



# Digitaalisen euron kansallisen seurantaryhmän kokous

15.9.2022, Teams

# Agenda

- Kokouksen avaus
- Digieuroprojektin tilanne ja aikataulu
- Digieuron ydintavoitteet
- Digieuron käyttötapaukset ja jakelumalli
- Digieuron prototyypin suunnittelu ja rakentaminen
- Muut asiat

*Tuomas Välimäki, johtokunnan jäsen*

*Johanna Schreck, fintech-asiantuntija*

*Alexi Grym, johtava neuvonantaja*

# Digitaalisen euron kansallinen seurantaryhmä

Accenture Oy

Aktia Pankki Oyj

CGI Suomi Oy

Danske Bank A/S,  
Suomen sivuliike

Deloitte Oy

Elinkeinoelämän  
keskusliitto, EK

Enface License  
Services Oy

Epassi Group Oy

Ericsson

Elinkeinoelämän  
tutkimuslaitos, Etila

EY Finland

FiCom ry

Finanssiala ry

Fujitsu Finland Oy

Gofore Oyj

Holvi Payment  
Services Oy

Kaupan liitto

KELA

KPMG Oy Ab

Kuluttajaliitto –  
Konsumentförbundet ry

MobilePay AS,  
Suomen Sivuliike

Nets Denmark A/S,  
Suomen sivuliike

Nordea Bank Oyj

OP Ryhmä

PricewaterhouseCoopers Oy

Reaktor Innovation Oy

Skandinaviska Enskilda  
Banken AB (publ),  
Helsingin sivukonttori

Suomen Yrittäjät

Svenska Handelsbanken AB  
(publ), Branch Operation in  
Finland

Teknologiateollisuus ry

Tietoevry Oyj

Valtiokonttori

Valtiovarainministeriö

Verohallinto

Ålandsbanken Abp

# Seurantaryhmän toiminta

- Tarkoituksena on keskustella projektin kannalta ajankohtaisista teemoista, projektin etenemisestä sekä kuulla suomalaisen toimialan näkemyksiä asioista.
- Ryhmä tulee kokoontumaan 2–4 kertaa vuodessa
- Toistaiseksi kokoontumiset tullaan järjestämään Teamsissä; tilannetta arvioidaan uudelleen myöhemmässä vaiheessa

# Digieuroprojektin tilanne ja aikataulu

# Eurojärjestelmän projekti



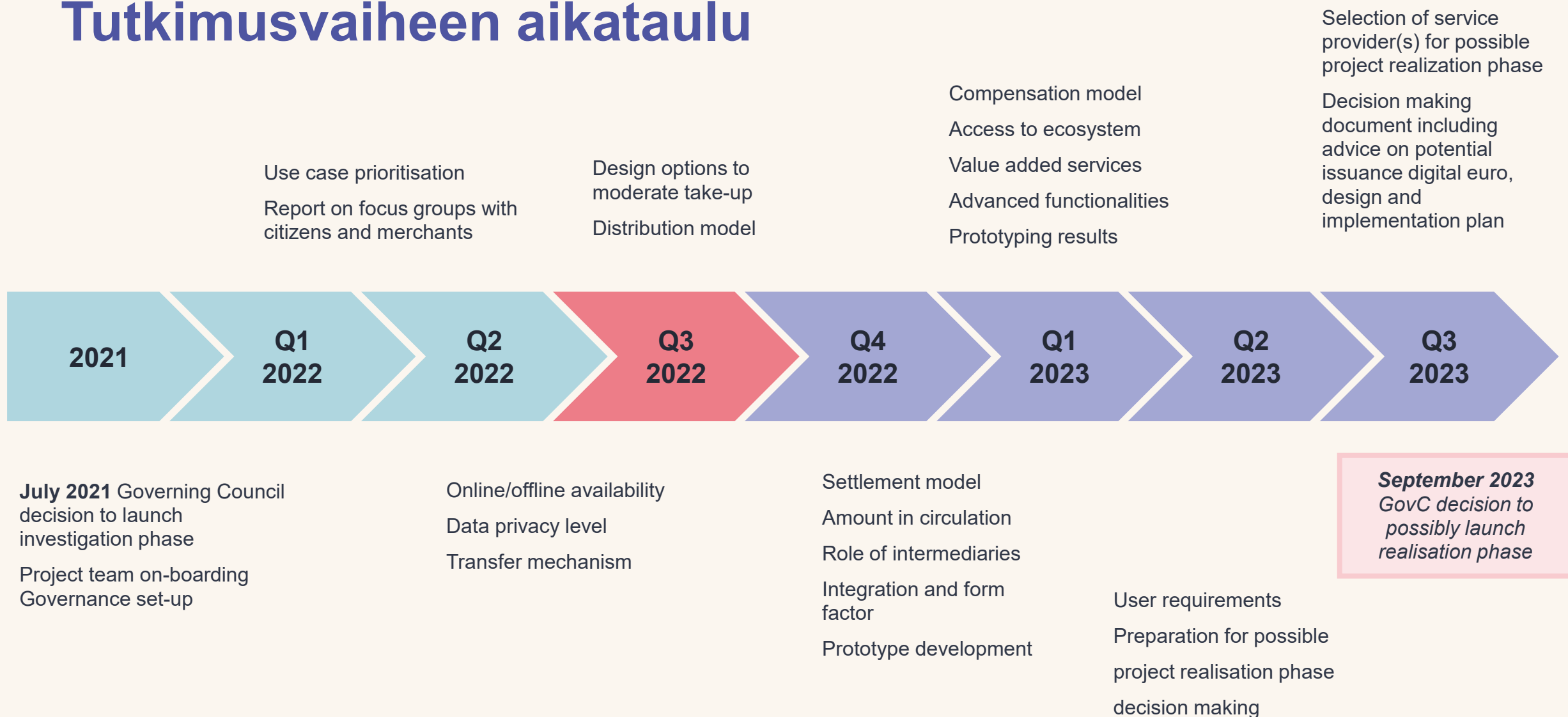
Mahdollinen liikkeeseenlasku aikaisintaan ehkä 4 vuoden päästä



# Tutkimusvaiheen aloittaminen

- **Heinäkuussa 2021 päätös digitaalisen euron kaksivuotisen tutkimus- eli suunnittelu- ja määrittelyvaiheen aloittamisesta**
- Tutkimusvaihe on kestänyt nyt noin vuoden.
- Vaiheella varaudutaan tulevaisuuden tarpeisiin.
- Tarkoituksena ei ole päättää, milloin mahdollinen liikkeeseenlasku tapahtuu.
- Aktiivinen yhteistyö ja vuorovaikutus EU:n toimielimien, kansalaisten sekä alan toimijoiden kanssa on osa projektia.

# Tutkimusvaiheen aikataulu





# Digieuron ydintavoitteet

# Digitaalisen euron ydintavoitteet

- Digitaalinen euro tukee keskuspankkirahan asemaa rahajärjestelmän ankkurina.
  - *Kiinteä vaihtosuhte ylläpitää luottamusta niin yksityisen kuin julkisen sektorinkin liikkeeseen laskemaan rahaan. Keskuspankkiraha tukee maksujärjestelmien toimintaa ja luottamusta valuuttaan.*
- Digitaalinen euro vahvistaa Euroopan strategista autonomiaa/riippumattomuutta.
  - *Tämän hetken eniten käytetyt sähköiset maksuvälineet kuuluvat EU:n ulkopuolella sijaitseville yrityksille.*
- Digitaalinen euro edistää kilpailua euroalueella ja maksamisen tehokkuutta.
  - *Suuret verkostovaikutukset johtavat maksamisen markkinan keskittymiseen. Digitaalinen euro voisi parantaa kilpailun edellytyksiä Euroopassa.*

# Suunnittelun ja toteutuksen periaatteet

- Digitaalisesta eurosta on oltava sen käyttäjille hyötyä, jotta sitä myös käytetään.
  - *Kuluttajille on tärkeää, että maksuväline hyväksytään mahdollisimman monessa paikassa, että sen käyttö on helppoa, edullista, nopeaa ja turvallista ja että kuluttajansuojan toteutuminen pystytään varmistamaan.*
  - *Myös kauppiat arvostavat edullisuutta ja helppokäyttöisyyttä, ja lisäksi maksuvälineen toivotaan toimivan kauppojen nykyisissä järjestelmissä.*
- Yksityisyydensuojan toteutuminen on varmistettava mahdollisimman hyvin. Käyttäjien on voitava lain sallimissa rajoissa päättää itse, kuinka paljon tietoa he haluavat antaa itsestään.
- Digitaalisen euron tulisi olla kaikkien käytettävissä.
- Digitaalinen euro on tarkoitettu ensi sijassa maksuvälineeksi eikä sijoituskäyttöön. Käytön rajoituksista tulee päättää jo suunnitteluvaiheessa.

# Digieuron käyttötapaukset, yksityisyyden suoja ja jakelumalli

# Digitaalisen euron käyttötapaukset

Digieuron priorisoidut käyttötavat ovat:

- maksut verkkokaupassa ja kaupan kassalla,
- henkilöiden väliset maksut sekä
- maksut julkishallinnolta ja maksut julkishallinnolle.

Nämä käyttötapaukset ovat tärkeitä digieuron politiikkatavoitteiden saavuttamisen kannalta.

# Alustavia linjauksia yksityisyyteen liittyen (1/2)

- Täysi anonymiteetti ei ole toivottava ominaisuus
- Eurojärjestelmän näkyvyys tietoihin tulee olemaan mahdollisimman pieni
- Digieuron käyttöä koskeva anonymisoitu ja/tai aggregoitu data olisi eurojärjestelmän käytössä (tilastointi-, tutkimus- ja ohjaustarkoituksiin)
- Valvotut toimialan välikädet ovat vastuussa onboarding- ja AML/CFT – tarkastuksista
- Eurooppalaisilla lainsäätäjillä on keskeinen rooli yksityisyydensuojaan liittyvissä kysymyksissä

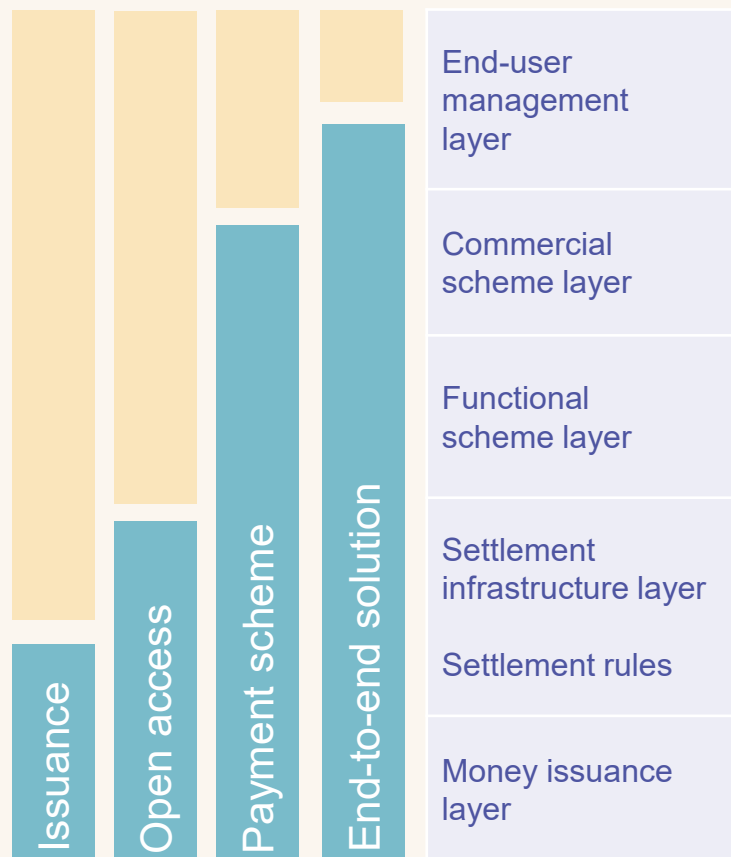
# Alustavia linjauksia yksityisyyteen liittyen (2/2)

- Eurojärjestelmä tutkii kuitenkin mahdollisuutta, että arvoltaan pienten ja matalan riskin maksutapahtumissa yksityisyyden suojan taso voisi olla korkeampi.
- Lisäksi eurojärjestelmä tutkii offline-maksutavan mahdollisuutta, jolloin maksutapahtumat ja ”lompakon” saldo voisivat olla täysin yksityisiä. Keskuspankilla tai välittäjällä ei olisi näihin näkyvyyttä.
  - Offline-maksut mahdollisia ainoastaan arvoltaan pienille lähimaksuille



# Vaihtoehtoiset jakelumallit digieuroille

## SUPERVISED INTERMEDIARIES



## EUROSYSTEM

- Eurojärjestelmän rooli varsinaisessa toteutuksessa ja jakelussa eroaa eri vaihtoehtojen välillä merkittävästi.
- Jokaisen mallin tavoite on tarjota digieuroa loppukäyttäjille; kansalaisille ja kauppiaille.
- Jakelumallin tulee tukea priorisoituja käyttötapauksia sekä varmistaa Euroopan laajuinen kattavuus ja välttää markkinan fragmentoitumista.

# Digieuron ydintavoitteet ja jakelumallien vaihtoehdot

## Issuance

Eurojärjestelmä huolehtii ainoastaan digieuron liikkeeseenlaskusta. Muut tehtävät jätetään toimialalle.

## Open access

Eurojärjestelmä tarjoaa avoimen rajapinnan (esim. API) markkinalla toimiville yrityksille.

## Payment scheme

Eurojärjestelmä kehittää skeemalle sääntökirjan ja toimiala voi sen perusteella kehittää omia tuotteita ja ratkaisuja kuluttajille.

## End-to-end solution

Eurojärjestelmä tarjoaa loppukäyttäjille täysin omaan kehitystyöhön perustuvan ratkaisun.

- ❖ Keskuspankkirahan aseman tukeminen rahajärjestelmän ankkurina.
- ❖ Strategisen autonomian ja suvereniteetin vahvistaminen
- ❖ Kilpailun ja maksamisen tehokkuuden tukeminen

# Mitä jakelumallia priorisoidaan ja miksi?

## Issuance

- Käyttäjäkokemuksen harmonisointi euroalueella voi olla haasteellista.
- Laajamittaisen jakelun ja taloudellisen osallisuuden edistäminen haasteellista.
- Malli antaisi valituille välittäjille mahdollisuuden innovointiin, mutta saattaisi aiheuttaa markkinoiden pirstoutumista.

## Open access

## Payment scheme

- Malli mahdollistaisi yhtenäisen loppukäyttäjäkokemuksen koko euroalueella ja yhteentoimivuuden standardoinnin avulla.
- Mallilla on parhaat edellytykset varmistaa koko euroalueen kattavuus.
- Toimialalla on edelleen suuri rooli ja innovoinnille on tilaa.

## End-to-end solution

- Edistää yhtenäisen loppukäyttäjäkokemuksen ja laajan kattavuuden saavuttamista.
- Malli asettaa suuria haasteita loppukäyttäjien vaatimusten täyttämässä ja innovaation mukana pysymisessä.
- Toimialalla vähäinen rooli.

# Digitaalisen euron maksuskeema

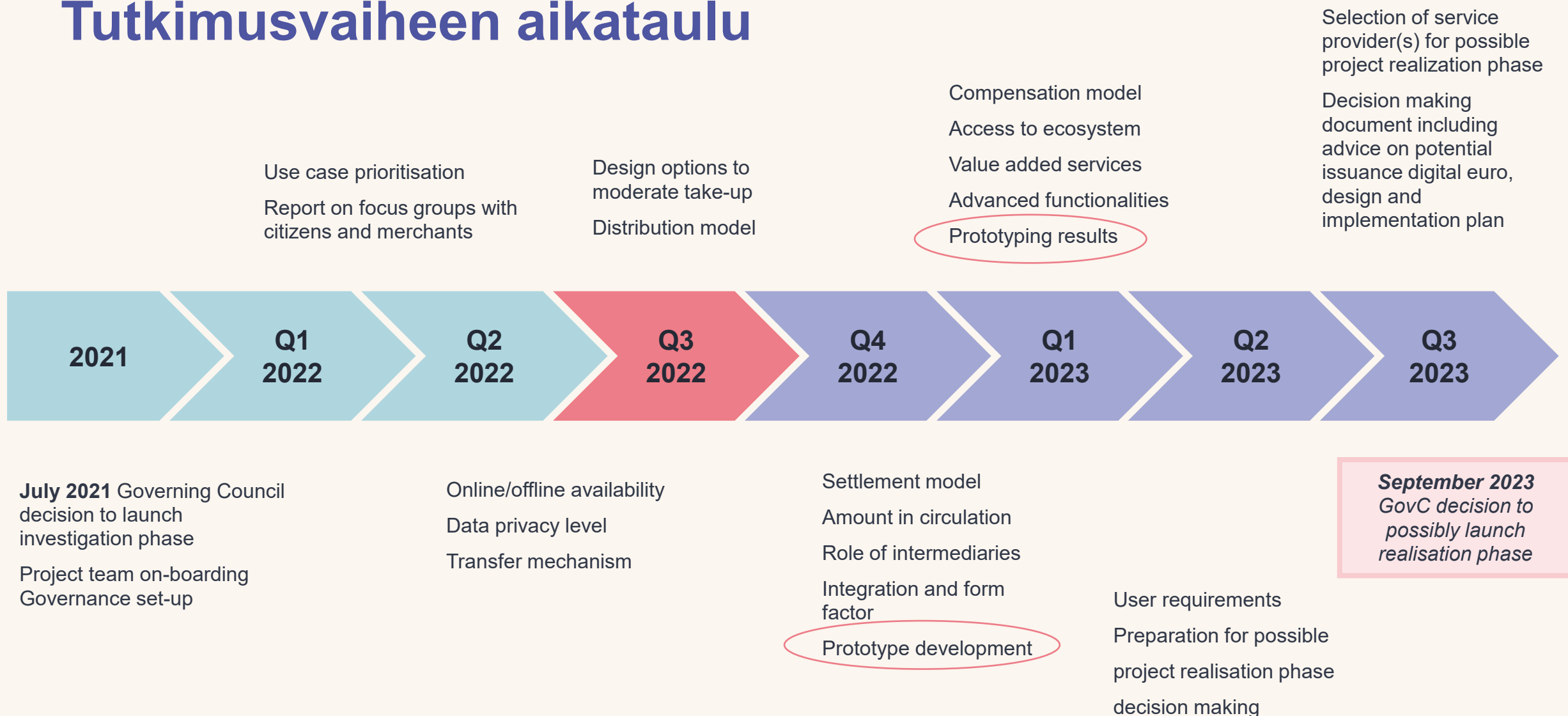
- Skeemassa määritellään säännöt ja vaatimukset, joita valvottujen välittäjien on noudatettava tarjotakseen digieurotuotteita loppukäyttäjille
- Sääntökirja auttaa varmistamaan koko euroalueen kattavuuden sekä yhdenmukaisen käyttäjäkokemuksen
- Skeema kattaa ensisijaiset käyttötapaukset
- Skeeman avulla pyritään löytämään tasapaino eurojärjestelmän ja valvottujen välittäjien roolien välillä digieuron toteutuksessa
- Pystytään vastaamaan erilaisiin toimialan trendeihin sekä kansallisiin erityispiirteisiin

## Avoimet kysymykset

- Kuinka laaja skeeman soveltamisala on?
- Miten skeeman hallinnointi käytännössä toimisi ja ketkä siihen osallistuisivat?

# Prototyypin suunnittelu ja kehittäminen

# Tutkimusvaiheen aikataulu








# Prototyypin tavoitteet

- Saada varmuus siitä, että digieuroille asetetut vaatimukset on käytännössä mahdollista täyttää.
- Arvioida teknisiä kysymyksiä aikaisin, kun riskit ovat vielä pienet.
- Tukea muita projektin osa-alueita (ml. seuraavan vaiheen suunnittelu).
- Prototyypin ei ole tarkoitus olla valmiin tuotteen esiaste, vaan ainoastaan tutkimustyökalu.



# Käyttötapaukset, joita prototyypissä tutkitaan

 Person-to-person (P2P) online	 Person-to-person (P2P) offline
 Point-of-sale (POS) – Payee initiated	 Point-of-sale (POS) – Payer initiated
 E-commerce	

# Mitä prototyypissä tutkitaan?

- Maksutapahtuman koko ketjun läpivienti tietyille käyttötapauksille (end-to-end processing)
- Toimintojen jakamista front-end ja back-end välille
- Rajapintojen määrittelyjä
- Front-end –prototyypin kehityksessä hyödynnetään ulkopuolista osaamista
- Back-end –prototyyppi kehitetään itse



Kiitos!

[suomenpankki.fi](https://suomenpankki.fi)

Lisätietoja: [johanna.schreck@bof.fi](mailto:johanna.schreck@bof.fi)