



Die Gegenwart und Zukunft des Bezahlens

Ein Überblick über Österreichs Zahlungslandschaft

13. Oktober 2026

Wolfgang Haunold

Abteilungsleiter für den digitalen Euro, Marktinfrastuktur und Zahlungsverkehrsstrategie

Unser Geld im Alltag



Kommerzbankgeld

Privat

Digital

Durch Kreditvergabe

Von Banken ausgegeben

Sicher und stabil durch
Regulierung



Kryptowerte

Privat

Digital

Dezentralisiert (basierend auf z.B.
Blockchain)

Nicht von Banken ausgegeben

Volatil



Zentralbankgeld

Öffentlich

Banknoten

Von Zentralbanken ausgegeben

Gesetzliches Zahlungsmittel

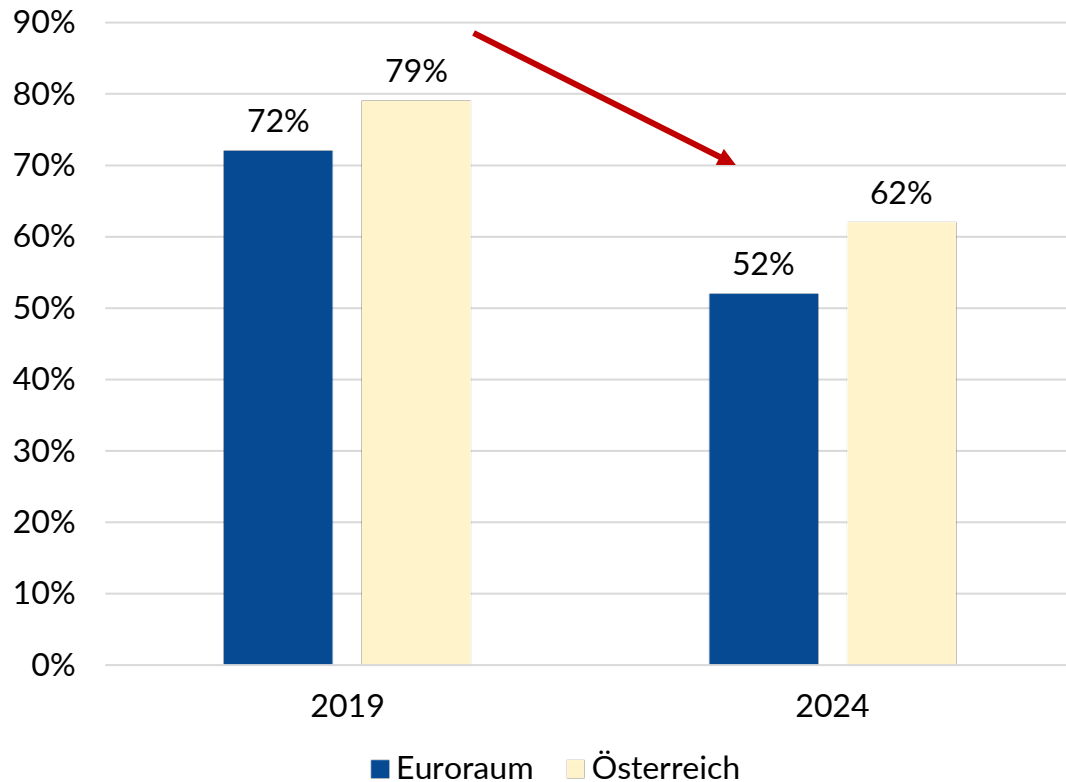
Sicher und stabil

Ein Euro auf dem Bankkonto ist grundsätzlich genauso viel wert wie ein Euro in Form von Zentralbankgeld. Diese Umtauschbarkeit ist Grundpfeiler unseres Währungs- und Finanzsystems und stellt die Einheitlichkeit des Geldes sicher.

Zahlungen im Euroraum und in Österreich: Bargeld rückläufig, Online steigt

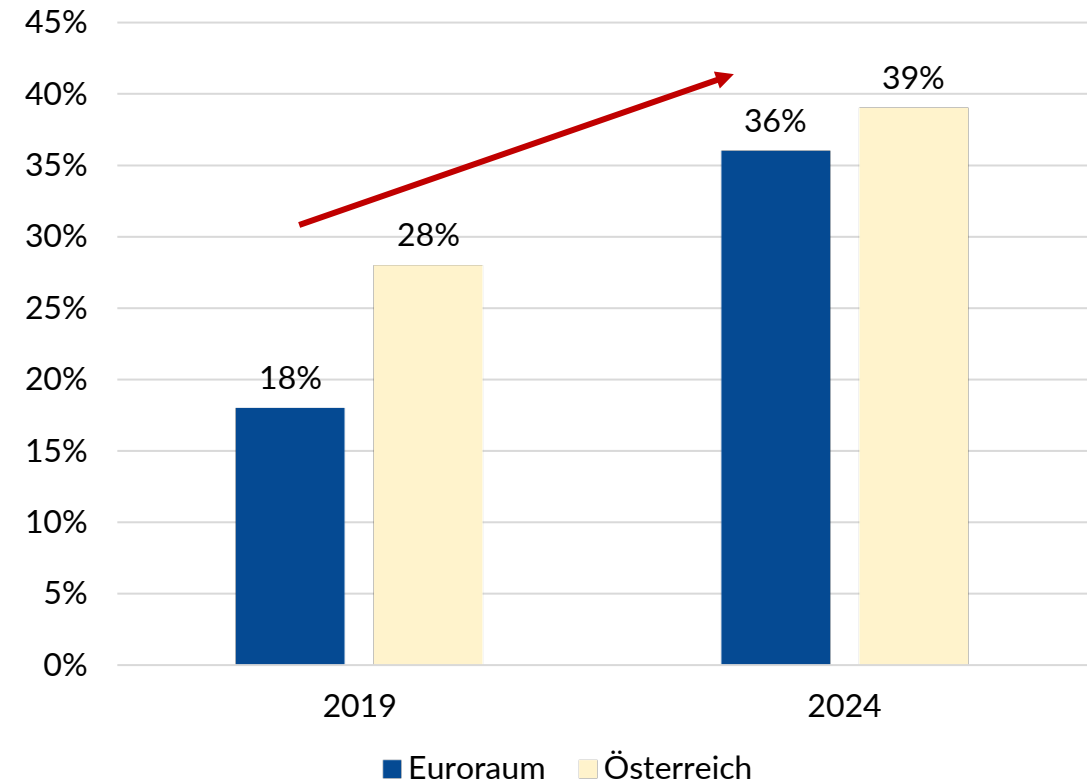
Bargeld-Zahlung an der Kassa

Anteil der Bargeldzahlungen an der Kassa nach der Anzahl der Transaktionen



Online-Zahlungen

Anteil der Online-Zahlungen an den Gesamt-Einkäufen der Konsument:innen nach dem Wert der Transaktionen



Digitale Zahlungsmethoden

- Digitale Zahlungsmethoden gewinnen **zunehmend an Bedeutung**
- Geldbeträge ab 50 EUR werden überwiegend digital bezahlt (meist mit Karte)
- Doch auch kleinere Beträge bis zu 10 EUR werden immer häufiger elektronisch abgewickelt

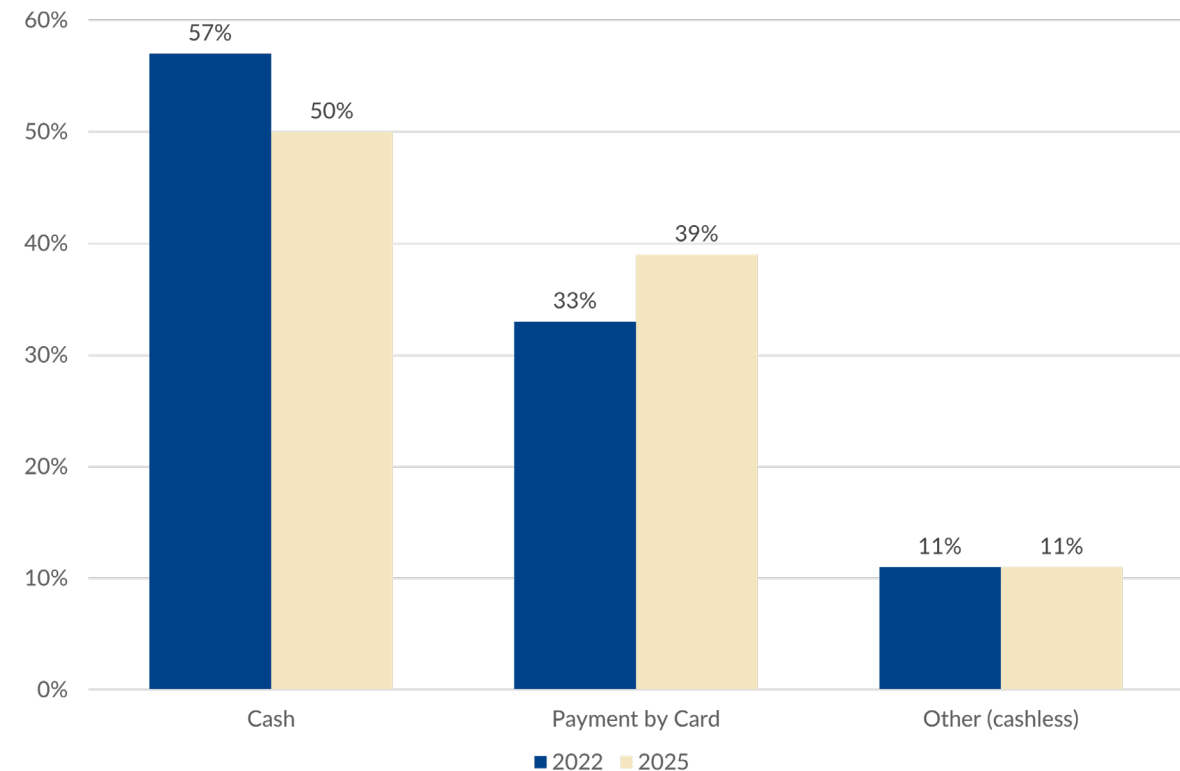
65 % finden, dass Zahlungen per Karte oder Smartphone einen guten Überblick über ihre Ausgaben ermöglichen

54 % finden das Bezahlen per App oder Mobile Wallet bequem

83 % empfinden Kartenzahlungen als bequem

Anteil der Zahlungsmethoden an allen Transaktionen 2022 und 2025

in Prozent aller Transaktionen, n=10139



Unser physisches Bargeld in der Zukunft



Die Notenbanken des Euroraums bereiten die **Ausgabe einer neuen (dritten) Banknoten-Serie** vor. Mit der Neugestaltung sollen Sicherheit, Inklusion und Nachhaltigkeit weiter verbessert werden. Derzeit läuft der Designprozess der EZB zur Auswahl der künftigen Motive.

Sicherung der Verfügbarkeit von Bargeld in ländlichen Regionen: Im Rahmen der OeNB-Bankomaten-Initiative werden bis zu 120 zusätzliche Bankomaten in Gemeinden ohne Geldausgabegerät errichtet. Ende September waren bereits 74 Bankomaten in 74 Gemeinden in Betrieb.



Kartenzahlung im Alltag: Was passiert im Hintergrund?

Kartenzahlungen werden in den allermeisten Fällen über US-Anbieter abgewickelt (Visa/Mastercard)

- Dabei **wandern Daten und Gebühren aus Europa ab!**

Unternehmer:innen tragen dabei die Kosten!

- In Form von Transaktionsgebühren, die meist bei rund 2% liegen



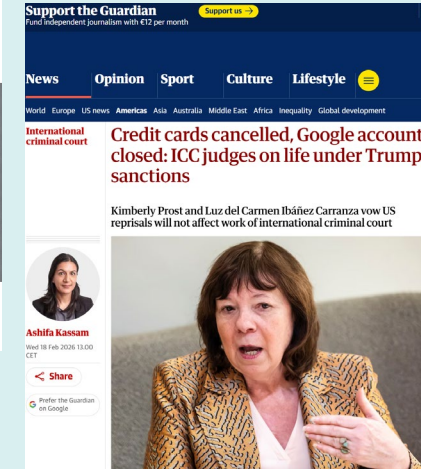
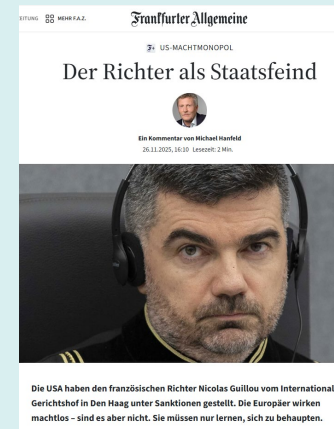
Europas Abhängigkeit ist spürbar

Die Abhängigkeit von US-amerikanischen Unternehmen ist für Europa mit Einschränkungen und Risiken verbunden!

US-Sanktionen betreffen Richter:innen & Ankläger:innen des Internationalen Strafgerichtshofs

Abfluss von Daten und Gebühren in die USA

13 von 21 Euro-Länder sind vollständig abhängig (inkl. Österreich)



Deshalb: Europas Souveränität stärken!

- Einheitliches **gesetzliches Zahlungsmittel** für den digitalen Raum
- Europäische **Technologie & Infrastruktur**
- Europäische **Plattform für Innovationen**
- **Unabhängigkeit** von nicht-europäischen Großunternehmen



Der digitale Euro ist eine Ergänzung im Alltag:

Bargeld und private Zahlungslösungen wird es weiterhin geben!



Bargeld



Karte



Überweisung



Andere digitale
Zahlungsarten



Der **digitale Euro** als einziges digitales gesetzliches Zahlungsmittel

Bargeldähnliche Merkmale in einer digitalen Welt



Paneuropäisch



Kostenfrei für alle
Bürger:innen im Euroraum



Hohes Maß an
Datenschutz



Online und Offline
zahlen



Zentralbankgeld

Der digitale Euro auf einen Blick

- ✓ Einfach Starten über die **App der Bank**, oder die **Eurosystem-App**
- ✓ **Jederzeit** am Bankomaten bar oder unbar vom Konto **aufladen**
- ✓ Förderung der **finanziellen Inklusion**

Zugang

Anbieter?

Digitaler Euro App
Banking-App
öffentliche Stellen

Karte, Smartphone & Web-
Schnittstelle

Technologie

NFC



Internet



QR-Code



Link



Anwendung

Wo?

Person-to-Person
Point-of-Sale
Internet-handel



Online & Offline

Wem bringt der digitale Euro welche Vorteile?



Für Konsument:innen:

- Gesetzlich verankert & kostenlose Basisdienstleistungen
- Einheitliches Bezahlen – immer & überall im gesamten Euroraum
- Sicheres Bezahlen: auch offline & ohne Kompromisse bei der Privatsphäre
- Digitale & finanzielle Inklusion vulnerabler Personen



Für Zahlungsdienstleister:

- Wettbewerb mit BigTechs aufnehmen & bestehen können
- Erhalt & möglicher Ausbau der Beziehungen mit Kund:innen
- Europäische Plattform für Innovation und Zusammenarbeit zwischen Unternehmen fördern



Für den Handel:

- Niedrigere Gebühren für Händler:innen im Vergleich zu den nicht-europäischen Unternehmen am Markt
- Zusätzliche Zahlungsoption – mehr Wahlfreiheit
- Potenzial des europäischen (digitalen) Binnenmarktes heben

Was passiert wenn ...

... das Internet ausfällt?

Der digitale Euro ermöglicht auch Offline-Zahlungen und stärkt so die Resilienz des Zahlungssystems.

... mein Smartphone verloren geht?

Zugänge können gesperrt werden, jedoch ist aufgeladenes Geld ähnlich wie verlorenes Bargeld nicht rückstattbar.

... jemand meine Zahlung überwachen möchte?

Privatsphäre ist ein zentrales Gestaltungsprinzip, Zentralbanken werten keine individuellen Zahlungsdaten aus.

... ich lieber Bargeld verwenden möchte?

Bargeld wie wir es kennen bleibt erhalten – der digitale Euro ergänzt physisches Bargeld, er ersetzt es nicht.

... ich den digitalen Euro nicht nutzen möchte?

Die Wahlfreiheit bleibt bestehen – der digitale Euro ist eine zusätzliche öffentliche Zahlungsoption.

... ich Hilfe benötige?

Unterstützung gibt es bei der eigenen Bank bzw. ausgewählten öffentlichen Stellen.

... ich mit Lastschrift zahlen möchte?

Wiederkehrende, regelmäßige Zahlungen sind als Zusatzfunktion des digitalen Euro vorgesehen und ergänzen heutige Möglichkeiten.

... meine Karte mit der Wallet verknüpfen möchte?

Die digitale Geldbörse lässt sich mit bestehenden Zahlungskonten und -karten verknüpfen, z. B. über die vorhandene Banking-App.





Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

-  @nationalbank_oesterreich
-  @nationalbankoesterreich
-  @oenb
-  @oenb.at
-  Oesterreichische Nationalbank
-  OeNB