



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

**Para publicación inmediata:** 6 de agosto de 2013

**LA ADMINISTRACIÓN CUOMO EXIGE A 35 COMPANÍAS QUE CESEN Y DESISTAN DE OFRECER PRÉSTAMOS ILEGALES EN LÍNEA A CUENTA DEL SUELDO QUE PERJUDICAN A LOS CONSUMIDORES DE NUEVA YORK**

*Una extensa investigación del DFS descubre que compañías ofrecen préstamos ilegales a cuenta del sueldo a los consumidores de Nueva York con tasas de interés anual tan altas como del 1.095 por ciento.*

*La Administración Cuomo solicita a los bancos y a NACHA que trabajen con el DFS para cortar el acceso de prestamistas a cuenta del sueldo a las cuentas de los clientes.*

El Gobernador Andrew M. Cuomo anunció el día de hoy que su Administración exigió a 35 compañías en línea que cesen y desistan de ofrecer préstamos ilegales en línea a consumidores de Nueva York. Una extensa y continua investigación del departamento New York State Department of Financial Services (DFS, por sus siglas en inglés) descubrió que aquellas compañías estuvieron ofreciendo préstamos por Internet a consumidores, en violación de la ley de Nueva York, incluyendo algunos préstamos con tasas de interés anual tan altas como del 1.095 por ciento.

El Gobernador Cuomo también anunció el día de hoy que Benjamin M. Lawskey, superintendente de servicios financieros, envió cartas a [117 bancos](#), así como a [NACHA](#), la cual administra la red Automated Clearing House ("ACH", por sus siglas en inglés) y cuya junta incluye representantes de una cantidad de esos bancos, solicitándoles que trabajen con el DFS para cortar el acceso a las cuentas de clientes de Nueva York a prestamistas ilegales a cuenta del sueldo. Los préstamos ilegales a cuenta del sueldo realizados por Internet son posibles en Nueva York por créditos y débitos que deben pasar por la red de ACH. La Administración Cuomo está solicitando que esos bancos y NACHA trabajen con el DFS para crear un nuevo grupo de salvaguardas y procedimientos modelo para cortar el acceso a ACH por parte de prestamistas a cuenta del sueldo.

"Los prestamistas ilegales a cuenta del sueldo se precipitan sobre las familias y las depredan cuando se encuentran en su punto más vulnerable, golpeándolos con tasas de interés por los cielos y tarifas ocultas", dijo el Gobernador Cuomo. "Continuaremos haciendo todo lo que podamos para acabar con estos préstamos perniciosos que perjudican a los consumidores de Nueva York.

Spanish

El superintendente Lawsby dijo: "las compañías que abusen de los consumidores de Nueva York deben saber que no pueden simplemente esconderse de la ley en el ciberespacio. Vamos a utilizar todas las herramientas a nuestro alcance para erradicar estos préstamos ilegales a cuenta del sueldo que atrapan a las familias en ciclos de deuda destructivos".

El Superintendente Lawsby también emitió una [carta](#) el día de hoy a todas las compañías de cobro de deudas que operan en Nueva York, ordenándoles específicamente no cobrar por préstamos ilegales a cuenta del sueldo de las 35 compañías que la investigación del DFS a identificado a la fecha. Anteriormente, en febrero, el Superintendente Lawsby [envió cartas](#) a todos los cobradores en Nueva York indicando que es ilegal intentar cobrar una deuda por un préstamo a cuenta del sueldo, ya que tales préstamos son ilegales en Nueva York y cualquiera de tales deudas quedan nulas e inejecutables.

Los préstamos a cuenta del sueldo son préstamos a corto plazo, de poco valor que normalmente son estructurados como un adelanto del próximo salario del consumidor. A menudo, los prestamistas a cuenta del sueldo, debitan únicamente el interés y los cargos de financiamiento de la cuenta del consumidor, aunque el consumidor puede creer que está amortizando capital, lo que extiende en forma efectiva el plazo del préstamo. En la mayoría de casos, los consumidores deben comunicarle afirmativamente al prestamista a cuenta del sueldo, si en realidad quieren pagar el préstamo.

Los préstamos a cuenta del sueldo son ilegales en Nueva York bajo los estatutos de usura civiles y penales. Sin embargo, en algunos casos los prestamistas intentan eludir la prohibición de Nueva York con respecto al préstamo 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 Nueva York.

Las siguientes 35 compañías recibieron las cartas de cese y desistimiento el día de hoy por parte del Superintendente Lawsby por ofrecer préstamos ilegales a cuenta del sueldo a los neoyorquinos. La investigación del DFS encontró que una cantidad de estas compañías estaban cobrando tasas de interés de más del 400, 600, 700 y hasta el 1.000 por ciento.

- ABJT Funding, LLC, [www.dollarpremier.com](http://www.dollarpremier.com)
- Advance Me Today, [www.advancemetoday.com](http://www.advancemetoday.com)
- American Web Loans, [www.americanwebloan.com](http://www.americanwebloan.com)
- Archer Direct, LLC, [www.archerdirectservices.com](http://www.archerdirectservices.com)
- Bayside Loans, [www.baysideloans.com](http://www.baysideloans.com)
- BD PDL Services, LLC, [www.bottomdollarpayday.com](http://www.bottomdollarpayday.com)
- Blue Sky Finance, LLC , [www.extrafundscash.com](http://www.extrafundscash.com)
- BS Financial Group Inc., [www.paydayaccelerated.com](http://www.paydayaccelerated.com)
- Cash Jar, [www.cashjar.com](http://www.cashjar.com)
- Cash Yes, [www.cashyes.com](http://www.cashyes.com)
- Discount Advances, [www.discountadvances.com](http://www.discountadvances.com)
- DMA Financial Corp., [www.qloot.com](http://www.qloot.com)

- Eastside Lenders, LLC, [www.eastsidelenders.com](http://www.eastsidelenders.com)
- Fast Cash Personal Loans, [www.fast-cash-personal-loans.com](http://www.fast-cash-personal-loans.com)
- Golden Valley Lending, [www.goldenvalleylending.com](http://www.goldenvalleylending.com)
- Government Employees Credit Center, Inc., [www.cashdirectexpress.com](http://www.cashdirectexpress.com)
- Great Plains Lending, LLC, [www.greatplainslending.com](http://www.greatplainslending.com)
- Horizon Opportunities, LLC, [www.paydaycashlive.com/horizon-opportunities-PAYDAY-LOAN](http://www.paydaycashlive.com/horizon-opportunities-PAYDAY-LOAN)
- Loan Point USA Online, [www.loanpointusaonline.com](http://www.loanpointusaonline.com)
- MNE Services, Inc., [www.ameriloan.com](http://www.ameriloan.com)
- MobiLoans, LLC, [www.mobiloans.com](http://www.mobiloans.com)
- MyCashNow.com, Inc., [www.mycashnow.com](http://www.mycashnow.com)
- National Opportunities Unlimited, Inc., [www.itsmypayday.com](http://www.itsmypayday.com)
- Northway Broker Ltd., [www.myzip19.com](http://www.myzip19.com)
- PayDayMax Ltd., [www.paydaymax.com](http://www.paydaymax.com)
- Peak 3 Holding, LLC, [www.peak.3.holdings.pay.day.loans.750cashes.com](http://www.peak.3.holdings.pay.day.loans.750cashes.com)
- Plain Green, LLC, [www.plaingreenloans.com](http://www.plaingreenloans.com)
- Red Rock Tribal Lending, LLC, [www.castlepayday.com](http://www.castlepayday.com)
- SCS Processing, [www.everestcashadvance.com](http://www.everestcashadvance.com)
- SFS, Inc., [www.oneclickcash.com](http://www.oneclickcash.com)
- Sonic Cash, [www.soniccash.com](http://www.soniccash.com)
- Sure Advance, LLC, [www.sureadvance.com](http://www.sureadvance.com)
- Tribal Credit Line, [www.quickcredit911.com](http://www.quickcredit911.com)
- United Consumer Financial Services, Inc., [www.ezpaydaycash.com](http://www.ezpaydaycash.com)
- Western Sky Financial, LLC, [www.westernsky.com](http://www.westernsky.com)

Más abajo se encuentra una copia de la carta de cese y desistimiento del Superintendente Lawsky:

\*\*\*

**5 de agosto de 2013**

**Ref.: Préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo ofrecidos y vendidos a consumidores de Nueva York.**

En base a una investigación del departamento New York State Department of Financial Services (“el Departamento”), parece que su compañía y/o subsidiarias, afiliadas o agentes están utilizando Internet para ofrecer y originar préstamos ilegales a cuenta del sueldo a consumidores de Nueva York. Esta carta sirve como aviso que estos préstamos a cuenta del sueldo violan las leyes civiles y criminales de Nueva York. De acuerdo con la Ley de Servicios Financieros de Nueva York (New York Financial Services Law, por su nombre en inglés) se ordena a su compañía, subsidiarias, afiliadas, agentes, sucesores y cesionarios que **CESEN Y DESISTAN** de inmediato, de ofrecer y originar préstamos ilegales a cuenta del sueldo en Nueva York.

Spanish

Se recuerda a los cobradores de deudas que según las disposiciones del Artículo 5-511 de la Ley de Obligaciones Generales (General Obligations Law, por su nombre en inglés), los préstamos ofrecidos en Nueva York con tasas de interés por encima del máximo establecido por ley, incluyendo préstamos a cuenta del sueldo realizados por prestamistas no bancarios son nulos e inejecutables. Los intentos de cobrar deudas nulas o inejecutables violan el Artículo 601(8) de la Ley de Obligaciones Generales y los Artículos 1692e(2) y 1692f(1) del Código 15 de EE.UU. (U.S.C., por sus siglas en inglés) de la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (Fair Debt Collection Practices Act, por su nombre en inglés).

Según el Artículo 5-501 de la Ley de Obligaciones Generales de Nueva York y el Artículo 14-a de la Ley de Banca de Nueva York (New York Banking Law, por su nombre en inglés), es una usura civil que una compañía realice un préstamo o aplazamiento por debajo de \$250.000 con una tasa de interés que exceda el 16 por ciento al año. Además, según los Artículos 190.40-42 de la Ley Penal de Nueva York (New York Penal Law, por su sigla en inglés), su compañía comete usura penal cada vez que realiza un préstamo en Nueva York con una tasa de interés que exceda el 25 por ciento al año. Asimismo, bajo las disposiciones del Artículo de la Ley de Obligaciones Generales, los préstamos usurarios ofrecidos por prestamistas no bancarios son nulos e inejecutables; por lo tanto, el cobro de deudas de préstamos a cuenta del sueldo viola el Artículo 601(8) de la Ley General de Comercio General de Nueva York (New York General Business Law, por su nombre en inglés) y los Artículos 1692e(2) y 1692f(1) del Código 15 de EE.UU. de la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas. Asimismo, desde que su compañía realizó préstamos a cuenta del sueldo en Nueva York, su compañía ha violado el Artículo 340 de la Ley de Banca de Nueva York, la cual prohíbe que prestamistas no bancarios no autorizados realicen préstamos a consumidores por \$25.000 o menos con una tasa de interés mayor al 16 por ciento al año.

Se ordena a su compañía que confirme por escrito al Departamento, dentro de los 14 días a partir de la fecha de esta carta, que la misma, sus subsidiarias, afiliadas o agentes ya no ofrezcan o realicen préstamos ilegales a cuenta del sueldo en Nueva York e indiquen los pasos tomados para cesar el ofrecimiento de estos préstamos a consumidores de Nueva York. Si su compañía, subsidiarias, afiliadas, agentes, sucesores o cesionarios no cumplen con esta orden antes del [ ] de agosto de 2013, el Departamento tomará las medidas apropiadas para proteger a los consumidores de Nueva York.

Muy atentamente,

Benjamin M. Lawskey  
Superintendente de Servicios Financieros

###

Noticias adicionales disponibles en [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
Estado de Nueva York | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418

Spanish