



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2022-00632

SAMMANFATTNING

DIALOGFORUM E-KRONAN

DATUM: 2023-04-20

HANTERINGSKLASS: Ö P P E N

NÄRVARANDE: Johan Schmalholz, Riksbanken, ordförande
Gabriela Guibourg, Riksbanken
Anders Mølgaard Pedersen, Riksbanken
Viktor Möllborg, Riksbanken
Elisabeth Nilsson, Riksbanken
David Lööv, Riksbanken
Anders Karlsson, Klarna Bank
Anna-Lena Wretman, Funder
Birgitta Söderlund Rietz, H & M
Jens Olsson, Future Payments Consulting
Johan Hörmark, SEB
Johan Ryer, Intergiro Intl
Jonas Hedman, Copenhagen Business School
Max Liljenthal, Reitan Convenience Sweden
Sofia Lindh Possne, Swedbank
Susanna Laurin, Funka

Möte 7. Betalningsutredningen

Introduktion

Betalningsutredningen lämnade över sitt betänkande¹ till regeringen 31 mars. Utredningen har haft i uppdrag att se över statens roll på betalningsmarknaden och ta ställning till hur rollen bör se ut i framtiden. En del i utredningen har varit att ta ställning till behovet av att Riksbanken ska ge ut en e-krona. Detta sjunde möte med e-kronans dialogforum fokuserade huvudsakligen på att diskutera utredningens slutsatser rörande behovet av en e-krona samt slutsatser rörande utformningen av en e-krona.

Deltagarna fick en kort summering av betalningsutredningens slutsatser gällande e-kronan och hade inför mötet blivit ombudda att ta del av de kapitel som specifikt rör e-kronan.

Utöver diskussionen kring betalningsutredningen fick deltagarna även en presentation av arbetet med projekt Icebreaker. Projektet har varit ett samarbete mellan Bank of Israel, Norges Bank, Riksbanken, och BIS Innovation Hub Nordic Centre för att undersöka gränsöverskridande betalningar med digitala centralbanksvalutor (CBDC)².

¹ SOU 2023:16 [Staten och betalningarna - Regeringen.se](#)

² Länk till projektet: [Project Icebreaker: breaking new paths in cross-border retail CBDC payments \(bis.org\)](#)

Behovet av en e-krona

Den första delen av diskussionen handlade om betalningsutredningens slutsatser gällande behovet av en e-krona. Betalningsutredningen bedömer att det idag inte finns tillräckligt starka samhällsbehov av en digital centralbanksvaluta men att Riksbanken ändå bör fortsätta utvärdera en e-krona för att möjliggöra ett införande om riksdagen så beslutar samt återkomma med en framställning till riksdagen under 2024 med en bedömning av om det finns tillräckliga skäl för en e-krona.

Överlag så tyckte deltagarna att utredningen presenterade en grundlig analys och att slutsatserna var delvis väntade. De flesta tyckte att det var bra att utredningen är tydlig med att man vill värna om kontanterna men hade önskat ett lite mer framåtblickande perspektiv gällande e-kronan. Några av deltagarna menade att utredningen var lite av ett anti-klimax där man inte kom fram till något speciellt samt man höll inte med om att utmaningarna som finns på betalmarknaden idag inte är stora. Från ett konkurrensperspektiv så finns det idag vissa utmaningar. Deltagare menade att det är viktigt att inte hamna efter i utvecklingen, även om man måste se till att harmonisera med utformningen av andra CBDC:s, främst Digital Euro.

Deltagare uttryckte även att utredning fokuserade lite för mycket på riskerna kring en e-krona istället för möjligheterna.

Utformningen av en e-krona

Den andra delen av diskussionen handlade om betalningsutredningens slutsatser rörande utformningen av en e-krona om en e-krona ändå skulle införas. Enligt utredningen bör en eventuell e-krona:

- Stödja riksbankens uppgifter och mål
- Vara ett komplement till kontanter
- Användas av privatpersoner för att göra vardagsbetalningar och överföringar person till person
- Vara förenlig med penningtvättslagstiftning
- Tillhandahållas på konkurrensneutrala villkor där aktörer själva svarar för sina kostnader
- Uppfylla högt ställda säkerhetskrav och kunna användas för off-linebetalningar
- Vara tillgängliga för alla i samhället, inklusive för personer med låg digital förmåga eller som av andra skäl har svårigheter att göra digitala betalningar
- Bygga på en teknisk infrastruktur som är öppen för flera aktörer och innovation
- Vara förenlig med Sveriges klimatmål.

Deltagarna tyckte att olika egenskaper var mer eller mindre viktiga beroende på vilket perspektiv de kom från. Från ett bankperspektiv tyckte deltagare att stödja riksbankens uppgifter och mål, vara ett komplement till kontanter samt vara förenlig med penningtvättslagarna är de viktigaste punkterna att ta hänsyn till i utformningen.

Från ett tjänsteleverantörsperspektiv menade deltagare att utformningen bör bygga på en teknisk infrastruktur som är öppen för flera aktörer och innovation. Detta för att möjliggöra för andra aktörer att ansluta sig och kunna utföra olika aktiviteter på plattformen, till exempel initiera betalningar eller göra växlingar. Deltagare nämnde även att det är viktigt med programmerbara betalningar.

Från ett handlarperspektiv tyckte deltagare att e-kronan ska tillhandahållas på konkurrensneutrala villkor där aktörer själva svarar för sina kostnader, uppfylla högt ställda säkerhetskrav och kunna användas för off-linebetalningar samt bygga på en teknisk infrastruktur som är öppen för flera aktörer och innovation. Sänkta kostnader för betalningar, ökad säkerhet för kunderna, fler avslut i affärerna och innovativa lösningar nämndes som viktigast.

Från ett användarperspektiv menade deltagare att slutsatserna att e-kronan bör vara ett komplement till kontanter, att de bör användas av privatpersoner för att göra vardagsbetalningar och överföringar person till person samt vara tillgängliga för alla i samhället, inklusive för personer med låg digital förmåga eller som av andra skäl har svårigheter att göra digitala betalningar är bra. Man önskade dock att betalningsutredningen uttryckte en större förståelse för tillgänglighetsperspektivet. Deltagare menar att det är viktigt att sätta ambitionen högt redan från början och att det finns problem idag som skulle kunna avhjälpas med rätt gränssnitt.

Planering framåt

Nästa möte med e-kronans dialogforum är bokat 15 juni.