

girocard

... oder was bewegt die Anbieterseite im Zahlungsverkehr

Matthias Hönisch

**Bundesverband der Deutschen
Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.**

A perfect storm is coming: Einschneidende Veränderungen im ZV - primär durch gesetzliche Vorgaben und technologische Entwicklung



- PSDx / PAD / MIF / iSCT, openFinance
- **CBDC** (Central Bank Digital Currency)
- **EU ZV System** („Wunschzwang“)
- **(EU) Retail Payment Strategy**
- **eIDAS / staatliche Wallet** („mandatory for payment“)
- **CESOP**



- **API-sierung / API-Initiativen EPC Spaa / DK airoAPI**
- **SRC** 
- **DLT / Blockchains mit Smartcontracts / Tokens**

- Tendenz, dass payment zur reinen ‚public-good Infrastruktur‘ wird
- Neue Spieler nutzen vom Gesetzgeber vorgegebene Infrastrukturen ohne einen Beitrag zu zahlen, etablierte Anbieter werden zu Investitionen gezwungen (Bsp. eID-Wallet)
- Vielzahl von Akteuren mit unterschiedlichen Interessen
- Virtuelle und reale Welt konvergieren
- Hauptinteresse der Politik: Gegen BigTechs für europäische Souveränität, im Detail aber „Hilflosigkeit“ beim „Wie?“



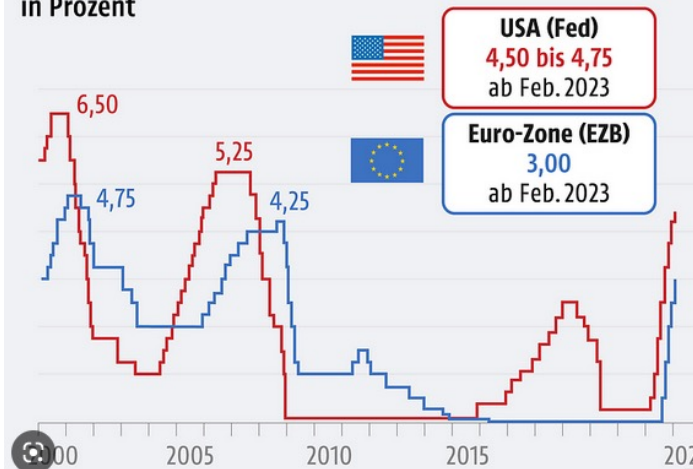
- **Seamless payment** (delegated SCA – EBA RTS – fraud rates)

Was bewegt uns?

Die Rückkehr des Zinses und was sonst noch so passiert ...

Entwicklung der Leitzinssätze seit 2000

in Prozent



Warum der geplante Allianz-Ausstieg an den Grundfesten von N26 rüttelt

von Heinz-Roger Dohms, 19. April 2023

... mit 60 % Abschlag



Coba stellt Tchibo-Kreditkarte ein. Hanseatic Bank übernimmt (teilweise)



So schlecht sind Deutschlands Banker, Geldautomaten vor dem Aus, Provisionsverbot? - der Branchenrückblick von XING

Inflation, Zinswende, Krisenbewältigungen - Banken und Finanzdienstleister müssen sich aktuell für einen perfekten Sturm rüsten. Um den Überblick in hitzigen...

Ost-Sparkassen schreiben 1,4 Mrd. Euro ab. Doch ist das schon alles?

21. Februar 2023

Die ostdeutschen Sparkassen überdecken offenbar durch bilanzielle Schubserien die wahren Wertverluste bei ihren Eigenanlagen. Zwar räumten die [...]

Computer TESTS & RATGEBER BESTENLISTEN DOWNLOADS AKTIONEN ANGEBOTE CLUB

Home > Tests & Ratgeber > Finanzen > Tests

Amazon-Kreditkarte vor dem endgültigen Aus?

Amazon Kreditkarte/ADAC Kreditkarte: Bank steigt aus – und nun?



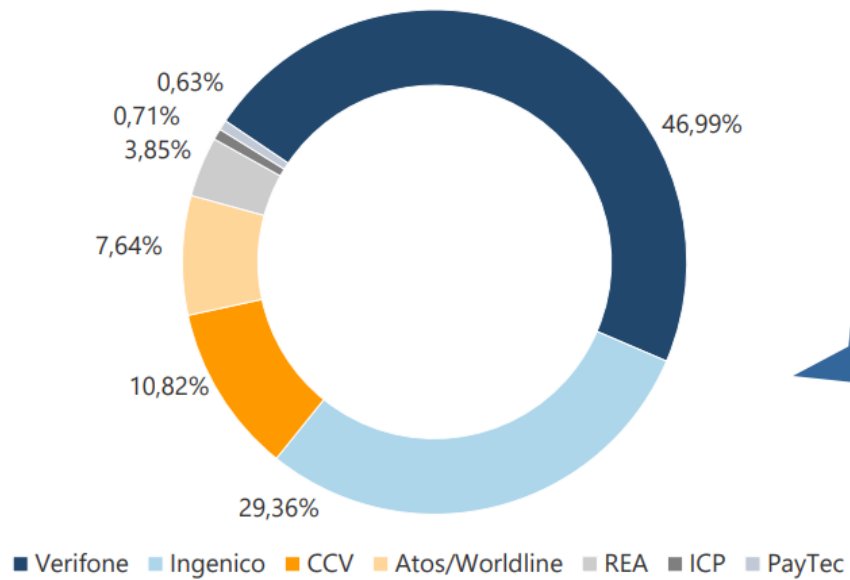
Bei der "Amazon.de Visa" ist aktuell unklar, wer sie in Zukunft herausgibt.

Business Continuity Management (BCM) // Kartenakzeptanz

EHI

Anteile Terminalinstallationen nach Hersteller

Datenbasis: 205.777 Geräte



Weiterhin deutliche
Marktführerschaft von
Verifone!

Anteile der beiden
großen Anbieter
rückläufig, CCV legt
deutlich zu

Neue Debitvarianten der ICS Herausforderung ist weiterhin die aktive Zustimmung der Kunden

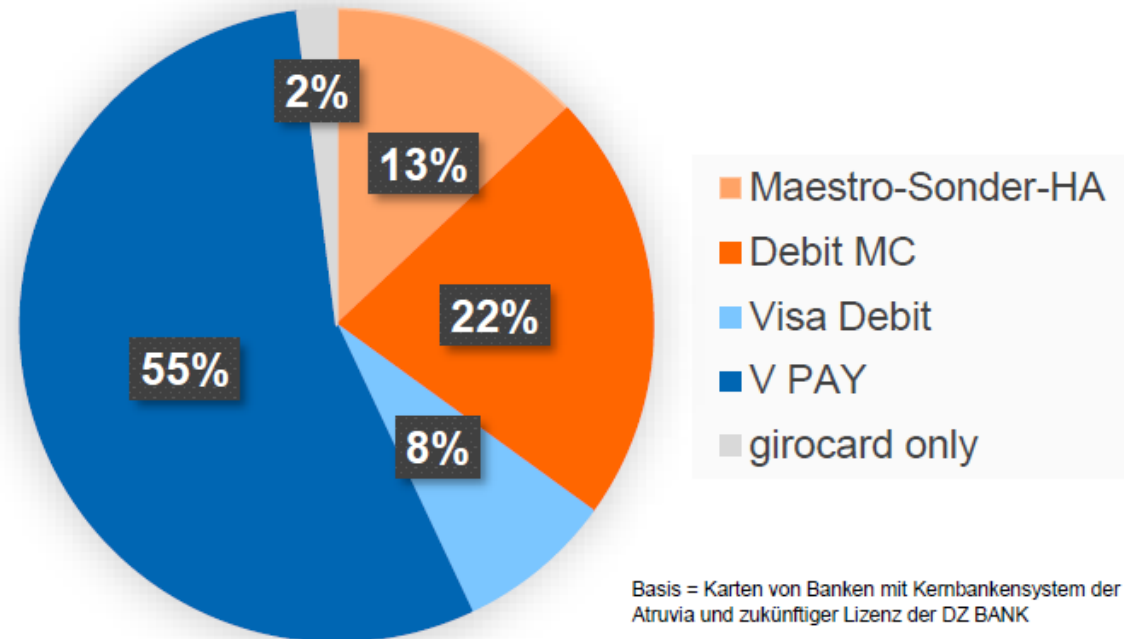


Die neue girocard. Ganz die alte. Nur besser.

- **Neu:** Sicher im Internet mit der girocard Visa Debit bezahlen
- Wie gewohnt alle Funktionen der girocard nutzen
- Überall weltweit Geld abheben und bargeldlos bezahlen, wo VISA akzeptiert wird

vrb-musterstadt.de/neue_girocard
Wir machen den Weg frei.

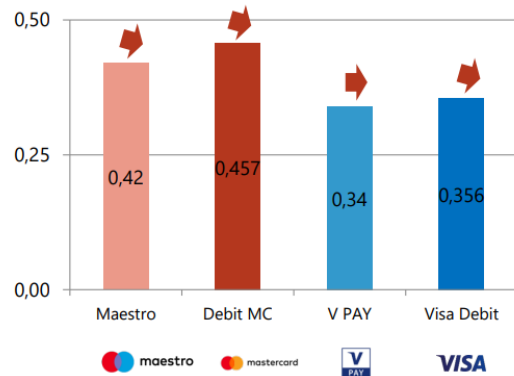
Volksbank Raiffeisenbank
Musterstadt



Basis = Karten von Banken mit Kernbankensystem der Atruvia und zukünftiger Lizenz der DZ BANK

Gebühren von DMC und VD und die Akzeptanz im Handel

EHI Gebühren für die Akzeptanz von Debitkarten Visa/MasterCard Maestro, V PAY, Debit MasterCard und Visa Debit (in % vom Umsatz)/große Unternehmen

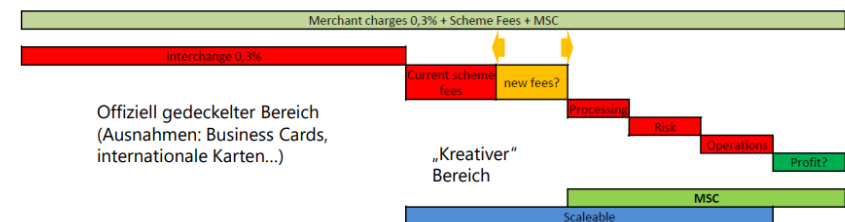


InterChange = 0,2% (national + EU)
+ Card Scheme Fees (maestro) = 0,10 bis 0,25%
(V PAY) = 0,05 bis 0,15%
+ Acquirer Fee

EHI:
 79 von 284 mittelständischen Unternehmen des EHI Panels akzeptieren KEINE Kreditkarten und können damit auch KEINE VISA Debit oder Debit Mastercard-Zahlungen verarbeiten

EHI Gebührenbestandteile

Am Beispiel einer Visa- oder MasterCard-Transaktion (IC++ Modell)



Offiziell gedeckelter Bereich
 (Ausnahmen: Business Cards,
 internationale Karten...)

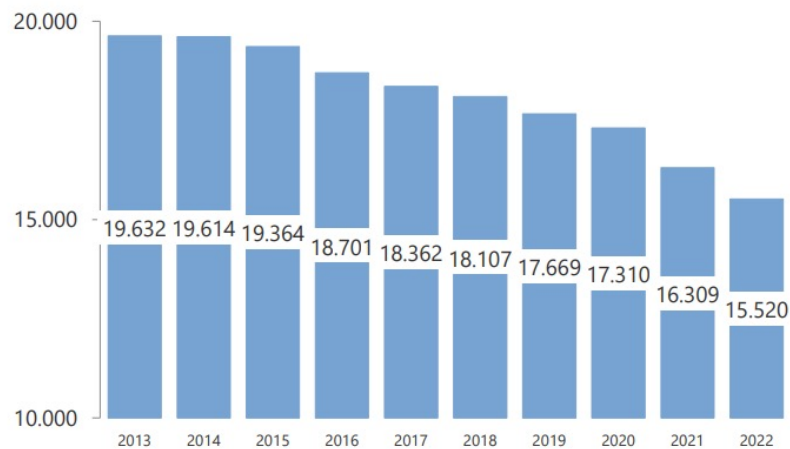
„Kreativer“
Bereich

Verhandlungs-
Bereich

Geldautomaten-Rückgang durch Sprengung und Vorsichtsmaßnahme

Geldausgabeautomaten im BVR-Netz

2013 - 2022



Im Jahr 2022 gab es in Deutschland 493 versuchte bzw. vollendete Diebstähle durch Geldausgabeautomatensprengungen
(Quelle: statista)

- Weiterhin dramatische Situation; zum Glück noch keine Todesopfer
- Sehr unterschiedliche Herangehensweise in den Bundesländern
- Öffentliche Diskussion ist häufig faktenfrei (Verklebe-/ Färbetechnik* ist ggf. nicht das Allheilmittel) und sehr politisiert
- Trend: von Gas zu Semtex zu Schwarzpulver aus Feuerwerkskörper (-> Ordnungswidrigkeit)
- Tatverdächtige zu ca. 2/3 aus NL

Von digital zu HOLZ

Alles digital ?



Holz ist (auch) Trumpf



Die girocard und die DK sind DIE Partner des Handels



1. Innovativ
Einführung ‚**Kontaktlos**‘ und digitale girocard etc.



2. Effizienzvorteile
durch Standardisierung und geringe Komplexität für Händler und Netzbetreiber



3. Partnerschaftlich
aktives Bearbeiten der Gegenwart und der Zukunft mit dem Handel und Schaffung neuer Lösungen

1. girocard als Innovationstreiber kontaktlos, digital und effizient



* Terminals ohne Pin Pad

girocard 2022: Zahlen Daten Fakten

2022 war ein gutes Jahr für die girocard

GIROCARD Jahreszahlen 2022



TRANSAKTIONEN *(in Milliarden)*



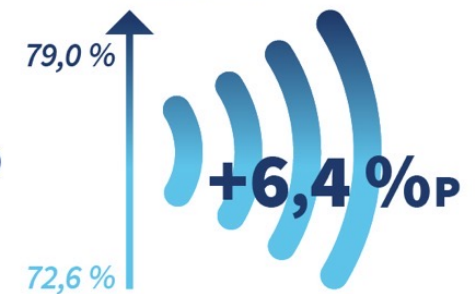
UMSÄTZE *(in Milliarden Euro)*



AKTIVE TERMINALS *(in Tausend)*



KONTAKTLOS-ZAHLUNGEN *(in Bezug auf Gesamttransaktionen, jeweils Dezember)*



2. Effizienzvorteile durch Standardisierung und geringe Komplexität




Die Gründe, die vor über 30 Jahren bei der Gründung von girocard gegolten haben, sind aktueller denn je und verstärken sich durch

- noch stärkere Regulierung
- und eher sinkende Margen im Akzeptanzgeschäft

girocard ist daher für die Zukunft gut gerüstet

Das girocard-System bringt eine Vielzahl an Vorteilen für Händler und Netzbetreiber mit sich – Kosteneffizienz und geringe Komplexität als wichtige Grundpfeiler

Vorteile des girocard-Systems

<p>1 Kosteneffizienz</p> <ul style="list-style-type: none">• Geringe Abwicklungskosten auf der Processing-Seite• Signifikant geringere Kosten auf Händlerseite (girocard mit Faktor ~4 günstiger als ICS) 	<p>2 Hohe Verbreitung</p> <ul style="list-style-type: none">• Präferierte Bezahlösung in Deutschland mit mehr als 100 Mio. ausgegebenen Karten• Rund 1 Mio. aktive Terminals im girocard-System 	<p>3 Geringe Komplexität</p> <ul style="list-style-type: none">• girocard-System besticht durch geringe Komplexität und hohe Verlässlichkeit• Fokus auf Sicherheit beim Bezahlen 	<p>4 Unabhängigkeit</p> <ul style="list-style-type: none">• Aufbau auf kreditwirtschaftlich zahlungssystemübergreifenden Plattformen• Generierung von Wettbewerb entlang der gesamten Wertschöpfungskette 
--	---	--	---

2. Effizienzvorteile durch Standardisierung und geringe Komplexität

- girocard ist führend bei Standardisierungsaktivitäten und sichert
- dadurch **Kostenvorteile** für alle in der gesamten Wertschöpfungskette
- und die europäische **Souveränität**

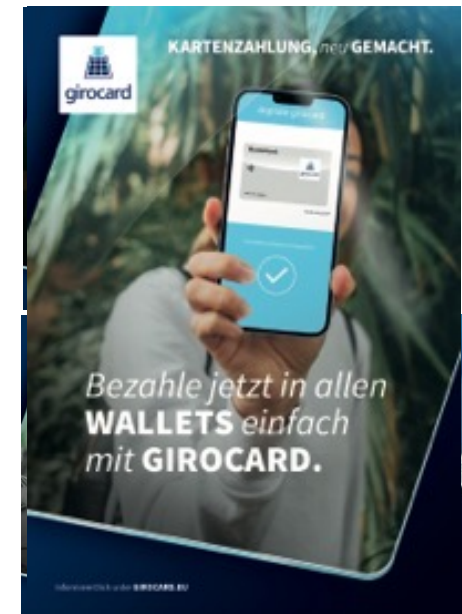
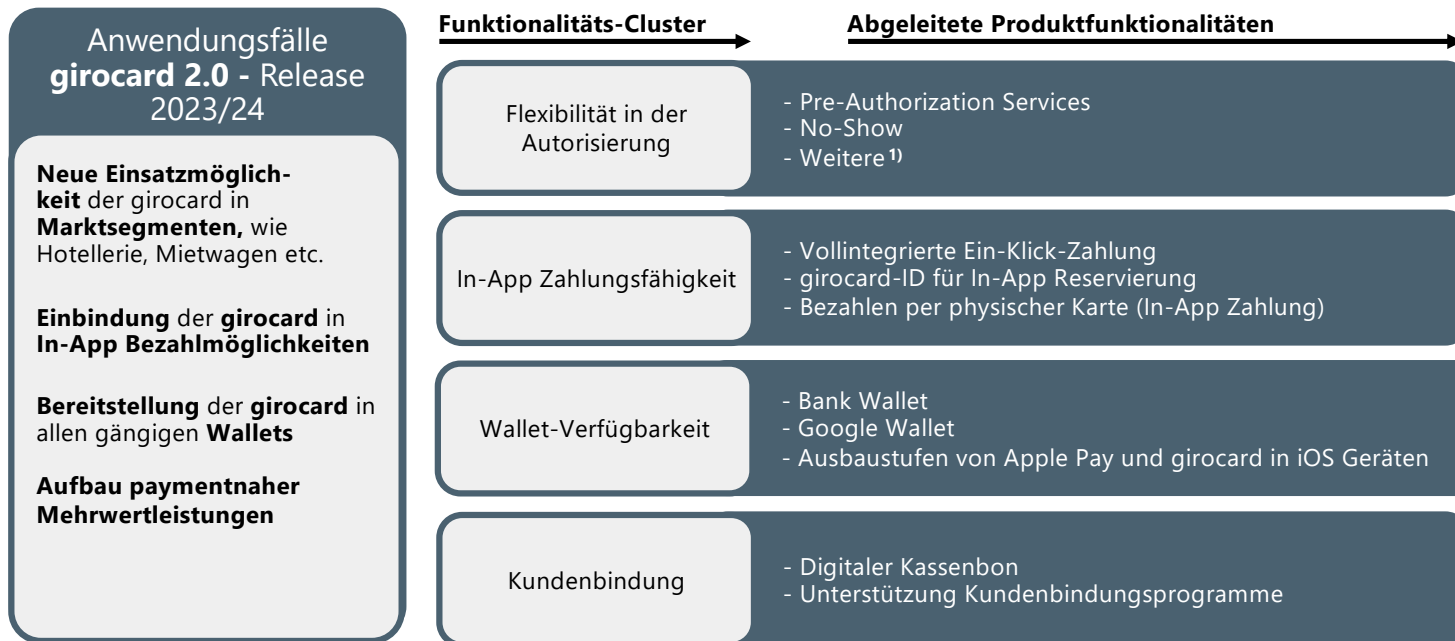


Die Vorteile der girocard für Deutschland / EU

- Im Gegensatz zu den Internationalen Kartengesellschaften basiert girocard auf europäischen Standards (nexo, ECPC, CFCF, Comm.SECC, Berlin Group etc.), die von der DK bzw. europäischen stakeholdern kontrolliert werden
- girocard ist das einzige Kartenzahlungssystem in Europa, das nicht von den Internationalen Kartengesellschaften abhängig ist
- Die governance liegt in Deutschland bei den DK Verbänden
- girocard unterliegt der Zahlungssystemaufsicht der Deutschen Bundesbank
- girocard ist datensparsam: das girocard System wertet die girocard Transaktionen zu eigenen Zwecken nicht aus.
- girocard unterliegt nicht dem US patriot act bzw. nicht der US amerikanischen Justiz, damit stärkt die girocard deutsche / europäische Souveränität



3. Fokus 2023: Schaffung neuer Anwendungsfälle



Beispielhafter Entwurf

1) Zahlungsgarantieverlängerung, Teil-Autorisierung, Variabler Belastungsbetrag

Quelle: EURO Kartensysteme, Roland Berger

Die girocard und der digitale Euro passen zueinander, wenn ...

... der digitale Euro richtig ausgestaltet wird:

1. **Offlinefähig** (wegen Resilienz, offline = offline vom backend)
2. **Inhaberinstrument** (Bearer-Token, sodass mit der Weitergabe des Digitalen Euro eine Zahlung direkt ohne weitere Verrechnung und damit schnell abgeschlossen ist)
3. **Limitiert** (z.B. 500€ analog zum „vollen Portemonnaie“) zur **Sicherstellung der Privatsphäre** (Anonymität) bei Schutz vor Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
4. **Von den Bürgern verstanden** (durch **EZB** als Notenbank herausgegeben, durch **Kreditinstitute** über bestehende Kundenbeziehungen digital **verteilt**)
5. **Eine Wallet pro Person** (wegen Vereinbarkeit von Limitierung und Privatsphäre)



<https://die-dk.de/digitaler-euro/>
https://www.bvr.de/Unsere_Positionen/Positionspapiere/

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.

Die Deutsche
Kreditwirtschaft

**Fazit:
Egal was kommt, wir sind für Sie da!**



Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.

Die Deutsche
Kreditwirtschaft

Vielen Dank!

Matthias Hönisch

Bundesverband der Deutschen
Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.



Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.

Die Deutsche
Kreditwirtschaft

Ausblick



Die girocard will weiterhin Ihr Basisprodukt sein – Herausforderungen können nur gemeinsam gemeistert werden



Herausforderungen:



- Zunehmende **Regulatorik** im Zahlungsverkehr (EU RPS, dig. Euro etc.) für alle Beteiligten im Zahlungsverkehr



- **Digitalisierungs-/ Innovationsdruck**

Kontinuierliche Ausweitung des Angebots von internationalen Technologieunternehmen mit direktem Einfluss auf den Zahlungsverkehr (ohne dass diese sich angemessen an den Infrastrukturkosten beteiligen)

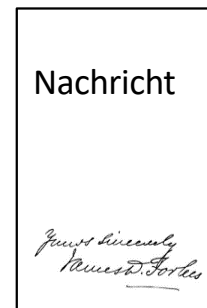
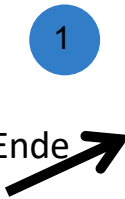


Erfolgsfaktoren und Ableitungen:

1. **Gemeinsame Aufgabe** für Kreditwirtschaft und Handel: die **girocard in digitalen Kanälen** voranbringen.
2. **Gemeinsame Unterstützung** nationaler & europäischer Lösungen: Gemeinsam müssen wir uns für unsere europäischen Zahlungslösungen **und faire Rahmenbedingungen** einsetzen
3. **Kontinuierliche und nachhaltige Zusammenarbeit!**

Was ist eigentlich Zahlungsverkehr?

Möglichkeit zum schnellen **Transport** beliebiger Daten, Ende zu Ende, vom Sender zum Empfänger



Vertrauenswürdige Übermittlung – Absicherung der **Authentizität** der übermittelten Inhalte



Bequeme **Adressierung** der Empfänger über beliebige vom Empfänger gewählte Alias

3. Wir wollen die Zukunft gemeinsam mit dem Handel und allen am girocard-System Beteiligten gestalten

Mit einem Co-Creation Ansatz (durchgeführt von der EKS) binden wir Händler und Netzbetreiber früh in die girocard Produktentwicklung ein und tragen so zur Investitionssicherung bei Händlern, Netzbetreibern und Banken / Sparkassen bei

Cluster Workshops



- 25 -30 Teilnehmer pro Cluster-Workshop (Virtuell und vor Ort)
- Bisher behandelte Themen-Cluster: *Flexibilität in der Autorisierung | Unterstützung Kundenbindungsprogramme | Wallet-Verfügbarkeit*
- Positives Feedback aus Präsenzterminen

Bilaterale Abstimmungen



- Abstimmungen mit Händlern (Online-Versandhandel, Möbelgeschäfte, Lebensmittelhändler), Anbietern von Kundenbindungsprogrammen, Kassenbon-Lösungen, sowie dem Hotelverband Deutschland
- Weitere Folgetermine mit bestehenden und weiteren Kontakten geplant

Teilnehmer u.a.



Gesprächspartner/Teilnehmer Handel u.a.

