



Finanzgruppe

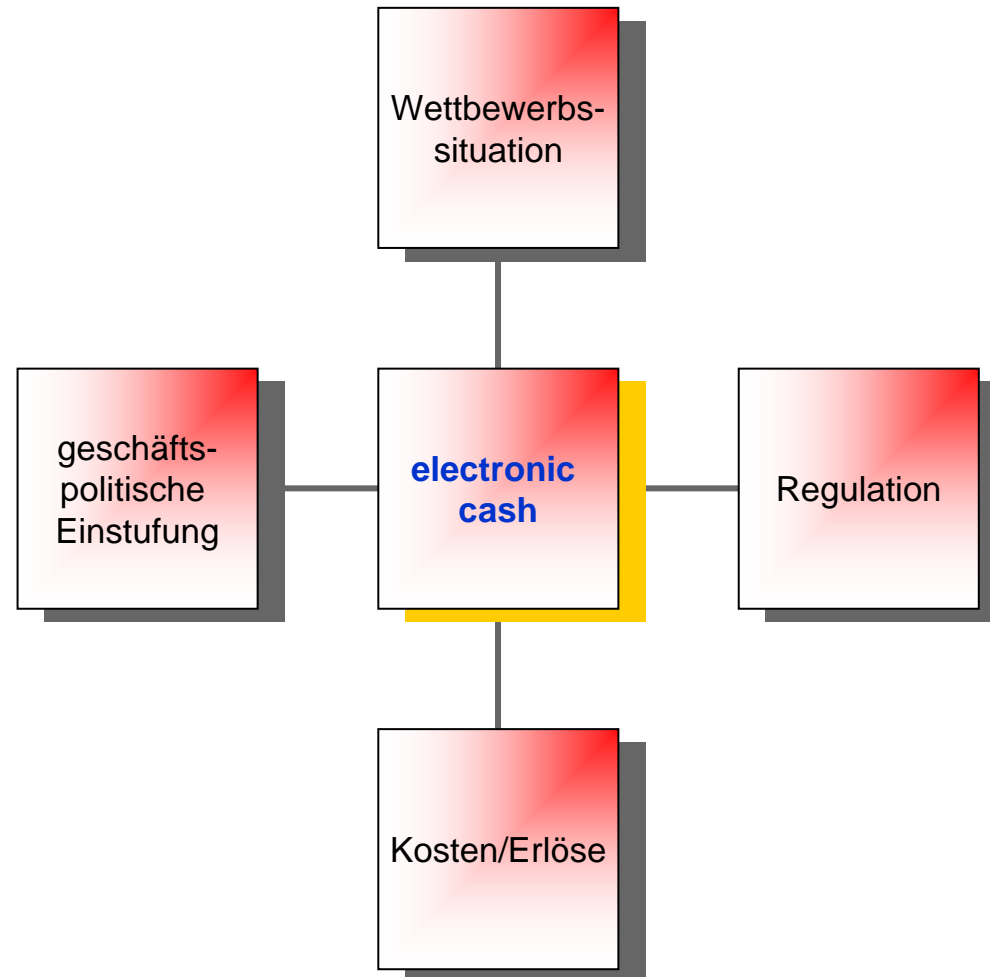
Deutscher Sparkassen- und Giroverband

electronic cash im Umfeld von SEPA

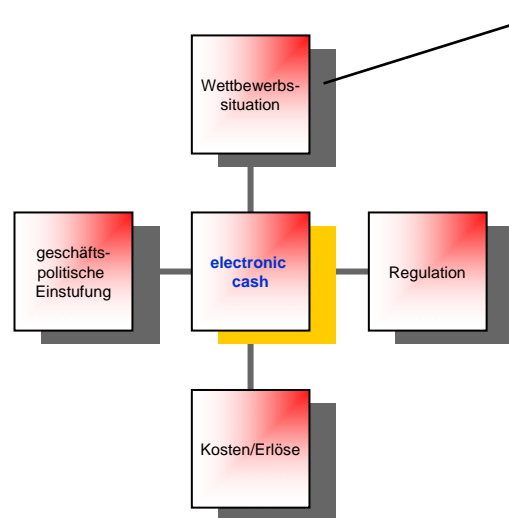
ZKA-Informationsveranstaltung „Strategien für den kartengestützten
Zahlungsverkehr der Zukunft“, Berlin, 15.01. 2008

Wolfgang Adamiok,
Direktor Deutscher Sparkassen- und Giroverband, Berlin

Das Umfeld



Das Umfeld



Wettbewerbssituation

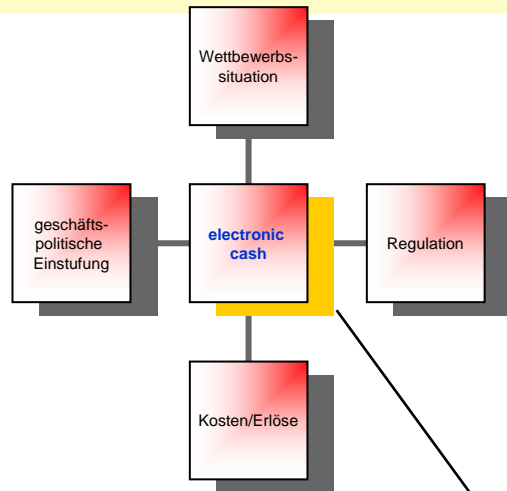
➤ national

- Bargeld
- ELV
- Kreditkarten
- **Maestro/V-Pay**
- **weitere SEPA-Verfahren ???**

➤ international

- Bargeld
- Kreditkarten
- Maestro/V-Pay
- vorhandene „nationale“ Verfahren

Das Umfeld



Regulation

➤ Europa

- EU-Verordnung 2560/2001
- PSD
- SEPA Cards Framework
- Entscheidung der Generaldirektion Wettbewerb zu MasterCard

➤ national

- Vertragsgestaltung
- diverse Rechtsnormen
- Rechtsprechungen
-

kulturelle
Einflüsse

Kosten/Erlöse

➤ Kosten

- Investitionen
- Regelbetrieb (Processing, Risikokosten, etc.)

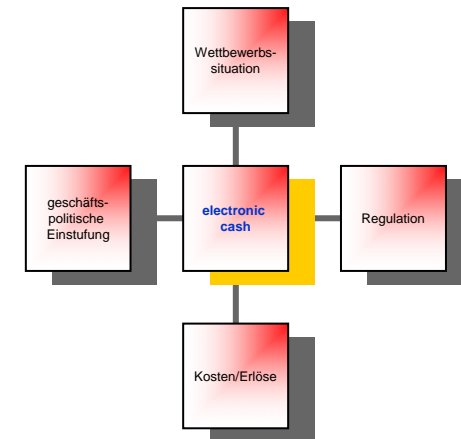
➤ Erlöse

- Kundenentgelte
- umsatzbez. Händlerentgelte

Das Umfeld

geschäftspolitische Einstufung

- Zahlungsverkehrsmedium
- Identifikationsmedium (KAD, KAB, etc.)
- Kundenbindungsinstrument
- Medium zur Angebotsdifferenzierung



Eckpunkte - "SEPA for Cards 2004"

- "Our objective is to turn the Euro area into an area where shareholders can use **any card at any terminal** (whether POS or ATM) or remotely to pay – at least – **under the same conditions** as they can today, at national level, **with national cards**. This is what we call the "SEPA for cards" concept."
- "The fees for the cardholder are already addressed by the EC Regulation 2560/2001 in the sense that **no price difference** should exist anymore **between national and cross border payments** for cards."

Gertrude Tumpel-Gugerell, Mitglied des Direktoriums der Europäischen Zentralbank, im Rahmen einer Rede auf der EFMA Cards and Payments Conference am 21 September 2004 in Paris

Eckpunkte - “SEPA for Cards heute”

- “... we need to create **more Europe-wide payment schemes**. There must be more competition between card networks....This means that **different national networks must be able to “speak” to each other.....**“
Neelie Kroes, European Commissioner for Competition Policy, 12th April 2006
- “... the Eurosystem is concerned about the emergence of a situation whereby the two international card schemes would progressively become the only providers of card payment services..”
“**National card schemes generally offer efficient and inexpensive card payment services in the national markets. A SEPA for cards could capitalise on this.....**”
The Eurosystem’s view of a “SEPA for cards”, Report, ECB, November 2006
- “.....European **retailers** are hugely **concerned** that the project will lead to...the **emergence of new monopolies**, as the banks are replacing efficient and cheap debit card systems by the expensive.....”
Presse-Release, EuroCommerce, 24. April 2007

Allerdings: EAPS vs. European Scheme

a challenge

“The Eurosystem is of the opinion that there is a genuine need for at least one additional European debit card scheme, which could be used mainly in the Euro area countries. Such a scheme would stimulate competition and would ensure the close involvement of European banks in the governance of the scheme.

Single Euro Payments Area (SEPA): From Concept to Reality, 5th Progress Report, Eurosystem / ECB, July 2007

Das electronic cash-System kann daher als eine Leitmarke für die zukünftigen POS-Systeme in Europa gesehen werden

Gestaltung der Entgeltstrukturen

Im Vergleich zu den Interchange-Modellen anderer Debitkarten-Bezahlverfahren erfüllt das electronic cash-Händlerentgelt die von der Europäischen Kommission geforderte Kostentransparenz.

SEPA-Tauglichkeit

Am 20. September 2005 hat die deutsche Kreditwirtschaft bekannt gegeben, dass die electronic cash-Strukturen die Anforderungen an ein SEPA-konformes Bezahlverfahren bereits erfüllen.



Wettbewerbsfähigkeit

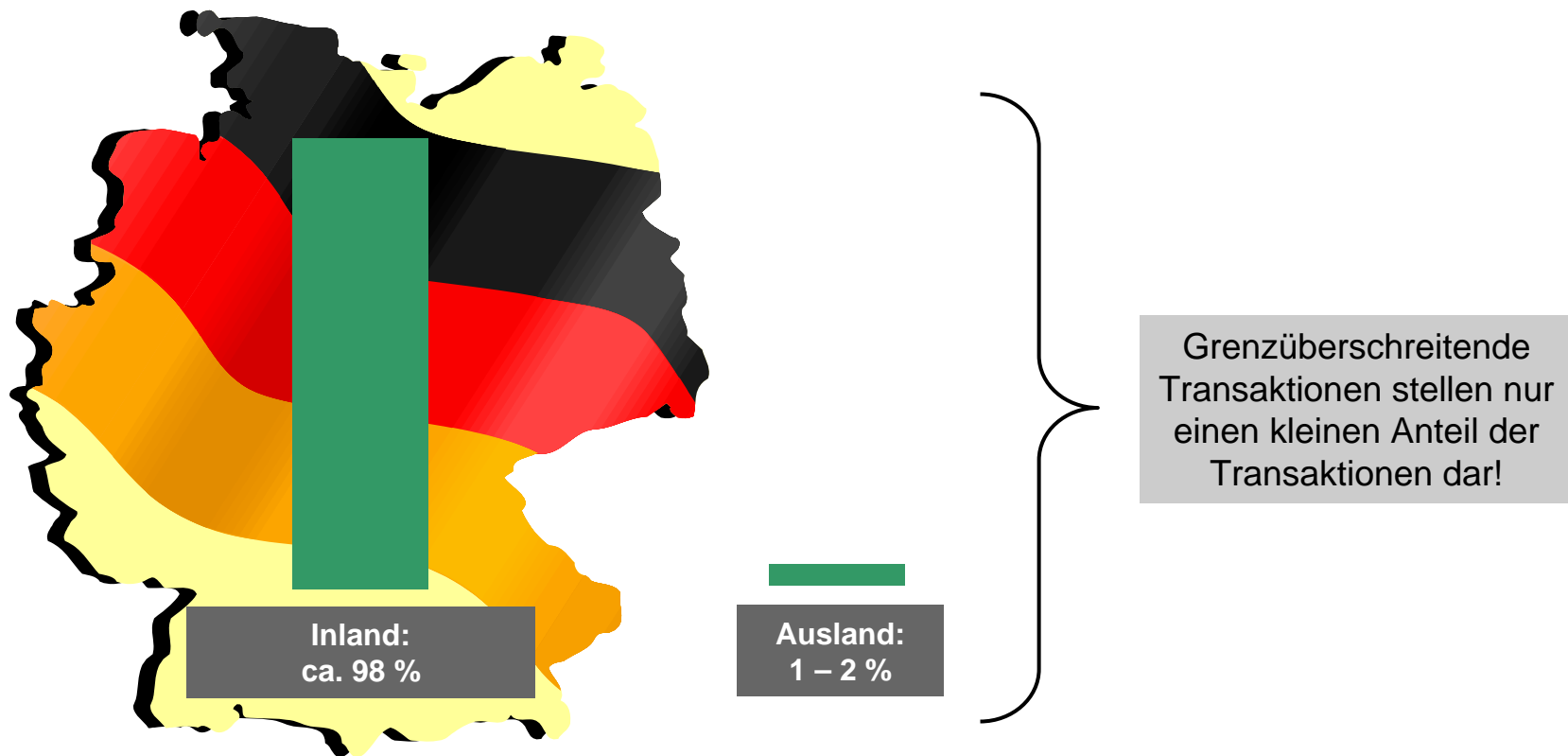
electronic cash besteht in Deutschland erfolgreich im Wettbewerb zu kostenlosen Bezahlverfahren des Handels (z. B. ELV).

Über das Festhalten an electronic cash als SEPA-konformes Debitkarten-Bezahlverfahren in Europa besteht Einigkeit im ZKA.

Fast vergessen?

Der Kunde

Für Karteninhaber zählen vor allem die Möglichkeiten zur Debitkartennutzung im Inland



Kartenzahlung im SEPA-Umfeld: Kundenbedürfnisse entscheiden über den Karteneinsatz

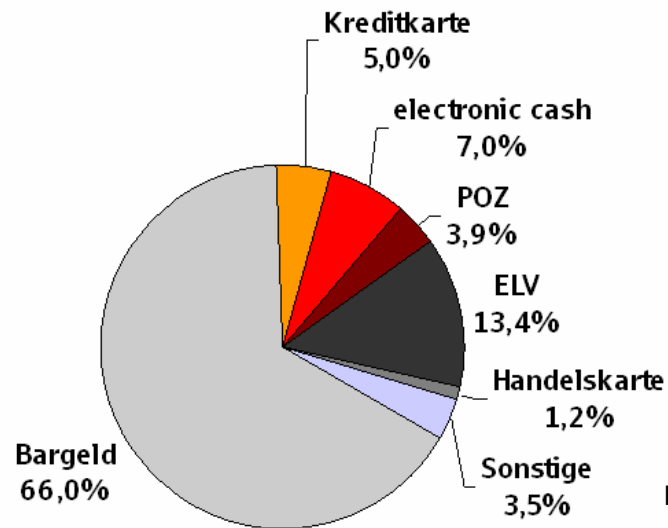
- Zahlungsgewohnheiten im Inland bestimmen auch Erwartungen an Zahlverfahren im Ausland
 - bisher nur 1 % - 2 % grenzüberschreitende Debitkartentransaktionen!
- Welche Karte braucht der Kunde?
 - Debitkarte mit nur electronic cash?
 - Debitkarte mit Co-branding?
 - Debitkarte mit EAPS-Zahlungssystem(en)?
 - Kreditkarte zusätzlich zur Debitkarte?



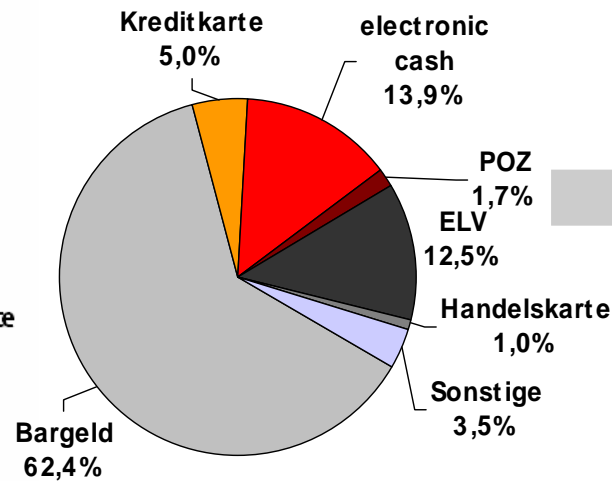
Kreditwirtschaft unterstützt breite Vielfalt an Zahlungssystemen, die der Handel seinen Kunden anbieten kann

electronic cash ist Zahlverfahren Nr. 1 in Deutschland: 2006 erstmals deutlich vor ELV – Tendenz steigend!

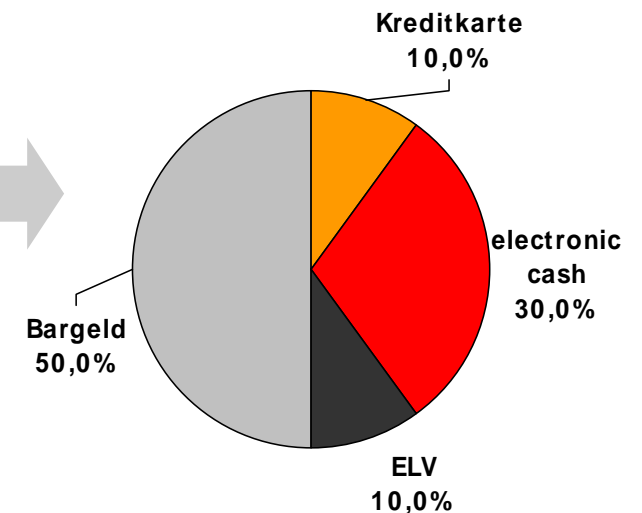
Marktanteile 2003*



Marktanteile 2006*



Prognose 2010

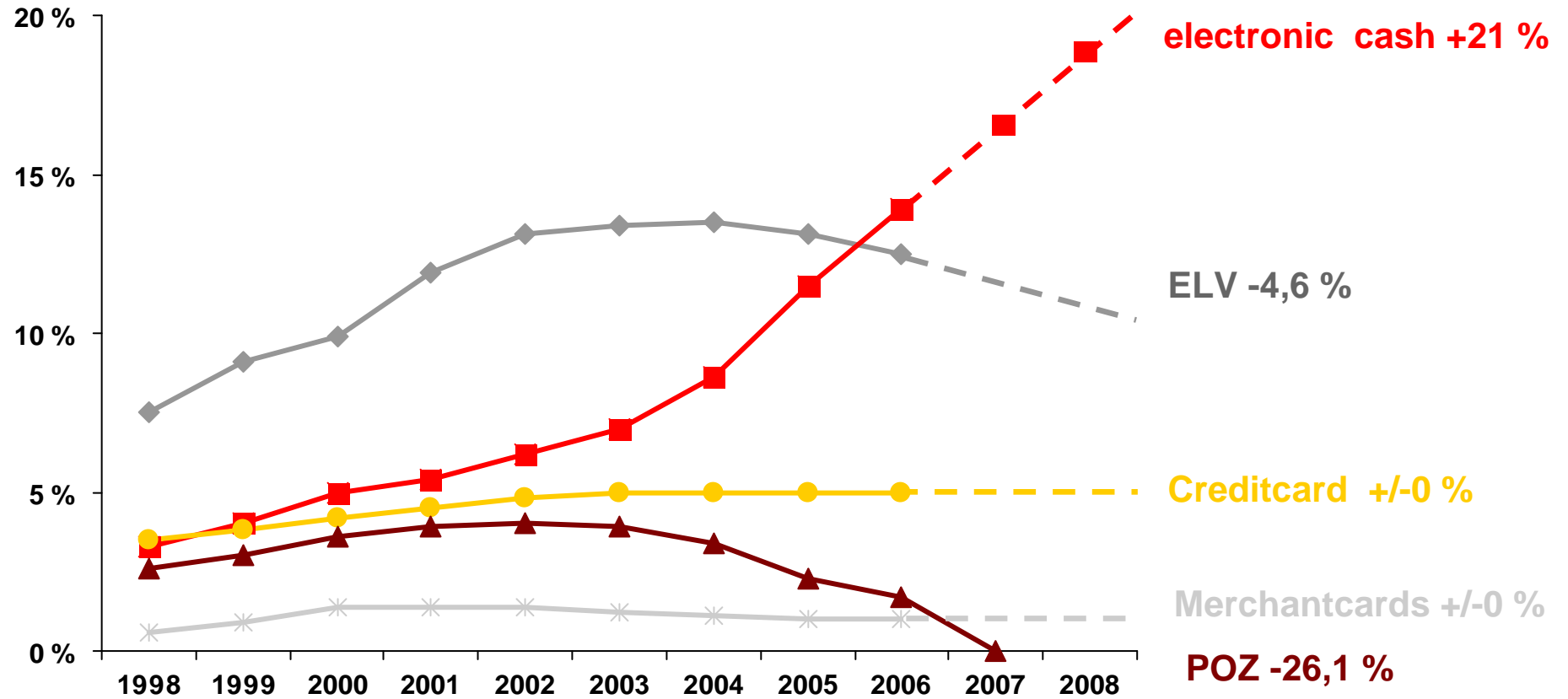


* EH-Umsatz i.e.S. (exkl. KfZ, Mineralöl, Apotheken, Versandhandel)

Quelle: EHI; S-CARD Service

electronic cash ist Zahlverfahren Nr. 1 in Deutschland:
deutlich vor ELV – Tendenz steigend!

Marktanteil



Rückgang des Barzahlungsanteils um 10 % in den letzten 5 Jahren

Ein klares Statement zum electronic cash-System



*„electronic cash läuft effizient und ohne
Interchangegebühren,
bei vergleichsweise geringen Fixkosten für die
Händler.“*

(Xavier Durieu, EuroCommerce)

Und weiter?

- technische Neuerungen dürfen kein Selbstzweck sein
- Aber: der hohe Sicherheitsstandard des electronic cash-Systems muss weiterentwickelt werden;
Kartenzahlungen werden sicherer durch einheitliche Technologien
 - Chip auf Karte, PIN-Autorisierung, MM-Merkmal
 - moderne EMV-fähige Hybrid-Terminals
- Nur eine kontinuierliche Weiterentwicklung bietet ausreichend Schutz vor Missbrauch und Betrug am POS
- Daher: Die Notwendigkeit von Modifikationen wird auch in Zukunft bestehen





Finanzgruppe

Deutscher Sparkassen- und Giroverband

**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**