

## 探索大挑战第十五轮 2015 年 2 月

### 探索用以衡量提供和使用数字金融服务数据的新方法

#### 机遇

比尔及梅琳达·盖茨基金会认为，使用数字金融服务是让穷人经济上更稳定、更富足、抗压能力更强的基础。数字金融服务，例如通过手机或其他技术提供的支付、信用卡、储蓄和保险等，正前所未有地覆盖世界上数百万穷人。虽然数字金融服务前景光明，但它仍然没有覆盖世界上庞大的无银行帐户的穷人。提供和使用这些服务的相关数据是打破其普遍接纳障碍的关键，但当前的数据收集技术和方法通常很昂贵、容易出错、缓慢、解析度低和/或不可持续（仅提供“今天”的快照）。

#### 挑战

开发成本低且可靠的技术方案，以获取在发展中国家提供和使用数字金融服务的相关数据，这种技术方案应远比通常凭借书面调查或亲自数据收集的现有方法成本更低、更快、质量更高、透明度更高、更易审核且更可靠。相关数据包括：

- **提供：**零售金融网点的地点和各种其他元数据和特性，包括产品供给情况、服务质量、定价以及交易量和交易价值。
- **使用：**消费者和家庭使用模式及行为、客户或代理的产品和品牌认知、财务习惯、接纳不同产品的比例，以及产品使用模式（包括手机等实现设备）。
- **接纳障碍**（尤其是用于女性）：欺诈、多收费、交易失败、往返距离（以及这种往返的相关成本）的比例。

#### 许多潜在方法将予以考虑，包括：

成功申请人应属于设备、软件、算法或商业模式范畴，包括：

- 促进众包数据收集的技术（尤其是可以合理地确保数据有效性或总体统计代表性的模式）；
- 卫星数据或其他远程传感技术/信息的新用途；
- 奖励智能手机用户收集数据的特许模式
- 移动数据收集平台
- 促进迅速、准确地自行报告数据的技术
- 就分享数据向消费者或金融服务人员提供奖励的应用程序（如：通过个人资金管理应用程序或“游戏化”）

#### 获选提案必须：

- 确定提议获取的数据并说明如何使用这些数据、由哪些利益相关者使用，以及这些数据将产生的预期影响。（说明该数据对具体利益相关者的价值是申请的一个关键部分。）
- 如果提案涉及收集个人身份信息，如：收集家庭或个人资料，提案必须说明如何保护此类信息。

- 对于依赖移动技术的解决方案，提案必须展示对目标地理区域的蜂窝通信基础设施的了解，提出无需在当前系统以外进行连接的解决方案。例如：解决方案不能假设在非洲或南亚的农村地区，大多数人都有智能电话或者通信连接完全可靠。
- 提出一个明确的假设和相关计划，即一旦获得资助，如何检验或验证该假设，从而展示与现有其他收集方法相比，在速度、成本、准确性等方面的预期改进。
- 说明提案在发展中国家如何保持可持续性和可伸缩性（为南亚或撒哈拉以南非洲开发的解决方案将获优先考虑）。
- 说明提议项目如何证明和确保数据的有效性、质量以及对相关总体的代表性。

**以下设想恕不考虑：**

- 与本挑战没有明确相关性的基础方法或手段。
- 提案中不含衡量和向基金会证明数据收集改进的计划。
- 在发展中国家（尤其是农村地区）不可行的提案。
- 高度依赖数据拥有者（如：银行或移动运营商）许可以获取数据的提案，以及没有说明如何与数据拥有者达成明确合作的提案。
- 并非针对代表性目标群体（发展中国家 15 岁以上的成人，特别是日生活费在 2 美元以下的人群）的提案。
- 开发的技术解决方案仅对普惠金融有些许或略微改进和/或对非战略群体提供利益。
- 在首次提案征集期间，缺乏假设和可检验创新（至少一部分）的提案。
- 现有工具的自动化在成本方面或在覆盖农村、贫穷及欠发达地区方面皆没有明确优势。
- 对现有的手机数据收集应用程序进行些许或影响甚微的改进。

未经基金会事先书面同意，申请人不得向基金会披露个人信息或其他敏感数据。提案涉及收集个人信息或其他敏感数据的申请人受收集、管理和保护此类信息的法律或其他规定约束。申请人应咨询自己的法律顾问，以确定法律和其他规定是否适用于你的项目。

优先考虑利用现有或开放源代码平台（如：Open Street Maps； Open Data Kit 等）的申请。

我们团队还赞助另一项挑战，即：开发能促进商户支付的创新方案。更多信息请见[“探索大挑战第十五轮 2015 年 2 月”](#)。这些竞赛是有着不同目标的不同挑战，需要单独申请。