

# Möte 4 med e- kronans dialogforum

Riksbanken, 2022-10-20

Tema – incitament och affärsmodeller

Fredrik Rydbeck

# Tema – incitament och affärsmodeller

- För att uppfylla mål krävs användning
  - Ekosystem där parter vill vara med och skapa e-kronatjänster
  - Inga eller låga kostnader för individen
  - Samverkan mellan Riksbanken och aktörer
- Kommer med stor sannolikhet innebära vissa skillnader jämfört med existerande affärsmodeller, för några parter i ekosystemet
- Hur långt ska Riksbanken sträcka sig i att definiera affärsmodeller för olika parter?
  - Vilka riktlinjer behöver Riksbanken ta fram?

## ***Allmänna frågeställningar till forumet***

- *Vilka erfarenheter har ni från arbete med tjänster och/eller produkter med olika incitament och affärsmodeller och vad är övergripande slutsatser kring för-och nackdelar med dessa?*
- *Vilka möjliga incitament och affärsmodeller ser ni för lanseringen av en e-krona?*

# Samverkansmodeller

E-krona dialogforum 2022-10-20

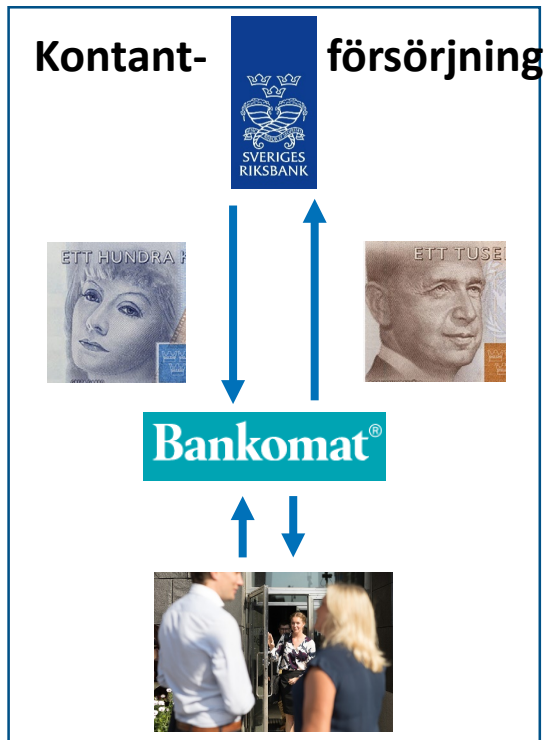
S V E R I G E S R I K S B A N K

Johan Schmalholz  
Enheten för e-krona

# Vad är en samverkansmodell?

” En samverkansmodell för e-krona omfattar Riksbanken och de aktörer som interagerar i samband med en framtida e-kronas utgivning, distribution och användning. Modellen omfattar samverkansformer, organisation, regelverk, kriterier för deltagande och incitament.”

# Riksbankens befintliga samverkan med aktörer på betalningsmarknaden



D  
E  
L  
T  
A  
G  
A  
R  
E

- Ägande, tillhandahållande och drift  
RIX RTGS/Inst. (avvecklingssystem), kontantförsörjning
- Föreskrifter, deltagarvillkor, tekniska specifikationer, avtal med deltagare
- Onboarding, certifiering, godkännande
- Förvaltning och governance – beslut/samrådsforum (ändringshantering, beslut)
- Revision och uppföljning av deltagare
- Fördelning av kostnader och intäkter (affärsmodell)

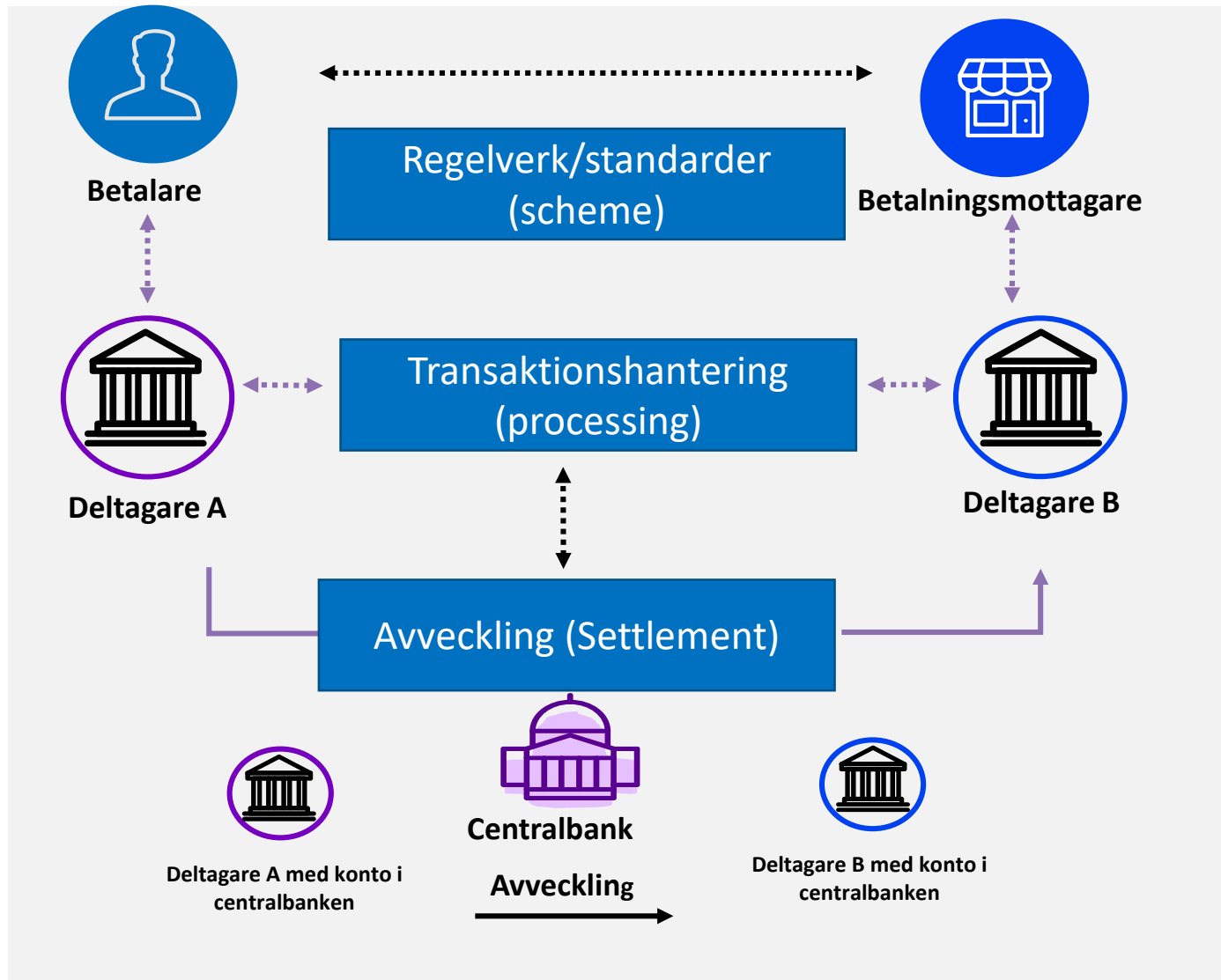
I  
N  
S  
T  
I  
T  
U  
T



Allmänhet

— Föreskrifter – inlösen av utgångna/trasiga sedlar

# ”Betaldningsordning” (Payment scheme)



## REGELVERK/STANDARDER

”en enda uppsättning regler, förfaranden och standarder och/eller genomföranderiktlinjer som betaltjänstleverantörerna kommit överens om för att genomföra betalningstransaktioner över hela unionen och inom medlemsstaterna, och som är avskilt från den infrastruktur eller det betalningssystem som ligger till grund för dess drift”. Exempel:

- EPC för SEPA-betalningar
- NPC för nordiska betalningar



## TRANSAKTIONSHANTERING

Den tekniska infrastrukturen som behandlar transaktioner i enlighet med de regler som definierats i betalningsregelverket, t.ex. genom ett clearinghus som Bankgirot eller EBA Clearing



## AVVECKLING

Den slutliga regleringen av förpliktelser mellan betalare och betalningsmottagare i ett anmält avvecklingssystem  
Target 2, TIPS, RIX



# Översikt baserad på analys av befintliga ”samverkansmodeller”

- Omedelbara betalningar
- Digitala centralbankspengar tillgängliga för allmänheten (retail CBDC)
- Utgångspunkt för analys:
  - **Organisatorisk struktur, styrning och regelverk**
  - **Fördelning av kostnader och intäkter (affärsmodell)**
  - **Användningsfall**



# Komponenter i en samverkansmodell

Legalt ramverk \_\_\_\_\_

Aktörer \_\_\_\_\_

Roller \_\_\_\_\_

Användningsfall \_\_\_\_\_

P2P

P2B

B2B

P2G

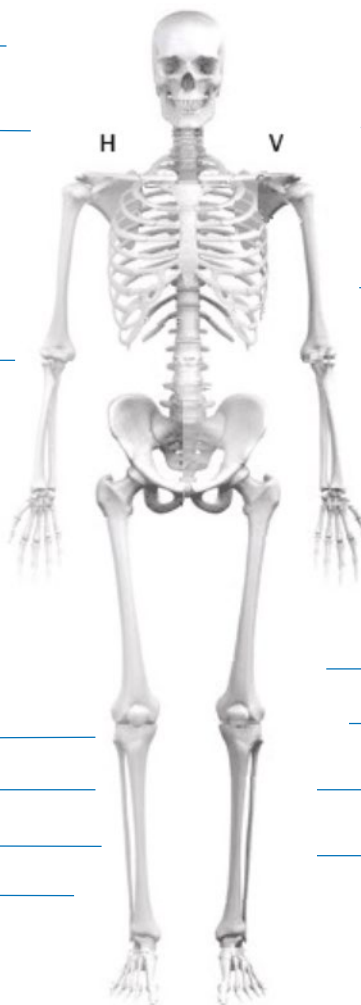
G2P...

Affärsmodell \_\_\_\_\_

Centralbank \_\_\_\_\_

Användare \_\_\_\_\_

Deltagare \_\_\_\_\_



Organisatorisk  
struktur / ägande

Governance

Regelverk

Deltagarvillkor

Avtal

Förvaltningsorganisation/forum

Onboarding/exit

Ändringshantering

Säkerhet

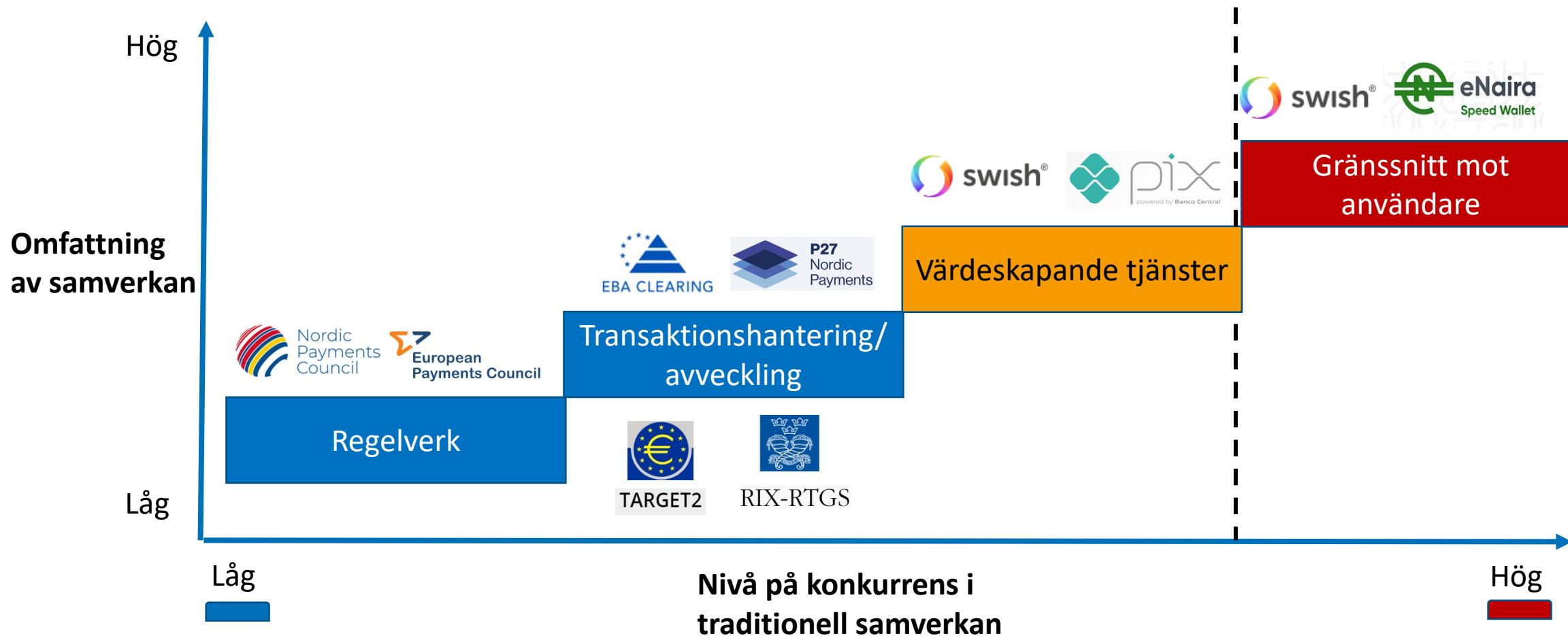
Utveckling

Gränssnitt mot användare

Standarder



# Ökad samverkan och snävare utrymme för konkurrens i nya samverkansmodeller



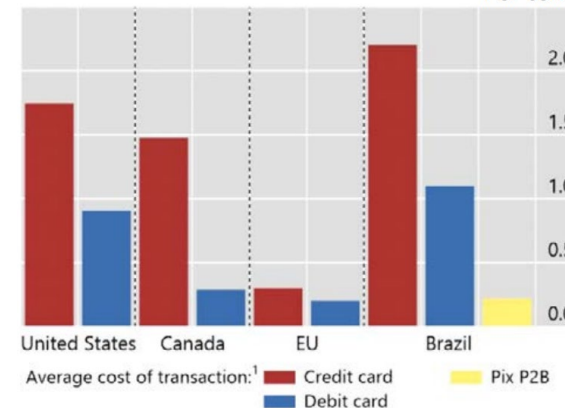
# Case PIX



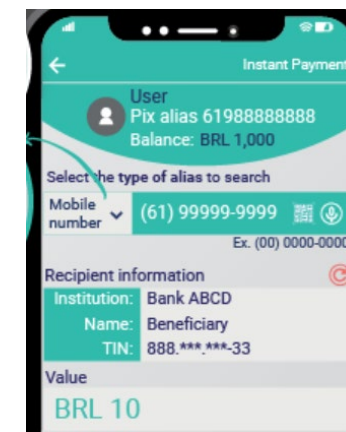
- Bakgrund \_\_\_\_\_
- Organisatorisk struktur, styrning, regelverk \_\_\_\_\_
- Fördelning av kostnader/intäkter, incitament \_\_\_\_\_
- Användningsfall \_\_\_\_\_

- Finansiell exkludering, höga priser för kortbetalningar
- Banco de Brazil äger och opererar teknisk lösning och förvaltningsorganisation. Långtgående styrning av gränssnitt
- Låga kostnader i kombination med obligatorisk anslutning f. PSP > 500 0000 betalkonton.
- P2P, P2B, P2G, B2B, B2G

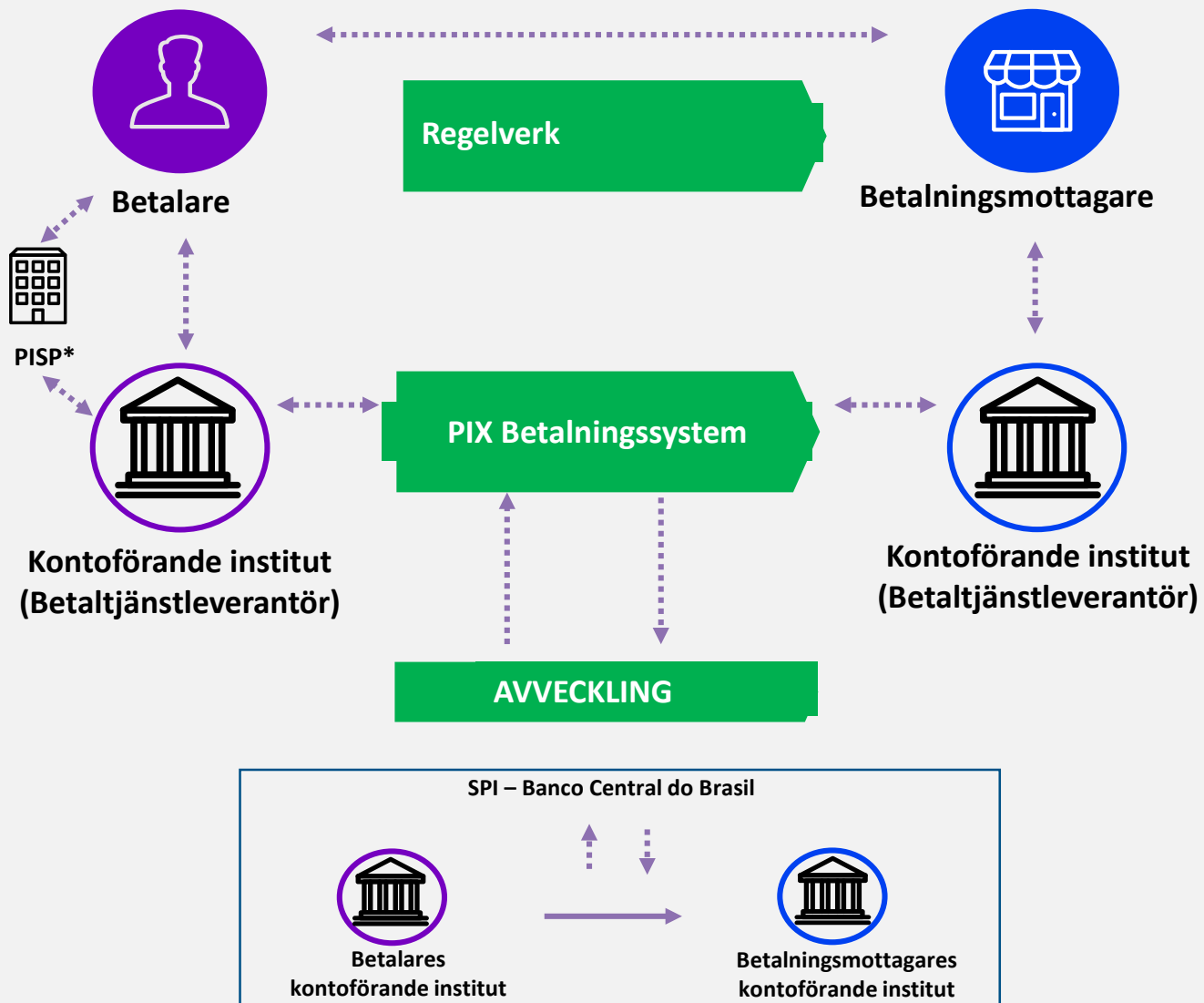
Average costs to merchants by payment method  
Per cent



Källa: Bank for International Settlements 2022. *Central banks, the monetary system and public payment infrastructures: lessons from Brazil's Pix.*



# PIX som "betalningsordning"



## Regelverk



Regelbok och tekniska standarder definierade av Brasiliens Centralbank (BCB)

- Regelverk och deltagaravtal
- Affärsmodell
- Samverkansforum

## TRANSAKTIONSHANTERING



Transaktionshantering sker via PIX

- Betallningsmeddelanden
- **Aliasdatabas centraliserad (DICT)**
- Autentisering via partners egna inloggningmetoder

## AVVECKLING

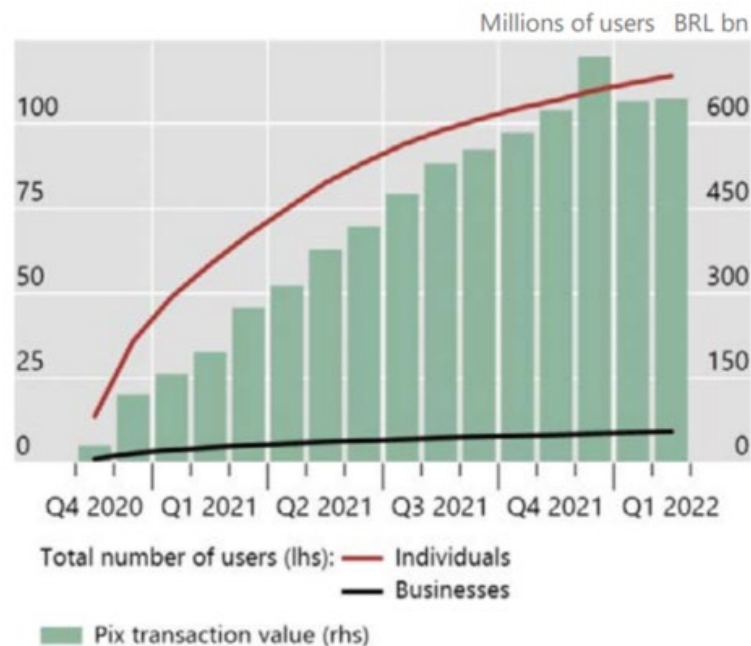


- Avveckling sker i systemet för realtidsbetallningar, SPI, hos centralbanken

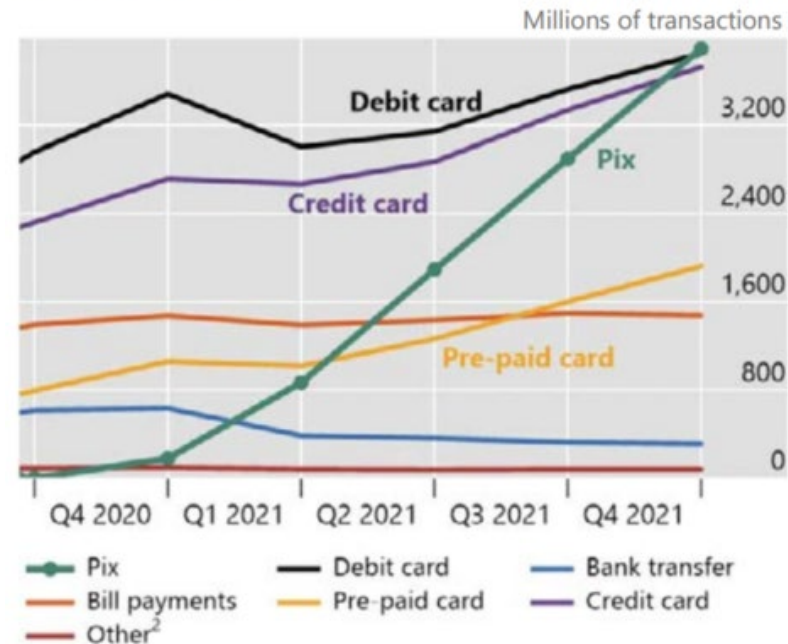
\* Payment initiation service provider (PISP) leverantör av betallningsinitieringstjänster

# PIX har nått en hög användning på kort tid

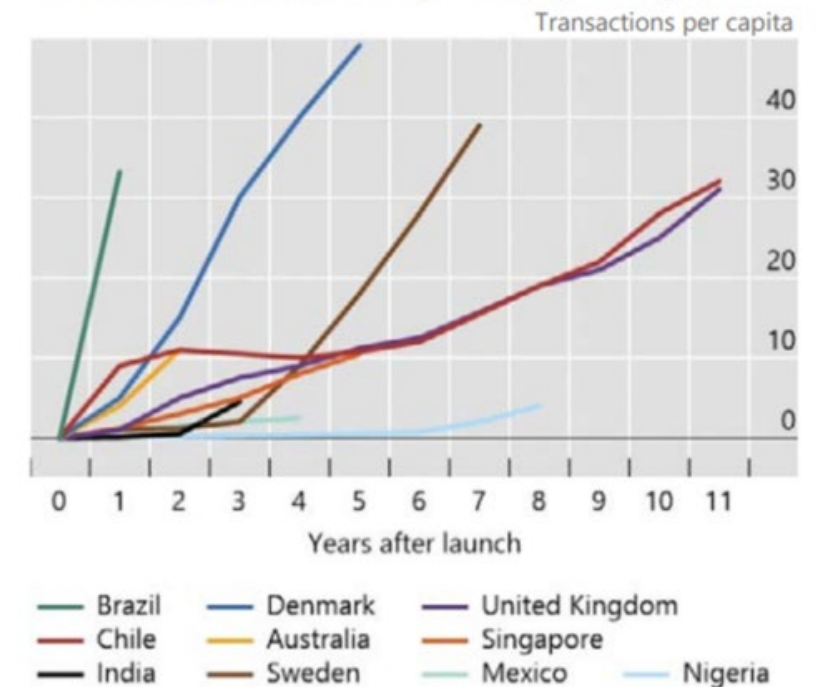
Users and transaction value have risen rapidly



Pix is gaining market share rapidly in a growing digital payments market<sup>1</sup>



Transactions per capita of major fast payment systems



<sup>1</sup> Number of transactions for each payment instrument, excluding recurrent utility payments. <sup>2</sup> Includes cheques.

Sources: Central Bank of Brazil; authors' calculations. Bech et al (2020); BIS Red Book statistics; Central Bank of Brazil; authors' calculations.

# Avslutning

- Nästa möte den 7 december – tema beredskap och robusthet samt integritet och anonymitet
- Vi planerar tre möten under våren. Förslag på datum mejlas nästa vecka
- Återkom gärna om ni har förslag på tema som ni vill ta upp