

Kommenttipyyntö

Lähtettäjä: Salus Group Oy Ab
Ivan Lazarevic, 0405821225
ivan@salus.group

(1) Miten väliaikainen sääntely (suoramarkkinointikielto ja hintasääntely) on näkemyksenne mukaan toiminut? Onko sääntelyyn liittynyt erityisiä tulkintaongelmia? Onko sääntelyn noudattamisessa ilmennyt puutteita?

Suoramarkkinointikielto oli muuten selkeä paitsi mitä tuli SoMe markkinointiin ja tämän osittain kiellon piirissä olleena. SoMe:n määrittäminen suoramarkkinointikanavaksi oli yllättävä veto. Sähköisessä Suoramarkkinoinnissa pitää aina olla kuluttajan vapaa-ehtoinen, explisiitti ja aktiiviinen lupa, jota emme usko, että millään yrityksellä, vertikaaalista riippumatta, on kerättynä SoMea varten. Tämä johtuen siitä, ettei kukaan ole aiemmin käsitellyt SoMea suoramarkkinointina, joka vaatisi kuluttajan luvan.

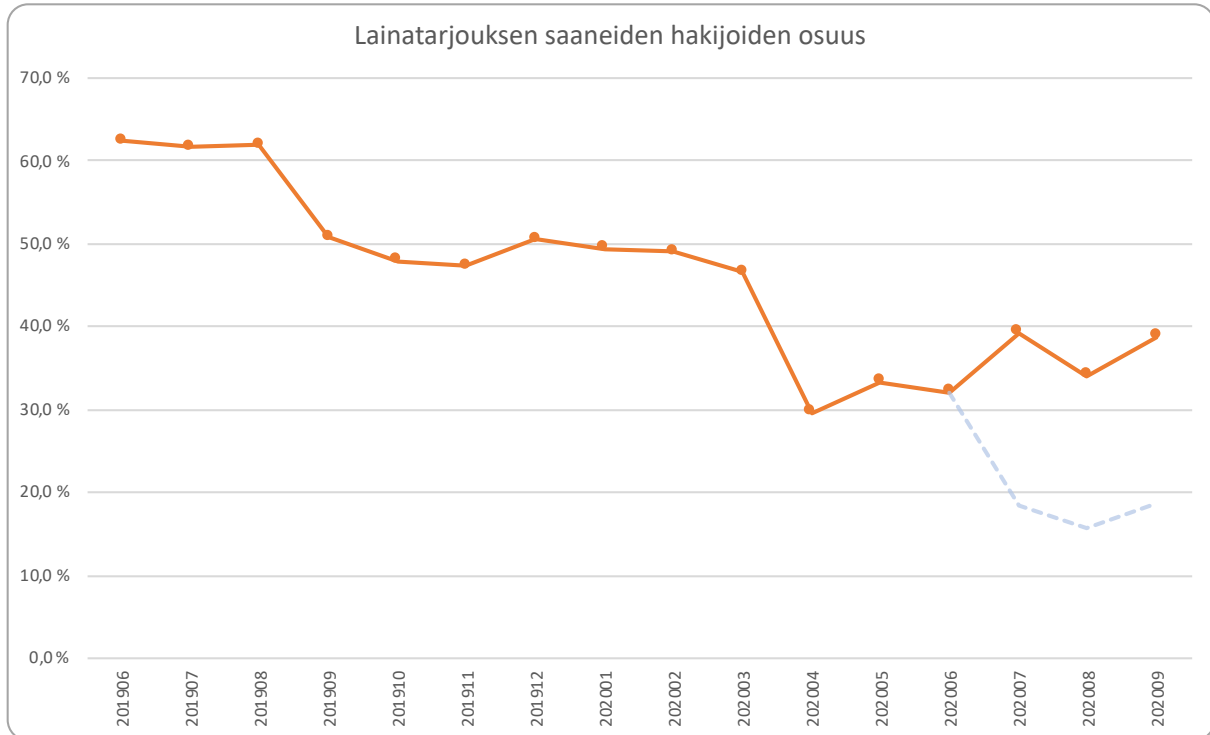
Mikä määrittää viestin olevan rahoituksen suoramarkkinointia viestin sisältö vai laskeutumissivun sisältö? Ja mikäli jälkimmäinen niin voiko rahoitus olla kuitenkin osa sivuston tarjoamaa?

(2) Minkälaisia vaikutuksia väliaikaisella sääntelyllä on ollut?

Iso enemmistö lainahakijoistamme haluavat yhdistää lainansa ja tämän kautta alentaa korkokulujaan ja suoraan säästää rahaa. Valituille asiakasryhmillemme, tämä 10%:n korkokatto olisi tuonut paremmat lainaehdot, mutta emme voineet kiellon takia olla puhelimitse/ kohdennettujen suoramarkkinointivälineiden avulla heihin yhteydessä.

Olemme voineet suoramarkkinoinnin avulla tehdä kohdistettuja markkinointiaktiviteetteja, joiden avulla olemme onnistuneet 1) auttamaan kuluttajia ja 2) poistamaan viestinnän piiristä kuluttajia, joiden ei kuulu vastaanottaa markkinointia rahoitustuotteita. Suoramarkkinointikiellon astuessa voimaan, olemme joutuneet taas panostamaan ”massamarkkinointiin”, jolloin myös tiedossa olevat mm. peliongelmalliset ja luottohäiriöiset ovat taas valitettavasti nähneet mainoksiamme enemmässä määrin.

Kommenttipyyntö Korkokaton vaikutukset



Korkokatolla on suuri vaikutus siihen kuinka moni rahoitusta tarvitseva saa hakemansa rahoituksen. On hyvä huomata, että tässä hakijoista on jo poistettu maksuhäiriöiset, työttömät yms. hakijat, joiden taloudellinen tilanne tai maksukyky ei mahdollista lainansaantia missään tapauksessa. Eli kaikilla hakijoilla pitäisi olla hyvät edellytykset rahoituksen saamiselle.

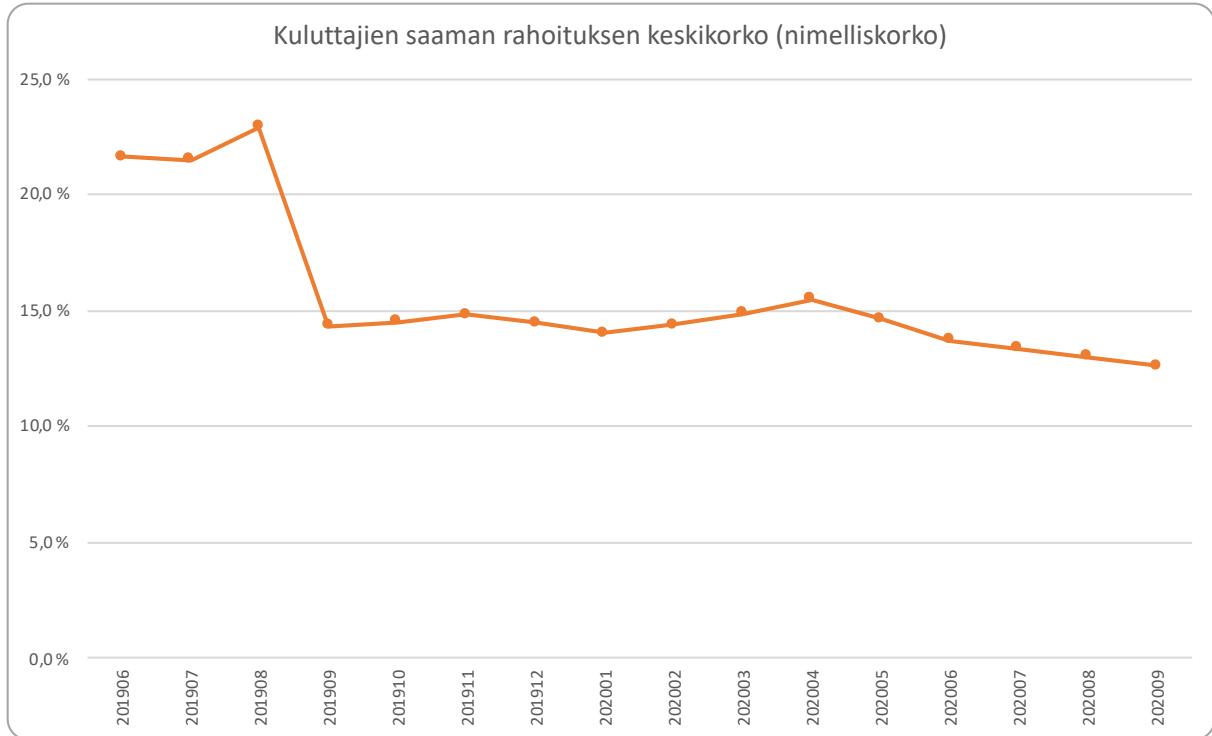
Ennen 1.9.2019 voimaantullutta 20% korko- ja kulukattoa rahoitustarjouksen sai n. 63% hakijoista. Korkokaton seurauksena 9/2019 osuus tipahti n. 50% tasolle.

Koronan seurauksena pankit ja luotonantajat kiristivät luotonmyöntökriteereitään huhtikuussa 2020, jolloin osuus putosi 30% tienoille. Akuutin epävarmuuden hellittäessä kesän aikana rahoittajat höllensivät hieman kriteereitään ja tarjousosuus toipui ylöspäin n. 40% tasolle.

Katkoviiva viimeisten 4 kuukauden osalta näyttää rahoitustarjousten osuuden jos korkokattona olisi pysyvästi 10% taso. Eli rahoitusosuus on hieman alle 20% kuluttajista. Tämä tarkoittaisi nykyisen tason lähes puolittumista ja sillä olisi varmasti isoja vaikutuksia sekä kansantalouden toimeliaisuudelle (harva ottaa lainaa pitääksensä sitä säästötilillä vaan hoitaakseen investointejaan ja muita menojaan) sekä yksittäiselle kuluttajalle.

Korkokaton jatkaminen 1.1.2021 jälkeen määräaikaisena tai pysyvänä sulkisi siis lähes 80% luottokelpoisista ja säännölliset tulot omaavista kuluttajista rahoituksen ulkopuolelle.

Kommenttipyyntö



Ylläolevassa kuvaajassa nähdään keskimääräinen rahoituksen hinta (nimelliskorko) kuluttajalle. Kuten havaitaan niin 1.9.2019 korkokaton myötä se putosi n. 22% tasolta 15% tasolle. Kilpailutilanteen markkinoilla jatkuessa tiukkana (kuten vastauksesta aiemmin nähtiin niin luotonantajat tavoittelevat yhä pienempää kuluttajajoukkoa) on keskimääräinen korko tippunut vielä hieman 9/2020 mennessä.

Syyskuussa 2020 rahoitettujen lainojen keskimääräinen nimelliskorko oli 12,6%.

Korkokaton tarpeellisuutta on perusteltu sillä, että kuluttajien taloutta on suojeltava. Käytännössä ollaan siis sitä mieltä, että 12,6% on liikaa ja rahoittajia täytyy rajoittaa perimään maksimissaan 10% korkoa.

Keskimääräinen lainasumma syyskuussa 2020 oli 11.000 euroa.

Jos lainan korko on 12,6% on kuukausittainen korkokulu ensimmäisenä kuukautena 115,5 euroa.

Jos lainan korko on rajoitettu 10% niin korkokulu ensimmäisenä kuukautena on 91,6 euroa.

Puhutaan siis 23,8 euron erosta kuukaudessa. Kysymys on; onko tuo 23,8 euron säästö niin merkittävä ja kriittinen kuluttajalle, että sen takia kannattaa ajaa 80% luottokelpoisista kuluttajista rahoituksen ulkopuolelle?

1.9.2019 tehdyn korkokaton merkitys hinnoittelulle oli huomattavasti isompi ja varmasti monilta osin perusteltu. Sen sijaan nykyisen 20% tiukan korkosäätelyn alentaminen väkisin ei enää juuri todellisuudessa vaikuta asiakkaiden lainanhoitokykyyn. Lainakulu maksetaan kuitenkin euroissa, joissa mitattuna ero 23,8 euroa tuskin on monelle este.

Kommenttipyyntö

- (3) ***Olisiko tiukempaa sääntelyä näkemyksenne mukaan syytä jatkaa, ja jos olisi, missä muodossa ja miten pitkään (ottaen huomioon, että alustavan arvion mukaan omaisuudensuojaa koskevat seikat puoltavat sitä, että jo nostetut luotot jätettäisiin joka tapauksessa sääntelyn ulkopuolelle)?***

Sähköisen Suoramarkkinoinnin harjoittaminen edellyttää kuluttajalta 1)aktiivista 2) eksplisiittii ja 3) vapaaehtoista luvan antamista, jota luvan antajalla on aina mahdollisuus helpolla tavalla peruuttaa. GDPR:n tarkoitus on antaa kuluttajalle päätösvalta omien tietojensa ja vastaanottamansa viestintänsä hallinnast. Mikäli kuluttaja on ilmoittanut aktiivisesti haluavansa sähköistä suoramainontaa laillisesta tuotteesta, josta hän voi helposti milloin tahansa kieltäytyä – tässä tavoitettava joukko on rajallinen ja kanava vähemmän massojen tarvetta herättävä kuin esim. TV, radio ha muut massamediat.

Viitaten kysymyksen 2 vastukseen ja erityisesti korkokaton vaikutuksiin markkinoilla näkisimme jatkon olevan enemmän haitallinen kuin hyödyllinen.

Väliaikaisen sääntelyn osalta hyödykesidonnaiset luotot sekä luottokortit on jätetty korkokaton ulkopuolelle.

Hyödykesidonnaisen osalta linjaus on ehkä vielä jotenkin ymmärrettävä, sillä sitä käytetään ostosten rahoittamiseen eikä kuluttaja voi saada sen kautta rahaa käyttöönsä.

Sen sijaan luottokorttien osalta linjaus on kestävä ja väärin markkinaa perinteisten pankkien eduksi. Kaikki pankit kertovat aktiivisesti mahdollisuudesta siirtää rahaa luottokortilta tilille, kuten ao. esimerkeissä ilmenee.

Kysymys kuuluu: miksi olisi hyväksyttävää ottaa lainaa Nordean Tuohi-luottokortilta korolla 14%+ mutta palvelumme kautta rahoitettu keskimääräinen korko 12,6% on liian korkea ja syytä rajata?

4. Luottokortilla saat joustoa arkeen

Luottokortti on fiksua ja helppo tapa hoitaa yllättävät eurosyöpöt. Saat luottokorttisi luotolle 35 päivää korotonta maksuaikaa. Sen jälkeen voit maksaa koko luoton pois kerralla tai jakaa maksut sinulle sopiviin osiin. Maksusuunnitelmaa voit kätevästi muuttaa op.fi:ssä tai OP-mobiilissa.

Voit koska tahansa siirtää luottoa tilillesi op.fi:ssä tai OP-mobiilissa ja hoitaa vaikkapa yllättävät laskut ajallaan.

Kun taskussasi on OP:n luottokortti voit ostaa mistä haluat ja ottaa hyödyt irti parhaista tarjouksista. Silloin et ole sidottu liikkeiden tarjoamiin luottoihin.

Kun liität luottokorttisi maksusovellus Pivoon, voit käyttää korttisi luotto-ominaisuutta myös lähimaksuissa.

[Tutustu Pivoon >](#)

LUOTOLLA JOUSTAVASTI

Halutessasi voit hyödyntää TUOHEN luotto-ominaisuutta ja maksaa ostokset pienemmissä erissä. Tällöin veloitetaan lisäksi korko (3 kuukauden euribor + 14 %) sekä 5 euron kuukausittainen tilinhoitomaksu ja mahdollinen 3 euron kulu paperilaskusta sopimusehtojen mukaisesti. Tilinhoitomaksu veloitetaan kuitenkin vain mikäli luotolla on laskutettavaa saldoa.

MIKÄ ON TUOHI?

TUOHI Mastercard on Nordea Rahoituksen myöntämä maksuaika- ja luottokortti, jossa ei ole lainkaan vuosimaksua. Minkä tahansa pankin asiakkaana voit hakea TUOHTA helposti verkossa. TUOHELLA voit maksaa kaikkialla, missä Mastercard käy maksuvälineenä – myös verkossa. TUOHI-luoton käyttäjänä voit maksaa ostoksesi erissä, nostaa käteistä automaattista ja siirtää rahaa luotolta pankkitilillesi. TUOHTA myös korkeakouluopiskelijoille Luottokortti helpottaa opiskelijan arkea. TUOHI Mastercard -korttia voit hakea saatuaasi opiskelupaikan korkeakoulusta. Vuosimaksuttoman TUOHI Mastercard -kortin luottolimiitti voi olla jopa 2 000