



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Para publicación inmediata: 13 de noviembre del 2014

ANUNCIA EL GOBERNADOR CUOMO QUE CITIBANK, JPMORGAN CHASE, M&T BANK Y VALLEY NATIONAL BANK USARÁN BASE DE DATOS DEL DFS PARA AYUDAR A PROTEGER A CONSUMIDORES DE PRÉSTAMOS ILEGALES A CUENTA DEL SUELDO EN LÍNEA

Usarán los bancos herramienta de base de datos del DFS para ayudar a evitar que redes de pagos electrónicos y débito sean explotadas por prestamistas que hacen préstamos ilegales a cuenta del sueldo en línea

Bank of America aceptó usar la base de datos de prestamistas a cuenta del sueldo del DFS a principios de este año

El Gobernador Andrew M. Cuomo anunció hoy que cuatro bancos más han aceptado usar una nueva base de datos creada por el Departamento de Servicios Financieros del Estado para ayudar a identificar y detener los préstamos ilegales a cuenta del sueldo en línea en New York. Los bancos –Citibank, JPMorgan Chase, M&T Bank y Valley National Bank- utilizarán una base de datos que contiene información sobre compañías sujetas a acciones del DFS en base a evidencias de préstamos ilegales a cuenta del sueldo. Esta herramienta ofrece un poderoso recurso de diligencia debida para que las instituciones financieras protejan a los consumidores y ayuden 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. A principios de este año, Bank of America se convirtió en la primera institución financiera que aceptó usar esta base de datos del DFS.

“Nuestra administración no tolerará préstamos a cuenta del sueldo ilegales en New York –así de sencillo”, dijo el Gobernador Cuomo. “Al colaborar con el sector privado, estamos combatiendo enérgicamente a los ilegales prestamistas a cuenta del sueldo y ayudando a erradicar los préstamos ilícitos que atrapan a neoyorquinos en destructivos ciclos de deuda. Felicito a estas instituciones financieras por hacer lo correcto al unirse a nosotros para proteger a los consumidores”.

Benjamin M. Lawskey, superintendente de Servicios Financieros, dijo: “Muchas compañías de préstamos a cuenta del sueldo en línea se benefician de la miseria y buscan sacar provecho al atrapar a los consumidores en onerosos ciclos de deuda de los que no pueden escapar. Agradecemos a Citibank,

Spanish

JPMorgan Chase, M&T Bank y Valley National Bank por asociarse con el DFS como líderes de la industria para ayudar a detener los préstamos ilegales y predatorios en New York. Seguimos acercándonos a otras instituciones financieras, pidiéndoles que colaboren con nosotros en este esfuerzo. Esperamos anunciar alianzas adicionales en las semanas y meses venideros”.

“El Estado de New York encabeza a la nación en enfrentar a los ilegales préstamos a corto plazo a cuenta del sueldo, que atrapan a los deudores en un peligroso ciclo de deuda recurrente”, dijo Chuck Bell, director de programas de Consumer Union. “Consumer Union aplaude al Gobernador Andrew Cuomo y al Departamento de Servicios Financieros por crear esta nueva base de datos para proteger a los consumidores y comunidades contra el azote de los ilegales préstamos a cuenta del sueldo. Estos préstamos pueden conllevar tasas de interés increíblemente altas, que llegan al 500 ó 1000 por ciento de tasa porcentual anual, lo que viola flagrantemente las leyes estatales. También nos anima mucho que importantes compañías de servicios financieros estatales y nacionales se estén uniendo a la lucha para ayudar a proteger a los neoyorquinos contra préstamos predatorios”.

Sarah Ludwig, codirectora de New Economy Project, dijo: “Felicitamos al superintendente Lawsby y al DFS por crear un mecanismo tan efectivo y pragmático para hacer responsables a los bancos ante los neoyorquinos cuando se trata de los ilegales préstamos a cuenta del sueldo. El DFS una vez más ha dejado claro que New York es una región libre de préstamos a cuenta del sueldo, y que pretende permanecer así”.

La base de datos del DFS incluye a empresas que el Departamento ha identificado a través de su actual investigación, que lleva más de un año, y contra las que ha tomado acciones por haber realizado ilegales préstamos a cuenta del sueldo por internet a neoyorquinos. Conforme la investigación avance, la base de datos se actualizará en consecuencia.

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.

“Estamos comprometidos a proteger a los consumidores y garantizar que existan mejores salvaguardas para el sistema de pagos”, dijo Craig Voream, director de cuentas por pagar y cobrar de Norteamérica de JPMorgan Chase. “Esta base de datos nos da otra herramienta en nuestros continuos esfuerzos por combatir los ilegales préstamos a cuenta del sueldo en línea”.

“Citi está profundamente comprometido con la inclusión financiera y las finanzas responsables”, dijo el director de operaciones de Banca al Detalle de Citi, Robert Beck. “Desde hace mucho hemos mantenido una política de no participar en el negocio de préstamos a cuenta del sueldo, no ofreciendo tales productos ni financiando a quienes lo hacen. La base de datos del DFS fortalecerá más nuestros esfuerzos para proteger a nuestros clientes y evitar dar servicio a prestamistas predatorios”.

“Gracias al superintendente Lawsby y al Departamento de Servicios Financieros por proporcionar esta útil base de datos, y por trabajar de manera colaborativa con la comunidad bancaria para proteger a los consumidores y garantizar la disponibilidad de servicios financieros justos, transparentes y confiables”, dijo Richard S. Gold, vice presidente y director de Riesgos de M&T Bank.

“Valley vio rápidamente que la base de datos de prestamistas a cuenta del sueldo del Departamento de Servicios Financieros sería información valiosa que el banco podría usar para proteger a sus clientes de las prácticas abusivas de los prestamistas a cuenta del sueldo. Esta base de datos ayudará a Valley a dar seguimiento a compañías que podrían dañar a nuestros clientes”, dijo Maureen Zegler, primera vicepresidenta senior de Valley National Bank.

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.

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 administra la red de Cámara de Compensación Automatizada (por sus siglas en inglés, “ACH”), a que trabajen con el DFS para evitar que los prestamistas a cuenta del sueldo accedan ilegalmente a cuentas de clientes en 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 préstamos 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, llamadas telefónicas acosadoras, oferta de productos no relacionados y cargos fraudulentos por productos financieros falsos.

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

We Work for the People
Performance * Integrity * Pride

Spanish