

L'Europe reconstruit sa confiance.

Comment l'industrialisation de la fraude force la naissance d'une nouvelle infrastructure de confiance numérique européenne.

PÉRIMÈTRE

27 États membres

SOURCES

12 institutions vérifiées

FORMAT

16 pages

PUBLICATION

Juin 2026 · m.à.j. juill.

00 · SOMMAIRE

La nouvelle ère de la confiance numérique.

Pourquoi la fraude explose. Comment l'Europe répond. Ce qui change pour VOUS.

ACTE I

L'industrialisation de la fraude

03	Les chiffres clés à connaître	P. 03
04	La fraude est devenue une industrie	P. 04
05	Comment opèrent les fraudeurs	P. 05
06	L'IA au service des fraudeurs	P. 06
07	Quand le paiement devient instantané	P. 07

ACTE II

Le sursaut européen

08	L'Europe ne reste pas immobile	P. 08
09	Cinq ans pour redessiner la confiance	P. 09
10	Le portefeuille européen d'identité	P. 10
11	Les nouvelles règles des paiements	P. 11
12	L'identité devient stratégique	P. 12

ACTE III

Vers la confiance continue

13	Vers une confiance permanente	P. 13
14	Quatre priorités pour 2026	P. 14
15	Face à l'IA, l'orchestration	P. 15
16	Aller plus loin : guides et articles Meelo	P. 16

03 · EXECUTIVE SNAPSHOT

Six chiffres qui doivent vous alerter.

Tout ce que vous devez savoir, en trente secondes.

★★★ Institutions européennes

★★ Régulateurs nationaux

★ Organismes internationaux

● PAIEMENTS · UE

4,2 Md€

Fraude totale aux paiements
en Union européenne en 2024.
+17 % en un an.

BANQUE CENTRALE EUR. ·
2025

★★★

● CARTES · UE

+29%

Croissance annuelle de la
fraude par carte bancaire en
2024.

BANQUE CENTRALE EUR. ·
2025

★★★

● FRANCE · ARNAQUE

32%

Part de la fraude française
reposant sur la **manipulation
de la victime** (faux conseiller,
faux fournisseur, faux ordre).

BANQUE DE FRANCE · 2025

★★

● POLICE EUROPÉENNE ·
2025**49M**

Faux comptes en ligne
démantelés par une seule
opération d'**Europol** (police
européenne).

EUROPOL · 2025

★★★

● ARNAQUES PAR IA ·
UE**>80%**

Part des **arnaques
européennes** (phishing, faux
conseillers, deepfakes) qui
mobilisent désormais l'IA.

AGENCE CYBER UE · 2025

★★★

● IDENTITÉ NUMÉRIQUE
· UE**27**

États membres doivent
déployer l'**EUDI Wallet** d'ici fin
2026. Les organisations
publiques devront l'accepter
dès le **24 déc. 2026**.

COMMISSION UE · 2026

★★★

ACTE I · INDUSTRIALISATION

**La fraude n'est plus
l'affaire de quelques
individus.
C'est devenu une
industrie.**

50 Md€ par an. C'est ce que coûte la fraude TVA à l'Union européenne, orchestrée par des réseaux criminels, des sociétés écrans et des montages industriels.

EUROPOL · 2025
★★★

05 · CHAÎNE DE VALEUR

Les fraudeurs ne sont plus isolés. Ils s'organisent en chaîne.

Quatre étapes, des spécialistes pour chacune. Une fluidité qui dépasse celle des défenses installées.

01

Création de fausses identités

Données réelles volées combinées à des éléments fabriqués par IA. **Aucune victime** ne signale.

02

Test des ouvertures de compte

Les fausses identités sont testées en masse sur les banques et fintechs.

03

Industrialisation à grande échelle

Le mode opératoire qui fonctionne est répliqué. **Des milliers** de comptes ouverts.

04

Récupération de l'argent volé

Les comptes servent à faire transiter et blanchir les fonds. **Sortie quasi intraçable.**

DÉMANTÈLEMENT EUROPÉEN · 2024

Réseau de fraude à la TVA

2,9 Md€

Plus grosse fraude à la TVA jamais démantelée par les autorités européennes. Sociétés écrans, faux échanges entre pays.

PARQUET EUROPÉEN · 2024 ★★★

DÉMANTÈLEMENT EUROPÉEN · 2025

Réseau de comptes prête-nom

10 759 comptes

Coalition de polices européennes contre les comptes bancaires utilisés pour blanchir l'argent volé. **1 013 arrestations.**

EUROPOL · 2025 ★★★

06 · INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

L'IA n'a pas créé la fraude. Elle l'a démocratisée.

Gratuits. Sans compétence technique. Accessibles à n'importe qui. L'IA générative a démocratisé des techniques qui étaient hier réservées à des spécialistes.

● FAUSSES IDENTITÉS

10 759

Les comptes ouverts au nom de personne.

Mules financières démantelées en une seule opération européenne en 2025. Les fausses identités IA **n'ont pas de victime humaine**, donc aucune plainte n'est déposée pour signaler la fraude.

EUROPOL · 2025 ★★

● DEEPFAKES

25,6M\$

Détournés en une seule visio piégée.

En 2024, un cadre du groupe britannique Arup autorise 15 virements après une fausse visio où **tous les participants étaient des deepfakes**.

FORTUNE · CNN · 2024

● EMAILS PIÉGÉS

60%

L'attaque commence par un email.

Part des cyberattaques européennes qui démarrent par un **email piégé** rédigé par l'IA : sans fautes, ciblés, crédibles.

AGENCE CYBER UE · 10.2025
★★★

L'ASYMÉTRIE

77 % des défenseurs utilisent l'IA. Près de 100 % des attaquants aussi.

WEF · 10.2025

07 · VITESSE

Quand le paiement devient instantané, la fraude aussi.

Depuis le **9 octobre 2025**, les virements se règlent en moins de dix secondes dans toute la zone euro.

FENÊTRE DE DÉTECTION · AVANT / APRÈS

Virement classique		Heures
Virement instantané		< 10 sec

PERTES PAR FRAUDE AU PAIEMENT · SÉLECTION EUROPÉENNE

EN MILLIONS D'EUROS

France		618 M€ S1 2025 · +7 %
Royaume-Uni		~303 M€ 257 M€ · S1 2025
Italie		269 M€
Belgique		49 M€

France : fraude totale S1 2025 (Banque de France 2026) · Royaume-Uni : S1 2025 (taux moyen 1 £ ≈ 1,18 €) · Italie : 2025 · Belgique : phishing 2024.

BANQUE DE FRANCE · 2026 ★★
UK FINANCE · POLICE ITALIENNE · FEBELFIN ★★

430k Espagne · escroqueries informatiques en 2025, +4 % sur un an

MINISTÈRE INTÉRIEUR ES · 2025 ★★

1400 Allemagne · plateformes frauduleuses retirées fin 2025 par le régulateur national

BAFIN · 12.2025 ★★

ACTE II · SURSAUT EUROPÉEN

Mais l'Europe ne reste pas immobile. Elle reconstruit.

En cinq ans, l'Union européenne refonde
simultanément identité, paiements, résilience et lutte
antiblanchiment.

COMMISSION UE
TEXTES OFFICIELS · 2024-2026

09 · RÉGULATION

Cinq ans pour redessiner la confiance européenne.

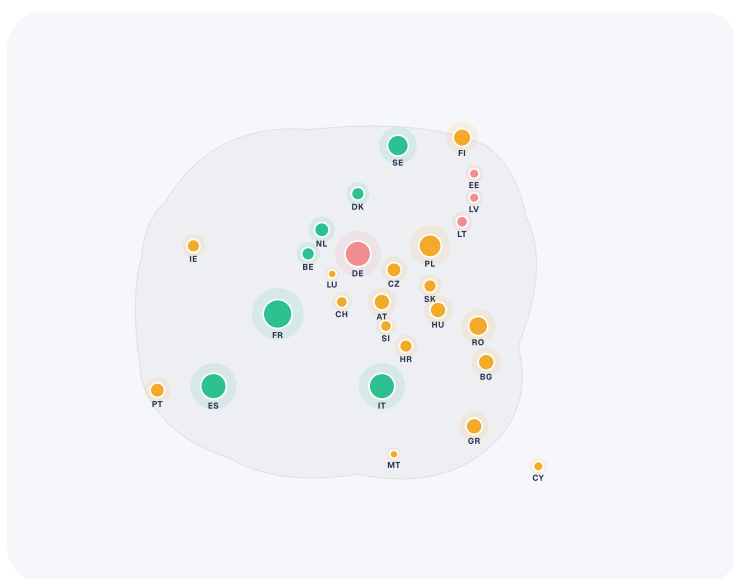
Identité, paiements, résilience, antiblanchiment. **Quatre couches refondues en parallèle.**

●	17 janv. 2025	DORA (résilience des banques face aux cyberattaques)	EN VIGUEUR
●	1er juill. 2025	AMLA (Autorité européenne antiblanchiment)	EN VIGUEUR
●	9 oct. 2025	VoP (vérification du bénéficiaire de virement)	EN VIGUEUR
○	20 nov. 2026	DDC2 (nouvelle directive crédit à la consommation)	IMMINENT
○	Fin 2026	EUDI Wallet (portefeuille européen d'identité)	IMMINENT
○	10 juill. 2027	AML6 / AMLR (règles antiblanchiment harmonisées en UE)	PRÉVU
○	2 déc. 2027	AI Act haut risque (reporté d'août 2026 par l'omnibus numérique, adopté juin 2026)	PRÉVU
○	Mi-2028	PSD3 / PSR (refonte européenne des paiements)	PRÉVU

10 · IDENTITÉ

L'identité européenne devient universelle.

Avec **eIDAS 2.0** (le règlement européen sur l'identité numérique), chaque citoyen européen aura d'ici **fin 2026** un **EUDI Wallet** (portefeuille numérique sécurisé) pour gérer son identité en ligne. Une seule preuve, valable partout en Europe.



Pilotes en production

6 États

France, Pays-Bas, Belgique, Italie, Suède, Danemark (AltID lancé le 3 juin 2026).



En préparation

17 États

Calendrier 2026.



Risque de retard signalé

4 États

Allemagne (lancement attendu début 2027) et États au calendrier 2027.
Deadline orga. publiques : 24 déc. 2026.

11 · PAIEMENTS

La responsabilité bascule vers les banques.

Les nouvelles règles européennes des paiements changent la donne. Ce n'est plus à l'utilisateur de prouver qu'il a été victime.

01

VoP (vérification du bénéficiaire)

Avant chaque virement, la banque vérifie que **le nom du destinataire correspond bien à son IBAN**.

EN VIGUEUR · ★★★

02

Remboursement obligatoire

Quand un fraudeur usurpe l'identité d'une banque pour piéger un client, **c'est la banque qui rembourse**.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

03

Open banking renforcé

Les banques partagent plus de données entre elles (**open banking**). Plus de signaux à croiser pour détecter la fraude.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

04

DDC2 (nouvelle directive crédit)

Évaluation de la solvabilité plus poussée, données bancaires partagées, **BNPL inclus**.

DDC2 · 20.11.2026 · ★★★

05

Forbearance (suivi des clients fragiles)

Obligation d'**accompagner les clients en difficulté avant l'impayé**. Détection précoce, mesures adaptées.

BÂLE III · EBA · ★★★

06

VRP (paiement récurrent variable)

Nouveau standard de paiement récurrent par open banking. **Plus flexible que le SEPA**, contrôlé directement par l'utilisateur.

OPEN BANKING · 2026 · ★★★

ACTE III · CONFIANCE CONTINUE

De la conformité à l'infrastructure.

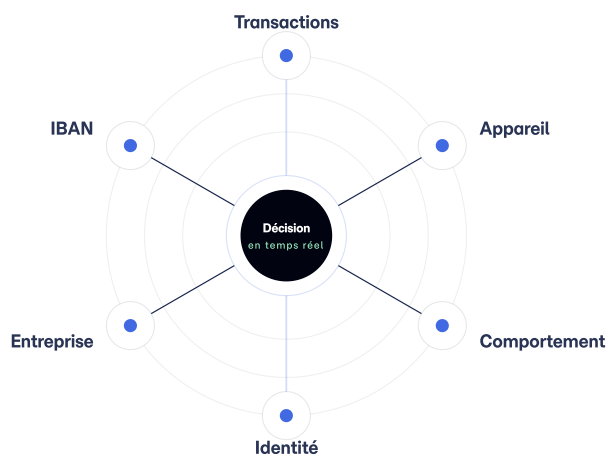
L'identité n'est plus une case à cocher. **Elle est devenue une couche stratégique**, au même titre que la cybersécurité ou les paiements.

MEELO TRUST INDEX
JUIN 2026

13 · CONFIANCE CONTINUE

Vérifier une fois ne suffit plus.

Six sources de données croisées en temps réel pour décider, à chaque instant, si on peut faire confiance.



QUELS SIGNAUX POUR QUEL SECTEUR ?

01 Banque
Identité, IBAN, transactions, comportement à l'onboarding et sur chaque paiement.

02 Fintech
Identité, appareil, comportement pour authentifier le paiement fractionné en temps réel.

03 Auto finance
Identité, entreprise (employeur), transactions (revenus), IBAN pour valider le financement.

04 Assurance
Identité du sinistré, IBAN du bénéficiaire, comportement pour détecter les fraudes au sinistre.

05 Énergie
Identité, IBAN, transactions (récurrence du paiement) pour les contrats longue durée.

14 · ACTION

Quatre priorités pour 2026.

Les décisions qui produisent le plus d'effet sur la résilience d'une organisation européenne.

01

Repenser l'identité comme infrastructure.

Cesser de la traiter comme un coût. Elle est devenue une couche stratégique, au même titre que la cybersécurité ou le paiement.

02

Connecter les signaux fragmentés.

Identité, paiements, comportements, téléphones et ordinateurs. **Tant que ces signaux restent isolés**, la fraude s'engouffre dans les angles morts.

03

Intégrer l'IA défensive.

L'écart se chiffre : **77 % côté défenseurs**, près de 100 % côté attaquants. Sans cela, l'asymétrie continue de se creuser.

04

Préparer le portefeuille européen d'identité.

Pas en 2027. En 2026. Le délai d'intégration sera long pour les acteurs qui démarrent tard.

CLÔTURE · JUIN 2026

Aucune défense isolée ne tient face à l'IA.

UNE LECTURE EN SYNTHÈSE

Le combat ne se gagnera pas en empilant des outils. Il se gagnera en faisant **dialoguer les signaux entre eux**.

À PROPOS DE MEELO

Meelo est la plateforme européenne d'entrée en relation basée sur l'IA, certifiée **B Corp**. **300+ banques** en open banking, **400 signaux** analysés, décision en **2 à 5 secondes**.

16 · RESSOURCES MEELO

Aller plus loin.

Quatre guides téléchargeables et quinze articles pour creuser chacun des sujets du rapport.

GUIDES TÉLÉCHARGEABLES

IDENTITÉ Guide eIDAS 2.0 Le Wallet Européen : ce qu'on sait, ce qu'on ne sait pas, comment se préparer.	CONFORMITÉ Guide AML6 Le paquet européen antiblanchiment : les nouvelles obligations KYC & KYB expliquées.	CRÉDIT Guide DDC2 Comment se préparer à la nouvelle directive sur le crédit à la consommation.	RISQUE Guide Forbearance Détecter la fragilité, évaluer la capacité de remboursement, intervenir avant l'impayé.
---	--	--	--

ARTICLES COMPLÉMENTAIRES

Lecture NFC : vérifier l'identité par la puce, pas par l'image Contre les deepfakes, la preuve cryptographique.	L'AI Act, en clair : scoring, identité, fraude Haut risque reporté à décembre 2027 : qui est concerné ?	MiCA : le couperet du 1er juillet 2026 pour les acteurs crypto Ce que ça change pour le KYC.	eIDAS 2.0 : bien se préparer au Wallet européen Les échéances, comment anticiper l'intégration.	DORA, en clair : protéger la finance des cyberattaques La résilience opérationnelle numérique expliquée.
Fraude à l'imposteur : chiffres clés et onboarding B2B Faux fournisseurs, faux dirigeants : se protéger.	AML6 et bénéficiaires effectifs : ce qu'il faut vérifier Le paquet européen antiblanchiment expliqué.	Fraude à l'assurance 2024-2026 : chiffres, IA et LCB-FT L'état des lieux du secteur.	Open Banking & risques d'impayés Enjeux et opportunités pour la décision crédit.	Évaluation de solvabilité DCC2 : du déclaratif au vérifié La directive crédit applicable le 20 novembre 2026.
La fraude documentaire à l'ère de l'IA Personne n'est épargné.	DCC2 : et si vous étiez déjà concerné sans le savoir ? BNPL, mini-crédits, LOA : le périmètre s'élargit.	Account takeover et fraude IBAN Pourquoi le contrôle systématique est indispensable.	FNC-RF : le nouveau fichier anti-fraude bancaire Ce qu'il couvre, et ses limites.	VoP, IBAN et néobanques Ce que la réglementation ne couvre pas.