

# Yhden miehen luottolaitos

**Pienlainat:** Mikko Oinonen jakaa vippejä kovalla korolla, jos vakuudeksi on tarjolla riittävä pantti.

KUOPIO  
Jouko Juutilainen

Yrittäjä **Mikko Oinosen**, 49, perustamalle Businesspojat Oy:lle kymmenykset eivät riitä, kun puhutaan rahanlainaamisesta. – Tämä on raakaa bisnestä eikä mitään hyväntekeväisyyttä, mutta moni asiakkaamme on väistänyt lainan avulla konkurssin ja pitänyt luottotietonsa puhtaana. Kysymys on aina sopimuksesta, korostaa Oinonen.

– Rahaa on tarvittu maailmansivu. On ihan sama, onko lama vai nousukausi, teroittaa Oinonen, joka perustamalle yhden miehen luottolaitokselle on ollut selvä tilaus finanssikriisin jälkimainingeissa.

**Kuluttajansuojalain** mukainen vuosikorko on mittari, joka kertoo yhtä hyvin pikavipin kuin pankkiluoton todellisen hinnan.

Oinosen pienlainoissa kuluttajansuojalain mukainen keskimääräinen vuosikorko on 145 prosenttia, kun kilpailijoiden vastaavissa pikavipeissä keskimääräinen vuosikorko on ollut 920 prosentin luokkaa.

Niitäkään ei ole tuomittu oikeudessa koronkiskonnaksi, vaikka pikavippien hinnalle on nyt asetettu lakisääteinen katto.

– Pikavipeissä 100 eurolla rahoittaja saattoi saada kuukaudessa 76 euroa. Uuden lain jälkeen satasella tuotto jää ku-

**”Nyt on pakko jakaa kermakakkua muillekin, sillä emme halua myydä ei oota.”**

Mikko Oinonen

kaudessa 4,25 euroon. Oinonen ennustaa loppua pikavippibisnekselle.

– Pienlainayhdistyksen lopettaminen on merkki siitä, että he ovat tajunneet sen bisneksen päättyneen. Yrittäjät eivät saa edes kulujaan takaisin, vaikka luottotappiot ovat kahdenkymmenen prosentin luokkaa, Oinonen kertoo.

**Yksityiselle** pienlainojen myöntäjälle muuttunut tilanne tarjoaa kasvavan markkinaraon.

Vippipojat on Oinosen yrityksen tuotemerkki, jolla se kalastelee rahapulassa olevia katiskaansa.

Vaikka konsepti muistuttaa pikavippifirmoja huimien korkojen osalta, niin oleellinen ero löytyy vakuuksista. Oinonen ei lainaa rahaa, jos pantti ei kata pääomaa ja sovitun laina-ajan korkokustannuksia.

– Minulle on sama, onko lainaaja työtön tai maksuhäiriömerkinnällä varustettu. Sellainen lainanhakijahan ei saa nykyisin pankista lainaa, kun raha on tiukalla.

**Oinonen kertoo**, että suurin osa panteista on ajoneuvoja, jotka pysyvät lainanottajan käytössä normaalisti. Vippipoikien talliin panteista on jäänyt tähän mennessä ainoastaan yksi moottoripyörä.

Vippipoikien tyypillinen luottoasiakas sijoittuu pykälän tai pari korkeampaan sarjaan kuin tekstiviestilainojen hakijat. Keskimääräinen lainapääoma on 3 200 euroa ja laina-aika yhdeksän kuukautta.

Täyden vuoden laina-ajalla summasta peritään korkoa yhteensä 3 000 euroa kuukausilyhennysten osana.

– Tämä on ihan laillista liike-



Mikko Oinonen on tienannut omaisuutensa venekauppiaana ja matkailupalveluyrittäjänä. Tahko-Safarit Oy:n hän myi syksyllä 2008 venäläisten omistamalle Tahko-Toursille.

toimintaa. Kuluttajansuojalain mukainen vuosikorko on alempi kuin pikavippifirmoilla, Oinonen sanoo.

**Kasvun rajat** ovat tällä hetkellä sidoksissa Oinosen yrityksen omaan pääomaan. Vierasta pääomaa hänen on turha haaveilla pankeilta, jotka eivät rahoita kilpailijaansa edes kunnon vakuuksia vastaan.

– Nyt on pakko jakaa kermakakkua muillekin, sillä emme halua myydä ei oota laina-asakkaille, Oinonen pelkistää rahoitustilanteen, jossa yritys on

kasvuloikan edessä pienlainamarkkinoilla.

**Käytännössä** Oinonen hakee yksityisiä pääomasijoittajia kehittämäänsä rahasampoon. Minimisijoitukseksi hän määrittelee 50 000 euroa ja pääomalle 5–6 prosentin vuosituoton, kun pankkitileillä korko jää 0,5 prosenttiin.

– Vakuudeksi tarjoan yrityksen osakkeita, sanoo Oinonen. Hän pitää mahdollisena myös noin kolmanneksen osuuden myyntiä yhtiöstä ulkopuoliselle sijoittajalle.

PIENLAINAT

**Positiivinen luottorekisteri puuttuu**

Positiivinen luottorekisteri olisi ihan ehdoton juttu myös Suomessa, sanoo yrittäjä Mikko Oinonen, joka lainaa rahaa yksityisille ihmisille kovaa korkoa ja riittävää panttia vastaan. Pikavippien korkokatto avaa Oinoselle markkinaraon, kun lainantarve siirtyy ylempään sarjaan. Talous, sivu 10

## KORKOKATTO

### Pikavippien katteet kutistuvat

■ Yksityisen pienlainojen myöntäjän tulee olla hyväksytty Etelä-Suomen aluehallintoviraston ylläpitämään luotonantajarekisteriin. Rahanlainausta valvovat myös kuluttajansuojaviranomaiset.

■ Kesäkuun alussa tuli kuluttajansuojalakiin alle 2000 euron lainoille korkokattosäännös, joka

leikkaa jopa 94 prosenttia pikavippien nykyisistä katteista.

■ Vuonna 2012 pienlainoja myönnettiin kaikkiaan 394,6 miljoonan euron arvosta, mikä oli 22,5 prosenttia edellisistä vuotista enemmän.

■ Kappalemääräisesti uusia lainoja otettiin yli 1,5 miljoonaa.

■ Keskimääräinen laina vuoden lopussa oli 253 euroa ja laina-aika 38 vuorokautta.

■ Lainojen todellinen vuosikorko kuluttajaluottodirektiivin mukaisesti laskettuna oli 630 prosenttia.

Lähde: Tilastokeskuksen luottokantatilasto 22.3.2013