

**Lähettäjä:** Minna Backman <[Minna.Backman@takuusaatio.fi](mailto:Minna.Backman@takuusaatio.fi)>

**Lähetetty:** torstai 22. lokakuuta 2020 15.05

**Vastaanottaja:** Aspelund Sofia (OM) <[sofia.aspelund@om.fi](mailto:sofia.aspelund@om.fi)>

**Kopio:** Kapraali Mirja (OM) <[mirja.kapraali@om.fi](mailto:mirja.kapraali@om.fi)>

**Aihe:** VS: Kuluttajaluottojen tilapäisen hintasäätelyn toimivuus ja vaikutukset - kommenttipyyntö (määräpäivä 22.10.)

Hei,

ohessa Takuusäätiön ajatuksia ja kommentteja.

- (1) Suoramarkkinointikielto ei ole isommin noussut esille yhteydenotoissa Takuusäätiön palveluihin. Jonkun verran puheeksi nousee piilomainonta ja algoritmien hyödyntäminen kohdennetussa mainonnassa. Ihminen ei välttämättä tunnista, että häneen kohdistetaan mainontaa, jos Iltalehteä lukiessa taustalla välkkyy rahoitusyhtiöiden mainoksia. Puheissa on vilahtanut, että ne velalliset, joilla on voimassa oleva asiakkuus ja esim. joustoluottoa nostamatta omasta limiitistä saavat viestejä käyttämättä olevan osuuden nostamiseen liittyen.
- (2) Lainan saanti on asiakkaiden mukaan selkästi vaikeutunut. Monet yhteydenottajat ovat nostaneet esille, että televisiossa mainostetaan koko ajan, että yhdistä velkasi nyt halvalla lainalla, kun korot ovat laskeneet, mutta niitä lainoja ei saa. Moni on maininnut, että ennen sai hyvin helposti ja nyt ei mistään. Toki taustalla saattaa olla näiden ihmisten muu velkatilanne tai maksukyky eikä vain luoton hinta. Tuomme esille niissä keskusteluissa, missä joku harkitsee ison yhdistelylainan hakemista, että korkokaton alentaminen on tässä vaiheessa tilapäinen toimenpide ja kannattaa miettiä, mitä se omalla kohdalla tarkoittaa, jos korko esim. tuplaantuu tammikuussa. Moni on kuullut mainoksista vain sen korot ovat laskeneet, mutta missään ei kerrota, että koronlasku ei ole pysyvä. Onko markkinointi osin jo harhaanjohtavaksi katsottavaa. Onko lainansaannin vaikeutuminen vain tilapäisestä korkokatosta johtuvaa vai johtaako juurensa jo 20 % korkokattosäätelyyn on epäselvää.

Takuusäätiön takaushakemusten määrä on tammi-syyskuussa kasvanut noin 40 prosentilla samaan ajanjaksoon vuonna 2019 verrattuna. Hakemuksista on vaikea arvioida, onko sen taustalla luotonsaannin ehtyminen korkokatto- tai tilapäinen korkokattosäätely, ellei hakija ole tuonut asiaa esille. Lisäksi käsittelyjonomme on noin neljä kuukautta eli käsittelemme parhaillaan kesäkuun lopulla saapuneita takaushakemuksia. Heinäkuu, mikä on yleisesti hyvin hiljainen kuukausi takaushakemuksissa, hakemusten määrä lähes kolminkertaistui viime vuosien heinäkuun hakemusmääriin verrattuna.

- (3) Kuluttajaluottojen markkinoinnin rajoittamistoimia olisi ylipäätään hyvä edistää 2019 laaditun Arviomuistio kuluttajaluottojen markkinoinnista pohjalta. Monia muita koronatilanteen johdosta tehtyjä velallisen tai yrittäjän tilannetta helpottavia tilapäisiä lakimuutoksia on jatkettu covid 19 -tilanteen pitkittyessä ja ihmisten tulo- ja työllisyysnäköymien heikentyessä. Takuusäätiön kannattaa myös kuluttajansuojalain väliaikaisten muutosten jatkamista.

Matalampi korkokatto on vaikeuttanut luotonsaantia, mikä voi joissain tapauksissa olla kohtuutonta, mutta toisissa tapauksissa se lopettaa velkaantumisen aikaisemmassa vaiheessa. Olisi hyvä, jos saatavilla olisi kohtuuhintaista luottoa, jolla voisi selviytyä pahimman yli, jos luotonhakijan talous on muutoin kunnossa eikä kysymyksessä ole ylivelkatilanne. Tärkeää olisi myös informoida luotonhakijoita selkeästi siitä, että nykymainosten ”korkealennukset” ovat vain tilapäisiä. Erityisesti, jos kyseessä on iso luotto pitkällä takaisinmaksuajalla. Jos velkaongelmien kanssa kamppailevia tulee näkyville suuria määriä lähitulevaisuudessa, kuten vähän pelkäämme ja Suomen Asiakastiedon maksuhäiriömerkintätilastot tukevat, olisi myös hyvä varmistaa, että heitä

kohtaavilla talous- ja velkaneuvonnan ammattilaisilla on riittävät resurssit. Jokainen ylivelkatilanne on tragedia, kun se sattuu kohdalle. Ja sillä on usein vaikutuksia laajemminkin kuin velalliseen itseensä (perheen tilanne, erityisesti lasten, työkyky ja -motivaatio, mielenterveys ja jaksaminen ym.). Velkavaikeuksiin joutuneen ihmisen näkökulmasta olisi tärkeää, ettei ratkaisua joutuisi odottamaan kohtuuttomia aikoja. Se, mikä ratkaisu on oikea tai sopiva, riippuu pitkälle velallisen olosuhteista ja maksukyvyistä velkamäärään nähden. Tarjolla olisi syytä olla erilaisia ratkaisuja.

Ystävällisin terveisin

**Minna Backman**

johtaja, Sosiaaliset rahoituspalvelut  
puh.040 526 3895  
[minna.backman@takuusaatio.fi](mailto:minna.backman@takuusaatio.fi)

**Takuusäätiö**

Asemamiehenkatu 4, 00520 Helsinki  
puh. 09 6126 340  
[info@takuusaatio.fi](mailto:info@takuusaatio.fi)  
[www.takuusaatio.fi](http://www.takuusaatio.fi)