

Presidente della commissione per le petizioni

Bruxelles,
*MM/ebs[IUST-SEC/PETI-COMMITTEE
D(2025)23968]*

D 306491 21.10.2025

Sig. Marcello Stanca
Via Vincenzo Bellini 63
50144 Firenze (FI)
ITALIE

Oggetto: Petizione n. 0645/2025 (riferimento da citare in tutta la corrispondenza)

Egregio Sig. Stanca Marcello,

desidero comunicarLe che la commissione per le petizioni ha esaminato la Sua petizione e l'ha dichiarata **RICEVIBILE** in base al regolamento del Parlamento europeo, dal momento che le questioni sollevate rientrano nell'ambito di attività dell'Unione europea.

Sulla base degli elementi da Lei introdotti, la petizione sarà trasmessa per informazione sia alla **commissione** per il mercato interno e la **protezione dei consumatori** sia alla commissione per i **problemi economici e monetari** del Parlamento europeo, **affinché ne tengano conto** nello svolgimento delle loro attività.

Mi preme indicarLe la relazione speciale n. 01/2025 della Corte dei conti europea dal titolo "Pagamenti digitali nell'UE – Progressi per renderli più sicuri, più rapidi e meno costosi, nonostante le lacune rimanenti": <https://www.eca.europa.eu/it/publications?ref=sr-2025-01>.

Ci tengo a renderLa edotta del regolamento sui pagamenti istantanei, https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202400886, adottato dal Parlamento europeo e dal Consiglio il 13 marzo 2024, che mira ad accelerare l'introduzione dei pagamenti istantanei in Europa e riguarda i bonifici denominati in euro all'interno dell'Unione europea. Modifica il regolamento sull'area unica dei pagamenti in euro (SEPA) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32012R0260> e aggiunge disposizioni specifiche sui bonifici istantanei in euro al regolamento sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1230>, alla direttiva sul carattere definitivo del regolamento (SFD) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:31998L0026> e alla direttiva sui servizi di pagamento (PSD2): <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L2366>, https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/instant_payments/html/instant_payments_regulation.en.html.

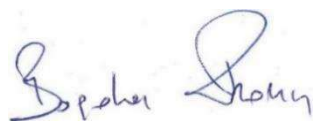
Altresì rilevante in merito è la risoluzione legislativa del Parlamento europeo del 23 aprile 2024 sulla proposta di regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio relativo ai servizi di pagamento nel mercato interno e che modifica il regolamento (UE) n. 1093/2010

Presidente della commissione per le petizioni

(COM(2023)0367 – C9-0217/2023 – 2023/0210(COD)):
https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2024-0298_IT.html.

Le indico inoltre che l'Autorità bancaria europea (ABE) ha elaborato orientamenti per chiarire la portata di determinate operazioni di pagamento, in particolare quelle che coinvolgono agenti commerciali. Affrontano le sfide nell'applicare requisiti di autenticazione forte del cliente (SCA) a queste transazioni. L'ABE si è inoltre concentrata sulle operazioni commerciali e sulle operazioni in cui gli ordini di pagamento sono disposti al di fuori delle piattaforme digitali, garantendo la protezione dei consumatori contro le frodi e potenzialmente esentandoli dall'SCA a condizioni specifiche. L'ABE si è occupata di: (1) operazioni avviate dall'esercente e pagamenti non digitali, in quanto ha lavorato per chiarire quali tipi di operazioni potrebbero essere esentati dalla SCA, tra cui ad esempio quelle avviate dall'esercente (dove l'esercente organizza il pagamento) e quelle avviate con metodi non digitali. L'obiettivo è bilanciare la necessità che l'SCA prevenga le frodi con gli aspetti pratici di alcuni processi di pagamento e, se del caso, razionalizzarli. (2) autenticazione forte del cliente (SCA) e pagamenti a distanza: l'ABE ha chiarito i requisiti SCA per i pagamenti a distanza, garantendo che l'importo specifico e il beneficiario siano esplicitamente collegati all'operazione autenticata dal pagatore. Tale pratica contribuirà a prevenire l'accesso non autorizzato e le transazioni fraudolente, anche in scenari di pagamento a distanza. (3) garanzie e tutela dei consumatori. Un aspetto fondamentale di tali orientamenti è garantire ai consumatori un'adeguata protezione contro le frodi, anche quando alcune operazioni potrebbero essere esentate dallo SCA. Ciò comporta l'attuazione di solide garanzie e misure per attenuare i rischi associati a tali operazioni. L'obiettivo dell'ABE era trovare un equilibrio tra l'agevolazione di metodi di pagamento a prezzi accessibili e il mantenimento di un elevato livello di sicurezza per i consumatori. 4) l'impatto sugli agenti commerciali. Queste linee guida sono particolarmente utili per le imprese e gli agenti commerciali che gestiscono i pagamenti per conto di altri. Contribuiscono a chiarire le responsabilità e gli obblighi di tali agenti in relazione alla SCA e ad altri requisiti di sicurezza dei pagamenti: <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/elenco-esa/note/Nota-n.52-del-19-maggio-2025.pdf>; <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-10268-2025-INIT/en/pdf#:~:text=possession%20of%20client%27s%20funds,.typically%20covered%20by%20the%20commercial>.

Voglia prendere nota del fatto che il Parlamento europeo ha concluso l'esame della Sua petizione accogliendola e trasmettendola alle Commissioni competenti, il fascicolo è stato chiuso, senza necessità di sottoporlo ad ulteriore raccolta firme per l'ammissibilità. Voglia gradire i miei più distinti saluti,



Bogdan Rzońca
Presidente della commissione per le petizioni

[0645/2025](#)[Petition data](#)[Petitioner data](#)[Petition Summary](#)[Uploaded documents](#)

Petition No 0645/2025 by Marcello Stanca (Italian), on behalf of 'Associazione Amev Firenze', on measures to tackle financial scams carried out through bank transfers and credit cards in the EU

Status: Closed

0 Supporters

[Print PDF](#)

Petition data

Summary title: Petition No 0645/2025 by Marcello Stanca (Italian), on behalf of 'Associazione Amev Firenze', on measures to tackle financial scams carried out through bank transfers and credit cards in the EU

Petition number: 0645/2025

Topics: Consumer Rights

Country: All EU countries

Name of association: Amev Firenze

Petitioner data

Name: Marcello Stanca

Petition Summary

The petitioner complains that efforts to tackle financial scams carried out through bank transfers and credit cards continue to be ineffective, as evidenced by the statistics published in Polizia Moderna magazine, which indicate that, though 60 185 cybercrimes and 14 646 financial scams were reported in 2024, they



only resulted in 870 and 24 arrests respectively. The petitioner blames the fact that banks do not automatically perform prior checks if the actual recipient of the transaction is authorised to offer financial services in the client's country. The petitioner adds that no checks are performed to determine the identity of the intermediaries and platforms involved or whether they are legitimate businesses. The petitioner calls for the introduction of a law making it mandatory for European banks to include certain information on transfer forms, such as the identity of the beneficial owner and the website of the platform or target company involved. European banks should also be obliged to systematically check the information they are provided and cross-reference it not only with the white and black lists of the Bank of Italy's Risk Centre, but also with those kept by CONSOB and ESMA. The petitioner also advocates automatically blocking transfers to unauthorised parties and platforms and integrating Italy's and Europe's official registers. The petitioner also proposes establishing a bank-financed Solidarity Fund to compensate the victims of financial scams. The petitioner considers tackling online financial scams to be vital – particularly as regards preventing transfers being sent to fake or unauthorised platforms – and also calls for improved protective measures for citizens, who are all too often either left to fend for themselves or not compensated.

Uploaded documents

IMG_20250525_140258_20250525 02:09:211748174961226.jpg

Petizioni_TRUFFE_Finanziarie_statistiche Polizia_20250503 02:26:551746275215414.pdf

IMG_20250525_140556_20250525 02:09:261748174966088.jpg

ANSA 2025 Truffe Finanziarie_20250525 02:22:451748175765879.jpg

IMG_20250521_103051_20250525 02:12:441748175164988.jpg

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

IMG_20250525_140416_20250525 02:09:231748174963549.jpg

IMG_20250503_140300_20250503 02:26:551746275215047.jpg

IMG_20250503_140245_20250503 02:26:541746275214638.jpg

IMG_20250503_140221_20250503 02:26:541746275214231.jpg

Share this page



Petitions Web Portal

[Legislative Observatory](#)

[Public register of documents](#)

[Delegated Acts Register](#)

[European citizens' initiative](#)

[Fact Sheets on the European Union](#)

[European Parliament Think Tank](#)

[Multimedia Centre](#)

[Rules of Procedure](#)

[Ordinary legislative procedure](#)

[Relations with National Parliaments](#)

[Liaison offices in your country](#)

European Parliament

[News](#)

[Topics](#)

[MEPs](#)

[About Parliament](#)

[Plenary](#)

[Committees](#)

[Delegations](#)