

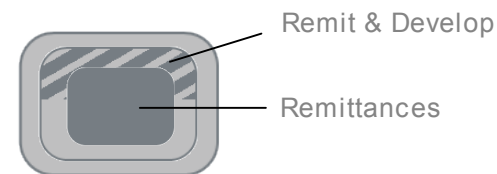
# Innovative Technologien im Bereich Remittances

### Rolle der Technologie

- Voraussetzung und „Enabler“ für massenfähige Anwendungen und Produkte
- damit Treiber für wirtschaftliches Wachstum, sowohl im Sender- als auch im Empfängermarkt

### Beispiele Zahlungssysteme und -technologien

- Internet: moneybookers Ltd, UK
- Mobile: paybox Solutions AG



Ermöglichen internationalen Zahlungsverkehr. Stellen Infrastruktur für Verbraucher bereit. Basis für weiterführende Finanzprodukte und Anwendungen.

### Beispiel Marktplatz

- Internet: betterplace.org  
gemeinnützige Stiftungs-GmbH

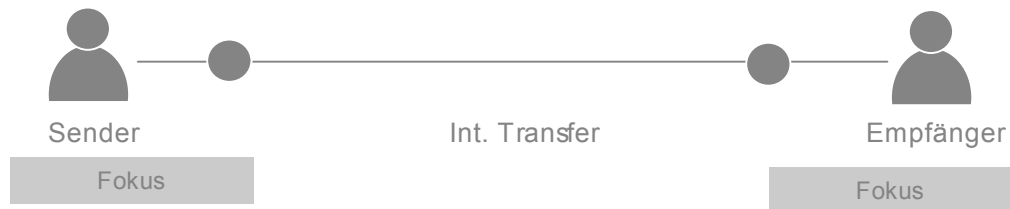


Inhaltliche Entwicklung eines konkreten Segments. Betrachtung von der Motivation der Akteure bis hin zur Qualitätssicherung bei Verwendung der Mittel. Setzt auf Zahlungssysteme auf.

## paybox - Mobile Payment Solutions

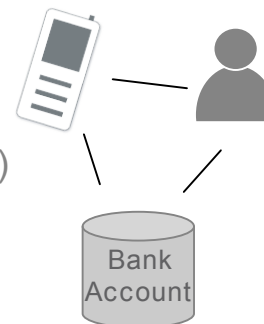


### Konzept



### Remit & Develop: auf Sender- und Empfängerseite

- Weiterführende Finanzprodukte auf Sender- und Empfängerseite
- Partner von Gcash (Globe Philippinen)
- Prozessor für Mobile Payment Produkte in Deutschland (Vodafone & O2 mpass-System)



### AML am Beispiel US nach Kolumbien

- A payer can send a max of \$1000 in 30 days
- A payer can send a max of 6 Trx /in 30 days
- A payer can send to a max of 3 receivers in 30 days
- A beneficiary can receive a max of \$600 in 1 day
- A beneficiary can receive a max of \$2000 in 30 days
- A beneficiary can receive a max of 2 Trx per day
- A beneficiary can receive money from a max of 3 senders in 30 days
- The transaction amount is limited to a max of US\$300



### Charakteristika

- Identifizierung und Authentifizierung:
- Anwenderfreundlichkeit
- Verbreitung insbesondere in Empfängerländern

### Ziele

- Dialog mit Prozesspartnern: „Proportionales KYC“
- Interesse an gemeinsamen Pilotanwendungen

### Herausforderungen

- Ungleiche Standards bei AML Regelungen

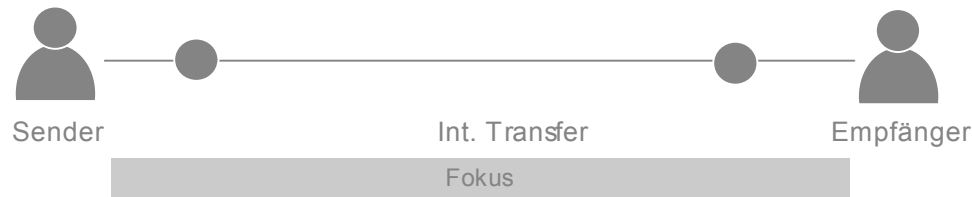
### Beispiel Western Union in Deutschland:

Postident nach der 2. Transaktion

## moneybookers



### Konzept



### WIE ES FUNKTIONIERT



4'467'461 Kunden | € 6'131'079'658 abgewickelte E-Geld Transaktionen  
Reguliert von der Financial Services Authority (FSA) Großbritanniens

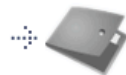
### GELD SENDEN

GELD SENDEN [?]



1% (bis zu EUR 0.50)

GELD EMPFANGEN [?]



GRATIS

### SHOPPING

- Autozubehör
- Bücher / CD / Musik
- Community
- Essen / Trinken
- Finanzen
- Freizeit & Entertainment

### Charakteristika

- Sofortige, einfache Zahlungen
- Niedrige Kosten
- Lokale Zahlungen in 30+ Ländern
- Mehrwertdienste, v.a. Shopping-Produkte aus diversen Kategorien

### Ziele

- Dialog mit Prozesspartnern: Politik, Regulierung und Banken
- Interesse an gemeinsamen Aktivitäten
- Offenheit für nicht-kommerzielle Mehrwertdienste

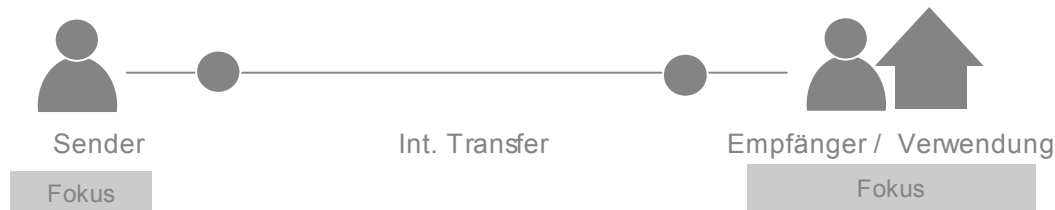
### Herausforderungen

- Spezielles Kundensegment (Internet-Zugang/ Email-Adresse erforderlich)
- Mehrwertdienste (Shopping) : mehrheitlich kommerzielle Produkte/Services

## betterplace.org: Globaler Marktplatz für soziale Initiativen



### Konzept



### Charakteristika

- P2P, Verwendung der Mittel
- Entwicklung von Netzwerken
- Transaktionsentscheidungen sind netzwerkbasierend



### Einordnung Marktplätze: Giving & Lending

betterplace.org   kiva.org   smava.com

Fokus: von Entwicklungsförderung zu Wirtschaftsförderung

### Ziele

- Dialog mit Prozesspartnern: Politik, Regulierung und Banken
- Erweiterungen der Mikrospenden-Schnittstelle

### Rundungsspenden und Verteilung an Projekte aller Art:



### Herausforderungen

- Sammeln von Beiträgen für Projekte im Ausland, die nicht vom dt. Finanzamt als gemeinnützig registriert sind
- Vereinnahmen und Finanztransfer

### Zusammenfassung und mögliche Diskussionspunkte

#### Potentiale der Technisierung zur Bekämpfung von Geldwäsche

- Die vorgestellten Technologien und Anwendungen bauen auf dem *formalen* Bankennetz auf
- Die Technisierung der internationalen Zahlungsströme und die Vermeidung von Bargeld- und bargeldähnlichen Transfers liefern einen Beitrag zu
  - Transparenz und Nachvollziehbarkeit von Transaktionen
  - Verbesserter Identifikation der Beteiligten
  - Informationsgewinn hinsichtlich Geldwäsche/Terrorfinanzierung

#### Dialog und kontinuierliche Entwicklung zw. InnovatRegulator

- Regelmäßiger Dialog zwischen den Partnern aus Politik, Regulierung und Finanzsektor
- Risiken und Chancen neuer Anwendungen sind oftmals vorab nicht festzustellen:  
Kontinuierliche Begleitung und enge Zusammenarbeit
- Erhöhung der Attraktivität des Standorts Deutschland  
(keine Technologiefucht / kein Kontrollverlust)

#### Partnerschaftliche Lösungen in konkrete Schritte überführen

- Lassen sich die bestehenden Lösungen auch für entwicklungspolitisch relevante Aktivitäten nutzen und so eine Triple-Win-Situation kreieren?
- Wie können Erfahrungsberichte nützlich aufbereitet und verwertet werden?

Studie der Weltbank zu „New Payment Methods“:

([http://siteresources.worldbank.org/INTTOPCONF3/Resources/15880241163704792404/S5\\_P1\\_BOKKERINK.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTTOPCONF3/Resources/15880241163704792404/S5_P1_BOKKERINK.pdf))