

“数字有痕”，数字人民币如何守护隐私安全



新华社北京电
(记者吴雨)

“碰一碰”“扫一扫”，这些被我们逐渐熟悉的移动支付方式，一方面带来了便捷的支付体验，另一方面也令不少人产生“隐私保护”的烦恼，担心被一些互联网平台、第三方支付机构过分获取“数字足迹”。

近期，数字人民币的“可控匿名”特征再次进入人们视野。大众好奇到底如何“匿名”？怎么做到“可控”？又能否守护你我的隐私安全？

数字人民币如何做到“匿名”？

随着试点地区开展一轮又一轮的测试活动，数字人民币的神秘面纱被逐渐掀开。与支付宝、微信支付等相似的支付体验，使得用户很快对数字人民币支付“无师自通”，却也容易令人忽视他们之间的差别：使用数字人民币不用绑定任何一张银行卡。而这一点，恰恰体现了数字人民币的“匿名”特性。

“数字人民币的可控匿名特征，就是要满足合理的匿名支付和隐私保护的需求。”中国人民银行数字货币研究所所长穆长春日前表示，数字人民币可以在技术上实现小额匿名，仅用手机号就可以开立钱包。当然，这类钱包每日交易限额较低，只能满足日常小额支付需求。

这可以从此前多地开展的试点活动得以印证。目前，深圳、苏州、成都、北京4个城市已进

经营贷违规入楼市迎来强监管

据新华社北京电(记者李延霞)针对备受关注的经营贷违规流入楼市问题，银保监会、住房和城乡建设部、人民银行3月26日联合发布通知，从借款人资质核查、信贷需求审核、贷款期限管理、抵押物管理等方面提出严格要求。

《关于防止经营用途贷款违规流入房地产领域的通知》要求银行业金融机构不得向无实际经营的空壳企业发放经营用途贷款。对企业成立时间或受让企业股权时间短于1年，以及持有被抵押房产时间低于1年的借款人，要进一步加强借款主体资质审核。

通知要求，银行业金融机构要对经营用途贷款需求进行穿透式、实质性审核。密切关注借款人第一还款来源，不得因抵押充足而放松审查。不得向资金流水与经营情况明显不匹配的企业发放经营性贷款。对期限超过3年的贷款，要进一步加强风险管理。

通知要求，对抵押人持有被抵押房产时间低于1年的，审慎确定贷款抵押成数；低于3年的，应定期核查贷款使用情况并保存核查记录。此外，通知要求防范企业通过关联方规避受托支付要求。加强贷后资金流向监测和预警，不得以已开展受托支付为由弱化贷后资金管控。一旦发现贷款被挪用于房地产的将立刻收回，压降授信额度，并追究相应法律责任。

通知要求，各银保监局、地方住房和城乡建设部门、人民银行分支机构5月31日前完成排查，并加大对违规问题督促整改和处罚力度。

中介乱象：年年治乱年年乱，亟待斩断幕后利益链

新华社上海电(记者郑钧天、赵瑞希)多年以来，监管部门一直打击、整顿中介的违规行为，但总是“按下葫芦浮起瓢”，旧的问题没有得到彻底解决，新的问题又不断涌现。记者调查发现，除了中介有天然的逐利驱动外，银行放贷有指标、楼市投机有需求、监管存在难题等均是不良中介“春风吹又生”的土壤。斩断乱象背后的利益链显得尤为迫切。

银行放贷有指标

2020年以来，违规流入楼市的经营贷成为部分地区房地产市场过热的推手。在以北京为代表的热点城市，帮忙开公司，将个人客户包装成企业客户套取贷款用于购房，一些资金中介和房产中介提供“一条龙”服务。

“归根到底，银行的信贷经理背负放贷指标。”中原地产首席分析师张大伟说，相对于将贷款放给运营有风险的小微企业，不如贷给有购房需求的个人客户。由于监管部门严禁贷款违规流入楼市，信贷员就另寻出路，与资金中介“一拍即合”。

“对于银行信贷部门来说，一线城市房贷的安全性高，且经营贷须以房产作抵押，即使收不回贷款，通过拍卖房产也能收回本息。因此，银行在审批贷款时，往往对其用途‘睁一只眼，闭一只眼’，只要按月还款，便不追问细节。”一家股份制银行支行负责人告诉记者，无论是房产

中介还是资金中介，只是充当通道功能，钱都来自银行，只需要将借款人包装成企业客户、再将贷款提现到个人账户即可，中介收取通道费，可谓一本万利。

针对资金中介该如何监管的问题，广东省住房政策研究中心首席研究员李宇嘉认为，最有效的措施还是要从源头控制，避免资金从银行违规流出。他建议，监管部门应通过制度设计，让银行的业务规则和实施细则明晰化，同时

监管要持续化、常态化，督促银行追踪贷款资金流向，做好贷前调查、贷中审查、贷后检查，对违规放贷的信贷员要明确责任、严厉惩罚，杜绝本应支持实体经济的资金流入房地产市场。

投机炒房有需求

除了经营贷违规流入楼市外，提供落户、代缴社保、寻人结婚等服务也是房产中介的“拿手好戏”，只要炒房客有需求、肯出钱，中介就会想方设法助其一臂之力，让其突破限购、限贷政策。

近日，上海一名中介联系记者，称可以拿到金地虹悦湾、万科天空之城等热门楼盘的购房名额，不需参加摇号，但要购房人交总房价3%的中介费。记者暗访发现，不少开发商销售人员为赚取“号头费”，为购房者引荐可以为其“排忧解难”的中介人员，事成后收费。“多数楼盘我们就是博个概率。反正对我们来说没有什么损失。”该中介坦承。

行7轮数字人民币红包测试，派发数字人民币1.5亿元，单个红包金额基本在200元左右，成都随机派发的最高一档红包金额为238元。即便部分用户对数字人民币钱包进行了充值，支付金额也均属于小额支付范畴。

另外，工、农、中、建、交、邮储6家银行虽深度参与测试活动，但开通数字人民币钱包无需绑定任何一家银行的银行卡，仅需要提供用户的手机号。参与用户只用选择其中一家银行提供服务，比如通过银行领取数字人民币红包。

不过，也有心存疑惑：现在手机号都是实名制，这不还是无法匿名吗？

对此，穆长春解释称，尽管电信运营商也参与了数字人民币的研发，但根据现行国家有关法律规定，电信运营商不得将用户信息披露给央行等第三方。因此，用手机号开立的数字人民币钱包对于央行和各运营机构来说，是完全匿名的。

数字人民币怎样保护隐私？

数字人民币仅凭借匿名开立个人钱包就能保护隐私吗？当然不止如此。

近期几个试点测试中，数字人民币的支付场景已从线下门店拓展至线上。在部分试点城市，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。别小看这个“子钱包”的设计，这便是数字人民币保障用户隐私的重要一环。

雁过留声，基于银行账户的每一笔线上交易都会留下“数字足迹”，而其中最具“含金量”

的就是各类金融信息。一些互联网平台、第三方支付机构追踪并获取大量用户的账户信息、交易信息、信用信息等，通过挖掘用户金融行为，推送金融产品。这不仅令人不堪其扰，还会把“超前消费”“过度消费”的观念偷偷植入学生等资信脆弱人群。

为破解这一问题，在数字人民币的线上消费场景，用户支付信息将会被打包加密处理后，用于钱包的形式推送至电商平台。平台无法直接获取用户个人信息，这有力地保证了用户核心信息的隐私保护。

其实，不只是电商平台，就连提供服务的银行、线下收款的商户、收取转账的个人等都不会获取支付用户的个人信息，因为数字人民币钱包之间的交易已通过技术和制度实现了匿名化处理。

穆长春坦言，数字人民币对用户隐私的保护，在现行支付工具中是等级最高的。

数字人民币为啥不能完全匿名？

也许有人会问，既然隐私安全如此重要，数字人民币为啥不索性完全匿名？

数字人民币定位于替代部分现金，因此需要具有现金一般的流动性和匿名性。但如果匿名程度过高，加之便于携带，也可能被犯罪分子盯上，变成非法交易的工具。

“可控匿名”作为数字人民币的一个重要特征，一方面要保障公众合理的匿名交易和个人信息保护的需求；另一方面也要防控和打击洗

钱、恐怖融资、逃税等违法犯罪行为，维护金融安全的客观需要。

目前，央行数字货币实现风险可控基础上的匿名已成为国际共识。各国中央银行、国际组织在探索央行数字货币的匿名特性时，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。

万一被盗刷损失还能挽回吗？

交易都“匿名”了，万一出现了数字人民币盗刷，还能否挽回损失？

不用担心，尽管数字人民币交易是“匿名”的，但是“可控”的。

尽管数字人民币钱包用手机号即可开立，但并非不能打击犯罪行为。金融部门、电信运营商分别掌握一部分数据，一旦遇到犯罪行为，可以把相关证据线索交给司法机关，由执法部门按图索骥。

另外，数字人民币钱包自身采用了分级分类的设计，根据客户身份识别程度可开立不同级别的数字钱包。小额支付可以做到完全匿名，但如需进行大额支付，则需要升级“钱包”，按要求提供相关信息要素，以此防范大额可疑交易风险。

穆长春表示，数字人民币采取“小额匿名、大额可溯”的设计，如果发生利用数字人民币的电信诈骗，能够帮助老百姓把钱追回来，守护老百姓的财产安全。

“船、箱、货，全都在错误的地方！”最近几天，全球供应链上每个环节的从业者都发出类似感叹。

一般长约400米、悬挂巴拿马国旗的重型集装箱货轮当当地时间23日起堵在苏伊士运河航道，其后等待通行的船只目前已超过300艘。作为世界最重要的海运通道之一，苏伊士运河堵塞让全球供应链“如鲠在喉”。

苏伊士运河堵塞会让世界经济有多痛？这取决于运河疏浚工作进度，更取决于全球供应链在新冠疫情冲击下的脆弱程度。

救援团队在社交媒体上创建账号“苏伊士运河挖掘机”。账号简介说：“尽最大努力，但无法保证什么。”这反映了目前挖掘疏通工作仍充满不确定性，甚至寄希望于潮水涨到一定高度以托起搁浅货轮。

数据显示，全球海运物流中，约15%的货船要经过苏伊士运河。丹麦“海运情报”咨询公司首席执行官拉尔斯·延森表示，每天约有30艘重型货船通过苏伊士运河，堵塞一天就意味着5.5万个集装箱延迟交付。德国保险巨头安联集团估算，苏伊士运河堵塞或令全球贸易每周损失60亿美元至100亿美元。

苏伊士运河管理方表示，货船可以自行选择等待还是绕行非洲南端的好望角。不过，目前没有船只选择绕行。等待，不确定何时能通行，每天都要付出额外成本；但绕行则意味着要付出数周的额外航程及连带成本。

由于对苏伊士运河海运渠道依赖度较高，欧洲市场已明显感受到物流受阻带来的不便。多家欧洲家居、家电零售商均表示有货物堵在运河中，将导致延迟交付。一旦情况迟迟得不到缓解，可能导致物价上涨。

不仅零售业“痛”，制造业也一样。国际评级机构穆迪分析，由于欧洲制造业特别是汽车零件供应商，一直奉行“准时制库存管理”以最大化资本效率，不会大量囤积原材料。在这种情况下，物流一旦受阻，可能导致生产中断。

疫情冲击下，零售业、制造业原本就是损失较大的行业。随着经济逐步恢复，这些行业刚刚有所恢复，特别是消费者疫情期间有改善生活条件的需求，给零售业带来“曙光”，但运河堵塞让零售商一时“无米下锅”。

不仅如此，如果堵塞延续，大量货船无法周转，必将导致海运费率提高，增加全球贸易成本，导致连锁反应。去年下半年以来，国际海运市场受集装箱短缺、贸易复苏等因素影响，运力本已十分紧张，海运价格已处于高位。苏伊士运河堵塞无异于向海运市场“伤口上撒盐”。

与此同时，运输延误也将产生大量保险赔付请求，让从事海运保险的金融机构承压，或将引发再保险等领域动荡。

另外，也有市场人士担心国际原油及其他大宗商品价格会因苏伊士运河堵塞暴涨。最近几天，国际油价显著上涨。纽约商品交易所5月交货的轻质原油期货和5月交货的伦敦布伦特原油期货价格均已超过每桶60美元。

不过，业内人士表示，市场担忧供应链的情绪加剧，导致油价上涨，但欧洲多国为应对新一轮疫情收紧防控措施仍会抑制原油需求，再加上美国等产油国运输渠道未受影响，国际油价上行空间有限。

有专家表示，苏伊士运河堵塞让本就受疫情严重冲击的全球贸易“雪上加霜”。与此同时，这起事件也给全球贸易“提醒”，不能过分依赖海运，不要“把鸡蛋放在同一个篮子里”。与此同时也将对全球经济造成影响，特别是对欧洲和亚洲的制造业。苏伊士运河堵塞可能会影响全球供应链，进而影响全球经济复苏。

新华社北京3月28日电



五个足球场才能堆放下的“洋垃圾”，退运了！

3月28日，天津港南疆码头，数台门座式起重机紧张作业，将红褐色的粉末装上货轮。作为海关系统迄今为止查扣的数量最大的一批走私入境固体废物——49.8万吨硫铁矿渣的最后一部分即将装船完毕，这些“洋垃圾”计划于夜间驶离天津港，全部退运出境。据介绍，按照一般堆放高度要求，这些矿渣需要约5个足球场才能堆得下。

新华社记者赵子硕摄

但也有些购房者中介费交了，却没买到房，中介费不退的现象。很多购房者对此选择“忍气吞声”。上海消保委曾发布调查数据，购房者在权益受到侵害后维权的比例仅有21.6%。

“一线城市和部分二线城市买房需求太大，套利动机太强。”易居研究院智库中心研究总监严跃进认为，如果房价持续上涨，炒房投机的需求旺盛，那么购房者就愿意花一定费用购买中介服务。

另一方面，由于购房产业链很长、涉及多个部门，民政、社保等部门之间信息不通，也容易形成违规操作的漏洞。在利益驱使下，各类违规中介像“打不死的小强”，不但顽强存活，服务还越来越“多元化”。

“政府部门各管一摊儿，只要符合自己部门的规则就可以办理，并不管整个链条下来，购房是否合规。”李宇嘉建议，各地应建立部门之间的信息沟通机制，推动信息共享，让负责楼市调控的部门能够清晰地掌握购房者在民政、社保等部门与购房资格相关的信息。

投机炒房有需求

投机炒房有需求

除了经营贷违规流入楼市外，提供落户、代缴社保、寻人结婚等服务也是房产中介的“拿手好戏”，只要炒房客有需求、肯出钱，中介就会想方设法助其一臂之力，让其突破限购、限贷政策。

近日，上海一名中介联系记者，称可以拿到

“一条龙服务，已是热点城市中介机构的标准。房产中介和资金中介业务其实是相通的，有的中介既是房产中介又是资金中介，中介本身就是整合资源的渠道，我们有大量信息可以分享，有业务的话就整合资源一起做。”一名中介人士透露，监管部门一严打，不法中介就化整为零，暂避风头。

此外，打击手段有限也是监管部门面临的重要课题。一位基层房管部门负责人说，房产中介行业由以前的准入制改为备案制，作为行业监管部门，房管部门并没有执法手段和执法权限，一般只能通过交易过户环节的密钥进行一定程度的监管，对中介的违规行为缺乏有效的监管手段。

巨额利益面前，行业自律更显微弱。上海等地房地产经纪协会相关工作人员表示，尽管协会一直以来都在进行诚信方面的培训和宣传，但协会本身并没有执法权限，对不良中介缺乏监管能力。“中介行业早已实行诚信黑名单制度，但效果甚微。一旦进入黑名单，该中介就直接转行了，违法成本极低。中介行业流动性太强，就是吃个‘青春饭’。”严跃进说。

严跃进建议，政府部门应将中介全面纳入监管，完善信用信息系统，将违法违规的中介机构和从业人员纳入社会信用体系，形成黑名单制度。此外，各级房地产主管部门也要加大日常监督检查力度，法规“器”全，诚信“药”到，才能确保房地产市场平稳健康发展。

苏伊士运河堵船会让世界经济有多痛？