

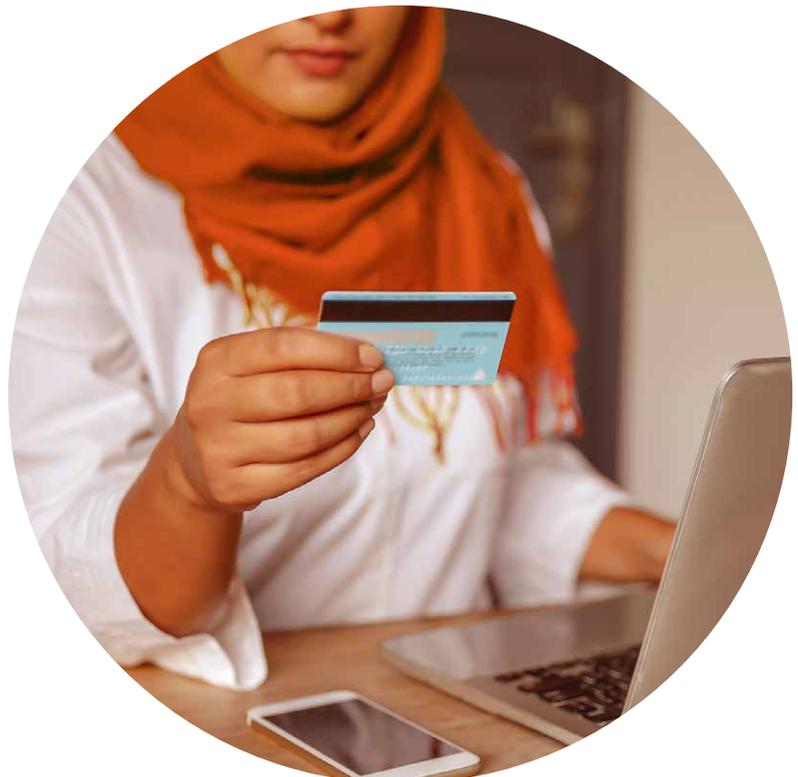
Como organizaciones que representan los intereses de las y los consumidores en nueve países, en colaboración con Consumers International, pedimos a los gobiernos y a las agencias reguladoras de los servicios financieros que tomen medidas eficaces para proteger a las personas consumidoras de los riesgos del servicio «Compre Ahora y Pague Después» (BNPL, por sus siglas en inglés).

¿QUÉ ES EL SERVICIO «COMPRES AHORA Y PAGA DESPUÉS»?

El servicio «Compre ahora y pague después» otorga créditos a las personas consumidoras para que paguen bienes y servicios a lo largo del tiempo. Quienes proveen el servicio BNPL suelen cubrir el costo de los bienes o servicios por adelantado y le piden a sus clientes que paguen el importe a plazos o cuotas.

Las empresas proveedoras del servicio BNPL suelen ganar dinero de dos maneras:

- Al cobrarles a las empresas que les permiten a las personas consumidoras pagar utilizando BNPL: las empresas que proveen ese servicio están dispuestas a pagar comisiones por permitir el uso del servicio BNPL porque esto suele aumentar las ventas.
- Al cobrarles a las personas consumidoras: cuando una persona consumidora no paga una cuota, los intereses y gastos por retraso son una importante fuente de ingresos para algunas empresas proveedoras del servicio BNPL.



¿POR QUÉ LOS DEFENSORES DE LAS PERSONAS CONSUMIDORAS SE PREOCUPAN POR EL SERVICIO «COMPRA AHORA Y PAGA DESPUÉS»?

Si bien estos servicios ayudan a las personas que se encuentran en dificultades financieras, también pueden hacer que cada vez más personas entren en dificultades por el uso de los servicios BNPL.

Hay diversas razones principales para ello:

- Varios productos BNPL se han diseñado de tal forma que en muchos países no están sujetos a las leyes que regulan otros productos de crédito. Esto significa a menudo que las empresas proveedoras del servicio BNPL no tienen la obligación legal de comprobar si una persona puede pagar antes de concederle el crédito.
- Cuando una persona no es capaz de pagar las cuotas a tiempo, las comisiones por retraso que se le cobran pueden sumar mucho más de lo que se le habría cobrado en intereses en otras formas de crédito, incluso en productos de crédito de alto costo como las tarjetas de crédito o los préstamos rápidos.

Las deudas por el servicio «Compra ahora y pague después» también están aumentando. Mientras que el servicio BNPL comenzó como una forma de pago de pequeñas compras al por menor, como la ropa, en muchos países ahora las empresas proveedoras de este servicio prestan dinero para que las personas paguen servicios esenciales, como la electricidad, y para grandes gastos, como las mejoras en el hogar o una cirugía estética.

Además, la relación entre el servicio BNPL y la sostenibilidad es una preocupación cada vez mayor, ya que puede conducir a un exceso o sobreconsumo al animar a las personas a comprar más de lo que tenían previsto en un principio. Ya consumimos más recursos de los que el planeta puede generar, y si el consumo continúa al ritmo actual, necesitaremos recursos por un valor de tres planetas para mantener nuestro estilo de vida para el 2050. Los servicios financieros digitales deberían impulsar el financiamiento climático e incorporar consideraciones sobre el impacto medioambiental en todas las decisiones.

¿QUÉ MEDIDAS PEDIMOS?

A medida que la tecnología evoluciona para crear nuevos productos y servicios, los gobiernos y las agencias reguladoras deben garantizar que las personas consumidoras sigan estando protegidos, sin exponerse a riesgos adicionales.

Les pedimos a los gobiernos que se aseguren de que las leyes ofrezcan una protección adecuada contra los crecientes riesgos del servicio «Compre ahora y pague después», y que las agencias reguladoras apliquen el poder del que disponen para proteger a las personas consumidoras, especialmente a los que corren el riesgo de sufrir dificultades financieras.

Estas son nuestras seis peticiones clave para una regulación eficaz del servicio «Compre ahora y pague después»:

1. Regular el servicio «Compre ahora y pague después» de la misma manera que otras formas de crédito. Esto incluye garantizar que medidas como los límites de las comisiones y los cobros, las restricciones a la comercialización no solicitada y las obligaciones de ayudar a las personas con dificultades financieras que se aplican en la legislación nacional se extiendan al servicio BNPL.
2. Exigirles a quienes se dedican al comercio que ofrezcan una opción que permita a las personas consumidoras pagar el producto en su totalidad al momento de la compra. En el caso de las compras en línea, esta debería ser la primera opción que se presente.
3. Obligar a las empresas proveedoras del servicio «Compre ahora y pague después» a evaluar si es apropiado y asequible conceder un crédito a las personas, sin riesgo de causarles un perjuicio financiero.
4. Prohibirles a los proveedores del servicio «Compre ahora y pague después» que comercialicen sus productos de forma que se dirijan a niñas y niños o a las personas con dificultades económicas.
5. Permitir que las personas consumidoras tengan acceso a una compensación a través de mecanismos justos e independientes cuando surja un problema.
6. Garantizar que las agencias reguladoras supervisen e informen públicamente sobre el impacto del servicio «Compre ahora y pague después» para los diferentes grupos de personas consumidoras. Para ello, debería exigirse a quienes proveen el servicio BNPL que informen públicamente sobre los indicadores clave exigidos por las agencias reguladoras, incluidos los niveles de morosidad y el número de clientes con retrasos.

FIRMANTES

Esta declaración cuenta con el apoyo de las siguientes organizaciones:



CHOICE (Australian Consumers' Association)



Forbrugerrådet Tænk (Danish Consumer Council)



Consumer Reports



Which?



Consumer NZ



UNCUREPA (National Union of Consumers and Users of Panama)



The Swedish Consumers Association



Consumers Federation of Australia



Financial Counselling Australia



Bulgarian National Association Active Consumers



Consumers Korea