

A large, stylized graphic element on the left side of the slide. It consists of a green shape with a white, curved, U-shaped cutout. The green shape is composed of a vertical bar on the left and a larger, rounded shape on the right. The white cutout is a thick, curved line that starts from the bottom of the vertical bar, curves to the right, and then curves back down to the bottom of the larger green shape.

# Interbankentgelte der Kartenorganisationen

**HDE**

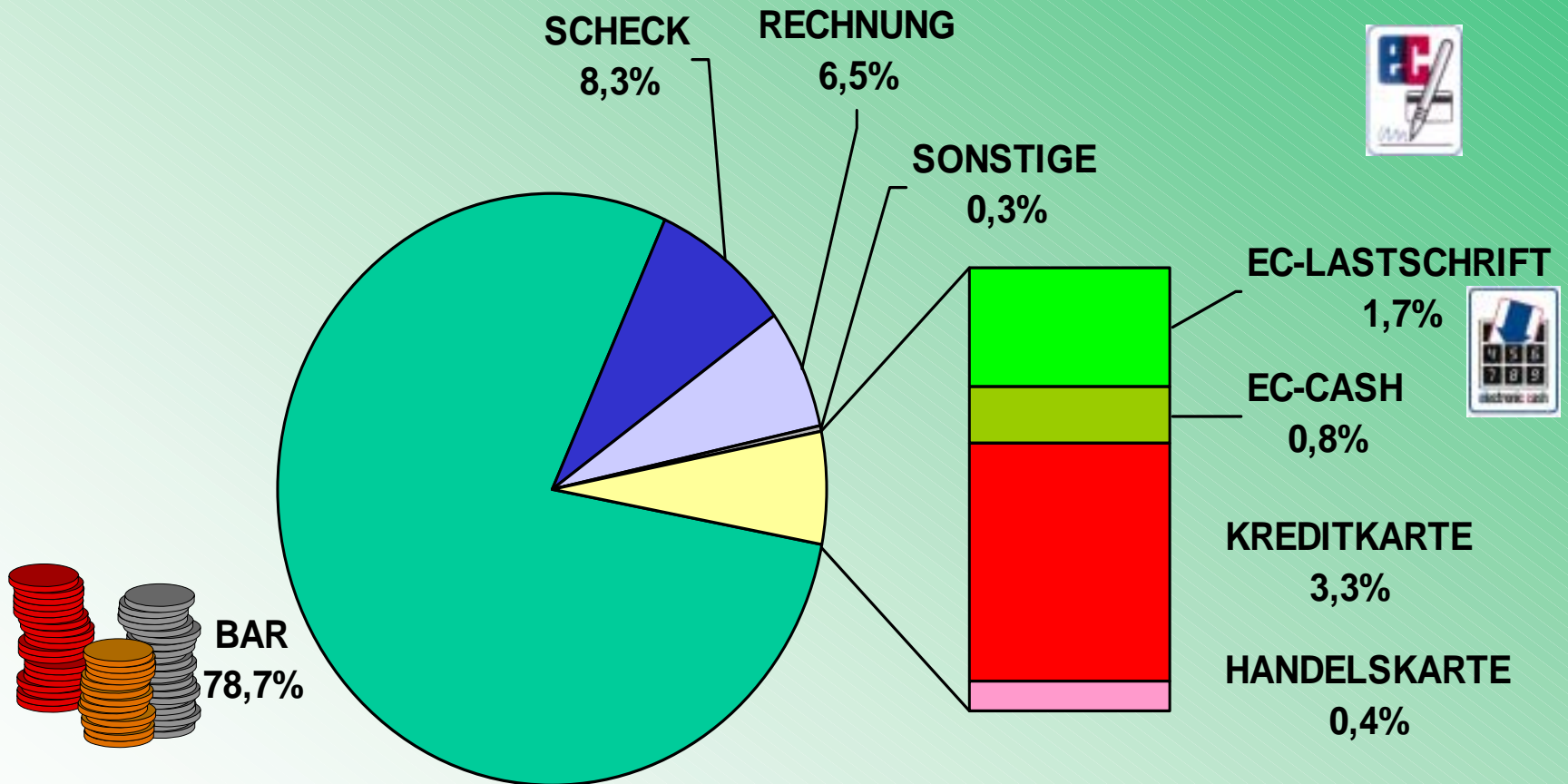
Hauptverband des  
Deutschen Einzelhandels

---

# 1. Allgemeine Zahlen zum unbaren Zahlungsverkehr in Deutschland

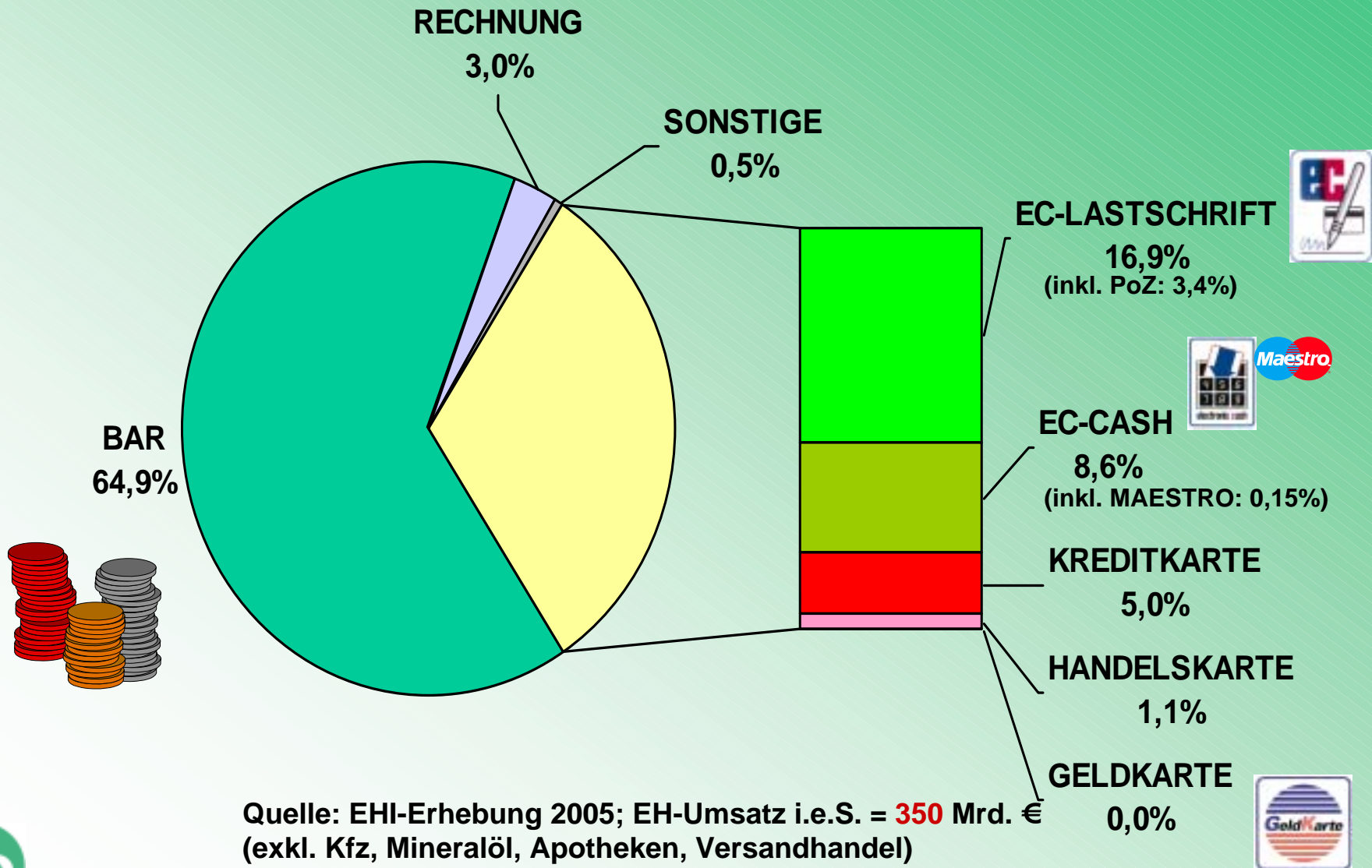
---

# Anteile der Zahlungsarten am Umsatz des Einzelhandels i.e.S. in Deutschland 1994

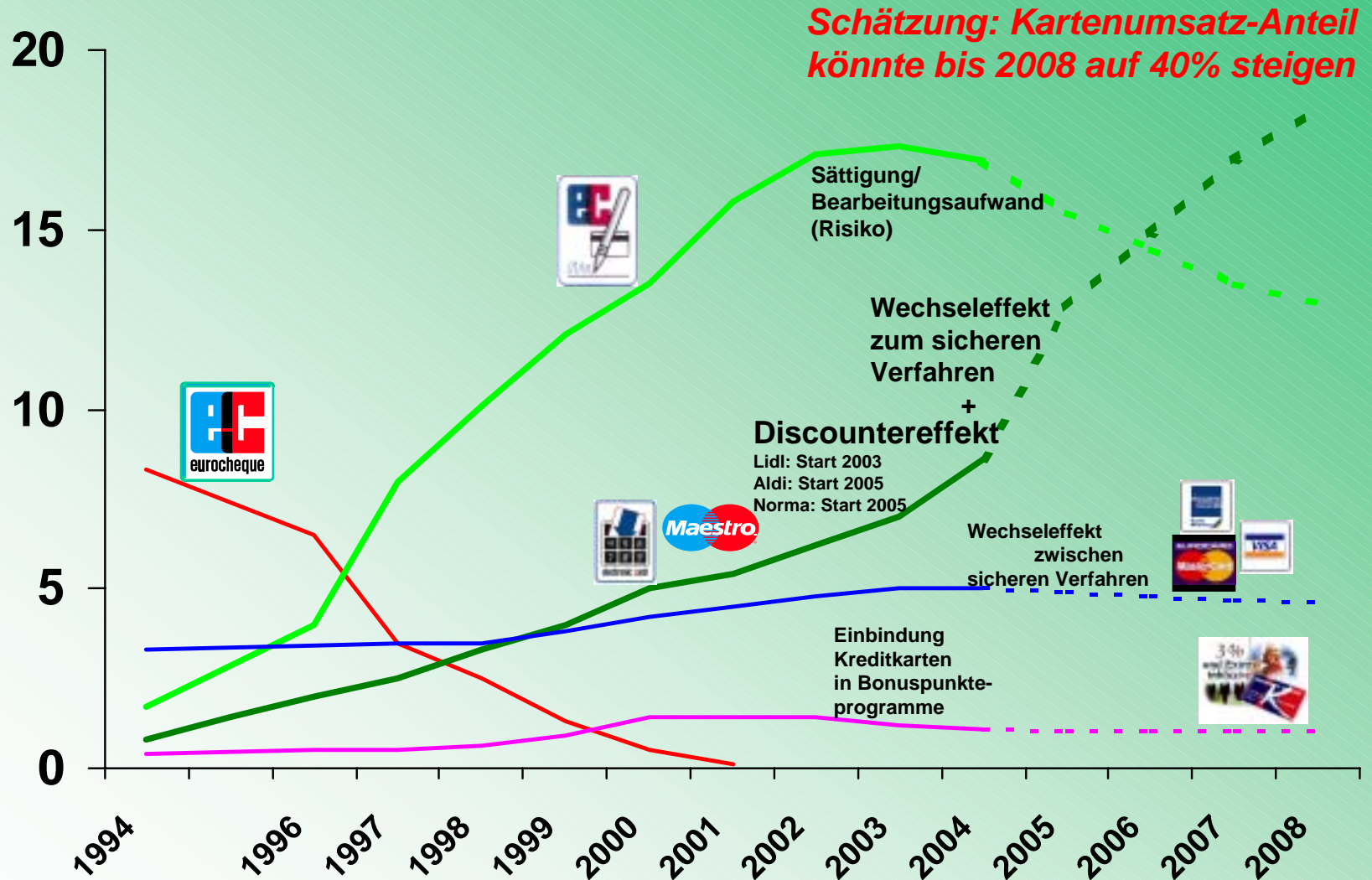


Quelle: EHI-Erhebung 1995

# Anteile der Zahlungsarten am Umsatz des Einzelhandels i.e.S. in Deutschland 2004



# Entwicklung und Prognose: Anteile der Zahlungsarten in % vom Umsatz 1994 -2008



Quelle: EHI

# Prozentuale Anteile der Zahlungsarten am Umsatz nach Branchen 2004 (2003) (Tab. 1)

	<i>BAR</i>	<i>ELV/ OLV/PoZ</i>	<i>EC-CASH</i>	<i>KREDIT KARTE</i>	<i>KUNDEN KARTE</i>	<i>RECHN./ SONST.</i>
Drogeriemärkte (ca. 12 Mrd. €)	84,3 (84,7)	11,4 (11,4)	3,6 (3,3)	0,6 (0,5)	< 0,1 (<0,1)	0,1 (0,1)
LM.-Discounter (ca. 51 Mrd. €)	93,6 (95,5)	3,2 (3,5)	3,2 (1,0)	-	-	-
Supermärkte (ca. 26 Mrd. €)	83,3 (83,7)	12,1 (12,0)	4,2 (3,9)	0,1 (0,1)	0,1 (0,1)	0,2 (0,2)
VM/SB-Warenhäuser (ca. 31 Mrd. €)	67,7 (68,7)	25,7 (27,0)	4,0 (1,9)	2,2 (1,8)	0,1 (0,1)	0,3 (0,5)
übrige SB-Geschäfte (ca. 14 Mrd. €)	88,4 (88,9)	5,9 (6,0)	4,8 (4,2)	-	-	0,9 (0,9)

Quelle: EHI

# Prozentuale Anteile der Zahlungsarten am Umsatz nach Branchen 2004 (2003) (Tab. 2)

	<i>BAR</i>	<i>ELV/ OLV/PoZ</i>	<i>EC-CASH</i>	<i>KREDIT KARTE</i>	<i>KUNDEN KARTE</i>	<i>RECHN./ SONST.</i>
(City-)Kaufh./WH (ca. 14 Mrd. €)	58,8 (60,9)	24,3 (25,1)	4,6 (2,9)	9,5 (8,7)	2,1 (2,1)	0,7 (0,3)
Textil KH/-fachg. (ca. 30 Mrd. €)	39,4 (39,2)	44,2 (44,8)	5,6 (4,2)	8,6 (8,9)	1,5 (2,3)	0,7 (0,6)
Baumärkte (ca. 17 Mrd. €)	60,0 (61,8)	23,7 (23,9)	10,7 (9,1)	3,1 (2,9)	0,4 (0,3)	2,1 (2,0)
Sonst. Fachg./FM (ca. 160 Mrd. €)	54,5 (55,7)	15,3 (15,5)	13,4 (11,6)	7,9 (7,9)	1,8 (2,0)	7,1 (7,3)
<b>GESAMT</b> (ca. 350 Mrd. €)	<b>64,9</b> <b>(66,0)</b>	<b>16,9</b> <b>(17,3)</b>	<b>8,6</b> <b>(7,0)</b>	<b>5,0</b> <b>(5,0)</b>	<b>1,1</b> <b>(1,2)</b>	<b>3,5</b> <b>(3,5)</b>

Quelle: EHI

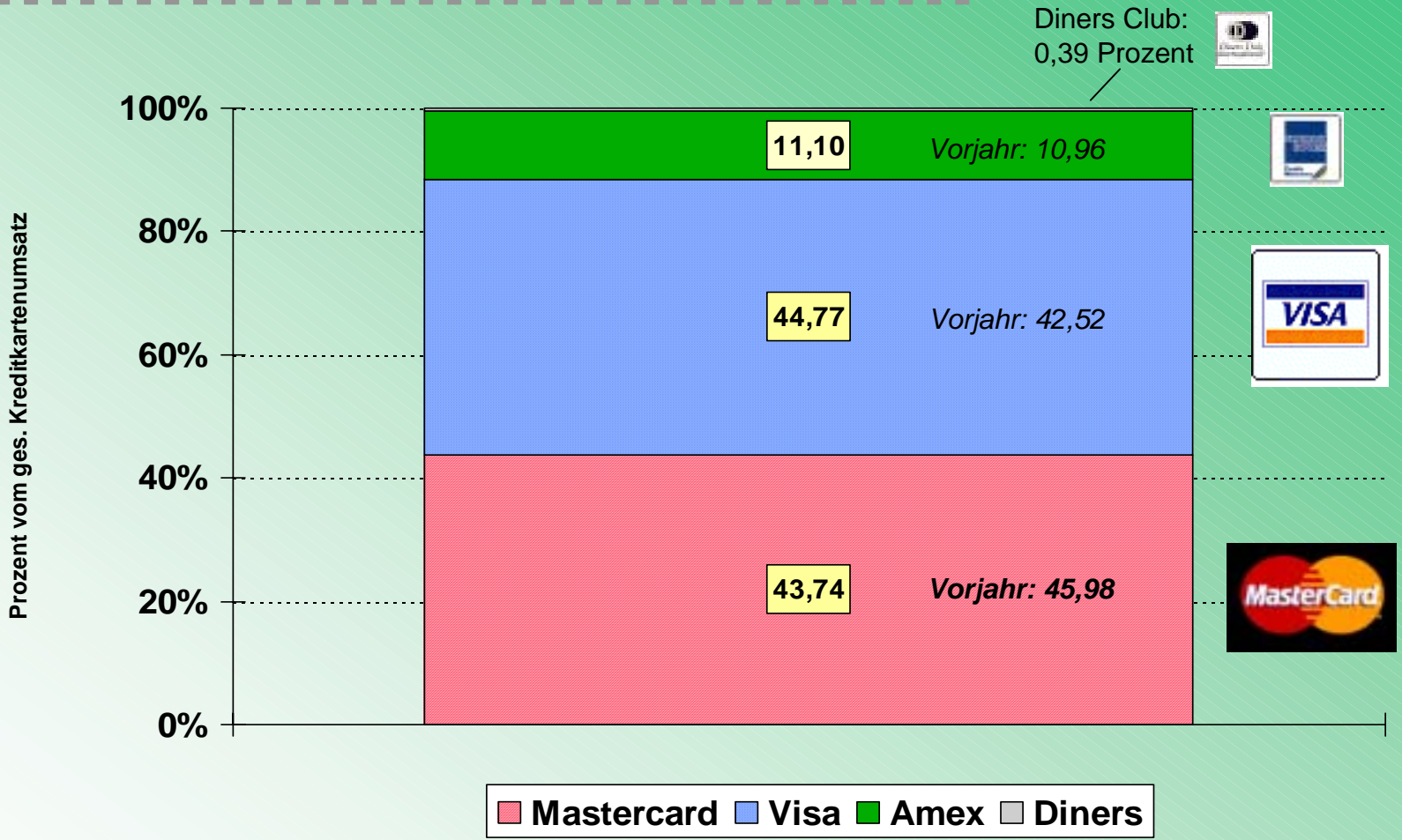
# Kreditkarten in der Bundesrepublik Deutschland

	<i>Karteninhaber</i>		<i>Akzeptanzstellen</i>	
	<b>1/2004</b>	<b>1/2005</b>	<b>1/2004</b>	<b>1/2005</b>
	<b>10.850.000</b>	<b>11.000.000</b>	<b>495.000</b>	<b>495.000*</b>
	<b>8.945.000</b>	<b>9.300.000</b>	<b>490.360</b>	<b>471.240*</b>
	<b>1.450.000</b>	<b>1.500.000</b>	<b>240.000</b>	<b>240.000</b>
	<b>250.000</b>	<b>150.000</b>	<b>180.000</b>	<b>150.000</b>
<b>GES.</b>	<b>21.495.000</b>	<b>21.950.000</b>		

\*inkl. Geldausgabeautomaten und Bankfilialen; Einzelhandel: ca. 185.000 Akzeptanzunternehmen  
 Quellen: Source, Visa, EHI-Berechnungen

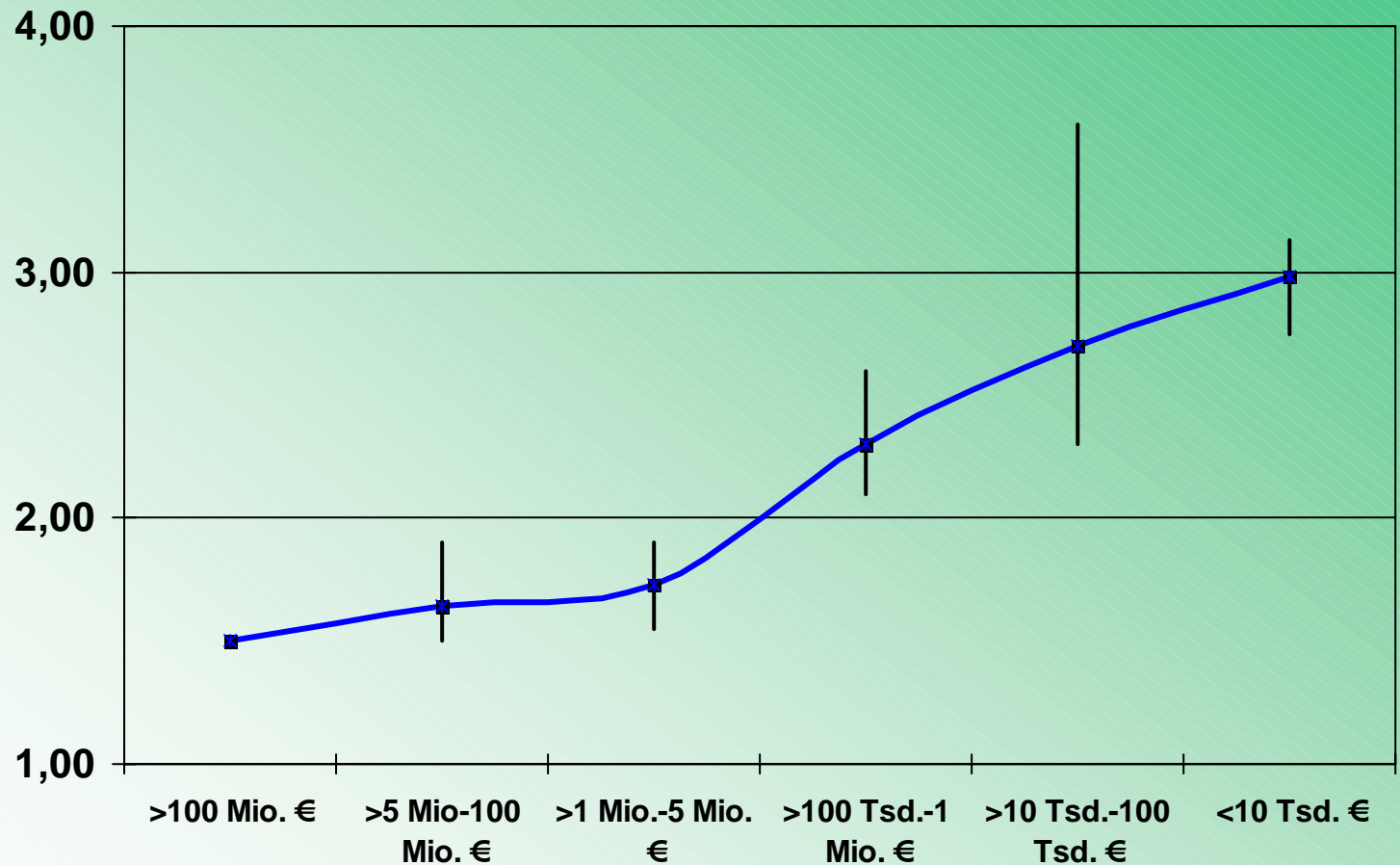


# Kreditkarten-Umsatzanteile im dt. Einzelhandel



Quelle: EHI-Erhebung 2005  
 Basis: 2,441 Mrd. € Kreditkartenumsatz  
 (ca. 13,9 % des Kreditkartenumsatz im Einzelhandel i.e.S.)

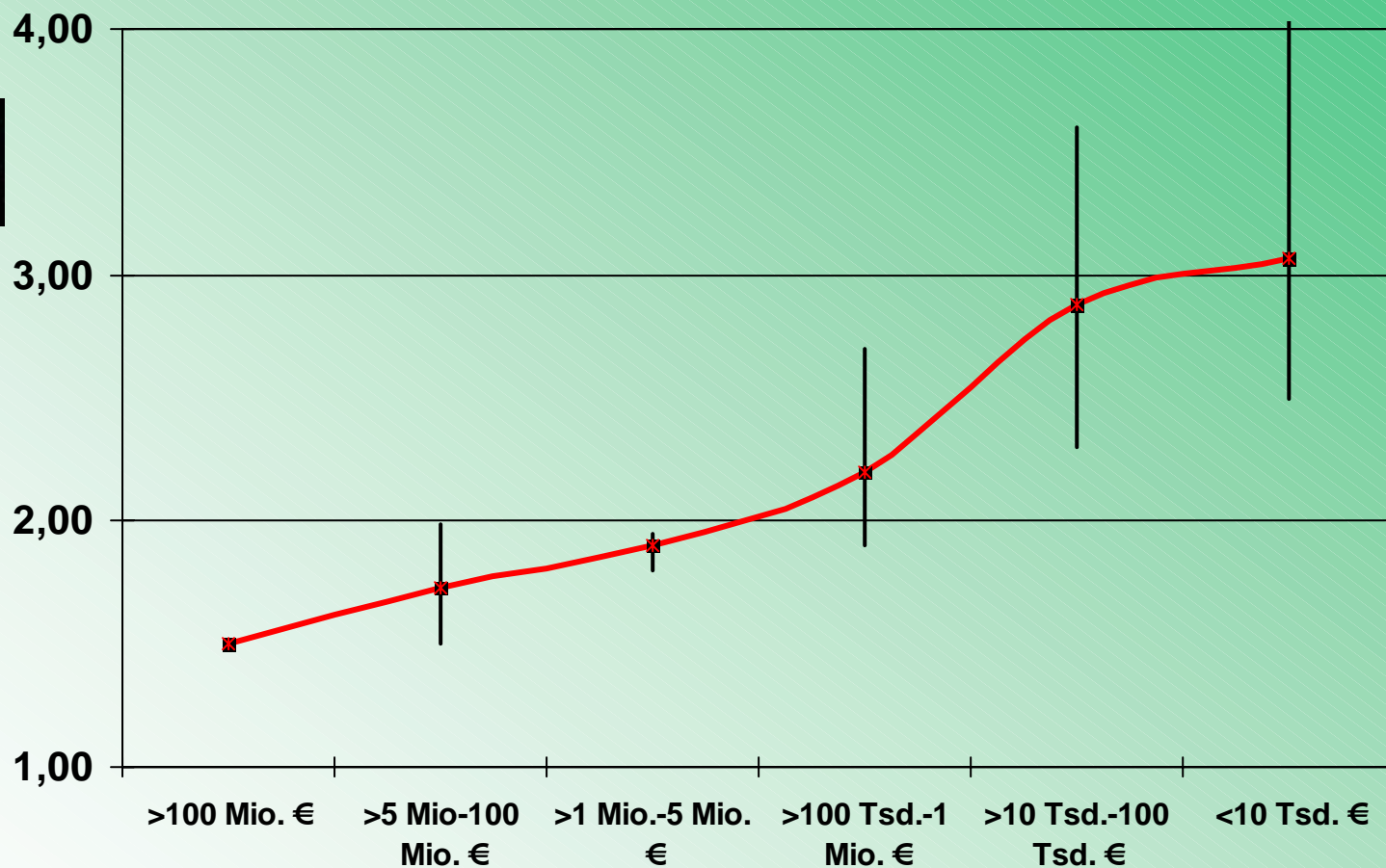
# Visa-Provisionssätze (Disagien) in Prozent vom Umsatz (ohne Lebensmitteleinzelhandel\*) (2004/2005)



Quelle: EHI-Erhebung 2005

\*LEH-Sonderdisagien von tlw. < 1%

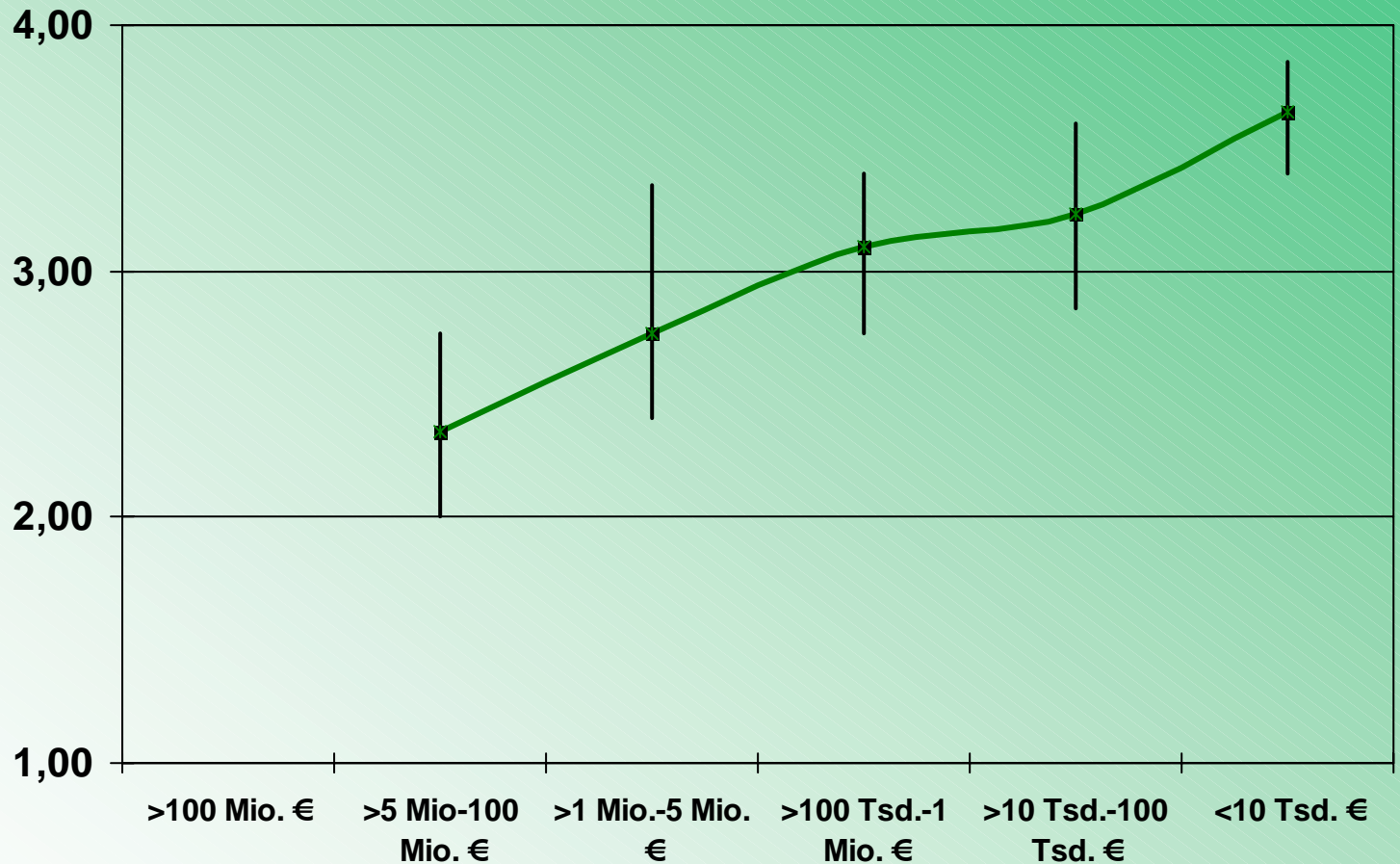
# MasterCard-Provisionssätze (Disagien) in Prozent vom Umsatz (ohne Lebensmitteleinzelhandel\*) (2004/2005)



Quelle: EHI-Erhebung 2005

\*LEH-Sonderdisagien von tlw. < 1%  
seit Mitte 2004

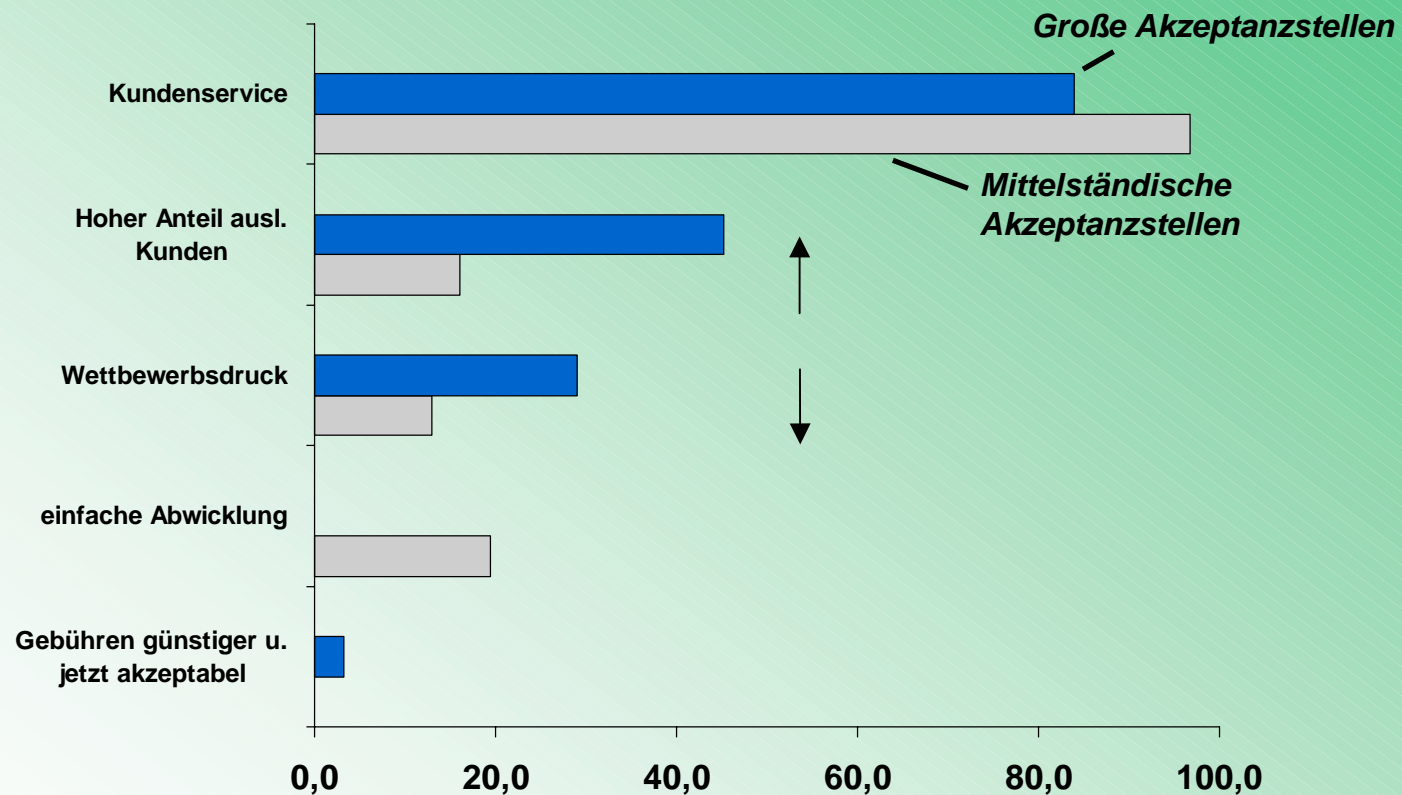
# Amex-Provisionssätze (Disagien) in Prozent vom Umsatz (ohne Lebensmitteleinzelhandel\*) (2004/2005)



Quelle: EHI-Erhebung 2005

\*LEH-Sonderdisagien von tlw. < 1,5 %

# Warum Kreditkarten?



Quelle: EHI-Jahreserhebung 2005

Angaben in Prozent aller Antworten; Mehrfachnennungen möglich;

Basis: 31 große und 31 mittelständische Unternehmen verschiedener Branchen des Einzelhandels

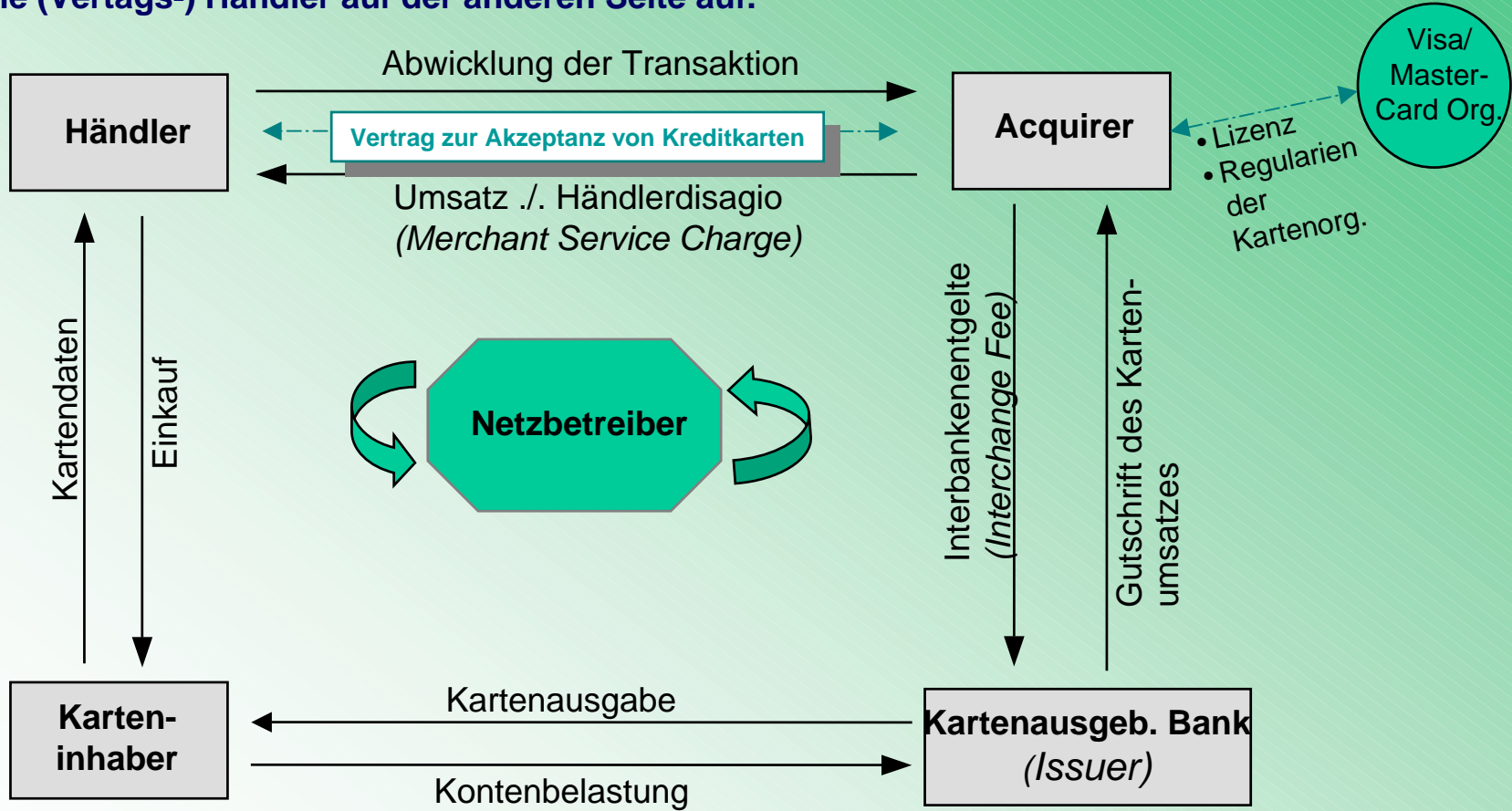
---

## **2. Interbankenentgelte der Kartenorganisationen Visa / MasterCard**

---

# Das 4-Parteien -System

Die Bezahlung mittels Kreditkarte beruht auf einem komplexen Mehrparteienverhältnis. In diesem Verhältnis treten neben den Kartenherausgebern und den Acquirern die Karteninhaber auf der einen Seite und die (Vertrags-) Händler auf der anderen Seite auf.



# Struktur der Merchant Service Charge (MSC)

Die Händler entrichten für die Annahme einer Zahlung mit Kreditkarte eine Gebühr in Form eines bestimmten Prozentsatzes des Verkaufspreises. Diese Gebühr wird Merchant Service Charge (MSC) genannt und zwischen den Acquirern und dem Händler individuell ausgehandelt. Wesentlicher Bestandteil der MSC ist das Interbankenentgelt (Interchange Fee, ICF).

- Wesentlicher Bestandteil der MSC ist das Interbankenentgelt (Interchange Fee, ICF): Die ICF macht in Abhängigkeit vom abgewickelten Kreditkartenvolumen etwa 85 – 90% der MSC aus und ist für den Händler nicht verhandelbar.
- Interbankenentgelte werden von den nationalen und internationalen Kartenorganisationen Visa/ MasterCard für einzelne Länder bzw. Regionen festgelegt.
- Das Interbankenentgelt wird in der festgelegten Höhe vom Acquirer an die kartenausgebende Bank weitergeleitet.



# Interbankenentgelte (Interchange Fee) I

Bei den nach dem Vier-Parteien-System funktionierenden Visa- und MasterCard-Kreditkartensystemen wird zwischen den Kartenherausgebern und den Acquirern eine Gebühr verrechnet, welche die Acquirer den Herausgebern für Issuing-Dienstleistungen zu entrichten haben. Diese Gebühr wird als Multilateral Interchange Fee (MIF) bezeichnet. Man unterscheidet des Weiteren zwischen nationalen, interregionalen und internationalen Interchange Fees.



## Nationale MIF (Einzelhandel) Kreditkarten (Visa/ MasterCard):

Non-Food: Interchange Fee > 1,50 %

Food: Die Interchange Fee für Food-Einzelhandel bei Online-Autorisierung ist erheblich günstiger und liegt unter 1%

# Interbankenentgelte (Interchange Fee) II

## Zum Vergleich:

- Internationale MIF:  
Entscheidung der Europäischen Kommission gegen die Visa-Organisation für grenzüberschreitende Kartentransaktionen (*Cross-border-Transactions*):   
(Link)
- Reduzierung der Interchange Fee (MIF) für Kreditkarten auf 0,70% bis 2007
- Reduzierung der Interchange Fee (MIF) für Debitkarten auf EUR 0,27
- Transparente Darstellung der relevanten Kostenkomponenten und Nachweis der MIF bis zur Höhe von max. 0,70%   
(Link)
- Kostenkomponenten der MIF:
  - Gesamt 0,70% { 0,35% für Zahlungsgarantie (50%)
  - 0,17% für Prozesskosten (24%)
  - 0,18% für Zahlungsziel des Kunden (26%)
- Laufendes Verfahren gegen MasterCard

# Anhängige Beschwerdeverfahren im europäischen Ausland und Deutschland

- **Großbritannien**  
Erste Entscheidung im Verfahren gegen Visa/ MasterCard: Office of Fair Trading (OFT) hat Wettbewerbsbeschränkung durch die Interchange Fee in UK festgestellt („Verletzung des Competition Acts von 1998“), eine Absenkung der inländischen Gebühren auf ein Niveau von 0,70% ist zu erwarten (analog Entscheidung der EU-Kommission)
- **Spanien**  
Absenkung der Interbankenentgelte ab 1. Februar 2006. Für mittlere und größere Kartenvolumina Reduzierung auf 1,05% / 0,66%; weitere Reduzierung bis 2008 für Kreditkarten auf 0,63% / 0,54%
- **Weitere Länder**  
Verfahren mit gleicher Zielsetzung in Holland, Portugal, Österreich, Frankreich, Polen etc.
- **Deutschland**  
Ziel des angestrebten Verfahrens: Reduzierung der Interchange Fee auf einen fairen Preis für Visa und MasterCard mit transparenter Gebührenstruktur

## Kontakt

---

Hauptverband des  
Deutschen Einzelhandels e.V. (HDE)  
Am Weidendamm 1A  
10117 Berlin

---

Tel: 030-72 62 50-62

Fax: 030-72 62 51-88

Email: [binneboessel@hde.de](mailto:binneboessel@hde.de)

Internet: [www.einzelhandel.de](http://www.einzelhandel.de)