



[0888/2024](#)

[Date privind petiția](#)

[Date privind petiționarul](#)

[Rezumatul petiției](#)

[Documente încărcate](#)

# Petiția nr. 0888/2024, adresată de Marcello Stanca, de cetățenie italiană, în numele AMEV Florența, privind obligația băncilor de a proteja clienții împotriva investițiilor online false

Statutul petiției: Închisă

0 Persoane care sprijină petiția

[Imprimare în format PDF](#)

## Date privind petiția

Rezumatul titlului: Petiția nr. 0888/2024, adresată de Marcello Stanca, de cetățenie italiană, în numele AMEV Florența, privind obligația băncilor de a proteja clienții împotriva investițiilor online false

Numărul petiției: 0888/2024

Subiecte: Drepturile consumatorilor, Justiție, Servicii financiare

Țară: Toate țările din UE

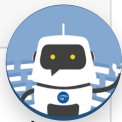
Denumirea asociației: AMEV Firenze

## Date privind petiționarul

Nume: Marcello Stanca

## Rezumatul petiției




Petiționarul descrie o problemă gravă de înșelătorie în lumea digitală care afectează mulți clienți din sectorul bancar și care este comisă de societăți financiare false: înșelătorii contactează victimele prin telefon și le direcționează către pagini web-capcană care par să ofere servicii financiare, dar care, de



fapt, au fost concepute astfel încât să fraudeze utilizatorii. Petiționarul afirmă că, în 2023, poliția poștală și de comunicații a primit 61 224 de plângeri privind criminalitatea informatică, dar a arestat doar 612 făptași. Potrivit petiționarului, aceste cifre arată că eforturile de prevenire și eradicare a acestor înșelătorii sunt incredibil de ineficiente și sugerează că poliția nu dispune de instrumentele sau competențele tehnice necesare pentru a detecta sau a urmări penal în mod corespunzător făptașii. Petiționarul explică în detaliu modul în care acționează autorii fraudelor și își concentrează criticile asupra băncilor pentru că nu au grijă de clienți și nu îi protejează. Platformele bancare care pot fi utilizate pentru efectuarea de transferuri online nu prevăd verificări eficace ale fiabilității destinatarilor transferurilor și, adesea, nu se efectuează nicio blocare prealabilă a tranzacțiilor suspecte. Băncile ar trebui să adopte o abordare mai activă, cum ar fi să verifice dacă beneficiarii transferurilor sunt înregistrați pe o listă albă a operatorilor financiari autorizați. Petiționarul solicită și verificarea automată a beneficiarilor, blocarea transferurilor suspecte și raportarea acestor tranzacții către autoritățile de combatere a spălării banilor. El consideră că băncile trebuie să evalueze competențele clienților, în special capacitatea acestora de a înțelege riscurile implicate și de a verifica autenticitatea serviciilor financiare. El solicită Parlamentului să oblige băncile să ia aceste măsuri preventive pentru a limita înșelătoriile financiare și pentru a se asigura că capitalul este gestionat în condiții de siguranță.

Documente încărcate

- IMG\_20240723\_130019\_20240726 05:08:361722006516972.jpg
- IMG\_20240220\_115642\_edit\_50642287226982\_20240714 06:41:451720975305683.jpg
- IMG\_20240220\_120500\_edit\_49565082487757\_20240714 06:41:461720975306372.jpg
- IMG\_20240220\_120227\_edit\_49132049255996\_20240714 06:41:451720975305076.jpg
- TRUFFE-DIAPOSITIVE\_20240726 05:32:221722007942089.pdf
- IMG\_20240723\_125935\_20240726 05:08:361722006516011.jpg
- identită\_avv\_stanca\_20240714 06:41:471720975307254.pdf
- IMG\_20240723\_125839\_20240726 05:08:351722006515335.jpg
- IMG\_20240723\_130034\_20240726 05:08:381722006518098.jpg

Partajați această pagină    

Portalul web pentru petiții

- [Registrul documentelor](#)  
[Registo público de documentos](#)  
[Registrul interinstituțional al actelor delegate](#)
- [Inițiativele cetățenești europene](#)  
[Fișe descriptive despre Uniunea Europeană](#)  
[Parlamentul European Think Tank](#)  
[Multimedia Centre](#)  
[Regulamentul de procedură](#)  
[Procedura legislativă ordinară](#)  
[Relațiile cu parlamentele naționale](#)

[Birouri de legătură în țara dvs.](#)

Parlamentul European

- [Actualitatea](#)
- [Teme](#)
- [Deputați europeni](#)
- [Despre Parlament](#)
- [Ședința plenară](#)
- [Comisii](#)
- [Delegații](#)
- [Bugetul UE](#)



[Contact](#)   [RSS](#)   [Hartă site](#)   [Notă juridică](#)   [Politica de confidențialitate](#)   [Accesibilitate](#)