi sotainvalidien asiaa keräämällä varoja hyvään tarkoitukseen.

Esko Tuovisesta yhdistyksemme kolmas kunniajäsen

Luottomiehet-Kredimännen r.y:n varsinaiseen syyskokoukseen 30.11.1989 Katajanokan kasinolle oli saapunut n. seitsemänkymmentä osanottajaa. Pitkää esityslistaa käytiin läpi luottopäällikkö Tom G. Ahlroosin johdolla.



Toimitusjohtaja Mikko Parjanne esitteli uuden talousarvion ja kertoi, että yhdistys saa mahdollisesti uuden puolipäiväsihteerin. Uudeksi Luottomiesten puheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Thomas Feodoroff perimistöimisto Credit-Justitia Oy:stä ja varapuheenjohtajaksi luottopäällikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Oy:stä.

3. kunniajäsen

Mikko Parjanne esitteli seuraavaksi yhdistyksemme

kolmannen kunniajäsenen, toimitusjohtaja Esko Tuovisen Suomen Luotonantajayhdistyksestä.

Kunniajäsenen tulee olla erityisen ansioitunut luottotalalla ja näin voidaan todella Esko Tuovisesta sanoa. Hän on ollut Luottomiehet r.y:n yksi perustajajäsen, toiminut vuosina 1962, 1965, 1968 ja 1975–1977 hallituksen jäsenenä ja yhdistyksen puheenjohtajana kahdesti vuosina 1968 ja 1976. Ensimmäinen kunniajäsen oli Sylvester Perret vuonna 1967.

Ennen varsinaista puheenvuoroaan toimitusjohtaja Esko Tuovinen kiitti puheenjohtaja Mikko Parjannetta uutterasta työstään yhdistyksen hyväksi. ”Yhdistystä on johdettu ennennäkemättömän järeästi”, kertoi Tuovinen. Hän mainitsi poikkeuksellisista ansioistaan vielä Pekka Tiilikaisen ja sanoi, että Luottotutkinto tulee antamaan yhdistykselle pitkäjänteisyyttä. ”Seuraava askel koulutuksessa tulee olemaan yhteistyö kauppaoppilaitosten kanssa”, Tuovinen sanoi.

Kolmas kunniajäsen Esko Tuovinen:

— Yleensä kun joku henkilö saa kunniajäsenen arvon ja aseman tulee mieleen hyllylle pantava tyyppi. Itse tunnen, etten vielä ole hyllytävää. Nyt tällaisessa tilanteessa kai kuuluisi esittää nöyrät kiitokset, omalta osaltani sanon, että kiva kun huomasivat.

Tällaisessa tilanteessa sitä joutuu pohtimaan omaa rooliaan Luottomiehet-yhdistykseen ja vallalle nousee sellainen isä ja poika -ajattelu. On ollut kiva olla mukana yhdistyksessä.

Silloin kun yhdistys oli nuori ei jäsenhankinta ollut niin yksinkertaista, kuin mitä se on tänä päivänä. Tuolloin menetelmänä oli se, että jos joku Luottomiehiin kuuluva jäsen luennoi jossakin, järjesti hän ko paikassa samalla myös ”värväystilaisuuden”.

Omaan toimintaani on osaltaan vaikuttanut se, että S.A. Perret keksi värvätä minut aikoinaan 60-luvulla Stockmannin luottokonttoriin. Tuolloin yhdistyksessä tarvittiin proossallisesti työrukkasta, jolloin hoidin mm. kokoonkutsukirjeiden postituksen.

S.A. Perret’n ja minun välistä suhdetta voi kuvata oppisä ja oppipoika vertauksella. Jos Luottomiehet r.y:tä verrattaisi armeijaan, olisi Perret Suomen Marski.

Tästä päästään aasinsillalla seuraavaan asiaan, veteraani-asiaan. 30.11. viisikymmentä vuotta sitten nuo silloiset nuoret miehet antoivat kaikkensa. Nyt meidän pitää auttaa heitä.

Kiitos.

Esko Tuovinen

Kun tarkastellaan tämän aikataulun ongelmia, niin päädytään seuraavaan listaan:

Inflaatio ja korot saatava alas

1. Inflaatio
2. Vaihtotasevaja
3. Korkotaso ja sen alentaminen
4. Valuutan epävarmuus ja sen poistaminen
5. Kannattavuus
6. Luottotappioiden vähentäminen
7. Verotus
8. Kilpailu ja sen edistäminen

Kaikki ongelmat eivät ratkea yhtä aikaa, joten tarkastellaan kolmea ensimmäistä. Miksi näiden asioiden kuntoon saattamisella on kiire? Siihen on monta syytä. Meidän tulee ottaa huomioon ankarat varoitukset, jotka ovat oireita talouselämän pahoinvoinnista. Tällaisia varoituksia ovat Mancon, Wärtsilä, Bensow, turkistarhat, rakenusala, kotitaloudet, jotka eivät selviä luotoistaan...

Nämä asiat ovat herättäneet huomiota, jopa siinä määrin, että puheet Suomen luottokelpoisuudesta ovat tulleet uudelleen arvioitavaksi. Tämä tilanne ei voi pitkään jatkua, esim. inflaatiovauhimme on nopeampaa kuin kilpailijamaiden (7 % vastaan 5 % kilpailijamaat).

Kuvaavaa Suomen kansainvälisestä tilasta talouspuolella on erään amerikkalaisen paikallisradion uutiskynnyksen ylittänyt kommentti: suomalaiset eivät vielä ole devalvoineet markkaansa.

Finanssipoliittinen tilanne on äärimmäisen kireä; inflaatio on myrkyä säästämiseksi, korot ovat pilvissä, joten ei ole mikään ihme etteivät luotot mene kaupaksi.

Tässä tilanteessa valtakunnansovittelija Kallion esitys ratkaisuksi olisi helpotus. Tämän esityksen voimaantulo ratkeaa keskusjärjestöjen kokouksissa. Palkat nousisivat 0,7 % maaliskuussa ja 0,3 % lokakuussa. NAPA-(naisten-palkat) ja MAPA-(matalapalkat)lisät tekisivät 0,6 %.

Ekonomistit laskevat, että jos tämä toteutuisi, niin inflaatio putoaisi 7 %:ista n. 3 %:iin muutamassa vuodessa.

Lopuksi pohdittavaksenne vaihtotasevaje Babylonialaisittain:



Teksti: Eero Tuomainen
Kokosi: Jari Nuorinko

Illalla ensimmäisenä puhujana oli Postipankin pankinjohtaja Eero Tuomainen. Hän puhui polttavista aiheista, inflaatiosta ja korkeista koroista.

Babylonian vaihtotasevaje

Raamattu ei kuvaa yksityiskohtaisesti niitä syitä, joihin Belsassar ja kaldealaiset kaa tuivat Babylonian hallitsijoina. Minulla on kyllä vankka usko siihen, että talouspoliittisena syynä oli suuren vajaukseen ajettu vaihtotase, kuten niin usein on asianlaita kun valtiollisiin kriiseihin joudutaan.

Vajeen taustalla taas oli suuruudenhulluus, joka lienee ollut peräisin Belsassarin isältä ja edeltäjältä Nebukadnessarilta, joka antoi ryöstää ja raiskata Jerusalemin sen jälkeen kun oli valloittanut sen vuonna 586 eKr. Myöhemmin hän pani käyntiin Baabelin tornin rakennustyöt ja kaiketi kuvitteli, että Babylonia on vielä joku tulevaisuuden Japani tai muu ihme.

Kriisin puhkeamisesta on seikkaperäinen raamatun kuvaus. Kuningas Belsassarin järjestämissä suurissa kutsu-juhliissa, juuri kun viini oli makeimmillaan ja sivuvaimot hehkeimmillään, kuninkaalle tuotiin arvovaltaisen ulkopuolisen ratingtoimiston sanoma, joka yksityiskohdiltaan oli melko arvoituksellinen, mutta jo viestintätavaltaan pelottava. Oli kuin piru olisi maalattu seinälle. Kuninkaan kasvot kalpenivat, lanteitten nivelet herposivat ja polvet tutisivat. Kuningas huusi hätäänsä ja käski tuoda paikalle tulopoliitikot, puoluesihteerit ja ekonomistit.

Rembrandt van Rijn on vuonna 1635 maalannut tästä

tapahtumasta taulun, jonka voi nähdä National Galleryssa Lontoossa. Museoon ei peritä sisäänpääsymaksua, joten niiden suomalaisten liikemies-ten, jotka ovat persoja kulkukirjauksille, ei siellä kannata käydä. Taulussa on nähtävillä ratingtoimiston teksti: "Mene, Mene, Tekel, Ufarsin". Teksti juoksee oikealta vasemmalle, kuten Lähi-Idässä on tapana. Öljykriisin jälkeen, sheikkien pelossa, tämä nurja esitystapa otettiin käyttöön monien suomalaisyhtiöiden tulosesittelyissä numerosarakkeiden järjestyksen osalta. Nestekin käyttää tätä tapaa, vaikka ei useinkaan tuo öljyä Babyloniasta tai Persiasta.

Rembrandtin taulua katsellessa saa käyttää aika tavalla mielikuvitusta, jos aikoo saada keskushenkilön muistuttamaan Harri Holkeria ja sivuhenkilöiden Pertti Paasiota ja Anna-Liisa Kasurista. Paljon pitäisi näiden vielä lenkkeilyä ja hallitsemista kalvakointua, laihuttua ja vanhettua ennenkuin yhdennäköisyys ällistyttyäisi. Ratingtoimiston teksti kuitenkin vie ajatukset Suomeen.

Mitä se teksti sitten merkitsee? — Belsassarin asiantuntijat selvittelivät asiaa pitkään, mutta kunnon tolkkua ei saatu ennen juutalaisen ekonomistin Danielin konsultointia ja lausunnon antoa. Tämän lausunnon sisältöhän on nykykielellä: "Tase on tutkittu ja velkaiseksi havaittu". Kaikkien tuntema käänös menee henkilöön, loukkaa intimiteettisuoja ja kuuluu: "Sinut on vaa'alla punnittu ja köy-

käiseksi havaittu". Anna-Riitta Wallinin pitäisi puuttua tähän vanhaan käännöstapaan, koska se voi toimia mallina yksityistä henkilöä loukkaavalle huonolle käytökselle. Lausuntoa riittää.

Ennusteita ja selityksiä laatinee asiantuntijat palkittiin vanhalla ajalla ainakin yhtä hyvin kuin erilaiset konsultit meidän päivinämmä. Danielille Belsassar tarjosi kultaa, purppuraa ja paikkaa yhdeksi valtakunnan kolmesta valtamiehestä, mikä lienee tarkoittanut valtionvarainministerin tuolia. Belsassarin seuraaja Daarejaves ajatteli Danielia jo pääministeriksi. Ministeritoverit kuitenkin rupesivat juonittelemaan ja niinpä Daniel joutui jalopeurojen luolaan, mikä on ministerille varmaankin yhtä kova koettelu kuin poliittisten toimittajien lounas.

Danielin uraputki ei noustakaan ollut ainutlaatuinen. Kohosihan juutalainen ekonomisti Joosef jo varhaisemmin korkeaan virkaan Egyptissä. Hänhän oli etevä ennusteiden selittäjä. Ennusteiden selittäminen on tunnetusti paljon vaikeampaa kuin niiden laatiminen.

Babylonian vaihtotasekriisistä ei hyvää seurannut. Belsassar tapettiin. Kaldealaiset menettivät vallan ensin meedialaisille, sitten pian persialaisille, myöhemmin makedonialaisille, turkkilaisille jne...

Palatkaamme vaihtotasevajeen syihin. Syitähän on kolme: kulutusjuhla, investointirieha ja viestintäsotku. Näistä näkyvin ja yleisimmin paheuttu on epäilemättä kulutusjuhla, symbolinaan Belsassarin pidot. Merkitykseltään tärkeämpi on kuitenkin investointien huono suunnittelu ja yltiöpäinen mitoitus, mistä Baabelin torni sortumisineen on oivallinen esimerkki. Viestintäsotkun aiheutti Baabelin kielten sekamelska. Toinen ei tajunnut, mitä toinen puhui. Sekaisin lienevät menneet preesensit, futuurit ja muut tempaukset, peruskorot, oman pääoman tuotot ja vierailta lainassa olleet rahat ja tavarat.

”KORKO JA KONKURSSI!”

TERVETULOA AAMUKAHVILLE!

Aamiaispöytä odottaa Teitä **26.04.1990 klo 08.00** Hotelli Ramada Presidentin Evergreen-ravintolassa, Eteläinen Rautatiekatu 4, Helsinki. Tilaisuudessa haluamme tarjota Teille käytännönläheistä ja ajankohtaista tietoa **oikeasta viivästyskorkotasosta ja korkojen perimismahdollisuuksista.**

Lisäksi esitämme näkemyksemme siitä, mitkä tulevat olemaan **vuoden 1990 riskitoimialat.**

08.00 Ilmoittautuminen ja hotellin aamiainen

09.00 Oikea viivästyskorkotaso

- kohtuullisen korkokannan yläraja
- markkinarahan hinta
- maksuehtopolitiikka

Varatuomari Risto Suviala, Contant Oy

10.00 Viivästyskoron perimismahdollisuudet

- mitä korkolaki sanoo?
- korkosopimukset
- maksun oikea-aikaisuus
- viivästyskoron perintä

Varatuomari Timo Mäki, Contant Oy

11.00— Riskitoimialat vuonna 1990

12.00

- miten perimistoimisto näkee asian?
- mitä toimialoja tulee seurata erityisen tarkasti?
- mitä voidaan tehdä luottoriskien hallitsemiseksi?

Kauppat.maist. Roland Lillqvist, Contant Oy

Varaa paikkasi soittamalla heti meille puhelinnumeroon (90) 602 966/ Ulla Vainikka tai (921) 330 300/Tarja Lahesaari. Ilmoittautumisaika päättyy 20.04.1990.

Veloitamme aamupäivän ohjelmasta 580 mk/henkilö.

Tervetuloa!

CONTANT OY

Tervetuloa 90-luku

Teksti: Thomas Feodoroff

Tuoko uusi vuosikymmen jostain erikoista muistettavaa selviää vasta seuraavalla vuosituhanhannella. Toivottavasti! Luottomiesten lyhyessä historiassa 60-luku oli järjestäytymisen ja perustamisen vuosikymmen, 70-luku yhdistyksen aseman vakiintumisen, 80-luku kansainvälistymisen ja 90-luku? Minulle on erittäin mielenkiintoista aloittaa uusi vuosikymmen puheenjohtajana, koska viime vuosien hyvät aloitteet poikivat tuloksia nyt. Ensimmäisen luottotutkimuksen suorittaneet valmistuvat. Yhdistykselle ollaan palkkaamassa sihteeriä niin, että hallitus voi keskittyä todellisiin tehtäviinsä paremmin.

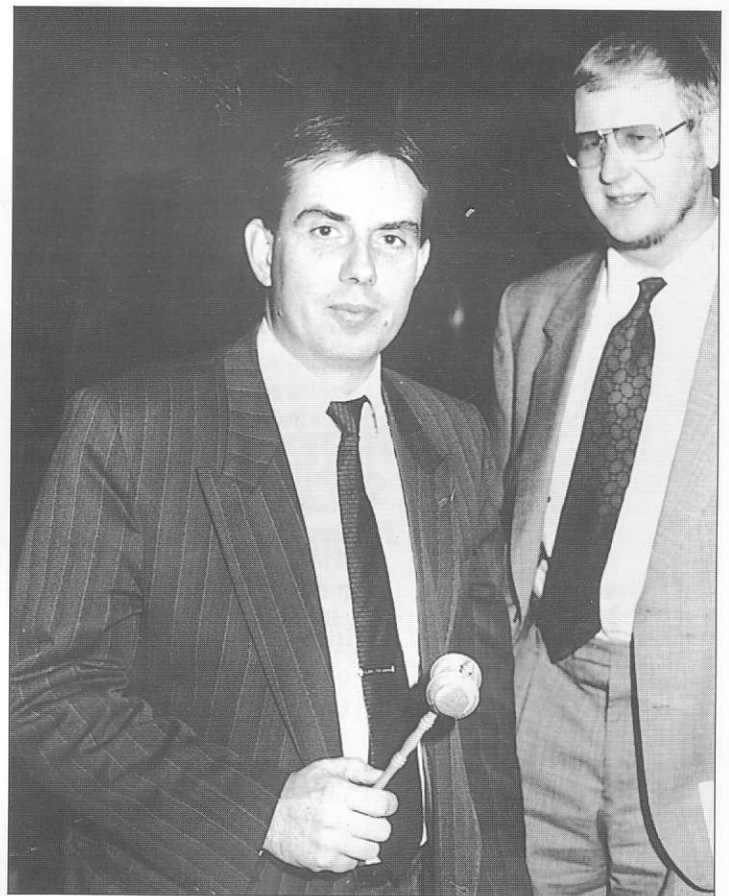
Luottoalan tutkimus näyttää toteutuvan kevään aikana. Voin vain todeta, että yhdistys ainakin aloittaa uuden vuosikymmenen mielenkiintoisesti.

Luottoalan tutkimus, jota odotetaan mielenkiinnolla ei ainoastaan tutki palkkatasoa. Tietenkin on hyvä saada perustietoja, jotta tulevaisuudessa yhdistys voisi vaikuttaa niiden kehitykseen.

Englantilainen ICM (Institute of Credit Management) teki toista vuotta sitten tutkimuksen palkoista ja vastuista, jolloin he totesivat, että alan palkkataso ei vastannut velvollisuuksia. Vuosikymmenen johdonmukainen vaikuttaminen aikaansaanoi noin kaksinkertaisen palkkakehityksen vertailuammatteihin. Tänä luottoalan henkilöitä arvostetaan aivan toisella tavalla, kuin 70-luvun Englannissa.

Toivottavasti jäsenistö suhtautuu myönteisesti tutkimukseen niin, että voimme luoda ponnahduslautan alalle. Tähän asti luottomiehet eivät ole ajaneet jäsentensä palkkaetuja, vaan yhdistys on toiminut alan ja jäsentensä ammattitaidon kohottajana. Toivon, että yhdistys tulevaisuudessa paremmin ajaa myös jäsentensä taloudellisia etuja. Tietenkin luottotutkiminto jo sinänsä antaa parempaa ammattitaitoa ja nostaa arvostusta, mutta yhdistyksen on 90-luvulla järjestelmällisesti ajettava luottotutkimuksen asiaa. Tutkimuksesta saamme varmasti myös mielenkiintoista tietoa luottopäällikköiden nykyisestä roolista yrityksessä. On vanhaa aikaa, että luottopäällikkö toimii taloushallinnossa — myynnin mielestä — kaupan jarruna. Luottopäällikön luonnollinen paikka organisaatiossa on toimia markkinointipäällikön aisaparina myynnin suunnittelussa. Luottopäällikön on oltava mukana myynnin kohderyhmien valinnassa ja luottobudjettinsa turvin valmistettava hallittu riskinotto. Luottopäälliköt kuuluvat markkinointiin — perintä taloushallintoon.

90-luku tuo myös tullessaan maagisen vuoden -92, jolloin Eurooppa yhdentyy, kauppa vapautuu ja luottotutkiminnolle tulee valtavasti uusia haasteita. Avoin luotto on 90-luvun tapa toimia. Ranskalaisen ostajan on voitava ostaa suomalaisia tuotteita yhtä helposti



kuin Ranskasta. Ne, jotka rohkeasti myöntävät luotoja, keräävät potin.

Kehitys Itä-Euroopassa on ollut uskomaton viime vuoden aikana, mutta kuinka kehitys jatkuu? Luottoalan ammattilaisille riittää haasteita. Neuvostoliittolaiset yritykset voivat tämän vuoden aikana mennä konkurssiin, kuinka moni on siihen varautunut? 12 000 yritystä voi tänään käydä kauppaa suoraan länsimaisten yritysten kanssa ja li-

sää lupia myönnetään jatkuvasti. Ongelmana on luottotietojen saanti, puhumattakaan, että pankkijärjestelmä toimisi länsimaisen tehokkaasti tai pakkoperintä onnistuisi, jos maksua ei saada.

Jäsenillä ei koskaan yhdistyksen historiassa ole ollut yhtä paljon mielenkiintoisia haasteita kuin nyt.

Tervetuloa 90-luku!

Lasihelmi

Kaikenlaisia pettymyksiä sattuu, murheellista on pettyä erinomaiseksi uskomaansa asiaan. Kun luulee löytäneensä oikean helmen, joka paljastuuikin lasiseksi.

Teksti: J Marttila

Kaunis kuva

Kotimaan perintää hoitavista toimistoista ei taida olla muuta pulaa kuin runsauden. Joukosta erottuu muutamia nimekkäitä ja pätevän tuntuisia. Aina lehdissä on näiden mainoksia, mutta varsinainen tunnettuisuus ja yritys kuva muodostetaan joko esiintymällä perintäseminaareissa tai asiantuntevalla kirjoittelulla. Nämä huipputoimistot suosittelvat erityisesti yhdistettyä konkurssi- ja haasteperintää. Seminaarin estraadilla selotetaan vakuuttavasti tällaisen menettelyn etuja. Tähdennetään myös nopeuden merkitystä — 60 päivää myöhässä oleva saatava ei usein enää kotiudukaan täysimääräisenä. Ajan karttuessa riski kasvaa rajusti. Omasta ammattitaidosta maalataan kaunis kuva.

Käytännössä saattaa kuitenkin tapahtua kerrassaan muuta. Velkoja — ensin ”kupattuaan” ja kuunneltuaan velallistaan parisen kuukautta lopulta hätääntyi. Hyvä neuvo ei ole kallis, se kaivetaan suoraan muistin lokerosta: lähetetään saatava toimisto X:lle perittäväksi. Ovat varmaan reippaan ripeitä, nopeudesta ovat aina kertoilleet. Turvautunevat ilman muuta mainostamaansa konkurssi- ja haasteperintään, saatava kun on sentään 70 000 mk.

Toimisto X. vastaanotti tehtävän. Ilmotti lähettäneensä välittömästi konkurssiuh-

kauksen velallisella. Tähdensi erityisesti velkojan ilmoitusvelvollisuutta, mikäli velallinen ottaisi yhteyttä.

Aika kului, velkoja Ö. tiedusteli kolmen viikon kuluttua mitä asialle kuului. Toimisto X. kertoi sopineensa velallisen kanssa, että tämä maksaa velkansa kuukausittaisin erin, ensimmäisen kerran puolentoista kuukauden kuluttua konkurssiuhkauksen lähettämisestä! Ei puhuttakaan, että toimisto olisi ensin neuvotellut toimeksiantajansa kanssa tai edes tiedottanut asiasta. Sitäpaitsi osasihan Ö. itsekkin vetkuttelun taidon, ei siitä olisi toimistolle kannattanut maksaa.

Entä muut juridiset keinot: saatavan turvaamistoimenpiteet jne? Kai jotakin kättä pidempää olisi löytynyt? Kaikei konkurssiuhkauksella olisi saatu tiukattua edes vaakuusvekseli. Sillähän olisi ollut helppo prosessata.

Tarkka toimeksianto

Toimeksiantoa laadittaessa lienee syytä tarkasti yksilöidä mitä halutaan. Ei lähetetä saatavaa umpimähkään vain perittäväksi, vaan pyydetään vaikka konkurssi- ja haasteperintää, turvaamistoimia tms. Mitä enemmän jätetään toimiston itsensä harkittavaksi ja päätettäväksi, sen suuremmalla todennäköisyydellä jokin keino jää käyttämättä. Sa-

moin on pidettävä huoli, ettei toimisto haaskaa aikaa turhien lupausten kuunteluun.

Velkoja Ö. luuli kerran olevansa nokkelakin ja pyysi toimistolta nimenomaan konkurssi- ja haasteperintää kiirellisenä. Ns. kahdeksan päivän uhka lähtikin toimistolta välittömästi. Viidennes saatavasta kertyi sisään kymmenessä päivässä, aivan hyvä alku.

Kuukauden kuluttua Ö. tiedusteli asian vaiheita. Haastehakemus olikin viritetty vasta edellisenä päivänä. Ripeä alku oli lopahtanut kesken. Eikä turvaamistoimenpiteistäkään ollut edes puhetta. Toki tiedetään, ettei turvaaminen useinkaan onnistu, mutta tiedetään myös, että se on joskus oiva painostuskeino.

Toimisto tilittää kertomansa mukaan kahdesti viikossa. Raporttilomakkeessa ilmoitettiin velallisen osasuoritus. Velkojan pankkitilillä sitä ei näkynyt. Soitto toimistolle paljasti heidän saaneen suorituksen jo yhdeksän päivää aiemmin. Tallessahan raha oli, mutta tällainen huolimattomuus vaikuttaa epäkohteliaalta.

Perintäalan koulutusta jaellaan runsain mitoin. Kaiketi johonkin väliin saataisiin sopimaan toimeksianto-opastusta. Olisi hyvä, että tehtävän antaja ja toimisto puhuisivat samaa kieltä ja ymmärtäisivät toisiaan. Tehtävän antajan on myös uskallettava esittää mielipiteensä saamastaan palvelusta.

Luottomiesten hallituksen uudet jäsenet esittäytyvät

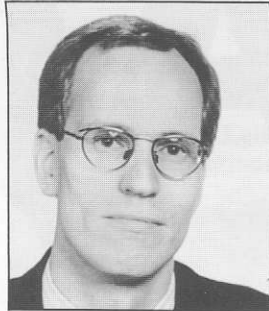
Ahti Nuutinen

1. Missä yrityksessä työskentelet, tehtäväsi ja taustasi?
2. Toimintasi yhdistyksessä; koska tullut jäseneksi jne.



Oy Philips Ab, Päivi Kousa, reskontrapäällikkö

3. Mitä asioita yhdistyksen tulisi kehittää toiminnassaan ja mitkä ovat alan yleiset kehitystarpeet?
4. Onko luottoalan arvostus riittävä? Ellei, mitkä olisi-



Luottokunta, Petri Carpén, luottopäällikkö

- vat keinoja sen kohentamiseen?
5. Mitä ongelmia näet luottoalalla olevan tällä hetkellä?



Contant Oy, Timo Mäki, varatoimitusjohtaja

1. Vedän konsernimme luotto-osastoa vastuualueenani luotonanto, luotonvalvonta ja perintä. Tulen taloon v. -87. Sitä ennen toimin vähittäiskaupan puolella kuusi vuotta kodinelektronikka-alan liikeketjussa konttoripäällikkönä kulutus- ja kerta-luottojen sekä uusien maksuvälineiden parissa.

2. Jäseneksi liityin v. -87. En voi sanoa toimineeni yhdistyksessä ennen hallituksen jäsenyyttäni. Kokouksissa olen kyllä käynyt.

3. Yhteistyö luottoalan henkilöiden kanssa on mutkatonta. Tärkeää olisi kuitenkin kartoittaa kentän tarpeet. Siellä olisi varmasti paljon annettavaa päätöksentekijöille.

Yrityksessämme myynti alkaa aina luotto-osastosta, ja tavara-luotonantajana kaipaavat työvälineisiin lisää faktoja arvioiden ja budjettien sijasta. Tilinpäätöstiedot, päätoimittajakohdaiset maksutalouslausekset, ajankohtaiset maksuvalmiustiedot, vakuusvarantotiedot jaettuna käytettyyn ja vapaaseen, samat tiedot myös sisar- ja tytäryhtiöistä jne, ovat kova sana.

4. En omaa riittävää perspektiiviä vielä kommentoidakseni alaa yleisesti.

5. Mielenkiintoista kehitettävää olisi paljonkin. Nykyinen etuoikeusasetus etuoikeudettomien perustojen osalta kaipaisi tasapainoitusta. Yrityskiinnityksen parempi etuoikeus irtaimistokiinnitykseen oli askel eteenpäin. Vakuudet ja vakuutus toimivat pelastajana osittain. Samaan asiaan liittyen peräänkuuluttaisin osakeyhtiössä osakkaiden ja hallituksen laajempaa taloudellista vastuuta toiminnastaan.

1. Viime vuoden alusta lähtien olen ollut Luottokunnan ja Eurocard Oy:n luottopäällikkönä. Aiemmin olen ollut vastaavissa tehtävissä Kaukomarkkinat Oy:ssä sekä Oy Pukevassa, jonne — sekä koko luottoalalle — ”ajauduin” opiskeluaikani. Koulutustautana minulla on juristin tutkinto vuosimallia -83.

2. Luottomiesten jäsenenä olen seitsemättä vuotta, mutta aiemmin en ole ollut yhdistyksen luottamustehtävissä.

3. Tärkeimpiä alueita on alan koulutuksen kehittäminen. Luottotutkinto -koulutuksen käyntiin saattaminen on ollut varsin ansiokasta, ja nyt on huolehdittava siitä, että koulutusohjelmalla on jatkuvuutta. Luottomiesten tulee myös edelleen ottaa aktiivisesti kantaa alan lainsäädäntöhankkeisiin.

4. Koko rahoituskentän ja samalla myös luottotoimintojen merkitys on tullut liike-elämän eri alueilla entistä keskeisemmäksi. Tämän seurauksena myös alan arvostus on kohonnut.

Mielestäni yrityksellä tulee olla selkeä luottopolitiikka, johon myös myyntijohto on sitoutunut. Kaupallisten yksiköiden ja luotto-osaston välisellä yhteistyöllä tulee pyrkiä hallittuun riskinottoon ja luottotappioiden optimointiin — ei välttämättä niiden minimointiin.

Riittävää arvostusta luottohenkilöstö voi saada vain silloin, kun se on tarpeeksi ammattitaitoista. Oman alan tuntemuksen lisäksi on perehdyttävä myös mahdollisimman laajalti kaupallisten yksiköiden toimintaan; niiden tavoitteisiin, tuotteisiin, jakeluverkkoon jne.

5. Nykyinen korkotasoa tulee aiheuttamaan ongelmia monille erityisesti pääomavaltaisilla aloil-

1. Olen Perimistöimisto Contant Oy:n varatoimitusjohtaja. Toimin Turussa Länsi-Suomen aluekonttorin johtajana. Johtoryhmän jäsenenä vastaan lähinnä perintätoiminnan juridiikasta. Lisäksi osallistun edelleen koulutustilaisuuksien järjestelyihin.

Ennen tähän mennessä kymmenen vuotta kestänyttä Contantin kauttani palvelin yli kymmenen vuotta valtiota, suurimman osan ulosottomiehenä eri piireissä Lounais-Suomessa.

2. Luottomiehiin liityin 1984. Rivijäsenenä olen melko ahkerasti käynyt kokouksissa ja kotimaisilla retkillä. Lakihankkeista annettavien lausuntojen valmisteluun olen aikaisemmin osallistunut parissa projektissa. Vilkaampaa toimintaa on ollut lakitoimikunnan perustamisen jälkeen vuoden 1989 alusta.

3. Ihmisten jatkuva kouluttaminen, joka helpottaa sopeutumista yhteiskunnan nopeaan muuttumiseen, on nostettu huomion kohteeksi mm. hallitusohjelmassa. Luottoalan kehitys ei ole hitaampaa kuin tekniikan aloilla. Tämän johdosta voimakas panostus koulutukseen saa varauksellisesti kannatukseni. Kokeemuksesta tiedän, että valmentautuminen opetustehtävään ja koulutustapahtuman toteutus antaa opettajalle ainakin yhtä paljon kuin oppilaille.

Ajatusten ja kokemusten vaihto samankaltaisia työtehtäviä hoitavien kesken ja myös tutustuminen elinkeinoelämän yksiköi-

la toimiville yrityksille. Luotonantajien puolella tämä tulee luonnollisesti näkymään saatavien kierron hidastumisena sekä myös asiakasyritysten konkurssina.

hin on yhdistystoiminnan keskeistä antia. Henkilöiden tunteminen helpottaa ammatillista kanssakäymistä.

Kansainvälisten yhteyksien luominen ja ylläpitäminen on välttämätöntä. Kokoustemme esitelmöitsijät ovat olleet korkeatasoisia asiantuntijoita, mikä osaltaan ilmentää alan arvostusta.

Uskon, että lainsäädäntöhankkeiden yhteydessäkin yhdistyksemme kannanottoja kuunnellaan.

4. Kustannustietoisuus ja tulosaattelu on useimmilla aloilla tunnustettu. Koron merkityksen kasvaminen, uudet rahoitusinstrumentit ja säännöstelyn purkautumista seurannut luottotappioiden olennainen lisääntyminen aiheuttavat suuria vaatimuksia luottoalan kehittämiselle.

Arvostus näkyy meikäläisten palkkauksesta, sijoittumisesta yrityksen organisaatiossa ja päätösvallan raameista. Kun julkisen sektorin palkkaus on ajanut kauttaaltaan edellemme, on pakko todeta, että arvostusta ilmentävä vertailutulos voisi olla kannaltamme parempikin.

Luottoalan tärkeys on lisääntynyt samassa suhteessa kun tulokseen suoraan vaikuttavat luottotappiot. Kehittäkäämme osaamistamme, taitoamme ja kykyämme. Ottakaamme rohkeasti kantaa työympäristössämme ja yhdistyksenä. Vaatikaamme soveliaalla tavalla täsmällistä ja tuloksesta palvelua esimerkiksi tuomioistuineläytöksen ja hallinnon moninaisilta palvelusaloilta, joiden merkittävän asiakasryhmä olemme.

5. Kansainvälisen yhteisön mamenttimaiset direktiivimassat eivät kakistelempa uppoa monessa suhteessa erityislaatuiseen liike- ja oikeuskulttuuriimme. Myös umption sisällä näen huolestuttavaa kehitystä: Konkursien käyttäminen härskesti pöydän puhdistukseen ja velkojen sysääminen tavarantoimittajien niskoille on perin tavallista ja alttiit velalliset saavat tempuilleen asiantuntevaa ekonomista ja juridista ohjausta. Velallisen suoja korostetaan ehkä liiaksi kulluttajan- ja tietosuojelun alueella samoin kuin ulosoton tuoreissa uudistuksissa. Eräät julkiset rekisterit ja tiedoksiantopalvelut eivät suoriudu palvelutehtävistään.

Etuoikeussäännöt eivät ole nykyajaisessa yhteiskuntaelämässä perusteltavissa ylläpitäessään karkeaa eriarvoisuutta velkojen kesken. Akordimenettelyä tulisi kehittää ja saada sovitteleva myös käytännössä toimimaan.

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N TOIMIELIMET VUODELLE 1990

HALLITUS

Puheenjohtaja	THOMAS FEODOROFF toimitusjohtaja Credit-Justitia Oy puh. (90) 144 055
Varapuheenjohtaja	PEKKA TIILIKAINEN luottopäällikkö Valtameri Oy puh. (90) 654 71
Sihteeri	AILA OIVULA luotonvalvoja Hoover Oy puh. (90) 1631
Rahastonhoitaja	FRED ILMONI osastopäällikkö Kansallis-Osake-Pankki puh. (90) 1631
Kerhomestari	TUULIKKI VÄRTÖ luottopäällikkö Independent Rahoitus Oy puh. (90) 693 031
Varsinainen jäsen	HANNU MARKKANEN talousjohtaja Helsingin KTK-yhdistys puh. (90) 756 81
Varsinainen jäsen	PETRI CARPEN luottopäällikkö Luottokunta puh. (90) 696 41
Varsinainen jäsen	PÄIVI KOUSA luottopäällikkö Oy Philips Ab puh. (90) 502 61
Varsinainen jäsen	TIMO MÄKI perintäjohtaja Contant Oy puh. (931) 330 300

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

PEKKA TIILIKAINEN
luottopäällikkö
Valtameri Oy

Jäsenet:

JAAKO POHJANPELTO
toimitusjohtaja
Perimistoimisto Lainvoima Oy

MAIJA SAKSLIN
Helsingin Yliopisto/
Julkisoikeuden laitos

ESKO TUOVINEN
toimitusjohtaja
Suomen
Luotonantajayhdistys r.y.

NILS WECKSTRÖM
varatoimitusjohtaja
Tietoperintä Oy

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja:

THOMAS FEODOROFF
toimitusjohtaja
Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

TOM AHLROOS
luottopäällikkö
Asea Skandia Oy

LASSI KANTOLA
osastopäällikkö
Suomen Yhdyspankki Oy

AULIS LINDELL
toimitusjohtaja
Oy Union-öljy Ab

MIKKO PARJANNE
toimitusjohtaja
Suomnen Asiakastieto Oy

JAAKKO POHJANPELTO
toimitusjohtaja
Perimistoimisto Lainvoima Oy

VEIKKO SEMI
luottopäällikkö
Oy StockmannAb

RISTO SUVIALA
Credit Management -konsultti
Cashplan Consulting Oy

ESKO TUOVINEN
toimitusjohtaja
Suomen Luotonantajayhdistys r.y.

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

TIMO MÄKI
perintäjohtaja
Contant Oy

Jsenet:

REIJO AARNIO
hallintojohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

ERKKI MIKONSAARI
osastopäällikkö
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen

MATTI RIIHIMÄKI
luottojohtaja
Finansor-Rahoitus Oy

ANTERO TEITTINEN
luottopäällikkö
EKA-Yhtymä Oy

PERTTI PENNANEN
luottopäällikkö
Oy Kontino Ab

PAAVO J. HÄMÄLÄINEN
perintälakimies
Tapiola-yhtiöt

ULKOMAANTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

THOMAS FEODOROFF
toimitusjohtaja
Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

RAIO JÄRVISALO
osastopäällikkö
Suomen Luotonantajayhdistys r.y.

KAJ LUNDSTRÖM
kamreeri
Suomen Yhdyspankki Oy

PIRJO NURMI
luottopäällikkö
Oy Philips Ab

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset

SEPPO PALMU
osastopäällikkö
Korpivaara Oy

JYRKI OKSANEN
laskentapäällikkö
Oy Hartwall Ab

Varalle

JYRKI PEKKALA
toimitusjohtaja
Suomen Luottotutkimus Oy

JUKKA LUMIAHO
luottopäällikkö
Suomen LVI-Tukku Oy

LUOTTOLINKIN TOIMITUSNEUVOSTO

Päätoimittaja

JARI NUORINKO
toimitusjohtaja
CJ Jälkiperintä Oy

PERTTI PENNANEN
luottopäällikkö
Oy Kontino Ab

AHTI NUUTINEN
ETP-päällikkö
Eka-yhtymä Osuuskunta

MIKKO PARJANNE
toimitusjohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

PETRI CARPEN
luottopäällikkö
Luottokunta

JUKKA MARTTILA
luottopäällikkö
Enso-Gutzeit Oy

Perimistoimisto Credit-Justitia Oy 80-vuotta

Perimistoimisto Credit-Justitia Oy, aikaisemmin Oy Credit Ab, täytti tänä vuonna 80 vuotta ollen vanhin suomalainen perimistoimisto. Tapahtuman kunniaksi järjestettiin 4.1.1990 juhlaseminaari ja jo perinteiksi muodostuneet Pakkaspaukut.

Teksti: Jermu Laine
Koonnut: Jari Nuorinko

Oy Credit Ab sai alkunsa siis 1910. Tuolloin se palveli Suomen Luotonantajayhdistyksen luotto-osastona. Toiminta jatkui varsin vireänä, 1930-luvullatyöntekijöitä oli tusinan verran. Sota keskeytti toiminnan ja kun sitten jälleenrakennuskautena tavaroiden saanti oli yleisesti vaikeata, ei perimistoimistoa tarvittu. Toiminta lähti räjähdysmäiseen kasvuun vuonna 1978, kun Oy Credit Ab ostettiin ruotsalaiseen omistukseen. Tuolloin toimisto sai käyttöönsä mm. edistyskellisen atk-järjestelmän. Tänä päivänä Credit-Justitia Oy kuuluu osana Euroopan suurimpaan perintäalan konserniin, Intrumiin.

Toimitusjohtaja Thomas Fedoroff toivotti juhlaseminaarivieraat tervetulleeksi ja kertoi, että tämä toimistomme kehitys ei olisi ollut tällaista ilman osaavaa henkilökuntaa ja hyviä asiakassuhteita. Hän esitteli seminaarin varsinaisen puhujan, Tullihallituksen pääjohtaja Jermu Laineen.

Jermu Laine Euroopan yhdentymisestä

Pääjohtaja Jermu Laine kertoi aluksi, että kun annetaan pyyntö puhua ajankohtaisista aiheista, väistämättä tulee mieleen puhua Euroopan yhdentymisestä. Hänelle integraatio on harrastus ja hän pyrkii tarkastelemaan asioita hieman uudessa valossa.

Laineen mukaan yhdentymiskeskusteluissa tarvitaan uusia **valtavia ponnistuksia nopeasti** muuttuvan Itä-Euroopan tilanteen vuoksi. Ranskan presidentti Mitterand lausui uuden vuoden

puheessaan, että länsi ja itä voivat luoda jopa valtioyhteisön keskenään. Tämän kehityksen päätepisteenä tulisi olemaan Euroopan Yhdysvallat. Oli tuo arvio sitten oikea tai väärä, faktahan kuitenkin on, että hyvin tärkeässä asemassa oleva henkilö ei puhunut pelkästään Länsi-Euroopan yhdentymisestä. "Tällä hetkellä elämme Länsi-Euroopan murrosvaiheessa, jolloin kehitystä tulee ohjata laajempaan suuntaan", kertoi Laine Mitterandin sanoneen.

Kun Länsi-Euroopassa puhutaan integraatiosta, näkee Jermu Laine, että Itä-Euroopassa tapahtuu disintegraatio. Vaikka liitos Itä-Blokin maissa suunniteltiin suunnitelmatalouden puitteissa, se oli sittenkin pakkoliitos, mikä Moskova silloin päätti toteuttaa, kertoi hän. Nyt eletään voimakasta vapautumisvaihetta, kulkua pois päin keinotekoisesta integraatiosta. Laine näkee kuitenkin, ettei tästä Itä-Euroopan kehityksestä voi suoraan seurata liittymisen Länsi-Eurooppaan. Avaimet integraatioprosessiin olisivat tuotannon nostaminen, hyvinvoinnin kasvattaminen ja kansallisen vapauden kehittäminen. Silloin rakennettaisiin kestävä ja pysyvä yhteistyötä, luennoi Laine. Itä-Eurooppa kehittyy sillä vauhdilla, kun talous muuttuu EY:n kaltaiseksi markkinataloudeksi.

Kuinka kaikki alkoi

Viimeaikainen voimakas Euroopan kehittäminen sai alkunsa jo vuonna 1958, jolloin nähtiin, että



Tullihallituksen pääjohtaja Jermu Laine puhui juhlaseminaarissa Euroopan yhdentymisestä.

sirpaleina nämä maat eivät voisi tulevaisuudessa menestyä, vaan tarvitaan yhteistyötä kokoamaan tietoa ja taitoa kaikista maista. Kehitys tuolloin oli verkkaista ja todellisia toimia yhteistyön rakentamiseksi oli vähän.

Vasta 80-luvun puolivälissä Euroopassa alkoi varsinainen hurmosliike. Tuolloin nähtiin, että Eurooppa ei voi jäädä paikoilleen, vaan sen tulee kaikin keinoin kilpailla sellaisten kehittyneiden mahtien kanssa kuin USA ja Japani. Jermu Laine kertoi, että Eurooppa ei voinut jäädä jälkeen ja että yksi ratkaisu nimenomaan oli rajojen päättäväisempi aukaisu, jolloin saatiin lisää kilpailua, ideoita ja tekniikkaa.

Halu yhdentymiseen kasvoi sitä mukaa, kun havaittiin, mitkä voimavarat nämä naapurimaat jo kätkeivät sisälleen. "Tämä myönteinen intohimo on johtamassa siihen, että EY ja Efta luovat

kahdeksantoista maan EES:n, Euroopan yhteisön", kertoi Laine ja jatkoi: "Tällaisena voimakkaana liittymänä saamme äänemme kuuluviin." Pitää jatkuvasti muistaa, että yhdentymisen ei ole protektionismia, vaan nimenomaan vientisuuntautunutta kehitystä, kertoi Laine.

Tuloksena Laineen mukaan ei koskaan kuitenkaan voi olla sama kehitys kuin USA:n liittovaltioilla, sillä ne eivät ole kansallisia valtioita, eikä niillä ole kulttuurieroja eikä perinne-eroja. Vastavoimina Euroopan kehityksessä ovat kansallistunteet. Suomen kohdalla konkreettinen kysymys on se, miten oman kieleemme käy.

Laine päätti puheenvuoronsa yhteenvetoon, jossa hän kertoi, että paljon tehdään oikeita asioita tällä hetkellä siihen suuntaan, että vuonna 1992 jotakin yhteistä on jo luotu.



Credit-Justitia Oy:n toimitusjohtaja Thomas Fedoroff

Terveisiä Fecmasta ja Milanosta marraskuussa 1989

Teksti: Mikko Parjanne

Fecman Council'in talvikokous pidettiin nyt Italiassa, Milanossa. Kokouksen järjestelyistä vastasi Fecma ja Italian paikallinen yhdistys A.C.M.I eli Assoziazione Credit Managers Italia. Italialaisia ei aikaisemmin yhteisissä kokouksissa ole näkynyt. Osallistujia tällä kertaa oli yhteensä 20 edustaen kahdeksaa (8) eri maata. Varsinaista kokousta edeltävänä iltana koontui jo Advisory Committee belgialaisen Jan Pierre Vandernootin johdolla. Kokouksessa määriteltiin vastuuhenkilöt keräämään tietoja ja laatimaan Fecman yhteiset ehdotukset EC:n komissiolle seuraavista asioista:

maksukyvyyttömyyslainsäädäntö, tilinpäätöstietojen vertailtavuus, vientiluotot ja niiden ehdot, erilaiset perintätekniikat. Toinen tärkeä asia, josta kokouksessa puhuttiin, oli uuden maksujenvälityssysteemin kehittäminen Eurooppaan. Nykyinen SWIFT ei tyydytä kaikilta osin. Uuden hankkeen takana on EACHA-European Automated Clearing Houses Associations. Uudesta mahdollisesta EUROPAY-järjestelmästä puhu-

taan myös Osloon seminaarissa kesäkuussa.

Fecma rekisteröidään

Varsinaisessa Council'in kokouksessa puhetta johti Fecman presidentti, ranskalainen Jean Pierre Marin. Lähes puolet kokouspäivästä kului Fecman sääntöjen tarkentamiseen. Toistaiseksi Fecma on pyörinyt ikäänkuin englantilaisen järjestön, ICM:n siipien suojassa. Nyt Fecma rekisteröidään Brysseliin, Belgian lakien ja EC:n edellyttämällä tavalla.

Fecmaan kuuluu kahdenlaisia jäseniä:

1. Kussakin maassa toimiva luottopäälliköiden yhdistys sekä
2. Fecmaan osallistuvat yksityishenkilöt.

Belgian laki asetti omat vaatimuksensa jäsenyyksille, mutta maksujen ja äänioikeuksien osalta säännöt tulivat hyväksytyksi yleiseurooppalaisesta näkökulmasta. Kun säännöt virallisesti saadaan

vuonna 1990 hyväksyttyä, asettaa se toiminnalle ja myös meille tarkempia vaatimuksia ja kenties lisäkustannuksia.

Fecman eri maiden jäsenistä koostuva hakemisto oli kopiovaiheessa nähtävänä kokouksessa. Suomalaisia tähän hakemistoon on sisällytetty parisensataa. Valitettavasti vain tiedot joiltakin osin ovat jo vanhentuneet, sillä hakemiston tekeminen on kestänyt melko kauan. Fecmalle on tulossa myös oma esite.

Koulutus ja kesäseminaari keskustelun kohteena

Koulutusasiat ja Osloon seminaari kesäkuussa 1990 olivat myös vilkkaan keskustelun kohteena. Tärkeänä eurooppalaisena tavoitteena pidettiin, että luottoalan peruskoulutus järjestyisi eri maissa perustuen samoihin Fecmassa hyväksytyihin koulutustavoitteisiin. Fecmassa puhutaan näistä asioista lyhenteellä CBOK eli Common Body Of Knowledge. Tähän asiaan perustettiin oma työryhmä.

Markkinointi-instituutin ja yhdistyksen luottotutkinto on hyvin lähellä CBOK:n periaatteita.

Osloon kesäkuussa 1990 suunnitellun seminaarin teemana on koulutus.

Osloon seminaari puhutti kokousta enemmänkin. Pääorganisaattorina toiminut Tore Molzau oli lähinnä ruotsalaisten ja suomalaisten pyynnöstä yrittänyt siirtää ajankohtaa juhannusaatosta kahda viikkoa aikaisemmaksi. Tämä taas ei sopinut englantilaisille ja ruotsalaisille, joilla monella oli muita päällekkäisiä seminaareja. Pohjoismaiden korkea hintataso sai myös kritiikkiä. Norjalaiset edellyttivät sadan (100) henkilön osallistumista. Eri maiden delegaattien vastausten jälkeen voitiin yhteisesti todeta, että osallistujamäärä näyttäisi jäävän molempina ajankohtina alle sadan. Seminaarijärjestelyt jäivät avoimeksi.

Fecma kaipaa rahaa ja resursseja

Selvästi Fecman Council'in kokouksessa näkyy, että toimintaan olisi panostettava lisää. Se luonnollisesti vaatii paikallisilta yhdistyksiltä rahaa osallistua eri työryhmien työhön, jotta paras asiantuntemus eri osa-alueilta saataisiin tehokkaimmalla tavalla käyttöön. Euroopan markkinoilla toimivia aktiivisia luottopäälliköitä ja kenties lähiaikoina myös vakituista henkilöstöä Fecma tulee tarvitsemaan. Fecmassa on puhuttu tavoitteesta, jolloin esimerkiksi vuonna 1997 olisi vain yksi eurooppalainen luottopäällikköorganisaatio, jonka jäsenenä kaikki yksittäiset eurooppalaiset luottoalan henkilöt olisivat. Paljon työmaata on vielä tehtävänä tähän mahdolliseen tavoitteeseen pääsemiseksi.

Kokouksen jälkeinen päivä kului Mediolanum Factoring-nimisen italialaisen rahoitusyhtiön luottopäällikön Walter Protton kanssa Milanon nähtävyyksiin ja ympäristöön tutustuttaessa. Allekirjoittaneen lisäksi Walter oli Fecman Councilin kokouksen toinen suomea puhuva. Hän on asunut Suomessa Somerolla reilun vuoden ja hänen vaimonsa on suomalainen.

Euroopan yhdentymiseen liittyvää sanastoa

BIS = Kansainvälinen järjestelypankki (Bank for International Settlements), Basel

CECCINI-raportti = EY-komission keväällä 1988 teetä tämä tilaustyö, jonka tutkimusprojektin johtajana oli Paolo Ceccini.

COOKE:n raportti = BIS:n valvontakomitean puitteissa laadittu raportti, jolla pyritään mm. yhtenäistämään eri maiden pankkien vakavaraisuutta.

DIREKTIIVIT = ohjesäännöt Euroopan sisämarkkinoiden aikaansaamiseksi

ECU = EY-maiden EMS-järjestelmän laskentayksikkö (European Currency Unit) 1 ECU = 4,80 FIM

EEC = Euroopan talousyhteisö (European Economic Community)

EFTA = Euroopan vapaa-kauppaliitto (European Free Trade Association)

EMS = EY-maiden valuuttayhteistyöjärjestelmä (European Monetary System)

EUROMARKKINAT = Kansainväliset rahoitusmarkkinat. Euromarkkinoiden osia ovat eurobond-, eurovaluutta ja eurolainamarkkinat. Euromarkkinoiden arvopaperit on laskettu muualla kuin europaperin valuutan kotimaassa.

EUROOPAN INTEGRAATIO = sisämarkkinoiden luominen

EY, EC (ruotsiksi EG) = Euroopan yhteisö (European Community), organisaatio, jolla on ylikansalliset säännöt, perustuu kolmeen erilliseen sopimukseen: Euroopan hiili- ja teräsyhteisöä (ESCS = CECA) koskeva sopimus 1951, Euroopan talousyhteisöä (EEC) koskeva sopimus = Rooman sopimus 1957, Euratom-sopimus (European Atomic Energy Commission) 1958.

Valtioneuvosto käyttää lyhennettä EC, kielitoimisto suosittaa lyhennettä EY.

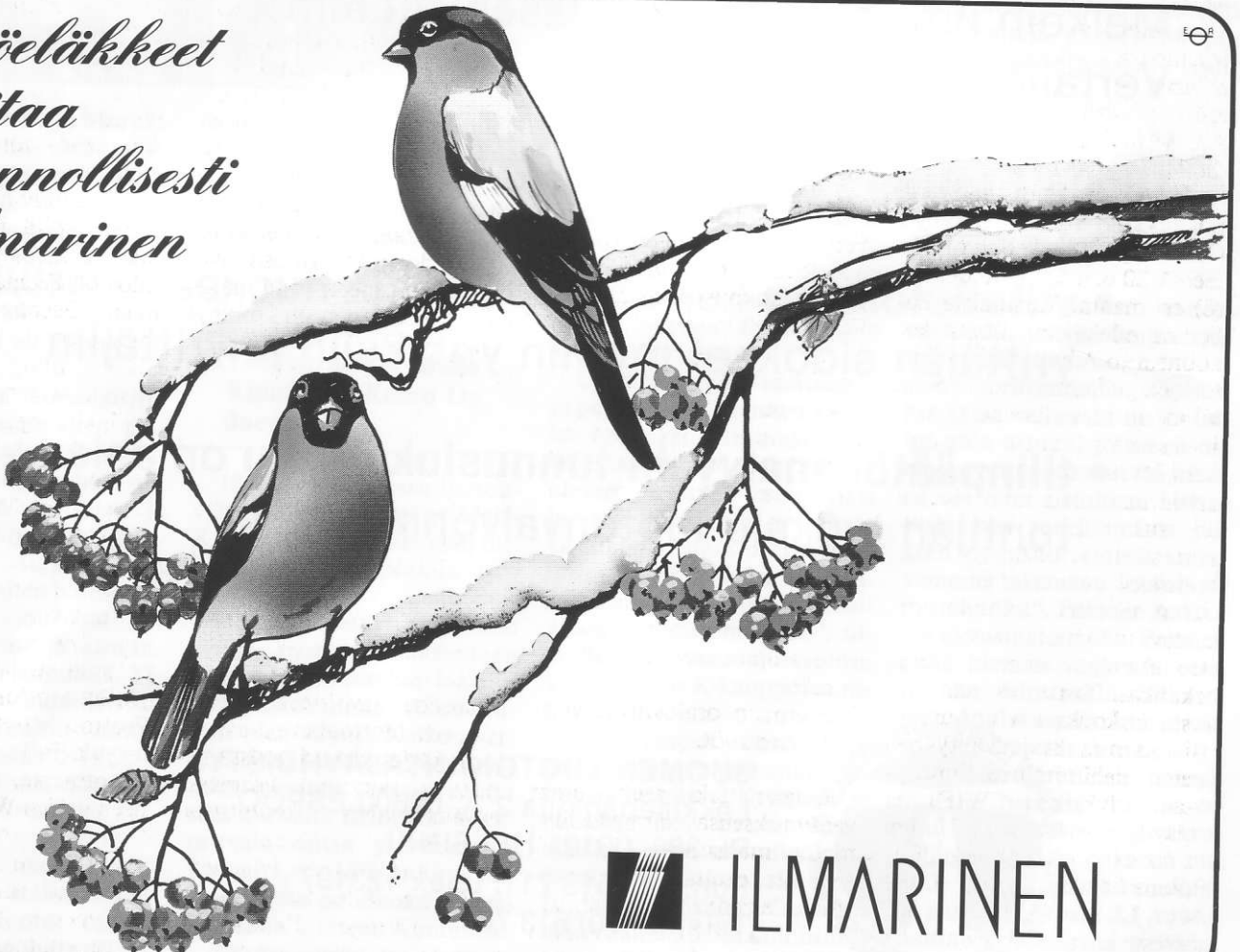
GATT = kauppaa ja tullitariffeja koskeva yleissopimus (General Agreement of Tariffs and Trade)

G 10 = Group of Ten Countries (Belgia, Kanada, Ranska, Länsi-Saksa, Italia, Japani, Hollanti, Ruotsi, Sveitsi, Englanti, USA)

ROOMAN SOPIMUS = 1957 allekirjoitettu sopimus, jossa sovittiin Euroopan talousyhteisön, EEC:n ja EURATOMin perustamisesta.

VALKOINEN KIRJA = Euroopan yhteisössä sisämarkkinoiden toteutusohjelma, Rooman sopimusta täydentävä "white paper". Päämääränä on synnyttää sisämarkkinat vuoteen 1992 mennessä.

*Työeläkkeet
hoitaa
luonnollisesti
Ilmarinen*



ILMARINEN

Haluatko huokeysta hinnoista vielä **alennusta**?

Nyt se on mahdollista!

Päätepalvelumme käyttäjät saavat nyt alennusta käyttäessään

ELEKTRONISTA POSTIA.

Tämä merkitsee mm. sitä, että erittäin kiireellisten kirjallisten luottotietojen hinta on viime vuotista huokeyampi.

Lisäksi toimitusaika nopeutuu 1-3 työpäivällä.

Liittyminen elektronisen postin käyttäjäksi on pääteasiakkaillemme **ilmaista**.

Melkein ilmaista on myös **jäsenyytemme**.
Vertaile jäsenmaksuja!

Uusia tuotteita on pääteasiakkaille tarjona

- **viitetietoruutu** kertoo nopeasti ja huokeyalla yrityksen/ yrittäjän sidokset muihin yrityksiin ja yrittäjiin
- **tilinpäätösanalyysin tunnuslukuruutu** on asiantuntijan työkalu luotonvalvonnassa



SUOMEN LUOTONANTAJAYHDISTYS

Läkkisepänkuja 2 A, 02600 ESPOO

PL 386, 00101 HELSINKI

Puh. (90) 513 711, telex 123197

Telefax (90) 513 707

”Tutkinnolla enemmän itsevarmuutta työtehtävien hoitamiseen”

Teksti: Tuula Jaakkola



Luottomiehet r.y:n ja Markkinointi-instituutin yhteistyöllä järjestämä Luottotutkinto käynnistyi 9.10.1989. Luottomiesten koulutustoimikunnan vetäjän, luottopäällikkö Pekka Tiilikaisen mukaan kurssille osallistuu 86 opiskelijaa, joista valtaosa eli 75 on naisia.

”Yli puolet kurssilaisista on tavaraluotonantajien palveluksessa ja noin 20 prosenttia toimii vakuutusyhtiöissä, pankeissa sekä rahoitus- ja luottokorttiyhtiöissä. Ammattiryhmistä tutkinto on kiinnostanut eniten luotonvalvojia, mutta joukossa on myös reskontran- ja kassanhoitajia sekä kirjanpitäjiä. Yllättävää kyllä, kurssilaisista vain 43 prosenttia on Luottomiehet r.y:n jäseniä”, Tiilikainen kertoo ja lisää, että uusi kurssi alkaa jälleen ensi syksynä.

Kurssilaisilla on parhailaan menossa etäisopiskeluvaihe. Keväällä ovat tulossa ensimmäiset koulutuspäivät,

joilla kerrataan ja tentitään jo opiskeltua materiaalia. Kyseimme kurssilaisilta heidän tunnelmiaan neljän opiskelu-kuukauden jälkeen.

1. Luotonvalvoja Maila Kinnunen, Kesko Oy Joensuu

10 vuotta Keskossa luotonvalvojana työskennellyt Maila Kinnunen lähti hakemaan tutkinnosta uutta potkua työhön.

”Uskon, että tutkinnon avulla pystyn omaksumaan näihin luottoasioihin laajemman näkökannan. Aikaisemmin olen käynyt Keskon järjestämän Luottotoimen lakiasiat -nimisen kurssin, mutta sillä kurssilla käsiteltiin asioita vain oman yrityksemme kannalta. LTS-tutkinnossa taas asioita pohditaan yleisellä tasolla”, toteaa Kinnunen.

Suuren osanottajamäärän

vuoksi kurssilaiset on jaettu kahteen eri ryhmään. Kinnusen mielestä tämä jako olisi pitänyt suorittaa jo ennen avajaispäivää.

”Avajaispäivänä ryhmä tuntui niin suurelta ettei siinä oikein päässyt tutustumaan muihin kurssilaisiin.”

Opintokirjeiden tarkistusta ja palautusta Kinnunen kiittelee nopeaksi. Mittavasta työkokemuksestaan hän uskoo olevan hyötyä esimerkiksi luottokelpoisuuden arviointia käsittelevän jakson suorittamisessa. Erityisen kiinnostavaksi aiheeksi Kinnunen mainitsee ”rahoitusmuodot”, sillä hänen vastualueeseensa kuuluu myös K-kauppojen rahoitusneuvonta.

Kysymykseen onko työn ohella opiskelu raskasta, Kinnunen heittää: ”Kyllähän se haukkaa ison palan vapaa-ajasta. Kerran on tullut mieleeni, että kaikkeen sitä tulee lähdeytettyä mukaan. Otan tämän kuitenkin mahdollisuutena enkä rasitteena!”

2. Luotonvalvoja Leila Korja, Helsingin Laakeri Oy

Helsingin Laakeri Oy:ssä luotonvalvojana työskentelevä Leila Korja uskoo tutkinnon suorittamisen jälkeen pystyvänsä hoitamaan työtehtävänsä entistä paremmin ja varmemmin. Oppiaineista Korjan sydäntä lähellä ovatkin luotonvalvontaan liittyvät asiat, sillä niistä on apua käytännön työtilanteissa.

Yksi asia tutkinnossa kaipaa Korjan mielestä parannusta. ”Opintokirjeiden vastausten korjaukset saattavat olla niin epäselviä, ettei niistä ymmärrä, mikä vastauksessa on pielessä. Pelolla ajattelen niitä tenttejä, joissa näitä epäselviksi jääneitä asioita tentitään!”

3. Luotonvalmistelija Reetta Palonen, Finansor Rahoitus Oy

”Odotan saavani entistä enemmän itsevarmuutta työtehtävieni hoitamiseen tutkinnon suorittamisella. Opiskelun tässä vaiheessa on jo tullut esiin asioita, joista en ole aikaisemmin kuullut tai joista en ole ollut tietoinen. Uskon tutkinnon suorittamisen jälkeen pystyväni entistä kattavammin tekemään luotonvalmistelutöitä”, Palonen kertoo.

Opetusmateriaalia Palonen pitää hieman vanhentuneena ja hän odottaakin jatkossa mm. koulutuspäivillä saavansa alan tuoretta tietoa.

”Kiinnostavimmalta aiheelta tällä hetkellä tuntuu vakuuksien arviointi ja oikeudellinen perintä, joka on minulle kurssiohjelman oudoina aluetta”, kertoo 3,5 vuotta luotonvalmistelijana työskennellyt Palonen.