

Bilaga 1 - Frågor inför informationsmöte 2 om deltagande i Riksbankens e-kronapilot

Frågor inför informationsmöte 2:

1. Ska alla betalningslagar följas för e-kronan, exempelvis EuroPay Reg, PSD2, IFR, AMLD5, Wire Transfer Regulation, konsumentkreditlagen för att nämna några?

Riksbankens svar:

Projektet e-kronapiloten består av två delprojekt, delprojekt teknik samt delprojekt regelverk. Inom delprojekt regelverk genomförs en analys av vilken lagstiftning som skulle kunna vara tillämplig på en e-krona, dels utifrån ett övergripande perspektiv och dels baserad på den distributionsmodell för e-krona som Riksbanken och Accenture tagit fram under projektets första år. För närvarande är fokus på delprojekt teknik och den tekniska lösningen. Projektet avser en pilot/proof of concept och det finns inget beslut om att etablera en e-krona. Riksbanken behöver genomföra en ny upphandling om ett beslut skulle fattas. Utifrån detta perspektiv är det för tidigt att uttala sig om vilken lagstiftning som är aktuell. Även om vi inte vet exakt vilken lagstiftning som skulle bli tillämplig på e-kronan har vår utgångspunkt varit att projektet i möjligaste mån ska följa den lagstiftning som finns på området idag t.ex. när det kommer till penningtvätt.

2. Hur ska simuleringen av e-kronan gå till? Ska banken bygga IT-system som kan göra simulering av handelslager och slutanvändarnas plånböcker?

Riksbankens svar:

Riksbankens testmiljö för e-kronapiloten omfattar noder i ett nätverk för e-kronan. Deltagare i piloten kommer att driva en e-kronanod som är en komponent i testmiljön vilken omfattar slutanvändarnas plånböcker för e-kronor samt ett elektroniskt valv där de e-kronor som deltagaren beställer och förvärvar från Riksbanken lagras. Deltagarna behöver knyta samman plånböckerna med sina interna system för betalkonton så att varje plånbok har ett betalkonto kopplat till sig. Deltagarna behöver också knyta samman plånböckerna med sina kundstödssystem för att knyta kunduppgifter till plånböckerna. Deltagaren skall delta med sina respektive testsystem som behöver innehålla funktion för betalkonto och möjligheten att simulera riktiga användare. Dessa testsystem skall sedan anslutas mot en e-kronanod som innehåller affärslogik för t.ex. plånböcker. Anslutningen (integrationen) kan göras på olika sätt som kommer att presenteras vid informationsmöte 2.

3. Angående bankens köp/försäljning av e-krona och avveckling/betalning via RIX - hur clearas e-kronor mellan banker? Via TIPS eller via P27 om det är mer än en bank med i piloten?

Riksbankens svar:

Det nätverk i testmiljön, e-kronanätverket, där varje deltagare driver en nod, kan verkställa betalningar mellan slutanvändare anslutna till deltagare oberoende av externa clearing- och avvecklingssystem under förutsättning att det finns likviditet i nätverket. Förutsättningen är alltså att avsändande slutanvändare har e-kronor i sin plånbok eller att den deltagare den avsändande slutanvändaren är ansluten till har e-kronor i sitt valv. Om slutanvändaren saknar e-kronor i sin plånbok kan denne förvärva e-kronor av deltagaren för att fylla på sin plånbok och sedan använda dem för att göra en betalning. I det fall varken avsändande slutanvändare eller den deltagare slutanvändaren är ansluten till har ett innehav av e-kronor måste likviditet flyttas från deltagarens konto i RIX till deltagarens nod i e-kronanätverket genom att deltagaren förvärvar e-kronor av Riksbanken. När deltagaren har förvärvat e-kronor kan slutanvändaren i sin tur köpa e-kronor av sin deltagare och sedan använda e-kronorna. Betalningar med e-kronor genomförs omedelbart, styckevis mellan slutanvändarnas plånböcker utan föregående clearing.

4. Hur ska banken koppla ihop slutanvändarens plånböcker med betalinstrument: kort, klocka (kort betalning NFC?), mobil plånbok (kort NFC eller Swish lookalike?), överföring plånbok – plånbok, kontoöverföring plånbok – bankkonto?

Riksbankens svar:

Varje e-kronaplånbok i testmiljön behöver kopplas till ett betalkonto hos en deltagare samt ett betalningsinstrument i form av antingen en app för mobiltelefon, en app för smart klocka eller ett

kort. Plånboken behöver också kompletteras med information om slutanvändare från deltagarens kundstödsystem. Betalningsinstrumenten är redan framtagna i testmiljön med en enhetlig design och funktionalitet för alla deltagare. E-kronaplånböckerna är en delmängd av deltagarens e-kronanod som etableras i testmiljön av Riksbanken i samverkan med deltagaren. Sammanlänkningen mellan deltagarens interna system för betalkonton och kunduppgifter genomförs i den så kallade e-krona motorn som är en delmängd av det övergripande systemet för e-krona i vilket e-kronanätverket ingår.

5. Ska banken bygga en kopia på dessa betalningsinstrument för pilotändamålet? I så fall, behövs kortuttagssystem, inlösarsystem, e-handels applikation, NFC gränssnitt, Swish simulering, mobil/internet banks betalmotor?

Riksbankens svar:

Nej, betalningsinstrumenten (app för mobiltelefon, app för smart klocka och kort) är redan framtagna av Riksbanken under pilotens första år och finns i e-kronasystemets testmiljö med en enhetlig design och funktionalitet för alla deltagare. Deltagarna behöver integrera dessa betalningsinstrument mot sina interna system för betalkonton och kundstöd. Dessa betalningsinstrument ska användas för att simulera slutanvändarnas viljeyttringar som t.ex. att fylla på e-kroplånboken med e-kronor, att växla e-kronor i utbyte mot insättning av motsvarande belopp på betalkonto och att genomföra betalningar med e-kronor. Detta innebär dock inte att Riksbanken på något sätt tagit ställning till vem som ska erbjuda, och i så fall hur erbjudande av betalningsinstrument ska ske, i en framtid om beslut om införande av en e-krona fattas.

6. Ska alla betalningar vara inom bankens kundkrets i piloten, d.v.s. den bank som deltar, eller ska det ske betalningar mellan två bankers kunder?

Riksbankens svar:

Under etapp 2 av piloten kommer både betalningar mellan bankens egna kunder som har e-kronaplånböcker samt mellan bankens kunder som har e-krona plånböcker och annan deltagares kunder som har e-kronaplånböcker att ske.

7. Ska alla pilotens betalningar gjorda av slutanvändare ske online mot bankens e-krona plånbokssystem och mot Riksbankens "revisionssystem"?

Riksbankens svar:

Utgångspunkten är att etapp 2 av e-kronapiloten främst omfattar onlinebetalningar men offlinebetalningar kan komma att omfattas. Inledningsvis kommer fokus att vara på onlinebetalningar då förutsättningarna för offlinebetalningar kommer att utredas under pilotens andra år.

8. Hur ska slutanvändarnas saldo bokföras i banken? Som en fordran på banken eller fordran på RB?

Riksbankens svar:

Utgångspunkten är att slutanvändarens innehav av e-kronor inte ska betraktas som en fordran på deltagaren utan på annan part (Riksbanken). De juridiska aspekterna i detta avseende är under utredning i projektet.

9. Hur hanteras en betalning från slutanvändare A till slutanvändare B mellan deras respektive plånböcker i samma bank? Internt i banken eller också i RB:s system?

Riksbankens svar:

Betalningar mellan slutanvändare hos samma deltagare i e-kronanätverket genomförs mellan plånböckerna i deltagarens nod vilka utgör en delmängd av e-kronanätverket. Alla betalningar mellan plånböcker i e-krona nätverket måste verifieras av Riksbankens notarienod i nätverket.

10. Kan försvunna/förlorade plånböckers innehåll makuleras och ersättas av nya e-kronor utgivna av RB?

Riksbankens svar:

Möjligheten att makulera förlorade plånböcker och att ersätta de e-kronor som funnits på

makulerade plånböcker kommer att utreds av Riksbanken under etapp 2 av piloten.

11. Utgår ersättning till banken som deltar för kostnader i samband med piloten? Banken blir ju leverantör åt RB precis som Accenture.

Riksbankens svar:

Projektet ska ses som ett lärandeprojekt för den som deltar och ett sätt att vara med och testa den nya tekniken som används i projektet. Detta förutsätter en nyfikenhet från deltagarens sida och en vilja att bidra med vissa egna resurser. Riksbanken kommer stå för de licenser av mjukvara som krävs för att integrera deltagarens interna system med testmiljön, utveckling av komponenter i testmiljön samt projektledning.

12. Angående tidtabellen – en testdeltagare i piloten bör kunna börja i maj 2021. Vad ska levereras i maj, senare under 2021 och därefter? Hur länge pågår piloten?

Riksbankens svar:

Riksbanken återkommer med en detaljerad tidplan för de aktiviteter som omfattar anslutning av deltagare. I samband med informationsmöte 2 kommer Riksbanken att lämna mer information om omfattningen av deltagarnas åtagande. Den andra etappen av e-kronapiloten i sin helhet beräknas att pågå under hela 2021.

13. Kan banken dra sig ur piloten om det visar sig att det är mer resurskrävande än vad som initialt uppskattades?

Riksbankens svar:

Deltagandet bygger på frivillighet men vi ser det som mycket viktigt att deltagarens intention är att genomföra och slutföra deltagandet. Riksbanken återkommer om formerna för en överenskommelse mellan Riksbanken och deltagarna.

14. Vem kommunicerar med marknaden om piloten? Riksbanken eller också testdeltagaren? Blir det allmänt känt att testdeltagaren är med i piloten?

Riksbankens svar:

Information om vilka deltagare som deltar i piloten kommer att vara publik. Utgångspunkten är att all kommunikation rörande projektet kommer att ske via Riksbanken.

15. Vilka insättningsgränser gäller för e-kronaplånboken, finns det beloppsgränser för betalningar och vad händer om en kund får in för mycket e-kronor i sin plånbok?

Riksbankens svar:

Testmiljön har stöd för begränsningar avseende behållning i plånboken samt för angivande av beloppsgränser för betalningar. Testmiljön har även stöd för avvisning av betalningar som överskrider angivna beloppsgränser.

16. Hur länge får slutanvändare ha e-kronor i sin plånbok?

Riksbankens svar:

Testmiljön saknar tidsbegränsningar i detta avseende men det är möjligt att sätta tidsbegränsning för giltigheten av innehavet.

17. Hur gamla kan bankens innehåll i "e-kronavalvet" vara?

Riksbankens svar:

Testmiljön saknar tidsbegränsningar i detta avseende men det är möjligt att sätta tidsbegränsning för giltigheten av innehavet.

18. Kommer alla deltagarinstitut i RB:s e-kronor att vara banker, kreditmarknadsbolag eller betalningsinstitut?

Riksbankens svar:

Kravet på deltagare i testmiljön är att de är betaltjänstleverantörer enligt betaltjänstlagen.