



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Para publicación inmediata: 30 de abril del 2014

ACTÚA LA ADMINISTRACIÓN CUOMO PARA DETENER PRÉSTAMOS ILEGALES EN LÍNEA A CUENTA DEL SUELDO A TRAVÉS DE REDES DE TARJETAS DE DÉBITO

Descubre investigación del DFS que prestamistas en línea cambian a transacciones con tarjeta de débito conforme aumenta la presión por su mal uso de la Red de Pagos Electrónicos ACH

Envía el Superintendente Lawskey cartas de suspensión y desistimiento a otros prestamistas en línea que hacen préstamos ilegales a cuenta del sueldo en New York

El Gobernador Andrew M. Cuomo anunció nuevos esfuerzos para detener el procesamiento de préstamos ilegales a cuenta del sueldo por medio de transacciones con tarjeta de débito y para ayudar a proteger a consumidores de New York. MasterCard y Visa han acordado, en pláticas con el Departamento de Servicios Financieros (por sus siglas en inglés, “DFS”) tomar una serie de medidas para ayudar a detener esta actividad ilegal a través de sus redes de tarjetas de débito. Una extensa investigación en curso del DFS ha descubierto que – conforme aumenta la presión regulatoria sobre los prestamistas en línea que abusan de la red bancaria de pagos de la Cámara de Compensación Automatizada (por sus siglas en inglés, “ACH”) – algunos prestamistas en cambio están usando transacciones con tarjeta de débito para evitar ese sistema para deducir fondos de manera ilegal de cuentas bancarias en New York.

Benjamin M. Lawskey, superintendente de Servicios Financieros, también envió hoy cartas de suspensión y desistimiento a 20 compañías adicionales que la investigación en curso del DFS ha identificado que promueven, hacen o cobran de manera ilegal préstamos a cuenta del sueldo a consumidores de New York –12 de las cuales parecen estar usando esta nueva táctica con tarjetas de débito. Con las acciones de hoy, el DFS ha enviado cartas de suspensión y desistimiento a 55 compañías de préstamos a cuenta del sueldo en línea. Anteriormente, en agosto del 2013, DFS [envió cartas de suspensión y desistimiento](#) a 35 prestamistas a cuenta del sueldo en línea que ofrecían préstamos ilegales a neoyorquinos –la mayoría de los cuales han dejado de hacer préstamos en New York a partir del envío de las cartas.

“Mi gobierno trabajará sin descanso para mantenerse un paso adelante de los prestamistas en línea que hacen préstamos a cuenta del sueldo y que tratan de evadir las leyes estatales y atrapar a los consumidores en un círculo vicioso de deuda,” dijo el Gobernador Cuomo. “Al trabajar con nosotros

Spanish

para eliminar esta conducta ilegal, Visa y MasterCard han respondido al llamado y demostrado cómo las compañías privadas pueden colaborar con gobiernos estatales para proteger a neoyorquinos vulnerables. Esta colaboración, junto con las más recientes cartas de suspensión y desistimiento del Departamento de Servicios Financieros, deben servir para avisar a todos los prestamistas a cuenta del sueldo que las actividades ilegales no serán toleradas en el Estado de New York.”

El superintendente Lawsky dijo: “Siempre que los prestamistas a cuenta del sueldo intenten nuevos esquemas para burlar nuestras leyes y explotar a consumidores de New York, actuaremos con fuerza para interceptarlos. Visa y MasterCard respondieron rápidamente cuando les contactamos sobre este asunto y han dado un gran ejemplo hoy a toda su industria.”

Durante su investigación de más de un año, la DFS ha tomado una serie de medidas para ayudar a limitar el acceso a la red electrónica de pagos bancarios ACH a los prestamistas a cuenta del sueldo en línea que deducen fondos ilegalmente de cuentas de neoyorquinos. Sin embargo, el DFS recientemente identificó una nueva tendencia entre algunos prestamistas a cuenta del sueldo en línea al procesar pagos de sus deudores. Estos prestamistas han empezado a notificar a los deudores en sus sitios web que ya no usan la red ACH para procesar pagos, y ahora obligan a los deudores a que les proporcionen la información de su tarjeta de débito para que los prestamistas puedan deducir automáticamente los pagos del préstamo de las cuentas de los deudores.

En pláticas recientes con el DFS, MasterCard y Visa se han comprometido a tomar una serie de medidas para ayudar a detener el procesamiento de préstamos ilegales a cuenta del sueldo a través de sus redes de débito antes de que esto se convierta en un problema extendido. Estas medidas incluyen las siguientes:

- *MasterCard y Visa colaborarán con instituciones financieras emisoras para asegurarse de que no están procesando transacciones ilegales con tarjeta de débito a nombre de prestamistas a cuenta del sueldo.* De manera continua, el DFS proporcionará a MasterCard y Visa información sobre prestamistas a cuenta del sueldo que pueden estar haciendo préstamos ilegales en New York o usando redes de débito para cobrar préstamos ilegales a neoyorquinos. Esta información incluirá los nombres de los prestamistas, URLs y toda la información de identificación que pueda ser útil. MasterCard y Visa investigarán el asunto y tomarán medidas apropiadas con la institución financiera del prestamista a cuenta del sueldo para cancelar las actividades de MasterCard y Visa con ese prestamista.
- *MasterCard y Visa alertarán a todos los bancos emisores de los riesgos de hacer negocios con prestamistas a cuenta del sueldo que pueden estar operando en violación de las leyes estatales.* MasterCard y Visa enviarán alertas a todas las instituciones financieras emisoras en sus redes de débito sobre préstamos ilegales a cuenta del sueldo y sobre las leyes de New York que los prohíben. La alerta también recordará a las instituciones financieras emisoras sobre las reglas de MasterCard y Visa referentes al procesamiento de transacciones ilegales por parte de comerciantes.

El superintendente Lawsky envió hoy cartas de suspensión y desistimiento a las siguientes 20 compañías que la investigación del DFS ha identificado que promueven, hacen o cobran préstamos ilegales a cuenta del sueldo a neoyorquinos. Las primeras 12 compañías de la lista, de acuerdo con la investigación del DFS, parecen estar pidiendo información de tarjetas de débito para cobrar préstamos ilegales a cuenta del sueldo.

- 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

Los préstamos a cuenta del sueldo son ilegales en New York bajo los estatutos de usura civiles y penales.

Spanish

Sin embargo, en algunos casos los prestamistas intentan eludir la prohibición de New York con respecto a préstamos a cuenta del sueldo al ofrecerlos por Internet, esperando evitar una acusación. Sin embargo, el préstamo por Internet a cuenta del sueldo es tan ilegal como si se realizara en persona en New York.

La administración Cuomo ha tomado una serie de medidas para ayudar a erradicar los préstamos ilegales a cuenta del sueldo en New York. En febrero del 2013, el DFS [emitió una advertencia](#) a cobradores de deudas de que los préstamos con tasas de interés superiores a los máximos legales son nulos e inaplicables.

En agosto del 2013, el Departamento [envió cartas de suspensión y desistimiento](#) a 35 prestamistas en línea que hacían préstamos de usura a neoyorquinos, con tasas de interés anuales de hasta 1,095 por ciento. La mayoría de estos prestamistas han dejado de hacer préstamos en New York después de estas cartas. El Departamento también instó a los bancos y a NACHA a colaborar con el DFS para cortar el acceso de los prestamistas a cuenta del sueldo a las cuentas de sus clientes en New York.

El Departamento [amplió su investigación](#) en diciembre de 2013 emitiendo citatorios a 16 firmas “generadoras de prospectos” en línea sospechosas de promoción falsa o engañosa de préstamos a cuenta del sueldo en línea ilegales en New York. Estas firmas normalmente no hacen pagos a cuenta del sueldo directamente, sino que montan sitios web que promocionan esos préstamos y recaban información personal delicada de los consumidores. Las generadoras de prospectos luego venden esta información personal a prestamistas a cuenta del sueldo en línea ilegales y a otras compañías, incluyendo a estafadores. El Departamento recibió quejas contra muchas de estas firmas referentes a publicidad falsa y engañosa, llamadas telefónicas acosadoras, intentos de venta y violaciones de privacidad.

En enero del 2014, el superintendente Lawsky también envió una [carta a NACHA](#) y a su junta de directores haciendo notar que aunque las propuestas que presentaron después de su carta de agosto del 2013 representaron medidas positivas, no enfrentan adecuadamente los abusos de la red ACH por parte de los prestamistas a cuenta del sueldo. El superintendente instó a NACHA a tomar medidas específicas más enérgicas para eliminar los préstamos a cuenta del sueldo ilegales por internet.

Hay copias de las cartas que el superintendente Lawsky envió a MasterCard y Visa confirmando su compromiso de ayudar a detener los préstamos ilegales a cuenta del sueldo en línea en New York disponibles en la siguiente [liga](#) y [liga](#).

###

Noticias adicionales disponibles en www.governor.ny.gov
Estado de New York | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418