



Per la diffusione immediata: 21/08/2018 IL GOVERNATORE ANDREW M. CUOMO

IL GOVERNATORE CUOMO ANNUNCIA RIFORME VOLTE A MIGLIORARE GLI STANDARD E AUMENTARE LA TRASPARENZA NEL SETTORE DELLE CAUZIONI

Mantiene la promessa del Governatore in merito alla disponibilità, entro 60 giorni, di una risposta coordinata alla spregiudicata attività nel settore delle cauzioni

La nuova [normativa](#) del Dipartimento per i servizi finanziari, la quale fa seguito alle sessioni d'ascolto tenutesi a livello statale in collaborazione al Dipartimento di Stato, elimina le commissioni illegali, richiede l'approvazione per i contratti di cauzione, applica la restituzione tempestiva di garanzie e premi, e aumenta il reporting

DFS e DOS lanciano la "carta dei diritti" dei clienti in merito alle cauzioni in seguito all'entrata in vigore della normativa definitiva

Oggi, il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato una nuova proposta per un normativa del Dipartimento per i servizi finanziari (Department of Financial Services, DFS) volta a elevare gli standard d'integrità nel settore delle cauzioni, tutelare i newyorkesi vulnerabili dagli abusi in questo settore, e incrementare trasparenza e comprensione del funzionamento delle cauzioni. La nuova [normativa](#) proposta fa seguito all'investigazione del DFS in atto nel settore delle cauzioni, così come alla serie di [sessioni](#) d'ascolto tenutesi a livello statale in collaborazione con il Dipartimento di Stato (Department of State, DOS) di New York, durante il mese di giugno.

L'investigazione e le sessioni d'ascolto hanno rivelato un settore contraddistinto da pratiche dannose e abusi nei confronti di newyorkesi vulnerabili, frequentemente coloro che appartengono a gruppi marginalizzati. La normativa proposta mette fuorilegge queste pratiche secondo l'attuale autorità statutaria dello Stato. Inoltre, il Governatore ha annunciato che DFS e DOS informeranno dettagliatamente i consumatori in merito alla creazione della nuova "carta dei diritti" relativa alle cauzioni, per aiutare i newyorkesi a meglio comprendere il sistema cauzionale e i propri diritti correlati a tale sistema.

"Queste riforme sono fondamentali nelle nostre iniziative per mettere fine a pratiche predatorie nel settore delle cauzioni e tutelare i newyorkesi da attività amorali, e garantire che a chiunque, a prescindere dallo stato economico, venga garantito un trattamento equo ed identico in base alla legge", **ha dichiarato il Governatore**

Cuomo. “Stiamo lavorando attivamente per riformare il nostro antiquato sistema cauzionale, per garantire che New York rimanga un esempio di eguaglianza e giustizia a livello nazionale.”

La nuova normativa DFS annunciata oggi:

- Chiarifica che gli agenti incaricati delle cauzioni non hanno facoltà di imporre commissioni aggiuntive differenti dai premi decisi secondo la normativa, e ai costi relativi a condizioni cauzionali speciali imposte da un tribunale;
- Richiede la previa approvazione del sovrintendente per tutti i contratti e formulari cauzionali, e proibisce l'utilizzo di formulari non approvati;
- Ordina la restituzione tempestiva di premi e garanzie, quando appropriato;
- Richiede che gli agenti incaricati delle cauzioni forniscano ai clienti le ricevute e le copie di tutti i contratti e documenti facenti parte della transazione per la cauzione;
- Informa che nel caso gli agenti incaricati delle cauzioni consegnino un accusato alla Corte e desiderino cancellare una cauzione, saranno tenuti a spiegare, per iscritto, le proprie ragioni al tribunale e all'acquirente della cauzione;
- Ordina l'accurata supervisione da parte di società garanti delle cauzioni sugli agenti incaricati delle cauzioni;
- Richiede che gli agenti incaricati delle cauzioni rendano visibili le proprie licenze ed espongano cartelli su “come inoltrare un reclamo”;
- Ordina che gli agenti incaricati delle cauzioni forniscano ai clienti comunicazioni informative che evidenzino i diritti del cliente e le responsabilità dell'agente cauzionale;
- Richiede conservazione della documentazione e reporting migliori e per periodi più lunghi.

La riforma dell'antiquato sistema delle cauzioni di New York è una componente fondamentale del programma di giustizia penale onnicomprensivo stilato dal Governatore e dell'impegno di New York nella riforma legislativa del sistema delle cauzioni, tra cui l'eliminazione della cauzione monetaria per reati minori e non violenti. Successivamente all'annuncio fatto dal Governatore a maggio, il DFS, il quale detiene l'autorità di autorizzazione, supervisione e applicazione delle leggi sugli agenti e le società garanti delle cauzioni, e la Divisione per la tutela del consumatore (Division of Consumer Protection, DCP), appartenente al Dipartimento di Stato e incaricata di informare i consumatori, hanno tenuto una serie di sessioni di ascolto a New York City, New York Occidentale e New York Centrale. Inoltre, il DFS ha dato il via a un'investigazione su questo settore, richiedendo informazioni e documentazioni a tutte le società garanti delle cauzioni e agli agenti incaricati delle cauzioni a New York. Questa investigazione è ancora in atto e il DFS incoraggia qualsiasi parte coinvolta a contattare i propri uffici al numero gratuito (800) 342-3736 oppure all'indirizzo BailBond2018@dfs.ny.gov. Gli agenti incaricati delle cauzioni in violazione della legge sono soggetti alla revoca della licenza, così come a multe pecuniarie.

L'investigazione da parte del DFS e lo svolgimento di sessioni d'ascolto congiunte durante un tour statale, ha evidenziato come molti agenti lavorino duramente facendo

del loro meglio per aiutare i newyorkesi a ottenere il rilascio dei propri cari, ma allo stesso tempo ha riscontrato casi di abusi all'interno del sistema. Le sessioni d'ascolto hanno permesso di ascoltare i reclami da parte dei consumatori in merito ai costi e alle commissioni imposte dagli agenti incaricati delle cauzioni, le problematiche relative alla restituzione della garanzia e alla trasparenza, ai diritti dei consumatori e alle responsabilità degli agenti incaricati delle cauzioni.

La nuova normativa proposta segue le linee guida emesse dal DFS lo scorso anno in relazione alla decisione unanime del 2017 da parte della Corte d'appello di New York in merito al caso *Gevorkyan v. Judelson* che ha confermato la posizione del Dipartimento che evidenzia come secondo la Legge di New York sulle assicurazioni (New York Insurance Law), il premio è in base al rischio. Quando un imputato non viene rilasciato dalla custodia, non esiste alcun rischio per la società garante delle cauzioni o per l'agente incaricato delle cauzioni, quindi questi sono tenuti a restituire il premio.

In aggiunta alla normativa proposta, DFS e DCP creeranno congiuntamente materiale informativo destinato al consumatore, includendo la "carta dei diritti" del consumatore in modo da mettere a disposizione dei consumatori consigli e linee guida tangibili quando questi avranno a che fare con un agente incaricato delle cauzioni. I materiali saranno disponibili su entrambi i siti Web delle agenzie. Il DCP evidenzierà le preoccupazioni inerenti al settore delle cauzioni durante le presentazioni pubbliche.

"Stiamo lavorando per proteggere i diritti dei newyorkesi, combattere gli abusi e aiutare le persone a meglio comprendere il sistema cauzionale", **ha commentato la Vicegovernatrice Kathy Hochul**. "Questi miglioramenti al settore delle cauzioni garantiranno tutele per i consumatori e aumenteranno la trasparenza in questo settore. Io il Governatore siamo impegnati nel garantire equità e giustizia per tutti i newyorkesi."

La Sovrintendente dei Servizi Finanziari Maria T. Vullo ha riferito: "Promulgando questa nuova proposta normativa, il DFS è orgoglioso di sostenere le iniziative del Governatore volte a tutelare i newyorkesi dagli abusi nel settore delle cauzioni. Non permetteremo che gli agenti incaricati delle cauzioni si avvantaggino dei newyorkesi, trattandosi spesso di persone tra le più vulnerabili. Il Dipartimento continuerà a supportare gli interventi statali attraverso ulteriori riforme normative, appropriate azioni correttive e altre misure specifiche per garantire un trattamento equo e giusto per tutti i newyorkesi".

La Segretaria dello Stato di New York, Rossana Rosado, ha dichiarato: "Quando un newyorkese necessita di utilizzare i servizi forniti da un agente incaricato delle cauzioni, raramente si tratta di un'attività pianificata. Il consumatore che si avvicina al servizio viene spesso sopraffatto da spese impreviste, questioni urgenti e aspetti che possono potenzialmente influire sulle accuse penali inerenti. Di conseguenza, la Divisione per la tutela del consumatore lavorerà per informare i newyorkesi in merito ai propri diritti e a tutti i dettagli da conoscere quando si ha a che fare con un agente incaricato delle cauzioni".

L'amministrazione continuerà ad esplorare ulteriori modifiche legislative e di vario tipo per rafforzare l'autorità di New York nei confronti degli agenti incaricati delle cauzioni, e promuovere l'utilizzo di forme alternative di cauzione, come per esempio cauzioni

parzialmente assicurate o non assicurate emesse direttamente dal tribunale, queste avviano alla necessità di denaro o di utilizzo di cauzioni emesse da società commerciali.

La normativa proposta è soggetta a un periodo di commento di 60 giorni in seguito alla pubblicazione sul registro statale. Una copia della normativa è disponibile [qui](#).

###

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

[ANNULLARE L'ISCRIZIONE](#)