



解码数字人民币

我市数字人民币落地场景多点突破

本报记者 俞佳融

2020年4月,人民银行公布了首批四个数字人民币试点地区和一个场景:苏州、成都、深圳、雄安和北京冬奥会,数字人民币试点工作拉开帷幕;2023年初,江苏省启动数字人民币全域试点工作,镇江跻身试点之列。试点启动以来,各地各部门积极探索数字人民币应用新场景,推广落地工作按下“快捷键”。

作为生活在试点城市的居民,半年多来,镇江市民身边的数字人民币应用场景越来越多:部分单位尝试用数字人民币发工资,有的餐厅在收款二维码旁边架起了新的数字人民币收款二维码,景区里多了可以用数字人民币“贴一贴”付款的自动贩卖机……

近期,记者通过走访调查,整理了关于数字人民币市民最为关心的十个问题,带您“走进”数字人民币:了解数字人民币的概念、与支付宝、微信支付的区别、如何开通数字人民币以及我市目前有哪些场景可以落地使用等。



数币小课堂:什么是数字人民币?

1. 什么是数字人民币?

数字人民币是基于广义账户体系,定位于M0的数字化现金。

它是中国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,与纸钞硬币等价,具有价值特征和法偿性,支持可控匿名。

数字人民币不是虚拟货币,也不是网络支付或电子钱包,而是基于国家信用、由央行发行的法定数字货币。

数字人民币作为中国央行推出的一种全新支付工具,在未来对金融领域产生深远的影响。

首先,数字人民币有望为中国金融体系带来创新和变革。它可以提高支付系统的效率和安全性,减少交易的时间和成本。相比传统的纸币和电子支付方式,数字人民币采用区块链技术和加密算法来确保安全的交易和账户管理。这将有助于防范欺诈和洗钱等非法活动,并提高金融系统的透明度。

其次,数字人民币有助于促进金融包容和普惠金融的发展。由于数字人民币可以实现无需银行账户即可进行支付,它为没有银行账户或信用记录的人提供了金融服务的机会。这将使更多人能够参与到金融系统中,提高金融包容率并推动经济的可持续发展。

此外,数字人民币的智能合约功能也有望为金融衍生品、供应链金融等领域带来新的商业模式和机会。

2. 数字人民币中硬钱包和软钱包有什么区别?

(1) 载体不同

软钱包是指通过支持数字人民币的智能应用提供的钱包服务,可以理解为软件钱包,以App的形式存在。例如数字人民币App中的各运营机构银行的数字钱包、各运营银行App中的数字钱包等。

硬钱包是指通过柜面或电子渠道开立的存储数字人民币的实体介质,具有硬件单元介质的数字人民币载体。例如IC卡、手机终端、可穿戴设备、物联网设备等。

(2) 使用不同



软钱包需要借助手机App使用,不需要充值,扫一扫和碰一碰即可支付成功,使用起来更方便。卡账户相当于手机App账户,只需要在一段时间内同步数据,还不用担心数字人民币的丢失。

硬钱包类似于“交通卡”,需提前充值,有的可以显示余额,然后用于消费。硬钱包更方便孩童、老年人使用。

3. 硬钱包有哪些分类?

“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,可以满足特定人群或特定环境下的数字人民币支付需求。通过“碰一碰”的方式完成消费支付。

(1) 手环硬钱包



首次亮相于北京冬奥会,硬钱包包括卡式硬钱包、手环硬钱包等形态,可匿名获取、使用,既安全、便捷又充分保护个人隐私,充分满足用户小额、匿名支付需求。

(2) 数币SIM卡硬钱包

7月11日,中国移动联合中国工商银行,中国电信、中国联通联合中国建设银行宣布,在数字人民币App上线SIM卡硬钱包产品。

数字人民币用户在手机插上运营商发行的超级SIM卡,登录数字人民币App,开通SIM卡硬钱包,利用手机NFC功能“碰一碰”即可完成数字人民币支付。目前只有具备NFC功能的安卓手机支持SIM卡硬钱包使用。

新功能上线后,只要是具备NFC功能的安卓手机,插上运营商发行的超级SIM卡,登录数字人民币App,开通SIM卡硬钱包,利用手机NFC功能“碰一碰”即可完成数字人民币支付。



4. 硬钱包的优势在哪里?

使用便捷:用户在商家进行付款时,无需扫码或者调出二维码,只需要把锁屏状态的手机碰一碰商家POS机,即可轻松完成付款。

在日常使用中,硬钱包可以单独设置支付限额,同时个人还可以根据需要进行灵活设置小额免密支付金额,更适合老人、儿童群体或不便使用手机的场合。

无电支付:SIM卡硬钱包支持无电支付,手机可在断网、亮屏、熄屏、无电关机情况下使用,无需打开支付软件,只需使用手机碰一碰即可完成支付。



扫码查看视频

5. 怎么使用数字人民币?

(1)“扫一扫”——收款方需准备“数字人民币”专属二维码

数字人民币App:对准数字人民币收款二维码,打开数字人民币App,选择“扫一扫”付款,对准数字人民币二维码,可以使用数字人民币付款。

微信/支付宝App:微信支付和支付宝作为支付工具,实名开通微众银行(微信支付)、网商银行(支付宝)的数字人民币钱包后,在微信和支付宝的“收付款”页面的“使用数字人民币付款”选项,扫一扫数字人民币收款码即可完成支付。



扫码查看视频

(2)“碰一碰”——收款方需架设“硬钱包”支付设备。

NFC:将数字人民币在有NFC功能的手机上绑定,手机只需与收款设备“碰一碰”,即便没有网络,也能顺利完成支付。

硬钱包:将硬钱包与收款设备“碰一碰”,就能顺利完成支付。

(3)网上购物——使用数字人民币的“钱包快付”功能

在数字人民币App的“钱包快付”页面,有京东、美团、饿了么、天猫超市、滴滴出行、顺丰速运、携程、党费交纳等130个常用商户平台。按照提示操作,开通平台合作。此后在商户支付时,就会出现数字人民币选项,用户可以用数字人民币付款了。

6. 对商家来说有哪些好处?

(1)“T+0”实时到账:数字人民币作为M0属性的数字现金,其现金本质不变,支持支付即结算,实时到账。

(2)支付即结算:数字人民币属于数字货币,因此不需要支付任何服务和手续费。相比于其他的移动支付平台,数字人民币在提现、转账等操作环节中是免费的。

微信和支付宝对商家的取款,都收取一定的取款手续费。面对个人提现,按提现金额的0.1%收取手续费。

