



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Per la diffusione immediata: 3 dicembre 2013

L'AMMINISTRAZIONE CUOMO AMPLIA LA RICERCA SUI PRESTITI ILLEGALI SU BUSTA PAGA E I RELATIVI ABUSI DEI CONSUMATORI

Mandati di comparizione inviati a 16 compagnie sospettate di vendita dei dati personali dei consumatori a creditori di prestiti su busta paga online, artisti della truffa, e altre società

I consumatori di New York che ritengono di essere stati vittime di prestiti su busta paga o abusi connessi devono contattare la linea diretta del DFS allo (800) 342-3736

Il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato oggi che la sua amministrazione sta ampliando i suoi obiettivi per proteggere i newyorkesi dalle attività fraudolente e dai prestiti di denaro online che danneggiano i consumatori. All'interno di una vasta e continua ricerca, il Dipartimento dei Servizi Finanziari (DFS) ha inviato mandati di comparizione a 16 aziende online "di generazione di interesse del consumatore", sospettate di marketing ingannevole o fuorviante sui prestiti online illegali a New York. Il DFS sospetta che queste aziende stanno mettendo i consumatori a rischio di abuso raccogliendo e vendendo i loro dati personali per a finanziatori illeciti online e altre aziende, tra cui artisti della truffa, violando la legge dello Stato di New York.

"All'inizio di quest'anno, la mia amministrazione ha avviato un'indagine sugli istituti di credito online, e oggi stiamo espandendo questa indagine per proteggere i newyorkesi da truffe simili che intrappolano le famiglie in cicli senza fine del debito", ha detto il Governatore Cuomo. "Continueremo a seguire questa indagine ovunque essa porti e a utilizzare ogni strumento a nostra disposizione per proteggere i newyorkesi da coloro che cercano di depredate i consumatori vulnerabili".

Benjamin M. Lawskey, Sovrintendente dei Servizi Finanziari, ha dichiarato: "Il prestito sulla busta paga è illegale a New York, e così anche la commercializzazione ingannevole di questi prestiti illegali da parte dei generatori di interesse nel consumatore. Quel che è peggio è che abbiamo ricevuto lamentele dai newyorkesi sulle aziende di generazione di interesse nel consumatore relative alle truffe, telefonate moleste, pubblicità ingannevole e violazioni della privacy. I newyorkesi possono rimanere risucchiati in un buco nero infinito di abusi del consumatore se forniscono i propri dati personali a questi tipi di siti web".

Italian

Le imprese di generazione di interesse nel consumatore in genere non fanno prestiti sulla busta paga direttamente, ma impostano dei siti web che commercializzano tali prestiti illegali. Mediante la promessa di accesso rapido al denaro, la società di generazione di interesse nel consumatore invoglia i consumatori a fornire informazioni personali quali: numeri di previdenza sociale e del conto bancario, quindi possono poi vendere tali informazioni ai fornitori di prestiti illegali a New York e ad altre società. All'interno della sua indagine, il DFS ha sentito delle lamentele da parte dei consumatori di New York contro un certo numero di queste imprese di generazione di interesse nel consumatore sulla pubblicità falsa e ingannevole (compresi i testimonial), telefonate moleste, sollecitazioni sospette, violazioni della privacy, e altre questioni.

Alcuni consumatori si sono lamentati con il DFS per avere ricevuto delle chiamate da truffatori sospetti dopo aver fornito le loro informazioni personali alle società di generazione di interesse nel consumatore. Queste truffe invitano i consumatori a caricare denaro su una carta di debito prepagata e usarlo per pagare commissioni ingenti al fine di ricevere un prestito sulla busta paga online. Dopo aver pagato queste commissioni sostanziali, i consumatori segnalano di non avere ricevuto il prestito promesso. L'azione di oggi manda un forte messaggio ai generatori di interesse nel consumatore e la loro rete di marketing di affiliazione fuorviante o ingannevole sui prestiti in busta paga per i newyorkesi è inaccettabile.

I prestiti con busta paga sono illegali a New York, in base allo statuto sull'usura sia civile che penale. In alcuni casi, tuttavia, i fornitori di prestiti tentano di aggirare il divieto di New York con il prestito della busta paga, offrendo prestiti su Internet, sperando di evitare dei procedimenti. Tuttavia, il prestito su busta paga in Internet, così come la commercializzazione fuorviante o ingannevole di tali prestiti ai newyorkesi, è altrettanto illegale come i prestiti fatti direttamente di persona a New York.

Ad agosto 2013, il DFS ha chiesto che 35 aziende cessino e desistano dall'offrire prestiti su busta paga illegali online in violazione della legge di New York. La maggioranza di queste società (almeno 23) hanno già cessato gli affari a New York dopo aver ricevuto le lettere del DFS. Il Governatore Cuomo ha anche annunciato che ad agosto il sovrintendente Lawsby ha inviato delle lettere a 117 banche, così come il NACHA, che regola l'uso della rete Automated Clearing House ("ACH") e il cui consiglio comprende rappresentanti di un certo numero di queste banche, chiedendo loro di lavorare con il DFS per eliminare l'accesso ai conti dei clienti di New York per i fornitori di prestiti su busta paga che operano illegalmente. Inoltre il sovrintendente Lawsby ha inviato una lettera nel mese di agosto a tutte le società di recupero crediti che operano a New York, ordinando in particolare di non raccogliere prestiti illegali su busta paga dalle società del DFS che sono state identificate fino ad oggi, dal momento che tali prestiti sono nulli.

Una lista di 16 società di generazione di interesse nel consumatore alle quali il DFS ha emesso mandati di comparizione è riportata qui di seguito. Il DFS sta esigendo una gamma di materiali come parte della sua indagine in corso, compresi i materiali di marketing, contratti per la vendita di politiche di informazione dei consumatori e della privacy.

- Allied Cash Advance
- Bahamas Marketing Group, Inc.
- Blue Global, LLC d/b/a 100DayLoans, HighSpeedPayday
- DJR Group, LLC
- Fix Media Group, LLC d/b/a We Fix Money
- Hydra Fund II
- LightSword, LLC d/b/a Aero Advance
- Payday Loan Ranger
- Payday Mobility
- PayDayForest
- PayDayMall
- Personal Cash Advance
- Selling Source, LLC d/b/a MoneyMutual, LLC
- US Cash Loans
- ValleyTrust
- WebMarketerLive d/b/a JustClickHereLoans, CashMoneyNow

I consumatori che credono di essere stati vittime di una società di prestito su busta paga o di una società di generazione di interesse nel consumatore che opera illegalmente o se un esattore sta cercando di riscuotere un prestito illegale, possono presentare un reclamo presso il Dipartimento dei Servizi Finanziari al (800) 342-3736. Il DFS ha anche pubblicato sul suo sito web i consumatori che combattono i prestiti su busta paga illegali online che è disponibile al seguente link.

I consumatori possono evitare la carta prepagata e altre truffe associate ai siti web di generazione di interesse nel consumatore per i prestiti su busta paga con queste semplici precauzioni:

- Essere consapevoli del rischio elevato di truffe connesse con i generatori di interesse nel consumatore per i prestiti su busta paga. I generatori di interesse nel consumatore di solito si identificano con un nome piccolo in fondo alla loro pagina web affermando che essi non sono istituti di credito, ma sono affiliati ai consumatori con una rete di istituti di credito.
- Non fornire dati personali (come il numero di previdenza sociale o numero di conto bancario) utilizzando i moduli online ai creditori su busta paga o ai generatori di interesse nel consumatore per i prestiti su busta paga.
- Mai pagare commissioni ingenti (come ad esempio una “tassa bancaria”) utilizzando una carta prepagata come condizione per ricevere un prestito.
- Non farsi intimidire da telefonate moleste o minacce di azioni o altra azione legale se non si pagano tasse connesse con i prestiti su busta paga. Segnalare tali chiamate al DFS con il sito web che ha ricevuto le vostre informazioni personali.
- Adottare misure per tutelarsi contro il furto di identità. Controllare il proprio resoconto regolarmente per attività sospetta (è possibile ottenere un resoconto di credito gratuito da ciascuna delle agenzie di informazioni creditizie Big Three attraverso il sito

www.annualcreditreport.com). Considerare di bloccare o segnalare il proprio conto se si pensa di poter essere vittima di un furto di identità se si è vittima.

- Se siete stati vittima di un furto di identità, contattare immediatamente il dipartimento di polizia e conservare una copia del rapporto di polizia. Per ulteriori informazioni sulla protezione dal furto di identità, visitare la pagina web del DFS Avoid Identity Theft.

###

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