

不仅仅是支付方式的变革

中行浙江省分行全力推动数字人民币试点“开花结果”

顾志鹏



中国银行浙江省分行数字人民币创新应用实验室全景图

最美人间四月天。4月2日,数字人

币试点迎来第三次扩围。中国人民银行发布消息,有序

扩大数字人民币试点范围,在现有试点地区基础上增加新试点地区,

其中,浙江省杭州、宁波、温州、绍兴、金华、湖州6个承办亚运会的城市率先入围。

数字人民币是中国人民银行发行的数字形式的法定货币,它是人民币的一种全新形态,

与纸质人民币具有同等法律地位和经济价值。近期,随着杭州、宁波、温州、绍兴、金华、湖州等地区数字人

民试点工作的开展,已有越来越多的市民知晓数字人民币这种最潮的货币了。那么,数字人民币和现有的货币到底有

什么不同,数币支付未来会给全省数字生活带来哪些变化呢?

成立数币创新实验室 应用场景“梦想会开花”

早在2021年11月,中国银行浙江省分行经总行批准,成立中国银行浙江省分行数字人民币创新应用实验室,探索研发数币支付和应用场景建设。

该行数币实验室负责人许新文介绍:“央行把数字人民币兑换给指定商业银行,再由商业银行兑换给公众。获取数字人民币须用现有人民币兑换,兑换后借助数字钱包就可以使用数字人民币进行支付了。”

记者在中国银行数



硬钱包

币实验室工作人员的指导下,在手机上下载并注册了“数字人民币 e-CNY”APP,也就是数字人民币的“软钱包”。记者体验了用数字人民币软钱包二维码支付,发现非常便捷省力,比现有支付工具的体验要好。除了手机上的“软钱包”,中国银行还有数字人民币的“硬钱包”,形态各异,有卡片式的“硬钱包”,也有手表、手环式的“硬钱包”。记者使用北京冬奥会上广泛使用的“雪环”手环式硬钱包,用“碰一碰”这种潇洒的支付方式,离线状态下就完成了一笔数字人民币支付,这种全新的支付体验让人为之心动。

据悉,用数字人民币结算更加高效且惠民。虽然使

用方式与电子支付工具存在相似的地方,但数字人民币具有自己的特点:一是数字人民币是国家法定货币,是安全等级最高的资产;二是数字人民币具有价值特征,可在不依赖银行账户的前提下进行价值转移,并支持离线交易,具有“支付即结算”特性,效率更高;三是数字人民币兼具实物人民币和电子支付工具的优势,便携性强、不易伪造,在兑出、兑回中不会收取服务费。

中国银行数币实验室工作人员说:“中国银行在数字人民币应用的探索过程中,积累了非常多的优秀经验,除了在北京冬奥会上的亮眼表现外,前期已经在全国10个试点城市和区域开展了试点探索,目前在浙江范围开展的是数字人民币第三批试点地区之一,中国银行将逐渐在全省范围内的生活缴费、医疗卫生、餐饮娱乐、交通出行、购物消费、政务服务等越来越多场

景支持数字人民币支付。”

值得一提的是,在个人隐私保护方面,数字人民币是可控匿名的。数字人民币遵循“小额匿名、大额依法可溯”的原则,高度重视个人信息与隐私保护,充分考虑现有电子支付体系下业务风险特征及信息处理逻辑,满足公众对小额匿名支付服务需求。数字人民币体系收集的交易信息少于传统电子支付模式,除法律法规有明确规定外,不提供给第三方或其他政府部门。

因此,数字人民币作为一种更加安全、便捷的通用支付方式,未来将对浙江的数字经济发展带来深远的变革性影响,进一步推动浙江共同富裕示范区的建设。目前,全省杭州等6个试点区域的相关银行已经可为广大客户办理数字人民币钱包的开立,其中一类钱包需带上本人身份证件前往试点区域银行网点办理。

跨越数字触达的鸿沟 数字经济“如虎添翼”

3月31日,中国人民银行召开数字人民币研发试点工作座谈会。会议强调,数字人民币研发试点要坚持体现“人民性”,在拓展金融服务覆盖面,提升普惠金融服务水平,助力地方经济发展,支持数字政务服务建设,提升金融服务实体经济质效,改善营商环境等方面发挥更大作用。要坚持市场化,在数字人民币发展、推广、普及过程中,政策设计要充分激发金融机构、科技企业、地方政府等各方积极性和创造性,在推动运行中要鼓励竞争。要坚持法治化,依法合规开展各项工作,前瞻性地开展法制建设,保障好数字人民币体系的安全性,把握好隐私保护和预防犯罪之间的关系,深入研究对金融体系等多方面的潜在影响。

值得一提的是,数字人民币具有普惠特征,无需绑定银行账户即可使用,并支持离线网络支付,可以帮助特殊人群打破数字鸿沟支付障碍,老人、儿童、境外来华人士都可轻松使用。在刚刚过去的北京冬季奥运会上,中国银行作为唯一的银行合作伙伴,用数字人民币在冬奥村里打造了一道亮丽的支付风景线,为我国在全球数字经济发展上奠定地位。

一见“中”情,开启低碳生活。为进一步推动数字人民币线上试点应用,提升数字人民币服务的普惠性和可得性,以实际行动积极响应国家“碳达峰碳中和”战略部署,中国银行携手美团开展绿色主题数字人民币推广活动。据悉,该活动分为报名、子钱包推送和低碳行为三个阶段,报名通过后即可实时获得10元数字人民币红包(新用户需注册开通中国银行数字人民币钱包),可在美团、单车等多场景使用;在共建APP完成子钱包推送,即可获得美团APP发放的合计30元数字人民币优惠支付券;自动开启“低碳行为”(包括骑共享单车、点外卖不要餐具、网购电影票等)数币计划,用户完成“低碳行为”任务可继续返还随机数字人民币红包。该活动将持续到6月30日结束。

目前,中国银行与中国电信合作,在电信营业厅推出反扫收费扫等数币支付场景,方便消费者充话费和购手机。

经过中国银行、永辉超市双方技术人员1个多月紧锣密鼓的开发对接,永辉超市宝龙店机具可以受理数字人民币,让消费者体验数币支付的高效便捷。许新文说,“因为每个商家系统不一样,我们需要点对点地完成开发对接工作,数字人民币受理侧环境建设需要一定时间。”

数字人民币,带来的不仅仅是支付方式的变革,还将有助于构建数字经济新格局,驱动数字经济高质量发展。今年9月10日,杭州2022年第19届亚运会将隆重举行,这为数字人民币的推广应用,提供了前所未有的良好机遇。包括中国银行在内的多家银行,正在研发数字人民币应用场景,配套金融科技新产品新服务,在批发零售、餐饮文旅、政务缴费等领域形成一批涵盖线上线下、可复制可推广的应用模式,推进我省数字经济高质量发展。

数字经济生活,未来值得期待。随着5G网络的全面部署,物联网应用的不断发展,数字人民币与5G、物联网、智能合约等数字科技深度融合是未来实现人-物支付、物-物支付的基础,万物互联时代的终端形态呈现多样化与芯片类型场景化特点,将会有更加丰富的业务模式,更好地助力浙江数字人民币的市场化推广应用。

体验数币外币兑换机 感受“金融科技的力量”

在当时的冬奥村,最显眼的就是数字人民币外币兑换机。

记者有幸在中国银行杭州钱江世纪城支行看到了这台试运行的兑换机,这台兑换机外形类似ATM机,但具体细节处更有设计感,无处不彰显数字经济的科技时代感。

初到中国的外籍人士,想要进行人民币消费,第一步就是要兑换人民币。我们的数字人民币外币兑换机支持八种语言的操作。外籍人士在兑换机上可以将外币兑换成数字人民币。兑换机接受美元、港币、日元、韩元等18种外币,共169种面值的外币现钞。”中国银行工作人员介绍,“数字人民币外币兑换机主要有四大功能,主要包括外币现钞兑换人民币现钞、外币现钞兑换人民币数字硬钱包、外币现钞给人民币数字硬钱包充值以及查询人民币数字钱包的余额及交易明细。”

记者在中国银行工作人员的指导下,客串了一回“老外”,将提前准备好的美元一张一张依次塞入数字人民币外币兑换机的兑换口,一共放置了185美元,随即可以兑换成的人民币约为1170多元。记者在兑换机上进行了确认,屏幕提示“正在入仓,请稍候”,随后机器发货口吐出一个银行卡形状的数字人民币硬钱包。工作人员介绍:“硬钱包可以理解为数字人民币实体形态的电子钱包;相应的,手机上没有实体的钱包就是软钱包,您刚才拿到的是北京冬奥会上非常火热的‘冰芯’电子硬钱包,形状和信用卡卡片相似,上方有一个非常小的电子显示窗口,可以显示余额。每消费一笔,窗口的数字会自动变化、自动扣减,用起来很方便。”

“数字人民币集合了人民币现金和

电子支付的优点,能够比较好地解决特殊人士支付的难题和痛点。”工作人员补充道。有了数字人民币硬钱包,记者在数字人民币试点商户体验了一把支付,用“冰芯”在商户处以“碰一碰”的方式轻松完成了数字人民币支付,整个支付过程十分流畅,比用现有的支付工具体验要好很多。

数字人民币作为中国金融科技发展的一个最新成果,尤其是数字人民币外币兑换机硬钱包的推出,将呈现给世界有关中国金融科技的最新体验。



便民自助机具



数字人民币

数字人民币是人民银行发行的数字形式的法定货币,由指定运营机构参与运营,以广义账户体系为基础,支持银行账户松耦合功能,与实物人民币等价,具有价值特征和法偿性。

数字人民币设计兼顾实物人民币和电子支付工具的优势,既具有实物人民币的支付即结算、匿名性等特点,又具有电子支付工具成本低、便携性强、效率高、不易伪造等特点。目前,数字人民币在试点地区开展试点工作。

数字钱包是数字人民币的载体和触达用户的媒介,按照载体分为软钱包和硬钱包。软钱包基于移动支付APP为用户提供服务。硬钱包基于安全芯片等技术实现数字人民币相关功能,依托IC卡、手机终端、可穿戴设备、物联网设备等为用户提供服务。

数字人民币APP开立的四类钱包,只需提供手机号(含境外手机号),无需提供其他个人身份信息。

(本版图片均由中国银行浙江省分行提供)