

众人关注的数字人民币问题 听听银行主管部门 专业解答

据有关媒体报道,日前六大国有银行已经开始在部分城市推广数字人民币货币钱包。记者了解到,一些地区在国有银行营业网点中,客户只需要提出申请,便可以申请白名单,在央行数字人民币APP中以设立银行子钱包方式参与测试。

同时,不少应用场景也已经开始接纳数字人民币。不仅有京东、美团这样的互联网头部平台,还有上海地铁里的自动贩卖机以及徐家汇汇金百货这样的实体购物中心,都开始接受数字人民币作为支付货币。数字人民币推广进展、使用场景、服务优势,特别是大家关心的在无锡落地的情况,在与人民银行无锡中心支行沟通后,这些事关你我未来钱包的问题都有了答案。



问题一 数字人民币到底是什么

关于数字人民币的概念,中国人民银行副行长范一飞在《关于数字人民币M0定位的政策含义分析》一文中指出,数字人民币是由人民银行发行的数字形式的法定货币。数字人民币主要定位于流通中现金(M0),由指定运营机构参与运营并向公众兑换,以广义账户体系为基础,支持银行账户松耦合功能,与纸钞和硬币等价,具有价值特征和法偿性,支持可控匿名。

数字货币,英文简称为“DC/EP”,“DC”是“Digital Currency(数字货币)”的缩写,“EP”是“Electronic

Payment(电子支付)”的缩写。

由此可以看出,数字人民币不仅是货币,而且也是一种电子支付工具。其实,货币与支付工具的界限原本就不清晰:一方面,货币天然具有充当支付手段的职能属性,在实际中也可充当支付工具的角色;另一方面,现有的各类电子支付工具一定程度上也可视为货币的不同载体或表现形态。但是,在讨论数字人民币时,首先要肯定其基础属性是货币,是现有法币体系的组成和补充,其次才是一种数字支付工具。

问题二 数字人民币有哪些应用场景

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定,主要集中在零售、交通卡充值、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。

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。

问题三 跟支付宝、微信支付有啥区别

在内测体验中,一些消费者表示数字人民币的支付体验和微信、支付宝类似。那么,它们到底有什么不同?人民银行无锡中心支行相关人员表示,简单而言,数字人民币是钱,微信和支付宝是钱包,它们并不在一个维度上。

作为钱包,微信和支付宝里的“钱”是需要兑换的,充值的来源是消费者所绑定商业银行账户里的存款货币,所以这些“钱”本质上对应的还是传统的实

体货币。而未来,钱包中会多出一个选项——数字人民币。

尽管从体验而言,数字人民币和以往的移动支付区别不大。但目前有一些地方不支持微信和支付宝付款,而数字人民币属于法定货币,具有无限法偿性,也就是说,任何机构或个人都不能拒绝接受数字人民币。在那些只认现金的商户,数字人民币的体验可能就要优于微信和支付宝了。

问题四 数字人民币有哪些优势

由于数字人民币追求的是社会效率和福利的最大化,央行不向发行层收取流通费用,商业银行也不向客户收取数字人民币的兑出和兑回的服务费。而微信、支付宝的提现超过免费额度是要收费的。

现在移动支付最大的痛点便是依赖网络,如果没有网络或者网络不好,支付就很难完成。而数字人民币能够像纸钞一样实现“双离线支付”,只要手机安装了数字人民币钱包,不需要网络,也不需要信号,只要手机有电,两个手机相互碰一碰就能实现转账或支付。

由于数字人民币是法定货币,因此就像纸钞一样,任何收款人都不能拒绝

接受。而微信支付和支付宝,收款方可以自由选择接受或拒绝。

微信和支付宝都是跟传统银行账户体系绑定的,无法满足匿名需求。数字人民币则不依赖于银行账户,拥有可控匿名的功能,对于一些合理合法的小额支付行为,可以实现匿名状态支付,从而保护个人隐私和信息安全。

现在支付行业有壁垒存在,比如支付宝和微信之间无法进行转账。数字人民币可以打破支付行业的壁垒,在所支持的银行和支付工具间实现流通。打破支付壁垒也是数字人民币的使命所在,因此届时支持数字人民币的微信和支付宝之间必须可以相互转账。

问题五 无锡市民什么时候可以用上数字人民币

记者从人民银行无锡中心支行获悉,全国部分城市已经开始了数字人民币的相关测试,目前无锡并不在其列,所以暂时还不能申请各大银行的数字钱包业务。相关人员表示,预计在不远的未来,无锡地区也会加入试点地区。

据不完全统计,截至目前,数字人民币已经在深圳、苏州、北京、成都四大

城市进行了七轮红包试点,共发放数字人民币近1.5亿元,近千万公众参与抽奖,超过50万人领取并使用。工、中、建、交、邮储等国有银行在部分城市已开始推广数字人民币钱包。在这些银行网点,用户并不需要相关证件和银行卡,只要简单填写资料,申请白名单开通钱包,即可参与数字人民币测试。

问题六 数字人民币来了,纸钞怎么办?

数字人民币,可以简单地理解成纸钞的数字化替代,但这并不意味着纸钞会完全被取代。中国人民银行数字货币研究所所长穆长春表示,数字人民币的发行不是靠行政强制来实现的,而应该以市场化方式进行,“老百姓需要兑换多少,我们就发行多少”。另外,只要民众有使用纸钞的需求,中国人民银行

就不会停止纸钞供应。

本质上来说,数字人民币是独立于实体货币的另一种“钱”,它不需要关联银行账户,主要用来替代流通中的现钞和硬币,功能和现金一样。你可以把它当作以往你放在钱包中的一张张钞票,只是形态是数字化的。(素材由人民银行无锡中心支行提供 朱尊整理)

行业短波



交通银行无锡分行 银政共建“红色党建林”

为发扬公益志愿者精神,增强环保意识,交通银行无锡分行联合锡山区东港镇人民政府于3月27日成功举办“交港相映,红耀锡东”大型公益植树党建活动。

活动现场,锡山支行、锡东支行与江苏省最美乡村东港镇山联村党总支正式签约党建结对,形成“共建组织、共抓队伍、共享资源、共谋发展”的银政党建工作新格局。随后,东港镇人民政府与交通银行无锡分行办公室共同为本次“交通银行红色党建林”植树活动揭牌,交通银行无锡分行也被授予“特别组织奖”荣誉称号。

本次活动包括20多个单位,近1000人在东港镇种下柑橘树,包括无锡市优秀抗疫人员、劳动模范、道德楷模、无锡好人、爱心企业、市民代表等,分行团委、青年志愿者团队、党员志愿者团队也积极参与到活动当中,交行无锡分行共93位志愿者通过“志愿江苏”平台顺利完成本次环境保护志愿者活动。

植树活动后,分行组织活动人员前往山联村开展党建活动,学习参观山联村党建文化馆,回顾最美乡村发展历程,追忆知青下乡插队往昔,重温革命峥嵘岁月。

江苏长江商业银行无锡分行 举办金融消保主题宣传

为提升金融消费者的风险管理能力、风险责任意识和自我保护意识,优化金融消费环境,江苏长江商业银行无锡分行3月起围绕“权利、责任、风险”开展了形式多样、内容丰富的主题宣传活动。

活动期间,该行印制了各类金融知识宣传手册放置在网点宣传阅读角,大堂工作人员主动引导客户在等候间隙翻阅学习;同时设计了主题海报摆放在分行入口醒目位置,充分利用网点宣传渠道,在广告机、电视机内加入多条金融消费者教育海报和动画,门头跑马屏中加入本次教育宣传周活动口号,全天集中滚动播放,内容覆盖存款保险、征信安全、反诈防骗、人民币现金等金融消费者日常关心的重点知识。

江苏长江商业银行无锡分行在每日固定时间,利用营业部门口广场空地,设立公益宣讲台,开展定点宣传,向来往市民发放宣传折页,提供金融咨询服务,活动现场咨询市民络绎不绝。

结合本次宣传周“有温度的金融服务,护航幸福晚年”主题,该行有针对性地老年人介绍存款保险基本内容,以及防电信诈骗小知识,切实提升重点人群金融风险防范能力。(张晓瑜)



苏南五财务公司举办 党建业务融合发展交流会

为进一步推进党建工作与业务工作深度融合,更好贯彻落实新时代党的建设总要求,创新基层党建载体,提高基层党建水平,近日,国联财务公司携手苏州创业集团财务公司、红豆集团财务公司、华西集团财务公司、三房巷财务公司共聚一堂,叙友情、谋发展。经友好协商,五家公司所在党总支(党支部、党小组)就党建共建达成一致意见,并邀请签订共建协议,约定形成“共建组织、共抓队伍、共享资源、共谋发展”的党建工作新格局。

签约仪式后,召开了第一次共建座谈会,围绕财务公司监管政策、公司治理、信贷风险管理、金融科技、业务创新及“十四五”规划等内容开展讨论、交流,就业务开展中遇到的问题及同业合作内容进行了深入的探讨,并邀请国联信託就信託投资产品进行介绍交流,为下一步业务合作奠定基础。(毕凤君)

人行无锡中支打造“金暖银发”惠老“五心”工程

人民银行无锡市中心支行聚焦老年人金融消费过程中的高频事项和服务场景,全力打造“金暖银发”惠老“五心”工程,指导辖内银行业金融机构积极构建老年群体“能用、想用、敢用”的金融服务体系,切实助力老年人跨越“数字鸿沟”,提升金融服务获得感、幸福感和安全感。

打造“向心”工程,强化惠老标准引领。人民银行无锡市中心支行强化顶层设计、系统谋划,制定了《无锡市银行系统“金暖银发”惠老工程实施方案》,从惠老金融产品与服务、惠老智能设施改造、惠老服务网点建设、惠老金融服务机制、惠老金融宣教阵地等方面入手,对银行业金融机构提出了明确的工作要求,并通过会议推进、现场督导、典型示范、标杆评选、综合评价等方式,加强组织推动和考核评估,确保取得实效。

打造“润心”工程,创新惠老产品服务。人民银行无锡市中心支行深入调研摸排老年人金融服务需求,引导银行业金融机构突出“一行一品”,推出适老金融产品,创新老年客群服务规范,形成各具特色的惠老金融产品和服务清单,在此基础上编制全市老年人金融服务手册,为老年人提供精准的信息供给。如江苏银行无锡分行为老年客户群体定制“融享幸福卡”,针对老年群体开发专享中低风险理财产品;华夏银行无锡分行推出“福聚欢乐、潇洒人生”老年款礼仪存单;光大银行无锡分行面向60岁以上客户开通短信通知业务免手续费服务。

打造“贴心”工程,优化惠老网点建设。人民银行无锡市中心支行推动银行业金融机构积极参与惠老金融服务示范网点创建,一方面,引导银行对营业网点进行适老化升级,设置老年人绿色通道、爱心

专区,提供齐全的便老应急设备,进一步夯实网点惠老硬件基础设施;另一方面,推动实施手机APP、智能机具等金融设施适老化改造,打造惠老智能化应用设备,同时强化助老人员配备、助老窗口辅导、助老服务流程等惠老软件建设,确保网点综合服务设施满足老年人的基本需求。如交通银行无锡分行在营业网点实施由老年金融专员提供“主动迎人、协助填单、陪同办理”的全流程服务。

打造“舒心”工程,拓展惠老知识宣教。人民银行无锡市中心支行创新“金融+”宣教模式,在辖内继续开展“银发讲堂”活动,推进“银发讲堂”品牌深入人心。截至目前,共组织银行业机构举办了60余场“银发讲堂”活动,参与的老年人超万人次。同时积极开拓数字化宣传渠道,聚焦老年人金融消费、智能化应用、风险防范、

权益维护等重点内容,广泛开展面向老年人的线上宣传活动,组织银行机构依托官网、手机APP、公众号等载体开辟老年人金融知识宣传专栏,在全市推出了一批“银发云讲堂”,形成了惠老宣传新声势、金融生态新屏障。

打造“连心”工程,搭建银社合作机制。人民银行无锡市中心支行牵头银行机构与社区合作建立“社区惠老金融服务机制”,共同探索服务措施、服务人员、合作模式等方面的紧密型惠老服务模式,为社区困难老人提供电话“一键通”热线服务、微信“面对面”线上服务、惠老服务片区专员上门服务,实现了老年金融“零距离”服务多样化。如锡商银行与无锡港下社区开展了老年金融“银发讲堂”活动,参与的老年人超万人次。同时积极开拓数字化宣传渠道,聚焦老年人金融消费、智能化应用、风险防范、