STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 13 ноября 2014 г.

ГУБЕРНАТОР КУОМО (CUOMO) ОБЪЯВЛЯЕТ О НАЧАЛЕ ИСПОЛЬЗОАНИЯ БАНКАМИ CITIBANK, JPMORGAN CHASE, M&T BANK И VALLEY NATIONAL BANK БАЗЫ ДАННЫХ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (DFS), С ЦЕЛЬЮ ЗАЩИТИТЬ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ОТ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРАТКОСРОЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН

Банки воспользуются базой данных DFS с целью предотвратить использование электронных платежных систем и дебетовых расчетов в целях предоставления незаконных краткосрочных кредитов в режиме онлайн

Ранее в этом году использовать базу данных DFS согласился Bank of America

Губернатор Эндрю М. Куомо (Cuomo) объявил сегодня о том, что еще четыре банка согласились использовать новую базу данных, созданную Департаментом финансовых услуг Штата Нью-Йорк (State's Department of Financial Services) в целях идентификации злоумышленников и пресечения нелегального краткосрочного потребительского кредитования в Нью-Йорке. Банки, в число которых входят Citibank, JPMorgan Chase, M&T Bank и Valley National Bank, начнут использовать базу данных, в которой содержится информация о компаниях, в отношении которых были приняты санкции со стороны DFS в результате доказанных случаев выдачи ими нелегальных краткосрочных кредитов. База данных станет мощным инструментом комплексной проверки, который поможет финансовым учреждениям защитить потребителей и предотвратить использование систем электронных платежей и дебетовых расчетов для перевода и взимания платежей с ньюйоркцев по незаконным онлайн кредитам под залог будущей заработной платы. Ранее в этом году банк Bank of America стал первым финансовым учреждением, согласившимся использовать базу данных DFS.

«Наша администрация не потерпит нелегальных краткосрочных потребительских кредитов в Нью-Йорке — об этом не может быть и речи», — заявил губернатор Куомо (Cuomo). «Сотрудничая с представителями частного сектора, мы будем эффективно сражаться с нелегальными краткосрочными кредитами и искореним противоправные займы, из-за которых ньюйоркцы попадают в порочный круг задолженностей. Я благодарю эти финансовые учреждения за то, что

они сделали правильный выбор и присоединились к нам, чтобы совместно оказывать защиту потребителям».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), руководитель Департамента финансовых услуг (Superintendent of Financial Services), подчеркнул: «Множество компаний, выдающих краткосрочные потребительские кредиты, заинтересованы в финансовой нищете и стремятся достичь выгоды, заманивая потребителей в разрушительный круговорот задолженностей, из которых нет выхода. Мы благодарим Citibank, JPMorgan Chase, M&T Bank и Valley National Bank за налаживание партнерства с DFS, благодаря которому ведущие банки помогут искоренить практику предоставления нелегальных, хищнических кредитов в штате Нью-Йорк. Мы продолжаем вести переговоры с другими финансовыми учреждениями, приглашая их к сотрудничеству при решении этой проблемы. Надеемся, что в ближайшее недели и месяцы мы объявим о новых партнерах».

«Штат Нью-Йорк занимает лидирующую позицию в борьбе с нелегальными краткосрочными потребительскими кредитами, затягивающими должников в опасный цикл увеличивающихся долгов», — сказал Чак Белл (Chuck Bell), директор по вопросам реализации программ Союза потребителей (Consumers Union). «Союз потребителей благодарит губернатора Куомо (Cuomo) и Департамент финансовых услуг (Department of Financial Services) за создание этой новой базы данных, призванной защитить потребителей от эпидемии нелегальных краткосрочных потребительских кредитов. Эти кредиты могут обладать поистине шокирующими процентными ставками: до 500-1 000 процентов в год, что явно и открыто нарушает законодательство штата. Мы воспрянули духом, увидев, как крупные финансовые компании на уровне штата и всей страны присоединились к борьбе с хищническим кредитованием, угрожающим финансовому благополучию ньюйоркцев.»

Сара Людвиг (Sarah Ludwig), соруководитель New Economy Project, заявила: «Мы поздравляем DFS и его руководителя Лоски (Lawsky) с созданием эффективного и прагматичного механизма, способного привлечь к ответу банки, предоставляющие нелегальные краткосрочные кредиты для ньюйоркцев. DFS в очередной раз показал, что Нью-Йорк является и продолжит оставаться зоной, свободной от нелегальных краткосрочных потребительских кредитов».

База данных DFS включает в себя компании, которые были уличены DFS в предоставлении нелегальных краткосрочных кредитов в сети Интернет и против которых были приняты санкции, в результате расследования, которое Департамент проводил более одного года. База данных будет обновляться по мере продвижения расследования.

Краткосрочные 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 краткосрочных потребительских кредитов, предлагая кредиты через сеть Интернет и взимая плату по ним с использованием систем электронных платежей и дебетовых расчетов, стремясь избежать судебного преследования. Однако кредит под залог будущей

выплаты заработной платы, выданный через сеть Интернет, столь же незаконен, как и подобный кредит, выданный в штате Нью-Йорк при личном обращении.

«Мы всячески стремимся защитить потребителей и обеспечить наилучшие меры безопасности платежных систем», — заявил Крейг Вэрим (Craig Varеam), глава Североамериканского отдела по вопросам кредитования и дебиторских расчетов в JPMorgan Chase. «Эта база данных станет дополнительным инструментом, с помощью которого мы сможем еще эффективнее продолжить сражаться с нелегальными краткосрочными онлайн-кредитами».

«Citi делает все возможное для расширения доступа к финансовым услугам и для проведения ответственного финансирования», — сказал Роберт Бек, главный управляющий отделом по обслуживанию физических лиц в США банка Citi (Citi U.S. Retail Banking Chief Operating Officer). «С давних пор мы приняли политику, исключающую наше участие в краткосрочном кредитовании: мы не предоставляем подобные кредиты и не финансируем предоставление таких кредитов третьими лицами. База данных DFS позволит нам укрепить наши меры по защите клиентов и избегать взаимодействия с кредиторами-хищниками».

«Спасибо Департаменту финансовых услуг (Department of Financial Services) и его руководителю (Lawsky) за предоставление этой полезной базы данных, а также за их сотрудничество с банковским сектором в целях защиты потребителей и гарантии честных, прозрачных и надежных финансовых услуг», — сказал Ричард С. Голд (Richard S. Gold), вице-председатель и ответственный специалист по рискам в M&T Bank.

«Банк Valley быстро понял тот факт, что составленная Департаментом финансовых услуг (Department of Financial Services) база данных кредиторов, предоставляющих краткосрочные потребительские кредиты, может стать ценным источником информации, которую банк задействует для защиты своих клиентов от злоумышленников, предоставляющих разрушительные краткосрочные кредиты. Эта база данных поможет банку Valley вести учет компаний, которые могут принести вред нашим клиентам», — сказала Морин Зеглер (Maureen Zegler), первый старший вице-президент банка Valley National Bank.

Администрация Куомо (Cuomo) предприняла серьезные меры для пресечения незаконного краткосрочного онлайн кредитования под залог будущей выплаты заработной платы в штате Нью-Йорк. В феврале 2013 г. DFS направил предупреждение агентствам по взысканию долгов о том, что кредиты с процентными ставками, которые превышают установленный законом максимум, являются недействительными и не подлежат принудительному исполнению, и следовательно, взыскание долгов по таким кредитам является противозаконным.

В августе 2013 г. DFS разослал письма-предупреждения о прекращении незаконной деятельности 35 онлайн-кредиторам, которые предоставляют ньюйоркцам ростовщические кредиты, с годовыми ставками процента на уровне 1 095 %. DFS также призвал к сотрудничеству банки и Национальную автоматизированную систему клиринговых расчетов (NACHA), управляющую сетью

автоматизированных клиринговых расчетов (ACH), чтобы совместно ограничивать нелегальный доступ к банковским счетам ньюйоркцев для таких кредиторов.

Департамент расширил свое расследование в декабре 2013 г. и возбудил судебные дела против 16 онлайн фирм, занимающихся созданием баз данных потенциальных клиентов, подозреваемым в мошеннической или вводящей в заблуждение рекламе незаконных кредитов под залог будущей выплаты зарплаты в штате Нью-Йорк. Эти компании, как правило, не выдают краткосрочные кредиты напрямую, а вместо этого создают веб-сайты с рекламой таких незаконных кредитов и собирают конфиденциальную личную информацию клиентов. Фирмы, занимающиеся созданием баз данных потенциальных клиентов, затем продают эту личную информацию незаконным онлайн агентствам потребительского кредитования и другим компаниям, включая мошенников. В Департамент финансовых услуг (DFS) поступили жалобы на многие из этих фирм, практикующих, помимо прочего, недобросовестную и вводящую в заблуждение рекламу, надоедливые телефонные звонки, навязывание ненужной продукции и мошеннические взыскания платежей за фальшивые финансовые продукты.

В апреле 2014 года компании MasterCard и Visa договорились с DFS о принятии ряда мер, направленных на содействие прекращению этой незаконной деятельности с использованием их систем расчетов по дебетовым картам. DFS также направил дополнительные письма-предупреждения о прекращении незаконной деятельности 20 онлайн агентствам кредитования, которые предоставляют ньюйоркцам ростовщические кредиты.

Финансовым учреждениям, желающим зарегистрироваться для получения доступа к инструменту базы данных Департамента финансовых услуг (DFS), необходимо отправить сообщение на PaydayDatabase@dfs.ny.gov.

###

Другие новости см. на веб-сайте www.governor.ny.gov
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418

We Work for the People
Performance * Integrity * Pride