



[0888/2024](#)

[Vetoomuksen tiedot](#)

[Vetoomuksen esittäjän tiedot](#)

[Yhteenveto vetoomuksesta](#)

[Ladatut asiakirjat](#)

# Vetoomus nro 0888/2024, Marcello Stanca, Italian kansalainen, AMEV Firenzen puolesta, pankkien velvollisuudesta suojella asiakkaita verkossa tehtäviltä huijaussijoituksilta

Tila: Käsittely päätetty

0 tukija(a)

[Tulosta PDF](#)

## Vetoomuksen tiedot

Yhteenvedon otsikko: Vetoomus nro 0888/2024, Marcello Stanca, Italian kansalainen, AMEV Firenzen puolesta, pankkien velvollisuudesta suojella asiakkaita verkossa tehtäviltä huijaussijoituksilta

Vetoomuksen numero: 0888/2024

Aihe: Oikeusasiat, Rahoituspalvelut, Kuluttajien oikeudet

Maa: Kaikki EU-maat

Yhdistyksen nimi: AMEV Firenze

## Vetoomuksen esittäjän tiedot

Nimi: Marcello Stanca

## Yhteenveto vetoomuksesta

Vetoomuksen esittäjä kuvailee vakavaa ongelmaa, joka aiheutuu rahoituslalla toimivien valeyritysten tekemistä digitaalisista huijauksista, joista aiheutuu vahinkoa monille pankkien asiakkaille. Huijarit ottavat uhreihin yhteyttä puhelimitse ja ohjaavat heidät näennäisesti rahoituspalveluja tarjoaville vilpillisille



verkkosivustoille, jotka on itse asiassa tarkoitettu käyttäjien huijaamiseen. Vetoimuksen esittäjä toteaa, että vuonna 2023 posti- ja teletointintaa valvovalle viranomaiselle tehtiin 61 224 kyberrikollisuutta koskevaa ilmoitusta mutta vain 612 rikoksenteikijää pidätettiin. Vetoimuksen esittäjän mukaan luvut osoittavat, että toimet huijausten ehkäisemiseksi ja kitkemiseksi ovat todella tehottomia, ja viittaavat siihen, että poliisilla ei ole keinoja tai teknisiä taitoja rikoksenteikijöiden paljastamiseen tai heidän syytteen asettamiseksi. Vetoimuksen esittäjä selittää yksityiskohtaisesti, miten petoksenteikijät toimivat, ja kohdistaa kritiikkinsä erityisesti pankkeihin, jotka eivät huolehdi asiakkaistaan eivätkä suojele heitä. Pankkialustoilla, joita voidaan käyttää verkkosiertojen tekemiseen, ei voida valvoa tehokkaasti maksunsaajien luotettavuutta, ja epäilyttävien rahansiirtojen estäminen etukäteen on varsin harvinaista. Pankkien olisi toimittava asiassa aktiivisemmin ja tarkistettava esimerkiksi, että maksunsaajat on merkitty luvan saaneiden rahoitusalan toimijoiden luetteloon. Vetoimuksen esittäjä vaatii myös, että maksunsaajat tarkastetaan automaattisesti epäilyttävien rahansiirtojen jäädyttämiseksi ja että näistä maksutapahtumista ilmoitetaan rahanpesun torjunnasta vastaaville viranomaisille. Hänen kantansa on, että pankkien on arvioitava asiakkaiden taitoja ja erityisesti heidän kykyään ymmärtää asiaan liittyvät riskit ja varmistaa rahoituspalvelujen aitous. Hän kehottaa parlamenttia vaatimaan pankeilta näiden ennaltaehkäisevien toimien toteuttamista, jotta voidaan vähentää taloushuijauksia ja huolehtia siitä, että pääomia hallinnoidaan turvallisesti.

## Ladatut asiakirjat

IMG 20240723 130019 20240726 05:08:361722006516972.jpg

IMG 20240220 120227 edit 49132049255996 20240714 06:41:451720975305076.jpg

IMG\_20240220\_115642\_edit\_50642287226982\_20240714 06:41:451720975305683.jpg

identità avv stanca 20240714 06:41:471720975307254.pdf

IMG 20240220 120500 edit 49565082487757 20240714 06:41:461720975306372.jpg

IMG\_20240723\_125839\_20240726 05:08:351722006515335.jpg

TRUFFE-DIAPOSITIVE\_20240726 05:32:221722007942089.pdf

IMG 20240723 125935 20240726 05:08:361722006516011.jpg

IMG 20240723 130034 20240726 05:08:381722006518098.jpg

Jaa tämä sivu



# Vetoomusten verkkoportaali

## Lainsäädäntötyön seurantatietokanta

## Julkinen asiakirjarekisteri

## Toimielinten välinen delegoitujen säädösten rekisteri

## Eurooppalainen kansalaisaloite

## Faktatietoja Euroopan unionista

## European parliamentti Think Tank

## Multimedia Centre

## Työjärjestys

## Tavallinen lainsäätämisyjärjestys

## Suhteet kansallisiin parlamentteihin

## Yhteystoimistot maassasi

## Euroopan parlamentti

## Ajankohtaista

## Aiheet

## Parlamentin jäsenet

## Tietoa parlamentista

## Täysistunto

## Valiokunnat

## Valtuuskunnat

## EU-budjetti



[Yhteystiedot](#)   [RSS](#)   [Sivustokartta](#)   [Oikeudellinen huomautus](#)   [Tietosuoja](#)   [Esteettömyys](#)