

Zahlungsverkehr: Fünf Trends, die Sie 2024 im Blick behalten sollten



In den letzten zehn Jahren ist eine regelrechte Innovationswelle durch alle Bereiche des Zahlungsverkehrs gerauscht. Die Bedürfnisse der Marktteilnehmer haben sich dadurch weiterentwickelt – und das tun sie auch weiterhin in einem beachtlichen Tempo.

Auf welche wichtigen Trends sollten Sie 2024 Ihr Augenmerk legen? Hier sind unsere Vorhersagen:

1 Konto-zu-Konto-Zahlungen: starker Anstieg erwartet

Konto-zu-Konto-Zahlungen (Account-to-Account, A2A) machen Zwischenhändler wie Kreditkartenanbieter und Zahlungsabwickler überflüssig. Geld kann so direkt von einem Konto auf ein anderes überwiesen werden. A2A-Zahlungen sind schneller, bequemer und kostengünstiger als herkömmliche Banküberweisungen.

Sie sind zwar keine Neuigkeit mehr, aber die API-Technologie und die Umstellung auf Open Banking haben die Voraussetzungen dafür geschaffen, dass sich A2A-Zahlungen durchsetzen können. Wir gehen davon aus, dass sich das rasante Wachstum fortsetzt, da sich digitale Sofortzahlungslösungen im Einzelhandel und bei Unternehmen weltweit immer stärker durchsetzen.

✓ **Günstiger für Unternehmen**

✓ **Verbesserte Sicherheit durch Multi-Faktor-Authentifizierung**

✓ **Größerer Komfort für Kunden**

Erreichter globaler Umsatz im Zahlungsverkehr

2,2 Billionen USD
im Jahr 2022¹

Mehr als **525 Mrd. USD**
Gesamtwert der weltweiten A2A-Transaktionen im Jahr 2022²

82%
prognostizierter Anstieg des bargeldlosen Zahlungsvolumens weltweit 2020–2025³

2 Betrug im Zahlungsverkehr nimmt zu

Der Zahlungsverkehr verlagert sich immer mehr ins Internet und Echtzeit-Zahlungssysteme werden zum Standard. Auch der Betrug mit „Authorized Push Payment“ (APP) ist dadurch verbreiteter denn je. Er stellt de facto sogar die weltweite Nummer Eins in der Liste der Betrugsarten dar und übertrifft somit Kreditkartenbetrug und Identitätsdiebstahl.⁴

Beim APP-Betrug verwenden Betrüger Social-Engineering-Techniken, wie z. B. die Vortäuschung falscher Identitäten, und bringen so ahnungslose Verbraucher dazu, ihnen eine Zahlung zu übermitteln. Die Bekämpfung von APP-Betrug bleibt auch deshalb weiterhin eine Herausforderung, weil er in Echtzeit ausgeführt wird und nicht rückgängig gemacht werden kann. Wir gehen davon aus, dass sich eine Bestätigung durch den Zahlungsempfänger (Confirmation of Payee, CoP) und ähnliche Kontrollen weiter durchsetzen werden, um den APP-Betrug in Zukunft einzudämmen.

20%
der Verbraucher weltweit sind bereits einmal Zahlungsbetrug zum Opfer gefallen⁵

Beinahe **27%**
davon war APP-Betrug

78%
des APP-Betrugs haben 2022 ihren Ursprung online⁶

40,62 Milliarden USD erwartete Kosten von Betrugsfällen für Finanzinstitute weltweit bis 2027⁷

In Lateinamerika

41%
des identitätsbezogenen Betrugs findet im Zahlungsverkehr statt

VS

40%
in EMEA

39%
in APAC

36%
in Nordamerika⁸

Die Verluste durch APP-Betrug werden sich in Großbritannien, Indien und den USA bis 2026 voraussichtlich verdoppeln und einen Rekordwert erreichen:

5,25 Mrd. USD⁹

3 Kostensenkungen im Zahlungsverkehr: zwingend erforderlich

Ein Zusammenspiel verschiedener Faktoren, von hohen Zinsen bis hin zu volatilen Kreditmärkten, treibt die Kosten für Zahlungen in die Höhe. Ein gutes Liquiditätsmanagement wird damit zu einer immer größeren Herausforderung. Compliance-Kontrollen, die bei internationalen Zahlungen besonders aufwändig sind, erhöhen die Kosten zusätzlich. Unternehmen, die auf Kostensenkungen bedacht sind, werden daher auch 2024 weiter ihr Augenmerk auf die Automatisierung von Zahlungsvorgängen legen: Sie verspricht eine beschleunigte Verarbeitung, eine Verringerung von fehlgeschlagenen Zahlungen und Betrugsverhinderung.

2,7 Billionen USD
geben Unternehmen jedes Jahr für die manuelle Bearbeitung von Rechnungen aus¹⁰

12 USD
weltweit durchschnittliche Gesamtgebühr für jede abgelehnte oder korrigierte Zahlung¹¹

Jeder USD Betrug kostet den amerikanischen Einzelhandel und die E-Commerce-Händler **3,75 USD** (Anstieg von 3,60 USD im Jahr 2021)¹³

4x
Jede betrügerische Transaktion in APAC kostet Unternehmen nahezu das Vierfache des Betrags der betrügerischen Transaktion¹⁴

1.
Die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften ist der wichtigste Faktor für den Kostenanstieg bei der Compliance im Bereich Finanzkriminalität¹²

4 Unternehmensseite: Streben nach mehr Effizienz

Bei Unternehmen wird der Zahlungsverkehr zunehmend zur internen Angelegenheit. Eine unternehmenseigene Abwicklung verpflichtet mehr Kontrolle und ein besseres Kundenerlebnis. Dadurch steigt der Einsatz von Corporate-Treasury-Management-Systemen, die Liquidität verwalten und Effizienzgewinne durch die zentrale Komplexität des Transaktionsmanagements zu bewältigen. Angesichts einer kumulierten jährlichen Wachstumsrate von mehr als 15 %¹⁵ ist zu erwarten, dass BaaS sich in den nächsten Jahren noch weiter verbreiten wird.

90%
der Entscheidungsträger geben an, dass der Zahlungsverkehr in ihrem Unternehmen Kopfzerbrechen bereitet¹⁶

Mehr als **75%**
der CEOs planen, in die Automatisierung von Prozessen und Systemen zu investieren¹⁶

62%
der Zahlungsverkehrsexperten nennen Effizienzsteigerung als oberste Priorität bei der Automatisierung von Zahlungen und elektronischen Zahlungen¹⁷

5 Banking as a Service (BaaS): zunehmende Dynamik

Banken transformieren ihren Zahlungsverkehr und diversifizieren ihre Einnahmen, indem sie Unternehmen und anderen Kunden über APIs Echtzeit-Zahlungsmöglichkeiten bieten.

Durch BaaS werden Banken zu Vertriebspartnern: Sie verkaufen Lösungen für das Transaktionsmanagement an Endkunden weiter. So erhalten Unternehmen eine ganzheitliche Lösung, um die wachsende Komplexität des Transaktionsmanagements zu bewältigen. Angesichts einer kumulierten jährlichen Wachstumsrate von mehr als 15 %¹⁸ ist zu erwarten, dass BaaS sich in den nächsten Jahren noch weiter verbreiten wird.

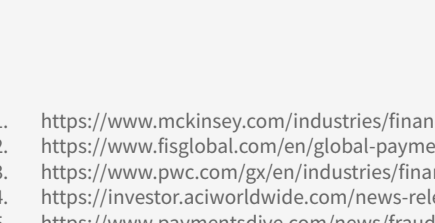
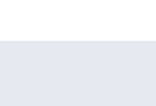
3,6 Mrd.
Menschen werden bis 2024 digitales Banking nutzen²⁰

Beinahe **66 Mrd. USD** prognostizierter Wert des BaaS-Marktes bis 2030
Verglichen mit **18 Mrd. USD** im 2021



Die Zahlungsverkehrsexperten nennen Effizienzsteigerung als oberste Priorität bei der Automatisierung von Zahlungen und elektronischen Zahlungen¹⁷

LexisNexis® Risk Solutions kann dabei helfen. Mit unseren Tools zur Validierung von Zahlungen und unserer Data Intelligence können Unternehmen fehlgeschlagene Zahlungen reduzieren, Betrug eindämmen, die Straight-Through-Processing-Raten verbessern und ein rundherum besseres Kundenerlebnis bieten. **Erfahren Sie mehr.**



1. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-2023-mckinsey-global-payments-report>
2. <https://www.fisglobal.com/en/global-payments-report>
3. <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/publications/financial-services-in-2025/payments-in-2025.html>
4. <https://investor.acworldwide.com/news-releases/news-release-details/app-scams-emerge-top-payments-fraud-threat-fraudsters-changing>
5. <https://www.paymentsdive.com/news/fraud-losses-real-time-payments-banks-aci-push-payment-scams/653219/>
6. <https://www.ukfinance.org.uk/news-and-insight/press-release/over-ps12-billion-aci-stolen-through-fraud-in-2022-nearly-80-cent-app>
7. <https://www.paymentsdive.com/news/fraud-losses-real-time-payments-banks-aci-push-payment-scams/653219/>
8. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/global-state-of-fraud-and-identity#:~:text=The%20LexisNexis%20AE%20Global%20State,Chancen%20related%20bis%20risk%20management.>
9. <https://www.computerweekly.com/news/252527285/APP-fraud-volumes-expected-to-double-by-2026-says-report>
10. <https://www.paystand.com/blog/benefits-automated-payment-solutions>
11. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-impact-of-failed-payments>
12. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
13. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/us-ca-true-cost-of-fraud-study#:~:text=Every%20%241%20of%20fraud%20now,war%20conducted%20during%20the%20pandemic.>
14. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/global-state-of-fraud-and-identity#:~:text=The%20LexisNexis%20AE%20Global%20State,Chancen%20related%20bis%20risk%20management.>
15. <https://www.businesswire.com/news/home/20230921857012/en/Nine-of-10-Companies-Face-Problems-with-Payment-Operations-39-Still-Manual-New-Modern-Treasury-Research-Reveals>
16. <https://www.pwc.com/gx/en/issues/c-suite-insights/ceo-survey-2023.html>
17. https://assets.ctfassets.net/h83dujey17us/59MRqPn4xJU0UufqxrH5/e84dc98d4d671e163a03b5489c202e35/2022_AFP_Payments_Cost_Survey_Final_Report_u1_.pdf
18. <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2023/03/30/2637634/0/en/Banking-As-A-Service-Market-Worth-USD-65-95-Billion-at-a-15-1-CAGR-by-2030-Report-by-Market-Research-Future-MRFR.html>
19. <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2023/03/30/2637634/0/en/Banking-As-A-Service-Market-Worth-USD-65-95-Billion-at-a-15-1-CAGR-by-2030-Report-by-Market-Research-Future-MRFR.html>
20. <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/global-banking-as-a-service-market>

LexisNexis® Risk Solutions nutzt das Potenzial von Daten und fortschrittlichen Analysen, um Erkenntnisse zu liefern, die Unternehmen und Regierungsbehörden dabei helfen, Risiken zu reduzieren und Entscheidungen zu verbessern, die Menschen auf der ganzen Welt zugutekommen. Wir bieten Daten- und Technologie-Lösungen für ein breites Spektrum von Branchen, einschließlich Versicherungen, Finanzdienstleistungen, Gesundheitswesen und Behörden an. Unsere Zentrale befindet sich in Atlanta, Georgia; zudem verfügen wir über Büros in verschiedenen Ländern der Welt. LexisNexis Risk Solutions gehört zu RELX (LSE: REL/NVSE: RELX), einem globalen Anbieter informanter Analyse- und Entscheidungstools für professionelle und geschäftliche Kunden. Dieses Dokument dient ausschließlich zu Informationszwecken. LexisNexis® Risk Solutions kann nicht garantieren, dass dieses Dokument vollständig oder fehlerfrei ist. Von Dritten verfasste Inhalte stellen unter Umständen nicht die Meinung von LexisNexis® Risk Solutions dar. LexisNexis und das Knowledge Burgo Logo sind eingetragene Marken von RELX Inc. Copyright © 2023 LexisNexis Risk Solutions. NXR16268-00-1223-DE