

试点场景超过132万个、个人钱包超过2087万个——

数字人民币离普及还有多远

本报记者 陈果静

视点

中国新闻奖专栏

试点场景超过132万个、个人钱包超过2087万个、累计交易笔数7075万余笔……近日，中国人民银行发布的《中国数字人民币的研发进展白皮书》显示，目前，数字人民币研发试验已基本完成顶层设计、功能研发、系统调试等工作，正选择部分有代表性的地区开展试点测试。

在这些数据背后，人们更关心的是，试点情况如何？接下来数字人民币还会有哪些动作？

试点地区有序扩大

据了解，截至目前，数字人民币试点已经有序扩大至“10+1”，即“10个城市+1个冬奥会场景”。

2019年末以来，央行在深圳、苏州、雄安、成都及2022北京冬奥会场景开展数字人民币试点测试。2020年11月份开始，又增加了上海、海南、长沙、西安、青岛、大连6个新的试点地区，形成了目前的“10+1”个试点地区。

“在一些地区开展了数字人民币红包活动，实现了不同场景的真实用户试点测试和分批次大规模集中测试，验证了数字人民币业务技术设计及系统稳定性、产品易用性和场景适用性，增进了社会公众对数字人民币设计理念的理解。”对于试点测试的情况，白皮书中如是总结。

考虑特定群体需求

“在未来的数字人民币产品设计中，还将充分考虑特定群体的现实需求，通过多种技术手段，降低使用难度，避免因‘数字鸿沟’带来的使用障碍。”央行货币金银局局长罗锐说。

“为弥合‘数字鸿沟’，数字人民币也将探索推出智能可视卡等‘硬钱包’，以解决老年人、残障人士等特定群体操作智能手机不便问题。”罗锐表示，数字人民币钱包设计便于线上线下全场景应用，满足用户多主体、多层次、多类别、多形态的差异化需求。

公众获得金融服务的门槛也有望进一步降低。未来，没有银行账户的社会公众可通过数字人民币钱包享受基础金融服务，短期来华的境外居民可在不开立中国内地银行账户情况下开立数字人民币钱包，满足在华日常支付需求。同时，数字人民币“支付即结算”的特性也有利于企业及有关方面在享受支付便利的同时，提高资金周转效率。

与实物人民币长期并存

“实物人民币将与数字人民币长期并存。”罗锐表示，中国地域广阔、人口众多、多民族融合、区域发展差异大，社会环境以及居民的支付习惯、年龄结构、安全性需求等因素决定了实物人民币具有其他支付手段不可替代的特性。

对于数字人民币与电子支付工具的关系，央行数字货币研究所所长穆长春表示，数



近日，交通银行北京市分行的工作人员引导顾客开通数字人民币钱包。 陈钟昊摄(新华社发)

字人民币与一般电子支付工具处于不同维度，既互补也有差异。数字人民币将为用户提供一种新的通用支付方式，可提高支付工具多样性，有助于提升支付体系效率与安全。其独特优势包括：作为国家法定货币，是安全等级最高的资产；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”等特性。

在使用数字人民币时，安全性和隐私问题也是人们关心的焦点。

对此，中国人民银行副行长范一飞表示，央行高度重视数字人民币体系的安全及隐私问题，把依法依规和安全便捷作为最重要的两个设计原则，贯穿数字人民币设计框架的各个层面。

在安全性方面，范一飞介绍，一是规范数字人民币及相关系统的设计、开发和运维操作流程全生命周期信息安全管理，实现不可重复花费、不可非法复制和伪造、交易不可篡改和抗抵赖等特性，初步建成多层次安全防护体系。二是初步完成构建多层次联防联控安全运营体系，建立信息安全管理制度体系，注重加强实战训练，为数字人民币提供常态化的安全保障支持工作。三是研究新安全技术提升数字人民币安全水平，引入分布式数字身份、零信任等新兴技术的研究和应用，强化个人隐私数据保护技术措施。

在隐私性方面，数字人民币体系遵循“小额匿名、大额依法可溯”的原则。同时，央行也将防范数字人民币被用于电信诈骗、网络赌博、洗钱等违法犯罪行为，确保相关交易符合反洗钱等要求。范一飞介绍，数字人民币体系收集交易信息遵循“最少、必要”的原则，不过度收集，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。央行内部对数字人民币相关信息设置“防火墙”，通过专人管理、业务隔离等制度安排，严格落实信息安全及隐私保护管理，禁止任意查询、使用。

央行数字人民币发展历程——



热评

近年来，数字化浪潮正以前所未有的规模和速度席卷全球。在此背景下，全球主要经济体均对法定数字货币兴趣浓厚，已有多国正在研发法定数字货币，还有的已开始研究其在跨境场景下的使用。当前，亟需顺势而为，加快推进我国数字人民币建设。

目前，我国数字人民币的顶层设计、功能研发、系统调试等工作已经基本完成，研发和试点测试已经取得了阶段性的成果，并在此基础上开启数字人民币研发的新阶段。接下来，数字人民币从试点测试走向全面铺开仍有较多工作需要加快推进。

一是进一步扩大试点测试应用场景覆盖面。当前，数字人民币试点地区虽已形成“10+1”格局，但从全国范围看，仍然相当有限。下一步亟需进一步扩大覆盖面，探索与经济社会相适应的数字人民币应用新模式，同时在试点测试中不断优化数字人民币体系设计。

二是进一步完善相关顶层设计。数字人民币相关法律法规、标准和规则仍有待进一步完善。接下来，一方面需要积极推进《中国人民银行法》等法律法规的修订，研究制定数字人民币相关管理办法。另一方面，还须完善业务规则和技术标准。建立健全数字人民币运营系统全流程安全管理体系，从密码应用安全、金融信息安全等方面组织开展全方位系统安全测试与评估，保障系统安全平稳运行。

三是进一步加强国际交流。积极参与法定数字货币国际交流，以开放包容的方式探讨制定法定数字货币标准和规则，共同推动法定数字货币发展。

相信，随着数字人民币试点测试的稳步推进，数字人民币“飞入寻常百姓家”的时点已经越来越接近。

陈果静

期待早日飞入百姓家



西安

安全新潮受欢迎

本报记者 杨开新

2020年末，西安被确定为数字人民币试点地区后，多家金融机构不断扩大应用人群，拓展应用场景。

近日，在中国农业银行西安高新路支行，营业大厅的醒目位置设有相关活动的宣传牌，大堂经理正指导客户办理数字人民币业务。高新路支行行长李慧娟告诉记者，该行工作人员经过培训后，会向客户详细讲解数字人民币知识。比如，公众不太清楚数字人民币与微信、支付宝等电子支付方式的区别，工作人员重点从基本概念、网络环境、是否绑定信用卡、消费隐私保护等角度进行介绍。

在某美容机构工作的张女士已开通数字人民币服务1个多月。她表示，目前的试点主体都是国有银行，所以在安全方面不用担心。同时，数字人民币特有的“碰一碰”支付等形式，也让年轻人觉得很潮。

在西安创客创业咖啡街区的一家进口美妆商品集合店内，记者注意到收银台前除了常见的微信、支付宝收款码，还设置了专门的数字人民币收款码。店员艾女士告诉记者，数字人民币推广活动期间，银行对使用数字人民币的用户和商户予以一定的补贴、优惠，给商铺增加人流量，店铺营业额相较于平日有较大增幅。

目前，数字人民币已在西安市文化旅游、民生服务、大学校园、商业连锁、示范街区等得到一定应用。据介绍，在9月份将办的第十四届全国运动会期间，还会搭建更多的数字人民币应用场景。

大连

应用场景频扩容

本报记者 苏大鹏 通讯员 何强

数字人民币试点建设启动以来，辽宁大连市加速丰富数字人民币应用场景，目前已逐渐覆盖餐饮服务、交通出行、购物消费、港口物流、景区商贸等多个领域，应用不断扩容。

在大连市中山区会有便利店，有许多消费者选择用数字人民币支付。“数字人民币既安全又快捷，确实很方便。”超市收银员李宏说。在中山广场地铁站的“明珠交通卡”充值机上，已能支持“数字人民币”支付方式。

农业银行大连市分行网络金融部副总经理隋宏告诉记者，自去年11月末，该行在全市185个人工网点及406台ATM机具，全部开通了数字人民币结算服务，在全市所有地铁站点的明珠卡自助充值机具和100多家便利店，开通了数字货币消费功能。

在大连农村地区，数字人民币试点工作也在有序开展。记者在庄河市复兴村农家超市里看到，村民在银行工作人员指导下，能够使用数字人民币钱包支付日用小商品。“我们在庄河市全部行政村铺设了‘惠农通’服务点，支持数字人民币支付功能，让村民也能‘尝鲜’数字人民币。”农业银行庄河支行行长白凡超说。

记者了解到，大连市将聚焦企业和群众需求，强化产品功能设计，探索推动更多具有区域特色和引领示范效应的数字人民币场景。

青岛

推广方式有新意

本报记者 刘成

作为试点城市，山东青岛市于2020年底正式启动数字人民币试点，应用情况如何？近日，记者进行了一番体验。

在位于青岛市崂山区深圳路的金盾石化加油站，记者加完油结账时，前台工作人员告知可以使用数字人民币。记者用数字钱包的扫一扫功能，边付款边和工作人员交流起来。“前段时间用数字人民币加油有优惠，一个月时间就有1600多人使用数字人民币支付。”工作人员说。

加完油，记者发现一家名叫“万和春”的快餐店里也可以使用数字人民币。工作人员表示，该店在全市有35家连锁店，都可用数字人民币结账。

随着多点铺开，青岛不断创新推广方式，用户使用习惯进一步养成。7月16日，第31届青岛国际啤酒节举行，青岛市政府联合中国人民银行青岛市中心支行，开展了“数字人民币，激情啤酒节”送红包活动，通过“预约抽签”方式，共吸引30万人参与，发放数字人民币红包5万个，每份200元。

据了解，目前青岛市在餐饮零售、旅游、医药卫生等领域的数十万商户，都可以使用数字人民币支付。

数字人民币最新情况——

