



Préstamos

Respuestas sobre reembolsos de préstamos para el consumidor

¿Con cuánto tiempo cuenta el banco para reembolsar el saldo acreedor en mi tarjeta de crédito, línea de crédito personal, o línea de crédito con garantía hipotecaria?

Si su tarjeta de crédito/línea de crédito cuenta con saldo a su favor (es decir que el dinero se le adeuda a usted) de más de USD1, usted cuenta con dos opciones:

- Pasar el saldo al siguiente ciclo de facturación. El dinero que se le adeuda se aplica a nuevas compras en el nuevo ciclo.
- Enviar una solicitud de reembolso por escrito a la compañía de su tarjeta de crédito. Infórmeles cómo desea recibir el reembolso (efectivo, cheque, giro bancario o acreditación en una cuenta de depósito). Una vez recibida la solicitud por escrito, deben reembolsarle el dinero dentro de siete días hábiles.

¿Cómo puedo obtener un reembolso de un sobrepago en mi tarjeta de crédito, línea de crédito personal, o línea de crédito con garantía hipotecaria?

Si su tarjeta de crédito/línea de crédito cuenta con saldo a su favor (es decir que el dinero se le adeuda a usted) de más de USD1, usted cuenta con dos opciones:

- Pasar el saldo al siguiente ciclo de facturación. El dinero que se le adeuda se aplica a nuevas compras en el nuevo ciclo.
- Enviar una solicitud de reembolso por escrito a la compañía de su tarjeta de crédito. Infórmeles cómo desea recibir el reembolso (efectivo, cheque, giro bancario o acreditación en una cuenta de depósito). Una vez recibida la solicitud por escrito, deben reembolsarle el dinero dentro de siete días hábiles.

Respuestas sobre préstamos para el consumidor

Cada vez que solicito un préstamo, el banco lo rechaza. ¿Puede la OCC hacer que el banco me otorgue un préstamo?

No. La OCC no toma decisiones sobre créditos personales.



Aconsejamos a los bancos nacionales a otorgar préstamos prudentes a prestatarios sólidos pero no podemos requerir que los bancos que extiendan créditos en particular.

Estoy intentando obtener el monto de cancelación de un préstamo pero el banco no me lo brinda. ¿Qué puedo hacer?

Debe comunicarse con el departamento de préstamos del banco para obtener esta información.

Me demoré con uno de los pagos y el banco tomó posesión de mi vehículo. ¿Puede el banco hacer esto?

No existen leyes o normativas bancarias que establezcan cuándo un banco nacional puede tomar posesión de su vehículo. En términos técnicos, si su pago se retrasa un día, su préstamo entró en mora.

Cada banco establece su propia política sobre las condiciones de mora que conducen a la toma del vehículo (estas condiciones de mora se incluyen en el contrato de su préstamo). Cuando usted aceptó el préstamo, aceptó también sus condiciones. Debe comunicarse con el banco si desea realizar consultas sobre los términos del contrato.

¿Puedo cancelar la protección del crédito de mi préstamo bancario?

Generalmente sí. Usted debe poder cancelar la protección del crédito de su préstamo. No obstante, el acuerdo de cuenta define los requisitos o penalidades asociados con la cancelación de esta protección. Debe comunicarse directamente con el banco para averiguar las condiciones de cancelación.

El banco acordó perdonar USD3.000 del préstamo pero luego lo reporto al IRS. Ahora debo pagar impuestos. ¿Puede el banco hacer esto?

Sí. Seguramente usted recibió un IRS 1099-C (Formulario de Cancelación del Deudas) que demostró que los USD3.000 representan un ingreso para usted. De acuerdo con el código del IRS, la cancelación o deducción de los préstamos en general se considera un ingreso a favor del prestatario. El prestamista debe informarle al IRS sobre el mismo y usted debe pagar impuestos.

Si usted tiene otras preguntas o dudas, por favor consulte con un especialista en impuestos.



¿Puede el banco dar de baja mi tarjeta de crédito o línea de crédito?

Sí. Generalmente los bancos nacionales pueden dar de baja una cuenta en cualquier momento y por cualquier motivo. Las leyes y normativas federales sobre bancos no definen bajo que circunstancias se pueden cerrar las cuentas bancarias.

Dependiendo de las circunstancias en que se produce el cierre, el banco necesitaría enviarle una notificación de acción adversa explicándole las causas de por qué se cerró su cuenta.

Mi préstamo se canceló. ¿Por qué el banco aún reclama los pagos?

Técnicamente, todos los bancos nacionales deben cancelar aquellos préstamos que están en mora por un determinado tiempo o cuando son considerados incobrables. Es simplemente un procedimiento de contabilidad que no afecta su obligación con el banco. A menos que el banco perdonara o cancelara la deuda, usted aún debe continuar pagando su préstamo.

Consulte el acuerdo de cuenta.

Una vez que el préstamo se cancele, el banco puede intentar cobrar la deuda o puede vender la cuenta a una agencia de cobranzas.

¿Cómo puedo averiguar por qué el banco negó mi solicitud de préstamo?

Un banco debe notificar su decisión (y los motivos de su decisión) dentro de 30 días de recibir la solicitud completa, Es requisito legal sujeto a la ley de igualdad de oportunidades de crédito (Equal Credit Opportunity Act).

¿Puede el banco modificar la fecha de vencimiento del pago, por ejemplo, del día 1 al día 15 del mes?

Sí, el acuerdo de cuenta permite al banco hacer modificaciones en la fecha de vencimiento de su cuenta siempre y cuando el banco le notifique con un mínimo de 15 días de anticipación.

Por favor, revise el acuerdo de su cuenta, es decir, el contrato que regula su tarjeta de crédito. Allí se incluye información sobre las modificaciones en una cuenta.

Cancelé mi hipoteca, depósito de garantía, préstamo para el consumidor y el banco me cobró una elevada penalización por amortización anticipada. Desconocía que el préstamo exige una penalización por amortización anticipada. ¿Qué puedo hacer?



Revise el acuerdo de su préstamo, es decir, el contrato entre usted y el banco para determinar si se especificaron las circunstancias que podrían resultar en una penalización por amortización anticipada.

¿Debe el banco otorgar declaraciones de veracidad crediticia (Truth in Lending Act) para todos los préstamos?

No. No es necesario que el banco otorgue declaraciones de veracidad crediticia, lo cual define el costo del crédito solicitado, en los siguientes tipos de préstamos:

- de negocios, comerciales, agrícolas u organizacionales
- estudiantiles
- préstamos al consumidor mayores a USD50.000, ajustados anualmente por inflación, no asegurados por bienes raíces o la vivienda principal del consumidor
- servicios de utilidad pública
- valores y materias primas

febrero 2013

¿Es posible que un banco que se encuentra en un estado otorgue un préstamo a alguien que vive en algún otro estado?

Sí. Generalmente los bancos nacionales pueden otorgar préstamos a individuos que viven en cualquier estado aun que sea diferente a donde el banco sea emplazado.

Respuestas sobre tasas de interés

¿Puede el banco cobrar la tasa de interés que desee?

La tasa de interés que los bancos pueden cobrar sobre las tarjetas de crédito u otros tipos de préstamos no está determinada por las leyes y las normativas federales sobre bancos.

Las leyes estatales establecen la tasa de interés máxima en el estado donde el banco tiene su sede central. Además, los bancos nacionales pueden exportar las tasas de interés de ese estado a cualquier estado donde habite el consumidor. (Para tarjetas de crédito, la ley aplicable está mencionada en el acuerdo de cuenta).