

大数据时代，消费者对个人隐私保护日益重视，使用数字人民币时也不例外。如何在保障消费者隐私的情况下，使得支付更加便利、安全？数字人民币正通过实现“可控匿名”，探索解决之道。

图为2021年9月5日观众在服贸会首钢园区从数字人民币的标志前走过。新华社记者 武巍 摄

小额支付可匿名 大额依法可追溯

现金交易具有匿名性，更能保障消费者的隐私。定位于流通中现金的数字人民币，自然也要满足人们匿名交易的需求，开立数字人民币钱包甚至不用绑定银行卡。

中国人民银行数字货币研究所所长穆长春此前介绍，根据相关法律法规规定，电信运营商不得随意将手机号对应的客户信息披露给包括人民银行在内的第三方，因此用手机号开立的四类钱包实际处在匿名状态。

当前，无论是互联网支付还是银行卡支付，都需要绑定银行账户体系，满足银行实名制开户要求。但数字人民币钱包采取分层管理，开立四类数字人民币钱包不用绑定银行卡，仅凭手机号码便可实现。当然，这类钱包也有相应的余额限额、支付限额等要求。

按照目前数字人民币钱包的管理要求，最低权限的四类数字人民币钱包的交易限制为：余额上限1万元、单笔支付限额上限2000元、日累计支付限额上限5000元，年累计支付限额上限5万元。

除此之外，一些数字人民币硬钱包也可以不与用户身份相关联，就像购买“预付卡”一样方便。

就小额支付而言，数字人民币可以做到完全匿名，但如要进行大额支付，需要升级“钱包”，按要求提供有效身份证件、本人银行账户等信息。比如，升级到二类钱包后，数字人民币钱包余额上限会提升至50万元，单笔支付限额上限升至5万元、日累计支付限额上限为10万元。

不过，穆长春强调，只有当触发涉嫌非法可疑交易等情况时，有权机关才可以依法向运营机构查询、使用用户个人信息。同时，严格将知悉和使用范围控制在法律法规授权内，并采取安全保护措施。

图为一名银行工作人员展示数字人民币硬钱包。新华社记者 陈钟昊 摄

开通子钱包 保护“数字足迹”

一些互联网平台过分追踪与收集用户“数字足迹”，特别是各类金融信息。如何避免在线上支付场景中暴露“数字足迹”？数字人民币推出的子钱包功能或将解决这一问题。

当使用数字人民币在电商平台支付时，用户可以在母钱包下开通子钱包，用户的支付信息将被打包加密处理。电商平台将无法直接获取客户的银行卡号、银行卡有效期等信息，而仅能看到客户开通子钱包时用于关联电商平台账号的手机号。当前，数字人民币钱包支持京东、滴滴出行、美团骑车等多个子钱包应用。

记者了解到，数字人民币在收集个人信息时遵循“最少、必要”原则，采集的信息量少于现有电子支付工具。

穆长春表示，数字人民币只收集与处理目的直接相关的必要个人信息。对于用户选择拒绝提供权限的，数字人民币App将严格执行。为确保用户财产安全，数字人民币仅收集风险控制所需信息，用以加强用户数字人民币钱包风险识别，防止被盗、恶意挂失、网络欺诈等风险。

2022年4月29日，在重庆市璧山区，一名乘客使用数字人民币付款乘坐公交车。新华社发

防范电信诈骗 履行“三反”义务

如果仅仅关注个人隐私保护，忽视数字时代下金融产品和服务便利化、规模化、跨地域可能带来的风险，央行数字货币或被不法分子所利用。

近年来，电子支付被不法分子盯上，成为网络赌博、电信诈骗等违法犯罪的结算通道。专家指出，央行数字货币收集的用户信息少于电子支付，若匿名程度过高，将为不法分子提供新的犯罪土壤，大量非法交易或从电子支付流向央行数字货币。同时，央行数字货币便携性更强，如果提供与现钞同样的匿名性，将极大地便利洗钱等不法交易行为。

目前，各国中央银行、国际组织在探索央行数字货币的匿名性时均将防范风险作为重要前提，对于无法满足反洗钱、反恐怖融资及反逃税等要求的设计将被一票否决。

中国人民银行副行长范一飞曾撰文指出，如果没有交易第三方匿名，会泄露个人信息和隐私；但如果允许实现完全的第三方匿名，会助长犯罪。所以为取得平衡，必

须实现可控匿名。

为确保数字人民币可控匿名要求的有效落实，穆长春透露，下一步，数字人民币将逐步建立信息隔离机制，明确数字钱包查询、冻结、扣划的法律条件，建立处罚机制，完善数字人民币反洗钱、反恐怖融资等法规制度……

随着顶层制度设计不断完善，期待数字人民币的“可控匿名”特征，能为公众带来更便捷、更安全的支付体验。（记者吴雨）