



100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI



Panel ČNB 100 let česko-slovenské koruny

Budoucnost peněz a platebního styku

Vojtěch Benda

člen bankovní rady ČNB

Brno, 15. října 2019



100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI



Čím budeme platit za dalších 100 let?

Trendy:

- uživatelský zážitek, přívětivost a rychlost

Apple/Google/Alipay/Garmin Pay, Amazon store bez pokladen

- rostoucí role technologických firem a obecně využití dat

nejvíc prostředků však do digitalizace platebního styku investují americké banky

- nejrůznější přístroje mohou být nástrojem platby

propojení s internetem věcí: telefon, auto, lednička... potřebujeme potom hotovost?

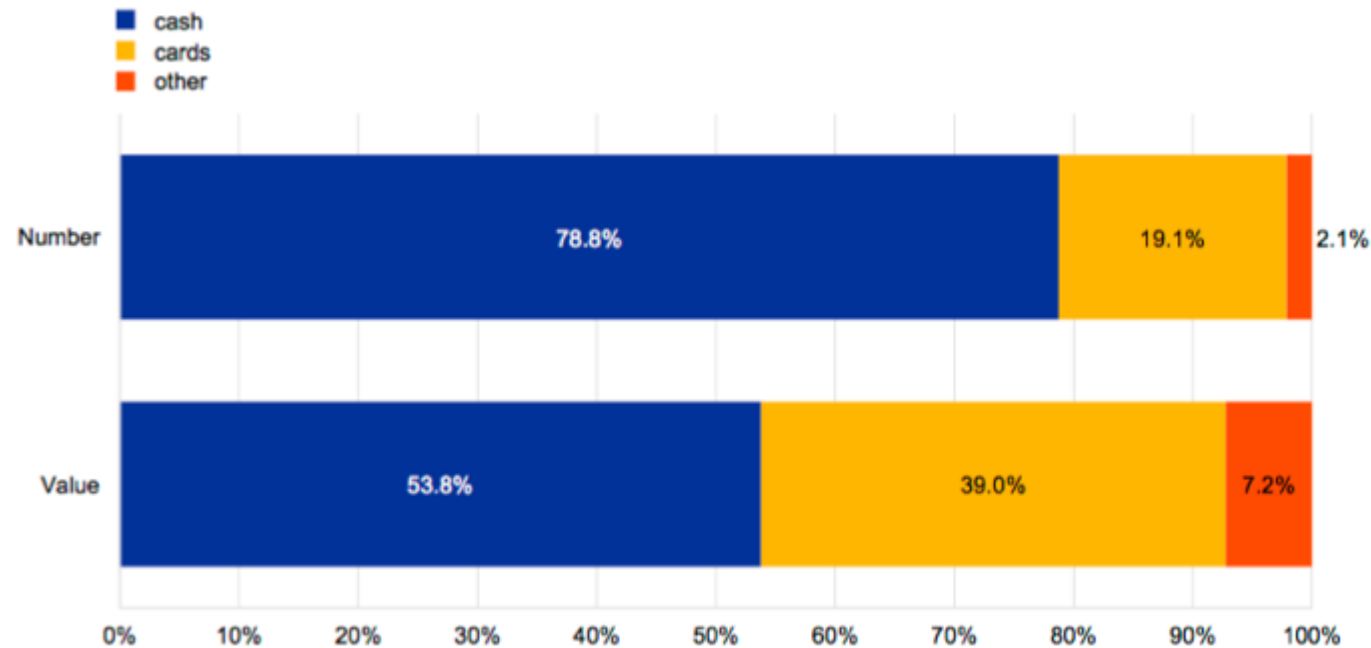


100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

K tomu nás ale čeká dlouhá cesta

Market share of payment instruments at points of sale



Sources: ECB, Deutsche Bundesbank and De Nederlandsche Bank.
Notes: Euro area results, adjusted for country size.

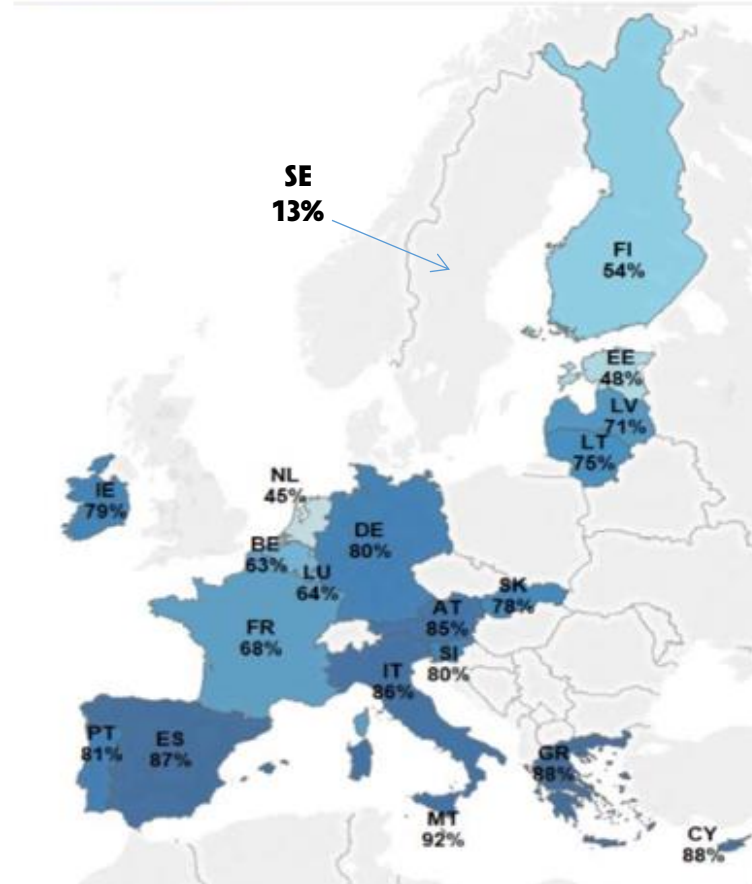


100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

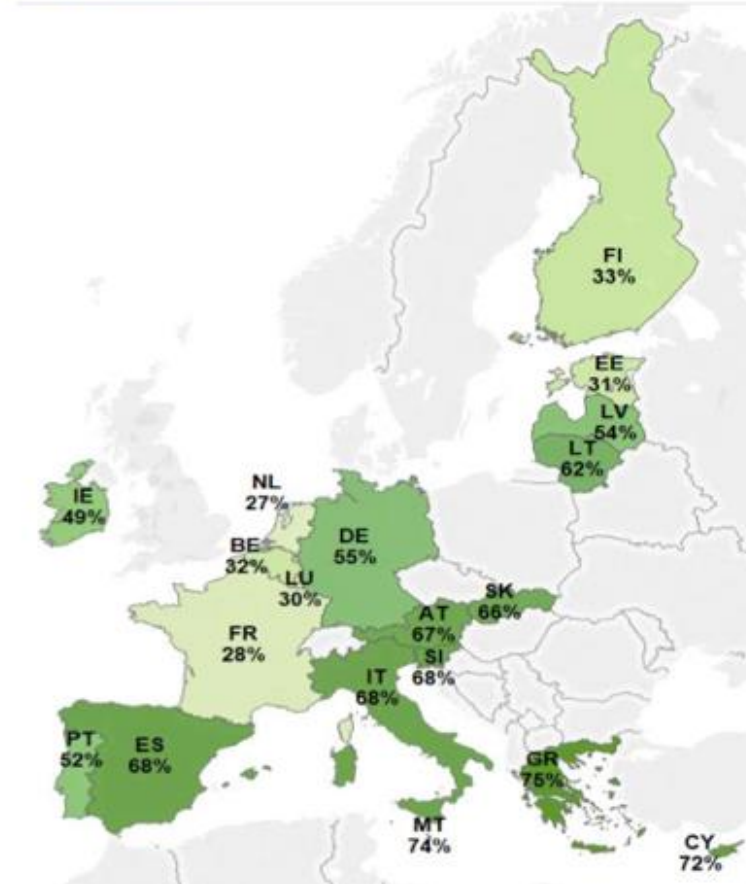
Share of cash transactions per country at points of sale

(number of transactions)



Share of cash transactions per country at points of sale

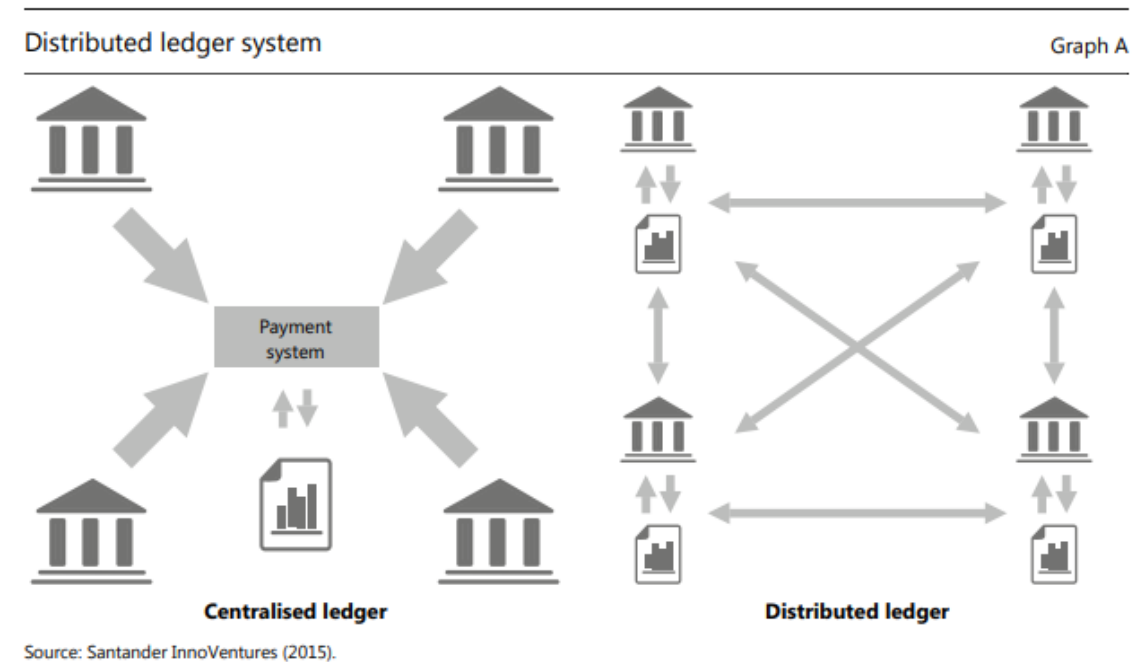
(value of transactions)





Kryptoaktiva – jsou odpovědí?

- sdílená databáze místo centrálního registru
- všichni členové se podílejí na schvalování transakcí v blocích
- ty se řetězí: odtud „blockchain“
- každý člen má přístup k záznamům o všech transakcích (a také má jejich zálohu)





100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

Kryptoaktiva – jsou odpovědí?

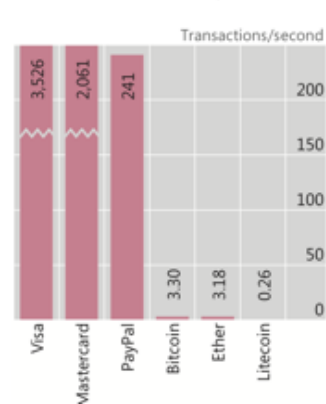
ALE:

- obrovské náklady na ověřování
- nutná výpočetní síla = vysoká energetická náročnost a nízká transakční rychlost

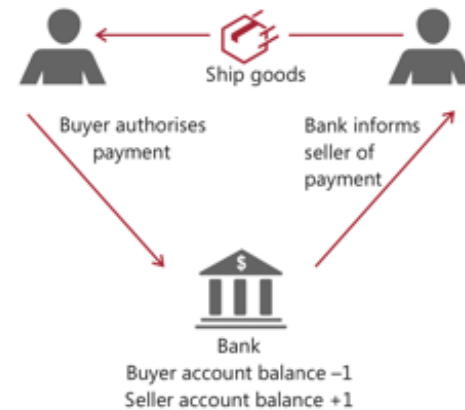
Energy usage of select cryptocurrencies¹



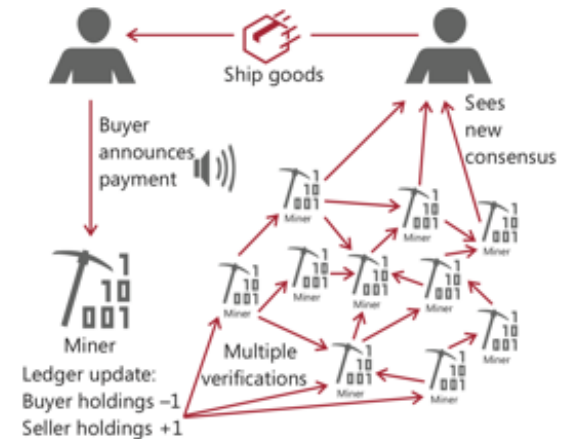
Number of transactions per second²



Centralised ledger



Distributed ledger



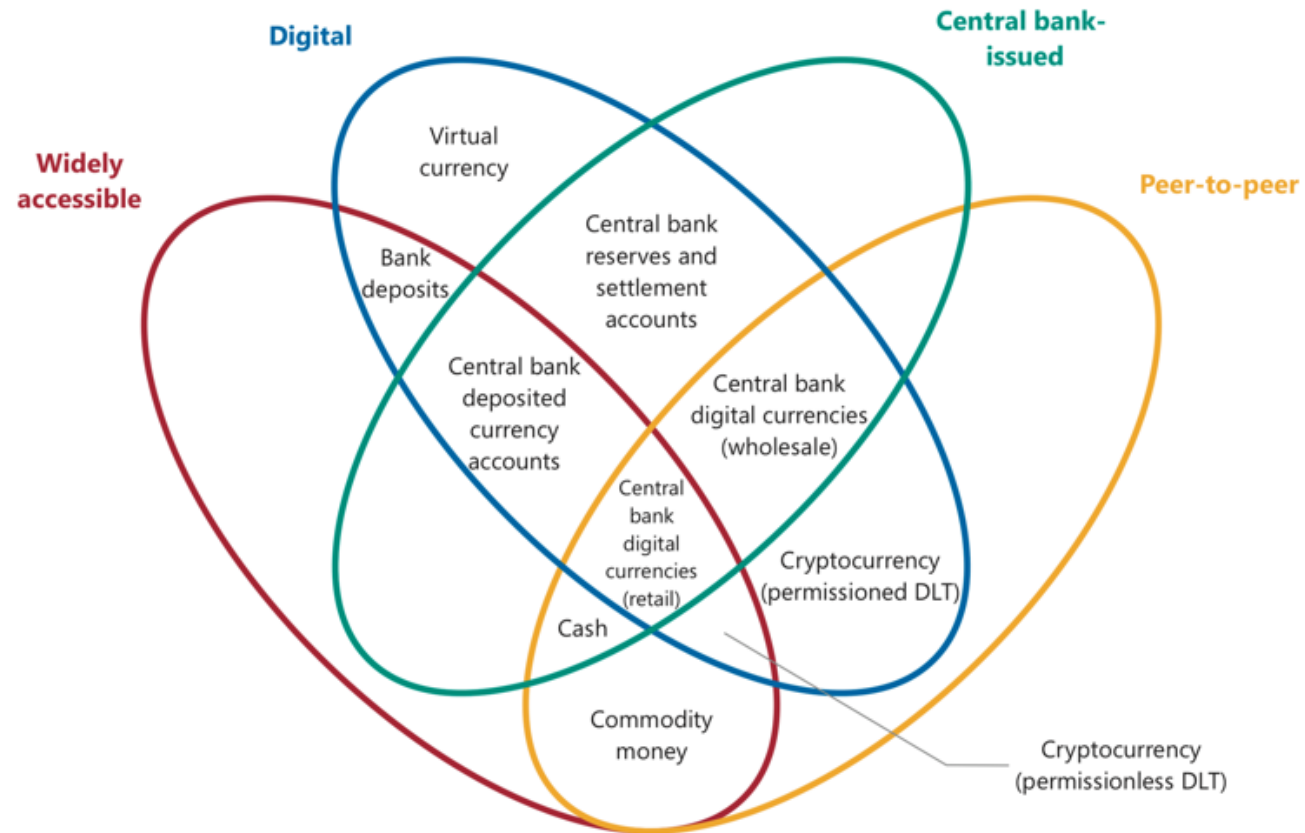


100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

The money flower: a taxonomy of money

Graph V.1



Source: Adapted from M Bech and R Garratt, "Central bank cryptocurrencies", *BIS Quarterly Review*, September 2017, pp 55–70.

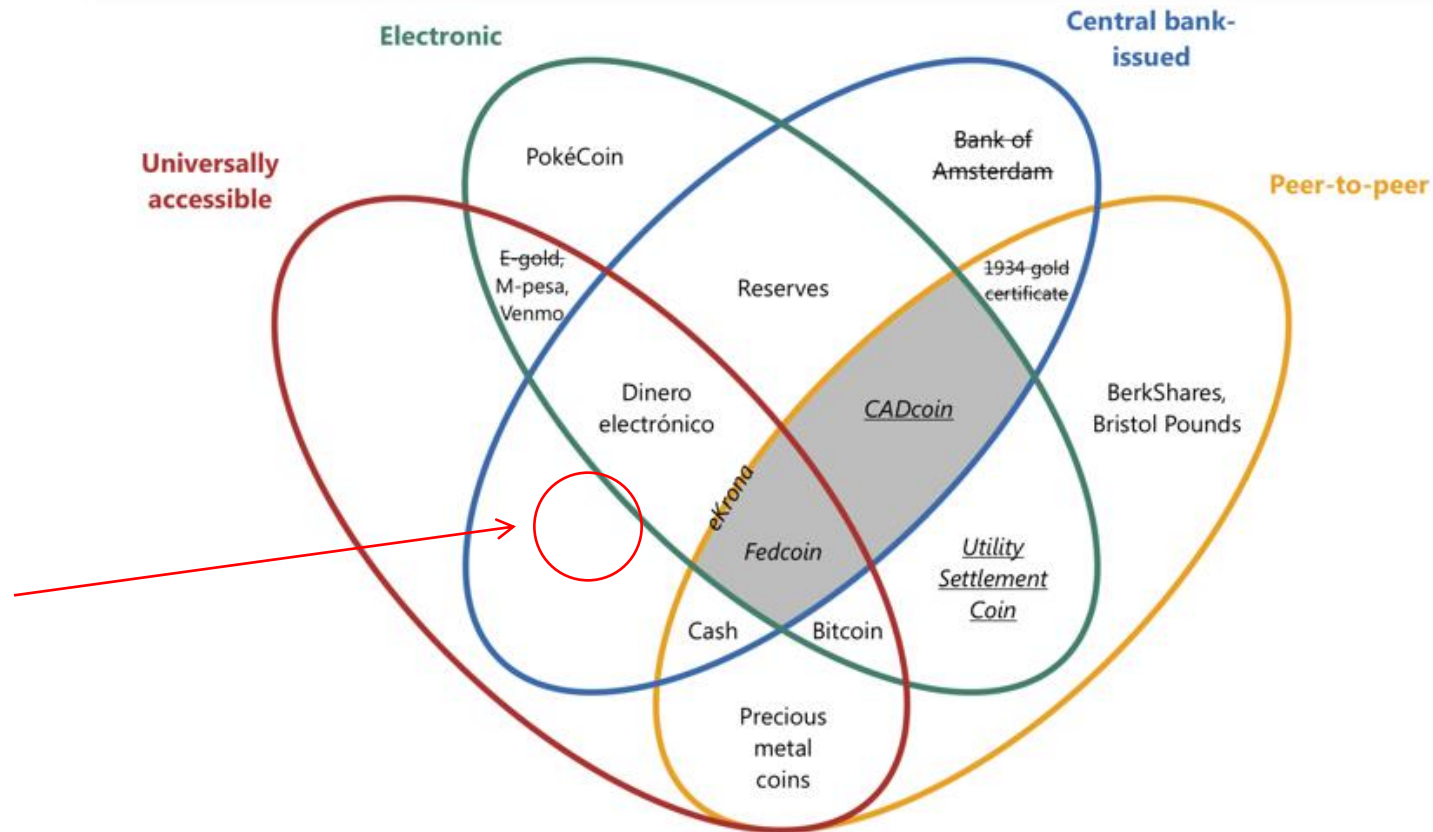


100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

The money flower: example

Graph B



A standard font indicates that a system is in operation; an *italic* font indicates a proposal; an *italic and underlined* font indicates experimentation; a ~~font~~ font indicates a defunct company or an abandoned project.



100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI

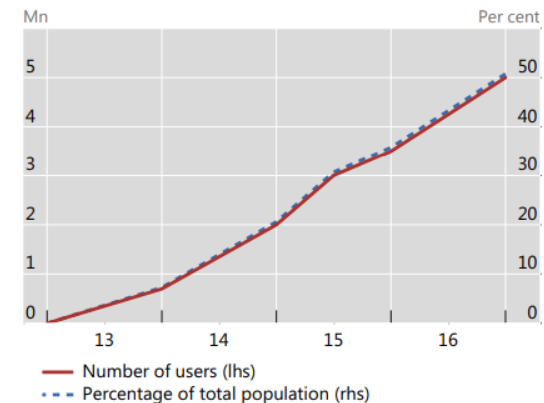
Digitální měny centrálních bank – CBDC

- švédský projekt eKrona
- pokles využití hotovosti
- Swish: mobilní aplikace pro okamžité platby z bankovních účtů: stáhly si ji již 2/3 populace
- na rozdíl od ČR cash-less retail
- bude platební systém bezpečný a efektivní i bez hotovosti? => eKrona

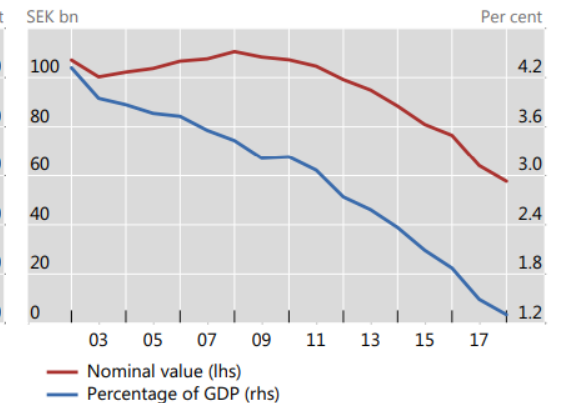
Sweden

Graph C

Swish downloads



Cash in circulation¹



¹ Measured as an annual average.

Sources: IMF, *International Financial Statistics*; United Nations, *World Population Prospects*; www.getswish.se; national data; authors' calculations.



100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI



Role regulace – Payment Systems Directive 2

- regulace nebrzdí inovace – právě naopak!
- požadavek silného ověření
- => projekt bankovní identity SONIA
- nové standardy otevřeného bankovníctví
- => větší využití API, přístup třetích stran, inovační potenciál





100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI



Český trh a role ČNB

- od 11/2018 implementována možnost **okamžitých mezibankovních plateb** ve stávajícím systému
- potenciál pro řešení typu Swish, již bez platebních karet
- živá inovační scéna: odložené platby Twisto, správa financí Spendee, atd.
- rychlá implementace a uživatelská obliba inovativních řešení: NFC + bezkontaktní platby, QR kódy, biometrické ověřování

Ale podobně jako v Německu a Rakousku i v ČR nadále platí „**cash is king**“.
S hotovostí se zatím loučit neplánujeme!



100 LET ČESKO-SLOVENSKÉ KORUNY

...OSLAVTE JE S NÁMI



Vojtěch Benda

člen bankovní rady ČNB

vojtech.benda@cnb.cz