

数字人民币试点 『多地开花』场景越来越多

自2019年年底数字人民币相继在深圳、苏州、雄安新区、成都等地启动试点测试后,截至目前,我国数字人民币试点已经实现“多地开花”,其中,北京、上海、苏州、深圳、西安等城市近日先后宣布,开展新一轮数字人民币试点。与多地区试点相似的是,数字人民币应用场景也在不断丰富,目前已覆盖包括生活缴费、餐饮服务、交通出行等日常线上、线下小额支付领域,且随着接入商业银行、应用程序等工作的不断推进,数字人民币在优化我国数字经济生态的同时,也积极促进了我国数字经济规模扩张与质量提升。

“多地开花”场景多样

目前,我国数字人民币试点已经形成“10+1”格局,数字人民币试点实现“多地开花”。

中国人民大学国际货币研究所所长助理曲强告诉记者,可以看出,目前试点主要解决的是跨区域联动问题,包括区域联动、企业联动,以及以数字货币促进消费的问题。因此,数字货币跨区域联动是对其运行机制的进一步试点,未来全国将会有更多的地区进行跨区域支付联动,以便了解数字货币在跨区域使用中存在的问题。

从数字人民币已实现落地场景来看,数字人民币钱包基本以App形式出现,同时还支持离线支付。例如,使用数字人民币可视卡“硬钱包”进行支付,即为一种脱离手机的离线支付方式。数字人民币在满足当下年轻人使用习惯的同时,也考虑到不愿意或者使用手机困难人群的需求,设计了“可视卡”,即底层技术是芯片加NFC(近场支付)

技术,以方便相关人群使用。

通过试点工作可以看出,目前,数字人民币主要还是集中在生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等日常小额支付领域,使用形式也主要以条码支付、刷脸支付和碰一碰等形式为主。

从试点机构来看,除了传统的工、农、中、建、交、邮储6家国有大行外,数字人民币子钱包近日再度扩容,从最新更新的数字人民币App中可以看到,可添加的运营机构进一步扩容,其中作为民营银行的网商银行已呈现可用状态,还有包括支付宝、B站、美团、滴滴、顺丰等10余个电商平台的人口也都已接入使用。对此,接受记者采访的业内人士表示,网商银行接入数字货币,或意味着数字货币钱包与互联网支付平台打通了主流支付接口,在数字货币的后续试点中,或有机会拓展至理财投资等方面。央行副行长李波此前也曾表示,未来中国将继续做好试点工作,扩大

试点范围,打造数字化人民币生态系统,提升系统安全性和可靠性,并制定相应法律和监管体系。

由于现阶段数字人民币主要应用在小零售支付场景,较符合数字货币是作为M0(纸钞和硬币)的定位,上述业内人士表示,尽管数字人民币研发的初心是服务于本国经济的发展,但随着技术和应用场景的不断推进,未来必将会提高人民币跨境清算的便利度,助力人民币国际化进程,提高对资金流动的监管能力。不过,对于数字人民币可以在多大程度上助力人民币国际化,中国金融学会会长、清华大学五道口金融学院名誉院长周小川认为,不要太高估技术方面的因素,更多的是体制和政策上的因素,还有未来改革开放选择的问题。不过,周小川认为,在国际使用方面,数字人民币会率先尝试对跨境的零售使用,包括旅行者商务访问之间的使用,以及现在比较时兴的零售网购等。

助推数字经济发展

近几年,数字人民币进行了技术检测和不断推广,适应了数字中国建设不断深化和扩展的趋势,尤其是,随着近期阿里、京东等多家商业巨头宣布将参与数字人民币试点,数字人民币的应用场景逐渐覆盖了生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等多个领域,也逐步从零售业向服务实体经济等领域逐渐扩大。

在中央财经大学金融法研究所所长黄震看来,推进数字人民币的研发是我国适应数字经济时代的重要金融变革举措。黄震告诉记者,数字人民币从研发、内测到试点,运用的技术越来越多,也越来越成熟。从最初的网络信息技术到如今的区块链概念相关技术,数字人民币的诞生和应用可以说是一次互联网信息技术的大检测,对于数字中国基础设施的升级换代将起到积极的推动作用。“随着数字人民币试点城市不断扩容和

应用场景日益增多,数字人民币正成为数字中国建设的助推器和加速器。”黄震说。

考虑到数字货币将在未来全球数字经济中居于核心的地位,中国互联网金融协会区块链工作组组长、中国银行原行长李礼辉告诉记者:“我们有必要研究发行由中国主导的全球性数字货币可行性路径和实施方案。”李礼辉认为,虚拟货币的经济性缺陷在于,其缺乏足够的实体资产支撑和信用背书,价格不稳定,投机性太重。而能够成气候的数字货币必须是可信任的,法定数字货币因为法定地位和主权背书而可信任,其他的任何机构的数字货币要做到可信任,必须具备一些品质。因此,在我国积极推动数字经济发展的当下,数字人民币的发展不仅可以优化数字经济生态,还是进一步促进我国数字经济规模扩张与质量提升的关键抓手。

黄震告诉记者,在数字人民币试点的过

渡时期,既要让人民享受数字化带来的数字红利,也要避免出现老年人在线下场景使用中产生不便的数字鸿沟问题,不断迭代优化数字人民币的用户体验和实际效能,通过深度融入经济社会生活的各个应用场景,进一步推动整个金融基础设施和金融体系的数字化转型,为数字中国建设发挥更加广泛的作用,成为我国实现绿色金融、普惠金融的工具。在当前全球央行数字货币竞相发展之际,黄震建议,我国应主动与全球各国保持沟通和联系,掌握前沿科技,构建和完善基于数字人民币的新型数字化跨境支付体系,提升数字人民币国际化发展水平。值得注意的是,目前,中国人民银行数字货币研究所已联合香港金融管理局、泰国中央银行、阿拉伯联合酋长国中央银行发起多边央行数字货币桥研究项目,旨在探索央行数字货币在跨境支付中的应用。

多方合作势在必行

随着数字人民币脚步渐近,市场上对数字人民币利弊的讨论也在不断升温,央行数字货币具有传统货币所无法比拟的优势,但其所承担的风险也不容忽视。中钞长城金融设备控股有限公司战略发展部副主任司晓玲告诉记者,数字人民币的一大风险就是法定数字货币在现有支付体系的功能定位尚在测试探索中。

司晓玲表示,支付体系是完成支付活动、实现资金转移的一系列法规制度安排和相关基础设施的有机组合,是动态调整与逐步完善的过程。考虑到央行研发的数字货币目标定位替代部分M0,其本质是对原有支付体系的补充。但从用户端使用视角看,当前,现金、银行卡、第三方支付等支付手段已基本满足居民的日常支付需求,如果要搭建适应数字化支付进程的新系统,其价值体现不应在用户端,而更多要体现在央行和商业银行的后台端。目前,央行将数字人民币定义为零售支

付系统的一个基本选项,它的价值在于避免第三方支付可能出现的垄断,同时也增加现有支付系统的韧性,因此与当前的零售支付系统存在着潜在的合作与竞争关系,但目前尚没有明晰的功能定位,数字货币支付系统对现有支付体系的影响仍难以评估。

另一个值得关注的问题,是数字货币的系统、网络及安全风险。数字人民币的实时性特点要求央行掌握较高的技术资源,系统技术故障、网络攻击和密码技术缺陷不仅会威胁个人信息安全,也会冲击金融体系稳定。曲强认为,互联网时代信息技术的可靠性及个人信息的安全始终是核心问题,而密码技术作为数字人民币的核心技术和基础支撑,是维护数字人民币的重要保障。同时,中心化管理也是保障数字人民币安全的有利后盾,央行对数字人民币进行中心化管理,可以保证数字人民币的币值稳定和安全性,维护金融稳定。

对于央行应该为数字人民币的推出进行哪些准备,接受《经济参考报》记者采访的业内人士普遍建议,通过完善数字人民币基础设施、提升系统安全性和可靠性、建立相关法律和监管框架等手段,推动数字人民币生态建设。央行数字货币研究所所长穆长春此前多次强调,数字人民币的发行流通,从来不是人民银行一家的事,也不是某一个机构凭一己之力能够完成的事,需要全社会的共同努力。所以,需要地方政府、商业银行和相关机构共同发力,推动数字人民币生态建设。对于业内广泛讨论的数字人民币何时推出问题,考虑到现阶段数字人民币所面临的各方面挑战,清华大学五道口金融学院副院长张晓燕告诉记者,目前,数字人民币还有一段较长的路要走。值得注意的是,监管也曾多次强调,数字人民币正式推出尚无时间表。

(据《经济参考报》)