

WeTrust：基于区块链的一种新型金融产品

摘要简介

WeTrust.io团队致通过利用现有的社会资本、人际信任网、以及创新的区块链技术带来全新的金融产品服务。我们第一个产品的灵感是来自于全球超过10亿人已经在使用的“社区信用贷款”（俗称：标会）。我们的技术能有效强化这种传统借贷方式，并使其更加规范有效率。

我们的运营团队包括前谷歌工程师和资深业界精英，顾问团队来自顶级学府的教授，包括康奈尔大学教授Emin Gun Sirer 和麻省理工大学教授Michael Casey。我们团队致力于利用区块链技术带来社会变革，详细信息请参考我们的PDF文件。

我们第一款产品

“标会”的正式名称叫做轮转存储和信用协会（ROSCA）——我们的第一款产品。标会是由一群可信赖的会员协议产生的定期、定额贷款。每个标期，任意一位会员以一种类似竞价机制获得所有的贷款。前期中标的会员相当于获得短期的贷款，之后不能再次投标，直到所有会员都标得一次贷款。最后一位中标者，则从前几轮的储蓄中获得利息。这种标会储蓄的概念全球有超过十亿用户使用，其中很多用户是没有银行账户或是难以获得正规银行服务的人。

这里举例说明“标会”是如何具体操作的：

虽然这种架构是一种“零和博弈”，但标会也具备如下性质：会员获得最基本的保险并且累计信用；利息流动于标会内；无需依靠“可信赖第三方”，享受较低的利率（[点击此处获取更多信息](#)）。

所有人都能通过我们的app创建或加入标会，自由制定协议（每期存款额度，周期长度）。

WeTrust的工作原理

用户通过WeTrust可在Ethereum区块链上自主创建和管理数字标会。组建新的标会，构思个性化的协议，并且参与管理交易和会员记录。由于标会协定将以智能合同的形式编入原代码中，会员需要提供真实的身份信息。不守规矩的会员将会从信誉系统中移除。

起初，WeTrust使用以太币作为主要货币，将来会接受其他的加密货币。交易手续费将通过我们自带的TrustCoin支付。TrustCoins也会用于奖励介绍新会员、管理标会以及在WeTrust平台上提供贡献的会员。

关于标会的几点问题

地域局限性

传统的标会很难大规模扩张。一般而言，会员必须处于同一社区，以参与决议和亲自向管理员支付存款。正因如此，大型的标会难以成型，也同时限制同一会员同时参与多个标会。

缺乏执行工具：传统标会缺乏有效的防欺诈机制

WeTrust 采用四种方法限制恶意用户：

1. 信誉风险／互评：标会参加者将限制在“可信赖会员”范围内——家人、朋友、同事、兄弟会、专业协会／宗教组织。拖欠会款的会员会被排斥，在亲友间失去面子信誉。这也是符合WeTrust的理念，将标会的规模和存款额度限制在适当的范围内减低信用风险和确保会员间的诚信，会员间互评也为之后的交易提供可靠依据。

2. 法律风险：通过电子签名的合同具有法律效力，熟人之间互相绑定，确保彼此履行付款。会员需要为自己的违约或盗窃等行为承担法律责任。只有在标会会员个人风险高的情形下，司法程序才会具有意义。我们咨询过法律顾问，她认为我们的平台存在为每位标会会员创建自动填充的合同模板的可能。

3. 抵押风险：会员需要担保／抵押加入标会。抵押物将被纳入智能合同，如果违约的话会被充公。抵押可以是流动性高的资产，比如比特币，或者固定资产比如私家车、房产。我们的系统从流动性弱的固定资产中受益，因为大多数中产阶级的资产套在房地产。抵押可以提高资本的利用效率。

4. 智能合同奖励金（自我执行）：假如会员违约，为了追回资产，标会将发起一种奖励金。奖励金会在追回后付给帮助追回的会员。

这些预防机制是基于自愿原则，会员可以自行设定其安全性，这些在实际运用时都比较灵活，可以根据标会特性相应的修改。我们正致力于实现前两点（信誉风险／互评以及法律风险）。

WeTrust 的解决方案

WeTrust致力于利用区块链和移动技术解决标会现有的不足，特别是针对中国和印度等发展中国家的中产阶级用户。

区块链消除中间商

WeTrust致力于通过区块链技术解决标会低效率的问题。

区块链促进标会透明化。所有关于标会的重要信息将安全准确地在区块链上自动存档。这些档案将对所有会员公开。

区块链去除第三方管理的必要。区块链技术实现自动付款和归档。用户因此可以自行管理标会，无需外界介入。

什么是TRUSTCOIN 互信币 以及其在WeTrust平台是如何运作的？

本着众筹的精神，TRUSTCOIN（TRST）是为WeTrust及其它运营商提供服务而设立的货币。

在标会中，虽然会员可自定货币（例如ETH，BTC，stablecoins等），组织者还是得通过TRST币打赏标会内的其他成员。值得注意的是，虽然其他加密货币在标会内部都可流通使用，但通过TRST币支付可享受很多折扣，因为其运营成本会更低。

标会成立时，组织者规定征收的手续费，一般是全部资金的百分比，以TRST的形式犒赏。举例说明：假设一个标会有5位会员集资100美元，费率是2%，拿费用就相当于每期 $5 * 100 * 2\% = 10$ 美元。此外，WeTrust还收取约0.3%的运营费，用于开发之后新的产品。

每期结尾时，会员可以将TRST币兑换成其他虚拟币（比如bitcoin, ether），根据标会合同由智能合约托管。组织者和WeTrust应收的费用都会在标会结束时（没有违约的情况下）以TRST币支付。

作为网络抵押的TRST：组织者的奖励机制

在零违约的情况下，组织者才能获得全部贷款。假设部分会员违约的话，组织者将受到惩罚，部分收益会被扣除。

为了增加参与者的信心，组织者（假设是第一轮竞标，之前其他会员对领头人一无所知）也会自掏腰包，将TRST分配给信誉比较好的会员，预防拖欠的情况发生。参与者也可根据自己的意愿交纳押金。

标会网中其他需要累积信用的角色，也可以通过押金的激励形式来实现（例如保险理赔人）。

官方资料

- BP (中文): <https://docsend.com/view/etwrxxh>
- Our dApp is now deployed on Ethereum mainnet: rosca.wetrust.io
- 我们的愿景 (中文): http://v.youku.com/v_show/id_XMjUxMjMyNjc0NA==.html
- 互助的历史 (中文): http://v.youku.com/v_show/id_XMjUxMjQ2NzkwNA==.html
- BP (english): <https://docsend.com/view/32hx27p>
- Vision (english): youtube.com/watch?v=tXqy2-2l8Xg
- Whitepaper(english): github.com/WeTrustPlatform/documents/blob/master/WeTrustWhitePaper.pdf