

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2.93



Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti

Ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Mikko Kallankari Puh.90-513 711

TOIMITUSNEUVOSTO

Raimo Järvisalo
Puh. 90-513 711

Taavi Kallankari
Puh. 914-456 21

Jukka Marttila
Puh. 90-162 91

Pertti Nykänen
Puh. 90-1511

Siru Syrjä, toimitussihteeri
Puh. 90-503 4445

Jorma Tähtinen
Puh. 90-669 848

ULKOASU

Jorma Tähtinen

TOIMITUKSEN OSOITE

Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
c/o Itä-Helsingin
Toimistopalvelu Oy
Linnanherrantie 27 D
00950 Helsinki
Puh. 90- 323 320 Fax 90-323 546

PANKKIYHTEYDET

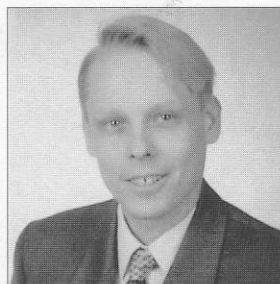
Luottomiehet ry
SYP Hki-Rautatien
208918-73866
KESP- Kellokoski
401612-21467

PAINOPAikka

Painoekspert Oy

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

Pääkirjoitus



SUOMI SANEERAA YRITYKSIÄÄN

Suomessa alkoi yritysten omatoiminen yrityssaneeraus jo 1990-luvun alkupuolella. Yrityksistä nimitäin osa ilkesi ottaa omatoimisen saneerausmenettelyn käyttöön, eli itse haetun konkurssin.

Mallia on ilmeisesti haettu USA:sta, jossa yritys-saneeraus toteutetaan saneerattavan yrityksen johdon saneeraussuunitelman mukaan. He kuulemma pyrkivät usein suunnitelmaansa toteutettaessa suojautumaan velkojiaan vastaan.

Meillä tämä saneeraustyyli on tullut viimevuosina erittäin tutuksi sekä kalliiksi rahalaitoksille, tarvarantoimittajille, valtiolle ja veronmaksajille.

Helmikuussa 1993 tuli meillä Suomessa voimaan laki yrityssaneerauksesta. Sillä pyritään pelastamaan vaikeuksissa olevia yrityksiä konkurssilta ja velkojia luottotappioilta kaikkien osapuolien yhteisymmärryksessä. Saneeraussuunitelman tekee ulkopuolinen kaikkien hyväksymä selvittäjä.

Useat tällä hetkellä saneerausmenettelyä hake-neet yritykset toimivat kotimaisten markkinoiden varassa. Niiden toiminta ja kannattavuus ovat laskeneet huomattavasti viime vuosina. Omat pääomat on syöty tappiollisten tilikausien vuoksi. Yhtiöiden velkaantuminen ja lainojen hoitokulut ovat nous-seet kestävämmiksi, esim. markan pohjaan painu-neen ulkoisen arvon vuoksi.

Yrityssaneeraus saattaa aiheuttaa likviditeetti sekä toimintahäiriöitä esim. alihankinta- ja tytäryri-tyksille, kun velkojien perintätoimet jäävät saneerausmenettelyn hakutilanteessa lepäämään. Seurausena voi olla joukko uusia konkurssseja.

Työskentelen päätoimisesti luottotietotutkijana Suomen Luottotieto-osuuskunnan palveluksessa. Olen v:sta 1986 lähtien ollut Luottomiehet-Kreditmännens ry:n jäsen. Luottolinkki-lehden uudeksi päätoimit-tajaksi minut nimitettiin 13.1.1993 pidetyssä yhdis-tyksemme hallituksen kokouksessa.

Aurinkoista kevättä ja kesää

Mikko Kallankari

LUOTTOLINKKI- LEHTEMME

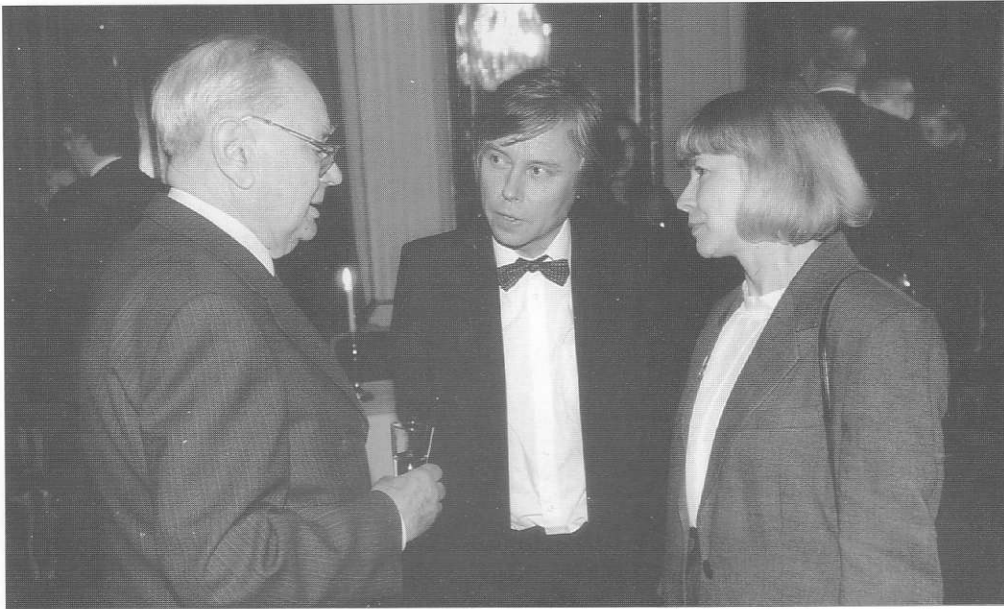
Tilaisuus pidettiin Ravintola Svenska Klubben'illa 18 päivänä tammikuuta ja sinne oli kutsuttu yhdistyksemme kolme kunniajäsentä, nykyisen ja entisten hallitusten jäseniä sekä muita lehtemme tekemiseen ja toimittamiseen osallistuneita.

TEKSTI:
MIKKO KALLANKARI
KUVAT:
ERIK UDDSTRÖM

Puheenjohtaja Helena Pahlman seuraamassa päätoimittajien vaihtoa

COCKTAIL- TILAISUUS





Kunniajäsen Sylvester Perret piti kuulijat tarkkaavaisina

Illan isäntänä toimi päätoimittaja **Pertti Nykänen**. Hän ja luottomiesten uusi puheenjohtaja **Helena Pahlman** ottivat vastaan kaikki kutsuvieraat.

Päätoimittaja Pertti Nykänen esitti kiitoksen sanoja luottomiehille, jotka olivat vuosien saatossa osallistuneet Luottolinkki-lehden toimittamiseen sekä niille, jotka olivat hänen päätoimittajakaudellaan työskennelleet toimitusneuvostossa. Hän kiitti myös Mainosateljee Tähtinen Ky:n toimitusjohtajaa **Jorma Tähtistä** ja lehden toimitussihteeriä **Aila Oivulaa**, minkä jälkeen kohotettiin maljat 10-vuotistaipaleen kunniaksi.

Päätoimittaja Pertti Nykänen ja luottomiesten hallituksen puheenjohtaja Helena Pahlman luovuttivat yhdessä päätoimittajan tehtävät uudelle päätoimittajalle **Mikko Kallankarille**. Samalla hänelle luovutettiin 1,5 m:n pituinen luottolinkkikynä muistuttamaan päätoimittajan vaativista tehtävistä. Mikko Kallankari kiitti saamastaan uudesta toimes-



ta ja totesi: "Tuskinpa kynä loppuu kesken päätoimittajakaudellani, varsinkaan näin atk-aikakautena".

Luottomiesten kunniajäsen **S.A. Perret** ylisti puheessaan luotonvalvonnan tärkeyttä ja niitä ihmisiä, jotka toimivat luotonvalvontatehtävissä. Hän kiitti puheensa loppuksi luottomiehiä saamastaan 85-vuotis syntymäpäivälahjasta.

Luottolinkki-lehden ensimmäinen päätoimittaja **Risto Suviala** muisteli lehden alkuvaiheita. Lehtihän syntyi tarpeesta kehittää yhdistyksen toi-

mintaa. Luottolinkkiin toivottiin kannanottoja, joilla yhdistyksen toimintaa voitaisiin tehostaa pääkaupunkiseudun ulkopuolella ja saada sieltä uusia jäseniä. Lehden haluttiin toimivan linkkinä niille jäsenille, jotka eivät aina päässeet osallistumaan yhdistyksen kokoukseen. Tämä tavoite antoi kimmokkeen myös lehden osuvalle nimelle Luottolinkki, jonka keksi Oy Hedengren Ab:n luottopäällikkö **Marjatta Huikarinen**. Risto Suviala kiitti myös toimitussihteerin tehtäviä hoitanutta **Mariitta Hämäläistä**, jonka työtä hän piti erittäin tärkeänä.

Illan musiikista vastasi flyygelillä Eläketurvakeskuksen luottovakuutusosaston osastopäällikkö **Esko Prokkola**.

Yhdistyksen 25-vuotishistoriikissa todetaan, että vaikka osa jäsenistä oli suhtautunut oman lehden perustamiseen varauksellisesti, jo ensimmäinen numero ylitti myönteisimmätkin odotukset. Yhdistyksen hallitus totesi 4.5.1983 pitämässään kokouksessa, että lehden sisältöä pidettiin monipuolisena ja asiapitoisena.

"ja kaikilla oli niin mukavaa"

Esko Prokkola ja flyygeli



KOKOUSHUTSU

Luottomiet-Kreditmännin ry:n varsinainen kevätkokous pidetään torstaina 13.5.1993 kello 13.00 Hämeenlinnassa Aulangolla.

Kokouksessa käsitellään sääntöjen 9. pykälässä mainitut asiat.

Kokouksen yhteyteen on järjestetty kevätretki Hämeenlinnaan.

LUOTTOMIESTEN PERINTEINEN KEVÄTRETKEI 13.5.1993 TÄLLÄ KERTAA

HÄMEENLINNAAN

OHJELMA

- 8.00** Lähtö Postitalon ja Rautatieaseman välistä.
- 9.15** Tutustuminen Rautaruukki Oy:n Hämeenlinnan tehtaisiin.
- 11.30** Opastettu kiertoajelu Hämeenlinnassa sekä käynti Aulangon silkkitalossa.
- 13.00** Lounas Aulangolla sekä yhdistyksen kevätkokous ja kokous-esitelmä "Kannattaako enää ottaa yritysKiinnityksiä", asian-ajaja **Jyrki Pekkala** esitelmöi aiheesta.
- 15.00** Tutustuminen Hämeen linnaan oppaan johdolla.
- 16.30** Käynti Parolan panssarimuseossa (säävaraus).
- 20.00** Paluu lähtöpaikkaan.

SITOVAT ILMOITTAUTUMISET

Retken hinta 250 mk.

Laskutetaan osallistumisilmoittautumisen perusteella.
Ilmoittautumiset Lisbet Taunulalle Itä-Helsingin Toimistopalveluun
7.5.1993 mennessä. Puh. 90-323 320, Fax 90-323 546.



Oikeudet ja velvollisuudet

Konkurssilain rinnalle säädetty yrityksen saneerauslaki tarjoaa vaikeuksiin joutuneille yrityksille muitakin lain suomia mahdollisuuksia kuin konkurssin. Uusi laki velvoittaa myös liiketoiminnan saneeraamiseen velkasaneerauksen hyväksymisen ehdottomana edellytyksenä.

Vaikeuksiin joutuneiden yritysten odotukset ja toiveet kohdistuvat hyvin laajalti uuteen lakiin ja sen tuomiin selviytymismahdollisuuksiin. Torjuakseen konkurssia yrittäjien taustajärjestöt perustivat syksyllä 1991 kriisiryhmiä neuvottelemaan velkojien kesken yrityksen toiminnan jatkamisesta. Näiden kriisiryhmiä tarpeellisuudesta samoin kuin uuden saneerauslain voimaantulon puolesta yrittäjäjärjestöt taistelivat näkyvästi julkisen sanan kentillä.

Pienten yritysten rinnalla horjuu konkurssin partaalla monia keskisuuria yrityksiä. Taloutemme ongelmat ovat joltaneet myös vuosikymmeniä toimineita, ennen vakavaraaisia, jopa suuryrityksiä suuriin vaikeuksiin.

Saneerausmenettely merkitsee yrityksen ja rahoittajien sopimuksiin sekä oikeuksiin puuttumista. Tästä seuraa, että yrityksen pitäisi tuntea olevansa vähintään moraalisesti tilivelvollinen velkojilleen ja sitä kautta koko yhteiskunnalle. Kun velkojien oikeuksiin joudutaan puuttumaan tavalla tai toisella, voidaan perustellusti vaatia, että luotonantajilla on sellaisia oikeuksia, joiden turvin he voivat ennakoita omat riskinsä.

Kaikki yritykset eivät ymmärrä luotonantajien tarvetta ennakoita riskejään ja niitä tapoja, joilla ennakoivia tietoja käytetään tai hankitaan. Mitkä ovat luotonantajan mahdollisuudet riskin tunnistamiseen, jos yritykseltä puuttuu avoin suhtautuminen päätöksentekotilanteessa. Taloudellisen päätöksenteon tueksi eivät riitä uskomukset tai olettamukset, tarvitaan tosiasioita.

Luotonantajilla pitää olla oikeus saada oikean sisältöistä ja riittävän yksityiskohtaista tietoa asiakkaistaan.

Mikseivät siis kaikkien yritysten tilinpäätöstiedot ole julkisia, varsinkin kun yhteiskunta joutuu yhä enenevässä määrin kantamaan ne tappiot, joita yritysten selviytymisvaikeudet tuovat tullessaan. Uusi kirjanpitolakikin on lieventänyt tilinpäätösten julkistamisvelvoitetta.

Kun eräs luottotietoyhtiö lähetti 60.000:lle yritykselle kirjeen, jolla se pyysi näitä toimittamaan tilinpäätöstietonsa luottotietokäyttöön, julkinen sana ja yrittäjäjärjestöt reagoivat voimakkaasti. Järjestöt neuvoivat jäseniään olemaan toimittamatta tilinpäätöstietoja luottotietotarkoitukseen. Onko oikeata vastuun kantamista vaatia saneerausta, joka puuttuu luotonantajan oikeuksiin ja toisaalta kieltää luottotietopäätösten teossa tarvittavien tilinpäätöstietojen julkisuustarve.

Helena Pahlman



Kokoukseen oli saapunut runsas joukko luottomiehiä kuulemaan tietosuoja-valtuutettu Jorma Kuopusta tietosuoja-asioista ja viettämään luottotutkinon päättäjäisiä Strand Inter-Continentalin Ballroom-saliin.

LUOTTOMIEHET - KREDIT-MÄNNEN RY:N YLIMÄÄRÄINEN KOKOUS 27.01.1993

Teksti: Mikko Kallankari

Kuvat: Raimo Äikäs

Luottomiesten puheenjohtaja **Helena Pahlman** toivotti tervetulleeksi luottotutkinon suorittaneet luottomiehet sekä muut jäsenet. Hän avasi kokouksen sekä totesi sen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden. Puheenjohtajaksi valittiin vuoden luottomies Valtameri Oy:n luottopäällikkö **Pekka Tiilikainen**.



Kokouksen ensimmäisenä asiana oli luottomiesten hallitukseen valittava uusi jäsen. Onninen Oy:n luottojohtaja **Pentti Toivosen** pyydettyä eroa luottomiesten hallituksesta siirtyessään eläkkeelle päätösmestään, valittiin hänen tilalleen ABB Asea Skandia Osakeyhtiön luottopäällikkö **Taavi Kallankari**.





Seuraavana asiana esityslistalla oli hallituksen jäsenistä valittava varapuheenjohtaja v:ksi 1993. Varapuheenjohtajaksi nimettiin Eläketurvakeskuksen yhteyspäällikkö **Pertti Nykänen**.

Tämän jälkeen yhdistyksemme hallituksen sihteeri Tietoperintä Oy:n markkinointijohtaja **Olli Kivelä** kertoi 10.12.1992 ja 13.01.1993 pidettyjen hallituksen kokouksissa hyväksytyjen uusien jäsenten nimet. Hallituksen puheenjohtaja kertoi hallituksen kokouksessa 13.01.1993 päätetyt lakitoimikunnan, koulutustoimikunnan ja ulkomaantoimikunnan kokoonpanot. Kokouksessa oli myös nimitetty Luottolinkki-lehden päätoimittaja ja toimitusneuvoston jäsenet. Puheenjohtaja Pahlman esitteli kokousväelle myös otetta toimintasuunnitelmasta v:lle 1993. Kevätretki tehdään 13.05.1993 ja syksyllä on tarkoitus järjestää kaksi jäsenkokousta. Kokouksen virallinen osa päättyi.



Tietosuoja- valtuutettu Jorma Kuopus vieraanamme

Luottomiehet olivat kutsuneet vieraakseen tietosuojavaltuutetun **Jorma Kuopuksen** kertomaan tietosuoja-asioista. Hän aloitti esitelmänsä kertomalla, että hänet oli nimitetty tietosuojavaltuutetuksi 1.11.1992. Hän on toiminut aikaisemmin julkishallinnon palveluksessa eduskunnassa oikeusasiamiehen kansliassa esittelijäneuvoksena. Hän kertoi ottaneensa uuden tehtävän vastaan mielellään, koska hän pitää tietosuojavaltuutetun työtä mielenkiintoisena ja antoisana.

Ensimmäisenä

päätehtävänään hänen tulisi saada laadittua pelisäännöt kuinka henkilörekistereitä pitäisi soveltaa luotonvalvontaan ja suoramarkkinointiin. Kulutusluottoasioita käsittelee kulutusluottotoimikunta, joka parhaillaan valmistelee ao. lainsäädäntöä. Siinä tullaan mm. puuttumaan henkilörekisteriasetuksiin.

Tietosuojavaltuutettu toimii tietosuojalautakunnan apuna tietosuoja-asioissa. Kuopus kertoi parhaillaan tekevänsä tutkimustoimintaa mm. Asiakastieto Oy:ssä ja totesi nykyisessä käytännössä olevan korjattavaa. Hänen mielestään mm. Ruotsissa on tarkemmat ja paremmat pelisäännöt.

Luottotietotoiminnan suhteen ollaan perimmäisten kysymysten edessä. Asiakastieto Oy:tä tullaan kuulemaan lakiesityksiä tehtäessä, koska Suomessa ei ole virallista organisaatiota hoitamassa luottotietopalveluja.

Luottotietojen kehitys- näköymät

Luottotietojen yhteiskunnallinen merkitys kasvaa laman aikana. Tietojen oikaisu- ja pyyntöjä tulee yksityisiltä ihmisiltä entistä enemmän, koska julkiset luottohäiriöt vaikeuttavat ihmisten elämää sekä vaikuttavat heidän oikeustoimikelpoisuuteensa.

Luottotietojen käyttö laajenisi, mikäli rekisterin pitoa koskevat määräykset sen sallisivat. Positiiviset luottotiedot voitaisiin ehkä rekisteröidä, esim. asuntoluotot. Täysin kattavaan velallisen profiiliarviointiin ei päästä, esim. tuloja ei kuulemma kannata rekisteröidä niiden vanhentuneen tiedon vuoksi.

Uutta lainsäädäntöä luotaessa kansainvälisyys tulee aiheuttamaan ongelmia luottotietotalalla. Lakeja laadittaessa on otettava huomioon ulkomaiset tietosuojakehitysmallit ja esim. Euroopan yhdentymisestä johtuvat vaatimukset. Kuopus kertoi myös todennäköisesti luottotietojen saajien piirin kapenevan tulevaisuudessa esim. kulutusluottoalalla. Asiakastieto Oy:n kanssa kuulemma keskustellaan parhaillaan kuinka laaja luottotietojen käyttäjäkunta saisi olla.



Kysymyksiä ja vastauksia tietosuojasiasta

Tietosuojavaltuutettu Jorma Kuopuksen esitelmän jälkeen luottomiehet saivat esittää hänelle kysymyksiä. Häneltä tiedusteltiin mm. miksi positiiviset tiedot katosivat muutama vuosi sitten henkilöluottotiedoista niiden kohdalta, joilla ei ole julkisia häiriöitä.

Kuopus ei suoraan osannut vastata kysymykseen, mutta hän viittasi vastaukseen henkilöasetukseen ja pykälä viiteen, jossa on kerrottu miksi. Kuopus pyysi Asiakastieto Oy:n hallintopäällikkö **Reijo Aarniota** täsmentämään vastaustaan. Aarnio kertoi tietosuojalautakunnan päättäneen asetuksen perusteella poistaa positiiviset tiedot luottotiedoista.

Kuopukselta kysyttiin myös miksi on suunnitteilla lakimuutoksia, jotka tekisivät mahdolltomaksi kysyä luottotietoja ilman henkilötunnusta. Kuopus pitää ongelmallisena kysymystä luottotiedosta ilman henkilötunnusta. Hän pitää henkilötunnusta tärkeänä asiana yksilöinnin kannalta. Pulmallisia tilanteita saatua tulla mikäli henkilö joudutaan yksilöimään pelkästään nimen, osoitteen ja ammatin perusteella. Kuopuksen vastausta kommentoi hallintopäällikkö Aarnio. Nykykäytännön mukaan tiedot tuomiokunnista Asiakastieto Oy:hyn tulevat usein ilman henkilötunnusta. Jos nyt lakia muutettaisiin niin, että luottotietoja voisi kysyä pelkästään henkilötunnuksen avulla, niin luottotietoja käyttävien riskien ennakointi vaikeutui-

si olennaisesti.

Luottomiehet ihmettelivät myös sitä, miksi henkilötunnuksen käyttämistä ollaan rajoittamassa ja mitä haittaa ihmiselle, joka on hoitanut asiansa, on positiivisista luottotiedoista.

Tulevaisuudessa henkilötunnusta saa käyttää tarpeellisuuden mukaan. Kyseenalaiseksi voidaan mm. esittää henkilön yksilöinti henkilötunnuksella esim. joukkoliikenteen näyttölipuissa ja vuokrattaessa videoita.

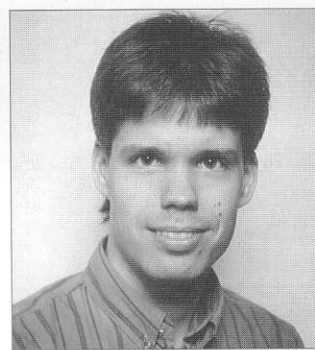
Hallituksen puheenjohtaja Helena Pahlman kiitti tietosuojavaltuutettu Jorma Kuopusta esitelmästä ja siirtyi seuraavaan asiaan.

Luottotutkinnon päättäjäiset

LTS-todistukset luottotutkinnon suorittaneille jakoi puheenjohtaja Helena Pahlman.

Yhdistyksemme sihteeri Olli Kivelä kertoi kurssin olleen numero 3. Sen on tällä kertaa suorittanut 43 jäsentä, yleisarvosanalla kiitettävä.

Opiskelijoiden korkean tason vuoksi päätti yhdistyksemme hallitus jakaa neljä stipendiä:



1.500 mk:n suuruisen stipendin sai perintäneuvottelija **Ari Pekka Hongisto**, Tietoperintä Oy.

500 mk:n stipendin sai luotonvalvoja **Marjut Lamppi**, Vakka-Suomen Sanomain Kuntainyhtymä.

500 mk:n stipendin sai huolitsija **Sampo Pennanen**, MAN Roland Finland Oy.

500 mk:n stipendin sai perintäkäsittelijä **Mari Pirttijärvi**, Tam Cont Oy.

Puheenjohtaja Pahlman muistutti samalla tutkinnon suorittaneita mahdollisuudesta käyttää LTS-lyhennettä ammattinimikkeensä yhteydessä. Hän toivoi myös tutkinnon suorittaneille olevan hyötyä siitä.

Todistusten ja onnittelujen jälkeen vietimme luottotutkinnon päättäjäisiä ja nautimme maukkaan illallisen.

Kaksi pientä- sanaa

teliaan kiinnostunut kurssittaja kertoi lyövänsä ohjelman lukkoon muutaman kuukauden kuluttua ja palaavansa sitten asiaan. Kalenterissa vaihtuivat sivut tiuhaan ja kohta jo kolmaskin kuukausi oli menossa. Tiedusteluun asian tilasta annettiin vastaukseksi: "Katsotaan nyt, palaamme kohta asiaan." Vuosi on siitäkin mennyttä kursseineen kaikkineen, vaan vastaus-

Kummallista, ettei mestarin sanavarastoon kuulunut kahta pientä ja tärkeää sanaa: ei onnistu.

Toisaalta, voihan olla niinkin, etten oikein ymmärrä selkeitäkään kielteisiä viijauksia myönteisistä puhumattakaan. Moni hyvä tilaisuus on tämän takia menetetty, vaimo väittää ja on ilmeisen onnellinen kun mies hölmöyttään on kunnollisempi kuin itse toivoisikaan.

pulta toivotunlaisen ratkaisun. Ainakin sen ehtisi panna vireille muualle ja hoitaa kuntoon. Turha odottelu on sitä tuskallisempaa mitä kärsimättömämpi henkilö on.

Kyllä ja ei

Velalliset sanovat maksupyyntöön usein kyllä; mikä ei läheskään aina toteudu ainakaan luvattuna päivänä. Tarkoittavat sanalla sitä, ettei heillä kumminkaan periaatteessa ole mitään maksamista vastaan. Kun velalliselta karhuttaessa painostetaan maksulupaus, ei tämän kyllä-vastaus useinkaan osoittautu sen paremmaksi kuin eikään.

Tytötset sanovat ei, mutta sanan merkityksestä on olemassa empiiriseen tutkimukseen perustuva mielenkiintoinen teoria. Ei sanoo reilusti esimies palkankorotukseen. Samoin puoliso osallistumispyyntöön iltatilaisuuteen, johon häntä itseään ei ole kutsuttu kontrollööriksi.

Joskus kyllä tarkoittaa ei ja ei kyllä. Parempi lopettaa tämä kirjoitus ennenkuin seotaan lopullisesti.

Kielteinen on myönteinen

Monasti käytetään kiertoilmaisuja, joita toiveikas vastapuoli ei arvaa tulkita oikein. Kielteinen vastaus pitää pystyä muotoilemaan siten, että vaikka noudatetaan tavanoimaista kohteliaisuutta viesti varmasti sisäistetään.

Katsotaan nyt, palaamme asiaan, otamme yhteyttä. Ei kuitenkaan kuulu vastausta, ei myönteistä eikä kielteistä. Niin kummalliselta kuin kuulostaakin, kielteinen vastaus on monasti hyvinkin myönteinen asia. Siihen voidaan nimittäin ottaa kantaa ja esittää vastaperusteluja. Ehkä itse asiakas saa lo-



Ihmissuhdeseminaareissa samoin kuin kirjallisen viestinnän koulutuksessa kehoitetaan pontevasti välttämään negatiivisia ilmauksia. Hyvä näin, mutta pesuveden mukana on niinsanoaksemme lapsi tipahtanut hukkaan. Monta kertaa on erinomaisen tärkeää, että vastapuoli ymmärtää oitis mitä tarkoitetaan. Väärinkäsityksistä sikisee kiusaa aivan kerakseen ja juristille töitä.

Odottavan aika on pitkä

Tarjouduin kerran esitelmöimään perintäalan kursseille. Koh-

ta ei kuulu vielä. Mikä ihme esti aikuis-ta täysipäistä miestä sanomasta esitelmän tarjoajalle: "Ei onnistu!" Siinä se odotettu vastaus olisi lyhyesti ja ytimekkäästi ollut. Mielipaha olisi viikossa unohtunut. Sen sijaan että nyt oli saanut kuukausitolkulla odottaa, toivoa ja ihmetellä.

Kerran taas pyysin verhoilijamestaria kunnostamaan auton sisäkaton. Hänellä ei ollut aikaa juuri nyt. Eikä kuukaudenkaan päästä puhumattakaan 2.5. klo 8.30 aamulla kuten pyhästi lupasi. Autonkin kerkesin myydä vuosi sitten, verhoilijasta ei vain kuulu mitään.



Kauan odotettu ja julkisuudessa vilkasta keskustelua herättänyt laki yritysten saneerauksesta tuli vihdoin voimaan 8.2.1993. Se ennakkokeskustelu, joka lain valmistelua on seurannut, on osoittanut, että vaikka lain tavoite - luoda oikeudelliset edellytykset elinkeipoisten yritysten saneeraukselle ja tarpeettomien konkurssien välttämiseksi - on kaikkien osapuolten mielestä hyvä, yritysten eri intressiryhmät eivät varauksettomasti ole kannattaneet lain esivalmistelussa siihen kirjatua asiota.

Yrittäjien odotukset

Suuri osa pienemmistä yrityksistä on odottanut lakia turhan korkein toivein. Saneerausmenettelyn läpivienti aiheuttanee varo-vaistenkin arvioiden mukaan yritykselle lähes 100 tmk:n kustannukset, joten akuutissa kassakriisissä olevassa yrityksessä ei saneerausmenettely ole enää todellinen vaihtoehto. Mikään ei sinänsä estä yritystä silti tekemästä hakemusta keskeisillä perusteilla, mutta siitä enemmän jäljempänä.

Milloin saneerausmenettely alkaa?

Kun yritys on jättänyt hakemuksen saneerausmenettelystä, tekee

päätöstä menettelyn käynnistämisestä. Tämä viitanee siihen, että yritysten lienee helppoa saada saneerausmenettely käyntiin velkojien vastuksesta huolimatta.

saneerausohjelma vahvistetaan. Tämän jälkeenkään ei ennen menettelyn käynnistymistä syntyneitä velkoja voida periä, vaan velkojien on hyväksyttävä saneerausohjel-

man mukaiset suoritukset saatavalleen jos yritys noudattaa ohjelmaa.

Myönteinen päätös menettelyn aloittamisesta merkitsee myös luottojen jäädymistä saneerausohjelman vahvistamiseksi saakka pääsääntöisesti sille tasolle, jolla ne olisivat kun yritys teki hakemuksen oikeuteen. Menettelyn tavoitteen

YRITYS- SANEERAUS- LAIN MERKITYS VELKOJALLE

Mitä vaikutuksia saneerausmenettelyn aloittamisella on?

Yritykseen kohdistuvat velkojien perintätoimet jäävät saneerausmenettelyn hakutilanteessa lepäämään - oikeus ei käsittele yritykseen kohdistuvia perintätoimenpiteitä ennenkuin saneerausmenettelyn aloittamisesta on päätetty. Jos päätös on myönteinen, on todennäköistä, että perintätoimenpidekielto jatkuu kunnes

na olevan **saneerausohjelman** laatimiseen ja vahvistamiseen on aikaa neljä kuukautta.

Kun saneerausmenettely on alkanut, ei yritys saa maksaa menettelyn alkaessa olutta velkaa tai asettaa siitä vakuutta. Vastoin kieltoa tehty suoritus on palautettava. Kuitenkin menettelyn alkamisen jälkeen syntyneet velat on maksettava sitä mukaa, kun ne erääntyvät. Samoin tietyt **juoksevat, menettelyn alkamisen jälkeen syntyvät velat** (esim. vastikemaksut, leasingmaksut etc.) on maksettava niiden

erääntyessä. Mikäli yritys päättyy konkurssiin kolmen kuukauden kuluessa saneerausmenettelyn keskeyttämisestä niin menettelyn alkamisen ja lakkaamisen välillä syntyneet velat ovat samassa asemassa kuin massavelat.

Saneerausmenettelyn alettua on mahdollista, että velallisyrittäjän määräysvaltaa rajoitetaan. Siitä, kuten myös perintätoimenpidekiellosta tehdään merkintä yrityksen kaupparekisteritietoihin.

Miten saneerausohjelma voi vaikuttaa velkoihin?

Saneerausohjelmassa voidaan oikeuden päätöksellä tehdä velkojen osalta mm. seuraavia toimenpiteitä: **velan pääoman pienentäminen, koron muutos ja maksuaikataulumuutos.** Ohjelman vahvistaminen edellyttää kuitenkin tietyllä tavalla laskettavan velkojen enemmistön hyväksyntää, joten velkojen kannattaa tarkoin miettiä asemansa muutosta verrattuna esim. konkurssitilanteeseen. Mikäli saneerausohjelman mukaisesti velkojalle tuleva suoritus on pienempi kuin mikä olisi konkurssitapauksessa tullut ja velkoja saattaa sen todennäköiseksi, on se este ohjelman vahvistamiselle.

Se muutos, joka velkojaa kohtaa saneerausohjelman vahvistamisen kautta riippuu esimerkiksi siitä, millainen maksuohjelma velalla on, mikä olisi ollut todennäköinen suoritus velasta

konkurssitapauksessa etc.

Miten velkojan tulisi reagoida?

Kun velkoja saa tie-

päätöstä.

Lausunnossa olisi kuitenkin hyvä mainita, jos yritys on tietoisesti velkaantunut tavallista enemmän juuri ennen hakemuksen tekemistä, sillä kyseinen seikka on tärkeää



**LUOTTOTIETOPÄÄLLIKKÖ
TIMO HULKKO
SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNTA**

don saneerausmenettelyn alkamisesta asiakasyrityksessä esimerkiksi Suomen Luottotieto-osuuskunnan luottotietolausunnosta, on ensisyyttä selvittää ulkona olevan luoton määrä. Myös mahdolliset tavarat, joiden hallinta on pidätetty esim. panttioikeuden nojalla on syytä selvittää. Oikeus pyytää merkittävimmiltä velkojilta lausuntoa saneerausmenettelyn alkamisesta, mutta kuten aiemmin mainitsin, ei velkojan kielteinen suhtautuminen välttämättä estä oikeutta tekemästä myönteistä

tietoa oikeudelle sen arvioidessa yrittäjän vilpittömyyttä ja mahdollisuuksia saneerausmenettelyn läpiviemiseen.

Saneerausmenettely ei estä velan perimistä takaaajalta tai kolmannen asettamasta vakuudesta, jos sitoumus on annettu takaaajan liike- tai siihen rinnastettavassa toiminnassa.

Oikeustoimi, joka voisi peräytyä, jos saneerausmenettelyn sijasta olisi haettu konkurssia, voidaan peräyttää saneerausmenettelyn yhteydessä vastaavin perustein kuin takaisinsaannis-

sa konkurssipesään annetussa laissa säädetään. **Velkojalla on oikeus vaatia esimerkiksi sellaisten oikeustoimien peräyttämistä, joilla on siirretty yrityksen omaisuutta muille tahoille alihintaan** konkurssilainsäädännön mukaisena ajanjaksona ennen saneerausmenettelyn hakemista.

Yritykselle on oikeudessa määrätty mahdollinen selvittäjä, jonka kanssa keskustelemalla voi mahdollisesti saada tietoa yritystä koskevasta saneeraus suunnitelmasta ja esim. siitä, tuleeko toiminta jatkuamaan entisillä tavaroimittajilla ym. Mikäli saneerausohjelma vahvistetaan ja yrityksen toiminta jatkuu, täytyy ottaa kantaa siihen, jatketaanko myymistä ko. yritykselle. Saneerausohjelman laadinnassa on otettava huomioon, että **menettelyn aikana syntyneet velat on suoritettava vakuusveloille ja niiden luottokustannuksille tulevien suoritusten jälkeen ennen muita velkoja** (muut velat= menettelyn alkaessa olleet vakuudettomat velat). Jos yritys toimii vahvistetun ohjelman mukaan, on sen maksettava uudet laskut ajallaan, jotta saneerausohjelma ei raukeaisi. Tällöin uudet saamiset olisivat kohtuullisen turvassa asemassa vilpittömän yrittäjän tapauksessa.

Mikäli syystä tai toisesta saneerausohjelma raukeaa ja yritys asetetaan konkurssiin, on velkojilla samanlainen oikeus suoritukseen, kuin jos saneerausohjelmaa ei olisi vahvistettu. Tällöin menet-

telyn jälkeen syntyneet velat ovat massavelkojen asemassa, jolloin esim. konkurssitapauksessa velkoja saat-
taa jäädä kokonaan ilman suoritusta.

Yhteenveto

Laki tuo mukanaan joissakin tapauksissa yritykselle mahdollisuuden jatkaa toimintaansa ja välttää konkurssi. Tämän myönteisen vaihtoehdon toteutuessa suurimpien velkojen kanssa yhteisymmärryksessä on laki saavuttanut sille asetetut tavoitteet. Myönteisessä tilanteessa yrityksen velkojat saavat omistaan takaisin jopa enemmän, kuin mitä olisivat saaneet konkurs-

sitapauksessa. Lisäksi asiakassuhde saat-
taa jatkua normaalina tarjoten mahdollisuuksia lisäkauppoihin.

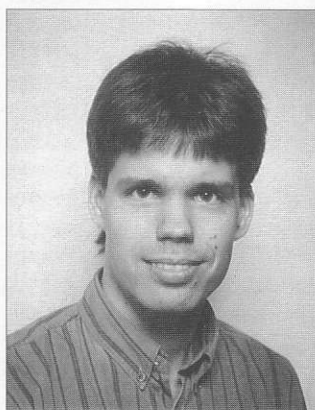
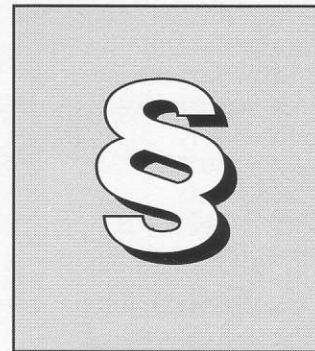
Pessimistisesti asiaa arvioiden uusi laki on tuonut keinottelijoille uuden oivan työkalun. Saneerausmenettelyn hakeminen keskeyttää perintätoimenpiteet ja antaa sopivasti lisää aikaa ikävi-
en toimenpiteiden (perintä, panttien ja omaisuuden realisointiym.) siirtämiseksi. Yrittäjä saattaa säilyttää vakuutena olevan asun-
tonsa "kohtuuhinnalla" ja yrittäjä voi saneerausohjelman aikana myös nostaa itselleen ohjelmassa vahvistettua palkkaa. Mikäli yritys olisi ajau-

tunut konkurssiin, olisi mahdollisesti yrityk-
sen omistama tai yrityksen vakuutena ole-
va asunto mennyt myyntiin ja palkan tulo päättynyt.

Voi olla, että laki ei johda moniin toteutuneisiin saneerauksiin, mutta Suomen taloudellinen tilanne on omiaan kannustamaan yrityksiä etsimään pienimmänkin oljenkorren johon tarttua.

Laki yritysten saneerauksesta on pitkäkö ja mutkikas. Siinä on lisäksi useita kohtia, jotka jättävät tulkinnanvaraa. Toisaalta vakiintuneen käytännön puuttuminen ei anna mahdollisuutta kovin pitkälle menevien johtopäätös-

ten tekoon. Tämän vuoksi aiheen käsitte-
ly tässä artikkelissa jää valitettavasti pin-
tapuoliseksi. Mikäli saneeraushakemuksen määrä kasvaa merkittävästi, suosittel-
en syvällisempää tutus-
tumista lakiin, mutta katsotaan nyt ensin, miten paljon yritykset alkavat tätä uutta mahdollisuutta käyt-
tää.



1. Kuka olet?

Olen **Arto Hongisto** Helsingin Herttoniemestä. Koulutukseltani olen laskenta yomerkonomi.

2. Mitä teet?

Vuodesta 1989 lähti-
en olen ollut perintä-
neuvottelijana Tieto-
perintä Oy:ssä yritys-
perintäosaston osa-
maksusaatavien pe-
rinnässä.

3. Miksi olet perintäalalla?

Alalle joutuminen oli oikeastaan sattuman kauppaa. Tulin alun

perin Tietoperintään hankkimaan työko-
kemuksista toimistotöistä ja tavoitteeni oli työpaik-
ka jossain tilitoimis-
tossa, alan haasta-
vuus ja monipuolisuus on pitänyt minut kui-
tenkin tiukasti näissä hommissa.

4. Mitä mieltä olet luottotut- kinnosta?

Tutkintoa voi lämpi-
mästi suositella alalla toimiville, koska se antaa laajan kuvan koko alasta. Tutkin-
non läpäiseminen to-
sin vaatii paljon aikaa ja paneutumista eri oppiaineisiin ja opis-
kelurytmi on aika kii-
vas.

5. Onko tutkin- nosta ollut hyö- tyä omassa työs- säsi?

Oikeastaan aika pal-
jon vaikka en teekään varsinaista luotonvan-
vontatyötä. Tutkinto on laajentanut näke-



mystäni alasta ja sen jälkeen on ollut hel-
pompia ottaa huomioon myös toimeksiantajan näkemys asiasta.

6. Mitä muuta teet kuin töitä?

Pelaan salibandyä H:KI 86 nimisessä se-
urassa, joka on nouse-
massa 1. divisioonaan. Lisäksi olen kova mat-
kustamaan, viimeksi olimme kiertämässä autolla Saksanmaalla.

7. Luottomie- het?

Olen ollut luottomies-
ten jäsen vasta viime
syksystä. Jäsenenä
olo aikani on pidet-
ty vasta yksi kokous,
johon osallistuin. Si-
inä jaettiin Luottotut-
kinnon todistukset.

8. Luotolinkki?

Luin Luotolinkkiä jo
ennen jäseneksi liitty-
mistä. Mielestäni leh-
ti on hyvä ja siinä on
paljon ajankohtaista
tietoa alalta.

9. Mitä toivot yhdistykseltä?

Tuoreena jäsenenä en
kovin hyvin tunne vie-
lä toimintaa. Kaikki
alaan liittyvä koulutus
kiinnostaa.

10. Viikon vitsi?

Väyrykseltä kysytään
miksi kirjan nimi on
"Totuuden aika". Väy-
rynen vastaa: Koska se
on aika totta.

BALTIAKO LUOTTO- TIETOKARTAN VALKOINEN ALUE?

RAIMO JÄRVISALO

SUOMEN LUOTTOTIETO-OSUUSKUNTA

Liike-elämä ei suvaitse tyhjiötä vaan toimii hyvin aktiivisesti liittääkseen uudet markkina-alueet omaan toimikenttäänsä. Niinpä Baltian maiden itenäistyttyä Liettuaan, Latviaan ja Viroon kohdistui ulkomaisten yritysten ja liikemiesien voimakas mielenkiinto samaan aikaan, kun maiden oma yksityinen liiketoiminta oli vasta heräämässä 50 vuoden unestaan. Niinpä pitkinä vuosina kunnolla palkitun kovan työnteon lisäksi moni muukin markkinataloudessa eläville itsestäänselvyys oli unohtunut Baltiassa.

Maailmansotien välivuosina Baltian maissa käytettiin luottotietoja samalla tavalla kuin muissakin Euroopan maissa silloin oli tapana niitä käyttää. Sen jälkeen ymmärrettävistä syistä unohdettiin koko asia, eikä esimerkiksi viroksi ole luottotietoa vastaavaa omakielistä, yleisesti ymmärrettyä sanaakaan. Vierasperäinen "Krediitit informaatioon" kyllä ymmärretään, mutta sanonta ei ole yhtä yksiselitteinen kuin meidän sanamme "luottotieto".

Luottotietoja on kuitenkin Baltian liikeyrityksistä jo saata-

vissa. Ne luottomiehet, jotka olivat mukana viime syksynä Tallinnan ostosmatkalla, kuulivat siellä Nesteen tytäryhtiössä vieraillessaan huhusta uuden luottotietotoimiston perustamisesta kaupunkiin. Siellä kuitenkin on jo ennestäänkin alan toimintaa. Mm. ruotsalaistaustaisella Soliditet Oy:llä on tytäryhtiö Tallinnassa. Suomen Luottotieto-

osuuskunnalla on yhteistyökumppani kaupungissa. Eräiden Keski-Euroopan toimistojen tiedetään havittelevan tytäryhtiöiden perustamista Baltiaan. Global Scan, luottotietoalan yhteistoimintatiedosto, jossa meiltä on mukana Suomen Luottotietosuuskunta, on ilmoittanut pian avaavansa online-yhteydet myös Baltiaan.

Tilinpäätöstietojen ja monien muiden taloustietojen puuttumi-

Tallinnan maisemissa

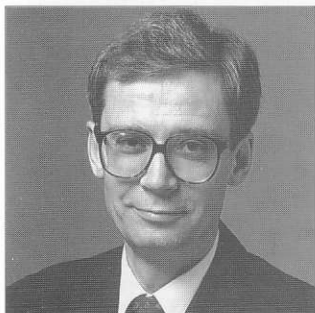


sesta huolimatta Baltiasta on siis saatavissa kohtalaisia luottotietoja tarvitsevien käyttöön. Eikä laki siellä estä varsin suorasukaistenkaan kannanottojen esittämistä luottotiedoissa. Pulmana Baltiassa luottotietojen käytössä onkin se, etteivät sikäläiset luotonantajat osaa itse käyttää luottotietoja välttämättömissäkään tapauksissa. Heidän on opittava jälleen ymmärtämään, etteivät ylelliset elämäntavat, valkoinen Cadillac tai muu sellainen mitenkään todista ulkomaisella liikemiehellä olevan rikkeettömät luottotiedot. Pikemminkin asia saattaa olla päinvastoin. Ainakin Virossa on saatu katkerasti kokea tosiasia, että epäluotettavat liikemiehet, muutkin kuin suomalaiset, ovat nopeita liikkeissään avautuneella talousalueella. Vaikka suomalaisetkin luottotiedot ymmärrettävästi tuntuvat Baltiassa hyvin kalliilta, luottotietotoimistojen tapa vaihtaa palvelujaan saattaisi helpottaa heitä valuuttapulasiaan.

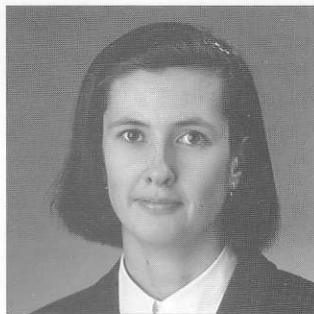
Avainkysymyksenä Baltian luottotietoelämässä on: Milloin heidän omat liikeyrityksensä huomaavat ammattimaisten luottotietojen hyödyllisyyden kotimaisista ja ulkomaisista liikeuttavista?

PS. Maaliskuussa ilmestyneessä Äripäivä-talouselhdessä toimittaja Hannu Tombey käytti luottotiedosta sanaa "usaldus info", joka kuulemma tuntuu mukavalta virolaisen korvaan. Onnea vaan uudelle käsitteelle.

ERÄPÄIVÄ OY



Varatuomari **Risto Suviala** on kutsuttu yhtiön toimitusjohtajaksi ja osakkaaksi 1.1.1993 alkaen.



Kauppätieteiden maisteri **Kirsi Lehtinen** on nimitetty perintäneuvojaksi.

Muutama sana Soliditetista

Soliditet on pohjoismainen luottotietotoimisto. Sen kokonaisliikevaihto pohjoismaissa oli 1992 noin 240 miljoonaa SEK. Se kuuluu vielä toistaiseksi Tukholman pörssissä noteerattavaan konserniin Scribona Ab.

Maaailman suurin yritys- ja luottotietoalan konserni, yhdysvaltalainen Dun & Bradstreet Corporation, johon kuuluu mm. Moody's, teki

hiljattain aiesopimuksen Scribona AB:n kanssa koko Soliditetin ostamisesta. Kauppa toteutuu keväällä. Soliditet on toiminut Suomessa maaliskuusta 1990.

SUOMEN LUOTTOTIETO-OSUUSKUNTA



Suomen Luottotieto-osuuskunnan luottotietopäälliköksi on valittu KTM **Timo Hulkko**.

Tiedonhallintaosaston päälliköksi on nimitetty **Håkan Broman**, hallinto- ja ulkomaan osaston päälliköksi **Jaana Uponen** ja ulkomaan yhteyspäälliköksi **Tuula Itkonen**. Kotimaan markkinointiryhmän muodostavat yhteyspäällikkö **Raimo Järvisalo** ja luottotietokonsultit **Stefan Grönqvist** ja **Sami Ijas**.

SUOMEN PERIMISTOIMISTOJEN LIITTO RY:N VUOSIKOKOUS

Suomen Perimistojen Liitto ry:n puheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja **Aulis Töyli** Contant Oy:stä. Varapuheenjohtajaksi valittiin toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff** Intrum Justitia Oy:stä. Muiksi hallituksen jäseniksi valittiin toimitusjohtaja **Kari Kyllönen** Tietoperintä Oy:stä, varatuomari **Veikko Kauppi** Luottorekisteri Oy:stä, varatuomari **Timo Mäki** Contant Oy:stä ja toimitusjohtaja **Eero Sundqvist** Cash-In-Consulting Ky:stä.

Suomen Perimistojen Liitto ry on perintäalalla toimivien yritysten etujärjestö, jonka jäsenet toimivat yhteisesti hyväksyttyjen perinnän eettisten sääntöjen mukaisesti.

Tietoperintä Oy:lle uusi tytäryhtiö

Kauppiaitten Kustannus Oy ja Tietoperintä Oy allekirjoittivat 22.12.1992 kauppakirjan, jolla SV-Perintä Oy:n koko osakekanta siirtyi Tietoperintä Oy:n omistukseen.

SV-Perintä Oy on Suomen Vähittäiskauppiasliiton eli K-kauppiasliiton viisi vuotta sitten perustama perintäyhtiö, joka palvelee ensisijaisesti

K-kauppiaskuntaa ja muita K-ryhmään kuuluvia toimeksiantajia.

Tietoperintä Oy ja Keskon organisaatio ovat jo aikaisemmin tehneet yhteistyötä osakkuusyhtiö Kymppiperintä Oy:n puitteissa, jossa sekä Tietoperintä Oy että K-Luotto Oy ovat osakkeenomistajina yhdessä Neste Liikennepalvelu Oy:n kanssa. Tietoperintä Oy on myös toimittanut SV-Perintä Oy:n atk-tekniikan.

TEHOKASTA PERINTÄÄ!

PerIn

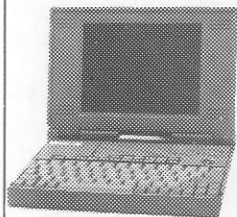
Avain saatavien kotiuttamiseen on markkinoiden monipuolisin perintäjärjestelmä **PerIn**.



Liikkuvan lakimiehen työpöytä

Victor 400n!

12.400,-



486slc 25 Mhz, 2/80, Pallohiiri, MS-Dos 5.0, Windows 3.1, Paino 2,7 Kg

Vain rajoitettu erä!



Prog-Net Oy, Ruosilantie 14, 00390 Helsinki
Puh. 90-547 1543 Fax. 90-547 1534

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry

TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1992

Vuosi 1992 oli yhdistyksen kolmaskymmenes-ensimmäinen toimintavuosi.

JÄSENISTÖ

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1992 aikana 85. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 722.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:

- * Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki
Perimistoimisto Contant Oy
- * Varapuheenjohtaja, luottopäällikkö Petri Carpen
Luottokunta
- * Sihteeri, osastopäällikkö Siru Syrjälä
Oy Valitut Palat - Reader's Digest Ab
- * Rahastonhoitaja, osastopäällikkö Seppo Palmu
Korpivaara Oy
- * Kerhomestari, hallintopäällikkö Jaana Uponen
Suomen Luottotieto-osuuskunta
(ent. Suomen Luotonantajain Osuuskunta)

Varsinaisia hallituksen jäseniä olivat:

- * Hallintopäällikkö Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy
- * Yhteyspäällikkö, Pertti Nykänen
Eläketurvakeskus
- * Luottojohtaja Pentti Toivonen
Onninen Oy
- * Osastopäällikkö Anna-Maija Urpelainen
Oy Teboil Ab

TILINTARKASTAJAT

Toimitusjohtaja Pirjo Lahti
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
Talousjohtaja Seija Lehtonen
Perheauto Oy

VARATILINTARKASTAJAT

Luotonvalvoja Auli Niemi
Siemens Osakeyhtiö
Varatoimitusjohtaja Kimmo Oksa
Hakaniemen Lääkäriasema 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-Liikennepalvelut Oy
- * Toimitusjohtaja Mikko Parjanne
Suomen Asiakastieto Oy

- * Osastonjohtaja Jaakko Pohjanpelto
Tietoperintä Oy
- * Luottopäällikkö Veikko Semi
Oy Stockmann Ab
- * Konsulttijohtaja Risto Suviala
Perimistoimisto Contant Oy
- * Toimitusjohtaja Esko Tuovinen
Suomen Luottotieto-osuuskunta
(ent. Suomen Luotonantajain Osuuskunta)

Lakitoimikunta

- * Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja Timo Mäki
Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- * Hallintopäällikkö Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy
- * Perintälakimies Paavo Hämäläinen
Tapiola-yhtiöt
- * Hallintopäällikkö Ahti Nuutinen
Suomen Tilirahoitus Oy
- * Luottopäällikkö Matti Riihimäki
Kansallisrahoitus Oy
- * Apul.osastopäällikkö Markku Riikonen
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
- * Luottopäällikkö Antero Teittinen
Eka-Yhtymä Osuuskunta

Koulutustoimikunta

- * Puheenjohtaja, hallintopäällikkö Reijo Aarnio
Suomen Asiastieto Oy

Jäsenet

- * Markkinointijohtaja Olli Kivelä
Tietoperintä Oy
- * Rahoituspäällikkö Eero Seppä
Aspo Oy
- * Apul.luottopäällikkö Veijo Laakso
Luottokunta
- * Konsulttijohtaja Risto Suviala
Perimistoimisto Contant Oy
- * Luottopäällikkö Paula Nysten
Onninen Oy

Ulkomaantoimikunta

- * Puheenjohtaja, toimitusjohtaja Thomas Feodoroff
Intrum Justitia Oy
(ent. Credit-Justitia Oy)

Jäsenet

- * Luottopäällikkö Petri Carpen
Luottokunta
- * Kehityspäällikkö Raimo Järvisalo
Suomen Luottotieto-osuuskunta
(ent. Suomen Luotonantajain Osuuskunta)
- * Kamreeri Kaj Lundström
Suomen Yhdyspankki Oy
- * Osastopäällikkö Pirjo Nurmi
Eurocard Oy

Luottolinkin toimitusneuvosto

- * Päätoimittaja, yhteyspäälikkö Pertti Nykänen
Eläketurvakeskus

Jäsenet:

- * Luottopäälikkö Jukka Marttila
Enso-Gutzeit Oy
- * Luotonvalvoja Aila Oivula
Hoover Oy
- * Luottojohtaja Pentti Toivonen
Onninen Oy
- * Luottotietotutkija Kim Valkonen
Suomen Luottotieto-osuuskunta
(ent. Suomen Luotonantajain Osuuskunta)
- * Toimitusjohtaja Jorma Tähtinen
Mainosatelite Tähtinen Ky

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontui vuoden 1992 aikana 9 kertaa.

VARSINAISET KOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin 19.5.1992. Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1991, esitettiin tilintarkastajien kertomus sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

Luottopäälikkö Pertti Saanila piti kokoussesitelmän ulkomaisten saatavien vientiperinnästä ja erilaisista kansainvälisistä perintään liittyvistä menettelytavoista.

Varsinaisen kevätkokouksen yhteydessä järjestettiin kevätretki Kouvolaan. Retki sisälsi yrityskäynnit MK-Perintä Oy:ssä ja Woikoski Oy:n tehtaassa, tutustumiskäynnin Verlan tehdasmuseoon sekä veneistelyyn Kultareitin erämaajärvillä.

Varsinainen syyskokous

Varsinainen syyskokous pidettiin 5.11.1991. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi vuodelle 1992 sekä vahvistettiin varsinaisen sekä kannattajajäsenmaksun suuruus. Yhdistyksen hallitukseen 3-vuotiskaudeksi erovuoroisten tilalle valittiin seuraavat henkilöt:

Markkinointijohtaja Olli Kivelä, Tietoperintä Oy

Markkinointipäälikkö Helena Pahlman, Suomen Asiakastieto Oy

Taluspäälikkö Yrjö Stenberg, Oy Hobby Hall Ab

Hallituksen puheenjohtajaksi vuodelle 1993 valittiin markkinointipäälikkö Helena Pahlman Suomen Asiakastieto Oy:stä ja varapuheenjohtajaksi luottojohtaja Pentti Toivonen Onninen Oy:stä. (Pentti Toivosen erottua tehtävistään eläkkeelle jäämisensä vuoksi valittiin jäsenkokouksessa 27.1.1993 varapuheenjohtajaksi yhteyspäälikkö Pertti Nykänen Eläketurvakeskuksesta ja uudeksi hallituksen jäseneksi luottopäälikkö Taavi Kallankari ABB Asea Skandia Oy:stä)

Tilintarkastajiksi vuodelle 1993 valittiin luotonvalvoja Auli Niemi Siemens Oy:stä ja varatoimitusjohtaja Kimmo Oksa Hakaniemen Lääkäriasemasta

Varatilintarkastajiksi valittiin luottopäälikkö Pekka Laurila Huber Oy:stä ja kassapäälikkö Olli Ruotsalainen Lemminkäinen Oy:stä.

Kokoussesitelmät pitivät Vuoden luottomies, luottopäälikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Oy:stä aiheenaan konkurssi eri näkökulmista ja pankinjohtaja Pekka Konttinen aiheenaan pankkien luottoriskit ja niiden taustat sekä pankkitoiminta ja riskinotto tänään.

MUUT KOKOUKSET JA TAPAHTUMAT

Jäsenkokoukset

29.01.1992 pidettiin jäsenkokous. Kokouksessa jaettiin Luottomiehien r.y:n ja Markkinointi-instituutin yhdessä kehittämän luottotutkinnon hyväksyttyä suorittaneille kurssilaisille LTS-todistus, jolla yhdistys myönsi heille oikeuden käyttää nimensä yhteydessä LTS-nimikettä. Tutkintoon osallistui 41 opiskelijaa. Yhdistyksen stipendillä palkittiin kurssin priimus Pirjo Holm.

Kokoussesitelmän piti hovioikeudenneuvos Kari Kujanen aiheenaan riita-asoiden käsittely uudessa alioikeusjärjestelmässä.

15.9.1992 pidettiin myös jäsenkokous. Kokoussesitelmän piti professori Thomas Wilhelmsson aiheenaan kulutusluottosäännösten tarkistamistoimikunnan työskentely.

Vuoden luottomies

Luottopäivillä 1.10.1992 m/s Sally Albatrossilla julistettiin Vuoden luottomies -valinta. Vuoden luottomies valittiin nyt kahdeksannen kerran. Valituksi tuli luottopäälikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Oy:stä. Pekka Tiilikaisen ansioina pidetään toimintaa yhdistyksen hallituksen jäsenenä ja koulutus-toimikunnan puheenjohtajana vuosina 1988-1990 ja hänen keskeistä vaikuttamistaan luottotutkinnon syntymiseen. Hän on järjestänyt meriseminaarit vuosina 1988-1990 ja työskennellyt luottotutkinnon opettajana ja muunkin luottoalan koulutuksen luennoitsijana.

Lisäksi Vuoden luottomiehellä on pitkä ja menestyksellinen ura luottoalalla konttori- ja luottopäälikönä eri tukkuliikkeissä.

Vuoden luottomies palkittiin diplomilla ja taidesineellä.

Yritysvierailu ja iltamat

24.3.1992 järjestettiin yritysvierailu Finnair Oy:ssä. Yhtiön pääkonttorissa isäntinä toimivat apulaisjohtaja Petri Pentti, tiedottaja Leo Björkroth ja maksuliikennepäälikkö Mervi Mäkelä. Kuulimme esitykset Finnair Oy:n historiasta, organisaatiokenteesta, tulevaisuuden näkymistä sekä yhtiön käytännöstä maksuliike- ja perintäasioissa.

Pääkonttorista siirryttiin Helsinki-Vantaan lentokentälle, jossa saimme tutustua teknisen- ja huoltoyksikön toimintaan sekä MD-11 koneen ohjaamon teknisiin hienouksiin.

Yrityskäynnin päätteeksi vietettiin vauhdikkaat ja laululliset iltamat Finnrapin tiloissa teemalla "Lennokkaat luottomiehet".

JÄSENLEHTI

Yhdistyksen julkaisema Luottolinkki-lehti ilmestyi vuoden aikana neljä kertaa.

YHDISTYKSEN TALOUS

Yhdistyksen taloudellinen asema säilyi toimintavuoden aikana varsin vakaana, vaikka kirjanpidollinen tulos jäikin jonkin verran alijäämäiseksi. Alijäämäisyys johtui pääosin siitä, että FECMA:n jäsenyhdistykset pääsivät vihdoin yhteisymmärrykseen FECMA:n aiempien vuosien tappioiden vakauttamisesta ja jäädytettyjen jäsenmaksujen suorittamisesta vuoden 1992 aikana. Yhdistyksemme osalta tämä merkitsi n. 15.000 markan ennakointontonta kuluerää.

Muilta osin toiminta pysyi varsin hyvin vahvistetun talousarvion puitteissa. Tilinpäätökseen liittyvät tiedot ilmenevät oheisesta tuloslaskelmasta ja taseesta. Yhdistyksen kirjanpidon ja jäsenrekisterin ylläpidon uudistetuilla SYP:n kehittämällä ns. laskutusohjelmistolla sekä yhdistyksen juoksevat asiat, on tuttuun tapaansa hoitanut Itä-Helsingin Toimistopalvelu Oy.

TOIMIKUNTIEN TOIMINTAKERTOMUKSET VUODELTA 1992

Luottoalan neuvottelukunta

Neuvottelukunta kokoontui kaksi kertaa. Käsiteltiin luotto- ja perintäalaa koskevia lainsäädäntöuudistuksia sekä viranomaisten organisaatiomuutoksia sidosryhmien osalta. Erityisesti neuvottelukunta otti kantaa luottotietojen saatavuutta ja laatua koskevaan keskusteluun. Yhdistyksen toimintaa seurattiin ja erityistä huomiota annettiin Luottolinkin toimitustyölle ja harjoitetulle aktiiviselle ja laajahkolle koulutustoiminnalle.

Jälkimmäiseen kokoukseen osallistuivat myös kaikki kunniajäsenet.

Lakitoimikunta

Toimikunta valmisteli yhdistyksen lausunnot oikeusministeriölle lakiehdotuksista etuoikeussäännösten uudistamiseksi sekä yksityishenkilön velkajärjestelystä ja yrityksen saneerauksesta.

Yhteistyössä kuluttajaviranomaisten ja oikeusministeriön kanssa valmisteltiin ohjeistusta "Hyvä perimistapa kuluttajaperinnässä".

Usealla eri tasolla pidettiin yhteyttä alioikeusuudistuksen valmistelua oikeusministeriössä hoitaviin elimiin sekä kulutusluottotyöryhmään. Toimikunta osallistui luonnollisen henkilön velkajärjestelyyn liittyvien neuvontajärjestelmien suunnitteluun.

Koulutustoimikunta

Kokoukset

Toimikunta piti yhden varsinaisen kokouksen ja useita, lähinnä Luottopäivien järjestelyihin liittyneitä puhelinkokouksia.

LTS-tutkinto

Toimintavuoden aikana osallistui edelleen ilahduttavan runsaasti opiskelijoita LTS-tutkintoon tähtäävään koulutukseen.

Kurssilta nro 03 valmistui vuoden 1992 aikana 41 opiskelijaa, joille yhdistys myönsi oikeuden käyttää LTS-lyhennettä.

Opettajien osalta ei toimintavuoden aikana tapahtunut olennaisia muutoksia. Koulutusta haittasi kuitenkin edelleen ankara oppimateriaalipula, johon toimikunta pyrki yhdessä Markkinointi-Instituutin kanssa löytämään helpotusta, tosin huonolla menestyksellä.

Luottopäivät

Perinteisestä Luottomiesten Meriseminaarista alkunsa saaneena pidettiin 1.10. - 2.10.1992 ensimmäinen Luottopäivät-niminen tilaisuus. Luottopäivillä käsiteltiin ajankohtaisia luottoalan asioita sekä tutustuttiin Baltiaan etabloitumisen ongelmiin.

Luottopäivien yhteydessä m/s Sally Albatrossilla julkistettiin myös VTM Pekka Tiilikaiselle myönnetty vuoden luottomiehen nimike.

Talous

Koulutustoimikunnan toimintavuoden tuotot ja kulut ilmenevät yhdistyksen tilinpäätöksestä.

Ulkomaantoimikunta

Vuonna 1992 kesäkuun alussa luottomiehet osallistuivat FECMAN järjestämään seminaariin Kölnissä. Luottomiesten ryhmä oli jälleen runsaslukuinen ja edustava. Osallistuimme samalla myös hallituksen kokoukseen, jossa FECMAN talousasiat saatiin vihdoin kuntoon. Syyskuun alussa FECMA virallisesti vahvistettiin yhdistykseksi Brysselin kokouksessa, jossa Thomas Feodoroff oli Luottomiesten edustajana paikalla.

Toimintavuoden aikana Risto Suviala teki ansiokkaan työn kirjoittamalla suomalaisista yritysmuodoista, luottotiedoista, maksuehdoista, saatavan turvaamisesta ja perinnästä käsikirjan, jonka FECMA julkaisee englannin kielisenä. Käsikirjan käännös on jo tehty ja lähetetty eteenpäin - jäämme odottamaan jännityksellä, koska opus ilmestyy. FECMAN syyskokous Kööpenhaminan ulkopuolella Jyllingessä, johon Petri Carpén ja Thomas Feodoroff osallistuivat, oli arkinen ja työntäyteinen.

TUOSLASKELMA

	Tilikausi 010192-311292	Ed. tilikausi 010191-311291
VARAINAINEN TOIMINTA		
TUOTOT		
Luottolinkki	50800.00	82400.00
Koulutus ja jäsentilaisuudet	127106.00	228324.40
FECMA:n matkatuotot	61375.00	70640.00
Yhteensä	239281.00	381364.40
KULUT		
Luottolinkki	-111723.88	-122581.75
Koulutus ja jäsentilaisuudet	-123633.90	-203831.47
FECMA:n kulut	-108569.16	-90504.60
Tutkimus ja tutkimukset	-6000.00	-3350.00
Palkat ja palkkiot	0.00	0.00
Hallintokulut	-67154.62	-75054.00
Yhteensä	-417081.56	-495321.82
TUOTTO/KULUJÄÄMÄ	-177800.56	-113957.42
SIJOITUKSET		
Korkotuotot	16163.20	15516.25
	-161637.36	-98441.17
VARAINHANKINTA		
TUOTOT		
Jäsenmaksut	137125.00	158852.00
Jäsenrekisterin myynti	12000.00	25060.00
Yhteensä	149125.00	183912.00
KULUT	0.00	0.00
Yhteensä	149125.00	183912.00
KORKOKULUT	- 15.60	-272.70
	-12527.96	85198.13
TILIKAUDEN TULOS	=====	=====

TASE

	311292	311291
VASTAAVAA		
Rahoitusomaisuus		
Rahat ja pankkisaamiset		
Tili SYP 208918-73866	11526.78	8044.06
Keski-Uudenmaan SP 401612-21467	127815.15	135954.03
Myyntisaamiset	0.00	3300.00
Siirtosaamiset	7500.00	17700.00
Yhteensä	146841.93	164998.09
	=====	=====
VASTATTAVAA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	8992.00	13665.20
Siirtovelat	8545.00	9500.00
Yhteensä	17537.00	23165.20
OMA PÄÄOMA		
Oma pääoma		
Edellisten tilikausien tulos	141832.89	56634.76
Tilikauden tulos	-12527.96	85198.13
Yhteensä	129304.93	141832.89
Yhteensä	146841.93	164998.09
	=====	=====

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Olemme tarkastaneet Luottomiehet - Kreditmännen ry:n kirjanpidon ja hallinnon vuodelta 1992 hyvän tilintarkastustavan edellyttämässä laajuudessa.

Tilinpäätös, joka osoittaa 12.527,96 markan alijäämää, on laadittu voimassaolevien säännösten mukaisesti.

Suorittamamme tarkastuksen perusteella puollamme
- tuloslaskelman ja taseen vahvistamista
- vastuuvapauden myöntämistä vastuuvollisille tarkastamaltamme tilikaudelta.

Vantaalla, 9.3.1993

Seija Lehtonen Pirjo Lahti

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

MEDIATIEDOT 1993

Julkaisija

Julkaisija: Luottomiehet -
Kreditmännen ry
Osoite: PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus

Päätoimittaja: Mikko Kallankari
Puhelin: 90-513 711

Ilmoitukset

Yhteyshenkilö: Jorma Tähtinen
Osoite: Mainosateljée Tähtinen ky
Vuorimiehenkatu 14 A 13,
00140 Helsinki
Puhelin: 90-669 848
Telefax: 90-666 301

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen
1/1 etusivu	5.000 mk
1/2 aukeama	5.000 mk
1/1 takasivu	3.100 mk
1/1 muu sivu	2.200 mk
1/2 sivu	1.100 mk
1/4 sivu	900 mk
väri-ilmoitus	400 mk

Tekniset tiedot

Lehden koko: A4
Painopinta-ala: 210 x 297 mm
Palstojen määrä: 4 kpl
Palstan leveys: 1 p 41 mm, 2 p 87 mm
Rasteritiheys: 45 linjaa/cm
Aineistovalmius: Paste-up tai negatiivifilmi

Painopaikka

Painopaikka: Painoekpert Oy
Osoite: Henry Fordinkatu 5 K,
00150 Helsinki
Puhelin: 90-176800
Telefax: 90-170181
Yhteyshenkilö: Pentti Kauhanen

Maksuosoite

Maksun saaja: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: SYP 208918-73866

Reklamaatit

Reklamaatit: Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatit 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Peruutukset

Ilmoitusten peruuttaminen: Viimeistään 14 vrk ennen aineiston toimituspäivää.

Ilmestymispäivät -93

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/93	26.03.1993	28.04.1993
3/93	04.08.1993	25.08.1993
4/93	15.09.1993	13.10.1993

Painos

Painos: 800 kpl

Asian- tuntija tuppi- suuna

Asiakasneuvottelussa olivat läsnä myyntijohtaja, myyntipäällikkö, ostajan edustajat sekä myyjäyrittäjien perintä-asiantuntija. Tarjoituksena oli neuvotella saldo pienemmäksi. Ennen palaveria myyjäyrittäjien henkilöt sopivat rajasta, mihin limiitti olisi pudotettava.

Itse neuvottelua veti myyntijohtaja. Vastoin etukäteiskaa-

vailuja asiakkaalle ei määrätty uutta limiittiä, vaan asia jätettiin auki odottamaan hänen myöhemmin lupamaansa esitystä asian hoitamiseksi. Neuvottelujen vetäjä ei kysynyt eikä muutenkaan osoittanut perinnän edustajalle puheenvuoroa. Niinpä tämä istuikin lähes tuppisuuna kahvia nautiskellen.

Ryhtiä!

Perinnän edustajan olisi pitänyt ryhdistäytyä ja oma-aloitteisesti pyytää puheenvuoroa ja tarpeellisessa määrin tuoda esille kantansa. Eihän ollut tarkoitus, että hän olisi vain mykkää rekvisiittaa. Hyvähan se on aukaista suunsa jälkeenpäin, mutta neuvottelujen kuluessa vielä paljon parempi. Silloin osapuolet pys-

tyvät ottamaan heti kantaa eikä vasta viidestoista päivä. Moni solmu jää syntymättä, kun pulmat käsitellään heti, yhteen menoon. Hankalimmasakin tapauksessa saadaan ainakin valmiiksi myöhemmin selvitettävien asioiden lista ja aikataulu.

Neuvottelujen puheenjohtajan tulee olla jämäkkä ja tilaisuus on lopetettava selkeään päätökseen, sopimukseen, niin ettei kenellekään jää epäselväksi miten kävi. Usein tämä päätös on sellainen, että asiakkaan ehdotukseen otetaan lopullinen kanta tiettyyn päivämäärään mennessä kokouksen jälkeen. Täytäntöönpanon kannalta olisi paikallaan määrätä myös vastuuhenkilöt sekä puolin ja toisin yhteyshenkilöt.

Turha asia

Monasti päätöksen täytäntöönpanojääkin vähemmälle huomiolle. Sovittujen saldorojen ylitykset sallitaan eikä muutenkaan olla tiukkana tehdyn sopimuksen valvomisessa. Uskottavuus menetetään eikä asiakas enää tiedä kuinka suhtautua myyjän pyrkimykseen. Jos on solmittu liian tiukka sopimus helppohan se on jäljestäpäin neuvotella uusiksi. Pääasia on, ettei tehtyä sopimusta muuteta vesittämällä vaan samalla tavalla kuin alkuperäisenkin luotiin.

Maailmassa sanotaan olevan kolme turhaa asiaa ja neljänneksi voidaan nimetä päätöksen teko ilman täytäntöönpanoa.

JUKKA MARTTILA

Varaa aika allakastasi



Luottomiehet ry
koulutustoimikunta