

实现普遍接受移动货币支付，从而建立一种帮助赤贫阶层脱贫的经济生态系统

## 探索大挑战第十四轮

2014年9月

### 背景：

日生活费在 2 美元以下的人和所有其他人一样需要用钱交易。

和所有其他人一样，收入微薄的人也需要有钱买东西、有地方存钱且有转账的途径。例如，穷人可能通过工作或出售谷物或产品获得收入。他们可能需要举债筹办婚丧嫁娶等人生大事，或者投资赚钱的机会。大多数穷人，特别是生活在普遍贫困的国家的那些穷人，无法利用正规财务产品或服务来帮助他们管理这些交易及其资金。比尔及梅琳达·盖茨基金会认为，能够使用正规付款系统是让穷人经济上更稳定、更富足、更强健的基础。有效的财务产品或服务如果被广泛接受且在关键时刻可资利用，就能帮助家庭抓住机会爬出贫困的深渊、度过危难或救急，而不是陷入更深的贫困。

### 移动支付系统

基金会还相信：崭露头角的移动支付生态系统有潜力转变人们获得财务服务的方式，使他们摆脱贫困，并且帮助他们在危难时保留经济收益。手机普及率高且能作为提供财务服务的渠道，因此可依托手机催生针对很低收入人群设计的创新财务服务。

生机勃勃的移动支付生态体系的一个重要特征是数字货币的流通性：即本地经济能够支持移动货币处于数字状态。实现这一点的重要方式之一的是大幅增加移动货币使用者可以进行手机支付的地方。拥有任何提供商的移动货币账户的人，需要能在生活和工作的当地经济体内使用这些账户，以方便地购买保健产品等必需品、支付学杂费和购买服务。

有些市场情况会阻碍小商户和小服务提供商接受移动货币，这包括：

- **业务模式及经济性：**与现金相比，使用移动支付对买卖双方的成本经常过高。
- **连接性：**不稳定的电力及网络连接令电子交易无法结清。
- **信任：**认为移动支付不如现金可靠。
- **使用便利性：**大众手机的用户界面功能有限。与使用现金相比，用户可能面临阅读和技术困难。
- **监管：**卖方担心从现金交易转为移动支付会招致过度的规管、新的税费及额外的成本。
- **安全与私密：**卖方觉得他们的交易不安全。

### 挑战：

我们征求的创新解决方案需能够在为穷人提供服务的生态体系中，促进小商户（如：本地商贩）、服务提供商（如：本地学校和诊所）以及其他体系成员采纳并使用移动支付。这些解决方案应尽力满足任何产品及服务提供商的需求，使其容易接受顾客利用任何相互竞争的银行、电信公司或第三方提供商所提供的移动钱包完成移动付款。

除了移动支付以外，基金会还将考虑能促进使用数字交易的创新解决方案，这些数字交易不拘形式，但必须能有效覆盖和服务穷人。基金会选中移动支付是因为手机在收入极低人群中的高普及率。

### 我们期待的提案：

我们会考虑的提案是在以下机会领域对发展中地区日生活费在 2 美元以下人群有意义的解决方案：

- **设备。** 采用或创造促成在购买时交换移动资金的新技术。
- **软件。** 应用或创造能进行移动交易的软件和/或应用程序。
- **商业模式。** 开发满足买卖双方需求的替代商业和市场模式和/或流程。

优先考虑能尽量涵盖以下目标的解决方案：

- **可推展性：** 解决方案应能覆盖许多乡镇、城市和/或国家的广泛用户。提案应描述解决方案将以什么方式实现广泛使用。
- **易于使用：** 进行或接受移动支付应与使用现金一样方便，包括对阅读能力有限的人而言。
- **可互通：** 解决方案应能让选择使用相互竞争的不同移动货币提供商的买卖双方进行移动支付。
- **可靠：** 用户应能放心交易会按照指示执行；在购买时应能确信支付的完成。
- **低成本：** 向买卖双方收取的交易费对日生活费在 2 美元以下的人群而言低廉且可以承受。
- **安全：** 用户应对其资金、付款和个人数据的私密放心。
- **可转移性：** 用户应能在转到另一提供商时，转走其移动财务服务历史和移动资金。
- **透明：** 在确认付款前，买卖双方应对相关费用一目了然。
- **对应地域：** 解决方案应针对或者适用于服务非洲和南亚穷人的移动支付系统。

将会考虑资助的项目例如：

- 在移动服务连接有限或不稳定的环境中，于购买时能实时交易的创新做法或技术。
- 在处理付款的基础上也提供易于使用的增值服务的应用程序；这些服务需要强化小商户的价值主张。
- 在稳健、安全的商业级基础设施上，进行完全可负担交易的商业模式。
- 可让买方在支付过程中方便地了解费用并对其做出反应的创新做法或技术。
- 促进在小商户中快速广泛采用移动财务服务的创新做法或技术。
- 对于进行柜台交易（即消费者将现金交给中介或商户以代其进行移动支付）的人群，证明转为移动支付是非常有吸引力的价值主张的创新做法和技术。

以下提案恕不考虑：

- 只是复制或重新包装发达国家支付流程和创意的想法。
- 不适用于发展中国家日生活费在 2 美元以下的人群或此类人负担不起的设想。
- 达到广泛使用的途径有限或不现实，包括依靠长期财政津贴的设想。
- 签署大量商户接受移动支付，但没有实际手段对这些商户提供持续支持的解决方案。
- 没有考虑清楚当前环境下穷人所面对的现有金融系统和基础设施的项目。例如：需要昂贵的设备或需要政府发行的身份证明但极少数人持有此身份证明的设想。
- 与发达国家移动支付系统的固有风险相比，有着重大数据安全风险的手段。