



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Per la diffusione immediata: 30 aprile 2014

L'AMMINISTRAZIONE CUOMO INTRAPRENDE UN'AZIONE PER FERMARE IL PRESTITO A TEMPO (PAYDAY LENDING) ON LINE ILLEGALE ATTRAVERSO I CIRCUITI DELLE CARTE DI DEBITO

L'indagine del DFS scopre che i finanziatori di prestiti a tempo sono passati a utilizzare transazioni con carte di debito, a fronte della maggiore pressione sulle loro pratiche illecite sulla rete di pagamenti elettronici ACH

Il Sovrintendente Lawsky invia lettere di ingiunzione a desistere ad altri finanziatori di prestito a tempo on line, che effettuano illegalmente prestiti in New York

Il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato nuove iniziative per fermare i prestiti a tempo illegali che avvengono tramite transazioni con carte di debito e per tutelare meglio i consumatori di New York. Nelle discussioni intercorse con il Dipartimento dei servizi finanziari (DFS - Department of Financial Services), MasterCard e Visa hanno concordato di assumere una serie di misure per contribuire a bloccare questa attività illegale sui loro circuiti di carte di debito. Una vasta indagine in corso del DFS ha scoperto che, mentre aumenta la pressione delle regolamentazioni rispetto alle pratiche illecite dei finanziatori di prestito a tempo on line sulla rete di pagamenti bancari ACH (Automated Clearing House), alcuni finanziatori stanno invece servendosi di transazioni con carte di debito per dribblare il sistema, in modo da detrarre fondi illegalmente dai conti bancari dei newyorkesi.

Benjamin M. Lawsky, Sovrintendente dei servizi finanziari, oggi ha anche inviato lettere di ingiunzione a desistere ad altre 20 società, identificate dall'indagine in corso del DFS quali soggetti dediti a promuovere, effettuare o riscuotere prestiti a tempo (payday loan) destinati a consumatori di New York: tra esse 12 sembrano utilizzare questa nuova tattica della carta di debito. Con l'intervento odierno, il DFS ha ora inviato lettere di ingiunzione a desistere a 55 società di prestiti a tempo on line. In precedenza, ad agosto 2013, il DFS [aveva inviato ingiunzioni a desistere](#) a 35 finanziatori di prestiti a tempo on line che offrivano prestiti illegali ai newyorkesi; dopo le lettere, la maggioranza ha smesso di effettuare prestiti in New York.

“La mia amministrazione lavorerà instancabilmente per giocare d'anticipo rispetto ai finanziatori di

Italian

prestiti a tempo on line, che tentano di eludere la legge dello Stato e intrappolare i consumatori in un circolo vizioso di debiti” ha ammonito il Governatore Cuomo. “Lavorando con noi per eradicare questo comportamento illegale, Visa e MasterCard hanno preso posizione e mostrato come società private possono lavorare di concerto con il governo statale per proteggere i newyorkesi vulnerabili. Tale collaborazione, accanto alle più recenti lettere di ingiunzione a desistere inviate dal Dipartimento dei servizi finanziari, dovrebbe servire a mettere sull’avviso tutti i finanziatori di prestiti a tempo, informandoli che le attività illegali non saranno tollerate nello Stato di New York”.

Il Sovrintendente Lawsby ha avvisato: “Ogni volta che i finanziatori di prestiti a tempo tenteranno nuovi stratagemmi per farsi beffe delle nostre leggi e sfruttare i consumatori di New York, intraprenderemo misure decise per intercettarli. Visa e MasterCard hanno risposto rapidamente quando le abbiamo contattate su questo argomento e oggi hanno imposto un modello forte per l’intero settore”.

Nel corso dell’indagine che dura da oltre un anno, il DFS ha assunto una serie di misure per contribuire a limitare l’accesso alla rete dei pagamenti bancari elettronici ACH da parte dei finanziatori di prestiti a tempo on line, che stavano detraendo illegalmente denaro dai conti dei newyorkesi. Tuttavia, il DFS ha recentemente identificato una nuova tendenza tra alcuni finanziatori di prestiti a tempo, riguardo alla riscossione presso i debitori del prestito. Tali finanziatori hanno iniziato a informare i debitori sui loro siti Web che non avrebbero più utilizzato la rete ACH per elaborare i pagamenti; ora chiedono ai debitori di fornire i dati della carta di debito, in modo da consentire ai finanziatori il prelievo automatico dei pagamenti del prestito dai conti dei debitori.

In recenti discussioni con il DFS, MasterCard e Visa si sono impegnate ad assumere una serie di misure per contribuire a bloccare l’elaborazione di prestiti a tempo illegali attraverso i loro circuiti di carte di debito, prima che diventi un problema generalizzato. Tali misure comprendono quanto segue.

- *MasterCard e Visa lavoreranno con gli istituti finanziari affiliati per garantire che non elaborino transazioni illegali con le carte di debito per conto di finanziatori di prestiti a tempo.* Il DFS fornirà in modo continuativo a MasterCard e Visa informazioni riguardanti i finanziatori di prestiti a tempo che potrebbero prestare illegalmente in New York, oppure utilizzare i circuiti delle carte di debito per riscuotere prestiti illegali dai newyorkesi. Tali dati comprenderanno i nomi dei finanziatori, gli URL e ogni altro dato identificativo che potrebbe dimostrarsi utile. MasterCard e Visa indagheranno sulla questione e intraprenderanno le azioni opportune presso l’istituto finanziario del finanziatore del prestito a tempo, perché cessi l’attività di MasterCard e Visa con tale finanziatore.
- *MasterCard e Visa avvertiranno tutte le banche affiliate dei rischi impliciti nei rapporti di affari con finanziatori di prestiti a tempo, che potrebbero operare in violazione della legge statale.* MasterCard e Visa invieranno avvisi a tutti gli istituti finanziari affiliati presenti nei loro circuiti di carte di debito, in merito al prestito a tempo illegale e alle leggi di New York che vietano tale pratica. L’avviso ricorderà anche agli istituti finanziari affiliati di MasterCard e Visa le

norme vigenti in materia di elaborazione di transazioni illegali da parte di soggetti commerciali.

Il Sovrintendente Lawsky ha inviato oggi lettere con ingiunzione a desistere alle seguenti 20 società, identificate dalle indagini del DFS quali soggetti dediti a promuovere, effettuare o riscuotere prestiti a tempo illegale per i newyorkesi. In base all'indagine del DFS, sembra che le prime 12 società riportate nell'elenco richiedano i dati della carta di debito per riscuotere prestiti a tempo illegali.

- AALM Consulting Services, Ltd. d/b/a MultiLoanSource
- Action Payday, LLC
- Coral Keys, Ltd.
- Fast eFunds
- First American Capital Resources ONE, LLC
- Iggy Group, LLC d/b/a Iggy Loans
- Joro Resources, LLC d/b/a Idealgelt
- MB Marketing, LLC d/b/a My Next Day Cash
- Rapital Capital
- Red Leaf Ventures, LLC d/b/a Red Leaf Lending
- Sierra Lending, LLC
- Uncle Warbucks
- VIP PDL Services d/b/a VIP Loan Shop
- Fast Next Day Cash (altrimenti noto come Vista B Loans)
- First America Credit
- My Web Funds
- Net Cash 123
- Platinum Cash Link
- CWB Services, LLC d/b/a Vandelier Group, LLC; Shoreline Online, LLC; Cutter Group, LLC
- Hydra Financial Limited Fund d/b/a Hydra Fund II

Il prestito a tempo è illegale in New York nella legge in materia di usura sia civile che penale. In alcuni casi, però, i finanziatori tentano di aggirare il divieto di New York sul prestito a tempo, offrendo prestiti su Internet, nella speranza di evitare procedimenti giudiziari. Ciò nonostante, il prestito a tempo su Internet è altrettanto illegale del prestito a tempo effettuato di persona in New York.

L'Amministrazione Cuomo ha assunto misure per contribuire alla scomparsa del prestito a tempo illegale in New York. A febbraio 2013, il DFS [ha emanato un avviso](#) agli esattori di debiti, secondo cui i prestiti con tassi di interesse oltre il tetto massimo legale sono nulli e inesigibili.

Ad agosto 2013, il Dipartimento [ha inviato lettere con ingiunzione a desistere](#) a 35 finanziatori on line che effettuavano prestiti usurari ai newyorkesi, con tassi di interesse che raggiungevano addirittura il 1.095%. Dopo tali lettere, la maggior parte di tali finanziatori ha smesso di effettuare prestiti in New York. Il Dipartimento ha anche esortato banche e NACHA a collaborare con il DFS per interrompere l'accesso dei finanziatori di prestiti a tempo ai conti di clienti di New York.

Il Dipartimento [ha allargato le sue indagini](#) a dicembre 2013 emanando mandati di comparizione nei confronti di 16 aziende di "lead generation" (generazione di liste di contatti) sospettate di commercializzare in modo ingannevole o fuorviante prestiti a tempo on line in New York. Tali aziende generalmente non effettuano direttamente prestiti a tempo; piuttosto configurano i siti Web che commercializzano tali prestiti e raccolgono dati personali sensibili dai consumatori. I generatori di contatti vendono poi tali dati personali a finanziatori di prestiti a tempo on line e ad altre società, compresi artisti della truffa. Il Dipartimento ha ricevuto esposti contro molte aziende del genere, in merito a pubblicità falsa e fuorviante, telefonate moleste, richieste insistenti e violazioni della privacy.

A gennaio 2014, il Sovrintendente Lawsky ha anche inviato una [lettera a NACHA](#) e al suo consiglio di amministrazione in cui si osserva che, mentre le riforme proposte dopo la lettera del Sovrintendente stesso indicavano misure positive, non erano state affrontate in modo adeguato le pratiche illecite sulla rete ACH da parte dei finanziatori dei prestiti a tempo. Il Sovrintendente ha esortato NACHA a intraprendere azioni specifiche e più decise per eradicare il prestito a tempo illegale su Internet.

Il testo delle lettere inviate dal Sovrintendente Lawsky a MasterCard e Visa con la conferma del loro impegno a contribuire per bloccare il prestito a tempo on line in New York è consultabile al [link](#) e al [link](#).

###

Ulteriori notizie sono disponibili sul sito www.governor.ny.gov
Stato di New York | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418