

# Digitale Bezahlungssysteme

In Japan



Referent:

**David Christ**

# Agenda



**01**

## **Bargeld**

Japans hoher Bargeldanteil und dessen Gründe

**02**

## **Digital Payments**

Die Digitalen Aspekte der gegenwärtigen Bezahlssysteme

**03**

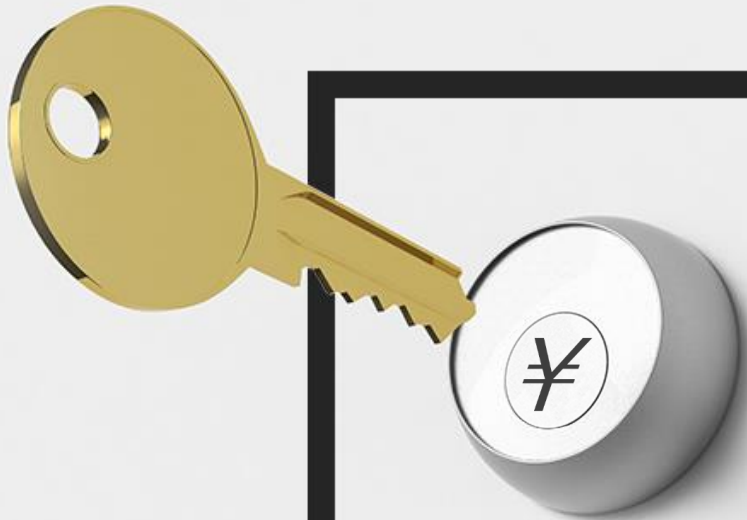
## **Politik**

Regierungsinitiativen zur Steigerung vom Anteil Bargeldloser Transaktionen

**04**

## **Kryptowährungen**

Nutzung, Akzeptanz und Regulationen

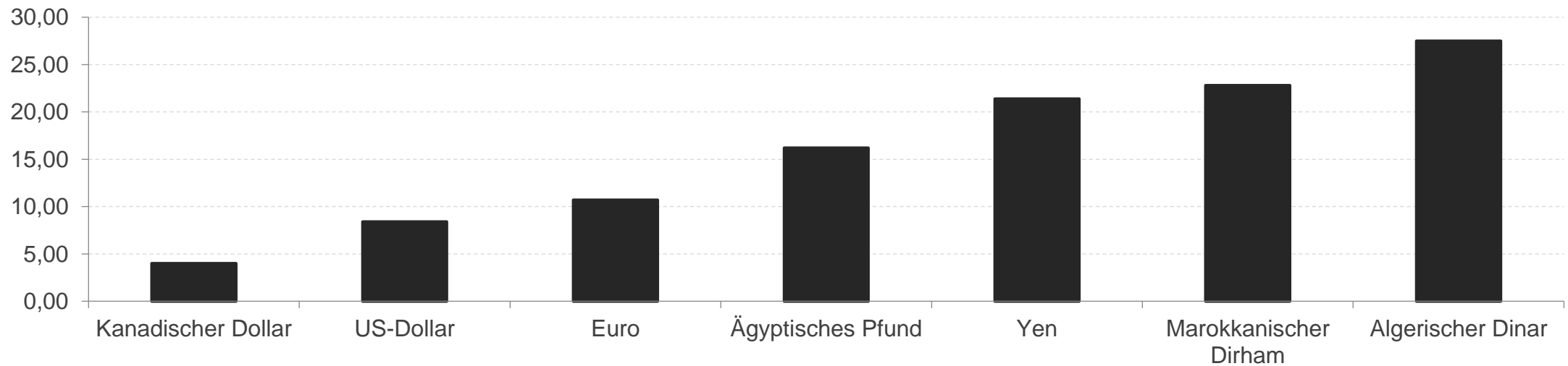


# Bargeld

Japans hoher Bargeldanteil und dessen Gründe

# Bargeldanteil

## Banknoten und Münzen im Umlauf in %



Quelle: [Statista Research Department](#), 03.07.2018



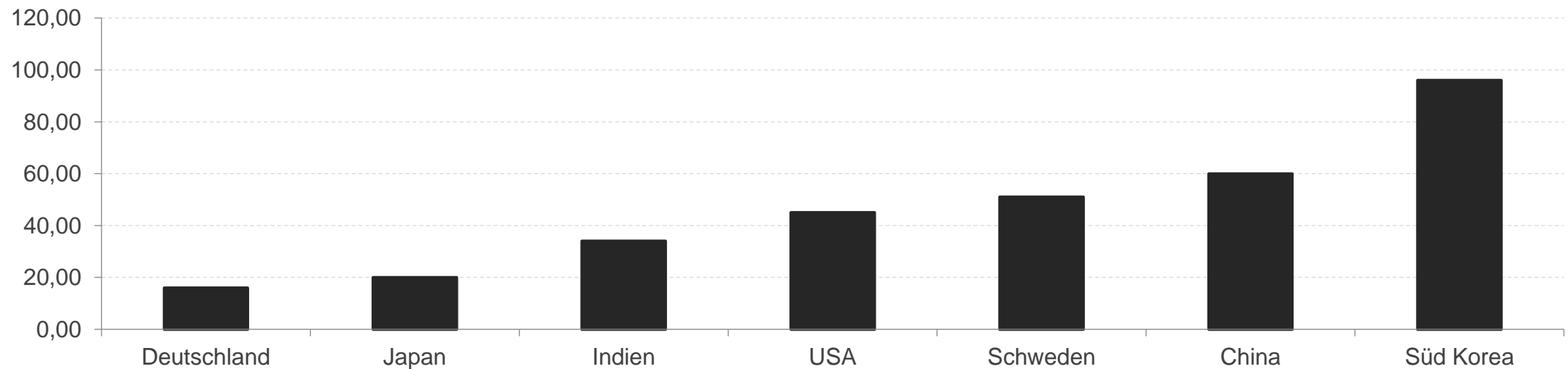
21,4%

### Bargeldanteil Yen

Mit 21,4% des BIP von Japan in Form von Banknoten und Münzen hat der Yen den dritthöchsten Bargeldanteil der Währungen Weltweit.

# Bargeldanteil

## Nutzung von Bargeldlosen Bezahlmethoden im Einzelhandel



Daten für China sind von 2015. Kompiliert von Nippon.com auf der Basis der Analyse des Ministeriums für Wirtschaft, Handel und Industrie.



20%

### Bargeldlose Zahlungen Japan

Mit 20% bargeldlosen Transaktionen im Einzelhandel liegt Japan im globalen Vergleich weit hinten. Gerade im Bezug zu ihren Nachbarn China und Korea ist Japan weit im Rückstand

# Bargeldanteil

## Vorteile von Bargeld



### Kontrolle

Man behält den Überblick und die Kontrolle über seine eigenen Finanzen.



### Sicher

Transaktionen können nicht durch dritte jedweder Art verhindert werden.  
Persönliche Daten können nicht durch Dritte eingesehen werden.



### Anonym

Transaktionen können nicht zu einem Individuum zurück verfolgt werden.



### Schnell

Transaktionen erfolgen unmittelbar.

# Bargeldanteil

## Nachteile von Kartenzahlung



### Mistrauen

Aufgrund einiger Vorfälle mit großem medialen Impakt wie dem erfolgreichen Hacker-Angriff auf Seven & I Holdings, den Betreibern der 7/11 Kette in Japan, kurz nachdem sie ihr QR-Code basiertes Zahlungssystem veröffentlicht hatten oder dem Report der Japan Consumer Credit Association, in dem im Jahr 2018 insgesamt 18.7 Milliarden Yen (141.2 Millionen Euro) an Verlusten von gestohlenen Kreditkarten verzeichnet wurden.



### Schulden

Kreditkarten akkumulieren Schulden, die zu einem späteren Zeitpunkt beglichen werden, anstatt das Guthaben auf dem Bankkonto direkt zu verwenden, was den Konsumenten missfällt.

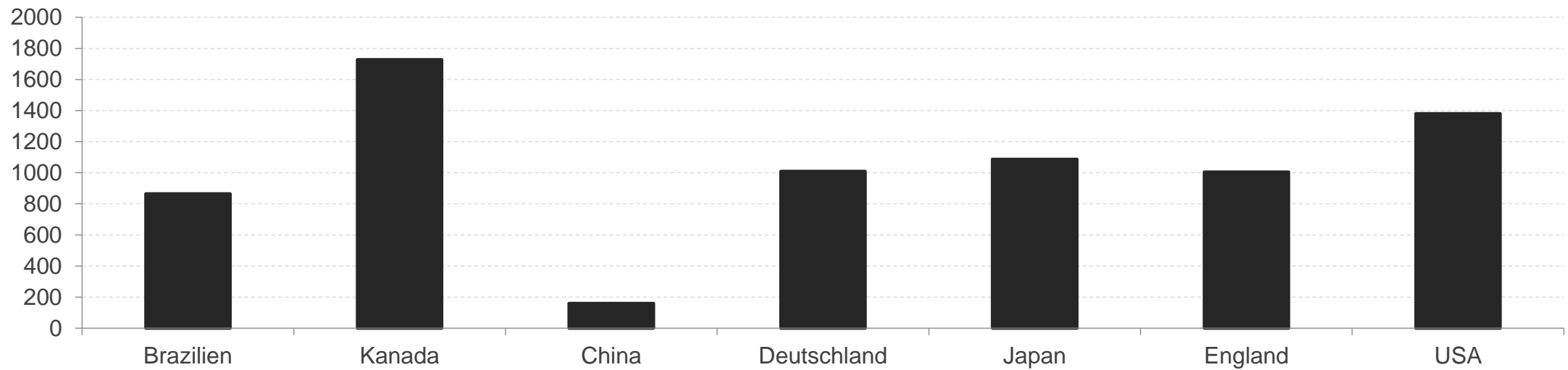


### Gebühren

Auf jede Kartenzahlung wird eine Merchant Service Fee von 2% - 5% erhoben.

# Geldautomaten

## Geldautomaten pro Millionen Einwohner



Quelle: BIS, Statistics on payment and settlement systems in the CPSS countries (2009)



1.087

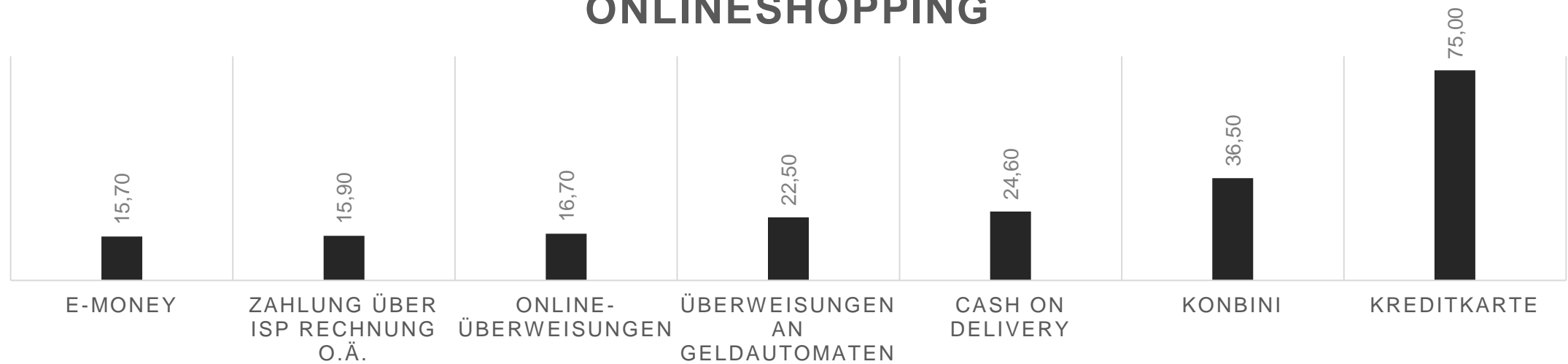
### Japans Geldautomaten

Entsprechend ist die Anzahl der Geldautomaten pro 1 Millionen Einwohner in Japan mit 1.087 relativ hoch.



# Online-Shopping

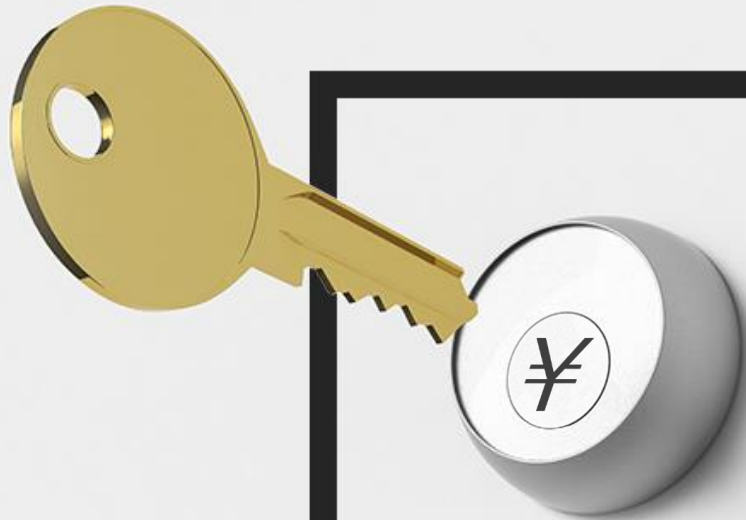
## BEVORZUGTE BEZAHLMETHODEN BEIM ONLINESHOPPING



<https://www.statista.com/statistics/754875/japan-online-payment-methods-digital-buyers/>

### Bargeldanteil

Auch wenn beim Online-Shopping am häufigsten mit Kreditkarte gezahlt wird, ist nicht außer acht zu lassen, dass die Transaktion bei den drei nächst beliebtesten Methoden in Form von Bargeld stattfindet.



# Digital Payments

Die Digitalen Aspekte der gegenwärtigen  
Bezahlungssysteme



Bank A

Konto A ► Konto B

Ein Transfer von einem Bankkonto zum anderen, das bei der Gleichen Bank eröffnet wurde, verläuft intern und direkt.

# Interbank Transfer



Bank A

Konto d. Senders

-1 mil. yen  
(pay-out)



Konto d.  
Empfängers

+1 mil. yen  
(pay-in)



## Zengin Center

Das Zengin Center Agiert als zentrales Gegenstück bei non-bank Transaktionen wie Überweisungen und Checks zwischen Verschiedenen Banken.

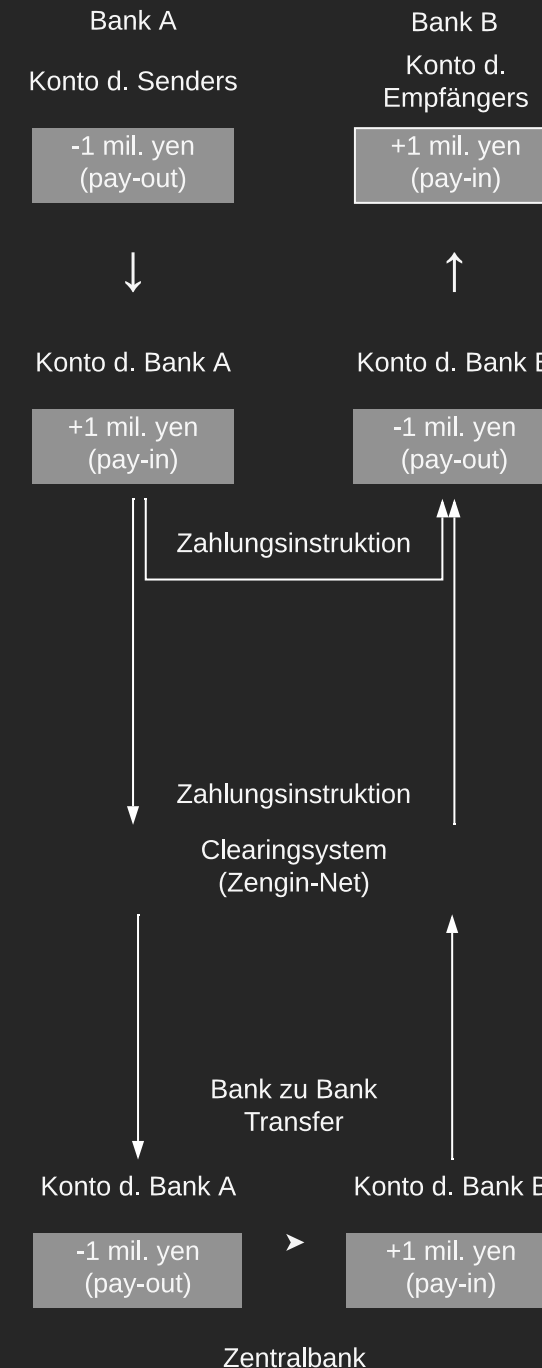
Dabei werden die aus der Transaktion resultierenden Geldwerte über dieses Netzwerk beglichen, indem dieses das Geld des Senders einzieht und den Empfänger auszahlt.

Das daraus resultierende Schuldenverhältnis der vermittelnden Banken wird dann zur Bank of Japan (BoJ) gesendet, welche die Institute entsprechend belastet oder ihnen den entsprechenden Betrag gutschreibt.

# B2B Transfer



**Transfer kleiner Beträge  
(> 100 mil. Yen)**



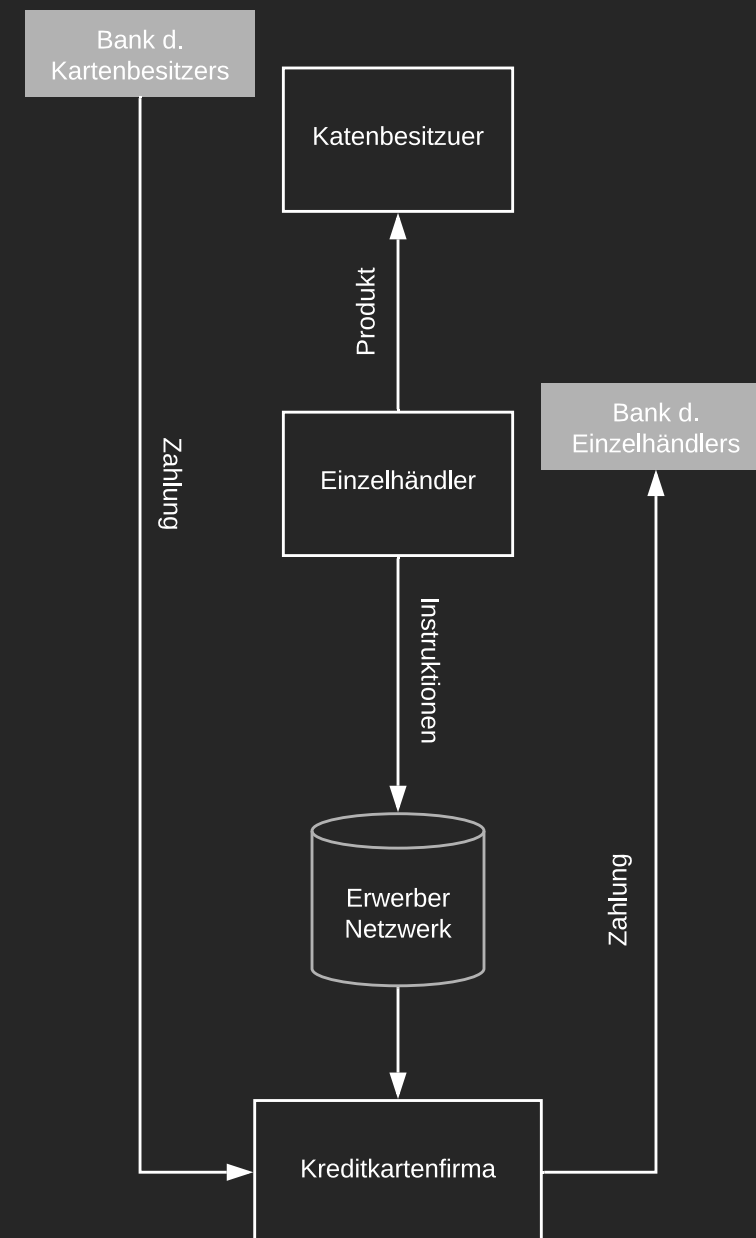


## Kreditkarten Transfer

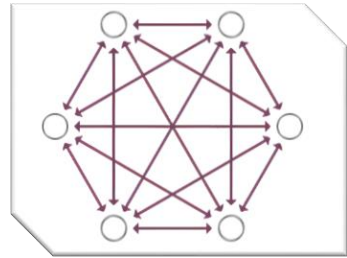
Bei einer Kreditkartenzahlung agiert die Kreditkartenfirma als zentrales Gegenstück.

Sie Zahlt den Empfänger, in diesem fall den Einzelhändler, direkt und bucht den gezahlten Betrag zu einem Festen Zeitpunkt ab.

# Kreditkarten Transfer



# Zentralisierte Systeme



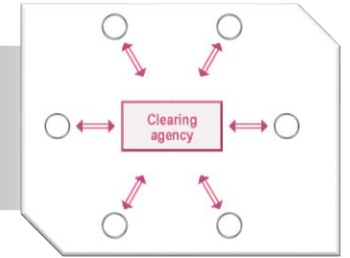
**Vorteile**



## Komplexität

Ohne ein zentrales System werden die Schuldenverhältnisse zwischen den Partizipanten undurchsichtig und Komplex.

**Nachteile**

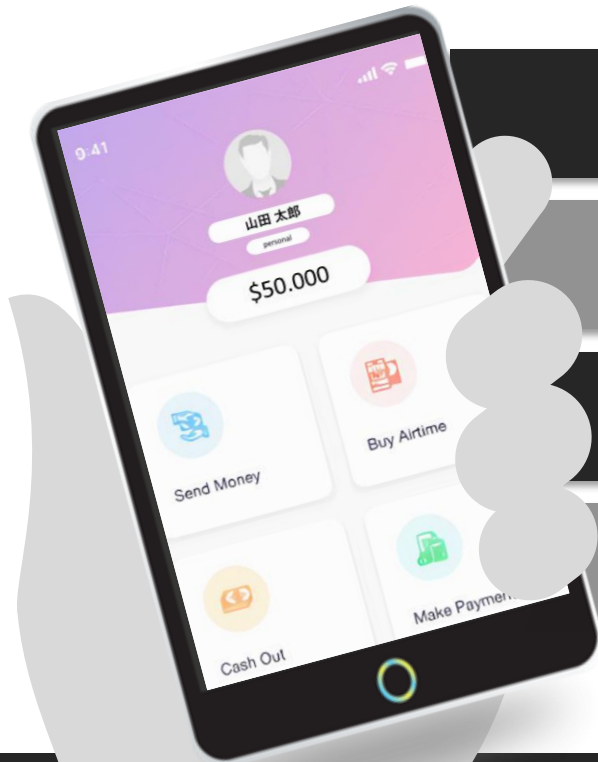


## Fehleranfälligkeit

Mit einem zentralen System hat man einen einzelnen point of failure. Sollte es Probleme bei der Abrechnung von Geldern geben, würden alle teilnehmenden Partizipanten diese zu spüren bekommen.



# Mobiles Banking



## Plattformen

Web  
u.a. Überweisungen, Umbuchungen und Steuereintreibungsservices



Mobil  
u.a. Überweisungen und direkte Verbindung zum call center



Geldautomaten  
u.a. Überweisungen und Umbuchungen

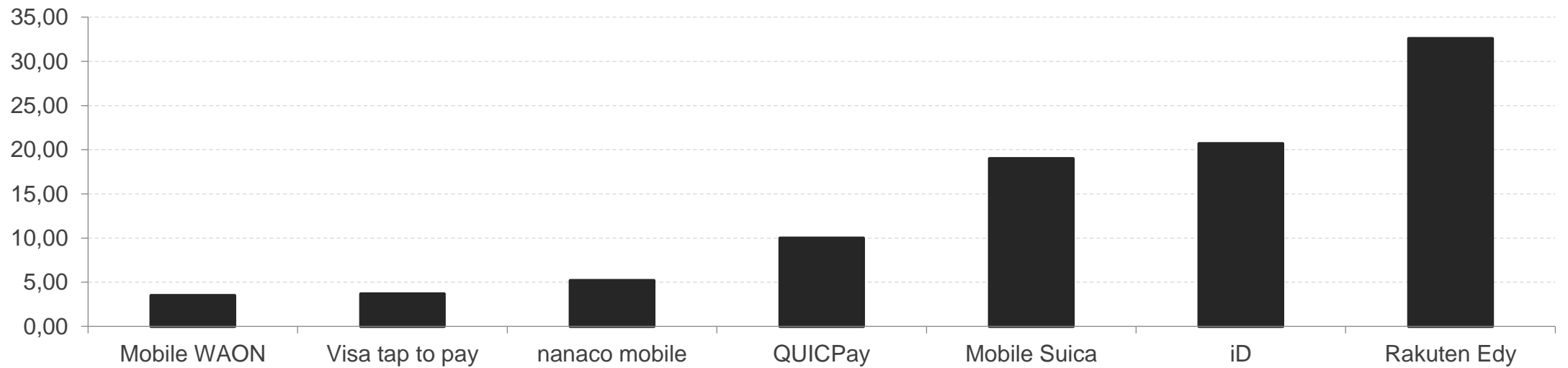


89,4% der Banken bieten Web basiertes Banking an.

85,1% der Banken bieten mobiles Banking an.

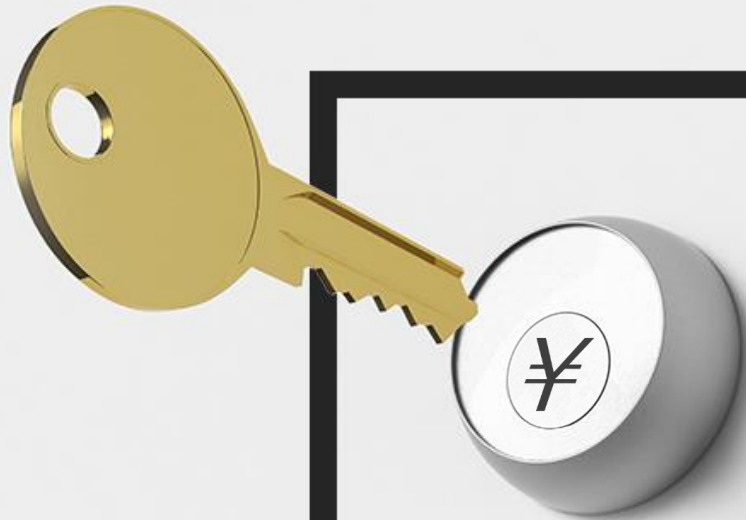
# Mobile Zahlungsdienstleister

## Meist genutzte mobile Bezahlmethoden in Japan



<https://www.statista.com/statistics/1181811/japan-most-used-mobile-payment-service/>





# Politik

Regierungsinitiativen zur Steigerung vom Anteil  
Bargeldloser Transaktionen

# Ziele



# Ziele

## Gesellschaft

Um in einer alternden Gesellschaft wie der von Japan wirtschaftlich Kompetitiv zu bleiben muss die Gesellschaft als solche effizienter arbeiten. Um den steigenden Beschäftigungskosten und dem Mangel an Arbeitskräften entgegen zu wirken muss unter anderem das monetäre System effektiver werden.

**01**

### Plattformen

Punkte verschiedener digitaler Zahlungsdienstleister sollen in einer Plattform (My Key Platform) zusammen gefasst werden.

**02**

### Reduktion von Papierkram

Die Digitalisierung von Steuerzahlungen o.ä. soll dabei helfen, administrative kosten zu senken.

**03**

### Standardisierung

Standardisierung von Registrierkassen u.ä. soll die Kosten für die Unterstützung verschiedener digitaler Zahlungsdienstleister vereinfachen bzw. dessen Kosten senken.

**04**

### Sicherheit und Nutzen

Konsumenten sollen sich von dem nutzen digitaler Bezahlmethoden und dessen Sicherheit überzeugt sein können. Deswegen sollen Anreize zum Ausprobieren und Sicherheitsstandards geschaffen werden.

**Plattformen****Reduktion von  
Papierkram****Standardisierung****Sicherheit und Nutzen**

# Weitere Gründe

01

## Anonymität

Die BoJ kann zwar Banknoten anhand der Seriennummer identifizieren, weiß aber zu keinem Zeitpunkt, wer welche Banknote besitzt oder was damit gekauft wurde.

02

## Profitabilität

- Banken geben jährlich etwa 2 Billionen Yen in Betriebskosten für Geldautomaten und Account Management aus. Mizuho schätzt zusätzlich, dass der Einzelhandel und Restaurants ca. 6 Billionen Yen für die Bearbeitung von Bargeld Transaktionen. Der Profit von Banken und Einzelhandel ist also geschmälert.
- Touristen müssten ihre lokale Währung nicht mehr zu Yen konvertieren, was sie einerseits anlocken und andererseits ihr Konsumverhalten positiv beeinflussen würde.

# Propositionen

01

## Einzelhandel

- Akzeptanz von Bargeldlosen Bezahlmethoden fördern und voraussetzen
- Etablierung eines Systems für Bezahlssysteme mit niedrigen Kosten (Installationskosten, Gebühren, etc.)
- Subventionierung für die Einführung digitaler Bezahlssysteme
- Schaffung eines öffentlichen Bewusstseins für digitale Zahlungsmethoden
- Technische Spezifikationen und Standardisierung neuer und bestehender digitaler Bezahlssysteme

02

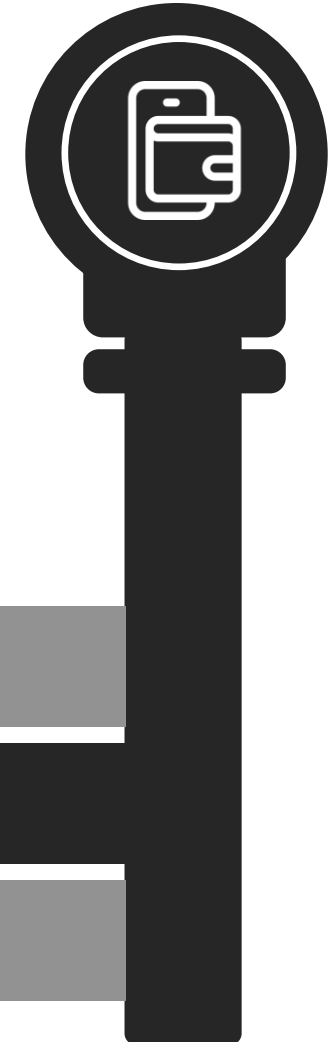
## Konsumenten

- Konsumentenanalysen erstellen
- Entwicklung eines sicheren standardisierten Systems zur Eliminierung von Sorgen der Konsumenten und vereinfachten Nutzung.
- Bevorzugte Behandlung bei Nutzung von bargeldlosen Bezahlmethoden

03

## Regierung

- Neue Reformen im Zahlungssektor und Etablierung eines Cashless Promotion Council
- Untersuchungen hinsichtlich der Kosten von Bargeld und ökonomischen Vorteilen von digitalen Bezahlssystemen
- Förderung digitaler Bezahlmethoden in Regierungsangelegenheiten



Einzelhandel

Konsumenten

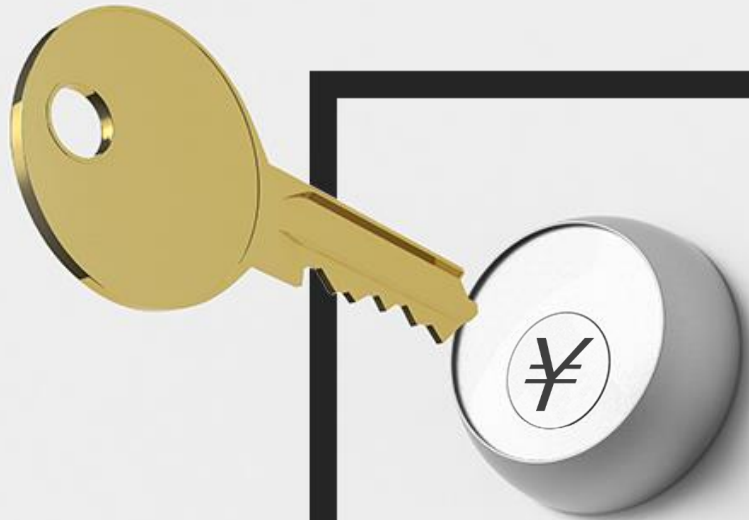
Regierung

# Initiativen

01

## Rückzahlung

Die Japanische Regierung hat 2019 eine 280 Milliarden Yen schwere initiative gestartet, die bei der Zahlung mit einem von 40 verifizierten Anbietern von Bargeldlosen Zahlungsservices eine Rückzahlung von 2% - 5% zusichert.

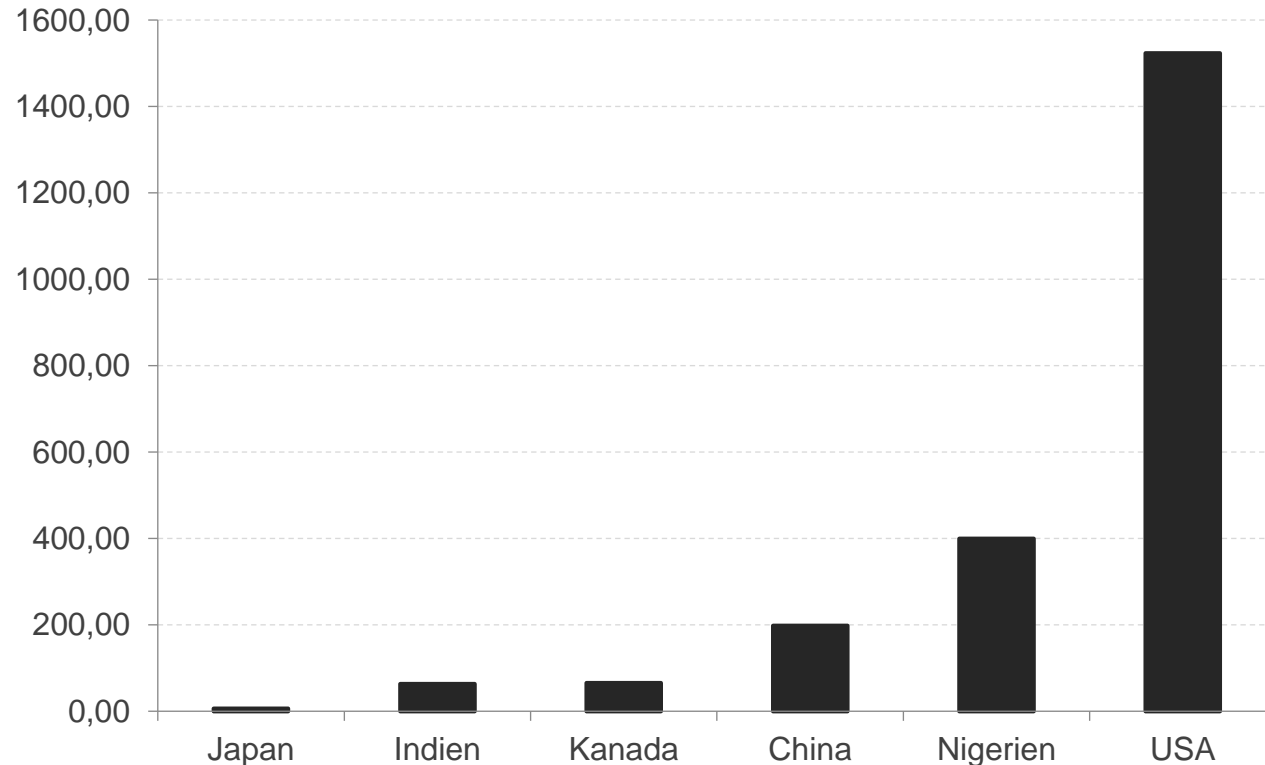


# Kryptowährungen

Nutzung, Akzeptanz und Regulationen

# Marktanteil

## Handelsvolumen (BTC) in Millionen USD

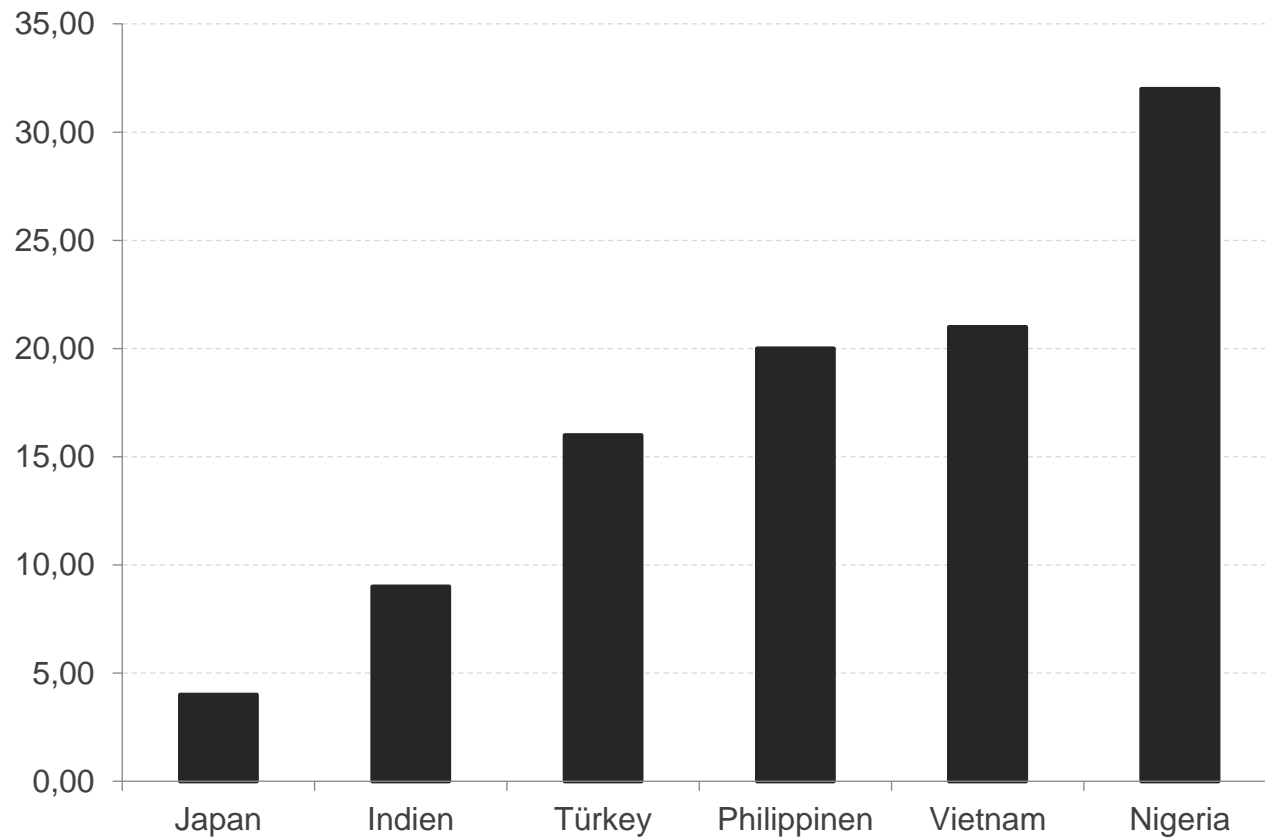


- Im globalen Vergleich hat Japan ein sehr geringes Handelsvolumen.



# Marktanteil

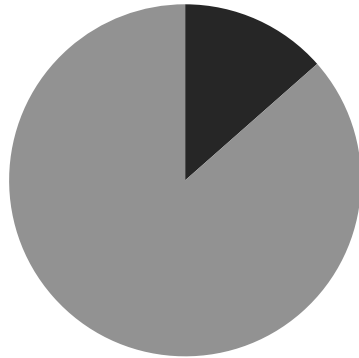
## Nutzung von Krypto



- Auch Besitz und Nutzung von Crypto ist prozentual eine der geringsten Weltweit.

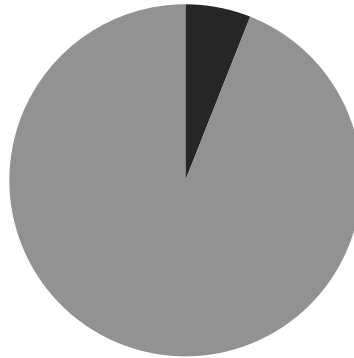
# Marktanteil

## 25 – 30 jährige Japan



<https://cointelegraph.com/news/14-percent-of-japans-young-male-workforce-invest-in-cryptocurrencies-study-shows>

## 18 – 27 jährige Deutschland

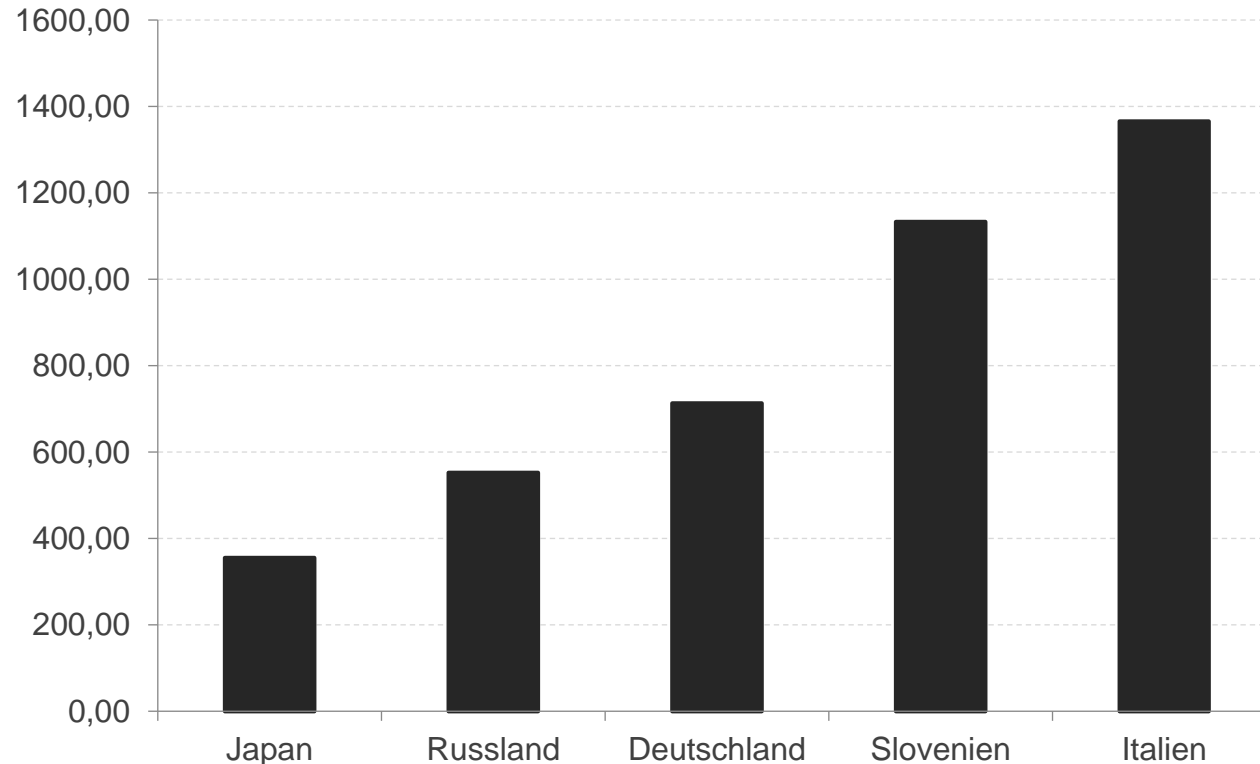


<https://www.statista.com/statistics/1223395/cryptocurrency-penetration-age-germany/>

- Der Anteil an jungen Japanern, die in Kryptowährungen investieren ist vergleichsweise hoch.

# Marktanteil

## Firmen, die Kryptowährungen akzeptieren



- Im Hinblick auf die geringe Firmendichte und die bisher genannten Daten ist die Anzahl an Unternehmen, die Kryptowährungen akzeptieren, relativ hoch.

# Regulationen

**01**

## Schutz der Nutzer

- Assets der Nutzer müssen von einem dritt Anbieter verwaltet werden.
- Assets der Nutzer müssen in Cold Storage (vom Internet getrennt) aufbewahrt oder durch in Cold Storage gelagerte Assets gesichert werden.

**02**

## Prävention von kriminellen Aktivitäten

- Ein Know You Customer (KYC) System muss vorhanden sein.
- Transaktionen müssen aufgezeichnet werden.
- Verdächtige Verhaltensmuster müssen Angezeigt werden.
- Ban von privacy coins wie Monero, Zcash oder Dash

# Quellen

99firms Content. "Wechat Statistics." Accessed 25.06.2021, 2021. <https://99firms.com/blog/wechat-statistics/>.

ARORA, GAURAV. *Cryptocurrency Regulatory Framework in Japan*. 2020.

Best, Raynor de. *Age Groups Who Own a Cryptocurrency in Germany in 2020*. 2021.

Best, Raynor de. *Bitcoin Trading Volume on Online Exchanges in Various Countries Worldwide in 2020*. statista.com, 2021.

Best, Raynor de. *Number of Businesses That Either Have a Cryptocurrency Atm or Offer Crypto as an in-Store Payment Method as of March 9, 2021, by Country*. 2021.

Buchholz, Katharina. *How Common Is Crypto?* : statista.com, 2021.

Castillo, Michael del. "Privacy Coins Monero, Zcash and Dash Face Uphill Battle in Japan." Forbes. 2020. Accessed 26.06.2021, 2021. <https://www.forbes.com/sites/michaeldelcastillo/2020/05/12/privacy-coins-monero-zcash-and-dash-face-uphill-battle-in-japan/>.

Equinx.com. *The Road to Japan's "Cashless Vision"*, 2020.

Japanese Bankers Association. *Payment Systems in Japan*. Edited by Operations Administration Department and Japanese Bankers Association. Tokyo, 2012.

Kaszas, Greg. "Cashless Payments in Japan: 5 Prominent Players in the Japanese Fintech Ecosystem." 2019. Accessed 25.06.2021, 2021. <https://tokyoesque.com/cashless-payments-in-japan/>.

[Kaszatokyoesque.com/cashless-payments-in-japan/](https://tokyoesque.com/cashless-payments-in-japan/).

Kettenhofen, L. *Leading Contactless Payment Services for Smartphones in Japan as of January 2021*. statista.com, 2021.

Laboratory, Hitachi-UTokyo. *Society 5.0, a People-Centric Super-Smart Society*. Tokyo, Japan: Springer Open, 2018.

Statista Research Department. *Anteil Des Sich Im Umlauf Befindlichen Bargeldes Ausgewählter Währungen Am Bruttoinlandsprodukts (Bip) Des Jeweiligen Währungsgebiets Im Jahr 2018\**. statista.com, 2018.

ZUCKERMAN, MOLLY JANE. "14 Percent of Japan's Young Male Workforce Invest in Cryptocurrencies, Study Shows." *cointelegraph.com*, 2018. <https://cointelegraph.com/news/14-percent-of-japans-young-male-workforce-invest-in-cryptocurrencies-study-shows>.

消費・流通政策課. キャッシュレス・ビジョン, by 経済産業省. 2018.

# Quellen

<https://www.flaticon.com/>

<https://www.free-powerpoint-templates-design.com/>



# Danke

Für eure Aufmerksamkeit