

Technische Universität Darmstadt
Fachbereich 1
Betriebswirtschaftliche Bibliothek
Inventar-Nr.: 51.292
Abstell-Nr.: A 18 / 2792
.....
.....
00 3122.19

Dr. Dorothea Gerloff

Möglichkeiten, Grenzen und Konsequenzen des Einsatzes elektronischer Geldbörsen

Mit einem Geleitwort von Prof. Dr. Ulf G. Baxmann, Lüneburg



JOSEF EUL VERLAG
Lohmar · Köln

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XVII
Tabellenverzeichnis	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
1 Zur Bedeutung von Zahlungskarten für Banken	1
2 Begriffliche Abgrenzungen und Grundlagen	11
2.1 Darstellung kartengestützter Zahlungssysteme	17
2.1.1 Kreditkartenzahlung	21
2.1.2 Electronic cash	27
2.1.3 Elektronisches Lastschriftverfahren	31
2.1.4 Online-Lastschriftverfahren ohne Zahlungsgarantie	32
2.2 Typisierung von Zahlungskarten	34
2.2.1 Typisierungsmerkmale	34
2.2.1.1 Technische Ausgestaltungsmöglichkeiten	34
2.2.1.1.1 Magnetstreifenkarten	34
2.2.1.1.2 Chipkarten	35
2.2.1.1.3 Sonstige Formen von Zahlungskarten	50
2.2.1.2 Zahlungszeitpunkte	51
2.2.1.2.1 Pay-later-Anwendungen	53
2.2.1.2.2 Pay-now-Anwendungen	55
2.2.1.2.3 Pay-before-Anwendungen	58
2.2.1.3 Funktionen der Zahlungskarten	61
2.2.1.4 Beteiligte der Zahlungskartenabwicklung	63
2.2.1.5 Verbreitung der Zahlungskarten	65
2.2.2 Schematische Darstellung der Zahlungskartentypologie	68

3 Besonderheiten und Ausgestaltungsformen elektronischer Geldbörsen	69
3.1 Wesen elektronischer Geldbörsen.....	69
3.2 Einsatzmöglichkeiten elektronischer Geldbörsen	76
3.3 Praktische Ausgestaltung elektronischer Geldbörsensysteme	81
3.3.1 Elektronische Geldbörsen in Deutschland.....	81
3.3.1.1 P-Card.....	81
3.3.1.2 Pay Card	83
3.3.1.3 GeldKarte.....	85
3.3.1.3.1 Wesen der GeldKarte	85
3.3.1.3.2 Funktionsweise der GeldKarte	88
3.3.1.3.3 Zusatzanwendungen.....	101
3.3.1.3.4 Regionale Anwendungen.....	108
3.3.1.3.5 Stellenwert der GeldKarte	113
3.3.2 Ausgewählte Geldbörsensysteme aus anderen euro- päischen Ländern	117
3.3.2.1 Quick (Österreich).....	117
3.3.2.2 Proton (Belgien) und Chipknip (Niederlande).....	120
3.3.2.3 Danmont (Dänemark).....	121
3.3.2.4 Porta Moedas Multibanco (PMB) (Portugal).....	123
3.3.2.5 Mondex (Großbritannien).....	124
3.3.2.6 Europay Clip.....	126
3.3.2.7 Visa Cash.....	128
4 Kreditwirtschaftliche Auswirkungen elektronischer Geldbörsen...	131
4.1 Geldpolitische Aspekte	131
4.1.1 Geldangebotstheoretische Überlegungen	133
4.1.1.1 Geldversorgung.....	133
4.1.1.1.1 Ausgabe elektronischer Geldbörsen durch Banken	134
4.1.1.1.2 Ausgabe elektronischer Geldbörsen durch Zentralbanken	137

4.1.1.2	Geldschöpfung	139
4.1.1.2.1	Geldschöpfung der Banken auf Grund elektronischer Geldbörsen	139
4.1.1.2.2	Geldschöpfung durch Nichtbanken	142
4.1.2	Geldnachfragetheoretische Überlegungen	144
4.1.2.1	Zentralbankgeldbedarf	145
4.1.2.1.1	Auswirkungen auf die Mindestreserve	148
4.1.2.1.2	Auswirkung auf Seigniorage und Bankgewinn	151
4.1.2.2	Umlaufgeschwindigkeit des Geldes	156
4.1.3	Möglichkeiten der Geldmengensteuerung	160
4.1.3.1	Monetäres Aggregat und Schwankungen	160
4.1.3.2	Verzinsung elektronischer Geldbörsen-Guthaben	163
4.2	Bankaufsichtsrechtliche Aspekte	164
4.2.1	Rolle der Bankenaufsicht im kartengestützten Zahlungs- verkehr	165
4.2.2	Einfluss elektronischer Geldbörsen auf das Kreditwesen- gesetz	167
4.2.3	Auswirkungen auf den Grundsatz II BAKred	169
4.2.4	Regulierungsmöglichkeiten	173
4.3	Bankbetriebliche Aspekte	176
4.3.1	Technisch-organisatorischer Bereich	177
4.3.1.1	Personalbereich	178
4.3.1.1.1	Personaleinsatz und -entwicklung	179
4.3.1.1.2	Rationalisierungspotenzial	180
4.3.1.2	Sachmittelbereich	182
4.3.1.3	Kommunikativer Bereich	185
4.3.1.3.1	Technische Risiken elektronischer Geldbörsensysteme	186
4.3.1.3.2	Sicherheitsmaßnahmen im Rahmen elektronischer Geldbörsensysteme	189

4.3.2 Liquiditätsmäßig-finanzieller Bereich.....	193
4.3.2.1 Liquiditätstheoretische Ansätze.....	197
4.3.2.2 Liquiditätsgrundsatz.....	201
4.3.2.3 Einfluss elektronischer Geldbörsen auf die Liquiditätssteuerung.....	202
4.3.3 Absatzpolitischer Bereich.....	208
4.3.3.1 Leistungspolitik.....	210
4.3.3.1.1 Überblick zur Leistungspolitik.....	210
4.3.3.1.2 Leistungsbündelungen.....	214
4.3.3.2 Preispolitik.....	225
4.3.3.3 Kommunikationspolitik.....	234
4.3.3.3.1 Verbreitungschancen elektronischer Geldbörsen durch Werbung.....	237
4.3.3.3.2 Elektronische Geldbörsen als Werbe- träger.....	242
4.3.3.3.3 Öffentlichkeitsarbeit.....	246
4.3.3.3.4 Verkaufsförderung.....	249
4.3.3.4 Distributionspolitik.....	252
4.3.3.4.1 Vertrieb über Bankautomatensysteme ..	257
4.3.3.4.2 Vertrieb elektronischer Geldbörsen durch Kooperationen.....	258
4.3.4 Zwischenfazit.....	262
5 Einsatz der GeldKarte in der Praxis.....	267
5.1 Befragungen zur Überprüfung bankbetrieblicher Hypothesen zur GeldKarte.....	267
5.2 Empirisch zu überprüfende Aussagen der Bankbetriebslehre.....	273
5.2.1 Hypothesen.....	273
5.2.2 Ableitung der Fragen.....	274
5.2.3 Befragungsdesign und Prämissen.....	276
5.3 Ergebnisse der Befragungen zur GeldKarte.....	280

6 Europaweiter Einsatz elektronischer Geldbörsen	331
6.1 Perspektiven elektronischer Geldbörsen in Europa.....	331
6.2 Ausgestaltungsformen.....	334
6.2.1 Standardisierungsmaßnahmen.....	334
6.2.2 Konkurrenz elektronischer Geldbörsen in Europa.....	336
6.2.3 Ausgestaltung der GeldKarte für Europa.....	340
7 Fazit und Ausblick	345
Anhang.....	351
Literaturverzeichnis	365