

数字人民币, 2022年见?

苏州入选试点测试地区, 5问全方位解读

据扬子晚报报道, 8月14日,《商务部关于印发全面深化服务贸易创新发展试点总体方案的通知》(简称《通知》)发布, 其中提及数字人民币试点。江苏苏州入选试点地区。数字人民币是啥? 跟支付宝、微信支付是一回事吗? 未来要不要跟纸币说“再见”? 记者就大家关心的“数字人民币N问”进行整理, 并采访了专家。

1 它是啥? 为啥用它?

可提高零售支付的便捷性、安全性和防伪水平

《通知》提到的试点任务共有八大方面122条。其中, 第93条的“具体举措”是“在京津冀、长三角、粤港澳大湾区及中西部具备条件的试点地区开展数字人民币试点。”具体的“责任分工”为“人民银行制订政策保障措施; 先由深圳、成都、苏州、雄安新区等地及未来冬奥场景相关部门协助推进, 后续视情扩大到其他地区”。

那么, 数字人民币是啥? 对其进行研发和应用有何意义?

专家介绍, 数字货币的英文全称是: DC/EP (Digital Currency Electronic Payment)。我国的法定数字货币, 就是数字人民币。

今年5月26日, 央行官网曾发布央行行长易纲在“两会”期间的答记者问(简称“答记者问”)。其中提到: 当前, 数字经济是全球经济增长日益重要的驱动力。法定数字货币的研发和应用, 有利于高效地满足公众在数字经济条件下对法定货币的需求, 提高零售支付的便捷性、安全性和防伪水平, 助推我国数字经济加快发展。2014年央行就成立专门团队, 开始对数字货币进行专项研究。2017年末, 经批准, 人民银行组织部分实力雄厚的商业银行和有关机构共同开展数字人民币体系(DC/EP)的研发。

答记者问中还提及“先行在深圳、苏州、雄安、成都及未来的冬奥会场景进行内部封闭试点测试, 以检验理论可靠性、系统稳定性、功能可用性、流程便捷性、场景适用性和风险可控性”。

南京审计学院金融学院院长张维教授接受扬子晚报/紫牛新闻记者采访时表示, 在他看来, 中国之所以探索和试点数字货币有三个原因: 第一, 当前全球金融科技发展迅猛, 人民币需要在数字货币领域保持话语权; 第二, 中国的电子商务、线上贸易规模及网民规模不断增长, 产生对数字货币的需求; 第三, 发展数字货币有助于推进人民币国际化。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智接受采访时也介绍, “全球都在关注数字货币的发展, 以监管层牵头做一些研究和探索、试点, 是非常必要的”。



2 它会取代纸币吗?

不会, 也难以取代

据新华社报道, 此前, 央行数字货币研究所所长穆长春表示, 数字货币的功能和属性跟纸币完全一样, 只不过它的形态是数字化的。

黄大智介绍, 现有的“钱”分为三种形态: 第一种是现金, 包括纸币和硬币; 第二种是电子化货币, 主要指货币以电子化形式存在于银行账户和支付账户; 第三种即为数字货币, 是对现金的替代, 也可以理解为数字化

的现金。

他认为, 数字货币不会取代现钞, 也难以取代电子支付。“在可预见的几十年时间内, 现钞是不会消失的”。

黄大智强调, 钱与每个人的生活都息息相关, 它的属性要求其具有完全的普惠性。数字货币、电子支付都存在一定的交易门槛, 必须借助一定的交易设备才可以使用, 对残障人士、弱势群体以及边远地区的人们并不友

好, 所以它无法成为全民的支付方式。“数字货币可以作为纸币的补充存在, 但绝对不会取而代之”。

张维认为, 数字货币理论上需要银行账户。他估计“形式上会与之前的存折、信用卡等不同, 但肯定需要银行账户进行管理。”他还介绍, 从技术上看, 数字货币具备溯源的功能, 而“溯源可以避免假币, 同时提高交易效率”。

3 它跟支付宝、微信支付是一回事吗?

不一样, 据说没网络也能用

数字货币跟支付宝、微信支付等电子支付有啥区别? 据新华社报道, 穆长春曾这样描绘使用的情景: 只要你我手机上都有数字人民币的数字钱包, 那连网络都不需要, 只要手机有电, 两个手机“碰一碰”, 就能把一个人数字钱包里的数字货币, 转给另一个人。

张维认为, 从使用体验看, 预计跟微信等电子支付有相似之处, 但底层技术不同。

黄大智则表示, 数字货币对当前的消费模式以及生态并没有太多改变, 它是对现有支付方式的补充和探索。

“数字货币突破了银行账户的限制, 只需要基于个人的数字钱包, 后期在试点时预计会有多种使用场景和形式出现, 比如可以进行扫码支付、离线NFC(近场通信)支付等多种方式完成转账。”黄大智介绍。

此外, 数字货币“继承”

了现金的匿名性, 这种设计可以满足用户某些正常匿名交易的需求。黄大智举例说: “比如你去超市购买一件商品, 但是由于私人原因不想在交易平台上留下痕迹, 身上又没现金, 那么数字货币可以极好地满足这种需求。”

数字货币使用时安全吗? 张维介绍, 因为它有成熟的加密技术, 再加上中国强大经济的实力作保证, 应该更安全。

4 它目前的应用场景有哪些?

在零售、餐饮等小范围场景封闭试点

近日, 有媒体报道, 一位苏州地区银行技术部门主管透露, 目前深圳、苏州等试点区域金融机构的数字人民币应用场景的设置, 主要集中在零售、交通卡充值、餐饮等小范围场景封闭试点。

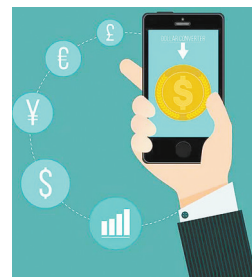
上述苏州地区银行技术部门主管还表示, 目前相关试点工作侧重点是检测数字人民币支付结算的系统稳定性与功能可用

性。

此外, 一家深圳地区银行IT部门负责人也透露, 目前他们正在尝试落地的数字人民币应用场景, 主要是餐饮、零售等小范围封闭场景的充值、提现、转账、扫码消费等。

鉴于当前技术条件尚需完善、风险控制等因素, 这家深圳地区的银行目前尚未将应用场景扩展至医疗、教育、旅游等大规模面

向C端用户的服务贸易领域。



5 何时能用上它?

尚无时间表, 2022年冬奥会或可期待

据央行官网5月26日的消息, 央行行长易纲曾介绍, 数字人民币何时正式推出尚没有时间表。

据新华社报道, 记者从人民银行了解到, 目前数字人民币已经基本完成了顶层设计、标准制定、功能研发、联调测试等工作, 将先行在深圳、苏州、雄安新区、成都及未来的冬奥场景进行内部封闭试点测试。也就是说, 如果顺利的话, 北京2022年冬奥会上也许能“一睹芳容”。

非试点地区的人们什么时候能用上数字货币? 在张维看来, “当前没有时间表, 因为在试点之后还要进行完善和总结。他预计至少要一年以后才能扩大试点范围。”

黄大智则认为, 当前数字货币的试点只是在一定的范围内, 未来是否会普及要看具体情况。那么, 如果试点地区的人们带着数字货币到了非试点地区, 该怎么用这笔钱呢? 黄大智表示, “别担心, 数字货币本质是人民币, 可以与目前通行的纸币一比一进行兑换。”

■ 相关新闻

国内首张数字银行卡面世

近日, 国内首张数字银行卡——“百度闪付卡”正式亮相。该卡由百度、百信银行以及中国银联联合发布, 集借记卡和贷记卡服务于一身, 完全在线开通。百信银行生态金融事业部高级总监、百度闪付卡产品负责人李永煜在接受扬子晚报记者采访时表示, 数字银行卡无实体卡。“它既能通过银联扫码、NFC等进行支付; 也可以作为银行卡本身, 绑定在微信和支付宝里。”

苏宁金融研究院高级研究员黄大智表示, “卡片本身不新, 但将多种功能整合在一起, 是一种创举。”

(沈春宁 李冲 徐毓 马燕)

招餐饮合作

因单位需要, 职工食堂诚招经营团队, 请有意合作者携带有关资质证件报名参加。

报名时间: 即日起至2020年8月25日

联系电话: 15737598181