

unbarer Alternativen auf eine weiter rückläufige Nutzung des Bargeldes hin (vgl. Kasten zu „Bekanntheit und Nutzung mobiler Bezahlverfahren“ auf den Seiten 26 und 27).

- Am POS werden **Kartenzahlungen** beliebter – sowohl bei Verbraucherinnen und Verbrauchern als auch im Handel und bei anderen Dienstleistern. Die höhere Akzeptanz dürfte zum Teil eine Reaktion auf veränderte Erwartungen der Kundinnen und Kunden sein, für die es üblicher geworden ist, mit der Karte zu zahlen. Zudem könnte auch die Begrenzung der Interbankenentgelte (als ein Bestandteil der Händlergebühren) dafür gesorgt haben, die Kosten für die Annahme von Kartenzahlungen zumindest für einige Akzeptanten ein Stück weit zu senken.¹⁶
- Für einen weiteren Schub bei Kartenzahlungen könnte die **Kontaktlostechnologie** sorgen. Denn dadurch wird das Bezahlen wesentlich schneller und komfortabler. Diese Art des Bezahlens birgt das Potenzial, Bargeld – auch für kleinere Beträge – zurückzudrängen. Aufgrund ihrer flächendeckenden Verbreitung wird insbesondere die laufende Ausgabe kontaktloser **girocards** weitere Dynamik erzeugen. Mehr aktive Information über die Funktionsweise könnte die Akzeptanz am POS und bei den Kundinnen und Kunden noch deutlich erhöhen.
- Onlineeinkäufe – auch über Smartphone und Tablet – werden zunehmen. Dies dürfte die Verbreitung von **Internet- wie mobilen Bezahlverfahren** vorantreiben. Wächst die Vertrautheit mit der Nutzung von Smartphones für Bankgeschäfte im Allgemeinen, ist vorstellbar, dass mobile Bezahlverfahren auch am stationären POS eine größere Verbreitung erlangen.
- Unterstützend für die Entwicklung und Verbreitung neuer Zahlverfahren könnte das Inkrafttreten der **Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie**¹⁷ wirken. Sie schafft unter

¹⁶ Verordnung (EU) 2015/751 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 29. April 2015 über Interbankenentgelte für kartengebundene Zahlungsvorgänge.

¹⁷ Richtlinie (EU) 2015/2366 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 25. November 2015 über Zahlungsdienste im Binnenmarkt.