



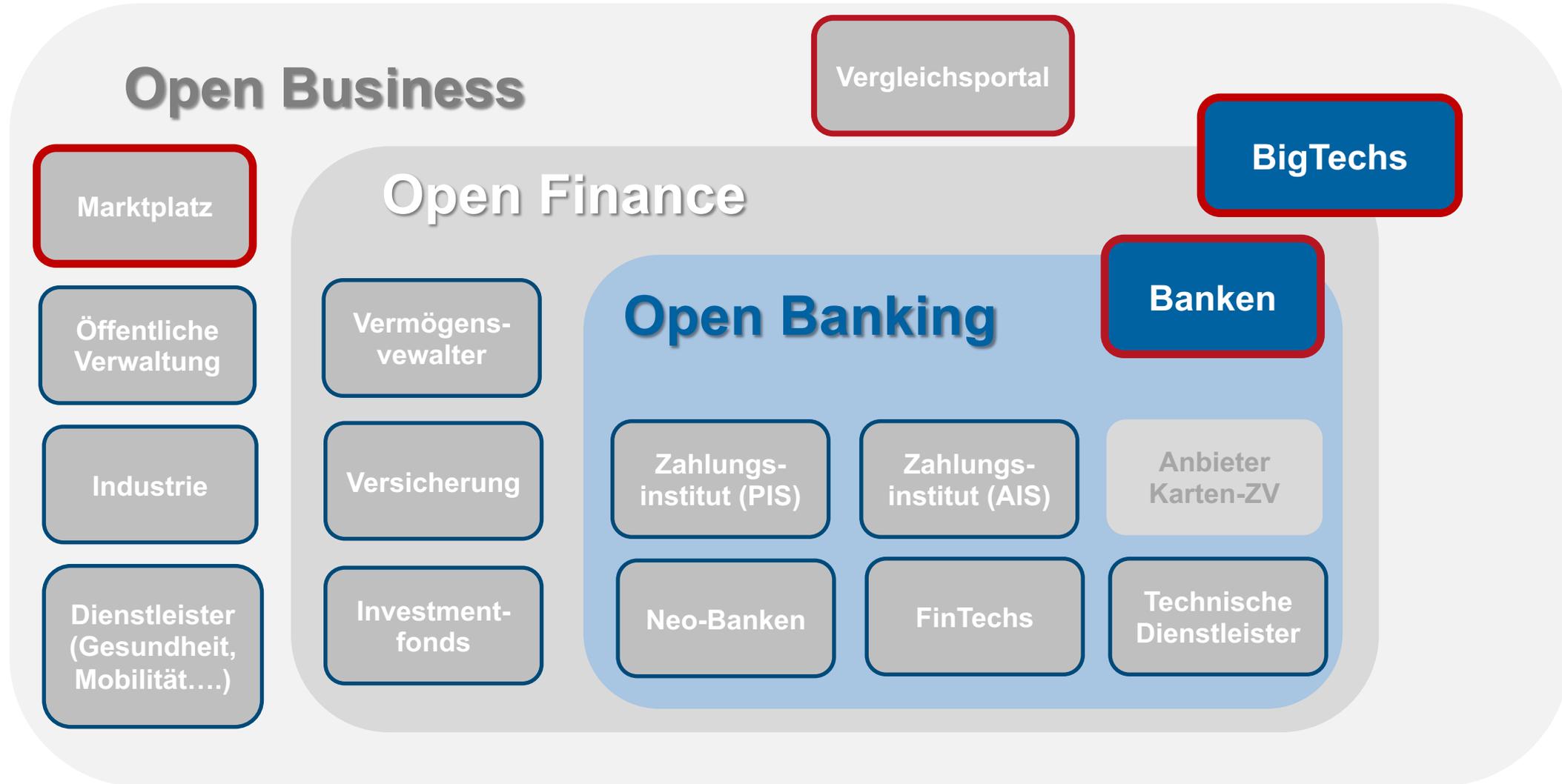
Ein digitales Ökosystem für ein souveränes Europa im Zahlungsverkehr

Dirk Schrade, Z-S Zahlungsverkehr und Abwicklungssysteme

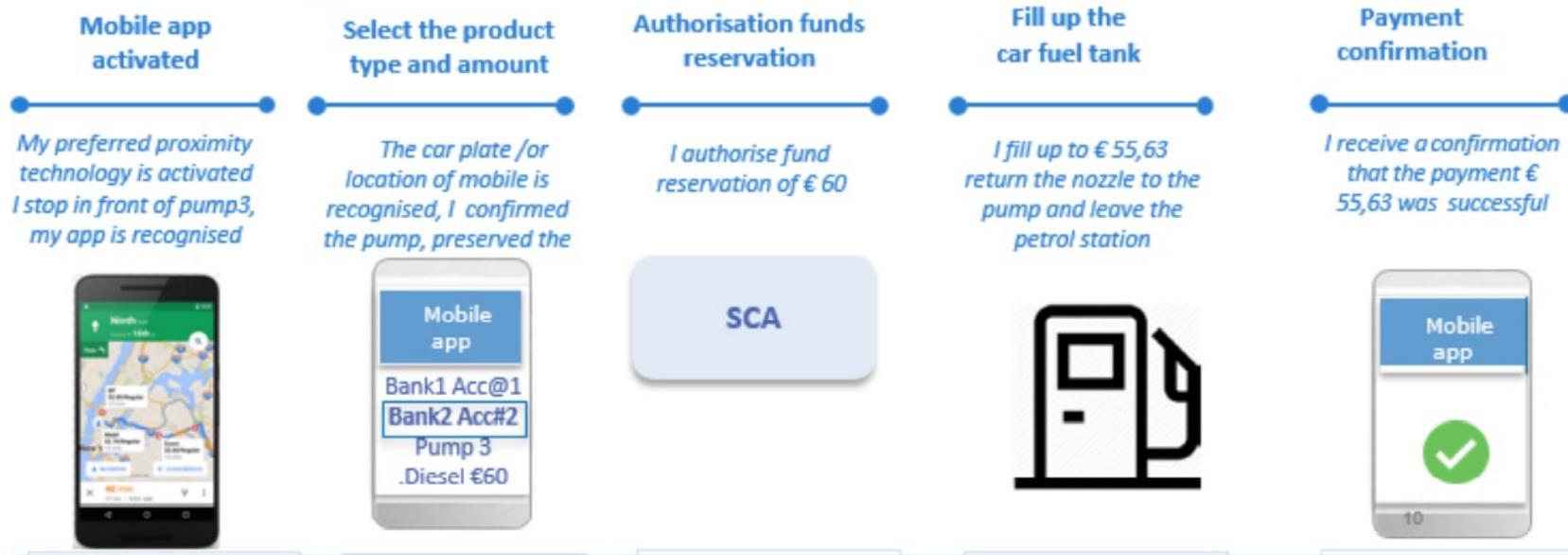
Bankkarten-Forum 2022, DZ Bank, Frankfurt am Main, 8. Juni 2022

Das globale Umfeld an Zahlungslösungen





Beispiel: Bezahlung an der Tankstelle



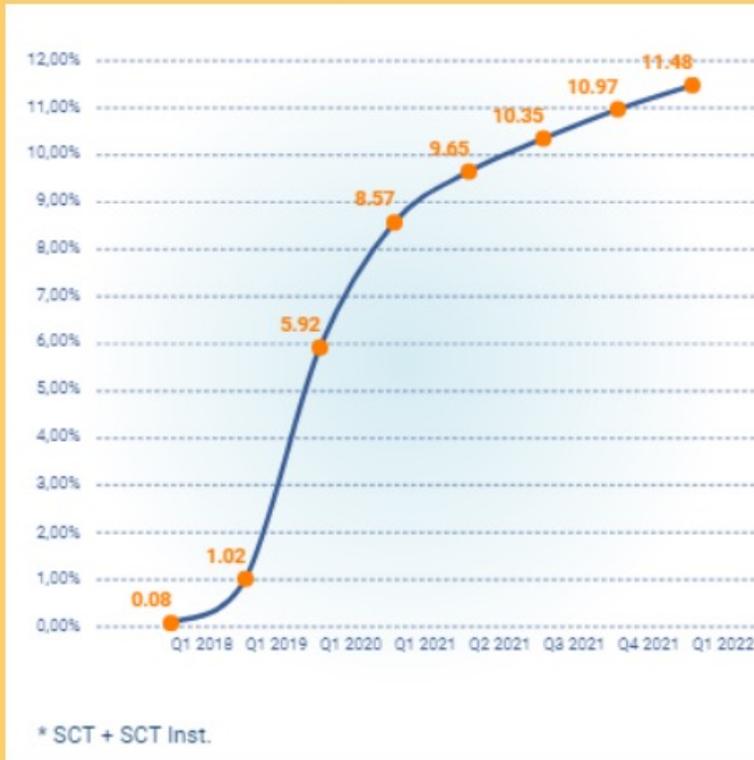
Anwendungsfälle

- IBAN-Validierung
- Refunds
- Finanzierung
- Pay-by-Link
- Zahlungen in der Zukunft
- Betrag nicht genau bekannt
- Wiederkehrende Zahlungen
- Zahlungen an multiple Empfänger

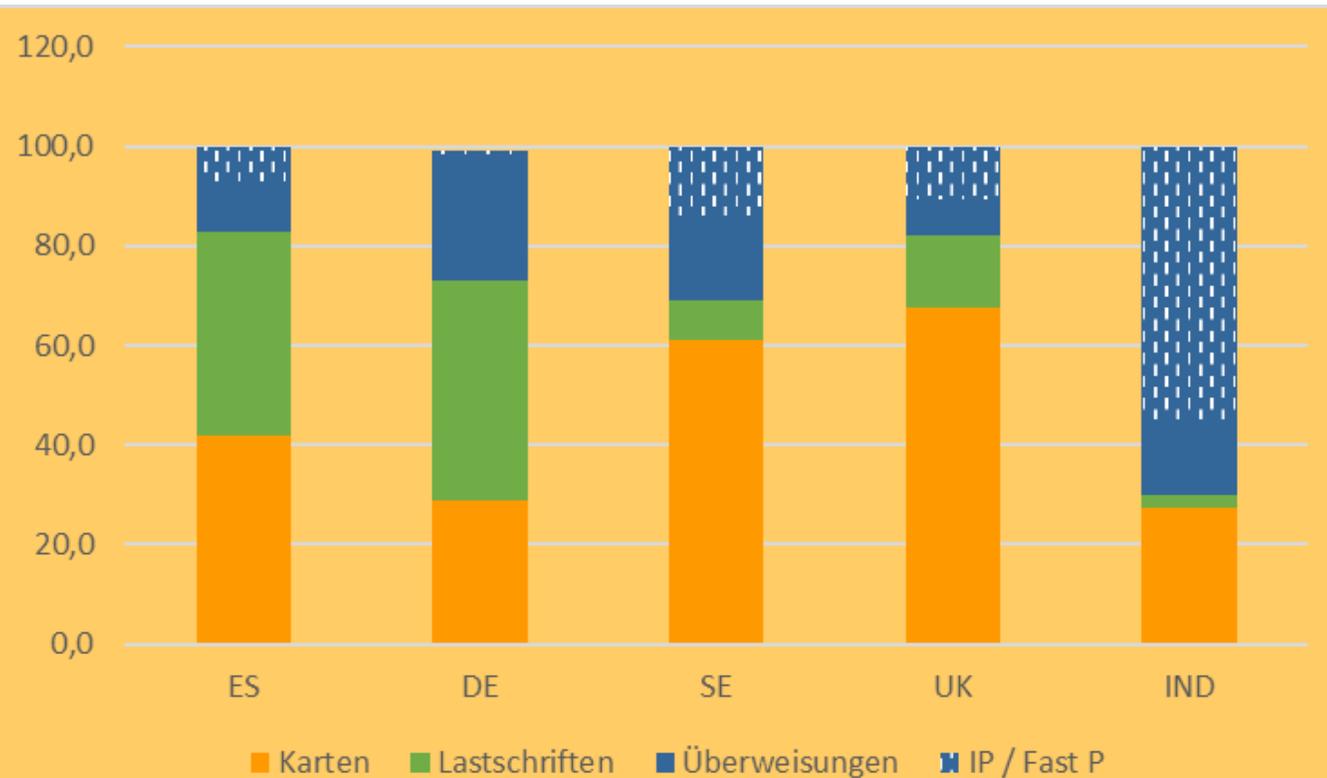
Quelle: ERPB, Report of the Next Phase of the ERPB Working Group on a Single Euro Payments Area (SEPA) Application Programming Interface (API) Access Scheme

Echtzeit – der Standard im digitalen Zeitalter

ESTIMATED SHARE OF SCT INST VOLUMES IN TOTAL CT* VOLUMES

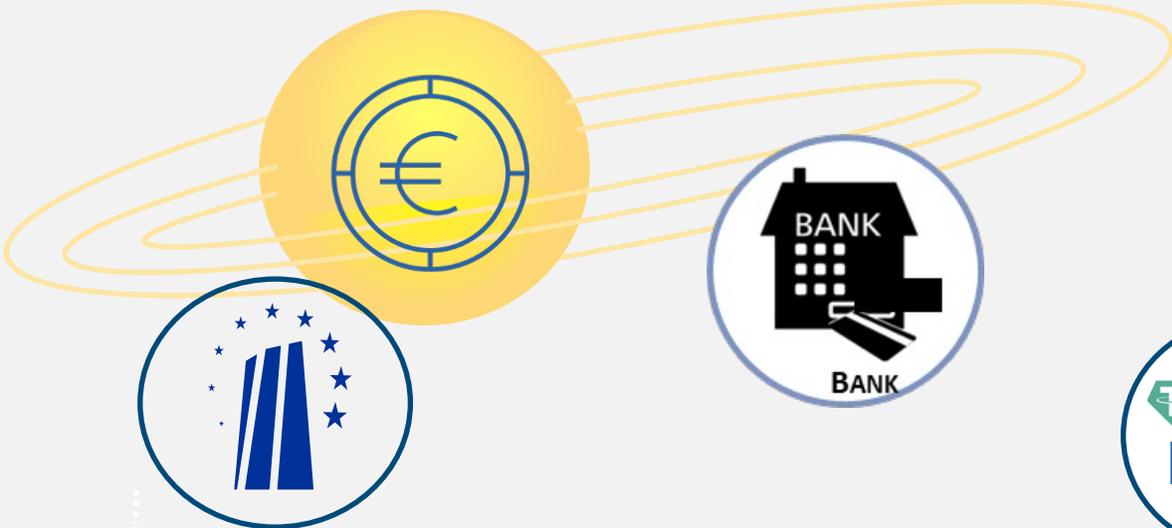


ZAHLUNSVRKEHRSMIX IN AUSGEWÄHTLEN LÄNDERN - ANTEILE (STÜCK)



Quelle: EPC, BIS, ECB, Banco d'Espagna, SWISH, PAY UK, IP für DE, UK: teilweise geschätzt

Digitales Geld – aber welches?



Bargeld 

ZB-Buchgeld

Giralgeld

CBDC 

Einlage-Token

E-Geld-Token



Algorithmische Stablecoins

Ungedeckte Krypto-Werte



Anwendungsfälle

- Person-zu-Person (**P2P**)
- Zahlungen im Handel (**PoS / eCommerce**)
- Zahlungsverkehr mit staatlichen Stellen (**G2x** und **x2G**)



Fokusgruppen

- **Universell Akzeptanz** notwendig
- **Instant, kontaktlos** und offene P2P-Zahlungen
- „**One stop**“-Lösung mit Kombination verschiedener Zahlungsmethoden
- Insgesamt **niedriger Bekanntheitsgrad**
- „**Angst um das Bargeld**“

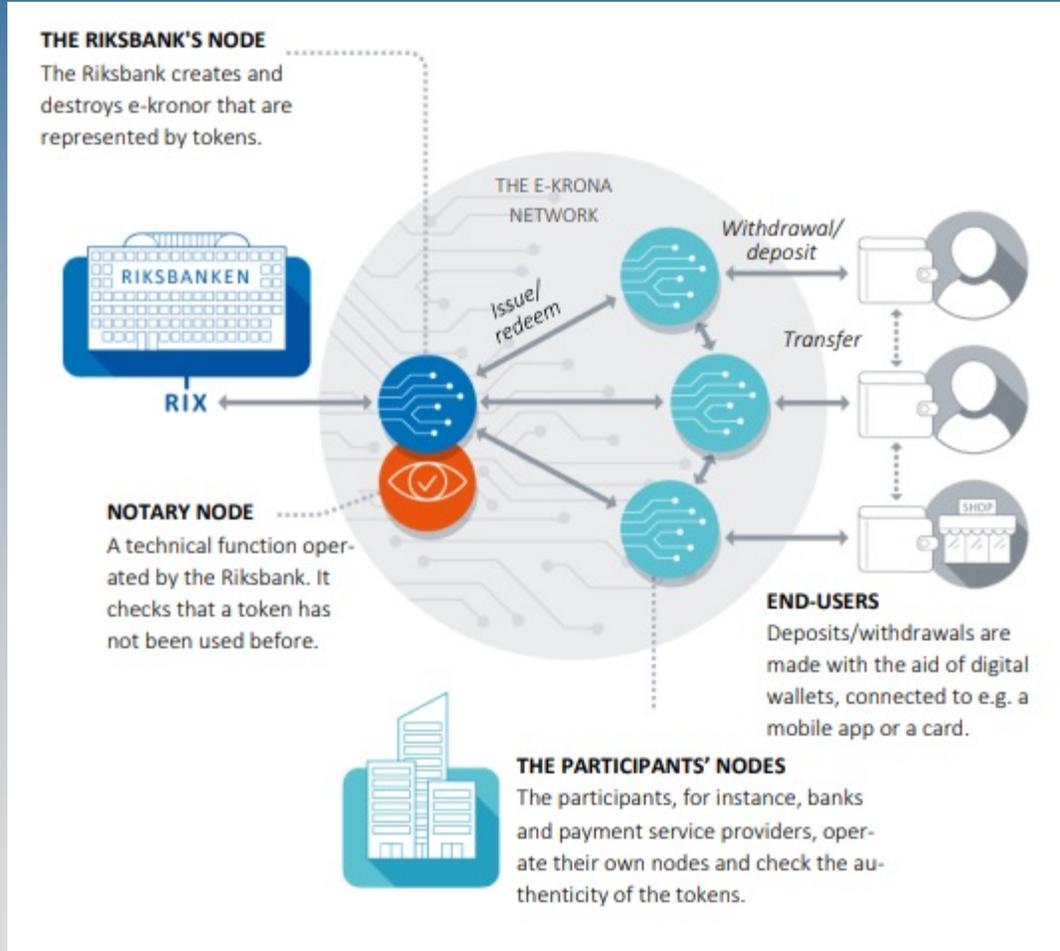


Stakeholder Kommunikation und Beteiligung

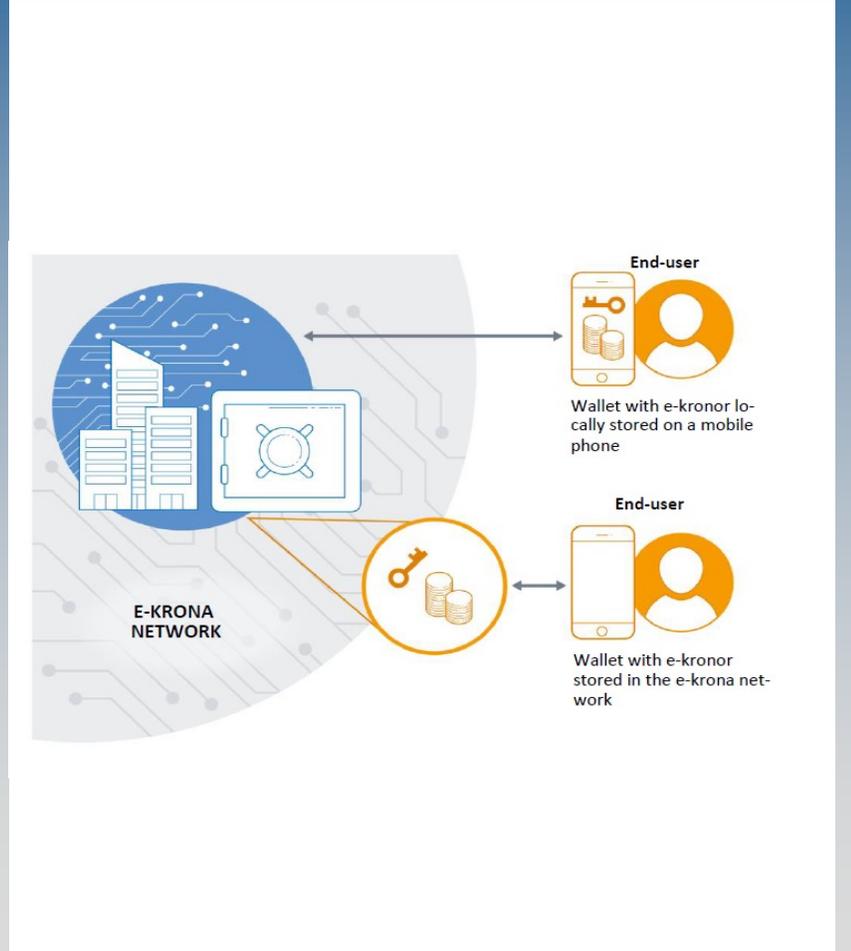
- Neues **internes Forum** innerhalb Euro Retail Payments Board *seit Ende Mai*
- Gesonderte **Austausch-Formate** für Stakeholder-Gruppen *seit Ende Mai*
- Aufruf zur Beteiligung am **Front-end-Prototyping** für private Unternehmen *bis 20. Mai*
- Start einer „**Targeted Consultation**“ der EU-Kommission *bis 14. Juni*



DLT als Infrastruktur



Mögliche Wallet-Konzepte



Quelle: Riksbank, E-kona pilot Phase 1 (April 2021). E-krona pilot Phase 2 (April 2022)

Programmierbare Zahlungen



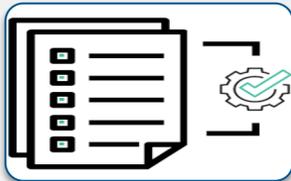
Machine-to-Machine

- Fahrzeug bezahlt selbstständig die Tankkladesäule für Elektrizität
- Zug zahlt Gebühr für Stationshalt an Bahnhof



Pay-per-Use

- Nutzfahrzeug (z.B. Traktor) rechnet individuelle Nutzeinheiten ab
- Abrechnung der Leasinggebühr für Fahrzeuge (fixer + variabler Teil)



Automated Settlement Payments

- Delivery-versus-Payment Abwicklung bei Wertpapiergeschäft
- Abbildung von Emission und Lebenszyklus strukturierter Finanzprodukte



Mikrozahlungen

- Nutzung von Inhalten (z. B. Zeitungsartikel, Livestreaming)
- Zahlungen im Internet-der-Dinge

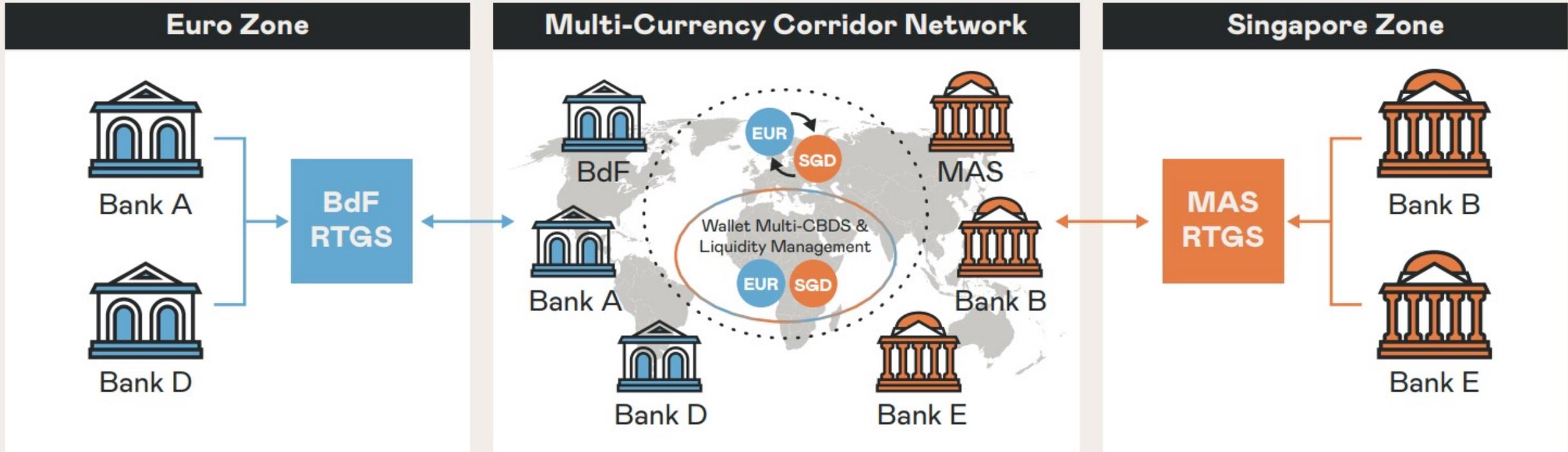


SIEMENS



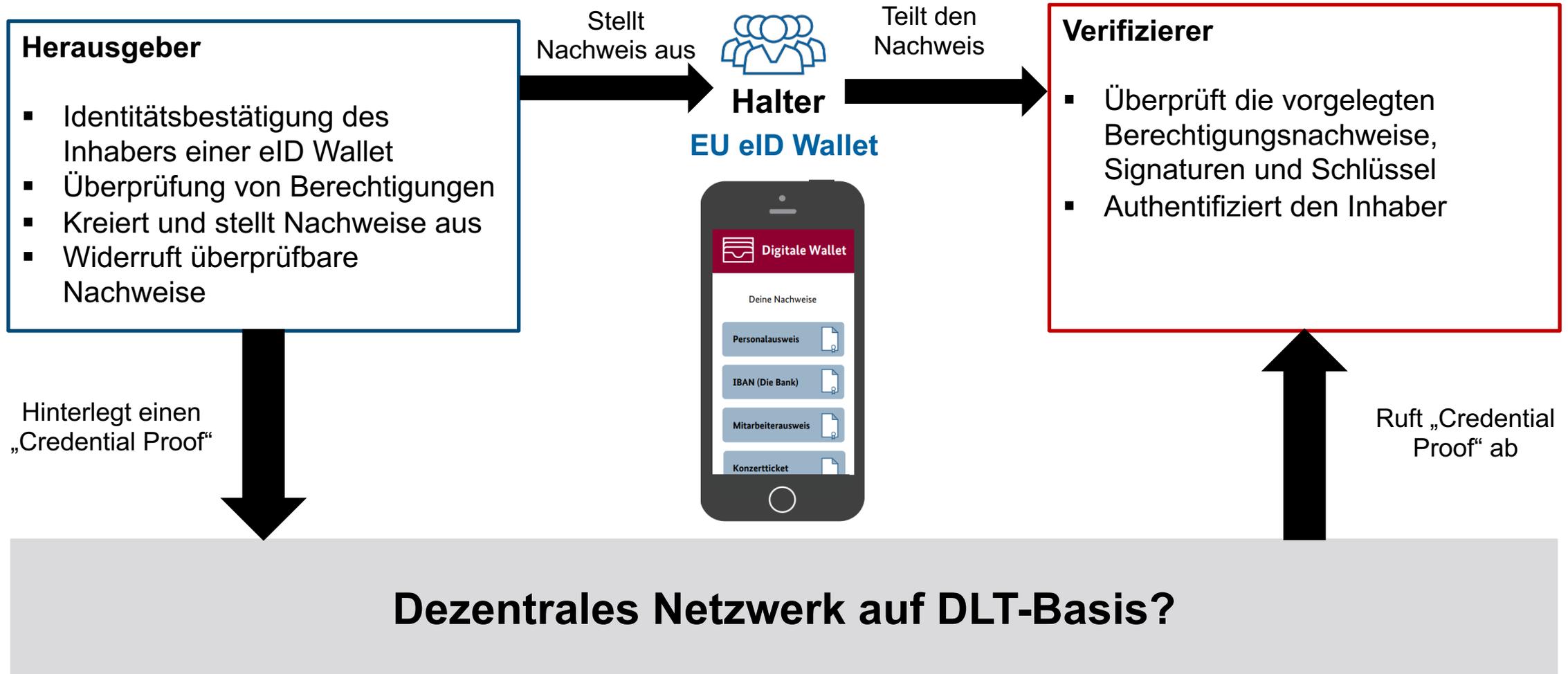
LB≡BW

Globales Liquiditätsmanagement mit CBDC



Quelle: Banque de France, Monetary Authority of Singapore, JP Morgan: Liquidity Management in a Multi-Currency Corridor Network, November 2012

eID als Basis



Quelle: Bundesregierung (2021). Ökosystem digitaler Identitäten ([Ökosystem digitaler Identitäten \(bundesregierung.de\)](https://www.bundesregierung.de/oe-sourcecontent/192314/192314_1.pdf)).

KOM-Strategie als Richtschnur

Prioritäten der EU-Kommission für die nächsten Jahre (Oktober 2020, veröffentlicht)

| Instant Payments (IP) (Echtzeitüberweisungen) | Innovative und wettbewerbsfähige Märkte für Massenzahlungen | Zahlungssysteme | Grenzüberschreitende Zahlungen |
|---|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • „New Normal“ • Verbraucherschutz erhöhen und SEPA-Potential ausschöpfen • Förderung pan-europäischer Zahlungsverfahren auf Basis von IP • EU-weit akzeptierte elektronische Identitäten und Vertrauensdienste • Mehr Akzeptanz von elektronischen Zahlungen durch KMU und öffentliche Verwaltungen • Verfügbarkeit und Akzeptanz von Bargeld sicherstellen | <ul style="list-style-type: none"> • Erweiterung des „Open Banking“ zu „Open Finance“ • Gewährleistung eines hohen Sicherheitsniveaus und Förderung des Verbraucherschutzes • Anpassungen der Aufsicht über Zahlungsdienstleister und des Zahlungsverkehr-Ökosystems an technische Entwicklungen | <ul style="list-style-type: none"> • Effiziente und interoperable Massenzahlungssysteme und andere unterstützende Infrastrukturen • Interoperabilität von Zahlungssysteme und -infrastrukturen • Fairer, offener und transparenter Zugang aller Zahlungsdienstleister zu den Zahlungssystemen sowie den notwendigen technischen Infrastrukturen | <ul style="list-style-type: none"> • Effiziente internationale Zahlungen • Verlinkung von Echtzeit-Zahlungssystemen • Umsetzung globaler Standards (z. B. ISO 20022), Nutzung der Global Payment Initiative (GPI) von SWIFT, ggf. kürzere Ausführungsfristen • Unterstützung von Länderinitiativen zur Senkung der Gebühren für Remittances sowie SEPA-ähnliche Initiativen von Entwicklungsländern |

Unterstützung der EZB bei Zahlungssystemen und der Herausgabe eines digitalen Euro.

Dirk Schrade
Zahlungsverkehr und Wertpapierabwicklung
Deutsche Bundesbank
Wilhelm-Epstein-Straße 14
60431 Frankfurt am Main
E-Mail: Dirk.Schrade@bundesbank.de



Quelle: Coin Gremm

