

[0645/2025](#)[Στοιχεία αναφοράς](#)[Στοιχεία αναφέροντος](#)[Σύνοψη αναφοράς](#)[Έγγραφα που φορτώθηκαν](#)

Αναφορά αριθ. 0645/2025, του Marcello Stanca, ιταλικής ιθαγένειας, εξ ονόματος της «Associazione Amén Firenze», σχετικά με μέτρα για την αντιμετώπιση της οικονομικής απάτης που διαπράττεται μέσω τραπεζικών εμβασμάτων και πιστωτικών καρτών στην ΕΕ

Κατάσταση: Κλειστή

0 Υποστηρικτές

[Εκτύπωση PDF](#)

Στοιχεία αναφοράς

Συνοπτικός τίτλος: Αναφορά αριθ. 0645/2025, του Marcello Stanca, ιταλικής ιθαγένειας, εξ ονόματος της «Associazione Amén Firenze», σχετικά με μέτρα για την αντιμετώπιση της οικονομικής απάτης που διαπράττεται μέσω τραπεζικών εμβασμάτων και πιστωτικών καρτών στην ΕΕ

Αριθμός αναφοράς: 0645/2025

Θέματα: Δικαιώματα των καταναλωτών

Χώρα: Όλες οι χώρες της ΕΕ

Όνομα της ένωσης: Amén Firenze

Στοιχεία αναφέροντος

Όνομα: Marcello Stanca



Σύνοψη αναφοράς

Ο αναφέρων καταγγέλλει ότι οι προσπάθειες για την αντιμετώπιση της οικονομικής απάτης που διαπράττεται μέσω τραπεζικών εμβασμάτων και πιστωτικών καρτών εξακολουθούν να είναι αναποτελεσματικές, όπως αποδεικνύεται από τα στατιστικά στοιχεία που δημοσιεύθηκαν στο περιοδικό Polizia Moderna, τα οποία δείχνουν ότι, παρόλο που αναφέρθηκαν 60 185 κυβερνοεγκλήματα και 14 646 οικονομικές απάτες το 2024, πραγματοποιήθηκαν μόνο 870 και 24 συλλήψεις αντίστοιχα. Ο αναφέρων κατηγορεί το γεγονός ότι οι τράπεζες δεν διενεργούν αυτόματα ελέγχους εκ των προτέρων εάν ο πραγματικός αποδέκτης της συναλλαγής είναι εξουσιοδοτημένος να προσφέρει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στη χώρα του πελάτη. Ο αναφέρων προσθέτει ότι δεν διενεργούνται έλεγχοι για τον προσδιορισμό της ταυτότητας των εμπλεκόμενων διαμεσολαβητών και πλατφορμών ή της νομιμότητάς τους. Ο αναφέρων ζητεί τη θέσπιση νόμου που θα καθιστά υποχρεωτικό για τις ευρωπαϊκές τράπεζες να περιλαμβάνουν ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τα έντυπα μεταβίβασης, όπως η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου και ο ιστότοπος της πλατφόρμας ή της εταιρείας-στόχου. Οι ευρωπαϊκές τράπεζες θα πρέπει επίσης να υποχρεούνται να ελέγχουν συστηματικά τις πληροφορίες που τους παρέχονται και να τις αντιπαραβάλουν όχι μόνο με τους λευκούς και τους μαύρους καταλόγους του Κέντρου Κινδύνου της Τράπεζας της Ιταλίας, αλλά και με εκείνους που τηρούνται από την επιτροπή του χρηματιστηρίου (CONSOB) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA). Ο αναφέρων τάσσεται επίσης υπέρ του αυτόματου αποκλεισμού των διαβιβάσεων σε μη εξουσιοδοτημένα μέρη και πλατφόρμες και της ενσωμάτωσης των επίσημων μητρώων της Ιταλίας και της Ευρώπης. Ο αναφέρων προτείνει επίσης τη δημιουργία ενός ταμείου αλληλεγγύης χρηματοδοτούμενου από τράπεζες για την αποζημίωση των θυμάτων οικονομικής απάτης. Ο αναφέρων θεωρεί ότι η αντιμετώπιση των διαδικτυακών οικονομικών απάτων είναι ζωτικής σημασίας, ιδίως όσον αφορά την πρόληψη της αποστολής εμβασμάτων σε ψευδείς ή μη εξουσιοδοτημένες πλατφόρμες. Ζητεί επίσης τη λήψη βελτιωμένων μέτρων προστασίας για τους πολίτες, οι οποίοι πολύ συχνά είτε πρέπει να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα μόνοι τους είτε δεν αποζημιώνονται.

Έγγραφα που φορτώθηκαν

IMG_20250525_140258_20250525 02:09:211748174961226.jpg

IMG_20250525_140556_20250525 02:09:261748174966088.jpg

ANSA 2025 Truffe Finanziarie_20250525 02:22:451748175765879.jpg

IMG_20250503_140245_20250503 02:26:541746275214638.jpg

Petizioni_TRUFFE_Finanziarie_statistiche Polizia_20250503 02:26:551746275215414.pdf

IMG_20250521_103051_20250525 02:12:441748175164988.jpg

IMG_20250503_140300_20250503 02:26:551746275215047.jpg

Parlamento Europeo 5 giugno 2025 TEST Consapevolezza Finanziaria_20250605 08:07:341749146854959.pdf

IMG_20250503_140221_20250503 02:26:541746275214231.jpg

IMG_20250525_140416_20250525 02:09:231748174963549.jpg

Κοινοποίηση αυτής της σελίδας



Πύλη Διαδικτύου Αναφορών

[Νομοθετικό Παρατηρητήριο](#)

[Δημόσιο μητρώο εγγράφων](#)

[Διοργανικό μητρώο κατ' εξουσιοδότηση πράξεων](#)

[Ευρωπαϊκή πρωτοβουλία πολιτών](#)

[Θεματολογικά δελτία για την Ευρωπαϊκή Ένωση](#)

[Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο Think Tank](#)

[Σχέσεις με τα εθνικά κοινοβούλια](#)

[Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου](#)

[Συνήθης νομοθετική διαδικασία](#)

[Σχέσεις με τα εθνικά κοινοβούλια](#)

[Γραφεία συνδέσμου στη χώρα σας](#)

Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

[Επικαιρότητα](#)

[Θέματα](#)

[Ευρωβουλευτές](#)

[Το Κοινοβούλιο](#)

[Ολομέλεια](#)

[Επιτροπές](#)

[Αντιπροσωπείες](#)

[Ο προϋπολογισμός της ΕΕ](#)



[Επικοινωνία](#)

[RSS](#)

[Χάρτης ιστοτόπου](#)

[Ανακοίνωση νομικού περιεχομένου](#)

[Πολιτική απορρήτου](#)

[προσβασιμότητα](#)