



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Para publicación inmediata: 16 de junio del 2014

**ANUNCIA EL GOBERNADOR CUOMO CREACIÓN DE NUEVA HERRAMIENTA DE BASE DE DATOS DEL DFS
PARA AYUDAR A BANCOS A IDENTIFICAR Y DETENER PRÉSTAMOS ILEGALES EN LÍNEA A CUENTA DEL
SUELDO**

Es Bank of America primera institución financiera que accede a usar base de datos para ayudar a evitar que redes de pagos electrónicos y tarjetas de débito sean explotadas para préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo

Siguiente paso en investigación de más de un año del DFS para eliminar los préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo a neoyorquinos

El Gobernador Andrew M. Cuomo anunció hoy que Bank of America es la primera institución financiera que accede a usar una nueva herramienta creada por el Departamento de Servicios Financieros (por sus siglas en inglés, "DFS") para ayudar a los bancos a identificar y detener préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo en New York. El DFS construyó una base de datos de empresas que han estado sujetas a acciones del DFS en base a evidencias de préstamos ilegales a cuenta del sueldo. La base de datos será una poderosa herramienta de diligencia debida para las instituciones financieras para proteger a los consumidores y ayudar a garantizar que las redes de pagos electrónicos y de débito no se usen para transmitir o cobrar préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo a neoyorquinos. El anuncio de hoy es el siguiente en una serie de pasos que ha tomado el DFS durante una investigación de más de un año para detener los préstamos ilegales a cuenta del sueldo por internet en New York.

"Nuestra administración sigue combatiendo agresivamente los préstamos en línea a cuenta del sueldo, y hoy instamos al sector privado a unirse a este esfuerzo para proteger a los neoyorquinos de esta actividad ilegal", dijo el Gobernador Cuomo. "Aplaudo a Bank of America por estar a la altura como líder de la industria en esta área y hacer lo correcto para ayudar a salvaguardar a los consumidores de New York".

Benjamin M. Lawsky, superintendente de Servicios Financieros, dijo: "Nos complace que Bank of America dio un sólido ejemplo y se asoció con nosotros en este asunto. En los días y semanas venideras, nos pondremos en contacto con bancos adicionales pidiéndoles que se unan a nosotros en este

Spanish

esfuerzo. Es vital que combatamos a estos préstamos predatorios ilegales, que atrapan a los neoyorquinos en destructivos ciclos de deuda”.

“Estamos comprometidos con productos y servicios seguros y transparentes que ayuden a nuestros clientes a crear mejores hábitos financieros”, dijo Andrew Plepler, ejecutivo global de Responsabilidad Social Corporativa y Políticas para Consumidores de Bank of America. “Este programa nos proporciona otra herramienta para ayudarnos a proteger a nuestros clientes de las prácticas predatorias de crédito en New York”.

Los préstamos a cuenta del sueldo son ilegales en New York bajo los estatutos de usura civiles y penales. Sin embargo, en algunos casos los prestamistas intentan eludir la prohibición de New York con respecto a los préstamos a cuenta del sueldo al ofrecerlos por Internet, y cobrarlos por medio de redes de pago electrónico y débito, esperando evitar así una acusación. Sin embargo, el préstamo por Internet a cuenta del sueldo es tan ilegal como si se realizara en persona en New York.

Bank of America planea usar la base de datos de varias maneras que ayudarán a detener los préstamos ilegales en New York. La base de datos mejorará la diligencia debida de Bank of America y sus procedimientos “conoce a tu cliente” al identificar a empresas que pueden estar involucradas en préstamos ilegales. Bank of America planea usar esta información para ayudar a confirmar que sus clientes comerciantes no estén usando sus cuentas para hacer o cobrar préstamos ilegales a cuenta del sueldo a consumidores de New York. Bank of America también planea usar la base de datos para identificar a prestamistas a cuenta del sueldo que realicen transacciones potencialmente ilegales relacionadas con préstamos a cuenta del sueldo con sus cuentahabientes de New York y, cuando sea apropiado, contactar a los bancos de los prestamistas para notificarles que las transacciones pueden ser ilegales. Además, Bank of America proporcionará al DFS información sobre actividades de préstamos a cuenta del sueldo por parte de prestamistas incluidos en la base de datos, incluyendo identificar a los prestamistas que sigan realizando actividades de préstamos potencialmente ilegales pese a las acciones previas del Departamento.

Los esfuerzos del DFS para proporcionar a los bancos información sobre actividad de préstamos ilegales a cuenta del sueldo ya han sido efectivos para detener esa actividad en y hacia New York. De hecho, desde que el DFS empezó a proporcionar información a los bancos y redes de débito, muchos prestamistas ilegales a cuenta del sueldo que habían otorgado préstamos en New York se han detenido.

La base de datos del DFS incluye a empresas identificadas por la investigación actual de más de un año del Departamento por haber hecho préstamos ilegales por internet a cuenta del sueldo a neoyorquinos. Conforme la investigación del DFS continúe, actualizará esta base de datos constantemente.

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, y que por lo tanto cobrar tales préstamos es ilegal.

Spanish

En agosto del 2013, el DFS [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. El DFS también instó a los bancos y a NACHA, que está dedicada a la protección del sistema de pagos electrónicos, a colaborar con el DFS para evitar que los prestamistas a cuenta del sueldo tengan acceso ilegalmente a cuentas de consumidores de New York.

El DFS amplió su investigación en diciembre del 2013 emitiendo citatorios a 16 firmas “generadoras de prospectos” en línea sospechosas de promoción falsa o engañosa de préstamos en línea ilegales a cuenta del sueldo 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 DFS recibió denuncias contra muchas de estas firmas, incluyendo publicidad falsa y engañosa, llamada telefónicas acosadoras, oferta de productos no relacionados y cargos fraudulentos por productos financieros falsos.

En enero del 2014, el superintendente Lawsby también [envió una carta a NACHA](#) y a su junta de directores haciendo notar que aunque las reformas que propusieron después de su carta de agosto del 2013 representaron medidas positivas, no enfrentan adecuadamente los abusos de la red Cámara de Compensación Automatizada 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.

En abril del 2014, MasterCard y Visa acordaron con el DFS tomar una serie de medidas para ayudar a detener esta actividad ilegal en sus redes de tarjetas de débito. El DFS también envió cartas adicionales de suspensión y desistimiento a 20 prestamistas en línea que hacían préstamos de usura a neoyorquinos.

Las instituciones financieras que deseen inscribirse para acceder a la herramienta de base de datos del DFS deben ponerse en contacto con PaydayDatabase@dfs.ny.gov.

###

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