

数字货币又有新动态了。

8月29日，中国建设银行在其官方App增加了“数字钱包充值”以及“数字货币”两个子菜单。数字钱包的界面是这个样子的——

都知道数字人民币正在测试，但谁也没想到会来得这么快！

不过，兴奋的人们刚要尝试一下，突然发现，这个功能被关闭了。

对此，建行方面向媒体回应称：建设银行在手机银行系统开展相关功能测试，目前本次测试已经结束。当前，网传信息为技术研发过程中的测试内容，并不意味着数字人民币正式落地发行。

虽然空欢喜了一场，但不妨畅想一下：数字人民币长啥样？数字的钱怎么花？安全性能保证吗？会替代纸币吗？

数字人民币长啥样？

先要澄清的是，这里说的数字人民币不是存款。国信证券金融行业首席分析师王剑认为，数字人民币和纸币、硬币一样，是人民币现金。

不过，稍微不同的是，这个现金是由数字讯号“做的”。

既然是现金，就要有东西装。

纸币、硬币可以装在口袋、钱包里，但数字人民币没办法放到钱包里，只能放到专门存储数字讯号的设备中，这个设备叫数字钱包。

值得注意的是，数字人民币和数字货币还不一样。

比特币、Libra等所谓的数字货币，没有国家信用的背书。但数字人民币是有背书的，可以说是人民币的电子版本。

央行的数字人民币是有法偿性的。也就是说，不能拒绝接受央行数字人民币。

此外，数字人民币不计付利息，可用于小额、零售、高频的业务场景，与纸币没有任何差别。

数字的钱怎么花？

按理说，移动支付和数字人民币支付感受是差不多的。但有一个前提是，要有网络。没网络，移动支付就不行了。

但是，数字人民币离开网络照样能用。

央行数字货币研究所所长穆长春介绍，未来数字货币的使用场景可能是这样的：只要你我手机上都有数字人民币的数字钱包，那连网络都不需要，只要手机有电，两个手机“碰一碰”，就能把一个人数字钱包里的数字货币，转给另一个人。

除了网络，支付背后的原理也是不一样的。

比如，支付宝、微信支付等只是一个支付工具，通过这两种渠道，使用的仍然是个人银行卡里的余额，或者刷的是信用卡等。

使用数字人民币支付，花出去的直接是数字人民币，跟花现金一样。

安全性能保证吗？

“碰一碰”就能支付，不会被人“碰”瓷吧？

没那么容易。

央行数字货币研究所曾指出，由于现有数字货币的流通方式是匿名的，一旦丢失便难以找回，无法满足货币实际应用的需要，且无法进行合理管控。

为此，央行数字货币研究所表示，可通过技术方案，生成新的数字货币、注销旧的数字货币等方式，实现交易过程中不同用户客户端之间数字货币的流通。

此外，央行数字货币也要执行反洗钱、反恐怖融资、防止用于网络赌博和任何网络犯罪活动的功能。

虽然数字人民币本身很安全，但也要注意与之相关的金融诈骗。

人民银行货币政策司司长孙国峰强调：目前数字人民币还是在内部封闭试点测试的阶段，还没有正式推出。

就是说，数字人民币还没正式落地，再听到关于数字人民币的事，可要仔细了，别着了骗子的道儿。

会替代纸币吗？

数字人民币优点不少，会不会在不久的将来，彻底替代纸币呢？

穆长春认为，央行数字货币DC/EP是要从M0入手，也就是说，要从数字化货币替代流通中的纸钞和硬币入手，但并非要取代所有的人民币。

穆长春说，在商业银行账户里的余额，实际上已经是数字化形态存在了，没有必要再进行替换。

再说了，使用数字人民币毕竟还要有数字钱包，使用场景也受限。一些儿童、老人也要使用纸币。

不少专家认为，数字人民币在相当长的时间内，不可能完全取代纸币，二者将会长期共存。