



0888/2024

[Datos de la petición](#)[Datos del peticionario](#)[Resumen de la petición](#)[Documentos cargados](#)

Petición n.º 0888/2024, presentada por Marcello Stanca, de nacionalidad italiana, en nombre de AMEV Firenze, sobre el deber de los bancos de proteger a los clientes frente a las inversiones fraudulentas en línea

Estado: Cerrada

0 Adhesiones

[PDF](#) [Imprimir en PDF](#)

Datos de la petición

Título del resumen: Petición n.º 0888/2024, presentada por Marcello Stanca, de nacionalidad italiana, en nombre de AMEV Firenze, sobre el deber de los bancos de proteger a los clientes frente a las inversiones fraudulentas en línea

Número de petición: 0888/2024

Ámbitos: Derechos de los consumidores, Justicia, Servicios financieros

País: Todos los Estados miembros de la Unión

Nombre de la asociación: AMEV Firenze

Datos del peticionario

Nombre: Marcello Stanca

Resumen de la petición

El peticionario describe un grave problema de estafas digitales perpetradas por empresas financieras fraudulentas y que afectan a muchos clientes del sector bancario: los estafadores se ponen en contacto con las víctimas por teléfono y las dirigen a páginas web engañosas que parecen ofrecer servicios



financieros, pero que, en realidad, han sido diseñadas para estafar a los usuarios. El peticionario afirma que, en 2023, la policía postal y de las comunicaciones (Polizia Postale e delle Comunicazioni) recibió 61 224 denuncias de ciberdelincuencia, pero solo detuvo a 612 autores de estas estafas. Según el peticionario, dichas cifras muestran que los esfuerzos para prevenir y erradicar tales estafas son increíblemente ineficaces y sugieren que la policía no dispone de herramientas o de competencias técnicas para detectar o enjuiciar de manera adecuada a los autores. El peticionario detalla cómo operan los estafadores y centra sus críticas en los bancos por no cuidar ni proteger a los clientes. Las plataformas bancarias que pueden utilizarse para realizar transferencias en línea no disponen de controles eficaces de la fiabilidad de los destinatarios de las transferencias y, normalmente, no se lleva a cabo ningún bloqueo previo de transacciones sospechosas. Los bancos deberían adoptar un enfoque más activo, por ejemplo, comprobando que los beneficiarios de las transferencias estén registrados en una lista blanca de operadores financieros autorizados. El peticionario también pide que se instauren controles automáticos de los beneficiarios, que se congelen las transferencias sospechosas y que estas transacciones se notifiquen a las autoridades de lucha contra el blanqueo de capitales. Considera que los bancos deben evaluar las capacidades de los clientes, en particular su capacidad para comprender los riesgos y para verificar la autenticidad de los servicios financieros. Pide al Parlamento que exija a los bancos que adopten estas medidas preventivas para limitar las estafas financieras y garantizar que el capital se gestione de forma segura.

Documentos cargados

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

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

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

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

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

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

Compartir esta página

Portal de Peticiones

[Observatorio Legislativo](#)

[Registro Público de documentos](#)

[Registro interinstitucional de actos delegados](#)

[Iniciativas ciudadanas europeas](#)

[Fichas temáticas sobre la U.E.](#)

[Parlamento Europeo Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Reglamento interno](#)

[Procedimiento legislativo ordinario](#)

[Relaciones con los Parlamentos nacionales](#)

[Oficinas de enlace en su país](#)

Parlamento Europeo

[En portada](#)

[Temas](#)

[Eurodiputados](#)

[Sobre el Parlamento](#)

[Sesión plenaria](#)

[Comisiones](#)

[Delegaciones](#)

Presupuesto de la UE[Contacto](#) [RSS](#) [Mapa del sitio](#) [Aviso jurídico](#) [Política de privacidad](#) [Accesibilidad](#)