

Europa stellt sein Vertrauen wieder her.

Wie die Industrialisierung des Betrugs die Entstehung einer neuen europäischen Infrastruktur des digitalen Vertrauens erzwingt.

GELTUNGSBEREICH

27 Mitgliedstaaten

QUELLEN

12 verifizierte Institutionen

FORMAT

16 Seiten

VERÖFFENTLICHUNG

Juni 2026 · Stand: Juli

00 · INHALT

Die neue Ära des digitalen Vertrauens.

Warum der Betrug explodiert. Wie Europa antwortet. Was sich für Sie ändert.

AKT I

Die Industrialisierung des Betrugs

03	Die wichtigsten Zahlen im Überblick	S. 03
04	Betrug ist zur Industrie geworden	S. 04
05	Wie Betrüger vorgehen	S. 05
06	KI im Dienst der Betrüger	S. 06
07	Wenn Zahlungen in Echtzeit erfolgen	S. 07

AKT II

Der europäische Aufbruch

08	Europa bleibt nicht untätig	S. 08
09	Fünf Jahre, um das Vertrauen neu zu gestalten	S. 09
10	Die Europäische Brieftasche für die Digitale Identität	S. 10
11	Die neuen Regeln für den Zahlungsverkehr	S. 11
12	Identität wird strategisch	S. 12

AKT III

Auf dem Weg zum kontinuierlichen Vertrauen

13	Hin zu permanentem Vertrauen	S. 13
14	Vier Prioritäten für 2026	S. 14
15	Gegen KI hilft Orchestrierung	S. 15
16	Mehr erfahren: die Meelo Guides	S. 16

03 · EXECUTIVE SNAPSHOT

Sechs Zahlen, die Sie alarmieren sollten.

Alles, was Sie wissen müssen, in dreißig Sekunden.

★★★ Europäische Institutionen

★★ Nationale Aufsichtsbehörden

★ Internationale Organisationen

● ZAHLUNGSVERKEHR · EU

4,2 Mrd. €

Gesamter Zahlungsbetrag in der Europäischen Union im Jahr 2024. **+17 %** in einem Jahr.

EUROPÄISCHE ZENTRALBANK · 2025

★★★

● KARTEN · EU

+29 %

Jährliches Wachstum des **Kartenbetrugs** im Jahr 2024.

EUROPÄISCHE ZENTRALBANK · 2025

★★★

● FRANKREICH · BETRUGSMASCHEN

32 %

Anteil des Betrugs in Frankreich, der auf **Manipulation des Opfers** beruht (falscher Bankberater, falscher Lieferant, gefälschter Zahlungsauftrag).

BANQUE DE FRANCE · 2025

★★

● EUROPÄISCHE POLIZEI · 2025

49 Mio.

Gefälschte Online-Konten, zerschlagen durch eine einzige Operation von **Europol** (europäische Polizeibehörde).

EUROPOL · 2025

★★★

● KI-BETRUG · EU

>80 %

Anteil der **Betrugsmaschinen in Europa** (Phishing, falsche Berater, Deepfakes), die inzwischen KI einsetzen.

EU-CYBERAGENTUR · 2025

★★★

● DIGITALE IDENTITÄT · EU

27

Mitgliedstaaten müssen das **EUDI Wallet** bis Ende 2026 bereitstellen. Für öffentliche Stellen gilt die Akzeptanzpflicht ab dem **24. Dez. 2026**.

EU-KOMMISSION · 2026

★★★

AKT I · INDUSTRIALISIERUNG

Betrug ist nicht mehr das Werk einzelner Krimineller. Er ist zur Industrie geworden.

50 Mrd. € pro Jahr. So viel kostet der Mehrwertsteuerbetrug die Europäische Union: orchestriert von kriminellen Netzwerken, Briefkastenfirmen und industriellen Betrugskonstrukten.

05 · WERTSCHÖPFUNGSKETTE

Betrüger agieren nicht mehr allein. Sie organisieren sich als **Kette**.

Vier Stufen, Spezialisten für jede einzelne. Eine Beweglichkeit, die die vorhandenen Abwehrmechanismen übertrifft.



06 · KÜNSTLICHE INTELLIGENZ

KI hat den Betrug nicht erfunden. Sie hat ihn demokratisiert.

Kostenlos. Ohne technische Vorkenntnisse. Für jedermann zugänglich.

Generative KI hat Techniken demokratisiert, die gestern noch Spezialisten vorbehalten waren.

GEFÄLSCHTE IDENTITÄTEN

10 759

Konten, die auf niemanden lauten.

Finanzagenten (Money Mules), enttarnt in einer einzigen europäischen Operation 2025. KI-generierte Scheinidentitäten **haben kein menschliches Opfer**, daher wird keine Anzeige erstattet, die den Betrug melden würde.

EUROPOL · 2025 ★★★

DEEPPAKES

25,6 Mio. \$

Erbeutet in einer einzigen manipulierten Videokonferenz.

2024 gibt eine Führungskraft der britischen Arup-Gruppe 15 Überweisungen frei, nach einer gefälschten Videokonferenz, in der **alle Teilnehmer Deepfakes** waren.

FORTUNE · CNN · 2024

MANIPULIERTE E-MAILS

60%

Der Angriff beginnt mit einer E-Mail.

Anteil der europäischen Cyberangriffe, die mit einer **manipulierten E-Mail** beginnen, verfasst von KI: fehlerfrei, gezielt, glaubwürdig.

EU-CYBERAGENTUR · 10.2025 ★★★

DIE ASYMMETRIE

77 % der Verteidiger nutzen KI. Nahezu 100 % der Angreifer ebenfalls.

WEF · 10.2025

07 · GESCHWINDIGKEIT

Wenn Zahlungen in Echtzeit erfolgen, tut es der Betrug auch.

Seit dem **9. Oktober 2025** werden Überweisungen in der gesamten Eurozone in weniger als zehn Sekunden abgewickelt.

ERKENNUNGSFENSTER · VORHER / NACHHER

Klassische Überweisung



Stunden

Echtzeitüberweisung



< 10 Sek.

VERLUSTE DURCH ZAHLUNGSBETRUG · EUROPÄISCHE AUSWAHL

IN MILLIONEN EURO

Frankreich

**618 Mio. €**

H1 2025 · +7 %

Vereinigtes
Königreich**~303 Mio. €**

257 Mio. £ · H1 2025

Italien

**269 Mio. €**

Belgien

**49 Mio. €**

Frankreich: Gesamtbetrug H1 2025 (Banque de France 2026) ·
Vereinigtes Königreich: H1 2025 (Durchschnittskurs 1 £ ≈ 1,18 €) ·
Italien: 2025 · Belgien: Phishing 2024.

BANQUE DE FRANCE · 2026 ★★
UK FINANCE · ITALIENISCHE POLIZEI · FEBELFIN ★★

430k

Spanien · Fälle von Cyberbetrug im Jahr 2025, **+4 %** im
Jahresvergleich

SPANISCHES INNENMINISTERIUM · 2025 ★★

1400

Deutschland · betrügerische Plattformen, Ende 2025 von der nationalen
Aufsichtsbehörde entfernt

BAFIN · 12.2025 ★★

AKT II · EUROPÄISCHER AUFBRUCH

Doch Europa bleibt nicht untätig. Es baut wieder auf.

Innerhalb von **fünf Jahren** erneuert die Europäische Union gleichzeitig Identität, Zahlungsverkehr, Resilienz und Geldwäscheprävention.

EU-KOMMISSION
OFFIZIELLE RECHTSTEXTE · 2024-
2026

09 · REGULIERUNG

Fünf Jahre, um das europäische Vertrauen neu zu gestalten.

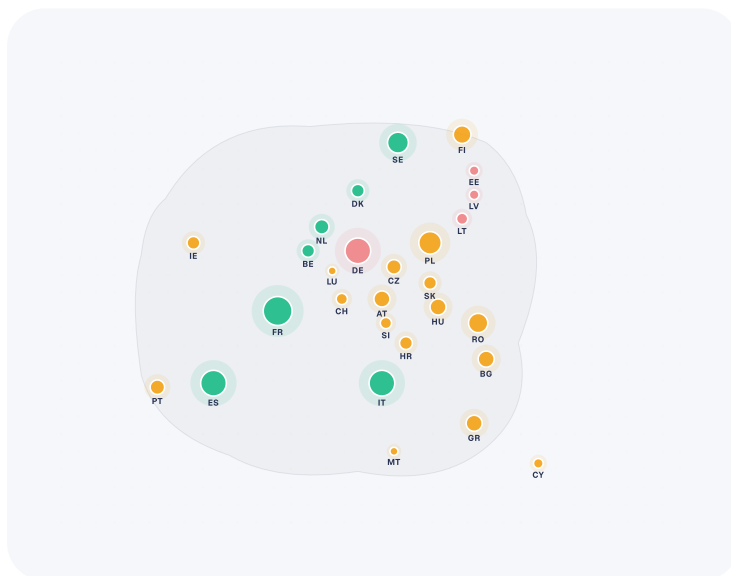
Identität, Zahlungsverkehr, Resilienz, Geldwäscheprävention. **Vier Ebenen, parallel neu aufgebaut.**

●	17. Jan. 2025	DORA (Resilienz der Banken gegenüber Cyberangriffen)	IN KRAFT
●	1. Juli 2025	AMLA (Europäische Behörde für Geldwäschebekämpfung)	IN KRAFT
●	9. Okt. 2025	VoP (Verification of Payee: Empfängerprüfung bei Überweisungen)	IN KRAFT
○	20. Nov. 2026	CCD2 (neue EU-Verbraucherkreditrichtlinie)	STEHT BEVOR
○	Ende 2026	EUDI Wallet (Europäische Brieftasche für die Digitale Identität)	STEHT BEVOR
○	10. Juli 2027	AML6 / AMLR (EU-weit harmonisierte Geldwäschevorschriften)	GEPLANT
○	2. Dez. 2027	AI Act Hochrisiko-Pflichten (verschoben von August 2026 durch den Digital Omnibus, verabschiedet im Juni 2026)	GEPLANT
○	Mitte 2028	PSD3 / PSR (europäische Neuordnung des Zahlungsverkehrs)	GEPLANT

10 · IDENTITÄT

Die europäische Identität wird universell.

Mit **eIDAS 2.0** (der EU-Verordnung über die digitale Identität) erhält jeder EU-Bürger bis **Ende 2026** ein **EUDI Wallet** (eine sichere digitale Brieftasche), um seine Identität online zu verwalten. Ein einziger Nachweis, gültig überall in Europa.



Pilotprojekte im Produktivbetrieb

6 Staaten

Frankreich, Niederlande, Belgien, Italien, Schweden, Dänemark (AltID gestartet am 3. Juni 2026).



In Vorbereitung

17 Staaten

Zeitplan 2026.



Verzögerungsrisiko gemeldet

4 Staaten

Deutschland (Start Anfang 2027 erwartet) und Staaten mit Zeitplan 2027. Frist für öffentliche Stellen: 24. Dez. 2026.

11 · ZAHLUNGSVERKEHR

Die Verantwortung verlagert sich auf die Banken.

Die neuen europäischen Zahlungsverkehrsregeln verändern die Lage grundlegend. Es liegt nicht mehr am Nutzer zu beweisen, dass er Opfer wurde.

01

VoP (Empfängerprüfung)

Vor jeder Überweisung prüft die Bank, ob **der Name des Empfängers tatsächlich zur IBAN passt**.

IN KRAFT · ★★★

02

Erstattungspflicht

Wenn ein Betrüger sich als Bank ausgibt, um einen Kunden zu täuschen, **muss die Bank erstatten**.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

03

Gestärktes Open Banking

Banken teilen mehr Daten untereinander (**Open Banking**). Mehr Signale, die sich zur Betrugserkennung verknüpfen lassen.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

04

CCD2 (neue Verbraucherkreditrichtlinie)

Vertiefte Kreditwürdigkeitsprüfung, geteilte Bankdaten, **BNPL eingeschlossen**.

CCD2 · 20.11.2026 · ★★★

05

Forbearance (Begleitung finanziell gefährdeter Kunden)

Pflicht, **Kunden in Schwierigkeiten vor dem Zahlungsausfall zu begleiten**. Früherkennung, passende Maßnahmen.

BASEL III · EBA · ★★★

06

VRP (variable wiederkehrende Zahlungen)

Neuer Standard für wiederkehrende Zahlungen per Open Banking. **Flexibler als SEPA**, direkt vom Nutzer gesteuert.

OPEN BANKING · 2026 · ★★★

AKT III · KONTINUIERLICHES VERTRAUEN

Von der Compliance zur **Infrastruktur.**

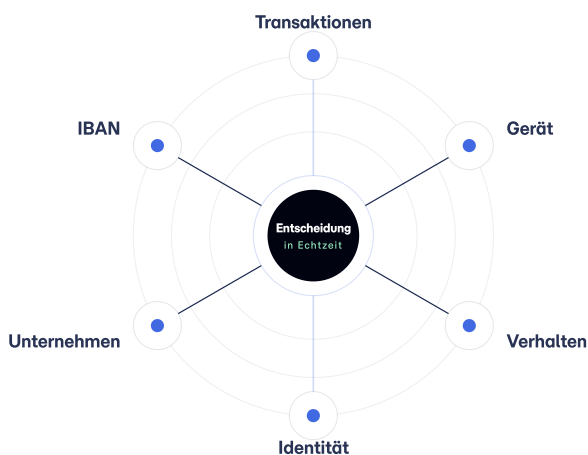
Identität ist keine Checkbox mehr. **Sie ist zu einer strategischen Ebene geworden**, genau wie Cybersicherheit oder der Zahlungsverkehr.

MEELO TRUST INDEX
JUNI 2026

13 · KONTINUIERLICHES VERTRAUEN

Einmal prüfen genügt nicht mehr.

Sechs Datenquellen, in Echtzeit verknüpft, um jederzeit zu entscheiden, ob Vertrauen gerechtfertigt ist.



WELCHE SIGNALE FÜR WELCHE BRANCHE?

01 Bank
Identität, IBAN, Transaktionen, Verhalten beim Onboarding und bei jeder Zahlung.

02 Fintech
Identität, Gerät, Verhalten zur Echtzeit-Authentifizierung von Ratenzahlungen.

03 Autofinanzierung
Identität, Unternehmen (Arbeitgeber), Transaktionen (Einkommen), IBAN zur Validierung der Finanzierung.

04 Versicherung
Identität des Geschädigten, IBAN des Begünstigten, Verhalten zur Erkennung von Schadenbetrug.

05 Energie
Identität, IBAN, Transaktionen (Zahlungsregelmäßigkeit) für langfristige Verträge.

14 · HANDELN

Vier Prioritäten für 2026.

Die Entscheidungen mit der größten Wirkung auf die Resilienz einer europäischen Organisation.

01

Identität als Infrastruktur begreifen.

Sie nicht länger als **Kostenfaktor behandeln**. Sie ist zu einer strategischen Ebene geworden, genau wie Cybersicherheit oder Zahlungsverkehr.

02

Fragmentierte Signale verbinden.

Identität, Zahlungen, Verhalten, Telefone und Computer. **Solange diese Signale isoliert bleiben**, stößt der Betrug in die toten Winkel vor.

03

Defensive KI integrieren.

Die Lücke ist messbar: **77 % auf Verteidigerseite**, nahezu 100 % auf Angreiferseite. Ohne defensive KI vergrößert sich die Asymmetrie weiter.

04

Das EUDI Wallet vorbereiten.

Nicht 2027. Sondern 2026. Für Akteure, die spät starten, wird die Integrationszeit lang.

FAZIT · JUNI 2026

Keine isolierte Verteidigung hält der KI stand.

DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

Der Kampf wird nicht durch das Anhäufen von Tools gewonnen. Er wird gewonnen, indem man **die Signale miteinander sprechen lässt.**

ÜBER MEELO

Meelo ist die europäische KI-gestützte Onboarding-Plattform, zertifiziert als **B Corp.** **300+ Banken** per Open Banking, **400 Signale** analysiert, Entscheidung in **2 bis 5 Sekunden.**

16 · MEELO RESSOURCEN

Mehr erfahren.

Drei Guides zum Download, um die Themen des Reports zu vertiefen.

GUIDES ZUM DOWNLOAD

IDENTITÄT

eIDAS 2.0 Guide

Das EUDI Wallet: Was wir wissen, was wir nicht wissen, wie Sie sich vorbereiten.



KREDIT

CCD2 Guide

Wie Sie sich auf die neue Verbraucherkreditrichtlinie vorbereiten.



COMPLIANCE

AML6 Guide

Das europäische Geldwäschepaket: die neuen KYC- und KYB-Pflichten erklärt.

