

Bargeldloses Zahlen

Kritische Evaluierung der Spesen beim kontaktlosen und bargeldlosen Zahlen
mit Debit- und Kreditkarten

Fabian Blauensteiner

H12021645

WS 2022/23

Inhalt

1. Allgemeines
2. Geschichte
3. Marktanalyse
4. Beispiel
5. Spesen im System
6. NFC
7. Trends
8. Conclusio

Allgemein

- Spesen: Kosten für die Nutzung von Bankdienstleistungen
 - Teil des Kommissionsgeschäfts der Banken
- Kontaktloses Zahlen vs. Bargeldloses Zahlen
- Undurchsichtige Informationen von Banken
- Kontaktloses Zahlen verwendet NFC

Geschichte des Zahlens

- Bargeldloses Zahlen benötigt Bar- oder Buchgeld
- 12. Jahrhundert: Erste bargeldlose Transaktionen in Italien
- 14. Jahrhundert: Hohe Verbreitung des Wechsels in Europa
 - Notariell beglaubigtes Zahlungsversprechen

Wechsel

- Kaufmann B kauft Waren von Kaufmann A
- Der Wechsel wird wie Geld angesehen

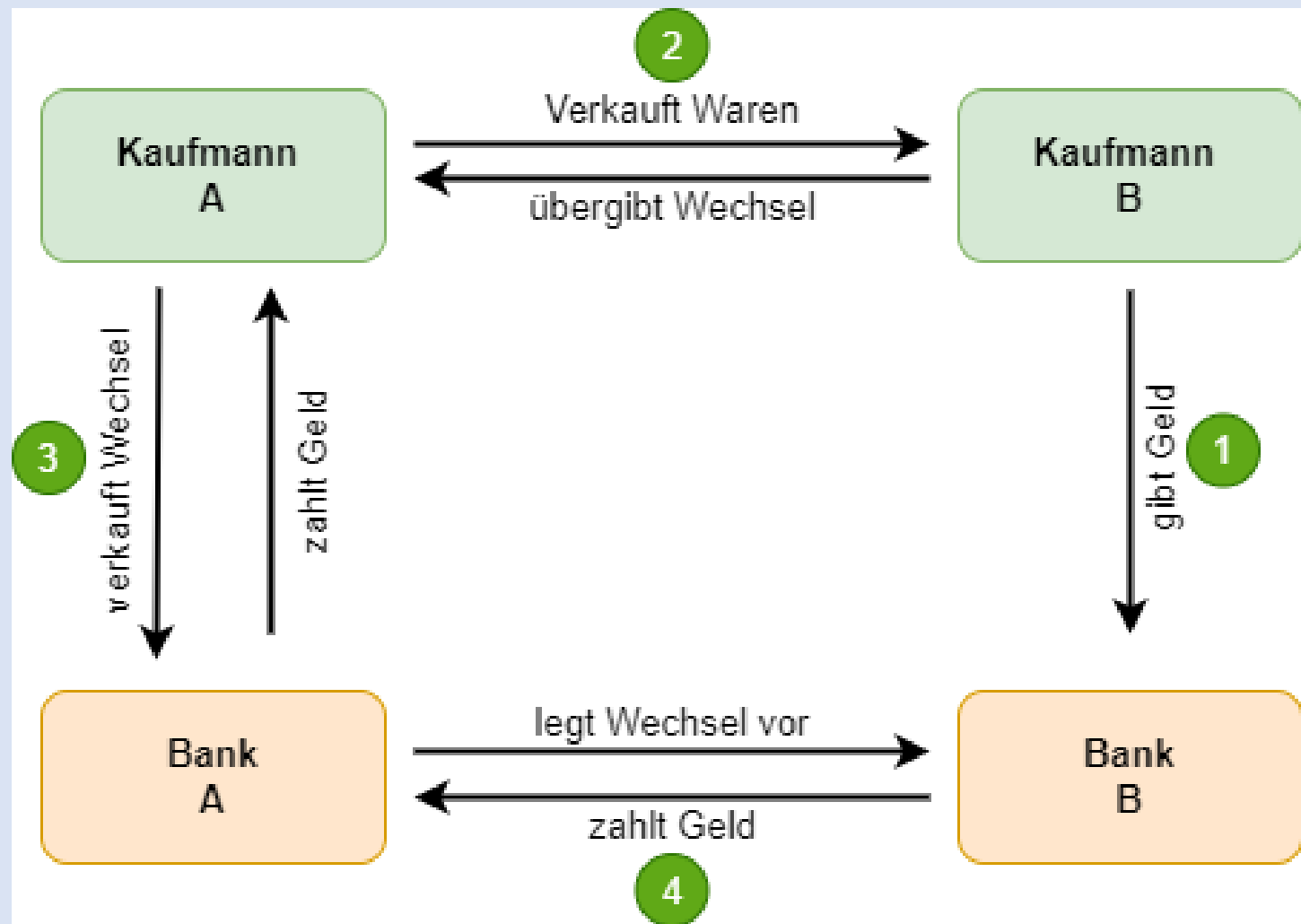


Abbildung 1: „Ablauf eines Wechsels mit zwei Banken“

Geschichte des Zahlens

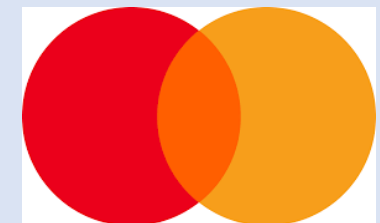
- Bargeldloses Zahlen benötigt Bar- oder Buchgeld
- 12. Jahrhundert: Erste bargeldlose Transaktionen in Italien
- 14. Jahrhundert: Hohe Verbreitung des Wechsels in Europa
 - Notariell beglaubigtes Zahlungsverprechen
 - 18. Jahrhundert: Verbreitung in den Kolonien
- 19. Jahrhundert: Weltweiter Verbreitung des Wechsels
- 20. Jahrhundert: Ablösung durch den Scheck
- 1958: Erste Kreditkarten in Amerika
- 1968: Einführung des „Eurocheque“ in Europa
 - Scheck + Garantiekarte (EC-Karte)

Geschichte des Zahlens

- Ende 1970er: EC-Karte für Geldabhebungen in Deutschland
- 1980: Erste VISA-Kreditkarten in Österreich
- Ab 1990er: Zahlungen mit EC-Karte in Deutschland
- In Österreich: Maestro-Standard für Debitkarten
- 2011: 83,1 % der Zahlungen in Österreich in Bar
- 2013: Alle Debit-und Kreditkarten mit NFC-Chip
- 2020: 30% aller Zahlungen bargeldlos in Österreich
 - 83% der Zahlungen kontaktlos

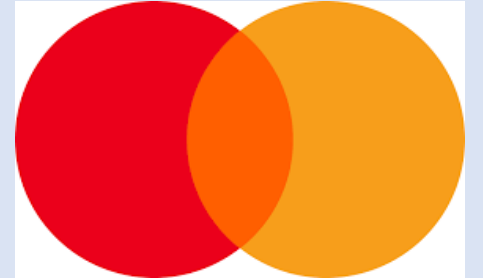
Debitkarte

- Debit heißt übersetzt „Belastung“ oder „Soll“
- Geld wird zeitnah von Konto abgebucht
- Länder haben meist verschiedene Debitsysteme
 - Deutschland: girocard
 - Italien: PagoBacomat
- Internationale Standards:
 - Maestro (bis 2023)
 - MasterCard Debit
 - VISA V-Pay



Kreditkarte

- Kredit mit kurzer Laufzeit
 - „Charge Cards“: einmalige Abbuchung
 - „Revolving Cards“: aufgeteilte Abbuchung
- In Europa: MasterCard und VISA



Aktuelle Situation

- 2020: 11.56 Millionen Debitkarten, 3.69 Millionen Kreditkarten
 - 97 % der Österreicher besitzen eine Zahlungskarte
- 2021: 66 % alle Transaktion in Österreich in Bar
 - 81 % in Italien, 17% in Schweden
- 80% der Kartenzahlungen kontaktlos
 - 2014: 4 %
- Kartennutzung stark betragsabhängig

Marktanalyse Debitkarten

Bank	Zahlung Debitkarten	Zahlung Debitkarte	Abhebung Debitkarte	Abhebung Debitkarte
	EWR - Raum	Ausland	EWR - Raum	Ausland
Bank Austria	kostenlos	0,80% + 1,30 €	Kostenlos ²⁾	0,80% + 2,10 €
Erste Bank	kostenlos	0,75% + 1,09 €	Kostenlos ²⁾	0,95% + 2,36 €
easybank	kostenlos	0,75% + 1,09 €	Kostenlos ²⁾	0,75% + 1,82 €
BAWAG	kostenlos	0,75% + 1,09 €	Kostenlos ²⁾	0,75% + 1,82 €
Raiffeisenbank	kostenlos	0,75% + 1,09 €	Kostenlos ²⁾	0,75% + 1,82 €
Bank99	kostenlos	0,75% + 1,09 € 1 € + Spesen ¹⁾	Kostenlos ²⁾	0,75% + 1,82 € 2 € + Spesen ¹⁾
Volksbank	kostenlos	0,75% + 1,09 €	Kostenlos ²⁾	0,75% + 1,82 €

Vergleich der Debitkarten-Konditionen 2022 - 1) : Fixkosten von 1 € bzw. 2€ bei Maestro-Zahlungen zzgl. Fremdspesen, 2):
 Abhängig von gewählten Kontenpaket) (bank99, 2022; BAWAG-PSK, 2022; easybank, 2021; Prantner & Kollmann, 2022;
 Raiffeisenbank, 2022; UniCredit-BankAustria, 2022; Volksbank, 2022)

Marktanalyse Kreditkarten

Kartenanbieter	Zahlung Kreditkarte EWR - Raum	Zahlung Kreditkarte Ausland	Abhebung Kreditkarte EWR - Raum	Abhebung Kreditkarte Ausland
	MasterCard	kostenlos	1,5 %	3 % (min. 3,63 €)
VISA	kostenlos	1,5 %	3% (min. 3,63 €)	3 % (min. 3,63 €) zzgl. 1,5 %
AmericanExpress	n.A.	2,0 %	3 % (min. 2,50 €)	3% zzgl. 2% (min. 2,50 €)
DinersClub	kostenlos	1,5 %	3 % (min. 4,00 €)	3% (min. 4,00 €) zzgl. 1,5 %

Kreditkartenanbieter im Vergleich (Prantner & Kollmann, 2022)

Entwicklung der Spesen (2016 – 2022)

- Erste Bank und Bank Austria erhöhten Auslandsspesen
 - Erste Bank: Abhebungen + 0,05€
 - Bank Austria: Zahlungen + 0,15€ und Abhebungen + 0,20€
- Keine Veränderung bei Kreditkartenspesen

Beispiel aus der Praxis

- Zahlung im Inland
 - Annahme: Keine Kontoführungsgebühr bei Barzahlung und Konto wird nur für Kartenzahlungen verwendet

Zahlung-art	Kontoführungsgebühr	Zahlungen pro Jahr	Kosten pro Zahlung	Einkaufs-betrag	Gesamt-betrag
Bar	-	-	-	10 €	10,00 €
Karte	104,96 €	214	0,49 €	10 €	10,49 €

Beispiel aus der Praxis

- Zahlung im Ausland
 - Szenario: Besuch einer Attraktion in Island (kein Euro aber EWR-Mitglied)
 - Debitkarte von MasterCard, Kreditkarte von VISA

Zahlungsart	Wechselkurs	Spesen	Betrag in ISK	Betrag in EUR
Bar	110,85	-	12.000	108,254
Debit	140,263	1,98 €	12.000	87,53
Kredit	136,97	2,19 €	12.000	89,80

- Wechselkurs bei den meisten Banken nach AustroFX-Kurs (Mittelwert aus mehreren Kursen)
- Kreditkarten haben eigenes System

Spesen im restlichen Zahlungssystem

- Kosten für den Händler
 - POS-Geräte (Miete, Service)
 - Transaktionsgebühr
 - Autorisierungsentgelte
- Interchange Fee
- Lizenzgebühren

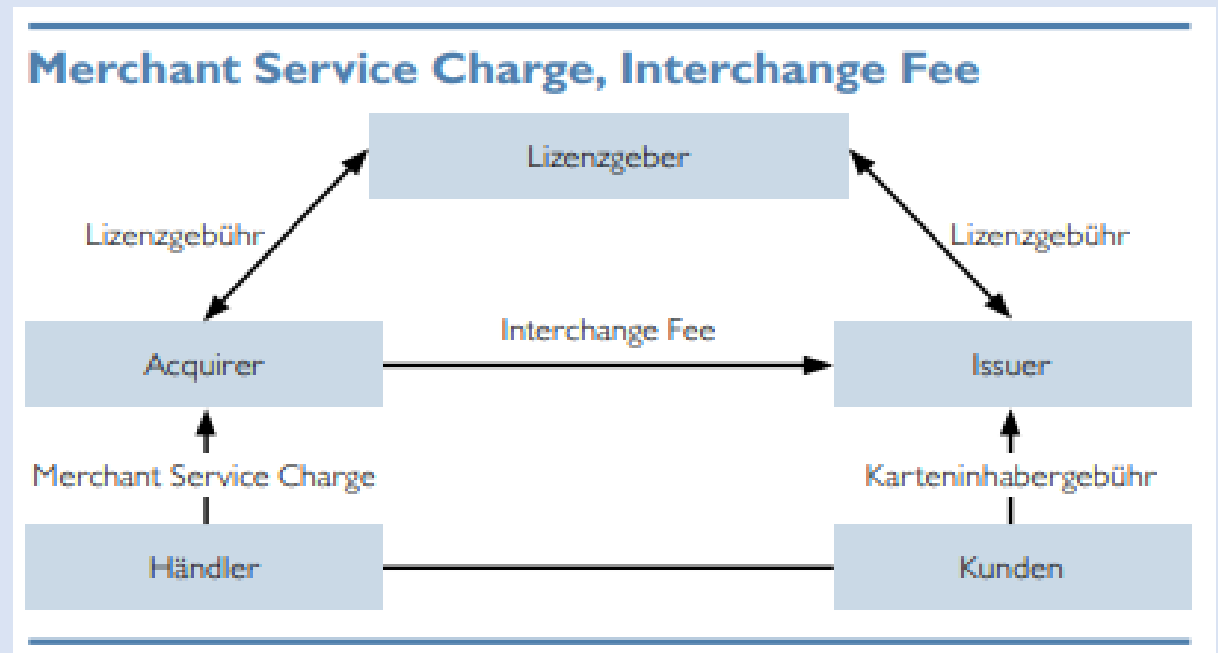


Abbildung 2: Merchant Service Charge, Interchange Fee (Musil & Schuhmacher, 2016)

Near Field Communication (NFC)

- Basiert auf dem RFID-Standard
- Zweiseitige Kommunikation
- Aktive und passive Transponder

- Reader / Writer – Modus
 - Bei Kartenzahlung
- Card Emulation – Modus
 - Bei Zahlung mit Smartphone

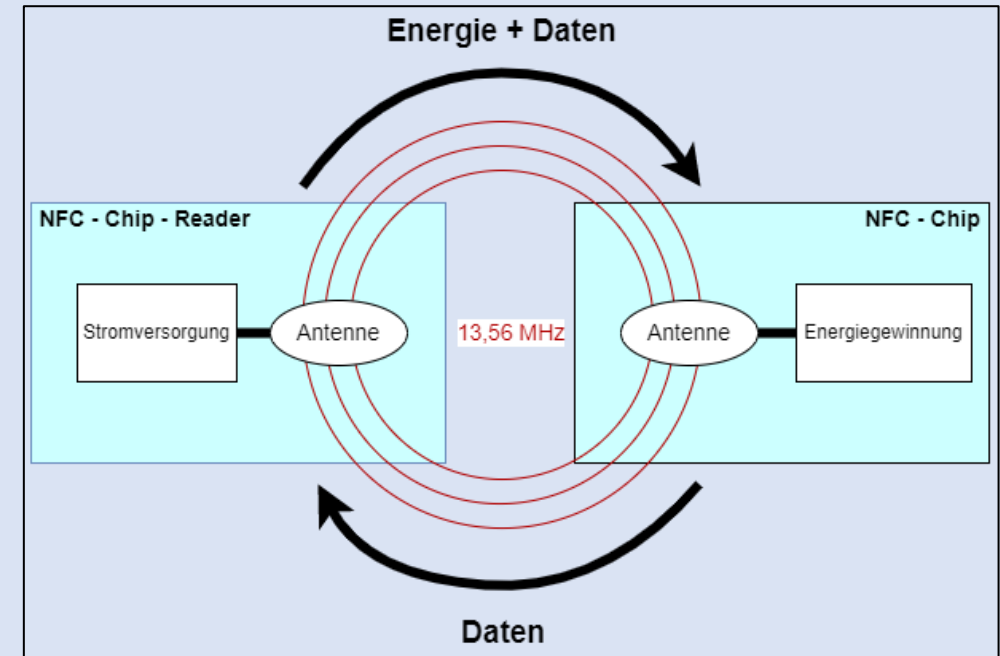


Abbildung 3: Funktionsweise der NFC

Ausblick

- Bis 2025 150% mehr bargeldlose Transaktionen (im Vergleich zu 2020)
 - Österreich liegt damit über EU-8 Durchschnitt
- Banken sollen bis 2030 6% weniger Spesen durch Kunden einnehmen
- Banken werden sich mehr auf Verkäufermarkt konzentrieren

Conclusio

- Spesen werden für Bankdienstleistungen gezahlt
- Bargeldloses Zahlen schon seit 12. Jahrhundert in Europa verbreitet
- Im Inland ist es irrelevant wie gezahlt wird
- Keine Tendenz von sinken Spesen erkennbar
- Anzahl der bargeldlosen Transaktionen nimmt zu

Vielen Dank für Eure Aufmerksamkeit