

ZAPISNIK 5. seje Nacionalne skupine deležnikov za digitalni evro

Datum in čas seje: 10. 7. 2025, od 10:15 do 12:20

Lokacija seje: Banka Slovenije

Prisotni člani: Marko Pahor (predsedujoči Nacionalni skupini deležnikov za digitalni evro – NSD digitalni evro; prisoten pri 4. in 5. točki seje), Slavko Ažman (Trgovinska zbornica Slovenije), Andreja Kert (Državni zbor Republike Slovenije – Odbor za finance), Samo Kumar (Bankart d.o.o.), Tanja Piškur (Zveza potrošnikov Slovenije), Stanislava Zadravec Capriolo (Združenje bank Slovenije; prisotna pri 4. in 5. točki seje).

Ostali prisotni: Piero Cipollone (Evropska centralna banka; prisoten pri 4. in 5. točki seje), Mateja Avbreht (Uprava Republike Slovenije za javna plačila), Urška Cvelbar (Ministrstvo za finance), Saša Jazbec (Ministrstvo za finance), Mojca Štruc (Ministrstvo za digitalno preobrazbo), Sebastian Siepen (Evropska centralna banka; prisoten pri 4. in 5. točki seje), Allesandro Speciale (Evropska centralna banka; prisoten pri 4. in 5. točki seje), Simon Anko, Eva Antloga, Domen Božeglav, Nina Jazbec, Martin Pezdir in Anja Rijavec Uršej (vsi Banka Slovenije; Nina Jazbec in Anja Rijavec Uršej prisotni pri 4. in 5. točki seje).

Odsotni člani: Aida Kamišalić Latifić (Ministrstvo za digitalno preobrazbo), Urška Kos (Uprava Republike Slovenije za javna plačila), Nikolina Prah (Ministrstvo za finance).

Dnevni red:

1. Uvodni nagovor in potrditev dnevnega reda
2. Plačilni trendi, projekt Digitalni evro in zakonodajni postopek
3. Tour de table
4. Piero Cipollone – Sestanek z Nacionalno skupino deležnikov za digitalni evro
5. Zaključek

1. Uvodni nagovor in potrditev dnevnega reda

V odsotnosti predsedujočega je do 4. točke seje Nacionalne skupine deležnikov za digitalni evro po pooblastilu predsedujočega vodil S. Anko, ki je zaposlen v Banki Slovenije in nastopa kot namestnik predsedujočega.

S. Anko je uvodoma pozdravil prisotne, predstavil dnevni red in predlagal njegovo potrditev, s čimer so se prisotni strinjali.

Sklep 1: Dnevni red 5. seje NSD digitalni evro je bil potrjen.

2. Predstavitev plačilnih trendov, napredka na projektu Digitalni evro in zakonodajnega postopka

D. Božeglav je predstavil plačilne trende.

S. Ažman je vprašal, ali je uporaba umetne inteligence pri izvajanju goljufij pri plačilih pogosta.

D. Božeglav je povedal, da je uporaba umetne inteligence pri izvedbi goljufij zelo napredovala, zato prepoznavna goljufij s strani žrtev postaja vedno težja. Pri preprečevanju goljufij je ključen razvoj evropske digitalne identitete, ki bo potrjevala identiteto. Enakega mnenja je bila tudi **M. Štruc**, ki je izpostavila, da goljufi vse pogostejše uporabljajo umetno inteligenco za ustvarjanje izjemno prepričljivih ponaredkov. Ti pogosto vključujejo izdajanje umetne inteligence za družinske člane žrtev, bančne uslužbence ali druge zaupanja vredne osebe.

S. Kumar je omenil prizadevanje podjetja Bankart d. o. o. pri uvajanju umetne inteligence pri zaznavanju prevar. V drugi polovici letošnjega leta bodo namenili sredstva za ozaveščanje splošne javnosti glede prevar, saj potrošniki velikokrat ne prepoznajo, da gre za goljufijo. Je tudi mnenja, da bo tovrstne težave učinkovito naslovil digitalni evro.

S. Anko je povedal, da tudi Banka Slovenije kot nadzornik prejema vse več pritožb potrošnikov - žrtev prevar, ki pogosto ne prepoznajo goljufij oz. imajo težave pri njihovem pravočasnem zaznavanju. Tudi pri digitalnem evru bomo morali slediti najvišjim standardom varnosti in preprečevanja goljufij pri plačilih. Kot primer velikostnega razreda investicij v to je navedel družbo VISA Europe Ltd., ki je v zadnjih petih letih v preprečevanje goljufij po nekaterih informacijah namenila več kot 10 mrd EUR.

T. Piškur je omenila, da sta socialni inženiring in uporaba umetne inteligence tako napredovala, da človeške napake težko pripišemo izključno neskrbnosti ljudi; potrebno je nameniti pozornost ozaveščanju javnosti. Izpostavila je, da gre za vprašanje psihologije ljudi.

M. Pezdir je predstavil napredek na projektu Digitalni evro.

S. Anko je dodal, da dvostopenjski bančni sistem pri digitalnem evru ostaja, distribucija digitalnega evra končnim potrošnikom bo v rokah ponudnikov plačilnih storitev in ne centralne banke. Tehnični pravilnik je ključni dokument, ki bo ponudnikom plačilnih storitev pomagal pri pripravi na distribucijo digitalnega evra, dokončanje pravilnika pa je odvisno od sprejetja zakonodaje. Izpostavil je pomen komunikacije z javnostjo, posebej dogodek Banke Slovenije v Hiši evra v Bruslju, kjer je kot osrednji govornik predstavil digitalni evro Slovencem, zaposlenim v institucijah EU Bruslju, med njimi tudi slovenskim poslancem v Evropskem parlamentu. Izpostavil je njihovo dobro poznavanje digitalnega evra. Izpostavil je tudi podjetje Dinit d. o. o., ki mu gre priznanje za sodelovanje v sklopu inovacijskih partnerstev – sodelovanje ECB in zasebnega sektorja pri analiziranju inovacijskega potenciala digitalnega evra.

E. Antloga je predstavila status zakonodajnega postopka.

S. Anko je povedal, da trenutna predsedujoča Danska kljub temu, da ni del evrskega območja, zelo podpira napredek na zakonodajnem področju. Čakamo tudi na poročilo Evropskega parlamenta, kjer pa novi poročevalec F. Navarrete po nekaterih indicijah ni naklonjen uvedbi digitalnega evra in se nagiba k zasebnim plačilnim rešitvam. Dolgotrajnost zakonodajnega postopka omejuje napredek na projektu Digitalni evro. V povezavi s projektom digitalnega evra je pozdravil tudi rešitve predloga Zakona o elektronskih plačilnih sredstvih pri potrošniških plačilih, ki predvideva, da morajo ponudniki blaga in storitev, pri potrošniških plačilih v evrih omogočiti uporabo vsaj enega elektronskega plačilnega sredstva.

S. Jazbec je povedala, da se je z ministrom za finance udeležila julijskega zasedanja ECOFIN, na katerem so ministri v veliki večini izrazili podporo napredku na zakonodajnem postopku in čimprejšnjemu dosegu splošnega pristopa v Svetu EU. V imenu Ministrstva za finance se je zahvalila Banki Slovenije za uspešno sodelovanje na področju zakonodajnega postopka.

Sklep 2: Udeleženci 5. seje NSD digitalni evro so se seznanili s plačilnimi trendi, napredkom na projektu Digitalni evro in zakonodajnim postopkom.

3. Tour de table

Zaradi pomanjkanja časa pri 3. točki seje ni bilo razprave.

4. Piero Cipollone – Meeting with the National Stakeholder Group for the Digital Euro¹

P. Cipollone gave a brief introductory presentation of the Digital Euro project.

T. Piškur was interested in how the Eurosystem will continue to provide access to cash and ensure its availability even after the introduction of the digital euro.

P. Cipollone stated that the protection of cash stems directly from the ECB's mandate to issue money that Europeans can use in their daily transactions and have access to across the euro area. Cash serves consumers well because it is easy to use, inclusive, and resilient. ECB is committed to its continued provision. Because cash cannot be used for online payments, the aim of the digital euro is

¹ The entire Point 4 of the meeting was discussed in English.

to provide a digital equivalent of cash. However, the digital euro will never replace cash and only complement it.

T. Piškur asked about the ways in which it will be possible to use the digital euro for payments to ensure the inclusion of all consumers, including those who are not skilled in or capable of using modern technologies.

P. Cipollone replied that consumers will have the option of using physical cards in addition to mobile phones to make payments with the digital euro.

S. Siepen drew attention to the fact that the Proposal for a Regulation on the establishment of the digital euro already contains a provision on a public approach that will ensure the digital financial inclusion of all consumers.

S. Kumar emphasised that the technical rulebook being prepared by the Eurosystem is important for the timely preparedness of Bankart d. o. o. for the digital euro. A five-year strategy is currently being prepared in which the digital euro will play an important role. Although aware that the final version of the technical rulebook will depend on the adoption of the regulation, he was interested in whether an updated version of the rulebook can be expected soon and whether the rulebook will include standardisation of payments at the point of interaction.

S. Siepen answered that an updated draft of the rulebook was just published and emphasised the upcoming Q&A on the 0.9 version of the rulebook with the Rulebook Development Group (RDG). They are invited to join via their constituency. Further updates to the rulebook can be expected soon, and that the latest draft already includes certain standardisation measures.

S. Jazbec mentioned the participation of the Ministry of Finance at the ECOFIN Council's meeting, noting that most ministers expressed support for the progress of the legislative process. She emphasised that the Ministry of Finance is striving for the legislative process on the digital euro to be completed as soon as possible, highlighting the importance of public events and communication with the public on the key features of the digital euro.

P. Cipollone added that the final decision lies in the hands of the two co-legislators, as appropriate, and that the ECB is providing technical support to both and will continue to do so in the future.

S. Ažman stressed that, in principle, the digital euro is a very good solution, given that merchants currently lack bargaining power when negotiating acceptance of payments through non-European card schemes, such as Visa and Mastercard. He asked whether the Eurosystem is confident that the digital euro will yield a positive outcome for merchants.

P. Cipollone replied that the Eurosystem will not pursue profitability and that no scheme fees will be charged on its side. He noted that the digital euro, as an important alternative for cross-border payments within the EU, will improve the negotiating position of merchants and significantly lower their costs. However, because acceptance of the digital euro will be mandatory for merchants, it is vital to ensure an effective compensation model to limit their costs, with the final model dependent on the decision of the co-legislators. In addition to limiting their costs, merchants will remain free to choose their payment service providers. Moreover, the digital euro will ensure greater cost transparency, something that card payment providers currently do not provide.

S. Zadavec Capriolo emphasised that the Slovenian banking sector strongly supports innovations in payments and wants these solutions to be integrated into the existing infrastructure. She underlined the importance of the rapid adoption of legislation to allow the banking sector to continue investing and preparing for the issuance of the digital euro. She was interested in whether both online and offline payments will be enabled simultaneously, because offline payments are particularly important for the resilience of the European payment system, and whether the provider developing offline payments will be a European company.

P. Cipollone replied that the current Proposal for the Regulation on the introduction of the digital euro provides for the simultaneous introduction of both online and offline payments. However, because the ECB aims to have a cyber-resilient solution, the development of offline payments depends on technological progress. To ensure the strategic autonomy of the European payment system, the providers of the components of the digital euro will be European companies.

5. Zaključek

M. Pahor se je P. Cipolloneju in vsem članom nacionalne skupine deležnikov zahvalil za konstruktiven pogovor.

Zapisnik pripravil Sekretariat NSD digitalni evro, julij 2025.