

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI 1/89

**Vuoden
luottomies 1988
Pertti Pennanen
s. 4—6**

**Luottomiesten
uusi jäsenmerkki
esittelyssä
s. 8**



Mediatiedot 1989

Painosmäärä	1.000 kpl
Jakelu	jäsenistölle ja alan järjestöille
Alueet	valtakunnallinen
Ilmestyminen	neljä kertaa vuodessa
Painopinta-ala	A4
Ilmoitusten viimeinen jättöaika	kaksi viikkoa ennen ilmestymistä
Ilmoitushinnat	2/1 s. 2800 mk 1/1 s. 2400 mk (takasivu) 1/1 s. 1800 mk (muut sivut) 1/2 s. 900 mk 1/4 s. 700 mk
Värilisä	sovitaan erikseen
Paperi	Kymexcote 135 matta
Aineistotoivomus	offset aineisto
Julkaisija	Luottomiehet — Kreditmännens r.y.
Päätoimittaja	Jari Nuorinko
Puheenjohtaja	Mikko Parjanne
Toimituksen osoite	PL 891 00100 Helsinki
Yhteyshenkilöt	Pennanen (90) 131 101 Nuorinko (90) 144 055

**Luottomiehet —
Kreditmännens ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa

Päätoimittaja
Jari Nuorinko

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Toimitusneuvosto
Jari Nuorinko
puh. (90) 144 055

Pertti Pennanen
puh. (90) 131 101

Ahti Nuutinen
puh. (90) 733 2309

Jukka Marttila
puh. (90) 162 9212

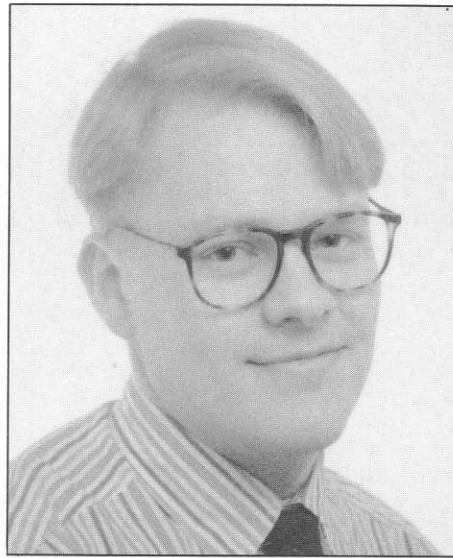
Ari Ovaska
puh. (90) 738 300

Tuulikki Värtö
puh. (90) 693 031

Mikko Parjanne
puh. (90) 147 611

Taitto
Kari Marttiala
puh. (921) 516 514

Paino
Helsingin Liike-
kirjapaino Oy
Helsinki



UUSI VUOSI, UUSI MIES, VANHAT KUJEET

Vuoden 1988 Luottomieheksi valittu Pertti Pennanen teki oman päätoimittajakautensa 1986 - 1988 aikana merkittävää työtä Luottolinkin eteen. Tästä on hyvä jatkaa. Lehteä tehdään nyt uusitun toimitusneuvoston voimin (johon Pennanen edelleen kuuluu) hyväksi koetuilla linjoilla.

IICM:n puheenjohtaja John O'Sullivan kertoi tervetuliaispuheessaan viime vuoden FECMA seminaarissa Dublinissa, kuinka Euroopan luottomiehet alkavat saada huomiota osakseen siten, että heiltä mm. pyydetään asiantuntijalausuntoja luottoalaan liittyvistä asioista. Luottomiehet - Kreditmännens ry:n jäsenmäärä on hyvässä kasvussa, joten tämä kehitys tulee varmasti meilläkin laajenemaan. Asiantuntijaneuvot ovat tärkeitä, jotta ulkopuolisille jää selkeä käsitys alan näkymistä nyt ja tulevaisuudessa. Tietoa tarvitaan myös oman alamme sisällä. Yhdistyksen lehti on luottoalan erikoisjulkaisu, jossa toivon jäsenien käyvän enemmän sitä keskustelua alan eri asioista, jotka kiinnostavat kaikkia ja josta moni voi saada täysin uuden näkökulman siihen ongelmaan, jota hän on pöydällään pyöritellyt mahdollisesti jo pitkäänkin. Lisää toisaalla lehdessä olevaa jäsenpos-

tikirjoittelua! Luottolinkki kehittyi koko ajan eri osiltaan ja tuohon kehitystyöhön voi meistä itse kukin vaikuttaa.

1992

Voimme kai ilolla todeta, että Euroopan yhdentymisen 1992 ei täällä Suomessa ole aiheuttanut mitään hysteriaa, vaan yritykset ovat edenneet tällä sektorilla varsin maltillisesti. Tämä jo melkein inflaation kärsinyt sanonta tuodaan yritykseen normaalina pitkän tähtäyksen kehityksenä, eikä sitä nähdä minäkäänlaisena mustana pilvenä. Yhdentymisen tulee, joten on hyvä, että siihen valmistaudutaan. Oman tärkeän lisän tuohon valmistautumiseen antaa tänä vuonna Pariisissa järjestettävä FECMA seminaari, jossa näistä suurista linjoista mennään aina luottopäällikön toimenkuvaan vuonna 1992. Tämä tapahtuma on kiistatta myös yhdistyksemme vuoden 1989 kohokohta.

Haluun omasta ja toimitusneuvoston puolesta toivottaa mukavaa ja menestyksellistä vuoden jatkoa, rahat pois lurjuksilta!

Jari Nuorinko

Vuoden 1988 luottomies Pertti Ilmari Pennanen

Syntymäaika: 28.03.1939
Syntymäpaikka: Virolahti

Päätoimet:

1961–1963 Kansallis-Osakepankki, Hamina, luottovirkailija
1963–1971 Suomen Luotonantaja-yhdistys, Helsinki, luottotietotutkija
1971–1974 Keskusosuusliike Hankkija, Helsinki, luottotarkastaja
1974– Oy Kontino Ab, Helsinki, luottopäällikkö

Luottopäällikkö Pennanen on toiminut jäsenlehtemme LUOTTO-LINKIN päätoimittajana vv. 1986–1988 ja kuuluu edelleen lehden toimitusneuvostoon. Lisäksi hän on ollut yhdistyksen hallituksen jäsen vv. 1985–1987, josta vuoden 1987 varapuheenjohtajana.

Harrastukset

Kiinteistöhallinto ja lukeminen – älyllisenä, ja kuntoharrastuksena metsässä liikkuminen ilman asetta.



Luottomiehet ry:n puheenjohtaja Mikko Parjanne luovuttaa "Vuoden luottomies" -diplomin Pertti Pennaselle.

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n syyskokous keräsi ravintola Ostrobotnialle salillisen kiinnostunutta jäsenistöä



Kun sain tiedon, että yhdistyksemme hallitus on nimennyt minut vuoden 1988 Luottomieheksi, niin tämä päätös on minut miellyttävästi ylittänyt. Samalla käsitän, että tämä on huomionosoitus, ei vain minulle henkilökohtaisesti, vaan myös edustamalleni yhtiölle ja sen johdolle sekä hyvälle työtovereille, joita minulla on ollut.

Pertti Penanen

Kun kaksikymmentäviisi vuotta sitten tulin yhdistyksemme jäseneksi, voidaan tätä myös pitää tunnustuksena 25 vuotta jatkuneesta luottotyöstä. Tällaisissa tapauksissa on yleisesti viljelty sanontaa, että jäsenkunnassamme olisi ollut monta muutakin, joille tunnustus olisi kuulunut.

Siitä on nyt siis aikaa neljänneksivuosisata ja yhdistykseemme, joka oli perustettu kaksi vuotta aikaisemmin, kuului silloin hieman toistasataa jäsentä, jotka lähes kaikki tunsivat toisensa. 1970-luvulla tapahtui jäsenistössä rakennemuutos. Yhdistys naisistui ja jäseneksi tuli väkeä myös perimistöimistöistä ja rahoitus- ja vakuutusaloilta.

Muutokset luotto- toiminnoissa ja luoton myöntämisessä

Myös luottotoiminnoissa on tapahtunut rakennemuutos. On siirrytty palvelemaan luottohallintoon aikaisemmasta **perimispainotteisesta** luotonvalvonnasta, mihin asiaan palaan hieman myöhemmin esityksessäni.

Toinen muutos, jolla on ollut merkitys, koskee luottojen myöntämistä - **luottofilosofiaa**. Vanhempi sukupolvi, johon tavallisesti lasketaan v. 1940 ja sitä ennen syntyneet, haki enemmän turvallisuutta. Nuoremmassa sukupolvessa on enemmän pelimiehiä, jotka ovat hakenneet uutuuksia, seikkailua ja ehkä jännitystäkin. Tällaisesta on värikäs kuvaus hiljan ilmestyneessä kirjassa "Upsalan unet", jossa kerrotaan alle kolmekymppisten ekonomien kokemuksista ja tuntemuksista suomalaisessa yritys- ja pankkimiljöössä luotonantajina 1980-luvun puolivälissä. Pankkien ovet avautuivat jupeille. Luottovaroilla tehdyt yrityskaupat eivät pelottaneet luotonantajia. Neljän C:n järjestelmästä oli siirrytty yhden C:n järjestelmään.

Koroton luotonanto loppui

Eri alojen järjestöjen toimesta

Palvelevalla luottohallinnolla hallittuun luotonantoon

Käsittää vain tukkuluottokaupan näkökulman.

annettiin v. 1976 suositukset viivästyskoron veloittamisesta. Maksaminen edellytti useimmiten velallisen kanssa tehtyä sopimusta. Koronmaksuvelvollisuus voi myös syntyä liikesuhteessa vallinneen kauppatavan perusteella.

Vasta v. 1982 tuli voimaan korkolaki, jonka perusteella luotonantaja voi yksipuolisesti saattaa voimaan viivästyskoron maksuvelvollisuuden. Merkittävintä oli se, että alkoi systemaattinen viivästyskorokojen periminen ja samalla tuli selvä korkotasero myönnetylle luotolle verrattuna omavaltaisesti otetulle luotolle.

Yleisesti voidaan sanoa, että viimeisen viiden vuoden aikana on tapahtunut enemmän kuin aikaisemman 25 vuoden aikana.

Vakuuksien saatavuus

Yksi myönteinen ja kiintoisa kehityspiirre oli että myös liikepankit ryhtyivät antamaan pankkitakauksia kotimaisillekin tavarantoimittajille. Tämä johtui paitsi pankkien välisen kilpailun kiristymisestä, myös siitä, että yritystutkimus kehittyi ja se toi lisää varmuutta pankkien riskinottoon. Pohjaa antoi kirjanpitolain muutos 70-luvulla, jonka mukainen tuloslaskelma mahdollisti mm. kassavirta-analyysit.

Luottojen saatavuus

Aikaisemmin oli luottojen saatavuus ongelma. Rahan hinta ei sen sijaan ollut voimakkaan inflaation vuoksi ratkaiseva tekijä. Nyt tilanne

on muuttunut. Rahoitusta on helposti saatavissa. Rahoituskustannukset ovat nykyisin aivan toista kuin ennen. Reaalinen inflaatiosta puhdistettu korkokanta kaikkine lisukkeineen on verrattain korkea. **Aikaisemmin velka oli kuin lahjaa**, jonka inflaatiotuuli haihdutti taasesta. Viisi vuotta sitten oli esimerkiksi pankkilainojen reaalkorko vähennettynä inflaatioprosentilla vain pari prosenttia. Nyt reaalkorko on vähintään 5 %, eräissä luottomuodoissa jopa 10 %. Verovelkakin oli edullista, korko vain 1 % kk, nyt jopa 5,5 % kk.

Konkurssien voimakas lisääntyminen vuosina 1984-1987 kertoi siitä, että kaikilla ei ole ollut mahdollisuuksia sopeutua korkean koron aikakauteen. Erikoisesti rakennusliikkeillä oli tässä suhteessa vaikeuksia, kun oli ostettu tonttimaata luottovaroain ja rahoja oli kiinni myös myymättömissä osakehuoneistoissa.

Avustukset ansa yrityksille sekä luotonantajille

Eri lähteistä helpolla saadut avustukset ovat olleet ansa yrityksille. Niiden turvin on kehitelty ja valmisteltu tuotteita, joita ei ole saatu markkinoiduksi. Kilpailu on vinoutunut, kun tuotteen myyntihinnasta on työvoima- ym. avustusten osuus noussut jopa yli 10 %, mikä on sama kuin käyttökateprosentti kehitysalueen ulkopuolisilla yrityksillä. Kun avustukset ovat loppuneet, onkin konkurssi seurannut hyvin nopeasti. Tuloslaskelman käyttökate ei riitä edes rahoituskuluihin. 2 % myyntikatteen nostolla

olisi jo siedettävä rahoitustulos saatavissa.

Rahatalouden ympäristön muutos

Vuoden 1986 elokuussa saivat teollisuusyritykset mahdollisuuden ottaa vapaasti ulkomaista pitkäaikaista valuuttaluottoa. Saman oikeuden saivat muut yritykset vuotta myöhemmin. Tätä ryhdyttiin käyttämään ja kalliimpia kotimaisia luottoja maksettiin pois. Pankeille tuli rahaa. Oli rahaa mitä jakaa. Pääomia tuli myös yrityskaupoista. Rahaa oli myytävä, ei myönnettävä. Pankkien rinnalle on tullut uusia rahoituspalveluihin erikoistuneita yrittäjiä. Suomeen syntyi **kasinotalous**. Luottohallinnossa alettiin tarvita enemmän rahoitusosaamista. Palveluun on panostettava samoin kuin asiakkaiden tuntemukseen. Luottohallintoon liittyvä työ määrä on muuttunut olennaisesti.

Ristipölytys

Eri alojen liitot alkoivat patistaa jäseniään kilpailuttamaan pankkeja ja rahoitusyhtiöitä keskenään. Alakohtaisia hintasuositussopimuksia alkoi syntyä ja on puhuttu jopa kartellisoitumisesta mm. rakennus-alalla. Ostajat ovat ristipölyttäjinä joskus osoittautuneet viisaammiksi kuin myyjät.

Parhaisiin tuloksiin on kuitenkin päästy hyvällä yhteistyöllä ja ehdottomasti tulevaisuus kuuluu yhteistyölle niin hullulta kuin se toisaalta kuulostaakin myyntihenkilöiden kilpaillessa verisesti keskenään.

Riskikerroin ja luottoluokka- systeemi luotonvalvonnan, perinnän ja myyntiosastojen ohjausvälineenä

Asiakkaiden luottoriski voidaan arvioida yhdestä kymmeneen yltävällä asteikolla, kuten monet kansainväliset monialayritykset tekevät.

Meillä Kontinossa sovelletaan järjestelmää, jossa luottoluokkia on kuusi. Jos yritys on maksanut laskunsa erinomaisesti, sen rahoitus on terveellä pohjalla ja luottotiedotkin ovat hyvät, se sijoittuu luokkaan 1-2.

Jos yrityksellä on ollut lievää hitautta maksuissa ja sen luottokelpoisuusarvo on alle kohtuullisen luoton, sen saama luottoluokka on 3.

Luottoluokkaan 5 kuuluvat ne asiakkaat, joille luottoa ei myönnetä ilman vakuutta eli luottoraja on sama kuin vakuuden määrä.

Luottoluokkaan 6 kuuluvat lähinnä ns. tilapäisasiakkaat, joille ei useimmiten ole tarvittakaan avata jatkuvaa tilisuhdetta, mutta yhteiskunnan vaatimien tietojen kannalta oma asiakasnumero on paikallaan.

Kuinka luokitus tapahtuu

Uusista asiakkaista luokitus tehdään pääsääntöisesti luottotietojen ja saatujen tilinpäätöstietojen sekä rahoituslaskelmien avulla. Toimintaansa aloittelevat yritykset, ellei kysymyksessä ole tunnettu tausta, luokitellaan aina aluksi 4:nteen tai 6:nteen luokkaan.

Vanhon asiakkaan kohdalla on mahdollisuus kehittää erilaisia riskitekijöiden laskentamenetelmiä mm. taseanalyysien ja tunnuslukujen perusteella.

Mutta kuinka toimitaan, jos tilinpäätöstietoja ja rahoituslaskelmia ei saada käyttöön?

Jos asiakas maksaa laskunsa sovitun maksuehtojen mukaan, voidaan soveltaa lievempää riskikerrointa. Asiakkaan maksukäyttäytymistä seurataan ja kaikkia muutoksia tarkkaillaan. Hitaasti maksavia asiakkaita, jotka pyynnöistä huolimatta eivät anna tilinpäätöstietojaan, valvotaan erityisen

tarkasti, eikä sovittua luottorajaa ylitetä, kunnes heidän arvioimisekseen saadaan tarpeeksi tietoja joko henkilökohtaisten yhteyksien kautta tai ulkopuolisista lähteistä.

1.7.88 voimaan tullut osakeyhtiölain muutos helpotti tässä suhteessa huomattavasti tilannetta. Tähän lainmuutokseenhan myös yhdistyksemme antoi aikanaan lausunnon.

Luottoluokkasovellutus antaa luotonannossa ja -valvonnassa erilaisia raportointimahdollisuuksia sekä myynnille että johdolle.

- Perintäkirjeiden tulostus voidaan ohjelmoida luottoluokittain eri karkeusasteisiin ja perintärytmi voidaan eri luokissa määritellä erilaisiksi.

- Luokitusmuutokset - erityi-

sesti huonompaan suuntaan - pannaan merkille ja niistä keskustellaan.

- Saatavien laatu saadaan selville laskemalla, kuinka monta prosenttia kunkin riskiluokan velkasaldojen summa on kokonaisvelasta.

- Laaturittelystä on ainakin pari-kolme merkittävää etua:

- nähdään minkälaiseen asiakaskantaan myyntimme suuntautuu

- se auttaa yrityksen luottopoliittikan muodostamisessa

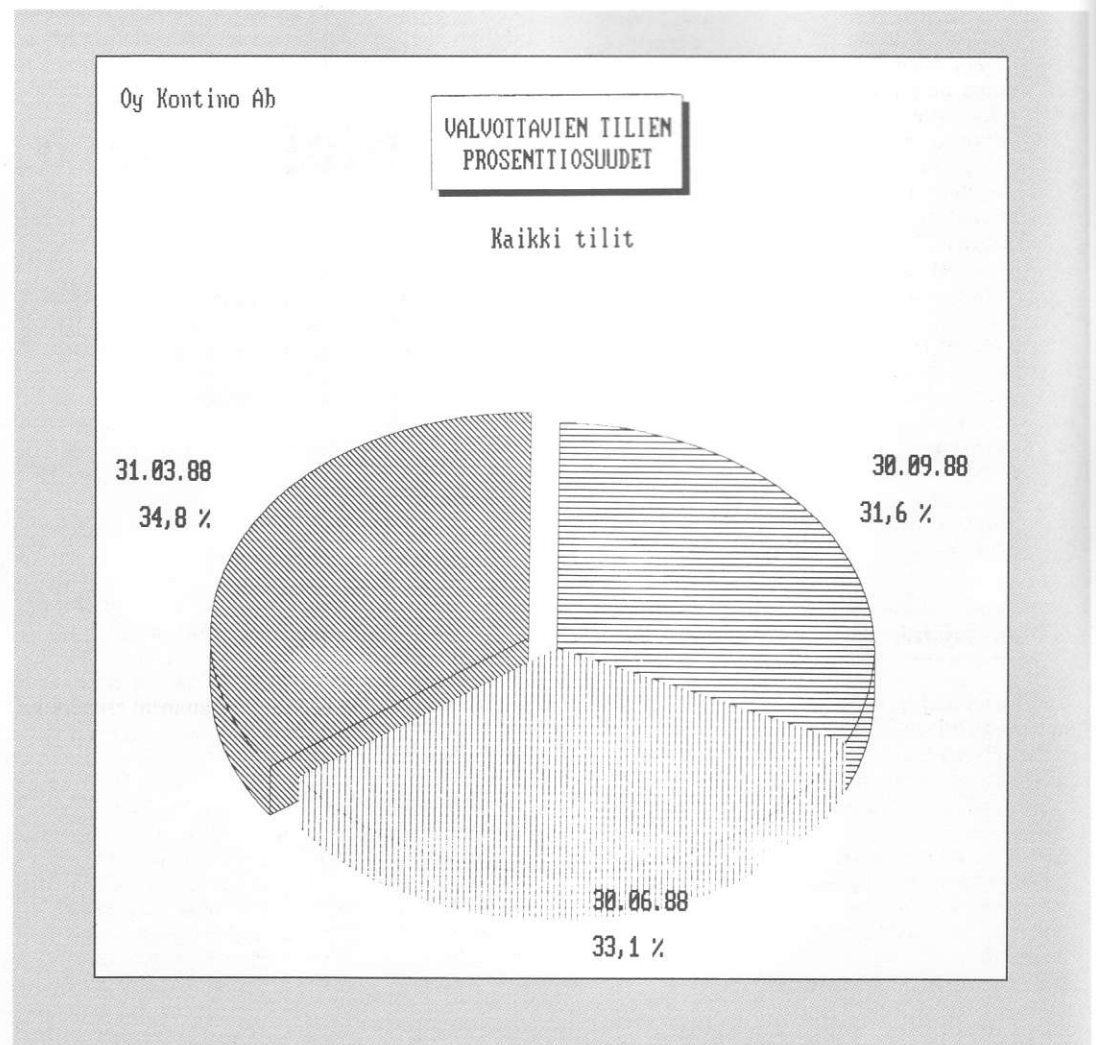
- myyntiosastot voivat tehdä kauppaa erikseen määriteltyjen luottokelpoisuuskriteerien puitteissa kysymättä aina luotto-osastolta. Osalle voidaan myydä vapaasti ja osalle kaupat hyväksytään yhdessä luot-

tohenkilöiden kanssa.

- tuo luotto-osaston työhön luovutusta ja voi päästä toteuttamaan itse motivaatiota.

- lisäksi voidaan seurata, että alennuksia ei myönnetä hitaasti maksaville asiakkaille. Varastoon ei hankita tai valmisteta tuotteita, joita voidaan myydä vain riskiasiakkaille, sillä on vaarana, että varasto vanhenee tai tulee liian suureksi.

Riskinottokykyyn tänä päivänä tarvitaan atk-systeemien lisäksi vankkaa ammattitaitoa, sillä riskin arviointi on vaikeampaa kuin ennen. Nykyiset luottotiedotkin kertovat hyvin vähän yrityksestä ja sopivat lähinnä vain kertaluoton myöntämiseen.



Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n tulevaisuus näyttää mielestäni hyvältä. Monta uutta toimintamuotoa on tekeillä tai ainakin ajatusasteella. Paljon asioita on ajateltu toteuttaa tänäkin vuonna. Jäsenille helmikuun alussa postitetusta tiedotteesta selviää pääpiirteissään vuoden tärkeimmät päivät yhdistyksen toiminnassa. Tämän lehden palstoilla saa sitten tarkempia tietoja kustakin tapahtumasta. Tiedotteessa jaettiin myös rintamerkki yhdistyksen jäsenille. Tällä merkillä on haluttu lujittaa jäsenten yhteenkuuluvaisuuden merkitystä. Hallitus toivookin, että sitä käytettäisiin lehdessä ilmenevien periaatteiden mukaisesti.

Tiedotteessa puhuttiin uudesta jäsenluettelosta, joka on piakkoin tulossa. Tässä yhteydessä haluaisin vielä todeta, että me yhdistyksen toimihenkilöt emme millään pysty pitämään ajan tasalla jäsenrekisteriä, jos emme saa siihen automaattisesti jäsenten omia ilmoituksia.

Viime syksynä yhdistyksen hallitus päätti perustaa pienen "Visio-työryhmän", jonka tehtävänä oli laatia lyhyt analyysi yhdistyksen nykytilanteesta sekä kirjata kehittämissajatuksia. Työryhmään kuuluivat allekirjoittaneen lisäksi Thomas Feodoroff ja Pertti Larva.

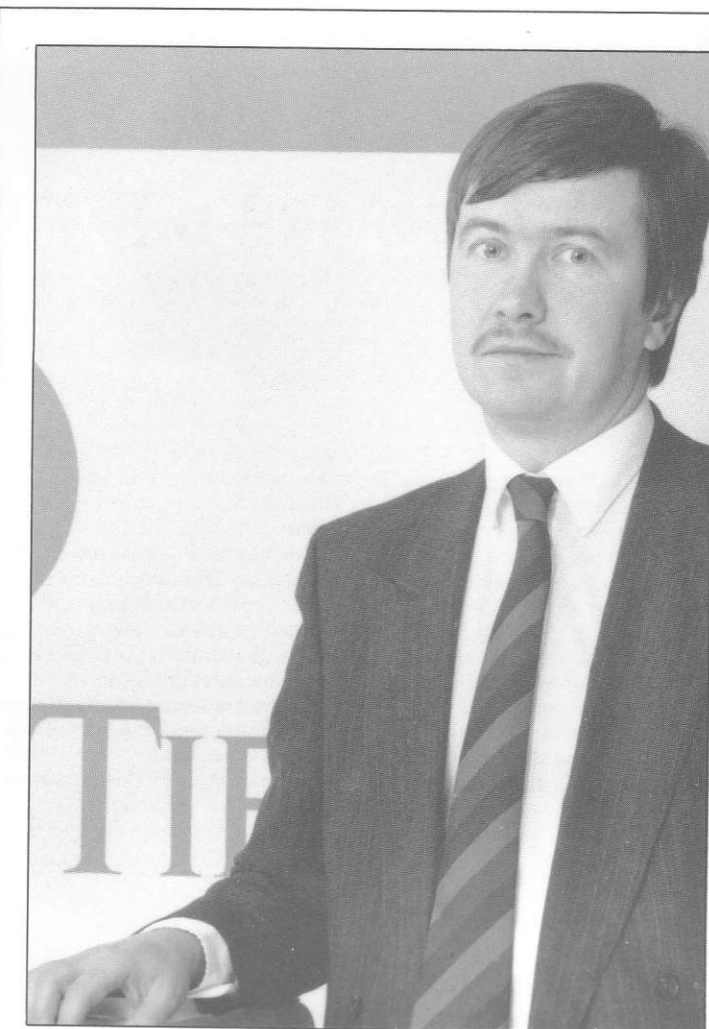
Nykytoiminnan hyvät ja huonot puolet

Työryhmässä todettiin, että yhdistyksen nykytilannetta voidaan pitää hyvänä mm. seuraavien asioiden osalta: kontaktit ja asiakassuhteet lujittuvat yhdessäolossa, jäsenlehti, kokoukset, tuleva luottoalan perustuskinto (LTS), risteilyseminaari, matkat sekä kotimaassa että ulkomailla. Nykytoiminnasta kritiikkiä saivat seuraavat asiat: esiintyjät ovat liian usein vain auktoriteetteja ja luennoitsijoita, joita kokouksessa itse asiassa ei lainkaan kuunnella. Helsinki-keskeisyys, korkeamman luottokoulutuksen puute esimerkiksi yliopistotasolla, jäsenten arvostus- ja palkkatavoitteiden selvittäminen sekä Luottolin-kin toimitusvarmuuteen ja jatkuvuuteen liittyvät asiat olivat myös kritiikin kohteena.

Kehittämissajatuksia

Työryhmä kirjasi koko joukon kehittämissajatuksia. Yhden illan istumisen jälkeen todettiin, että seuraavat asiat kaipaavat lisää puhtia tai selvempää ja varmempiä pelisääntöjä.

- hallitus muodostuisi alan eri intressiryhmistä: luottopäälliköt - pienyritysten edustajat - perintäyhtiöt - luottotietoyhtiöt - pankit ja rahoitus
- kokous muissa kaupungeissa esimerkiksi kerran vuodessa
- kartoitettaisiin eri alojen kokoukset alalta (esimerkiksi Va-



Mikko Parjanne

Puheenjohtajan palsta

Luottomiehet-Kreditmännens r.y.:n hallituksen puheenjohtajaksi vuonna 1989 valittiin Suomen Asiakastieto Oy:n toimitusjohtaja Mikko Parjanne. Puheenjohtajana hänellä on kolmas eli viimeinen kausi meneillään.

kuutusyhtiöiden perintälakimiehet, Terästukkureiden luottopäällikköryhmä, Luottotietotoimistojen liitto, Perimistomistojen liitto jne.)

- luottopäälliköiden/luotonvalvojen toimenkuvien luominen; mihin asettuu organisaatiossa
- tutkimus luottopäällikön/luotonvalvojan roolista, palkkauksesta, toivomuksista, koulutuksesta, koko alasta, yrityksen luottoalan prosenttiosuudesta ja merkityksestä jne; ehkä ulkopuolinen luotettava tutkimuslaitos tai vastaava
- luottoalan vitsit; kilpailu esimerkiksi Linkkiin, pienet palkinnot ja juttuja julkaistaisiin sopivasti muutaman vuoden aikana
- PR: esimerkiksi Vuoden Luottomiehen julkistamisen näkyvyys, muu tiedottaminen lehdistölle
- jäsenmaksu: nyt matalia, voidaan korottaa inflaatiokorotuksilla (mahdollinen porrastus jäsenmäärän mukaan yritysittain)
- kokouksiin joskus arvottu pöytäjärjestys yms.
- jäseniä yhdistävä merkki (rintamerkki: pronssi/hopea/kulta)

- muu jäsenten innostaminen ja palkitseminen: jäsenhankinnassa, kokoukseen osallistumisessa jne.
- luottopäälliköiden puheenvuoron jatkuvuus kokouksissa
- osapäivätoiminen sihteeri/Linkin toimitussihteeri/jäsenrekisterin hoitaja
- potentiaalisten toiminnan jatkajien kartoitus
- toimikunnat - hallitus: toiminnan yhteys aina säilytettävä esimerkiksi henkilöjärjestelyjen ja pöytäkirjojen avulla
- uusien toimikuntien perustaminen tai virittäminen: esimerkiksi kerhotoimikunta, lakitoimikunta

Välittömästi tämän jälkeen päätettiin tilata yhdistyksen jäsenille rintamerkki. Tälle vuodelle perustettiin myös kaksi uutta toimikuntaa. Lakitoimikunnan tehtävänä on seurata aktiivisesti yhdistyksen tarkoitusta lähellä olevan lainsäädännön kehittymistä. Totuus on se, että ne kaksi lausuntopyyntöä, jotka yhdistykselle viimeisen kolmen vuoden aikana ovat tulleet, ovat olleet lähes vahinkoja. Kuitenkin hyvin

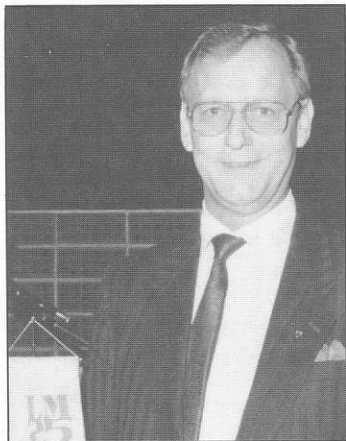
monta yhdistystämme lähellä olevaa lainsäädäntöhanketta on vireillä. Meidän täytyy itse puuttua näihin hankkeisiin, seurata niitä ja ottaa aktiivisesti kantaa eri välineiden avulla. Näin voimme paremmin vaikuttaa tulevaisuuteen. Lakitoimikunnan vetäjäksi valittiin Timo Mäki Perimistomisto Contant Oy:stä.

Luottopäällikön ja luotonvalvojan tehtävä- ja palkkatasotutkimukseen on myös tälle vuodelle varattu määräraha. Moni muista edellä mainituista ajatuksista ovatkin sitten sellaisia, että ne ovat vain muuten huomioitava yhdistystä edelleen luotsattaessa. Moni asia jää myös tulevien toimihenkilöiden tehtäväksi.

Toivotan kaikille yhdistyksemme jäsenille hyvää ja aktiivista luottoalan loppuvuotta. Kiitän samalla myös siitä kunniaa, jonka sain osakseni tullessani valituksi kolmatta kertaa yhdistyksen puheenjohtajaksi.

Muistokirjoitus

Bengt Lindberg



Ruotsin "Luottomiehet" ovat menettäneet yhden pioneereistaan; johtaja Bengt Lindberg kuoli 57 vuoden ikäisenä viime vuoden lopulla.

Bengt Lindberg syntyi ja kasvoi Malmössä. Hän aloitti taloustieteen opintonsa Englannissa ja jatkoi niitä sekä Lundin että Tukholman yliopistossa. Tohtoriksi hän väitteli Lontoossa vuonna 1982. Väitöskirja keskittyi luotonannon luotto- ja analyysikysymyksiin.

Uransa Lindberg aloitti Skånska Bankenissa, josta hän jatkoi kahdeksi vuodeksi ulkomaille San Franciscoon Bank of Americaan. Sieltä hän palasi luottopäälliköksi Åhlen & Holmille, luottopäälliköksi Essoon, toimistusjohtajaksi Soliditetin ja lopulta toimitusjohtajaksi Musigma Credit Managementiin.

Hän oli keskeinen hahmo perus-

tettaessa Ruotsin luottoalan yhdistystä "Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm" sekä alueellisia yhdistyksiä Malmöön ja Göteborgiin. Vuosina 1980-1986 Lindberg toimi Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm -yhdistyksen puheenjohtajana, jonka jälkeen hän siirtyi Malmön yhdistyksen puheenjohtajaksi. Yhteensä Tukholman, Göteborgin ja Malmön yhdistyksissä on tällä hetkellä noin 400 jäsentä.

Vuonna 1975 Lindbergistä tuli luottotietoyhtiö Soliditetin toimitusjohtaja. Hän kehitti yrityksen tuotteita sekä palvelun nopeutta.

Vuonna 1977 Lindberg julkaisi kirjan "Kredit - Ditt Säljredskap" ja vuonna 1986 hänet valittiin "Vuoden Luottomieheksi", joka oli tärkeä kunnianosoitus Lindbergin elämäntyölle. Lindberg piti vuosikymmenen ajan 70-luvun puolivä-

listä 80-luvun puoliväliin kokonaisista seminaarisarjaa nimeltä Modern Kreditberedning.

Lindberg osallistui viime vuoden syyskuussa Tukholmassa järjestettyyn Tukholman yhdistyksen 20-vuotisjuhlaan. Juhlapuheessaan hän korosti luottoalan tulevaisuuden näkymissä nimenomaan myyntiosaston ja luotto-osaston yhteistyötä.

Bengt Lindberg oli kansainvälisen luottoalan järjestön Fecman (Federation of European Credit Managers Association) perustajia ja keksi myös nimen Fecma. Hän oli "Suomen ystävä" ja hänellä oli hyvät yhteydet luottoalan ihmisiin Suomessa.

Lindberg jättää jälkeensä suuren tyhjiön Ruotsin luottomaailmaan.

Mikko Parjanne

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n yhdistyksen merkki



Yhdistyksen hallitus on päättänyt ottaa yhdistyksen jäsenen käyttöön oman rintamerkin.

SÄÄNNÖT

Merkin selitys

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n merkki muodostuu tummasta keskustasta, sitä ympäröivästä vaaleammasta renkaasta ja renkaan ulkoreunoille ulottuvasta LM-kirjainyhdistelmästä.

Rengas kuvaa yhtenäistä jäsenkuntaa, kirjaimet nimeä. Yhdistyksen perinteittein mukaisten kirjainten tyylillä on sama painotuotteissa, pöytälipussa ja rintamerkissä.

Merkin mittasuhteet

Merkin halkaisija on 7 millimetriä.

Renkaan ja kirjainten pystysuorien paksujen viivojen leveys on sama ja seitsemäsosa koko merkin halkaisijasta. Kirjainten äärikulmat ulottuvat renkaan ulkoreunaan asti. Rintamerkki on kolmessa tasossa: tumma pohja alinna, rengas keskellä ja kirjaimet korkeimmalla. Hopeoitu merkki on patinoitu ja käsinharjattu.

Merkin käyttö

Merkkiä käytetään yhdistyksen jäsenten rintamerkinä. Merkki jaetaan jäsenmaksunsa suorittaneille jäsenille ja se palautetaan jäsenyyden päättyessä yhdistyksen sihteerille.

Jäsenmerkki soveltuu sekä arkiettä juhlaikäyttöön, ei kuitenkaan vapaa-ajan asun yhteyteen. Rintamerkin aktiivinen käyttö on toivottavaa.

Luottomiehet-Kreditmännens ry
Hallitus

Jäsenmerkin syntyminen

Yhdistyksen hallituksen visiotyöryhmä kokoontui 6.10.1988 kirjamaan ajatuksia yhdistyksen tulevaisuuden visioista. Tässä yhteydessä heräsi ajatus yhteisen jäsenmerkin hankinnasta.

Hallituksen kokouksessa 3.11.1988 käsiteltiin merkkiasia ja merkin hankinnasta päätettiin allekirjoittaneen ehdotuksen pohjalta. Eri metallivaihtoehdoista päädyttiin lopuksi yhtenäisen hopeoidun merkin kannalle ja tätä myös johdettava merkkivalmistaja Sporrang Oy piti parhaana.

Lähtökohtana suunnittelussa oli

selvä, yksilöllinen kuvio, jota ei voi sekoittaa muihin merkkeihin. Tuuksi käynyt LM-kirjainyhdistelmä tuntui luontevimmalta, koska yhdistys on käyttänyt sitä jo vuosia painotuotteissa ja pöytälipussa. Kirjainyhdistelmä korostuu merkissä noustessaan kolmitasoisena kuviona päällimmäiseksi.

Merkin suunnittelussa on pyritty hillittyyn ratkaisuun. Käyttäkäämme merkkiä ahkerasti yhteisenä jäsentunnuksenamme.

Pertti Larva
kerhomestari

Aika maksaa...



%CONTANT yhdisti kaksi tärkeää asiaa yhdeksi kokonaisuudeksi.

AJANKOHTAISPÄIVÄ

ENTISTÄKIN AJANKOHTAISEMPI:

17. 4. 1989 klo 12.00 Etelä-Satama/Silja Line

- ★ Velkavastuun järjestäminen henkilöyhtiössä ja yhtymissä
- ★ Ulosottolainsäädännön uudistamisen nykytilanne
- ★ Maksuhäiriöt kasvavilla luottomarkkinoilla; kulutusluottojen perinnästä summaarisilla oikeuskeinoilla
- ★ Kuluttaja-asiamiehen painopistealueet vuonna 1989; havaintoja kulutusluottojen perinnästä yleensä
- ★ Kuluttajansuojelun organisaation uudistushankkeet

CREDIT MANAGEMENT -SEMINAARI

Lähtö 17. 4. 1989 klo 18.00 Etelä-Satama/Silja Line

CREDIT MANAGEMENT -SEMINAARI ALKAA 18. 4. 1989 klo 9.15

- ★ Credit Managementin periaatteet
- ★ Kreditchefens nya roll

- ★ Hur förutse företagskris

- ★ In-House rahoitusyhtiön keinot saatavien kierto- nopeuden parantamiseksi

- ★ Luottoriskin torjuminen luottovakuutuksen keinoin
- Seminaari päättyy klo 14.30, jonka jälkeen on vapaata ohjelmaa mm. mahdollisuus osallistua jääkiekon MIM-otteluun Suomi-Neuvostoliitto. Paluu Tukholmasta klo 21.00 Turun kautta Helsinkiin. Tulo Helsinkiin 19. 4. n. klo 10.00.

Hinnat

Ajankohtaispäivä	700 mk
Credit Management -seminaari	2.400 mk
Koko paketti	2.900 mk

Hintaan sisältyy seminaarimateriaali, tarjoilut sekä majoitus yhden hengen hyteissä.

Tiedustelut

Credit Management -konsultti Mikko Junnila
puh. (921) 330 300.

Luottomiesten hallituksen uudet jäsenet esittäytyvät

Heli Lehtinen

Kysymykset:

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



Independent Rahoitus Oy, luottopäällikkö Tuulikki Värtö

1. Toimin Independent Rahoitus Oy:ssä luottopäällikkönä. Koulutukseltani olen yo.merkonomi, HTM.
2. Luottomiehet -yhdistyksen jäseneksi liityin vuonna 1987 ja hallituksen jäsenenä olen nyt ensimmäistä kertaa.
3. Mielestäni tärkeää olisi jäsenkunnan eri intressiryhmien tarpeiden kartoitus. Lisäksi toivoisin elävää vuorovaikutusta yhdistyksen ja jäsenkunnan välille.
4. Alan kehittämisen kohteena pitäisin luottokelpoisuuden periaatteita. Rahan saannin helppous asettaa yhä suurempia vaatimuksia kehittämään kontrollitoimenpiteitä.
5. Ongelmana näkisin tällä hetkellä sen, että liian helposti saatava luotto houkuttelee varsinkin nuoria yli-velkaantumiseen.

Talusojohtaja Hannu Markkanen Helsingin KTK-yhdistys

1. Työskentelen Helsingin KTK-yhdistyksessä, joka on ammattimaista tilausliikennettä harjoittavien yrittäjien markkinointiyhteisö. Vuodesta 1969 alkaen toimin konttoripäällikkönä ja vuodesta 1984 talusojohtajana. Aikaisemmat työharjoitteluni ovat rakennusosalta ja autotukkukaupasta.
2. Luottomiehet r.y.:ssä olen ollut jäsenenä vuodesta 1974.
3. Mielestäni pätevien alan luonnosijoiden saaminen edelleenkin kokouksiin on todella tärkeää. Alan koutustoiminnan aktivoiminen antaa lisämotivaatiota nuorille alalle tulleille.
4. Alan arvostus on mielestäni muuttunut merkittävästi myönteiseen suuntaan. Erilaisten rahoitusmuotojen ja luottokaupan runsas lisääntyminen on pakottanut myös tekevien tietämykseen ja osaaminen synnyttää arvostusta.
5. Varsinaisia ongelmia alalla en osaa nimetä. Ehkä liian helppo luoton saanti alkaa tuoda ongelmia, mutta takaahan se ainakin yhdelle alan sektorille leivän.

Hoover Oy, luotonvalvoja Aila Oivula

1. Tulin Hoover Oy:öön yli 20 vuotta sitten. Luotonvalvonta ja perintätehtäviä olen hoitanut noin nelisen vuotta.
2. Yhdistyksen jäseneksi tulin vuonna 1986. Olen pyrkinyt olemaan aktiivinen kokouksissa kävijä, osallaan tietysti mielenkiintoiset kokoussesitelmät ovat olleet liikkeellepanevana voimana.
3. Yhdistyksen järjestämä koulutus toiminta on mielestäni ensiarvoisen tärkeää ja sitä tulisikin eri muodoissa kehittää edelleen.
4. Silloin kun yhdistys itse järjestää jäsenilleen sopivaa koulutusta, se todellakin on sitä – näin voi todeta ainakin viime syksyisestä Luottomiesten järjestämästä meriseminaarista.
5. Yhteistyössä Markkinointi-instituutin kanssa järjestettävä luottotutkinto onkin jo suuremman luokan juttu ja varmaankin erikoisen tervetullut, mutta kuka opettaisi meille käytännön psykologiaa ja neuvottelutaitoa arkipäivän "kinkisten" tilanteiden varalle?
6. Mielestäni luottoalaa yleisesti koettelevat tällä hetkellä uudet, tulossa olevat lainmuutokset. Uusia säännöstöjä tarvitaan, mutta esim. takaisinsaantia konkurssipesään koskevan lainsäädännön uudistusehdotus tuntuu tavarantoimittajan

kannalta aivan mahdollottomalle takaisinsaantimahdollisuuksien laajentamiseen. Toivon yhdistyksemme oikeusministeriölle antaman lausunnon tuottavan tulosta tässä asiassa.

4. En näe luottoalan arvostuksessa tänä päivänä niin paljon moitteensijaa, mitä kuulee puhuttavan. "Myynnin jarrut" ovat menneet ja nyt tehdään tulosta, johon luotto-osastolla on toki sanansa sanottavana. Viime vuosien kurssisaalto on oikeastaan tehnyt työtä puolestamme. Se on pakottanut suhtautumaan vakavasti luotonvalvontaan ja perintään.
5. Kaikki ennen asiakkaan konkurssiaaltoa on oikeastaan saaneet olleet eräänlaisia näyttöjä osaamisestamme ja leikkisästi sanottuna – näytön paikkoja ei ole puuttunut. Myönnän kyllä, että luottoalankin arvostuksessa on parantamisen varaa, eritoten sen alimmilla portailla, enkä suinkaan pidä pahana kuvan kirkastamista.
6. Jos onnistumme viestittämään lainsäätäjille todelliset tarpeemme, jotta uudet suunnitteilla olevat lainmuutokset tukevat myös tavarantoimittajaa, meillä ei mielestäni suuria ongelmia ole – on vain paljon mielenkiintoista työtä, ja sehän taas ei ole ongelma.

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N TOIMIELIMET VUODELLE 1989

HALLITUS

Puheenjohtaja	MIKKO PARJANNE toimitusjohtaja Suomen Asiakastieto Oy puh. (90) 147 611
Varapuheenjohtaja	THOMAS FEODOROFF toimitusjohtaja Credit-Justitia Oy puh. (90) 144 055
Sihteeri	AILA OIVULA luotonvalvoja Hoover Oy puh. (90) 425 011
Rahastonhoitaja	PIRJO LAHTI perintäesimies Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen puh. (90) 1841
Kerhomestari	PERTTI LARVA luottopäällikkö Sanoma Oy puh. (90) 122 2070
Varsinainen jäsen	FRED ILMONI osastopäällikkö Kansallis-Osake-Pankki puh. (90) 1631
Varsinainen jäsen	HANNU MARKKANEN talousjohtaja Helsingin KTK-yhdistys puh. (90) 756 81
Varsinainen jäsen	TUULIKKI VÄRTÖ luottopäällikkö Independent Rahoitus Oy puh. (90) 693 031
Varsinainen jäsen	PEKKA TIILIKAINEN luottopäällikkö Valtameri Oy puh. (90) 754 71

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

PEKKA TIILIKAINEN
luottopäällikkö
Valtameri Oy

Jäsenet:

JAAKKO POHJANPELTO
toimitusjohtaja
Perimistöimisto Lainvoima Oy

MAIJA SAKSLIN
Helsingin Yliopisto/
Julkisoikeuden laitos

ESKO TUOVINEN
toimitusjohtaja
Suomen
Luotonantajayhdistys r.y.

NILS WECKSTRÖM
varatoimitusjohtaja
Tietoperintä Oy

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Jäsenet:

TOM AHLROOS
luottopäällikkö
Asea Skandia Oy

LASSI KANTOLA
osastopäällikkö
Suomen Yhdyspankki Oy

JARMO KARPPI
toimitusjohtaja
Suomen Yritysrahoitus Oy

AULIS LINDELL
toimitusjohtaja
Oy Union-öljy Ab

MIKKO PARJANNE
toimitusjohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

JAAKKO POHJANPELTO
toimitusjohtaja
Perimistöimisto Lainvoima Oy

VEIKKO SEMI
luottopäällikkö
Oy Stockmann Ab

RISTO SUVIALA
Credit Management -konsultti
Cashplan Consulting Oy

ESKO TUOVINEN
toimitusjohtaja
Suomen Luotonantajayhdistys r.y.

TAUNO VALLI
johtaja
Kesko Oy

ULKOMAANTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

THOMAS FEODOROFF
toimitusjohtaja
Credit-Justitia Oy

Jäsenet:

RAIMO JÄRVISALO
osastopäällikkö
Suomen Luotonantajayhdistys r.y.

KAJ LUNDSTRÖM
kamreeri
Suomen Yhdyspankki Oy

PIRJO NURMI
toimistopäällikkö
Luottokunta

ESKO SALKOLA
luottopäällikkö
Oy Philips Ab

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja:

TIMO MÄKI
perintäjohtaja
Contant Oy

Jäsenet:

REIJO AARNIO
hallintojohtaja
Suomen Asiakastieto Oy

ERKKI MIKONSAARI
osastopäällikkö
Eläkevakuutus Oy Ilmarinen

MATTI RIIHIMÄKI
luottojohtaja
Finansor-Rahoitus Oy

ANTERO TEITTINEN
luottopäällikkö
EKA-Yhtymä Oy

PERTTI PENNANEN
luottopäällikkö
Oy Kontino Ab

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset:

MAIJA-LIISA BERGMAN
konttoripäällikkö
Mestarikone Oy

MIKKO JUNNILA
Credit Management-
konsultti
Contant Oy

Varalle:

SEPPO PALMU
luottopäällikkö
Korpivaara Oy

JYRKI OKSANEN
luottopäällikkö
Oy Hartwall Ab

Asianajaja
Antero Kassinen
Oulun Lakiasiantuntijatoimisto

Suomalainen uskoo vain näkemäänsä yrityskiinnityksessäkin

OTK Jyrki Pekkala toivoi keskustelua numerossa 4/88 vakuus selvityksen merkityksestä osana päivittäistä luotonvalvontaa. Vakuuksia ryhdytään valitettavan usein järjestämään liian myöhään eli asiakkaan velkasaldon kasvettua ja maksuliikenteen pysähtyttyä, kun oikeammin vakuudet olisi tullut olla hallinnassa jo ennen luottosuhteen syntyä. Mitä vakavaraempia ja maksukykyisempiä firmoja on, sitä enemmän se osaa kiinnittää huomiota vakuuksien ennakoivaan hankintaan. Tällaisissa yrityksissä talousjohto toimii jämerästi pankinjohtajan tavoin, sillä eihän pankkeistakaan rahaa anneta vakuuksitta. Markkinoilta paikkaansa etsivä vähävaraisempi firma ei myynnin menetyksen pelossa uskalla kieltäytyä uusista, tuntemattomista asiakaskontakteista, jollaisten saavuttamiseen on panostettu mainosmarkkoja. Todellisuudessa tällaisen aloittelevan firman tulisi olla varovainen ja torjua ennakoita luottotappioita vaatimalla vakuuksia, jottei oma talous horju saatavien jäädessä kentälle. Kaupankäynnin luonteesta ja nopeutempoisuudesta johtuen vähäisemmistä asioista ei voikaan vaatia vakuuksia. Yrityksessä tulisi kuitenkin olla selkeät ja täsmälliset luottorajat, joista poikkeaminen olisi sallittu vain asianomaisen vastuuhenkilön hyväksymiä vakuuksia vastaan.

Oppia sotilasjohtamisesta

Selkeä luottopolitiikka rajoitukseineen ja vastuineen tulee olla myyjäportaan tiedossa, sillä hehän tyrykkyttävät tavaraa ostajille. Entisesti velkaiselle ostajalle velkatavarat kelpaavat. Suorittavan portaan on tunnettava vastuunsa siitä, että tavaroita ei anneta ilmaiseksi. Tehokas ja tuloksekas luottopolitiikka on tavallaan sodanjohto-oppia.

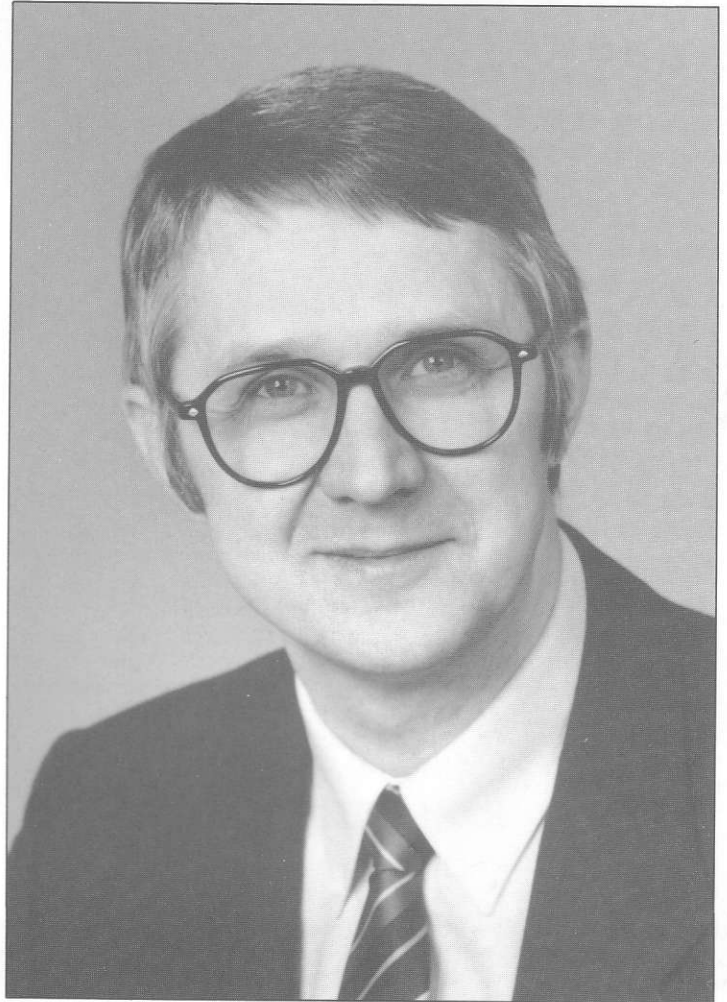
Alaisen on tunnettava mitä merkitsee ehdoton käsky valvontoiheen ja mitkä ovat seuraamukset erityisesti henkilökohtaisesti, mikäli

määräyksiä rikotaan. Henkilökunnan laatu, koulutus ja kokemus torjuvat omaan yritykseen kohdistuvaa ilkoista uhkaa eli tavaravastikkeetonta menettämistä. Kriisiä torjutaan sitä paremmin, mitä parempi johdettava joukko on ja kuinka vaativa esimies on. Johtajan on huolehdittava siitä, että oikea henkilö tietää asiakkaan velkasaldon pidettävien luottorajoineen. Pelkkä päätteeltä vilkaisu antaa valheellisen kuvan velasta, ellei samalla selvitä todellista isompaa vaaraa eli eräänmättömiä laskuja. Luotto saattaa olla vilkaisu hetkellä sallituissa rajoissa, mutta muutaman viikon kuluttua saattaa jysähtääkin iso pommi.

Tällaisen pommiräjähdyksen jälkeen alkaakin kiireinen luottotappion torjuntataistelu. Velallinen on otettava otteeseen rahojen saamiseksi. On muistettava, että itse ei todennäköisestikään ole ainoa uhri, vaan muutkin velkojat ovat liikkeellä. Joutuisuus, päämäärätietoisuus ja tietty hyökkäävyys ovat torjunnassa tärkeitä. Tällöin ei pidä hurmaantua velallisen selittelyihin ja lupauksiin. Velallinen saattaa vihollisen tavoin viivyttää ja harhauttaa. Siksi on käynnistettävä tiedustelu eli hankitaan velallisesta uusia, tuoreita tietoja. Sen tavoitteena on selvittää velallisen voimavarat.

Vakuudet otettava heti haltuun

On lähdeittävä siitä ajatuksesta, ettei velalliselta juurikaan löydy välittömiä käteisvaroja. Siksi on kaappattava vakuudet omaan hallintaan ennen kilpailevia velkojia. Samalla on varauduttava pessimistisesti kaikkein pahimpaan eli asiakkaan konkurssiin. Velallisen vakuudet pääomaköyhässä Suomessa eivät voi riittää kaikille velkojille. Asiakas on jättänyt samanaikaisesti muillekin maksamatta aikaansaaden hämmennystä. Rivakkaotteisin saa etulyöntiaseman muiden hankaillessa. Velallisen tarjoamaa va-



kuutta on arvioitava sitä ajatellen, mikä sen konkreettinen arvo on pakkohuutokaupassa ja konkurssissa.

Vaikka kirjanpitemateriaalista voidaan laskea luotettavia tunnuslukuja ja arvioida yrityskiinnityksen vahvuutta, vakuuden arviointia ei saa jättää pelkkien paperiden varaan. Etuoikeusasetuksessa palkat kiilaavat yrityskiinnityksä saatavien ja niiden kanssa samassa lohossa olevien ennakonpidätysten ja eläkelaitossa saatavien edelle. Vakuuden arviointia ei tulisi jättää myöskään velallisen itsensä tarjoaman informaation varaan. Vaikeudethan ovat heidän mukaansa vain tilapäisiä ja ohimeneviä. Heidän sanomaansa on suhtauduttava terveellä epäluuloisuudella ja tiedot on pyrittävä tarkistamaan omakohtaisesti aistihavainnoin tai luotettavaa asiantuntijaa paikan päällä käyttäen.

Velallisen tarjoama tieto on usein vanhaa, sillä kirjanpito on jäänyt jälkeen tilitoimiston ollessa vaillo omiaan. Vanhat paperit näyttävät mukavia käyttö- ja vaihto-omaisuusmääriä velallisen vakuutella asioiden edelleenkin olevan suurin piirtein samoissa lukemissa. Siksi on vaadittava tuore välitilinpäätös. Sekin on voitu kyhätä huterasti.

Vieraile velallisen luona

Mitä isompi riski tuntuu olevan, sitä herkemmin on lähdeittävä käymään yrityksessä, vaikka velallinen tarjoutuisikin itse matkustamaan velkojan konttoriin. Velallisen on vaikeampi kaunomaalilla, kun velkoja itse näkee tyhjällään ammottavat hyllyt. Onkin hyvä harppoa liikkeessä velallisen etukäteen antama asiakirja kädessä katsomassa, missä papereissa sanotut tavat oikeastaan ovat; mielikuvituksessa ko vaiko hyllyssä paikallaan? Yllättävät asiakaskäynnit tuovat arvokasta tietoa.

Velallisen antamat liian optimistisen kuvan itse hankkimiensa asiantuntija-arvioiden avulla. Jos itse ei pääse käymään, on pantava taattu ja luotettava asiantuntija vakoilemaan yrityskiinnitettävä kohdetta. Yrityskäynnin aikana on selvitettävä velallisen varat ja velat. Tällöin on tunnettava etuoikeusasetus pääpiirteissään. Neuvottelun kestäessä tehdään tavallaan konkurssipesäluettelo. Se antaa konkreettisen kuvan yrityskiinnityksen vahvuudesta pahimmassa kriisissä.

Omakohtaiset havainnot yrityksen johtajasta, firman tiloista ja

Jäsenpostia jatkuu...

muista ulkoisista seikoista vahvistavat käsitystä vakuuden todellisesta arvosta. Mitä jämäptimmin paikat firmassa ovat ja mitä iskukykyisemmältä johto vaikuttaa, sitä paremmin voi uskoa firman nousuun. Liian monessa kriisiyrityksessä kaikki ovat kriisissä. Johtajalla on alkoholiongelmia ja kotielämä on sekaisin. Paikat ovat siivottomassa kunnossa ja yleensä kaikki järjestelmällisyys on kaikonnut. Työntekijät kuhnailevat työssään seisoksien ja aikaansakuluttaen, kun heillä ei ole edes riittäviä tarpeita, mistä valmistaa jotakin. Palkat saattavat olla palkkaturvan maksamia. Työmotivaatio on kadonnut. Työntekijöitä kannattaa puhutella, sillä heidän suustaan purkautuu helposti totuuden ja tympääntyneisyyden henki. He edustavat yritys kiinnityksen edellä olevaa etuoikeutettua

joukkoa. Mielellään sopii arvuutella, mistä tämänkin firma repäisee tälle joukolle ensi perjantaina 100.000 markan palkkarahat, kun meidän firmallekin pitäisi sitä ennen olla 200.000 markkaa ja muillekin jotakin. Asiat on mielellään muutettava konkreettisiksi laskelmiksi ja siunailtava mielellään näkemänsä, vaikka kohteliaisuusyistä nyökkäileekin johtajalle kahvipöydässä. Näkemänsä esineet on muutettava ajatuksissaan rahaksi ja mieluiten vielä huutokauppahinnoin, jotta totuus kaikessa karuudessaan tulee tajuntaan.

Jatkuva kosketus velalliseen säilytettävä

Yrityskäynti on mielestäni välttämätön yritys kiinnityksen arvioi-

miseksi. Saariselän lomakelolle ei saa olla niin kiire, ettei jouda koukkaamaan velallisen kautta. Asiakkaan silmälläpito on samaa kuin tutkisi omaa päivittäistä shekkitiliä. On tunnettava huolta, miten asiakas hassaa minun rahojani. Jatkuvalla tiedustelulla ylläpidetään oman firman esikunnassa reaaliaikaisia tietoja, jotka ovat välttämättömiä oman johtajan oikeille päätöksille. Pelkät paperitiedot firmasta eivät siis ole riittäviä, vaan pitää olla omakohtaista tietoa ja havaintoja. Se tuo asiakasfirman konkreettisemmaksi ja tutuksi. Vakuus on sitä parempi, mitä konkreettisempi se on rahatalletuksesta lähtien. Mikäli yrityskäynnin aikana omien aistihavaintojen ja velallisen puhuttelun jälkeen syntyy vakaus, että tästähän ei tule yhtään mitään, on viisainta antaa asian-

ajajalle tai perimistöimistölle kiireinen toimeksianto ryhtyä oikeudelliseen perintään, jota on tuettava tarpeellisin turvaamistoimenpitein ja konkurssiuhin. Kun vakuuden reaalin arvo yrityksen sen hetkessä tilanteessa ja tulevassa tilassa etenkin huomioiden tulevat palkkarästit tuntuu uhanalaiselta, päätöksenteko on tapahduttava ripeästi. Pelkkä päätös ei vielä riitä, vaan on valvottava sen joutuisaa täytännönpanoa. Ennen yrityskäyntiä on velallisesta hankittava rasiustodistuksia ja muita virallistietoja varoista. Haluan seuraavassa numerossa kertoa pari esimerkkiä velkojan karusta kohtalosta tämän laiminlyötyä selvittää rasiukset.

Olemme eläneet voimakasta talouskasvun aikaa!
Voimakasta talouskasvua seuraa usein voimakas talouskrapula!

Oletteko varmistuneet siitä, että tuleva laskusuhdanne ei tuo tullessaan odottamattomia luottotappioita?

Oletteko tilanneet tiliasiakkaastanne luottotutkimuksen?

Suomen
Luottotutkimus Oy
Yritystutkimukset

Suomen Luottotutkimus Oy Kalevankatu 44 A 13 00180 Helsinki puhelin (90) 601255 telefax 643 776



Madrid Caramba, Mikko ja Thomas Espanjassa

Kokous joka oli tarkoitus pitää kaksi kuukautta aikaisemmin Barcelonassa voitiin nyt onnellisesti pitää aurinkoisessa Madridissa. Ongelmat järjestelyissä johtuivat kai ensisijaisesti siitä, että isäntämaassa toimii kaksi luottomies-yhdistystä, toinen Barcelonassa ja toinen Madridissa. Isännät vakuuttelivat, että kauan jatkunut köyden veto yhdistysten välillä olisi loppumassa ja yhdistykset yhdessä harkitsisivat rakentaa yhteistyötä tarkoituksenaan muodostaa yksi kansallinen organisaatio.

Torstai-iltana 17. tammikuuta osallistuin Mikko Parjanteen kanssa Advisory Committeeen kokoukseen, joka pääaiheena oli § 85 Rooman sopimuksesta koskien tietojen välittämistä yritysten välillä. Kokouksessa todettiin, että luottotietojen välittämistä kyseinen pykälä ei kiellä. Lisäksi keskusteltiin ECU:n käytöstä, taloudellisista rikoista ja kiinnityksistä luottokauppan vakuutena. Komitea toivoi tulevaisuudessa saavansa jäsenistöltä enemmän aiheita vastattavaksi ja halusi korostaa, että jokaisessa FECMA:n jäsenmaassa toimii komitean yhdysmies, jonka puoleen jokainen luottomies voi kääntyä halutessaan lisätietoja esim. kysei-

sen maan olosuhteista, lainsäädännöstä tai kauppataivoista. Tietenkin voi kääntyä myös oman yhdistyksen yhteyshenkilön puoleen, joka välittää tiedustelun eteenpäin. Seuraavassa Luottolinkin numerossa julkaisemme tarkempia tietoja jäsenmaiden yhteyshenkilöistä. Luottomiehet r.y.:n yhteyshenkilönä toimii allekirjoitanut.

FECMA:n kokous pidettiin seuraavana päivänä hiukan sekavissa puitteissa, koska osallistujat joutuivat IBERIAN lentolakon vuoksi muuttamaan lentosuunnitelmiaan. Kokous pidettiin kuitenkin rakentavassa ja aurinkoisessa hengessä, ulkona paistoi aurinko ja lämmintä oli yli 15°C, poikkeuksellisen lämmintä kuulemma. Osallistujia oli 20 henkilöä 8 maasta.

Kokouksessa keskusteltiin FECMA:n sisäisestä ja ulkoisesta tiedottamisesta sekä päätettiin toteutuksesta. FECMA:n toiminnan yhtenä tärkeänä pidetyn peruspilarin, jäsenluettelon julkaisun myöhästyminen selvitettiin. Ongelmana on jäsenyhdistysten jäsenrekisterien epätäydelliset tiedot sekä lainsäädäntö, joka monessa maassa edellyttää luettelossa julkaistavien henkilöiden suostumusta. Kuitenkin sovittiin, että ensimmäisessä luette-

lossa julkaistaan ainoastaan niiden yhdistysten toimittamat jäsentiedot, jotka ovat valmiit 1.3.1989. Luettelo on toivottavasti käytössä jo kesän kuluessa. Luottoalan koulutuksesta keskusteltiin paljon ja seuraavassa kokouksessa toivottavasti voidaan ottaa kantaa mitä kaikkea esim. luottoalan perustutkinnon pitäisi sisältää niin, että yhdentyvässä Euroopassa tämän alan koulutus olisi yhtäläinen maasta riippumatta. Ranskalaiset kokousedustajat selvittivät Pariisissa 8. - 9. kesäkuuta pidettävän seminaarin järjestelyitä.

Tarkemmin Pariisin seminaarista kerrotaan toisaalla Luottolinkissä. FECMA:n pitkän tähtäimen tavoitteista käytiin kokouksen lopussa vilkasta keskustelua.

Kokouspäivän päätteeksi isäntäväki oli järjestänyt osallistujille ja Espanjan yhdistyksen jäsenille mukavan päivällisen, jolloin saimme tutustua paikallisiin herkkuihin niin ruoka- kuin juomapuolella. Paikalliseen tapaanhan kuuluu, että päivällinen syödään vasta kymmenen aikoihin ja yhden maissa siirrytään tanssimaan flamencoä läpi yön. Carambaa.

Thomas Feodoroff



FECMAN nykyinen puheenjohtaja Jim Furey

Luottomiesten seminaarimatka Pariisiin

”EUROPEAN CREDIT MANAGER”

Tänä vuonna FECMA:n seminaarin isäntänä toimii Jean-Paul Marrat Pariisissa 8.-9. kesäkuuta 1989. Tilaisuuteen tuo lisäloistoa Ranskan vallankumouksen 200-vuotisjuhlat.

Luottomiehet järjestää jo tuttuun tapaan matkan tähän konferenssiin. Lähtö on 8.6. ja paluu 11.6.1989 (torstai-sunnuntai).

Seminaarissa käsitellään tänä vuonna mm. luottopäällikön toimenkuvaa yhdentyvässä Euroopassa 1992 sekä sitä talous- ja rahoitusympäristöä, jossa hän toimii. Lisäksi teemme lauantaina yritys-käyntejä mm. luottovakuutusyhtiö PanFinancialiin. Tulkkaukset tapahtuu ranskaksi ja englanniksi.

Matkaseuralaisille on luvassa omaa ohjelmaa.

Matkan kokonaishinta seminaareineen ja päivällisineen neljän tähden hotelli Lutetia Concordessa on 4.765 mk. Yhden hengen huonelisä on 990 mk. Matkaseuralaisille matka on luonnollisesti edullisempi.

Toivon saavani **ennakkoilmoittautumisia puh. (90) 144 055/Marjut Laaksonen tai osoitteella: Credit-Justitia Oy, PL 47, 00241 Helsinki. Tarkemman seminaariohjelman sekä muuta tietoa matkasta saa myös Marjut Laakoselta.**

Thomas Feodoroff

PARIISIN MATKA 8.-11.6.1989

Nimi: _____

Yritys: _____

Osoite: _____

Puhelin: _____

Avec Nimi: _____

Luottomiehienu jäsenmäärä kasvaa vauhdilla. Edellisestä Luotolinkistä jäi hallituksen 13.10.88 hyväksymistä uusista jäsenistä julkaisematta tilanpuutteen vuoksi seuraavat:

Hallituksen kokouksessa 13.10.1988 hyväksytyt uudet jäsenet

Hirsimäki Jukka Pekka
Markkinointipäällikkö
Tietoperintä Oy
Hämeenkatu 15 C
33100 TAMPERE

Kantee Vesa Juhani
Oikeust.kand.
Skop-Rahoitus OY
PL 900
00101 HELSINKI

Lekander Terttu Tuulikki
Luotonvalvoja
Starckjohann-Telko Oy
PL 54
15101 Lahti

Hallituksen kokouksessa 30.10.1988 hyväksytyt uudet jäsenet:

Väisänen Ismo Erkki
Luotonvalvoja
Osuuskunta Tietorengas
Käenkuja 3-5 B 16
00500 HELSINKI

von Weissenberg Benita Jeanette
Yo-merkonomi
Frenckellin Kirjapaino Oy
Niittyrinne 4
02270 ESPOO

Seittenranta Seija Orvokki
Luotonvalvoja
Kaukomarkkinat Oy
PL 40 02630 ESPOO

Vanhanen Pekka
Varatuomari
Tietoperintä Oy
PL 519
33101 TAMPERE

Korpela Pentti Tapio
Talousjohtaja
Uusi Suomi Oy
Vetotie 3
02270 VANTAA

Hallituksen kokouksessa 03.11.1988 hyväksytyt uudet jäsenet

Nieminen Vesa Antero
Varatuomari
Vakuutus Oy Pohjola
Lapinmäentie 1
00300 HELSINKI

Nisumaa Timo Aukusti
Luottopäällikkö
Pohjola-Yhtiöt
Lapinmäentie 1
00300 HELSINKI

Kari Erja Liisa
Luotonvalvoja
Philips Oy
Sinikalliontie 3
02630 ESPOO

Pyhälä Jarmo
Luottopäällikkö
Diners Club Finland Oy
Mannerheimintie 20 B
00100 HELSINKI

Hallituksen kokouksessa 16.11.1988 hyväksytyt uudet jäsenet

Kivekäs Pirjo Helena
Luotonvalvoja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00210 HELSINKI

Louko Jouko Matias
Luottopäällikkö
Oy C.J. Hartman Ab
Kauppapuistikko 12
65100 VAASA

Alfors Tarja Birgitta
Luotonvalvoja
Luottokunta
Heikkiläntie 10
00210 HELSINKI

Mäkelä Anita Iris
Luotonvalvoja
Oy Agfa-Gevaert Ab
PL 8
02271 ESPOO

Nyysönen Paula Marja
Luotonvalvoja
Independent Rahoitus Oy
PL 523
00101 HELSINKI

Hallituksen kokouksessa 16.12.1988 hyväksytyt uudet jäsenet

Pätynen Heli Aulikki
Ekonomi
Hewlett-Packard Oy
Piispankalliontie 17
02200 ESPOO

Granqvist Kenneth Eino
Luotonvalvoja
Suomen Osuuskauppojen Kes
Vilhonkatu 7
00100 HELSINKI

Rantanen Raila Marita
Maksuliikenteen esimies
Valmet Automation Oy
Lentokentänkatu 11
33900 TAMPERE

Luhtala Marja Leena
Luotonvalmistelijä
Suomen Yritysrahoitus Oy
PL 125
00531 HELSINKI

Immonen Raija Elisa
Luotonvalvoja
Starckjohann-Telko Oy/ Rake
Hitsaajankatu 9
00810 HELSINKI

Hakola Vesta Mirjam
Palveluneuvoja
Suomen Asiakastieto Oy
Ratamerstarinkatu 11
00520 HELSINKI

Kostia-Kokkonen Päivi Kristiina
Luotonvalmistelijä
Suomen Yritysrahoitus Oy
PL 125
00531 HELSINKI

Anttila Jorma Kullervo
Rahoituspäällikkö
Machinery Oy
Teollisuuskatu 29
00510 HELSINKI

Koponen Elsa Maria
Luotonvalvoja
OP-Kortti Oy
Simonkatu 12 A
00100 HELSINKI

Riikonen Tuija Onerva
Luotonvalvoja
Siemens Oy
Mikonkatu 8
00100 HELSINKI

Hallituksen kokouksessa 18.01.1989 hyväksytyt uudet jäsenet

Averio Hely
Varatuomari
Kesko Oy
Satamakatu 3 A 6-27
00160 HELSINKI

Lipponen Tapio Ilmari
Kauppat.maist.
Korpivaara Oy
Korpivaarantie 1
01450 VANTAA

Grönholm Pentti Ilari
Varatuomari
Kesko Oy
Satamakatu 3
00160 HELSINKI

Oksanen Oiva Juhani
OTK
Vakuutusosakeyhtiö Sampo
Annankatu 42
00100 HELSINKI

Johansson Matti Konstantin
Varatuomari
Vakuutusosakeyhtiö Sampo
PL 216
20101 TURKU

Sandvik Stefan Börje
Diplom ekonom
Viking Line Ab Oy
Pb 35
22101 MARIEHAMN

Kejo Antti Vilhelm
Asianajaja
Asianajotoimisto A Kejo
Kauppakatu 26 D 25
87100 KAJAANI

Koskinen Timo Juhani
Apulaisos.pääll.
Vakuutusosakeyhtiö Sampo
PL 216
20101 TURKU

Laaksonen Eija Riitta
Toimistosihiteeri
Pinnoite-Eristys Oy
Koulukatu 24
20100 TURKU

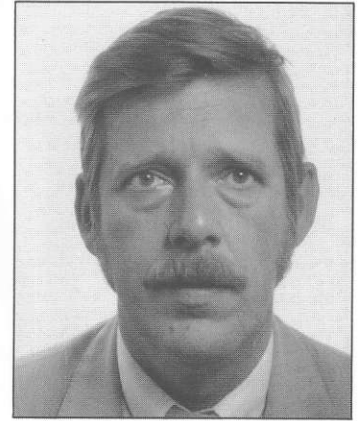
Oik.kand. **Petri Carpén** on nimitetty 16.01. lähtien luottopäälliköksi Luottokuntaan, jonne hän siirtyi Kaukomarkkinat Oy:stä vastaavista tehtävistä.

Oy Asea-Skandia Ab:n luottopäälliköksi on 15.12.88 lähtien nimitetty **Tom Ahlroos**. Tätä ennen hän on toiminut Luottokunnan luottopäällikkönä.

Varatuomari **Risto Suviala** on nimitetty Credit Management -konsultiksi Cashplan Consulting Oy:öön 1.1. alkaen. Suviala on viimeksi toiminut Maksutieto Oy:n toimitusjohtajana ja sitä ennen Keskusosuusliike Hankkijan luotto-osaston osastopäällikkönä.



Risto Suviala



Tom Ahlroos

Contant Oy:ssä on tehty seuraavat nimitykset:

Helsingissä keväällä avattavaan täyden palvelun konttoriin on nimitetty konttorinjohtajaksi **Martti Kuurtamo**. Hän on aikaisemmin toiminut markkinointipäällikkönä Contant Oy:ssä Turussa.

Markkinointipäälliköksi on nimitetty kauppat.maist. **Roland Lillqvist**. Hän on ennen Contantiin siirtymistään toiminut cash management -konsulttina SYP:ssä.

Credit management -konsultiksi on nimitetty yo.merkonomi **Mikko Junnila**. Hän on aikaisemmin toiminut Oikeusperintä Oy:ssä apulaisjohtajana ja Diners Club Finland Oy:ssä luottopäällikkönä.

Asiakaspalvelupäälliköksi on nimitetty oik.kand. **Outi Haavisto**. Ennen Contantiin siirtymistään hän toimi Salora Oy:ssä luotonvalvojana.

Yhdistyksen hallitus on päättänyt vuoden 1989 kokousajankohdista ja matkoista. Merkitse ajankohdat jo nyt alakkaisesti, vaikka myöhemmin saat vielä näistä tietoa tarkemmin.

- torstaina 16.3.1989 kuukausikokous klo 17.00 Tilausravintola Royalissa
- keskiviikkona 5.4.1989 matka Lahteen, lähtö Hgistä 13.00
- tiistaina 16.5.1989 varsinainen kevätkokous klo 17.00
- torstaina ja perjantaina 8.-9.6.1989 Fecman seminaari Pariisissa, matkalle lähtö torstai- aamuna, paluu sunnuntai- illalla.
- torstaina 7.9.1989 kuukausikokous klo 17.00
- syys-lokakuun vaihteessa Luottomiehet r.y.:n meriseminaari
- torstaina 30.11.1989 varsinainen syyskokous klo 17.00

OIKAISU

Numerossa 4/88 oli sivun 5 kuvatekstissä painovirhe: Simo **Kärävän** nimi on edelleenkin entisensä, vaikka toista väitimmekin.

Exkursio Lahteen!

Luottomiehet tekevät opinto- ja tutustumismatkan LAHTEEN keskiviikkona 05.04.1989. Lähtö on klo 13.00 Helsingin rautatieaseman Pääpostin puolelta (Finnairin lentotavaraterminaalin edestä) Espoon Auto Oy:n vihreällä bussilla.

Ohjelma:

- 14.30 tutustumme **Luhta Oy:n Launeen tehtaan**, Saksalankatu 6, 15100 Lahti toimintaan. **Jouni Mäkeläinen** opastaa ja tutustuttaa syvällisemmin Luhdan asioihin (varaa rahaa, jos....?!)
- 16.00 saamme tietoa **Mallasjuoma Oy:n** toiminnasta, josta tekee selkoa **Jouni Liimatainen**.
- 19.30 lähdemme paluumatkalle. Matkalla poikkeamme johonkin kahville tai ... Yoy know! Paluu Helsinkiin on n. klo 22.00.

Autoon mahtuu **50 henkilöä ilmoittautumisjärjestyksessä**, joten ota yhteys **Asiakastieto Oy:n Asta Maltzeffiin**, puh. **90 - 147 611** ja varaa itsesi mukaan. Toivomme, että olet tehnyt sitovan varauksesi 29.03. mennessä (jos silloin on vielä paikkoja?).

Paluujuomat ym. tarjoilut sisältyvät matkakuluihin, jotka ovat **100 mk henkilöltä**. Maksukuitit jaetaan bussissa.

Mukaan mahtuu **myös 10 muilla kulkuneuvoilla tulijaa**. Mikäli kuulut tähän ryhmään, niin ilmoita tästä **ASTALLE**. Luhdalla sitten tavataan (osoite "Ohjelma"-kohdassa)!

TERVETULOA!

KOKOUSKUTSU

Luottomiehet-Kreditmännens r.y: kokous pidetään torstaina 16.3.1989 klo 17.00 alkaen Helsingissä Tilausravintola Royalissa, Pohjoisesplanadi 2, 3. kerros.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) hallintopäällikkö Reijo Aarnio Suomen Asiakastieto Oy:stä kertoo tietosuojalautakunnan luottotietoalaa koskevista ratkaisuksista
- 2) koulutuspäällikkö Marja-Leena Väisänen kertoo syksyllä 1989 alkavasta luottotutkinnosta
- 3) Muut asiat

Kokouksen jälkeen on mahdollisuus nauttia yhteinen iltapala. Ilmoittautumiset kokoukseen/ruokailuun pyydetään tekemään 14.3. mennessä puh. 634 865.

Tervetuloa
Luottomiehet-Kreditmännens r.y.
Hallitus