

数字人民币智能合约加速商业化探索

本报记者 李晖 北京报道

数字人民币试点以来,其市场化、商业化发展持续受到关注。2022年10月,中国人民银行数字货币研究所刊发的

《扎实开展数字人民币研发试点工作》文章中提出,利用智能合约实现可编程特性,打造开源生态平台。充分调动各方积极性,加大资源投入,促进受理环境建设提质增效。

经过近4年的试点发展,数字人民币不仅在零售端和基础支付能力上形成了可复制的模式,作为数字人民币最重要的特征之一,加载智能合约的数字人民币在场景和应用创新上

也进行了长足探索。

《中国经营报》记者采访获悉,包括预付消费、零售营销、供应链金融、政府补贴、外国人支付等业务均在智能合约的推动下出现重要突

破。未来随着底层平台和相关制度安排的逐步完善,将会在更大范围和更多场景加速落地。

与此同时,当前数字人民币智能合约的推广还面临着

技术标准尚未统一、法律法规政策不够完善、公众对其认知度和接受度不高、商业化场景有待挖掘等问题亟待解决,仍需探索可复制可推广的商业化路径。

C端B端场景齐开花

相较于C端支付场景,数字人民币在B端和对公支付体系的改造上更具发展前景。

预付消费是智能合约解决的一个最典型痛点场景,通过智能合约来保障资金安全,可以解决普通“预付消费”中常涉及的强制消费、退钱难、霸王条款甚至圈钱跑路等现象。

2022年9月,中国人民银行数字货币研究所(以下简称“数研所”)发布并在数字人民币App正式上线“元管家”——基于数字人民币智能合约进行预付消费资金管理。用户在发卡商户购买预付消费服务,预付资金以数字人民币的形式由运营机构管理,在实际完成消费后划转给商户。

此后,多个地方政府和金融机构推出了数字人民币预付资金监管平台。据记者不完全统计,2023年以来,包括工商银行、建设银行、中国银行、邮储银行、农业银行、兴业银行等多家国有银行或股份行数笔运营机构均在该领域进行了业务实践,场景涉及教育培训、美容美发、体育健身、旅游住宿、交通运输等。

苏州金服实验室科技公司(筹)即是基于元管家平台模式开发了苏州地区的智能合约预付资金监管平台。在“2024第二届数字人民币产业可持续发展研讨会”上,苏州金服实验室科技公司(筹)总经理姜韬告诉记者,该平台最大特点是可以解决三端问题。在消费者端可以保障资金安全,在商户端,计划通过数字人民币定向支付手段给到商户一系列的红包吸引入驻,实现商业

化。在监管端,有助于相关监管部门强化监管,平台基于数字人民币的特性,协助机构跟踪和监控资金的流动,同时防止反洗钱。

不过,由于智能合约会保证预付资金100%的冻结,传统模式下用户储值成为商户运营资金的部分,必须待核销时才能释放,也一定程度抑制了商户使用意愿。

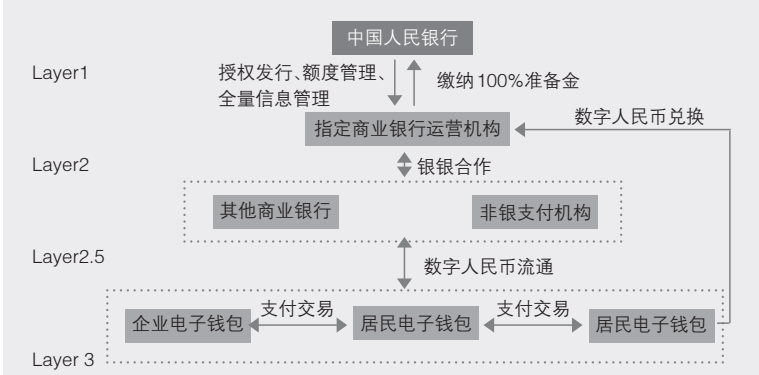
对此,姜韬建议可以探索以“监管资金生息”“提供融资贷款平台”“政府支持”等方式解决商户顾虑。“比如预付费资金一共冻结了100万元,是否可以对其其中50万元或者70万元的额度给予低息贷款,帮助商户进行资金流转。”他表示。

一家国有大行数字货币创新业务人士认为,智能合约的优点第一是具有高度强制性,在商业合同约定条件具备后,可以不依靠法律强制力执行;第二是具有高度灵活性。通过智能合约模板乐高式快速拼装,使得面向全量客群提供定制化金融服务成为一种可能;第三则是具有高度可验证性,具备成为司法证据的条件。

而上述特点,还可以应用在目前解决境外来华人士的支付痛点上。

楚天龙(003040.SZ)数字人民币创新实验室负责人陈楚义透露,目前该公司已经在数字人民币硬钱包上进行了诸多场景尝试。在他看来,目前数字人民币智能合约可以进一步优化外籍来华的支付便利性,比如可

数字人民币扩容后的系统架构



数据来源:东北证券

以通过设定不同的支付限额、支付场景和支付频率,满足个性化的支付需求。而自动执行和可编程性,也可带来支付提供设定自动扣款、定期支付、离境退卡等。

相对于C端,数字人民币在B端的应用落地被寄予了更高期待。

移动支付网分析师余云峰向记者表示,相较于C端支付场景,数字人民币在B端和对公支付体系的改造上更具发展前景。智能合约所带来的数字人民币灵活性可以适用于多种环境和关系,比如定向用途、定向人群、定向场景等,而这其中大部分与对公场景密不可分。

而在产业端的场景中,供应链金融是最基础、最关键的应用方向之一。供应链金融“牵一发而动全身”,产业链参与方和环节众多,传统的供应链金融业务往往使用企业在银行开立的一般账户以共管模式来实现,面临着资金难以监管、资金使用流向不透明、不能实时到账等痛点。

京东是较早接入数字人民币支付的电商平台。在供应链金融科技方面,京东科技迄今共服务超30个

产业场景,涉及数百家核心企业和数百万中小微企业。

去年9月,京东科技与中国工商银行合作,依托数字人民币智能合约平台,实现了将京东供应链金融科技平台发放给企业的采购融资款直接以数字人民币形式支付给相关产业集团。从业务流程看,通过合约保证金金融机构放款至经销商的对公钱包,基于智能合约,其可自动执行付款到核心企业的对公钱包,从而保证资金监管安全。

据京东科技数字人民币相关负责人透露,除了做下游的采购融资,京东科技也正在把该能力延伸到上游的保理融资方案当中。“京东科技方面也计划两年之内将整个供应链平台全部产品合约化,让数字智能合约能力作为产品的底层底座,服务于供应链金融产品。”他表示。

据记者了解,在数字人民币智能合约的B端场景中,除了供应链金融,也有多个场景已经实现业务进展。例如工资代发、定向投融资、合同能源管理、财产保全和跨境支付领域都已经有了创新实践。

百万亿规模绿色保险“展翅” 监管出台24条举措助飞

本报记者 陈晶晶 北京报道

当前,保险业正在积极推动绿色保险发展。

近日,国家金融监管总局发布

政策体系不断优化

《指导意见》明确了未来绿色保险发展的主要目标和重点工作任务,从负债端和投资端共提出保险业支持绿色发展的12项重点工作任务。国家金融监督管理总局有关司局负责人公开指出:“《指导意见》是总局在2022年建立绿色保险业务统计制度基础上推出的又一重要工作举措,将进一步发挥监管引领作用,推动绿色保险有力有序发展。”

需要注意的是,《指导意见》分两个阶段确定了主要目标:一是到2027年,绿色保险政策支持体系比较完善,服务体系初步建立,风险减量服务与管理机制得到优化,产品服务创新能力得到增强,形成一批具有典型示范意义的绿色保险

建立协调推动机制和考核指标

实际上,绿色保险的发展离不开各保险主体机构实质性落实。《指导意见》聚焦保险机构,从强化主体责任、加大资源投入、提升风控能力、健全服务体系等四方面提出要求,切实加强行业主体绿色保险经营管理能力支撑。

记者从中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)获悉,其确立了绿色金融发展总体目标,制定了《绿色金融发展战略(2023—2025年)》,明确绿色金融阶段性发展战略和工作要求,将绿色金融与各项业务有机融合,积极服务“双碳”战略,持续提升绿色金融服务能力和质效。

的《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》(以下简称“《指导意见》”),对绿色保险高质量发展的总体要求、绿色保险保障发展的重点领域、保险资金绿色投资的重点

服务模式,绿色保险风险保障增速和保险资金绿色投资增速高于行业整体增速,在促进经济社会绿色转型中的作用得到增强。二是到2030年,绿色保险发展取得重要进展,服务体系基本健全,成为助力经济社会全面绿色转型的重要金融手段,绿色保险风险保障水平和保险资金绿色投资规模明显提升,社会各界对绿色保险的满意度、认可度明显提升,绿色保险发展市场影响力显著增强。

交通运输行业亦是绿色低碳转型的重点之一,《指导意见》一方面从消费端明确,要积极为新能源汽车、电动自行车、共享单车等提供保险保障,推动绿色低碳出行。另一方面从供给端明确要助力交

通运输绿色低碳发展。记者采访获悉,近期多家头部险企推出新举措以加快布局低空经济。其中,中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)针对低空经济专门推出“平安低空经济护航者”综合保障方案。

一家小型财险公司董事会办公室人士对记者表示,《指导意见》对保险负债端提出的九项重点工作任务与国务院印发的《2030年前碳达峰行动方案》中“碳达峰十大行动”对于绿色发展重点领域的分类保持一致,同时又结合保险业的实际增设了提升社会应对气候变化能力和提高企业环境污染防治水平两个领域,有利于保险公司健全绿色保险保障服务体系,持续提

升保障水平,推动绿色保险业务提质增效。

在投资端,《指导意见》提出了完善绿色投资管理体系,强化保险资金绿色发展支持、加强绿色投资流程管理等三项重点工作任务。

“保险投资要做到安全性、流动性、收益性、绿色性四性兼顾。不能只顾及安全性,不讲流动性、收益性、绿色性,或只看重绿色性,而不管安全性、流动性、收益性等。加大险资对绿色产业的支持力度,可以研究降低险资绿色投资资金占用的最低偿付能力计算标准,降低绿色投资风险权重、绿色债权优先受偿、财政贴息等政策的可行性。”上述财险公司董事会办公室人士表示。

金额高且不同地区所受自然灾害情况不同,不同省份根据实际情况采取了差异化的绿色保险模式。如无锡市采取“专家服务模式”、南京市采取“集体性模式”、深圳市采取“激励性模式”等。国家金融监管总局黑龙江监管局指导下辖内保险机构拓展森林碳汇保险等创新险种,通过引入保险机制,设定“经济价值+生态价值”双向保障,在大庆、佳木斯、大兴安岭等地先后落地碳汇价值保险、碳汇价格保险、森林遥感碳汇指数保险等创新险种,累计为16万亩森林提供保障1511万元,总保障碳汇量近百万吨。

效益指标和社会责任指标等纳入绩效考核机制中。其中,乡村振兴、绿色金融等可持续发展议题的关键绩效指标表现,已纳入中国平安高级管理层考核方案,接受定期检视。此外,中国平安还深度参与了中国保险行业ESG管理标准制定。

值得一提的是,《指导意见》进一步明确加大政策支持、加强监管引领。其中包括加强与各业务主管部门、地方政府部门等沟通协调,积极争取财政、税收、资金等方面的政策支持,强化数据交流共享,共同推进绿色保险高质量发展。

记者获悉,由于绿色保险赔付

工作、绿色保险经营管理能力、工作保障等提出了更为全面详细的要求和举措,进一步完善绿色保险发展的顶层设计。

多位财险公司高管对《中国经

营报》记者表示,绿色保险发展已经达到新的阶段,《指导意见》的发布为保险业务强化供给侧结构性改革,抓住经济社会发展全面绿色转型的机遇期指明了方向。

市场广阔短板仍需补齐

在政策的支持下,我国绿色保险产品及服务创新日益活跃,其中很多创新实践突破了传统的保险经营模式。

例如,浙江、河南等地试点建立农业保险理赔与病死牲畜无害化处理联动机制,助力加强养殖业的环境风险管理。试点成功后,这项保险服务机制不断完善并逐步推广至全国。又如,耕地地力指数保险,鼓励农户在种地的同时提高对养地的积极性。据记者采访了解,中国人寿财险公司全国首创海洋生态植被救治保险(互花米草防治专用)、湿地生物多样性保护保险,进一步丰富碳汇保险品类,拓宽碳汇保险服务领域,实现森林、草原、海洋等生态系统碳汇全覆盖。

近日,中国财产再保险有限责任公司发布《2023年财产保险行业创新洞察报告》显示,2023年是国内财险业产品创新大年。2023年,排在产品创新前三位的分别是农业农村、绿色保险和科技保险。绿色保险类产品创新保持了近三年来的热门态势,占比位列第二,达到21.5%。

在绿色保险保障规模上,中国保险行业协会公开称,绿色保险保额与赔付金额持续增长,绿色保险的风险保障功效持续加强。

据记者统计,A股五大上市险企2023年在负债端共提供绿色保险保额超过230万亿元,资产端的绿色投资合计9066.64亿元,通过私募股权基金、产业基金、政府与社会资本合作等方式参与了一大批清洁能源与绿

色基础设施建设等绿色项目投资建设,并通过绿色债券投资、资管产品投资等方式为绿色产业发展提供资金支持。

不过,受访人士向记者坦言,绿色保险虽然取得了较快发展,但仍有一些短板。例如多年来,我国绿色保险产品不断创新,仍无法满足全社会绿色低碳转型发展保障需求,存在多方面不足。

“除了当前以绿色责任保险系列为主的产品之外,其他产品所涉领域无法完全覆盖绿色转型所涉及的新场景与新需求范围。并且由于大多产品仍处于试点阶段,绿色保险在承保能力、产品定价以及风险评估等方面略逊一筹,产品亦较多、费率略高,因而缺乏市场竞争力。”一家中型财产保险公司非车险负责人说。

不仅如此,绿色保险当前经营尚处于初期阶段,极易出现经营成本高、可持续难等挑战。

“一方面,除了基本的财政补贴之外,相关部门对险企经营绿色保险的激励措施较少,险企开展绿色保险业务的积极性并不高,这一点在中小型保险公司身上表现最为明显。另一方面,企业绿色转型发展意识不强,限制了险企绿色保险业务的开拓与发展。绝大多数企业对绿色保险的概念、功能等内容认识不足,缺乏绿色可持续发展意识,投保积极性不高,绿色保险在现阶段保额有待提高,经营难度提升。”上述非车险负责人进一步认为。