

EL - ελληνικά ✓



MENU

0888/2024

Στοιχεία αναφοράς

Στοιχεία αναφέροντος

Σύνοψη αναφοράς

Έγγραφα που φορτώθηκαν

Αναφορά αριθ. 0888/2024, του Marcello Stanca, ιταλικής ιθαγένειας, εξ ονόματος της AMEV Florence, σχετικά με το καθήκον των τραπεζών να προστατεύουν τους πελάτες τους από ψευδείς διαδικτυακές επενδύσεις

Κατάσταση: Κλειστή

0 Υποστηρικτές

[Εκτύπωση PDF](#)

Στοιχεία αναφοράς

Συνοπτικός τίτλος: Αναφορά αριθ. 0888/2024, του Marcello Stanca, ιταλικής ιθαγένειας, εξ ονόματος της AMEV Florence, σχετικά με το καθήκον των τραπεζών να προστατεύουν τους πελάτες τους από ψευδείς διαδικτυακές επενδύσεις

Αριθμός αναφοράς: 0888/2024

Θέματα: Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, Δικαιοσύνη, Δικαιώματα των καταναλωτών

Χώρα: Όλες οι χώρες της ΕΕ

Όνομα της ένωσης: AMEV Firenze

Στοιχεία αναφέροντος

Όνομα: Marcello Stanca

Σύνοψη αναφοράς

Ο αναφέρων περιγράφει ένα σοβαρό πρόβλημα ψηφιακής απάτης που πλήττει πολλούς πελάτες στον τραπεζικό τομέα και διαπράττεται από ψευδείς χρηματοπιστωτικές εταιρείες: οι απατεώνες επικοινωνούν τηλεφωνικά με τα θύματα και τα κατευθύνουν σε παραπλανητικές ιστοσελίδες που φαίνεται να



προσφέρουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, αλλά στην πραγματικότητα έχουν σχεδιαστεί για την εξαπάτηση των χρηστών. Ο αναφέρων δηλώνει ότι, το 2023, η αρμόδια αστυνομική υπηρεσία για τα ταχυδρομεία και τις επικοινωνίες έλαβε 61 224 καταγγελίες για εγκλήματα στον κυβερνοχώρο, αλλά συνέλαβε μόνο 612 δράστες. Σύμφωνα με τον αναφέροντα, τα στοιχεία αυτά δείχνουν ότι οι προσπάθειες για την πρόληψη και την εξάλειψη των εν λόγω απατών στον κυβερνοχώρο είναι απίστευτα αναποτελεσματικές και υποδεικνύουν ότι η αστυνομία δεν διαθέτει τα εργαλεία ή τις τεχνικές δεξιότητες για τον ορθό εντοπισμό ή τη δίωξη των δραστών. Ο αναφέρων εξηγεί λεπτομερώς τον τρόπο με τον οποίο λειτουργούν οι απατεώνες και εστιάζει την κριτική του στις τράπεζες επειδή δεν δείχνουν την προσήκουσα επιμέλεια και δεν προστατεύουν τους πελάτες. Οι πλατφόρμες ηλεκτρονικής τραπεζικής εξυπηρέτησης που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποστολή εμβάσματος δεν προβλέπουν αποτελεσματικούς ελέγχους σχετικά με την αξιοπιστία του παραλίππη του εμβάσματος, και συχνά δεν πραγματοποιείται εκ των προτέρων αποκλεισμός ύποπτων συναλλαγών. Οι τράπεζες θα πρέπει να υιοθετήσουν μια πιο ενεργή προσέγγιση, για παράδειγμα, ελέγχοντας ότι ο δικαιούχος της μεταφοράς είναι εγγεγραμμένος σε λευκό κατάλογο εγκεκριμένων χρηματοπιστωτικών φορέων. Ο αναφέρων ζητεί επίσης να ελέγχονται αυτόματα οι δικαιούχοι, να δεσμεύονται ύποπτες μεταφορές και να αναφέρονται οι εν λόγω συναλλαγές στις αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Θεωρεί ότι οι τράπεζες πρέπει να αξιολογούν τις δεξιότητες των πελατών, ιδίως την ικανότητά τους να κατανοούν τους σχετικούς κινδύνους και να επαληθεύουν τη γνησιότητα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Καλεί το Κοινοβούλιο να απαιτήσει από τις τράπεζες να λάβουν αυτά τα προληπτικά μέτρα για να περιορίσουν τις χρηματοοικονομικές απάτες και να διασφαλίσουν την ασφαλή διαχείριση των κεφαλαίων.

Έγγραφα που φορτώθηκαν

[IMG_20240723_130034_20240726 05:08:381722006518098.jpg](#)

[TRUFFE-DIAPOSITIVE_20240726 05:32:221722007942089.pdf](#)

[IMG_20240723_125935_20240726 05:08:361722006516011.jpg](#)

[IMG_20240220_115642_edit_50642287226982_20240714 06:41:451720975305683.jpg](#)

[IMG_20240220_120500_edit_49565082487757_20240714 06:41:461720975306372.jpg](#)

[identità_avv_stanca_20240714 06:41:471720975307254.pdf](#)

[IMG_20240723_130019_20240726 05:08:361722006516972.jpg](#)

[IMG_20240220_120227_edit_49132049255996_20240714 06:41:451720975305076.jpg](#)

[IMG_20240723_125839_20240726 05:08:351722006515335.jpg](#)

Κοινοποίηση αυτής της σελίδας

Πύλη Διαδικτύου Αναφορών

[Νομοθετικό Παρατηρητήριο](#)

[Δημόσιο μητρώο εγγράφων](#)

[Διοργανικό μητρώο κατ' εξουσιοδότηση πράξεων](#)

[Ευρωπαϊκή πρωτοβουλία πολιτών](#)

[Θεματολογικά δελτία για την Ευρωπαϊκή Ένωση](#)

[Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο Think Tank](#)

[Σχέσεις με τα εθνικά κοινοβούλια](#)

[Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου](#)

[Συνήθης νομοθετική διαδικασία](#)

[Σχέσεις με τα εθνικά κοινοβούλια](#)

[Γραφεία συνδέσμου στη χώρα σας](#)

Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

[Επικαιρότητα](#)

[Θέματα](#)

[Ευρωβουλευτές](#)

[Το Κοινοβούλιο](#)

[Ολομέλεια](#)

[Επιτροπές](#)[Αντιπροσωπείες](#)[Ο προϋπολογισμός της ΕΕ](#)[Επικοινωνία](#)[RSS](#)[Χάρτης Ιστοτόπου](#)[Ανακοίνωση νομικού περιεχομένου](#)[Πολιτική απορρήτου](#)[προσβασιμότητα](#)