

Luottolinkki

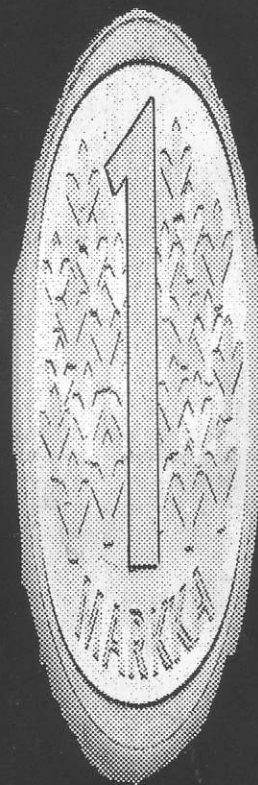
LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/91

Kyselytuolissa
Onnisen Pentti Toivonen s. 13

199

HYVÄÄ
LUOTTO
VUOTTA





**Luottomiehet-
Kreditmännens ry: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

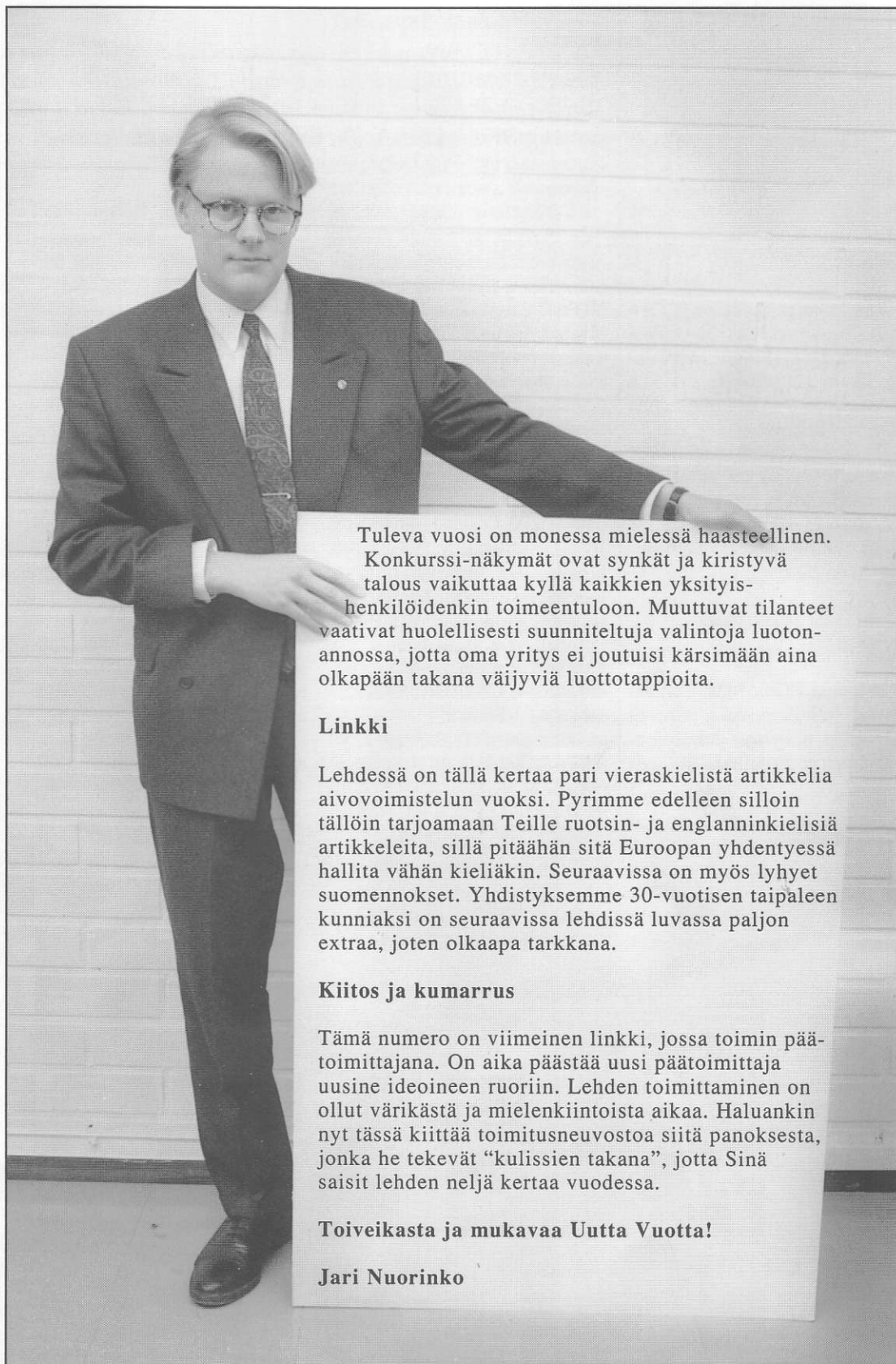
Taitto ja kuvitus
Pressman Oy
Raineva/Hannula

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Tilaajapalvelu
Luottomiehet ry
c/o Pressmann Oy
PL 34, 01621 Vantaa
Puh. (90) 878 5080
Fax (90) 878 5473

Paino
Helsingin
Liikekirjapaino Oy

Sisua, suomalaiset!



Tuleva vuosi on monessa mielessä haasteellinen. Konkurssi-näkymät ovat synkät ja kiristynyt talous vaikuttaa kyllä kaikkien yksityis-henkilöidenkin toimeentuloon. Muuttuvat tilanteet vaativat huolellisesti suunniteltuja valintoja luotonannossa, jotta oma yritys ei joutuisi kärsimään aina olkapään takana väijyviä luottotappioita.

Linkki

Lehdessä on tällä kertaa pari vieraskielistä artikkelia aivovoimistelun vuoksi. Pyrimme edelleen silloin tällöin tarjoamaan Teille ruotsin- ja englanninkielisiä artikkeleita, sillä pitäähän sitä Euroopan yhdyntäessä hallita vähän kieliäkin. Seuraavissa on myös lyhyet suomennokset. Yhdistyksemme 30-vuotisen taipaleen kunniaksi on seuraavissa lehdissä luvassa paljon extraa, joten olkaapa tarkkana.

Kiitos ja kumarrus

Tämä numero on viimeinen linkki, jossa toimin päätoimittajana. On aika päästää uusi päätoimittaja uusine ideoineen ruoriin. Lehden toimittaminen on ollut värikästä ja mielenkiintoista aikaa. Haluankin nyt tässä kiittää toimitusneuvostoa siitä panoksesta, jonka he tekevät "kulissien takana", jotta Sinä saisit lehden neljä kertaa vuodessa.

Toiveikasta ja mukavaa Uutta Vuotta!

Jari Nuorinko

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n varsinainen syyskokous 20.11.1990

Yhdistyksen varsinaiseen syyskokoukseen oli saapunut vankka kuulijakunta, lähes 80 osallistujaa kuuntelemaan Luottomiesten vuoden 1991 järjestäytymistä. Virallisen ohjelman jälkeen luottopäällikkö Erkki Auria John Nurminen Oy:stä kertoi mihin tahtiin heillä luottoasioita hoidellaan.

Kokous

Yhdistyksen puheenjohtaja Thomas Feodoroff toivotti kaikki tervetulleiksi ja kiitteli, että vaikka ulkona oli pääkallokeli, niin runsas joukko oli siitä huolimatta saapunut kokoukseen.

Feodoroff esitteli vuoden 1991 talousarvion. Tuotot perustuvat jäsenmaksuihin, jotka ovat 175 mk/jäsen ja 1200 mk/kannatusjäsen. Suurin menoerä talousarviossa on Luottolinkki-lehti.

Muutoksia yhdistyksen johtoon

Varatuomari Timo Mäki Contant Oy:stä valittiin uudeksi puheenjohtajaksi nykyisen puheenjohtaja Feodoroffin ollessa erovuolossa.

rossa hallituksesta. Varapuheenjohtajaksi valittiin luottopäällikkö Petri Carpén Luottokunnasta. Hallituksen uusiksi jäseniksi valittiin luottopäällikkö Seppo Palmu Korpivaara Oy:stä ja aluepäällikkö Pertti Nykänen Eläketurvakeskuksesta. Lisää toimielimistä toisaalla tässä lehdessä.

Muuta

Johtaja Sylvester A. Perret pyysi kokouksessa puheenvuoron ja kertoi, että sääntöjen muutos suosittelijoiden osalta ei vielä ole laillinen, vaan vastaehdotus. Yhdistysrekisterissä hyväksytyt uudet säännöt julkaistaan myöhemmin tässä lehdessä.

Illan päätteeksi luottopäällikkö Erkki Auria John Nurminen

Oy:stä luennoi yrityksensä harjoittamasta luottopolitiikasta.

Ikkunat auki Eurooppaan

John Nurminen Oy on kansainvälisiin kuljetuksiin sekä vienti- ja tuontihuolintaan erikoistunut huollinnon monipalveluyritys. Helsingissä sijaitsevan pääkonttorin lisäksi John Nurmisella on 26 toimipistettä eri puolilla Suomea sekä maailmanlaajuinen yhteistyöverkosto. Yhtymän palveluksessa on yli 1000 alan ammattilaista.

“Aikaisemmin on totuttu puhumaan Huolintatalo Nurmisesta. Tänäpäin puhumme mieluummin Kuljetusyhtymä Nurmisesta, joka muodostuu useista eritulos- ja palveluryhmistä”, aloit-

teli Auria esitelmäänsä. Tämän päivän kielenkäytössä Huolintatalo merkitsee Aurian mukaan Pasilankadun kiinteistöä, jossa toimii mm. Nurmisen Helsingin konttori osana John Nurminen Oy:n alueverkkoa, tytäryritys Oy Enroth Ab sekä ns. overseas-ryhmä, erikoispalvelut ja eri palveluryhmiä.

Helsinki-Vantaan lentoasemalla toimii Nurmisen Air Center, missä hoidetaan lentoteitse hoidettavat palvelut. Edelleen Air Centerissä on ns. pikarahtiyksikkö, joka hyödyntää myös pinta-kuljetuksia. Uusin “maamerkimme” on terminaali- ja varastorakennus Hakintiellä, joka sai kilpailun tuloksena nimekseen Nurminen Eurocenter.

Euroopan kuljetustuotannon lisäksi rakennus on Helsingin aluekonttorin varastointi- ja jakelutoiminnan käytössä. Myös taide- ja muuttolähetysten pakkaaminen suoritetaan Eurocenterin tiloissa. Nurminen Eurocenterin nimen laajempi käyttöönotto odottaa rekisteriviranomaisten päätöstä, minkä jälkeen rakennus monine palvelutuotteineen on “kiinteä osa yhdyntävää Eurooppaa”.

“Kuljetus- ja huolinta-alalla eletään voimakkaasti valmistautumisen aikaa. Uudet haasteet odottavat. On kuitenkin rauhoittavaa tietää, että voimme siihen itse vaikuttaa”, kertoi Auria.

John Nurminen Oy:n luottopolitiikka

Luottopäällikkö Auria kertoi, että yrityksen luottopolitiikan selkeä määrittely on laadittu johtoryh-



mätasolla. Se on osa John Nurminen Oy:n finanssipolitiikkaa. Luotonannon osalta on kirjoitettu mm. seuraavaa

a) "Luotonannon on tuettava sekä asiakashankintaa (myyntiä) että luottotappioiden estämistä. Ristiriitaisten tavoitteiden johdosta joudutaan sovitteluratkaisuihin, joissa painopisteen on oltava turvallisuuden puolella."

b) "Luottoa myönnetään vain maksukykyisille ja maksuhaluisille asiakkaille. Maksuajat pidetään lyhyinä. Tavoitteena ovat 8-14 päivän maksuajat. Ulkomaisen asiakkaiden maksuajat ovat 21 ja 30 pv. Vain ylimmän johdon suostumuksella tulevat pidemmät maksuajat kysymyseen."

c) "Eräantyneet saatavat on perittävä nopeasti ja tehokkaasti."

"Edellä lainatut otteet merkitsevät käytännössä sitä, että yhtiömme noudattaa luotonannossa varsin tiukkaa linjaa, jonka johdosta on päädytty siihen, että luotonanto ja ns. asenneperintä on yhdistetty pääkonttorin luotto- ja perintäosastolle," selitti Auria yrityksen periaatteita.

Tilinavaus

Auria kertoi, että tilinavaus perustuu asiakkaan luottokelpoisuuden tutkimiseen ennen toimeksiantannon hoitamista. Tämä tarkoittaa sitä, että Nurmisella tutkitaan ensin luottotiedot, joiden perusteella mahdollinen luottolupa myönnetään. Hän mainitsi, että Nurminen on perinteisesti käyttänyt Suomen Luotonantajayhdistyksen luottotietopalveluja ATK-päätteen välityksellä.

Kun luottolupa on myönnetty, lähettää ko. toimeksiannon hoitaja luotto-osastolle ns. tilinavauslomakkeen. Siihen merkitään asiakkaan osoitetiedot, määritellään luottoraja, maksuaika sekä onko asiakas ns. tiliotevai perintäkirjeasiakas.

Tämän jälkeen tilinavauslomake toimitetaan luottopäällikön allekirjoituksella varustettuna asiakasrekisterin hoitajalle, joka tallentaa tiedot rekisteriin. Mikäli asiakas ei ole luottokelpoinen, hoidetaan toimeksianto Nurmisella vain käteissuoritusta vastaan

tai jälkivaatimuksella. Luotto-osasto toimittaa kerran kuukaudessa ns. luottokieltoilistan, joka on aakkosjärjestyksessä oleva luettelo luottokiellossa olevista asiakkaista. Luottokieltoon joutuvat asiakkaat seuraavista syistä:

- huonot luottotiedot
- Nurminen on joutunut perimään saatavansa tratalla tai perintätoimiston välityksellä
- asiakkaalla on ollut julkisia maksuhäiriöitä

Perintäpolitiikka

Rutiiniperintä hoidetaan keskiteysti ATK:sta saatavilla perintäkirjeillä. Nykyään Nurminen tuostaa perintäkirjeet kaksi kertaa kuukaudessa. He ovat entistä enemmän siirtyneet ns. puhelinperintään, koska perintäkirjeiden teho ei heillä ole tyydyttävä.

"Mikäli rutiiniperintä ei "pure", siirrymme suhteellisen nopeasti ns. asenneperintään. Näissä merkeissä toimimme yhteistyössä Thomas Feodoroffin vetämän Credit-Justitian kanssa. Credit-Justitia lähettää jopa tratat puolestamme. Tästä on meille se etu, että mikäli trattaperintä ei onnistu, siirtyy asia automaattisesti seuraavaan perintäasteeseen ilman erillistä toimeksiantoa", luennoi Auria.

Luotto-organisaatio

Nurmisen käytännön luotonvalvonta ja luottopäätösten teko on keskitetty luottopäällikölle Helsinkiin. Tulevaisuudessa pääkonttori tulee kuitenkin delegoimaan puhelinperinnän sivukonttoreille.

Myyntiosasto ja luotto-osasto toimivat tiiviissä yhteistyössä siten, että asiakkaan luottokelpoisuus tutkitaan aina ennen myyntityöhön ryhtymistä. Näin saadaan palvelusten myynti kohdistettua kannattaviin kohteisiin. Luotonvalvonta ja perintä perustuvat Nurmisen ATK-järjestelmään, josta tulostuvat saldoluettelot neljä kertaa kuukaudessa. Heillä on myös pääteyhteys koko ajan myyntireskontran tileihin.

Luotonvalvonnassa on tällä hetkellä luottopäällikön lisäksi kolme luotonvalvojaa. Perintään

ottaa osaa lisäksi yksi henkilö jokaisesta aluekonttorista. Nurmisella on asiakkaita reskontrassa n. 19000 kpl ja tilisaatavien määrä on keskimäärin n. 200 milj. markkaa.

Vakuuspolitiikka

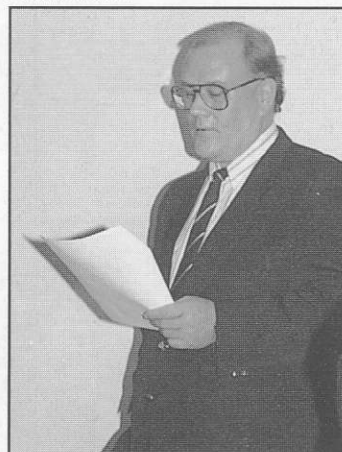
Auria jatkoi esitelmäänsä kertomalla, että kuten ei yleensäkaan tavarantoimittajien luottokaupassa, ei John Nurminen Oy:ssäkään ole paljoakaan vakuuksia luottokauppaa tukemassa. Tähän vaikuttavat hänen mukaansa kaupalliset syyt. Nurminen hyväksyy ainoastaan ns. pankkitakausmenetelmän vakuusasioissa. Auria kertoi kuitenkin vakuuksia paremmasta huolitsijan edusta: Pohjoismaisen speditööriliiton säännösten mukaan on huolitsijalla panttioikeus hallinnassa olevaan tavaraan nähden.

"Olemme onnistuneet joissakin konkurssitapauksissa pienentämään luottotappioita em. panttioikeuden perusteella", kiitteli Auria

Käytännön luotonvalvonta ja perintä

"Mielestäni nykyisen korkean korkotason aikana tulisi entistä enemmän kiinnittää huomiota luottorajoihin, jotta asiakkaiden ylivelkaantuminen voidaan estää. Ei myöskään sovi unohtaa sanontaa: "luulo ei ole luottotiedon värtti", kuten Kesko Oy:n luottojohtaja Tauno Valli aikanaan totesi" päätti luottopäällikkö Erkki Auria esitelmänsä.

Erkki Auria



Juhlavuoden mietteitä

Elämme monenlaisten selkkausten ja epävarmuustekijöiden maailmassa. Suomalainen lama osoittautuu tätä taustaa vasten liioitelluksi. Verrattuna vasta elettyyn hyvään kauteen olemme kuitenkin menossa kohiti tiukempia aikoja: konkurssien määrässä tehtiin viime vuonna huikea ennätys, kuluttajat kamppailevat maksuvaikeuksien kanssa ja korkean koron mukana luotto- ja perintätoimen merkitys yrityksissä on vastaavasti korostunut. Alan arvostusta on osaltaan nostamassa yhdistyksemme vireytynyt toiminta. Edustavuutemme alan ammattilaisten keskuudessa on jo nyt varsin kattava, mutta nimen omaan nuorten saaminen yhä runsaslukuisemmin riveihin ja aktiiviseen osallistumiseen olkoon pyrkimyksenä.

Olen yhtäjaksoisesti työskennellyt perintä- ja luottoasioiden parissa runsaan kaksi vuosikymmentä - ensin kymmenkunta vuotta ulosottomiehenä eri piireissä Lounais-Suomessa ja nyt saman verran perimistöimistössä. Tänäkin aikana on kehitys ollut huikeaa. Olen kuitenkin erityisen iloinen siitä, että voimme yhdistyksen piirissä nauttia minuakin vanhempien ja alaan monipuolisemmin perehtyneiden kunnia- ja muidenkin jäsenten kokemuksista ja arvokkaista mielipiteistä. Uskon, että 30-vuotisjuhlia varten asetettu toimikunta on kiitollinen seniorijäsenten taholta tulevasta ohjauksesta ja avusta laajassa järjestelytehtävässään.

Valtiopäivien käsittelyssä on hallituksen esitys takaisinsaantia konkurssipesään koskevasi lainsäädännöksi. Oikeusministeriössä valmistui viime kesänä muistio etuoikeusjärjestelmän suuntaviivoista. Yhtenä vaihtoehtona pidetään luopumista kaikista yleisistä etuoikeuksista.

Hankkeen virallinen valmistelu ei ole vielä käynnistynyt. Viime lokakuussa asetettiin sen sijaan työryhmä valmistelemaan säännöksiä luonnollisia henkilöitä koskevaksi velkaselvittelyjärjestelmäksi, jonka tarkoituksena on myöntää tuomioistuimelle mahdollisuus antaa osa henkilön veloista anteeksi edellytyksellä, että hän suunnitelman mukaan lyhentää muut velat. Yritysten saneerausta ja konkurssimenettelyä koskevia lakeja on aikomus kehittää vaalien jälkeen kokoontuvan eduskunnan käsiteltäväksi.

Tulemme seuraamaan näitä lainsäädäntöhankkeita kiinteästi lakitoimikunnan ja luottoalan neuvottelukunnan puitteissa. Tarkoituksemme on muutoinkin tiivistää kanssakäymistä eri viran-

omaistahojen kanssa.

Koulutus on ollut tasavallan hallituksen lempilapsi ja se tulee olemaan yhdistyksemme keskeinen toiminnan muoto. Yhtenä arvokkaana osana tätä toimintaa olemme voineet iloita ensimmäisten LTS-diplomin suorittaneiden kanssa. Toinen painopiste tulee olemaan kansainvälisen toiminnan kehittämisessä, joka tulee Euroopan yhdentyessä entistä välttämättömämmäksi. Toimikunnan johto on hyvissä käsissä. Samoin voin tyydytyksellä todeta muidenkin hallituksen sekä uusien että vanhojen kohdalta - olen varma, että yhdessä kykenemme hoitamaan meille uskottu tehtävän.

Timo Mäki



Luottotutkinto

Aloitin luottotutkinnon opiskelun syksyllä 1989 noin 80 muun opiskelijan tavoin. Koska meitä innokkaita uuden oppijoita oli niinkin runsaasti jaettiin meidät heti kahteen eri ryhmään. Tämä olikin tarkoituksenmukaista varsinkin lähiopetusjaksoja ajatellen. Myös itse tutkinto oli jaettu kahteen eri koulutusjaksoon tai koulutuspäiviin. Ensimmäisen jakson koulutuspäivät olivat toukokuussa -90 ja toisen jakson joulukuussa -90. Molempiin opetusjaksoihin sisältyi myöskin tentit siihen asti käsitellyistä asioista. Jaksojen välit olivat etäisopiskelua tehtävien tekemisineen jotka tehtävät sitten palautettiin määräpäivinä kunkin aineen opettajalle tarkistettaviksi. Näin olimme koko opiskelun ajan yhteydessä opettajiin ja saimme kirjallista palautetta edistymisestämme. Markkinointi-Instituutin lähettämät edistymisraportit toimivat myöskin erittäin hyvänä seurantapalautteena.

Lähiopetusjaksot olivat kuitenkin ehdottomasti kurssin paras anti. Olihan tuolloin mahdollisuus tutustua muihin opiskelijoihin ja opettajiin ja luoda mukavia kontakteja. Me opiskelijat eri yrityksistä, edustettuina oli luottokorttiyhtiöitä, perintätuomistoja, lakitoimistoja, atk-ala, rahoitusyhtiöitä ja monta muuta yritystä. Niinpä koulutuspäivillä olikin erimainen tilaisuus mielipiteiden, kokemusten ja ajatusten vaihtoon. Ehdimmepä jopa tutustua hieman toistemme taustoihinkin ja siihen miten opiskelu oli vaikuttanut kenenkin perhe-elämään. Vaikutukset olivat olleet positiivisia ja ainakin minulle jäi mielikuva, että jokainen piti tärkeänä ja saavuttamisen arvoisena asiana viedä opiskelu päätökseen.

Opettajat olivat kaikki työelämässä mukana olevia ja niinpä käytännön arvokas vaikutus näkyi myös opetuksessa. Opetettavat aineet olivat hyödyllisiä ja niiden mukana tuli aimo annos tietoa, joka voidaan luokitella myös yleissivistäväksi. Ainakin minulle ne avasivat asioita ja valaisivat taustoja. Opiskelun konkreettinen hyöty näkyi myöskin jokapäiväisessä työssäni, sillä opiskeltavissa aineissa oli paljon mukana asioita joita saattoi soveltaa suoraan käytäntöön.

Koulutuksen kokonaisannista on varmasti hyötyä jokaiselle luottoalalla työskentelevälle.

Mielenkiintoisia aiheita opiskeltiin, eri rahoitusmuotoja ja maksutapoja. Tutustuttiin yrityksen luottotoimintoihin ja tekijöihin jotka vaikuttavat yrityksen luottokelpoisuuden arviointiin. Eri vakuusmuotoihin ja niiden käyttömuotoihin perehdyttiin, konkurssimenettely ja sen vaiheet selvitettiin. Vuorovaikutuksen ja viestinnän jaksossa ajautettiin välistä todellisiin vuoro-

vaikutustilanteisiin ja perusteltiin erilaisia näkökantojamme kii-vaastikin.

Antoisasta opiskeluajasta kuuluu varmasti kiitos niin opettajille, opiskelijoille, Markkinointi-Instituutille kuin kaikille jotka olivat osallistuneet koulutuksen suunnitteluun ja läpivientiin.

Toivotan oikein hyvää vuodenalkua kaikille ja opiskeluintoa taas kun opiskelun aika koittaa.

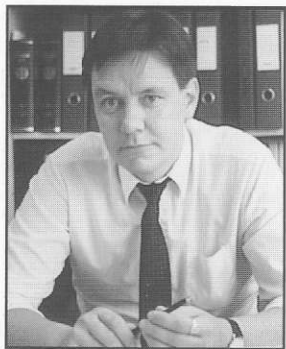
Anne Kulju
rahoituspäällikkö



Luottotutkinnon syksyllä 1989 aloittanut ryhmä A "perhepotretissa" viimeisten tenttien jälkeen 16.11.1990. Toinen syksyllä 1989 aloittanut ryhmä B suoritti viimeiset tenttinsä 12.12.1990. Kuva julkaistaan seuraavassa Luottolinkissä.

Luottomiesten hallituksen uudet jäsenet esittäytyvät

1. Missä yrityksessä työskentelet, tehtäväsi ja taustasi ?
2. Toimintasi yhdistyksessä; koska tullut jäseneksi jne.
3. Mitä asioita yhdistyksen tulisi kehittää toiminnassaan ja mitkä ovat alan yleiset kehitystarpeet?
4. Onko luottoalan arvostus riittävä? Ellei, mitkä olisivat keinoja sen kohentamiseen?
5. Mitä ongelmia näet luottoalalla olevan tällä hetkellä?



Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy

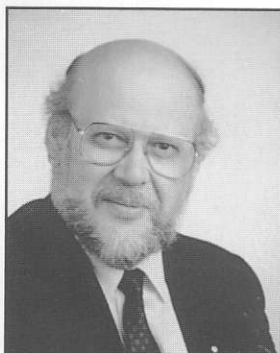
1. Aiemmin toimin Tietoperintä Oy:ssä mm. lakimiehenä, osastopäällikkönä ja markkinointitehtävissä. Olen työskennellyt vuodesta 1985 Suomen Asiakastieto Oy:ssä hallintopäällikkönä. Vastuualueisiini kuuluvat yhtiömme henkilöluottotietorekisterin pito, lakiasiat ja henkilöstöasioiden koordinointi.

2. Olen ollut yhdistyksen jäsenenä jo useita vuosia. Viime aikoina aktiivisuuteni on kohdistunut yhdistyksen lakivaliokunnassa toimimiseen, jossa olen ollut jäsenenä valiokunnan perustamisesta lukien vuodesta 1989.

3. Luottomiesten kuten kaikkien muidenkin yhdistysten jatkuvana kehitystarpeena on jäsenistön aktiivisuuden lisääminen. Yhdistyksen jäsenistön lukumäärän kasvusta huolimatta yhdistyksen tulisi edelleen kehittää "tuttavallista" ilmettään ja ilmapiiriään. Alan yleisiä kehitystarpeita ovat tutkimus- ja tiedotus- ja koulutustoimintaan panostaminen sekä vaikuttamisen lisääminen suhteissa yhteiskunnallisiin päättäjiin.

4. Luottoalan arvostusta tulee kohottaa aktiivisesti ponnistellen. Tosin uskon, että alan merkitys tulee kohoamaan ajan myötä automaattisestikin. Alalla toimivien tulisi päästä jonkinmoisesta perässähiittäjien roolistaan vaihtamaan yritysten tuloksen muodostumiseen entistä keskeisemmin. Markkinoilla vallitsevan kilpailutilanteen odotettavissa oleva kiristyminen asettaa ennenkaikkea paineita luottoalan osaamiselle ja yhtiöiden eri osastojen yhteistyökkyvylle. Luottoalalla toimivat henkilöt voinevat lisätä arvostustaan korottamalla omaa profiiliaan työssään saavuttamiensa tulosten avulla.

5. Olen ollut havaitsevinani alan sisällä tiettyä kapea-alaista ajattelua ja pitäytymistä perinteisiin rutiineihin. Toki nämä rutiinit useasti aiheutuvat mm. erilaisista viranomais määräyksistä. Pelkään, että tilastojen osoittamasta epäsuotuisasta kehityksestä aletaan osoitella viattomia, luotto- ja perintäosastoja.



Seppo Palmu
Korpivaara Oy

1. Toimin Amer-Yhtymään kuuluvan Korpivaara Oy:n luotto-osaston osastopäällikkönä ja työpaikkani sijaitsee yhtiön pääkonttorissa Vantaan Korsossa. Osastomme sijoittuu Korpivaaran keskushallintoon ja sille on näin keskitetty yhtiön eri toimintojen luotonvalvonta- ja perintäasiat, joita hoidamme kolmentoista ammattilaisen voimin.

Markkamääräisesti suurimmat vastuut liittyvät autojen maahantuontiin (Toyota/Citroen/Suzuki) sekä yhtiön harjoittamaan suhteellisen laajamittaiseen rahoitusyhtiötoimintaan.

Nykyiseen toimeen siirryin vastaavasta tehtävästä Oy Ford Ab:stä, jossa ehdin toimia yhteensä reilut parikymmentä vuotta. Sitä ennen olin jonkin aikaa kodinkoneita maahantuovan yhtiön luottopäällikkönä ja Atoy Oy:n luotto- ja perintäasioiden hoitajana.

2. Luottomiehiin liityin muistaakseni Liisa Svinhufvudin puheenjohtajakaudella, joskus 80-luvun alkupuolella. Yhdistyksen varsinaiseen toimintaan olen osallistunut ainoastaan tilintarkastajan ominaisuudessa, mutta pyrkinyt hyödyntämään jäsenyyttäni osallistumalla yhdistyksen kurssitoimintaan niin silloin aikoinaan Rastorin kaudella kuin nykyisin varsin suosituille meriseminaareille.

3. Alan peruskoulutuksen tarjonta on jo sangen kattavaa varsinkin nyt, kun yhteistyö Markkinointi Instituutin kanssa on käynnistynyt. Tämä on yhdistyksen taholta niin mittava suoritus, että sen arvoa ei ehkä vielä täysin tiedosteta. Tästä on erittäin hyvä jatkaa ja kehittää koulutustoimintaa myös jo alalla kauemmin olleiden tarpeisiin.

4. Luottoalan arvostus on viime vuosina merkittävästi kasvanut. Tähän on ennen muuta vaikuttanut talouselämässämme tapahtuneet rajut muutokset. Nyt kun näyttää olevan edessä hengenvedon aika, tulee alan merkitys entisestään korostumaan.

5. Omalta osaltani näen melkoisena ongelmana henkilörekisterilainsäädäntöä koskevat ahtaavat tulkinnat ja toivoisin, että tietosuojalautakunta asioihin kantaa ottaessaan näkisi asiat vähän laajemmasta perspektiivistä.



Pertti Nykänen
Eläketurvakeskus

1. Työskentelen Eläketurvakeskuksen (ETK) luottovakuutusosastolla yhteyspäällikkönä. ETK:han on eläkevakuutusyhtiöiden / laitosten yhteistoimintaa hoitava yksityinen laitos. Luottovakuutus on sen erillinen osasto, joka antaa riskivakuuksia lainoille, joita eläkevakuutusyhtiöt / laitokset myöntävät yrityksille. Olen toiminut vuodesta 1987 myös luottovakuutuksen edustajana yritystutkimusneuvottelukunnassa. ETK:ssa aloitin v. 1976 luottovakuutustarkastajana. Sitä ennen toimin luottotietotutkijana Suomen Luotonantajayhdistyksessä vuosina 1973-76. Koulutukseltani olen ekonomi.

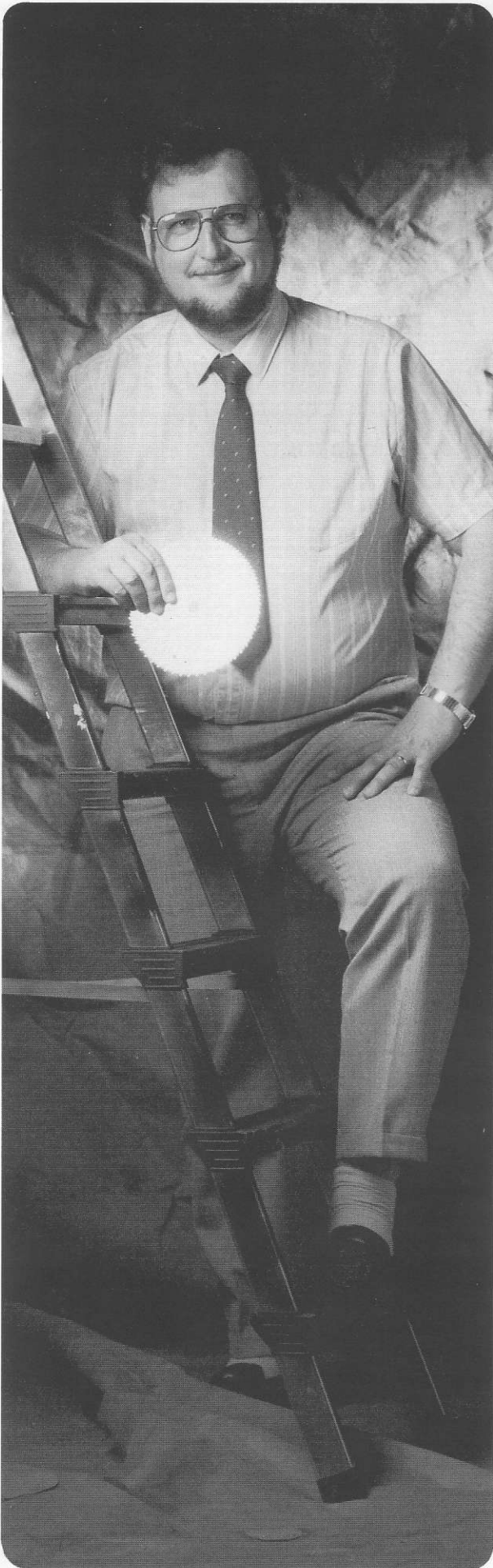
2. Yhdistyksen jäseneksi tulin v. 1973.

3. Yhdistyksen tulisi pyrkiä aktivoimaan jäseniä koko luottotalon alueelta siten, että toimintaan vedettäisiin mukaan vahvojen luottotieto-, perinnän ja tavara luotto kaupan ammattilaisten lisäksi myös luottoriskiä ottavien pankki-, vakuutus- ja takauslaitosten toimihenkilöt. Alan yleiset kehitystarpeet ovat nähdäkseni kansainvälistymisen alueella ja ylikansallisen omistuksen lisääntyminen ja pääomien vapaa liikkuminen tuovat luotto kauppaa kaikilla tasoilla uusia haasteita.

4. Arvostuksen lisäämiseen on tietenkin tarvetta. Hyviä keinoja lienee koulutus ja alalla koulutuksen kautta pätevoityneiden selkeämpi nimityspolitiikka julkistamisineen.

5. Eräs keskeisistä ongelmista riskinottajan kannalta tällä hetkellä on yksittäisen yrityksen toimenpiteistä riippumaton, suhdanteista ja maailmanmarkkinoista johtuva, kokonaisen toimialan heikko kannattavuus.

"YKSI MARKKA TUHANNESTA JÄÄ MAAILMAN TURUILLE.
SE ON VIELÄ KOHTUULLINEN LUOTTOTAPPIO", SANOO MENESTYNYT MAALIKAUPPIAS.



Ala on sananmukaisesti värikäs. Ammattimiesten ohessa häärii lukemattomia mies ja maalipurkki-periaatteella toimivia yrittäjiä.

- Siinä joukossa eivät kaikki osaa kustannuslaskentaa, jyrähtää hallintojohtaja Sakari Virtanen riihimäkeläisestä RTV-Yhtymästä.

Mies epäilemättä tietää, mistä puhuu. Suomen suurin väri- ja sisustusalan liike tekee vuosittain reilun 200 miljoonan liikevaihdon. Omia liikkeitä on 13, mutta volyymiltaan tärkeämpää on teollisuuden, rakennusliikkeiden ja urakoitsijoiden kanssa käytävä tukku-kauppa.

- Rakentamisen suhdanteet näkyvät selvästi alallamme. Kun rahaa on, uudisrakentaminen ja saneeraaminen käyvät ylikierroksilla. Korkotason nousu puolestaan hidastaa heti maksuliikennettä.

Kun noin 75 % myynnistä on luottollista, on luotonvalvonta kehittynyt omaksi tarkaksi taiteenlajiksi. 6000-7000 tiliasiakkaan seurannan päivittäisenä apuna ovat Asiakastiedon Luottolista- ja Konkursi-julkaisut. Sieltä löytyvät helposti ja nopeasti uusimmat riskiasiakkaat, joiden kanssa tehdään kauppaa vain käteisellä.

- Kolme nyrkkisääntöä pitää aina muistaa. Ensimmäinen on kaikkien asiakkaiden luottotietojen jatkuva valvominen.

Toinen on se, että seurataan maksukäytäntöä. Jos kassa-alennuksia ei hyödynnetä, kannattaa olla varuillaan. Epävarmoissa tapauksissa pankkitakaus on paikallaan.

Kolmas on luottorajan pitäminen tarpeeksi pienenä: meillä se on 20 % vuosioistoista.

Paljonko RTV-Yhtymä kirjaa vuosittain luottotappiota?

- Parisenkymmentä tapausta, noin 0,1-0,3 % liikevaihdesta. Kokonaan ei voi tappioilta välttyä, jos aikoo kauppamiehenä leipänsä

hankkia ja luotolla myydä, vakuuttaa hallintojohtaja Sakari Virtanen.

LUOTONVALVONNAN AMMATTIJULKAISUT

Luottolista-lehti sisältää ajankoh-
taista tietoa ja uusimmat maksu-
häiriöt koko maasta tai pelkästään
talousalueittain. Ilmestyy kahdesti
kuukaudessa.

Luottolista-kirja kokoaa mak-
suhäiriöt pidemmältä ajalta.

Suomen Yritysmaksuhäiriöt
-kirja kertoo neljästi vuodessa
vain yrittäjien ja yritysten maksu-
häiriöt.

Konkurssi-lehdessä on ajan-
kohtaiset konkurssitiedot kaksi
kertaa kuukaudessa.

Konkurssit-kirja kokoaa kon-
kurssitiedot kahdeksan edellisen
vuoden ajalta. Konkursseissa mu-
kana olleet henkilöt omana hake-
mistona. Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa



Veistola Oy

TEHOKAS LUOTONVALVONTA KIINNOSTAA.

Lähetätkää lisätietoja seuraavista
Asiakastiedon julkaisuista:

- ☐ Luottolista (yritysten ja yksityishenkilöiden maksuhäiriöt)
- ☐ Yritysmaksuhäiriöt (vain yritysten maksuhäiriöt)
- ☐ Konkurssit

Palauta kuponki kirjekuoressa osoitteeseen: Suomen Asiakas-
tieto Oy, Aurakatu 12 a, 20100 Turku tai faxina puh. (921) 518 065.

Nimi/Tehtävä _____

Yritys _____

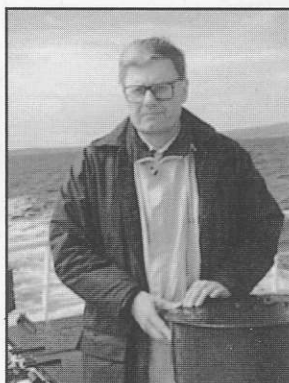
Osoite _____



Puh. _____

ASIAKASTIETO

Helsinki puh. (90)147 611, Turku puh. (921) 516 514



Olemme Luottolinkin toimitusneuvostossa ideoineet tällaisen Kyselytuoli-palstan, jossa on tarkoitus joka numerossa esitellä joku luottoalalla työskentelevä henkilö.

1. Kuka olet ja mistä tulet?
Pentti Olavi Toivonen Tyrväältä.

2. Mitä teet ja mitä olet tehnyt?
Nykyisin olen Onninen Oy:n luottojohtajana vastaten koko konsernin luottotoimintojen kehittämisestä ja koordinoinnista. Työssäni Onnisella olen ollut n. 20 vuotta ja aikaisemmin rautakauppa-alalla olen vahvasti siivunnut luotto- ja perintätoimintoja.

3. Miksi olet luottoalalla?
Ensimmäinen työpaikkani kaupapakorkeakoulun jälkeen 1963 oli erittäin perintäpainoinen Teräs Oy. Sen jälkeen en ole päässyt eroon luottoasioista. Ne ovat automaattisesti seuranneet eri tehtäviäni.

4. Mikä sinusta piti tulla isona?
En muista. Dementia alkanut jo varhain.

5. Mistä saat potkua elämään?
Liikumisesta luonnossa metsästäen ja kalastaen.

6. Miksi käytät käy kokouksessa?

Ammattiin liittyvät kokoukset ovat toistaiseksi verottaneet Luottomiesten kokoustamista.

7. Luottolinkki?

Mielestäni alan yhteinen "henkilökuntalehti".

8. Konkurssinäykymät?

Yhä useammissa pienehköissä konkurseissa olemme nykyään mukana. Ilahduttavaa on kuitenkin se, että vielä useat konkurssit olemme voineet välttää johtuen paremmista aseista.

9. Mille nauroit viimeksi?

Monillekin asioille

10. Mitä haluat kysyä yhdistykseltä?

Yhdistyksen kanta perintämaksuun?

Luottomiehet ry:n toimielimet 1991

HALLITUS

Puheenjohtaja
Timo Mäki
varatoimitusjohtaja
Contant Oy
puh. (921) 330 300

Varapuheenjohtaja
Petri Carpén
luottopäällikkö
Luottokunta
puh. (90) 696 41

Sihteeri
Aila Oivula
luotonvalvoja
Hoover Oy
puh. (90) 425 011

Rahastonhoitaja
Seppo Palmu
osastopäällikkö
Korpivaara Oy
puh. (90) 851 81

Kerhomestari
Tuulikki Värtö
luottopäällikkö
Independent Rahoitus Oy
puh. (90) 693 031

Varsinainen jäsen
Reijo Aarnio
hallintopäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
puh. 147 611

Varsinainen jäsen
Päivi Kousa
reskontrapäällikkö
Oy Philips Ab
puh. (90) 502 61

Varsinainen jäsen
Hannu Markkanen
talousjohtaja
Helsingin KTK-yhdistys
puh. (90) 756 81

Varsinainen jäsen
Pertti Nykänen
aluepäällikkö
Eläketurvakeskus
puh. (90) 1511

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja
Timo Mäki
varatoimitusjohtaja
Contant Oy

Jäsenet

Tom G. Ahlroos
luottopäällikkö
ABB Asea-Skandia Oy

Lassi Kantola
osastopäällikkö
Suomen Yhdyspankki Oy

Aulis Lindell
toimitusjohtaja
Oy Union-Ölly Ab

Mikko Parjanne
toimitusjohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

Jaakko Pohjanpelto
toimitusjohtaja
Perimistomisto
Lainvoima Oy

Veikko Semi
luottopäällikkö
Oy Stockmann Ab

Risto Suviala
koulutuspäällikkö
Contant Oy

Esko Tuovinen
toimitusjohtaja
Suomen Luotonantaja-
yhdistys ry.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset

Jyrki Pekkala
toimitusjohtaja
Suomen Luottotutkimus Oy

Jukka Lumiaho
luottopäällikkö
Suomen LVI-Tukku Oy

Varalle

Pirjo Lahti
toimituspäällikkö
Eläkev. yhtiö Ilmarinen

Seija Lehtonen
talousjohtaja
Perheauto Oy



The Institute of Credit Management in the United Kingdom, now 51 years old, is, with almost 7000 members, Europe's largest association for professional credit personnel, and continues to increase its membership at a rate of 10 per cent per annum.

But this position of strength has not been achieved easily - indeed, the enterprise was nearly stillborn. Inspired by the success of the American National Association of Creditmen (now NACM), a group of people connected with the Trade Protection Societies founded the Institute of Creditmen in April 1939, with the education of credit staff as a primary aim, but the outbreak of war later that year meant that the Institute did not really get off the ground until after the war.

The membership then was less than 50, but nonetheless the Institute decided to launch an education and examination scheme, and the following year to start a Journal. By the end of 1947, after only 10 months of active existence, membership had risen to 170. At the same time the name was changed to the Institute of Credit Management.

That the Institute filled a real need was shown by the rapid pace of recruitment in the early years. By 1949 there were three hundred members, and the 500 mark was passed in 1952 - this in a period when money was very short; indeed rationing was still in force through much of this period.

Early activities

Early activities included the

development of the education scheme, initially by correspondence course; meetings, lectures and conferences; and the development of Trade Groups to tackle problems of particular relevance to specific industries. As membership grew local Branches were established in various parts of the country.

The growth of the Institute was steady, if unspectacular, through the 50s, 60s and 70s, membership reaching 2800 by the end of 1979. In the 1980s, however, the rate of growth of the Institute, and its consequent influence and power, increased dramatically, with a net increase of 4000 members in 10 years. The explosive growth of the consumer credit industry in the past 10 years has undoubtedly contributed to this, but the Institute continues to attract members from trade and export credit, and from the support services such as reference agencies, solicitors, insolvency practitioners and debt recovery specialists.

The Institute of Credit Management now is a strong and respected organisation, consulted and listened to by Government, and, in conjunction with other associations in Europe, by the European Commission.

Growth of the Institute has undoubtedly been aided by the decision taken ten years ago to share administration and offices with another professional body (the 20,000 strong Institute of Purchasing and Supply) which has allowed the ICM to concentrate its resources on the development of the Institute's activities.

Like any professional association, however, the strength of

the Institute lies in its members and their willingness to serve on Council and the various committees, organise seminars, recruit other members and so on.

Education

Looking at the ICM's current activities in more detail, Education remains as it always has been one of the prime objectives. The proportion of members admitted as a result of passing our examinations, rather than by virtue of their position and experience, continues to increase (new students are joining the education scheme at a rate of over 600 a year) and the aim is for entry to be by examination only by the end of the decade. Although some students continue to study by correspondence, or distance learning in the modern jargon, there are about thirty colleges up and down the UK offering tuition for the ICM qualification. A completely revised syllabus was introduced this year and syllabus revision is of course a continuous task, to keep pace with developments in UK and international law and practice.

Separate from, but in parallel with, the Education effort is our Training programme, both for new entrants to the profession, and for the updating of more experienced credit managers. Training seminars are offered both on an open basis, and as in-company courses tailored to the requirements of particular businesses. Currently the ICM offers over 70 public training seminars each year, from the basics of credit control to current issues such as data protection. A National Con-

ference in London each March attracts speakers and delegates from all areas of British industry and commerce. A Senior Management conference is also a regular feature.

Legal and technical

As the Institute of Credit Management has grown in size and influence its ability to make a constructive input on legal and technical issues has likewise increased. Among domestic subjects addressed in the last couple of years have been the filing of company accounts, the future of the UK's Export Credits Guarantee Department, accountancy standards, the disqualification of company directors, and the issue of data protection laws and the consumer credit industry. The Institute is often asked to comment on proposals by government departments and also takes the lead in addressing problems which have arisen in the credit industry.

Within the Institute there is a number of specialist groups looking at the problems of particular sectors of industry and commerce - a Secured Lending Group, for instance, and specialist groups for the petroleum and building industries.

Into Europe

Naturally, 1992 and the Single European Market is looming large, and the Institute is increasingly involved in discussion, directly or through the UK government, on the Directives and other proposals that emanate and technical issues has likewise inc

reased. Among domestic subjects addressed in the last couple of years have been the filing of company accounts, the future of the UK's Export Credits Guarantee Department, accountancy standards, the disqualification of company directors, and the issue of data protection laws and the consumer credit industry. The Institute is often asked to comment on proposals by government departments and also takes the lead in addressing problems which have arisen in the credit industry, from the European Commission in Brussels. Recent points at issue have included proposals to remove the need for small companies to be audited, and proposals to ease the requirements for companies to file accounts, which could seriously reduce the amount of information available to credit managers. In the future we expect to be heavily involved with EC proposals for legal harmonisation - the English legal system having very different origins from that of most of Continental Europe, there will be much work to be done. Mention of Europe leads on to FECMA, the Federation of European Credit Management Associations, of which the Finnish association is, like ourselves, a founder member. Although only founded in 1986, FECMA has already achieved much, including agreement on a code of ethics for credit managers, and a 'common body of knowledge' for their education. As FECMA grows, it will undoubtedly become an important channel between the credit management profession and the European Commission, with the great advantage that it

can address the impact of the Single Market not only on EC members but also on the EFTA countries. The growing importance and status of the credit management profession is seen in the establishment of associations of credit managers in a number of European countries where such did not previously exist.

Among other services which the Institute of Credit Management offers should be mentioned our book sales service, our recruitment service which assists employers in locating suitable credit management staff, and the Institute's monthly magazine 'Credit Management'.

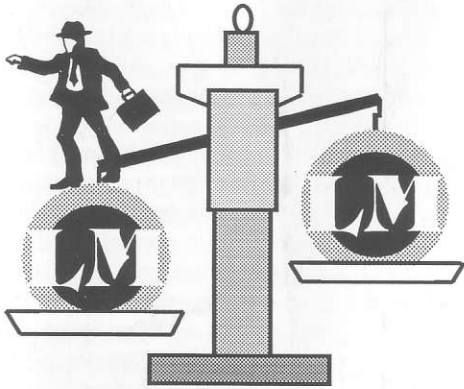
The future

And what of the future? There is little doubt that consumers' appetite for credit, and trade's dependence on it, will continue to grow, and with it the importance of the credit management function to all types of trade, industry and commerce. New systems and solutions will doubtless continue to appear, often computer based, but new restraints and restrictions will also follow. The need for well educated and trained, professional credit managers will continue to increase, and with it the role of the professional associations such as ICM and Luottomiehet Kreditmännen ry.

Sam Tulip
Editor
'Credit Management'

JAKO KAHTEEN?

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n varsinaisessa syyskokouksessa 20.11.1990 esitti eräs jäsenistä herra X. puheenvuorossaan muutamia erikoisia ajatuksia. Tosin saattaahan olla, etten oikein ymmärtänyt mistä oli kysymys. Eräs läheinen henkilö nimittäin viime talvena totesi: "Jukka, sie tuut päivä päivältä hölmömmäks!"



Herra X. tuntui olevan sitä mieltä, että yhdistyksessämme on liikaa perimistoimistoissa työskenteleviä jäseniä. Hän heitti esille tietyn toisen henkilön käsityksen, että perijat voisivat liittyä kokonaan muuhun järjestöön. Hän tuntui myös pelkäävän perimistojen edustajien valtaavan liikaa alaa yhdistyksen johdossa.

Alun alkaen järjestömmme oli kai hiukan eliittiklubin luonteinen, luottopäälliköiden ja vastaavien yhdistys. Jos nyt hekään varsinaista eliittiä ovat ja kukapa meistä oikeastaan haluaisikaan erottautua jollekin jalustalle? Kokemukseni mukaan jo kaksikymmentä vuotta sitten jäsenistö koostui ammatillisesti kokeneista ja kokemattomista, päälliköistä ja alaisista, miehistä ja naisista, päättäjäistä ja suorittajista. Hyvä näin!

Näkinsin luottoalan myös laaja-alaisesti. Luotot esivalmistellaan, myönnetään ja sitten aikanaan peritään. Pienessä yrityksessä yksi ja sama henkilö hoitaa koko "proseduurin". Isommassa eri toiminnoille on omat henkilönsä tai peräti osastonsa. Heidän on toimittava yhteistyössä, jotta lopputulos onnistuisi eli tappioilta välttyttäisiin.

Usein edellä mainittuja toimintoja ostetaan palveluina niihin erikoistuneilta yrityk-

siltä. Jos perimistöimiston henkilö ei saisi kuulua Luottomiehiin, kuinka sitten jonkin yrityksen luotonvalvojakaan voisi siihen kuulua?

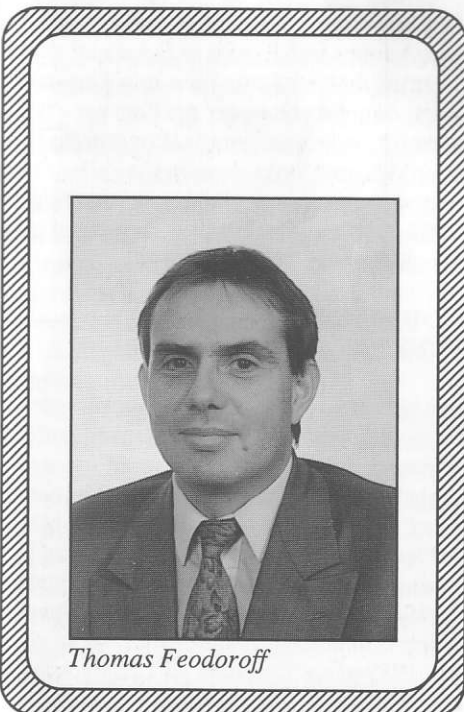
Yhdistyksemme idea on nähdäkseni juuri siinä, että se ylläpitää luottoalan henkilöiden keskinäistä kanssakäymistä yli ammatti- ja kokemusrajojen. Luottotietojen laatijan on hyvä kuunnella käyttäjän palautetta. Tämä taas ei välttämättä ymmärrä niitä pulmia, joita tiedon murusten keruussa on. Luotonvalvoja voi antaa luoton myöntäjälle kullannarvoisia vihjeitä ja päin vastoin. Varmasti kaikilla on toisilleen jotakin annettavaa.

Tavallaan oli hyvä, että herra X. puheenvuorollaan provosoi meitä ajattelemaan sekä toteamaan, kuinka hyvä ja kelpo yhdistys meillä on. Asiaanhan kuuluu myös mahdollisuus esittää mielipiteitään rakentavassa hengessä.

Monet yhdistykset ovat pilkkoutuneet linjaerimielisyyksien johdosta elinkelvottomiksi "ukko- ja akkaklubeiksi". Varjelkoon Luottomiehet Kreditmännens r.y:tä sellaiseen sortumasta.

Jukka Marttila

YHTÄ-KÖYTTÄ



Thomas Feodoroff

Muistan kun palasin Lontoosta kesällä masentuneena - mietin erimielisen kokouksen jälkeen mikä FECMA:n tulevaisuus on. Heti lomien jälkeen alkoikin tapahtua. Norjan luottomiesyhdistys kutsui Pohjoismaisten luottomiesyhdistysten hallitusten edustajat yhteen, kokouspaikka oli Kööpenhamina. Pohjoismaat sopivat Kööpenhaminassa, että keskeiset kysymykset FECMA:n puitteissa käsiteltäisiin etukäteen ja edustaisimme yhtenäistä rintamaa. Kööpenhaminan kokouksessa päätettiin, että vastustaisimme ICM:n korko- ja maksuehtolainsäädäntöä vastustavaa ehdotusta. Emme olisi valmiita keskustelemaan eurooppalaisesta luottomiesjärjestöstä, jossa nykyiset jäsenyhdistykset olisivat osastoja ja keskushallinto sijoitettu esimerkiksi Englantiin. Haluttiin tarkkaa tietoa nykyisestä taloudellisesta tilanteesta ja vaadittaisiin budjetti vuodelle 1991 ennen kuin edes suostuttaisiin keskustelemaan jäsenmaksun suuruudesta puhumattakaan maksamisesta. Jäsenmaksuperiaatteet todettiin tällä hetkellä vääriksi ja tähän haluttiin myös muutoksia, mikäli keskusteltaisiin jäsenmaksuista.

Viimeisenä ehdotuksena oli matkarahas

ton perustaminen. Tällä kokouksiin varmistettaisiin edustaja jokaisesta jäsenmaasta. Kaikki yhdistykset maksaisivat yhtä paljon, pidetään kokous vaikka joka kerta Keski-Euroopassa, mikä tietenkin mahdollistaa kokonaisedullisten kokouspaikkojen käyttämistä. Marraskuussa kokoontuikin FECMA Amsterdamiin, Pekka Tiilikainen ja minä edustimme Luottomiehiä kokouksessa, joka varmasti olisi merkittävä tienhaara eurooppalaiselle yhteistyölle luottoalalla. Sain kunnon vaikutusta ja puhua kaikkien Pohjoismaiden puolesta kokouksessa, jossa kaikki Pohjoismaiden ehdotukset hyväksyttiin tai päätös lykättiin seuraavaan kokoukseen lisäselvitysten saamiseksi. Tuntui hyvältä, että näkökantamme hyväksyttiin kokouksessa ja FECMA:lla nyt näyttää olevan oikea suunta. Hollantilaiset isännät olivat vielä järjestäneet kokouksen päätteeksi mukavan kanaaliristeilyn, tutustumisen paikalliseen luottotalkauslaitokseen sekä erinomaisen päivällisen.

Hyvää uutta vuotta!

Thomas Feodoroff

HÄR SKALL SKULDERNA KUNNA SKRIVAS NED/AV

Tingsrätterna skall enligt ett nytt förslag bli skuldsaneringsdomstol för hårt skuldsatta personer enligt förslaget gere sig ingen besvär med skulder understigande en kvarts miljon.

Från och med 1992 skall hårt skuldsatta personer kunna ansöka om skuldsanering. Uppskattningsvis 8.000 - 10.000 ansökningar per år lär komma in till domstolarna, tror den insolvensutredning som i dagarna lagt fram sitt första betänkande.

Sverige består idag av ett folk med stora privata skulder. Överkonsumtionen står för en stor del av skulderna. Det finns människor med miljonskulder - skulder som i realiteten är omöjligt att återgälda för vanliga inkomstagare. En fysisk person som t ex går i konkurs blir normalt inte fri från sin betalningsskyldighet till den del fordringarna inte får utdelning i konkursen.

Insolvensutredningen konstaterar att frågan om skuldsanering för fysiska personer har fått ökad aktualitet under 1980 talet. Hushållens totala nettoupplåning var vid årsskiftet 1989/90 bortåt 600 miljarder kronor. Många hushåll klarar inte av att ens betala räntorna på sina lån längre. Antalet skuldsatta mål hos kronofogdemyndigheterna har ökat kraftigt och inte så få utmätningsgäldenärer är föremål för indrivning i fem eller flera sådana mål samtidigt.

Det saknas således möjligheter för hårt skuldsatta i Sverige att reda ut sin situation. I flertalet västerländska andra länder, finns det redan olika former av skuldsanering. I Sverige får detta till följd att borgenärerna många gånger får onödiga kostnader för fruktlösa indrivningsförsök. Indrivningsmyndigheternas resurser tas i anspråk utan motsvarande nytta för borgenärerna. Kostnaderna för socialbidrag ökar och gäldenärerna frestas att skaffa sig inkomster som man inte deklarerar för, vilket leder till skattebortfall.

I det nya lagförslag som insolvensutredningen nu lagt fram, görs möjligheter för överskuldsatta fysiska personer som inte driver näringsverksamhet att under vissa förutsättningar genom beslut av tingsrätt få tillstånd en lättnad i sin skuldböda. Även fysisk person som tidigare drivit en rörelse men upphört med den omfattas.

BEFRIAS FRÅN SINA SKULDER

Skuldsanering innebär att gäldenären helt

eller delvis befrias från ansvar för betalningen av de skulder som enligt rättens beslut omfattas av skuldsaneringen. Vederböran de åläggs samtidigt att betala återstående del av skulderna enligt en av rätten fastställt plan.

Syftet med skuldsaneringen är att slutligt ordna gäldenärens ekonomiska situation. Fullgör gäldenären sina skyldigheter i denna sanering, finns sedan ingen restskuld kvar som tynger honom/henne.

SKADESTÅND OCH STUDIELÅN RÄKNAS

Skuldsaneringen skall utgå från att borgenärerna - kända som okända - behandlas lika i ärendet. Men ett beslut om skuldsanering skall inte gälla den del av borgenärer som har pantsäkerhet för sin fordran, t ex panträtt i fastighet. Men annars skall även förmånsbe rättigade fordringar inbegripas i den nylagen - vilket betyder att bl a statens fordringar på skatter och avgifter kan falla bort eller sättas ned genom skuldsanering. Också skadestånd och studielån omfattas av lagförslaget.

Studiemedelsnämnden kommer nog att skrika högt om det har förslaget, säger en initierad källa till Justitia. Där har man ju alltid sagt att studielån inte är en kredit utan en socialförsäkring...

Domstolen kommer inte att pröva om någon av skulderna har tillkommit på grund av bristfällig kreditprovning från långivaren, vilket är ett beslut som uppskattas inom bank- och finansbolagsvärlden idag, därman tycker det är mer än tjugatigt med påståenden om "lätt vindlig kreditgivning".

Enligt insolvensutredningen kommer den allmänna betalningsmoralen inte att försvagas med det här förslaget. Utredningen anser att förutsättningarna för skuldsanering har utformats restriktivt för att motverka missbruk. Därför har provningen av ärendena förlagt till domstol - och ett beslut om skuldsanering kan rivas upp om t ex gäldenären inte rättar sig efter beslutet.

Två allmänna villkor måste enligt det nya förslaget vara uppfyllda för att rätten skall bifalla en ansökan om skuldsanering:

1) Gäldenären måste vara så skuldsatt att han/hon inte förmår att betala skulderna inom överskådlig tid. Det räcker inte med att

"endast" vara på obestånd, att inte kunna betala skulder allt eftersom de förfaller. Gäldenärens oförmåga att betala måste antingen vara bestående p g av t ex sjukdom, eller bedömas kvarstå under så lång tid som man kan överblicka, dvs uppemot tio år.

2) Det måste finnas särskilda skäl med hänsyn till gäldenärens personliga och ekonomiska förhållanden. I lagförslaget räknas upp ett antal omständigheter som skall vägas samman, nämligen gäldenärens behov av ekonomisk rehabilitering, skuldernas ålder, omständigheterna vid deras tillkomst och det sätt på vilket gäldenären sökt göra rätt för sig och medverkat i skuldsaneringsärendet.

Den här nu på förslag svenska modellen är till stor del mycket lik den danska gäldsaneringslagen. I dansk praxis har skuldsanering inte ansetts böra medges gäldenärer med förvärvsarbete på heltid, om inte nettoskuld-sättningen uppgår till åtminstone 250.000 danska kronor. För icke förvärvsarbetande är gränsen betydligt lägre. Den svenska utredningen tycker att nivån bör vara densamma här i Sverige.

EN REDOGÖRELSE MED STRAFFANSVAR

Det blir ytterst gäldenären som får visa att hans/hennes förhållande är sådana att skuldsanering bör medges. I sin ansökan måste man noggrant och under straffansvar - redogöra för sin och sin familjs ekonomiska situation. Lämnas oriktiga uppgifter eller medverkar man inte i skuldsaneringsärendet, avslås ansökan. Det här är en form av edgång för gäldenären.

GOD MAN KAN OCKSÅ UTSES AV RÄTTEN

Det blir rätten som skall avgöra om ärendet är tillräckligt utrett. Därför skall man hämta in yttranden från borgenärer, kronofogdemyndigheter, socialförvaltningar m m. Vid behov utser rätten också en god man att hjälpa gäldenären att upprätta ansökan om skuldsanering - en kostnad som skall falla på staten. Antalet god mansförordnanden i Sverige enligt ackordslagen har de senaste åren sjunkit. 1989 var siffran nere på 122 stycken.

Det är för kostsamt med offentlig ackord idag. Gode man bör ju vara jurist och de är för dyra, konstaterar en källa till Justitia. Om rätten nu fattar beslut om skuldsanering, medför detta att exekutiva åtgärder mot gäldenären tills vidare inte får ske för fordringar som har uppkommit före beslutet. Beslutet om god man för gäldenären uppfattas inom borgenärskollektivet som oroade om det blir en konkursförvaltare som utses.

Källor som Justitia talat med, anser att det inte är något bra alternativ, eftersom man har dålig erfarenhet av konkursförvaltare. De är inte specialister på personkrediter och de har för mycket att göra för att verkligen hinna sätta sig in i fallet, menar man.

GÄLDENÄREN SKALL KOMMA MED FÖRSLAG

Gäldenären skall lämna förslag på hur skulderna skall kunna avvecklas och detta förslag prövas av rätten. Förslaget skal prövas vid en förhandling inför rätten och dit kallas både gäldenären och kända borgenärer, som då får tillfälle att lämna sina synpunkter och ställa frågor till gäldenären om vederbörandes ekonomiska förhållanden. Gäldenären får då också möjlighet att t ex jämka sitt förslag.

Tingsrätten kan helt eller delvis bifalla en ansökan. Beslutet kan inskränkas till att avse de fordringar som uppkommit före en tidigare dag än den då rätten beslöt att inleda skuldsanering. Detta får betydelse framför allt i fall då en f d näringsidkare är belastad med en stor restskuld från en tidigare konkurs. I ett bifallsbeslut skall rätten ange vilka fordringar som då omfattas, vilken procent av fordringarnas belopp som skall stå kvar, när och hur återstoden skall betalas och vad som skall gälla i fråga om t ex fordringar som ännu inte förfallit till betalning.

Enligt förslaget från insolvensutredningen, skall skuldsanering befria gäldenären från betalningsvar - helt eller delvis - i förhållande till inte bara borgenären, utan också borgensmän och andra medgäldenärer. Även en borgenär som inte anmält sin fordran till rätten skall omfattas av ett beslut om skuldsanering. Där emot inverkar beslutet inte på det betalningsansvar som åvilar borgensmän och medgäldenärer gentemot borgenär.

Utredningen föreslår också att den som fått näringsförbud under de senaste fem åren inte skall komma ifråga för skuldsanering. I princip kan man inte heller medge skuldsanering mer än en gang.

INGEN SANERING MED FÖR FÄRSKA SKULDER

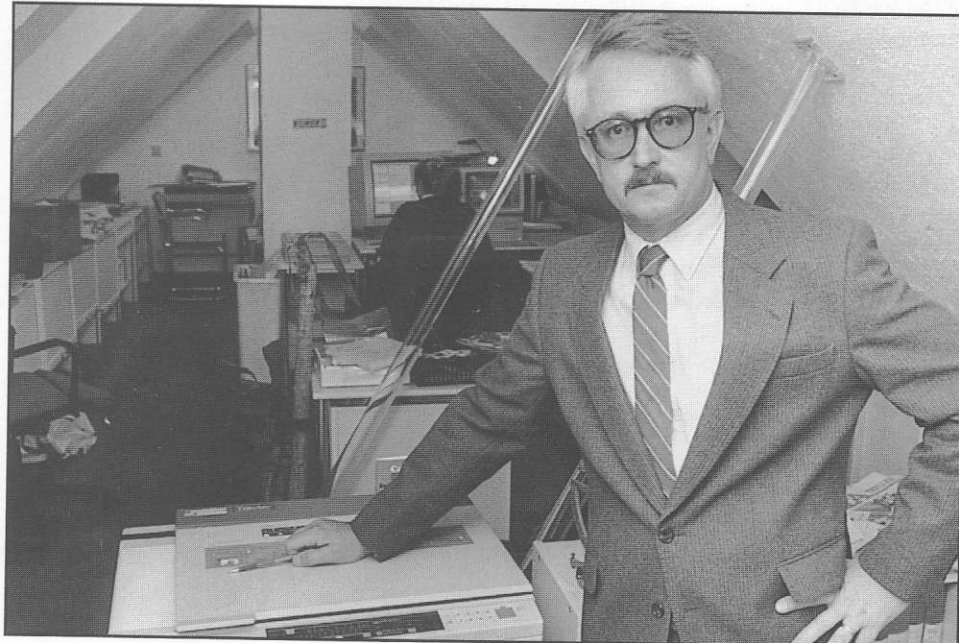
Men det skall inte heller löna sig att "spå på" skuldbördan med nya lån för att därigenom passera en viss gräns. Framgår det att gäldenären strax före ansökan om skuldsanering ådragit sig stora kontokortsskulder eller reversskulder, är förhållandena oftast sådana att skuldsanering inte bör medges, menar utredningen. Gäldenärens behov av ekonomisk rehabilitering syns tydligast i vissa situationer, t ex om man i arbetsförålder ådragit sig skulder på 100.000-tals kronor och till följd av svår sjukdom blir arbetsoförmögen eller om en företagare gått i konkurs på grund av dåliga konjunkturer i branschen och ådragit sig en restskuld som han inte kan klara av inom överskådlig tid. Det blir således tingsrätterna som föreslås bli skuldsaneringsdomstolen i Sverige. Ett tag var utredningen inne på tanken att låta kronofogden

sköta det här, liksom de i framtiden skall han ha den summariska processen. Men eftersom kronofogdemyndigheten i de allmänna målen företräder skatteborgenären, tycker utredarna att det är mindre lämpligt att försöka förena den rollen med beslutsfunktionen vid skuldsanering. Dessutom har domstolarna redan uppgifter av liknande slag, ex vid offentlig ackord, och dessutom behövlig organisation. Det är något de flesta ingivare av lagsökningar och betalningsförelägganden säkert idag tackar för...

Hanteringen av skuldsaneringsärendena uppskattas av utredningen till cirka 40 miljoner kronor per år.

THOMAS AROSENIUS
Handelstidning Justitia

Thomas Arosenius



LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN RY:N UUDET JÄSENET

Hallituksen kokouksessa 20.11.1990 hyväksytyt uudet jäsenet

Petri Auria
Luotonvalvoja
John Nurminen Oy
Pasilankatu 2
00240 Helsinki

Mikko Korttila
Varatuomari
Lakitsto Yrjö Lehtonen
Aurakatu 12 A
20100 Turku

Kari Luoto
Markkinointisuunnittelija
Suomen Tilirahoitus Oy
PL 118
00241 Helsinki

Tuija Markkanen
Yo-merkonomi
Justitia-Jälkipierintä Oy
Ilmalankatu 2
00240 Helsinki

Pirjo-Marja Myllyniemi
Ekonomi
PSP-Rahoitus Oy
PL 438 (Vuorikatu 15 A)
00101 Helsinki

Heikki Mäkinen
Oik. kand.
Lakitsto Yrjö Lehtonen Oy
Aurakatu 12 A
20100 Turku

Heikki Ruuskanen
Asiakaspalvelujohtaja
Suomen Luottokortti Oy
PL 1066
00101 Helsinki

Tuija Saarinen
Luotonvalvoja
JS-Kaluste
Eerikinkatu 16
24100 Salo

Liisa Sunden
KTM
Oy Veho Ab
Salomonkatu 17 B
00100 Helsinki

Riitta Smidtslund
Luotonvalvoja
John Nurminen Oy
Pasilankatu 2
00240 Helsinki

Sari Wahlroos
Perintäsihteeri
Justitia-Jälkipierintä Oy
Ilmalankatu 2
00240 Helsinki

Hallituksen kokouksessa 14.12.1990 hyväksytyt uudet jäsenet

Seija Hyvönen
Merkonomi
Hankkija-Maatalous Oy
PL 127
20101 Turku

Raija Koskinen
Luotonvalvoja
Hankkija-Maatalous Oy
PL 127
20101 Turku

Maj-Lis Luukas
Luotonvalvoja
Machinery Oy
Teollisuuskatu 29
00510 Helsinki

Paavo Laakso
Asiakaspalvelupäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Ratamestarinkatu 11
00520 Helsinki

Jyrki Palmu
Luotonvalvoja
Oy Kontino Ab
Eteläranta 10
00130 Helsinki

Pertti Pehula
Kenttäpäällikkö
Perimistöimisto Contant Oy
Näsilinnankatu 24 C
33210 Tampere

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

**ONKO TEHTÄVÄSI TAI OSOITTEESI MUUTTUNUT ?
KERRO SIITÄ MEILLEKIN !**

VANHAT TIEDOT:

NIMI _____
TEHTÄVÄ _____
YRITYS _____
OSOITE _____
PUH. _____

UUDET TIEDOT:

NIMI _____
TEHTÄVÄ _____
YRITYS _____
OSOITE _____
PUH. _____



2,00 mk
postimerkki

Luottolinkki-lehti
Tilaajapalvelu

PL 34
01621 VANTAA

KONKURSSIRISKIT 1991

-ERIKOISSEMINAARI-

13.2.1991 HELSINKI, Hotelli Kalastajatorppa, sama ohjelma myös
20.3.1991 TURKU, Hotelli Marina Palace

- 10 ESIMERKKIÄ KONKURSSIN ENNAKOIMISESTA
Apul.prof. Erkki K. Laitinen, Vaasan yliopisto
- KONKURSSIPERINNÄN PULMAKOHTIA
VT Jari Malinen, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Ky
- KONKURSSIKEINOTTELUN TORJUNTA
Rikostark., VT Markku Salminen, Keskusrikospoliisi
- KONKURSSIRIKOKSET
Rikostark., VT Markku Salminen, Keskusrikospoliisi
- MITEN VARAUTUA UUTEEN TAKAISINSAANTILAKIIN
Oik.lis., VT Raimo Immonen, Turun kauppakorkeakoulu
- "KONKURSSIKLINIKKA"
Asiantuntijat vastaavat osanottajien kysymyksiin

Järjestäjät: Myyntirahoitus Oy ja Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Ky
Osanottomaksu: 1950 mk ja seuraavat samasta yrityksestä 1750 mk
Ilmoittautuminen: Puh. (921) 330 535/Paula Pettilä

Yrjö Lehtonen

Laadukasta KirjapainoPalvelua

LKP

Helsingin Liikekirjapaino Oy

Ruosilankuja 3, 00390 Helsinki, ☎ 90-546 088

Toimintasuunnitelma

- 30.01.91 Jäsenkokous Katajanokan
Kasinolla Helsingissä
- 14.03.91 Yritysvierailu
- 21.05.91 Varsinainen kevätkokous
Turussa
- 06-07.06.91 Fecman seminaari
- 03.10.91 Yhdistyksen 30-v juhla-
kokous ja -seminaari
Hotelli Intercontinental
Strandissa Helsingissä
- 05.11.91 Varsinainen syyskokous
- 28-29.11.91 Meriseminaari

NIMITYS- UUTISET

PERIMISTOIMISTO CONTANT OY

Perimistoimisto Contant Oy:n toimitusjohtajaksi on 1.1.1991 alkaen kutsuttu ekonomi **Aulis Töyli** (40). Hän on aikaisemmin toiminut Olympia Invest Oy:n toimitusjohtajana, MPS-yhtiöiden aluejohtajana sekä erilaisissa hallinnollisissa tehtävissä SOK:n teollisuudessa.

SUOMEN PERIMISTOIMISTO LIITTO

Suomen Perimistoimistojen Liiton puheenjohtajaksi on valittu toimitusjohtaja **Kari Kylönen** Tietoperintä-yhtiöistä. Muiksi hallituksen jäseniksi valittiin toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff** Credit-Justitia Oy:stä, varatuomari **Timo Mäki** Perimistoimisto Contant Oy:stä, toimitusjohtaja **Ari Väntsi** Oikeusperintä Oy:stä, varatuomari **Veikko Kauppi** Luottorekisteri Oy:stä sekä toimitusjohtaja **Eero Sundqvist** Cash-In Consulting Oy:stä. Suomen Perimistoimistojen Liitto on perintäalalla toimivien yritysten etujärjestö, jonka jäsenet toimivat yhteisesti hyväksytyjen perinnän eettisten sääntöjen mukaisesti.

Kokouskutsu

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n kokous pidetään keskiviikkona 30.1.1991 klo 17.00 alkaen Helsingissä ravintola Katajanokan Kasinolla, osoite Laivastokatu 1.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) Varatuomari Risto Suviala pitää esitelmän aiheesta "Rahavirran kriittiset kohdat-kokemuksia kehittämistoimenpiteistä".
- 2) Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämän luottotutkimuksen päättäjät.
- 3) Muut asiat.

Tervetuloa
Luottomiehet-Kreditmännens ry
Hallitus

Huom!
Ilmoittautuminen
osallistumisesta
yhteiselle iltapalalle
21-23.1.1991 välisenä
aikana, puh. 629 866