



Möte 10 med e-kronans dialogforum

Riksbanken, 2023-11-30

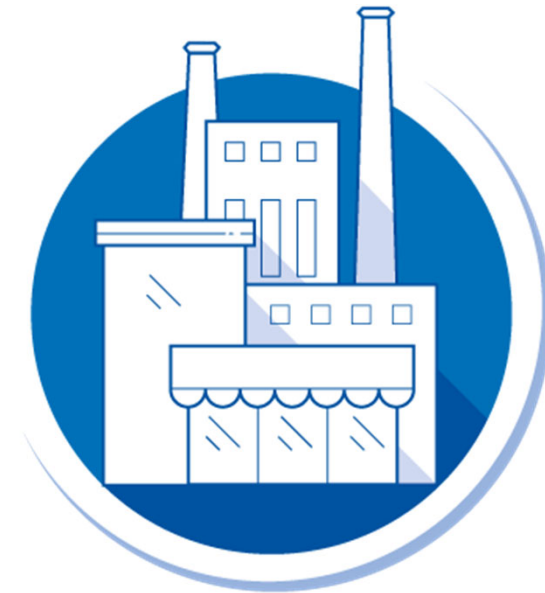


2. Betalningsrådet – fortsatt forum för e-kronafrågor

Riksbanken presenterar Betalningsrådet och dess nya utskott

Vad är Betalningsrådet?

- Dialogform för betalningsmarknadens aktörer
 - Producenter
 - Slutanvändare
 - Myndigheter
- Gemensam resurs för betalningsmarknaden
- Beslut bygger på konsensus



Betalningsrådets mål



”... en samhällsekonomiskt effektiv produktion och konsumtion av säkra, effektiva, tillgängliga betaltjänster på en marknad präglad av konkurrens på lika villkor och med väl avvägd reglering.”

Betalningsrådets medlemmar



Hur arbetar Betalningsrådet?



Möten i plenum två gånger per år

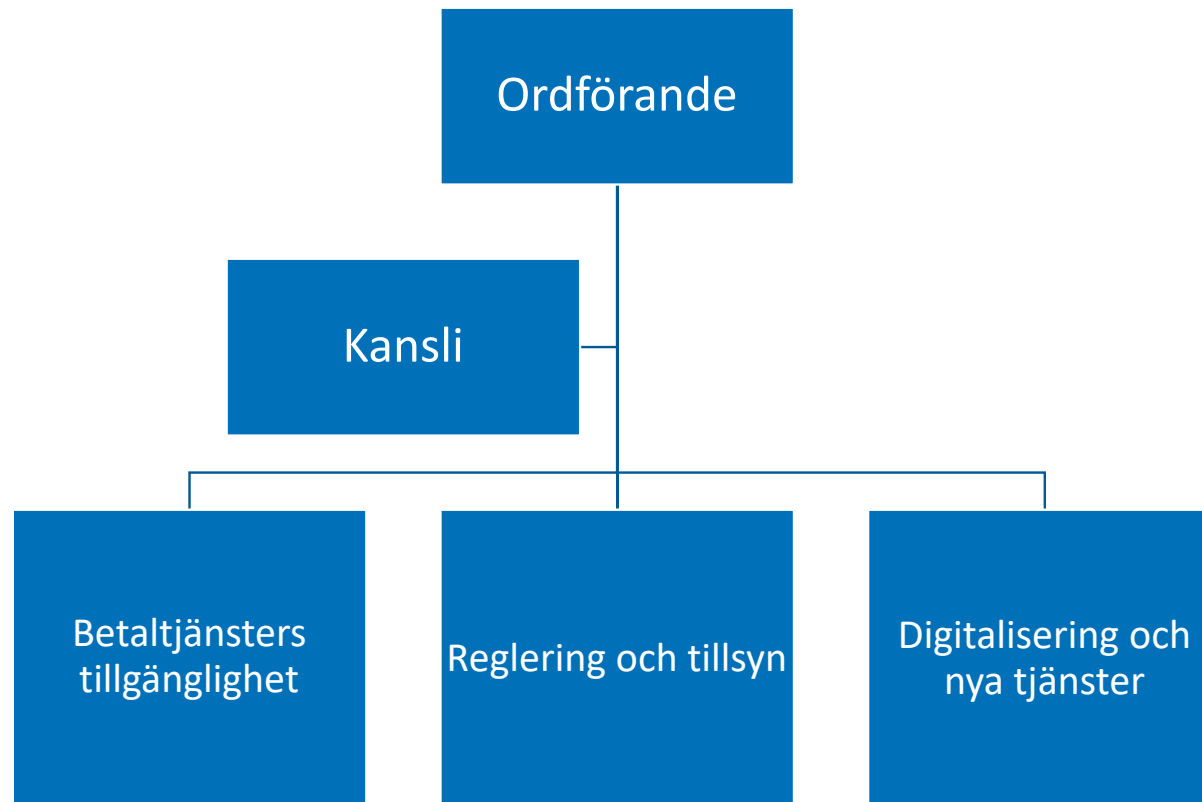


Arbetet bedrivs i arbetsutskott där medlemmar bidrar med resurser

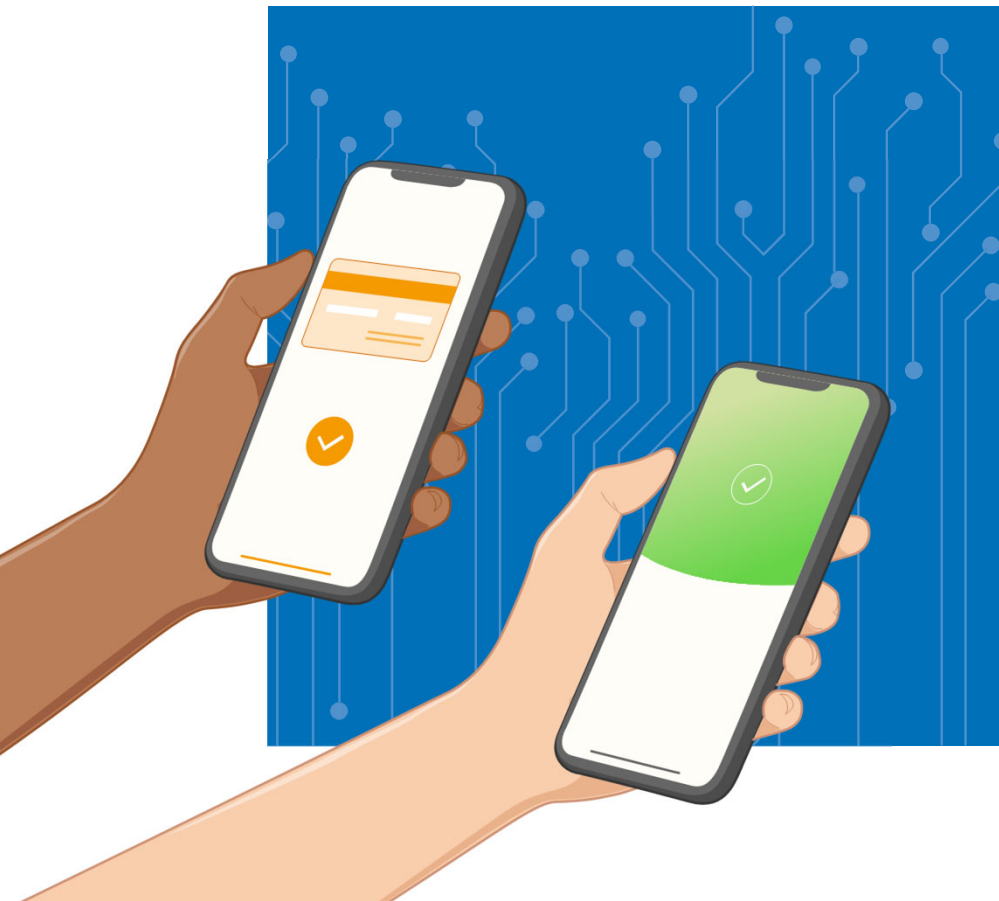


Riksbanken - sammankallande, ordförande och kansli

Betalningsrådets organisation



Utskottet för digitalisering och nya tjänster



- Nya tjänster byggda på traditionell infrastruktur
- Nya betaltjänster byggda på blockkedjor
- E-kronans roll på den svenska betalningsmarknaden
- Förslag om förordning om digital euro

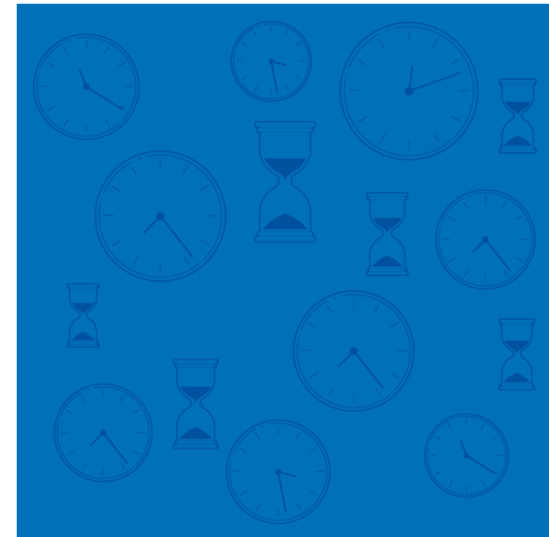


3. Riksbankens remissvar på betalningsutredningen

Riksbanken presenterar de delar i remissvaret som rör e-kronan

Staten behöver agera nu

- Alla som behöver betala **måste kunna betala.**
- **Digitaliseringen** har skapat vissa **utmaningar** och **problem** för betalningar.
- En **e-krona** är en möjlig del av **långsiktig lösning.**



E-kronan som en del av en långsiktig lösning



Ger alla en **valmöjlighet**.



Säkerställer **tilliten** till pengar.



Skapar nya förutsättningar för **konkurrens**.



Förbättrar betalningssystemets **motståndskraft**.



Stärker finansiell och digital **inkludering**.

Vi måste följa med i utvecklingen

- **93 procent** av centralbanker utforskar digitala centralbankspengar.
- Goda möjligheter att förbättra **gränsöverskridande betalningar**.
- Arbetet med **e-kronan fortsätter** – **lagstiftningsarbete** bör inledas.





4. Handlarstudierna – presentation av slutsatser

Riksbanken presenterar handlarstudien och några av de viktigaste slutsatserna från användarstudierna

Urval



Större handlare och kedjor

Handlare med tre eller fler fysiska butiker med gemensamt betalsystem, affärssystem och huvudkontor som har centrala betallösningar.



Mindre enskilda handlare

Handlare utan centralt affärssystem med endast en eller ett fåtal fysiska butiker



Spetsanvändare

Handlare samt leverantörer till handlare med eventuell spetskunskap inom utvalda områden kopplat till betallösningar

Utöver aktörerna i de tre urvalsgrupperna deltog även representanter för branschorganisationerna Svensk Handel, Livsmedelshandlarna och Visita, samt forskare inom detaljhandel.

Några av de medverkande i studien



A collage of logos for various participating companies and institutions. The logos are arranged in a grid-like fashion. On the right side, there is a blue circle containing the text '+47 st handlare'. The logos include:

- H&M
- REITAN CONVENIENCE (with logos for 7-Eleven, N, Prisma, R, and S)
- preem
- Strawberry
- coop
- IKEA
- SAS
- OKQ8
- BYGGMAX
- NILSONGROUP (DIN SKO / SKOPUNKTEN)
- livsmedels HANDLARNÄ (FOR BÄTTRE AFFÄREN)
- clas ohlson
- axfood
- VISITA (SVENSK BESÖKSNÄRING)
- MAX
- MTRX
- ICA
- SH Svensk Handel
- GÖTEBORGS UNIVERSITET
- CBS

+47 st
handlare



Handlarstudien

4 viktiga insikter för e-krona projektet att ta med sig

Efterfrågan från kunder styr vilka betalsätt som handlare accepterar

Kunden ska få betala på det sätt som kunden vill

- Kundeftersfrågan är den viktigaste faktorn för handlare vid val av betalmedel
- Majoriteten av handlarna var negativa till att ta in ett nytt betalmedel där efterfrågan saknas, även om betalmedlet skulle bli betydligt billigare för handlaren
- Några av de större handlarna är skeptiska då de tidigare har testat nya betaltjänster (BART och SEQR) och försökt lansera dessa mot marknaden, men utan framgång
- En majoritet av handlarna skulle välja att ta in ett nytt betalsätt trots att det är dyrare än befintliga, så länge det efterfrågas av kunderna

Ett betalmedel som ingen kund vill ha kan vara hur billigt som helst men vi vill inte ha det ändå

billigast på marknaden	ingen efterfrågan
hög efterfrågan	dubbelt så dyrt som befintliga idag

Enklare och mer transparenta prismodeller efterfrågas



Dagens prismodeller är komplicerade och handlare önskar att de blir mer transparenta

- Kostnad och pris för betalningar är en viktig faktor för handlare, dock är kostnaden inte den viktigaste faktorn vid val av betalmedel
- Prismodellerna upplevs ofta som komplicerade
- Vill ha en prismodell som är fördelaktig sett till deras snittköpskostnad
- Efterfrågar mer transparens gällande olika avgifter i avtalen med leverantörer, upplever att det tillkommer olika "dolda avgifter" som man inte förstår sig på

Vi vill ju hålla nere avgifterna, men det höjs lite överallt

Swish är bra med deras fasta avgift. Då vet man alltid hur mycket av marginalen som försvinner och det är billigare för oss att betala en fast avgift med tanke på att våra köp ligger runt tusenlappen

Vi vill ha en transparent och enkel prissättning av modellerna. Vi förstår att det måste finnas en marginal men vi vill att det ska vara transparent



Redundans skapas genom att ha många olika betalningsalternativ och säkerställa internetuppkoppling

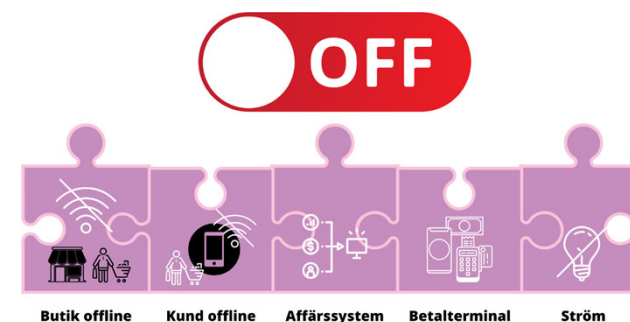


Handlarna är väl medvetna om risken för störningar i deras system och har olika typer av reservlösningar för att alltid kunna ta betalt

- För att öka redundansen har stora handlare både offlinelösningar och onlinelösningar
- Idag investerar stora handlare i att skapa ökad redundans främst genom integrerade onlinelösningar
- Onlinelösningar ger också fler fördelar i vardagen som smidighet, snabbhet och lojalitet för kunderna. Exempel är "scan and go" lösningar
- Ett längre avbrott vid krig eller annan katastrof anses vara ett realistiskt scenario, om så var fallet skulle logistikproblem eller tillgång till ström vara mer påverkande

Offline känns mossigt och scenariot är otroligt osannolikt att inträffa, i Ukraina har nätet knappt legat nere

Det är bättre redundans att kunna erbjuda fler betalmedel än att låsa lösningen till att vara beroende av ett betalmedel



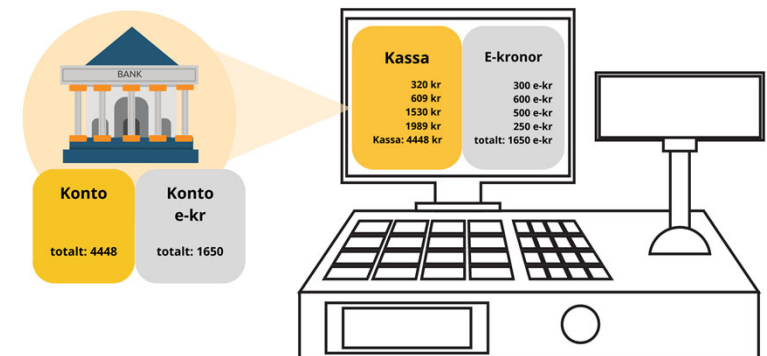
Handlare reflekterar inte över skillnaden mellan centralbankspengar och affärsbankspengar

Pengar fungerar med varandra i ett ekosystem

- Kontanter tänks inte på som centralbankspengar och handlare upplever inte växling av kontanter som just en växling utan som en insättning
- Handlare upplever att e-kronor kommer behöva hanteras som en separat valuta, även om de är medvetna om att värdet är 1:1
- Stora handlare: En e-krona som på något sätt skulle särskiljas och hållas separat från affärsbankspengar på banken upplevs medföra mycket krångel med nya systemlösningar och individanpassade integrationer för handlare

...det spelar väl ingen roll, jag ser inte skillnaden på pengar som jag redan har på kontot och pengar som skulle vara e-kronor?

Växlingsavgift vill jag inte ha, ingen kostnad. Basen är ju vanliga pengar och där har vi inga växlingsavgifter. Det känns som vi blir ett växlingskontor





Studie - allmänheten

3 viktiga insikter för e-krona projektet att ta med sig

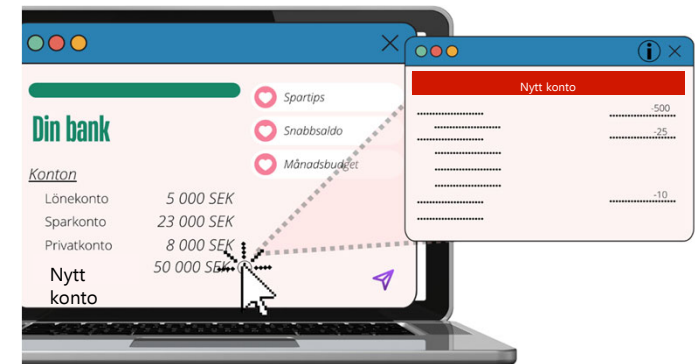
Bättre kontroll över sin privatekonomi

Träffsäker data och kategorisering av transaktioner kan skapa värde för invånarna

- Fler konton/banker → fler tjänster = svårt att få en bra holistisk bild av sin totala ekonomi
- Deltagarna i studien vill kunna kategorisera, utvärdera, följa trender och lära sig av informationen
- De vill kunna proaktivt planera och reaktivt kontrollera
- Idag finns kvitton på fler platser
 - Värdeskapande att kunna få information direkt via sitt transaktionskonto
- Mer träffsäker och tydlig data = tydligare namn, plats och tid

Jag har Excel för att skapa mig en bättre samlad överblick. Det finns inget idag som är bättre än Excel

Jag vill inte ha ett nytt konto på fler platser. Jag vill kunna få en samlad bild av min ekonomi med endast ett inlogg



Det är svårt för allmänheten att föreställa sig en kris som påverkar betalningsförmågan

Kontanter är inte prioriterat vid förberedelser inför en krissituation

- Det finns en medvetenhet om att individer har ett visst ansvar att vara förberedd för en kris
 - Stor tilltro till stat och myndighet → Hög förväntan i en krissituation
 - Vid en krissituation skjuter staten upp eller betalar räkningar och dylikt, om det inte går att betala själv
- De som har förberett sig har gjort detta för att inte behöva spendera pengar, det essentiella så som vatten, mat och värme är prioriterat över kontanter
- Det finns en oro över huruvida kontanter kommer att kunna användas vid en krissituation
- De som har förberett sig har fler backuper och vidtagit åtgärder med fokus på högre redundans generellt

Jag tror inte att det kommer hända något sånt i Sverige, och skulle det göra det så tror jag att det finns en plan så att det löser sig

Kontanter har lättare att försvinna och jag vet inte om jag kan använda dem



Kontanter, anonymitet och integritet

Kontanter anses fortfarande ha en roll i samhället

- Kontanter anses viktiga att bevara, inte minst för grupper i samhället som inte använder sig av digitala betaltjänster
- Anonyma betalningar → otrygghet och i många fall = brottslighet
 - Verifiering av sin identitet är viktig trygghetsaspekt. Säkerhet att se uppgifter
 - Via en anonymbetalning minskar kontroll och översikt som önskas
- Trots att anonyma betalningar inte önskas reflekterar man över personuppgifter som lämnas ut vid köp och det finns en vilja att begränsa informationen som en 3e part får

Jag hade blivit jätteirriterad. Vill veta var betalningen kommer ifrån när jag kollar kontoutdraget

Det är jätteviktigt att vi bevarar kontanterna i samhället. Men jag tänker inte använda dom. Men för andra.





Tack för goda insikter och råd!

Vi hoppas på återseende framöver!