

数字人民币智能合约预约消费服务 为你的权益“保驾护航”

“去年购买的瑜伽年卡还没用几次，现在商家竟然关门跑路了。剩余没用完的资金也无法追回，真是让人无奈。”“先前购买的健身预付卡，由于商家经营不善导致店铺关门。虽然店家给了解决方案，但新店距离远，非常不方便，感觉很不合理，但却无从选择。”……近年来，关于预付费服务出现问题的案例不在少数，很多消费者遭遇以上情况时往往都处于弱势，无法切实保障资金安全和自身合法权益。

为从源头解决上述问题，为预付费业务创设良好环境，2022年9月，人民银行数字货币研究所联合运营机构推出数字人民币智能合约预付消费资金管理产品“元管家”，该产品可以有效保证用户预付资金安全。消费者购买商户服务时，其预付资金进入加载智能合约的数字人民币钱包。在实际消费前，预付资金仍然归消费者所有；消费时，智能合约确保了交易的自动化执行和不可篡改，用户与商户之间的资金流动完全按照双方事先约定的条款进行，确保了交易公正自动化。消费者根据购卡协议申请退款或注销服务时，智能合约将保障预付

资金准确、高效退回消费者个人钱包。

邮储银行作为数字金融领域的领航者，积极拥抱数字人民币的创新浪潮，在数字人民币APP“元管家”模块中率先推出了面向电商与健身行业的预约消费服务。

邮储银行总行数字人民币部副总经理朱峰表示，“相较于传统的资金监管模式，数字人民币智能合约预约消费服务展现出了显著的优势：首先，它明确了预付资金的权属关系，确保资金在未消费前始终归属于消费者本人，即使在商户遭遇破产清算等极端情况下，消费者的未消费金额也能得到有效保障，避免了传统模式下资金被挪用或无法退回的风险；其次，通过数字人民币智能合约的标准模板及数字人民币APP提供的统一服务入口，实现了业务数据的集中管理与高效透明，为行业监管提供了强有力的技术支持，同时也让消费者在享受服务的过程中能够拥有更加便捷、安心的体验。”

目前，邮储银行已高效对接了青岛“智金卫士”等多个预付费管理平台，实现了对教育培训、生活出行、购物超市、

运动健身、餐饮美食及美容美发等六大民生行业的深度覆盖，且服务网络正持续扩展。

“去年3月，邮储银行青岛分行通过‘智金卫士’平台向商户及消费者提供数字人民币智能合约预约消费服务，今年7月平台商户某健身品牌突然闭店，我行立即联合平台方进行了现场核实，确认商户无法继续履约后，智能合约自动触发，将未消费的预付资金按预定程序退回至每位消费者的个人钱包中，目前消费者已收到全额退款。在这一过程中，消费者切身体验了数字人民币智能合约技术保障消费者资金安全的优越性。”邮储银行青岛分行行长李广增说。

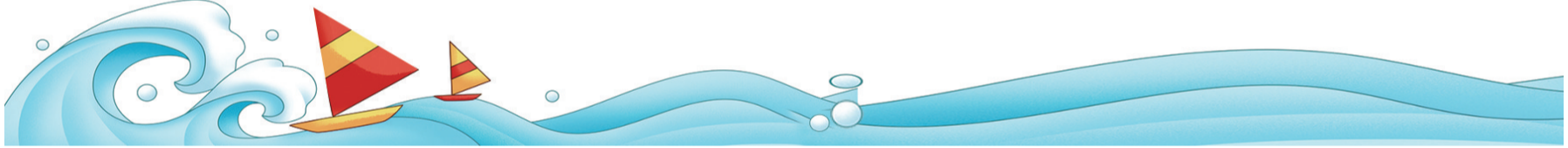
去年7月，青岛市民王先生抱着“试水”的心态购买了一个“元管家”保障的299元的冲浪卡。但因为工作比较忙，购买后一直没有使用。今年7月4日，他突然收到一条短信，说明商户异常情况并提示卡内余额会在两个工作日内原路退还。7月5日，他的退款已经到账。

“对于我们消费者来说，一个是资金安全，另一个就是使用方便，之前在预付

费方面吃过亏，这次幸好使用了数字人民币智能合约服务，确实挺感谢邮储银行为我保障了资金的安全。我希望更多店家都能支持数字人民币‘元管家’这种模式，以后我肯定会优先选择这种产品。但是目前可供选择的商家和预付卡产品还比较少，期待未来可以有更多选择。”青岛市民王先生表示。

数字人民币智能合约预约消费服务不仅对消费者资金安全具有保障作用，同样也给商户带来了诸多便利。“数字人民币APP、‘智金卫士’平台等都能够帮助我们拓宽获客渠道，吸引更多消费者，同时也让消费者更放心。”已与邮储银行合作，在“元管家”上架数字人民币智能合约预付卡产品的商户傅军造型总经理孙建成表示。

数字人民币智能合约预约消费服务既能够让消费者放心消费，也能够让商户有更广阔的发展空间，是一项便民利民的实用金融服务。这不仅是邮储银行在数字金融领域探索与实践的重要成果，更是积极响应国家数字经济发展战略、助力社会治理现代化、推动消费市场健康发展的有力证明。



日照银行青岛分行：

扎实做好“五篇大文章” 推动金融高质量发展

2024年，在监管部门的有效监督以及各级党委的坚强领导下，日照银行青岛分行深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好“五篇大文章”的决策部署，提升金融服务质效，在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等领域取得明显工作成效。

一、科技金融调整架构、聚焦重点，助力科技突破

1. 持续完善“1+N”科创金融服务组织架构。在分行设立科创金融专营团队，赋予产品研发、投贷撮合等职能，各支行利用地缘优势提供综合性银行金融服务。

2. 持续完善科创金融专属产品体系。创新推出科创易贷线上评分产品，采用“系统自动评价+人工审批”模式实现线上申请，一次授信、循环用款，提高企业融资效率。

3. 持续深化“政银园投”多方互动平台建设，洽谈政府部门、投资机构、产业园区、新闻媒体等，不断扩大朋友圈，整合各方资源，构建科创金融服务链，完善科创金融服务生态体系。

二、绿色金融乘势而上、先立后破，推动“政策到户”

日照银行青岛分行深入贯彻落实山东省深化新旧动能转换、推动绿色低碳高质量发展

质量发展相关精神，进一步加强对绿色低碳领域的信贷支持力度，新发放多笔绿色贷款用于支持当地的绿色实体企业，为一批从事节能环保、清洁能源的绿色企业提供了稳定的资金支持，重点关注青岛地区绿色低碳项目，通过银团贷款为城阳区高效储能等项目建设提供金融支持，助力能源利用方式绿色转型。

1. 货币政策支持工具支持方面，日照银行青岛分行积极利用碳减排政策工具，通过上级行为多家小微企业办理享受碳减排贴息政策的再贷款超5000万元，并将政策红利传导至企业，切实降低企业融资成本。

2. 在授信政策方面，日照银行青岛分行根据2024年授信政策指导意见，围绕《山东省建设绿色低碳高质量发展先行区三年行动计划(2023—2025年)》，不断探索绿色金融产品和服务创新，加快形成绿色金融新动能，科学精准扩大绿色金融客户覆盖率和市场占有率，实现本行绿色金融业务规模持续高质量增长、市场份额稳步提高，力争2024年绿色贷款余额在2023年基础上有所增长。

3. 在考核激励方面，日照银行青岛分行将绿色贷款增速纳入对各经营机构的考核中，以考核政策为导向，引导经营机构树立寻绿探绿意识，积极拓展绿色产业链，加

大对绿色低碳领域的金融服务力度。

4. 在政策优惠方面，日照银行青岛分行积极向上级行争取绿色贷款利率优惠政策，绿色贷款内部资金转移价格较其他类贷款给予优惠20BP，通过让利方式切实降低绿色企业融资成本，进一步提升绿色信贷客户占比，并通过服务绿色核心企业，培育优质绿色客户群体，提升绿色业务占比，做大绿色金融业务规模。

三、普惠金融创新产品、服务民生，实现“链接客户”

1. 打造供应链金融服务平台，推动产业链服务延伸。日照银行积极响应国家供应链金融战略，深化与第三方金融科技公司的合作，打造日照银行“黄海之链”供应链金融服务平台。日照银行青岛分行不断促进金融与产业深度融合，定位供应链核心客户，做好上下游企业服务延伸，推出基于供应链平台交易的“橙信贷”等供应链金融特色服务。

2. 推动场景金融项目建设，加大特色产品投放。“场景+”金融服务是日照银行青岛分行积极拓展基础金融市场的服务延伸，是探索以“金融+”形式更好赋能小微客户，积极践行“中小企业伙伴银行”的服务定位。同时聚焦涉农金融服务要求，结合青岛地方实际创新涉农信贷产品。

3. 夯实基础客群拓展，实现业务结构进一步优化。日照银行青岛分行坚定不移地夯实客群建设，业务结构不断优化。一是分行产品种类进一步丰富，落地首笔港口融资担保业务、首笔液化丙烷电子仓单质押贷款；二是实现了一批拟上市公司的营销突破，并落地多笔贷款，对拟上市公司的营销、沟通及服务能力明显提升；三是落地了多个首贷户，客户拓展力度持续增加；四是营销拓展多家普惠农牧类核心企业，进一步提高三农金融支持力度。

四、养老金融提升服务、丰富内容，打造“暖阳书院”

在日照银行青岛分行成立十五周年之际，分行协同各方力量，推出了“暖阳书院”社区银龄教育品牌，辖内支行分别设置了分课堂，承载着“老有所学、老有所乐”的理念，致力于为老年朋友们提供丰富多彩、高质量、专业化的教育服务，开设了多种课程内容，如经典诵读班、书法班、剪纸班、八段锦养生班、模特形体班、新疆舞蹈班等。

“暖阳书院”是对原有敬老课堂的一次全面升级。截至目前，活动已开展165期，服务老年客户3.4万人。升级后“暖阳书院”活动开展15期，涉及11种课程，发布养老金融服务纪实录4期。同时，针对老年新市民群体开展关爱活动，让老年朋友们在享受金融服务的同时，也能感受到来自日照银行青岛分行的温暖和关怀。