



DPS
IT FOR FINANCE, RETAIL
AND PUBLIC SECTOR

FPN Frankfurt
Payments
Network

SEPA REQUEST TO PAY: WO SIND DIE USE CASES?



DPS IST SEIT 32 JAHREN EIN
VERLÄSSLICHER DIGITALISIERUNGS-
PARTNER DER FINANZWIRTSCHAFT.
WIR LIEFERN BERATUNG UND
UMSETZUNG AUS EINER HAND.

DPS – SEIT MEHR ALS 30 JAHREN ERFOLGREICHER PARTNER VON FINANCE, RETAIL & PUBLIC SECTOR



DPS ist Partner der Finanzwirtschaft an der Schnittstelle von Business und IT.

Wir designen, entwickeln und managen Software, Architekturen, Organisationen und Prozesse. Dabei vereinen wir fachliches und technisches Know-how.

Wir sind unabhängig und inhabergeführt. In unseren Projekten stehen die individuelle Situation und die Interessen unserer Kunden im Vordergrund.

1989

Werner Dorschel gründet die **DPS Engineering GmbH** in Stuttgart

2014

DPS startet mit der Innovations die Entwicklung von **FinTech- und RegTech-Lösungen**

2023

Mehr als **160 Mitarbeiter*innen** arbeiten mit unseren Kunden am gemeinsamen Erfolg.

1995

DPS bringt mit der **eCMS-Suite** die erste vollumfängliche Multi-Vendor-Software für die Kundenselbstbedienung auf den Markt

2017

DPS gründet den Geschäftsbereich **Consulting**



MIT UNSEREN SERVICES LEISTEN WIR EINEN WESENTLICHEN BEITRAG ZUM TRANSACTION BANKING IN EUROPA



Ca. 150 Mio.

Payment-Transaktionen werden pro Tag in Europa über von uns betreute Systeme abgewickelt.

Mit unserer Software werden **ca. 60.000**

Bankautomaten in Europa betrieben.

Wir setzen Projekte bis zu **10 Mio. EUR**

planungssicher zum Festpreis um.

IN DER FINANZBRANCHE VERBINDEN WIR LANGJÄHRIGE ERFAHRUNGEN UND NEUESTE INNOVATION VON KONZEPTION BIS UMSETZUNG

- Wir verstehen die Herausforderungen bei der Abwicklung von Kapitalmarktgeschäften und wissen, diese in zukunftsfähigen IT-Lösungen abzubilden.

- Wir verfügen über Wissen und Methodik zur datengestützten Optimierung von Geschäftsprozessen (u.a. Business Intelligence- und Data Warehouse-Lösungen sowie Artificial Intelligence).

Capital
Markets

Payments

- Wir decken den gesamten Zahlungsverkehr auf Basis konventioneller und disruptiver Technologien ab (u.a. SEPA, xBorder, Instant u. High Value).

Omni-
channel
Banking

- Wir sind der Anbieter der führenden Self-Service-Banking Anwendung in Deutschland und verfügen über kanalübergreifende Banking-Lösungen.

Data
Analytics

ESG

- Wir verstehen die Auswirkungen der ESG-Regulatorik auf die Geschäftsmodelle und können diese entlang der Business-Prozesse umsetzen.

UNSER PHILOSOPHIE – WIR BETRACHTEN UNSERE KUNDEN UND UNSER TEAM ALS LANGFRISTIGE PARTNER

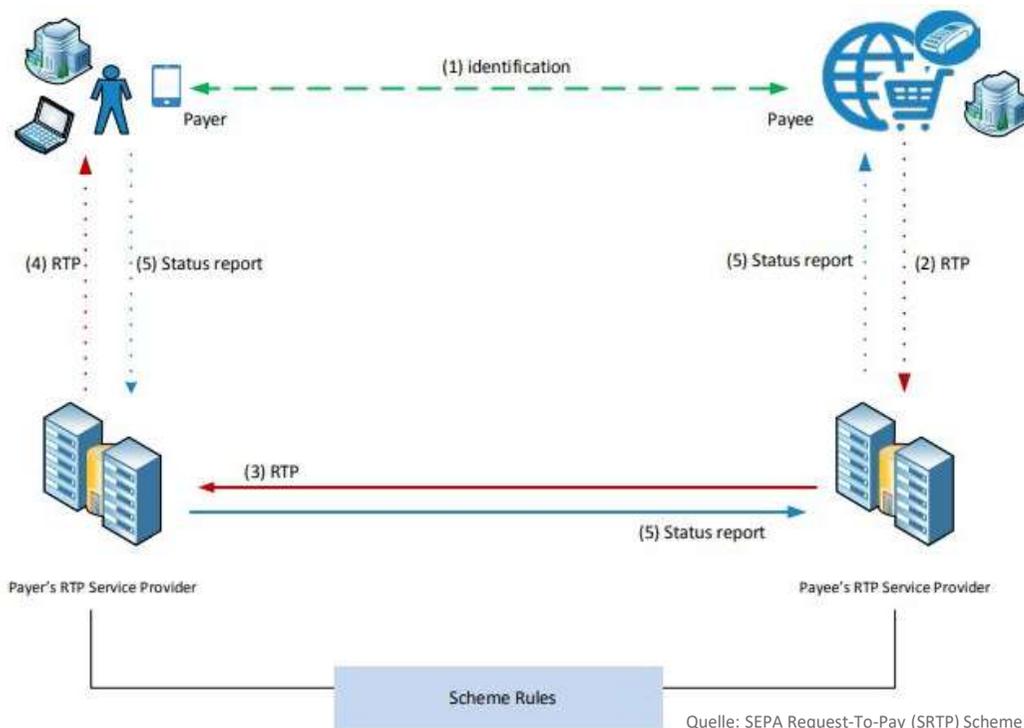


- Langfristige Partnerschaft macht den Erfolg**
Als eigenfinanziertes, mittelständisches Unternehmen agieren wir unabhängig von kurzfristigen Quartalszahlen und Trends. Unsere Partner sind im Schnitt seit 12 Jahren bei DPS und begleiten die Unternehmen langfristig.
- Innovation und Forschung macht den Erfolg**
DPS kooperiert mit unterschiedlichen Einrichtungen aus Wissenschaft und Forschung. Gemeinsame MVP-Projekte werden erdacht und bis zur Produktionsreife entwickelt.
- Unser Team macht den Erfolg.**
Das DPS-Team baut nachhaltig Kompetenzen auf. DPS setzt auf festangestellte Fachkräfte mit langjähriger Erfahrung.

SEPA REQUEST TO PAY: SEPA-WEIT STANDARDISIERTE ZAHLUNGSANFORDERUNGEN

SEPA Request-to-Pay (SRTP) ist ein Nachrichtenformat, das digitale Zahlungsanforderungen nach einem einheitlichen Standard im SEPA-Raum ermöglicht.

S RTP BASIERT AUF EINEM KOMMUNIKATIONSSCHEMA NACH DEM ETABLIERTEN 4-CORNER-MODELL



Quelle: SEPA Request-To-Pay (SRTP) Scheme Rulebook EPC014-20 / Version 3.0/ Date issued: 24 November 2022

“The scheme covers the set of operating rules and technical elements (including messages) that allow a Payee to request the initiation of a payment from a Payer in a wide range of physical or online use cases.”

Eckdaten:

- Kodifikation durch Rulebooks und Implementation Guidelines des EPC
- Erstmalige Veröffentlichung im November 2020
- Inkrafttreten Juni 2021
- Verbindung mit den bekannten SEPA Payment-Schemes (insb. SCT Inst)

S RTP WURDE FÜR EIN BREITES SPEKTRUM

AN USE CASES ENTWICKELT

Physischer PoS

“RTP-C2B-1: RTP at physical POI followed by an Instant payment”

eCommerce

“RTP-C2B-2: RTP at remote POI with the payment initiation notified to the merchant”

RTP-C2B-3: RTP at remote POI with the payment initiation and funds receipt verified

BNPL

RTP-C2B-4: RTP at remote POI with payment at a later time

Zahlungsgarantien

RTP-C2B-5: RTP with guarantee of payment

RTP-C2B-6: RTP for pre-authorisation with guarantee of payment

P2P-Payments

RTP-P2P-1: P2P RTP followed by a payment initiation

RTP-P2P-2: proximity P2P RTP followed by a payment initiation

RTP-P2P-3: RTP for P2P via messaging applications

E-Invoicing

RTP-EIPP-1: RTP for B2C E-invoicing with immediate payment

RTP-EIPP-2: RTP for B2C E-invoicing with deferred payment

RTP-EIPP-3: RTP for B2C E-invoicing with payment guarantee

RTP-EIPP-4: RTP for B2B E-invoicing

UNGEACHTET DER BREITEN ANWENDUNGSMÖGLICHKEITEN HAT SRTP SICH AM MARKT BISLANG NICHT DURCHGESETZT

Veröffentlichte Versionen
des Rulebooks: 3



European Payments Council

Country	Participant Name
FINLAND	Pine & Cone Oy
SPAIN	MONEI DIGITAL PAYMENTS

Registrierte Teilnehmer
im SEPA-Raum: 2



KOMMT DER DURCHBRUCH NOCH? ARGUMENTE PRO UND CONTRA

Die Payments-Community ist gespalten.

THESE: DER MARKT BRAUCHT SRTP.

DER DURCHBRUCH IST NUR EINE FRAGE DER ZEIT

Aus Sicht von...

...Banken / PSPs

- Erweiterung des Service-Portfolios rund um das Girokonto
- Emanzipation von US-Card-Schemes und Wallet-Lösungen (Paypal)
- Möglichkeit der Verbindung mit Produkten im Bereich Konsumentenfinanzierung (z.B. BNPL)

...Nutzern

- Datenschutzfreundliche Bezahlmöglichkeit (B2C)
- Alle Bezahlvorgänge in einer App - der Mobile Banking App der Hausbank (B2C)
- Verbindung von Payments & Invoicing (B2B)

...Handel

- Vorteil gegenüber Kartenzahlung: Befreiung von Infrastrukturkosten und Transaktionsgebühren
- Vorteil gegenüber Rechnungskauf & Lastschrift: unmittelbare und irreversible Gutschrift des Zahlungsbetrags
- Einfachere Integration von BNPL-Angeboten



SRTP ist die Grundlage eines genuin Europäischen Payments-Ökosystems rund um das Girokonto.

GEGENTHESE: SRTP BRINGT KEINEN RELEVANTEN MEHRWERT.

DAS SCHEME IST EIN LUFTSCHLOSS.

Aus Sicht von...

...Banken / PSPs

- Für Banken gibt es keinen Business Case, der die Investition in den Aufbau von SRTP-Services rechtfertigen würde.
- Banken erzielen als Issuer stabile Erlöse aus Kartenzahlungen.
- Eine SRTP-Infrastruktur setzt voraus, dass alle relevanten Institute mitmachen. First Mover haben keine Vorteile.

...Nutzern

- Die User Experience am PoS wäre schlechter als bei bestehenden Verfahren. (B2C)
- Etablierte Services wie Käuferschutz fehlen. (B2C)
- Datenschutz spielt bei der Auswahl von Service-Angeboten selten eine Rolle. (B2C)

...Handel

- Die Kosten des Zahlungsverkehrs sind längs eingepreist.
- Der Handel tritt nicht als Einheit auf.
- Größere Handelsunternehmen verfügen über eigene Lösungen, die Online- und Offline, Loyalty, Marketing & Payments verbinden (i.d.R. Lastschrift-basiert)



WELCHE LÜCKEN KANN SRTP WIRKLICH SCHLIESSEN?

Mehrwerte durch Ergänzung statt durch Disruption?

S RTP WIRD DEN ZAHLUNGSVERKEHR IN EUROPA NICHT REVOLUTIONIEREN

Für viele der von SRTP adressierten Use Cases gibt es bereits etablierte Services und/oder technische Lösungsmöglichkeiten

Point of Sale

- Kein evidenter Mehrwert für Verbraucher
- Bestehende Infrastruktur und Vertragsverhältnisse
- Marktmacht der etablierten Anbieter
- Weitgehende Akzeptanz der Stakeholder gegenüber der Dominanz von US-Tech-Konzernen und Card-Schemes
- Partikularinteressen der großen Händler

BNPL

- Erfolgreiche Angebote existieren bereits ohne SRTP.
- Kein wesentlicher Lösungsbeitrag in Bezug auf neue Herausforderungen (z.B. Scoring)

P2P Payments

- Zentrale Herausforderung: Zuordnung von IBAN und Alias über Communities hinweg mit SRTP nicht leichter lösbar

POTENTIAL HAT SRTP VOR ALLEM DORT, WO DIE BESTEHENDEN PAYMENT SERVICES KEINE ADÄQUATE LÖSUNG BIETEN.

SRTP bietet insbesondere die Möglichkeit, Zahlungsanforderung und Zahlung so zu Verknüpfen, dass eine Reconciliation in Echtzeit möglich ist.



eInvoicing (B2B)

- Heute: Hoher Aufwand bei der Zuordnung von Zahlungen und Rechnungen in Unternehmen
- SRTP: Möglichkeit der Verbindung von Zahlungsanforderung und elektronischer Rechnung in einer Nachricht
- Potential von Integrationslösungen Richtung ERP & Cash Management-Systemen



Beschaffungen der öffentlichen Hand

- Elektronische Rechnung seit 2020 obligatorisch
- Heute: Upload von Rechnungen über Online-Portale
- SRTP: Anbindung von Webservices (z.B. PEPPOL)



Cardless Cash

- Heute: Geldautomaten mit Karte / PIN-Legitimation.
- SRTP: Möglichkeit von Barauszahlungen aus dem eigenen Mobile Banking
- Kostenvorteile durch insb. durch Wegfall von Hardware-Devices



DPS
IT FOR FINANCE, RETAIL
AND PUBLIC SECTOR

 **FPN** Frankfurt
Payments
Network

VIELEN DANK FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT

Bildnachweis:
pixaby.com
Vecteezy.com



STANDORTE



STUTT GART

DPS Engineering GmbH
Silcherstraße 9
70771 Leinfelden-Echterdingen

Telefon: 0711 90387-0
E-Mail: office@dps.de

FRANKFURT

DPS Engineering GmbH
Mergenthalerallee 79-81
65760 Eschborn

Tel: 06196 88764-82
E-Mail: office@dps.de

HAMBURG

DPS Engineering GmbH
Eiffestraße 78
20537 Hamburg

Telefon: 040 251541-0
E-Mail: office@dps.de

BERLIN

DPS Engineering GmbH
Wernerstraße 19
14193 Berlin

Tel. +49 30 5132 -2232
E-Mail: office@dps.de