



[0888/2024](#)

[Dados da petição](#)

[Dados do peticionário](#)

[Síntese da petição](#)

[Documentos carregados](#)

Petição n.º 0888/2024, apresentada por Marcello Stanca, de nacionalidade italiana, em nome da associação AMEV Firenze, sobre o dever dos bancos de protegerem os clientes contra investimentos falsos em linha

Estado: Encerrada

0 Apoiantes

 [Imprimir PDF](#)

Dados da petição

Título da síntese: Petição n.º 0888/2024, apresentada por Marcello Stanca, de nacionalidade italiana, em nome da associação AMEV Firenze, sobre o dever dos bancos de protegerem os clientes contra investimentos falsos em linha

Número da petição: 0888/2024

Assuntos: Direitos do Consumidor, Serviços Financeiros, Justiça

País: Todos os países da UE

Nome da associação: AMEV Firenze

Dados do peticionário

Nome: Marcello Stanca



Síntese da petição

O peticionário descreve um problema grave de fraudes informáticas que têm afetado inúmeros clientes do setor bancário, perpetradas por empresas financeiras falsas: os burlões contactam as vítimas por telefone e direcionam-nas para páginas Web enganadoras que parecem oferecer serviços financeiros, mas que na realidade foram concebidas para burlar os utilizadores. O peticionário salienta que, em 2023, a polícia postal e das comunicações recebeu 61 224 denúncias de crimes informáticos, mas deteve apenas 612 perpetradores. De acordo com o peticionário, estes números demonstram a enorme ineficácia na prevenção e no combate destas fraudes e indicam que as autoridades não têm os instrumentos nem as competências técnicas para detetar e levar a tribunal os responsáveis. O peticionário explica em pormenor como os autores de fraudes operam e as suas críticas incidem nas instituições bancárias, que não cuidam dos clientes nem os protegem. As plataformas bancárias que permitem realizar transferências em linha não preveem verificações relativas à fiabilidade do destinatário da transferência, e geralmente não se efetua um bloqueio prévio de operações suspeitas. As instituições bancárias deveriam adotar um papel mais ativo, por exemplo ao verificar que os beneficiários das transferências estejam registados numa «lista branca» de operadores financeiros autorizados. Além disso, o peticionário solicita que os beneficiários sejam verificados automaticamente e que as transferências suspeitas sejam bloqueadas e denunciadas às autoridades de luta contra o branqueamento de capitais. Considera que os bancos devem avaliar as competências dos clientes, em particular a capacidade de compreender os riscos inerentes e de verificar a autenticidade dos serviços financeiros. O peticionário solicita ao Parlamento que imponha aos bancos estas medidas preventivas de modo a limitar as fraudes financeiras e garantir que os capitais sejam geridos de forma segura.

Documentos carregados

- IMG_20240723_125935_20240726 05:08:361722006516011.jpg
- IMG_20240723_130034_20240726 05:08:381722006518098.jpg
- TRUFFE-DIAPOSITIVE_20240726 05:32:221722007942089.pdf
- 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_20240220_115642_edit_50642287226982_20240714 06:41:451720975305683.jpg
- identità_avv_stanca_20240714 06:41:471720975307254.pdf

Partilhar esta página



Portal Web das Petições

[Observatório Legislativo](#)

[Registo Público dos Documentos](#)

[Registo interinstitucional de atos delegados](#)

[Iniciativa de Cidadania Europeia](#)

[Fichas temáticas sobre a União Europeia](#)

[Parlamento Europeu Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Regimento](#)

[Processo legislativo ordinário](#)

[Relações com os parlamentos nacionais](#)

[Gabinetes de ligação no teu país](#)

Parlamento Europeu

[Atualidades](#)

[Temas](#)

[Deputados](#)

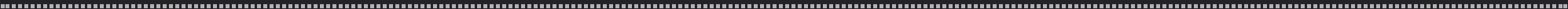
[Sobre o Parlamento](#)

[Plenário](#)

[Comissões](#)

[Delegações](#)

[Orçamento da UE](#)



[Contacto](#)

[RSS](#)

[Mapa do sítio](#)

[Advertência jurídica](#)

[Política de privacidade](#)

[Acessibilidade](#)