



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

EUROSYSTEM

Panel 1

Der digitale Euro und seine Auswirkungen auf das Ökosystem

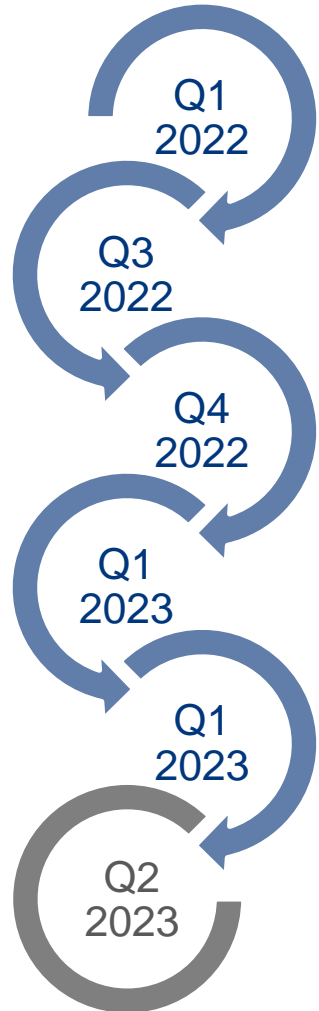
Wolfgang Haunold, OeNB

Wien, 26. Juni 2023

www.oenb.at



Designvorschläge: Zeitleiste und Status



- **Anwendungsfälle** für die Erstausgabe
- **Online- und Offline- Funktionalität, Transfermechanismus** und **Grad der Privatsphäre**
- **Die Rolle der Intermediäre Auf- und Entladefunktionen, Settlement Modell**
- **Kundenschnittstelle und Formfaktor, Prototypen, Scheme, Nutzung für Cross-Currency Zahlungen (vor allem in EEA)**
- **Onboarding, Zugang & Bestandlimits, Wasserfallfunktion**
- **Kompensationsmodell, Kern und Zusatzfunktionen**
- **Roll Out Approach, Risiko und Fraud Management, High Level Produkt Beschreibung und Branding**

Designvorschläge des Eurosystems (1/2)

Anwendungsfälle

- **Person zu Person** Zahlungen (**on-/offline**)
- Zahlungen von Konsumenten am **POS** (on/offline) und online im **E-Handel**
- Zahlungen an den **Staat** (z.B. Steuern) und vom **Staat** (z.B. Beihilfen)

Wer kann digitale Euro nutzen?

Der **Fokus** bei der **Erstausgabe** liegt auf:

- Einwohner
 - Händler
 - Staaten
- } **im Euroraum**

Bestandsgrenzen

- Bürger/Einwohner: **einheitliche** Haltelimits, Festsetzung der Höhe zu späterem Zeitpunkt
- Händler und Behörden: **Null-Bestandsgrenze**, kurzfristige Überschreitungen möglich



Auf- und Entladen

- Vom **Geschäftsbankkonto** und mit **Bargeld**
- **automatisch** (optional) bei Online-d€ **24/7/365**
 - Wasserfall
 - umgekehrter Wasserfall
- **manuell** bei Online- und Offline-d€



Designvorschläge des Eurosystems (2/2)

Wie kann gezahlt werden?

1. **Banking App** der Hausbank
2. **Eurosystem- App** - einheitliches Design, Verbindung zw. Endnutzer und Intermediär
3. **Karte** – Förderung finanzieller Inklusion



Beispiele:

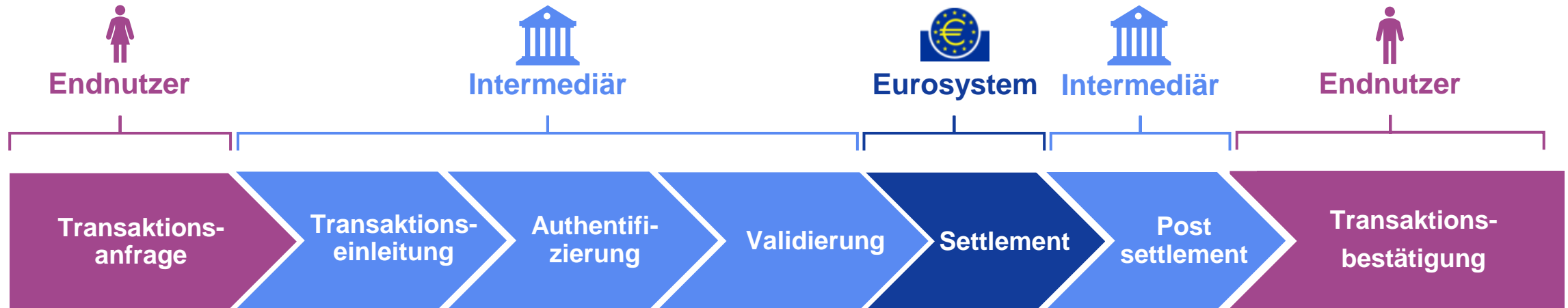
- Scannen eines **QR-Codes** zum schnellen Bezahlen einer Rechnung
- **NFC-Zahlungen** über Smartphone und mit Karte am POS oder Handy zu Handy
- Zahlungen zwischen Personen mittels **Alias/Proxy**

Schutz der Privatsphäre

- **Keine Anonymität** aber **hoher Schutz** der Privatsphäre:
 - Händler erhalten Daten nur bei Zustimmung des Kunden
 - Das Eurosystem sieht keine personenbezogenen Daten
- Höheres Maß an Schutz bei geringen **Offline-Transaktionen** denkbar



Überblick: Aufgabenverteilung bei einer Transaktion mit digitalem Euro



Eurosystem: Payment Scheme Development & Management

Grundprinzipien des Kompensationsmodells

1- Kostenlose Kerndienstleistungen*

- Die Nutzung des digitalen Euro soll für **Privatpersonen kostenlos** sein
- * **Kerndienstleistungen** sind alle Basisdienstleistungen, die erforderlich sind, um den digitalen Euro nutzen zu können.

3 - Vergleichbare Einnahmen für Issuer

- PSPs, die d€ Kerndienstleistungen für private Endkunden anbieten, sollen **vergleichbare Einnahmen** erzielen können, wie für andere Zahlungsdienstleistungen
- damit kann die **effektive Verteilung** des öffentlichen Gutes in Form von d€ gewährleistet werden

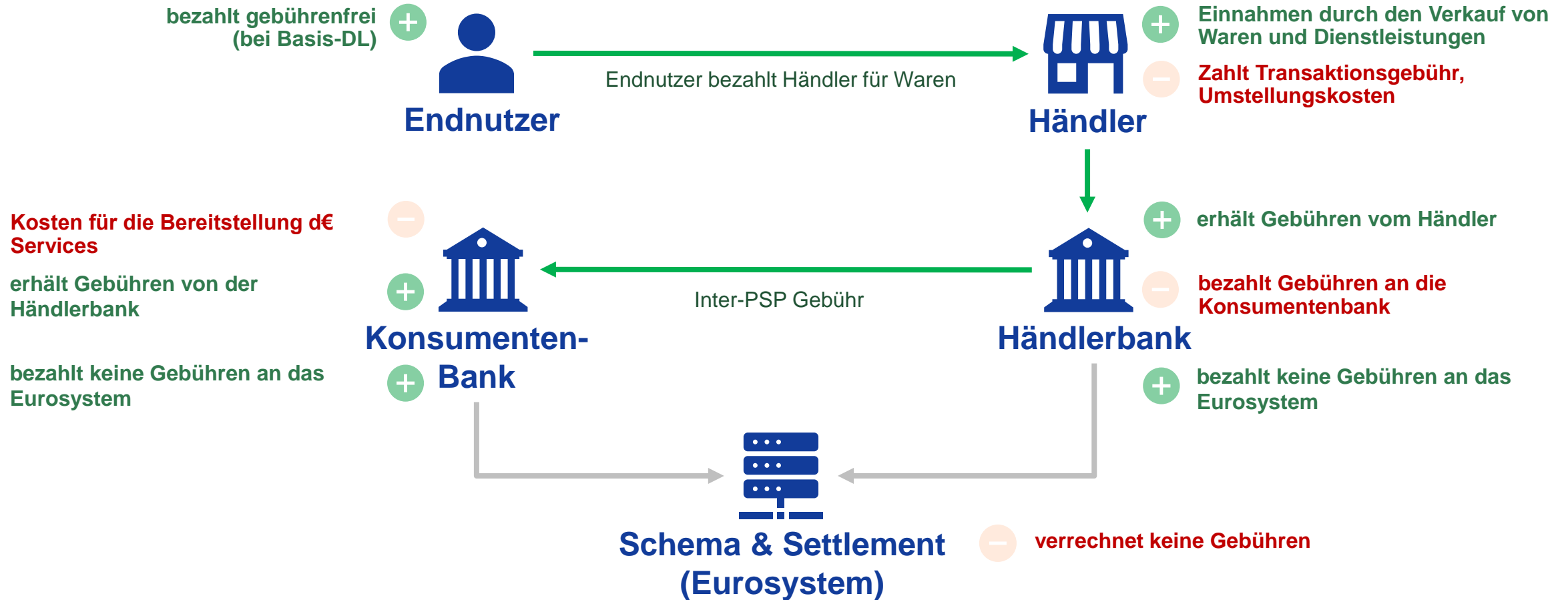
2 - Netzwerkeffekte für Händler und Acquirer

- Die PSPs der Händler (Acquirer) können **Händlergebühren (MSC) verrechnen**,
- die Preisgestaltung wird vom **Markt bedingt**
- der Gesetzgeber kann sicherstellen, dass die Preise für Händler **nicht über das derzeitige Niveau** für vergleichbare Massenzahlungslösungen hinausgehen

4 - Das Eurosystem trägt seine Kosten selbst

- Die Kosten der **Abwicklungsprozesse** (Settlement) und des **Scheme Managements** werden vom Eurosystem übernommen - gleiche Logik wie bei Bargeld
- Zahlungsverkehrsdienstleister tragen nur ihre **eigenen Kosten**, die im Zusammenhang mit dem Vertrieb von d€ entstehen

Das Kompensationsmodell



Der d€ als paneuropäisches Zahlungssystem und Innovationsplattform – das Kompensationsmodell macht`s möglich!

Der digitale Euro und seine Auswirkung auf das Ökosystem

Join at
slido.com
#OpenForum1

