

L'Europa ricostruisce la sua fiducia.

Come l'industrializzazione della frode impone la nascita di una nuova infrastruttura europea di fiducia digitale.

PERIMETRO

27 Stati membri

FONTI

12 istituzioni verificate

FORMATO

16 pagine

PUBBLICAZIONE

Giugno 2026 · agg. luglio

00 · INDICE

La nuova era della fiducia digitale.

Perché la frode esplode. Come risponde l'Europa. Cosa cambia per voi.

ATTO I

L'industrializzazione della frode

03	Le cifre chiave da conoscere	P. 03
04	La frode è diventata un'industria	P. 04
05	Come operano i frodatori	P. 05
06	L'IA al servizio dei frodatori	P. 06
07	Quando il pagamento diventa istantaneo	P. 07

ATTO II

La riscossa europea

08	L'Europa non resta immobile	P. 08
09	Cinque anni per ridisegnare la fiducia	P. 09
10	Il Portafoglio Europeo di Identità Digitale	P. 10
11	Le nuove regole dei pagamenti	P. 11
12	L'identità diventa strategica	P. 12

ATTO III

Verso la fiducia continua

13	Verso una fiducia permanente	P. 13
14	Quattro priorità per il 2026	P. 14
15	Di fronte all'IA, l'orchestrazione	P. 15
16	Per approfondire: le guide Meelo	P. 16

03 · EXECUTIVE SNAPSHOT

Sei cifre che devono mettervi in allerta.

Tutto ciò che dovete sapere, in trenta secondi.

★★★ Istituzioni europee

★★ Regulatori nazionali

★ Organismi internazionali

● PAGAMENTI · UE

4,2 Mld€

Frode totale sui pagamenti nell'Unione europea nel 2024. **+17 %** in un anno.

BANCA CENTRALE EUR. · 2025

★★★

● CARTE · UE

+29 %

Crescita annua della **frode con carta di pagamento** nel 2024.

BANCA CENTRALE EUR. · 2025

★★★

● FRANCIA · TRUFFE

32 %

Quota della frode francese basata sulla **manipolazione della vittima** (falso consulente, falso fornitore, falso ordine di pagamento).

BANQUE DE FRANCE · 2025

★★

● POLIZIA EUROPEA · 2025

49M

Falsi account online smantellati da un'unica operazione di **Europol** (polizia europea).

EUROPOL · 2025

★★★

● TRUFFE VIA IA · UE

>80 %

Quota delle **truffe europee** (phishing, falsi consulenti, deepfake) che ormai ricorrono all'IA.

AGENZIA CYBER UE · 2025

★★★

● IDENTITÀ DIGITALE · UE

27

Stati membri devono implementare l'**EU Digital Identity Wallet** entro fine 2026. Le organizzazioni pubbliche dovranno accettarlo dal **24 dic. 2026**.

COMMISSIONE UE · 2026

★★★

ATTO I · INDUSTRIALIZZAZIONE

**La frode non è più
opera di pochi
individui.
È diventata
un'industria.**

50 Mld€ all'anno. È quanto costa la frode IVA all'Unione europea, orchestrata da reti criminali, società di comodo e schemi industriali.

EUROPOL · 2025
★★★

05 · CATENA DEL VALORE

I frodatori non sono più isolati. Si organizzano in **catena**.

Quattro fasi, specialisti per ciascuna. Una fluidità che supera quella delle difese esistenti.



06 · INTELLIGENZA ARTIFICIALE

L'IA non ha creato la frode. L'ha democratizzata.

Gratuiti. Senza competenze tecniche. Accessibili a chiunque. L'IA generativa ha democratizzato tecniche che ieri erano riservate agli specialisti.

● FALSE IDENTITÀ

10 759

Conti aperti a nome di nessuno.

Money mule smantellati in un'unica operazione europea nel 2025. Le false identità IA **non hanno vittime umane**, quindi nessuna denuncia viene presentata per segnalare la frode.

EUROPOL · 2025 ★★★

● DEEPPAKE

25,6M\$

Sottratti con un'unica videocall trappola.

Nel 2024, un dirigente del gruppo britannico Arup autorizza 15 bonifici dopo una falsa videocall in cui **tutti i partecipanti erano deepfake.**

FORTUNE · CNN · 2024

● EMAIL TRAPPOLA

60%

L'attacco inizia con un'email.

Quota degli attacchi informatici europei che iniziano con un'**email trappola** scritta dall'IA: senza errori, mirata, credibile.

AGENZIA CYBER UE · 10.2025 ★★★

L'ASIMMETRIA

Il 77 % dei difensori usa l'IA. Quasi il 100 % degli attaccanti fa lo stesso.

WEF · 10.2025

07 · VELOCITÀ

Quando il pagamento diventa istantaneo, anche la frode lo diventa.

Dal **9 ottobre 2025**, i bonifici si regolano in meno di dieci secondi in tutta la zona euro.

FINESTRA DI RILEVAMENTO · PRIMA / DOPO



PERDITE PER FRODE NEI PAGAMENTI · SELEZIONE EUROPEA

IN MILIONI DI EURO



Francia: frode totale S1 2025 (Banque de France 2026) · Regno Unito: S1 2025 (tasso medio 1 £ ≈ 1,18 €) · Italia: 2025 · Belgio: phishing 2024.

BANQUE DE FRANCE · 2026 ★★
UK FINANCE · POLIZIA ITALIANA · FEBELFIN ★★

430k Spagna · truffe informatiche nel 2025, **+4 %** in un anno

MINISTERO DELL'INTERNO ES · 2025 ★★

1400 Germania · piattaforme fraudolente rimosse a fine 2025 dal regolatore nazionale

BAFIN · 12.2025 ★★

ATTO II · RISCOSSA EUROPEA

Ma l'Europa non resta immobile. Ricostruisce.

In **cinque anni**, l'Unione europea ridisegna
simultaneamente identità, pagamenti, resilienza e
lotta al riciclaggio.

COMMISSIONE UE
TESTI UFFICIALI · 2024-2026

09 · REGOLAMENTAZIONE

Cinque anni per ridisegnare la fiducia europea.

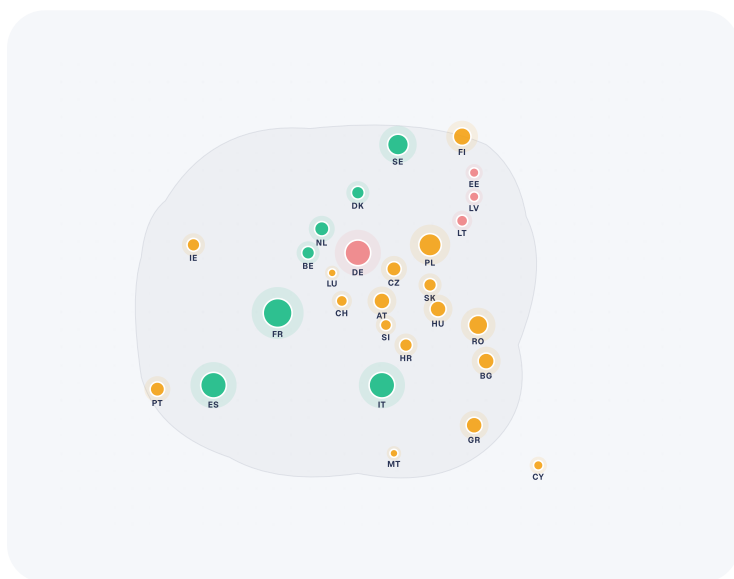
Identità, pagamenti, resilienza, antiriciclaggio. **Quattro livelli ridisegnati in parallelo.**

●	17 gen. 2025	DORA (resilienza delle banche di fronte agli attacchi informatici)	IN VIGORE
●	1° lug. 2025	AMLA (Autorità europea antiriciclaggio)	IN VIGORE
●	9 ott. 2025	VoP (verifica del beneficiario del bonifico)	IN VIGORE
○	20 nov. 2026	CCD2 (nuova direttiva sul credito al consumo)	IMMINENTE
○	Fine 2026	EUDI Wallet (Portafoglio Europeo di Identità Digitale)	IMMINENTE
○	10 lug. 2027	AML6 / AMLR (regole antiriciclaggio armonizzate nell'UE)	PREVISTO
○	2 dic. 2027	AI Act alto rischio (rinviato da agosto 2026 dal Digital Omnibus, adottato a giugno 2026)	PREVISTO
○	Metà 2028	PSD3 / PSR (riforma europea dei pagamenti)	PREVISTO

10 · IDENTITÀ

L'identità europea diventa universale.

Con **eIDAS 2.0** (il regolamento europeo sull'identità digitale), ogni cittadino europeo avrà entro **fine 2026** un **EUDI Wallet** (portafoglio digitale sicuro) per gestire la propria identità online. Un'unica prova, valida ovunque in Europa.



Progetti pilota in produzione

6 Stati

Francia, Paesi Bassi, Belgio, Italia, Svezia, Danimarca (AltID lanciato il 3 giugno 2026).



In preparazione

17 Stati

Calendario 2026.



Rischio di ritardo segnalato

4 Stati

Germania (lancio atteso a inizio 2027) e Stati con calendario 2027. Scadenza org. pubbliche: 24 dic. 2026.

11 · PAGAMENTI

La responsabilità si sposta verso le banche.

Le nuove regole europee dei pagamenti cambiano gli equilibri. Non spetta più all'utente dimostrare di essere stato vittima.

01

VoP (verifica del beneficiario)

Prima di ogni bonifico, la banca verifica che **il nome del destinatario corrisponda al suo IBAN**.

IN VIGORE · ★★★

02

Rimborso obbligatorio

Quando un frodatore usurpa l'identità di una banca per ingannare un cliente, **è la banca a rimborsare**.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

03

Open banking rafforzato

Le banche condividono più dati tra loro (**open banking**). Più segnali da incrociare per rilevare la frode.

PSD3 / PSR · 2028 · ★★★

04

CCD2 (nuova direttiva sul credito)

Valutazione del merito creditizio più approfondita, dati bancari condivisi, **BNPL incluso**.

CCD2 · 20.11.2026 · ★★★

05

Forbearance (monitoraggio dei clienti fragili)

Obbligo di **accompagnare i clienti in difficoltà prima dell'insoluto**. Rilevamento precoce, misure adeguate.

BASILEA III · EBA · ★★★

06

VRP (pagamento ricorrente variabile)

Nuovo standard di pagamento ricorrente via open banking. **Più flessibile del SEPA**, controllato direttamente dall'utente.

OPEN BANKING · 2026 · ★★★

ATTO III · FIDUCIA CONTINUA

Dalla conformità all'**infrastruttura**.

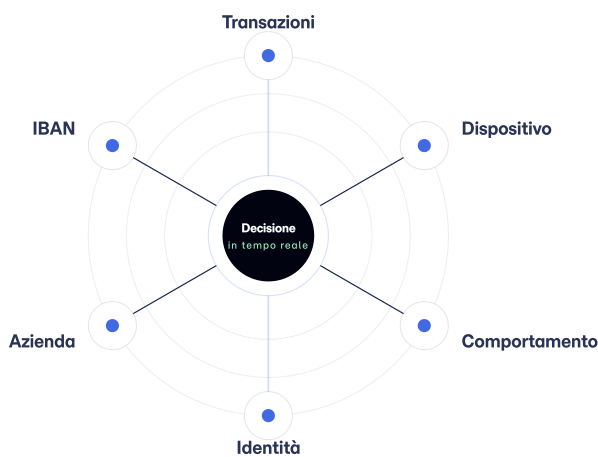
L'identità non è più una casella da spuntare. È
diventata un livello strategico, al pari della
cybersicurezza o dei pagamenti.

MEELO TRUST INDEX
GIUGNO 2026

13 · FIDUCIA CONTINUA

Verificare una volta non basta più.

Sei fonti di dati incrociate in tempo reale per decidere, in ogni istante, se ci si può fidare.



QUALI SEGNALI PER QUALE SETTORE?

01 Banca
Identità, IBAN, transazioni, comportamento all'onboarding e su ogni pagamento.

02 Fintech
Identità, dispositivo, comportamento per autenticare il pagamento rateale in tempo reale.

03 Auto finance
Identità, azienda (datore di lavoro), transazioni (redditi), IBAN per validare il finanziamento.

04 Assicurazione
Identità del sinistrato, IBAN del beneficiario, comportamento per rilevare le frodi sui sinistri.

05 Energia
Identità, IBAN, transazioni (ricorrenza del pagamento) per i contratti di lunga durata.

14 · AZIONE

Quattro priorità per il 2026.

Le decisioni che producono il maggiore effetto sulla resilienza di un'organizzazione europea.

01

Ripensare l'identità come infrastruttura.

Smettere di trattarla come un costo. È diventata un livello strategico, al pari della cybersicurezza o dei pagamenti.

02

Connettere i segnali frammentati.

Identità, pagamenti, comportamenti, telefoni e computer. **Finché questi segnali restano isolati**, la frode si insinua negli angoli ciechi.

03

Integrare l'IA difensiva.

Il divario è misurabile: **77 % lato difensori**, quasi 100 % lato attaccanti. Senza di essa, l'asimmetria continua ad ampliarsi.

04

Prepararsi al Portafoglio Europeo di Identità Digitale.

Non nel 2027. Nel 2026. I tempi di integrazione saranno lunghi per gli attori che partono tardi.

CHIUSURA · GIUGNO 2026

Nessuna difesa isolata regge di fronte all'IA.

UNA LETTURA IN SINTESI

La battaglia non si vincerà accumulando strumenti. Si vincerà facendo **dialogare i segnali tra loro**.

CHI È MEELO

Meelo è la piattaforma europea di onboarding basata sull'IA, certificata **B Corp**. **300+ banche** in open banking, **400 segnali** analizzati, decisione in **2-5 secondi**.

16 · RISORSE MEELO

Per approfondire.

Tre guide scaricabili per approfondire i temi del rapporto.

GUIDE SCARICABILI

IDENTITÀ

Guida eIDAS 2.0

Il Portafoglio Europeo: cosa sappiamo, cosa non sappiamo, come prepararsi.



CREDITO

Guida CCD2

Come prepararsi alla nuova direttiva sul credito al consumo.



COMPLIANCE

Guida AML6

Il pacchetto europeo antiriciclaggio: i nuovi obblighi KYC e KYB spiegati.

