



Informe sobre los préstamos ilegales de día de pago por Internet

Los sitios web de préstamo de día de pago se han multiplicado en Internet y el Departamento de Supervisión de Empresas pide encarecidamente a los consumidores que verifiquen que el prestamista cuente con una licencia antes de compartir su información personal y solicitar un préstamo de fondos.

Aumento de los préstamos de día de pago por Internet sin licencia

La tecnología ha alterado profundamente el modo en el que se pueden originar las transacciones financieras y la manera en la que los consumidores piden dinero prestado. Muchos proveedores de servicios financieros, en especial los prestamistas de día de pago, se están estableciendo en el Internet. Según un estudio realizado por la fundación The PEW Charitable Trusts en julio de 2012, el 21 por ciento de los clientes de préstamos de día de pago recurren a prestamistas por Internet. Se espera que la cantidad de préstamos de día de pago por Internet aumente de manera acelerada en los próximos años. Lamentablemente, algunos prestamistas de día de pago que operan en línea no obtienen su licencia ante el Departamento de Supervisión de Empresas, con lo que evaden las leyes del estado diseñadas para proteger a los consumidores.

El 50 por ciento de los estadounidenses realizaron operaciones bancarias en línea durante 2010.
- Pew Research Center

¿Qué puede suceder si recorro a un prestamista de día de pago por Internet sin licencia?

- Los prestamistas pueden retirar dinero directamente de su cuenta bancaria de manera ilegal y sin su permiso, incluso si usted no puede pagar el préstamo.
- Se le puede cobrar una tasa de interés mucho más alta que la que permiten las leyes de California.
- Los prestamistas de día de pago por Internet sin licencia pueden vender o piratear información financiera personal incluso antes de que el préstamo sea aceptado o que el solicitante decida no completar la transacción.
- Es posible que su prestamista opere fuera del estado o en otro continente, lo que significa que si viola la ley es difícil rastrearlo, llevarlo ante un tribunal y recuperar los fondos perdidos.

El Departamento de Supervisión de Empresas pide encarecidamente a los clientes potenciales de los préstamos de día de pago que sean cautelosos con este tipo de operaciones. Muchos prestamistas de día de pago por Internet pueden ser difíciles de contactar ya que proveen poca o nada de información identificable y es posible que operen fuera del país en cualquier lugar del mundo. A partir de mayo de 2013, el Departamento ha tomado medidas contra los prestamistas ilegales por Internet en Costa Rica, Malta, Belice y el Reino Unido.

Es muy difícil rastrear la ubicación física de los prestamistas por Internet y por eso, ¡lo alentamos encarecidamente SABER A QUIÉN LE ESTÁ SOLICITANDO UN PRÉSTAMO!

Verifique siempre la licencia de un prestamista ante el Departamento de Supervisión de Empresas ANTES de solicitar un préstamo.

www.DBO.ca.gov/fsd/licenses

Cómo verificar la licencia de un prestamista de día de pago por Internet

Si es residente de California y recurre a un prestamista de día de pago por Internet sin licencia en California, podría estar renunciando a la protección a los consumidores y correr un alto riesgo de sufrir un fraude o robo. Muchos prestamistas de día de pago por Internet afirman tener licencia del Estado de California pero no es así. Puede verificar la licencia en el sitio www.dbo.ca.gov/fsd/licensees o llamando al 1-866-275-2677.

El gobierno federal no le otorga licencias a ningún prestamista de día de pago por Internet y debe evitar a cualquier prestamista que afirme tener una licencia federal.

Qué hacer si usted o alguien que conoce ha solicitado un préstamo a un prestamista sin licencia

Si usted o alguien que conoce ha solicitado un préstamo a un prestamista sin licencia, llame al Departamento de Supervisión de Empresas al 1-866-275-2677. Si desea presentar una queja formal contra un prestamista sin licencia, visite www.dbo.ca.gov y seleccione la opción "Submit a Complaint" ("Presentar una queja") en la pestaña "Consumers" ("Consumidores"). El Departamento investigará la queja, lo que puede llevar al Departamento a tomar medidas contra la compañía si se comprueba que está operando de manera ilegal.

Si está considerando solicitar un préstamo a un prestamista de día de pago en línea, verifique si el Departamento ha emitido previamente alguna orden sobre la actividad del prestamista en cuestión en www.dbo.ca.gov/enf.

Denuncie la actividad de prestamistas de día de pago por Internet sin licencia ante el Departamento de Supervisión de Empresas
www.dbo.ca.gov 1-866-275-2677

El Departamento de Supervisión de Empresas (Department of Business Oversight, DBO) ofrece protección a los consumidores y servicios a las empresas que realizan transacciones financieras. El Departamento regula una gran variedad de servicios financieros, productos y profesionales. El Departamento supervisa las actividades de instituciones financieras con licencia del estado, incluidos bancos, entidades crediticias, compañías de envío de dinero, emisores de medios de pago y cheques de viajero, y compañías financieras con primas. Además, el Departamento otorga licencias y regula una gran cantidad de negocios financieros, incluidos corredores y agentes de bolsa, asesores de inversión, depósitos diferidos (también conocidos como préstamos de día de pago) y algunas compañías fiduciarias y prestamistas. El Departamento regula la oferta y la venta de valores, franquicias y materias primas extrabursátiles.