

Riksbankens e-krona

Bakgrund

Iteam digitaliserar företag och organisationer genom strategi, kod och kultur. Vi skapar innovativa tekniska lösningar som skapar värde, gör något bra och låter oss ha kul längs vägen. Här följer vårt svar på Riksbankens önskan att få in synpunkter på projektet e-krona, som syftar till att utreda och utveckla ett av staten garanterat digitalt komplement till kontanter.

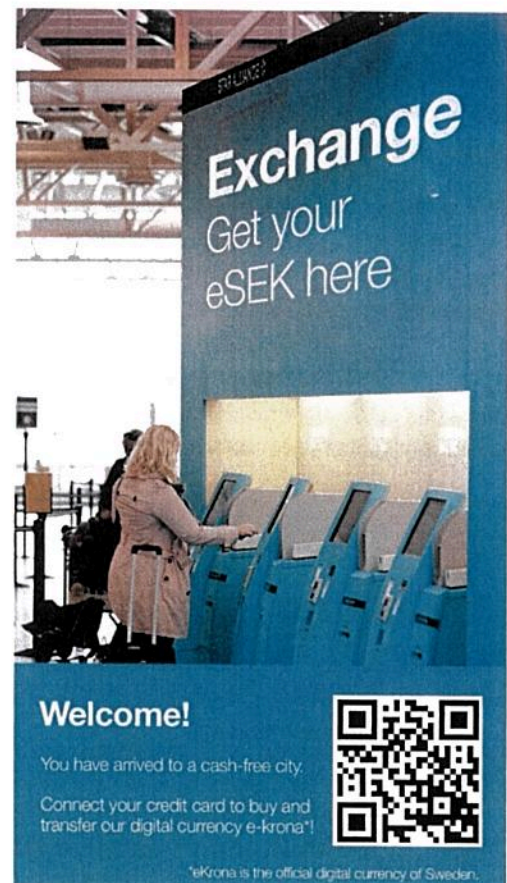
Vision för e-kronan

Alla ska kunna delta i den digitala ekonomin. Vi ser det som en grundläggande rättighet att kunna ta del av den samhällsinfrastruktur som betalningstjänster utgör. Individens deltagande borde inte villkoras en kundrelation till en privat bank. Utsatta grupper såsom papperslösa, nyanlända och människor utanför banksystemet är ofta begränsade till fysiska kontanter. Även välbärgade grupper så som turister och affärsresande upplever trösklar för att delta fullt ut i ekonomin i Sverige. Samtliga grupper bör inkluderas i en lösning för e-kronan.

E-kronan kan öppna upp nya affärsmodeller och revitalisera branscher som utmanats av den digitala ekonomin. Exempelvis finns det idag två dominerande intäktsmodeller för digitala nyhetsmedier: reklam eller abonnemang. Potentialen att sälja enskilda digitala tidningar och artiklar hålls dock tillbaka i en värld där transaktionsavgifter ligger på ca 2 kr. Om e-kronan tillåter mikrotransaktioner, vilket som fenomen slagit stort i bl.a. gamingvärlden¹ och i Kina genom WeChat, kan både små och stora aktörer inom t.ex. kultur och media bli vinnare. Det kan även skapas helt nya aktörer som tidigare inte var möjliga inom t ex gig-ekonomin.

För i princip alla näringsidkare kan en ny digital infrastruktur för betalningar medföra effektiviseringsmöjligheter och kostnadsbesparingar. Enligt Dagens Handel skrivs det årligen ut ca 1,5 miljarder papperskvitton². Kvitton går att bädda in i digitala transaktioner och smärtfritt exportera till redovisningsbyråer vilket skulle underlätta vardagen såväl som innebära kostnadsbesparingar. Både rörliga och fasta kostnader för bankgiro/autogiro, kreditkort och swish minskar. Bland förlorarna finns traditionella storbanker och kort-distributörer. Vinnarna är Sveriges privatpersoner, företag och andra organisationer.

Sammantaget ser vi stora samhällsvinster med konceptet e-krona. Mervärdet för den enskilda individen är initialt låg, men vi bedömer att detta kommer förändras i takt med att tjänster kopplas till plattformen med egenskaper som dagens betalsystem saknar (inklusive Swish).



¹ How Microtransactions are evolving economics in gaming: www.investopedia.com/articles/investing/022216/how-microtransactions-are-evolving-economics-gaming.asp

² Digitala kvitton är framtiden: www.dagenshandel.se/article/view/340068/digitala_kvittan_ar_framtiden