

SESSION 5 / DIGITAL PAYMENT

Neue Produkte - Chancen, Risiken und Aufwände



Helaba | 

Frank Habring
 Director Card Services
 Helaba - Landesbank
 Hessen-Thüringen
 Girozentrale



epay | 

Stephan Heintz
 Director DACH
 epay, Euronet Worldwide Inc.



Connecting Brands  Consumers

1



Globale Vernetzung durch Transaktionen

Wir treiben Zahlungen voran, die Unternehmen und Verbraucher zusammenbringen



7,6 Mrd. Transactions

175 Countries

\$3 Mrd. Total revenue

\$113 Mrd. Total funds through our network

3.7 Mrd. Total bank accounts reached

500 Financial institutions and card organizations



Branded Payments



Electronic Funds Transfer



Money Transfer



FX



real-time payments



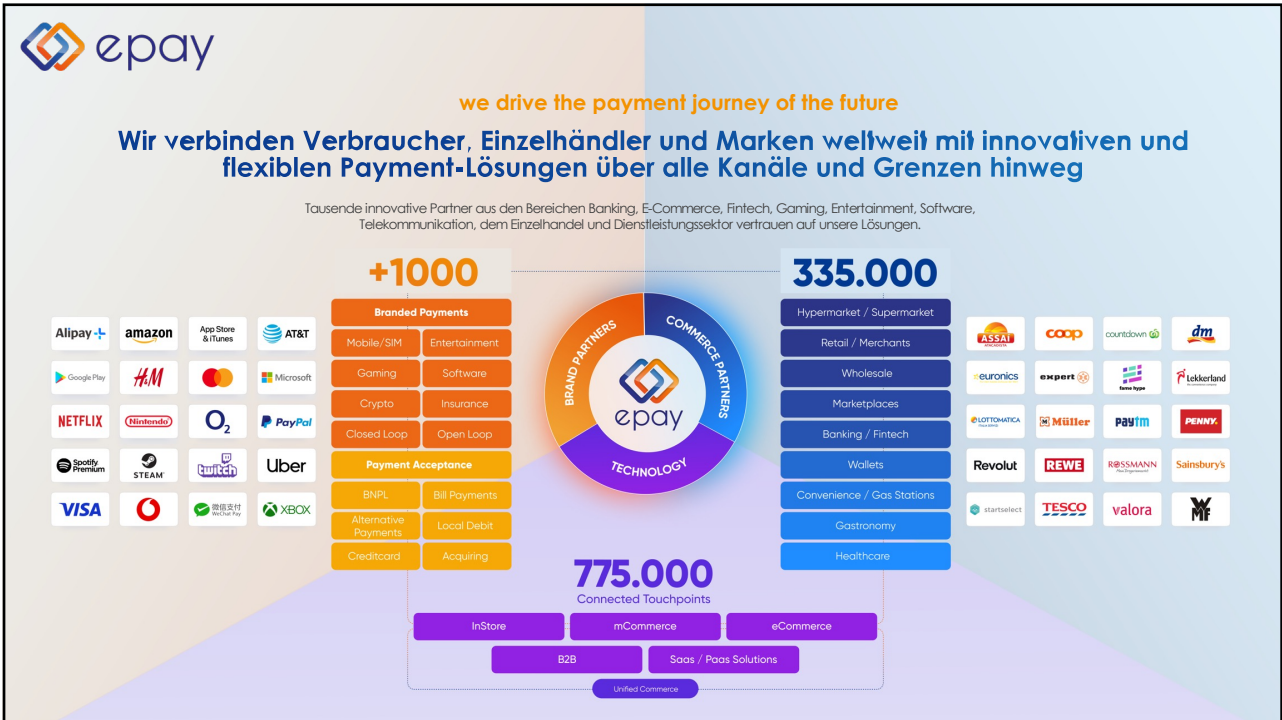
Tax Free



Incentive & Rewards



2



3



4

epay **Helaba** |

E-Geld-Produkte in der Helaba

Praktiker
2010 – 2017 Praktiker GmbH u. a.

real
2009 – 2022 real- SB-Warenhaus GmbH u. a.

ALDI **ALDI SÜD**
Seit 2020: ALDI Nord und ALDI SÜD

BVG
Seit 2021: Berliner Verkehrsbetriebe (BVG) – AöR –

Connecting Brands Consumers

5

epay **Helaba** |

Vorstellung der E-Geld Produkte der Helaba

BVG Guthaben

ALDI Geschenkgutschein-Shop

Schenken nach Ihrem Geschmack – mit ALDI Geschenkgutscheinen

Jeden Tag besonders – einfach ALDI. 100 €

Jeden Tag besonders – einfach ALDI. 20 €

Jeden Tag besonders – einfach ALDI. 10 €

Connecting Brands Consumers

6




E-Geld-Produkte in der Helaba

ALDI Geschenkgutschein / BVG-Guthabekarte

- ✓ Die Gutschein-/Karteneigenschaften entsprechen den **Geldwäschevorschriften** gemäß §25i Abs. 1 in Verbindung mit Abs. 2 KWG
- ✓ Prepaid-Produkt **ohne Kreditierungsfunktion**
Verfügungen werden online autorisiert und sind nur bis zur Höhe des auf dem Gutschein/ Konto befindlichen Guthabens zugelassen
- ✓ Aldi: Der maximale **Aufladebetrag** beträgt **150 €**, der Gutschein kann **nur einmal aufgeladen** werden

BVG: **wieder aufladbar** (bis zu 150 € pro Monat)
- ✓ Der Geschenkgutschein / die Guthabekarte ist nicht an einen bestimmten Gutscheininhaber gebunden und somit **übertragbar**




7




Value Chain & Pain Points

epay liefert die Fintech Unterstützung für das Processing der E-Geld relevante Produkte





PROCESSING



RECONCILIATION



ACCOUNTING



COMPLIANCE



LEGAL FRAMEWORK



FRAUD & RISK MANAGEMENT

⚡ Trennung Zahlungsmittel und Konten / Wallet als Proxy

⚡ NICHT CORE BUSINESS

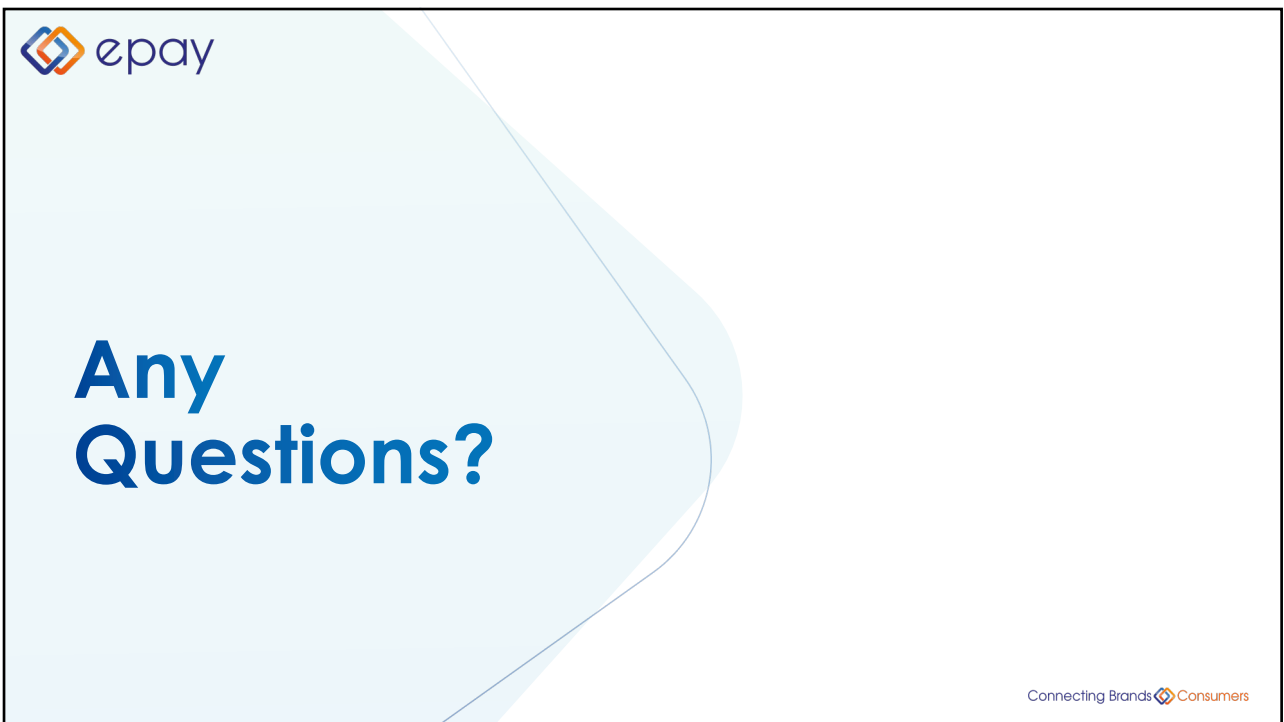


⚡ Gesonderte AGBs für neues Konsumentenprodukt

8



9



10