

Luottolinikki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y.:N JÄSENLEHTI

2.92



Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.:n jäsenlehti

Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Pertti Nykänen Puh.(90) 1511

TOIMITUSNEUVOSTO

Jukka Marttila
Puh. (90) 16291

Pertti Nykänen
Puh. (90) 1511

Aila Oivula, toimitussihteeri
Puh. (90) 425 011

Pentti Toivonen, ilmoitukset
Puh. (90) 875 51

Kim Valkonen
Puh. (90) 513 711

Jorma Tähtinen
Puh. (90) 669 848

ULKOASU

Jorma Tähtinen

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet r.y.
PL 891
00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet r.y.
c/o Itä-Helsingin
Toimistopalvelu Oy
Linnanherrantie 27 D
00950 Helsinki
Puh. (90) 323 320

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet r.y.
SYP Hki-Rautatienatori
208918-73866
KESP- Kellokoski
401612-21467

PAINOPIIKKA

Painoseppä Oy

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

Pääkirjoitus



Kevät keikkuen...

Talouden syvä lama koettelee ennennäkemättömästi sekä luotonantajia että luotonsaajia. Konkurssit lisääntyvät sekä lukumääräisesti että luotonantajien tappioiden kannalta erityisesti markkamääräisesti mitattuna. Tuleva kesä huolestuttaa niin luotonantajaa kuin velallistakin.

Tuleehan eteen yritysten lomapalkat, volyymin heikkeneminen kesälomineen sekä sitä kautta sisääntulevan kassavirran väheneminen.

Syksyä ajatellen pahinta olisi, että ns. luottolama saisi todenteolla jalansijaa. Kaikki lienevät yhtä mieltä siitä, että pankkijärjestelmä on pidettävä toiminnassa, vaikka se poikisi vielä uuden tukipaketin. Edelleen luotonantajien puolella täytyy säilyttää hermot ja keskittyä tarkasti valikoivaan rahoittamiseen; tavara luoton saantimahdollisuuksien, vakuuskapasiteetin sekä käytöpääomahuollon turvaamiseen elinkelpoisille yrityksille. Tässä asiakasseurannassa nousevat uudelleen arvoonsa yritystutkimus, luottotietojen käyttö ja aikaisempaa realistisempi suhtautuminen vastavakuuksiin.

Näissä oloissa on lohdullista todeta, että oman yhdistyksemme taloudellinen tilanne on hyvä, toiminta koulutus painotteista ja yhteiskunnallinen merkitys esim. alaa koskevien lausuntojen antajana on kasvamaan päin. Unohtaa ei sovi myöskään yhdistyksemme toiminnassa niin tärkeää jäsenten yhdessäoloa ja vuorovaikutusta esim. yritysvierailujen ja iltamien merkeissä ammatillisesta hyödyistä ja yhteistyöstä puhumattakaan.

Hyvää kevättä,

Pertti Nykänen
Päätoimittaja

Luottomiehet - Kreditmännens r.y.:n ylimääräinen kokous 29.01.1992

Puheenjohtaja Timo M ä k i ja sihteeri Siru S y r j ä l ä luotsasivat kokousta rutiinilla.



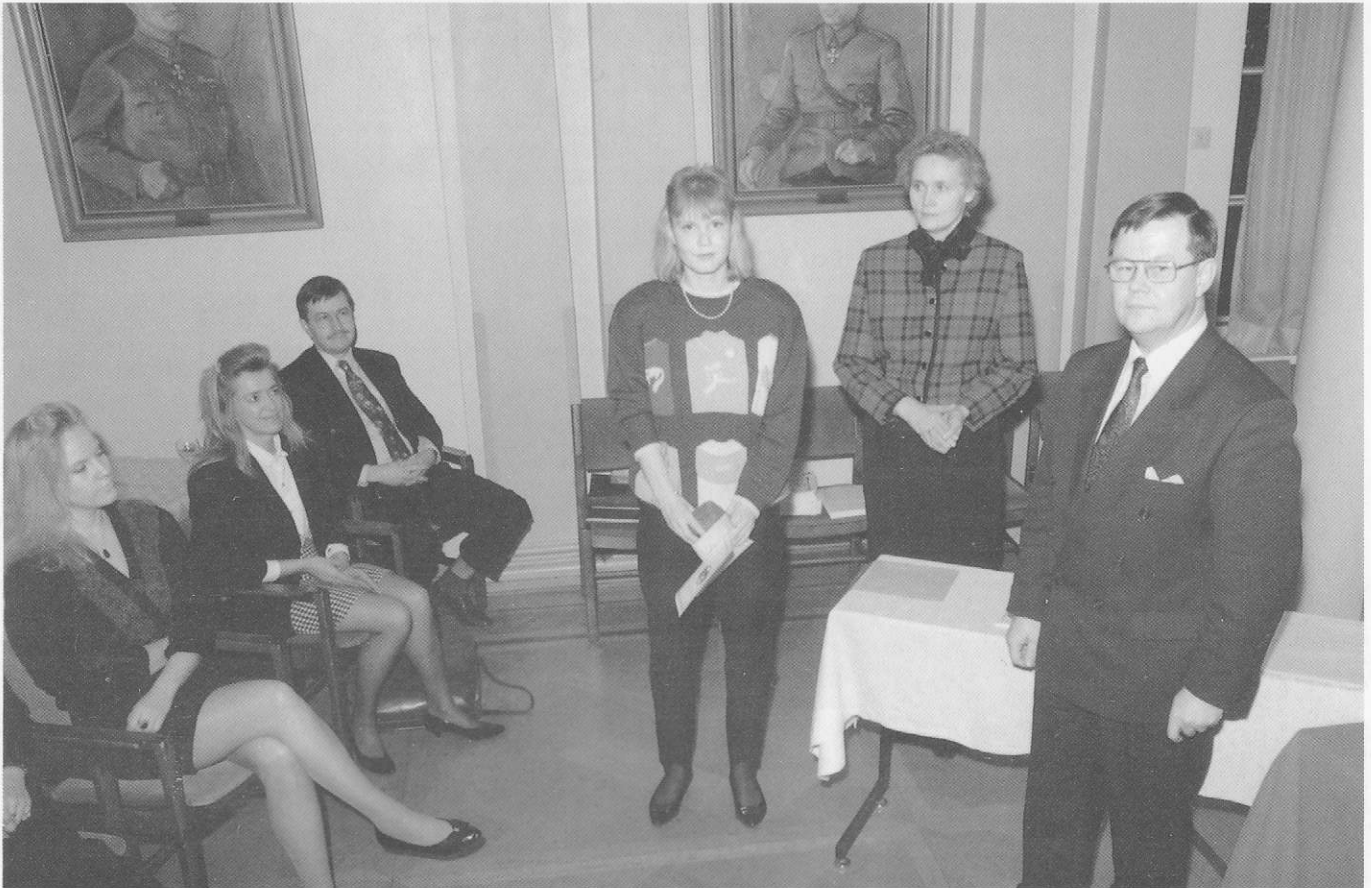
Katajanokan Kasinon perinteikäs sali täyttyi ääriään myöten yhdistyksemme ylimääräisessä kokouksessa 29.01.1992. Kokousrutiini oli hyvin puheenjohtaja Timo M ä e n ja sihteeri Siru S y r j ä l ä n hallinnassa.

Kutsuvieraina oli luottotutkinnon juuri suorittaneita melkoinen joukko, vain muutama oli estynyt saapumisesta. Traditio jatkuu, tämä oli jo toinen päätökseen viety kurssi ja kolmas on hyvää vauhtia menossa. Toivottavasti ne vieraittamme, jotka eivät vielä ole jäseniä, korjaisivat puutteen ensi tilassa. Asiaan liittyvää materiaalia ainakin jaettiin heille. Yhdistyksemme painoarvon kannalta jäsenmäärällä on tärkeä merkitysensä.



Hovioikeudenneuvos Kari K u j a n e n pitämässä kokouksesitelmää.





Tuoreita luottotutkinnon suorittaneita puheenjohtaja Timo Mäen onniteltavina.

Toimitusjohtaja Thomas Feodoroff toi Fecman terveiset Frankfurtista.



Tilaisuuden odotettu esiintyjä oli hovioikeuden neuvos, projektipäällikkö Kari Kujanen oikeusministeriöstä. Hänen tehokkaan esitelmänsä aiheena oli riita-asioiden käsittely uudessa alioikeusjärjestelmässä. Yleisö kyseli ja kommentoi aktiivisesti. Uudistuksen ensimmäinen vaihe otetaan käyttöön 01.12.1993, toivottavasti olemme valmiina. Asian tärkeyden vuoksi siitä tulee lehtemme oma artikkelinsa.

Thomas Feodoroff toi Fecman Frankfurttin kokouksesta terveisiä. Järjestön taloutta oli siellä pantu kuntoon ja jäsenmaksuja korotettu. Kuluvana vuonna yritetään järjestää seminaari Kölnissä, tästä on kuitenkin vielä pientä epävarmuutta.

Yhdistyksemme rahastonhoitaja Seppo Palmu käytti puheenvuoron ja totesi yhteisömme talouden ole-

van hyvällä mallilla. Ilmankos kokousväen ei tarvinnut narikkalanteja kaivella.

Kevään tulevasta ohjelmasta ennakkotietona mainittakoon toukokuun kevätkokous. Kokoukseen on varattava koko päivä. Tarkoitus on matkata Kymenlaaksoon Verlan ruukkiin ja Woiikosken tehtaille, minä jälkeen Neste Oy:n luottopäällikkö esitelmöi.

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n kokouksen lopuksi LTS-tutkinnon suorittaneet asettautuivat ryhmäkuvausta varten ja tähän esteettiseen ja elähdyttävään tapahtumaan päättyi tilaisuuden virallinen osuus.

Iltapalalla luottohenkilöt tapansa mukaan puivat ajankohdaisia kysymyksiä vapaamuotoisessa ja ystävällisessä ilmapiirissä.

Jukka Marttila

Etäisopiskelua työn ohessa



Markkinointi-Instituutin ohjelmaan kuuluu noin vuoden mittainen perintä- ja luottoalan koulutus, luottotutkinto.

Saimme tietoa kurssista työtovereiltamme sekä Luottomiehet R.y.:n lähettämästä esitteestä. Innostuimme asiasta ja aloitimme tutkinnon suorittamisen loka-kuussa -90. Opiskelu oli etäisopiskelua ja siihen kuuluivat myös tentti- ja seminaaripäivät.

Opiskelu jakautui kahteen koulutusjaksoon, joiden aikana perehdyimme eri opiaineisiin ja suoritimme käytännönläheisiä esimerkkejä käsitteleviä kotitehtäviä. Tehtävät lähetettiin postitse tarkastettaviksi opettajille, jotka palauttivat ne takaisin korjattuina ja kommentteilla varustettuina.

Ensimmäisessä koulutusjaksossa käsiteltiin yrityksen luottotoimintaa ja luottokelpoisuutta, erilaisia maksutapoja, rahoitusmuotoja ja luottokaupan oikeudellista sääntelyä. Toisessa koulutusjaksossa tutustuimme vakuuksiin, yrityksen korkopolitiikkaan, perintämenetelmiin, ulosottoon, konkurssiin sekä vuorovaikutukseen ja viestintään. Eli etenimme luottosuhteen aloittamisesta luottotappion kirjaamiseen.

Kummankin koulutusjakson päätteeksi järjestettiin koulutuspäivät, jolloin keräsimme ja tenttimme kaikki jakson aineet. Ensimmäiset tenttilaisuudet hiukan jännittivät, koska edellisistä koitoksista oli kulunut jonkin verran aikaa. Alun jälkeen tunnelma kuitenkin vapautui. Päivien ai-

kana meillä kurssilaisilla oli tilaisuus tutustua toisiimme ja opettajiimme. Opiskelijat tulivat eri alojen yrityksistä, joten oli mielenkiintoista vaihtaa mielipiteitä ja kokemuksia opiskelusta ja työstä. Jaksojen välissä vietimme ansaitun kesäloman unohtamatta kuitenkaan opiskelua, sillä korkokirja oli matkalukemisena Kreikassa ja Espanjassa.

Haastavia kotitehtäviä tehdessämme opimme soveltamaan asioita todentuntuisiin tilanteisiin ja poimaan laajasta aiheesta olennaisimmat osat. Saimme kurssilla luottoalan eri alueista runsaasti uutta tietoa, mikä on antanut varmuutta päivittäisissä työasioissa ja tehnyt työstä mielenkiintoisemman. Meille jäi avuksi jaetusta materiaalista monipuolinen

Tyytyväisiä luottotutkinnon suorittaneita yhdistyksemme hallituksen jäsenten kanssa "perhekuvasa".

luottoalan "käsikirjasto", josta voimme tarvittaessa hakea tietoa ja vahvistusta. Sitä olemme jo tähän mennessä käyttäneet hyödyksi.

Tutkintomme päättyi joulukuussa -91. Nyt kaksi "vuosikerää" luottotutkinnon suorittaneita soveltaa tietojaan työtehtävissä ja seuraava ryhmä on valmistumassa. Tutkinnosta on varmasti hyötyä kaikille luottoalalla työskenteleville, joten kaikki innokkaat sitä suorittamaan.

Pirjo Holm
Marja Luhtala
Marjatta Merivirta



Hyvä perintätapa kuluttajaperinnässä

Kuluttaja-asiamiehen ja oikeusministeriön yhteishankkeena on valmisteltu hyvää perintätapaa koskevat ohjeet, jotka tulevat Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y.:n jäsenyrityksiä velvoittaviksi. Ohjeita voidaan kuitenkin pitää hyvän perintätavan vähimmäisvaatimuksina kaikessa kuluttajaperinnässä. Tulkintaa voidaan edelleen jatkaa niin, että ohjeet ovat soveltuvin osin käytettävissä myös liikeperinnässä, koska maassamme ei kerran ole perintälakia.

Ohjeistuksessa tukeudutaan keskeisiltä osin voimassa olevaan lainsäädäntöön, mm. tietosuoja-, korko-, kauppa- ja kuluttajasuojalakeihin. Runkona on vanha hyvää perintätapaa koskeva suositus. Kun sääntöjä eri lähteistä kootaan yhteen ohjeeseen, ovat ne näin helpommin löydettävissä ja hyödynnettävissä. Samalla myös tarve säätää erillistä perintää koskevaa lakia väistyy ehkä useaksi vuodeksi.

Ohjeet jakautuvat kahteen pääkappaleeseen: I) vapaaehtoinen perintä ja II) oikeudellinen perintä. Jälkimmäiseen on kerätty summaarisen lainkäytön eli lähinä maksamismääräys- ja lainhakuasioiden käsittelyssä esiin tulleita hakemuksen sisältöön, liitteisiin, oikeuspaikkaan, yms. liittyviä seikkoja. Samoin on runsaasti huomiota annettu korkovaatimuksen rakenteelle ja sisällölle. Kun ohjeet kuitenkin eivät voi muodostua tuomioistuimia sitoviksi, on niillä oikeudellisen perinnän osalta enimmäkseen yksittäisten velkojien menettelyä ohjaava luonne. II) pääkappale jätettäneenkin varsinaisesta ohjeesta pois ja sitä voidaan mahdollisesti jakaa kiinnostuneille kunnallisen kuluttajaneuvonnan kautta.

Velallista tulee muistuttaa avoimna olevasta velasta ennen oikeudellisten toimien käynnistämistä. Reklamaatiot tulee asianmukaisesti selvittää. Velalliselle tulee antaa kohtuullinen aika hoitaa maksunsa. Hänelle on myös selvitettävä ne seuraukset, jotka maksun laiminlyönnistä saattavat aiheutua; korkoa juoksee

maksupäivään, perimis- ja oikeudenkäyntikulut saattavat kohota tuntuviksi, velallinen saattaa joutua maksuhäiriörekisteriin ja ulosotosta syntyä aikanaan kustannuksia.

Toisaalta ohjeissa kautta linjan hyväksytään periaate, jonka mukaan velallisen tulee korvata perinnästä aiheutuvat kohtuulliset kustannukset. Niinpä kirje- ja puhelinperinnän kohdalta viitataan kohtuullisten kustannusten korvaamisvelvollisuuteen. Samoin velallisen kanssa mahdollisesti tehtävän maksusuunnitelman tai jopa tarkoituksenmukaiseksi tehtävän maksusuunnitelman osalta. Perimiskustannusten korvaamiseenhan on Korkein oikeus ottanut kantaa ratkaisussaan KKO 1987 t. 105.

Julkisuudessa esitetään epätarkkoja tai suorastaan virheellisiä väittämiä velan maksuun ja perintään liittyvistä asioista. Niinpä esim. TV:n pääuutislähetyksessä eräänä maaliskuun lopun lauantaina haastateltiin oikeustieteen professoria kuluttajaperintään liittyvistä kysymyksistä. Hän esitti haastattelussa kaksi perusväitettä: 1. kuluttaja ei ole velvollinen maksamaan velkojan muistutus/ karhukirjeessä vaadittua perimismaksua ja 2. kuluttaja ei joudu maksamaan 16 %:a korkeampaa viivästyskorkoa. Molemmat väittämät voivat jossain yksittäistapauksessa olla perusteltuja, mutta eivät ole yleistettävissä. Yleisö uskoo sokeasti tämänkaltaisia väitteitä. Kun valmisteltava ohjeistus on kuluttajaneuvonnan ja velkojien tukena, voidaan siihen viittaamalla ehkäistä monta tarpeetonta oikeusjuttua.

Niissä jutuissa, jotka kanteluna menevät kuluttajavalituslautakuntaan tai kuluttaja-asiamiehen käsittelyyn, tulee ohjeilla epäilemättä olemaan tärkeä merkitys. Kun ohjeet on virallisesti hyväksytyt, tullaan ne julkaisemaan tässä lehdessä tai muutoin jakamaan yhdistyksen jäsenille.

Timo Mäki

Innostuneen tuntui-
nen n. 40-henkinen
luottomiesjoukko oli
kokoontuneena Finn-
nair Oy:n pääkontto-
rin kahvioon, kun
isäntinäme toimi-
neet apulaisjohtaja
Petri Pentti, tiedot-
taja Leo Björkroth
ja maksuliikennepääl-
likkö Mervi Mäkelä
toivottivat meidät ter-
vetulleiksi tutustu-
maan edustamansa
yhtiön toimintaan. Ys-
tävällinen vastaanotto
oli ryhmällemme tie-
tysti mieluisaa, vaika
vierailumme osui-
kin isäntiemme poik-
keuksellisen kiireisel-
le työpäivälle.

Lentotoiminnalla vankat perinteet Suomessa

Nauttiessamme talon
tarjoamasta pullakah-
vista apulaisjohtaja
Petri Pentti ja tiedotta-
ja Leo Björkroth ker-
toivat Finnair Oy:n his-
toriasta, konsernin eri
toimiala-yhtiöiden toi-
minnasta, konserni-
yhtiöiden kannatta-
vuudesta ja tulevai-
suuden näkymistä
sekä toimintasuunni-
telmista.

Finnair Oy on pe-
rustettu v. 1923 ja on
maailman kuuden-
neksi vanhin lentoyhtiö,
joka erityisesti on
panostanut myös koti-
maan reittiliikentee-
seen. Suomen koti-
maan reittiverkosto on
Euroopan tihein, mikä
osoittaa maallamme
olevan vankat perin-
teet lentotoiminnan
alalla. Yhtiön kerrot-
tiin myös olevan n.
40:ksi suurin maail-
man lentoyhtiöistä,
jotka kuuluvat IATA-
järjestykseen. Finnair-
konserni työllistää n.
11.000 henkilöä, joista
n. 8.000 on emoyhtiön
palveluksessa. Konsernin
liikevaihdon kerrottiin olleen

Luottomiehet maaliskuisella excursiolla Finnair Oy:ssä

Perinteeksi muodostunut ja suosituksi tullut Luottomiehet - Kreditmännens r.y.:n vuotuinen excursio kokosi aktiivijäsenet tutustumaan valtiojohtoisen Finnair Oy:n yrityksen ja lentotoimintaan pääkaupunkiseudulla.

Finnair Oy:llä kerrottiin olevan yhteensä 54 kpl eri tyyppistä lentokonetta, joista suurin osa on hankittu Yhdysvalloista McDonnell-Douglas yhtiöltä. Nykyaikainen Finnair-lentokalusto kuljettaa vuodessa n. 5,5 miljoonaa matkustajaa, minkä johdosta kalustoa on huollettava ja uudistettava säännöllisesti.

Tiedottaja Leo Björkroth toivotti vieraat tervetulleiksi Finnairin pääkonttoriin.

Tekniikan esitellyt laiteteknikko Rainer Nordlund esittelemässä isoa lintua.



Maksuliikennepäällikkö Mervi Mäkelä kertomassa Finnairin luottotutkinnosta tarkkaavaiselle kuulijakunnalle.

edellisellä tilikaudella n. 5,6 miljardin mk:n luokkaa, josta emoyhtiön osuus oli n. 4,5 miljardia markkaa.

Maaliskuun lopulla päättyneen tilikauden liikevaihdon ja tuloksen ennakoitiin putoavan vallitsevan suhdanteen ja tilikaudella lentotoimintaa haitanneen maailmantilanteen takia.





Apulaisjohtaja Petri Pentti esittelemässä organisaatiota ja tilinpäätöslukuja.

Finnair Oy:n kerrottiin olevan pörssi-noteerattu yhtiö vuodesta 1989 lähtien, josta valtion omistusosuus on n. 70 %. Yhtiö kuuluu niiden valtionyhtiöiden joukkoon, joita yksityistämiskeskusteluissa on tuotu esille. Yhtiö toimii läheisessä yhteistyössä maailman eri lentoyhtiöiden kanssa,

joista saksalainen Lufthansa mainittiin merkittävimpänä yhteistyökumppanina Euroopan liikenteessä. Finnair Oy uskoo lentomatkailun jälleen lisääntyvän kunhan lama väistyy ja uudet reittilennot Baltian- ja IVY-maihin saadaan avattua ja markkinoitua.

Apulaisjohtaja Petri Pentin ja tiedottaja Leo Björkrothin puheenvuorojen jälkeen Finnair Oy:n perintä- ja reskontratoiminnasta vastaava maksuliikennepäällikkö Mervi Mäkelä selosti yhtiönsä käytäntöä maksuliikenne- ja perintäasioissa. Hän kertoi eri maiden lentoyhtiöillä olevan yhteinen ns. Clearing - House-järjestelmä, jonka kautta yhtiöt laskuttavat toisiaan. Finnair Oy laskuttaa lisäksi konsernin maksatuskeskuksen kautta.

Finnair Oy:n tekninen osaaminen ja huoltotoiminta kansainvälistä huipputasoa

Mielenkiintoisen tiedotustilaisuuden jälkeen suuntasimme linja-autolla kohti Helsinki-Vantaan lentoterminalia, jotta saisimme käytännön kokemuksen myös Finnair Oy:n lento- ja palvelutoiminnasta. Matkan aikana uusi kerhomestariimme Jaana Uponen esittäytyi ja piti huolta, että tarjottua virvoketta oli kaikille riittämiin.

Lentoasemalla meitä oli vastassa laiteteknikko Rainer Nordlund, joka kiertokäynnin aikana selosti lentoaseman vieressä olevan teknisen- ja huoltoyksikön

toimintaa. Saimme tutustua uuteen Leko-7 huoltohalliin, joka on Suomen suurin rakennus ja jonka lattiapinta-ala on n. 2,7 hehtaaria. Laiteteknikko Nordlundin opastuskierroksen aikana kävimme hallin eri huolto- ja korjauspisteissä sekä sisällä suuressa MD-11 suihkukoneessa, jonka ohjaamon teknisiin hienouksiin oli myös ainutlaatuinen tilaisuus tutustua.

Kiertokäyntimme lopuksi laiteteknikko Rainer Nordlund kertoi, että suomalainen lentoalan tekninen osaaminen ja huolto-työn laatu on maailmalla hyvin arvostettua. Hän mainitsi useiden ulkomaisten lentoyhtiöiden käyttävän Finnair Oy:n tarjoamaa huoltopalvelua vuosittain. Kiertokäynnin päätyttyä suuntasimme jälleen kohti Helsingin keskustaa, jossa odotetut iltamat olivat alkamassa.

Karaoke-iltamat kilpailuineen

Vauhdikkaan maineisten iltamat oli perinteisen yrityskäynnin päätteeksi järjestetty tänä vuonna kauppatorin laidalla olevan Finnrap-yhdistyksen toimitiloissa. Vauhti ei hellittänyt tänäkään vuonna. "Lennokkaat luottomiehet" -konetta ohjasivat vanhat konkarit Taavi Kallankari ja Jari Nuorinko, jotka päivän vierailukohteen inspiroimina olivat sonnustautuneet lentäjäasuihin.

Lentokapteenit Kallankari ja Nuorinko kutsuivat mukaan lennolle, jonka aikana parodioitiin lentämiseen liittyvillä asioilla. Lennon aikana esite-

tyt sketsit ja vitsit yllättivät välillä varsinkin "mahalaskun" aikana. Lentoesityksen jälkeen järjestettiin paperilennokin heittokilpailu, jossa lentokone- muotoilun viime ajan suuntaukset näkyivät kilpailuun osallistuneiden mallikoneiden aerodynamiikassa.

Nautittuamme maukkaasta iltapalasta ja hieman toivuttuamme päivän lentomelusta seurasi illan kohokohta Karaoke-kilpailut. Tähän viime aikojen Japanista Suomeen tulleeeseen villitykseen opastivat illan juontajamme esittämällä oman tulkintansa suosikkikappaleitaan.

Jännittävän Karaoke-kilpailun voittivat duo Päivi K o k k o n e n, Suomen Yritysrahoitus Oy:stä ja Rainer Saari, Kansa-Yhtiöistä.

...ja iltamissa karaoke soi...



Kilpailun päätyttyä estraadi oli vapaa halukkaille esiintyjille ja muutama virtuoosimainen esitys kuultiinkin. Illan päätteeksi halukkailla oli mahdollisuus siirtyä vielä Sky-Bar-yökerhoon kuuntelemaan ja ihailemaan eksoottisen laulajattaren esiintymistä.

Kiitokset isännille ja järjestäjille sisältörikkaasta päivästä!

Teksti: Kim Valkonen

Lapsiluku luotto- kykyisyyteen vai- kuttavana tekijänä

Yritystutkimukseen on kehitetty erilaisia taloudellisia mittareita mittaamaan yrityksen tilaa ja voimaa. Pankkien yritys-tutkijat ja tavaraluotonantajat ovat ansiokkaasti soveltaneet käytäntöön mittamistapoja tutkiessaan asiakasfirman tilinpäätöstä.

Yksittäisten henkilöiden, kuluttaja-palkansaajien arviointi on jäänyt vähemmälle, vaikka kuluttajien ylivelkaisuus ja maksu-

häiriöisyys lisääntyy. Muhkeista palkkatuloista huolimatta asiakkaalta ei ole saatu ulosottoa mittaamaan, vaikka hänellä ei olisikaan etuoikeutettuja elatusapurästejä pakkoperinnässä. Ellei asiakkaalla ole panttaamatonta reaaliomaisuutta, on palkansaajalta vaikea saada omiaan pois joutuksen ulosoton suoja-säännöksistä. Monikaan tilivelkoja ei ole hoksannut kysyä luottosuhteen alussa niin

intiimiä asiaa kuin lapsilukua ja perheen laajentumissuunitelmia, vaikka elatusvelvollisuus on olennainen osa arvioitaessa asiakkaan maksukykyä ja luottokelpoisuutta.

Luottoa myönnettäessä pitää olla terveellä tavalla varovainen ja miettiä sitä mahdollisuutta, ettei asiakas maksaisikaan eräpäivänä vapaaehtoisesti ja entäpä sitten? Ajatus siitä, että ulosotto hoitaa loput, on unohtettava ja muistettava, että laki asettaa ulosottomiesten toimeliaisuudelle rajat. Ulosoton suojaosuudet ovat kahlitsevia rajoja. Velalliset ovat oppineet tuntemaan oikeutensa ja osaavat härskisti ostaa velaksi tavaraa tietoisena siitä, että ulosoton kauttakään-

ei velkoja saa omiaan.

Palkan ja eläkkeen nettomäärästä voidaan ulosmitata 1/3 tai jos nettomäärä on kuitenkin enintään säädetyn suuruinen, ulosmitataan maksukauden nettomäärän ja suojaosuuden erotuksesta 3/4. Tuloista on jätettävä ulosmittaamatta säädetty markkamäärä maksukauden kutakin päivää kohti velallisen omaa ja elatuksen varassa olevien aviopuolison sekä omien ja puolison lasten ja otolasten elatusta varten. Ulosottopidätys toimitetaan palkan tai eläkkeen nettomäärästä ennakonpidätyksen jälkeen eli asiakkaan tuloistaan ilmoittamia bruttopalkkoja ei kannata tuijottaa, vaan on otettava selvää lapsiluvusta.

Oikeusministeriön vahvistamat suojaosuudet ja tuloajat palkan ja eläkkeen ulosmittauksessa vuonna 1992 ovat seuraavat:

	Velallinen yksin	Velallinen + 1 perheenjäsen	Velallinen + 2 perheenjäsentä	Velallinen + 3 perheenjäsentä	Velallinen + 4 perheenjäsentä
Tuloraja mk/kk	4.590 mk	5.886 mk	7.182 mk	8.478 mk	9.774 mk
Suojaosuus mk/kk	2.550 mk	3.270 mk	3.990 mk	4.710 mk	5.430 mk
Tuloraja mk/2 vk	2.142 mk	2.747 mk	3.352 mk	3.956 mk	4.561 mk
Suojaosuus mk/2 vk	1.190 mk	1.526 mk	1.862 mk	2.198 mk	2.534 mk
Tuloraja mk/1 vk	1.071 mk	1.373 mk	1.676 mk	1.978 mk	2.281 mk
Suojaosuus mk/1 vk	595 mk	763 mk	931 mk	1.099 mk	1.267 mk
Tuloraja mk/1 pv	153 mk	196 mk	239 mk	283 mk	326 mk
Suojaosuus mk/1 pv	85 mk	109 mk	133 mk	157 mk	181 mk

Tuloraja, josta ulosottomies saa täyden 1/3-osan, on yllättävän korkea. Suojaosuus on vähintään siis jätettävä sekä suojaosuuden ja tulorajan välisestä erotuksesta voidaan nipistää loivennetulla asteikolla 3/4-osaa. Niinpä kar-

hunkoura pääsee raappaamaan täydellä voimallaan velallisen + 4 perheenjäsenen käsittävän perheenpään palkasta vasta 9.775 markan nettotulon jälkeen. Näin ollen ei ole ihme, että tyypillinen maksuhäirikö on vuokral-

la asuva henkilö, kun reaaliomaisuutta ei ole mistä ottaa ja kun ulosottomies ei saa palkasta juuri mitään. Näin ollen nuorille lapsiperheille, joissa äiti on fertiilissä iässä, velkamyynnissä pitää olla varovainen. Tokihan lapsiperheet ovat ko-

via kuluttamaan ja synnyttämään kaupan liikevaihtoa, mutta kauppa käytökön pelkästään käteisellä, jos halutaan välttää ikäviä yllätyksiä.

Tavarantoimittajat jäivät ilman rahoja

Luottokelpoinen PC-Micro teki ovelan konkurssin

Helsingin keskustassa toimiva PC-Micro Oy Ltd toteutti vuodenvaihteessa juonikkaan nimenvaihto- ja konkurssiku- vion, jolla se nollasi tavarantoimittajien saatavia yli 500 000 markkaa.

PC-Micro on toiminut vuosia Annankadun ja Erikinkadun kulmassa Helsingin ydinkeskustassa. Se oli hyvämaineinen yritys viime joulukuun loppuun asti.

Joulukuun puolessa välissä yhtiön toimitusjohtaja Kari Ruhanen otti yhteyttä useisiin tavarantoimittajiin ja ilmoitti haluavansa heiltä tuotteita joulukampanjointia varten.

Tuotteet toimitettiin rutiiniin kuuluvien luottotietotarkistusten jälkeen. PC-Micro osti Helsingin Sanomista runsaasti ilmoitustilaa, jossa piirretty joulupukki sanoi PC-Microssa olevan nyt tavaraa "yllin kyllin".

Joulukuun 31. päivänä PC-Micro muutti yllät- täen nimensä Digihurst



PC-Micron nimenvaihto- ja konkurssioperaatio ei näkynyt mitenkään katukuvassa. Ainakin osa tavarantoimittajista on asettanut PC-Micron toimituskieltoon ja yrittää hakea saataviaan oikeusteitse.

Digihurst Help and Information System Oy:n suurimmat velkojat

Oy Top-Memo Ab.....	79 727 mk
Perkko Oy.....	62 796 mk
Hyundai Polar Electronics	54 100 mk
Helsingin Sanomat	48 271 mk
Esselte System	38 929 mk
Mikrolink Oy	36 652 mk
Oy Et-Data Ab.....	34 173 mk

Help and Information Service Oy:ksi, joka haki itsensä konkurssiin vielä samana päivänä.

Samana päivänä alunperin joulukuussa 1987 rekisteröity AT Mikro Advanced Technology muutti nimensä PC-Mic-

ro Oy Ltd:ksi.

Saataviaan velkoville tavarantoimittajille uuden PC-Micron toimitusjohtaja Kari Ruhanen ilmoitti, että AT Mikro osti vanhan PC-Micron toiminimen, vaihto- ja käyttöomaisuuden täyteen hintaan, eikä vastaa sen veloista.

Vanhan ja uuden PC-Micron pääomistaja 60 prosentin osuudella on juristi Risto Kotilainen. Veljekset Klaus ja Harri Damstén omistavat loput 40 prosenttia.

Digihurstin konkurssi rakesi varojen puutteeseen 28. tammikuuta. Yhtiön varat olivat runsaat 56 000 markkaa ja velat runsaat 1,1 miljoonaa markkaa. Siitä on myytisaatavia 532 000 markkaa, palkkavelkoja 145 000, maksamattomia veroja ja tel-maksuja 247 000 ja pankkivelkaa noin 213 000 markkaa.

Meriseminaarissa saimme kuulla mielenkiintoisen tarinan mikromyyjän ankeasta kohtalosta. Kaikki kun olivat pienyrittäjää vastaan.

Ohessa tapaus PC-Micro Oy Ltd. Ansiokas juttu, johon sitten "selittäjä Kekki - förklarare Kecken" on jättänyt vastineensa.

Luottomiehet alkavat jo varmasti olla kyllästyneitä näihin "liikemiehiin", jotka aina löytävät jonkun muun syylliseksi konkurssiinsa. Ja sentään ovat suojelleet tavarantoimittajia ja pesänhoitokulujakin säästyi, kun konkka rakesi!

Kiertäkäämme kaukaa. Ikkunatpit ja muu rekvisiitta ovat myymälässä entiset.

Pertti Larva
Helsingin Sanomat -
Ilta-Sanomat

**TIETO
VIIKKO**

Kotimaa

Ulkomaat

Tekniikka

Tietoliikenne

14 27.2.1992

Vastine PC-Micron konkurssiin

Tietoviikon 13.2.1991 yri- tystämme koskevasta artik- kelista saattoi saada sellai- sen käsityksen, että entisen PC-Micro Oy:n konkurssi oli laiton sekä että tavarantoimittajille aiheutettiin tal- lallisesti tappioita.

Todettakoon lyhyesti, että lehdessä esitetyt em. suun- taiset vihjailut ovat täysin aiheettomia ja vääriä.

Entisen PC-Micron kon- kurssi johtui muun muassa yritykseen kohdistuneista rikollisista tavarapetoksista sekä luottotappioista. Näistä huijauksista yritys

on tehnyt rikosilmoitukset. Meitä huijasivat muun muassa TV:ssäkin ollut Muikun Kone Oy, Oy Kam Kwat Ltd ja Marketin Tall- berg Oy.

Näiden luottokelpoisten yritysten nimissä tilatut ta- varat ovat menneet muun muassa itänaapuriin. Li- säksi yleisestä lamasta joh- tuva myynnin pudotus, lii- an korkeiksi jääneet vuok- ra- ja palkkakustannukset sekä alan alhaiset katteet lisäsivät tappioita.

Koska yhtiön oma pää- oma oli edellä kerrotulla

tavalla lähes menetetty, ei- kä yleensä runsaasti voitol- linen joulumyynti vastan- nut saneerausbudjettia, ei yhtiön hallitukselle jäänyt muuta mahdollisuutta kuin konkurssiin hakeutuminen.

Konkurssin pitkittämi- nen olisi ollut osakeyhtiö- lain vastaista ja olisi vain lisännyt muun muassa ta- varantoimittajien tappioita.

Tällä konkurssilla suojel- tiin tavarantoimittajia. Pää- sääntöisesti tavarantoimittajat jäävät konkurssissa huonoimman etuoikeuten- sa takia täysin ilman jako-

osuutta. Tähän epäkohtaan ovat lainsäätäjätkin puuttu- massa.

PC-Micron konkurssissa säästettiin pesänhoitokulut, työntekijöiden palkkaami- set ja muut etuoikeutetut saamiset (verot ym.) tava- rantoimittajien hyväksi. Tavarantoimittajien lasku- ja lyhennettiin koko ajan. Esimerkiksi kahtena vii- meisenä päivänä makset- tiin tavarantoimittajien las- kuja 178 532 markalla, joista 104 963 markkaa koitui Tietoviikossa mai- nittujen suurimpien tava- rantoimittajien hyväksi.

Lisäksi yrityksen luotol- linen shekkitili käytettiin

tavarantoimittajien hyväk- si, jolloin omistajan mak- settavaksi pankille jäi 213 502 markkaa menete- tyn 300 000 markan osake- pääoman lisäksi.

PC-Micro Oy
Kari Ruhanen
toimitusjohtaja

Uudistuneet velallisen rikokset

Osana rikoslain kokonaisuudistusta on 1.1.1991 tullut voimaan joukko kokonaan uudistettuja rikoslain lukuja. Yksi näistä on rikoslain 39 luku, joka aiemmin koostui nimensä mukaisesti konkurssirikoksista. Nyt tähän lukuun on koottu velallisen rikokset -nimikkeeseen alle kolmen tyyppisiä velallisen rikoksia eli:

- petostyyppiset rikokset kuten velallisen petos, törkeä velallisen petos, velallisen vilpillisyys ja velallisrikkomus,
- epärehellisyystyyppinen rikos eli velallisen epärehellisyys ja
- velkojansuosinta.

Uudistuksen tavoitteena on mm. ollut yhdessä samaan aikaan voimaan tulleiden lainmuutosten kanssa entistä kattavammin kriminalisoida velkojien oikeutta ja etuja vaarantavia tekoja. Nimensä mukaisesti kaikkien uusien tunnusmerkistöjen soveltaminen ei edellytä sitä, että velallinen tulee asetetuksi konkurssiin, vaan rangaistussäännöksiä voidaan soveltaa osin muutokin, kun velallinen syyllistyy tekoihin, joilla velallinen aiheuttaa maksukyvyttömäksi tulemisen tai oleellisesti pahentaa sitä.

Vanhan rikoslain velallisen konkurssiri-

kos on luvusta poistettu kokonaan. Kirjanpidon laiminlyöntiä ja virheellisyttä koskevat rangaistukset tulevat arvosteltaviksi kirjanpitorikoksena tai tuottamuksellisenä kirjanpitorikoksena samaan aikaan voimaan tulleen elinkeinorikoksia käsittelevän 30 luvun 9 ja 10 §:ien mukaisesti. Kokonaan uusi ja luotonantajien näkökulmasta mielenkiintoinen säännös on luvun 6 §:n velkojan suosintaa koskeva säännös, johon palaamme jäljempänä.

Kokonaisuutena tarkastellen uudistus ei juurikaan tuo uusia elementtejä, vaan kyse on pääasiassa sinänsä tarpeellisesta systematisoinnista ja modernisoimistyöstä.

Tekijä

Tekijäasema edellyttää, että kyseessä on henkilö tai yhteisö, jolla on velkaa. Oikeushenkilön osalta rikoksen tekijänä tulee tuomituksi se henkilö, joka lain tai tosiasiallisen asemansa vuoksi toimii velallisen puolesta. Rangaistavuus edellyttää myös tietoisuutta velallisasemasta ja mahdollisuutta käyttää taloudellista valtaa yhteisössä. Näin ollen myös bulvaanina toimiva henkilö voidaan tuomita rangaistukseen velallisen rikoksesta.

Velallisen epärehellisyys (RL 39:1)

Säännöksen mukaan taloudellisissa vaikeuksissa oleva henkilö tai henkilö, joka tietää niihin joutuvansa, voi syyllistyä velallisen epärehellisyteen, mikäli hävittää, lahjoittaa, siirtää ulkomaille omaisuuttaan tai lisää velvoitteitaan ottamalla lisää luottoa ilman liiketaloudellisia perusteita. Teko edellyttää tahallisuutta ja tietoisuutta siitä, että toimilla loukataan velkojien oikeuksia. Tapauskohtaisesti saattavat tekemuotoina tulla kyseeseen myös mainituissa olosuhteissa annettu osakaslaina yhtiölain vastaisesti, kohtuuttoman suuret yksityisnostot henkilöyhtiöistä jne.

Velallisen petos (RL 39:2)

Säännös vastaa perinteistä konkurssipetosta. Lainkohta mainitsee tekotapoina omaisuuden salaamisen, perusteettoman velvoitteen ilmoittamisen tai väärin tietojen antamisen konkurssi-, akordi- tai ulosottomenettelyssä. Tyypillisimmillään tunnusmerkistön täyttää väärän pesäluettelon vannonominen konkurssissa tarkoituksena salata pesään kuuluvaa omaisuutta. Aikaisemmin ulosottope- toksesta tunnettu rikos on nyt rangaistava velallisen petoksena. Ulosottomenettelyssä teko toteutuu esim. väärin tietojen antamisella ulosottoes- litystä laadittaessa tai turvaamistoimenpiteitä (takavarikko, myymis- ja hukkaamis- kieltö) täytäntöönpan- taessa. Teon rangaistavuus edellyttää ta-

hallisuutta ja hyöty- mistarkoitusta.

Teko rangaistaan ankarammin törkeänä velallisen petoksena jos taloudellinen intressi on ollut suuri tai teko on muutoin arvostellen törkeä. Tällöin myös rangaistus voi olla ainoastaan vankeutta.

Velallisen vilpillisyys

Jos velallisen petos tehdään ilman, että teolla pyritään hankkimaan taloudellista hyötyä, mutta teko on tehty tahallaan tai törkeän huolimattomasti, on rangaistusasteikko huomattavasti lievempi. Säännöksellä pyritään etenkin erityisesti korostamaan velallisen velvollisuuksia antaa mahdollisimman oikeat tiedot.

Velallisen rikkomus (RL 39:5)

Ainoastaan sakolla rangaistavaa on, jos velallisen petoksen tai vilpillisyyden arvioidaan olevan vähämerkityksellinen.

Muita velallisen rikoksia

Vaikka rikoslain luvun otsikointi rajaa velallisen rikokset ainoastaan 39 lukuun, on velallisen ja myös velkojien näkökulmasta merkittäviä uudistettuja rangaistussäännöksiä myös muualla rikoslaissa ja lainsäädännössä. Tällaisia ovat mm. jo mainitut kirjanpitorikos (RL 30:9 ja 10), avustusrikokset (RL 29:5-8) ja verorikokset (RL 29:1-4). Avustusrikokset käsiteltiin aiemmin lähinnä petoksina. Nyt päätekomuotoina määritellään avustuspetos ja avustusten vää-

rinkäyttö. Todettakoon, että avustuksella tarkoitetaan tässä yhteydessä kaikenlaisia tukimuotoja, joita esim. yritykset voivat valtiolta, kunnilta tai muualta saada. Lainkohdan tarkoittamana avustuksena pidetään myös lainaa, korkotukea ja lainan vakuutta eli soveltamisala on varsin laaja.

Verorikosten tunnusmerkistöt uudistettiin myös. Uutena kriminalisointina otettiin lakiin ns. passiivinen verorikos. Aikaisemminhan ei veropetoksesta voitu tuomita, jollei veroilmoitusta lainkaan jätetty. Nyt veron välttämiseksi antamatta jätetty veroilmoitus tulee rangaistavaksi, jos ilmoituksen laiminlyönnillä on pyritty välttämään veron määrääminen oikeansuuruksena. Käytännössä ainakin lukumääräisesti merkittävin verorikkomus eli ennakonpidätyksen tilittämisen laiminlyöminen on siirretty ennakonperintälaista rikoslain 29 luvun 4 §:ään. Samalla soveltamisalaa laajennettiin myös mm. liikevaihtoveroon. Toisaalta verottajan todistustaakkaa lisättiin niin, että verottajan tulee osoittaa, että verojen suorittamatta jättäminen johtuu muusta kuin maksukyvyttömyydestä. Tämä on käsitykseni mukaan vähentänyt rikosilmoitusten määrää huomattavasti aikaisempaan verrattuna. Säännöksen tosiasiallinen merkittävyys on siinä, että rangaistusseuraamuksena lisäksi tekoon syyllistynyt tuomitaan korvaamaan valtiolle suorittamatta jätettyjen verojen määrä, joka usein nousee nopeasti satoihin tuhansiin

markkoihin vähänkin laajempaa toimintaa harjoittavissa yrityksissä. Itse rangaistusseuraamus onkin ollut tuomittuihin korvausmääriin nähden vähäinen.

Voiko perintä johtaa rangaistusvastuuseen?

Rikoslain 39 luvun 6 §:ssä on säädetty rangaistavaksi velkojan suosinta. Aikaisempi vastaavanyppinen, mutta suppeampi säännös sisältyi RL 39 luvun 3 §:n 4 -kohtaan. Uudistetun lainkohdan mukaan maksukyvytön velallinen syyllistyy rangaistavaan tekoon, mikäli hän suosiakseen joltain velkojaa muiden kustannuksella:

- maksaa velan ennen-aikaisesti olosuhteissa, joissa maksu ei ole tavanomainen,
- antaa velkojan saatavasta vakuuden, josta ei ollut sovittu tai jota ei ollut luvattu velkaa otettaessa,
- maksaa velan epätavallisella maksuvälillä olosuhteissa, joissa tällaista maksua ei voida pitää tavanomaisena, tai
- ryhtyy muuhun sellaiseen velkojan asemaa parantavaan järjestelyyn.

Tunnusmerkistöt ovat tuttuja, mutta siviilipuolelta.

Tunnusmerkistöt löytyvät jo kumotusta konkurssisäännön 46 §:stä ja myöskin uudesta 1.1.1992 voimaan tulleesta takaisinsaantilaista. Ainakin allekirjoittanutta vaivaa se, miksi mainittuja tekoja on säännelty sekä rikosoikeudellisesti että siviilioikeudellisesti.

Lain esitöissä todetaan, ettei krimina-

lisointia voi ulottaa laajemmalti kuin tapauksiin, joihin takaisinsaantisäännökset ulottuvat. Toisin sanoen niiden soveltamisala voisi hyvinkin olla päällekkäinen. Hallituksen esityksen mukaan velkoja, joka osallistuu lainkohdassa rangaistavaksi määrättyyn tekoon, voisi tulla rangaistavaksi osallisuutta koskevien oppien mukaisesti eli siis vaikkapa avunantajana. Voisiko pantin saaminen velalliselta takaisinsaannin kannalta kriittisenä aikana toteuttaa myös rangaistavan teon, jos velkoja on siihen myötävaikuttanut?

Perintähän on juuri sitä, että velallisen maksukäyttäytymiseen pyritään vaikuttamaan lähinnä sitä nopeuttamalla ja perintä pitää sisällään myös pyrkimyksen saada lisävakuuksia vakuusvajauksen yllättäessä. Lisävakuuksien antamisvelvollisuus on usein sisällytetty esim. pankkien velkakirjaehtoihin. Myös lainkohdan "ryhtyy muuhun sellaiseen velkojan asemaa parantavaan järjestelyyn" soveltamisala voisi olla hyvin laaja. Tällöin herää kysymys, voisiko velkojaa vastassa olla paitsi takaisinsaantikanne niin myös syyte avunannosta velkojan suosinta nimiseen rikokseen? Rikoslain ja takaisinsaantilain asianomaiset kohdat ovat niin samanlaiset, ettei niiden samanaikaiseen soveltamiseen ainakaan lain sanamuodon perusteella olisi estettä. Eri asia on, että tätä ei varmasti-kaan ole tarkoitettu. Huolestuttavinta asiassa on mielestäni se, että rajankäyntiä täs-

sä siviili- ja rikosoikeuden taitekohdassa ei ole esitöissäkään riittävästi tehty. Aihe ei ole vain teoreettinen, sillä oikeuskäytännössä on ennen uusittu-jakin lainkohtia joskus ollut sattumanvarais-ta, onko esim. ennen konkurssia suoritettu- ja oikeustoimia käsitelty rikosjuttuna vai siviilioikeudellisena takaisinsaantijuttuna. Rajan tulisi käydä selvemmin ilmi erityisesti kun uudet säännökset sekä rikos- että siviilipuolella on kirjoitettu entistä yleisempään muotoon kasuis-tiikkaa välttäten.

Syytteeseen pano

Virallinen syyttäjä ei saa nostaa syytettä velallisen epärehellisydestä, velallisrikkomuksesta eikä velkojansuosinnasta, ellei asianomistaja ilmoita sitä syytteeseen pantavaksi. Muut 39 luvun rikokset ovat virallisen syytteen alaisia.

Uutuutena voidaan mainita se, että jos velallinen on asetettu konkurssiin, asianomistajien puhevaltaa velkojien puolesta käyttää konkurssipesä, joskin myös yksittäinen velkoja voi itsekin käyttää puhevaltaa omasta puolestaan.

Kirjoittanut:

Jorma Tuomaala
asianajaja, Helsinki
Asianajotoimisto
Teperi, Tuomaala &
Malviluoto
Tempelikatu 6 B 25
00100 HELSINKI
Puh. (90) 441 611

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN r.y.
TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1991

Vuosi 1991 oli yhdistyksen kolmaskymmenes toimintavuosi.

JÄSENISTÖ Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1991 aikana 102. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 735.

HALLITUS Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:
•Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki, Perimistoimisto Contant Oy
•Varapuheenjohtaja, luottopäällikkö Petri Carpén, Luottokunta
•Sihteeri, luotonvalvoja Aila Oivula, Hoover Oy
•Rahastonhoitaja, osastopäällikkö Seppo Palmu, Korpivaara Oy
•Kerhomestari, luottopäällikkö Tuulikki Värtö, Independent Rahoitus Oy

Varsinaisia hallituksen jäseniä olivat:

- Talousjohtaja Hannu Markkanen, Osuuskunta Helsingin KTK (ent. Helsingin KTK-yhdistys)
- Reskontrapäällikkö Päivi Kousa, Oy Philips Ab - 21.5.91 alkaen asiakaspalvelupäällikkö Siru Syrjälä, Oy Valitut Palat - Reader's Digest Ab
- Hallintopäällikkö Reijo Aarnio, Suomen Asiakastieto Oy
- Yhteyspäällikkö Pertti Nykänen, Eläketurvakeskus

TILINTARKASTAJAT

Toimitusjohtaja Jyrki Pekkala, Lakiasiaintoimisto Jyrki Pekkala
Luottopäällikkö Jukka Lumiaho, Suomen LVI-Tukku Oy

VARATILINTARKASTAJAT

Toimistopäällikkö Pirjo Lahti, Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
Talousjohtaja Seija Lehtonen, Perheauto Oy.

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

- Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki, Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- Luottopäällikkö Tom G. Ahlroos, ABB Asea-Skandia Oy

- Osastopäällikkö Lassi Kantola, Suomen Yhdyspankki Oy
- Toimitusjohtaja Aulis Lindell, Neste Liikennepalvelu Oy (ent. Oy Union-Ölly Ab)
- Toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Suomen Asiakastieto Oy
- Toimitusjohtaja Jaakko Pohjanpelto, Perimistoimisto Lainvoima Oy
- Luottopäällikkö Veikko Semi, Oy Stockmann Ab
- Konsulttijohtaja Risto Suviala, Perimistoimisto Contant Oy
- Toimitusjohtaja Esko Tuovinen, Suomen Luotonantajain Osuuskunta (ent. Suomen Luotonantajayhdistys)

Lakitoimikunta

- Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki, Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- Hallintopäällikkö Reijo Aarnio, Suomen Asiakastieto Oy
- Osastopäällikkö Erkki Mikonsaari, Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
- Luottojohtaja Matti Riihimäki, Kansallisrahoitus Oy (ent. Finanssor-Rahoitus Oy)
- Luottopäällikkö Antero Teittinen, Osuuskunta EKA-yhtymä
- Luottopäällikkö Pertti Pennanen, Oy Kontino Ab
- Perintälakimies Paavo J. Hämäläinen, Tapiola-Yhtiöt

Koulutustoimikunta

- Puheenjohtaja, hallintopäällikkö Reijo Aarnio, Suomen Asiakastieto Oy

Jäsenet:

- Oik.kand. Maija Sakslin, Helsingin Yliopisto
- Osastopäällikkö Eero Seppä, Aspo Oy
- Konsulttijohtaja Risto Suviala, Perimistoimisto Contant Oy

Ulkomaantoimikunta

- Puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

- Luottopäällikkö Petri Carpén, Luottokunta
- Kehityspäällikkö Raimo Järvisa-

lo, Suomen Luotonantajain
Osuuskunta (ent. Suomen Luo-
tonantajayhdistys)

- Kamreeri Kaj Lundström, Suo-
men Yhdyspankki Oy
- Toimistopäällikkö Pirjo Nurmi,
Eurocard Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto

- Päätoimittaja, yhteyspäällikkö
Pertti Nykänen, Eläketurvakeskus

Jäsenet:

- Luottopäällikkö Jukka Marttila,
Enso-Gutzeit Oy
- Luotonvalvoja Aila Oivula, Hoo-
ver Oy
- Luottojohtaja Pentti Toivonen,
Onninen Oy
- Luottotietotutkija Kim Valkonen,
Suomen Luotonantajain Osuus-
kunta (ent. Suomen Luotonanta-
jayhdistys)
- Toimitusjohtaja Jorma Yrjölä,
Pressman Oy

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontui vuoden 1991
aikana 10 kertaa.

VARSINAISET KOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Yhdistyksen varsinainen kevätko-
kous pidettiin 21.5.1991. Koko-
uksessa hyväksyttiin yhdistyksen
tilinpäätös ja toimintakertomus
vuodelta 1990, esitettiin tilintar-
kastajien kertomus sekä myön-
nettiin vastuuvapaus tilivelvollis-
ille.

Kokouksessa valittiin uudeksi
hallituksen jäseneksi hallitukses-
ta eronneen Päivi Kousan tilalle
jäljellä olevaksi toimikaudeksi
v.1992 loppuun asiakaspalvelu-
päällikkö Siru Syrjälä, Oy Valitut
Palat - Reader's Digest Ab.

Hovioikeuden presidentti Touko
Kosonen piti kokouksesitelmän riita-
asiain oikeudenkäyntimenette-
lyn uudistamisesta.

Varsinaisen kevätkokouksen yh-
teydessä järjestettiin kevätretki
Turkuun. Retki sisälsi laivaristei-
lyn Naantaliin ja yrityskäynnin

*Contant Oyssä, Turussa ja Raisio-
Yhtymässä Raisiossa.*

Varsinainen syyskokous

Varsinainen syyskokous pidettiin
5.11.1991. Kokouksessa hyväk-

syttiin hallituksen ehdotus talous-
arvioksi vuodelle 1992 sekä vah-
vistettiin varsinaisen sekä kan-
nattajajäsenmaksun suuruus.

Yhdistyksen hallitukseen 3-vuo-
tiskaudeksi erovuoroisten tilalle
valittiin seuraavat henkilöt:

Luottojohtaja Pentti Toivonen,
Onninen Oy

Hallintopäällikkö Jaana Uponen,
Suomen Luotonantajain Osuus-
kunta (ent. Suomen Luotonanta-
jayhdistys)

Osastopäällikkö Anna-Maija Ur-
pelainen, Oy Teboil Ab

Hallituksen puheenjohtajaksi vuo-
delle 1992 valittiin varatoimitus-
johtaja Timo Mäki, Perimistöimis-
to Contant Oy ja varapuheenjohtajaksi luottopäällikkö Petri Car-
pén, Luottokunta.

Tilintarkastajiksi vuodelle 1992
valittiin toimistopäällikkö Pirjo
Lahti, Eläkevakuutus Oy Ilmari-
nen ja talousjohtaja Seija Lehto-
nen, Perheauto Oy. Varatilintar-
kastajiksi valittiin luotonvalvoja
Auli Niemi, Siemens Osakeyhtiö
ja varatoimitusjohtaja Kimmo
Oksa, Hakaniemen Lääkäriasema
Oy.

Luottopäällikkö Pertti Larva, Sa-
noma Oy piti kokouksesitelmän
Helsingin Sanomien ilmoitusasi-
akkaiden luotonvalvonnasta ja
perinnästä.

MUUT KOKOUKSET JA TAPAHTUMAT

Jäsenkokous

30.1.1991 pidettiin jäsenkokous.
Kokouksessa jaettiin Luottomie-
het r.y.:n ja Markkinointi-institu-
utin yhdessä kehittämän luot-
totututkinnon ensimmäisen kurssi-
tutkinnon hyväksytysti suoritta-
neille kurssilaisille LTS-todistus,
jolla yhdistys myönsi heille oikeu-
den käyttää nimensä yhteydessä
LTS-nimikettä. Tutkintoon osal-
listui 86 opiskelijaa. Yhdistyksen
stipendillä palkittiin kurssin prii-
mus Merja Hannele Paasonen.
Varatuomari Risto Suviala piti ko-
kouksesitelmän aiheesta Rahavir-
ran kriittiset kohdat - kokemuk-
sia kehittämistoimenpiteistä.

30-vuotisjuhlakokous

*3.10.1991 pidettiin yhdistyksen
30-vuotisjuhlakokous Hotelli
Strand Inter-Continentalissa.
Kokousvieraita oli 128 henkilöä.
Kokousta edelsi juhlaseminaari,
jossa puhujina olivat kansliapääl-*

likkö Teuvo Kallio, Oikeusministeriö; toimitusjohtaja Seppo Jyrkämä, Luottokunta sekä ylijohdaja Sixten Korkman, Valtiovarainministeriö.

Juhliva yhdistystä olivat muistaneet seuraavat henkilöt ja yhteisöt: Willhire Group Limited, ICM Institute of Credit Management, Sylvester Perret, Markkinointi-instituutti, Suomen Yhdyspankki Oy sekä Yrjö Lehtonen, Oy Stockmann Ab ja SKOP Rahoitus Oy. Puheenjohtaja Jan Frits esitti Svenska Kreditmannan i Stockholm -yhdistyksen tervehdysten.

Kokouksessa juhlapuhujana toiminut asianajaja, varatuomari Liisa Manninen muisteli pitämässään puheessa omia hallituksen puheenjohtaja-aikojaan ja kansainvälisiä tapahtumia yhdistyksen perustamisvaiheen aikana.

30-vuotisjuhlien yhteydessä jaettiin yhdistyksen viiri seuraaville ansioituneille jäsenille:

Toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy

Luottopäällikkö Pertti Larva, Sanoma Oy

Talusojohtaja Seija Lehtonen, Perheauto Oy

Lakimies Anne Leppälä-Nilsson, Aspo Oy

Varatuomari Liisa Manninen, Asianajotoimisto L. Svinhufvud & Co

Toimitusjohtaja Jari Nuorinko, Justitia-Jälkiperintä Oy

Toimitusjohtaja Mikko Parjanne, Suomen Asiakastieto Oy

Luottopäällikkö Pertti Pennanen, Oy Kontino Ab

Luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valtameri Oy

Juhlaseminaarin, 30-vuotiskokouksen ja juhlaillallisen onnistumisesta vastasi juhlatoimikunta, johon kuuluivat yhdistyksen hallituksesta kerhomestari Tuulikki Värtö ja sihteeri Aila Oivula.

Lisäksi toimikuntaan kuuluivat Jari Nuorinko, Seija Lehtonen, Pertti Larva ja Pekka Tiilikainen.

Vuoden luottomies

30-vuotisjuhlah kokouksessa julkaistiin Vuoden Luottomies -valinta. Vuoden luottomies valittiin nyt seitsemännen kerran. Valituksi tuli toimitusjohtaja Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy. Thomas Feodoroffin ansiaina pidetään yhdistyksen kansainvälisten yhteyksien luomista ja niiden

luontevaa hoitamista ja ylläpitämistä. Hänen katsotaan edistyneen luottoalan tuntemusta mm. ollessaan ulkomaantoimikunnan ja hallituksen puheenjohtajana. Lisäksi hän on kehittänyt johtamansa perintäalan yrityksen toimintaa menestyksellisesti useiden vuosien ajan.

Vuoden luottomies palkittiin diplomilla ja taide-esineellä.

Yritysvierailu ja iltamat

26.3.1991 järjestettiin yritysvierailu Oy Sinebrychoff Ab:lle isän tänä luottopäällikkö Matias Salo, joka piti esitelmän Sinebrychoff Oy:n luottohallinnosta. Tilaisuuteen osallistui 134 jäsentä. Yritysvierailun päätyttyä siirryttiin viettämään luottoiltamia Independent Rahoitus Oy:n tiloissa.

JÄSENLEHTI

Yhdistyksen julkaisema Luottolinkki-lehti ilmestyi vuoden aikana neljä kertaa, joista 3/91 nelivärisenä 32-sivuisena juhlanumerona.

13.12.1991 pidetyssä hallituksen kokouksessa päätettiin lehden taitto siirtää Mainosateltjee Tähtinen Ky:lle vuoden 1992 alusta alkaen.

MUU TOIMINTA

Jäsenluettelo 1991 ilmestyi syyskuussa ja postitettiin jäsenistölle 3/91 lehden mukana. Jäsenluettelon valmistumista edelsi rekisterin perusteellinen läpikäynti tarkoitusta varten nimetyssä työryhmässä.

Yhdistyksestä valmistui vuoden 1991 aikana esite, joka postitettiin yhdistyksen jäsenille Luottolinkki 3/91 mukana ja jaettiin 30-vuotisjuhlah kokouksessa.

YHDISTYKSEN TALOUS

Yhdistyksen taloudellinen asema kehittyi tilikauden aikana varsin suotuisasti. Yhdistyksen taloudellinen asema selviää oheisesta tuloslaskelmasta ja taseesta. Yhdistyksen kirjanpito ja juoksevien asioiden hoito siirrettiin 1.10.1991 lähtien Itä-Helsingin Toimistopalvelu Oy:lle. Siirron yhteydessä on tilikarttaa laajennettu vastaamaan paremmin tämänhetkisiä tarpeita. Näin ver-

tailu edellisvuoden lukuihin ei kaikilta osin anna oikeaa kuvaa. Mm. v. 1991 kannatusmaksut sisältyvät jäsenmaksuihin ja jäsenluettelon ilmoitustuotot on kirjattu jäsenrekisterin myyntituottoihin.

TOIMIKUNTIEN TOIMINTAKERTOMUKSET VUODELTA 1991

Luottoalan neuvottelukunta

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui vuoden 1991 aikana kaksi kertaa Oy Stockmann Ab:n ja Suomen Asiakastieto Oy:n vieraina.

Lakitoimikunta

Virallisia lausuntopyyntöjä ei yhdistykselle ole vuoden aikana tullut, joten toimikunta on kokoonnut täydessä kokoonpanossa vain kerran.

Toimikunta on muutoin ollut yhteydessä etenkin pääkaupunkiseudun tuomioistuimiin sekä ulosottoviranomaisiin käytännön yhteistyöhön liittyvissä kysymyksissä.

Yhdistystä on kuultu lainsäädäntöön liittyvissä hankkeissa ulosottolain kehittämistyöryhmässä, konkurssilain uudistamistyöryhmässä sekä käräjäoikeusuudistuksen asiankäsittelyjärjestelmän kehittämisprojektissa. Niinikään on keskusteltu luotto- ja perintäalan uudistuksista Oikeusministeriön korkeimman virkamiesjohdon kanssa sekä tuomioistuinten ja ulosottoviranomaisten suuntaan tapahtuvasta kanssakäymisestä ministeriön yleisen osaston kanssa useaan otteeseen.

Koulutustoimikunta

Toimikunta kokoontui toimintavuonna kolme kertaa, joista yksi kokous järjestettiin teemalla LTS-tutkinnon opettajain kokous. Kokouksissa käsiteltiin yleisten koulutusasioiden ohella erityisesti Meriseminaarin järjestämiseen liittyviä asioita ja LTS-tutkinnon sisältöä.

LTS-tutkinto

LTS-tutkinnon kehittämiseksi järjestettiin yhteinen kehittämiskokous yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa. Tuolloin päätettiin tarkentaa myöhemmin alka-

vien LTS-kurssien osalta niiden tutkintovaatimuksia.

LTS-tutkinnon suorittaneille luovutettiin yhdistyksen jäsenkokouksessa tutkinnosta merkiksi diplomit 30.1.1991. Tutkintoon osallistui 86 opiskelijaa. Opettajina toimivat pääosin yhdistyksemme jäsenet. Toimintavuoden aikana vaihtui kaksi opettajaa.

Meriseminaari

Luottomiehet r.y.:n meriseminaari järjestettiin 27.11. - 28.11.1991 ms. Viking Isabellalla. Seminaariin osallistui kuulijoina 60 yhdistyksemme jäsentä. Meriseminaari rakentui konkurssi- ja maksuvaikeusteeman ympärille.

Ulkomaantoimikunta

Toimintavuosi 1991 oli tavanomainen sisältäen ulkomaantoimikunnan järjestämän matkan Bergeracin saarelle Jerseyyn. Alunperin matkaan piti kuulua osallistuminen Fecman järjestämään seminaariin, joka kuitenkin peruutettiin osallistujapulan takia. Ulkomaantoimikunta päätti lyhyellä varoitusajalla järjestää seminaarin, joka sitten vietiin läpi ruutiinilla. Tutustuimme sekä Coopers & Lybrandin että Citibankin toimintaan yritysvierailuin. Lisäksi olimme varanneet esiintyjä Irlannista, Hollannista ja Belgiasta puhumaan luottohallinnosta Euroopassa. Eurooppalaista käytäntöä vertailtiin myös Yhdysvaltojen luottopolitiikkaan.

Timo Mäki ja Thomas Feodoroff osallistuivat Fecman hallituksen kokoukseen 6.6.1991.

Petri Carpén ja Thomas Feodoroff osallistuivat Fecman hallituksen syyskokoukseen 28. - 29.11.1991. Fecma on vuoden 1991 aikana järjestänyt taloutensa kuntoon ja yrittää tarmokkaasti järjestää toimintaansa vastaamaan paremmin toivomuksia.

Luottomiehet - Kreditmännens r.y. TULOSLASKELMA

	Tilikausi	Ed. tilikausi
	010191-311291	010190-311290

VARSINAINEN TOIMINTA

TUOTOT

Luottolinkki		
Luottolinkin ilmoitustuotot	82400.00	54456.00
Koulutus		
Koulutus- jäsentilaisuustuotot	228324.40	37129.65
Fecman matkatuotot	70640.00	0.00
Yhteensä	298964.40	37129.65
Yhteensä	381364.40	91585.65

KULUT

Luottolinkki		
Painatus ja postitus	-60866.15	-103796.30
Toimituskulut	-61715.60	0.00
Yhteensä	-122581.75	-103796.30
Koulutus ja kokoukset		
Jäsentilaisuudet	-203831.47	-17277.40
FECMAN:n kulut		
FECMAN:n kokouskulut	-90504.60	-33525.45
Tutkimus ja tutkimukset		
Tutkintokulut	-3350.00	-4197.00
Tutkimuskulut	0.00	-18801.90
Yhteensä	-3350.00	-22998.90
Palkat ja palkkiot		
Palkat ja palkkiot	0.00	-10266,75
Hallintokulut		
Toimistopalvelut	-35875.00	-17131.00
Toimistokulut	-7695.20	-4878.35
Painatus, postitus	-15462.90	0.00
Hallinnon kokoontumiskulut	-13507.40	0.00
Muut hallintokulut	-2513.50	0.00
Yhteensä	-75054.00	-22009.35
Yhteensä	-495321.82	-209874.15

TUOTTO/KULUJÄÄMÄ	-113957.42	-118288.50
------------------	------------	------------

SIJOITUKSET

Korkotuotot	15516.25	8481.55
	-98441.17	-109806.95

VARAINHANKINTA

TUOTOT

Jäsenmaksut	158852.00	82450.00
Kannatusmaksut	0.00	13000.00
Jäsenrekisterin myynti	25060.00	1020.00
Yhteensä	183912.00	96470.00

KULUT

Jäsenrekisterin kulut	0.00	-1640.00
Yhteensä	183912.00	94830.00

KORKOKULUT

Korkokulut	-272.70	0.00
------------	---------	------

	85198.13	-14976.95
	=====	=====

Luottomiehet - Kreditmännens r.y. TASE

311291 311290

VASTAAVAA

Rahoitusomaisuus

Rahat ja pankkisaamiset

Tili SYP 208918-73866

8044.06 23068.06

Keski-Uudenmaan SP 401612-21467

135954.03 0.00

Myyntisaamiset

3300.00 0.00

Siirtosaamiset

17700.00 0.00

Muut rahoitusvarat

0.00 50000.00

Yhteensä

164998.09 73068.06

VASTATTAVAA

Lyhytaikainen vieras pääoma

Ostovelat

13665.20 16433.30

Siirtovelat

9500.00 0.00

Yhteensä

23165.20 16433.30

OMAPÄÄOMA

Oma pääoma

Edellisten tilikausien tulos

56634.76 71611.71

Tilikauden tulos

85198.13 -14976.95

Yhteensä

141832.89 56634.76

Yhteensä

164998.09 73068.06

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n kirjanpidon ja hallinnon vuodelta 1991 hyvän tilintarkastustavan edellyttämässä laajuudessa.

Tilinpäätös, joka osoittaa ylijäämää 85.198,13 mk, on laadittu voimassaolevien säädösten mukaisesti.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella puollamme

- tuloslaskelman ja taseen vahvistamista

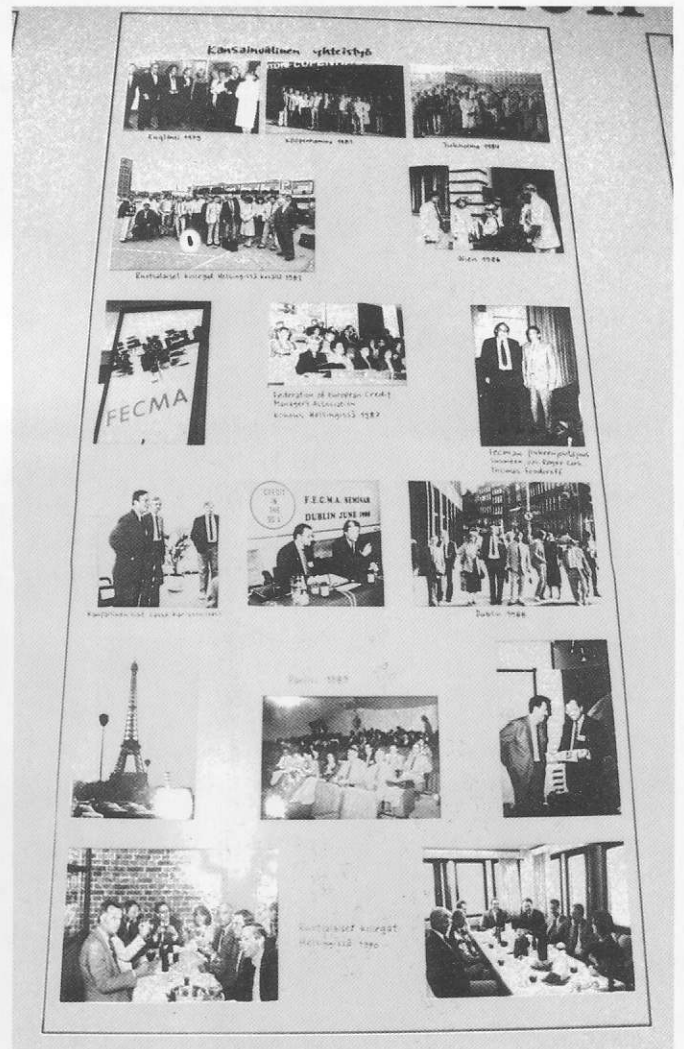
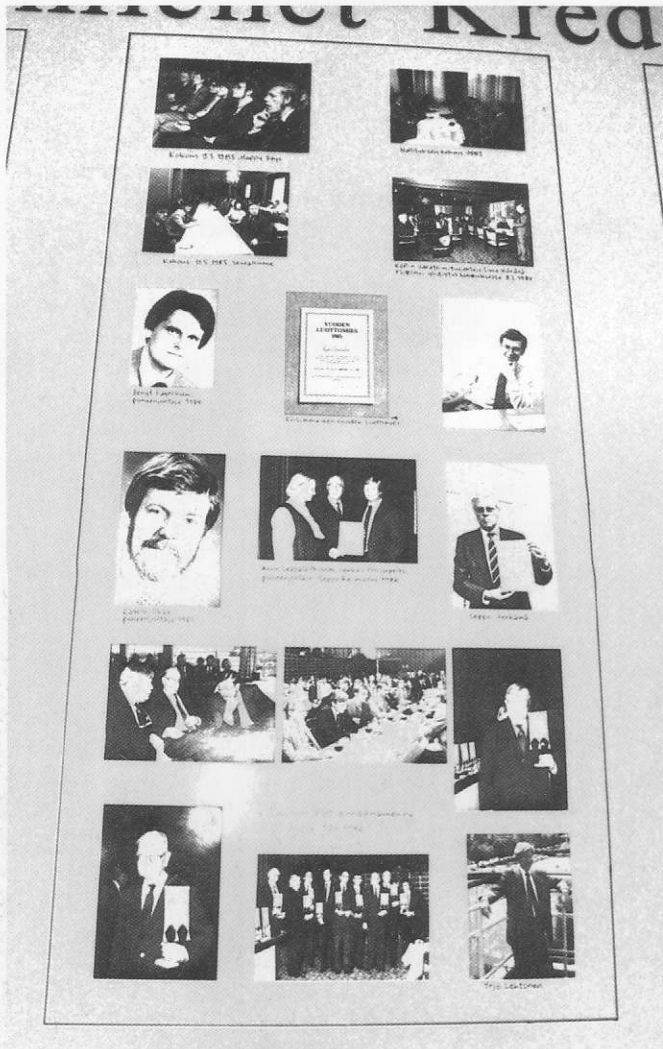
- vastuuvapauden myöntämistä vastuuvollisille tarkastamaltamme tilikaudelta.

Helsingissä, 23.3.1992

Jyrki Pekkala

Jukka Lumiaho

Wanhhat Walokuvat kertovat



Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n 30-vuotisjuhlassa 3.10.1991 Hotelli Strand Intercontinentalissa oli toimintaa eri vuosilta kuvaava valokuvänäyttely. Sen tarkoituksena oli kertoa uusille ja vanhoille jäsenille muistoja vireältä 30-vuotiskaudelta.

Näyttely oli suunniteltu niin, että katsaus saatiin viideltä

viimeksi kuluneelta vuodelta. Tämä oli juhlatuomikunnan toivomus, sillä Luottomiesten 25-vuotisjuhlan yhteydessä valotettiin yhdistyksen aikaisempaa toimintaa.

Henkilökohtainen tuntumani ja tietouteni yhdistyksestä parani, sillä jouduin eri lähteistä kirjaimellisesti kaivamaan ko. valokuvia ja haastattelemaan

yhdistyksessä pitkään mukana olleita jäseniä. Mieleenpainuvia hetkiä valokuvänäyttelyn kokoamisessa oli pitkät keskustelut kunniajäsen Veikko Kaupin kanssa alkutaipaleen historiasta. Se panos, mitä kaikki perustajajäsenet, joihin Kauppi itsekkin lukeutuu, yhdistyksemme hyväksi tekivät, näkyy toimin-

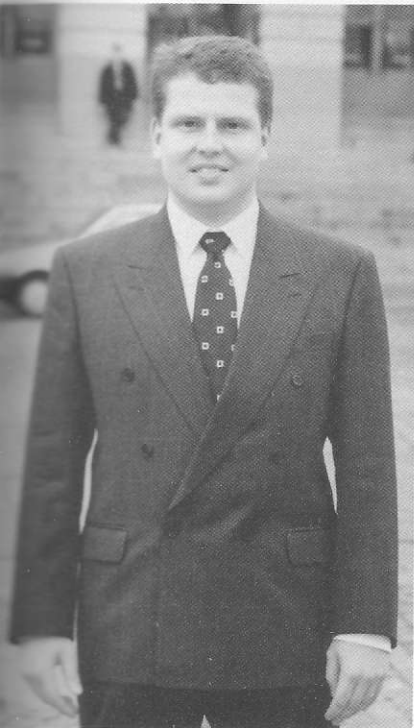
nassa vielä tänäkin päivänä.

Ohessa muutamia kuvia tuosta näyttelystä. Kuten voitte todeta, tuttuja kasvoja on paljon. Muiden muassa nämä henkilöt ovat vaikuttaneet yhdistyksemme 30-vuotiseen toimintaan.

Jari Nuorinko

1. Kuka olet ja mistä tulet?

Ari I s k a n i u s,
oik.kand., Porvoossa
asuva helsinkiläinen.



2. Mitä teet ja mitä olet tehnyt?

Toimin Suomen Luotonantajain Osuuskunnan luottotietopäällikkönä.

Aikaisemmin perin rakennusyhtiön saattavia ja vedin etsivätoimistoa.

3. Miksi olet luottoalalla?

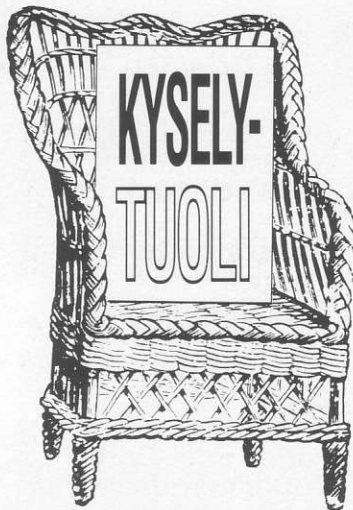
Tarjoutui mahdollisuus olla mukana mielenkiintoisessa kehitysvaiheessa

4. Mikä sinusta piti tulla isona?

Ainakin autoinsinööri ja ammattivalokuvaaja, katsotaan nyt.

5. Mistä saat potkua elämään?

Kotona rentoutumisesta, harrastuksista



ta ja työelämän haasteista.

6. Miksi käyt/et käy kokouksissa?

Käyn tilaisuuksissa kuuntelemissa mielenkiintoisia asioita ja mielipiteitä. Samalla on mahdollisuus tutustua alalla toimiin ihmisiin.

7. Luottolinkki?

Auttaa pysymään ajan tasalla ja tekee mahdolliseksi alan kehityksen kertaamisen vuosikerta vuosikerralta.

8. Konkurssinäkymät?

Eiköhän sateen jälkeen tule taas aurinko.

9. Mille nauroit viimeksi?

Vuoden ikäisen leonberginkoiramme Nabuccon puuhastelulle.

10. Mitä haluat kysyä yhdistykseltä?

Miten saisimme uusia kasvoja tilaisuuksiin?

Fair
pay...
please!

intrum  justitia

PERINTÄ INKASSO
PUH./TEL. (90) 144 055

JYRKI PEKKALA

Asianajotoimisto

Suomen Asianajajaliiton jäsen

Saatavien turvaaminen
Perintä
Luottotutkimukset

Mechelininkatu 15 B 32
00100 HELSINKI
Puhelin 90-446 500
Telefax 90-441 633

UUDET JÄSENET

- LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN r.y.**
 Hallituksen kokouksessa 7.4.1992 hyväksytyt uudet jäsenet
- Leinonen Merja Eliisa
 Avustava lakimies
 Oy Capital Collectors Ab
 PL 227
 00121 HELSINKI
- Kinnunen Tarja
 Perintäsihteeri
 Oy Capital Collectors Ab
 PL 227
 00121 HELSINKI
- Meritähti Vesa
 Rahoitusneuvoja
 Oy Stockmann Ab Autoyksikkö
 PL 157
 00381 HELSINKI
- Tuomaala Jorma Tapani
 Asianajaja
 Asianajotoimisto Teperi, Tuomaala Ky
 Tempelikatu 6 B 25
 00100 HELSINKI
- Kokkarinen Reija Marita
 Perintäsihteeri
 Oy Capital Collectors Ab
 PL 227
 00121 HELSINKI
- Kämäri Ari Jorma
 Markkinointipäällikkö
 Intrum-Justitia Oy
 PL 47
 00241 HELSINKI
- Virkkunen Toivo
 Luottopäällikkö
 Oy Henry Nielsen Ab
 Lönnrotinkatu 18
 00120 HELSINKI
- Pietilä Ari Juhani
 Lakimies
 Postipankki Oy
 Säästöpankinranta 2
 00007 HELSINKI
- Korhonen Eini Irmeli
 Myyntireskontran hoitaja
- S.G. Nieminen Oy
 Nihtisillankuja 6
 02630 ESPOO
- Saastamoinen Arja Hannele
 Tutkijaharjoittelija
 Esselte Soliditet Oy
 Sinimäentie 14 C
 02630 ESPOO
- Patjas Eeva Anneli
 Tutkimusvalmistelija
 Esselte Soliditet Oy
 Sinimäentie 14 C
 02630 ESPOO
- Gröhn Tuula Anneli
 Tutkijaharjoittelija
 Esselte Soliditet Oy
 Sinimäentie 14 C
 02630 ESPOO
- Lajunen Helena Marjatta
 Laskentamerkonomi
 Esselte Soliditet Oy
 Sinimäentie 14 C
 02630 ESPOO
- LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN r.y.**
 Hallituksen kokouksessa 4.3.1992 hyväksytyt uudet jäsenet
- Mäkelä Marja-Terttu
 Luotonvalvoja
 Oy Lohja Ab
 PL 49
 00441 HELSINKI
- Lindberg Johan
 Luottopäällikkö
 Oy Esso Ab
 PL 37
 02211 ESPOO
- Kuronen Sirkka Kaarina
 Luotonvalvoja
 Scansped Oy
 PL 498
 00101 HELSINKI
- Tarkkonen Tarja Lea Anita
 Luotonvalvoja
 Scansped Oy
 PL 498
 00101 HELSINKI
- Lindberg Peter Christian
- Talouspäällikkö
 Oy Atlas Copco Tools Ab
 Masalantie 33
 02430 MASALA
- Pulkkinen Tarja Liisa
 Luotonvalvoja
 Independent Yksityisrahoitus Oy
 Malmin kauppatie 18
 00700 HELSINKI
- Ahokangas Marja Helena
 Luotonvalvoja
 Independent Yksityisrahoitus Oy
 Malmin kauppatie 18
 00700 HELSINKI
- Nyyssönen Paula Marja
 Luotonvalvoja
 Independent Yksityisrahoitus Oy
 Malmin kauppatie 18
 00700 HELSINKI
- Stenmark Anna Katarina
 Sopimussihteeri
 Independent Yksityisrahoitus Oy
 Malmin kauppatie 18
 00700 HELSINKI
- Nyman Jaakko Juhani
 Luottotarkastaja
 Luottokunta
 Heikkiläntie 10
 00210 HELSINKI
- Rantanen Satu Katri Birgitta
 Perintäkäsittelijä
 Perimistöimisto Contant Oy
 Uudenmaankatu 24 A
 00120 HELSINKI
- Könönen Krista Johanna
 Luottotarkastaja
 Luottokunta
 Heikkiläntie 10
 00210 HELSINKI
- Laurila Pekka Kalervo
 Luottopäällikkö
 Oy Huber Ab
 Jylpyntie 16
 48230 KOTKA
- Hytti Susanna Mirjam
 Luottotarkastaja
 Luottokunta
 Heikkiläntie 10
 00210 HELSINKI
- Sundberg Tuomas Antero
 Luottopäällikkö
 Oy Huolintakeskus Ab
 PL 405
 00101 HELSINKI
- LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN r.y.**
 Hallituksen kokouksessa 29.1.1992 hyväksytyt uudet jäsenet
- Kivisoja Carita Rigmor
 Perinnänhoitaja
 Instrumentarium Oy
 Kuortaneenkatu 2
 00510 HELSINKI
- Väisänen Eeva Arja Helena
 Luotonvalvoja
 Siemens Osakeyhtiö
 Majurinkatu 6
 02600 ESPOO
- Hyvönen Lea Riitta
 Perinnänhoitaja
 Instrumentarium Oy
 Kuortaneenkatu 2
 00510 HELSINKI
- Luovula Elina Kaarina
 Perinnänhoitaja
 Instrumentarium Oy
 Kuortaneenkatu 2
 00510 HELSINKI
- Sandström Arja Tuulikki
 Tilipalveluesimies
 Ellos Suomi Oy
 Tiilitehtaankatu 7
 04250 KERAVA
- Alarautalahti Sauli Johan
 Varatoimitusjohtaja
 Viisrauta Oy
 Joensuunkatu 12
 24100 SALO
- Ihalainen Ulla-Maija
 Tilipalvelunhoitaja
 Ellos Suomi Oy
 Tiilitehtaankatu 7
 04250 KERAVA

Kananen Pirkko Liisa
Talouspäälikkö
Ellos Suomi Oy
Tiilitehtaankatu 7
04250 KERAVA

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN R.Y.
Hallituksen kokouk-
sessa 14.1.1992 hy-
väksytyt uudet jäsenet

Luh tasaari Jukka Ola-
vi
Osastonjohtaja
Tietoperintä Oy
PL 45
00521 HELSINKI

Kellokoski Keijo Jo-
hannes
Lankentapäälikkö
SGN-Yhtiöt
Nihtisillankuja 6
02630 ESPOO

Kettunen Seppo Ilma-
ri
Johtaja
Kesko Oy
Satamakatu 3
00160 HELSINKI

Hedberg Sture Dan
Erik
Dipl.ekon.
Intrum-Justitia Oy

Pasilanraittio 5
00240 HELSINKI

Nylund Sari Marjut
Myyntisihteer
Suomen Asiakastieto
Oy
Ratamestarinkatu 11
00520 HELSINKI

Peussa Marja Päivikki
Maksuryhmän esimies
Valitut Palat - Reader's
Digest Ab
Sentnerikuja 5
00440 HELSINKI

Hietamies Virpi

Lakimies
Tietoperintä Oy
PL 45
00521 HELSINKI

Alanen Jari-Eerik
Luottopäälikkö
Kesko Oy
Varastotie 9
60100 SEINÄJOKI

Sorsa Marja-Liisa
Luotonvalvoja
Suomen 3M Oy
Sinimäentie 6
02630 ESPOO

HALLITUKSEN KUULUMISIA



Vas. istumassa: Siru Syrjälä, Anna-Maija Urpelainen ja Jaana Uponen.

Vas. seisomassa: Petri Carpén, Seppo Palmu, Timo Mäki ja Pentti Toivonen.

Kuvasta puuttuvat Pertti Nykänen ja Reijo Aarnio. Kuvauspaikkana Onninen Oy:n pääkonttori.

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n hallituksen työskentely on pitkälti keskittynyt operatiiviseen toimintaan laaja-alaisesti yhdistyksen sääntöjen puitteissa.

Hallituksen työskentelyn taso näkyy jäsenistön suuntaan yhdistyksen toiminnassa ja taloudenpidossa.

Vapaaehtoinen työ yhdistyksen hallituksessa on aikaa vievää mutta antoisaa, sillä käsiteltävät asiat ovat varsin usein lähellä kunkin hallituksen jäsenen omaa tehtäväkenttää.

Toimintasuunnitelmassa olevien aktiiviteettien lisäksi hallituksen käsittelyssä

ovat kuluvaan vuoden aikana olleet mm. Hyvän perimistavan ohjeistus sekä Oikeusministeriön yhdistykselle esittämät lausuntopyyntö Etuoikeusjärjestelmän uudistamisesta sekä Yrityksen saneerauksesta.

Uudehkona yhdistyksen ja hallituksen jäsenenä Luottomiehet r.y.:n hallituksen työskentelyä kuvaa mielestäni erinomaisesti Hannu Tarmion kirjassa "Ajatuksia bisneksestä ja politiikasta" oleva mietelause: "Kaikki mikä kannattaa tehdä, kannattaa tehdä hyvin".

Siru Syrjälä

Muutos yhdistyksen sääntöihin

22.5.1990 varsinaisessa kevätkokouksessa hyväksytty 3 §:n sääntömuutos on vahvistettu Oikeusministeriössä 10.2.1992.

Yhdistyksen uusitut säännöt ja jäsenhakemuskaavake julkaistaan toisaalla tässä lehdessä.



Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n varsinainen kevätkokous pidetään tiistaina toukokuun 19. päivänä alkaen klo 17.00 Orilammen Majalla, Valkealassa.

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat ja kuullaan Neste Oy:n luottopäällikkö Pertti Saanilan esitelmä vientiperinnästä.

Kokouksen yhteyteen on järjestetty kevätretki Kymenlaaksoon, joka sisältää käynnit MK-Perintä Oy:ssä, Woikoski Oy:n tehtaassa ja Verlan tehdasmuseossa. Lisäksi ohjelmassa on 1,5 tunnin veneristeily Kultareitin erämaajärvellä. Kevätretken hinta on 250 mk sisältäen kuljetukset, veneretken, ruokailun ja sisäänpääsymaksun.

Mikäli olet kiinnostunut kevätretkestämme, ota yhteys palvelutoimistoomme p. 323 320/Lisbeth Taunula ja kysy lisätietoja.

Asianajotoimisto Antti Kejo Ky

Kauppakatu 26 D 25
87100 Kajaani
puh. 986-22436
telefax 986-27517

Asianajotoimisto Antero Kassinen Ky

Kirkkokatu 17 A 26
90100 Oulu
puh. 981-377750
telefax 981-379394

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

Lähetä kuponki täytettynä osoitteella:
Luottolinkki-lehti Tilajapalvelu
c/o Itä-Helsingin Toimistopalvelu Oy
Linnanherrantie 27 D, 00950 HELSINKI

VANHAT TIEDOT:

Nimi _____

Tehtävä _____

Yritys _____

Osoite _____

_____ Puh. _____

UUDET TIEDOT:

Nimi _____

Tehtävä _____

Yritys _____

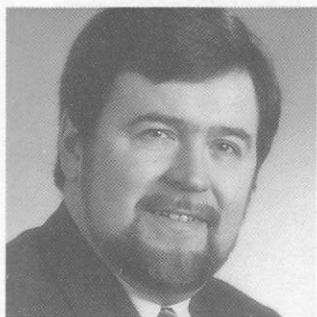
Osoite _____

_____ Puh. _____

SUOMEN PERIMIS- TOIMISTOJEN LIITTO R.Y.:N VUOSIKOKOUS

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y.:n puheenjohtajana jatkaa toimitusjohtaja Kari Kyllönen Tietoperintä Oy:stä. Varapuheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja Aulis Töyli Contant Oy:stä. Muiksi hallituksen jäseniksi valittiin toimitusjohtaja Thomas Feodoroff Credit-Justitia Oy:stä, varatuomari Timo Mäki Contant Oy:stä, toimitusjohtaja Tapani Turkki Luottorekisteri Oy:stä ja toimitusjohtaja Eero Sundqvist Cash-in-Consulting Oy:stä.

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y. on perintälalla toimivien yritysten etujärjestö, jonka jäsenet toimivat yhteisesti hyväksytyjen perintän eettisten sääntöjen mukaan.



Suomen Realisointikeskus Oy

Toimitusjohtajaksi on nimitetty Matti Nuutti. Hän on aikaisemmin toiminut pankinjohtajana STS-Pankki Oy:ssä sekä yksityis- että yrityssektorilla.

INTRUM JUSTITIA - KONSERNI

Intrum International Oy:n branch manageriksi on 1.2.1992 alkaen nimitetty Jari Nurinko. Hän on aikaisemmin toiminut Justitia Jälkiperintä Oy:n toimitusjohtajana samassa konsernissa.

Credit-Justitia Oy:n markkinointipäälliköksi on 1.3.1992 alkaen nimitetty Ari Kämäri. Hänen aikaisempia työtehtäviä ovat olleet: - laskeutuspäällikkö Paragon Oy:ssä ja taloussuunnittelupäällikkö PG-Yhtiössä 1968-1984 - talousjohtaja Oy Efactor Ab:ssä ja TMT-Tietoyhtiössä 1985-1987 - talousjohtaja Tietoperintä Oy:ssä ja toimitusjohtaja Suomen Realisointikeskus Oy:ssä 1988-1989 - liiketoimintajohtaja JOT-Systemit-yhtiöissä 1990-1991

Credit-Justitia Oy:n markkinointiassistentiksi on 4.11.1991 alkaen nimitetty Minna Lindholm. Hän on aikaisemmin toiminut vastaavissa tehtävissä mainosalalla.

Credit-Justitia Oy:n perintäkäsittelijöiksi on 1.1.1992 nimitetty Nina Kiviahja ja Petri Auri.

Tehtävämuutoksia Kesoil Oy:n hallinnossa

Kesoil Oy:n pääkonttorin hallintoyksikössä Tampereella on vuodenvaihteessa toteutettu seuraava tehtäväjako hallintopäälliköiden kesken:



Hallintopäällikkö Ritva Kreutzerin vastualueeseen kuuluvat 1.1.1992 alkaen konttoripalvelujen lisäksi Kesoil-kauppiainden luotonvalvonta. Hän toimii myös otokymppiperintä Oy:n toimitusjohtajana.



Hallintopäällikkö Aino Pelkosen vastualueena 1.1.1992 alkaen on tilipalvelu, liikkeenhoidon neuvonta sekä siihen liittyvien asiakasjärjestelmien kehittäminen. Kesoil Oy:n hallintojohtaja on Jaakko Pitkänen.



Kerhomestari
Tuulikki Värtö
21.1.1992

50v.

Kotimainen yritys- luottotietotoiminta keskittyy

Vuosisadan alussa yhdistyksinä perustetut, viime vuoden lopulla yritysmuotoaan muuttaneet, Suomen Luotonantajain Osuuskunta ja Osuuskunta Luottotieto yhdistetään ensi vuoden vaihteeseen mennessä Suomen Luottotieto Osuuskunnaksi. Toimintaperiaate säilyy ennallaan. Jäsenille, joista osa on kummankin vanhan toimiston jäseniä, ja muille asiakkaille toimitetaan perusteellisesti tutkitut yritysluottotiedot kotimaasta ja ulkomailta mahdollisimman hyvällä toimitusajalla ja omakustan-

nushinnalla. Luottotietotulojen on kuitenkin suotava mahdollisuudet toiminnan tekniseen ja kaikkinaiseen muuhun kehittämiseen.

Fuusiossa taloudellinen hyöty saadaan päällekkäistointojen, mm. tallennuksen, lopettamisesta ja suurien ajan tasalla pidettyjen tietokantojen yhdistämisestä, mikä tekee mahdolliseksi myös uusin pika- ja arkistoluottotietojen entistä paremman saatavuuden. Uuden luottotietotoimiston toiminnan pääpaino tulee kuitenkin edelleen olemaan

mahdollisimman monipuolisesti tutkituissa luottotietolausunnoissa.

Ulkomaan asioissa kummankin vanhan luottotietotoimiston tietolähteet tulevat uuden toimiston käyttöön. Tiedot voidaan hankkia maailman suurimmalta luottotietotoimistolta Dun & Bradsretilta tai sen lukuisilta kilpailijoilta eri puolilta maailmaa. Myös Baltian maista, muista entisen Neuvostoliiton osista ja muista entisistä sosialistisista valtioista tiedot saadaan suoraan siellä olevista lähteistä. Global Scanin on line-yhteys välittää tiedot jo n. 25 maasta.

Päällekkäistointojen lopettaminen, kasvava tutkittu ja muu tiedosto, lisääntyvä valmiiden tietojen myynti ja tutkimustöiden oletetta-

va lisääntyminen antavat uudelle toimistolle taloudelliset mahdollisuudet toiminnan edelleen kehittämiseen sekä yritysluottotietojen sisällön että uusien luottotietotuotteiden suhteen ilman olennaisia hinnankorotuksia. Valvontapalvelu tulee jatkumaan entistä suurempaan tietokantaan perustuen huokeana ilman perusmaksuja. Päätepalvelu elektronisine posteineen lisääntyy edelleen voimakkaasti ilman liittymis- ja ylläpitomaksuja. Luottotiedon yritys kohtainen kehitys-, rahoitus-, maksutapa- ym. tutkimus paranee edelleen yhdistymisen tuomien lisäresurssien tukemana.

Raimo Järvisalo
Suomen Luotonantajain Osuuskunta

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä
luottoalan koulutusohjelma

LUOTTOTUTKINTO

Kenelle tarkoitettu

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

Koulutusohjelman sisältö ja rakenne

Koulutusohjelman suorittaminen kestää yhden vuoden. Tutkinto koostuu kahdesta ohjatus- ta etäisopiskelujaksosta ja 7 seminaaripäivästä, jotka sisältävät luentoja, harjoituksia ja tentit.

Hakeutuminen

Hakuaika päättyy 5.9.1992.
Opiskelu alkaa lokakuussa.

JOHDANTOPÄIVÄ

1. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - kirjanpito (vapaaehtoinen)
 - yrityksen luottotoiminta
 - yrityksen luottokelpoisuus
 - maksutavat
 - rahoitusmuodot
 - luottokaupan oikeudellinen sääntely

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

2. koulutusjakso ohjattua etäisopiskelua 6 kk
 - vakuudet
 - yrityksen korkopolitiikka
 - perintämenetelmät
 - ulosotto ja konkurssi.
 - vuorovaikutus ja viestintä

SEMINAARIPÄIVÄT 3 pv

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

Tilaa esite
(90) 410 277

Pyydä esite koulutusohjelmasta numerosta (90) 410 277 tai faksilla (90) 414 794, myös iltaisin ja viikonloppuisin.



**MARKKINOINTI-
INSTITUUTTI**

YKSILÖKOULUTUSKESKUS

OPETUSHALLITUKSEN VALVOMA
AMMATILLINEN ERIKOISOPPILAITOS
Töölöntullinkatu 6, 00250 Helsinki
puh. (90) 473 61

Kun haluatte
**PAREMPAA TIETOA
PERINNÄSTÄ**
soittakaa alan täyden palvelun
ammattilaiselle

Asiantuntevaa palvelua kaikissa yrityksenne perintätoimeen liittyvissä asioissa:

TP-esiperintä ■ TP-kuluttajaperintä ■ TP-yritysperintä ■ TP-pankkiperintä ■ TP-lakiasiat ■ TP-ulkomaanperintä ■ TP-jälkiperintä ■ TP-perintäohjelmisto ■ TP-koulutus- ja informaatiopalvelut

■ Ulkomaisten arvonlisäverojen takaisinhakupalvelu ■ Realisointipalvelu.

Vain puhelinsoiton päässä!

TP TIETOPERINTÄ OY

Tietoperintä Oy, Helsinki, puh. (90) 156 31
Tampere, puh. (931) 123 508
TP-International, Turku, puh. (921) 514 453

**Tule mukaan
vakuuskäytännön
ajankohtaisongelmat
-erikoisseminaariin!**

Turku Hotelli Rantasipi Ikituuri 19.5.1992
Helsinki Hotelli Kalastajatorppa 26.5.1992

Ohjelma:

- **Asiakkaiden riskiluokitus ja sen vaikutus vakuuksiin**
Riskienhallintapäällikkö Juha Perälä, Postipankki Oy
- **Konsernin ja yritysrhyppään käytännön vakuuspulmat**
Varatuomari Markku Tamminen
- **Milloin ja miten vakuuksia kannattaa hankkia nykytilanteessa?**
Luottopäällikkö Antero Teittinen, Oy Renlund Ab
- **Vakuuksien valvonta ja hoito tänään**
Luottopäällikkö Kari Heiskanen, Kesko Oy
- **Miten vilpillinen vakuusehdotus voidaan tunnistaa?**
Rikostarkastaja, OTK Petri Knappe, Keskusrikospoliisi
- **Uuden takaisinsaantilain tulkintapulmat vakuuksien toteuttamisessa**
Oik.lis., varatuomari Raimo Immonen, Turun kauppakorkeakoulu

Järjestäjät: Yrjö Lehtonen Koulutus Oy
Os.maksu: Turku 1.850 mk/1.750 mk/1.550 mk
Helsinki 2.250 mk/2.050 mk/1.850 mk

Soita heti ja varaa paikkasi puh. (921) 330 425/Paula Pettilä

Yrjö Lehtonen

TEBOIL
**BIO
STROKE**
2T-MOOTTORIÖLJY
VESISTÖYSTÄVÄLLINEN
PERÄMOOTTORIÖLJY

BioStroke on Suomen ensimmäinen luontoystävällinen kaksitahtiöljy, joka hajoaa vedessä. BioStroke on ihan-teellinen öljy vesijäähdytteisiin 2T-perämoottoreihin.



TEBOIL
Menestystekijä.
Kaikille teille.

VIHREÄ ÖLJY





SÄÄNNÖT

Hyväksytty 17.11.1983
Merkitty yhdistysrekisteriin 6.8.1985
3 § muutokset 10.2.1992

- 1 § Yhdistyksen nimi on Luottomiehet-Kreditmännens r.y. ja kotipaikka Helsinki.
- 2 § Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luottoalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, seuraamalla luottoalan kehitystä myös ulkomailla, harjoittamalla kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antamalla lausuntoja ja tekemällä alaa koskevia aloitteita.
- 3 § Yhdistyksen varsinaisiksi jäseniksi voidaan ottaa luottoalalla toimivia yksityisiä henkilöitä kaikkialta Suomesta. Jäseneksi pyrkivän on jätettävä kirjallinen jäsenhakemus hallitukselle. Henkilön, joka on pelkästään luotonsaaja, ei katsota toimivan luottoalalla. Hallitus käsittelee sekä hyväksyy tai hylkää jäsenhakemukset. Jäsenhakemuksen hylkäämisen syytä ei merkitä pöytäkirjaan. Sihteeri ilmoittaa hallituksen päätöksen hakijalle. Yhdistys voi valita myös kunnia- ja kirjeenvaihtajajäseniä ja sillä voi olla kannattajajäseniä. Ehdotukset kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenistä on toimitettava hallitukselle. Jos se puoltaa ehdotusta, se esittää ehdotuksen yhdistyksen kokoukselle. Kunniajäseneksi voidaan valita henkilö, jolla on erityisiä ansioita yhdistyksen tarkoituksien kehittämisessä. Kirjeenvaihtajajäseniksi voidaan valita ulkomailla vakinaisesti asuvia henkilöitä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmasosa (1/3) koko jäsenluvusta. Kannattajajäseneksi voidaan valita kotimainen henkilö tai oikeuskelpoinen yhteisö. Kirjeenvaihtaja- ja kannattajajäsenillä on puhe- mutta ei äänivaltaa yhdistyksen kokouksissa.
- Jäsen, joka on jättänyt maksamatta jäsenmaksunsa kahdelta (2) vuodelta, voidaan hallituksen päätöksellä erottaa yhdistyksestä. Sellaisen jäsenen, joka ei enää toimi luottoalalla, jäsenyys voidaan hallituksen päätöksellä katsoa päättyneeksi. Eläkkeelle siirtyneellä jäsenellä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Kunnia- ja kirjeenvaihtajajäsenet eivät suorita jäsenmaksuja. Saavutetut jäsenoikeudet säilyvät.
- 4 § Yhdistyksen asioita hoitaa hallitus, johon kuuluu yhdeksän (9) varsinaista jäsentä, joista vuosittain yksi kolmasosa (1/3) on erovuorossa. Erovuorossa olevaa hallituksen jäsentä ei voida heti valita uudelleen. Kesken toimikauttaan kuolleen tai eronneen hallituksen jäsenen tilalle yhdistyksen kokous valitsee uuden jäsenen eronneen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.
- 5 § Hallitus valitsee sihteerin ja rahaston hoitajan. Hallitus voi valita myös muita toimihenkilöitä. Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun vähintään viisi (5) jäsentä, puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaanluettuna on kokouksessa läsnä. Päätökseen vaaditaan aina neljän (4) jäsenen yksimielisyys. Yhdeksän (9) jäsenen osallistuessa äänestykseen päätökseksi tulee se mielipide, jota vähintään viisi (5) on kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaistaan vaaliarvalla, mutta muissa asioissa ratkaisee puheenjohtajana toimineen ääni.

JATKUU

- 6 § Yhdistyksellä on luottoalan neuvottelukunta, johon valitaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtajan lisäksi enintään yhdeksän (9) luottoalalla ansioitunutta henkilöä. Luottoalan neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa. Neuvottelukunnan puheenjohtajana toimii yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja.
- 7 § Yhdistyksen nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja jompikumpi yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.
- 8 § Yhdistyksen varsinaisia kokouksia pidetään vuosittain kaksi, kevätkokous toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous marraskuun loppuun mennessä. Kokouksen ajan ja paikan määrää hallitus.
- 9 § Yhdistyksen kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:
- 1 valitaan kokoukselle puheenjohtaja
 - 2 valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkistajaa
 - 3 esitetään yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös
 - 4 esitetään tilintarkastuskertomus sekä päätetään tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapauden myöntämisestä
 - 5 käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen maaliskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.
- 10 § Yhdistyksen syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:
- 1 valitaan kokoukselle puheenjohtaja
 - 2 valitaan sihteeri ja kaksi pöytäkirjan tarkistajaa
 - 3 vahvistetaan talousarvio ja varsinaisen sekä kannattajajäsenen jäsenmaksun suuruus ja suorittamisaika
 - 4 valitaan seuraavaksi kolmeksi vuodeksi hallituksen jäsenet erovuoroisten sijaan
 - 5 valitaan seuraavaksi vuodeksi hallituksen jäsenistä hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja
 - 6 valitaan seuraavaksi vuodeksi kaksi (2) tilintarkastajaa ja kaksi (2) varatilintarkastajaa
 - 7 valitaan seuravaksi vuodeksi jäsenet luottoalan neuvottelukuntaan
 - 8 käsitellään muut hallituksen esittämät tai jäsenten ennen edellisen syyskuun viimeistä päivää hallitukselle kirjallisesti ilmoittamat asiat.
- 11 § Muita yhdistyksen kokouksia pidetään, kun hallitus katsoo tarpeelliseksi tai kun vähintään kymmenesosa (1/10) jäsenmäärästä on sellaisen kokouksen kokoonkutsumista erityisesti ilmoitettua asiaa varten hallitukselta kirjallisesti pyytänyt.
- 12 § Yhdistyksen kutsuu kokouksiin hallitus. Kokouskutsut on lähetettävä jäsenille kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) päivää ennen kokousta sillä osoitteella, jonka jäsen on yhdistykselle ilmoittanut tai julkaistava yhdistyksen kokouksen päätöksen mukaisesti sen määräämässä sanomalehdessä tai sen määräämissä sanomalehdissä samassa ajassa.
- 13 § Yhdistyksen kokouksissa suoritetaan äänestykset avoimina, ellei joku osanottajista vaadi suljettua lippuäänestystä. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä, ellei säännöissä toisin määrätä. Kunniajäsenen valituksi tuleminen edellyttää, että vähintään kolme neljäsosaa (3/4) kokouksessa annetuista äänistä on häntä kannattanut. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, vaaleissa ja suljetuin lipuin äänestettäessä arpa.
- 14 § Yhdistyksen tilit laaditaan ja päätetään kalenterivuosittain. Yhdistyksen tilit ja muut hallintoa koskevat asiakirjat on ennen huhtikuun 15. päivää luovutettava tilintarkastajille, joiden tulee antaa tarkastuskertomuksensa hallitukselle ennen huhtikuun 30. päivää.
- 15 § Näiden sääntöjen muuttamista koskevan päätöksen on voimaan tullakseen saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö kokouksessa annetuista äänistä. Sääntöjen muuttamishdotus on esitettävä kokouskutsussa.
- 16 § Päätös yhdistyksen purkamisesta on tehtävä kahdessa vähintään kahden (2) kuukauden väliajoin pidetyssä kokouksessa, joista toisen tulee olla yhdistyksen varsinainen kokous ja kummassakin purkuehdotuksen on saavutettava vähintään kolmen neljäsosan (3/4) enemmistö annetuista äänistä tullakseen kokouksen päätökseksi.
- 17 § Jos yhdistys purkautuu, käytetään sen varat johonkin yhdistyksen toimintaa lähellä olevaan tarkoitukseen.
- 18 § Muutoin noudatetaan voimassa olevaa yhdistyslakia.