

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

3/90



Fecman kuulumisia s. 4



Luottoalan konkari haastattelussa s. 12

Luottomiehet- Kreditmännens r.y.:n jäsenlehti

Ilmestyy neljä
kertaa vuodessa

Päätoimittaja
Jari Nuorinko

Toimitusneuvosto
Petri Carpén
Puh. (90) 69 641

Jukka Marttila
Puh. (90) 162 9212

Jari Nuorinko
Puh. (90) 144 055

Ahti Nuutinen
Puh. (90) 148 2377

Aila Oivula
Puh. (90) 425 011

Mikko Parjanne
Puh. (90) 147 611

Pertti Pennanen
Puh. (90) 131 101

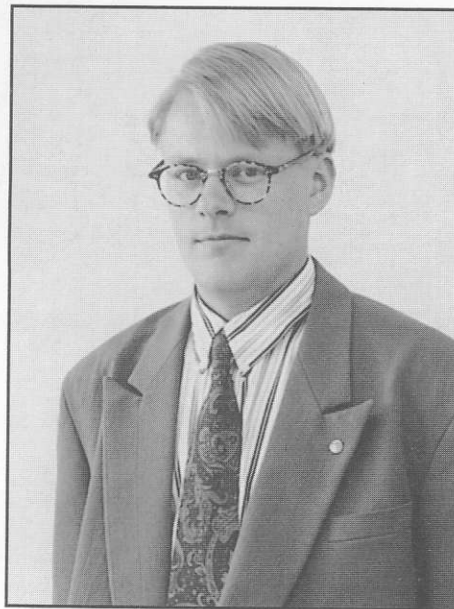
Taitto
Pressman/
Jorma Yrjölä

Kansi
Tuula Yrjölä

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Tilaajapalvelu
Luottomiehet r.y.
c/o Pressman Oy
PL 34, 01621 Vantaa
Puh. (90) 878 5080

Paino
Helsingin
Liikekirjapaino Oy



Syksyä!

Kesän mukava hengähdystauko alkaa pian olla lopullaan ja on taas aika paneutua työtehtäviin. Loma on toivottavasti ollut kaikille rentoutumista ja aivojen tuulettamista.

Koulutusta

Syksyn myötä käynnistyy taas Luottotutkinto Markkinointi-Instituutissa. Tämä yhdistyksen koulutustoimikunnan ja Instituutin yhteisprojekti pyörittää käyntiin nyt toista kertaa. Viime vuonna aloitetun kurssin osanottajien kokemukset

ovat puhuneet juuri tällaisen koulutuksen jatkuvuuden puolesta. Nyt alkavalle kurssille on vielä tilaa, joten ehdithyvin mukaan. Viimeinen ilmoittautumispäivä on 5.9.

Linkki

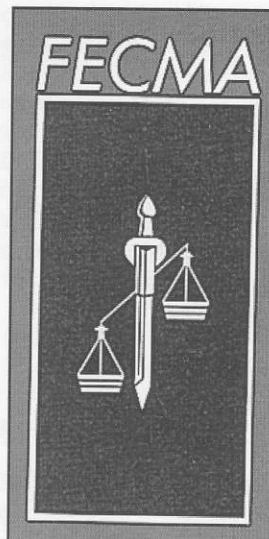
Lehden toimitusneuvosto toivoo jäsenien aktiivista kirjoittelua edelleenkin, joten siitä vaan mielipiteet ja jutut yhdistyksen postilaatikkaa kohti.

Hyvää kesän jatkoa ja syksyn odottelua!

Jari Nuorinko



Fecman seminaari Lontoossa 21.-22.6.1990



Tämänvuotisen seminaarin piti alun perin olla Norjassa, mutta sikäläisen luottomiesyhdistyksen fiaskon takia siirrettiin seminaari Englantiin. Lyhyestä järjestelyajasta huolimatta onnistui ICM eli Iso-Britannian luottomiesyhdistys hyvin isäntätehtävässään.

Eivätkä seminaarin osanottajat huomanneet millään lailla, että koko kongressikeskus oli kolme päivää ennen seminaarin alkua mennyt konkurssiin.

Paikka oli sekä entisöity että modernisoitu entinen yksityinen kartano, Anugraha, joka sijaitsi vähän hankalien yhteyksien päässä noin 30 km Lontoosta länteen Windsor Great Parkin tuntumassa.

Osanottajia oli noin 125 henkeä, mutta Pohjoismaiden edustus kovin vähäinen. Asiaan vaikutti tietysti ajankohta eli juhanuspyhät. Suomea edustivat luottopäällikkö Eero Seppä Aspo Oy:stä sekä allekirjoittanut.

Seminaarin asiasisältö oli kirjoittajan mielestä korkealaatuinen ja keskittyi pääasiassa yhdyntävän Euroopan teemaan luottomiehen näkökulmasta katsottuna. Iltaohjelma hävisi kuitenkin selvästi edellisen vuoden Pariisin seminaarin järjestelyille.

Seminaariohjelma oli tiivistettynä seuraava:

Maksukyvyttömyys ja lainsäädäntö EEC-maissa

Aiheesta jaettiin osanottajille 67-sivuinen käsikirja, joka sisältää

EEC-maittain yhteenvedon tärkeimmistä luotonantoon liittyvistä perustiedoista. Niitä ovat mm. paikalliset tavaraluottoehdot, yhtiömuodot, kirjanpitovelvollisuus, tilinpäätöksen julkistaminen, tavarantoimittajan omistuksen pidätysoikeus, maksukyvyttömyys ja maksamismääräysmenettely sekä konkurssi-oikeudelliset tiedot ja akordimenettely. Käsikirjan saa pyynnöstä lainata allekirjoittaneelta.

Elektroninen laskutus

ATK:n laajasta hyväksikäytöstä huolimatta tehdään vielä yrityksissä paljon paperityötä; käsin siirretään asiakirjasta toiseen valtava määrä tietoa ja siinä yhteydessä syntyy virheitä ja erehdyksiä.

Alustuksessa esitettiin ohjelma, jolla tehoton ja kallis paperityö voidaan korvata ATK:n avulla. EDI eli Electronic Data Interchange-järjestelmä soveltuu sekä yritysten, viranomaisten ja pankkien välisten tietojen siirtoon (tilaus, laskutus, tullaus, maksuliikenne ym.).

Petos

Alustaja oli Lontoon poliisin petosryhmän päällikkö, joka kertoi 30 vuoden työkokemuksestaan. Alustus sisälsi koko joukon esimerkkejä konkurssirikoksista ja pankkeihin sekä vakuutusyhtiöihin kohdistuneista petoksista ja petosyrityksistä.

Luottohallinto yhdyntävässä Euroopassa luottopäällikön kannalta

Esitys selvitti tulevan yhdyntämisen aiheuttamat käytännön seuraukset mm. myynti- ja luottoehtoihin, syytösmenettelyyn ja sopimustekniikkaan.

Uutta pankkikäytäntöä EEC:ssä

Esityksessä verrattiin pankkien nykykäytäntöä ja kehitystarpeita mm. EEC-maiden välisessä maksuliikenteessä.

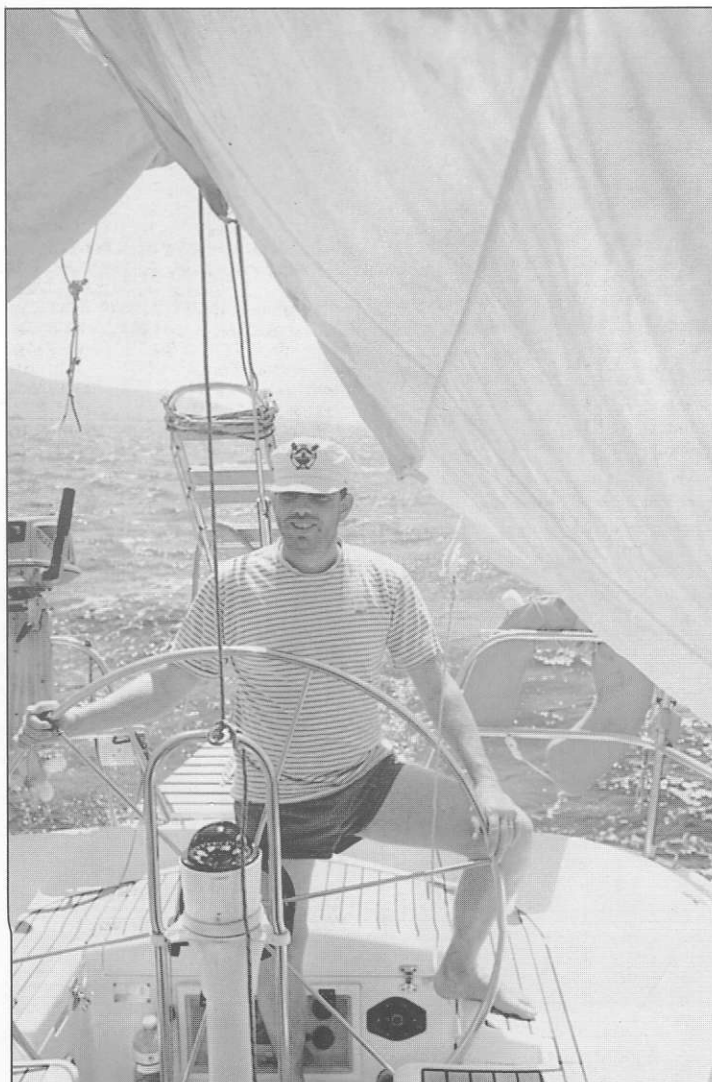
Lisäksi seminarissa käsiteltiin luottoehtoja ja luottovakuuteen liittyviä asioita.

Fred Ilmoni

Puheenjohtajan palsta

Varvas vedessä

*Kun tyynessä vedessä kastelee
varpaansa, syntyy huomattavaa liikettä,
aaltoja jotka särkevät pinnan ja tyyneyden
kauas. Jos taas virtaavassa vedessä tai
liikkuvan veneen perässä kastelee vaikka
koko jalkansa, ei voi havaita minkäänlaista
jälkeä. Onneksi on joskus aikaa kastella
varpaita ja miettiä...*



Kesäkuussa, kun palasin Englannista olin pettynyt tai oikeastaan vihainen. Masentavan kokouksen piste i:n päälle oli tietenkin matalapaine ja sadesää.

Kun palasin taksissa lentokentälle, tulivat kuninkaalliset valkoisissa Rolls Royceisinaan vastaan, toiset poliisisaattueessa, toiset ilman, matkalla Ascottiin seuraamaan toistensa hattuja ja juoruja vai olivatko hevoskilpailut tärkeämmät. Olikohan hattukansalle tarpeeksi katettua tilaa niin, että huomiota herättävät luomukset eivät kastuisi. Oikeastaan on hienoa, että on traditioita niin kauan kun pysytään pukeutumisessa, hatuissa, juomisessa tai jossain muussa, kun se ei haittaa...

Fecman kokouksetkin alkavat muistuttaa traditiota, keskustellaan samoista asioista samojen ihmisten kanssa kaksi kertaa vuodessa. Edistymmekö vai poljemmeko paikallamme? Muistan kun vuonna 1987 Institute of Credit Management (ICM) kutsui Euroopan luottohallinnon yhdistykset kokoukseen Windsorin. Silloin tuntui siltä, että Luottomiehillä todella oli paljon opittavaa ja parantamisen varaa verrattuna englantilaisten vastaavaan yhdistykseen.

Mielestäni mielenkiintoisin anti kuulumisesta Fecmaan on tieto siitä, kuinka eri yhdistykset toimivat eri maissa. Olemmekin Fecmankin puitteissa saaneet aikaiseksi eurooppalaisen asiantuntijajäsenluettelon, helpottaneet kanssakäymistä ja tiedonvaihtoa yli rajojen, seminaareja, yhteisen koulutussuosituksen ja äänitorven Brysseliin, EY:n päämajaan. Tietenkin olemme saavuttaneet monta tavoitetta vaikka kehitys joskus onkin tuntunut seisovan paikallaan.

Vaikka englantilaiset ovat olleet aloitteen tekijöitä monessakin asiassa, keskustelu Fecman kokouksessa, *Anugrahassa oli* masentavaa. EY:n komissio oli tehnyt tutkimuksen eri Euroopan maissa käytetyistä maksuehdoista ja viivästyskoroista tavoitteenaan luoda eurooppalainen käytäntö. Tässä ehdotuksessa viivästyskorko laskettaisiin 45 päivän kuluttua laskusta ja korko määriteltäisiin myöhemmin, kuitenkin muutama prosenttiyksikkö korkeammaksi kuin käytössä oleva pankkikorko.

Institute of Credit Management oli valmistellut kokoukseen kirjeen, joka Fecman nimissä olisi lähetetty Brysseliin. Kirjeessä vastustettiin täysin 45 päivän maksuehtoa ja viivästyskorkoa. Kaikki Pohjoismaat tietenkin

vastustivat ICM:n ehdotusta. Emme ymmärtäneet, miksi pitäisi vastustaa yhtä luottohallinnon tärkeimmistä työkaluista.

Kokouksen aikana esitettiin englantilaisille faktaa, että juuri englantilaisilla yrityksillä oli pisimmät luottoajat Englannissa. Eräs naurettavimmista vastaargumenteista mitä muistan oli, että ICM:ssä pelättiin, että ei tarvittaisi enää luottopäälliköitä, koska kuka tahansa reskontranhoitaja voisi huolehtia luottohallinnosta, jos viivästyskorkoa alettaisiin periä ja se olisi lakisääteinen.

Pelko ja epävarmuus tulevas- ta, jos korkoja perittäisiin, pais- toi englantilaisten ja belgialais- ten puheenvuoroista, kun taas pohjoismaalaiset puolustivat la- kisääteisiä korkoja ja pystyivät esittämään ehdotuksilleen tutkit-

tua faktaa.

Ranskalaiset halusivat lainsäädännön, mutta eivät vielä otta- neet kantaa minkälaisen. ICM ilmoitti kuitenkin kokouksen päätteeksi, että vaikka Fecma ei antaisi lausuntoa, he lähettäisivät oman vastustavan lausuntonsa välittömästi. Fecman ensimmäi- nen kunnon erimielisyys päättyi siihen, että kokoonkutsuva pe- rustajajäsen ICM lähti asiassa omille teilleen tutkimatta, olisi- ko heillä jotain opittavaa Poh- joismaista.

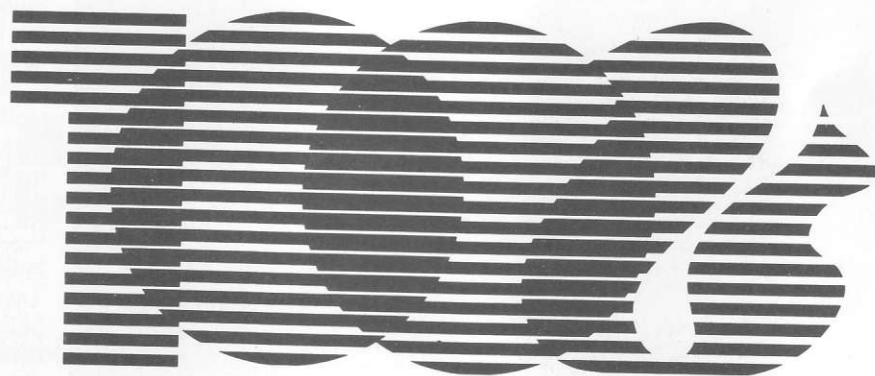
Tanskan ja Norjan yhdistyk- set ovatkin tämän jälkeen pyytä- neet, että Pohjoismaiset yhdis- tykset kokoontuisivat ja keskus- telisivat kuinka tästä jatketaan.

Syksyn ensimmäisessä Luot- tomiehet-Kreditmännens r.y.:n kokouksessa saamme palautetta

erittäin mielenkiintoisesta jäsen- tutkimuksesta. Reilusti yli puolet jäsenistä vastasi tutkimukseen. Tämä on hyvä perusta tehdä vali- koidumpia ja tarkempia tutki- muksia tulevaisuudessa.

Koko ajan luottohallinnon merkitys yrityksille on kasvanut, kansainvälistyminen lisää sitä jat- kuvasti. On tärkeätä, että luotto- miehet ovat ajan tasalla ja voivat paremmin nojata faktaan tulevai- suudessa, jos venettä keikuttaa.

Thomas Feodoroff



**KANSALLIS-
OSAKE-PANKKI
SATA VUOTTA**

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n kokous 22.5.1990 tilausravintola Royalissa

Toukokuisena tiistaina oli 60 yhdistyksemme jäsentä kerääntynyt Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n varsinaiseen kevätkokoukseen ravintola Royaliin. Kokous oli luonteeltaan varsin värikäs.



Yhdistyksen puheenjohtaja Thomas Feodoroff luovutti kokouksen puheenjohtajuuden Eka-yhtymän Antero Teittiselle, joka ryhtyi työstämään pitkää esityslistaa.

Käsiteltävinä asioina olivat mm. vuoden 1989 toiminnan läpikäynti. Kohokohtana voidaan mainita esimerkiksi ulkomaan toimikunnan järjestämä matka FECMA:n seminaariin Pariisiin kesäkuussa. Toisena tärkeänä asiana oli yhdistyksen sääntömuutos. Enää ei nimittäin jäsenhakemukseen tarvita kahta suositelijaa. Uusitut säännöt löyty-

vät toisaalta tästä lehdestä.

Kokouksen yleisö oli kiitettävän aktiivista sekä esityslistan käsittelemään illan esitelmöitsijän, ABB Asea Skandia Oy:n luottopäällikkö Tom Ahlroosin puheenvuoron aikana. Kokouksen aikana keskusteltiin paljon, välillä asiasta ja välillä asian vierestä. Yleisö esitti paljon kysymyksiä ja välillä heitettiin tiukempaakin kritiikkiä.

ABB-esitelmä

Varsinaisen kokouksen jälkeen luovutettiin puheenvuoro ABB

Asea Skandia Oy:n luottopäällikkö Tom Ahlroosille, joka kertoi ensin yleistietoa ABB-yhtymästä ja Asea Skandiasta ja sen jälkeen yhtiön luottohallinnosta.

Sähköinen yhtymä

Asea Brown Boveri-yhtymä edustaa kaikkea mahdollista sähkötekniikka-alalla. Sillä on 50 eri liiketoiminta-aluetta, joista tärkeimmät ovat voimantuotanto, voimansiirto, sähkön jakelu ja teollisuuden laitteet.

Kun katsotaan yhtiön tunnuslukuja, voidaan todeta, että kyseessä on todellinen mammutti: 225.000 työntekijää ja 100 miljardin liikevaihto.

Tässä yhtymässä ABB Asea Skandia Oy harjoittaa Suomessa maahantuontia ja tukkukauppaa tuotteilla, jotka liittyvät sähköön. Asea Skandian valikoimissa on kaikkea mahdollista sähkötarvikkeista ja kodinkoneista aina vaativiin urakoitsijatuotteisiin. Asea Skandian budjetoitu myynti tälle vuodelle on yli miljardi markkaa.

Luottojaosto

ABB Asea Skandia Oy:n 16 myyntikonttorin luottohallinto hoidetaan keskitetysti pääkonttorista käsin. Luottopäällikkö Tom Ahlroosin apuna on kaksi luotonvalvojaa. Asea Skandian tytäryhtiöiden luotonvalvonta hoidetaan hajautetusti, mutta vastuu toiminnasta on silti Asea Skandian luottopäälliköllä.

Tom Ahlroosin mukaan luottojaosto on tuloksellinen, jonka

tehtävänä on minimoida myyntisaamisiin sidottu rahamäärä ja luottotappiot. Sen roolina on myös toimia markkinoinnin tukijana palveluyksikkönä tavoitteenaan luoda edellytykset turvalliseen tilimyyntille.

Jaoston muita tehtäviä on ylläpitää toimivaa reskontraa, yhteistyössä markkinoinnin kanssa valvoa ja ennakoida asiakasyritysten luottokelpoisuuden kehitystä ja vastata asiakkaiden saldojen perinnästä.

Luotonanto ja -valvonta

Uuden asiakastilin avaus käsitellään Asea Skandiassa seuraavaksi:

- avauslomake
- luottotiedot
- ainoastaan yritystilejä
- luotonvalvonta neuvottelee myyntikonttorin kanssa mahdollisista vakuuksista
- luotonvalvonta sopii myyntikonttorin kanssa luottorajan määrästä

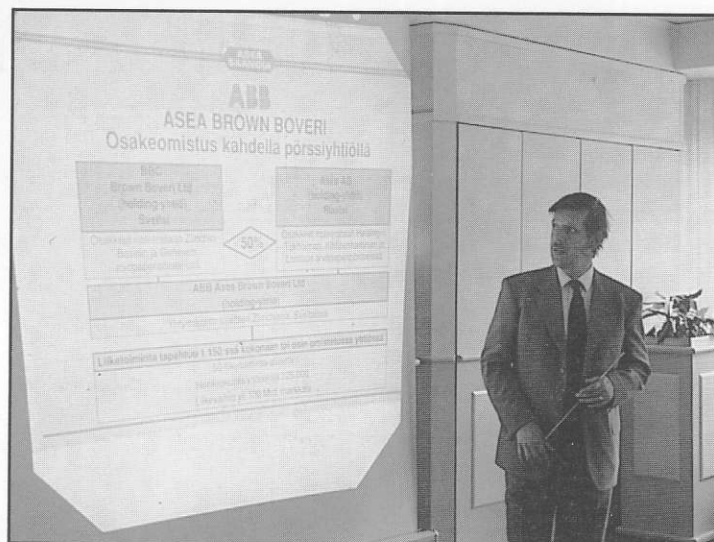
"Luotonvalvonnan tehtävänä on pitkäjänteisesti seurata asiakkaiden luottokelpoisuuden kehitystä", kertoi Ahlroos periaatteistaan. Tähän on hänen mukaansa käytettävissä seuraavat apuvälineet:

- tiedon saaminen kentältä
- luottotietotoimiston valvonta
- järjestelmä tai
- tuoreet luottotiedot
- suorat asiakaskontaktit
- tiedonvälitys kilpailijoiden välillä
- luottoalan menetelmien ja lainsäädännön sekä yleisen kehityksen seuranta

Myyntikonttorin rooli luotonannossa

Luottopäällikkö Ahlroos kertoi myyntikonttoreiden ja pääkonttorin luottohallinnon välisestä yhteistyöstä. Myyntikonttorilla on tietty toimintamalli, jonka mukaan uusia asiakas käsitellään.

Tilinavauksen yhteydessä myyntikonttori ehdottaa asiak-



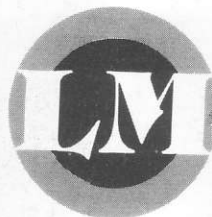
Tom Ahlroos ABB Asea Skandiasta piti mielenkiintoisen esitelmän yhtiöstä ja sen luottohallinnosta.

kaalle sellaisen luottorajan, joka perustuu arvioiduille vuosiosastoille. Sen tehtävänä on myös vastata siitä, että tuota luottorajaa ei ylitetä. Jos luottorajoihin halutaan muutoksia, toteutetaan ne luotonvalvonnan kanssa yhteistyössä.

Myyntikonttori huolehtii myös siitä, että hyvitykset käsitellään viipymättä. Sen jatkuva tehtävänä on välittää luottojaostolle kentältä saatavia, luotonantoon vaikuttavia tietoja.

Jari Nuorinko

Miten tavoitat luottoalan päättäjät?



Yritysten luottohallinnosta vastaavat henkilöt ovat avainasemassa luottotoiminnan tarvitsemien tuotteiden ja palveluiden hankinnassa.

Kohdista sanomasi suoraan oikeille henkilöille, Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n jäsenille.

Luottopäälliköille, luotonvalvojille sekä luotto-, perintä- ja rahoitusalan päättäjille.

Osoitteisto käsittää 800 henkilönimeä toimipaikkaosoitteineen. Tämä rekisteri on ainoa saatavilla oleva, kaikki yhdistyksen jäsenet kattava osoitteisto.

Rekisteriä päivitetään jatkuvasti. Se on koko ajan tuore ja ajan tasalla.

Tiedustelut

Pressman Oy PL 34, Kivivuorentie 4, 01621 Vantaa. Puh. 90-878 5080

LUOTTOTAPPIOT KURIIN POHJOLAN AVULLA!

VARMAN MAKSAJAN KONKURSSI.

Seurauksena saamatta jäävät maksut suuresta kaupasta.
Raskaita luottotappioita.
Yrityksesi tulos heilahtaa pahasti.

*Tällainen uhkakuva ei valitettavasti
ole utopiaa. Mutta siihen on ratkaisu:
Pohjolan luottoriskivakuutus!*

MIKÄ ON LUOTTORISKIVAKUUTUS?

Ottamalla luottoriskivakuutuksen yritys turvaa saatavansa kotimaisen tai ulkomaisen ostajan osoittautuessa maksukyvyttömäksi. Vakuutus korvaa tästä johtuvan nettotappion omavastuuosuudella vähennettynä.

Luottoriskivakuutus tehdään kullekin yritykselle yksilökohtaisesti. Ostajakohtaiset vakuutusmäärät

ja omavastuut sovitaan vastaamaan kunkin yrityksen omia tarpeita ja toiveita.

Myyntisaatavien vakuuttaminen on yrityksellesi yhtä tärkeää kuin muunkin omaisuuden, kuten rakennusten, koneiden, laitteiden ja tavaravarastojen vakuuttaminen.

POHJOLAN ASIAANTUNTIJAT OVAT APUNASI!



Me neuvomme Sinua, miten yrityksesi saa luottoriskit hallintaan. Kuvassa seisomassa vasemmalta lukien Esko Kuismäki (markkinointi), Vesa Nieminen (osastopäällikkö) ja Timo Nisumäki (sopimukset ja luottoriskien arviointi), istumassa vasemmalta lukien asiakasyhteyksiä hoitavat Jessica Nyman, Anu Tynniinen ja Virva Heino.

SOITA POHJOLAAN (90) 5591 JA PYYDÄ PUHELIMEEN LUOTTORISKIEN ASIAANTUNTIJA. ANNAMME SINULLE LISÄTIETOA JA LÄHETÄMME LUOTTORISKIVAKUUTUSTA SELVITTÄVÄN ESITTEEN.



POHJOLA-YHTIÖT

POHJOLA SUOMI-SALAMA EUROOPPALAINEN
ILMARINEN

Kyllä varmaan tykillä pystyy tuinaustamaan hytтын, loppu tuloksesta ei liene kenelläkään epäilystä. Mutta entä toimenpiteeseen kulutettu aika, vaiva ja raha? Saadaanko vastinetta uhrauksille?

Kahdentoista tuuman kanuunanlaukaus maksaa henkilöauton verran. Tykkimiehiäkin tarvitaan kourallinen. Kai hytтын voisi tuhotapuoli-ilmaiseksi huokeammilla, perinteisillä menetelmillä. Varteenotettava vaihtoehto on hytтын säästäminen, se saisikin inistä vapaasti luonnolliseen kuolemaansa saakka.

Perintä-alallakin joskus jähdataan ikäänkuin tykillä hytтын. Vakavarainen suuryhtiö, niitakin sentään vielä on, sai seitsemän (7) markan laskun. Jostakin syystä yhtiö ei maksanut laskua ajoissa. Ei ehkä tajunnut, että vakituinen tavarantoimittaja voi niin pienellä asialla vaivata hyvää ostajaa.

Tosiaankin vaivata: ostajan on avattava laskukirje, lähetettävä hyväksyjälle, kierrätettävä ehkä muutaman henkilön kautta ja tietenkin myös kirjattava. Se vie

atk-kapasiteetista oman pikkuriikkisen osuutensa. Lasku on lisäksi säilytettävä mapissa viisi vuotta. Kalliiksi seitsemän markan lasku tulee lähettäjälleenkin postikuluineen päivineen.

Tässä esimerkkitapauksessa ostaja oli siis jättänyt laskun maksamatta, hukannut sen kaikei.

Myyjä ryhtyi karhuamaan. Karhukirje ei saapunut koskaan laskujen maksajalle. Ehkä organisaatiossa piillyt vika tai huolimaton henkilö kadotti sen samalla tavalla kuin alkuperäisen laskunkin.

Myyjä siirsi saatavansa maineikkaalle perimistöimistölle.

Myyjällä ei joko ollut suhteellisuuden- tai kohtuullisuudentajua. Luultavimmin siirto tapahtui silkasta epähuomiosta, toimeksiantoja lähti samalla kertaa isompi nippu. Perimistöimiston tehokas maksukehoitus saavutti ostajan: seitsemän markan lasku lisättynä 40 mk:n kuluilla.

Eikö perimistöimistolla tosiaankaan ole kontrollia? Täytyyhän sitä jokin raja olla perittävän pienuudellakin. Vaikea tätä on uskoa huolimattomuudeksi. Toimeksiantoa ei tehty linjasiirtona vaan ihan oikealla paperilla.

Toimeksiannon saapumisen ja perintäänlaiton välillä olisi käivattu hetki harkintaa. Olisi tehnyt hyvää sekä toimeksiantajan että perimistöimiston maineelle.

Suuryhtiö, sen lisäksi että oli vakavarainen, oli myös maksuvalmiudeltaan erinomainen. Ja suoritti tuota pikaa seitsemän markan velkansa. Anteeksi pyydellen.

Nimimerkki:

Konrad Maximus 1/1990

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

Kaikki perintämenetelmät

Soita 90-6801590, Nils Weckström

Konsultoiva luottomies

Varatuomari Yrjö Lehtonen on Luottolinkin lukijoille tuttu, luottoalan vahva vaikuttaja, jonka kehittämien tuotteiden ja palvelujen pohjalta on syntynyt kannattavia ja toimintaansa edelleen laajentaneita yrityksiä. Samanaikaisesti Yrjö Lehtonen on tehnyt toista päivätyötään, sitä, johon hänen koulutuksensakin on hänet valmentanut.

Hän ja hänen yrityksissään työskentelevät juristit ovat luotsanneet asiakkaitaan ymmärtämään sopimuspolitiikan merkitystä yritystoiminnassa tärkeänä yritystoiminnan menestystekijänä. Mikä sai juristin kiinnostumaan luottotoiminnasta, mikä teki lakimiehestä luottomiehen?



Varatuomari Yrjö Lehtonen pitää konkurssilainsäädännön pikaista uudistamista tärkeänä. "Luottomiesten tulisi nykyistä voimakkaammin vaatia uudistusta ja esittää sitä koskevia kannanottoja julkisesti, mm. tiedotusvälineissä."

Suoritettuani vuonna 1966 lakimiehen tutkinnon ja perustettuani lakiasiaintoimiston ensimmäiset saamani toimeksiannot koskivat luottotoimintaa. Varsin pian huomasin, että yritysten perintätoimessa oli kehittämisen varaa", Yrjö Lehtonen muistelee.

"Aloin ottaa selvää asioista. Hankin S. A. Perret'n, Esko Tuovisen ja A. K. Anttilan vuonna 1970 kirjoittaman Liiketoimintatietojen luottotoiminta-kirjan ja otin yhteyttä sen kirjoittajiin, lähinnä Perret'hen ja Tuoviseen,

joilta sain tietoja ja vastauksia kysymyksiini. Heiltä kuulin alan yhdistyksestä, Luottomiehet r.y.:stä, ja liityin itsekin jäseneksi."

Yrjö Lehtonen oli halukas perustamaan Turkuun paikallisyhdistyksen ja saikin Luottomiehet r.y.:n hallitukselta valtuudet perustamiskokouksen koolle kutsumiseen. Aika ei kuitenkaan ollut kypsä. Silloiset yhdistyksen turkulaiset jäsenet edustivat lähinnä pankkitoimintaa. He katsoivat luotonantokysymysten kuuluvan virkaansa eivätkä olleet haluk-

kaita käyttämään niihin vapaa-aikaansa.

"Nyt maaperä voisi olla otollisempi. Enemmistö yhdistyksen jäsenistä on yritysten luotonvalvojia ja luottopäälliköitä. Paikallisyhdistys voisi hyvinkin toimia, jos se vain löytäisi pätevän ja innostuneen vetäjän. Toinen vaihtoehto on järjestää yhteiskuljetuksia Helsingin kokouksiin ja pitää vuosittain ainakin yksi kokous Helsingin ulkopuolella, vaikkapa Lahdessa ja, Tampereella tai Turussa", Lehtonen arvelee.

Tuoteideoista yrityksiksi

Omaa yrittäjäprofiiliaan Yrjö Lehtonen kuvaa sanomalla, ettei hän löydä itsestään lainkaan pelurin vikaa.

"Optimisti minussa sen sijaan on suorastaan ylikehittynyt. Uskon kehitykseen ja haluan parantaa ja uudistaa asioita. Jokaisesta käsittelemäni oikeustapaustakin analysoin myös siitä näkökulmasta, olisiko se voitu ennakoita estää."

Yrjö Lehtosen tuoteinnovatiot ovat poikineet yrityksiä, jotka hän myöhemmin on myynyt. Ensimmäiseksi hän kehitti mas-saperintää ja perusti sen hoitamiseksi Perimistöimisto Contant Oy:n. Seuraavana oli vuorossa maksuhäiriöpalvelun kehittäminen ja Maksutieto Oy:n perustaminen. Vientisaatavien perintään perustettiin Yrjö Lehtonen International Oy. Se myytiin 1.6.1990 pankkien ja vakuutusyhtiöiden omistamalle Tietoperintä Oy:lle.

"Liiketoiminnan harjoittamiseen minulla ei koskaan ole ollut samaa mielenkiintoa kuin ammat-titoimintaan ja uusien tuotteiden kehittämiseen. Kehittämistöiminta jatkuu edelleen, nyt lakialalla, ja tuloksista kuullaan aikanaan" Lehtonen lupaa.

Hän vakuuttaa, että hänen nykyisissä yhtiöissään - niin Laki-

toimisto Yrjö Lehtonen Ky:ssä, Myyntirahoitus Oy:ssä kuin YL-Lakiasia Oy:ssä, joissa on yhteensä 21 erikoistunutta asiantuntijaa - ammattitoiminnan rinnalla säilyy ennalta ehkäisevä ja konsultoiva rooli.

"Tietojen ja oman osaamisen mustasukkainen varjelu ei koskaan ole ollut minun tapani toimia. Jopa oman toiminnan loppumisen uhallakin on kehitettävä palveluja, joita tarvitaan."

Tietämystään Yrjö Lehtonen on jakanut mm. julkaisemalla luottoalan kirjoja yksin tai yhdessä Raimo Immosen kanssa. Niitä ovat Perintäopas, Verosuunnittelu, Konkurssiperintäkirja, Vientiperintäopas ja Arvonlisäverojen palautusopas. Lisäksi hän on osallistunut ulkomaisten ammattikirjojen tekemiseen.

Ulosoton resursseja lisättävä

Yrjö Lehtonen pitää perintätöiden lähitulevaisuuden näkymiä kiristyvinä. Pahimmaksi pullonkaulaksi hän nimeää ulosottolaitoksen riittämättömät henkilöresurssit.

Otantatutkimuksen mukaan 3 prosenttia Helsingin raastuvanoikeuden käsittelyyn tulevista saatavista, joista halutaan maksamismääräys, on alle 5000 markan arvoisia kulutusluottoja tai pieniä yrityssaatavia. Tämä kehitys johtuu voimakkaasta kulutusluottojen lisääntymisestä ja perintätöiden kasvusta.

"Ulosottomenettely kestää nykyisin vuoden ja tilastojen mukaan vain alle puolet saatavista kertyy ulosottoteitse. Ulosottomiehen pitäisi lopettaa toivottomien tapausten pitkittäminen, jotta velkoja saisi velallisesta varattomuustodistuksen ja pääsisi poistamaan saatavan verotuksessa sekä saamaan ajoissa liikevaihtoveronpalautukset."

Ainoana keinona tilanteen laukeamiseksi Lehtonen pitää ulosoton henkilökunnan lisäämistä.

Hän kertoo Ruotsissa tulossa olevasta uudistuksesta, jossa maksamismääräysten käsittely siirtyy pois tuomioistuimelta suoraan ulosottomiehelle. Sen ansiosta tuomioistuimet pääsevät

keskittymään riita-asioihin, joiden käsittely nopeutuu.

Lainsäädännön kiemurat

Luottotoimintaa koskevassa lainsäädännössä Yrjö Lehtonen näkee aihetta kritiikkiin. Erityisesti hän mainitsee konkurssilainsäädännön ja tietosuojalainsäädännön. Sen sijaan riita-asioiden käsittelyyn on tulossa parannusta.

"Mielestäni on turhauttavaa, ettei löydy riittävästi poliittista tahtoa uudistaa konkurssilainsäädäntöä, vaan oikeusministeriön lainsäädäntöosasto työllistetään jatkuvasti uusilla poliitikkojen mielestä kiireellisemmällä laeilalla", Lehtonen kritisoi.

"Kysymys on perustavaa laatua ja sillä on syvälinen vaikutus elinkeinoelämään. Niin kauan kun etuoikeussäännöksiin ei saada muutoksia, velkojilta ei löydy kiinnostusta konkurssipesän selvittämiseen tai rauenneiden konkurssien tutkimiseen."

Tietosuojalaissa on Yrjö Lehtosen mielestä menty pikkumaisuuksiin asti. Velallisen suojeleinnossa on unohdettu se suuri enemmistö, joka hoitaa raha-asiansa kunnolla ja lopulta - muodossa tai toisessa maksaa laiminlyöjienkin velat.

"Kun kuluttajien luottopetoksia ei enää saa rekisteröidä, niin rikosilmoitus on syytä tehdä, jos siihen vähänkin on aihetta. Tällöin poliisi tutkii asian ilmaiseksi, ja oikeuden päätös voidaan toimittaa ulosottoon. Jos velallinen todetaan varattomaksi, saadaan ainakin rekisteröintikelpoinen päätös."

Positiivisia piirteitä Lehtonen näkee riita-asioiden käsittelyä koskevassa lakiesityksessä.

"Käsittelyaika olisi saatava lyhenemään. Nykyisin on tavallista, että velalliset riitauttavat saatavia saadakseen lisää maksuaikaa, ja lykkäyksen saa aivan liian helposti.

Koulutukseen ja konsultointiin tarvetta

Yrjö Lehtosen mielestä vuoden kestävä luottotutkimus ja päivän pituisten kurssien ohien tar-

vittaisiin parin, kolmen päivän mittaisia koulutustilaisuuksia.

"Vuoden kestävä kurssi on niin pitkä, että se automaattisesti vähentää osanottajia. Onko parempi, että alalla on kourallinen hyvin koulutettuja ja valtaosa täysin kouluttamattomia kuin että suurella osalla olisi jonkinlainen koulutus ja jotkut vielä suorittaisivat tutkinnonkin" hän pohtii.

Yrjö Lehtonen nimeää koulutuksen painopisteiksi lainsäädännön, uusista laeista saatua käytännön kokemukset, myynnin ja luotonvalvonnan väliset suhteet sekä sopimuspolitiikan.

"Yritykset eivät riittävästi tiedosta ongelmiaan ja koulutustarpeitaan. Alaa vaivaa omahyväisyys ja liika tyytyväisyys omiin tuloksiin. Olenkin kysynyt luottopäälliköiltä, jotka vetoavat yrityksensä vähäisiin luottotappioihin, ovatko he luottotappioiden pelossa tymänneet liikaa kaupun-
poja."

Yrjö Lehtonen patistaa luottopäälliköitä tuloksen tekoon ja ottaa mielellään esimerkiksi tunteensa luottopäällikön, joka markkinarahatalletusten käytön asemesta tarjoaa hyville asiakkaille lisää maksuaikaa kunnan korolla ja siten edistää yrityksen liiketoimintaa.

Luottopäälliköiden tulisi hänen mukaansa perehtyä yrityksensä toimintaan ja tehdä yhteistyötä niin taloushallinnon kuin myynnin kanssa. Heidän pitäisi jalkauttaa itsensä kentälle asiakkaiden luo.

"Konsulttina olen havainnut, että luottopäällikön urautumista edistää hänen hoidettavanaan olevien rutiinitöiden määrä. Tässä ulkopuolinen konsultti voi auttaa viestimällä yrityksen johdolle luotto-osaston tarvitsemista lisäresursseista."

Uhka Euroopasta?

Yrjö Lehtonen antaa tunnustusta maamme luottotieto- ja perintätöiminnan korkealle tasolle. Euroopan maista vain Ruotsin hän katsoo yltävän vielä korkeammalle. Euroopan yhentyminen merkitsee myös luottotoiminnassa käytäntöjen yhtenäistämistä, eikä hän pidä kehitysnäkymiä

pelkästään hyvinä.

"Euroopassa kehitetään velallisen suojelussäännöstöä, ja kulluttajaliike näyttää voimistuvan. Nämä pyrkimykset saavat palstatilaa tiedotusvälineissä ja ymmärtämystä poliitikoilta. Luotonantajille ei puolestapuhujia löydy", Lehtonen pohtii.

Ulkomaisten yritysten mahdollisuuksia etabloitua Suomeen Lehtonen ei pidä suurina, vaikka Esselte onkin uhannut vallata puolet Suomen luottotietomarkkinoista muutamassa vuodessa. Luottotietotoimistomme ovat yhdistyksiä ja perintätöimistöisä on jo nyt huomattava pankkioimist.

"Sen sijaan markkinoilla on tilaa uusille tehokkaille yrityksille, jos ne pystyvät nykyisiä parempaan palveluun. Terve kilpailu kehittäisi tuotteita monipuolisemmiksi ja vaikuttaisi hinnoitteluun."

**Teksti ja kuvat:
Liisa Strann**

UUSI KOULUTUSOHJELMA LUOTTOTUTKINTO

Luottotutkinnon tarkoituksena on antaa luottohallinnon tehtävissä tarvittavaa ammatikoulutusta sekä ajankohtaista perustietoa luottoalasta ja sen eri osa-alueista. Koulutuksessa yhdistyvät teoria ja käytäntö, joten opiskelija voi soveltaa uusia asioita välittömästi omaan työhönsä.

KENELLE TARKOITETTU

Tutkinto on tarkoitettu luotonvalvontaa ja perintää hoitaville henkilöille ja niihin tehtäviin aikoville sekä henkilöille, jotka tarvitsevat työssään luottoalan tietoja.

KOULUTUSOHJELMAN TAVOITTEET

Tutkinnon tavoitteena on

- antaa valmiudet arvioida asiakkaan luottokelpoisuutta ja maksukykyä
- selvittää yleisimmät maksutavat ja rahoitusmuodot
- opettaa arvioimaan yrityksen vakuusmahdollisuuksia ja niiden käyttöä
- perehdyttää korkolainsäädäntöön ja yrityksen korkopolitiikkaan
- selvittää yleisimmät perinnän muodot sekä pakkotäytäntöönpanoon liittyviä menettelytapoja
- antaa tietoja luottokaupan oikeudellisesta sääntelystä
- opettaa ymmärtämään asiakaspalvelun ja neuvottelutaidon merkityksen luotto- ja perintätoiminnassa.

JOHDANTOPÄIVÄ 1 pv

1. koulutusjakso

ohjattua etäisopiskelua 6 kk

- kirjanpito (vapaaehtoinen)
- yrityksen luottotoiminta
- yrityksen luottokelpoisuus
- maksutavat
- rahoitusmuodot
- luottokaupan oikeudellinen sääntely

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

2. koulutusjakso

ohjattua etäisopiskelua 6 kk

- vakuudet
- yrityksen korkopolitiikka
- perintämenetelmät
- ulosotto ja konkurssi
- vuorovaikutus ja viestintä

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

HAKEMINEN JA OPIKSELUN ALOITTAMINEN

Hakuaika päättyy 5.9.1990.

Opiskelu alkaa lokakuussa Helsingissä.

Hakemus tehdään Markkinointi-instituutin hakulomakkeelle ja lähetetään osoitteella:

Markkinointi-instituutti
Töölöntullinkatu 6
00250 Helsinki

Koulutus toteutetaan yhteistyössä Luottomiehet ry:n kanssa. Luottomiehet ry myöntää kaikille tutkinnon suorittaneille oikeuden käyttää LTS-lyhennettä nimensä yhteydessä.

KOULUTUSMAKSUT

Tutkintoon sisältyy kaksi koulutusjaksoa. Yhden koulutusjakson maksu on 4 000 mk. Lisäoppiaine kirjanpito 800 mk.

LISÄTIEDOT

Lisätietoja antaa koulutuslinjan päällikkö Sirkka-Liisa Santtila Markkinointi-instituutissa, puh. (90) 47 361.

Hakulomakkeen voit tilata samasta numerosta.



Luottomiehet – Kreditmännens r.y.

Mietteitä luotonvalvojan näkökulmasta



Lomat ovat loppuillaan ja kiinnostavat syksyn tapahtumat ovat edessä. Eikö olekin niin, että ruskettunut pinta kestää paremmin kolhuja?

Aurinko on antanut meille runsaasti ylimääräistä energiaa ja kesän kohutuimmat taidetapahtumat hengen ravintoa. Kun näillä eväillä astumme syksyn karuselliin, ei meiltä pitäisi voimavaroja puuttua.

Tosin luotonvalvojat nähdäkseni tarvitsevatkin tupla-annoksen henkistä energiaa moniin ammattiryhmiin verrattuna, onhan vastapuolenamme usein todellisia pelureita. Mistä me luotonvalvojat saamme sen ylimääräisannoksen?

Hyvät esimiehemme, luotto-päälliköt, älkää unohtako kuka teille antaa ne täsmälliset viimekädentiedot ja usein lähes valmiin ratkaisumallin, jonka pohjalta viisaat päätöksenne voivat syntyä.

Yrityksen ylin johto jakaa palautetta lähes työkseen, mutta mihin ne kiitoksen sanat katoavat saapuessaan väliportaaseen. Väistämättä rippeet niistä kuuluisivat luotonvalvojillekin. Samoin tietysti epäonnistumisten jälkiselvittely, sekini tulisi käydä luotonvalvojatasolla asti. Se kehittää.

Tässä maassa tulee tänä syksy-

synä olemaan lähes sata hyvin pätevästi koulutettua, LTS-tutkinnon suorittanutta luottoalan ammattilaista, joista suurin osa työskentelee luotonvalvojina. Heillä, jos kellä on valmius tehokkaaseen ja tulokselliseen toimintaan. Poikkeuksetta jokainen, jonka kanssa olen keskustellut kurssin sisällöstä, on todennut sen hyvin täysipainoiseksi.

Vaikka monet kurssilaisista ovatkin olleet alalla jo vuosikau-

sia on koulutuksen anti ollut silti merkittävä. Uskon tämän koulutuksen tiimoilla suoritettun uuras-tuksen vaikuttavan myös matalaksi todettuun palkkaukseen myönteisesti. Ainakin sen tulisi tehdä se!

Varmuutta ja itsetunnon kohentumista sen uskon myöskin tuovan tullessaan. Tätäkin kaikkea me tarvitsemme eritoten valmistuessamme vuoden -92 jälkeiseen aikaan, jolloin kilpailu

maassamme entisestään kiristyneenä ja heikosti kannattavia yrityksiä alkaneen yhä suuremmalla nopeudella putoilla konkurssikouriin.

Tämän päivän yhteiskunnassa me luotonvalvojat olemme ehkä liian kilttejä, liian hiljaisia ja liian nöyriä. Pitämällä enemmän ääntä itsestämme ja osaamisestamme ja ennen kaikkea uskolla itseemme voisimme myönteisesti nostaa imagoamme.

Mielestäni tarvitsemme työssämme erityisiä psykologisia ominaisuuksia houkutellessamme asiakkaita maksamaan velkansa. Kuulin ensimmäisen kerran vuoden -89 luottomiehen Seija Lehtosen käyttävän tätä houkuttelu-termiä puhuessaan arjen työstään. Siinäpä vasta menetelmä ennen pakkoperintää, kun vain osaamme valita oikeille velallisille oikeat houkuttimet oikeaan aikaan.

Toivon kaikille luottoalalla työskenteleville virikkeellistä ja idearikasta syksyä niin omassa työssään kuin yhdistystoiminnassammekin. Siis nähdään syyskuun kuudentena, syksyn ensimmäisessä kokouksessa. Tsemppiä kanssasisarille ja -veljille toivoo

Aila Oivula
luotonvalvoja

Siirtyminen koulunpenkiltä työelämään on juuri opiskelunsa päättäneelle aika suuri muutos, joten kärsivällisyyttä vaaditaan sekä työntekijältä että työnantajalta.

Talon tapojen ja rutiinien oppiminen vie oman aikansa, mutta huomattavasti vaikeampaa on tottua vastuunottamiseen. Koulunpenkillä istuessaan ei tarvitse kantaa vastuuta teoistaan, eikä liioja perustella tekemisistään.

Vähin eväin

Tämän kesän työskentelin Oy Kontino Ab:n luotto-osastolla. Kauppaopistossa ei juuri luottoalan asioita käsitellä. Yritysloudessa on yksi luento, jossa todettiin, että on olemassa luottotietoyrityksiä ja niistä kannattaa tiedustella kotimaisia luottotie-

Kauppaopistosta työelämään

Toisen polven luottomies kesätyössä

toja ja ulkomaisia luottotietoja voi tiedustella liikepankeilta.

Perintää käsitellessämme saimme yritystalouden tunnilla käteemme Contantin "Vaaran merkit". Oikeusopissa käsiteltiin vain oikeudellista perintää ja laskentatoimissa saimme rautaisannoksen taseiden tunnusluvuista. Kaiken kaikkiaan astelin kohti Etelärantaa aika vähin eväin.

Kokemukset luottoalalta

Muutaman viikon työskenneltyäni aloin oppimaan rutiinit ja

tuntemaan asiakkaita, joten sain juonesta kiinni melko nopeasti. Tämän mahdollisti yrityksen selkeä luottopolitiikka, joka tehtiin selväksi heti ensimmäisinä päivinä.

Uudelle työn tekijälle on ensiarvoisen tärkeää, että on toimintaohjeet eri tilanteisiin. Ne luovat turvallisuuden tunnetta, antavat pohjaa päätöksille ja tukevat niitä.

Yllättäviä asioita

Uusia asioita oli tietysti paljon,

mutta yllättävimpiä ehkä olivat isojen yritysten maksuhaltuusmuus, puhelinperinnän tehokkuus verrattuna kirjeperintään.

Eniten yllätyin ja petyin siihen, ettei kaikkien ihmisten saanaan voi luottaa.

Luottoalalle?

Kaksi kuukautta on tietysti lyhyt aika, mutta kokemukseni luottoalalta on positiivisia ja työ on mielenkiintoista, sillä koskaan ei tiedä, mitä huomina tuo tullessaan. En pitäisi minään ihmeenä, jos tuleva työpaikkani on luottoalalta.

PS Tätä lukiessasi olen parhailaan palvelemissa isänmaata Karjalan Prikaatissa Vekaranjävellä.

Sampo Pennanen

Ruotsin luottomiehet tutustumassa suomalaisiin yrityksiin

Pohjoismaisilla luotto- ja perintäalan yrityksillä on jo vuosia ollut kiinteää yhteistyötä. Alan ongelmat ovat pitkälti samanlaisia näissä maissa. Alalla toimivat henkilöt erityisesti Suomessa ja Ruotsissa ovat nähneet tarpeelliseksi tietojen ja kokemusten yhä laajemman vaihdon.

Ruotsalaiset luotto- ja perintäalan henkilöt saivat kutsun tutustua suomalaisten alan yritysten toimintaan. Matkalle lähdettiin Tukholmasta 6.6. purjehtien kauniin saaristomme kautta Helsinkiin. Vierailut tapahtuivat 7.6. ryhmissä eri yrityksiin kunkin henkilön kiinnostuksen mukaan. Vierailijaluettelo oli edustava otos merkittävistä alan ruotsalaisista yrityksistä:

Owe Jonsson, Eurocard Ab
Anders Hackzell, Eurocard Ab
Erik Boman, Diners Club Sweden Ab
Lena McCarthy, Diners Club Sweden Ab
Leif Magnusson, Lantmännen Odal
Jan Sundgren, Texaco Marketing Ab
Jan Fritsch, UC Upplysningscentralen Ab
Bengt Larsson, UC Upplysningscentralen Ab
Anders West, Beijer Bygghem Ab
Olle Ström, Esselte Soliditet Ab
Yvonne Bergenhem, SAPA, Skandinaviska Aluminiumprofiler Ab
Åke Caesar, HP Färg & Kemi Ab
Anders Eriksson, Volvo Lastvagnar Komponenter Ab
Tommy Granström, Ahlsell Mineral Ab
Carl Denecke, Asea Brown Boveri AEF
Conny Husén, First Nordic Credit Ab
Roger Spetz, Martin Olsson HAB
Christer Adolfsson, Nordic Finans Ab
Bo Kjellberg, Nordic Finans Ab
Charlotte Tomkow, Nordic Finans Ab
Björn Claesson, UC Upplysningscentralen Ab
Kjell-Åke Grelte, Sydkraft Ab
Arne Månsson, Gota Kundfinans Ab
Mats Strand, Kredithanterarna Ab
Mats Svensson, Ericsson Radio Systems Sverige Ab
Ulf Wieslander, SEB-Data, SE-Banken
Ingemar Morsten, Samhall Avebe
Hugo Mickelin, Texaco
Leif Svensby, Kontotjänst
Kjell Ericsson, Intrum Data System Ab
Kjell Janson, VAG Stockholm
Georg Öberg, Ab Motorfinans
Lars Nordström, Scania-Bilar i Stockholm Ab
Lennart de Val, Fosselius & Alpen Öst Ab
Göran Stålberg, Utvecklingsfonden i Stockholms län

Vierailun kohteina olivat perintätoimisto Credit-Justitia Oy, Luottokunta, KOP:n luottotieto-osasto, Oy Stockmann Ab, Suomen Asiakastieto Oy, Sannoma Oy sekä Oy Kontino Ab.

Pankkien luottotietotoiminta

KOP:n luottotieto-osasto otti vastaan kuusi vierasta, joista neljä edusti ruotsalaista luottotietoalaa. Isäntänä toimi osastopäällikkö Fred Ilmoni, joka alusti pankin luottotietotoiminnasta ja Suomen luottotietoalasta yleensä.

Vieraita kiinnosti pankkien ja luottotietotoimistojen yhteistyö. Ruotsissa luottotietotoiminta on keskitetty kahdelle suurelle alan yritykselle, eikä sikäläiset pankit ylläpidä omaa luottotietotoimintaa.

Vieraat saivat tutustua Suomen Asiakastiedon maksuhäiriörekisteriin KOP:n pääteyhteyden kautta. Heitä ihmetytti kyselymaksun alhaisuus. Ruotsissa ei ole keskitettyä maksuhäiriörekisteriä, vaan ruotsalaiset toimitukset ylläpitävät omia rekistereitään. Ne antavat laajempaa informaatiota mm. yksityishenkilöiden kuluksiluotoista ja vakuudettomista pankkiluotoista.

Sen sijaan rekisterinpitäjän ilmoitusvelvollisuus on laajempi kuin Suomessa.

Maksuhäiriötiedot nopeasti

Suomen Asiakastieto Oy:ssä vieraili viiden hengen ryhmä ja emäntänä toimi markkinointipäällikkö Helena Pahlman. Vieraille esiteltiin yhtiön toimintaa ja omistustaustaa sekä kerrottiin Suomen luottotietoalasta.

Päätepalvelun avulla vieraat saivat tutustua kyselymäärältään Pohjoismaiden eniten käytettyyn maksuhäiriörekisteriin. Lisäksi heille kerrottiin rekisterin tieto-

jen keruusta ja tietolähteistä. Suuret kyselymäärät sekä tehokas tietojen jakelu päätepalvelun, puhelinpalvelun ja julkaisujen kautta herätti keskustelua.

Kyselyjen edulliset hinnat saivat vieraat vertaamaan vastaavia hintoja Ruotsissa. Tietosuojalainsäädännön kehitys ja sen vaikutus yksityishenkilöiden luottotietojen saatavuuteen puhutti niin vieraita kuin isäntiäkin.

Yritysten luottokelpoisuuden arviointi

Oy Kontino Ab:ssä neljän vieraan isäntänä toimi luottopäällikkö Pertti Pennanen. Alussa vieraille esiteltiin Oy Kontino Ab:n toimintaa yleisesti. Lisäksi esiteltiin luottotietojen saatavuutta päätepalvelun avulla.

Oman kehitystyön tuloksena esiteltiin taulukkolaskentapohjainen tunnuslukujen laskentaohjelma ja siihen kiinteästi liittyvä yrityspisteytysjärjestelmä Sillä pisteytetään luottopäätöksiin vaikuttavia eri tekijöitä, kuten omistus ja tase tietyllä tavalla.

Vierailua varten yrityspisteytysjärjestelmästä oli tehty ruotsinkielinen versio. Vieraat olivat erittäin kiinnostuneita siitä, mistä perustiedot pisteytysjärjestelmään saadaan. Lisäksi tutustuttiin Kontinon asiakkaiden saldojakaumaseurantaan. Tällä pystytään seuraamaan mm. pankkilakon vaikutusta saatavien viiveiden kehitykseen.

Vierailun aikana keskusteltiin yleisesti luottohallinnosta ja vaihdettiin kokemuksia alalta.

Käynti lehtitalossa

Viiden hengen ryhmä vieraili Sannoma Oy:ssä, jossa isäntänä toimi luottopäällikkö Pertti Larva. Yhtiön pikkubussilla ajettiin Sannomalaan, jossa esittelykierrök-

sen oppaana toimi Tuula Ebeling.

Vieraat olivat vaikuttuneita lehtitalon nykyaikaisuudesta ja laajuudesta. Samalla tutustuttiin Pohjoismaiden suurimman sanomalehden painotekniikkaan. Eri-tyistä mielenkiintoa herättivät kauko-ohjattavat robotit, jotka kuljettavat paperirullia varastosta painokoneille. Kierroksen jälkeen tilaisuuden isäntä piti esitelmän sanomalehtiryhmän luotonvalvonnasta. Sen päätteeksi nautittiin yhtiön tarjopama lounas.

Paluumatkalla tehtiin kaupunkikierros Helsingissä. Sen jälkeen vieraat toimitettiin turvallisesti satamaan.

Perintätoimistossa

Viiden hengen ryhmä vieraili perintätoimisto Credit-Justitia Oy:ssä, jossa isäntänä toimi toimitusjohtaja Thomas Feodoroff. Aluksi vieraille esiteltiin Intrum Justitia-yhtymän ja Creditin toimintaa yleisesti, jonka jälkeen Feodoroff kertoi Suomessa tapahtuvan perinnän pääpiirteistä.

Vieraat olivat erityisen kiinnostuneita takaisinotosta ja tilityksestä. Yhdessä pohdittiin ja vertailtiin autoalaan liittyvän perinnän erityispiirteistä Ruotsissa ja Suomessa. Lopuksi hallintojohtaja Kitty Soininen esitteli yhtiön perintäjärjestelmää päätteeltä.

Vierailulla tavaratalossa

Viisihenkinen ryhmä vieraili Oy Stockmann Ab:ssa, jossa isäntänä toimi luottopäällikkö Veikko Semi. Vieraille esiteltiin Suomen suurimman tavaratalon toimintaa ja suoritettiin kiertokäynti tavaratalossa.

Kiertokäynnin päätteeksi vieraille kerrottiin tavaratalon ja vä-



Perintätoimisto Credit Justitia Oy:n vieraat saivat hyvän kuvan suomalaisesta perintätoiminnasta.



Osa ruotsalaisista vieraista lounastamassa isäntien seurassa. Tunnelma oli vapautunut ja keskustelu alan kysymyksistä vilkasta.

hittäiskaupan luottohallinnosta. Samalla kerrottiin nykyaikaiseen vähittäiskauppaan olennaisena osana kuuluvista maksuvälineistä ja luottokorteista.

Vieraat olivat vakuuttuneita Stockmannin nykyaikaisesta toiminnasta ja tavaratalon suuruudesta.

Luottokorttitoiminta samankaltaista

Luottokunnassa ja Eurocard Oy:ssä vieraili viisihenkinen ryhmä, joka koostui mm. Ruotsin Eurocardin ja Diners Clubin henkilöistä. Isäntinä toimivat

luottopäällikkö Petri Carpén ja apulaisluottopäällikkö Veijo Laakso.

Vieraat tutustuivat yhtiöiden toimintaan. Keskusteluissa vaihdettiin kokemuksia alaan liittyvistä asioista. Lisäksi vertailtiin korttijärjestelmien yhtenevyyksiä ja eroja maiden välillä.

Ajatusten vaihto ja keskustelu oli vilkasta. Tapaaminen koettiin molemmin puolin hyödylliseksi. Toiminnan painopistealueiden ja ongelmien todettiin olevan yhteiset molemmissa maissa. Järjestelmien todettiin olevan kummassakin maassa teknisesti varsin kehittyneitä ja asiakaskun-

nan rakennekin on pitkälti samankaltainen.

Yhteydenpito jatkuu

Kaunis ja aurinkoinen sää suosi vierailijoita koko matkan ajan. Isäntien ja vierailijoiden kesken todettiin, että vierailu oli hyödyllinen. Kokemusten ja tietojen vaihtoa sekä keskinäistä kanssakäymistä päätettiin jatkaa suomalaisten vastavierailulla syyskuussa Tukholmaan suuntautuvan meriseminaarin yhteydessä.

Teksti ja kuvat:
Pressman/Jorma Yrjölä

Uudet jäsenet

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.

Hallituksen kokouksissa 24.4-22.5.1990 hyväksytyt uudet jäsenet

Ira Olavuo
Luotonvalvoja
Neste Oy, Chemicals
PL 20
02151 Espoo

Toivi Niskanen
Luottotarkastaja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00400 Helsinki

Tuire Tuomi
Luotonvalvoja
Suomen Sähkötukku Oy
Karhunkierros 2
01640 Vantaa

Jan Lindh
KTM, Luottopäällikkö
Neste Oy, Chemicals
PL 20
02151 Espoo

Olli Kivelä
Markkinointijohtaja
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 Helsinki

Ari Iskanus
Luottotietopäällikkö
Suomen
Luotonantajayhdistys r.y.
Läkkisepänkuja 2 A
02600 Espoo

Jaana Luukkanen
Yo-merkonomi
Valmet Automation Oy
PL 237
33101 Tampere

Sari Tuominen
Luotonvalvoja
Oy Elfving Ab
Rälssitie 6 Pl 63
01510 Vantaa

Jaana Uponen
KTM
Suomen
Luotonantajayhdistys r.y.
Läkkisepänkuja 2 A
02600 Espoo

Johanna Mäkinen
Perintäsihteeri
Independent Rahoitus Oy
Arkadiankatu 4-6 B
00100 Helsinki

Maire Wahlström
Luottopäällikkö
Oy Henry Nielsen Ab
PL 199
00101 Helsinki

Kokoukutsu

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n kokous pidetään torstaina 6.9.1990 klo. 17.00 alkaen Helsingissä ravintola Katajanokan Kasinolla, osoite Laivastokatu 1.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) Jäsentutkimuksen tulokset,
KTM Bo-Magnus Salenius
- 2) Luovutetaan diplomi vuoden 1990 luottomieheksi valitulle henkilölle, joka pitää myös kokouksessa esitelmän luottoalaan liittyvistä ajankohtaisista aiheista.
- 3) Luottohuumorikilpailun tulokset
- 4) Muut asiat

Kokouksen jälkeen yhteinen iltapala

**Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
Hallitus**

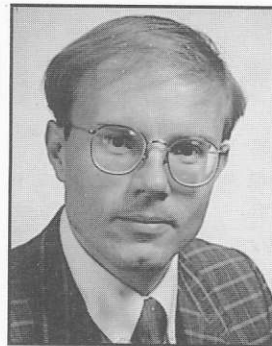
Huom! Ennakkoilmoittautuminen osallistumisesta kokoukseen ja iltapalalle viimeistään tiistaina 4.9.1990, puh. 653 131 tai 653 401.

Vuoden viiviimeisen kokouksen ajankohta on 20.11.1990.

Nimitysuutiset

Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Ky:ssä on nimitetty asianajoryhmien osastopäälliköksi oik.kand. Heikki Mäkinen (28) ja varatuomari Mikko Korttila (27). Mäkinen on toiminut lakimiehenä toimiston palveluksessa ja Korttila tuomioistuinlaitoksen palveluksessa.

Varatuomari Jari Malinen (29) on nimitetty Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Ky:n lakimieheksi. Hän on aikaisemmin toiminut mm. Turun lääninveroviraston asianvalvojana ja viimeksi vaasalaisen PCI-konsernin luottopäällikkönä.



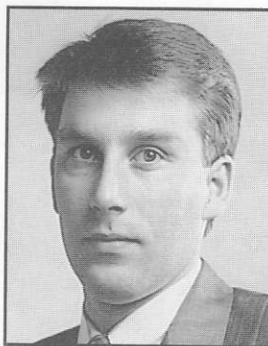
Jari Malinen

Suomen Asiakasperintä Oy:n toimitusjohtajaksi on nimitetty valt.maist. Nils Weckström 13.3.1990 alkaen.

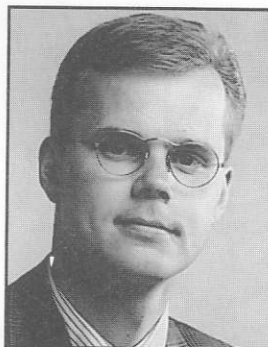
Suomen Asiakastieto Oy:ssä on nimitetty Ilkka Tammisto 1.3.1990 alkaen järjestelmäasiantuntijaksi atk-osastolle. Hänen tehtäviinsä kuuluvat laitteistojen ja varusohjelmistojen ylläpito sekä toimintaympäristön kehittäminen. Hän on toiminut aikaisemmin Nokia Datan asiakaspalvelussa vastaavissa tehtävissä ja sitä ennen SKOP:in ulkomaantoimintojen atk-käyttötoimiston esimiehenä.

Sari Nylund on aloittanut 30.4.1990 Suomen Asiakastieto Oy:n markkinointiosastolla myyntisihteerin tehtävissä. Hän hoitaa tehtäviä Marika Allenin äitiysloman ajan. Asiakastietoon hän siirtyi Oy Evli Ab:sta.

Suomen Asiakastieto Oy:n julkaisuosastolle on kustannustoimittajaksi 2.4.1990 alkaen nimitetty Nina Lappalainen vastuualueenaan kirjatuloantanto.



Heikki Mäkinen



Mikko Korttila

Luottomiesten meriseminaari Tukholmaan

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n koulutustoimikunnan järjestämä meriseminaari Tukholmaan on jälleen saavuttanut suuren suosion.

Kymmenestä lisäpaikasta huolimatta matka on loppuunmyyty.