



2026EKO OTSAILA

Enfoka-Trends

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

ENFOKA-TRENDS 2026ko OTSAILA

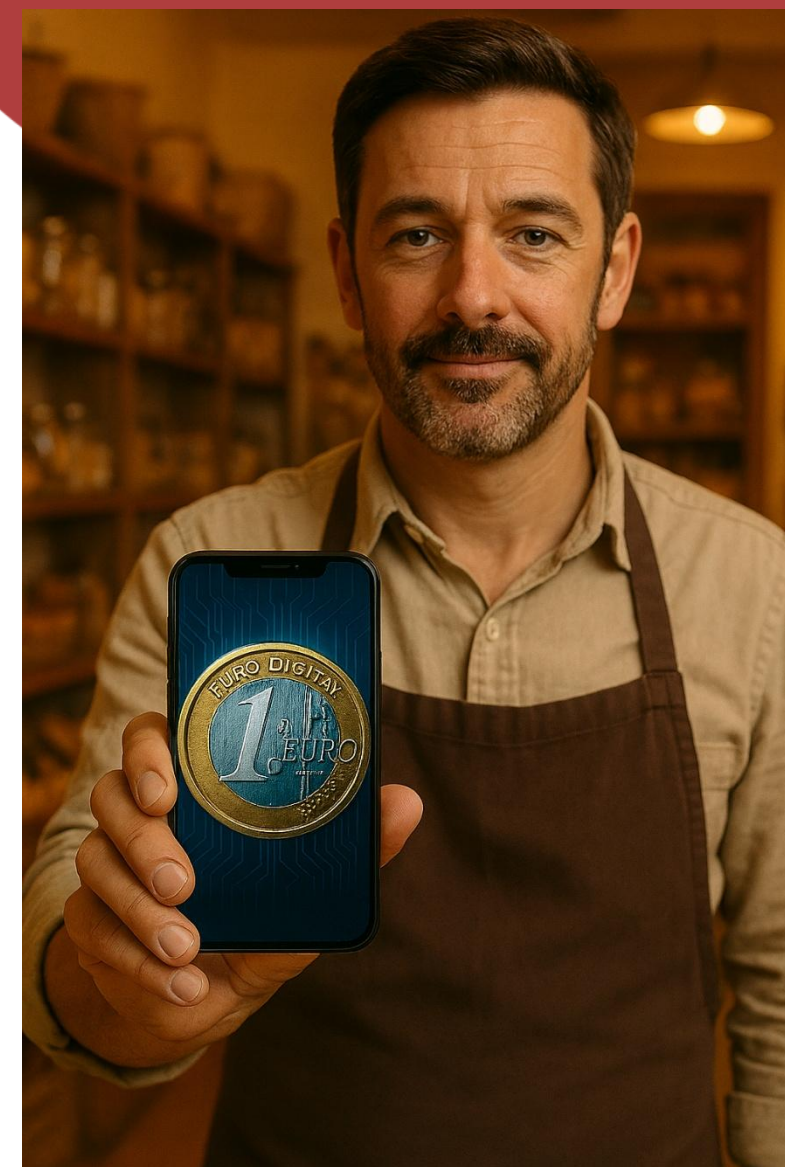
Europako Banku Zentralak (EBZ) uste baino lehenago kaleratu nahi du euro digitala, agian 2028a baino lehen. Haren etorrerak erabat aldatuko ditu milaka enpresa txiki eta autonomoren kobrantza eta diruzaintza metodoak. Baina zer izango da euro digitala?

Euro digitala efektiboaren modu digital bat izango da: Europako Banku Zentralak jaulkitako ordainketa elektronikorako bitarteko bat. Beraz, euroguneko herritar guztien eskura egongo litzateke, doan, edozein ordainketa digital egiteko. Inklusiboa eta erabilerraza izango dela ziurtatzen ari da, ez duela inor atzean utziko.

Gaur egun, kontsumitzaileek ez dute banku zentralak formatu digitalean jaulkitako dirurik eskuratzeko aukerarik. Gero eta gizarte digitalizatuago batean, euro digitala gure moneta bakarraren beste aurrerapen bat izango litzateke.

Euro digitala edozein ordainketa digitaletarako erabili ahal izango da, ordainketa fisikoetarako eskudirua erabiltzen den bezala. Denda fisiko eta elektronikoetan ordaintzeko edo lagunei eta senideei dirua bidaltzeko beste modu bat eskainiko luke.

Euro digitaletan ordaindu ahal izango da edozein dendatan edo ordainketa digitalak onartzen dituen euroguneko edozein retailer-etan. Euroaren eremuko herritar guztiek, nahi izanez gero, euro digitaletan ordaindu ahal izango dute doan, billeteekin eta txanponekin bezala, Internetarako konexiorik behar izan gabe. Ordainketak edozein unetan eta edonon egin ahal izango dira.



Adimen artifizialarekin sortutako irudia

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

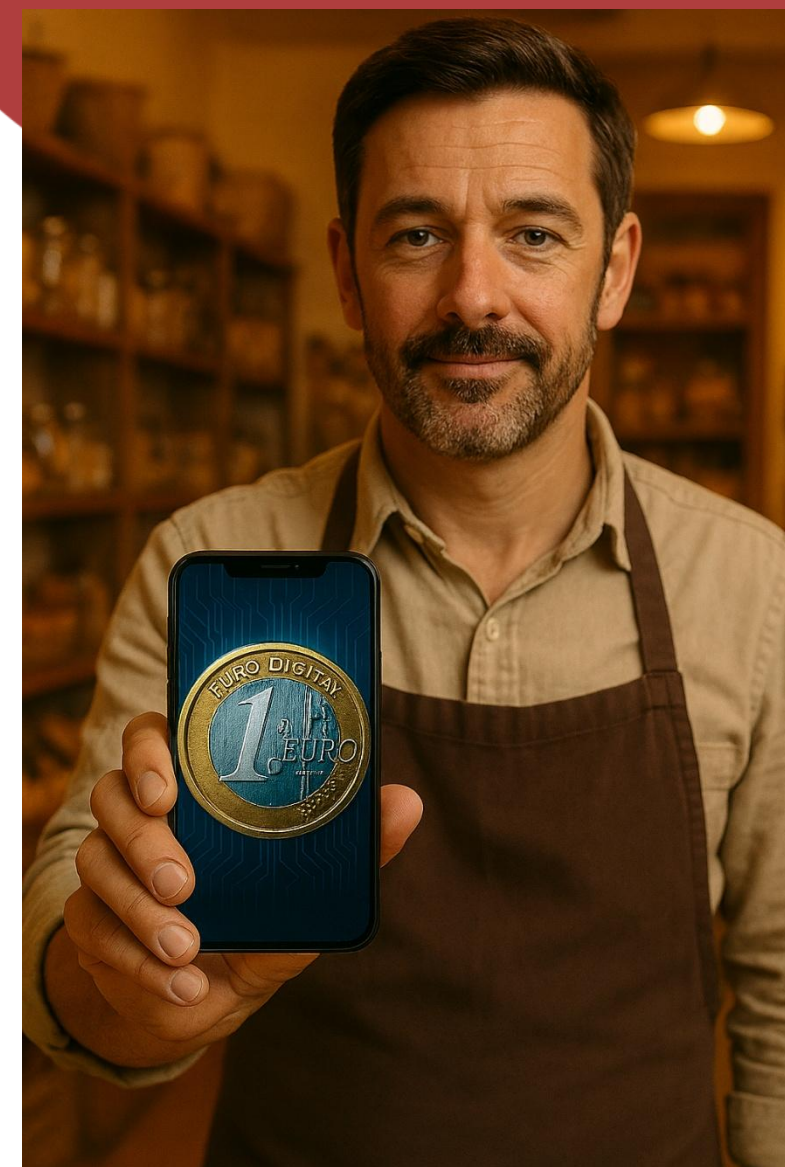
ENFOKA-TRENDS 2026ko OTSAILA

Euro digitalak online eta off line funtzionalitateak eskainiko ditu, beraz, estaldura gutxirekin edo batere estaldurarik gabe ere erabili ahal izango da. Offline ordainketetan, agindu-emaileak eta onuradunak bakarrik jakingo dute eragiketaren informazio pertsonala, eta horrek eskudiruaren antzeko pribatutasun-maila emango luke.

Internetarako konexioa duten eragiketen kasuan (online), Eurosistemak, euroaren eremuko moneta-agintaritzak (EBZk eta euroa onartu duten Europar Batasuneko herrialde bakoitzeko banku zentralek osatua), ez lituzke identifikatuko ordainketak egiten edo jasotzen dituzten erabiltzaileak, datu pertsonalak babestuz, baina ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek erabiltzaileak identifika ditzakete kapitalen zuriketaren aurkako arauak betetze aldera.

Martxoaren 5ean, hain zuzen ere, EBZk deialdia egin du euro digitalaren proiektu pilotuan parte hartzeko interesa duten ordainketa-zerbitzuen hornitzaile guztientzat. Proiektu hori 2027ko bigarren seihilekoan garatuko da. Pilotu hori proba-helburuetarako soilik garatuko da, eta ez du legezko biderik izango.

Proiektu pilotu honetan zehar, ingurune kontrolatu batean probatuko dira euro digitalaren aurreikusitako ezaugarriak, haren funtzionaltasun teknikoa, prozesu operatiboak eta erabiltzailearen esperientzia orokorra baliozkotzeko. Proba-fase honetan, Eurosistemako banku zentraletako langileak eta saltoki fisiko zein elektronikoen, kafetegien eta jatetxeen aukeraketa bat sartuko dira.



Adimen artifizialarekin sortutako irudia

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

ENFOKA-TRENDS 2026ko OTSAILA

Gaur egun, hainbat herrialdek badute beren moneta digitala, eta Txinak du ezarpen- eta garapen-mailarik handiena e-CNYarekin (Yuan Digital). 2020an hasi ziren probatzen hainbat hiri pilotutan, eta gaur egun maiz erabiltzen da dendetan, garraio publikoan edo administrazio publikoan ordaintzeko (udal-tasen ordainketak, Estatuko zergak, etab.).

Txinako txikizkako denda txikientzat (auzoko dendak, salmenta postu ibiltariak, denda txikiak), yuana digitalak hainbat onura praktiko izan ditu:

- Ordainketagatiko komisio txikiagoak: onura aipatuenetako bat da e-CNYak murriztu egiten dituela ordainketa digitalak onartzeagatik saltokiek ordaintzen dituzten komisioak. Sistemak banku zentralaren diruarekin zuzeneko ordainketak egitea ahalbidetzen du, bitartekariak saihestuz, hala nola bankuak edo Paypal edo VISA motako plataforma pribatuak.
- Diruaren berehalako likidazioa: yuana digitalarekin ordainketa ia berehala likidatzen da. Dirua merkatariarengana iristen da, banku-konpentsazioko prozesuen zain egon gabe. Horrek negozioaren eguneroko likidezia hobetzen du eta kutxaren kudeaketa sinplifikatzen du. Kapital zirkulatzailerik gutxi txiki batentzat, garrantzitsua da dirua berehala eskura izatea.
- Bezero gehiago gobernuaren pizgarriei esker: Txinako gobernuak e-CNYa erabili du kontsumoa suspertzeko, parte hartzen duten saltokietan bakarrik gasta zitezkeen yuaneko kupoiak banatu ditu. Shenzhen bezalako hiri pilotuetan, e-CNY onartzen zuten saltokietako eskaeren kopurua % 59 inguru igo zen kontsumo-kanpainetan. Horrek bezeroak erakarri ditu ordainketa-metodo hori onartzen duten denda txikietara.



Adimen artifizialarekin sortutako irudia

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

ENFOKA-TRENDS 2026ko OTSAILA

- Sistema digitalerako sarbidea banku tradizionalik gabe: e-CNYak ordainketa digitalak egiteko aukera ematen die banku tradizionalerako sarbide txikiagoa duten merkatariei ere. Zorro digital sinpleekin eta QR kodeekin erabil daiteke. Landa-saltzaile edo -merkataritxiek merkataritza digitalean parte hartzea errazten du. Horrek zabaltzen du negozio txikietarako finantza-inklusioa.
- Salmenten eta datuen kontrol hobea: Ordainketa digitalek datu erabilgarriak sortzen dituzte, salmenten erregistro automatikoak, kontsumo-patroien analisia, inbentarioa edo prezioak planifikatzeko laguntza. Tresna horiek negozioa optimizatzen lagun dezakete.
- Segurtasun handiagoa eta eskudiruaren erabilera txikiagoa: yuana digitalak faltsutzeko, eskudirua lapurtzeko edo kontabilitateko akatsak egiteko arriskua murrizten du. Gainera, banku zentralak jaulkitako dirua denez, berme publikoa ematen du.

Beste herrialde batzuetan ere moneta digitalak martxan jartzea baloratzen ari dira. Suediak, bere ekonomian eskudiruaren erabilera azkar murriztu denez, koroa digital batek nola funtziona lezakeen probatzeko programa bat garatu du 2020 eta 2024 artean. Gaur egun prest daude emititzeko, baina oraindik ez dute erabaki noiz jaurti.

AEB ere Erreserba Federalak ordainketak modernizatzeko eta lehiakortasun globalari eusteko jaulkitako dolar digital baten ikerketa- eta proba-fasean dago, baina badirudi ez dela garatuko gutxienez 2031. urtera arte, Ameriketako Senatua aurka dagoelako.



Adimen artifizialarekin sortutako irudia

Euro digitala: kontsumorako eta merkataritzarako inplikazioak

ENFOKA-TRENDS 2026ko OTSAILA

Europako autonomoentzat eta saltoki txikientzat, inplikazio praktikoak zalantzazkoak dira; izan ere, oraindik ez dago argi nola integratuko den euro digitala ETEek dagoeneko erabiltzen dituzten sistemetan, baina, hasiera batean, litekeena da egoera hau izatea:

- Kate edo administrazio publiko handiek euro digitala onartuko dute adopzioa sustatzeko.
- Hura integratzeko pizgarri fiskalak edo finantzarioak jasoko dituzten saltoki txikiak.
- Gero eta digitalagoa den merkatu batean lehiatzean, enpresa txiki eta ertainen profil lehiakorra murriztea.

E-commercerako eragina ere sakona izango da, EBZk ordainketa baldintzatuak baimentzeko asmoa baitu: adibidez, dirua automatikoki askatzea online kontsumitzaileak produktua jasotzen duenean. Horrek VISA edo MasterCard bezalako bitartekarien mendekotasuna murriztuko du, itzulketen edo entrega partzialen kudeaketa sinplifikatuz.

Iruzurraren aurkako geruza komuna eta Europako identitate digitalaren estandarrak ere aurreikusi dira, euro digitalarekin batera. Horrek identifikazio faltsuak, identitate-ordezkapenak eta ika-miken kudeaketa-kostuak murriztuko ditu.



Adimen artifizialarekin sortutako irudia

Bibliografia

- **Banco Central Europeo (2026)** *¿Qué sería el euro digital?* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua https://www.ecb.europa.eu/euro/digital_euro/features/html/index.es.html
- **Jaime Rodriguez (Autónomos y emprendedores, 2026)** *El euro digital llegará antes de lo previsto: cómo afectará a los autónomos y a los pequeños negocios.* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/todo-digital/euro-digital-llegara-antes-previsto-como-afectara-autonomos-pequenos-negocios/20251027135253046201.html>
- **Marcos de la Cueva (Billing, 2025)** *¿Cómo afecta el euro digital a pymes y autónomos?* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://www.billin.net/blog/como-afecta-euro-digital-pymes-y-autonomos>
- **Europa press (2026)** *El BCE lanza la convocatoria para proveedores de pagos que deseen participar en el piloto del euro digital.* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://www.europapress.es/eseuropa/noticia-bce-bce-lanza-convocatoria-proveedores-pagos-deseen-participar-piloto-euro-digital-20260305162952.html>
- **Digital Finance News (2025)** *Yuan digital (e-CNY): La iniciativa estratégica de China en el ámbito de las monedas digitales de los bancos centrales.* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://digitalfinancenews.com/research-reports/digital-yuan-e-cny-chinas-strategic-initiative-in-the-realm-of-central-bank-digital-currencies>
- **People's Daily Online (2022)** *El yuan digital ayuda a estimular el consumo y apoya la recuperación de las pymes en toda China.* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://en.people.cn/n3/2022/0628/c90000-10116123.html>
- **Bankinplay (2025)** *El Euro digital ya está aquí : el nuevo dinero del BCE que transformará la tesorería y el comercio electrónico.* 2026ko martxoaren 6an hemendik eskuratua <https://bankinplay.com/el-euro-digital-ya-esta-aqui-el-nuevo-dinero-del-bce-que-transformara-la-tesoreria-y-el-comercio-electronico>