



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 16 июня 2014 г.

**ГУБЕРНАТОР КУОМО (CUOMO) ОБЪЯВЛЯЕТ О СОЗДАНИИ НОВОГО ИНСТРУМЕНТА БАЗЫ ДАННЫХ  
ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (DFS) С ЦЕЛЬЮ СОДЕЙСТВИЯ БАНКАМ В ВЫЯВЛЕНИИ И  
ПРЕСЕЧЕНИИ НЕЗАКОННОГО ОН-ЛАЙН КРЕДИТОВАНИЯ ПОД ЗАЛОГ БУДУЩЕЙ ВЫПЛАТЫ  
ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

*Bank of America — первое финансовое учреждение, согласившееся использовать базу данных  
для содействия предотвращению использования систем электронных платежей и  
дебетовых расчетов для незаконного он-лайн кредитования под залог будущей выплаты  
заработной платы*

*Следующий шаг в продолжавшемся более года расследовании Департамента финансовых  
услуг (DFS), направленном на искоренение незаконного он-лайн кредитования ньюйоркцев под  
залог будущей выплаты заработной платы*

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) объявил сегодня, что Bank of America является первым финансовым учреждением, согласившимся использовать новый инструмент, созданный Департаментом финансовых услуг (Department of Financial Services, DFS), чтобы помочь банкам выявлять и пресекать незаконное он-лайн кредитование под залог будущей выплаты заработной платы в штате Нью-Йорк. Департамент финансовых услуг (DFS) создал базу данных компаний, к которым DFS применял меры воздействия на основе доказательств осуществления незаконного кредитования под залог будущей выплаты заработной платы. База данных станет мощным инструментом комплексной проверки, который поможет финансовым учреждениям защитить потребителей и предотвратить использование систем электронных платежей и дебетовых расчетов для перевода и взимания платежей с ньюйоркцев по незаконным он-лайн кредитам под залог будущей выплаты заработной платы. Сегодняшнее объявление является следующим шагом среди ряда мер, принятых DFS в процессе продолжавшегося более года расследования, направленного на прекращение в штате Нью-Йорк незаконного кредитования под залог будущей выплаты заработной платы через Интернет.

«Наша администрация продолжает решительно бороться с он-лайн кредитованием под залог будущей выплаты заработной платы, и сегодня мы призываем частный сектор присоединиться к

Russian

нам в деле защиты ньюйоркцев от этой незаконной деятельности, - сказал Губернатор Куомо (Cuomo). – Я приветствую Bank of America за его роль лидера в этой сфере, и за правильные шаги в направлении содействия защите потребителей штата Нью-Йорк».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), руководитель Департамента финансовых услуг (Superintendent of Financial Services), подчеркнул: «Мы рады, что Bank of America продемонстрировал яркий пример и стал нашим партнером в этом вопросе. В ближайшие дни и недели мы будем обращаться к другим банкам с предложением присоединиться к нам в нашей деятельности в данном направлении. Мы непременно должны противодействовать этим незаконным, грабительским кредитам, которые ввергают ньюйоркцев в бесконечные круговороты долгов».

«Мы предлагаем только безопасные и прозрачные продукты и услуги, которые помогают нашим клиентам вырабатывать более эффективные привычки в финансовой сфере, - пояснил Эндрю Плеплер (Andrew Plepler), директор по вопросам глобальной корпоративной социальной ответственности и политики в области защиты потребителей Bank of America. – Эта программа обеспечивает нам еще один инструмент, который поможет нам защитить наших клиентов от практик грабительского кредитования по всему штату Нью-Йорк».

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, предлагая кредиты через сеть Интернет и взимая плату по ним с использованием систем электронных платежей и дебетовых расчетов, стремясь избежать судебного преследования. Однако кредит под залог будущей выплаты заработной платы, выданный через сеть Интернет, столь же незаконен, как и подобный кредит, выданный в штате Нью-Йорк при личном обращении.

Bank of America намеревается использовать базу данных несколькими способами, которые помогут остановить незаконное кредитование в штате Нью-Йорк. База данных позволит Bank of America усилить его процедуры комплексной проверки и политики «знай своего клиента» путем выявления компаний, которые могут заниматься незаконным кредитованием. Bank of America планирует использовать эту информацию, которая помогает удостовериться, что его коммерческие клиенты не используют свои счета для выдачи потребителям в штате Нью-Йорк незаконных кредитов под залог будущей выплаты заработной платы или взимания платежей по ним. Bank of America также планирует использовать базу данных для выявления агентств потребительского кредитования, которые заключают потенциально незаконные сделки по кредитам под залог будущей выплаты заработной платы со своими владельцами счетов потребителей в штате Нью-Йорк, и, в необходимых случаях, обращения в банки агентств кредитования для уведомления их о возможной незаконности сделки. Кроме того, Bank of America будет предоставлять Департаменту финансовых услуг (DFS) информацию о выдаче кредитов под залог заработной платы кредиторами, которые включены в базу данных, включая

выявление кредиторов, которые продолжают участвовать в потенциально незаконных сделках по кредитованию, несмотря на ранее принятые DFS меры.

Усилия DFS по обеспечению банков информацией о незаконном кредитовании под залог будущей выплаты заработной платы уже дали свои результаты в виде прекращения такой деятельности в самом Нью-Йорке и из-за пределов Нью-Йорка. На самом деле, с тех пор как Департамент финансовых услуг (DFS) начал предоставлять информацию банкам и системам дебетовых расчетов, многие незаконные агентства потребительского кредитования, которые выдавали кредиты в Нью-Йорке, прекратили свою деятельность.

База данных DFS включает в себя компании, которые, в процессе непрерывного, длящегося целый год расследования Департамента, были признаны выдавшими ньюйоркцам по сети Интернет незаконные кредиты под залог будущей выплаты заработной платы. По мере продвижения расследования, DFS будет постоянно обновлять эту базу данных.

Администрация Куомо (Cuomo) предприняла серьезные меры для содействия пресечению незаконного он-лайн кредитования под залог будущей выплаты заработной платы в штате Нью-Йорк. В феврале 2013 г. DFS [направил предупреждение](#) агентствам по взысканию долгов о том, что кредиты с процентными ставками, которые превышают установленный законом максимум, являются недействительными и не подлежат принудительному исполнению, и следовательно, взыскание долгов по таким кредитам является противозаконным.

В августе 2013 г. DFS [разослал письма-предупреждения о прекращении незаконной деятельности](#) 35 он-лайн агентствам кредитования, которые предоставляют ньюйоркцам ростовщические кредиты, с годовыми ставками процента на уровне 1095 %. Департамент финансовых услуг (DFS) также призвал банки и Национальную ассоциацию автоматизированных расчетных палат (NACHA), которая занимается защитой систем электронных платежей, совместно с DFS добиваться лишения агентств потребительского кредитования незаконного доступа к клиентским счетам в штате Нью-Йорк.

Департамент расширил свое расследование в декабре 2013 г. и возбудил судебные дела против 16 он-лайн фирм, занимающихся созданием баз данных потенциальных клиентов, подозреваемым в мошеннической или вводящей в заблуждение рекламе незаконных кредитов под залог будущей выплаты заработной платы в штате Нью-Йорк. Эти компании, как правило, не выдают кредиты под залог будущей выплаты заработной платы напрямую, а вместо этого создают веб-сайты с рекламой таких незаконных кредитов и собирают конфиденциальную личную информацию клиентов. Фирмы, занимающиеся созданием баз данных потенциальных клиентов, затем продают эту личную информацию незаконным он-лайн агентствам потребительского кредитования и другим компаниям, включая мошенников. В Департамент финансовых услуг (DFS) поступили жалобы от многих из этих фирм, в том числе, на недобросовестную и вводящую в заблуждение рекламу, надоедливые телефонные звонки, навязывание ненужной продукции и мошеннические взыскания платежей за фальшивые финансовые продукты.

В январе 2014 г. Руководитель Департамента Лоски (Lawsky) также [направил письмо НАСНА](#) и ее Совету директоров, в котором отметил, что, несмотря на то, что реформы, предложенные ими после его августовского письма 2013 г., явились положительными шагами, они не обеспечили надлежащей реакции на злоупотребления системой Automated Clearing House со стороны агентств потребительского кредитования. Руководитель Департамента призвал Национальную ассоциацию автоматизированных расчетных палат (НАСНА) предпринять конкретные более действенные меры по искоренению незаконного кредитования под залог будущей выплаты заработной платы через Интернет.

В апреле 2014 года компании MasterCard и Visa договорились с DFS о принятии ряда мер, направленных на содействие прекращению этой незаконной деятельности с использованием их систем расчетов по дебетовым картам. DFS также направил дополнительные письма-предупреждения о прекращении незаконной деятельности 20 он-лайн агентствам кредитования, которые предоставляют ньюйоркцам ростовщические кредиты.

Финансовым учреждениям, желающим зарегистрироваться для получения доступа к инструменту базы данных Департамента финансовых услуг (DFS), необходимо обратиться по электронной почте [PaydayDatabase@dfs.ny.gov](mailto:PaydayDatabase@dfs.ny.gov).

###

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