

El Acta de Tarjetas de Crédito del 2009

El presidente Barack Obama firmo el Acta de Tarjetas de Crédito del 2009.

Es importante resaltar los siguientes elementos de tal acta y ver como nos puede afectar a nosotros.

- **Prohíbe alzas de interés injustas:** Las instituciones financieras no podrán subir los intereses y los consumidores podrán estar seguros en balances actuales no va a subir.
- **Retroactivos:** Prohíbe incrementos de interés en balances existentes por motivos tales como “en cualquier momento, por cualquier razón” o lo que se conoce como “Universal Default” que es cuando le suben el interés por motivos de que otras tarjetas estén atrasadas; también aquí se restringe severamente las alzas de interés debido a pagos tardes.
- **Protección por el primer año:** Términos de los contratos tiene que ser bien explícitos y estables por el primer año completo. Las entidades pueden continuar en ofrecer intereses promocionales en cuentas nuevas o durante la vida de la cuenta, pero estos intereses deben ser claramente explicados y por lo menos con 6 meses de anticipación.

Prohíbe recargos injustos:

- **Termina con los recargos:** Las entidades tendrán que darle a los cartahabientes tiempo razonable para hacer su pago - por lo menos 21 días después de haber sido enviado por correo. El acto también termina con engaños tales como plazos en fines de semana, fechas de pago que cambian todos los meses, y fechas de pago que caen en la mitad del día.
- **Enforza el cálculo de Interés Justo:** Las tarjetas de crédito se verán obligados a aplicar los excesos de pagos al balance más alto primero, así como lo esperan los consumidores. El Acta también termina con la práctica injusta y confusa por la cual los acreedores usan el balance acumulado del mes anterior para calcular los intereses del mes corriente, lo que se conoce como “double billing” O doble cobro.
- **Requiere autorizar los cobros sobre el límite:** Los consumidores encontraran más fácil evitar los recargos por pasarse sobre el límite en la tarjeta o “Over Limit Fees”, ya que las instituciones tendrán que obtener la autorización del cartahabiente para autorizar cargos que sobrepasen el límite.
- **Restringe los cargos en tarjetas “Subprime” o tarjetas para personas con alto riesgo crediticio:** Los recargos en dichas tarjetas serán substancialmente restringidos.
- **Limita los recargos en tarjetas de regalo y de tienda:** El Acta aumenta los “disclosures” o cláusulas que se tienen que explicar con anticipado en las tarjetas de regalo y de tienda y restringe recargos a menos que la tarjeta haya estado inactiva por más de 12 meses.

Cláusulas En Lenguaje simple:

Los términos de contrato de tarjetas de crédito serán en un lenguaje que los consumidores vean y entiendan para así evitar costos innecesarios manejando sus finanzas.

- **Lenguaje simple y fácil de ver:** Los acreedores le darán al consumidor cláusulas explicativas claras antes que los consumidores abran una cuenta, y estados de cuenta claros de la actividad de la cuenta, una vez abierta. Por ejemplo, esas cláusulas explicativas sobresaltarán los cargos que el consumidor pudiera tener que pagar, y estados de cuenta periódicos mostrarán los fees que han pagado en el mes actual y también los que han pagado en el transcurso del año hasta la fecha. Estas clausular explicativas “Disclosures” ayudaran al consumidor a hacer decisiones financieras bien informados acerca de cómo usar el producto financiero correcto y manejar sus propias necesidades financieras. Cláusulas

explicativas modelo serán actualizadas regularmente basado en revisiones del mercado, análisis empíricos, y pruebas con los consumidores para asegurarse que son claras, útiles y relevantes.

- Información Real Acerca de las Consecuencias de Decisiones Financieras: Los acreedores estarán obligados a mostrar de las consecuencias de las decisiones de los consumidores:
 - Acreedores necesitaran mostrar en los estados de cuenta periódicos cuanto demoraría pagar un balance existente y el costo total del interés, si el consumidor hiciera solo el pago mínimo.
 - Acreedores también tendrán que mostrar el pago y el interés total que se pagaría, para pagar la deuda en 36 meses.

Elementos Claves Adicionales:

Responsabilidad: El Acta ayudara asegurara responsabilidad, en ambos los acreedores de tarjetas de crédito y los reguladores que estén a cargo de prevenir las practicas injustas y cumplir medidas de protección.

- Revelaciones publicas de los contratos de las tarjetas de crédito: En el día de hoy, los contratos de tarjetas de crédito están usualmente disponible en copias físicas y no en lenguaje simple. Ahora, los expedidores de tarjetas se verán obligados a hacer estos contratos disponibles en Internet en un formato fácil. Los reguladores y representantes de consumidores tendrán una labor más fácil de monitorear los cambios en los términos de estos contratos y evaluar si los contratos mas recientes cumplen los requisitos.
- Hace a los reguladores responsables por enforzar la ley: Los reguladores se verán obligados a reportar anualmente al Congreso sus medidas de protección de consumidores.
- Hace a los reguladores responsables a mantener las protecciones al día: Los reguladores estarán obligados a pedir opinión publica de nuevas tendencias en la industria de tarjetas de crédito y temas relacionados con protección del consumidor bianualmente para determinar que nuevas regulaciones se necesitasen.
- Reguladores se les requerirá ya sea actualizar las reglas aplicables, o publicar los resultados si ellos lo encuentra necesario.
- Incrementa las Penalidades: Los expedidores de tarjetas que violen estas nuevas restricciones encararan penalidades significativamente más altas que bajo la ley actual, lo cual haría las violaciones menos frecuentes en primer lugar.

Limpia Las Prácticas de Tarjetas de Crédito Para Personas Jóvenes En Las Universidades:

El Acta contiene nuevas protecciones para los estudiantes universitarios y adultos jóvenes, incluyendo requerimientos que los expedidores y universidades muestren cualquier acuerdo con respecto a la publicidad o distribución de las tarjetas de crédito a los Estudiantes.