



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Para publicación inmediata: 3 de diciembre de 2013

LA ADMINISTRACIÓN CUOMO AMPLÍA INVESTIGACIÓN DE PRÉSTAMOS ILEGALES EN LÍNEA A CUENTA DEL SUELDO Y ABUSOS AL CONSUMIDOR RELACIONADOS

Se han enviado citaciones a 16 compañías que se sospecha venden información personal confidencial de consumidores a prestamistas ilegales en línea, estafadores y otras compañías que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo

Los consumidores de Nueva York que crean haber sido victimizados por préstamos a cuenta del sueldo o abusos relacionados deben comunicarse con la línea directa del DFS al (800) 342-3736

El Gobernador Andrew M. Cuomo anunció el día de hoy que su Administración está ampliando sus esfuerzos para proteger a los neoyorquinos de préstamos en línea ilegales a cuenta del sueldo y actividades fraudulentas relacionadas que perjudican a los consumidores. Como parte de una extensa y continua investigación, el departamento Department of Financial Services (DFS, por sus siglas en inglés) envió citaciones a 16 empresas en línea de 'generación líder' que se sospecha utilizan marketing engañoso o falso de préstamos en línea a cuenta del sueldo en Nueva York. El DFS sospecha que estas empresas están poniendo a los consumidores en riesgo de abuso al recopilar y vender su información personal a prestamistas ilegales en línea que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo y otras compañías, incluyendo estafadores, en violación de las leyes del estado de Nueva York.

“A principios de este año, mi administración lanzó una investigación sobre prestamistas en línea que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo y el día de hoy estamos ampliando esta investigación para proteger a los neoyorquinos de estafas similares que atrapan a las familias en ciclos de deuda interminables”, dijo el Gobernador Cuomo. “Continuaremos con esta investigación hasta donde sea que nos lleve y utilizaremos todas las herramientas a nuestra disposición para salvaguardar a los neoyorquinos de aquellos que procuran aprovecharse de consumidores vulnerables”.

Benjamin M. Lawskey, superintendente de servicios financieros dijo, “los préstamos a cuenta del sueldo son ilegales en Nueva York, así como lo es el marketing engañoso de esos préstamos ilegales por generadores líderes. Lo peor es que hemos recibido quejas por parte de neoyorquinos sobre compañías de generación líder relacionadas a estafas, llamadas telefónicas acosadoras, publicidad engañosa y

Spanish

violaciones de privacidad. Los neoyorquinos pueden verse atrapados de la noche a la mañana en un hoyo negro sin fondo de abuso al consumidor si es que proporcionan su información personal confidencial a este tipo de sitios web”.

Las empresas de generación líder normalmente no realizan los préstamos a cuenta del sueldo en forma directa, sino que establecen sitios web comercializando esos préstamos ilegales. A través de promesas de acceso a efectivo rápido, las compañías de generación líder persuaden a los consumidores a proporcionarles información personal confidencial, como su número de seguro social y de cuentas bancarias, y luego pueden vender esa información a prestamistas que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo, los cuales operan en forma ilegal en Nueva York, así como a otras compañías. Como parte de esta investigación, el DFS ha recibido quejas de consumidores de Nueva York sobre una cantidad de estas empresas de generación líder a causa de publicidad falsa y engañosa (incluyendo su promoción por parte de celebridades), llamadas telefónicas acosadoras, solicitudes sospechosas, violaciones de privacidad y otros asuntos.

Algunos consumidores también se han quejado ante el DFS de estar recibiendo llamadas de supuestos estafadores después de brindar su información personal a las compañías de generación líder. Estas estafas incluyen persuadir a los consumidores a obtener préstamos mediante una tarjeta de débito prepagada y utilizarla para pagar considerables tarifas por adelantado a fin de recibir un préstamo en línea a cuenta del sueldo. Después de pagar estas considerables tarifas por adelantado, los consumidores informaron no haber recibido el préstamo prometido. La medida del día de hoy envía un mensaje firme a los generadores líderes de préstamos a cuenta del sueldo y su red de comercializadores afiliados, que el marketing engañoso o falso de préstamos a cuenta del sueldo para los neoyorquinos es inaceptable.

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. No obstante, los préstamos a cuenta de sueldo por Internet y el marketing engañoso o falso de esos préstamos para los neoyorquinos es tan ilegal como los préstamos a cuenta del sueldo realizados en persona en Nueva York.

En agosto del 2013, el DFS exigió que 35 compañías cesen y desistan de ofrecer préstamos ilegales a cuenta del sueldo en línea, en violación de las leyes de Nueva York. La mayoría de estas compañías (por lo menos 23) han cesado sus negocios en Nueva York después de recibir las cartas del DFS. El Gobernador Cuomo también anunció en agosto que el Superintendente Lawsby envió cartas a 117 bancos, así como a NACHA, quien regula el uso de la red de la cámara Automated Clearing House (“ACH”, por sus siglas en inglés) y cuya junta incluye a representantes de una cantidad de esos bancos, solicitando que trabajen con el DFS para cerrar el acceso a las cuentas de clientes de Nueva York a prestamistas que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo y que operan ilegalmente. Adicionalmente, el Superintendente Lawsby envió una carta en agosto a todas las compañías que operaban en Nueva York ordenándoles específicamente que no cobren préstamos ilegales a cuenta del sueldo por parte de las compañías que el DFS ha identificado hasta la fecha, ya que tales préstamos son inválidos.

Spanish

Más abajo se incluye una lista de las 16 compañías de generación líder a la cual el DFS ha enviado citaciones. El DFS está exigiendo una gama de materiales como parte de su investigación en curso, incluyendo materiales de marketing, contratos para la venta de información de consumidores y políticas de privacidad.

- Allied Cash Advance
- Bahamas Marketing Group, Inc.
- Blue Global, LLC, con nombre comercial 100DayLoans, HighSpeedPayday
- DJR Group, LLC
- Fix Media Group, LLC, con nombre comercial We Fix Money
- Hydra Fund II
- LightSword, LLC, con nombre comercial Aero Advance
- Payday Loan Ranger
- Payday Mobility
- PayDayForest
- PayDayMall
- Personal Cash Advance
- Selling Source, LLC, con nombre comercial MoneyMutual, LLC
- US Cash Loans
- ValleyTrust
- WebMarketerLive, con nombre comercial JustClickHereLoans, CashMoneyNow

Los consumidores que crean haber sido víctimas de una compañía de préstamos a cuenta del sueldo o de una empresa de generación líder que opera en forma ilegal, o si un cobrador de deudas está procurando cobrar un préstamo ilegal a cuenta del sueldo, puede presentar una queja ante el departamento Department of Financial Services al (800) 342-3736. El DFS también ha publicado información en su sitio web para los consumidores sobre cómo combatir los préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo, la cual está disponible en el siguiente enlace.

Los consumidores pueden evitar las tarjetas prepagadas y otras estafas asociadas a los sitios web de generación líder que ofrecen préstamos ilegales en línea a cuenta del sueldo, tomando estas simples precauciones:

- Esté alerta al alto riesgo de estafas asociadas con los generadores líderes que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo. Los generadores líderes normalmente se identifican utilizando letras pequeñas en la parte inferior de sus páginas web, indicando que no son prestamistas pero que lo conectarán con una red de prestamistas.
- No ofrezca información personal confidencial (como su número de Seguro Social o número de cuenta bancaria) utilizando formularios en línea para prestamistas o generadores líderes que ofrecen préstamos a cuenta del sueldo.
- Nunca realice pagos por adelantado (como de “tarifas bancarias”) utilizando una tarjeta prepagada como condición para recibir un préstamo.

- No se deje intimidar por llamadas telefónicas acosadoras o amenazas de procesos u otras medidas legales si usted no paga las tarifas asociadas a los préstamos a cuenta del sueldo. Reporte estas llamadas al DFS, junto con el sitio web que recibió su información personal.
- Tome medidas para protegerse contra el robo de identidad. Verifique regularmente sus informes crediticios en caso de actividad sospechosa (puede recibir un informe crediticio gratuito de cada uno de los tres grandes organismos de reporte crediticio a través de www.annualcreditreport.com). Considere congelar su informe crediticio o colocar una alerta sobre el mismo, por seguridad, si es víctima de robo de identidad o piensa que lo es.
- Si ha sido víctima de robo de identidad, comuníquese con su departamento de policía local de inmediato y guarde una copia del informe policial. Para obtener más información sobre cómo protegerse ante el robo de identidad, visite la página web del DFS, 'Evite el robo de identidad' (Avoid Identity Theft, por su nombre en inglés).

###

Noticias adicionales disponibles en www.governor.ny.gov
Estado de Nueva York | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418