STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Per la diffusione immediata: 06 agosto 2013

L'AMMINISTRAZIONE CUOMO CHIEDE A 35 AZIENDE DI CESSARE E DESISTERE DALL'OFFRIRE PRESTITI ILLEGALI CON BUSTA PAGA ONLINE A DANNO DEI CONSUMATORI DI NEW YORK

Un'indagine estensiva del DFS scopre che alcune società offrono prestiti illegali con busta paga ai consumatori di New York con tassi di interesse annuali elevati come 1,095%.

L'amministrazione Cuomo chiede alle banche e al NACHA di collaborare con il DFS per combattere l'accesso dei creditori di prestiti con busta paga ai conti dei clienti.

Il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato oggi che la sua amministrazione ha richiesto a 35 aziende online di cessare e desistere dall'offrire prestiti con busta paga ai consumatori di New York. Un'indagine estensiva in corso da parte del Dipartimento dello Stato di New York dei Servizi Finanziari (DFS) ha scoperto che le aziende che offrivano prestiti con busta paga ai consumatori tramite Internet violano la legge di New York, compresi dei prestiti con tassi di interesse annui elevati come il 1,095%.

Il Governatore Cuomo ha inoltre annunciato oggi che Benjamin M. Lawsky, Sovrintendente per i Servizi Finanziari, ha inviato lettere a 117 banche, così come al NACHA, che amministra la rete di Automated Clearing House ("ACH") della rete e il cui Consiglio include dei rappresentanti di varie banche, chiedendo di collaborare con il DFS per eliminare l' accesso ai conti dei clienti di New York da parte dei finanziatori di prestiti con busta paga. Prestiti illegali con busta paga eseguiti tramite Internet sono resi possibili a New York da crediti e debiti che devono passare attraverso la rete ACH. L'Amministrazione Cuomo sta chiedendo a tali banche e al NACHA di collaborare con il DFS per creare una nuova serie di misure di salvaguardia e procedure per eliminare l'accesso a ACH da parte dei finanziatori di prestiti con busta paga.

"I finanziatori di prestiti con busta paga illegali piombano sulle famiglie in difficoltà quando sono più vulnerabili, colpendole con altissimi tassi di interessi e tasse nascoste", ha dichiarato il Governatore Cuomo. "Continueremo a fare tutto il possibile per debellare questi prestiti perniciosi che danneggiano i consumatori di New York".

Il Sovrintendente Lawsky ha dichiarato: “Le aziende che abusano dei consumatori di New York devono sapere che non possono semplicemente nascondersi dalla legge nel mondo virtuale. Abbiamo intenzione di utilizzare ogni strumento in nostro possesso per sradicare questi prestiti illegali con busta paga che intrappolano le famiglie nel vortice distruttivo del debito”.

Il Sovrintendente Lawsky ha anche pubblicato oggi una lettera indirizzata a tutte le società di recupero crediti che operano a New York, invitandole esplicitamente a non reclamare prestiti con busta paga illegali da 35 aziende individuate dall’indagine del DFS fino ad oggi. In precedenza, nel mese di febbraio,Il Sovrintendente Lawsky ha inviato delle lettere a tutti gli esattori di New York, affermando che è illegale tentare di reclamare un debito su un prestito con busta paga in quanto tali prestiti sono illegali a New York e tali debiti sono nulli o non applicabili.

I prestiti con busta paga sono a breve termine, i piccoli prestiti sono tipicamente strutturati come un anticipo sul prossimo stipendio di un consumatore. Spesso i creditori di prestiti con busta paga addebitano solo gli interessi e gli oneri finanziari dal conto di un consumatore, anche se un consumatore ritiene di stare pagando un anticipo, il che estende significativamente la durata del prestito. Nella maggior parte dei casi, i consumatori devono esplicitamente contattare il finanziatore di prestito con busta paga se effettivamente vuole finire di pagare il prestito.

I prestiti con busta paga sono illegali a New York, in base allo statuto sull' usura sia civile che penale. In alcuni casi, tuttavia, i fornitori di prestiti tentano di aggirare il divieto di New York con il prestito della busta paga, offrendo prestiti su Internet, sperando di evitare dei procedimenti. Tuttavia, il prestito con busta paga su Internet è altrettanto illegale come quelli fatti di presenza a New York.

Le seguenti 35 aziende hanno ricevuto delle lettere da parte del Sovrintendente Lawsky diffidandole dall’offrire prestiti con busta paga illegali ai newyorkesi. L’indagine del DFS ha rilevato che alcune società addebitano dei tassi di interesse oltre il 400, 600, 700, o addirittura 1.000%.

- ABJT Funding, LLC, www.dollarpremier.com
- Advance Me Today, www.advancemetoday.com
- American Web Loans, www.americanwebloan.com
- Archer Direct, LLC, www.archerdirectservices.com
- Bayside Loans, www.baysideloans.com
- BD PDL Services, LLC, www.bottomdollarpayday.com
- Blue Sky Finance, LLC , www.extrafundscash.com
- BS Financial Group Inc., www.paydayaccelerated.com
- Cash Jar, www.cashjar.com
- Cash Yes, www.cashyes.com
- Discount Advances, www.discountadvances.com
- DMA Financial Corp., www.qloot.com
- Eastside Lenders, LLC, www.eastsidelenders.com
- Fast Cash Personal Loans, www.fast-cash-personal-loans.com

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

Una copia completa della lettera di diffida da parte del Sovrintendente Lawsky è disponibile qui di seguito:

***

5 agosto 2013
RE: Prestiti illegali online offerti e venduti ai consumatori di New York

Sulla base di un'indagine da parte del Dipartimento dei Servizi Finanziari dello Stato di New York ("Dipartimento"), sembra che la vostra società e/o le società da essa gestite, affiliate o agenti, utilizzino Internet per offrire e creare dei prestiti illegali con busta paga ai consumatori di New York. Questa lettera funge da avvertimento sui prestiti con busta paga che violano le leggi sull'usura civile e criminale di New York. Ai sensi della Legge sui Servizi Finanziari di New York, con effetto immediato, la vostra azienda, le sue consociate, affiliate, agenti, successori e cessionari sono **DIFFIDATI** dall'offrire prestiti illegali con busta paga a New York.

Gli esattori di debiti sono avvertiti che, ai sensi delle disposizioni della Legge sugli Obblighi Generali § 5-511, i prestiti offerti a New York con i tassi di interesse oltre il massimo previsto dalla legge, compresi i prestiti di con busta paga eseguiti da finanziatori esterni alle banche, sono nulli o non applicabili. I

tentativi di recuperare i debiti non validi o non applicabili violano la Legge Commerciale Generale § 601 (8) e il 15 U.S.C. § § 1692e (2) e 1692f (1) del Fair Debt Collection Practices Act.

Ai sensi della Legge sugli Obblighi Generali di New York § 5-501 e della Legge Bancaria di New York § 14-a, è usura civile da parte della vostra azienda l'offrire un prestito o una tolleranza sotto i $ 250.000 con un tasso di interesse superiore al 16% annuo. Inoltre, ai sensi della Legge Penale di New York § § 190,40-42, l'azienda commette reato di usura penale ogni volta che si effettua un prestito a New York con un tasso di interesse superiore al 25% annuo. Inoltre, ai sensi della Legge sugli Obblighi Generali § 5-511, i prestiti usurari offerti dagli istituti di credito esterni alle banche sono nulli e non applicabili, quindi, il recupero dei debiti per prestiti con busta paga viola la Legge Commerciale Generale di New York § 601 (8) e il 15 U.S.C. § § 1692e (2) e 1692f (1) del Fair Debt Collection Practices Act. noltre, nella misura in cui la vostra azienda abbia offerto dei prestiti con busta paga a New York, essa viola il § 340 della Legge Bancaria di New York, che vieta a creditori non appartenenti a banche e privi di autorizzazione, di offrire dei prestiti ai consumatori di $ 25.000 o di minore importo, con un tasso di interesse superiore al 16% annuo.

Entro 14 giorni dalla data di questa lettera, la vostra azienda è tenuta a confermare per iscritto al Dipartimento che essa stessa e le sue aziende consociate, affiliate, gli agenti, non sollecitano o effettuano dei prestiti con busta paga illegali a New York, e a delineare le misure adottate per eliminare questi prestiti nei confronti dei consumatori di New York. Se la vostra azienda, le sue consociate, affiliate, agenti, successori o cessionari non riescono a conformarsi alla presente direttiva entro agosto [], 2013, il Dipartimento adotterà le misure adeguate per tutelare i consumatori New York.

Cordiali Saluti,

Benjamin M. Lawsky.
Sovrintendente dei Servizi Finanziari

###

Ulteriori notizie sono disponibili sul sito www.governor.ny.gov
Stato di New York | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418