

Korkokatto ja suoramainonnan kieltö kuluttajaluotoille on hyvä asia

Koronapandemia pahentaa muun ohella entisestään laajaa velkaongelmaa. Suunniteltu kulutusluottojen suoramarkkinointikieltö ja maksimikoron alentaminen 10%:iin on tähän tilanteeseen oikeansuuntainen toimenpide. Useat vakuudettomia luottoja tarjoavat toimijat joutuvat lopettamaan uusien lainojen myöntämisen, koska se ei ole enää heille kannattavaa liiketoimintaa. Näin velkakierteeseen ajautuvien ihmisten määrä vähenee.

Muutoksen seurauksena myös velkojen järjestelytarve kasvaa entisestään. Uudetkaan säännökset eivät helpota jo ylivelkaantuneiden tilannetta. Suoraa apua näille ihmisille on ylipäätään hyvin vähän tarjolla.

Solidate uudelleenrahoittaa velkaongelmissa olevia, myös maksuhäiriöisiä henkilöitä lunastamalla lainat velkojilta markkinahintaan eli selvästi alle nimellisarvon ja myöntämällä uuden lainan edullisella, huomattavasti alle suunniteltua 10% korkokattoa alemmalla korolla. Uutta lainaa ei anneta vaan ainoastaan rahoitetaan vanhat lainat uudelleen vastuullisten sijoittajien rahoituksella. Maksuohjelma mitoitetaan niin, että asiakkaan maksuvara riittää velan hoitamiseen. Järjestelyn ehtona on vapaaehtoinen luottokieltö, jolla estetään lisävelkaantuminen.

Ylivelkaisuus on monimuotoinen ongelma. Vain osaa velkaantuneista voidaan auttaa lainoittamalla. Solidaten aineistossa noin 30%:lla asiakkaista velkaantuminen liittyy peliongelmaan. Nämä ihmiset ohjaamme Peluurin avun piiriin. Erittäin raskaasti velkaantuneita ei auta edullisinkaan uudelleenrahoitus, vaan selviäminen edellyttää velkojen radikaalia leikkausta. Nämä ihmiset ohjaamme yhteistyökumppaneiden kautta oikeudelliseen velkajärjestelyyn. Jatkossa pyrimme tarjoamaan myös yksityistä velkajärjestelyä, jolla vältetään oikeudellisten järjestelyjen kannustinloukku.

Myös monet, eri kunnissa toimivat velkaneuvojat hyödyntävät jo nyt palveluamme ja ohjaavat asiakkaita meille. Me taas ohjaamme ihmisiä mm. kirkon diakoniatyön keskusteluavun piiriin kun talouden – ja elämän – hallinnan ongelmat korostuvat.

Jos markkinoilla nyt toimivat rahoittajat jatkavat luototusta 20% korkotasolla, tarjottavat yhdistely- tai järjestelylainat eivät tyypillisesti ratkaise ongelmaa vaan ylläpitävät sitä. Yksittäinen pienlaina, esim. 1 000 tai jopa 5 000 euroa, voi vielä normaalitilanteessa olla hoidettavissa. Ylivelkaantuneella on kuitenkin tyypillisesti useita lainoja. Solidaten laajan aineiston perusteella tyyppitapauksessa yksittäisiä lainoja on 10 tai jopa 15 eri velkojalta. Takuusäätiön asiakkaiden keskimääräinen lainamäärä on noin 35 000 euroa. Näillä määrillä 20% on erittäin korkea korko.

Velkaongelma on laaja-alainen ja ratkaisukeinot monipuoliset. Lisälainoitus pahentaa ja kalliit yhdistelylainat ylläpitävät ongelmaa. Suuri osa ylivelkaantuneista tarvitsee muuta apua, jota rahoittajat eivät tarjoa. Korkotason alentaminen hillitsee ongelman kasvua ja tukee ihmisten selviytymistä.

Terveisin
Harry Nyroos
Hallituksen puheenjohtaja
Solidate Oy