

應用範疇由零售餐飲交通擴至供應鏈資金管理

數字人民幣試點規模迎擴容

專家倡深港跨境應用

人行早前透露將適時推動深圳、成都、蘇州及雄安新區等四地數字人民幣試點擴大至所屬的全省，意味着數字人民幣應用規模將進一步擴容。事實上，經過2年多發展，數字人民幣早深入內地居民生活。應用領域由最初零售、餐飲、交通，已成功升級到智能合約、SIM卡、供應鏈資金管理等。有專家認為，深圳積極探索數字多元應用試點，建議研深圳與香港跨境應用試點，一旦探索成功可起全國示範和推廣之效。

香港文匯報記者李昌鴻 深圳報道



◆數字人民幣在深圳支付便捷，全市應用場景達105萬個。香港文匯報深圳傳真

內地數字人民幣試點擴展概覽

時間	事件
2020年	人行確認首批試點地區，包括深圳、成都、蘇州、雄安新區。
2021年	人行確認多個地區已加入試點，包括上海、海南、長沙、西安、青島、大連等。
2022年	第三批試點地區正式出爐，新增北京、天津、重慶、廣州、福州、廈門、杭州、寧波、溫州、湖州、紹興、金華等地。
2022年9月	人民銀行副行長范一飛表示，未來將適時推動深圳、成都、蘇州、雄安新區四地的試點範圍擴圍，逐步擴大至所屬的全省。

整理：香港文匯報記者 李昌鴻



◆消費者在商場進行數字人民幣支付購物。香港文匯報深圳傳真

對於當前數字人民幣試點進展，中國央行數字貨幣研究所近日指出，人民銀行先後選擇15個省（市）的部分地區開展數字人民幣試點，並綜合評估確定10家指定運營機構。數字人民幣在批發零售、餐飲文旅、教育醫療、公共服務等領域已形成一大批涵蓋線上線下、可複製可推廣的應用模式。

截至2022年8月31日，15個省（市）的試點地區累計交易筆數3.6億筆、金額1,000.4億元（人民幣，下同），支持數字人民幣的商戶門店數量超過560萬個。另外，數字人民幣智能合約已在政府補貼、零售營銷、預付資金管理等領域成功應用。

至於數字人民幣於深圳發展，中國人民銀行深圳市中心支行（「深圳人民銀行」）有關負責人早前表示，截至2022年8月底，深圳已正式落地數字人民幣應用場景105萬個，開

立數字人民幣錢包2,671萬個，累計交易金額達184億元。下一步，深圳人民銀行將按照中國人民銀行總行的統一部署，繼續穩妥推進深圳數字人民幣研發試點工作，不斷探索數字人民幣應用場景創新，推動數字人民幣生態體系完善。

應用SIM卡 無網也可支付

深圳一大型國有銀行數字人民幣研究所有關負責人黃偉明告訴記者，深圳數字人民幣應用已從以前的零售消費、交通出行、餐飲等升級到智能合約、SIM卡、供應鏈金融等。研發數字人民幣多項技術已經融入生活許多方面。

黃偉明稱，目前已有多家國有大型銀行與中國移動或中國聯通合作，推出數字人民幣硬錢包應用到手機SIM卡中，將數字人民幣幣串等數字資產安全存儲在超級SIM中，通過NFC近場通信進行數據傳輸完成交易。這是數字人民幣最基礎應用，持有該卡的手機用戶只要向商家出示收款碼，便可以像微信和支付寶一樣便捷地支付。其特性是在沒有通信網絡情況下也可以支付，甚至與終端設備碰一碰就完成交易，用戶可以自動轉存現金或者透支，使用十分方便。

轉賬免手續費 吸引力大

談到目前數字人民幣應用受到青睞的領域時，黃偉明表示，因數字人民幣是在人行體系內完成轉賬，所以免費，並實現支付即結算。數字人民幣對很多企業而言，可以降低很多轉賬的費用。未來隨着數字人民幣的普及，普通民眾也喜歡其轉賬免費。消費端目前只是起步，與微信和支付寶普遍使用仍有很大差距。不過，目前微信、支付寶轉



◆深圳一消費者用數字人民幣購書。香港文匯報記者李昌鴻攝

賬提取要手續費為千分之一，如果微信提取100萬元，需1,000元費用，如果是數字人民幣轉賬，便沒有相關費用，未來無論對企業還是個人都有較好的吸引力。

研與港「轉數快」互聯互通

中國（深圳）綜合開發研究院金融與現代產業研究所副所長余凌曲接受記者採訪時表示，他認為國家可以發揮地方數字人民幣應用的積極性，如深圳是很想更多探索應用，包括多元化技術創新、更多場景拓展，包括深港跨境的應用等，地方探索成功經驗還可以為全國做示範和推廣。

其中在探索跨境的應用方面，據了解，內地已啟動與香港跨境支付技術測試，探索數字人民幣系統與香港本地「轉數快」快速支付系統的互聯互通，支持香港當地居民和商戶的港幣結算需求。另外，人民銀行積極參與國際清算銀行倡導的多邊央行數字貨幣橋項目（簡稱「貨幣橋」項目），探索建立基於法定數字貨幣的跨境支付多邊合作機制和新型跨境支付基礎設施與安排。

智能合約保障高 應用範圍迅速擴

深圳人民銀行有關負責人表示，隨着深圳數字人民幣生態體系的不斷完善，公眾對數字人民幣的認可度和接受度也不斷提高，除了便捷的支付方式和安全的支付體驗外，如何發揮數字人民幣智能化優勢，解決公眾實際問題，是進一步深化數字人民幣試點工作的必然要求。

預付式消費平台：有效防範資金挪用

全國首個數字人民幣預付式消費平台今年5月在深圳福田落地。不同於傳統的賬戶監管模式，數字人民幣預付式消費平台可以對單筆資金進行管理，通過對預付資金加載智能合約，令用戶權益獲得保障。

該負責人稱，通過智能合約，實現預付資金「一筆一清、一課一釋」，可以有效防範資金挪用，實現透明管理，保障消費者的合法權益，有效促進行業健康發展，目前深圳已上線10個連鎖總部教培機構，涉及門店近200家。作為該平台的功能延展，8月23日，2022年「文惠生活 悠享深圳」文惠卡活動正式啟動，覆蓋文藝演出、電影、圖書等最貼近市民生活的文體消費場景，進一步推動了數字人民幣與資金監管類場景的深度融合。

數字人民幣智能合約技術在不同領域的應用，具有實現資金監管，提升資金使用效率，提高資金處理自動化水平，降低結算成本等優勢。預付式消費平台的落地是深圳探索數字人民幣智能合約技術應用的重要成果，是繼政府補貼、零售消費領域成功應用後



◆消費者在教育培訓機構用數字人民幣支付，權益獲得保障。香港文匯報深圳傳真

的又一典型案例，為解決社會公眾實際問題、服務社會經濟發展提供了金融方案。

雄安新區應用到保護農民工權益

而數字人民幣智能合約也已應用到保護農民工權益，8月底，河北雄安新區與建行河北雄安分行合作，通過「雄安新區建設資金管理區塊鏈信息系統」，成功落地數字人民幣穿透支付業務。該業務由分包企業通過區塊鏈系統向總包企業發起農民工工資支付申請，並將農民工姓名、數字錢包編號、身份證號、發放金額等信息上鏈存證，在工資款支付過程中，分包企業僅有查詢權限，無法截流、挪用工資款。

供應鏈可全流程應用

深圳數字人民幣業務已應用於企業供應鏈全流程，正推動企業加快使用數字人民幣。香港文匯報記者從農業銀行深圳分行獲悉，該行「銀企雲聯」平台與聯易融供應平台成功對接，在業界首次實現數字人民幣在供應鏈領域的全流程應用。

有助降企業資金成本

今年5月，農業銀行通過開放銀行模式，將數字人民幣對公錢包開立、兌換、轉賬、支付、代發薪等功能，整體輸出至聯易融平台，679家核心企業可「一站式」便捷使用數字人民幣辦理供應鏈全流程金融業務。

5月中旬，融達保理公司使用數字人民幣成功為其員工發放了工資，驗證了農行數字人民幣服務與供應鏈平台全流程暢通。通過切入核心企業，農行將數字人民幣產品和服務覆

蓋到數以千計的鏈上企業，帶動各類企業開通並使用數字人民幣開展訂單支付、現金管理、代發薪等日常業務。數字人民幣的低手續費和資金實時到賬，能夠降低企業資金成本，提高資金效率。

農行正深度融合供應鏈平台，為數字人民幣服務實體經濟提供鏈上渠道，借助數字人民幣零手續費和資金實時到賬的優勢，有效降低了鏈上企業資金成本，提高了資金結算效率，提升了數字化金融平台的服務能力。通過切入核心企業，將數字人民幣產品和服務延伸到數以千計的鏈上企業，帶動鏈上企業使用數字人民幣開展訂單支付、資金管理、代發薪等日常業務，形成數字人民幣試點應用的產業化示範場景，有助將數字人民幣試點推向更廣闊的客戶群體。

消費市場全面使用仍需時

中國（深圳）綜合開發研究院金融與現代產業研究所副所長余凌曲表示，數字人民幣前景值得期待，但仍需經過漫長時期。目前主要還是在消費場景、小額交易場景下使用，未來貿易、投融資、金融市場、大額交易等等目前都還沒測試，現有技術是否支撐新的場景，以及與數字人民幣相關的信貸政策、貨幣政策、反洗錢政策等制度建設還遠遠沒有成形，說「不設時間表」可能也是基於上述原因。

記者採訪了一些餐飲、零售企業發現，除了各區推出數字人民幣紅包外，市民主動積極使用數字人民幣支付的並不多，日常消費仍是微信和支付寶為主。因此，數字人民幣普及及仍需大力宣傳和推廣。

深圳一大型國有銀行數字人民幣研究所有關負責人黃偉明稱，目前數字人

幣在消費端的應用仍需要大量推廣，讓大量用戶們能夠潛移默化地接受和使用，需要一定時間培養他們的支付習慣，目前畢竟是試點階段，逐步進行商業推動。此前微信和支付寶剛開始使用時也做了很多推廣。因此，數字人民幣要全國落地還有一段比較長的路要走。

需時培養市民支付習慣

數字人民幣除了轉賬提取免費外，其具有很好的資金匯集功能，只要用戶想匯集賬戶，設置自動收集，每天晚上便會自動匯集並自動轉到其銀行賬戶，而這是支付寶與微信都無法做到的。這對許多商家具有較大的吸引力，既免除了轉賬提取費用，又可以快速地匯集資金至銀行賬戶中。



◆余凌曲