



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 3 декабря 2013 г.

АДМИНИСТРАЦИЯ ГУБЕРНАТОРА КУОМО (CUOMO) РАСШИРЯЕТ РАССЛЕДОВАНИЕ ПРОТИВОЗАКОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕЖИМЕ ОН-ЛАЙН ПОД ЗАЛОГ БУДУЩЕЙ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И СВЯЗАННЫХ С НИМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

Отправлены повестки о вызове в суд 16 компаниям, которые подозреваются в продаже конфиденциальной личной информации потребителей незаконным он-лайн агентствам потребительского кредитования, мошенникам и другим компаниям

Потребителям из штата Нью-Йорк, которые считают, что они стали жертвами кредитования под залог будущей выплаты заработной платы или связанных с ним злоупотреблений, следует обратиться на горячую линию Управления финансовых услуг (DFS) по номеру (800) 342-3736

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил, что его Администрация расширяет мероприятия по защите жителей штата Нью-Йорк от незаконного он-лайн кредитования под залог будущей выплаты заработной платы и связанных с ним мошеннических действий, которые наносят ущерб потребителям. В рамках обширного продолжающегося расследования, Управление финансовых услуг (Department of Financial Services, DFS) направило повестки в суд 16 он-лайн фирмам, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов, подозреваемым в мошеннической или вводящей в заблуждение рекламе незаконных кредитов под залог будущей выплаты зарплаты в штате Нью-Йорк. Управление финансовых услуг (DFS) подозревает, что эти фирмы, в нарушение законодательства штата Нью-Йорк, подвергают потребителей риску злоупотреблений их правами в результате сбора и продажи личной информации потребителей незаконным он-лайн агентствам потребительского кредитования, и другим компаниям, включая мошенников.

«Ранее в этом году, моя Администрация начала расследование в отношении он-лайн агентств потребительского кредитования, и сегодня мы расширяем это расследование, чтобы защитить ньюйоркцев от подобных мошенников, которые заманивают семьи в бесконечные круговороты долгов, - сказал Губернатор Куомо (Cuomo). — Мы будем продолжать это расследование, к чему бы оно ни привело, и используем все имеющиеся в нашем распоряжении средства, чтобы оградить жителей штата Нью-Йорк от тех, кто пытается обманывать уязвимых потребителей».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), Начальник Управления финансовых услуг, заявил: «Кредиты под залог будущей выплаты заработной платы неправомерны в штате Нью-Йорк, как и мошенническое навязывание этих незаконных кредитов фирмами, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов. Что еще хуже, так это то, что мы получили жалобы от ньюйоркцев о причастности фирм, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов, к мошенничеству, надоедливым телефонным звонкам, вводящей в заблуждение рекламной деятельности и нарушению конфиденциальности информации. Жители штата Нью-Йорк могут оказаться втянутыми в бездонную черную дыру злоупотреблений правами потребителей, если они будут предоставлять свою конфиденциальную личную информацию веб-сайтам такого типа».

Фирмы, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов, как правило, не выдают кредиты под залог будущей выплаты заработной платы напрямую, а вместо этого создают веб-сайты с рекламой таких незаконных кредитов. Обещая выдачу наличных средств, фирмы, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов, выманивают у потребителей конфиденциальную личную информацию, такую как, например, номера социального страхования и банковских счетов, - а затем могут продавать эту информацию агентствам потребительского кредитования, которые незаконно действуют в штате Нью-Йорк, и другим компаниям. В рамках своего расследования Управление финансовых услуг (DFS) получило жалобы от потребителей из штата Нью-Йорк в отношении ряда таких фирм по созданию баз данных потенциальных клиентов, которые размещают недобросовестную и вводящую в заблуждение рекламу (в том числе, привлекая знаменитостей к участию в рекламных акциях), а также причастны к надоедливым телефонным звонкам, вызывающим подозрение предложениям и нарушениям конфиденциальности информации и другой деятельности.

Некоторые потребители также пожаловались в Управление финансовых услуг (DFS) о получении звонков от предполагаемых мошенников после того, как они предоставили свою личную информацию фирмам, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов. Эти мошеннические действия включают в себя, в частности, попытки склонить потребителей положить деньги на предоплаченную дебетовую карту и использовать ее для оплаты значительных авансовых комиссий с целью получения онлайн кредита под залог будущей выплаты зарплаты. Потребители сообщили, что после оплаты этих значительных авансовых комиссий они не получили обещанного кредита. Современное мероприятие ясно дает понять фирмам, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов для выдачи кредитов под залог будущей выплаты зарплаты, и их сети маркетинговым партнерам, что вводящая в заблуждение или мошенническая реклама кредитов под залог будущей выплаты зарплаты для ньюйоркцев недопустима.

Кредиты под залог будущей выплаты заработной платы неправомерны в штате Нью-Йорк по законам как гражданского, так и уголовного права против ростовщичества. Тем не менее, в некоторых случаях кредиторы пытаются обойти нормы законов штата Нью-Йорк, запрещающие

выдачу кредитов под залог заработной платы. В надежде избежать судебного преследования они предлагают такие кредиты через сеть Интернет. Тем не менее, кредитование под залог будущей выплаты заработной платы через сеть Интернет, как и вводящая в заблуждение или мошенническая реклама таких кредитов для ньюйоркцев, являются такими же незаконными в штате Нью-Йорк, как и кредитование под залог будущей выплаты заработной платы при личном присутствии.

В августе 2013 года Управление финансовых услуг (DFS) потребовало от 35 компаний прекратить и воздерживаться впредь от предложения в нарушение законодательства штата Нью-Йорк незаконных кредитов под залог будущей выплаты заработной платы. Большинство из этих компаний (не менее 23) уже прекратили свою деятельность в штате Нью-Йорк после получения писем от DFS. Кроме того, Губернатор Куомо (Cuomo) объявил в августе, что Начальник Управления финансовых услуг Лоски (Lawsky) направил письма 117 банкам, а также ассоциации NACHA, которая руководит сетью Automated Clearing House (ACH), и в состав правления которой входят представители некоторых из этих банков, с требованием совместными действиями с Управлением финансовых услуг (DFS) лишить агентства потребительского кредитования, которые действуют в нарушение законодательства, доступа к счетам нью-йоркских клиентов. Кроме того, Начальник Управления финансовых услуг Лоски (Lawsky) в августе разослал письмо всем действующим в штате Нью-Йорк агентствам по взысканию долгов с конкретным указанием не взимать долги по незаконным кредитам под залог будущей выплаты заработной платы, выданным компаниями, выявленными на тот момент по результатам расследования Управления финансовых услуг (DFS), так как такие кредиты не имеют юридической силы.

Список из 16 компаний, занимающихся созданием баз данных потенциальных клиентов, которым Управление финансовых услуг (DFS) отправило повестки о вызове в суд, приводится ниже. В рамках своего продолжающегося расследования, Управление финансовых услуг (DFS) требует предоставления ряда материалов, включая, в частности, маркетинговые материалы, контракты о продаже информации потребителей и политики в отношении защиты конфиденциальности частной информации.

- Allied Cash Advance
- Bahamas Marketing Group, Inc.
- Blue Global, LLC, действует как 100DayLoans и HighSpeedPayday
- DJR Group, LLC
- Fix Media Group, LLC, действует как We Fix Money
- Hydra Fund II
- LightSword, LLC, действует как Aero Advance
- Payday Loan Ranger
- Payday Mobility
- PayDayForest
- PayDayMall
- Personal Cash Advance

- Selling Source, LLC, действует как MoneyMutual, LLC
- US Cash Loans
- ValleyTrust
- WebMarketerLive, действует как JustClickHereLoans и CashMoneyNow

Потребители, которые считают, что они стали жертвами незаконно действующего агентства потребительского кредитования или фирмы, занимающейся созданием баз данных потенциальных клиентов, либо если агентство по взысканию долгов пытается взыскать с них средства по незаконному кредиту под залог будущей выплаты заработной платы, могут подать жалобу в Управление финансовых услуг (Department of Financial Services) по телефону (800) 342-3736. Управление финансовых услуг (DFS) также опубликовало на своем веб-сайте информацию для потребителей о противодействии незаконным он-лайн кредитам под залог будущей выплаты заработной платы, которая доступна по следующей ссылке.

Соблюдая нижеуказанные простые меры предосторожности, потребители смогут оградить себя от мошенничества с предоплаченными картами и обмана иного рода, связанного с веб-сайтами создания баз данных потенциальных клиентов для выдачи кредитов под залог будущей выплаты зарплаты:

- Вам следует знать о повышенном риске мошенничества, связанном с фирмами, занимающимися созданием баз данных потенциальных клиентов для выдачи кредитов под залог будущей выплаты зарплаты. Фирмы, которые занимаются созданием баз данных потенциальных клиентов, как правило, приводят свои данные мелким шрифтом в нижней части своих веб-страниц, указывая, что они не являются кредиторами, однако обеспечат связь потребителей с сетью кредиторов.
- Не предоставляйте конфиденциальную личную информацию (такую как ваш номер социального страхования или номер банковского счета) с помощью онлайн-форм агентствам потребительского кредитования и фирмами, занимающимися созданием баз данных потенциальных клиентов для выдачи кредитов под залог будущей выплаты зарплаты.
- Никогда не оплачивайте комиссии авансом (такие как «банковская комиссия») с использованием предоплаченной карты в качестве условия для получения кредита.
- Не пугайтесь надоедливых телефонных звонков или угроз в отношении судебного преследования или иного правового действия в случае неуплаты вами взносов по кредитам под залог будущей выплаты заработной платы. Сообщите об этих звонках в Управление финансовых услуг (DFS), а также укажите веб-сайт, который получил вашу личную информацию.
- Примите меры для защиты от кражи личных данных. Регулярно проверяйте свою кредитную историю на предмет подозрительных действий (вы можете бесплатно получить кредитную историю в любом из кредитных агентств Big Three на веб-сайте www.annualcreditreport.com). Рассмотрите возможность заморозить в целях безопасности

или подключить экстренные кредитные уведомления по вашей кредитной истории, если вы считаете, что могли стать жертвой кражи личных данных.

- Если вы стали жертвой кражи личных данных, немедленно обратитесь в местное полицейское управление и сохраните копию отчета полиции. Дополнительные сведения о том, как защититься от кражи личных данных, можно найти на тематической веб-странице Управления финансовых услуг (DFS) [Avoid Identity Theft](#).

###

Другие новости см. на веб-сайте www.governor.ny.gov

Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418