



0888/2024

[Angaben zur Petition](#)

[Angaben zum Petenten](#)

[Zusammenfassung der Petition](#)

[Hochgeladene Dokumente](#)

Petition Nr. 0888/2024, eingereicht von Marcello Stanca, italienischer Staatsangehörigkeit, im Namen der AMEV Florenz zur Pflicht der Banken, Kundinnen und Kunden vor betrügerischen Online-Investitionen zu schützen

Status: Abgeschlossen

0 Unterstützer

[Als PDF drucken](#)

Angaben zur Petition

Kurztitel: Petition Nr. 0888/2024, eingereicht von Marcello Stanca, italienischer Staatsangehörigkeit, im Namen der AMEV Florenz zur Pflicht der Banken, Kundinnen und Kunden vor betrügerischen Online-Investitionen zu schützen

Nummer der Petition: 0888/2024

Themenbereiche: Finanzdienstleistungen, Justiz, Verbraucherrechte

Land: Alle EU-Mitgliedstaaten

Name der Vereinigung: AMEV Firenze

Angaben zum Petenten

Name: Marcello Stanca



Zusammenfassung der Petition

Der Petent beschreibt ein schwerwiegendes Problem des digitalen Betrugs, von dem viele Kundinnen und Kunden im Bankensektor betroffen seien und der von betrügerischen Finanzunternehmen begangen werde: Betrüger würden die Opfer telefonisch kontaktieren und sie auf irreführende Webseiten weiterleiten, die vorgeblich Finanzdienstleistungen anbieten, in Wahrheit aber darauf ausgelegt seien, die Nutzer zu betrügen. Der Petent gibt an, die Post- und Kommunikationspolizei habe im Jahr 2023 61 224 Beschwerden über Cyberkriminalität erhalten, aber nur 612 Tatverdächtige festgenommen. Dem Petenten zufolge zeigten diese Zahlen, dass die Bemühungen zur Verhinderung und Beseitigung dieser Betrugsfälle unfassbar ineffektiv seien, und sie deuteten darauf hin, dass die Polizei nicht über die Instrumente oder technischen Fähigkeiten verfüge, um die Täter ordnungsgemäß zu ermitteln oder strafrechtlich zu verfolgen. Der Petent erklärt ausführlich, wie Betrüger vorgehen, und kritisiert vor allem die Banken, die sich nicht um ihre Kunden kümmern und sie nicht schützen würden. Bankplattformen, die für Online-Überweisungen genutzt werden können, böten keine wirksame Überprüfung der Zuverlässigkeit der Überweisungsempfänger, und häufig würden verdächtige Transaktionen nicht im Voraus blockiert. Banken sollten einen aktiveren Ansatz verfolgen, indem sie beispielsweise überprüfen, ob die Begünstigten von Überweisungen in einer Weißen Liste autorisierter Finanzakteure aufgeführt sind. Der Petent fordert zudem eine automatische Überprüfung der Begünstigten, das Einfrieren verdächtiger Überweisungen und die Meldung dieser Transaktionen an die für die Bekämpfung der Geldwäsche zuständigen Behörden. Er vertritt die Ansicht, dass Banken die Fähigkeiten ihrer Kunden bewerten müssten, insbesondere ihre Fähigkeit, die mit einer Transaktion verbundenen Risiken zu verstehen und die Echtheit von Finanzdienstleistungen zu überprüfen. Er fordert das Parlament auf, Banken zu verpflichten, diese vorbeugenden Maßnahmen zu treffen, um Finanzbetrug zu begrenzen und eine sichere Kapitalverwaltung zu gewährleisten.

Hochgeladene Dokumente

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Diese Seite teilen    

Petitionsportal

[Legislative Beobachtungsstelle](#)

[Öffentliches Dokumentenregister](#)

[Interinstitutionelles Register der delegierten Rechtsakte](#)

[Europäische Bürgerinitiative](#)

[Kurzdarstellungen zur Europäischen Union](#)

[Europäisches Parlament Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Geschäftsordnung](#)

[Ordentliches Gesetzgebungsverfahren](#)

[Beziehungen zu den nationalen Parlamenten](#)

[Verbindungsbüros in Ihrem Land](#)

Europäisches Parlament

[Aktuelles](#)

[Themen](#)

[Abgeordnete](#)[Das Parlament](#)[Plenartagung](#)[Ausschüsse](#)[Delegationen](#)[EU-Haushalt](#)[Kontakt](#)[RSS](#)[Siteübersicht](#)[Rechtlicher Hinweis](#)[Erklärung zum Datenschutz](#)[Zugänglichkeit](#)