

# Digitālais eiro un tā perspektīvas Latvijā

Reinis Vecbaštiks  
Galvenais maksājumu un finanšu tirgus analītiķis

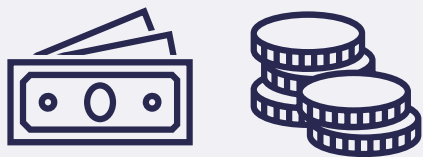


# Esošie naudas veidi un norēķinu instrumenti



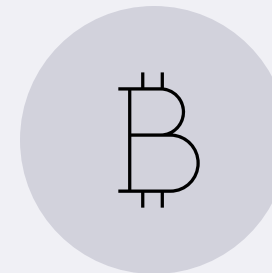
## **Centrālās bankas nauda**

Skaidrā nauda, jeb  
banknotes un monētas



## **Privātā nauda**

Nauda mūsu kontos  
komercbankās vai  
elektroniskās naudas iestādēs

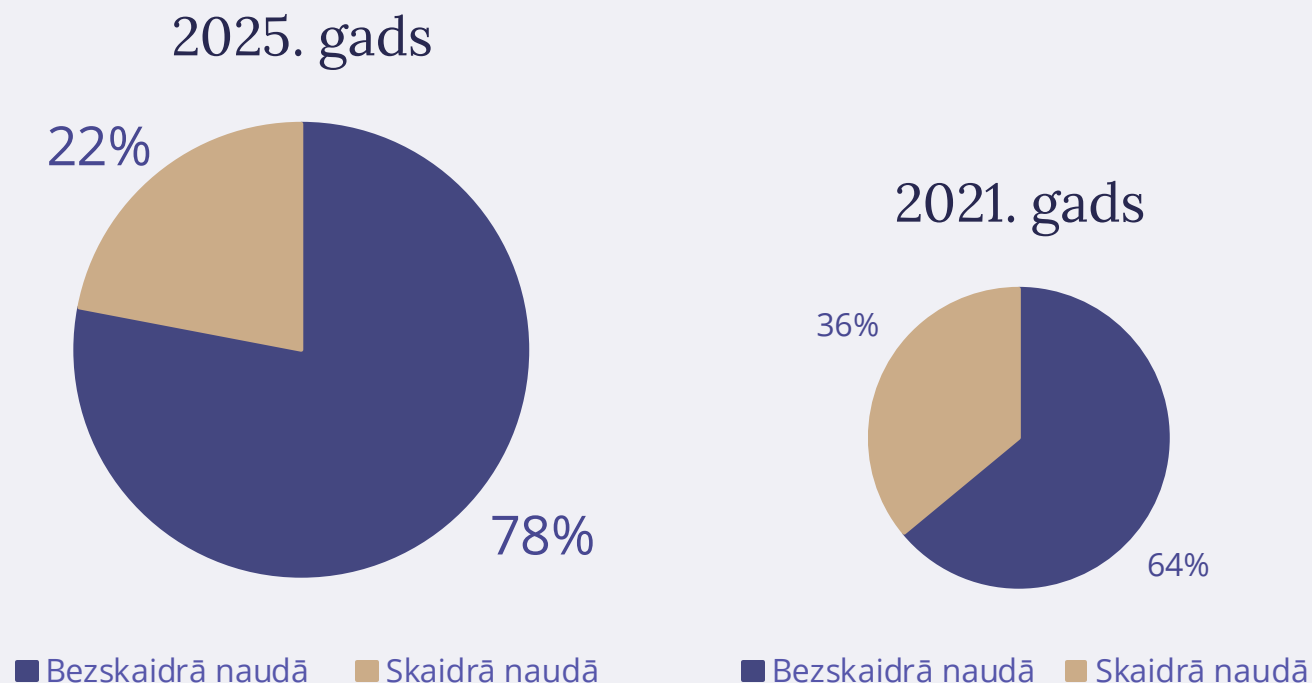


## **Privāti emitēti aktīvi**

Kriptoaktīvi un stabilās  
kriptomonētas



# Maksājumu tendences Latvijā



- Bezskaidrās naudas norēķini dominē visos maksājumu gadījumos – tirdzniecības vietās, starppersonu norēķinos un internetā
- Pēdējo gadu laikā būtiski pieaug tiešsaistes maksājumu īpatsvars – 2024.g. 25% (2019.g. 7%)
- Lēnām, bet stabili pieaug norēķini izmantojot viedtālruni (24% aptaujāto Latvijas iedzīvotāju)
- Pieaugot bezskaidrās naudas norēķiniem, skaidrās naudas lietošana mazinās

# Digitalizācijas radītie izaicinājumi



Eiro zonas atkarība no **trešo valstu** risinājumiem

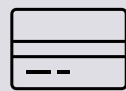
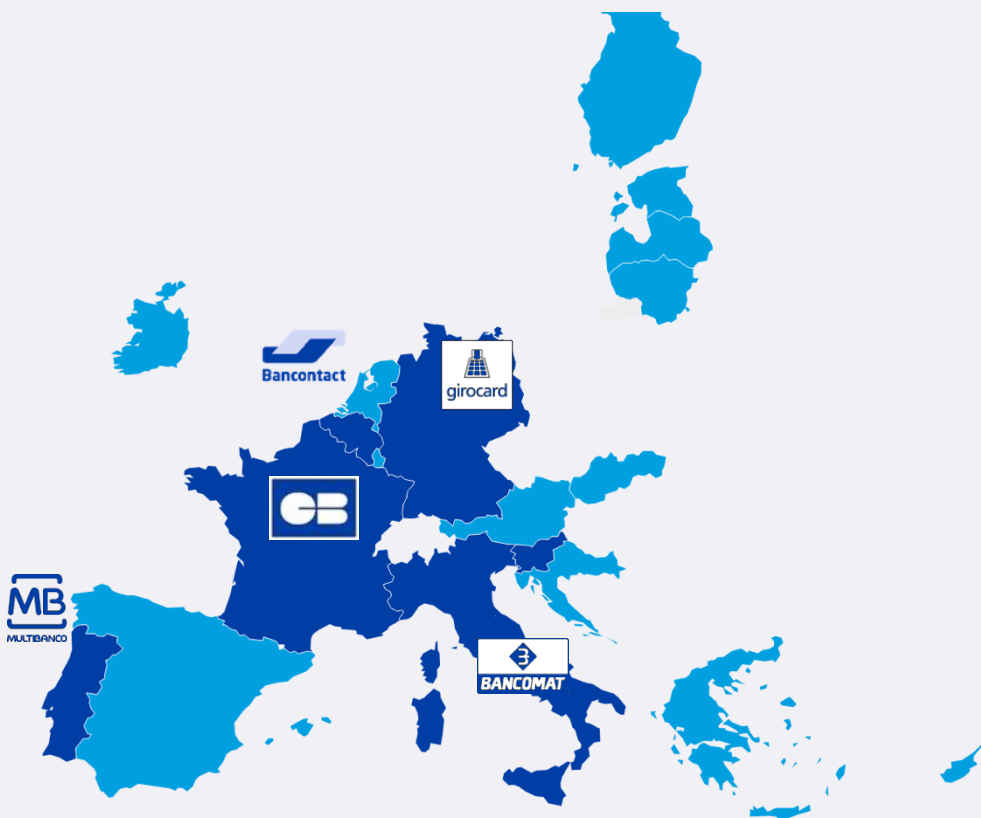


Globālo tehnoloģiju kompāniju dominance un **konkurences trūkums**



Maksājumu **pieejamība, privātums** un **noturība** krīzes situācijās

# Stratēģiskā autonomija



**Karšu maksājumi ir populārākais norēķinu instruments eiro zonā – 54%** no visiem bezskaidrās naudas maksājumiem (2023)



Vietējās karšu shēmas saglabājas tikai 5 eiro zonas valstīs – **kopumā SKS apgūst 69% tirgus daļu**



Maksājumos, izmantojot viedtālruni, dominē arī vien pāris ne-Eiropas kompānijas (piem., Apple Pay, Google Pay)



Jo vairāk samazināsies skaidrās naudas lietošana, jo vairāk pieaugs mūsu atkarība no trešajām valstīm

# Konkurence

Globālajiem tirgus dalībniekiem  
ir tīkla efekta priekšrocības



## ES risinājumiem ir limitēts tvērums un pielietojums

EPI/Wero un EuroPA nosedz vien atsevišķas eiro  
zonas valstis un patreiz piedāvā P2P maksājumus



## Pāris dalībnieku tirgus dominance

Nostāda mūsu tirgotājus negatīvos konkurences  
apstākļos, kas noved pie augstākām komisijām



# Finanšu (digitālā) iekļautība



Bankas  
konti  
**93%**



Atbalsts ir  
nepieciešams  
**1 no 6**



Digitāli  
šķēršļi  
**25%**

# Privātums un datu aizsardzība



Jo vairāk izmantojam digitālus rīkus, jo vairāk datu **mēs dalām ar trešajām pusēm**



Katrs darījums rada digitālu pēdu – vai mēs esam **pietiekami informēti** par mūsu datu izmantošanu?



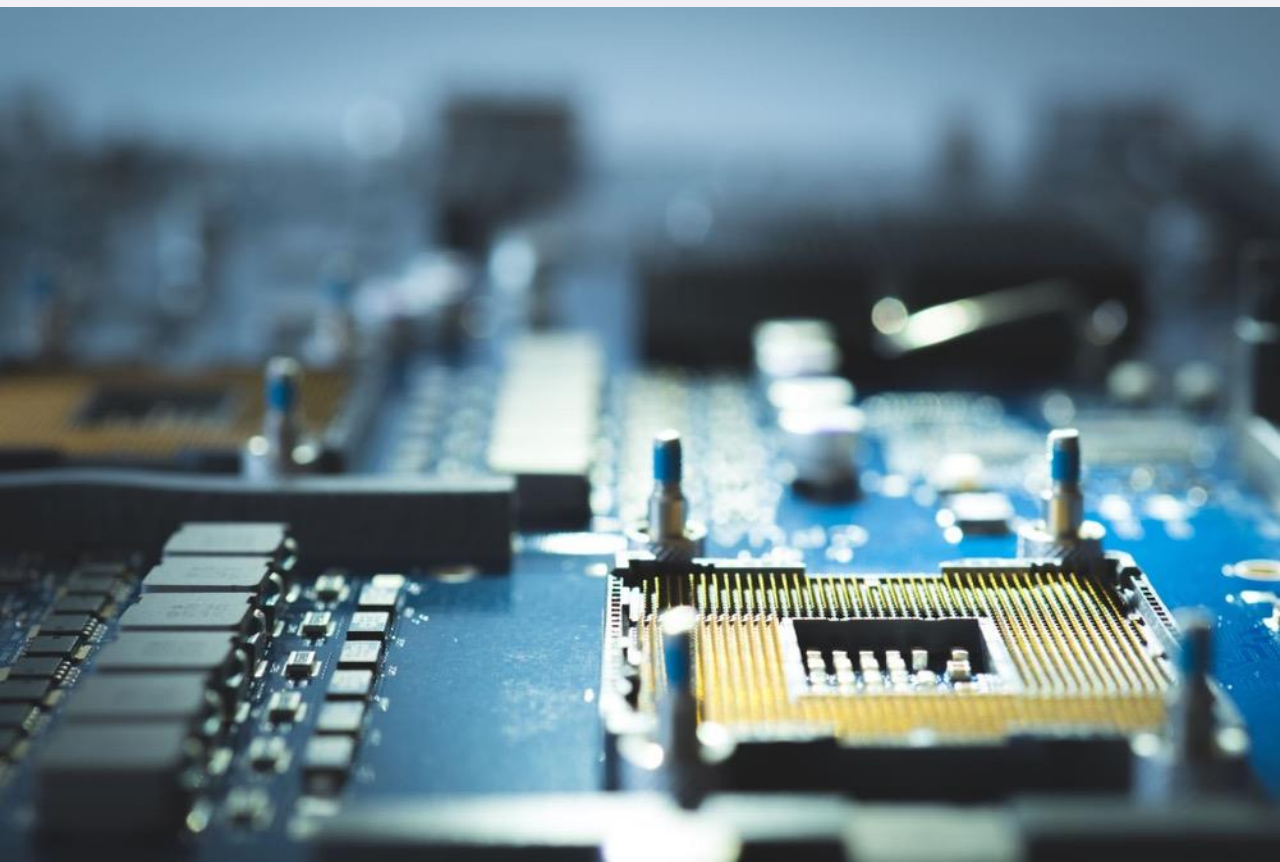
Pašreizējā situācijā nav privātu alternatīvu digitāliem maksājumiem



Privātuma saglabāšana digitālā vidē **ir prioritāra eiro zonas iedzīvotājiem**



# Maksājumu nepārtrauktība krīžu situācijās



Digitālie norēķini ir atkarīgi no tehniskiem faktoriem (internets, elektrība)



Krīzes apstākļos to darbība var tikt traucēta (pieslēguma pārrāvums, kiberuzbrukums)



Neliels skaits esošo alternatīvu paaugstina riskus



Individuāli valstu centieni stiprināt noturību ir nepietiekami eiro zonas līmenī

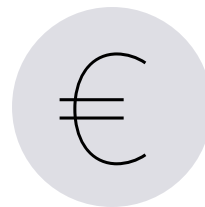


Esošā ģeopolitiskā situācija rada nepieciešamību stiprināt maksājumu drošību un noturību

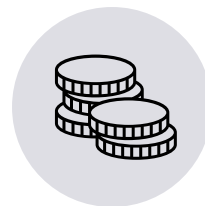


# Digitālā eiro projekts – centrālās bankas naudas evolūcija

# Digitālā eiro piedāvājums



Digitālais eiro būtu **alternatīva** esošajiem privātajiem risinājumiem (ar likumīga maksāšanas līdzekļa statusu)



Maksājumu pakalpojumu sniedzēji saglabā centrālo lomu ar iespēju saglabāt **ienākumu plūsmu**



Regulētas tirgotāju komisijas un tirgus alternatīva **uzlabotu tirgotāju pozīcijas**



Atvērta infrastruktūra, ko Eiropas tirgus dalībnieki spētu izmantot, lai **izvērstu savus risinājumus**

# Plašas lietošanas iespējas, dažādas ierīces un tehnoloģijas

## Lietojuma gadījumi



P2P maksājumi



Klātienes maksājumi



E-komercija

## Savienojamība



Tiešsaistē



Bezsaistē

## Lietotāju ierīces



Viedtālruni



Maksājumu kartes



Interneta saskarne

## Lietotāju saskarnes



Digitālā eiro  
aplikācija



Maksājumu  
pakalpojumu  
sniedzēja aplikācija



Internets



NFC



QR kodi

# Privātums un datu aizsardzība



**Eirosistēma nespēs identificēt personu** pēc digitālā eiro maksājumiem



**Finanšu pakalpojuma** sniedzēji iegūs datus tādā apmērā, lai **izpildītu ES regulu prasības**



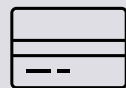
Visi privātie dati tiks **pasargāti balstoties uz ES datu aizsardzības likumu** (t.sk. GDPR)



**Fokuss uz bezsaistes maksājumiem** – informācija netiek dalīta ar trešām pusēm



# Digitālā eiro nepieciešamība Latvijā



Nodrošināt, ka ikviena persona var  
glabāt un izmantot centrālās bankas  
naudu arī nākotnē



Uzlabota konkurence, īpaši POI  
maksājumos



Mazināta atkarība no starptautiskajām  
ne-Eiropas karšu shēmām



Stiprināta mazumtirdzniecības  
maksājumu noturība

# Digitālā eiro noturības stiprināšana (FI, EE, LV, LT)



## ***Resilience by design***

Mērķis ir nodrošināt, ka regula neierobežo dalībvalstu iespējas izmantot digitālo eiro krīžu apstākļos



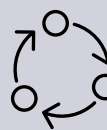
## **Dalībvalsts loma**

Iespēja nodrošināt dE pamata pakalpojumus, būtisku MPS darbību traucējumu gadījumos



## **MPS maiņa krīzes apstākļos**

Dalībvalsts var iniciēt digitālā eiro konta piekļuves maiņu no viena uz otru MPS (pašlaik Komisijas kompetence)

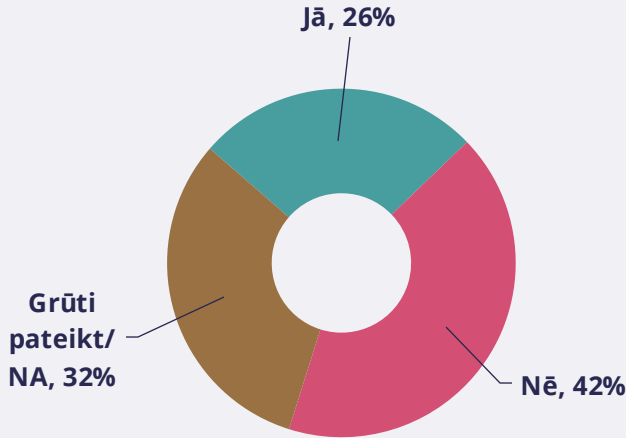


## **Ierobežojumu elastība**

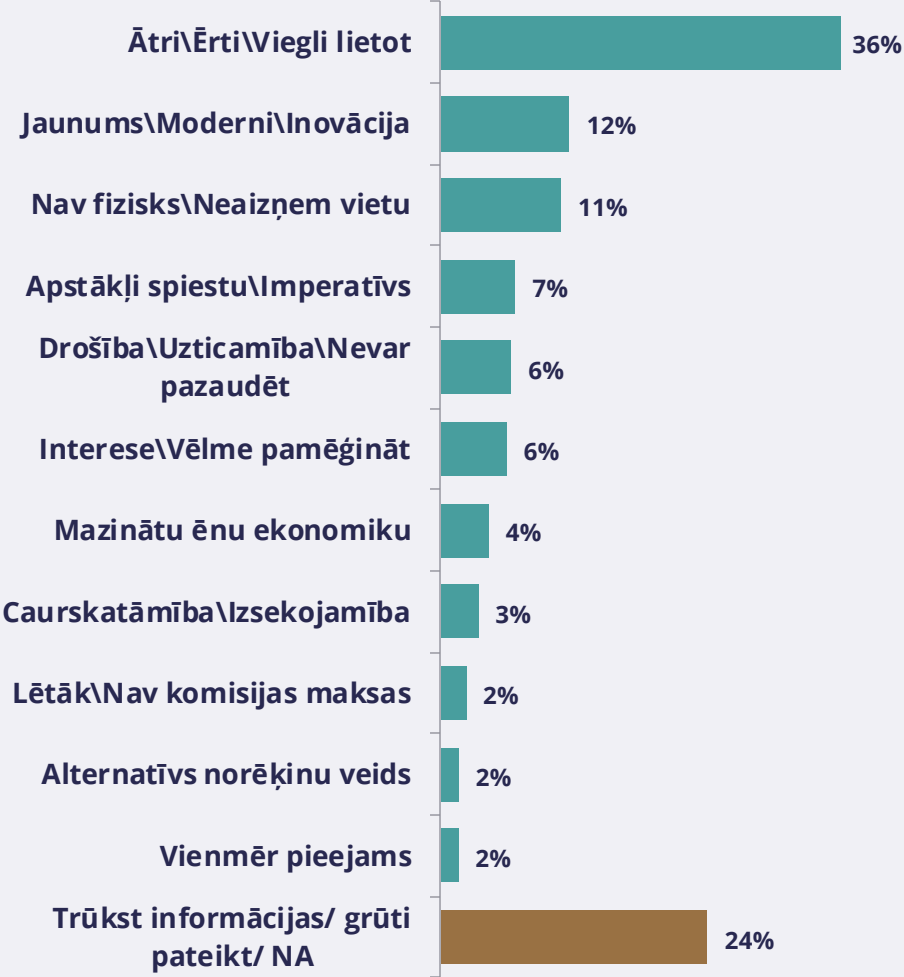
Īslaicīgas atkāpes no turējuma limitiem, nodrošinot maksājumu nepārtrauktību (juridiskām personām).

# Priekšstati par digitālā eiro priekšrocībām un trūkumiem

Q.9. Vai jūs lietu digitālo eiro, ja tāds tiktu ieviests?



Kāpēc Jūs lietu digitālo eiro? Kādas priekšrocības un ieguvumus saskatāt?



Bāze: respondenti, kuri lietu digitālo eiro; 2025 II: n=259

Kāpēc Jūs nelietotu digitālo eiro? Kādus trūkumus un riskus saskatāt?



Bāze: respondenti, kuri nelietotu digitālo eiro; 2025 II: n=425

# Projekta ieviešanas plāns

## Izpētes fāze

Okt. 2021 – Okt. 2023

Koncepta definēšana,  
tehniskā izpēte un dizaina  
piedāvājums

## Sagatavošanās fāze

Nov. 2023 – Okt. 2025

Mērķi:

- Shēmas noteikumu (rulebook) izstrāde
- Piegādātāju/ izstrādātāju atlase
- Gala lietotāju izpēte
- Padziļināta izpēte par tehniskajiem aspektiem, turējuma limits, bezsaistes risinājums

## Nākamā fāze

No 2025. gada nov.

Sagatavošanās potenciālai ieviešanai:

- Piegādātāju atlases noslēgšana
- Izstrādes uzsākšana
- Testēšana/ pilotēšana

Gala lēmums par digitālā eiro funkcionalitātēm un ieviešanu var tikt pieņemts tikai pēc Eiropas Savienības sagatavotā regulējuma apstiprināšanas

Paldies par uzmanību!

