

Instant Payment / Echtzeitüberweisungen nach SEPA-Standard

Hintergrund

- Mit Instant Payment (IP) wird eine Transaktion von Konto zu Konto innerhalb von Sekunden beschrieben, bei der der Zahlungsempfänger sofort über den Betrag verfügen kann. Der SEPA Standard SCTInst steht für SEPA Credit Transfer Instant und beschreibt die technische Umsetzung. Dabei handelt es sich um einen europäischen Standard zur Abwicklung von Überweisungen, der auf der SEPA-Überweisung basiert.
- Der HDE hat sich für die Instant Payment-Regulierung eingesetzt. Demnach werden Echtzeitüberweisungen preislich nicht mehr anders als die etablierten Überweisungen behandelt, Konsumenten haben damit keine Berührungspunkte mit der Echtzeitüberweisung.

Aktuelle Lage

- Die Umsetzung der Instant Payment Verordnung wurde vollständig zum Oktober 2025 umgesetzt. Die Empfängerprüfung ist seit Anfang Oktober für alle Überweisungen vorgeschrieben.
- Sogenannte Zahlungsauslösedienstleister (ZAD) können dafür sorgen, dass die Auslösung einer instant Payment Überweisung nutzerfreundlich umgesetzt wird. Dabei wird der Zahler in die App oder auf die Seite seines Onlinebanking geleitet und findet eine vorausgefüllte Überweisung, die er per Klick auslösen kann.
- Der HDE unterstützt dieses Verfahren und hat nach dem Vorbild des ELV-Logos ein Logo „Pay By Bank“ markenrechtlich schützen lassen. Dieses Logo soll künftig Kunden vermitteln, dass es sich unabhängig vom ZAD um das bekannte SEPA-SCTInst-Verfahren handelt.

HDE-Position

- Mit der Umsetzung der IP-Regulierung ist ein großer Schub zur größeren Unabhängigkeit im Payment möglich. Bisher war Payment nur unter „Genehmigung“ der kontoführenden Bank Payment möglich. Banken unterstützten nur ihre eigenen Systeme oder SEPA-Produkte wie Lastschrift
- Mit der zweiten Zahlungsrichtlinie PSD2 wurden erstmals Dritte Dienstleister für den Kontozugriff zugelassen. Zahlungen können nicht nur durch bankenzertifizierte Player sondern auch durch PSD2-Zertifizierte Institute ausgelöst werden.
- Mit IP-VO fällt die letzte Hürde: die Preisgestaltung (wenngleich hier genaue Beobachtung nötig ist, wie Einzelposten künftig gehandhabt werden). Jetzt werden IP-Produkte für Kontoinhaber interessant, da keine Mehrkosten entstehen
- Instant Payment hat damit die Chance, zum Gamechanger zu werden, so dass der Handel mit Hilfe von ZAD einheitliche Nutzererfahrungen bei Zahlungsvorgängen am Konto schaffen kann.
- Der HDE beobachtet weiterhin den Fortgang zu Instant Payment. Beispielsweise muss eine Möglichkeit für ZAD geschaffen werden, auf Whitelists (Ausnahmelisten für die starke Kundenauthentisierung) zu kommen, um Zahlungsauslösung für Kunden nutzergerecht zu gestalten.