



3 Julio, 2023

# “Sense l'euro digital, el iuan xinès podria circular lliurement per la UE”

Entrevista a Àlex Saiz, fundador i CEO de **Monei**, que lidera una prova pilot amb diner digital

Vic

**Natàlia Peix**

El vigatà Àlex Saiz és el fundador i CEO de **Monei**, la *fintech* que ha rebut l'autorització del Banc d'Espanya per emetre uns euros digitals. Es tracta d'una prova pilot pionera amb el projecte anomenat EURM, que pretén convertir-se també en l'embrió de l'euro digital que està dissenyant el Banc Central Europeu (BCE).

**Què és l'euro digital?**

Podríem dir que és l'evolució natural que patiran els bitllets i les monedes com a mètode de pagament, tal com els coneixem avui. Passem a digitalitzar-los. Tot el que és l'operativa que estem acostumats a fer amb bitllets passa a fer-se a través de plataformes. Parlariem d'un canvi de morfologia. Es transforma en elements digitals.

**No és el mateix l'euro digital que el pagament que fem ara en línia, amb targetes o amb el mòbil?**



Àlex Saiz, amb l'aplicació de **Monei** a la pantalla del telèfon

El que n'hi diem els rails, per on circula el diner, són diferents. Avui dia tots els pagaments que fem nosaltres van per uns rails que a tot Europa s'anomenen CEPA. Ara bé, tot el que és l'euro digital passa a caminar sobre

unes vies que tecnològicament són molt més evolucionades, innovadores i que permeten tota una sèrie de coses que no podíem fer avui dia amb l'euro tradicional. Quan parlem dels intercanvis digitals d'avui, qui ens els facilita ja no és el Banc Central Europeu, sinó que és una entitat financera. Si anem a comprar un pis i ens donen una hipoteca, el banc et deixa uns diners que en realitat no té. Fan com una promesa perquè puguis anar a comprar un pis. A més d'això, hi ha el tema dels dipòsits. Quan entregues uns diners a una entitat financera, et diu que te'ls guarda i et fa una altra promesa, que te'ls tornarà. Però aquí no hi ha el suport d'una entitat solvent com és el BCE i després poden venir les crisis del sistema financer i en el pitjor dels casos, el regulador, el banc central, les ha de rescatar.

**Per tant, l'euro digital té una equivalència a un euro real.**

Té una equivalència, però no només això, sinó que té el suport jurídic de la màxima instància que pot donar garantia que allò no fallarà.

**L'euro digital com a tal no existeix ara mateix?**

No. La Comissió Europea fa dos dies ha tret el primer esborrany de com s'ha d'articular a nivell de conceptes molt abstractes encara. Com que és tot tan nou i hi ha pressions per molts costats, en els àmbits polític i internacional. I hi ha bancs, com el Banc d'Espanya, que a l'espera de la postura del BCE comencen a caminar i permeten que hi hagi empreses que puguin investigar i aterrar primeres proves de concepte sobre l'euro

digital.

**Això és el que estan fent ara mateix a Monei, amb aquest projecte que no parla d'euros, sinó d'EURM.**

Sí. No deixen de ser euros digitals el que emetrem nosaltres dins d'una cadena de blocs, però quant a estratègia, el Banc d'Espanya demana que no ens posem a davant del concepte euro digital perquè li correspon liderar-ho al BCE. Així avancem en paral·lel.

**En què consisteix, exactament, aquesta prova pilot que estan fent?**

Ara ja tenim tota l'estructura, tot el producte està preparat. Demà **Monei** podria treure euros digitals al mercat, recolzats per euros tradicionals que estan guardats en comptes de salvaguarda d'entitats financeres solvents. Pràcticament, la prova consisteix en l'experiència de 50 usuaris que els hem identificat amb un *pool* de treball i faran tota una sèrie de proves com si el producte estigués al mercat. Això començarà el 15 de setembre en el marc del *sandbox* del Banc d'Espanya.

**Si el BCE no emet euros digitals, el Banc d'Espanya no ho farà?**

Si el BCE no emet euros digitals, és perquè probablement s'haurà decidit en l'àmbit polític que qui està autoritzat a emetre euros digitals, amb regulació i supervisió del regulador, seran *fintechs* i entitats financeres. Llavors, **Monei** adoptaria una postura de lideratge, cosa que no volem, perquè és una responsabilitat molt gran.

**En què seria útil en el dia a dia a títol individual? Què canviaria?**

Fins a dia d'avui, el sector

financer té unes estructures molt arcaïques, que permeten fer coses molt bàsiques a les empreses. Però, per exemple, perquè no hi pot haver petits robots que vagin disparant petites transferències de manera automatitzada, sense que hi hagi intervenció humana, a un equip de vendes que estan al carrer fent vendes i que en funció de com van anant les vendes de cada dia el comercial del carrer ja va cobrant els seus incentius? Qui diu això, diu permetre flexibilitat en temes que hi ha moments que pots ser una família, una persona, va més just aquell mes. Des de **Monei**, el nostre angle és purament tecnològic. L'euro digital pot permetre fer coses que fins a dia d'avui no eren possibles amb els diners, democratitza molt i obre molt el sector financer a empreses tecnològiques que no hi teníem accés.

**Un debat que s'haurà de fer és el de la garantia de seguretat i de protecció de dades dels usuaris?**

100%. És un dels grans debats entorn de l'euro digital, perquè en el moment que digitalitzem qualsevol cosa, i vol dir que hi intervenen ordinadors, que tenen rastreig absolutament mil·limètric de tot el que fas. És un debat profund i que serà complex per la privacitat de la gent, de veure fins a quin punt, fins a quines quantitats, serà absolutament anònim o no.

**De monedes digitals ja n'hi ha al món, com el iuan xinès. S'ha d'entendre com una eina de pagament i no d'inversió?**

És una eina de pagament, però és un bumerang. En el moment que expliquis a la gent que els teus euros digitals estan recolzats per algú que és més solvent que una entitat financera, pots els dipòsits bancaris preferiràs que ho estiguin pel BCE. I amb això, si no vigilem, podem provocar un transvasament de molts diners i amb dos dies ens ho carreguem tot. Això també és un tema que els reguladors i els polítics estan vigilant molt. Sobre el iuan digital, hi ha 250 milions de xinesos que ja el porten com a moneder al mòbil. A Europa, no hi ha ganes de fer l'euro digital, però ens trobem que o ho fem o ens arriquem que hi hagi algun canvi de paradigma a escala internacional que pugui potencialment provocar que el iuan digital passi a ser una moneda de lliure circulació i acceptada dins la Unió Europea. Amb el que això tots podem imaginar què comportaria a escala política a Europa.



Codi QR amb l'entrevista al programa... i bona lletra d'EL 9 TV  
EL9NOU.CAT