



الحاكمة كاثي هوكول

للنشر فورًا: 2025/1/22

حماية المستهلكين: الحاكمة HOCHUL تتخذ إجراءات صارمة ضد الرسوم الاستغلالية للسحب على المكشوف التي تستهدف ذوي الدخل المنخفض في نيويورك

إدارة الخدمات المالية تقترح لوائح جديدة لاستهداف ممارسات الرسوم الاستغلالية مع الحفاظ على إمكانية الوصول إلى خدمات السحب على المكشوف

جزء من خطاب الحاكمة Hochul لحالة الولاية لعام 2025 لحماية المستهلكين والحفاظ على الأموال في جيوب سكان نيويورك

كجزء من خطة الحاكمة Hochul (هوكول) التي تم الكشف عنها مؤخرًا لعام 2025 في خطاب حالة الولاية، أعلنت الحاكمة Hochul (هوكول) اليوم أن إدارة الخدمات المالية (Department of Financial Services, DFS) قد نشرت **لوائح مقترحة** لتعزيز حماية المستهلكين ضد الرسوم غير العادلة للسحب على المكشوف. تضمن هذه اللوائح عدم إثقال كاهل المستهلكين بعد الآن برسوم السحب على المكشوف على المعاملات البسيطة، وتطلب من البنوك تقديم إخطارات في الوقت المناسب للمستهلكين بشأن رسوم السحب على المكشوف لتحسين الشفافية.

"في ظل الرسوم المخفية والممارسات غير العادلة، أصبح من الصعب بشكل متزايد على سكان نيويورك المجتهدين مواكبة التغييرات،" **قالت الحاكمة Hochul (هوكول)**. "لقد حان الوقت لمحاسبة البنوك وتخفيف عبء رسوم السحب على المكشوف المرتفعة على المعاملات البسيطة للحفاظ على أموال سكان نيويورك التي يكسبونها بشق الأنفس في جيوبهم."

قالت Adrienne Harris (أدريان هاريس)، المشرفة على إدارة الخدمات المالية في ولاية نيويورك، "تنمو السوق السليمة عندما يثق المستهلكون في المنتجات المعروضة ومقدمي الخدمات الذين يقدمونها. تضمن اللوائح التنظيمية المقترحة اليوم عدم فرض رسوم مفاجئة وغير متناسبة على المستهلكين بعد الآن لاستخدامهم خدمات السحب على المكشوف المقدمة مع حساباتهم المصرفية."

تلغي اللوائح التنظيمية المقترحة الرسوم المصرفية الأكثر استغلالاً وخداعاً، وتضع حدًا أقصى لرسوم السحب على المكشوف، وتعزز اتصالات العملاء، وتضع متطلبات أكثر صرامة لمعالجة المعاملات. سيُحظر على البنوك التي تديرها الولاية ما يلي:

- فرض رسوم السحب على المكشوف على عمليات السحب على المكشوف التي تقل عن 20 دولار.
- فرض رسوم سحب على المكشوف تتجاوز المبلغ المسحوب على المكشوف.
- فرض أكثر من ثلاثة رسوم على السحب على المكشوف أو رسوم عدم كفاية الأموال ("NSF") لكل حساب عميل في اليوم الواحد.
- فرض رسوم عدم كفاية الأموال (NSF) على المعاملات الإلكترونية المرفوضة فورًا.

- فرض رسوم على عدة أرصدة غير كافية (NSF) أو رسوم السحب على المكشوف لنفس المعاملة، بما في ذلك عندما يقوم التاجر بإعادة تقديم معاملة مرفوضة.
- فرض رسوم "مستدامة" أو "مستمرة" أو "يومية" عن كل يوم لا يتم فيه سداد رصيد السحب على المكشوف.
- فرض رسوم مزدوجة لتغطية السحب على المكشوف، مثل فرض رسوم على التحويل التلقائي للأموال من حساب آخر ورسوم ثانية على السحب على المكشوف نفسه.
- معالجة معاملات السحب الإلكتروني بطريقة تهدف إلى زيادة عدد رسوم السحب على المكشوف ورسوم الأموال غير الكافية (NSF).
- فرض رسوم سحب على المكشوف على معاملة إلكترونية عندما يشير حساب العميل إلى وجود أموال كافية في وقت بدء المعاملة.

في عام 2022، اتخذت إدارة الخدمات المالية [إجراءات لتبني المؤسسات](#) بشأن توقعاتها حول ممارسات السحب على المكشوف غير العادلة وممارسات رسوم الأموال غير الكافية (NSF)، والتي تُعرف غالبًا باسم "الرسوم غير المرغوب فيها"، والتي تضر بشكل غير متناسب بأصحاب الدخل المنخفض والمتوسط في نيويورك.

في عام 2023، أقر المجلس التشريعي لولاية نيويورك [تشريعًا يمنح إدارة الخدمات المالية \(DFS\) سلطة إضافية لمكافحة ممارسات الرسوم المصرفية غير العادلة](#) ووقعت الحاكمة Hochul (هوكول) على هذا التشريع ليصبح قانونًا. يركز برنامج الحاكمة للقدرة على تحمل التكاليف على تخفيف العبء المالي على سكان نيويورك من خلال معالجة الممارسات غير العادلة وضمان الشفافية في الخدمات الأساسية. من مكافحة الرسوم الاستغلالية إلى توسيع نطاق الوصول إلى الإسكان الميسور ورعاية الأطفال، تظل ملتزمة بخلق نيويورك أكثر إنصافًا وبأسعار معقولة لجميع السكان.

تعكس هذه اللوائح التنظيمية المقترحة نهج إدارة الخدمات المالية (DFS) القائم على البيانات في السياسة، مع مراعاة المشهد التنظيمي الحالي واتجاهات السوق [ودراسة الإدارة الخاصة بالسحب على المكشوف](#) والمشاركة القوية لأصحاب المصلحة. تتطلع الإدارة إلى مواصلة التواصل مع أصحاب المصلحة الرئيسيين بشأن هذه القضية المهمة من خلال [فترة التعليق العام](#).

مقترحات الحاكمة Hochul (هوكول) لحماية المستهلكين

كجزء من خطابها عن حالة الولاية لعام 2025، وجهت الحاكمة Hochul (هوكول) إدارة الخدمات المالية بإصدار لوائح تنظيمية تستهدف الممارسات المصرفية الاستغلالية مع الحفاظ على إمكانية الوصول إلى خدمات مصرفية عالية الجودة. ستحظر هذه اللوائح الرسوم الجائرة، وتضع حدًا أقصى لعدد رسوم السحب على المكشوف اليومية، وتحسن الشفافية من خلال الإشعارات في الوقت المناسب. ستعمل هذه الإجراءات على حماية المستهلكين وتعزيز الخدمات المصرفية المتاحة والميسورة لجميع سكان نيويورك.

اقترحت الحاكمة Hochul (هوكول) تشريعًا يلزم بائعي التجزئة بتقديم فترة إرجاع لا تقل عن 30 يومًا لمختلف المنتجات ما لم ينص على خلاف ذلك. بالإضافة إلى ذلك، اقترحت الحاكمة Hochul (هوكول) تشريعًا هو الأول من نوعه على مستوى الولاية يلزم الأعمال التجارية بإخطار المتسوقين عبر الإنترنت عند تحديد الأسعار بناءً على بياناتهم الشخصية. لزيادة حماية المستهلكين، اقترحت الحاكمة Hochul (هوكول) تشريعًا إضافيًا لضمان أن تكون عمليات الإلغاء بسيطة وشفافة وعادلة، مما يضمن سهولة إلغاء الاشتراك كما كان الأمر عند التسجيل. كما اقترحت الحاكمة Hochul (هوكول) أيضًا تشريعًا لإنشاء إطار عمل للترخيص والإشراف لمقدمي خدمات الشراء الآن والدفع لاحقًا. لمعالجة مشكلة شركات خدمات الكهرباء (Energy Service Companies, ESCO) التي لا يُطلب منها إعادة الأموال غير المطالب بها إلى سكان نيويورك، اقترحت الحاكمة Hochul (هوكول) تشريعًا لضمان خضوع شركات خدمات الكهرباء (ESCOs) لنفس المتطلبات المفروضة على شركات المرافق العامة. لمكافحة الاستغلال المالي للمسنين، تسعى الحاكمة Hochul (هوكول) إلى سن تشريع للمساعدة في الحماية من الأنشطة الاحتيالية، من خلال توفير المزيد من السلطة للبنوك والمؤسسات الأخرى لإيقاف بعض المعاملات المشبوهة مؤقتًا وتفويض الإبلاغ عن الاستغلال والاحتيال المشتبه به إلى جهات إنفاذ القانون وخدمات حماية البالغين.

###

تتوفر أخبار إضافية على www.governor.ny.gov
ولاية نيويورك | الغرفة التنفيذية | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418
سجل للحصول على تحديثات من مكتب الحاكم: ny.gov/signup | أرسل NEW YORK في رسالة نصية إلى 81336

[إلغاء الاشتراك](#)