

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2.94

Marika®

Markkinointitietokanta

Nyt tarjoamme
markkinointisi tueksi
täysin uuden
tuotteen: Marika® on
yli 200 000
suomalaisen yrityksen
CD ROM-tietokanta.

Panorama®

L u o t t o t i e d o t

Meiltä saat myös
Panorama®-luottotiedot
eurooppalaisista
yrityksistä
välittömästi omalle
päätteellesi
suomenkielellä.

Pyydä esittely uutuustuotteistamme!

Puhelin 90-613 711

Suomen Luottotieto-osuuskunta

SISÄLLYSLUETTELO

Pääkirjoitus	3
Ylimääräinen kokous	4
Jäsenkyselyt	5
Puheenjohtajan palsta	7
Luotonantajan vastuu	8
Yritysjohto on vastuussa	9
luottotoiminnasta	
Yhdistyksen iltamat/Luot-	10
totutuksen suorittaneet	
Toimintakertomus/taseet	14
Hallitus, toimikunnat ja	20
toimintasuunnitelma 1994	
Uudet jäsenet	22
Jäsenhakemuslomake	23
Keskittynyt perintä	24
Kirjautuuksia	25
Uutisia	27
Mediatiedot	28
Luottopäiväristeily ja	29
FECMA Limerick-seminaari	
Kokouskutsu/Hanko	30

Luottolinkki

Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenlehti ilmestyy neljä kertaa vuodessa

PÄÄTOIMITTAJA

Mikko Kallankari Puh. 90-613 711
Fax. 90-514 763

TOIMITUSNEUVOSTO

Raimo Järvisalo Puh. 90-613 711
Jukka Marttila Puh. 90-162 91
Siru Syrjälä, toimitussihteeri
Puh. 90-503 4445
Jorma Tähtinen Puh. 90-669 848
Fax. 90-666 301

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-Rautatietori, 208918-73866

PAINOAIKKA

Painoekspert Oy

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

Pääkirjoitus



MUUTOSTEN AIKAA

Oli ilo lukea joulukuun lopussa sanomalehdestä Patentti- ja rekisterihallituksen tiedonantoa lainmuutoksista, jotka tulevat lisäämään ja helpottamaan kaupparekisterin antamaa tietoa.

Todella suuri ja ihmeellinen asia on henkilötunnuksen ilmestyminen henkilötietoja täsmentävänä tietona kaupparekisteriotteeseen. Voisihan sitä kuvitella, että tämänkaltaisen uudistus olisi jäänyt toteutumatta, kun on seurannut tietosuojavaluuttetun toimia viimeaikoina.

Toinen muutos koskee elinkeinoilmoituksia, joista luovuttiin ETA-sopimuksen astuessa voimaan 1.1.1994. Uudessa järjestelmässä yhdistettiin kaksi rinnakkaista ilmoitusmenettelyä; elinkeinoilmoitus ja kaupparekisteri-ilmoitus. Ilmoitushan tehdään nyt ainoastaan kaupparekisteriin ja se laajeni koskemaan kaikkia elinkeinonharjoittajia.

Uudistukset tulevat helpottamaan meidän monien työtehtäviä olennaisesti. Henkilöiden yksilöinti helpottuu ja yhtiöiden nimet tulevat myös tarkentumaan. Todennäköistä on, että kahta samannimistä yrityksiä ei Suomenmaasta löydy. Nythän se on mahdollista lähinnä toiminimien kohdalla, koska niistä on suurin osa rekisteröimättä kaupparekisteriin.

Kaupparekisteriä on viimeaikoina työllistänyt kovasti myös kommandiittiyhtiöiden muuttuminen osakeyhtiöiksi. Muutoshalukkuuden takana on varmasti matala arvonlisävero. Sehän suo nyt osakkaille käytännössä verottoman osingon. Tulemmekin varmaan tulevaisuudessa näkemään mitä parhaimpia tuloslaskelmia. Seurauksena saattaa olla myös yhtiöiden velka-
taakan laskeminen ja omien pääomien kasvu.

Osakeyhtiöiden määrän kasvusta hyödynme tietysti me, jotka tarvitsemme tilinpäätöksiä, koska niiden tilinpäätösten julkaisuvelvollisuus on huomattavasti tiukempi kuin henkilöyhtiöillä.

Hyvää kevättä.
Mikko Kallankari

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n ylimääräinen kokous hotelli Tornin Ritarisalissa 27.1.1994

Teksti ja kuvat: **Mikko Kallankari**

Kokoukseen oli saapunut n. 75 yhdistyksen jäsentä kuulemaan asianajaja, oikeustieteen tohtori **Ari Huhtamäen** esitelmää aiheesta Luotonantajan vastuu. Yhdistyksen puheenjohtaja **Anna-Maija Urpelainen** toivotti tervetulleeksi kokousväen ja avasi kokouksen. Hän esitteli aluksi yhdistyksen vuoden 1994 hallituksen, luottoalan neuvottelukunnan, lakitoimikunnan, koulutustoimikunnan ja ulkomaantoimikunnan kokoonpanot sekä Luottolinkki-lehden toimitusneuvoston.

Tämän jälkeen yhdistyksen sihteeri **Olli Kivelä** kertoi 16.12.1993 ja 27.01.1994 pidettyjen hallituksen kokouksissa hyväksyttyjen uusien jäsenten nimet.



Kokouksen avasi yhdistyksen puheenjohtaja Anna-Maija Urpelainen

Vilkasta keskustelua luotonantajan vastuusta





Ari Huhtamäki kertoi näkemyksiään luotonantajan vastuusta

Asianajaja vieraanamme

Luottomiehet olivat kutsuneet vieraakseen asianajaja **Ari Huhtamäen** kertomaan näkemyksiään luotonantajan vastuusta. Hän aloitti esitelmänsä kertomalla, että hän oli törmännyt luotonantajan vastuuseen useasti toimiessaan Yhdysvalloissa vuosina 1988-1991. Asianajaja Huhtamäki käsiteli esitelmässään tarkoin mm. sitä, mitä luotonantajan vastuulla tarkoitetaan, ketä se koskee ja missä vaiheessa luottosopimus syntyy. Kokouksen lopuksi puheenjohtaja Urpelainen kertoi mitä tapahtumia yhdistyksen hallitus on suunnitellut kuluvalle vuodelle (ks. toimintasuunnitelma s. 21).



Kokousta elävöitti taustamusiikki

Ruoka oli hyvää ja sitä oli riittävästi





Matkalla Eurooppaan

Tämän päivän ja myös koko kuluvan vuoden kuuma aihe on ja tulee epäilemättä olemaan Suomen mahdollinen jäsenyys Euroopan Unionissa ja jäsenyyden mukanaan tuomat muutokset kotoiseen elämänmenoomme. Näillä näkymin meillä itsekullakin on tämän vuoden marraskuussa mahdollisuus ilmaista neuvoa-antava kantamme tähän suureen kysymykseen.

Vuoden 1994 alusta voimaan astunut ETA-sopimus toi jo mukanaan joitakin muutoksia eurooppalaiseen suuntaan: kuluttajasuojalainsäädäntöön, kulutustavaroiden valvontaan sekä vakuutus- ja pankkipalveluihin tuli muutoksia.

Kulutusuottosäännökset laajentuivat koskemaan kaikkia kulutusluottoja, myös pankkien myöntämiä opinto- ja asuntolainoja. Säännöksiä sovelletaan kuitenkin vain yli tuhannen markan luottoihin ja luottoihin, joiden pituus on yli kolme kuukautta. Tuotteiden turvallisuusvalvonta muuttuu nk. valmistajan tai maahantuojaan vastuulla olevaksi ensivalvonnaksi ja viranomaisen suorittamaksi markkinavalvonnaksi. Pankki- ja vakuutuspalvelut kansainvälistyivät siten, että ETA-maiden pankit ja vakuutusyhtiöt voivat toimia ETA-maissa yli rajojen.

Myös Euroopan Unionin jäsenyyteen ovat edusmiehemme valmistautuneet lainsäädäntöteitse jo jonkin aikaa, siten että esim. verotusta on sitouduttu harmonisoimaan EU-jäsenyyden edellyttämällä tavalla. Ensimmäisenä konkreettisenä tuloksena harmonisoinnista astuu meillä tämän vuoden kesäkuun alussa voimaan arvonlisävero, jonka käyttöönotto on edellytys EU:hun liittymiselle. Vero lähes kaksinkertaistaa verovelvollisten määrän verrattuna nykyiseen ja sen voimaantulo on jo uusien verovelvollisten taholta aiheuttanut runsaasti kysymyksiä ja toiveita veron entisestään tarkemmasta erittelemisestä laskussa. Veron myötä tähän tulevat erilaiset palvelut laaja-alaisesti välillisen verotuksen

piiriin. Suomen verokanta tulee olemaan huomattavasti EU-maiden keskiarvoa korkeampi eli 22 %. EU-minimi on 15 %.

Mitä muita konkreettisia talouselämää ja kauppaa koskevia lainsäädännöllisiä uudistuksia EU tuo tullessaan jää nähtäväksi. Meilähän julkinen keskustelu on ollut toistaiseksi hyvin maatalousvaltaista ja olisikin toivottavaa, että sen painopiste vähitellen siirtyisi myös muuta talouselämää koskevaksi.

Lainsäädännön lisäksi tulevat kuvaan mukaan sisämarkkinoiden avautuessa erilaiset kulttuureihin ja tapoihin liittyvät asiat. Tulemmehan käymään ikäänkuin kotimaan kauppaa laajalla alueella Euroopassa. Tämä tulee asettamaan varmasti yhä suurempia vaatimuksia eurooppalaisten kauppatapojen tuntemuksellemme. Minkälaisia ovat tavat käydä luottokauppaa? Minkälaisia viivästyskorkoja noudatetaan? Peritäänkö perintämaksuja? Mitkä ovat keskimääräiset maksuajat kuluttajakaupassa ja yritysten välisessä kaupassa?

Suomessa toimivat yritys- ja luottotietoja tuottavat yritykset ovat kansainvälistyneet selvästi viime vuosina ja pystyvät varmasti tarjoamaan yritysluottotietoja kaikista Euroopan maista, mutta osaammeko tulkita esim. kreikkalaista luottotietoa vai onko sellaista olemassa? Entäpä miten tulevaisuudessa valvotaan EU-alueen yritysten maksuhäiriöitä Suomesta käsin? Kysymyksiä tulee riittämään ja niitä varmasti herää käytännön toiminnan kautta jatkuvasti lisää.

Järjestömme Luottomiehet -Kreditmännery onkin päättänyt tehdä päänavauksen EU-aiheeseen toukokuussa pidettävän sääntömääräisen jäsenkokouksen yhteydessä; kokousalustuksen aiheena tulee olemaan "EU ja sen mahdollinen vaikutus luottoalaan". Toivottavasti aihepiiri kiinnostaa jäseniä laaja-alaisesti. Vanhaa sanontaa mukaellen voisi todeta, ettei kysyvä tieltä eksy edes Euroopan Unionissa.

Anna-Maija Urpelainen
Puheenjohtaja

Luoton- antajan vastuu

Ari Huhtamäki
asianajaja,
oikeustieteen tohtori

Luotonantajan vastuulla tarkoitetaan pankin tai muun luotonantajan vahingonkorvausvastuuta luotonottajalle tai kolmannelle (yleensä kanssavelkojalle) aiheutetuista vahingoista. Vahingonkorvausvastuun lisäksi kysymykseen voivat tulla esimerkiksi takaisinsaanti- tai pätemättömyysseuraukset. Suhteessa luotonottajaan luotonantajan vastuu on aina sopimusperusteista. Kolmanteen nähden korvausta haetaan yleensä erityislakien tai vahingonkorvauslain perusteella. Sopimusoikeuden teorian kannalta on luotonantajan vastuussa keskeistä se, että luottosopimus mielletään sopimussuhteeksi ja että kaikki sopimussuhteisiin yleensäkin liittyvät periaatteet soveltuvat myös luottosopimuksiin.

Luottosopimus

Sopimus on paljon muutakin kuin pelkkä velkakirja. Sopimusvastuuta voi syntyä jo markkinointivaiheessa etenkin, jos markkinoinnissa tehdään selvästi sitovaksi tarkoitettu tarjous. Luottoneuvottelut ovat seuraava vaihe, jossa sopimussidonnaisuutta saatetaan syntyä. Luottihakemuksen tekemistä ei ole yleensä pidettävä tarjouksena. Se ei sido antajaansa. Päinvastaisessa tapauksessahan luotonhakija ei voisi kilpailuttaa pankkeja tai muita luottolähkeitä. Tarjouksena on sen sijaan pidettävä luotonantajan myönteisestä luottopäätöksestä hakijalle tehtyä ilmoitusta.

Luotonantajan kannalta on syytä huolellisesti miettiä, millaiset ehdot luotonhakijan tulee täyttää, jotta luottopäätöksessä halutaan pysyä. Keskeisimmät ehdot liittyvät luoton vakuuksiin, tarjouksen voimassaoloaikaan ja mahdollisiin valuuttaklausuuleihin.

Kun luotonottaja on ilmoittanut hyväksyvänsä rahoittajan tarjouksen, on molempinpuolisesti sitova sopimus syntynyt. Erotukseksi lopullisesta luottosopimuksesta on oikeuskäytännössä tätä sopimusta kutsuttu luotonantosopimukseksi.

Luotonantosopimuksen jälkeen seuraa sivusopimusten, kuten vakuussopimusten laatiminen ja allekirjoittaminen sekä vakuuksien toimitaminen, jonka jälkeen velkakirja voidaan allekirjoittaa ja valuutta luovuttaa.

Luotonmyöntämisprosessin keskeytyessä esim. siitä syystä, että rahoittaja ei halukaan sitoumuksessaan pysyä, voi luotonottaja vaatia korvausta rikotun sopimuksen johdosta. Käytännössä tällaisia tilanteita esiintyy varsin usein. Tavallisimpia ovat erilaisia rakennushankkeita koskevat tapaukset.

Luotonantajalla on toki velvollisuuksia myös sen jälkeen,

kun luottovarot on nostettu. Niistä tärkein on tunnontarkasti noudattaa luotolle sovit-
tuja ehtoja. Tämä tarkoittaa sitä, että yksipuolinen koron korottaminen tai muiden ehtojen muuttaminen on mahdotonta. Sama pätee luoton ennenaikaiseen irtisanomiseen ilman syytä.

Luoton irtisanominen

Luottoa perittäessä on huomattava, että luoton irtisanominen ilman erityisperustetta on mahdotonta tai erittäin hankalaa, mikäli eräpäivistä on sovittu. Lisävakuusvaatimukset tai uhkaukset luoton irtisanomisesta vakuuksien arvon alentumisen vuoksi on syytä jättää niihin tilanteisiin, joissa vakuuden arvo on alentunut selvästi vakuudenantajan tai velallisen aiheuttamista syistä. Lainsäädäntöteitse ratkaistavan ongelman sisältää pankkien yleisissä ehdoissa nyt oleva lauseke irtisanomismahdollisuudesta pankkien maksuvalmiuden tai vaka-
varaisuuden vaarantuessa. Sen käyttökelpoisuus sopimusehtona luotonantajaa kohtaan on kyseenalainen.

Vakuuden realisointitapauksissa on syytä muistaa, että pantista on ilman viranomaisen myötävaikutusta tapahtuvassa kaupassakin saatava kohtuullista käypää hintaa vastaava määrä. Nyrkkisääntönä voidaan pitää vähintään 75 %:n määrää puolueettoman arvioitsijan esittämästä arvolausunnosta.

Luotonannon kehittämiseksi jatkossa ei lainsäädännöllisiä toimia välttämättä edellytetä. Keskeistä on, että luotonantaja- ja luotonottajasuhteessa noudatetaan yleisiä sopimusoikeudellisia periaatteita. Niistä tärkein on puolin ja toisin noudatettava rehellisyys. Luotonantajan kannalta on jatkossa olennaista kaikin keinoin edistää sellaisia pyrkimyksiä, joilla luotonottajan itsestään ja taloudestaan antamat tiedot voidaan mahdollisimman hyvin tarkistaa. Mikäli tämä edellyttää tietosuojalainsäädännön kehittämistä, jonkun on siihen paneuduttava.



Risto Suviala
varatuomari, Eräpäivä Oy

Yritysjohto on vastuussa luottotoiminnasta

Yritysjohdon velvollisuus

Osakeyhtiölain 8 luvun 6 § 2. momentti sanoo:

Hallituksen on huolehdittava siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Toimitusjohtajan on huolehdittava siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Myyntisaamiset ovat monilla yrityksillä yksi suurimmista omaisuususeristä. Myyntisaamisten osuus taseen vastavaa -puolesta on tavallisesti 10-50%. Jatkuvasti kutistuvat marginaalit ja yhä suuremmat luottotappiot vähentävät oman yrityksen selviytymiskykyä. Yksi konkurssin syistä on myyntisaamisten puutteellinen hallinta.

Yritysjohdon velvollisuus niin työntekijöitä, tavarantoutittajia, muita luotonantajia kuin kaikkia yhteistyökumppaneita kohtaan on pitää huolta, ettei yritys joudu taloudellisiin vaikeuksiin. Varma luotonannon ja myyntisaamisten hallinta on sen vuoksi välttämätöntä, jotta oma yritys välttyy vaikeuksilta. Tahallisesti tai tuottamuksellisesti omalle yritykselle aiheuttamastaan vahingosta joutuvat hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja henkilökohtaiseen korvausvastuuseen osakeyhtiölain 15 luvun mukaisesti.

Hallituksella päävastuu organisaatiosta

Hallituksella on päävastuu yrityksen organisaation asianmukaisuudesta. Hallituksen on tehtävä asiaa koskevat tär-

keimmät päätökset. Hallituksen jäsenten vastuu on yleensä solidaarista. Esimerkiksi yhtiöjärjestyksen määräyksellä ei voida määrätä, että vain tietyllä hallituksen jäsenellä on tehtävänä huolehtia myyntisaamisten hallinnan valvonnasta.

Yrityksellä voi hallituksen lisäksi olla johtoryhmä. Sen muodostavat yleensä toimitusjohtaja ja yksi tai useampi johtaja. Ryhmän kaikki tai jotkut jäsenet saattavat olla myös hallituksen jäseniä. Johtoryhmällä ei kuitenkaan ole osakeyhtiölain tarkoittamaa vastuuta yrityksen varainhoidon valvonnasta. Se on ainoastaan valmisteleva ja neuvoa antava elin, joka avustaa toimitusjohtajaa yrityksen juoksevien asioiden hoidossa.

Ohjeiden antaminen henkilökunnalle

Hallituksen tulee antaa tarpeelliset toimintaohjeet toimitusjohtajalle ja koko henkilökunnalle. Myyntisaamisten hallinnan toimintaohje on yleisemmin yrityksen luottopolitiikkaa. Toimitusjohtajan vastuulle kuuluu, että henkilökunta perehdytetään luottopolitiikkaan.

Yrityksen toiminnan laatu on voitu sertifioida esim. Lloyd'sin, Norske Veritasin tai Suomen Standardisoimisliiton toimesta. Sertifiointin edellyttämään laatukäsikirjaan voidaan liittää mm. asiakkaiden luottokelpoisuuden arviointia ja saatavien perintää koskevat toimintaohjeet.

Toimitusjohtajan vastuulla on valvoa omia alaisiaan. Toimitusjohtajan valvonta ei saa olla vain passiivista vaan oma-aloitteista henkilökuntaa ohjaavaa.

On kolme syytä miksi luotonohjaus on tärkeää jokaiselle luotolla myyvälle yritykselle.

Kannattavaa - parempi luotonohjaus lisää kannattavuutta.

Välttämätöntä - puutteellinen luotonohjaus voi saada aikaan kohtalokkaita seurauksia yrityksessä.

Lain vaatimaa - yritysjohdolta vaaditaan tehokasta luotonohjausta.

Luotonohjaukseen kuuluu luottojen myöntäminen, valvominen ja periminen.

Luotonohjauksen tehostaminen ja kehittäminen tuovat yritykselle suuria taloudellisia etuja. Myyntisaamisten luottotappiot vähenevät, sidotun pääoman ja ostovelkarahoituksen korkokulut alenevat ja viivästyskorkotuotot lisääntyvät.

Yhteiskunnassamme on eloonjäämistäistelu yhä kovempaa. Marginaalit ovat hyvin pieniä ja moni yritys heiluu voiton ja tappion rajamaililla. Luonnollinen seuraus tästä on, että yrityksen eri toimintojen hallitsemiselle asetetaan yhä kovempia vaatimuksia. Luotonohjaus ei tässä suhteessa tee poikkeusta.

Tänä päivänä ei ole epäilystä, että luotonohjaus on kriittinen menestystekijä monille yrityksille. Luotonohjaus voi antaa myös kilpailuedun. Yritys, joka vähentää luottotappioitaan ja sidottua pääomaansa saa edullisemman kustannusrakenteen kilpailijoihinsa verrattuna.

YHDISTYKSEN ILTAMAT PÄÄTTÄJÄISET

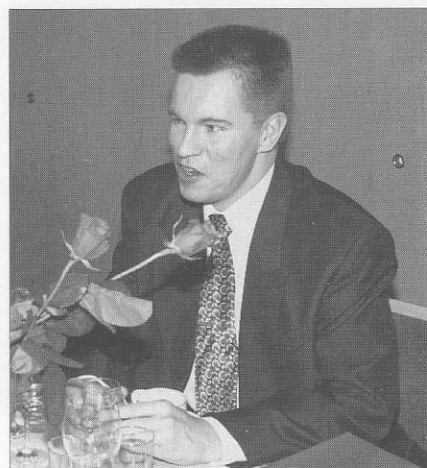
Teksti ja kuvat:
Mikko Kallankari

Aspo Oy:n tiloissa järjestettyyn tilaisuuteen kokoontui n. 100 henkilöä viettämään Luottomiehet-Kreditmännens ry:n iltamia ja luottotutkinnon päättäjäisiä.

Yhdistyksen puheenjohtaja toivotti tervetulleeksi luottotutkinnon suorittaneet luottomiehet sekä muut jäsenet. Hän aloitti tilaisuuden jakamalla LTS-todistukset yhdessä yhdistyksen koulutustoimikunnan puheenjohtaja **Gun Stjernbergin** kanssa. Luottotutkintokurssin numero oli 4 ja sen suoritti tällä kertaa 40 henkilöä.

Stipendejä opiskelijoille

Yhdistyksen hallitus oli tänäkin vuonna päättänyt jakaa neljä stipendiä: 1.500 mk:n suuruisen stipendin sai kurssin priimus yhteyspäällikkö **Kari Kaurala** Suomen Yhdyspankki Oy:stä.



500 mk:n stipendit saivat luottovalmistelija **Päivi Kostia-Kokkonen** Suomen Asiakasrahoitus Oy:stä, luottopäällikkö **Jarmo Takkunen** Kansalliskortti Oy:stä ja perintäkäsittelijä **Anna-Maija Tampio** MK-Perintä Oy:stä.

Toivotimme lopuksi yhdistyksen puheenjohtajan johdolla paljon onnea luottotutkinnon suorittaneille.



JA LUOTTOTUTKINNON HELMIKUUSSA 1994



Luottotutkinnon suorittaneet

670A04A, kevät 1994

Alatalo Teija
Dahlström Timo
Hakkarainen Helena
Huttunen Mirja
Hytti Susanna
Häkkinen Tarja
Jahn Anja
Jokinen Jukka
Kaartinen Hilkka
Karanta Jouni
Karhuviita Virpi
Kaurala Kari
Koreneff Susanna
Kostia-Kokkonen Päivi
Kosunen Kirsti
Kuparinen Merja
Kurkinen Jaana
Kärki Marja-Leena
Luovula Elina
Malo Päivi

Mattila Ilona
Myrntinen Seija
Mäkynen Viveca
Paavela Päivi
Porvali Eila
Ruohonen Heli
Saarelainen Marja-Liisa
Saarinen Sirkka-Liisa
Salmi Satu
Sonninen Päivi
Syväoja Terhi
Takkunen Jarmo
Tampio Anna-Maija
Teljä Hanna
Thun Marja-Liisa
Tuominen Reija
Vestola Tiina
Viljanen Tuija
Wikberg Sari
Wikström Sirpa

Iltamat

Herttoniemen yössä

Tilaisuus alkoi Herra X:n ja Neiti N:n kiihkeällä puhelin-keskustelulla.

– Herra X täällä, hyvää iltaa, kuuluko?

– Neiti N kuluu, hyvää iltaa.

Herra X soittelee ensimmäistä kertaa Neiti N:lle ja toivoo saavansa tyydyttävää palvelua ja pikaista helpotusta luotamuksella tietysti. Neiti N lupaa olla kärsivällinen ja luotamuksellinen näin ensimmäisellä kerralla.

Herra X on huolissaan, koska kaikki seisoo paikallaan. Neiti N lupaa tehdä parhaansa, että asiat alkavat taas luisua. Hän lohduttaa Herra X:ää, että syytä huoleen ei ole.

Herra X kertoo pitävänsä aikaansaavista naisista - mikä ettei miehistäkin.

Neiti N toteaa: – Vai kaikki kelpaa, värilläkään ei taida olla väliä. Kuinka voin auttaa teitä?

– Olisin kysynyt mielipidetänne näistä yritys kiinnityksistä, pitäisikö minun ollenkaan ajatella niitä.

Neiti N kertoo hallitsevansa useita kiinnityksiä, mutta kehoittaa Herra X:ää olemaan välittämättä niistä, "koska teidän olette nyt herra ja hidalgo".

– Tehkää se mitä ette normaalisti tekisi.

Herra X:n mielestä Neiti N:n sanomisissa on järkeä. Hän päättää kokeilla jotain aivan uutta, tiiviitä kontakteja ja otetta.

He keskustelelevat tässä välissä näistä uusista uudistuksista mm. jokaväli- ja a-pääuudistuksista. Oikeat nimitykset asioille ovat vähän unohduksissa.

Silkistä keskustellaan myös, onhan se tekstiilien kuningatar. ►

Neiti N kertoo omistavansa paljon silkkivaatteita.

Herra X toteaa Neiti N:lle:

– Eikö ole joskus turhauttavaa olla tavaraluotonantaja näinä päivinä.

Neiti N kehoittaa Herra X:ää olemaan menemättä henkilökotaisuuksiin ja kertoo, että turhan ronkeli ei passaa olla. Hän tosin kertoo, ettei henkilökohtaisesti luottoa myönnä. Herra X mielestä Neiti N on oikeassa, koska ulosotto ei toimi ja saamiset on aina tiukassa.

Neiti N:n mielestä on kuitenkin turha jännittää, koska hänen puolestaan tässä maailmassa saa langeta muutkin kuin vekselit. Hän kehoittaa Herra X:ää panemaan töpinäksi, ettei soitto ole turha.

– Täytyyhän teidän saadaakin jotakin tästä soitosta.

Herra X kertoo jo saaneensa monta kertaa ja haluaa lopettaa puhelun, koska hänellä kuulemma käsi puutuu tottumattomana pahemman kerran näissä puhelinhommissa. Herra X kiittää Neiti N:ää ja kehuu häntä sopivaksi henkilöksi tämän tyyppiseen asiakaspalvelutyöhön.

– Taidanpa suositella teitä luottomieskollegoilleni.

Neiti N toteaa, ettei Herra X:n tarvitse kertoa hänestä, koska hän on viimeinen siitä porukasta, joka ei ole aikaisemmin hänelle soittanut.



Tähtinä esiintyivät myyntipäällikkö **Jouni Suominen** ja yritysluottotutkija **Arja Saastamoinen** Dun & Bradstreet Soliditet Oy:stä.

Jounin ja Annen Spelit

Paikalla järjestettiin myös mielenkiintoinen TV:stä tuttu Speden Spelejä mukaileva kilpailutilaisuus. Lavalle kutsuttiin joukko yhdisityksen jäseniä, joista muodostettiin kaksi joukkuetta. Kilpailun juonsivat kerhomestari **Jouni Suominen** ja rahastonhoitaja **Anne Björk**, joka toimi myös pisteenlaskijana ja tuomarina.

Joukkueet kilpailivat viidessä lajissa mm. keilankadossa, mukitunnelissa kuminauhansukelluksessa ja kahdessa näppäryyttä vaativassa elektroniikkapelissä. Muut lajit olivat lähinnä fyysistä kuntoa vaativia. (Ps. kukaan ei pyörtnyt eikä pudonnut).

Kilpailu oli loppuun asti erittäin tiukka. Tunnelma ja lämpötila kohosivat kilpailun aikana siinä määrin, että ikkunatkin huurtuivat.

Kilpailun voitti toinen joukkuue. Palkinnoksi se sai shampapanjapullon, joka juotiin heti, jano oli kova.

Loppuilta vietettiin keskustelujen ja tanssin pyörteissä.





**Kyllä
kaikilla oli niin
hauskaa...**



LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry TOIMINTAKERTOMUS VUODELTA 1993

Vuosi 1993 oli yhdistyksen kolmaskymmenestoinen toimintavuosi.

JÄSENISTÖ

Uusia jäseniä hyväksyttiin vuoden 1993 aikana 74. Jäsenmäärä oli vuoden lopussa 738.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi seuraavassa kokoonpanossa:

- * Puheenjohtaja, markkinointipäällikkö Helena Pahlman
Suomen Asiakastieto Oy
- * Varapuheenjohtaja, yhteyspäällikkö Pertti Nykänen
Vakuutusosakeyhtiö Garantia
- * Sihteeri, markkinointijohtaja Olli Kivelä
Tietoperintä Oy
- * Rahastonhoitaja, osastopäällikkö Seppo Palmu
Korpivaara Oy
- * Kerhomestari, luottopäällikkö Taavi Kallankari (16.2. alkaen)
ABB Asea Skandia Oy

Varsinaisia hallituksen jäseniä olivat:

- * Hallintopäällikkö Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy
- * Taluspäällikkö Yrjö Stenberg
Oy Hobby Hall Ab
- * Osastopäällikkö Jaana Uponen
Suomen Luottotieto-osuuskunta
- * Osastopäällikkö Anna-Maija Urpelainen
Oy Teboil Ab

TILINTARKASTAJAT

Luotonvalvoja Auli Niemi
Siemens Osakeyhtiö
Varatoimitusjohtaja Kimmo Oksa
Hakaniemen Lääkäriasema

VARATILINTARKASTAJAT

Luottopäällikkö Pekka Laurila
Huber Oy
Kassapäällikkö Olli Ruotsalainen
Lemminkäinen Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta:

Puheenjohtaja, markkinointipäällikkö
Helena Pahlman
Suomen Asiakastieto Oy

Jäsenet:

- * Osastopäällikkö Tom-G. Ahlroos
SLO Oy
- * Pankinjohtaja Lassi Kantola
Suomen Yhdyspankki Oy
- * Luottopäällikkö Pertti Larva
Sanoma Osakeyhtiö
- * Talousjohtaja Seija Lehtonen
Perheauto Oy
- * Luottopäällikkö Kari Mälikärki
Kaukomarkkinat Oy
- * Toimitusjohtaja Mikko Parjanne
Suomen Asiakastieto Oy
- * Luottopäällikkö Veikko Semi
Oy Stockmann Ab
- * Toimitusjohtaja Risto Suviala
Eräpäivä Oy

Lakitoimikunta:

- * Puheenjohtaja, varatoimitusjohtaja
Timo Mäki
Perimistoimisto Contant Oy

Jäsenet:

- * Hallintopäällikkö Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy
- * Johtaja Rainer Frigren
Neste Oy
- * Luottopäällikkö Kari Heiskanen
Kesko Oy
- * Luottopäällikkö Visa Koskiahde
Kansallisrahoitus Oy
- * Luottopäällikkö Heimo Pesonen
OP-Kotipankki Oy
- * Osastopäällikkö Markku Riikonen
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen
- * Luottopäällikkö Antero Teittinen
Eka-yhtymä Osuuskunta

Koulutustoimikunta:

- * Puheenjohtaja, hallintopäällikkö
Reijo Aarnio
Suomen Asiakastieto Oy

Jäsenet:

- * Apulaistuottopäällikkö Veijo Laakso
Luottokunta
- * Johtaja Jyrki Lindström
Tietoperintä Oy
- * Luottopäällikkö Eero Seppä
Asva Oy
- * Toimitusjohtaja Risto Suviala
Eräpäivä Oy

Ulkomaantoimikunta:

- * Puheenjohtaja, toimitusjohtaja
Thomas Feodoroff
Intrum Justitia Oy

Jäsenet:

- * Luottopäällikkö Petri Carpen
Luottokunta
- * Yhteyspäällikkö Raimo Järvisalo
Suomen Luottotieto-osuuskunta
- * Kamreeri Kaj Lundström
SYP / Kansainvälisen kaupan palvelut ja maksuliike
- * Osastopäällikkö Pirjo Nurmi
Luottokunta
- * Talouspäällikkö Yrjö Stenberg
Oy Hobby Hall Ab

Luottolinkin toimitusneuvosto:

- * Päätoimittaja, luottotietotutkija
Mikko Kallankari
Suomen Luottotieto-osuuskunta

Jäsenet:

- * Yhteyspäällikkö Raimo Järvisalo
Suomen Luottotieto-osuuskunta
- * Luottopäällikkö Taavi Kallankari
ABB Asea Skandia Oy
- * Luottopäällikkö Jukka Marttila
Enso-Gutzeit Oy
- * Yhteyspäällikkö Pertti Nykänen
Vakuutusosakeyhtiö Garantia
- * Osastopäällikkö Siru Syrjälä
Oy Valitut Palat-Reader's Digest Ab
- * Toimitusjohtaja Jorma Tähtinen
Mainosateljee Tähtinen Ky

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontui vuoden 1993 aikana 9 kertaa.

VARSINAISET KOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Yhdistyksen varsinainen kevätkokous pidettiin 13.5.1993. Kokouksessa hyväksyttiin yhdistyksen tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 1992, esitettiin tilintarkastajien kertomus sekä myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

Asianajaja Jyrki Pekkala piti kokoussesitelmän uuden maksunsaantilain vaikutuksista yrityskiinnityssaatavien asemaan konkurssissa.

Varsinaisen kevätkokouksen yhteydessä järjestettiin kevätretki Hämeenlinnaan. Retki sisälsi yrityskäynnin Rautaruukki Oy:n tuotantolaitoksilla, opastetun kiertoajelun Hämeenlinnan kaupungissa sekä tutustumiskäynnit

Aulangon Silkkitalossa, Hämeen linnassa ja Parolan panssarimuseossa.

Varsinainen syyskokous

Varsinainen syyskokous pidettiin 3.11.1993. Kokouksessa hyväksyttiin hallituksen ehdotus talousarvioksi vuodelle 1994 sekä vahvistettiin varsinaisen sekä kannattajajäsenmaksun suuruus. Yhdistyksen hallitukseen 3-vuotiskaudeksi erovuoroisten tilalle valittiin seuraavat henkilöt:

Luotonvalvoja Anne Björk, Oy Kontino Ab

Perintäsihteeri Gun Stjernberg, Vakuutusosakeyhtiö Garantia

Myyntipäällikkö Jouni Suominen, Dun & Bradstreet Soliditet Oy

Hallituksen puheenjohtajaksi vuodelle 1994 valittiin osastopäällikkö Anna-Maija Urpelainen Oy Teboil Ab:sta ja varapuheenjohtajaksi markkinointipäällikkö Helena Pahlman Suomen Asiakastieto Oy:stä.

Tilintarkastajiksi vuodelle 1994 valittiin luottopäällikkö Pekka Laurila Onninen Oy:stä ja kassapäällikkö Olli Ruotsalainen Lemminkäinen Oy:stä.

Varatilintarkastajiksi valittiin luottopäällikkö Pekka Tiilikainen Valtameri Oy:stä ja luotonvalvoja Harriet Ahrenberg ABB Service Oy:stä.

Kokoussesitelmän piti Vuoden luottomies, varatoimitusjohtaja Timo Mäki Perimistoimisto Contant Oy:stä aiheinaan alioikeusuudistus ja yksityishenkilön velkajärjestely.

MUUT KOKOUKSET JA TAPAHTUMAT

Jäsenkokoukset

27.1.1993 pidettiin jäsenkokous. Kokouksessa jaettiin Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin yhdessä kehittämän luottotutkinnon hyväksytysti suorittaneille kurssilaisille LTS-todistus, jolla yhdistys myönsi heille oikeuden käyttää nimensä yhteydessä LTS-nimikettä. Tutkintoon osallistui 43 opiskelijaa. Yhdistyksen stipendillä palkittiin kurssin priimus Ari Hongisto sekä Marjut Lamppi, Sampo Pennanen ja Mari Pirttijärvi.

Kokoussesitelmän piti tietosuojavaltuutettu Jorma Kuopus aiheenaan tietosuojakysymykset.

Varapuheenjohtaja Pentti Toivosen erottua eläkkeelle jäämisensä vuoksi tehtävistään valittiin jäsenkokouksessa uudeksi varapuheenjohtajaksi yhteyspäällikkö Pertti Nykänen Eläketurvakeskuksesta ja uudeksi hallituksen jäseneksi luottopäällikkö Taavi Kallankari ABB Asea Skandia Oy:stä

9.9.1993 pidettiin jäsenkokouksen asemesta koulutustoimikunnan järjestämä talousrikos-seminaari. Seminaarissa tarkasteltiin taloudellista rikollisuutta ilmiönä sekä rikosten ehkäisyä.

Vuoden luottomies

Luottopäivillä 4.-6.10.1993 M/S Silja Euro-palla julkistettiin Vuoden luottomies -valinta. Vuoden luottomies valittiin nyt yhdeksännen kerran. Valituksi tuli varatoimitusjohtaja Timo Mäki Perimistöimisto Contant Oy:stä. Perusteina valinnalle todettiin hänen ansiokas ja tunnollinen toimintansa yhdistyksen eri luottamustehtävissä, luottoalan lainsäädännön kommentoinnissa ja seurannassa sekä hänen pitkä ja menestyksellinen uransa luotto- ja perintäalalla.

Vuoden luottomies palkittiin diplomilla ja taide-esineellä.

Yritysvierailu ja iltamat

1.4.1993 järjestettiin vierailu Helsingin rikospoliisin talousrikostoimistossa ja Helsingin poliisitalossa. Isäntinä toimivat talousrikostoimiston johtaja, rikostarkastaja Jouko Salo, ylikomisario Pentti Kauko sekä rikoskomisario Martti Puhakka. Komisario Puhakka luennoi kiinnostuneelle kuulijakunnalle petosrikosten tutkinnasta.

Luennon jälkeen kuulijoilla oli tilaisuus tutustua poliisitalon hälytyskeskukseen ja tekniiseen toimistoon. Käynnin huipennuksena esitti Helsingin Poliisilaulajien kuoro ohjelmistoaan.

Vierailun jälkeen vietettiin iltamat Käpylän Työväentalolla. Illan ohjelmaan kuuluivat rosvopaisti ja Rescue 112-show.

JÄSENLEHTI

Yhdistyksen julkaisema Luottolinkki-lehti ilmestyi vuoden aikana neljä kertaa.

YHDISTYKSEN TALOUS

Yhdistyksen taloudellinen asema on säilynyt hyvänä toimintavuoden aikana. Budjetoidusta jäsenmaksuista jäänyttä vajetta on pystytty korjaamaan ilmoitustuotoilla. Vuodelle 1993 oli budjetoitu 800:n jäsenen maksut, mutta maksuja saatiin 637:ltä jäseneltä. Muuten toiminta pysyi hyvin vahvistetun talousarvion puitteissa.

Tilinpäätökseen liittyvät tiedot ilmenevät oheisesta tuloslaskelmasta ja taseesta. Yhdistyksen kirjanpidon ja jäsenrekisterin ylläpidon sekä juoksevat asiat on hoitanut Itä-Helsingin Toimistopalvelu Oy.

TOIMIKUNTIEN TOIMINTAKERTOMUKSET VUODELTA 1993

Luottoalan neuvottelukunta

Luottoalan neuvottelukunta kokoontui keran toimintavuoden aikana. Tilaisuudessa käsiteltiin velkajärjestelylainsäädännön mukanaan tuomia ongelmia luotonantajille. Kokouksessa oli kuultavana oik.lis. Jyrki Tala, joka on ollut mukana lakia valmisteltaessa. Luottoalan neuvottelukunnan jäsenten kokemukset otetaan huomioon Oikeusministeriössä käynnissä olevassa selvitystyössä lain käytännön vaikutuksista.

Lakitoimikunta

Toimikunta valmisti yhdistyksen lausunnot rikosasioiden oikeudenkäyntimenettelyn uudistamista, kulutusluottolainsäädännön tarkistamista ja ulosoton organisaatiota ja muutoksenhakua koskevista mietinnöistä sekä osakeyhtiölain velkojien suojan parantamista tarkoittavasta mietinnöstä.

Toimikunnan puheenjohtaja on ollut yhdistyksen puolesta kuultavana eduskunnan lakivaliokunnassa 28.10.1993 oikeudenkäyntikuluja koskevien säännösten muutosesityksestä, sekä oikeusministeriössä 6.10.1993 julkisten kuulutusten vähentämisestä ositus-, lahjoitus- yms. tilanteissa, 19.10.1993 konkurssisäännön muuttamista koskevassa asiassa ja 15.12.1993 osakeyhtiölain velkojien suojan parantamista tarkoittavista esityksistä.

Osallistuttiin kuluttajaviranomaisten ja eräiden muiden tahojen yhteistyössä laatiman ohjeistuksen "Hyvä perimistapa kuluttajaperinnässä" muutostyöhön, jota 1.12.1993 voimaan tullut alioikeusuudistus edellytti.

Pidettiin yhteyttä käräjäoikeusuudistusta valmisteleviin oikeushallinnon elimiin, ja osallistuttiin velkajärjestelyyn liittyvien neuvontajärjestelmien toimintaan.

Koulutustoimikunta

Kokoukset

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

LTS-tutkinto

Kertomusvuoden alussa valmistui LTS-tutkinnon kurssilta 03 43 uutta LTS-lyhenteen käyttämiseen oikeutettua opiskelijaa.

Kurssin 04 lopputentit pidettiin joulukuussa ja kurssi 05 avattiin noin 30 opiskelijan voimin syksyllä 1993. Toimikunnan puheenjohtaja

taja kävi esittämässä yhdistyksemme tervehdykset em. kurssien opiskelijoille. Kurssin 04 päättymisen jälkeen ylittää LTS-tutkinnon suorittaneiden luottoalan ammattilaisten määrä 200 hengen rajan.

Koulutustoimikunta teki Markkinointi-instituutille keväällä 1993 aloitteen LTS-tutkinnon täydentämiseksi oppiaineella "Ulkomaankaupan luottotoiminnot". Aloitetta käsitellään edelleen, eikä lopullista vastausta toimintavuoden aikana siihen saatu.

Luottopäivät

Perinteisestä yhdistyksemme Meriseminaarista kasvanut, nyt järjestyksessä toinen Luottopäivät-tapahtuma järjestettiin 4.-6.10. 1993 M/S Silja Europalla. Luottopäivien toteutuksesta vastasivat ensikertaa yhteistyössä koulutus- ja ulkomaantoimikunnat. Koulutustoimikunnan vastuulla oli yleisten järjestelyjen lisäksi tapahtumaan liittyneet;

- * Luottoalan uutuudet-näyttely, jossa oli viisi näytteille asettajaa, lähinnä perintä- ja luottotietotoimialoilta,
- * Luottopäivät-seminaari, jossa esiteltiin viimeisintä tietoa alioikeusuudistuksesta, yksityishenkilön velkajärjestelystä ja yrityksen saneerauksesta,
- * Vuoden luottomiehen julkistamistilaisuus.

Ulkomaantoimikunta huolehti Tukholmassa olleen yhteisseminaarin järjestelyistä yhdessä Ruotsin sisarjärjestömme kanssa.

Muu koulutustoiminta

Koulutustoimikunta järjesti toimintavuoden aikana ensimmäistä kertaa myös "pisteseminaarin" aiheesta talousrikollisuus. Seminaariin osallistui valitettavasti ainoastaan parisenkymmentä kuulijaa.

Ulkomaantoimikunta

Vuonna 1993 ulkomaantoimikunta ei järjestänyt erillistä seminaarimatkaa ulkomaille. Sen sijaan järjestettiin koulutustoimikunnan kanssa yhteistyössä Luottopäivät ja Tukholman matka. Onnistunut matka tehtiin lokakuun alussa. Tukholmassa ryhmän otti lämpimästi vastaan Svenska kreditmannaföreningen. Ohjelmassa oli luentoja ja yhteinen lounas.

Luottomiehet osallistuivat myös aktiivisesti FECMA:n järjestämiin kokouksiin Brysselissä ja Pariisissa. Brysselissä edustajina olivat Petri Carpén ja Thomas Feodoroff. Kokouksessa päätettiin tapaamisesta EY komission virkamiesten kanssa, joka järjestettiin kesäkuussa. Tietosuojakysymyksiä käsittelevään kokoukseen osallistui Petri Carpén. Lokakuussa Pariisissa järjestettyyn kokoukseen osallistuivat

Olli Kivelä ja Thomas Feodoroff Luottomiehistä.

Ulkomaantoimikunta oli myös isännöimässä Svenska Kreditmannaföreningenin Suomen vierailua syyskuussa. Noin 50 ruotsalaista osallistui järjestämiimme yritysvierailuihin. Luottomiesten hallitusten edustajat kokoonuivat yhteiseen lounaspalaveriin.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry

TULOSLASKELMA

	Tilikausi 010193-311293	Ed. tilikausi 010192-311292
VARSINAINEN TOIMINTA		
TUOTOT		
Luottolinkki	61500.00	50800.00
Koulutus ja jäsentilaisuudet	149099.00	127106.00
FECMA:n matkatuotot	0.00	61375.00
Yhteensä	210599.00	239281.00
KULUT		
Luottolinkki	-111869.80	-111723.88
Koulutus ja jäsentilaisuudet	-128167.13	-123633.90
FECMA:n kulut	-21803.90	-108569.16
Tutkimus ja tutkinnot	-12068.00	-6000.00
Palkat ja palkkiot	-1038.00	0.00
Hallintokulut	-55509.20	-67154.62
Yhteensä	-330456.03	-417081.56
TUOTTO/KULUJÄÄMÄ	-119857.03	-177800.56
SIJOITUKSET		
Korkotuotot	8038.11	16163.20
	-111818.92	-161637.36
VARAINHANKINTA		
TUOTOT		
Jäsenmaksut	135825.00	137125.00
Jäsenrekisterin myynti	0.00	12000.00
Yhteensä	135825.00	149125.00
KULUT	0.00	0.00
Yhteensä	135825.00	149125.00
KORKOKULUT	-348.57	-15.60
TILIKAUDEN TULOS	23657.51	-12527.96
	=====	=====

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN ry

TASE

	311293	311292
VASTAAVAA		
Rahoitusomaisuus		
Rahat ja pankkisaamiset	173028.79	139341.93
Myyntisaamiset	2500.00	0.00
Siirtosaamiset	10904.00	7500.00
Yhteensä	186432.79	146841.93
	=====	=====
VASTATTAVAA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	18770.35	8992.00
Siirtovelat	14700.00	8545.00
Yhteensä	33470.35	17537.00
OMA PÄÄOMA		
Oma pääoma		
Edellisten tilikausien tulos	129304.93	141832.89
Tilikauden tulos	23657.51	-12527.96
Yhteensä	152962.44	129304.93
Yhteensä	186432.79	146841.93
	=====	=====

Tilintarkastuskertomus

Olemme tarkastaneet Luottomiehet - Kreditmännen ry:n kirjanpidon ja hallinnon vuodelta 1993 hyvän tilintarkastustavan edellyttämässä laajuudessa.

Tilinpäätös, joka osoittaa 23.657,51 markan ylijäämää, on laadittu voimassaolevien säännösten mukaisesti.

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

Helsingissä 7.3.1994

Auli Niemi

Kimmo Oksa

Luottomiehet - Kreditmännen ry

**HALLITUS
V. 1994**

Puheenjohtaja
Anna-Maija Urpelainen
osastopäällikkö
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 HELSINKI
puh. (90) 618 811

Varapuheenjohtaja
Helena Pahlman
markkinointipäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajakatu 10
00580 HELSINKI
puh. (90) 148 861

Sihteeri
Olli Kivelä
markkinointijohtaja
Tietoperintä Oy
Ratapihantie 11
00520 HELSINKI
puh. (90) 15 631

Rahastonhoitaja
Anne Björk
luotonvalvoja
Oy Kontino Ab
Eteläranta 10
00130 HELSINKI
puh. (90) 131 101

Kerhomestari
Jouni Suominen
myyntipäällikkö
Dun & Bradstreet Soliditet
Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO
puh. (90) 527 2361

Varsinainen jäsen
Taavi Kallankari
luottopäällikkö
ABB Asea Skandia Oy
PL 360
05801 HYVINKÄÄ
puh. (914) 45 621

Varsinainen jäsen
Yrjö Stenberg
talouspäällikkö
Oy Hobby Hall Ab
Hämeentie 157
00560 HELSINKI
puh. (90) 777 611

Varsinainen jäsen
Gun Stjernberg
perintäsihteeri

Vakuutusosakeyhtiö
Garantia
Olavinkatu 1 B
00100 HELSINKI
puh. (90) 15 151

Varsinainen jäsen
Jaana Uponen
osastopäällikkö
Suomen Luottotieto-
osuuskunta
Läkkisepänkuja 2 A
02600 ESPOO
puh. (90) 613 711

TILINTARKASTAJAT

Pekka Laurila
luottopäällikkö
Onninen Oy

Olli Ruotsalainen
kassapäällikkö
Lemminkäinen Oy

VARATILINTARKASTAJAT

Harriet Ahrenberg
luotonvalvoja
ABB Service Oy

Pekka Tiilikainen
luottopäällikkö
Valtameri Oy

LUOTTOALAN NEUVOTTE- LUKUNTA

Puheenjohtaja
Anna-Maija Urpelainen
osastopäällikkö
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 HELSINKI
puh. (90) 618 811

Jäsenet:

Tom-G. Ahlroos
luottopäällikkö
SLO Oy

Lassi Kantola
pankinjohtaja
Suomen Yhdyspankki Oy

Pertti Larva
luottopäällikkö
Sanoma Osakeyhtiö

Seija Lehtonen
talousjohtaja
Perheauto Oy

Kari Mäkikärki
luottopäällikkö
Kaukomarkkinat Oy

Mikko Parjanne
toimitusjohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

Veikko Semi
luottopäällikkö
Oy Stockmann Ab

Risto Suviala
toimitusjohtaja
Eräpäivä Oy

TOIMIKUNNAT

Lakitoimikunta:

Puheenjohtaja
Timo Mäki
varatoimitusjohtaja
Perimistoimisto Contant Oy
PL 20
20101 TURKU
Puh. (921) 270 000

Jäsenet:

Reijo Aarnio
hallintopäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy

Kari Heiskanen
luottopäällikkö
Kesko Oy

Visa Koskiahde
luottopäällikkö
Kansallisaikahuolto Oy

Jyrki Lindström
Johtaja
Tietoperintä Oy

Juha Perälä
lakimies
Postipankki Oy

Antero Teittinen
luottopäällikkö
Eka-yhtymä Osuuskunta

Koulutustoimikunta:

Puheenjohtaja
Gun Stjernberg
perintäsihteeri
Vakuutusosakeyhtiö
Garantia
Olavinkatu 1 B
00100 HELSINKI
puh. (90) 15 151
Jäsenet:

Reijo Aarnio
hallintopäällikkö
Suomen Asiakastieto Oy

Satu Henttonen
osastopäällikkö
Tietoperintä Oy

Veijo Laakso
apulaisluottopäällikkö
Luottokunta

Eero Seppä
luottopäällikkö
Asva Oy

Risto Suviala
toimitusjohtaja
Eräpäivä Oy

Ulkomaantoimikunta:

Puheenjohtaja
Thomas Feodoroff
toimitusjohtaja
Intrum Justitia Oy
Pasilanraiti 5
00240 HELSINKI
Puh. (90) 144 055

Jäsenet:

Petri Carpén
luottopäällikkö
Luottokunta

Raimo Järvisalo
yhteyspäällikkö
Suomen
Luottotieto-osuuskunta

Mats Nybondas
Toimitusjohtaja
Dun & Bradstreet Soliditet
Oy

Yrjö Stenberg
talouspäällikkö
Oy Hobby Hall Ab

**Luottolinkin toimitus-
neuvosto:**

Päätoimittaja
Mikko Kallankari
luottotietotutkija
Suomen Luottotieto-
osuuskunta
Läkkisepänkuja 2 A
02600 ESPOO
Puh. (90) 513 711

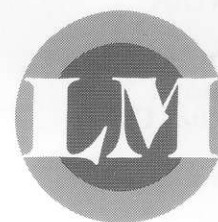
Jäsenet:

Raimo Järvisalo
yhteyspäällikkö
Suomen
Luottotieto-osuuskunta

Jukka Marttila
luottopäällikkö
Enso-Gutzeit Oy

Siru Syrjälä,
toimitussihteeri,
osastopäällikkö
Oy Valitut Palat-Reader's
Digest Ab

Jorma Tähtinen,
lehden taittaja
toimitusjohtaja, AD
Mainosateljee Tähtinen Ky



TOIMINTASUUNNITELMA

19.5.1994

Varsinainen kevätkokous ja kevätretki

6.-10.7.1994

Fecman seminaari, Limerick, Irlanti

15.9.1994

Jäsenkokous

3.-4.10.1994

Luottopäivät

3.11.1994

Varsinainen syyskokous

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
16.12.1993 hyväksytyt uu-
det jäsenet

Halme Antero Juha
Talouspäälikkö
Oy Alko Ab / Kaupan liiketoi-
mintaryhmä
PL 350
00101 HELSINKI

Paulus Tuula-Marja
Varatoimitusjohtaja
E. Vuorio Ky
Talvikkitie 9
01300 VANTAA

Saavalainen Pekka
Toimitusjohtaja
Finn Collection Oy
PL 310
60101 SEINÄJOKI

Ahlholm Ensio
Talousjohtaja
Pörhön Autoliike Oy
Nuottasaarentie 6
90400 OULU

Lindfors Toni Harri Juhani
Luottopäällikkö
Suomen Euromaster Oy
Nuolihaukantie 5
28220 PORI

Kuusisto Mia Marjut
Rahoituspäällikkö
Suomen 3M Oy
Sinimäentie 6
02630 ESPOO

Grönholm Kaj
Asiakaspäällikkö
Suomen Vakuutus Oy
PL 12
00211 HELSINKI

Eskolin Pirjo Talvikki
Luotonvalvoja
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 HELSINKI

Hyvönen Aila Sinikka
Luotonvalvoja
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 HELSINKI

Koponen Leena Marjatta
Luotonvalvoja
Oy Teboil Ab
Bulevardi 26
00120 HELSINKI

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
27.1.1994 hyväksytyt uu-
det jäsenet

Norovirta
Arto Kalevi Johannes
Toimitusjohtaja
AN-Markkinointi Oy
Aitanavain 5 C 11
01660 VANTAA

Paloheimo
Mika Johannes
Lakimies
Cash-In Consulting Oy
Hovioikeudenpuistikko 15 C
65100 VAASA

Suuronen Jukka Petteri
Luottotietokonsultti
Dun & Bradstreet Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Mikkola
Ritva Seija Annukka
Treasury Controller
Kemira Oy
PL 330
00101 HELSINKI

Salojärvi Ville-Juhani
Perintälakimies
Pohjola-yhtiöt
Lapinmäentie 1
00013 POHJOLA

Tuuliainen
Gunvor Elisabeth
Luotonvalvoja
SLO Oy
Sähkömetsä
01300 VANTAA

Suoninen
Timo Paavo Jalmari
Myyntineuvottelija
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajakatu 10
00580 HELSINKI

Löksy Aimo Tapani
Toimitusjohtaja
Tuusulan KTK Oy
Hämeentie 18
04300 TUUSULA

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
8.2.1994 hyväksytyt uudet
jäsenet

Kokkarinen Arja Helena
Perintäsihteeri
Oy Capital Collectors Ab
PL 227
00121 HELSINKI

Nybondas Kaj Mats Sanfrid
Toimitusjohtaja
Dun & Bradstreet Soliditet Oy
Sinimäentie 14 C
02630 ESPOO

Nyman Ritva Kaarina
Luotonvalvoja
Neste Liikennepalvelu Oy
Nuijamiestentie 5
00400 HELSINKI

Havanto Aila Hellevi
Luotonvalvoja
Siemens Oy
Majurinkatu 6
02600 ESPOO

LUOTTOMIEHET -
KREDITMÄNNEN ry
Hallituksen kokouksessa
3.3.1994 hyväksytyt uudet
jäsenet

Helenius Miika Olavi
Myyntineuvottelija
Tietoperintä Oy
PL 45
00521 HELSINKI

Syrjänen Jaakko Juhani
Myyntineuvottelija
Tietoperintä Oy
PL 45
00021 HELSINKI

Takkunen Jarmo Juhani
Luottopäällikkö
Kansalliskortti Oy
Malmin Kauppatie 18
00700 HELSINKI

Ammattiperintä keskittynyt Suomen Perimistoimistojen Liiton jäsenyrityksille

Kaksitoista vuotta sitten perustettiin Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y. Yhdistyksen tarkoitus on edistää luottokaupan ja perintäalan kehitystä terveidet periaatteiden pohjalta. Yhdistys on aatteellinen eikä sen tarkoituksena ole voiton tai taloudellisen edun hankkiminen.

Jäseneksi voidaan hyväksyä hyvämaineinen, ammattitaitoinen ja oikeuskelpoinen perintää ammatteisesti harjoittava yhteisö. Tällä hetkellä jäseniä on seitsemän. Pari jäsenhakemusta on käsiteltävänä. Yksi jäsen erotettiin vuoden vaihteessa ja kaksi muuta erosi itse noin vuosi sitten.

Kun ammattimaisia perintäyrityksiä toimii Suomessa runsaasti - ainakin kolmisensataa - on herätetty kysymys, miksi alan ainoassa yhteenliittymässä on näin vähän jäseniä. Onko yhdistys vain suurimpien perintätöimistöjen etuja ajava salaseura, johon pienet ja vast'ikään aloittaneet eivät voi päästä mukaan.

Yhdistyksen jäsenillä on **keskeinen markkinaosuus palveluna hoidetusta perinnästä Suomessa**. Vuonna 1993 jäsenet vastaanottivat 822.609 uutta toimeksiantoa, hakivat oikeudellisia päätöksiä 150.687 kpl, hoitivat 1.917 poisottotoimeksiantoa ja 135.518 täytäntöönpanopyyntöä. Luvut ovat hivenen pienempiä kuin edellisenä vuonna, mutta edustavat epäilemättä edelleen 80 - 90 % alan volyymista.

Kolmen suurimman yhtiön lisäksi liiton hallituksessa ovat edustettuina kaikki pienet jäsenyritykset. Yhdistyksen kattavuutta pyrittiin parisen vuotta sitten lisäämään siten, että yli sadalle perintäyritykselle toimitettiin esittely liitosta, jäseneksi pääsemisen edellytykset ja toivomus harkita jäsenyyttä. Pari uutta jäsentä silloin liittyikin - molemmat nyt eronneita.

Liittymis- tai jäsenmaksut eivät ole ongelma. Kaksi tilikautta kestänyt toiminta Suomessa ei myöskään ole ylivoimainen vaikiintuneelle yrittäjälle. Missä sitten vaikeus piilee?

Liiton jäsenten edellytetään noudattavan Hyvää Perintätapaa, yleensä hyväksytyjä liikeperiaatteita ja tekevän tarvittavat ilmoitukset ja selvitykset viranomaisille. **Asiakasvarat on pidettävä**

erillään omista varoista, ja **jäsenyrityksen talouden on oltava järjestyksessä**. Juuri viimeksi mainittu seikka on osoittautunut todella ongelmalliseksi monille perintäalan yrittäjille, mistä osoituksena on joitakin konkurssseja ja muutoin lopetettuja perintäyrityksiä.

Koko perintäala on voimakkaasti leimaantumassa, kun konkurssiin ajautuneen toimiston mukana jää tietymättömiin miljoonia markkoja asiakkaiden lukuun perittyjä saatavia. Pienten perintäyritysten joukossa konkurssia yleisempää on vain yks'kantaan lopettaa toiminta, sulkea puhelin ja häipyä tavoittamattomiin usein asiakasvaroja mukanaan.

Järjestäytynyt talous edellyttää tervettä hinnoittelua. Yleensä **perintäalalla ei voida tarjota ilmaisipalveluja**. Kun perintäyhtiö tarjoaa palvelujaan "ei palkkiota ellei tulosta" -ehdolla tai ylimalkaan ilmoittaa perivänsä katteensa velallisilta, ei toiminta yleensä ole pitkäjänteistä. Ainakaan oikeudellisen perinnän ja yleensä täyden palvelun tarjoaminen ilman velkojallekin osoitettuja veloituksia ei ole pitimellä tarkasteluvälillä mahdollista.

Kilpailuvirasto tutkii parhailaan liiton jäsenyrityksiä mahdollisesta kartellista. Tulokset kuulemme aikanaan. Jäsenet itse tietävät, että kilpailu on ankaraa. Sen paremmin velallisilta kuin toimeksiantajilta perittäviä maksuja ei ole yritettykään sopia ainakaan tämän kirjoittajan tietämän mukaan. Olen ollut mukana hallituksessa tai muutoin keskeisesti liiton toiminnassa alusta pitäen.

Yhtenä painopistealueena on viime vuosina ollut **hyväksyttävien perintäkeinojen määrittely** ja kehittäminen. Tästä osoituksena uusittiin vuonna 1992 yhdessä oikeusministeriön ja kuluttajaviranomaisten kanssa Hyvä Perintätapa kuluttajaperin-

nässä-ohjeisto. Voidaankin sanoa, että gorillaperintä tai virolaisilla pyssymiehillä uhkaaminen ja muut vastaavat tehoherinnän keinot löytyvät liittoon kuulumattomista perintäyrityksistä. Tällaisten keinojen yleistyminen Suomessa on yhtenä syynä siihen, että nyt hyvää vauhtia kirjoitetaan **perintälakia** myös meidän maahamme. Ruosissa ja Norjassahan tällainen laki on ollut jo kauan. On sangen lyhytnäköistä luulla, että uhkauksien tai oman kädenoikeuden käyttämisellä voitaisiin hoitaa järjestyneen yritystoiminnan perintää. Yksittäispauksissa tällaiset keinot voivat tepsä, mutta riski koko liiketoiminnan tahrautumiseen myös velkojayrityksen osalta on niin iso, ettei sellaista jatkuvuuteen pyrkivä yritys voi ottaa.

Alioikeusuudistuksen valmisteluun liiton jäsenet osallistuivat painokkaasti. Tästä osaltaan johtuneen, että teknisessä mielessä olemme saaneet maailman moderneimman oikeusmenettelyn velkojen perinnässä, kunhan käräjäoikeudet saavat rutiininsa kuntoon.

Luotto- ja perintätöimeen liittyvien lakien valmistelussa liitto on viime vuosina ollut sangen kiinteästi mukana. Näistä hankkeista mainittakoon tietosuojakysymykset, konkurssi- ja ulosottolainsäädäntö, kauppalaki, yhteisöjä koskeva lainsäädäntö ja erityisesti kuluttajansuojasäännökset.

Ehkä on hyvä lopuksi siteerata yhdistyksen sääntöjä, joissa muun muassa lausutaan, että liitto toteuttaa tarkoitustaan

- edistämällä jäsenten ja heidän asiakkaidensa etuja,
- selvittämällä lainsäädäntöä koskevia kysymyksiä sekä oikeudellisia, taloudellisia ja sosiaalisia kysymyksiä, jotka välittömästi ja välillisesti koskevat yhdistyksen jäseniä,
- vaikuttamalla lainsäädännön muotoutumiseen niin, että mahdollisimman suotuisat edellytykset perintäalalle Suomessa saavutetaan,
- kokoamalla selvityksiä ja informoimalla jäseniä sekä viranomaisia, ja
- antamalla lausuntoja siitä, mikä on hyvä perintätapa.

Jukka Marttila:

MYYJÄN LUOTTO- OPAS

Blenimi-Publishing,

Tämä opas on luottoalan pitkäaikaisen vaikuttajan ja jäsenlehtemme Luottolinkin ahkerimman avustajan perusluottomiehen tuote sekä myynti- että luottotehtävissä toimiville henkilöille. Luottopäällikkö Marttila on toiminut luottoalalla eri tehtävissä yli 25 vuotta; aluksi luottotietotutkijana mm. Luottotieto ry:ssä, josta hän siirtyi Enso-Gutzeit Oy:n luotonvalvojaksi yleten sittemmin luottopäälliköksi.

Myyjän luotto-opas ei ole Marttilan ensimmäinen kirjallinen tuote, sillä vuosina 1985 ja 1989 hän julkaisi harrastuspiiriinsä kuuluvat kirjat "Iso Kissa, 30-vuotta" ja "Bristol Blenheim, taitoa ja tekniikkaa". Jälkimmäinen kirja muistuu lukijan mielen esillä olevan oppaan luettelomaista esitystapaa elävöittävästä pienistä lentokoneista.

Alkukappaleessa kirjoittaja painottaa sitä, että myyntihenkilöllä on keskeinen rooli luotokaupan onnistumisessa ja että myyntihenkilöiden koulutus on turhan usein vain luottopuolelta tulevan negatiivisen palautteen varassa. Hyvin toimiva luotonvalvonnan ja myynnin välinen yhteistyö opettaa myyjät ajattelemaan luotollisesti ja luottomiehet myynnillisesti, kun strategiat ovat molempien osapuolien tiedossa.

Oppaassa selostetaan joukko yksittäistapauksia, Marttilan työssään saamia kokemuksia siitä miten tulosta rakennetaan yksilösuoritusten rinnalla myös organisaation sujuvalla vuorovaikutuksella. Juuri tässä onkin oppaan suurin anti, kun käytännönläheisesti selvitetään myynti- ja

luotto-osaston rooleja ja tapoja saada organisaatio toimimaan entistä tehokkaammin.

Esimerkkitapaukset sisältävät hyviä havaintoja, m.m. sen ettei puhuttuun sanaan voi enää luottaa niinkuin aikaisemmin ja etteivät edes maksupäätteen tulosteet ole luotettava todiste maksun suorittamisesta. "Liikemiehellä ja poliitikolla on nimittäin yksi ero. Liikemies voi valehdella vain kerran."

Luottotiedot ja niiden suuntaa-antavuus luottokelpoisuuden arvioinnissa sekä tietojen vanheneminen, varsinkin viimeaikaisessa suhdanteiden ristiaallokossa, on esitetty selkeästi kuten entiseltä luottotietomieheltä voi odottaakin. Marttila on tosin pitäytynyt enemmän tietojen suodattamiseen, kun ulottuvuuksia olisi voinut laajentaa myös tietoverkkojen käytön ja tiedonhaun puolelle. Tiedonhaun kustannuksia ei oppaassa ole selvitetty ja esitys tietopankkien hyvistä ja huonoista puolistä on suppea. Myyntimiehen ajankäyttö on tehotonta, jos aikaa käytetään liikaa väärin asiakkaiden kanssa. Vai onkohan kirjoittaja tullut siihen tulokseen, että hevosen

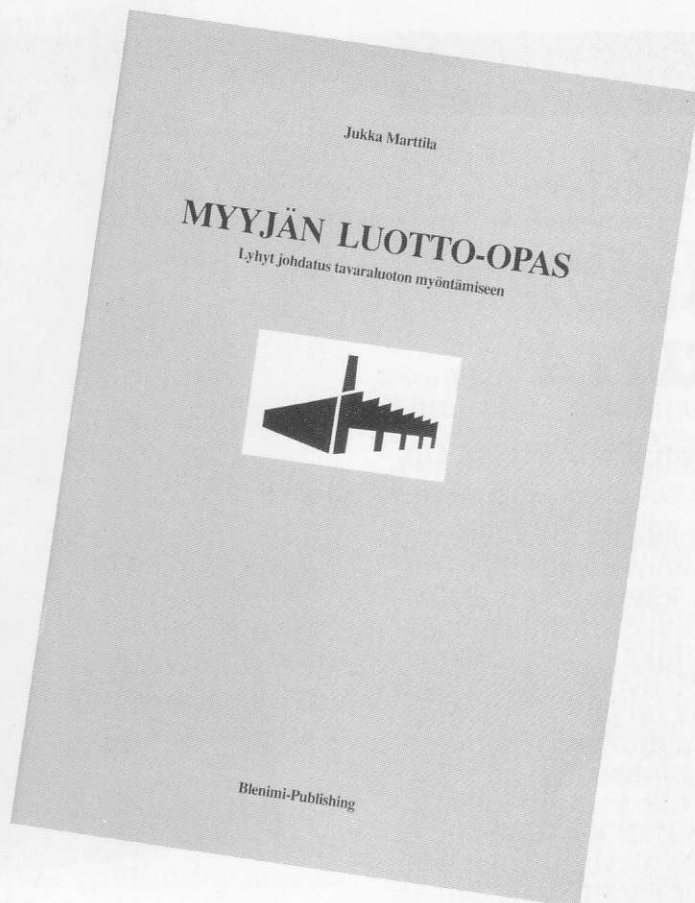
voi johdattaa lähteelle, mutta sitä ei voi opettaa juomaan.

Vakuuksia käsittelevä osuuskin antaa hyödyllistä tietoa myyntihenkilöille, jotka usein tarvitsevat tätä tietoa esim. asiakaskäyntien yhteydessä. Vaaran merkit ovat jääneet vähemmälle käsittelylle, vaikka ne erityisesti näin laman aikana askarruttavat sekä luotto- että myyntimiehiä.

Opas selvittää hyvin, että luoton myöntäminen on osa myyntiprosessia. Paitsi että Marttilan kirja edesauttaa osapuolia ymmärtämään paremmin yritysten luotonannon riskit ja menetykset, se on varmasti omiaan lisäämään myyntijohdon arvostusta ja yleisiä käsityksiä luottohallinnosta.

Eräistä poleemisista näkökannoistani huolimatta pidän oppaan hyvänä puolena sitä, että se panee ajatteluprosessin käyntiin ja auttaa myyntipuolta huomaamaan omat mahdollisuutensa ja voimansa myös luottotoiminnassa. Käytännön ohjeita on enemmän Credit Management -käsikirjassa, joka lienee kaikille tämän lehden lukijoille entuudestaan tuttu.

P P:n



**Olli Kivelä ja
Jyrki Lindström:**

SAATAVIEN PERINTÄ

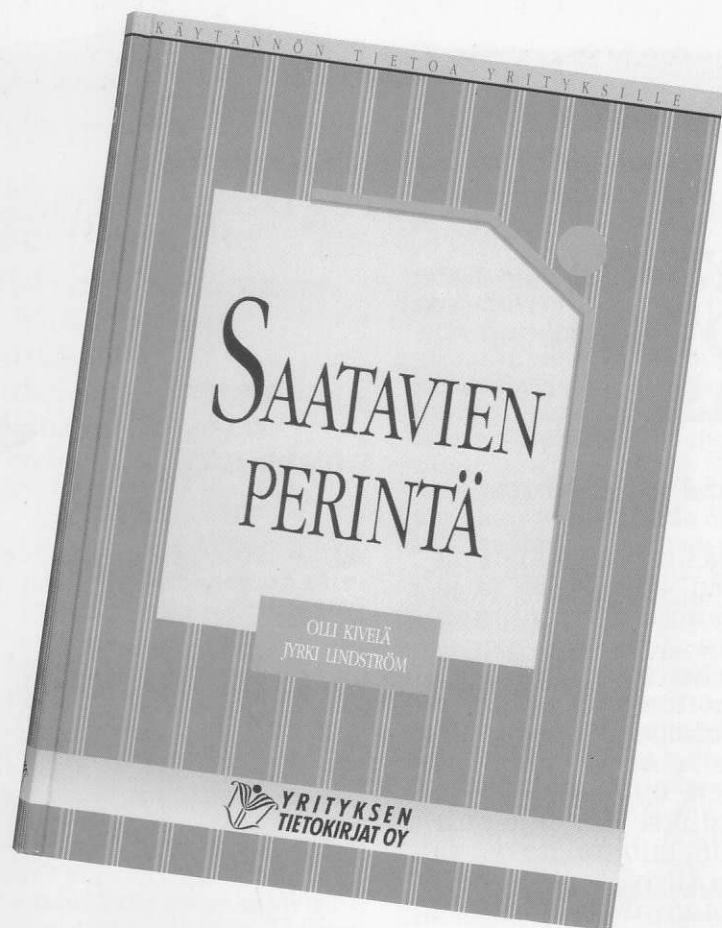
Yrityksen Tietokirjat Oy

Olen tarkastellut arvosteltavaa teosta luotonvalvojan näkökulmasta ja käytännön ongelmien pohjalta. Suurimpia ongelmia ei niinkään ole varsinaisessa luotonvalvonnassa vaan siinä mitä on jätetty huomioimatta sopimuksen tekemisessä, kun silmissä on siintänyt budjetin mk-määrän tavoittaminen. Kirjan käyttäjiin sopivat myös myyntipuolen henkilöt, joille varsinkin kirjan alkuosa olisi hyvää luettavaa. Suositteluni johtuu kirjan selkeästä ja helpotajuisesta esitystyylisestä.

Kirjan jaottelu on mielestäni oikeassa suhteessa. Kirjasta melkein puolet käsittelee laskutusta ja luotonvalvontaa ja vapaaehtoista perintää eli miten voit hoitaa rahaa kotiin ennen oikeudelliseen perintään siirtymistä. Neuvottelut ennen kaupan solmimista ovatkin ne tärkeimmät tavat vaikuttaa suorituksen saamiseen.

Kirjassa on selostettu elävästi vapaaehtoisen perinnän vaihtoehtoja. Vapaaehtoinen perintähän on luovaa toimintaa jos mikä, koska siinä ei saa urautua tiettyihin tapoihin, jotka velalliset oppivat tuntemaan, niinkuin tekijät varoittavat. Sähköpostin käyttäminen perinnässä oli ainakin minulle uutta (odottakaas velalliset kun meille tulee sähköposti). Kuitenkin tästä luvusta puuttuivat perusmallit karhukirjeistä heille, joilla ei ehkä ole niin paljon kokemusta niiden tekemisestä, ja ehkä joutuvat näiden asioiden kanssa satunnaisemmin tekemisiin.

Kirjassa on joitakin eläväästä elämästä siepattuja lausauksia ja totuuksia, kaipailin



kuitenkin enemmän esimerkkejä, kuten oikeuden tekemiä ratkaisuja epäselviin laskutusta ja reklamointeja koskeviin riitoihin.

Asian esittely on aina aloitettu kaaviolla, jonka jälkeen se on käyty läpi kuvion mukaisesti, myös ehkä harvemmin tarvittava asia kuten rikosasian käsittely.

Kirjasta puuttuu vientisääntävien perintä, jota olisi voinut käydä läpi edes pääpiirteittäin, esim. mitä mahdollisuuksia on kytkeä tavarantoimitus ja suoritus toisiinsa. Kaikki, joilla vain on mahdollisuutta vientiin, yrittävät sitä, mutta tietoa ei välttämättä ole tarpeeksi. Pieni tietopaketti, mistä tietoa saa, olisi ollut paikallaan. Ulkomaisten luottotietojen esittely myös puuttui.

Oikeudellisen perinnän kohdalla perintätoimistojen esittely muutamalla sanalla, muuten kuin liitteissä ollut auktorisoitujen toimistojen listan muodossa, ei olisi ollut pahitteeksi. Koska kaikki eivät kuitenkaan toimi samalla tavalla ja samoilla resursseilla.

Ainoa masennuksen hetki tuli yksityishenkilön velkajärjestelyn kohdalla, joka alkoi

varsinaisella superkuviolla. Mutta senhän voi ohittaa ja siirtyä lukemaan tekstiosuutta, joka on selvitetty ymmärrettävästi.

Velkajärjestely- ja velkaneerauslukuihin on hyvä jatkossa saada tietoa siitä, min-kälaisia ohjelmia käräjäoikeudet ovat hyväksyneet ja mitkä ovat olleet perusteet hylkäämisille.

Kaipailin tekstiosuudessa viitteitä niihin liitteisiin, jotka ovat erillisessä liiteosastossa. Niille, jotka haluavat lukea kirjan silmäillen ja selaillen, on jokaisen asiakokonaisuuden lopussa keskeisten asioiden harmaa laatikko, jossa on ranskalaisin viivoin kerrattu tärkeimmät asiat.

Kirjaa voi käyttää hakuteoksena ja muistin virkistämiseen, kunhan aakkosellisessa hakemistossa on huomioitu että ä on aakkosten toiseksi viimeinen kirjain eikä ensimmäinen. Ei niin että käräjät ovat ennen kauppasopimusta ja konkurssia ja määränneisvelkakirja on ennen maksamismääräystä.

Suosittelen kirjan hankkimista käsikirjastoon.

ANNE BJÖRK

Muutoksena ja täydennyksenä

Luottolinkin no 1/1994 minitexti uutiseen, siv. 24, Luottomiehet-Kreditmännens ry:n kunniajäsen **Sylvester Perret** ilmoittaa:

Minä lahjoitin **Pertti Pennaselle** marraskuussa 1993 erikoismappin, jossa oli hänen ansiokkaasti vuosina 1989-91 kirjoittamansa artikkelit, lisäksi laajaa keräysaineistoa sekä minun puolestani mappiin liitettyä kirjeenvaihtoa Tukholman luottomiesten kanssa.

Luottopäällikkö Pertti Pennanen oli valittu 1988 yhdistyksemme Vuoden Luottomieheksi, minkä hän laajalla vuosikausia kestäväällä julkaisu- ja opetustoimellaan hyvin oli ansainnut. Sylvester Perret oli käynyt mainittuina vuosina kirjeenvaihtoa tukholmalaisien luottomiesten kanssa,



tämä kirjeenvaihto oli siirretty Pertti Pennaselle luovutettuun erikoismappiin.

Sylvester Perret oli 1961 perustamassa Luottomiehet-Kreditmännens ry:tä, puheenjohtaja 1962, hallituksen jäsenenä sekä valittiin 1976 yhdistyksen ensimmäiseksi kunniajäseneksi.

SUOMEN PERIMIS-TOIMISTOJEN LIITTO R.Y.

Suomen Perimistoimistojen Liitto r.y:n puheenjohtajaksi on valittu varatoimitusjohtaja **Timo Mäki** Perimistoimisto Contant Oy:stä ja varapuheenjohtajaksi toimitusjohtaja **Thomas Feodoroff** Intrum Justitia Oy:stä.

Liitto on Suomen johtavien perimistoimistojen yhteenliittymä, joka on toiminut runsaat kymmenen vuotta. Jäsenyritykset vastaanottivat vuonna 1993 n. 825.000 toimeksiantoa ja tekivät n. 150.000 oikeudellista hake- musta. Yli 80 % kaikista perimistoimeksiannoista arvioi- daan ohjautuvan liiton jäse- nille.

HUOMIO LUOTTOPÄÄLLIKÖT JA TALOUSJOHTAJAT!

Eka-Yhtymän saatavat peritty.
Tehokas, kovan ammattitaidon omaava luottoalan asiantuntijajoukko:

Blomqvist Kirsti, Yo merk.
Huuskonen Merja, Merkanti
Kaartinen Hilka, LTS
Sillanpää Irma, Yo merk.
Vartiainen Anna-Liisa, LTS

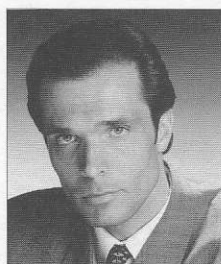
Olemme tottuneet tiukkaan tulokselliseen työhön.
Esimerkki tuloksista: saatavien kierto alle 40 pv.

**OLEMME VALMIINA UUSIIN HAASTAVIIN
LUOTTOALAN TEHTÄVIIN.**

Kokemuksemme kattaa rauta-, metalli-, auto-, päivittäistavara- ja huonekalualan
yritys- ja kulutusluottokaupan.

Viimeisissä työasemissamme työskentely tapahtuu Novel-verkossa Windows-
käyttöjärjestelmän alaisilla ohjelmilla.

**MEIDÄT TAVOITTAU NUMEROSTA (90) 7331
JA SUOSITTELIJAMME LUOTTOPÄÄLLIKÖ ANTERO TEITTISEN
NUMEROSTA (90) 733 3276.**



Dun & Bradstreet Soliditet Oy:n toimitusjohtajaksi on 1.2.94 alkaen nimitetty oikeust. kand. **Mats Nybondas**

(36). Hän on aikaisemmin toiminut eri johtotehtävissä mm. monikansallisessa Johnson Matthey -yhtymässä, sekä Eldon Oy:n toimitusjohtajana.

SAATAVIEN PERINTÄ

Loppuvuodesta 1993 ilmestyi kirja saatavien perinnästä. Kirjassa käsitellään velkojan näkökulmasta luottopäätöksiin, laskutukseen, luotonvalvontaan sekä vapaaehtoiseen ja oikeudelliseen perintään liittyviä kysymyksiä uuden lain-säädännön valossa. Kirjassa käsitellään mm. alioikeusuu-distus, yksityishenkilön velka-järjestely, yrityssaneeraus,

velkojen maksunsaantijärjestely ja konkurssipesää koskevat takaisinsaantilait.

Kirjan ovat kirjoittaneet lakimiehet **Olli Kivelä** ja **Jyrki Lindström** Tietoperintä Oy:stä.

Kirjaa on saatavissa Aka-teemisesta Kirjakaupasta, Suomalaisesta Kirjakaupasta ja Yrityksen Tietokirjat Oy:stä (puhelintilauksella 90 - 6155 6111).

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Julkaisija

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

Toimitus

Päätoimittaja: Mikko Kallankari
Puhelin: 90-613 711
Telefax: 90-514 763

Ilmoitukset

Yhteyshenkilö: Jorma Tähtinen
Osoite: Mainosateljé 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-ilisä	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

MEDIATIEDOT 1994

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

Reklamaatiot

Reklamaatiot: Ilmoitusten painoasua koskevat reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Peruutukset

Ilmoitusten peruuttaminen: Viimeistään 14 vrk ennen aineiston toimituspäivää.

Ilmestymispäivät -93

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/94	25.03.1994	28.04.1994
3/94	04.08.1994	25.08.1994
4/94	15.09.1994	13.10.1994

Painos

Painos: 800 kpl