

Innovative Zahlungsmethoden

Martin Jedrzejowski, Deutsche Bundesbank



§ 3 Bundesbankgesetz

Wie viele Zahlungen nach Umsatz in % fanden 2017 in DE bar statt?

	Bar	Karte	Rest
Nach Umsatz	47,6%	39,6%	12,8%
Nach Transaktionsanzahl	74,3%	20,9%	4,8%

Mobil, kontaktlos, online – Neue Produkte und Anbieter

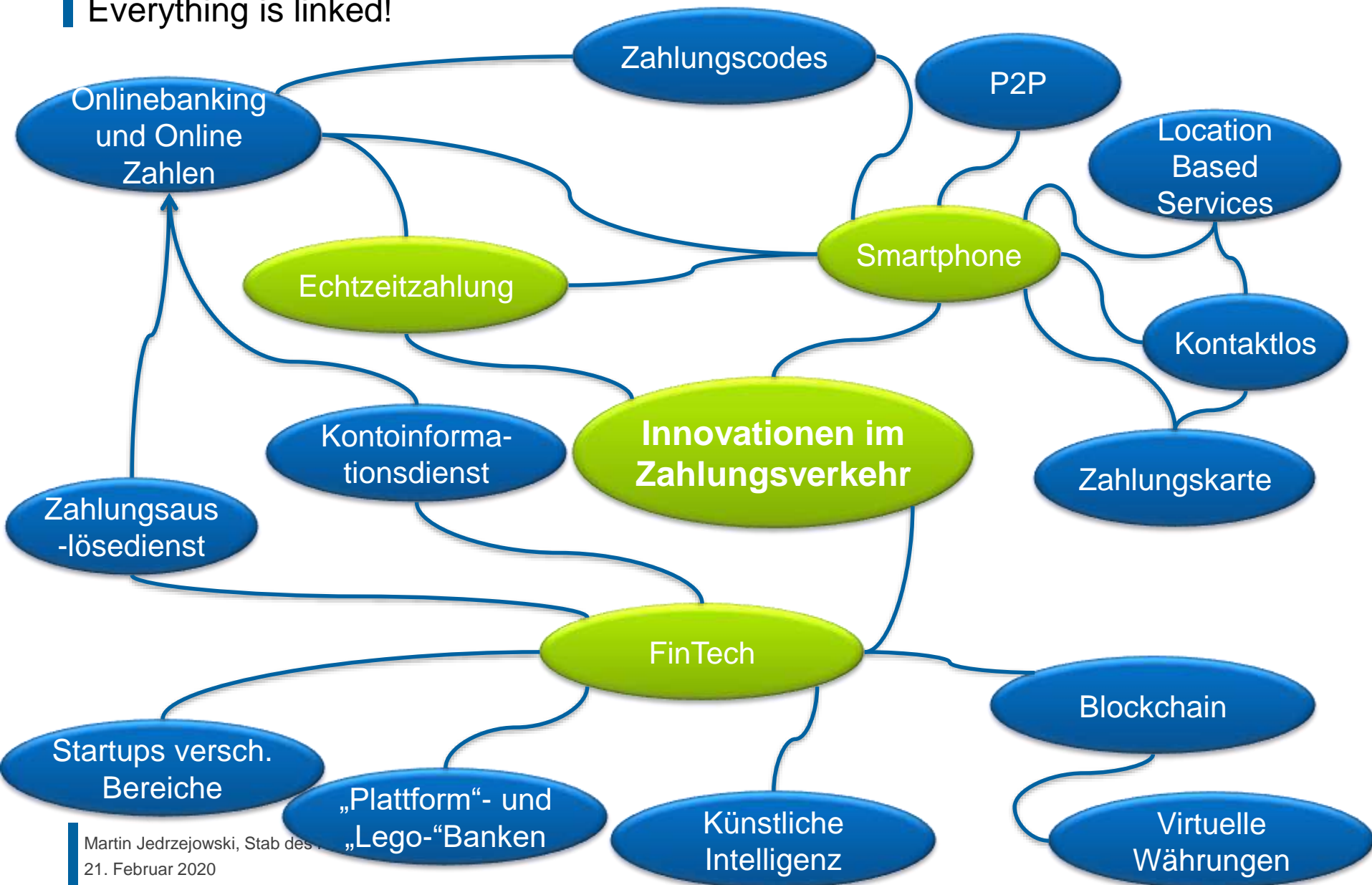
Payment	Banking	Kredit	Anlage
Mobile Payments (C2B, P2P) 	Onlinebanking 	Schnellkredit 	Schwarminvest/ Family Office
Social Payments (P2P, international, sammeln/leihen) 	Konto-/ Finanzmanager 	Factoring 	
mPOS (Kartenannahme) 	Simple Finance 	Crowdfunding/ -lending/ -investing (auch prof. Investoren) 	
B2B Payments 	treefin 	Vergleich (z.T. Abschluss mögl.) 	
Gutscheine/ Kartenguthaben 	treefin 	Daten-analyse 	
e-commerce (Händlerseite) 	treefin 		
Social Media Campaigning/ Spenden 	treefin 		
Digitale Währungen 	treefin 		
Lösungen für FDL/ FinTechs (SaaS/ API) 	treefin 		

*FinTechs, die in Deutschland abgerundet wurden bzw. ausgewählt für den deutschen Markt bedeutende, europäische FinTechs

Stand Febr. 2016

Mobil, kontaktlos, online – Neue Produkte und Anbieter

Everything is linked!

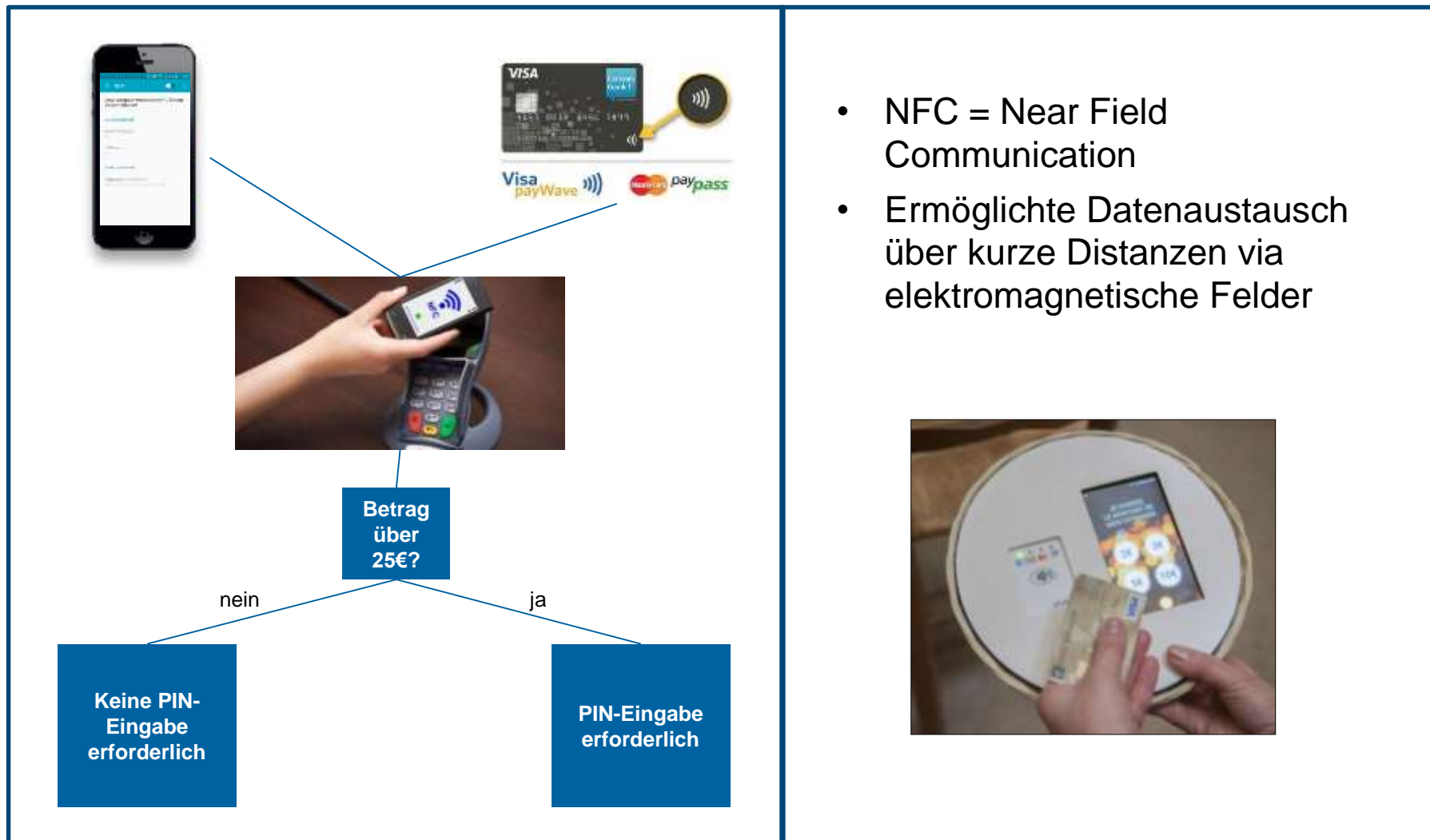


Agenda



Innovationen an der Ladenkasse

Was Google und Apple mit Rewe zu tun haben: NFC



1 Innovationen an der Ladenkasse

Was Google und Apple mit Rewe zu tun haben: NFC

Android	Online-Banking-App	Sparkassen, VR Banken, Deutsche Bank, Postbank	Girocard VISA oder MasterCard
	Google Pay	Boon, N26, Comdirect, Commerzbank	VISA oder MasterCard
PayPal		In PayPal hinterlegte Konten	
iOS	Apple Pay	Deutsche Bank, UniCredit, Commerzbank, HanseaticBank, Fidor, O2Banking, N26, weitere	VISA oder MasterCard, Amex Girocard in Planung

Innovationen an der Ladenkasse

Was Google und Apple mit Rewe zu tun haben: NFC

Wo liegen die Risiken?

Bei Kartendiebstahl ohne sofortige Sperrung:

max. 5 Transaktionen unter 50 Euro (aktuell meist 25) oder
in Summe 150 Euro ohne PIN-Eingabe möglich

-> **Kunde haftet max. bis zu einem Betrag von 50 Euro**

Bei einer nichtautorisierten Zahlung

max. 5 Transaktionen unter 50 Euro (aktuell meist 25) oder
in Summe 150 Euro ohne PIN-Eingabe möglich

-> **Kunde haftet max. bis zu einem Betrag von 50 Euro**

-> Terminalnutzer benötigt

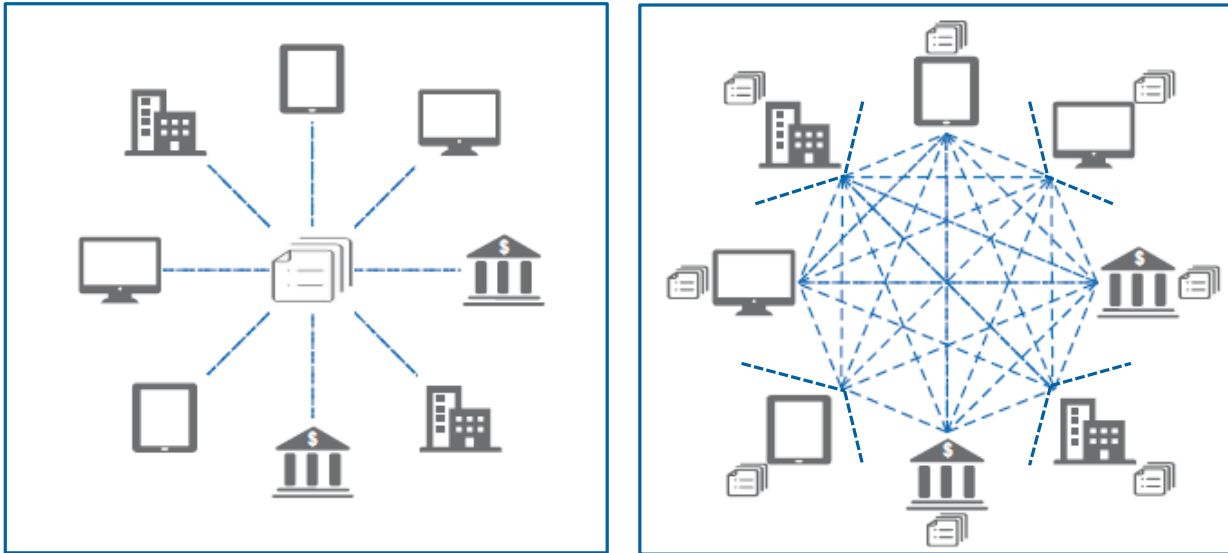
- a) Akzeptanzvertrag mit Kartennetzwerk
- b) Zahlungskonto zur Verrechnung der Umsätze
und Empfänger ist damit bekannt

Agenda



4 Blockchain

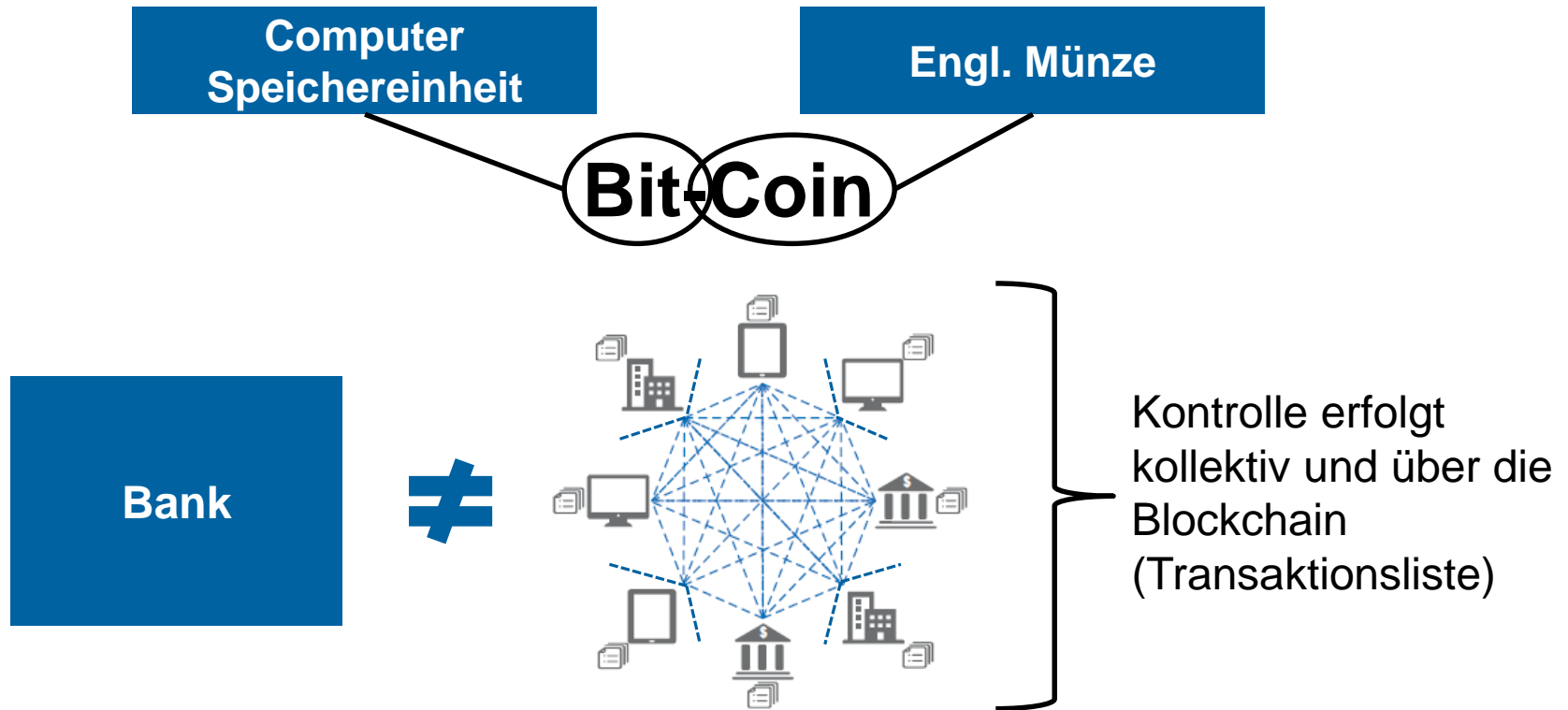
Dezentral gespeichertes Transaktionsbuch



- Dezentrale aber einheitliche Daten
- Bestätigung durch Konsensmechanismus
- Kein lediglich bilateraler Austausch der Datensätze
- Kryptographische Verschlüsselung

Bitcoin

Eine rein erfundene Wahrung



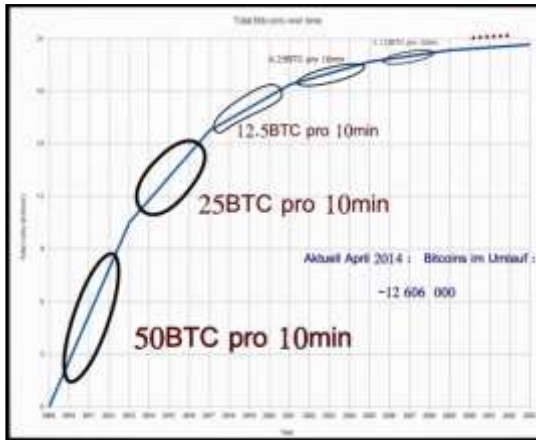
Nicht von Zentralbank
herausgegeben

Kein gesetzliches
Zahlungsmittel

Lediglich freiwillige Akzeptanz
der Nutzergemeinschaft

4 Bitcoin

Die Geldmenge ist systemseitig beschränkt.



- Maximal 21 Mio. Bitcoins
- Geldmenge systemseitig beschränkt
- Schöpfung von Bitcoins erfolgt durch „Mining“

Lösen hochmathematischer Aufgaben berechtigt einen sich BTC aus dem „Nichts“ zu überweisen.



4 Bitcoin

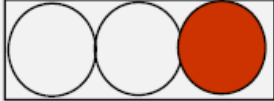
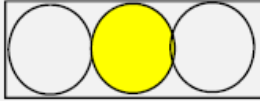
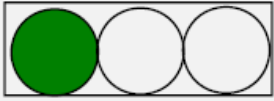
BITCOIN - EURO (BTC - EUR) CHART - 1 JAHR



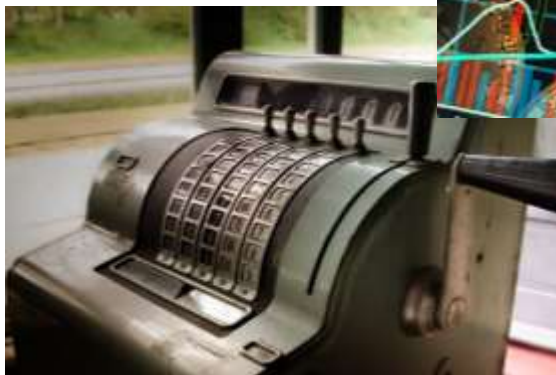
4 Bitcoin

Bitcoins erfüllen die Geldfunktionen nur bedingt.

Geldarten
<ul style="list-style-type: none">• Bargeld• Buchgeld (= Forderungen gegen KI)• E-Geld

Funktionen des Geldes		
Wertaufbewahrung	Tauschmittel	Recheneinheit
<ul style="list-style-type: none">• Hohe Wertschwankung• Keine verantwortliche Emissionsbehörde / Notenbank	<ul style="list-style-type: none">• Wenige Händler akzeptieren• Kaum nennenswertes Volumenwachstum• Starke Hortung	<ul style="list-style-type: none">• Teilbarkeit eines BTC bis zur 8. Nachkommastelle
		

Agenda



Martin Jdrzejewski, Stab des Präsidenten HV H

21. Februar 2020

Seite 16

4 Libra – Gründe für die Einführung

Einerseits: Zugriff auf Informationen der ganzen Welt



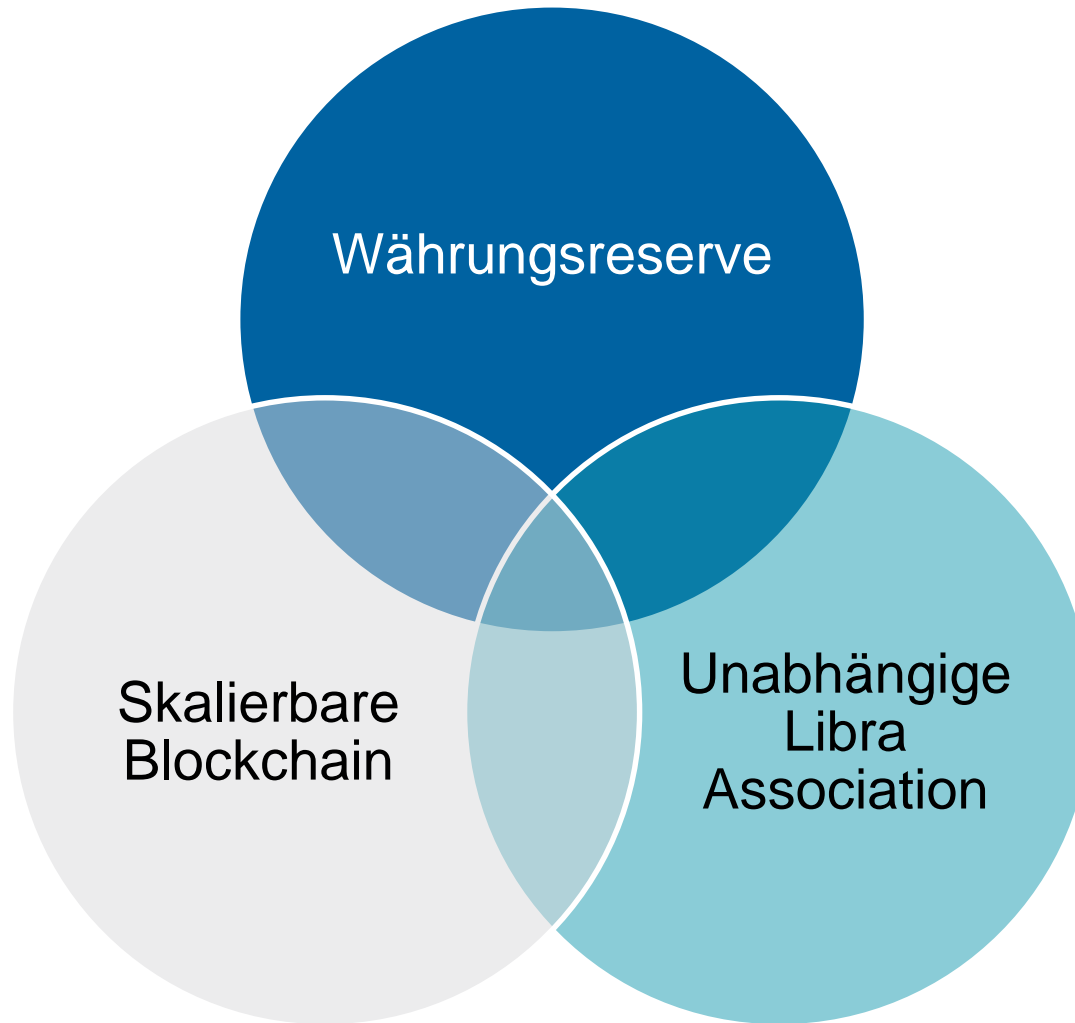
Andererseits: Ausschluss vom Finanzsystem

Gründe:

- Kosten
- Mangelnde Verlässlichkeit
- Herausforderung problemlos Geld zu überweisen

Lösung: Libra?
(Weltwährung von Calibra)

4 Kernelemente von Libra

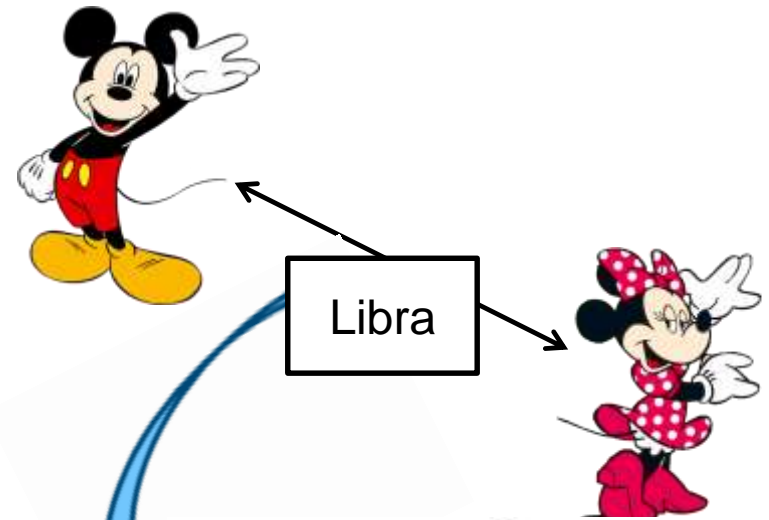


4 Kernelemente von Libra Währungsreserve

Währungskorb stellt einen intrinsischen Wert dar

Besicherung ermöglicht es einen Wechselkurs zu berechnen

Management der Sicherheiten reduziert Volatilität

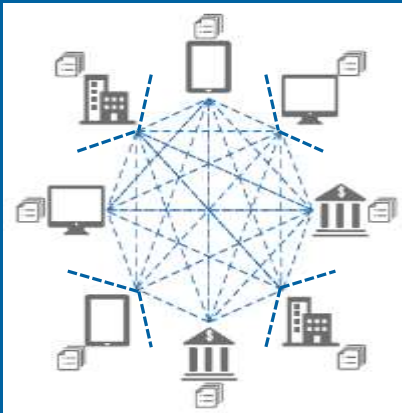


4 Kernelemente von Libra

Skalierbare Blockchain

Normale Blockchain:

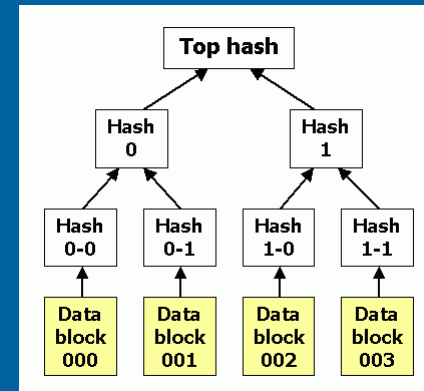
Jeder Ledger überprüft und notiert jede Transaktion



- Hoher Stromverbrauch
- Ineffizient
- Unsicher

Libra Blockchain:

Nur bestimmte „Knoten“ prüfen und teilen Informationen



- Skalierbar
- Effizient
- Sicher

4 Kernelemente von Libra Libra Association

Libra nur noch an Dollar binden?



4 Kernelemente von Libra

Libra = Geld?

Libra = Geld?

Wertaufbewahrungsmittel



Je nach
Stabilität des
Währungskorbes

Tauschmittel



Je nach Anzahl
der Akzeptanzstellen

Recheneinheit



Gegeben:
Äpfel mit Birnen
vergleichbar

4 Libra

Weltwährung und E-Geld

- Großer Nutzerkreis
- Produkt-Vergleichbarkeit – analog zum Euro
- Währungskorb: Reduktion der Preisvolatilität in Schwellenländern

- Unterschiedlicher Rechtsrahmen
- „unabhängige Non-Profit Organisation“ bestehend aus profitorientierten Unternehmen – Zielkonflikt?
- Libra nur online – Ausweg Bargeld?



E-Euro als Alternative?



Libra = Totgeburt?

Agenda



Martin Jdrzejewski, Stab des Präsidenten HV H

21. Februar 2020

Seite 24

5 Herausforderungen im Zahlungsverkehr



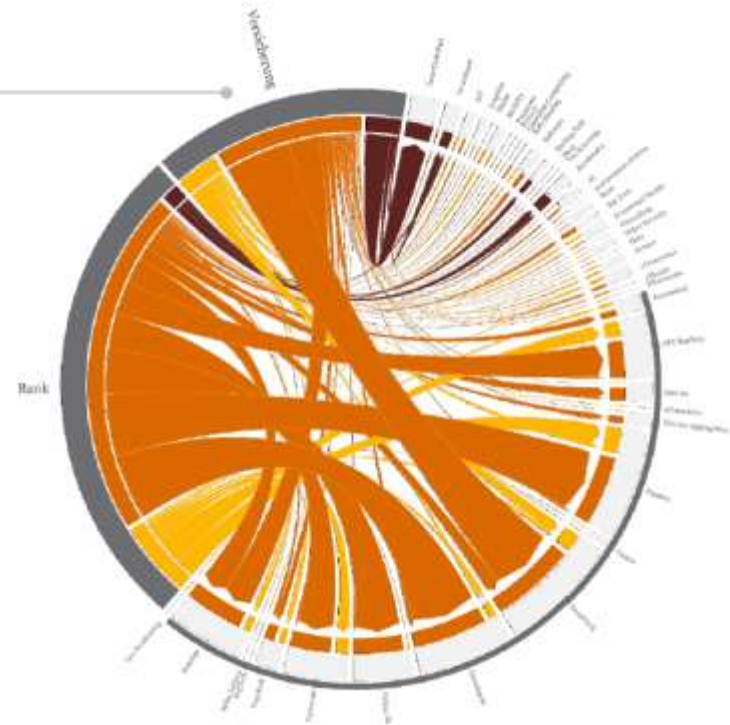
5 Herausforderungen im Zahlungsverkehr



5 Herausforderungen im Zahlungsverkehr

Too Connected to Fail!

Komplexes Netzwerk aus Banken/
Versicherungen & FinTech



Operativ Finanziell Sonstige

*) Von Banken & Versicherungen eingegangene FinTech-Kooperationen (Outbound & Inbound)

Fragen?

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!