

Номер на петицията

Статус на петицията

0888/2024

Приключена

Заглавие на резюмето на петицията

Петиция № 0888/2024, внесена от Марчело Станка, с италианско гражданство, от името на AMEV Florence, относно задължението на банките да защитават клиентите срещу фалшиви онлайн инвестиции

Вносител на петицията

Marcello Stanca

Дата на създаване

Брой подкрепящи

14-07-2024

Резюме на петицията

Вносителят на петицията описва сериозен проблем с цифровите измами, засягащи много клиенти в банковия сектор и извършвани от фалшиви финансови дружества: измамниците се свързват с жертвите по телефона и ги насочват към подвеждащи уебстраници, които изглежда предлагат финансови услуги, но които всъщност са предназначени за измама на потребителите. Вносителят на петицията заявява, че през 2023 г. пощенската и комуникационната полиция е получила 61 224 жалби за престъпления в кибернетичното пространство, но е арестувала само 612 извършители. Според вносителя на петицията тези данни показват, че усилията за предотвратяване и премахване на тези измами са невероятно неефективни и предполагат, че полицията не разполага с инструменти или технически умения за правилно разкриване или наказателно преследване на извършителите. Вносителят на петицията обяснява подробно как действат измамниците и насочва критиките си към банките за това, че не се грижат за клиентите и не ги защитават. Банковите платформи, които могат да се използват за извършване на онлайн преводи, не предвиждат ефективни проверки на надеждността на получателите на преводи и често не се извършва предварително блокиране на подозрителни трансакции. Банките следва да възприемат по-активен подход, например като проверяват дали бенефициерите на трансферите са регистрирани в бял списък на одобрените финансови оператори. Вносителят на петицията също така призовава бенефициерите да бъдат проверявани автоматично, да бъдат замразявани подозрителните преводи и тези трансакции да бъдат докладвани на органите за борба с изпирането на пари. Той счита, че банките трябва да оценяват уменията

на клиентите, по-специално способността им да разбират свързаните рискове и да проверяват автентичността на финансовите услуги. Той призовава Парламента да изиска от банките да предприемат тези превантивни мерки, за да ограничат финансовите измами и да гарантират, че капиталът се управлява по сигурен начин.