



根据定义，区块链技术省去了中介，依赖用户网络和集体信任，减少了集中式网络和数据存储的需求。这种特性使区块链货币在暗网流行，但除了隐藏交易路径外，区块链还有潜力做一些更具革命性的事情：基于区块链的支付系统可以帮助超过17亿没有银行账户和无法获得银行服务的人（包括25%的美国居民）进入正式经济体系，同时取代这些人通常用来维持生计的昂贵高利贷和非正式金融服务。如今，随着数十年的经济发展成果在新冠疫情面前逐渐化为乌有，这一挑战显得愈发紧迫。

目前，全球超过70%的中央银行都在探索数字货币（国家法定货币电子形式）的优势。这件事可能比你想象的更加重要：目前货币管理主要由商业银行负责，然而许多消费者超出了实体银行分支机构的覆盖范围，或者由于信用欠佳或资金不足无法获得金融服务。

国家数字货币可以减少这种依赖性，增加消费者的选择。基于区块链的去中心化的支付系统，能够满足人们的支付、储蓄、转账和资金保障四大需求。

然而要实现这一点，

需要

开放且可

共同操作的支付框

架，建立通用、开放和用户主导的支

付网络。

使更多人进入正式经济并降低服务成本不仅是一种利他行为，还可以扩大市场，降低依赖不透明金融网络的风险。

颠覆时机已成熟

一直以来，住在贫穷偏远、与世隔绝地区的居民通常生活成本较高。当今银行和支付网络中的价格、竞争、可及性和连通性问题就像50年前的电话网络：当时，只有生活在特定国家和特定地区的人能够获得可靠的电话网络服务，数十亿人缺乏低成本通讯渠道。

移动通信和宽带方面的突破，以及低成本移动设备的出现，使得扩大人类连接的范围成为可能。17亿无法获得银行服务的人口中，超过10亿人可以使用低成本移动设备。现在是时候把这些点联系起来，将联网手机变成可监管的移动支付终端。

联网手机是经济流动性的基础。

众所周知，移动银行业务改善了金融普惠性，而基于区块链的支付系统则有可能进一步降低成本，促进可及性。最好的例证就是2019年全球P2P汇款现金流总额超过7000亿美元。传统汇款成本高昂且充满摩擦，全球平均汇款成本为7%，甚至可能更高。经济最为拮据的人群为之付出最沉重的代价，因此汇款成本仍有待进一步降低。资金的流动性也非常重要，以至于联合国设定了将汇款成本降低到3%的目标，并将其作为可持续发展目标的一部分。

但是，要实现这一目标需要扩大全球支付网络规模，实现开源技术现代化。公私合作和央行货币数字化可以确保在必要的合规与创新之间取得平衡，降低跨境现金流的成本和复杂性。