

【专家访谈】

光明日报记者 温源

日前，苏州市提出将推动数字人民币在全市域、全领域试点应用，将试点优势转化为数字金融产业创新集群发展优势。截至8月末，苏州已开通数字人民币个人钱包3003万个，数字人民币试点的核心指标领跑各试点城市。

近来，数字人民币加快场景创新步伐，落地推广不断提速。今后数字人民币将如何有效解决消费“痛点”？怎样深挖应用场景潜力？记者就此采访了招联金融首席研究员董希淼。

记者：从多个城市试点到冬奥会、服贸会上的应用，数字人民币在进一步满足人民群众多样化的支付需求方面发挥了怎样的作用？

董希淼：

从2014年着手研发工作到目前形成多个地区试点格局，数字人民币渐成蔚然之势，逐步“飞入寻常百姓家”。截至2022年5月31日，15个省市23个试点地区通过数字人民币累计交易笔数大约2.64亿笔，金额约为830亿元，支持数字人民币支付的商户门店数量达456.7万个。目前数字人民币已经同时支持线下线上场景，覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等多个领域，“支付即清算”，不向用户收费，数字人民币为老百姓提供了安全、便捷的支付新选择。借助北京冬奥会、服贸会，数字人民币从国内场景走向国际场合，试点应用地区进一步扩大，在服务实体经济和便利百姓民生等方面发挥了更加积极的作用，成为我国数字金融和数字经济发展的基础设施。

记者：与其他支付方式相比，数字人民币具有哪些独特优势？

董希淼：

数字人民币既是电子支付工具更是数字化的法定货币，它将重构我国支付与货币体系，让电子支付更具通用性和便捷性，让现金使用更具可得性和普惠性。相比其他电子支付工具和虚拟货币，数字人民币由央行发行，安全性更高，获取信息量小，最大限度保护用户隐私和信息安全，还可以在没有网络的情况下使用，使用范围更广。而且，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，而支付宝和微信之间无法进行转账。因此，数字人民币三个突出的特点是法偿性、通用性、普惠性，在便利百姓民生、降低交易成本、提高经济效率等方面具有重要意义。

记者：数字人民币试点启动以来，已经形成了一大批涵盖线上线下的应用模式。但

是在日常生活中，我们看到数字人民币的使用还不是很普遍。您认为阻碍数字人民币受理环境和应用场景进一步拓展的因素是什么？

董希淼：

应该说，数字人民币尚未正式发行乃至大规模应用，居民感知并认识数字人民币的优势仍需时间。首先，数字人民币还在试点应用阶段，试点地区相对有限。建议有序扩大数字人民币试点，将更多地区纳入试点范围，有助于更深度地检验数字人民币系统性能。日前，央行相关负责人表示，首批四个试点城市数字人民币应用将扩大到全省范围。其次，应加快数字人民币应用场景建设。10家商业银行作为数字人民币运营机构，还应加大线上线下商户拓展，互联网平台应以更开放包容的态度快速融入数字人民币生态。再次，相关试点地区也要开展推广活动，各类公共服务应主动支持数字人民币，以试点为契机构建更好的货币金融环境。

记者：未来，如何推进数字人民币体系的标准化建设，实现数字人民币体系与传统电子支付工具的互联互通？

董希淼：

推动数字人民币与现有电子支付工具间的交互，实现安全与便捷的统一，既是维护数字人民币法定地位、丰富数字人民币应用场景的现实需要，也是支付领域互联互通的应有之义。支付领域互联互通，既需要制度规范、标准统一，也涉及利益平衡、场景融合，还关乎用户隐私和数据安全。但支付领域互联互通势在必行。当前关键的措施是实现标准的统一和规范。2019年9月，央行在《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》中提出“推动条码支付互联互通”。下一步，应从多个维度加快推进数字人民币体系的标准化建设，进一步推动数字身份、报文规范、二维码制、蓝牙和NFC等方面规范和标准的统一，全面打破支付服务壁垒，实现不同支付工具和商户支付标识互认互扫，让消费者更方便地“一码通扫”，让商户更方便地支持各类支付工具。

记者：人民银行数字货币研究所日前发布了数字人民币智能合约预付资金管理产品——“元管家”。未来数字人民币还将在哪些智能合约领域发力？将给老百姓的生活带来哪些变化？

董希淼：

“元管家”正式发布，是加快数字人民币试点创新的又一举措，表明数字人民币智能合约应用正在加快推进。有理由相信，未来我国将进一步探索数字人民币智能合约应用，拓展数字人民币创新潜能，丰富数字人民币应用场景；同时，将充分发挥数字人民币赋能民生、服务大众的作用，彰显数字人民币的普惠性，提升居民使用体验，更好地保护消费者合法权益。

数字人民币智能合约技术将特定的数字货币植入智能合约指令，具有透明可信、自动执行、强制支付等特点，可以支持数字人民币更好地适应不同的交易场景，满足交易双方多样化的需求。因此，智能合约技术可以有效应用于数字人民币的有条件支付等场景，赋予数字人民币可编程特性，提升创新扩展能力。数字人民币智能合约技术应用，通过对特定数字人民币设定支付限制条件，包括但不限于特定场景、支付条件、支付金额等，用技术手段杜绝预付卡资金被挪用的可能，有助于从源头上防范交易风险，保护消费者合法权益不受侵害。除预付卡之外，数字人民币智能合约技术，还可以广泛应用于教育培训、房产交易、住房租赁、补贴发放、共享单车等场景。

《光明日报》（2022年09月22日15版）

来源：光明网-《光明日报》