

Europa reconstruye su confianza.

Cómo la industrialización del fraude impulsa el nacimiento de una nueva infraestructura europea de confianza digital.

ALCANCE

27 Estados miembros

FUENTES

12 instituciones verificadas

FORMATO

16 páginas

PUBLICACIÓN

Junio de 2026 · act. jul.

00 · ÍNDICE

La nueva era de la confianza digital.

Por qué se dispara el fraude. Cómo responde Europa. Qué cambia para usted.

ACTO I

La industrialización del fraude

03	Las cifras clave que debe conocer	P. 03
04	El fraude se ha convertido en una industria	P. 04
05	Cómo operan los defraudadores	P. 05
06	La IA al servicio de los defraudadores	P. 06
07	Cuando el pago se vuelve instantáneo	P. 07

ACTO II

La reacción europea

08	Europa no se queda inmóvil	P. 08
09	Cinco años para rediseñar la confianza	P. 09
10	La Cartera Europea de Identidad Digital	P. 10
11	Las nuevas reglas de los pagos	P. 11
12	La identidad se vuelve estratégica	P. 12

ACTO III

Hacia la confianza continua

13	Hacia una confianza permanente	P. 13
14	Cuatro prioridades para 2026	P. 14
15	Frente a la IA, la orquestación	P. 15
16	Para profundizar: las guías Meelo	P. 16

03 · PANORAMA EJECUTIVO

Seis cifras que deben alertarle.

Todo lo que necesita saber, en treinta segundos.

★★★ Instituciones europeas

★★ Reguladores nacionales

★ Organismos internacionales

● PAGOS · UE

4,2MM€

Fraude total en pagos en la Unión Europea en 2024. **+17 %** en un año.

BANCO CENTRAL EUR. · 2025 ★★★

● TARJETAS · UE

+29%

Crecimiento anual del **fraude con tarjeta bancaria** en 2024.

BANCO CENTRAL EUR. · 2025 ★★★

● FRANCIA · ESTAFA

32%

Parte del fraude francés basada en la **manipulación de la víctima** (falso asesor, falso proveedor, falsa orden de pago).

BANCO DE FRANCIA · 2025 ★★

● POLICÍA EUROPEA · 2025

49M

Cuentas falsas en línea desmanteladas en una sola operación de **Europol** (policía europea).

EUROPOL · 2025 ★★★

● ESTAFAS CON IA · UE

>80%

Proporción de las **estafas europeas** (phishing, falsos asesores, deepfakes) que ya recurren a la IA.

AGENCIA CIBER UE · 2025 ★★★

● IDENTIDAD DIGITAL · UE

27

Estados miembros deben desplegar la **EUDI Wallet** antes de finales de 2026. Las organizaciones públicas deberán aceptarla a partir del **24 dic. 2026**.

COMISIÓN UE · 2026 ★★★

ACTO I · INDUSTRIALIZACIÓN

**El fraude ya no es
cosa de unos pocos
individuos.
Se ha convertido en
una industria.**

50 MM€ al año. Es lo que cuesta el fraude del IVA a la Unión Europea, orquestado por redes criminales, sociedades pantalla y montajes industriales.

EUROPOL · 2025
★★★

05 · CADENA DE VALOR

Los defraudadores ya no actúan aislados. Se organizan en **cadena**.

Cuatro etapas, con especialistas en cada una. Una fluidez que supera la de las defensas instaladas.

01**Creación de identidades falsas**

Datos reales robados combinados con elementos fabricados por IA. **Ninguna víctima** lo denuncia.

**02****Prueba de aperturas de cuenta**

Las identidades falsas se prueban en masa contra bancos y fintechs.

**03****Industrialización a gran escala**

El modus operandi que funciona se replica. **Miles** de cuentas abiertas.

**04****Recuperación del dinero robado**

Las cuentas sirven para mover y blanquear los fondos. **Salida casi imposible de rastrear.**

DESMANTELAMIENTO EUROPEO · 2024**Red de fraude del IVA****2,9 MM€**

El mayor fraude del IVA jamás desmantelado por las autoridades europeas. Sociedades pantalla, falsos intercambios entre países.

FISCALÍA EUROPEA · 2024 ★★★

DESMANTELAMIENTO EUROPEO · 2025**Red de cuentas mula****10 759 cuentas**

Coalición de policías europeas contra las cuentas bancarias utilizadas para blanquear el dinero robado. **1 013 detenciones.**

EUROPOL · 2025 ★★★

06 · INTELIGENCIA ARTIFICIAL

La IA no creó el fraude. Lo democratizó.

Gratuitos. Sin conocimientos técnicos. Al alcance de cualquiera. La IA generativa ha democratizado técnicas que ayer estaban reservadas a especialistas.

IDENTIDADES FALSAS

10 759

Cuentas abiertas a nombre de nadie.

Mulas financieras desmanteladas en una sola operación europea en 2025. Las identidades falsas creadas con IA **no tienen víctima humana**, por lo que no se presenta ninguna denuncia que señale el fraude.

EUROPOL · 2025 ★★★

DEEPPAKES

25,6M\$

Desviados en una sola videollamada trampa.

En 2024, un directivo del grupo británico Arup autorizó 15 transferencias tras una videollamada falsa en la que **todos los participantes eran deepfakes**.

FORTUNE · CNN · 2024

EMAILS TRAMPA

60%

El ataque comienza con un email.

Proporción de ciberataques europeos que empiezan con un **email trampa** redactado por IA: sin errores, dirigidos, creíbles.

AGENCIA CIBER UE · 10.2025 ★★★

LA ASIMETRÍA

El 77 % de los defensores utiliza la IA. Cerca del 100 % de los atacantes también.

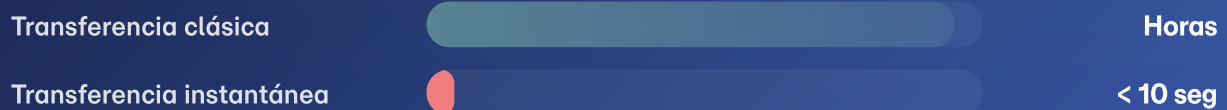
WEF · 10.2025

07 · VELOCIDAD

Cuando el pago se vuelve instantáneo, el fraude también.

Desde el **9 de octubre de 2025**, las transferencias se liquidan en menos de diez segundos en toda la zona euro.

VENTANA DE DETECCIÓN · ANTES / DESPUÉS



PÉRDIDAS POR FRAUDE EN PAGOS · SELECCIÓN EUROPEA

EN MILLONES DE EUROS



Francia: fraude total S1 2025 (Banco de Francia 2026) · Reino Unido: S1 2025 (tipo medio 1 £ ≈ 1,18 €) · Italia: 2025 · Bélgica: phishing 2024.

BANCO DE FRANCIA · 2026 ★★
UK FINANCE · POLICÍA ITALIANA · FEBELFIN ★★

430k España · estafas informáticas en 2025, **+4 %** interanual

MINISTERIO DEL INTERIOR ES · 2025 ★★

1400 Alemania · plataformas fraudulentas retiradas a finales de 2025 por el regulador nacional

BAFIN · 12.2025 ★★

ACTO II · REACCIÓN EUROPEA

Pero Europa no se queda inmóvil. Reconstruye.

En **cinco años**, la Unión Europea refunda
simultáneamente identidad, pagos, resiliencia y lucha
contra el blanqueo.

COMISIÓN UE
TEXTOS OFICIALES · 2024-2026

09 · REGULACIÓN

Cinco años para rediseñar la confianza europea.

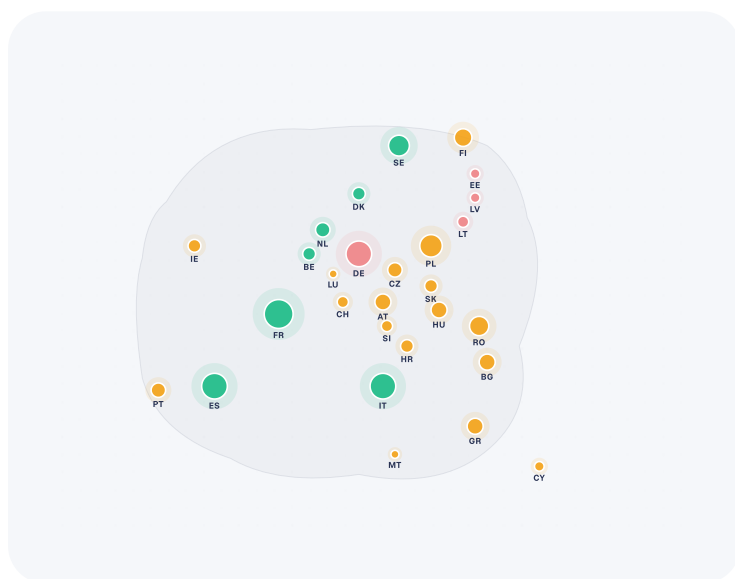
Identidad, pagos, resiliencia, antiblanqueo. **Cuatro capas refundadas en paralelo.**

●	17 ene. 2025	DORA (resiliencia de los bancos frente a los ciberataques)	EN VIGOR
●	1 jul. 2025	AMLA (Autoridad Europea de Lucha contra el Blanqueo)	EN VIGOR
●	9 oct. 2025	VoP (verificación del beneficiario de la transferencia)	EN VIGOR
○	20 nov. 2026	CCD2 (nueva Directiva de Crédito al Consumo)	INMINENTE
○	Finales de 2026	EUDI Wallet (Cartera Europea de Identidad Digital)	INMINENTE
○	10 jul. 2027	AML6 / AMLR (normas antiblanqueo armonizadas en la UE)	PREVISTO
○	2 dic. 2027	AI Act alto riesgo (aplazado desde agosto de 2026 por el Ómnibus Digital, adoptado en junio de 2026)	PREVISTO
○	Mediados de 2028	PSD3 / PSR (refundación europea de los pagos)	PREVISTO

10 · IDENTIDAD

La identidad europea se vuelve universal.

Con **eIDAS 2.0** (el reglamento europeo sobre identidad digital), cada ciudadano europeo dispondrá antes de **finales de 2026** de una **EUDI Wallet** (cartera digital segura) para gestionar su identidad en línea. Una sola prueba, válida en toda Europa.



Pilotos en producción

6 Estados

Francia, Países Bajos, Bélgica, Italia, Suecia, Dinamarca (AltID lanzado el 3 de junio de 2026).



En preparación

17 Estados

Calendario 2026.



Riesgo de retraso señalado

4 Estados

Alemania (lanzamiento previsto a principios de 2027) y Estados con calendario 2027. Fecha límite org. públicas: 24 dic. 2026.

11 · PAGOS

La responsabilidad se traslada hacia los bancos.

Las nuevas reglas europeas de pagos cambian las tornas. Ya no corresponde al usuario demostrar que ha sido víctima.

01

VoP (verificación del beneficiario)

Antes de cada transferencia, el banco verifica que **el nombre del destinatario corresponde efectivamente a su IBAN.**

EN VIGOR · ★★★

02

Reembolso obligatorio

Cuando un defraudador suplanta la identidad de un banco para engañar a un cliente, **es el banco quien reembolsa.**

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

03

Open banking reforzado

Los bancos comparten más datos entre sí (**open banking**). Más señales que cruzar para detectar el fraude.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

04

CCD2 (nueva directiva de crédito)

Evaluación de solvencia más exhaustiva, datos bancarios compartidos, **BNPL incluido.**

CCD2 · 20.11.2026 · ★★★

05

Forbearance (seguimiento de clientes vulnerables)

Obligación de **acompañar a los clientes en dificultades antes del impago.** Detección temprana, medidas adaptadas.

BASILEA III · EBA · ★★★

06

VRP (pago recurrente variable)

Nuevo estándar de pago recurrente vía open banking. **Más flexible que el SEPA,** controlado directamente por el usuario.

OPEN BANKING · 2026 · ★★★

ACTO III · CONFIANZA CONTINUA

De la conformidad a la infraestructura.

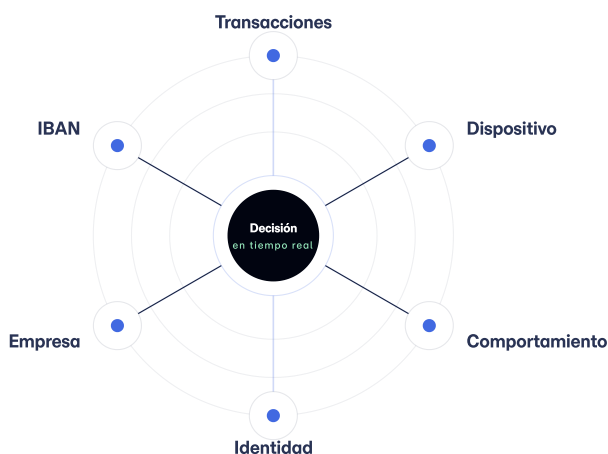
La identidad ya no es una casilla que marcar. **Se ha convertido en una capa estratégica**, al mismo nivel que la ciberseguridad o los pagos.

MEELO TRUST INDEX
JUNIO DE 2026

13 · CONFIANZA CONTINUA

Verificar una vez ya no basta.

Seis fuentes de datos cruzadas en tiempo real para decidir, en cada instante, si se puede confiar.



¿QUÉ SEÑALES PARA CADA SECTOR?

Banca

01

Identidad, IBAN, transacciones, comportamiento en el onboarding y en cada pago.

Fintech

02

Identidad, dispositivo, comportamiento para autenticar el pago fraccionado en tiempo real.

Financiación auto

03

Identidad, empresa (empleador), transacciones (ingresos), IBAN para validar la financiación.

Seguros

04

Identidad del siniestrado, IBAN del beneficiario, comportamiento para detectar fraudes en siniestros.

Energía

05

Identidad, IBAN, transacciones (recurrencia del pago) para los contratos de larga duración.

14 · ACCIÓN

Cuatro prioridades para 2026.

Las decisiones con mayor impacto en la resiliencia de una organización europea.

01

Repensar la identidad como infraestructura.

Dejar de tratarla como un coste. Se ha convertido en una capa estratégica, al mismo nivel que la ciberseguridad o los pagos.

02

Conectar las señales fragmentadas.

Identidad, pagos, comportamientos, teléfonos y ordenadores. **Mientras estas señales permanezcan aisladas**, el fraude se cuela por los ángulos muertos.

03

Integrar la IA defensiva.

La brecha se cuantifica: **77 % entre los defensores**, cerca del 100 % entre los atacantes. Sin ella, la asimetría sigue creciendo.

04

Prepararse para la Cartera Europea de Identidad Digital.

No en 2027. En 2026. El plazo de integración será largo para los actores que empiecen tarde.

CIERRE · JUNIO DE 2026

Ninguna defensa aislada resiste frente a la IA.

UNA LECTURA EN SÍNTESIS

La batalla no se ganará apilando herramientas.
Se ganará haciendo **que las señales dialoguen entre sí.**

ACERCA DE MEELO

Meelo es la plataforma europea de onboarding basada en IA, certificada **B Corp.** **300+ bancos** en open banking, **400 señales** analizadas, decisión en **2 a 5 segundos.**

16 · RECURSOS MEELO

Para ir más lejos.

Tres guías descargables para profundizar en los temas clave del informe.

GUÍAS DESCARGABLES

IDENTIDAD

Guía eIDAS 2.0

La Cartera Europea de Identidad Digital: lo que se sabe, lo que no, y cómo prepararse.



CRÉDITO

Guía CCD2

Cómo prepararse para la nueva Directiva de Crédito al Consumo.



CUMPLIMIENTO

Guía AML6

El paquete europeo ant blanqueo: las nuevas obligaciones KYC y KYB explicadas.

