



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 30 апреля 2014

**АДМИНИСТРАЦИЯ КУОМО (CUOMO) ПРИНИМАЕТ МЕРЫ ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫДАЧИ  
НЕЗАКОННЫХ ОНЛАЙН КРЕДИТОВ ПОД ЗАЛОГ БУДУЩЕЙ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ С  
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДЕБЕТОВЫХ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК**

*Расследование DFS раскрывает переход на использование операций по дебетовым карточкам  
в связи с усиливающимся противодействием злоупотреблениям при использовании  
электронной платежной системы АСН*

*Старший инспектор Лавский отослал письмо о прекращении продолжения противоправных  
действий в отношении других кредиторов в сфере кредитования под залог будущей  
выплаты заработной платы, которые осуществляют незаконную деятельность по  
предоставлению ссуд в Нью-Йорке*

Губернатор Аднрю М. Гуомо (Andrew M. Cuomo) заявил о новых мерах для прекращения незаконных операций по кредитованию под залог будущей выплаты заработной платы с использованием дебетовых карт и для содействия в защите клиентов в Нью-Йорке. MasterCard и Visa согласовали в ходе переговоров в Департаментом Финансовых Услуг (DFS) серию шагов для прекращения этой незаконной в системе дебетовых банковских карточек. Продолжающееся интенсивное расследование со стороны DFS обнаружило, что в то время, как возрастает регулятивное давление на кредиторов в сфере экспресс-кредитования в связи с злоупотреблениями в банковской платежной системе Автоматизированной Клиринговой Палаты (ACH) - некоторые кредиторы, вместо использования операций по дебетовым банковским карточкам в качестве конечных, обходят эту систему для незаконного удержания средств с банковских счетов жителей Нью-Йорка.

Бенджамин М. Лавский (Benjamin M. Lawsky), старший инспектор Финансовой Службы также сегодня отослал письмо о прекращении продолжения противоправных действий дополнительно 20-ти компаниям, которые в результате расследования DFS были определены как незаконно занимающиеся, рекламирующие свои услуги и вздымающие плату по экспресс-кредитам с клиентов Нью-Йорка - 12 из которых, как оказалось, использовали эту новую тактику с

дебетовыми карточками. В результате настоящих мероприятий, ДФР (DFS) разослал письма о прекращении продолжения противоправных действий 55-ти компаниям в сфере экспресс-кредитования. Предварительно, в августе 2013 г., ДФР(DFS) [разослал письма о прекращении продолжения противоправных действий](#) 35-ти онлайн компаниям-кредиторам, предоставляющим незаконные экспресс-кредиты жителям Нью-Йорка - большинство из которых прекратили деятельность по кредитованию в Нью-Йорке после получения этих писем.

“Моя администрация будет неустанно работать, чтобы находится на один шаг впереди компаний в сфере экспресс-кредитования, которые хотят обойти законы штата и втянуть клиентов в порочный круг задолженности”, - сказал губернатор Куомо (Cuomo). “Работая вместе с нами по искоренению этих незаконных действий, Visa и MasterCard взяли на себя ответственность и показали, как частные компании могут работать нога в ногу с правительством штата, чтобы защитить незащищенных жителей Нью-Йорка. Это сотрудничество, наряду с последними письмами о прекращении продолжения противоправных действий, направленных от Департамента финансовой службы должно служить сигналом всем компаниям в сфере экспресс-кредитования, что такая нелегальная деятельность будет недопустима в штате Нью-Йорк.”

Старший инспектор Лавски (Lawsky) сказал: “В любое время, когда компании в сфере экспресс-кредитования пытаются использовать новые схемы для того, чтобы обойти наши законы и использовать клиентов из Нью-Йорка, мы предпримем серьезные меры, чтобы опередить их. Visa и MasterCard отреагировали очень быстро, когда мы связались с ними по этому вопросу и это оказалось хорошим примером для всей индустрии.”

В течение более чем годового расследования, ДФС (DFC) предпринял серьезные шаги, чтобы помочь ограничить доступ к системе электронных банковских платежей АСН для компаний предоставляющих услуги онлайн экспресс-кредитования, которые нелегально удерживают денежные средства со счетов жителей Нью-Йорка. Однако, ДФС (DFC) недавно обнаружила новую тенденцию среди компаний в сфере экспресс-кредитования по обработке платежей от заемщиков. Эти кредиторы стали уведомлять заемщиков на своих веб-сайтах, что они больше не используют систему обработки платежей АСН, и сейчас требуют от заемщиков предоставить им информацию о дебетовых карточках, чтобы кредиторы могли автоматически взимать платежи по кредитам со счетов заемщиков.

В ходе последних переговоров, ДФС (DFC), MasterCard и Visa приняли на себя обязательства, предпринять серию шагов для прекращения выдачи незаконных экспресс-кредитов через систему дебетовых карт еще до того, как это стало широко распространенной проблемой. Эти шаги включают следующее:

- *MasterCard и Visa должны проработать вопрос создания финансовых инструкций для гарантий того, чтобы они не оформляли незаконные сделки по кредитованию с использованием дебетовых карт со стороны компаний по экспресс-кредитованию. На постоянной основе ДФС (DFC) будет предоставлять MasterCard и Visa информацию*

касательно компаний в сфере экспресс-кредитования в том, что они могут либо незаконно предоставлять ссуды жителям Нью-Йорка, либо использовать платежные системы дебетовых карт для удержания платежей по незаконным кредитам с жителей Нью-Йорка. Эта информация будет включать названия компаний-кредиторов, URL-адреса и другую идентификационную информацию, которая может оказаться полезной. MasterCard и Visa будут принимать участие в расследовании этого дела и принимать соответствующие меры к компаниям-кредиторам в сфере экспресс-кредитования по приобретению ими финансовых инструкций, которые предусматривают прекращение операций по MasterCard и Visa с такими кредиторами.

- *MasterCard и Visa будут уведомлять все банки, принявшие инструкции о рисках совершении сделок с компаниями-кредиторами в сфере экспресс-кредитования, которые могут осуществлять свою деятельность в нарушение закона штата.* MasterCard и Visa будут отправлять инструкции всем финансовым учреждениям в своей сети дебетовых карт о незаконной деятельности в сфере экспресс-кредитования и о законах Нью-Йорка, запрещающих такое экспресс-кредитование. Уведомления будут служить напоминанием всем финансовым учреждениям, получившим инструкции, о правилах MasterCard и Visa, которые применяются в отношении обработки незаконных торговых сделок.

Старший инспектор Лавски (Lawsky) сегодня разослал письма-предупреждения следующим 20 компаниям, которые в результате расследования ДФС (DFC) были определены как незаконно занимающиеся, рекламирующие свои услуги и вздымающие плату по экспресс-кредитам с клиентов Нью-Йорка. Как оказалось, первые 12 компаний в списке - основываясь на расследовании ДФС (DFC) - требовали информацию о дебетовых картах для взимания платы по незаконным экспресс-кредитам.

- 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 (aka 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

Кредиты под залог будущей выплаты заработной платы неправомерны в штате Нью-Йорк по законам как гражданского, так и уголовного права против ростовщичества. Тем не менее, в некоторых случаях кредиторы пытаются обойти нормы законов штата Нью-Йорк, запрещающие выдачу кредитов под залог заработной платы. В надежде избежать судебного преследования они предлагают такие кредиты через сеть Интернет. Однако кредит под залог будущей выплаты жалованья, выданный через сеть Интернет, столь же незаконен, как и подобный кредит, выданный в штате Нью-Йорк при личном обращении.

Администрация Куомо (Cuomo) предприняла серию шагов для искоренения нелегального онлайн экспресс-кредитования в Нью-Йорке. В феврале 2013 г., ДФС (DFS) [направила предупреждение](#) кредиторам, что ссуды с процентными ставками, превышающими установленный максимум являются недействительными и не имеющими законной силы.

В августе 2013 г., Департамент [разослал письма-предупреждения о прекращении незаконной деятельности](#) 35-ти компаниям в сфере онлайн экспресс-кредитования, предлагающими ростовщические процентные ставки по кредитам жителям Нью-Йорка, в то время как годовая процентная ставка держится на уровне 1,095 процента. Большинство этих компаний-кредиторов прекратили выдачу ссуд жителям Нью-Йорка после получения этих писем. Департамент также предупредил банки и НАКП (НАСНА) о необходимости сотрудничества с ДФС (DFS) для предотвращения доступа компаний-кредиторов в сфере экспресс-кредитования к счетам клиентов Нью-Йорка.

Департамент [расширил расследование](#) в декабре 2013 г. и направил судебные повестки 16-ти онлайн компаниям-кредиторам “потенциальным нарушителям”, подозреваемым в мошенничестве или введении в заблуждение в результате маркетинговой деятельности по привлечению онлайн экспресс-кредитов в Нью-Йорке. Эти компании, как правило, не осуществляют кредитную деятельность напрямую, вместо этого, они создают веб-сайты, которые рекламируют их услуги по кредитованию и собирают персональную информацию о клиентах. Составители списка клиентов, затем продают личную информацию незаконным онлайн компаниям-кредиторам и другим компаниям, включая мошенников. Департамент получил жалобы по многим таким фирмам о ложной и вводящей в заблуждение рекламе, назойливых телефонных звонках, навязчивых услугах и нарушении прав на частную жизнь.

В январе 2014 г., старший инспектор Лавски (Lawsky) также разослал [письма в НАКП \(НАСНА\)](#) и ее совету Директоров, в которых отметил, что несмотря на реформы, которые они провели в последствие его писем от августа 2013 г., которые включали положительные меры, они не адекватно отреагировали на злоупотребление в платежной системе АСН, совершенное компаниями-кредиторами в сфере экспресс-кредитов. Старший инспектор настоятельно советовал НАКП (НАСНА) предпринять конкретные более действенные меры для искоренения незаконной деятельности по экспресс-кредитованию в сети Интернет.

Копии писем Старший Инспектор Лавски (Lawsky), разослал платежным компаниям MasterCard и Visa, которые подтвердили свои обязательства, противодействовать нелегальному онлайн экспресс-кредитованию. Письма можно просмотреть по следующей [ссылке](#) и [ссылке](#).

###

Другие новости см. на веб-сайте [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418