

NL - nederlands ✓



# Verzoekschriften

Europees Parlement



MENU

0888/2024[Gegevens verzoekschrift](#)[Gegevens indiener](#)[Samenvatting verzoekschrift](#)[Geüploade documenten](#)

**Verzoekschrift nr. 0888/2024, ingediend door Marcello Stanca (Italiaanse nationaliteit), namens AMEV Florence, over de verplichting van banken om klanten te beschermen tegen fake onlinebeleggingen**

Status: afgesloten

0 Medeondertekenaars

[PDF printen](#)

## Gegevens verzoekschrift

**Titel samenvatting:** Verzoekschrift nr. 0888/2024, ingediend door Marcello Stanca (Italiaanse nationaliteit), namens AMEV Florence, over de verplichting van banken om klanten te beschermen tegen fake onlinebeleggingen

**Nummer verzoekschrift:** 0888/2024

**Onderwerp(en):** Consumentenrechten, Financiële diensten, Justitie

**Land:** Alle EU-landen

**Naam vereniging:** AMEV Firenze

## Gegevens indiener

**Naam:** Marcello Stanca

## Samenvatting verzoekschrift

Indiener beschrijft een serieus probleem, te weten digitale oplichting, waar veel klanten van banken het slachtoffer van worden, door fake financiële ondernemingen: de oplichters nemen telefonisch contact op met hun slachtoffers en sturen hen naar misleidende webpagina's, waar ogenschijnlijk financiële



diensten worden aangeboden, maar die in feite ontworpen zijn om gebruikers op te lichten. Indiener stelt dat de post- en communicatiepolitie in 2023 61 224 klachten over cybercriminaliteit heeft ontvangen, maar dat er slechts 612 daders zijn opgepakt. Indiener vindt dat deze aantallen aantonen dat de inspanningen ter voorkoming en uitbanning van dergelijke oplichtingspraktijken ongelooflijk inefficiënt zijn en stelt dat de politie niet over het instrumentarium en/of de technische vaardigheden beschikt om de daders op te sporen en/of te vervolgen. Indiener legt in detail uit hoe de oplichters te werk gaan en richt zijn kritiek op banken, die hun zorgplicht verwaarlozen en klanten niet beschermen. Bankplatforms die voor het verrichten van online-overboekingen kunnen worden gebruikt, verzuimen de betrouwbaarheid van de begunstigde partijen doeltreffend te controleren, en vaak worden verdachte transacties niet van tevoren geblokkeerd. Banken zouden een actievere benadering moeten volgen, bijvoorbeeld door te controleren of de begunstigde partijen geregistreerd zijn op een lijst van geautoriseerde financiële marktpartijen. Indiener dringt er ook op aan begunstigden automatisch te controleren, verdachte overboekingen te blokkeren, en de transacties in kwestie te melden bij de antiwitwasautoriteiten. Indiener is van oordeel dat banken de vaardigheden van klanten in kaart moeten brengen, bijvoorbeeld hun vermogen om de risico's te begrijpen en de authenticiteit van financiële diensten te verifiëren. Hij verzoekt het Parlement banken te verplichten deze preventieve maatregelen te treffen, teneinde financiële oplichtingspraktijken te beperken en te bewerkstelligen dat kapitaal veilig wordt beheerd.

## Geüploade documenten

[IMG\\_20240220\\_115642\\_edit\\_50642287226982\\_20240714 06:41:451720975305683.jpg](#)

[identità\\_avv\\_stanca\\_20240714 06:41:471720975307254.pdf](#)

[IMG\\_20240220\\_120227\\_edit\\_49132049255996\\_20240714 06:41:451720975305076.jpg](#)

[IMG\\_20240723\\_130034\\_20240726 05:08:381722006518098.jpg](#)

[IMG\\_20240220\\_120500\\_edit\\_49565082487757\\_20240714 06:41:461720975306372.jpg](#)

[IMG\\_20240723\\_130019\\_20240726 05:08:361722006516972.jpg](#)

[TRUFFE-DIAPOSITIVE\\_20240726 05:32:221722007942089.pdf](#)

[IMG\\_20240723\\_125839\\_20240726 05:08:351722006515335.jpg](#)

[IMG\\_20240723\\_125935\\_20240726 05:08:361722006516011.jpg](#)

Deze pagina delen

## Portaal voor verzoekschriften

[Stand wetgevingsprocedures](#)

[Openbaar register van het Europees Parlement](#)

[Interinstitutioneel register van gedelegeerde handelingen](#)

[Europees burgerinitiatief](#)

[Infopagina's over de Europese Unie](#)

[Europees Parlement Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Reglement](#)

[Gewone wetgevingsprocedure](#)

[Betrekkingsen met de nationale parlementen](#)

[Liaisonbureaus in uw land](#)

## Europees Parlement

[Nieuws](#)

[Onderwerpen](#)

[Leden](#)

[Over het Parlement](#)

[Plenaire vergadering](#)

[Commissies](#)

[Delegaties](#)

[Contact](#)   [RSS](#)   [Sitemap](#)   [Juridische mededeling](#)   [Privacybeleid](#)   [Toegankelijkheid](#)