



# El Banco de España apoya una prueba piloto para emitir euros digitales

—P7



18 Enero, 2023

# Medios de pago

## El Banco de España autoriza la primera prueba piloto para emitir euros digitales en el país

Se trata de un proyecto de la 'fintech' Monei nacido en el marco del 'sandbox'

Pretende ser el embrión de la moneda digital que planea el BCE

RICARDO SOBRINO  
MADRID

El euro digital está más cerca de hacerse realidad. El Banco de España ha autorizado a la fintech Monei a emitir sus euros digitales. Se trata de un proyecto desarrollado en el marco del sandbox financiero que arranca hoy su prueba piloto y que pretende ser el embrión del euro digital que está diseñando el Banco Central Europeo.

Esta fase de pruebas estará cerrada a un reducido grupo de personas para testar la aplicación. De momento, solo estará disponible para operaciones dentro de España. Para conseguir los euros digitales el usuario tiene que introducir su número de teléfono, cotejar su identidad mediante identificación por vídeo y cargar el monedero con euros reales a través de Bizum.

De forma automática, la aplicación crea tantos euros digitales como euros reales ha depositado el usuario y los podrá enviar al resto de particulares o empresas registradas. El dinero estará custodiado en dos cuentas de salvaguarda de BBVA y CaixaBank y se podrá canjear por euros físicos en cualquier momento. La compañía detalla que siempre existirá el mismo número de euros digitales que euros que los respaldan.

La fase de pruebas durará entre 6 y 12 meses. Posteriormente, se elaborarán los informes y una vez recabada la información el Banco de España deberá decidir si autoriza a Monei a abrir el servicio al público en general. Aunque estos euros digitales no serán los que emita el BCE, la intención de la compañía es que sirva de proyecto inicial y que se pueda extender a otros países europeos.

"Son proyectos diferentes pero es muy probable que haya confluencias en el camino. Hemos sido los primeros en Europa en poner en funcionamiento un proyecto de este calado.

### El supervisor busca replicar el éxito de Bizum en Europa

► **Pagos instantáneos.** Monei es una fintech que agiliza los pagos digitales. Es miembro de varios grupos de trabajo dentro del European Payments Council, la organización que trabaja para el desarrollo de los pagos transfronterizos dentro de la Unión Europea, y del BCE. También cuenta con licencia de entidad de pagos por parte del Banco de España, lo que le permite realizar servicios de pago, y tener relación contractual directamente con comercios españoles. Se da la circunstancia de que el propio BCE está buscando replicar en Europa el éxito de Bizum en España para extender los pagos instantáneos.

► **Reducción de costes.** Hasta ahora los bancos europeos no estaban obligados a ofrecer las transferencias inmediatas dentro de su operativa, pero la CE ha planteado una directiva que, una vez aprobada, obligará a todos los bancos de la zona euro a incluir los envíos de dinero instantáneo en su operativa. La Comisión espera que la legislación ayude a impulsar el uso de pagos instantáneos, ya que actualmente un tercio de los bancos no los ofrecen. El objetivo, según Bloomberg, es que las transferencias inmediatas representen el 70% en largo plazo. También busca que se reduzcan las comisiones que aplican los bancos al realizar este tipo de operaciones (en algunos países como Italia pueden llegar a los 30 euros por pago).



De momento, el Banco de España ha decidido que haya un ente privado que sea el que lo lidere. Puede convertirse en una prueba piloto para el BCE. El Banco de España ha sido el más rápido e innovador, y puede que se sienta con el BCE y diga que tenemos el producto, que está regulado y supervisado y a partir de ahí se le dé forma", explica Álex Saiz Verdaguer, consejero delegado y fundador de Monei.

**Aplicaciones prácticas**  
El proyecto del euro digital es uno de los grandes desafíos del supervisor para los próximos años. Aunque los bancos ya ofrecen la posibilidad de realizar transferencias, pagos y envíos de dinero online, la creación de un euro digital abre un gran abanico de posibilidades en cuanto a pagos programables que con los sistemas tecnológicos actuales no son posibles.

De esta forma, se permitirá programar el envío de dinero siempre que se cumplan ciertas reglas. Por ejemplo, ofrecerá la posibilidad de enviar desde cientos de euros a fracciones

de céntimos cada cierto intervalo de tiempo, según detalle Saiz Verdaguer.

En las domiciliaciones de pagos, se podrá programar que si la cuenta tiene poco saldo el cargo se realice unos días después cuando haya aumentado el dinero disponible. También, permitirá que un empleado decida cómo prefiere cobrar su nómina: cada día, cada semana, o cada 15 días. Igualmente, prorratear un pago mensual en pagos diarios para poder hacer frente a algún coste que el usuario no pueda abonar en ese momento.

En el caso de los comercios, podrán digitalizar y programar el pago diario a sus proveedores según el consumo que haya habido ese día.

El BCE anunció en julio de 2021 que la puesta en marcha del proyecto del euro digital en dos fases. En una primera, que finalizará en 2023, se realizará una investigación que abordará cuestiones clave relacionadas con el diseño y la distribución de la divisa. Tras esa fase, arrancará un periodo de implementación, que se alargará posiblemente hasta 2026, por

**Fachada del Banco de España, en Madrid.**  
PABLO MONGE

lo que el euro digital no se lanzaría como pronto hasta entonces.

El BCE aseguró, entonces, que en el diseño del euro digital se trabajará para garantizar que la divisa sea un medio de pago, y no una forma de inversión, para preservar la estabilidad financiera de la zona euro. La institución apuntó que el futuro euro digital "debe poder satisfacer las necesidades de los europeos y, al mismo tiempo, ayudar a prevenir las actividades ilícitas y evitar cualquier impacto indeseable en la estabilidad financiera y la política monetaria".

El supervisor también ha puntualizado que si se llegara a emitir un euro digital, este no sustituiría al efectivo ni a otros medios de pago existentes, sino que los complementaría, convirtiéndose en una opción más para realizar pagos, lo que contribuiría a la accesibilidad y a la inclusión financiera.

A finales de septiembre el BCE seleccionó a CaixaBank, Worldline, EPI, Nexi y Amazon para colaborar en el desarrollo del prototipo del euro digital.

**El dinero estará custodiado en dos cuentas de BBVA y CaixaBank**

**El euro digital permitirá programar pagos en función de unas reglas asignadas**