

Luottolinkki

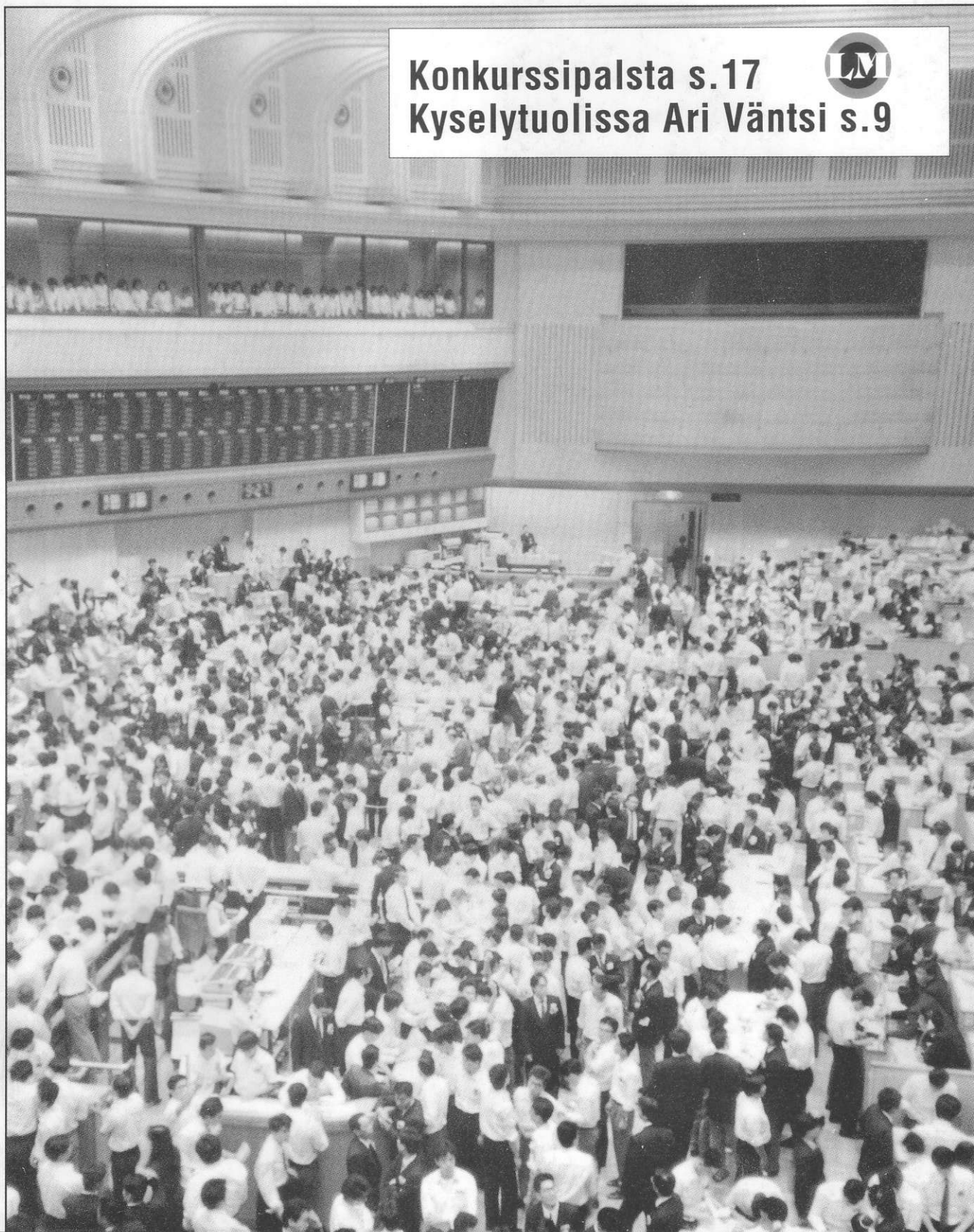
LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

2/91

Konkurssipalsta s.17



Kyselytuolissa Ari Väntsi s.9



**Luottomiehet-
Kreditmänne ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä
kertaa vuodessa

Päätoimittaja
Pertti Nykänen

Toimitusneuvosto

Jukka Marttila
Puh. (90) 16291

Pertti Nykänen
Puh. (90) 1511

Aila Oivula
Puh. (90) 425 011

Pentti Toivonen
Puh. (90) 87551

Kim Valkonen
Puh. (90) 513711

Jorma Yrjölä
Puh. (90) 8785080

Taitto
Pressmann Oy/
Kimmo Raineva

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Tilaajapalvelu
Luottomiehet ry
c/o Pressmann Oy
PL 52, 01621 Vantaa
Puh. (90) 878 5080

Paino
TL-Paino

Kansikuva:
Tokion pörssi

*Kirjoittajien lehdessä
esittämät mielipiteet ovat
heidän omiaan
eivätkä välttämättä
edusta yhdistyksen kantaa.*



LAMA JA JUHLA

Kevään koralle on jo ehditty, yhteiskunnan ja talouden pyörät pyörivät, mutta kasvua ei juuri tapahdu. Jäljet ovat näkyneet konkurssina ja maksukyvyttömyystapauksina, eikä loppua näy. Yritykset saneeraavat kyllä toimintojaan ja hoitavat korvausinvestointinsa, mutta eivät juuri panosta tuotekehittelyyn. Tällä voi olla vakavia seurauksia tämän lamakauden loppuessa ja korkeasuhdanteen alkaessa, jolloin "työkalujen" pitäisi olla ehdottomasti iskukunnossa. Lisänsä vaikeaan tilanteeseen tuo epävarmuus EY-prosessin lopputuloksesta.

Tiettyssä mielessä lamasta voi olla myös hyötyä. Pankit, erityisluottolaitokset ja myös yritykset ovat reagoineet. Luottopäätökset tehdään varovaisemmin, ja päätöksenteon välineiden: luottotietojen, tilinpäätösten, osavuosikatsausten ja yritystutkimusten tuoreuteen ja laatuun on kiinnitetty yhä enemmän huomiota. Luottotietojen tehtävissä olevilta kehitys vaatii yhä tarkempaa ja kriittisempää otetta.

Yhdyn eräiden liikkeenjohtojen konsulttien esittämään

käsityksiin laman hyödyllisyydestä myös sikäli, että lama vaatii yrityksiä selkeästi päättämään, mitkä asiakkaat, toiminnan osat alueet tai markkinaosuudet näiden kannattaa jatkossa turvata. Taantuma tai lama tarjoaa oikeat ratkaisut tekeville yritykselle mahdollisuuden vahvistaa asemiaan markkinoilla esimerkiksi tilanteessa, jossa kilpaileva yritys vähentää panostuksiaan ja lopettaa investoinnit sekä tuotantoon että henkilöstöön. Näin voimavaroja oikein suuntaava yritys avaa mahdollisuuden entistä laajemmille markkinoille.

Uusi toimitusneuvosto

Lehtemme toimitusneuvosto on lähes täysin vaihtunut. Uutena päätoimittajana pyrin vaikuttamaan siihen, että lehden hyvä toimituksellinen perinne säilyy unohtamatta uusia ideoita, joiden suhteen on aina oltava avoin. Yhdistyksen lehtenä Linkki on myös mitä parhain keskustelufoorumi, kuten tämän numeron eräät artikkelit hyvin osoittavat. Toivomme edelleenkin aktiivista kirjoittelua.

Vuosi 1991 tulee luottotietojen alalla toimiville olemaan sekä 30-vuotisjuhla että ennusteiden mukaan yrityksiä koetteleva ennätyksellinen konkurssivuosi. Juhlalunelmista Linkki kertoo juhlanumerossaan syksyllä laajemminkin. Lomavuoteen 1991 pureudumme uudella konkurssipalstalla, jolla on tarkoitus tämän vuoden numeroissa käsitellä aihetta alan asiantuntijoiden ehkä hieman teoreettispuhujaisissakin artikkeleissa.

Kiitokset

Lopuksi kiitän toimitusneuvoston puolesta edellistä toimitusneuvostoa ja sen ennakkoilmoitusta päätoimittajaa Jari Nuorinta siitä pohjasta, jolle on hyvä lehden tulevaisuutta jatkossa rakentaa.

Hyvää kevättä !

Pertti Nykänen

LUOTTOMIEHET- KREDITMÄNNEN RY:N KOKOUS KATAJANOKAN KASINOLLA 30.1.1991

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n kokoukseen Katajanokalle oli saapunut ennätysasuuri yleisö. Asiaan vaikutti vahvasti se, että varsinaisen kokouksen jälkeen ohjelmassa oli ENSIMMÄISEN LUOTTOTUTKINNON PÄÄTTÄJÄISET!

Kokouksen puheenjohtajana toimi yhdistyksemme puheenjohtaja, varatuomari Timo Mäki Contant Oy:stä. Hän luotsasi kokouksen kunnialla läpi, vaikka mm. kunniajäsen Sylvester A. Perret välillä "varastikin koko shown".

VIIVEET MAKSAVAT

Esityslistan läpikäynnin jälkeen vuoroon astui kokoussitelmää pitämään Contant Oy:n koulutuspäällikkö Risto Suviala. Hän toi esitelmässään esille sen, kuinka paljon erilaiset viiveet yrityksen rahavirrassa voivat maksaa.

Suviala aloitti puheenvuoronsa kertomalla, että keskusliikkeiden hyvä maine täsmällisinä maksajina on vain osaksi totta. Neljästä keskusliikkeestä kaksi maksaa laskunsa eräpäivänä, yksi maksaa kaksi ja yksi neljä päivää myöhässä. "Viiveisiin kannattaa puuttua, sillä korkotappiot voivat muodostua suuremmiksi kuin luottotappiot," luennoi Suviala ja jatkoi: "kyseessä ovat täysin tutut asiat, mutta niiden vaikutusten laajuutta ei tiedosteta." Koulutuspäällikkö Suviala konkretisoi esitelmäänsä, kun hän esitteli kalvon, johon oli piirretty viiveistä (kuva 1) johtuvat aikamäärät.



**OHESSA
HUONEENTAU LUJA
RATKAISUKSI
VIIVEITÄ VASTAAN**

OY SUPER IDEA AB:N VIIVEET

KESKIMÄÄRIN 43,3 PV

VIIVITUS	TOIMITUS	LASKUTUS	ERÄPÄIVÄ	MAKSUPÄIVÄ	KOKO TILILLA
		LASKUTUSVIIVE	MAKSUEHTO	MAKSUVIIVE	PANKKIVIIVE
		2,5 pv	27,7 pv	11,9 pv	1,2 pv

Laskutus 500.000.000 mk.

Yksi päivä sitoo pääomaa 2.000.000 mk.



TIEDOSTA AJAN HINTA !

1 TYÖPÄIVÄ =

Laskutus mmk	Vapautuva pääoma tmk	Vuosituotto 12 % tmk
50	200	24
100	400	48
250	1000	120
500	2000	240
750	3000	360
1500	6000	720
2500	10000	1200

- * TARJOUTUKAA TILAAJAN PUOLESTA TEKEMÄÄN MAKSUPOSTITAU-
LUKKO JA TEHKÄÄ SIITÄ (*)
- ETUPAINOTTEINEN
- LOOGINEN, NOUDATTAEN TYÖN TODELLISTA ETENEMIS-
TÄ JA
- PIENIIN ERIIN PILKOTTU
- * SUORITUKSEN OLTAVA MYyjÄN PANKKITILILLÄ VIIMEISTÄÄN
ERÄPÄIVÄNÄ (*)

LASKUTUS

"LASKU ON ENSIMMÄINEN KÄRHKIRJE"

- * LASKUTUKAA HETI TOIMITUSPÄIVÄNÄ, ELLEI MAKSUAIKA ALA
TOIMITUSPÄIVÄSTÄ
- * ÄLKÄÄ KASATKO LASKUTUSTA KUUKAUDEN VIIMEISILLE PÄIVILLE
- * LISÄTKÄÄ LASKUUN ASIAKKAAN KAUPPAKÄSITÄTÄ / HEN-
KILÖTUNNUS
- VÄHENNETÄÄN NIMENMUUTOKSISTA JOHTUVAT LUOTTO-
RISKIT
- * LISÄTKÄÄ LASKUUN MAININTA PERIMISMÄKSÜN VELOITTAMISESTA
(*)
- * LISÄTKÄÄ LASKUUN TEKSTI "MAKSUAESSANNE MAKSUAUTOMAATILLA
KÄYTTÄKÄÄ EHDOTTOMASTI VIITESARAKKEEN NUMERUSARJAA"
- * SEURATKAA OVT-KEHITYSTÄ

REKLAMAATIOIOT

"ASIAKASREKLAMAATIOIOT AIHEUTTAVAT ORGANISAATIOSSA SUUNNATTOMASTI
LISÄTYÖTÄ JA ESTÄVÄT MM. TEHOOKKAAN PERINNÄN"

- * MERKITKÄÄ LASKUUN TILAUSEN VASTAANOTTAJAN NIMI
(EI LASKUTTAJAN NIMÄÄ)
- * HYVÄKSIYTTÄVÄ HYVITYSLASKUJEN MÄÄRÄ ON 2-3 % LASKUJEN
MÄÄRÄSTÄ
- * MYNNIN ILMOITETTAVA REKLAMAATIOISTA HETI PERINNÄLLE -
PERINNÄN ILMOITETTAVA REKLAMAATIOISTA HETI MYNNILLE
- = REKLAMAATIO SELVITETTÄVÄ SAMANA PÄIVÄNÄ
- * TEHKÄÄ AINA OSAHYVITYS
- JOS KOKO LASKU HYVITETÄÄN, ASIAKAS
LASKUSSA UUDEN MAKSUAJAN
- * SEURATKAA REKLAMAATIOIDEN SYITÄ JA AIHEUTTAJAA
- * HYVITYSLASKUT LISÄÄVÄT MYNNISAAMISTEN KIERTÄ

MAKSUEHDOT

"MYyjÄ ON NÄPÄNUORALLA KIINNI VYTYKSEN RAHAVIRASSA"

- * MAKSUEHTO ALKAA TOIMITUSPÄIVÄSTÄ / TYÖN VALMISTUMISPÄI-
VÄSTÄ (*)
- * MYNNIHTO OLTAVA LYHYMPI KUIN OSTOHTO
- * UUSILLE ASIAKKAILLE LYHYEMMÄT MAKSUEHDOT ILMAN KÄ-
TEISALENNUSTA
- * POIKKEAVAT MAKSUEHDOT HYVÄSY LUOTTO-/TALOUSPÄÄLLIKÖ
- * YLIPIYTIKÄ MAKSUEHDOSTA LASKUTETAAN KÄHOITUSPALKKIO
(ESIM. 30 PV:N MAKSUAJASTA 1,0 %) (*)
- EI LIIKEVAIHTOVEROA
- * KOKELUKAA NS. "HINTAMALLIA" (*)
- KOLME ERI HINTAA, ESIM. 14 PV - 30 PV - 45 PV
- ILMOITUSKIRJE ASIAKKAALLE VALITUSTA MAKSUEH-
DOSTA ENNEN ERÄPÄIVÄÄ
- * URAKOINNINSSA MATERIAALI LASKUTETAAN HETI KUN SE ON TOI-
MITETTU TYÖMÄLLE (*)

PERINTÄ

"NOLLAERÄÄNTYNEET EI VOI OLLA UTOPIAA"

- * PERIMISKIRJE VIIMEISTÄÄN KUUDENTENA PÄIVÄNÄ ERÄPÄIVÄSTÄ
- * LISÄTKÄÄ PERIMISKIRJESEEN TEKSTI "MIKÄLI MAKSU ON TA-
PAHTUNUT AJALLAAN, PYDÄME OTTAMAAN VYTYTTÄ SIIHEN
PANKKIIN, JOSSA MAKSU ON SUORITETTU"
- * VELOITTAKAA PERIMISMÄKSU PERIMISKIRJEISSÄ (*)
- ESIM. 50,- MK
- EI VIEDÄ RESKONTRAAN
- 50-60 % MAKSAA SUOSIOLLA
- VELOITTAKAA VIIVÄSTYSKORKO ERÄPÄIVÄSTÄ ALKAEN
- PERIMISKIRJEISSÄ
- ILMAN KARENSSIPÄIVÄTÄ (PANKKIVIIVE SUOMESSA
NOIN 0,5 PÄIVÄÄ)
- ALARAJA ESIM. 50,- MK

- * SITOKAA VIIVÄSTYSKORKO HELIBORIIN (*)
- ESIM. UUSIEN 3 KK:N HELIBORKORKOON SIDOTTUJEN
LUOTTOJEN KESKIKORKO + 5 % YKSIKKÖÄ
- TÄLLÄ HETKELLÄ NOIN 16 % + 5 % = 21 %
- * LISÄTKÄÄ MYÖS ERÄÄNTYNTÖMÄT LASKUT PERIMISKIRJESEEN
- * LÄHETTÄKÄÄ KIRJEET SUORAAN ASIAKKAALLE ILMAN KIERRÄTYS-
TÄ LUOTTOVALVONNAN KAUTTA
- * LISÄTKÄÄ PERIMISKIRJESEEN TEKSTI "MAKSUAIRIO VOIDAAN
MERKITÄ LUOTTOTIETOREKISTERIIN"
- * ÄLKÄÄ ANTAKO KÄTEISALENNUKSILLE YHTÄÄN KARENSSIPÄIVÄÄ
- * KESKUSLIIKKEIDEN MAKSUVIIVEET 0-4 PÄIVÄÄ
- * OTTAKAA OPIIA TAVARANTOIMIMTAJEN PERINNÄSTÄ

Luottomiehet excursiolla Oy Sinebrychoff Ab:n panimossa Helsingissä

Jokavuotiseksi perinteeksi muodostunut Luottomiehet-Kreditmännens ry:n excursio suuntautui tänä vuonna Helsingin Hietalahteen. Aurinkoinen kevätää ja maltaantuoksu ilmassa houkkutteli ennätysmäärän aktiivijäseniä tutustumiskäynnille.

Jo tutuksi tullut kerhomes-
tarimme, Tuulikki Värtö
toivotti kaikki paikalle saa-
puneet n. 120 luottolaista ja -
miestä tervetulleiksi viidennelle
kevätretkelle Oy Sinebrychoff
Ab:n panimon tiloihin. Isäntä-
nämme toimi luottopäällikkö
Matias Salo joka edustamansa
yhtiön puolesta esitti kiitoksensa
osoittamamme mielenkiinnon
johdosta.

Suomen ja Pohjoismaiden vanhin panimo

Yrityskäyntimme oppaana toimi
tiedottaja Riitta Havulinna, joka

esitti lyhyehkön, mutta ytimek-
kään tietopaketin panimon histo-
riasta, oluiden ja virvoitusjuo-
mien valmistusprosesseista, ku-
lutustottumuksista eri maissa sekä
alan tulevaisuuden näkymistä.

Suomen ja Pohjoismaiden
vanhimman panimon toiminta al-
koi, kun Venäjältä muuttanut
panimomestari Nikolai Sinebry-
choff perusti panimon Helsingin
Hietalahteen v. 1819. Oy Sineb-
rychoff Ab:n toiminta on perus-
tamisajankohdasta tähän päivään
laajentunut huomattavasti. Olui-
ta ja virvoitusjuomia valmiste-
taan nykyisin Helsingin lisäksi
myös Porissa ja Tampereella.

Oy Sinebrychoff Ab, joka vuo-
desta 1984 lähtien on kuulunut
Rettig-Konserniin työllistää täl-
lä hetkellä n. 1150 henkilöä. Li-
ikevaihdon ilmoitetaan olleen 646
milj.mk:n luokkaa, mikä vastan-
nee n. 36% Rettig-konsernin
vuosivaihdosta. Oy Sinebry-
choff Ab:n panimoiden tuotteita
viedään myös ulkomaille. Vien-
nin osuus liikevaihdosta on n.
30%.

Vankka Perinne ja osaaminen turvaavat kotimaisten panimotuotteiden saannin myös tulevaisuudessa

Oluiden ja virvoitusjuomien val-
mistusprosessit kiinnostivat suur-
inta osaa paikalla olleista. Olui-
den kerrottiin läpi käyvän 8-osai-
sen ja virvoitusjuomien 5-osai-
sen valmistusvaiheen, ennen kuin
ne ovat kuluttajien saatavilla. Tie-
dotustilaisuuden lopuksi tiedot-
taja Riitta Havulinna totesi alan
tulevaisuuden näkymät hyviksi.

Oy Sinebrychoff Ab uskoo
vankan perinteen, osaamisen ja
uusien tuotantotilojen käyttöön-

oton v. 1992 Keravalla, riittävän
vastaamaan tulevaisuudenhaas-
teisiin vaikka kilpailu alalla ki-
ristyisi joko ulkomaisen kilpai-
lun johdosta tai kotimaisten pien-
panimoiden rynnäissä markkinoil-
le.

Lopuksi ilmeni myös, että Oy
Sinebrychoff Ab:n tuotanto vas-
tannee noin kolmasosaa kotimai-
sesta oluiden kulutuksesta. Tie-
dotustilaisuuden jälkeen Luotto-
miehet tutustuivat käytännössä
myös oluiden valmistukseen.
Tiedottaja Riitta Havulinna
opastaman kierroksen aikana
käytiin panimon eri tuotantotiloil-
ssa, joista automaattinen pullo-
tuslinja koneineen tuntui kiinnos-
tavan suurinta osaa osallistujista.

Iltamat maistiaisineen

Runsaan osallistujamäärän takia
siirryttiin kätevästi linja-autoilla
Independent-Rahoitus Oy:n tiloi-
hin, missä varsinaiset iltamat
maistiaisineen ja ohjelmineen
alkoivat. Isäntämme, Oy Sineb-
rychoff Ab:n luottopäällikkö Ma-
tias Salo käytti tilaisuutta hyväk-
si ja selosti lyhyesti yhtiön res-
kontra ja perintäkäytäntöä, minkä
lisäksi hän kertoi suurimpien
asiakkaiden olevan tukkuliikkeit,
Oy Alko Ab sekä hotellit että ra-
vintolat.

Iltamien vauhdikaasta menos-
ta pitivät huolta Oy Sinebrychoff
Ab:n panimoiden tuotteet sekä
pontevat luottomiehet Jari Nuo-
rinko ja Taavi Kallankari, jotka
sketseilläään ja kisailuhuumoril-
laan piristivät osallistujia mu-
kaansatempaavasti.

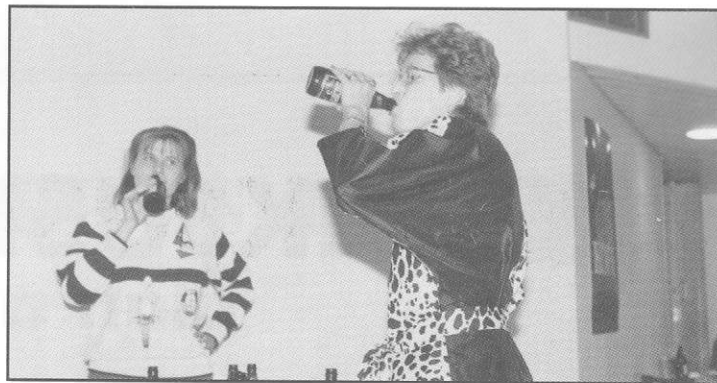
**Parhaimmat kiitokset isännille
ja järjestäjille!**

Teksti: Kim Valkonen





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



1. Kuka olet ja mistä tulet?

Ari Väntsi, varatuomari, syntynyt 1958 Turussa.

2. Mitä teet ja mitä olet tehnyt?

Tällä hetkellä olen Oikeusperintä Oy:n toimitusjohtaja ja yleismies, lähinnä hallinto- ja markkinointitehtävissä. Tätä ennen olen ollut vakuutusyhtiössä markkinointitehtävissä ja pankkilakimiehenä.

3. Miksi olet luottoalalla?

Olen oikeassa paikassa oikeaan aikaan.

4. Mikä sinusta piti tulla isona?

Mietiskelen edelleen.

5. Mistä saat potkua elämään?

Työstä, urheilusta (jäähiekkä, OKK), mökkielämästä ja kalastuksesta.

6. Miksi käyt/et käy kokouksessa?

Käyn aina, kun pääsen.

7. Luottolinkki?

Ajankohtainen ja hyvä lehti alalaaan. Voisi olla aggressiivisempi ja kriittisempi alan asioissa..

8. Konkurssinäkymät?

Merkki viittaavat siihen, että konkurssit lisääntyvät edelleen tänä- ja ensivuonna.

9. Mille nauroit viimeksi?

Tälle haastattelulle ja hyvälle vappuvitsille.

10. Mitä haluat kysyä yhdistykseltä?

Miksi aina vain sama väki käy kokouksissa? Mistä saadaan uutta verta?

OIKEUSPERINTÄ OY

alan ammattilainen

Tarjoamme osaamisemme ja ammattitaitomme
avuksenne kaikissa
perintäasioissa ja -ongelmissa.
Käänny luottamuksella puoleemme.

ME OLEMME PALVELUKSESSANNE



Ilkka Mutru,
OTK, konsultointi

Martti Merra,
OTK, lakiasiat

Ari Väntsi,
VT, tj, markkinointi

Timo Jaatinen,
perintäkäsittelijä

Jyrki Sumu,
perintäpäällikkö

Timo Laakso,
perintätutkija

Irja Siirtonen,
perintäkäsittelijä

Marita Karjalainen,
perintäkäsittelijä

Carita Lindroos,
perintäkäsittelijä

OIKEUSPERINTÄ OY

Sahaajankatu 28 A 00810 HELSINKI
PUH 90-780 300, FAX 90-785 966

PS. OLETKO JO TILANNUT OMAN OIKEUSPAIKKAHAKEMISTOSI 1990

KANNANOTTO PERIMISMAKSUUN

Korkein oikeus on ratkaisussaan 1987:105 hyväksynyt velan perimiskuluja koskeneen kanteen ja perustellut tuomiotaan seuraavasti:

Velallinen on jättämällä maksamatta velkojan selvät ja riidattomat saatavat niiden eräpäivinä rikkonut hänelle sopimuksen mukaan kuuluvan velvoitteen. Velallisella on tämän johdosta velvollisuus suorittaa velkojalle, paitsi viivästyskorkorkoa saatavien pääomille, myös korvaus velkojalle saatavan perintätomista aiheutuneista kuluista.

Tapahtumat ajoittuvat kauppalia edeltävään aikaan, mutta ratkaisu saa uuden lain säännöksistä vielä lisätukea. korvaus koskee suoranaisten posti-, puhelin ja pankkikulujen lisäksi myös luotonvalvonnan rutiinien ja käytetyn työajan kustannuksia. Jutussa hyväksytyt perimiskulut

olivat noin 8% alunperin velotetun pääoman määrästä.

Joillakin erikoisaloilla, kuten sähkö- ja puhelinlaitosten kohdalla perimismaksusta on annettu lakiin perustuvia alemmanasteisia oikeusohjeita. Yleensä kirjoitetut säännökset kuitenkin puuttuvat, joten perimismaksun vaatiminen perustuu vakiintuneeseen oikeuskäytäntöön.

Oikeudenkäyntikulujen eli oikeudellisen perinnän vireilletulon jälkeen syntyvien perintäkulujen osalta on oikeudenkäymiskaaressa säännös, jonka mukaan häviöpuolen on nämä kulut korvattava. Asiaa koskevan 21 luvun pykälien muuttamista valmistelee oikeusministeriön 7.2.1991 asettama työryhmä,

jonka puheenjohtaja on lain-säädäntöneuvos Juhani Hirvonen. Työryhmän määräaika on 31.12.1991.

Mainittakoon vielä kuluttajavälituslautakunnan tuore päätös, jossa suositellaan pankin ilman sopimusta laina-asiakalta perimien toimitusmaksujen palauttamista. Pankki oli lähettänyt asiakkaalle ilmoituksen lyhenyksen erääntymisestä ja perittävistä toimitusmaksun. Toimitusmaksuja tai mitä tahansa muita **laskutuslisiä** ei saa periä, jos niissä ei ole erikseen sovittu. Sopimuksen lisäksi elinkeinonharjoittaja pitää tarjota asiakkaalle mahdollisuus maksun suorittamiseen käteisellä.

Timo Mäki



HALLITUKSEN KUULUMISIA

Hallitus on nimennyt vuodelle 1991 toimikunnat, joiden kokoonpanot löytyvät tästä lehdestä.

Jäsenhankinnan osalta on ryhdytty toimenpiteisiin ja hallituksessa valmistellaan parhaillaan yhdisykestämme esitettä, jonka uskomme vaikuttavan myönteisesti jäsenhankintatyöhön.

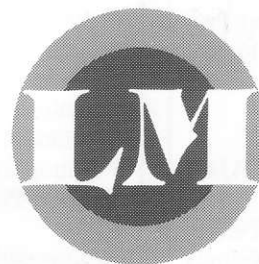
Toukokuun tilanteen mukaan on päätetty tehdä uusi jäsenluettelo, johon pyritään saamaan jäsenet myöskin yrityksittäin normaalin aakkosellisen luettelon lisäksi. Ennen uuden jäsenluettelon painattamista tullaan jäsenrekisteristä poistamaan kaikki sellaiset jäsenet, jotka eivät ole kahden vuoteen maksaneet jäsenmaksuaan. Vuosien varrella unohnutun käytäntö Luottolinkin ilmaisjakelusta määrättyille sidosryhmille on päätetty palauttaa ja näin ollen on listattu 12 yhteisöä,

joille Luottolinkki tullaan automaattisesti postittamaan.

Hallituksen toimikaudeksi 1990-92 valittu reskontrapäällikkö Päivi Kousa on pyytänyt eroa hallituksen jäsenyydestä. Hänen tilalleen tullaan varsinaisen kevätkokouksen yhteydessä valitsemaan uusi jäsen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

Luottotutkinnon suorittaneiden henkilöiden nimet tullaan mahdollista myöhempää tarvetta varten pöytäkirjaliitteiden lisäksi arkistomaan erikseen.

HALLITUS



TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1990

Vuosi 1990 on ollut yhdistyksen kahdeskymmenesyhdeksäs toimintavuosi.

JÄSENISTÖ

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1990 aikana 98. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 834.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:

- * puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Credit Justitia Oy
- * varapuheenjohtaja, luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valtameri Oy
- * sihteeri, luotonvalvoja Aila Oivula, Hoover Oy
- * rahastonhoitaja, osastopäällikkö Fred Ilmoni, Kansallis-Osake-Pankki
- * kerhomestari, luottopäällikkö Tuulikki Värtö, Independent Rahoitus Oy

Muut hallituksen jäsenet:

- * talousjohtaja Hannu Markkanen, Helsingin KTK-yhdistys
- * luottopäällikkö Petri Carpen, Luottokunta
- * reskontrapäällikkö Päivi Kousa, Oy Philips Ab
- * varatoimitusjohtaja Timo Mäki, Perimistoimisto Contant Oy

TILINTARKASTAJAT

Osastopäällikkö Seppo Palmu, Korpivaara Oy ja luottopäällikkö Jyrki Oksanen, Oy Hartwall Ab

VARATILINTARKASTAJAT

Toimitusjohtaja Jyrki Pekkala, Suomen Luottotutkimus Oy ja luottopäällikkö Jukka Lumiaho, Suomen LVI-Tukku Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

- * puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

- * luottopäällikkö Tom Ahlroos, ABB Asea-Skandia Oy
- * osastopäällikkö Lassi Kantola, Suomen Yhdyspankki Oy
- * toimitusjohtaja Aulis Lindell, Oy Union-Öljy Ab
- * toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Suomen Asiakastieto Oy
- * toimitusjohtaja Jaakko Pohjanpelto, Perimistoimisto Lainvoima Oy
- * luottopäällikkö Veikko Semi, Oy Stockmann Ab
- * koulutuspäällikkö Risto Suviola, Perimistoimisto Contant Oy
- * toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suomen Luotonantajayhdistys

Ulkomaantoimikunta

- * puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

- * kehityspäällikkö Raimo Järvisalo, Suomen Luotonantajayhdistys
- * kamreeri Kaj Lundström, Suomen Yhdyspankki Oy
- * toimistopäällikkö Pirjo Nurmi, Luottokunta
- * luottopäällikkö Esko Salokola, Oy Philips Ab

Koulutustoimikunta

- * toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suomen Luotonantajayhdistys
- * toimitusjohtaja Nils Weckström, Suomen Asiakasperintä Oy

Lakitoimikunta

- * puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki, Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- * hallintopäällikkö Reijo Aarnio, Suomen Asiakastieto Oy
- * perintälakimies Paavo J. Hämäläinen, Tapiola-yhtiöt
- * osastopäällikkö Erkki Mikonsaari, Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
- * luottopäällikkö Pertti Penanen, Oy Kontino Ab
- * luottojohtaja Matti Riihimäki, Finansor-Rahoitus Oy
- * luottopäällikkö Antero Teittinen, Osuuskunta EKA-yhtymä

Luottolinkin toimitusneuvosto

- * päätoimittaja, toimitusjohtaja Jari Nuorinko, CJ-Jälkiperintä Oy

Jäsenet:

- * luottopäällikkö Petri Carpen, Luottokunta
- * luottopäällikkö Jukka Marttila, Enso-Gutzeit Oy
- * ETP-päällikkö Ahti Nuutinen, Osuuskunta EKA-yhtymä
- * luotonvalvoja Aila Oivula, Hoover Oy
- * toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Suomen Asiakastieto Oy
- * luottopäällikkö Pertti Penanen, Oy Kontino Ab

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontui vuoden 1990 aikana 11 kertaa.

Varsinaiset kokoukset

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin 22/5 1990. Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1989, esitettiin tilintarkastajien kertomus sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille. Varsinaisessa kevätkokouksessa hyväksyttiin sääntöjen 3 §:ään muutos, jonka mukaan jäseneksi voidaan hyväksyä luottoalalla toimiva yksityinen henkilö ilman kahden yhdistyksen jäsenen suositusta. Luottopäällikkö Tom G. Ahlroos piti kokouksesitelmän, jossa hän selvitti ABB Asea-Skandia Oy:n luottohallintoa.

Varsinainen syyskokous pidettiin 20.11.1990. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi. Yhdistyksen hallituksen erovuoroisten tilalle valittiin luottopäällikkö Seppo Palmu Korpivaara Oy:stä, hallintopäällikkö Reijo Aarnio Suomen Asiakastieto Oy:stä ja aluepäällikkö Pertti Nykänen Eläketurvakeskuksesta. Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin varatoimitusjohtaja Timo Mäki Perimistoimisto Contant Oy:stä ja varapuheenjohtajaksi luottopäällikkö Petri Carpen Luottokunnasta.

Tilintarkastajiksi valittiin toimitusjohtaja Jyrki Pekkala Suomen Luottotutkimus Oy:stä ja luottopäällikkö Jukka Lumiaho Suomen LVI-Tukku Oy:stä. Varatilintarkastajiksi valittiin toimistopäällikkö Pirjo Lahti Eläkevakuutus Oy Ilmarisesta ja talousjohtaja Seija Lehtonen Perheauto Oy:sta. Luottopäällikkö Erkki Auriapiti kokouksesitelmän John Nurminen Oy:n luottohallinnasta.

Muut kokoukset ja matkat

20.03.90 pidetyssä kokouksessa Pohjola-yhtiöiden luottovakuutusosaston osastopäällikkö Vesa Nieminen esitelmöi luottovakuutusten käyttömahdollisuuksista.

06.09.90 pidetyssä kokouksessa julkistettiin Vuoden Luotomies sekä julkaistiin jäsentut-

kimuksen tulokset, joita oli kokouksessa analysoimassa KTM Bo-Magnus Salenius.

28.03.90 tehtiin tutustumismatka Porvooseen. Matkan kohteiksi oli valittu Nesteen Sköldvikin tuotantolaitokset sekä piirtoheittokalvojen valmistukseen erikoistunut Urex Oy.

ULKOMAANTOIMIKUNNAN TOIMINTA

Ulkomaantoimikunta sai keväällä järjestettäväkseen lämpimän vastaanoton ruotsalaiselle Kreditmannaföreningenille, joka ansokkaasti on muistanut tulla tutustumaan Suomen oloihin joka toinen vuosi. Niin 7.6. rantautui 3 mukavaa ruotsalais vierasta Länsi-satamaan, josta Isännät ottivat vieraat huostaansa ja kyyditsivät heidät yritysvierailulle Jo perinteiseksi tullut lounas hallitusten jäsenten kesken nautittiin Katajanokalla.

Perinteinen matka FECMA: n seminaariin jäi toteuttamatta koska ajankohta, juhannus? ei olisi saanut tarpeeksi ilmoittautumisia. Kuitenkin Luottomiehiä oli paikalla. Puheenjohtaja osallistui FEMA:n kokouksiin avustajanaan Fred Ilmoni, ioka Eero Sepän kanssa osallistui myös seminaari utus toimikunnan järjestäessä meriseminaarin Tukholmaan 7 ulkomaan toimikunta huolehti luennoitsijoista ja yritysvierailuista Ruotsissa pohjoismaiset luottomiesten yhdistykset päätti vä järjestää Kööpenhaminassa kokouksen, jossa voitaisiin sopia yhteispohjoismaalaisesta linjasta FECMA:n kokouksissa sekä yhdistyksen toiminnan ja kehityksen raporttoimisesta yhdistysten vlt vuosineljänneksittäin. Kokous onnistui erinomaisesti, Luottomiehiä edusti yhdistyksen sihteeri sekä puheenjohtaja. if FECMA kokoontui vielä marraskuun lopussa Amsterdammis, missä muut Pohjoismaat olivat valtuuttaneet yhdistyksen puheenjohtajan puhumaan puolestaan. Kokous onnistui erin-

omaisesti, koska yhteispohjoismaiset toivomukset toteutettiin tai ainakin harkittiin toteuttaa lisäselvitysten jälkeen seuraavassa kokouksessa. Kokoukseen osallistui yhdistyksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja.

KOULUTUSTOIMIKUNNAN TOIMINTA

Toimintavuonna 1990 koulutustoimikuntaan ovat kuuluneet seuraavat yhdistyksen jäsenet: puheenjohtaja, luottopäällikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Osakeyhtiö, toimitusjohtaja Jaakko Pohjanpelto Perimistöimisto Lainvoima Oy, oik.kand. Maija Sakslin Helsingin yliopisto, toimitusjohtaja Esko Tuovinen Suomen Luotonantajayhdistys ja toimitusjohtaja Nils Weckstrom Suomen Asiakastieto Oy.

Vuoden aikana toimikunta valmisti ja toteutti yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa toisen luottoalan peruskurssin, luottotutkinnon. Ensimmäiseltä kurssilta valmistui 69 opiskelijaa joulukuussa 1990. Toinen kurssi aloitti syksyllä 1990 ja sille ilmoittautui 70 opiskelijaa. Koulutusohjelman suorittaminen on kestänyt hieman yli vuoden. Tutkinto on koostunut ohjatusta etäisopiskelusta tehtävineen sekä seitsemästä seminaaripäivästä, jotka ovat sisältäneet luentoja, harjoituksia ja tenttejä.

Luottotutkinnon etäisopettajina ovat toimineet seuraavat yhdistyksen jäsenet: Luottopäällikkö Eero Ahlajoki, Hantec Oy Varatuomari Kari Heiskanen, Kesko Oy Os.päällikkö Raimo Järvisalo, Suomen Luotonantaja yhdistys Oik.kand. Vesa Kantee, SKOP-Rahoitus Oy Oik.kand. Juha Kari, SYR Toim.joht. Jaakko Pohjanpelto, Perimistöimisto Lainvoima Oy Oik.kand. Maija Sakslin, Helsingin yliopisto Luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valtameri Osakeyhtiö Toim.joht. Nils Weckstrom, Suomen Asiakasperinta Oy Koulutustoimikunta järjeste-

27-28.09.1990 jo perinteeksi muodostuneen meriseminaarin. Menomatalla Tukholmaan käytiin läpi tiivistä seminaariohjelmaa. Luennoitsijoina toimivat varatoimitusjoht. Aarto Heinonen Kansallis-Osake-Pankista, kauppat.lis. Markku Leppaalho Tampereen Yliopistosta, oik.kand. Juha Kari Suomen Yritysrahoitus Oy:sta ja varatuomari Tuula Piironen Osuuspankkien Keskuspankki Oy:sta.

VUODEN LUOTTOMIES

Yhdistys valitsi Vuoden Luottomiehen kuudennen kerran. Valituksi tuli tänä vuonna toimitusjohtaja Mikko Parjanne Suomen Asiakastieto oy:sta. Valinta perusteltiin seuraavasti: - edistanyt ja aktivoinut puheenjohtajakaudellaan Luottomiehet Kreditmänn ry:n toimintaa ja saattanut yhdistystoiminnan jäsen läheisemmäksi kehittämällä merkittävästi informatiopuolta ja kehittänyt myöskin johtamaansa yritystä luottoalan muuttuvassa tilanteessa erittäin menestyksekkäästi. Vuoden Luottomies palkittiin diplomeilla ja taide-esineellä.

JÄSENLEHTI

Yhdistyksen julkaisema Luottolinkki-lehti ilmestyi vuoden aikana neljä kertaa.

MUU TOIMINTA

Luottomiehet-Kreditmänn ry:n ja SeniStateettiin mittava tutkimus, jonka tuloksia analysoitiin 06.09.90 pidetyssä jäsenkokouksessa ja lisäksi tutkimusaineiston keskeiset tulokset julkaistiin Luottolinkki lehden numerossa 4/90.

Vuoden 1989 puolella julistetun luottohumorikilpailun tulokset julistettiin 06.09.90 pidetyssä jäsenkokouksessa ja kilpailun satoa julkaistaan edelleen Luottolinkki-lehdessä.

Yhdistyksen jäsenrekisteri, kirjanpito sekä lehden toimituspalvelut on vuoden aikana siirretty Pressman Oy:lle.

YHDISTYKSEN TALOUS

Yhdistyksen taloudellinen asema selviää oheisesta tuloslaskelmasta ja taseesta.

Perillä vierailtiin paikallisissa yrityksissä ja tavattiin ruotsalaisia luottomiehiä. Kotimatka tehtiin poikkeuksellisesti lentäen.

LAKITOIMIKUNNAN TOIMINTA

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1990

Toimikunta oli useaan otteeseen yhteydessä sekä oikeusministeriön että ulosottoviranomaisiin luotto- ja perintäasioiden kehittämis- ja lainsäädäntökysymyksissä. Oikeusministerille annettiin lausunto konkurssilainsäädännön uudistustyöryhmän etuoikeusjärjestelmän uudistamista koskevasta selvityksestä, jossa yhtenä vaihtoehtona esitettiin yleisten etuoikeuksien purkamista. Hanke ei ole edennyt lakiesityksen asteelle. ■

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n kirjanpidon ja hallinnon vuodelta 1990 hyvän tilitarkastustavan edellyttämässä laajuudessa. Tilinpäätös, joka osoittaa alijäämää 14.976,95 mk, on laadittu voimassa olevien säädösten mukaisesti.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella puollamme

- tuloslaskelman ja taseen vahvistamista sekä
- vastuuvapauden myöntämistä vastuuvollisille.

Helsingissä, huhtikuun 5. päivänä 1991

Seppo Palmu, Jukka Lumiaho

TASE 31.12.1990			
VASTAAVAA		VASTATTAVAA	
RAHOITUSOMAISUUS		VIERAS PÄÄOMA	
Shekkitili -SYP	23.086,06	16.433,30	Lyhytaik. velat
Sijoitustili -SYP	<u>50.000,00</u>		OMA PÄÄOMA
			Oma pääoma
		71.611,71	Tilik.tulos
		<u>-14.976,95</u>	
	<u>73.086,06</u>	<u>73.068,06</u>	
TULOSLASKELMA 1.1.-31.12.1990		TALOUSARVIO 1990	
VARAINAINEN TOIMINTA			
Luottolinkin ilmoitustuotot	54.456,00	52.000,00	
Koulutustuotot	<u>37.129,65</u>	<u>20.000,00</u>	
Varsinaiset tuotot yhteensä	91.585,65	72.000,00	
Maksetut palkkiot	10.266,75	11.000,00	
FECMA:n kulut	33.525,45	28.000,00	
Luottolinkin kulut	103.796,30	88.000,00	
Kokouskulut	17.277,40	17.000,00	
Jäsenrekisteri ja perintä	1.640,00	7.000,00	
Toimistopalvelut	17.131,00	41.000,00	
Konttori- ja muut kulut	4.878,35	3.000,00	
Luottomies/luottohuumoripalk.	4.197,00	6.000,00	
Jäsentutkimus	18.801,90	25.000,00	
Luottotutkinto & stipendit	-	<u>14.000,00</u>	
Varsinaiset kulut yhteensä	211.514,15	240.000,00	
KULUJÄÄMÄ	-119.928,50	-168.000,00	
SIJOITUKSET			
Korkotuotot	8.481,55	4.000,00	
VARAINHANKINTA			
Jäsenmaksut	82.450,00	113.000,00	
Kannatusmaksut	13.000,00	25.000,00	
Jäsenrekisterin myynti	<u>1.020,00</u>	<u>26.000,00</u>	
Varainhankinta yhteensä	<u>96.470,00</u>	<u>164.000,00</u>	
TOIMINTAKAUDEN TAPPIO	<u>14.976,95</u>	-	

TOIMIELIMET 1991

Koulutustoimikunta

Puheenjohtaja
REIJO AARNIO hallintopäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy

MAIJA SAKSLIN oik.kand.
Helsingin Yliopisto

RISTO SUVIALA koulutusopäällikkö
Contant Oy

EERO SEPPÄ rahoitusopäällikkö
Aspo Oy

MERJA PAASONEN taloussihteeri
Aro-Yhtymä Oy

Lakitoimikunta

Puheenjohtaja
TIMO MÄKI varatoimitusjohtaja
Contant Oy

REIJO AARNIO hallintopäällikkö
Suomen Asiakastieto Oytätä

ERKKI MIKONSAARI osastopäällikkö
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen

MATTI RIIHIMÄKI luottojohtaja
Kansallisrahoitus

ANTERO TEITTINEN luottopäällikkö
EKA-yhtymä

PERTTI PENNANEN luottopäällikkö
Oy Kontino Ab

PAAVO J. HÄMÄLÄINEN perintälakimies
Tapiola-yhtiöt

Ulkomaantoimikunta

Puheenjohtaja
THOMAS FEODOROFF toimitusjohtaja
Credit-Justitia Oy

PETRI CARPÉN luottopäällikkö
Luottokunta

RAIMO JÄRVISALO kehityspäällikkö
Suomen Luotonantajyhdistys r.y.

KAJ LUNDSTRÖM kamreeri
Suomen Yhdyspankki Oy

PIRJO NURMI osastopäällikkö
Eurocard Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto

Päätoimittaja
PERTTI NYKÄNEN alueopäällikkö
Eläketurvakeskus

JUKKA MARTTILA luottopäällikkö
Enso-Gutzeit Oy

AILA OIVULA luotonvalvoja
Hoover Oy

PENTTI TOIVONEN luottojohtaja
Onninen Oy

JORMA YRJÖLÄ toimitusjohtaja
Pressman Oy

KIM VALKONEN luottotietotutkija
Suomen Luotonantajyhdistys ry

LAMA ALKAA PURRA

Matalous- ja metsäkoneiden kysynnän heikkeneminen ja idänviennin tyrehtyminen merkitsee alan yrityksille toimintaedellytysten heikkenemistä. Kun lisäksi pankit ja vakuutusyhtiöt ovat samalla toteuttaneet luotonantopolitiikan, vaakusvaatimusten ja perinnän kiristämistoimenpiteitä, uhkaa monia alan yrityksiä vakava kriisi ja jopa konkurssi, mikä on kohdannut jo mm. Ylö-Tehtaat Oy:tä ja Nokka-Koneet Oy:ta. Menestys ei näin ollen riipu yrityksen koosta, paremmin ehkä pärjäävätkin pienet yritykset, jotka pystyvät reagoimaan muutoksiin nopeammin kuin suuret.

Konkurssin ennustaminen on aina vaikeaa, sillä hälytysignaalin pitäisi tulla jo vähintään vuotta ennen mahdollista konkurssia. Tilinpäätöskin kuuluu ns. myöhäisiin varoituksiin, kuten todettiin Ylö-Tehtaat Oy:n tapauksessa, jossa konkurssiin joutuminen oli vain kuukausien asia, kun puolestaan Nokka-Koneet Oy:n konkurssia voitiin jo

lehtitietojen perusteella odotella kahden vuoden ajan.

Nämä synkät näkymät eivät koske ainoastaan edellä mainittua alaa vaan lehtien otsikoissa ovat viime aikoina olleet mm. auto-kauppa, tekstiiliala ja rakennustoimintaan liittyvä urakointi, ravitsemus- ja majoitusala jne. Tätä kirjoitusta laatiessani tuli konkurssiutiset kahdesta alansa yrityksestä Kuopista, joista varsinkin Piretta-PTA Oy:n konkurssi yllätti niin alan yrittäjät kuin asiantuntijatkin.

Mistä tämä sitten johtunee? En malta olla kertomatta, mitä tuli mieleen, kun katselin Manconista tehtyä TV-ohjelmaa tämän vuoden alkupuolella. Siitä alkoi kasinotalouden rappio, joka johti luottolaitosten luottotappioiden räjähdysmäiseen kasvuun v. 89-91. Manconia seurasi Wärtsilä-Marine ja seuravaa "suurta ruumista" odotellaan lehtitietojen mukaan esim. Tampellasta. Pankit ja rahoitusyhtiöt ovat ajaneet "perälauta auki",

kuten sanomalehti Lalli kirjoitti. Suunta on muuttunut eikä luottoa saa enää yhtä löysin perustein. Luotonantajat karsivat ankaralla kädellä jyvät akanoista ja henkilökohtaisten suhteiden ja tunteiden merkitys on jäänyt vähemmälle.

Tämän takia on syytä kiinnittää huomiota ja kehittää nk. konkurssin "varhaisia varottajia", joista apulaisprofessori Erkki K. Laitisella oli hyvä kirjoitus "Yritystalous"-lehden numerossa 2/91. Myöskään ei voi liikaa korostaa ns. "kollaamista", jota luottomieskollegat voivat näissä asioissa tehdä, sillä luottotiedotkin sopivat parhaiten tässä suhdan-tilanteessa ns. kertaluoton myöntämiseen, minkä neuvon antaa myös v. 1990 ilmestynyt ensimmäinen täydellinen luottotoiminnan käsikirja "Credit Management".

Nimimerkki
"Jäsen Y"

SUOMEN ASIAKASPERINTÄ OY

KAIKKI PERINTÄ-
MENETELMÄT
KYSY LISÄTIETOJA !

Puhelin: (90) 680 1590
Telekopio: (90) 680 15 95

Yhteyshenkilöt:
Helmiriitta Pokkinen
Nils Weckström

FECMAN SEMINAARIIN BERGERACIN MAAHAN

MATKA FECMAN SEMINAARIIN JERSEYYN TI 4. - SU 9.6.1991

Luottomiesten ulkomaantoimikunta järjestää seminaarimatkan Jerseyyn.

Aika Lähtö: **ti 4.6. klo 16,45 - 17,45 vuorolla BA 797**
Paluu: **su 9.6. klo 10,45 - 15,35 vuorolla BA 796**

Matkan kokonaishinta on 6.660 mk. Majoitus on yhden hengen huoneissa erittäin mukavassa hotellissa, Hotel de France, jossa on mm. paljon mahdollisuuksia harrastaa liikuntaa. AVECmatkan hinta on huomattavasti edullisempi, noin 4.500 mk. Olemme myös varautuneet viikon matkoihin, jolloin hintataso on suunnilleen sama, mutta majoitus vaatimattomampaa.

Paikkoja on rajoitetusti. Pyrimme FECMAN seminaarin lisäksi järjestämään ke 5.6. paikallisen kauppakamarin kanssa informaatiotilaisuuden, jossa pohditaan mitä hyötyä on perustaa yritys kanaalisaarille.

Ilmoittautumiset vastaanottaa Marjut Tolppola Credit-Justitia Oy:ssä, puh. (90) 144 055.

Ilmoittaudu pian, sillä paikkoja on rajoitetusti.

Ulkomaantoimikunta

FECMA CONFERENCE 6/7 JUNE 1991

DRAFT PROGRAMME

Thursday 6 June 1991

- 1200 onwards Registration and visit to exhibition
- 1400 Opening of Conference
Senator Pierre Horsfall
President of Finance and Economics Committee
States Greffe, Jersey
- 1410 Overview on the Workings of the European Commission
Anthony Kinch CBE
Councillor for European Community Affairs
- 1500 European Banking and Finance
David Brice, Senior Executive, European Business
National Westminster Bank Plc
- 1545 Tea
- 1600 The Credit Manager's Role in Europe
Colin Hingston FICM, European Credit Controller,
IMS International
Kare Leknes, Hydro Aluminium A/S
Dominic Mathieu, International Treasurer,
Roussel Uclaf
- 1715 Credit Insurance
Arthur Mannings, Director,
Pan Financial Insurance Co Ltd NCM
- 1800 Close of conference for day one
- 1915 Drinks and dinner
After dinner speaker to be found

Friday 7 June 1991

- 0815 Visit to Exhibition
- 0900 Fraud
Barbara Mills Director, Serious Fraud Office
- 0945 Reservation of Title and Legal Action
Michel Burke, Cameron Markby Hewitt
Daphne Fischellson, JB Thomas & Associates, Paris
Giovanni De Berti, De Berti & Jacchi, Milan
Hans Urlus, Trenite Van Doome, Amsterdam
- 1045 Coffee and visit Exhibition
- 1110 Debt Recovery in EC
John Alexander, Partner, KPMG Peat Marwick
McLintock
- 1200 The Single European Market for Financial Services
- a Consumer Perspective
Jeremy Mitchell, Consumer Policy Adviser
- 1245 Luncheon
- 1400 Stradardisation of Accounting Practises
- 1445 Credit Scoring
George Wilkinson, Vice President, The Chase
Manhattan Bank NA Anthea Wynn, Chief Executive,
Scorelink and Gerard Scallan, Director,
Scoreplus (Paris)
- 1545 Tea
- 1600 The Hard ECU
Christopher Taylor, Chief Adviser,
European Division, Bank of England
- 1645 The European Economic Outlook
Coopers and Lybrand Europe (TBC)
- 1730 International Cash Management
- 1800 Close of conference
- 1930 Drinks and Dinner

KONKURSSIEN LUKUMÄÄRÄ ON NELIN - KERTAISTUNUT VIIME VUOSIKYMMENEN AIKANA

Syytä oletetaan olevan taluodelliset suhdanteet tai rahalaitosten ja velkojen perintäpolitiikassa tapahtuneet muutokset.

Yrjö Romppainen
Yliaktuaari
Eläketurvakeskus



Kun 80-luvun alussa oli konkurssien lukumäärä tuhannen yrityksen tietämillä, oli vireille pantujen konkurssien lukumäärä kivunnut vuoteen 1990 tultaessa ennätykselliseen 3 588 tapaukseen. Lukumääräisesti eniten on sattunut kaupan alan yritysten epäonnistumisia, mutta varsinaisella talonrakennustoiminnassa kehitys on ollut erittäin synkkä, edelliseen vuoteen verrattuna kasvua oli peräti 85%. Alueellisesti konkurssien jakaantuminen noudattaa kaikkien yritysten jakaantumista Suomessa eli siellä missä on paljon yrityksiä on myös paljon konkurssia, 'konkurssikolmiossa'. Uudenmaan, Hämeen ja Turun Porin läänissä. Edellä olevat tiedot ovat poimittu Tilastokeskuksen julkaisemasta konkurssitiedotteesta 1990. Eläketurvakeskuksen vakuutustoiminnassa on tehty aivan vastaavanlaiset havainnot, poikkeuksiakin toisin löytyy. Esimerkiksi kun koko maassa konkurssitapausten lukumäärä lisääntyi noin 32%, oli meidän vahinkojemme lukumäärän lisäys vuoteen 1989 verrattuna noin 15%.

Yleisen käsityksen mukaan 80-luvun loppua kohden yhä suuremmat yritykset joutuivat konkurssiin, vastaava ilmiö on havaittavissa myös luottovakuutusasiakkaiden konkurssissa. Vuonna 1985 meille sattui ensimmäinen yli 10 miljoonan markan vahinko. Yli 10 miljoonan markan vahinkoja on sattunut sittemmin kahdeksan kappaletta. Kun 80-luvun alkupuolella vuotuinen keskimääräinen vahinko oli noin 400 tuhatta markkaa, oli se vuosikymmen lopulla jo noin miljoona markkaa. Tietysti voidaan sanoa, että tietoisuus Eläketurvakeskuksen luottovakuutuksesta on kasvanut lisäten siten luottovakuutushakemusten määrää, mutta yhtä hyvin voidaan todeta, että kiristynyt takausmarkkinatilanne on vaikuttanut myös hakemusruuhkaan. Asiakkaaksi hyväksytyn ja saapuneiden hakemusten suhteessa, jota voidaan kutsua hyväksymissuhteeksi, on tapahtunut pienehköä laskua. Olemme hiukan kiristäneet asiakkaaksi hyväksymisperusteita, mutta toisaalta luottovakuutustamme hakee meidän kriteeriemme mukaan epäterve yritys. Hyväksymissuhde on tosin niinkin korkea kuin 50% eli joko toisesta hakijasta tulee myös luottovakuutusasiakas. Luottovakuutuksemme kelpaa eläkevakuutusyhtiöiden myöntämille lainoille. Tarkkaa kuvaa ei minulla ole siitä, haetaanko luottovakuutusta uudelle eläkevakuutusyhtiön lainalle vai onko kyseessä mahdollisesti vakuuden vaihtaminen eli kum-

pien osuus on lisääntynyt. Meidän näkövinkkelista asia on ihan sama millaisesta lainan vakuudesta on kyse.

Eläketurvakeskuksen luottovakuutus

Luottovakuutusta hakevalta yritykseltä pyydämme neljän vuoden tilin päätöstiedot, joiden perusteella määrittelemme yrityksen riskialttiuden. Mikäli asiakassuhde syntyy, pyydämme vuosittain yritykseltä tuoreimmat tiedot ja määrittelemme riskimme uudelleen. Vuotuinen vakuutusmaksu lasketaan siten, että taattavasta lainamäärästä vähennämme meille pantatun vakuuden arvo ja tähän erotukseen sovellamme edellä mainittua riski prosenttiamme. Alhaisin riskiprosenttimme on 0.3% ja korkein on 100%. Tuo sataprosenttia tarkoittaa, että meidän mielestämme kyseisen yrityksen pitäisi mennä konkurssiin vuoden kuluessa. Onneksi olemme monasti erehtyneet eli yritys ei olekaan mennyt konkurssiin, vaikka laskelmamme on niin näyttänyt. Toisinpäin erehtyminen onkin sitten meidän kannalta huonompi juttu eli laskelmamme on näyttänyt, että yrityksellä menee ihan kivasti, mutta sitten tuleekin konkurssi. Riskilaskelmamme perustuvat Aatto Prihtin kuuluisaan menotulolaskelmaan, mutta tuossa 80-luvun puolivälin nurkilla havaitsimme, ettei kyseinen kaava hälytä tarpeeksi aikaisessa vaiheessa yrityksen vaikeuksista. Perustimme tariffin uudistusprojektin syksyllä 1986. Saimme työemme valmiiksi keväällä 1987 ja otimme uuden ns U-tariffin käyttöön 1.7.1987.

Erotteluanalyysillä luottovakuutustariffi

Prihtin ns. Z-mallissa on kolme erottelumuuttujaa, jotka kuvaavat yrityksen tulorahoituksen riittävyyttä, maksuvalmiutta ja velkaantuneisuutta. Näille kolmelle komponentille haettiin ns. painokertoimet vertaamalla toimivia ja konkurssiyrityksiä keskenään. Erotteluanalyysi on tekniikka, joka liittyy yhden luokittelumuuttujan eli konkurssi terve yritys, useaan erottelumuuttuun. Käytimme uuden tariffin muodostamisessa myöskin erotteluanalyysia. Otimme tutkimukseemme kaikki vakuutuskannassamme olleet yritykset. Havaitsimme taserakenteita tarkastellessamme, että aineistomme voitaisiin jakaa osiin. Muodostimme neljä ryhmää, joita kutsutaan jatkossa teollisuuden, kaupan, kuljetusalan ja

rakennusalan ryhmiksi. Pyrimme johtamaan riskikaavan kullekin edellä mainitulle ryhmälle erikseen. Tarkastelimme konkurssiyritysten kahden viimeisen vuoden tilinpäätös tietoja, mutta toimivista yrityksistä mielenkiinnon kohteena olivat tarkasteluhetkestä katsoen kolmeneljävuotta vanhemmat tiedot. Tämä siksi, että näin varmistimme, että toimiva yritys oli toiminut ainakin kolme vuotta, koska terve yritys on aika vaikea kasite. Kun Prihtin kaavassa oli esiintynyt kolme muuttujaa, muodostimme taseista 6 ja tuloslaskelmasta 4 erottelumuuttujaa sekä näiden suureiden perakkäisten vuosien suhde viimeisen vuoden liikevaihtoon. Käytettävissämme oli siten 20 mahdollista tariffitekijää. Tutkittuamme erotteluanalyysin olustusten paikkansapitävyyttä havaitsimme, että kyseessä voisi olla kvadraattinen erottelufunktio. Tuo hieno sana tarkoittaa yksinkertaisesti sitä, että erottelufunktiossa esiintyy tulomuotoisia termejä eli jos esimerkiksi x_1 =rahoitusomaisuus/liike vaihto ja x_2 =vaihto-omaisuus/liikevaihto, niin kvadraattisessa erottelufunktiossa tulisi esiintymään tulomuotoisia termejä muoto $x_1 \times x_2$. Muodostimme tällaisia termejä kertomalla yksinkertaiset muuttujat keskenään ja erotusta kuvaavat termit keskenään, jolloin käytettävissä oli alkuperäiset yksinkertaiset muuttujat mukaanlukien 130 mahdollista tariffitekijää. Tällaiset termit eivät mielestämme kaikki olleet erottelun kannalta tärkeitä, joten poimimme niistä tärkeimmät askeltavaa valintamenetelmää käyttäen. Etsimme siis ensiksi muuttujan, joka erottelee parhaiten konkurssi ja terveiden yritysten populaatiot. Sitten haimme toiseksi parhaan muuttujan ja niin edelleen. Lopulliseen erottelufunktiomme tuli 14 erottelun kannalta parasta muuttujaa. Erottelumuuttujista paras oli muuttuja, joka oli muotoa (poistot+varaustenmuutos+tilikauden tulos)/liikevaihto ja toiseksi paras oli korkokulut liikevaihdolla jaettuna sekä kolmanneksi paras (lyhyt aikaiset velat-saadut ennakkomaksut)/liikevaihto. Nämä kolme parasta muuttujaa kuvaavat melkein samaa asiaa kuin Prihtin kaavassa esiintyneet termit. Kaavassamme esiintyy 5 yksinkertaista termiä ja 9 tulomuotoista termiä. Parhaiden muuttujien löytäminen ja painokertoimien määrittäminen riippuvat hyvin paljon käytetyistä havainnoista. Prihti johti kaavansa teollisuusyritys aineistosta. Käytimme Prihtin kaavaa vuosina 1979-1987, joten vakuutus kantaamme on sillä ollut tietysti merkitystä.

Kaupan alan yrityksiä ei meidän asiakkaina ole suhteessa niin paljon kuin Suomen yritystilastot osoittavat. Teollisuuden ja kuljetusalan yrityksiä on asiakkainamme suhteellisesti enemmän

Oikeinluokittelu prosentti

Kun tarkastelemme yritysten epäonnistumisia uuden ja vanhan tariffin kannalta sovellettuna konkursseihin, jotka ovat sattuneet uuden tariffin käyttöönoton jälkeen, saamme seuraavanlaiset tulokset. Neljä vuotta ennen konkurssia uusi tariffi luokiteli tapauksen oikein 51% ja vanha tariffi 45% tapauksista. Kolme vuotta ennen uusi tariffi tulkitse tapauksen konkurssiksi 57% ja vanha 43%. Kaksi vuotta ennen konkurssia 68% luokiteltiin oikein uudella tariffilla, kun vanhalla tariffilla se oli 53%. Vuotta ennen konkurssia uusi tariffi oli 82% tapauksista oikeassa ja vanha tariffi 73%. Tarkasteltavia konkurssia on sattunut 1.7.1989-31.3.1991 välisenä aikana 198 kappaletta. Väärin luokitellut tapaukset ovat olleet pienehköjä tai keskiuuria yrityksiä, joiden vaikeudet ovat tulleet meille eräällälailla yllätyksenä. Mutta alkuperäiseen tavoitteeseemme nähden uusi tariffimme on toiminut tyydyttävästi. Tulemme tarkastamaan maksutasoaamme varmasti kesällä 1991. Konkurssikehitys on koko maassa ollut meidänkin kannalta huolestuttava, koska meidän konkurssiemme osuus koko maan konkurssista on noin 2%.

Hälytysajan lyhentäminen

Viime aikaisena ilmiönä on ollut konkurssin lähestymistä hälyttävien tunnusmerkkien ilmaantuminen hyvin myöhäisessä vaiheessa, mikä heijastelee sitä, että velkojat eivät kauan odottele saatavia. Tähän on saattanut vaikuttaa yleinen pessimistisyys taloudellisen tilanteen surkeudesta tai sitten liipäsinormi on tullut herkemäksi. On mielestäni erittäin hyvä, että yritykset analysoivat oman ja kilpailijan toimintaa. Luottotietoja kyselemällä saa ammattihenkilöiden tekemät analyysitulokset, mikäli omat rahkeet eivät kestä tai useimmitenhan on, ettei yrittäjän aika ei riitä omien tutkimusten tekemiseen. Olemmehan mekin luottotietojen kyselijöitä, ei meidän tietämyksemme yrityksistä saa perustua pelkästään viimeisiin virallisiin tilinpäätöstietoihin. Me tarvitsemme myös ajantasatietoja yrityksen tilasta. Voin vain todeta, että olemme varmasti säästäneet monin kertaisena klubiin kuulumisesta aiheutuneet kustannukset. ■ Yrjö Romppainen

Viitaten Luottolinkki-jäsenlehden no 1/1991 s. 19, "Jako kahteen" kirjoitukseen sekä Luottomiehet-Kreditmän ry:n jäsenkokouksen pöytäkirjaan 30.1.1991 § 8 kohtaan 2, "Kunniajäsen Sylvester Perret moitti puheenvuorossaan Luottolinkin n:o:ssa 1/91 ollutta kirjoitusta "Herra X" hyvän lehtimiestävän vastaiseksi ja halusi Herra X:lle löytyvän vastineen todellisuudesta. Hän ilmoitti vievänsä asian Julkisen Sanan Neuvostoon." ilmoitan seuraavaan jäsenlehden numeroon julkaistavaksi seuraavan vastauksen:

Koska Julkisen sanan neuvoston sihteerin allekirjoittaneen, Sylvester Perret'n harkinnan mukaan mainittu Jako kahteen -artikkeli ei anna aihetta vastineeseen, esitän asiaini debattiartikkelina.

Koska äskettäin mainitussa pöytäkirjassa 30/1.1991 ei ilmene muita asioita, ei myöskään ilmoitusasioita, katson olevani kirjoittajan, luottopäällikkö Jukka Marttilan tarkoittama "Herra X". Luottomiehet-Kreditmän ry:n varsinaisessa syyskokouksessa 20.11.1990 esiintynyt "Herra X" eli Sylvester Perret esitti yhdistyksemme hallitukselle puheenjohtajan Thomas Feodoroffin kautta jättämäni moite kirjelmän, jonka olin tarkistuttanut sitä ennen sekä Oikeusministeriön yhdistysrekisteritoimiston että Julkisen sanan neuvoston sihteerin kautta. Tämä seikka korrektisuussyistä, joten ei ollut asiallista syytä mahdollisen kunnianloukkaussyytteen nostamiseen. Minulla olisi ollut tilaisuus vastinmielessä saada silloin lukemani ja mainitun kokouksen 20.11.1990 pöytäkirjan liitteenä olleen kirjelmäni 3.11.1990 julkaistuksi, mistä kuitenkin luottopäällikkö Jukka Marttilan kirjoitustyyliä ajatellen luovuin. Tahdon kuitenkin lyhyesti toistaa esittämäni näkökohdat ja pahoitteluni, mikä varsinkin koskee Luottolinkkiä n:o 3/1990, kunniajäsenen poisjätämistä lehden jakelusta, minä lisäksi hätköitynä liitetyt yhdistyksemme säännöt oli arvostelun kohteena. Tässä mielessä viittaan Luottolinkkiin no 1/91 s. 6, Syyskokous 20.11.1990. Tekstinä on että johtaja Sylvester A. Perret pyysi kokouksessa puheenvuoron ja kertoi, että sääntöjen muutos suosittelijoiden osalta ei vielä ole laillinen, vaan vasta ehdotus. Yhdistysrekisterissä hyväksytyt uudet säännöt julkaistaan myöhemmin tässä lehdessä.

Touhukkaasti tämä seikka saman lehtinumeron etusivun juttuna korjattiin. Virhe oli tosin vähäinen, mutta jäsen hankintaa silmällä pitäen periaatteellinen ja Yhdistyslain vastainen.

Viitaten taas moitekirjelmäni 3.11.1990 ja siinä mainostettuun Credit Management muka ensimmäisenä suomalaisena luottotoiminnan erikoisteoksena voidaan toistuvien kierrosten jälkeen todeta että todellinen ensimmäinen luottotoiminnan erikoisteos Liikeyrityksen luottotoiminta S.A. Perret, A.K. Anttila ja Esko Tuovinen oli ilmestynyt jo v. 1970 ja oli mainittunakin Luottolinkissä.

Kirjelmässäni mainitsin lisäksi, että yleisenä mielipiteenä yhdistyksen (silloisesta) johtoportaan oli, että perintämiesaines oli saanut sangen vahvan otteen ja lehti "perhepiirilehden" tuntua. Puheenjohtajana v. 1990 oli Credit-Justitia Oy:n toimitusjohtaja Thomas Feodoroff ja Luottolinkki-lehden päätoimittajana hänen läheinen avustajansa Jari Nuorinko. Mielihyvällä totean että samanaikaisesti kun hänen työnantajansa, mainittu toimitusjohtaja siirtyi rivijäseneksi, silloinen päätoimittajakin pateettisin terveisin ja kiitoksin omille kannattajilleen jätti tehtävänsä vuoden 1991 ykkösnumeron jälkeen.

Todettakoon että aikaisemman johtoportaan tilalle nousi vuoden 1991 hallituksen podiolle uusi puheenjohtaja, varatuomari, varatoimitusjohtaja, res.kapt. Timo Mäki sekä päätoimittajaksi yhteyspäällikkö, ekonomi Pertti Nykänen. Varapuheenjohtajaksijäi luottopäällikkö, varatuomari Petri Carpen. Hallituksen muutkin jäsenet selviävät mainitusta vuoden 1991 ykkösnumerosta, s. 15.

Luottopäällikkö Jukka Marttila, jonka "Jako kahteen" -kirjoituksen ingressi oli lievästi sanoen eriskummallinen, kiinnitti erityistä huomiota siihen suulliseen lausuntoon, tervehdyksenä kunniajäseneltä, varatuomari Veikko Kaupilta perintätyöryhmän vahvaan esiintymiseen yhdistyksemme piirissä. Samoin on kiinnitetty huomiota perintätoimistojen sinänsä vilkkaaseen ilmoittelun yhdistyksemme lehdessä. Tavallisen rivijäsenen jäsenmaksua kylläkin korotettiin, mielestäni perintätoimistojen imoitusmaksu ja olisi syytä korottaa ja sangen tuntuvasti niitten rahoitusvoimaa silmälläpitäen.

Koska lisäksi edellisen puheenjohtajan, valt.kand. Mikko Parjanteen aikana 1987-89 liiankin veltosti hyväksytty jäsentulva ei juotunut tarpeelliseen ryhmittelyyn eli karshintaan, toistan kantani, että luotonvalvojat/luottotietotutkijat ovat yhdistyksemme varsinaisina runkoaineiksina. Perintätoimi liittyy siihen sotilaallisesti sanottuna tärkeänä etappipalveluna, molemmat muut ryhmät edustavat varsinaista linjaväkeä, johon voidaan liittää myös rahoitusyhtiöitten jäseniä.

Minulle ei tarvitse "Herra X:n" selostaa luottomiehen päivärutineja eikä yhteyksiä eri kollegapiireihin, koska minulla oli silloisissa työskentelyoloissamme Oy Stockman Ab:ssä poikkeuksellisen monipuolinen tavaruottotoiminnan työkenttä.

Iloitsen koulutustoiminnasta luottotoiminnan hyväksi vaikka yhdyin luottomiehen, varatuomari Yrjö K. Lehtosen lausuntoon toistuvien, lyhyiden luotto- ja perintäkurssien merkityksestä sotilaallisesti sanottuna "kertausharjoituksina". Tällöin lopuksi iloitsen siitä, että esimiehen silloisissa luottotoimintaoloissa minä ensimmäisenä ja suureksi yllätykseksi pestasin 35 vuotta sitten ensimmäisen naispuolisen luottoasistentin, rouva Taina Kuskopfin, joka etevästi ja menestyksellisesti eri tehtävissä luottotoiminnan kentällä, tietämäni mukaan viimeksi Auto-Herzin johtajana osoitti taitoa ja reippautta. Iloitsen myöskin siitä, että naispuoliset luottomiehet eri arvoasteissa ovat päässeet eteenpäin. Totean vain, että kokemukseksi mukaan he liian vähän ovat innolla ja pontevasti osallistuneet keskusteluihin miespuolisten kollegojensa kanssa.

Luottopäällikkö Jukka Marttila, jonka taustaa en tietenkään tunne, viittaa Luottomiehet-Kreditmän ry:n silloiseen hiukan eliittiklubin luonteeseen. Tähän voin vastata Luottolinkin juhlanumerossa n:o 3/1986 silloisen mainion puheenjohtajan Sepo Reimavuon (s. 7) sanoin:

"Luottomiehet - Kreditmän ry:n on tänään koko luottoalan kattava jäsenyhdistys. Se ei ole luottopäälliköiden salaseura, vaan mukana on myös pankinjohtajia, talousjohtajia, luotonvalvojia, perintäkäsittelijöitä, reskontrahoitajia, luottotietotutkijoita ja muita luottoalalla toimivia ammatti-ihmisiä. Samalla jäsenkunnan sukupuolijakautumassa on vuosien varrella tapahtunut muutos. Tänäpäin jäsenistä puolet on naisia. Tämä on meille sopiva suomalainen malli.

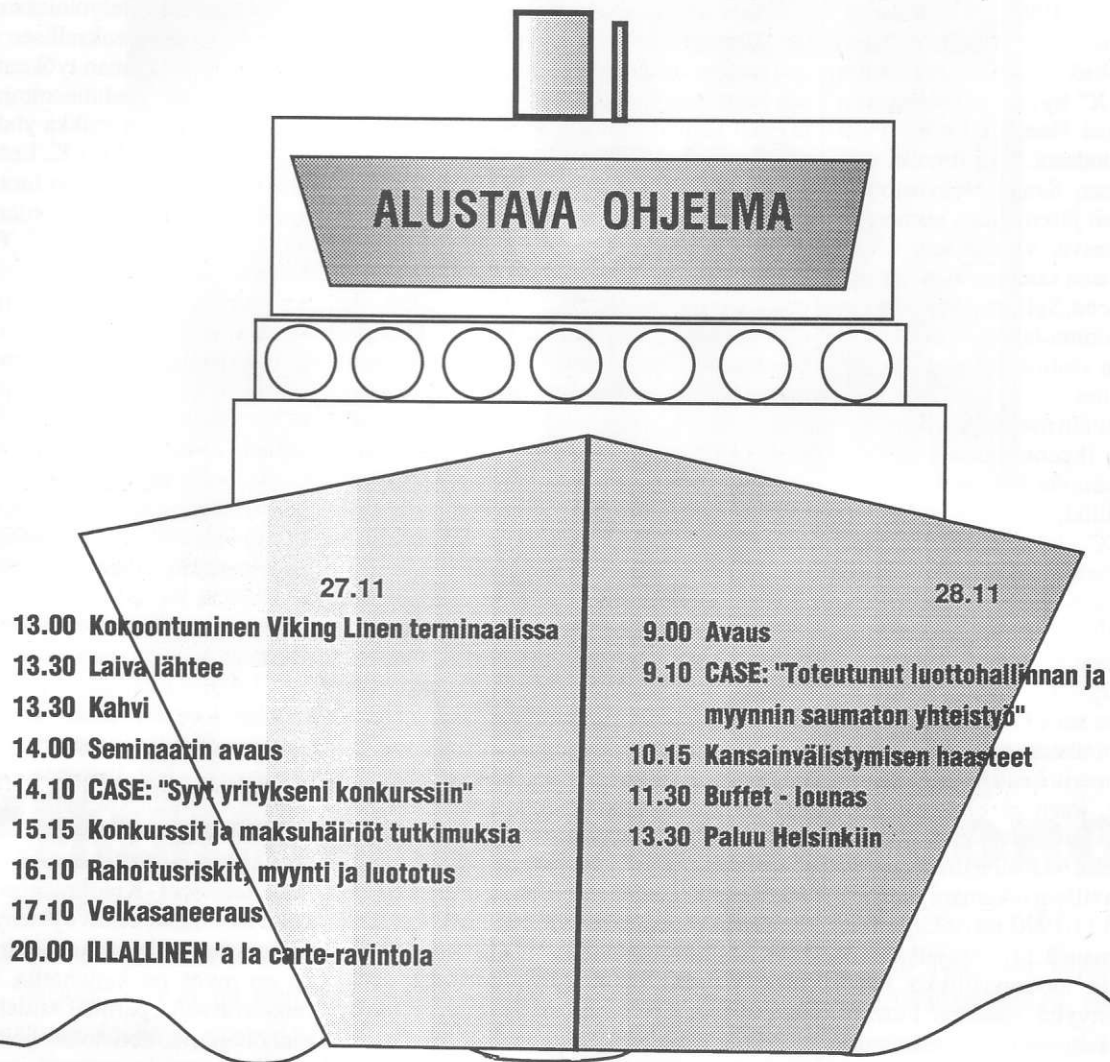
Yhdistyksen elinvoimaisuuden tärkeimpiä tekijöitä on sen epävirallinen organisaatio. Yhdistyksen kokoukset ovatkin toimineet avoimena kohtauspaikkana, jossa luottomiehet ovat voineet tutustua kollegoihinsa ja tämän jälkeen pitää tarvittaessa yhteyttä toisiinsa ammattiasioissa. Erityinen huomio ja kiitos on annettava kuitenkin yhdistyksen perustajille ja myös myöhemmille vetäjille. Yhdistyksemme perustajat ovat olleet luottoalan todellisia uranuurtajia." Toivon edelleen, että yhdistyksemme 30-vuotisjuhlavuosi muodostuu menestykselliseksi ja ehyeksi.

Helsingissä 26.3.1991

Sylvester Perret

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N
KOULUTUSTOIMIKUNNAN JÄRJESTÄMÄ

MERISEMINAARI -91
27.11-28.11
m/s ISABELLA



Mukaan mahtuu vain 60 nopeimmin ilmoittanutta. Voit ilmoittautua jo nyt maksamalla 1.900,- yhdistyksen tilille (SYP)

Merkitse maksukuittiin nimesi, ammatisi ja yrityksesi sekä tiedonantoja kohtaan "Meriseminaari -91". (Maksu sisältää risteilyn 1-hengen hyteissä ylläpitöineen sekä antoisan seminaarin aineistoineen)

Lisätietoja antaa Reijo Aarnio,
Suomen Asiakastieto Oy p. (90) 148 861.

LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN RY:N UUDET JÄSENET

Hallituksen kokouksessa 14.12.1990

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
Asiakaspalvelupaallikko
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

Hallituksen kokouksessa 15.01.1991

Petra Ervaskivi
Luottopäästötoimihenkilö
Oy Aktiiviraha Ab
PL 537
00101 HELSINKI

Outi Hirvilahti
Taluspäällikkö
Yleiselektroniikka Oy
Luomannotko
02200 ESPOO

Hilkka Kaartinen
Luotonvalvoja
Oy Renlund Ab
Käenkuja 3 - 5
00500 HELSINKI

Jorma Yrjölä
Toimitusjohtaja
Pressman Oy
PL 34
01621 VANTAA

Hallituksen kokouksessa 30.01.91

Ira Christine Greinert
Luotonvalvoja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00210 HELSINKI

Päivi Iskanius
Perintäpäällikkö
Kansa-Yhtymä Oy
PL 45
00501 HELSINKI

Maritta Tuominiemi
Luotonvalvoja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00210 HELSINKI

Jari Vaahterikko
Luottotietotutkija
Suomen Luotonantajayhdistys ry
Läkkisepänkuja 2A
02600 Espoo

Hallituksen kokouksessa 6.3.1991

Iiia Aarnio
Kirjanpitäjä
Turun Kalliomurske Oy
20660 LITTOINEN

Lea Haakana
Luotonvalvoja
Hämeen Sähkö Oy
PL 4
13101 Hämeenlinna

Tuovi Konka
Luotonvalvoja
Scansped Oy
Virkatie 6
01510 Vantaa

Visa Koskiahde
Luottopaallikko
Kansallissrahaitus Oy
PL 650
00101 Helsinki

Tua Myrreen-Virtanen
Perintäneuvottelija
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 Helsinki.

Kimmo Oksa
Varatoimitusjohtaja
Hakaniemen Lääkäriasema
Siltasaarenkatu 18 A
00530 Helsinki

Merja Paasonen
Taloussihteeri
Aro-Yhtymä Oy
Ristipellontie 1-9
00390 Helsinki

Johanna Sorvettula
Varatuomari
Tietoperintä Oy
PL 519
33101 Tampere

Terttu-Kaarina Uino
Luotonvalvoja
Diners Club Finland Oy
Mannerheimintie 20 B
00100 Helsinki

Else-Maj Laurila
Lakimies
Lakitoimisto Yrjö Lehtonen
Aurorankatu 12 A
20100 Turku

Willy Lundqvist
Toimitusjohtaja
Suomen Realisointikeskus Oy
Riihikuja 3
01720 Vantaa

Ritvaleena Manninen
Luotonvalvoja
Oy Scansped Ab
PL 79
01511 Vantaa

Päivi Uino
Perintäneuvottelija
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 Helsinki

Teija Virolainen
Perintäneuvottelija
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 Helsinki

Markku Virta
Toimituspäällikkö
Tietoperintä Oy
PL 519
33101 Tampere

Luottomiehet-Kreditmännen r.y:n jäsenluettelo tullaan uudistamaan syksyyn mennessä. Luettelo painetaan henkilöittäin aakkosjärjestyksessä. Tarkista tämän lehden takaosioitarrasta, onko nimesi, tehtävänimikkeesi tai tittelisi sekä osoitteesi oikein. Mikäli havaitset, että tiedoissa on oikaistavaa, ilmoita siitä alla olevalla lomakkeella 17.05.1991 mennessä. Voit myös lähettää tiedot faxilla 878 54 73.

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

KOKOUSHKUTSU

Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n varsinainen kevätkokous pidetään Turussa tiistaina toukokuun 21. päivänä 1991 alkaen klo 11.30 Turun Aluesäästöpankin kokoushuoneistossa, os. Linnankatu 18.

Kokouksessa käsiteltävät asiat:

- Sääntöjen 9§:ssä mainitut asiat
- Uuden jäsenen valinta hallituksesta eronneen Päivi Kousan jäljellä olevan toimikauden 1992 loppuun
- Hovioikeuden presidentti Touko Kososen esitelmä aiheesta riita-asia- oikoudenkäyntimenettelyn uudistaminen

Matkaohjelma 21.5.

klo

8.00	Kokoontuminen Helsingissä Finnairin lentotavaran terminaalin edessä (Rautatieaseman ja Pääpostin välissä)
8.05	Lähtö bussilla Turkuun
10.30	Kahvitilaisuus, Contant Oy
11.30	Kevätkokous, TASP
13.00	Laivaristeily Turusta Naantaliin
14.30	Ruokailu Ravintola Kala-Trapissa
17.00	Yritysvierailu Raision Yhtymässä Raisiossa
18.00	Paluu Helsinkiin, jonne saavumme noin klo 22.00

Kokouksen yhteyteen on järjestetty perinteinen kevätretki, johon pyydetään ilmoittautumaan viimeistään 14.5. mennessä yhdistykse- me palvelutoimistoon Pressmanille, telefax (90) 878 5473 tai puh. (90) 878 5080. Kevätretken osanotto- maksu on 250 mk

Tervetuloa!

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

Luottomiehet - Kreditmännens r.y. 30- VUOTISJUHLA

Aika 3.10.1991 torstai
Paikka Hotelli Strand-Intercontinental
John Stenbergin ranta 4. Helsinki

OHJELMA

klo

14.00	JUHLASEMINAARI puhujina mm. • Ylijohtaja Sixten Korkman, Valtiovarainministeriö • Pääjohtaja Ulf Sundqvist, STS-Pankki
17.00	COCTAILS
18.00	KOKOUS JUHLAILLALLINEN

**Osallistumismaksu mk 500,- sisältää
seminariohjelman ja juhlaillallisen.**

**Ilmoittautumiset maksamalla
osallistumismaksu yhdistyksen tilille Keski-
Uudenmaan Säästöpankin Kellokosken
konttoriin tili n:o 401612-21467 elokuun 23.
päivään mennessä.**

**Hotelli Strand-Intercontinental tarjoaa
yöpyjille erikoishinnan. Varaukset suoraan
hotellista.**