

# Zahlungsverkehr & Innovation – Lösungen des Widerspruchs ?

Düsseldorf, den 29.04.2010

Dr. Andreas Marra  
Head New Product Development  
easycash GmbH

## Inhalte

- Kurzvorstellung easycash
- Situation des europäischen Kartenmarkts
- Die Entwicklung aus Sicht des Handels & der Konsumenten
- Eine Position eines Verarbeiters

# Easycash Kurzvorstellung

#1 market position with 1bn transactions and €55bn payments processed and a market share > 30%

#1 loyalty and gift card processor with 16m cards – MasterCard certified Maestro processor

Serving 82,000 customers with more than 235,000 POS terminals/card acceptance points

More than € 8,5 bn of acquired debit payments, MasterCard/Visa acquiring licenses obtained

Revenues of €97m in 2009

2009 Acquired by Ingenico Worldwide #1 Terminal manufacturer & EFT service provider

**Bank-neutral, independent, merchant focused**

Standorte



**390**  
Mitarbeiter

Geschäftsfelder

**1 Transaction Processing**

- Routing
- Collection
- Connectivity
- Reporting/billing
- Credit scoring
- Online Payment gateway

**3 Acquiring Solutions**

- National debit/OLV acquiring
- Credit card acquiring
- Maestro/V PAY acquiring
- Additional value added services

**2 POS Terminal Services**

- Terminal rental
- Terminal sale
- Terminal accessories
- Terminal maintenance

**4 Loyalty Solutions**


- Single-sponsor loyalty schemes
- Company cards
- Pre-paid/gift cards
- Vouchers
- Data analytics

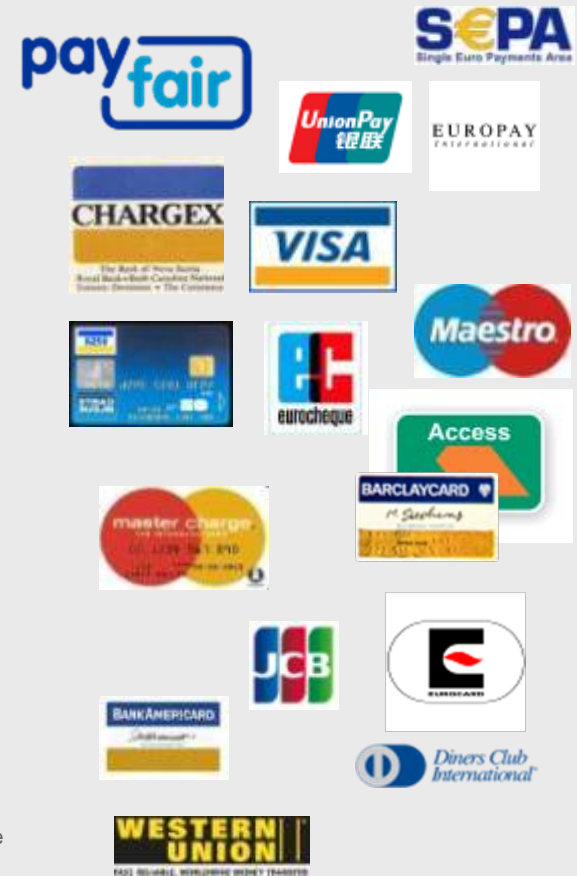
# Unsere Kunden



+ > 400 Online Händler

# Die Entwicklungen bei klassischen Kartenprodukten ist relativ langsam ...

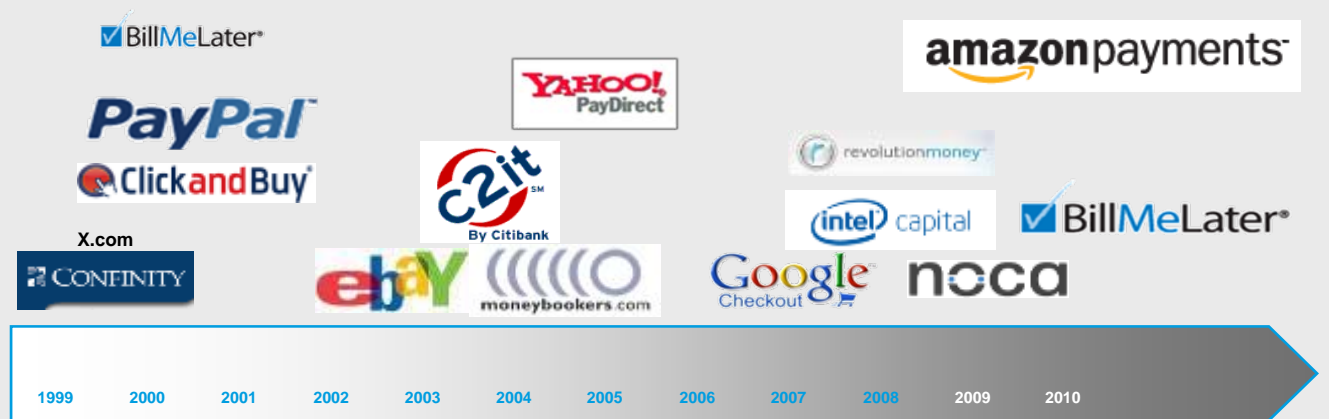
- 
- 2009
    - Launch of PayFair, the new European Card Scheme
    - PSD into application in Europe
  - 2002
    - Single Euro Payments Area established in euro zone
    - China Union Pay established
  - 1993
    - First Maestro transaction
  - 1992
    - Merger of Eurocard and eurocheque into Europay
  - 1985
    - Discover card launched
  - 1976
    - Migration of BankAmericard and Chargex to Visa
  - 1972
    - Access established in the UK
  - 1969
    - eurocheque established
  - 1968
    - Chargex issued in Canada
  - 1967
    - Carte Bleue issued in France
  - 1966
    - Barclaycard : first credit card outside of the USA
    - Citibank's Everything Card migrates to MasterCard
  - 1964
    - MasterCard launched
  - 1961
    - Eurocard established
    - JCB established
  - 1958
    - BankAmericard launched
  - 1958
    - American Express card launched
  - 1957
    - Carte Blanche
  - 1950
    - Ralph Schneider & Frank McNamara founders of Diners Card : first general purpose charge card
  - 1920's
    - Petrol cards in use in the USA
  - 1914
    - Western Union issues first charge card



# ... im Vergleich zu alternativen/neuen Bezahlprodukten !!

## Development of Alternative Payment Types 1999-2010

US market trend shows non bank alternative payments methods to win 30% by 2012 (up from 15% in 2007)



1999 X.Com and Confinity are founded, pioneers of alternative payment methods

2000 X.Com and Confinity merge to become PayPal

2000 ClickandBuy is launched

2000 BillMeLater is launched

2003 eBay is acquiring PayPal

2004 Citibank closes it's payment service

2004 Yahoo closes it's online payment service

2006 Google launches Google Checkout payment solution

2007 ClickandBuy receives funding from Intel Capital

2007 Revolution Money is launched

2009 Amazon flexible payment system is launched

2009 Noca is launched

2009 eBay buys BillMeLater

Source: Visa Internet research, Javelin Research 2007, Celent Research 2008

# Innovationszyklen & Adoption im Vergleich: High tech, low tech, no tech?



- **4 Mrd.** Menschen online
- **3,3 Mrd.** Mobiltelefone
- **1 Mrd.** search requests/Tag
- **60 Mrd.** e-mails/Tag
- **23 Mrd.** Instant messages/Tag
- **300 Mio.** facebook Nutzer
- **500 Mio.** youtube hits/ Tag
- **30h** Telefon; **16h** online/Mon.

- Es dauerte
  - **28 Jahre** für 100 million **Kreditkarten**
  - **12 Jahre** für 100 million **debit Karten**
  - **7 Jahre** für 100 million **PayPal accounts**
  - **6 Jahre** für 100 million **Apple iPods**
  - **3 Jahre** für 1 Mrd. **iPhone apps**

Bezahlkarte  
mit Chip



2010

41  
Jahr  
e

<sup>1</sup>Jupiter Research/ Reuters

<sup>2</sup>Packaged Facts as quoted by First Annapolis, Nov 2007

<sup>3</sup>Bank of America Press Release, Nov 28, 2007



Automaten-Chaos

## Kartenfehler

Von Holger Appel

Artikel-Servic

### Bargeldloses Bezahlen

#### Wie Sie kaputte EC-Karten austricksen

Funktionieren EC- und Kreditkarten im Inland inzwischen wieder? Teilweise. Nach Angaben des Verbands der privaten Banken ist sichergestellt, dass an "nahezu allen" Geldautomaten privater Banken EC...

kommen die Banken das Chaos mit ihren EC- und auch nicht ihre Informationspolitik. Vermutlich 30 ch nicht auf die Geldautomaten verlassen. Wer s

EC-KARTEN-FEHLER

### Sparda-Bank Berlin tauscht Girokarten aus

Freitag, 8. Januar 2010 22:40

Video

Die Sparda-Bank Berlin hat entschieden, nicht auf eine neue Software zu warten. Sie will als erste deutsche Bank EC-Karten, die seit der Jahresumstellung nicht mehr funktionieren, austauschen. Allerdings müssen sich die Kunden weiterhin

## Bargeld lacht

Nach dem Jahreswechsel konnten Millionen Deutsche mit EC- und Kreditkarten weder Geld abheben noch bezahlen. Was tun, wenn Plastikgeld versagt? Antworten auf die wichtigsten Fragen.

### Sparkassen wollen Software-Update gegen Kartenfehler

07.01.10 | Wirtschaft | 1 | FACEBOOK  
Artikel drucken | Artikel empfehlen | Schrift a / A

Frankfurt/Main - Der Deutsche Sparkassen- und Giroverband (DSGV) will fehlerhafte Bankkarten mit einem Software-Update reparieren. Dadurch solle ein Austausch

Bankkarten außer Betrieb

## Klebeband auf dem Chip

06.01.2010, 18:53

Commerzbank

## Und der Geldautomat sagt: Nicht mit mir!

Karten

### Sparkassen wollen Kunden entschädigen

Millionen von EC- und Kreditkarten sind aufgrund des „Jahr-2010-Problems“ ausgefallen. Jetzt kündigen die Sparkassen Ersatzleistungen für geschädigte Kunden an. Derweil gibt der Einzelhandel Entwarnung: An den Bezahlterminals sollen die betroffenen Karten mittlerweile wieder funktionieren. >

FAZ.NET Wirtschaft

08. Januar

Tuesday, January 5, 2010

### **Australian POS terminals disabled by Millennium-style bug**

POS terminals in Australia have been hit by an 'M2K'-style bug that caused them to skip forward six years and left them unable to process transactions.

The terminals belong to Bank of Queensland and on January 1, the bank's POS processing system jumped from 2009 to 2016. This caused the terminals to expire before the incorrect date on the bank's computer systems. Bank of Queensland's EFTPOS system has been run by local companies, which are provided by First Data.

BoQ said in a statement that it is working with Keycorp and First data to fix the problem but four days after it began the glitch is still ongoing.

Source: Cardworld

# And Europe?: The Vision SEPA...

## SEPA (Single Euro Payments Area)

---

SEPA (Single Euro Payments Area) steht für den einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraum, in dem alle Zahlungen wie inländische Zahlungen behandelt werden. Seit dem Start von SEPA im Januar 2008 wird nicht mehr zwischen nationalen und grenzüberschreitenden Zahlungen unterschieden. Nutzer von Zahlungsverkehrsdienstleistungen können mit SEPA bargeldlose Euro-Zahlungen von einem einzigen Konto innerhalb Europas vornehmen und hierbei einheitliche Zahlungsinstrumente ([SEPA-Überweisung](#), [SEPA-Lastschrift](#) und [SEPA-Kartenzahlungen](#)) ebenso einfach, effizient und sicher nutzen wie die bisherigen Zahlungsinstrumente auf nationaler Ebene.

SEPA führt zur Verwirklichung eines einheitlichen Binnenmarktes im bargeldlosen Zahlungsverkehr. Bisher war der europäische Zahlungsverkehrsmarkt stark fragmentiert. Jedes Land verfügte über eigene technische Standards, z.B. in Bezug auf die Kontonummern-Systematik oder das Datenformat für den Zahlungsaustausch. Auch die Zahlungsverfahren selbst waren in jedem Land unterschiedlich ausgestaltet, so bestehen z.B. deutliche Unterschiede zwischen dem deutschen und französischen Lastschriftverfahren. Mit SEPA werden nun einheitliche Verfahren und Standards implementiert, mit denen Überweisungen, Lastschriften und Kartenzahlungen genau so effizient, kostengünstig und sicher abgewickelt werden können wie nationale Zahlungen. Die Abschottung der bisherigen nationalen Märkte wird zu Gunsten eines einheitlichen Zahlungsverkehrsmarktes aufgehoben und europaweiter Wettbewerb geschaffen. SEPA betrifft somit nicht nur den grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr, sondern soll zu einer vollständigen Integration der nationalen Zahlungsverkehrsmärkte führen.

Source: Deutsche Bundesbank

- All payments as like domestic payments
- One account for all payments
- Harmonised payment instruments
- One European Standard
- No domestic market barriers
- Seamless integration of national payment markets across Europe

## The SEPA Vision ...



- Standardised procedures
- Synchronised (functional, technological, economic)
- Open Markets

## ... current picture !



- Various technological domestic standards
- Heterogeneous Market & Pricing structures
- Monopolistic/oligopolistic market

## Und der Handel ? (I)



<b>PayFair</b>	<b>Fraud</b>	<b>Monnet</b>	<b>PSD</b>
<b>Credit</b>	Loyalty	<b>OPT</b>	<b>V Pay</b>
<b>Maestro</b>	Open Loop	<b>EAPS</b>	<b>PCI</b>
Prepaid	E-Commerce	<b>JCB</b>	RFID
<b>TA7.0</b>	<b>SECCOS 6</b>	Konsumenten-Akzeptanz?	<b>CUP</b>
<b>Closed Loop</b>	Contact-less	<b>SEPA</b>	NFC
Mobile payment	Biometrie	<b>EMV</b>	<b>Debit</b>
<b>Inter-change</b>	<b>girocard</b>	<b>Risk Management</b>	<b>TA 8.0</b>



**8 – 10 stand alone  
EFT Terminals**



Diese Karten gibt es schon ziemlich lange ...

- ... national
- ... international
- ... Geldautomat
- ... Händler



Diese Karten braucht man auch



Ganz ohne Bargeld geht es doch noch nicht



Diese Dokumente gehören auch dazu

User-id  
passwort

Ohne die langsam auch nicht mehr

# Wie sieht der zukünftige Standard-Europäer aus ?



- Vielfalt der Kulturen
- Vielfalt der Bedürfnisse
- Vielfalt an Gewohnheiten



- Mobilität
- Flexibilität
- Spontanität
- Kreativität
- Geschwindigkeit



Unterschiedliche / neue Bezahlgewohnheiten





# Zahlungsverkehr der Zukunft:

## Warum nicht auf dem aufbauen, was alle haben und kennen?



- 4 Mobilnetzbetreiber
- > 100 Mio. Teilnehmer
- > 50 Mio. Vertragskunden



- > 2000 Banken
- > 90 Mio. debit Karten

**Bezahlen mit dem Handy – warum?**

**„Mein Handy, mein Schlüssel,  
mein Portemonnaie.“**

**Das Mobiltelefon ist das persönlichste und meistverbreitete digitale Endgerät der Welt (höher als PC und TV)**

**Weltweit 3,25 Mrd. Geräte**

**In Deutschland nahezu 113% Penetrationsrate  
bei 93,3 Mio. Handyverträgen zu 82,3 Mio. Einwohnern**



- Mit über 1Mrd. verarbeiteten Transaktionen vertrauensvoller Partner des Handels
- Mehr als 82.000 Händler im stationären & online Handel
- Mit ELV & OLV Nutzung eines etablierten Zahlverfahrens
- Mit mehr als 230tsnd. Terminals Kompetenz im Netzbetrieb
- Effiziente Risikomanagement
- modernster IT Infrastruktur

- Akzeptanz bei Konsumenten (>100% Penetration)
- Hohe Reichweite
- Einfache Nutzung durch den Konsumenten
- Mobilnetzübergreifendes einheitliches Nutzungsschema
- Zusätzliche Sicherheit über das Mobiltelefon
- Mobiles Marketing als Zusatznutzen



- Die Kombination Mobilfunk & Zahlungsverkehr ist weltweit einsetzbar
- Ist auf Konsumentenseite akzeptiert, mobile & ip Netze auch im stationären Handel im Vormarsch
- Kann prinzipiell mit jedem etablierten Zahlungsinstrument kombiniert werden
- Eröffnet neue Möglichkeiten im Bereich Sicherheit, Zusatznutzen & Marketing für Endkunden und im stationären & online Handel
- Bildet die Brücke zwischen der Banken-/Zahlungsverkehrs- & Onlinewelt



**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit**

**Ihre Fragen?**

[www.mpass.de](http://www.mpass.de)

[www.easycash.de](http://www.easycash.de)

**Kontakt:**

**Dr. Andreas Marra**

**Geschäftsleitung**

**New Product Development**

**Tel.: +49 (0) 2102 973-159**

**Mob: +49 (0) 172 / 740 52 96**

**[andreas.marra@easycash.de](mailto:andreas.marra@easycash.de)**

**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit**

**[www.mpass.de](http://www.mpass.de)**

**Dr. Andreas Marra**  
andreas.marra@easycash.de



beyond  
payment

mpass status

April 13th – Dr. Andreas Marra – New Product  
Development