



Was ist girocard am POS?

Was bedeutet electronic cash?



EURO Kartensysteme GmbH  
Sandra Schubert  
Solmsstraße 6  
60486 Frankfurt/Main

Tel.: +49 (0)69 / 9 79 45-4853  
Fax: +49 (0)69 / 9 79 45-4847  
presse@eurokartensysteme.de  
www.eurokartensysteme.de

## Was ist girocard am POS?

## Was bedeutet electronic cash?

## Was ist das Zahlen mit Chip und PIN?

girocard (ehemals electronic cash) ist ein POS-Debitkarten-System, das von der [Deutschen Kreditwirtschaft](#) (DK) betrieben wird. Die DK verwaltet dieses System und entwickelt es stets weiter. girocard und electronic cash bedeuten dasselbe. Seit 2007 verwendet die DK den allumfassenden Begriff girocard auch für electronic cash.

Bei girocard handelt es sich um ein PIN-basiertes Debitverfahren, bei dem Transaktionen sofort nach dem Einreichen durch den Händler bei seinem Kreditinstitut dem aktuellen Konto des Karteninhabers belastet werden. Die zugehörige girocard (also die physische Plastikkarte) wird dem Karteninhaber üblicherweise bei der Eröffnung des Kontos ausgestellt.

Um am POS (Point of Sale) mit der girocard bezahlen zu können, muss der Kunde die Karte stecken und am Bezahlterminal die Transaktion mit Eingabe seiner PIN bestätigen. Zunächst versucht das Terminal, eine Offline-Transaktion anhand der Bonitätsinformationen auf dem Chip einzuleiten. Schlägt dies fehl oder handelt es sich um ein reines Online-Terminal, stellt das Kartenterminal eine Autorisierungsanfrage an das Kreditinstitut des Kunden. Im Rahmen dieser Anfrage wird unter anderem geprüft, ob es sich um eine gültige Karte (nicht gesperrt oder abgelaufen) handelt und ob das Kartenlimit für die beabsichtigte Transaktion ausreicht (Tages- oder Wochenlimit oder Kontodeckung). Sollte die Autorisierungsanfrage bestätigt werden, so wird die Transaktion beendet. Das Konto des Kunden wird umgehend mit dem Betrag des Einkaufs belastet. Für beide Parteien (Kunde und Händler) bietet dieses Verfahren nur Vorteile im Sinne der Sicherheit.



EURO Kartensysteme GmbH  
Sandra Schubert  
Solmsstraße 6  
60486 Frankfurt/Main

Tel.: +49 (0)69 / 9 79 45-4853  
Fax: +49 (0)69 / 9 79 45-4847  
presse@eurokartensysteme.de  
www.eurokartensysteme.de

## Vertragliche Grundlage

girocard (ehemals electronic cash) wird verwaltet und unterhalten von den in der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) zusammengeschlossenen Spitzenverbänden. Das System basiert auf einer Vereinbarung zwischen den kreditwirtschaftlichen Spitzenverbänden im Namen ihrer Mitglieder und allen weiteren Teilnehmern des Systems. Damit sich verschiedene Anbieter auf dem Markt etablieren und gleichzeitig aber die hohen Standards des girocard-Systems gewährleistet werden können, gibt es ein Zulassungsverfahren, das die Einhaltung der Standards überprüft. Die kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände sind lediglich für die Systemverwaltung und Weiterentwicklung zuständig. So kann die Stellung als Wettbewerber ausgeschlossen und eine vollkommene Unabhängigkeit zur wettbewerblichen Servicebereitstellung garantiert werden.

## Rollenmodell

Das girocard-System basiert auf einem Rollenmodell, das die gesamte Wertschöpfungskette der POS-Transaktionen einschließt. Vereinbarungen zwischen den einzelnen Parteien gewährleisten einen Wettbewerb zwischen den verschiedenen Anbietern. Die Teilnahme am girocard-System setzt dennoch die Anerkennung und Einhaltung der girocard- (ehemals electronic cash-) Vereinbarung voraus.

Im Wesentlichen können folgende Rollen unterschieden werden:

- **Karteninhaber**

Der Karteninhaber unterhält das aktuelle Konto, zu welchem die am girocard-System teilnehmende Karte gehört. Mit dieser girocard kann der Karteninhaber bei einem jeweiligen Händler bezahlen. Mit der positiven Autorisierung einer Bezahltransaktion gibt das Institut eine Zahlungsgarantie, die mindestens acht Tage vom Transaktionsdatum an besteht. Transaktionen können online oder - auf einer Chiptransaktion basierend - offline durchgeführt werden. Je nach Risikomanagement der ausgebenden Bank können Autorisierungsbeschränkungen sowie Offline-Parameter in der Karte definiert werden.



EURO Kartensysteme GmbH  
Sandra Schubert  
Solmsstraße 6  
60486 Frankfurt/Main

Tel.: +49 (0)69 / 9 79 45-4853  
Fax: +49 (0)69 / 9 79 45-4847  
presse@eurokartensysteme.de  
www.eurokartensysteme.de

- **Kartenausgebendes Institut (Issuer)**

Die kartenausgebende Bank oder Sparkasse unterhält das aktuelle Konto, zu welchem die am girocard-System teilnehmende Karte gehört. Mit der positiven Autorisierung einer Bezahltransaktion gibt das Institut eine Zahlungsgarantie, die mindestens acht Tage vom Transaktionsdatum an besteht. Transaktionen können online oder - auf einer Chiptransaktion basierend - offline durchgeführt werden. Je nach Risikomanagement der ausgebenden Bank können Autorisierungsbeschränkungen sowie Offline-Parameter in der Karte definiert werden.

Das Händlerinstitut stellt den Kontoservice für den einzelnen Händler bereit. In dieser Rolle bietet es dem Händler einen Inkassodienst für die am Terminal des Händlers durchgeführten Transaktionen. Das Händlerinstitut ist verantwortlich für die Darstellung der Transaktionen an die herausgebenden Banken und Sparkassen und wird dem Konto des Händlers die entsprechenden Summen der Transaktionen gutschreiben.

- **Händler**

Teilnehmende Händler benötigen ein Konto bei einem beaufsichtigten Kreditinstitut (Händlerinstitut) sowie eine Vertragsbeziehung mit einem Netzbetreiber zur Bereitstellung und zum Betrieb der POS-Terminals. Aufgrund dieser Vertragsverhältnisse sind die Händler in der Lage, girocard-Transaktionen zu akzeptieren, die mit am girocard-System beteiligten Karten durchgeführt werden.

Ein Terminal, über das Zahlungen mit der girocard abgewickelt werden sollen, muss zudem den funktionalen und sicherheitstechnischen Anforderungen der Deutschen Kreditwirtschaft gerecht werden und über einen zugelassenen Netzbetreiber betrieben werden. Netzbetreiber sind technische Serviceanbieter, die verantwortlich für die Bereitstellung und den Betrieb der girocard-Terminals sind. Jeder technische Serviceanbieter hat die Möglichkeit einer Zulassung zum girocard-System durch Einhaltung der technischen Anforderungen. Die Beteiligung am System als Netzbetreiber ist nicht auf Banken oder bankeneigene Unternehmen beschränkt.



girocard

EURO Kartensysteme GmbH  
Sandra Schubert  
Solmsstraße 6  
60486 Frankfurt/Main

Tel.: +49 (0)69 / 9 79 45-4853  
Fax: +49 (0)69 / 9 79 45-4847  
presse@eurokartensysteme.de  
www.eurokartensysteme.de

- **Autorisierungssystem**

Jedes kartenausgebende Kreditinstitut muss ein Autorisierungssystem unterhalten, um die von diesem Institut herausgegebenen Karten durchgeführten girocard-Transaktionen zu autorisieren. Der Betrieb eines Autorisierungssystems kann an technische Serviceanbieter delegiert werden. Zurzeit gibt es vier Autorisierungskopfstellen, die alle teilnehmenden herausgebenden Banken und Sparkassen in Deutschland abdecken.

