



0888/2024

[Vetoomuksen tiedot](#)

[Vetoomuksen esittäjän tiedot](#)

[Yhteenveto vetoomuksesta](#)

[Ladatut asiakirjat](#)

Vetoomus nro 0888/2024, Marcello Stanca, Italian kansalainen, AMEV Firenzen puolesta, pankkien velvollisuudesta suojella asiakkaita verkossa tehtäviltä huijaussijoituksilta

Tila: Käsittely päätetty

0 tukija(a)

[PDF](#) [Tulosta PDF](#)

Vetoomuksen tiedot

Yhteenvedon otsikko: Vetoomus nro 0888/2024, Marcello Stanca, Italian kansalainen, AMEV Firenzen puolesta, pankkien velvollisuudesta suojella asiakkaita verkossa tehtäviltä huijaussijoituksilta

Vetoomuksen numero: 0888/2024

Aihe: Oikeusasiat, Rahoituspalvelut, Kuluttajien oikeudet

Maa: Kaikki EU-maat

Yhdistyksen nimi: AMEV Firenze

Vetoomuksen esittäjän tiedot

Nimi: Marcello Stanca

Yhteenveto vetoomuksesta

Vetoomuksen esittäjä kuvailee vakavaa ongelmaa, joka aiheutuu rahoituslalla toimivien valeyritysten tekemistä digitaalisista huijauksista, joista aiheutuu vahinkoa monille pankkien asiakkaille. Huijarit ottavat uhreihin yhteyttä puhelimitse ja ohjaavat heidät näennäisesti rahoituspalveluja tarjoaville vilpillisille



verkkosivustoille, jotka on itse asiassa tarkoitettu käyttäjien huijaamiseen. Vetoomuksen esittäjä toteaa, että vuonna 2023 posti- ja teletoimintaa valvovalle viranomaiselle tehtiin 61 224 kyberrikollisuutta koskevaa ilmoitusta mutta vain 612 rikoksentekijää pidätettiin. Vetoomuksen esittäjän mukaan luvut osoittavat, että toimet huijausten ehkäisemiseksi ja kitkemiseksi ovat todella tehottomia, ja viittaavat siihen, että poliisilla ei ole keinoja tai teknisiä taitoja rikoksentekijöiden paljastamiseen tai heidän syttääseen asettamiseksi. Vetoomuksen esittäjä selittää yksityiskohtaisesti, miten petoksentekijät toimivat, ja kohdistaa kriittiikkinsä erityisesti pankkeihin, jotka eivät huolehdi asiakastaan eivätkä suojele heitä. Pankkialustoilla, joita voidaan käyttää verkkosiirtojen tekemiseen, ei voida valvoa tehokkaasti maksunsaajien luotettavuutta, ja epäilyttävien rahansiirtojen estäminen etukäteen on varsin harvinaista. Pankkien olisi toimittava asiassa aktiivisemmin ja tarkistettava esimeriksi, että maksunsaajat on merkitty luvan saaneiden rahoitusalan toimijoiden luetteloon. Vetoomuksen esittäjä vaatii myös, että maksunsaajat tarkastetaan automaattisesti epäilyttävien rahansiirtojen jäädyttämiseksi ja että näistä maksutapahtumista ilmoitetaan rahanpesun torjunnasta vastaaville viranomaisille. Hänen kantansa on, että pankkien on arvioitava asiakkaiden taitoja ja erityisesti heidän kykyään ymmärtää asiaan liittyvät riskit ja varmistaa rahoituspalvelujen aitous. Hän kehottaa parlamenttia vaatimaan pankeilta näiden ennaltaehkäisevien toimien toteuttamista, jotta voidaan vähentää taloushuijauksia ja huolehtia siitä, että päätömia hallinnoidaan turvallisesti.

Ladatut asiakirjat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jaa tämä sivu

Vetoomusten verkkoportaalit

[Lainsäädäntöön seurantatietokanta](#)

[Julkinen asiakirjarekisteri](#)

[Toimielinten välinen delegoitujen säädösten rekisteri](#)

[Eurooppalainen kansalaисaloite](#)

[Faktatietoja Euroopan unionista](#)

[Euroopan parlamenti Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Työjärjestys](#)

[Tavallinen lainsäätämisjärjestys](#)

[Suhteet kansallisiin parlamentteihin](#)

[Yhteystoimistot maassasi](#)

Euroopan parlamenti

[Ajankohtaista](#)

[Aiheet](#)

[Parlamentin jäsenet](#)

[Tietoa parlamentista](#)

[Täysistunto](#)

[Valiokunnat](#)

[Valtuuskunnat](#)

[EU-budjetti](#)



[Yhteystiedot](#) [RSS](#) [Sivustokartta](#) [Oikeudellinen huomautus](#) [Tietosuoja](#) [Esteettömyys](#)