



Möte 6 med e-kronans dialogforum

Riksbanken, 2023-02-23



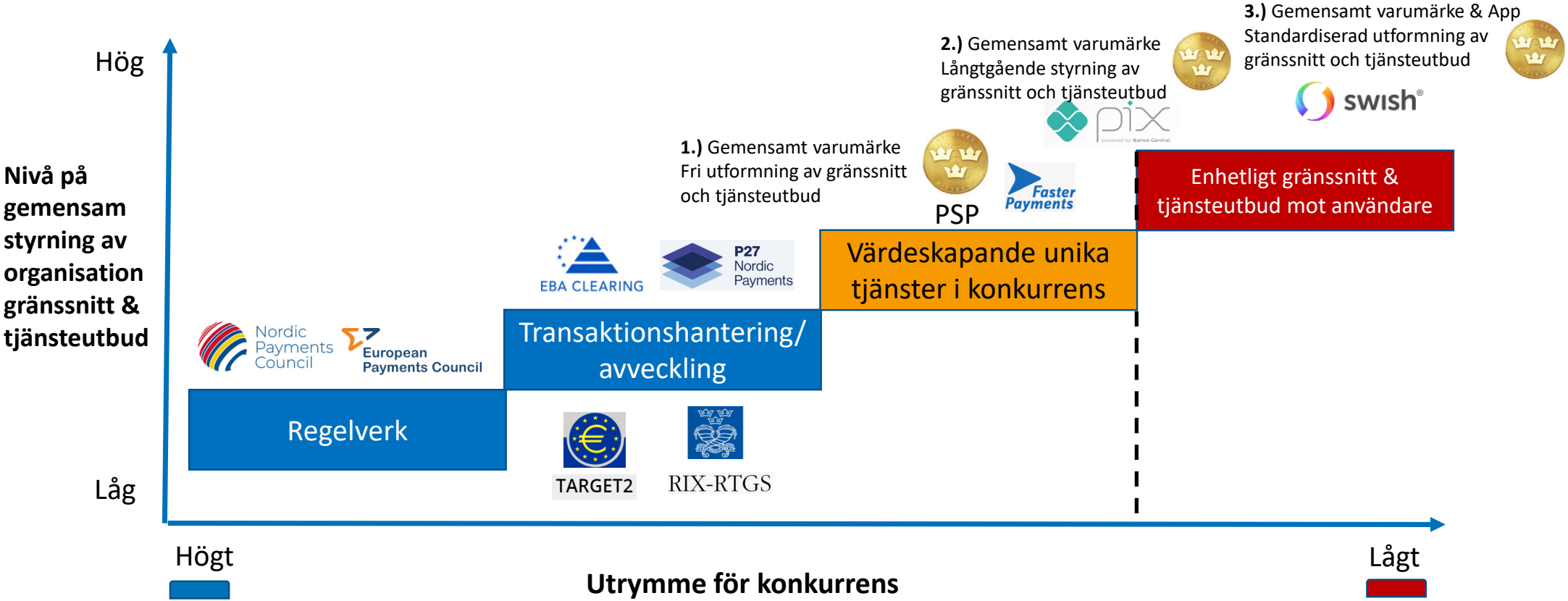
Samverkansmodeller

Johan Schmalholz

Uppföljning av diskussion vid möte i EDF 2022-10-20 avseende ”samverkansmodell”

- Vid möte i det externa dialogforumet 2022-10-20 diskuterades utformningen av en samverkansmodell (jmf. payment scheme) för en e-krona
- Inom ramen för projektet för e-krona har Riksbanken fortsatt analysen kring en tänkbar utformning av ett samverkansmodell
- Analys av tre olika nivåer på styrning från Riksbankens sida
 - Låg, Hög, Mycket hög

Hur påverkar styrning av organisation, gränssnitt & tjänsteutbud för en e-krona aktörer på betalningsmarknaden?



Frågor för diskussion

- Anser ni att allmänhetens tillgång till grundläggande betaltjänster skulle påverkas av olika nivåer på styrning av de aktörer (intermediärer) på marknaden som bistår Riksbanken med att distribuera en e-krona till allmänheten enligt de ovan angivna alternativen?
- Är det viktigt med en likformig utformning av en e-krona hos de marknadsaktörer som skulle bistå Riksbanken med att tillhandahålla en ev. framtida e-krona till allmänheten?
- I vilken utsträckning är det möjligt att kombinera innovation och konkurrens med en enhetlig utformning av en ev. framtida e-krona?
- I vilken mån är olika nivåer av styrning av intermediärer från statens/Riksbankens sida kostnadsdrivande?



Tjänsteutbud

David Lööv

Bakgrund

- Den svenska betalmarknaden är välutvecklad vilket gör att arbetet med e-kronans tjänsteutbud blir särskilt angeläget för att nå adoption om den skulle lanseras.
- Riksbanken ser det inte som sitt jobb att designa häftiga användartjänster. Vi vill erbjuda allmänheten möjligheten att hålla och bruka digitala centralbankspengar, men visionen är att vi erbjuder råvaran (e-kronan) som förädlas av intermediärer i form av tjänster.
- Riksbanken har dock vissa uttalade mål för e-kronan:
 - Den ska bevara möjligheten för allmänheten att hålla och bruka centralbankspengar
 - Den ska bidra till att stärka beredskapen och robustheten på betalmarknaden
 - Den ska bidra till konkurrens och innovationer på betalmarknaden
- För att e-kronan ska kunna bidra till dessa mål har vi börjat tittat på ett antal *Principer* som ska förklara hur e-kronan ska fungera och vad den ska erbjuda på en mer konceptuell nivå.
- *Principerna* tillåter sig att vara "visionära" och utifrån perspektivet "det här kan erbjuda värde till slutanvändaren" (alla om och men måste dock självklart utredas).

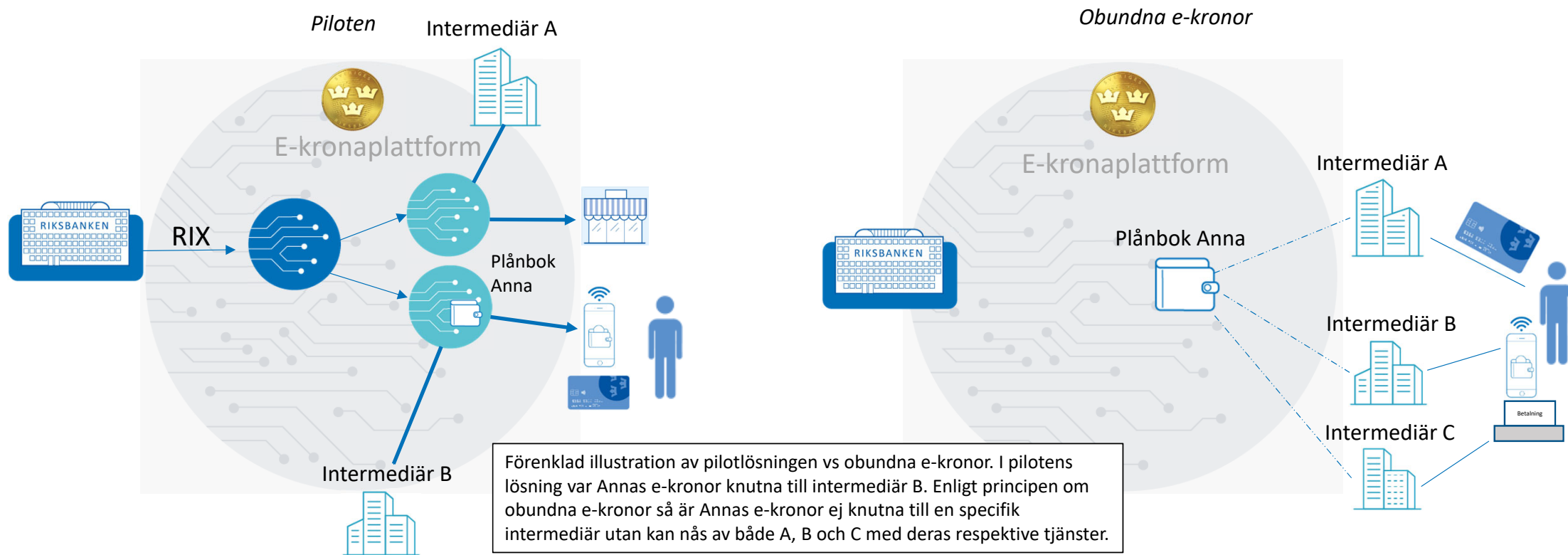
Syfte

- Presentera tankarna kring principen om att *e-kronor är obundna till en specifik intermediär* som berör hur e-kronan bör designas för att kunna användas så flexibelt som möjligt för slutanvändarna.
- Principen innebär en mängd möjligheter, utmaningar och frågor från olika perspektiv. Vi är intresserade av att höra era tankar kring detta.
- Grundpremissen för denna diskussion är teknikagnostisk! Om e-kronor ska vara oberoende en specifik intermediär behövs såklart en teknisk arkitektur som stödjer det, men principen är inte styrd av en specifik teknik.



Obundna e-kronor

- ”Som e-kronaanvändare ska mina e-kronor och mitt användande av e-kronor aldrig vara strikt knuten till en specifik intermediär”
- Vision av att frikoppla slutanvändaren och deras e-kronor från intermediärerna och deras tjänster (motsats till piloten)



Varför är detta attraktivt för en e-krona?

- Intermediärerna kommer erbjuda e-kronatjänster men e-kronorna kommer aldrig vara knutna till den specifika intermediären
- Som slutanvändare har du inte e-kronor "hos Nordea" eller "hos Swedbank", men jag kan om jag är kund hos Nordea eller Swedbank använda deras eventuella e-kronatjänster
- Frikopplingen tydliggör att e-kronorna inte är en fordran på en privat aktör och avser att skapa flexibiliteten gentemot en specifik aktör som kontanter har i deras brukande
- Borde leda till mindre infrastrukturell börda för intermediärer och öppna för fler intermediärer (?)
- Flexibla slutanvändare kan också leda till mindre inlåsning och mer konkurrens. Valfriheten är målet!
- Flexibiliteten kan också skapa möjlighet till mer nischade produkter och tjänster, till exempel programmerbara betalningar för vissa syften
- Viktigt för e-kronans möjlighet att addera robusthet och beredskap. Slut användaren ska kunna använda sina e-kronor även om en specifik intermediär ligger nere

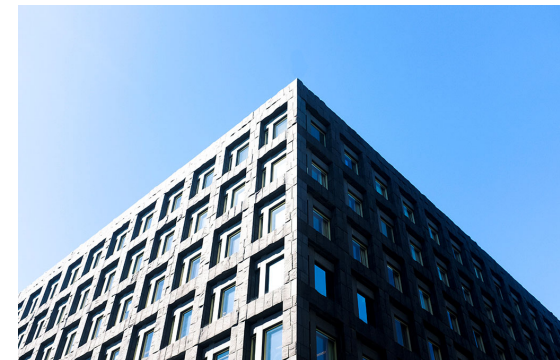


Frågor för Riksbankens vidare utredning

- Hur ska en teknisk infrastruktur och samverkansmodell se ut för att möjliggöra detta?
 - Hur bör en teknisk plattform och integrationer med angränsande system fungera för att minimera risken för "single point of failure"?
 - Hur utformas en teknisk infrastruktur och samverkansmodell som möjliggör detta och samtidigt minimerar Riksbankens relation till slutanvändarna?
 - Hur bör en identifikationsmodell se ut som erbjuder flexibilitet för slutanvändaren att använda olika intermediärer och identifikationslösningar?
 - Hur bör roller och ansvar se ut för intermediärer, identifikationstjänster och Riksbanken?
 - Bör det finnas krav på vissa grundfunktioner och standarder som intermediärer *måste* erbjuda eller ska det få vara mer flexibelt?
 - Hur kan flexibiliteten möjliggöra skapandet av affärsmodeller för konkurrens och innovationer. Hur kan intäktsmodeller se ut?

Frågor för diskussion

- Vad ser ni för möjligheter för en e-krona som inte är bunden till en specifik intermediär att bidra till ökad beredskap om annan infrastruktur får problem?
- Vad ser ni för möjligheter för en sådan e-krona att bidra till konkurrens och utvecklande av affärsmodeller för er (till exempel genom en mindre infrastrukturell börda)?
- Hur kan en sådan e-krona addera nytta till svensk betalmarknad och dess slutanvändare?
- Vilka utmaningar ser ni med e-kronor som inte är bundna till en specifik intermediär och möjligheten att ta ett kundansvar (KYC, AML etc)?





Avslutning

Nästa möte 20 april – betalningsutredningen