

Europa herstelt zijn vertrouwen.

Hoe de industrialisering van fraude de geboorte afdwingt van een nieuwe Europese infrastructuur voor digitaal vertrouwen.

REIKWIJDTE

27 lidstaten

BRONNEN

12 geverifieerde instellingen

FORMAAT

16 pagina's

PUBLICATIE

Juni 2026 · update juli

00 · INHOUD

Het nieuwe tijdperk van het digitale vertrouwen.

Waarom fraude explodeert. Hoe Europa reageert. Wat er voor u verandert.

AKTE I

De industrialisering van fraude

03	De kerncijfers die u moet kennen	P. 03
04	Fraude is een industrie geworden	P. 04
05	Hoe fraudeurs te werk gaan	P. 05
06	AI in dienst van fraudeurs	P. 06
07	Wanneer betalingen instant worden	P. 07

AKTE II

Het Europese tegenoffensief

08	Europa blijft niet stilzitten	P. 08
09	Vijf jaar om het vertrouwen te hertekenen	P. 09
10	De Europese portemonnee voor digitale identiteit	P. 10
11	De nieuwe betaalregels	P. 11
12	Identiteit wordt strategisch	P. 12

AKTE III

Naar continu vertrouwen

13	Naar permanent vertrouwen	P. 13
14	Vier prioriteiten voor 2026	P. 14
15	Tegenover AI: orkestratie	P. 15
16	Verder verdiepen: de Meelo-gidsen	P. 16

03 · EXECUTIVE SNAPSHOT

Zes cijfers die u moeten alarmeren.

Alles wat u moet weten, in dertig seconden.

★★★ Europese instellingen

★★ Nationale toezichthouders

★ Internationale organisaties

● BETALINGEN · EU

4,2 mld €

Totale betalingsfraude in de Europese Unie in 2024. **+17 %** in één jaar.

EUR. CENTRALE BANK · 2025 ★★★

● KAARTEN · EU

+29%

Jaarlijkse groei van **fraude met betaalkaarten** in 2024.

EUR. CENTRALE BANK · 2025 ★★★

● FRANKRIJK · OPLICHTING

32%

Aandeel van de Franse fraude dat berust op **manipulatie van het slachtoffer** (valse adviseur, valse leverancier, valse betaalopdracht).

BANQUE DE FRANCE · 2025 ★★

● EUROPESE POLITIE · 2025

49 mln

Valse onlineaccounts ontmanteld door één enkele operatie van **Europol** (Europese politie).

EUROPOL · 2025 ★★★

● AI-OPLICHTING · EU

>80%

Aandeel van de **Europese oplichtingspraktijken** (phishing, valse adviseurs, deepfakes) die inmiddels AI inzetten.

EU-CYBERAGENTSCHAP · 2025 ★★★

● DIGITALE IDENTITEIT · EU

27

lidstaten moeten de **EUDI Wallet** uitrollen vóór eind 2026. Publieke organisaties moeten deze accepteren vanaf **24 dec. 2026**.

EU-COMMISSIE · 2026 ★★★

AKTE I · INDUSTRIALISERING

**Fraude is niet langer
het werk van enkele
individueen.
Het is een industrie
geworden.**

50 mld € per jaar. Zoveel kost btw-fraude de Europese Unie, georkestreerd door criminele netwerken, schijnvennootschappen en industriële constructies.

EUROPOL · 2025
★★★

05 · WAARDEKETEN

Fraudeurs opereren niet langer alleen. Zij organiseren zich in een **keten**.

Vier stappen, met specialisten voor elke stap. Een soepelheid die de bestaande verdedigingslinies overtreft.

01**Creatie van valse identiteiten**

Gestolen echte gegevens gecombineerd met door AI gefabriceerde elementen. **Geen enkel slachtoffer** doet aangifte.

**02****Testen van rekeningopeningen**

De valse identiteiten worden massaal getest bij banken en fintechs.

**03****Industrialisering op grote schaal**

De werkwijze die werkt, wordt gerepliceerd. **Duizenden** rekeningen geopend.

**04****Wegsluizen van het gestolen geld**

De rekeningen dienen om geld door te sluizen en wit te wassen. **Vrijwel ontraceerbare uitstroom.**

EUROPESE ONTMANTELING · 2024**Btw-fraudenetwerk****2,9 mld €**

De grootste btw-fraude ooit ontmanteld door de Europese autoriteiten. Schijnvennootschappen, fictieve handel tussen landen.

EUROPEES OPENBAAR MINISTERIE · 2024 ★★

EUROPESE ONTMANTELING · 2025**Netwerk van geldezelrekeningen****10 759 rekeningen**

Coalitie van Europese politiediensten tegen bankrekeningen die worden gebruikt om gestolen geld wit te wassen. **1 013 arrestaties.**

EUROPOL · 2025 ★★★

06 · KUNSTMATIGE INTELLIGENTIE

AI heeft fraude niet uitgevonden. Wel gedemocratiseerd.

Gratis. Zonder technische kennis. Toegankelijk voor iedereen. Generatieve AI heeft technieken gedemocratiseerd die gisteren nog voorbehouden waren aan specialisten.

● VALSE IDENTITEITEN

10 759

Rekeningen geopend op naam van niemand.

Geldezels ontmanteld in één enkele Europese operatie in 2025. Valse AI-identiteiten **hebben geen menselijk slachtoffer**, dus wordt er geen aangifte gedaan om de fraude te melden.

EUROPOL · 2025 ★★★

● DEEPFAKES

25,6mln\$

Buitgemaakt via één enkele vervalste videocall.

In 2024 keurt een kaderlid van de Britse groep Arup 15 overschrijvingen goed na een valse videocall waarin **alle deelnemers deepfakes waren**.

FORTUNE · CNN · 2024

● VERVALSTE E-MAILS

60%

De aanval begint met een e-mail.

Aandeel van de Europese cyberaanvallen dat begint met een **vervalste e-mail** geschreven door AI: foutloos, gericht, geloofwaardig.

EU-CYBERAGENTSCHAP · 10.2025 ★★★

DE ASYMMETRIE

77 % van de verdedigers gebruikt AI. Bijna 100 % van de aanvallers ook.

WEF · 10.2025

07 · SNELHEID

Wanneer betalingen instant worden, wordt fraude dat ook.

Sinds **9 oktober 2025** worden overschrijvingen in de hele eurozone in minder dan tien seconden afgewikkeld.

DETECTIEVENSTER · VOOR / NA

Klassieke overschrijving



Uren

Instantoverschrijving



< 10 sec

VERLIEZEN DOOR BETALINGSFRAUDE · EUROPESE SELECTIE

IN MILJOENEN EURO'S

Frankrijk

**618 mln €**

H1 2025 · +7 %

Verenigd Koninkrijk

**~303 mln €**

257 mln £ · H1 2025

Italië

**269 mln €**

België

**49 mln €**

Frankrijk: totale fraude H1 2025 (Banque de France 2026) · Verenigd Koninkrijk: H1 2025 (gemiddelde koers 1 £ ≈ 1,18 €) · Italië: 2025 · België: phishing 2024.

BANQUE DE FRANCE · 2026 ★★
UK FINANCE · ITALIAANSE POLITIE · FEBELFIN ★★

430k

Spanje · gevallen van computeroplichting in 2025, **+4 %** op jaarbasis

MIN. BINNENLANDSE ZAKEN ES · 2025 ★★

1400

Duitsland · frauduleuze platformen eind 2025 offline gehaald door de nationale toezichthouder

BAFIN · 12.2025 ★★

AKTE II · EUROPEES TEGENOFFENSIEF

Maar Europa blijft niet stilzitten. Het herbouwt.

In **vijf jaar** hervormt de Europese Unie tegelijkertijd identiteit, betalingen, weerbaarheid en de strijd tegen witwassen.

EU-COMMISSIE
OFFICIËLE TEKSTEN · 2024-2026

09 · REGULERING

Vijf jaar om het Europese vertrouwen te hertekenen.

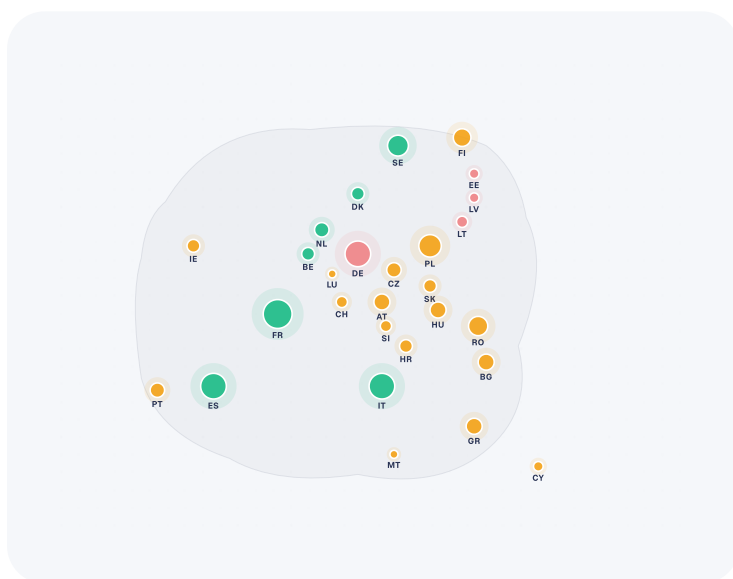
Identiteit, betalingen, weerbaarheid, antiwitwassen. **Vier lagen die parallel worden hervormd.**

●	17 jan. 2025	DORA (weerbaarheid van banken tegen cyberaanvallen)	VAN KRACHT
●	1 juli 2025	AMLA (Europese antiwitwasautoriteit)	VAN KRACHT
●	9 okt. 2025	VoP (verificatie van de begunstigde van een overschrijving)	VAN KRACHT
○	20 nov. 2026	CCD2 (nieuwe richtlijn consumentenkrediet)	AANSTAANDE
○	Eind 2026	EUDI Wallet (Europese portemonnee voor digitale identiteit)	AANSTAANDE
○	10 juli 2027	AML6 / AMLR (geharmoniseerde antiwitwasregels in de EU)	GEPLAND
○	2 dec. 2027	AI Act hoog risico (uitgesteld van augustus 2026 via de Digital Omnibus, aangenomen in juni 2026)	GEPLAND
○	Medio 2028	PSD3 / PSR (Europese hervorming van het betalingsverkeer)	GEPLAND

10 · IDENTITEIT

De Europese identiteit wordt universeel.

Met **eIDAS 2.0** (de Europese verordening over digitale identiteit) beschikt elke Europese burger tegen **eind 2026** over een **EUDI Wallet** (beveiligde digitale portemonnee) om zijn identiteit online te beheren. Eén enkel bewijs, geldig in heel Europa.

**Pilots in productie****6** lidstaten

Frankrijk, Nederland, België, Italië, Zweden, Denemarken (AltID gelanceerd op 3 juni 2026).

**In voorbereiding****17** lidstaten

Planning 2026.

**Gemeld risico op vertraging****4** lidstaten

Duitsland (lancering verwacht begin 2027) en lidstaten met planning 2027. Deadline publieke organisaties: 24 dec. 2026.

11 · BETALINGEN

De aansprakelijkheid verschuift naar de banken.

De nieuwe Europese betaalregels veranderen het speelveld. Het is niet langer aan de gebruiker om te bewijzen dat hij slachtoffer is.

01

VoP (verificatie van de begunstigde)

Vóór elke overschrijving controleert de bank of **de naam van de ontvanger wel degelijk overeenstemt met het IBAN**.

VAN KRACHT · ★★★

02

Verplichte terugbetaling

Wanneer een fraudeur zich voordoet als een bank om een klant op te lichten, **is het de bank die terugbetaalt**.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

03

Versterkte open banking

Banken delen onderling meer gegevens (**open banking**). Meer signalen om te kruisen en fraude te detecteren.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

04

CCD2 (nieuwe kredietrichtlijn)

Grondigere kredietwaardigheidsbeoordeling, gedeelde bankgegevens, **inclusief BNPL**.

CCD2 · 20.11.2026 · ★★★

05

Forbearance (opvolging van kwetsbare klanten)

Verplichting om **klanten in moeilijkheden te begeleiden vóór de wanbetaling**. Vroege detectie, passende maatregelen.

BAZEL III · EBA · ★★★

06

VRP (variabele terugkerende betaling)

Nieuwe standaard voor terugkerende betalingen via open banking. **Flexibeler dan SEPA**, rechtstreeks beheerd door de gebruiker.

OPEN BANKING · 2026 · ★★★

AKTE III · CONTINU VERTROUWEN

Van compliance naar **infrastructuur**.

Identiteit is niet langer een vakje om aan te vinken. **Ze**
is een strategische laag geworden, net als
cybersecurity of betalingen.

MEELO TRUST INDEX
JUNI 2026

13 · CONTINU VERTROUWEN

Eén keer verifiëren volstaat niet meer.

Zes databronnen in realtime gekruist om op elk moment te beslissen of er vertrouwen kan worden gegeven.



WELKE SIGNALEN VOOR WELKE SECTOR?

01 Bank
Identiteit, IBAN, transacties, gedrag bij onboarding en bij elke betaling.

02 Fintech
Identiteit, apparaat, gedrag om gespreide betalingen in realtime te authenticeren.

03 Autofinanciering
Identiteit, bedrijf (werkgever), transacties (inkomsten), IBAN om de financiering te valideren.

04 Verzekeringen
Identiteit van de schadelijder, IBAN van de begunstigde, gedrag om schade fraude te detecteren.

05 Energie
Identiteit, IBAN, transacties (terugkerende betalingen) voor langlopende contracten.

14 · ACTIE

Vier prioriteiten voor 2026.

De beslissingen met het grootste effect op de weerbaarheid van een Europese organisatie.

01

Identiteit herdenken als infrastructuur.

Behandel identiteit niet langer als een kostenpost. Ze is een strategische laag geworden, net als cybersecurity of betalingen.

02

Gefragmenteerde signalen verbinden.

Identiteit, betalingen, gedrag, telefoons en computers. **Zolang deze signalen geïsoleerd blijven**, glipt fraude door de dode hoeken.

03

Defensieve AI integreren.

De kloof in cijfers: **77 % aan verdedigingszijde**, bijna 100 % aan aanvallerszijde. Zonder defensieve AI blijft de asymmetrie groeien.

04

De EUDI Wallet voorbereiden.

Niet in 2027. In 2026. De integratietijd zal lang zijn voor spelers die laat beginnen.

SLOT · JUNI 2026

Geen enkele geïsoleerde verdediging houdt stand tegen AI.

EEN BEKNOPTE SYNTHESE

De strijd wordt niet gewonnen door tools te stapelen. Hij wordt gewonnen door **signalen met elkaar te laten praten**.

OVER MEELO

Meelo is het Europese AI-gedreven platform voor klantacceptatie en onboarding, gecertificeerd **B Corp**. **300+ banken** via open banking, **400 signalen** geanalyseerd, beslissing in **2 tot 5 seconden**.

16 · MEELO-RESOURCES

Verdiep u verder.

Drie downloadbare gidsen om de thema's van het rapport uit te diepen.

DOWNLOADBARE GIDSEN

IDENTITEIT

Gids eIDAS 2.0

De Europese wallet: wat we weten, wat we niet weten, hoe u zich voorbereidt.



KREDIET

Gids CCD2

Hoe u zich voorbereidt op de nieuwe richtlijn consumentenkrediet.



COMPLIANCE

Gids AML6

Het Europese antiwitwaspakket: de nieuwe KYC- en KYB-verplichtingen uitgelegd.

