

Arvoisa työryhmä,

IPF Digital Finland (Credit24) kuuluu International Personal Finance (IPF) Groupiin, jolla on 2,5 miljoonaa asiakasta 12 kansainvälisillä markkinoilla. Suomessa IPF Digital on toiminut vuodesta 2005 lähtien, ja on yksi maan pidetyimmistä rahoituslaitoksista (EPSI Rating 2016 -tutkimuksessa Credit24 arvioitiin useimpia suuria pankkeja paremmaksi Suomessa, mm Nordea, OP, Danske Bank). Yli 200 000 tuhatta suomalaista asiakasta eri sosiaaliluokista ja ikäryhmistä on käyttänyt palveluitamme viime vuosina. Asiakastytyväisyytemme on ollut keskimäärin yli 94% vuonna 2016.

Tiedämme kokemuksesta, että asiakkaamme pitävät arvossa toimintatapaamme ja erityisesti sitä, että kuinka paljon he joutuvat lainasta maksamaan. Meidän liiketoimintamallimme on suunniteltu erityisesti keski- ja pienituloisten lainanottajien tarpeiden ympärille. Tarjoamme pääsyn kulutusluottopalveluihin myös sellaisille kuluttajille, joille traditionaaliset rahoituspalvelut eivät ole saatavilla, esimerkiksi kvartaalituloa ansaitsevat työntekijät. Vastaamme asiakkaidemme tarpeisiin aina antamalla lainan vastuullisesti ja läpinäkyvästi. Merkittävä osa asiakkaista suosittelee palveluamme ystävilleen ja perheelleen.

Arviomuistion pikaluottosäätelyn kehittämisvaihtoehdot

Olemme yhtä mieltä siitä, että alaa on tarvetta kehittää Suomessa. Samalla uskomme kuitenkin, että kaikissa säätelyyn liittyvissä muutoksissa tulee huomioida niiden vaikutus markkinoiden kilpailukykyyn sekä se, miten ne voivat vaikuttaa lainanottajien, myös keski- ja pienituloisten, lainansaantimahdollisuuksiin.

Hintakattojen riskit

Suomessa elää vahva usko siihen, että korkorajoitukset edistävät hyvin toimivia luottomarkkinoita. Haluaisimme korostaa sitä, että hintasäätelyllä on suora yhteys kilpailunrajoittamiseen. Lisäksi, toteaisimme, että mittava määrä kansainvälistä tutkimusta osoittaa, että pelkät korot ja todelliset vuosikorot eivät kerro tarkasti lainan kohtuudesta tai sen kuluista ja, että kaikki korkeamman koron lainat eivät välttämättä ole kohtuuttomia tai johda ylivelkaantumiseen.

Euroopan komissio suunnitteli todellisen vuosikoron sitä varten, että pitkäaikaisten luottotuotteiden kuten asuntolainojen vertailu olisi helpompaa, ja vaikka siitä on ajan myötä myös Suomessa tullut rahoituslalla yleinen standardi, sitä pidetään monissa muissa maissa rajallisena vertailu-työkaluna. Todellinen vuosikorko ei huomioi erilaisten maksuja kuten viivästyksestä, uudelleenjärjestelystä tai vaikkapa ennenaikaisesta takaisinmaksamisesta veloittavia maksuja, joita ei voi arvioida lainaa hakiessa tai myöntäessä. Asiakkaat saattavat siksi tehdä lainapäätöksensä harhaanjohtavasti pienimmän vuosikoron perusteella mutta todellisuudessa päätyä maksamaan paljon enemmän poikkeavan maksukäyttäytymisen takia. Myös pankeissa.

Ehdotus

Ehdotamme siksi, että nykyistä lähestymistapaa todellista vuosikorkoa koskevaan korkokattosäätelyyn tarkastellaan uudelleen niin, että tämä mittari ei ole kovinkaan olennainen pienten pikaluottojen tapauksessa. Olemme lisäksi sitä mieltä, että nykyinen 50 %:n korkokatto on lyhytaikaisten luottotuotteiden kannalta aivan liian matala, jotta lainanantajat pystyisivät luomaan kaupallisesti kannattavia luottotuotteita.

Uskomme, että mainitulla 30% todellisen vuosikoron korkokatolla yli 2.000 euron lainoissa olisi **erittäin suuria haittavaikutuksia** markkinoiden **kilpailuun ja innovaatioon**.

- 30% taso keskittää rahoituslalan palvelut harvoille palveluntuottajille, kuten pankeille. Kun verrataan moderneja rahoitusyhtiöitä pankkeihin, olisi hyvä ymmärtää, että pankkien voitot koostuvat pääasiassa erilaisista kiinteistä maksuista/veloituksista, joita kuluttajat maksavat pääasiassa passiivisista palveluista, jotka eivät liity lainaamiseen. Moderneilla rahoitusyhtiöillä voitot koostuvat itse lainaamisesta. Eli mikäli kilpailua rajoitetaan pankkien luottoriskejä vastaavalle tasolle, kilpailu pankkien kanssa katoaa tyystin, mikä ei ole hyväksi suomalaisille kuluttajille.
- Modernit rahoitusyhtiöt ja rahoituslaitokset vauhdittavat innovointia ja aiheuttavat positiivista muutosta rahoitusmarkkinalla, mikä on lopulta kuluttajien hyödyksi. Äärimmäiset hintakatot, kuten nyt ehdotettu, tekevät tällaisten yritysten toiminnasta hyvin vaikeaa ja tappaavaa innovaatiota.

Tehokkaat toimenpiteet ylivelkaantumisen ehkäisemiseksi – ehdotus avoimeen keskusteluun

Ei ole merkittäviä todisteita siitä, että korkokatot yksinään olisivat koskaan pysyvästi ehkäisseet ylivelkaantumista sellaisilla markkinoilla, jossa ne ovat tai ovat olleet käytössä. Todistetusti toimivaksi konseptiksi on puolestaan todettu ns **positiivinen rekisteri**. Kyseisellä rekisterillä autettaisiin luotonantajia jakamaan asiakkaidensa luottohistoriaan ja -käyttäytymiseen liittyviä tietoja, ja täten helpotettaisiin luotonantajia tekemään parempia luottopäätöksiä. Tämä on myös EBA:n (ja muiden Eurooppalaisten elinten) ylivelkaantumisen ehkäisemistä koskevien ohjeistusten mukainen lähestyminen.

Haluaisimme korostaa, että olemme erittäin avoimia jakamaan kanssanne kansainvälistä kokemustamme asian tiimoilta. Toivommeekin, että otatte näkökantamme huomioon ja pääsemme keskustelemaan aiheesta kanssanne.

Kim Ahola

Kim Ahola
Country Manager, IPF Digital
Runeberginkatu 5 B, 5 floor
P +358 45 609 9999
E kim.ahola@ipfdigital.com