

CariNet

加勒比数字金融与自由贸易体系

CARIBBEAN DIGITAL FINANCE AND FREE TRADE SYSTEM

白皮书

WHITE PAPER

WWW.CARINET.IO

目 录

1. 项目简介.....	1
2. 背景介绍.....	2
2.1 加勒比自由贸易区发展历史.....	2
2.2 传统优势与新的挑战.....	4
2.3 全面拥抱区块链数字经济.....	6
3. 加勒比区块链支付基础设施.....	8
3.1 CariNet 主网以及国家数据节点.....	8
3.2 加勒比自由贸易区官方数字代币.....	9
3.3 区块链电子支付基础设施.....	10
4. 加勒比数字金融基础设施.....	12
4.1 加勒比数字金融合规许可.....	12
4.2 区块链跨境支付系统.....	13
4.3 区块链数字金融服务平台.....	14
5. 加勒比区块链智能国际贸易平台.....	15
5.1 国际贸易市场现状与痛点.....	15
5.2 基于区块链技术的痛点解决方案.....	17
6. 权益通证.....	19
6.1 权益通证简介.....	19
6.2 权益通证发行方案.....	20
7. 团队与合作伙伴.....	21
7.1 核心团队.....	21
7.2 合作伙伴.....	23
8. 免责声明与风险因素.....	25
8.1 免责声明.....	25
8.2 风险因素.....	26

1. 项目简介

加勒比地区是全球最大的避税型离岸金融中心，通过金融服务领域的优越政策，使得该地区离岸银行、离岸信托、离岸保险、离岸基金及其他离岸机构的发展取得了巨大成就。随着全球金融打击避税，传统避税型离岸金融中心的生存空间受到了极大的压制，但是区块链技术与数字金融的快速发展，成为了加勒比地区金融业发展新的催化剂。

CariNet 加勒比数字金融与自由贸易体系，由加勒比自由贸易区发起，通过建设区块链基础支付设施、数字金融基础设施、区块链智能国际贸易平台，吸引各种区块链产业落户，让加勒比地区成为新时代全球数字金融中心与自由贸易枢纽，为加勒比地区创造新的经济增长点。

为了完成数字金融与自由贸易体系的建设，加勒比自由贸易区将按三个阶段分别完成以下工作：

第一阶段，打造加勒比区块链支付基础设施，解决当地电子支付基础设施薄弱的问题：

- 1) 完成 CariNet 主网以及国家数据节点建设；
- 2) 基于 CariNet 主网发行加勒比自由贸易区官方数字代币 CariCash；
- 3) 开发数字钱包，数字资产 ATM 机与 POS 机，并在加勒比地区进行推广。

第二阶段：以加勒比自由贸易区官方数字代币为核心，打造加勒比自由贸易区数字金融基础设施：

- 1) 提供加勒比数字金融合规许可，吸引全球区块链产业落户；
- 2) 建立区块链跨境支付系统；
- 3) 基于 CariCash 与区块链跨境支付系统开展区块链数字金融服务。

第三阶段：打造区块链智能国际贸易平台，通过区块链和人工智能技术打造自由、公平、透明的国际贸易环境，为国际贸易企业提供数字金融产业链服务与区块链跨境支付系统，吸引更多贸易企业进入加勒比自由贸易区。

2. 背景介绍

2.1 加勒比自由贸易区发展历史

1965年12月15日，安提瓜和巴布达、巴巴多斯、圭亚那、特立尼达和多巴哥四个国家首脑签署了迪肯森海湾协议，加勒比自由贸易协会由此正式成立。此后，多个加勒比国家相继加入了协会，该协会旨在团结这些经济体，给予每个成员国共同的国际地位。

具体来看，加勒比自由贸易协会旨在通过提供自由贸易的利好政策，推动整个加勒比地区经济的均衡发展：

提高贸易额：在成员国之间促成更多的产品买卖交易。

实现贸易产品多样化：扩展加勒比自由贸易协会成员国可供给的产品与服务种类。

解放贸易：取消加勒比地区内生产产品、进行贸易往来的所有关税和限额。

确保公平竞争：协会将针对所有成员国制定一系列小微企业保护法规。

在1973年4月加勒比自由贸易协会第八次政府首脑会议上，建立加勒比共同体的想法最终落地。截至1974年7月，加勒比自由贸易协会的所有成员均签订了查挂拉马斯条约（Treaty of Chaguaramas），进而成为加勒比的成员。

1973年8月1日，加勒比共同体（CARICOM）成立并取代加勒比自由贸易协会（CARIFTA）。新建立的加勒比的共同体的目标旨在通过加勒比共同市场进行经济合作，在卫生、教育、文化、通讯和工业等领域提供相互合作。



资料来源: caribbeanelections.com

加勒比共同体成员国与准成员国国家领导人合照

2014年8月,安提瓜和巴布达发起组织加勒比自由贸易区,意图通过在加勒比共同体各成员国建立专业自由贸易园区的方式来吸引外国直接投资,形成覆盖加勒比海地区的世界一流经济特区。

加勒比自由贸易区投资有限公司是由加勒比共同体建议、安提瓜和巴布达自由贸易和加工区管理委员会批准、多个加勒比共同体组织参与、国际产业园区投资企业投资的、专注于加勒比自由贸易区投资的企业。加勒比自由贸易区投资有限公司的目标是在加勒比海地区15个国家投资15个具有相应国家特色的自由贸易园区,投资总额达150亿美元、总开发区域面积达30平方公里。



资料来源: caribbeanelections.com

加勒比自由贸易区成员国地图

加勒比自由贸易区包含以下三大特征：

综合型自贸区：加勒比自由贸易区是综合型自贸区的典型代表，此类自贸区在航运、转口、贸易、物流的基础上，结合自身独特的区位优势，不断向高附加值、高人力资本、高技术密集度的部门或领域提升，使自身获得多元化的全球运筹管理功能。

资金流动自由：在加勒比自贸区内，绝大多数国家采取相对宽松与自由的金融与货币政策，不实施外汇管制，对企业的资本、利润、利息、股息等没有汇出限制。有的自贸区允许开展离岸金融业务，允许开展针对非居民的外币业务，区内金融业务不受本国金融监管当局对法定准备金、存款保险、利率、汇率和外汇的规制；在外国投资方面，一般给予完全的国民待遇原则，没有所有权、股权比例、业务范围等限制。

人员流动自由：自贸区大多数园区均采用宽松、便利的入境政策，包括临时居留证、临时或永久通行证、落地签证、入境免签制度等，特别是针对进入自贸区从事商务活动的人士。在许多自贸区还放宽了人力雇佣条件，无国籍限制，对吸引外籍高级专业人才给予特殊的优惠政策。

2.2 传统优势与新的挑战

加勒比自由贸易区是全球最大的离岸金融中心，加勒比自由贸易区成员国具有稳定的政治环境以及实行避税港型金融市场的配套政策，使离岸公司享受众多优惠待遇，才使加勒比海地区成为国际上名声大噪的离岸金融市场。

安提瓜和巴布达：全球最大的离岸博彩业注册地，行业管制宽松，同时也是最佳贸易中转地之一。

英属维金群岛：全球最大的离岸企业、基金、家族办公室注册地，已经超过美、日、德、英、韩等国对中国的投资，成为中国吸引外资的第二大来源地，实际使用外资数额仅次于香港。

巴哈马群岛：全球最大的离岸国际银行注册地，有 400 多家银行和金融机构在巴哈马群岛注册经营。

开曼群岛：全球最大的上市公司注册地，已成为继纽约、伦敦、东京、香港之后的世界第五大金融中心。

百慕大群岛：全球最大的离岸保险注册地，约占世界意外险种再投保量的 1/3，金融业与旅游业是百慕大群岛的支柱产业。

格林纳达：知名离岸金融中心，美国中转贸易最佳目的地，可获得移民美国便利。

世界离岸公司选择加勒比自由贸易区的原因有以下几点：

宽松开放的金融政策：加勒比海地区发展成为离岸金融中心，不仅受益于国际市场上的动荡和不稳定，同时也受益于该地区金融业对国际资本的开放与对接。为了适应国际金融发展的要求，发展本地区的金融行业，加勒比海地区离岸金融业在金融服务监管方面采取了极为松散的监管政策。因此多年来，该地区通过金融服务领域的优越政策，使本地区银行、信托、保险、离岸公司及其他离岸机构的发展取得了巨大成就。

信息披露要求极少，保密规定相对严格：加勒比海地区的主要离岸金融中心，对在本地注册的国际商业公司实行极为有利的保密规定。如允许发行不记名股票，不必登记股东信息，不必向公司登记负责人透露董事名字，不必拥有在本地活动记录等。

税赋轻微且可以避免双重征税：加勒比海离岸金融中心向各类国际商业公司征收的税赋极其轻微，几乎该地区所有离岸金融中心都与主要经济大国签署了条约以避免双重征税。

公司治理要求宽松：离岸公司无须每年召开股东大会及董事会，或股东可任意选择召开股东大会的地点，绝大多数离岸金融中心对国际离岸商业公司没有最低资本金要求。

注册程序便利，维持成本低：离岸公司的注册程序极为简单，由专业的注册代理机构代为完成；注册人可网上注册；注册周期短，通常 24 小时内就可以完成。

但是，自 2007 年美国爆发次贷危机以来，国际社会金融监管改革的呼声更加高涨。在这样一种监管改革的浪潮下，加勒比海各个国家和地区必然会受此影响。一旦修改部分过于宽松的金融条款，该地区离岸金融市场的优势也会随之下降。根据 2010 年 IMF 调查数据，国际离岸金融中心资产已超过主要国家如法、德、日的经济总量，也是其他主要经济体如中国 GDP 的数倍。这种情况一方面凸显了国际离岸金融中心在全球资本投资流动中发挥的中间作用，但也使 OECD 及 20 国集团对国际离岸金融中心的管制要求进一步加强。另外，由于市场的竞争机制，加勒比海地区离岸金融市场的优势地位必然受到影响。

随着金融全球化进程的不断推进，在岸金融的进一步自由化无形中削弱了离岸金融中心金融制度的相对优势。大部分小型离岸金融中心由于多为岛国经济，国内经济规模小，不能吸引大规模金融业务到其管辖区内，更无法依靠国内金融市场孕育出规模巨大且市场流动性较强的证券、金融衍生品等能充分体现金融发展潮流的国际金融市场。

2.3 全面拥抱区块链数字经济

随着全球金融打击避税的深入，传统的避税天堂受到巨大冲击，加勒比地区金融业的生存空间开始受到压制。区块链技术通过共识机制，分布式存储，智能合约等颠覆式创新技术正在动摇传统金融基础设施，创造了一个全新的数字金融发展机会，成为促进加勒比金融业发展的新催化剂。

在北美地区，金融政策相对而言比较严格和保守，而南美地区多个国家法币处于一种非常不稳定的情况。加勒比地区链接南美和北美地区，在政策方面较为灵活，在这次区块链数字金融浪潮中，利用自己良好的地理位置获得较大的发展优势。



加勒比地区所在位置

加勒比海地区一直是全球数字科技发展的助推器，全球大量的各类高科技企业均在加勒比地区开设了离岸公司，获得更加有利于行业发展的当地政策及法规。加勒比海地区具备世界上最完整的生态链系统，为区块链领域的人才提供了大量的服务基础。加勒比地区多个国家表示，支持区块链和数字金融的发展，希望通过区块链等革命性的技术实现弯道超车，实现从避税天堂到区块链和数字金融天堂的转变，打造全球领先的区块链产业生态圈和世界区块链特区。

2018年2月21日，加勒比自由贸易区正式推出区块链经济特区战略规划。在区块链经济特区内，企业可申请发行数字资产的金融牌照，享受特区内部的税收优惠，所有的区块链企业均将享受税收全免政策（包括企业所得税、增值税等），同时其区块链资产也将收到立法的保护。在全球区块链发展的新时代，加勒比海地区正持续散发出活力，相对于监管进一步趋严的瑞士和新加坡等地有着强大的竞争优势。

3. 加勒比区块链支付基础设施

第一阶段工作内容为：完成 CariNet 主网以及国家数据节点建设；基于 CariNet 主网发行加勒比自由贸易区官方数字代币 CariCash；开发数字资产 ATM 机与 POS 机，并在加勒比自由贸易区成员国进行推广，解决当地电子支付基础设施薄弱的问题。

3.1 CariNet 主网以及国家数据节点

CariNet 主网是为加勒比数字金融与自由贸易体系开发的区块链基础设施，专门服务于金融与贸易领域，链上用户将进行实名认证。CariNet 主网将具有以下技术特点：

分布式存储：数据信息由分布在不同地方的多个节点共同完成记录，而且每一个节点都记录完整的数据，从而避免了单一节点被控制或者被贿赂而记录虚假数据的可能性。

共识机制：所有数据存储节点之间达成共识，去认定一个记录的有效性，这既是认定的手段，也是防止篡改的手段。

智能合约：使合约处理过程自动化，不需要任何第三方托管机构介入，从而提高合约执行效率，节省费用，任何相关方或合约的一方，在合约条款失效前都无法控制或更改资产，从而保证合约的可靠性及安全性。

可信机制：CariNet 采用实名制解决可信认证的问题，并且通过变化的假名和访问控制来保证隐私，对接权威的身份认证系统，例如 eID 或者多维认证，加强身份的安全性。

CariNet 将负责发行数字资产并记录交易转账数据信息，其侧链将作为 Caribbean Pirates 区块链智能国际贸易平台主网。以上技术特点是保证加勒比自由贸易区官方数字代币、加勒比地区电子支付基础设施、数字金融基础设施、区块链智能国际贸易平台能够良好运行的基础之一。

加勒比自由贸易区 15 个成员国将作为国家数据节点参与区块链数据的分布式存储与区块链社区建设，并在其中起到主导作用。国家数据节点的重要意义是监督和促进数字资产的良性使用，追踪数字资产交易记录，避免数字资产被用于各种非法交易。

3.2 加勒比自由贸易区官方数字代币

加勒比自由贸易区官方数字代币 CariCash 基于 CariNet 主网发行，分别与美元 (USD) 和东加勒比元 (XCD) 永久价格锚定， $1\text{CariCash}=1$ 美元， $1\text{CariCash}=2.7$ 东加勒比元。用户可以随时使用 CariCash 与美元进行 1:1 兑换或与东加勒比元进行 1:2.7 兑换。加勒比自由贸易区严格遵守美元 1:1 准备金保证和东加勒比元 1:2.7 准备金保证，即：

- 1) 每发行 1 个 CariCash，其对应银行账户都会存入 1 美元或 2.7 东加勒比元作为资金保障；
- 2) 每赎回 1 个 CariCash，其准备金银行账户都会支出 1 美元或 1 东加勒比元。

用户可以在加勒比自由贸易区相关平台进行准备金及 CariCash 信息查询，以保障透明度。用户可以通过将美元或东加勒比元汇入加勒比自由贸易区提供的对应银行账户或通过交易所换取 CariCash；赎回美元或东加勒比元时，反向操作即可。

CariCash 将会同时接受双重监管，来保证市场上流通的 CariCash 与发行方的在银行内的准备金始终等值。

数字代币监管：CariCash 是在区块链上发行的数字代币。所有用户均可通过区块链浏览器来查询 CariCash 的发行与摧毁信息。

准备金监管：发行方的准备金存储在加勒比数字银行账户，由第三方进行监管并定期公示准备金余额。

CariCash 由世界区块链组织提供法律支持、加勒比区块链研究院提供技术支持、加勒比自贸区成员国提供信用背书，主要应用在国际贸易、国际清算、国际融资、国际投资等领域提供数字金融服务，在区块链跨境支付体系中作为

支付媒介，同时满足加勒比自贸区成员国内各种商业行为的电子支付需求。

CariCash 将同时具备以下特点：

安全性：基于区块链技术发行，通过分布式账本、共识机制、加密算法等技术保证数字代币的安全性。

流动性：易于使用，并且可以与其他的数字资产相互转换。

不可篡改性：交易数据信息与交易的客观历史绝对吻合。

可追溯性：可以通过查看区块链数据信息了解交易的详细记录。

可控性：满足实施宏观调控的需求，能准确及时地发行和回收代币。

刚性兑付：刚性兑付是确保资产价值安全的基石。因此发行方需储备 100% 备付金，以保证能够和锚定的法币 1 比 1 刚性兑付。

公开透明：在发行上，必须经过一定比例以上的审批员审批通过后才能发行新的代币；在兑付层面上，采取第三方会计事务所审计，支持能实时查询储备金账户余额，实施共同监督。

3.3 区块链电子支付基础设施

除了发行官方数字代币之外，加勒比自由贸易区将基于 CariNet 开发区块链数字钱包、数字资产 ATM 机与 POS 机，为成员国打造基于区块链技术的电子支付体系，满足日常商业活动便捷支付需求，这将是加勒比自由贸易区建设数字金融基础设施的先决条件。

1) 区块链数字钱包用于数字资产的存储、管理、交易，用户不仅能够完全掌控自己的数字资产，而且极大的降低了数字代币的使用门槛和管理负担，有效促进了数字资产的灵活应用，通过数字钱包进行交易将成为加勒比地区的主要电子支付方式。

2) 数字资产 ATM 机是线下数字资产取款、支付、交易设备。用户可以通过它实现区块链数字资产同各国法币的兑换，也可以实现反向作业，用各国法

币购买区块链数字资产，依托于区块链技术的加密算法和电子密钥，具备多重安全防护机制，能够切实保障用户的资产安全。

3) 数字资产 POS 机是一种与区块链直接相连的多功能设备，满足用户的移动支付需求，用户可以在各种消费场所利用数字代币完成付款，或者在零售网点进行金融交易，将推动加勒比地区无现金支付环境的建设。

数字资产 ATM 机和 POS 机可广泛用于人们日常生活场景，比如饭店、咖啡厅、酒吧等场所消费以及商场、写字楼、小区等公共区域。



数字资产 ATM 机示意图

旅游业是加勒比地区国家的支柱产业之一，据加勒比旅游组织报告，2016 年加勒比地区到访游客人数超过 2900 万人次达 2930 万人次，同比增加 100 多万人次，增长率达 4.2%，保持了连续七年的增长；同时超过全球旅游业 3.9% 的平均增长率，连续第三年增速高于全球平均增速。2016 年到访加勒比地区游客人数占全球旅游人数市场份额同比上升 0.1% 至 2.4%。

2016 年，到访加勒比的大型邮轮游客同比增长约 1.3% 达 2630 万人次占全球邮轮游客的 33.7%。多米尼加共和国、英属维尔京群岛和格林纳达吸引邮轮到访最为成功，增长率达两位数，而伯利茨接待到访邮轮游客超 100 万人次，是加勒比第八个达到此数量的旅游目的地。

加勒比地区互联网移动支付基础薄弱，大部分当地居民缺乏进入银行业的基本条件，约有 50% 的加勒比居民甚至没有银行账户。基于区块链技术建立电子支付系统，将为加勒比国家提供增加金融服务的可行性机会，制造新的经济增长点。同时，在旅游业中引入区块链电子支付系统也可以帮助遭受美国限制的加勒比企业获得以东加勒比元以及美元为基础的外汇储备。

4. 加勒比数字金融基础设施

完成第一阶段工作内容之后，同步完成建设加勒比数字金融基础设施的技术准备工作。

第二阶段的工作内容为打造加勒比自由贸易区数字金融基础设施，以加勒比自由贸易区官方数字代币为核心，建立区块链经济特区、开展区块链数字金融服务、建立区块链跨境支付系统，吸引全球区块链产业落户加勒比自由贸易区。



4.1 建设加勒比区块链经济特区

加勒比自由贸易区正在发展加勒比区块链经济特区，通过为园区内企业提供数字金融合规许可服务，吸引全球范围内的区块链相关产业落户加勒比自由贸易区。加勒比区块链经济特区特点如下：

最友好的区块链社会：加勒比自由贸易区正在协助各成员国进行区块链立法、颁发数字资产运营牌照、颁发数字资产交易所牌照、发行官方数字代币、建立官方数字资产交易所，目标是把加勒比自由贸易区打造成全球最优秀的区块链经济特区。

区块链项目和企业集群：加勒比自由贸易区通过数字资产运营牌照、区块链 ICO 许可、零税率税收政策已经吸引了几十家区块链项目和企业。在加勒比自由贸易区成立全球总部或者基金会。预计到 2018 年年底将有上千家区块链项目和企业。在加勒比自由贸易区聚集，形成全球最大的区块链项目和企业集群。

区块链投资基金集群：加勒比自由贸易区是全球最大的离岸金融中心，有数万家股权投资基金、风险投资基金聚集在加勒比自由贸易区的成员国英属维尔京群岛、开曼群岛，是全球最大的区块链投资基金集群。

数字资产交易所集群：加勒比自由贸易区通过发放数字资产交易所牌照已经吸引了 12 家数字资产交易所在加勒比自由贸易区落户。预计到 2018 年年底将有约 40 家数字资产交易所在加勒比自由贸易区聚集，形成全球最大的数字资产交易所集群。

数字代币矿场集群：加勒比自由贸易区正在加拿大魁北克省、美国华盛顿州投资建设总容量 100 万台服务器的数字代币矿场，逐步形成全球最大的数字代币矿场集群。

4.2 区块链跨境支付系统

目前跨境支付系统是由银行、区域清算中心、央行支付清算系统、国外代理行、国外央行支付清算系统、国际卡组织等中间机构组成的一个复杂的层级化体系。由于汇路长，经过的机构多，导致速度慢、成本高，在国际支付体系中沉淀了大量资金，而且整个支付体系面临着一定信用、流动性和操作风险，还存在信用卡欺诈等非系统性风险。

区块链技术原理和应用架构，与传统的集中式账务体系和应用架构有着天壤之别，它彻底改变了支付体系架构，使支付参与方之间不需要任何中间机构，就可以直接实现点对点支付。

加勒比自由贸易区建立基于区块链的跨境支付体系作为金融市场基础设施,并且由加勒比自由贸易区官方数字代币 CariCash 在该支付系统中作为支付媒介,任何个人或机构只要能够联网就可以点对点直接支付,不需要经过目前支付系统中许多的中间环节,金融交易中的清算结算流程将大大简化,使点对点的跨境支付成为可能。

4.3 区块链数字金融服务平台

加勒比自由贸易区将基于官方数字代币 CariCash 与区块链跨境支付系统,建设区块链数字金融服务平台,吸引相关金融企业、机构入驻,并提供包括融资投资、储蓄、信贷、结算、商业保险和金融信息咨询等服务。

金融行业的快速发展对国际贸易起着促进、推动、刺激的作用,而国际贸易的扩大化反过来也会对金融资本的积累、金融政策的制定、金融行业的调整起着重要的调整作用。随着经济全球化的发展,二者之间的关系必然不断地深入,相互间的影响也在持续地加深、加强。

现代金融市场基础设施为全球金融市场交易提供了一个相对稳定、可靠的基础和环境,但仍然存在一定局限:

- 1) 今天的金融市场由众多不同层级的参与者组成,并形成了一个复杂的网络,其业务流程和相关技术系统也非常复杂,同时许多手工处理步骤依然存在。
- 2) 每一个参与者需要保存和维护自己独立、专有的数据库,每一交易数据的变化需要通知利益相关者并需要在不同系统之间进行对账或保持一致。
- 3) 交易以及清算,结算和押品/资本/资产管理等系统具有差异性,在不同历史时期为了不同的需要而建立,没有广泛接受的标准,系统之间缺乏互操作性。
- 4) 金融市场基础设施的这些局限,不仅使结算周期变长、增加后台处理成本,也增加了整个金融市场的风险。

区块链作为记录交易的总账本，与传统基于中心化、层级化的交易处理和记账方式截然不同。区块链本身的技术特性，可以用来消除一些金融市场中间环节、实现点对点直接交易，从而简化业务流程，缩短交易周期，有效降低风险、提高效率、节约成本。

5. 加勒比区块链智能国际贸易平台

完成第一、二阶段工作后，将同步完成 Caribbean Pirates 加勒比区块链智能国际贸易平台的技术准备工作；同时利用数字金融服务吸引国际贸易企业，作为加勒比区块链智能国际贸易平台的种子用户，随即开展第三阶段工作。

第三阶段工作内容为：打造区块链智能国际贸易平台，通过区块链技术打造自由、公平、透明的国际贸易环境，为国际贸易企业提供数字金融产业链服务，吸引更多企业进入加勒比自由贸易区。

5.1 国际贸易市场现状与痛点

国际贸易自人类历史有所记载以来就开始出现，目前在绝大多数国家，国际贸易占据了 GDP 很大一部分份额。在数字经济时代到来以前，传统的国际贸易出口经常受到劳动力、资源及其他因素的影响，国际贸易增速一度降低至 0%。

在此背景下，代表着全球化和低成本的互联网技术带来的跨境电子商务模式，为国际贸易市场的发展带来了新的机遇。基于互联网和物流系统，阿里巴巴和亚马逊等大型电子商务公司迎来了发展浪潮：自 2000 年起，全球贸易 GDP 总量开始加速，但与此同时，贸易总量也变得更易受到国际经济波动的影响，尤其是在 2008 至 2012 年全球金融危机期间，全球贸易 GDP 增速降至负数，至今也尚未达到 5% 以上的增速。

全球贸易 GDP 及其增速



尽管已经踏入了数字经济时代，我们仍然观察到了全球贸易总量及增速的下滑，困扰市场发展的主要原因有以下三点：

信息流难题：传统电商平台高度中心化的商业模式。电商的中心化不仅仅体现在数据存储方式的中心化，同时也体现在资源流动方向中的中心化。平台成为了市场的绝对控制者，榨取了本该属于用户的部分利益，造成了用户高昂的营销成本。

物流难题：国际物流的重要特征之一即为物流体系的差异，主要是指物流的软环境。相比一国内部物流而言，国际物流在物理环境、物流系统、信息系统及标准化要求四方面存在着较大差异，难以进行准确的物流信息追踪，极大的影响了交易双方的业务协同效率。

资金流难题：目前跨境支付市场由四类参与方主导，分别为银行电汇、专业汇款公司、国际信用卡公司与第三方支付公司，这些传统跨境支付体系耗时长、费用高，极大地增加了国际贸易成本。

总体来看，在电子商务的背景下，全球中小企业及买方的利益有待被保护，整个国际贸易体系也面临着信息流、资金流和物流三方面的挑战，发展一个能够解决上述问题的解决方案势在必行。

5.2 基于区块链技术的痛点解决方案

Caribbean Pirates 区块链智能国际贸易平台是一个专注跨境 B2B 业务的电商平台，由加勒比自由贸易区发起，基于 eWTP 世界电子贸易平台的基础框架，面向全球三十万亿美元的国际贸易市场。平台基于区块链与人工智能技术开发，并与世界自由贸易区联合会、世界区块链组织等国际机构进行广泛合作，区块链跨境支付体系与数字金融服务将助力区块链智能国际贸易平台的发展，共同解决国际贸易中的三大难题。

Caribbean Pirates 商业模式示意图



Caribbean Pirates 区块链智能国际贸易平台基于 eWTP 生态体系的基础框架搭建了一套更加适合跨境 B2B 环境的业务生态体系，包括以下环节：

技术层：充分利用人工智能与区块链技术，包括：加密算法、共识机制、P2P 网络、智能合约等，并与云服务、大数据、物联网、智能设备等服务商进行合作。

服务层：提供跨境 B2B 平台的相关服务，连接各个自贸区的物流服务，区块链跨境支付服务。

规则层：通过智能合约完成交易双方支付与物流的业务协同，利用区块链数据建立信用体系，并且与各种相关机构组织建立合作关系，共同制定并执行平台规则。

区块链智能国际贸易平台的业务生态示意图



Caribbean Pirates 区块链智能国际贸易平台，利用区块链和人工智能作为底层的交易撮合与结算系统，实现了对串行性能、并行性能、低延迟、升级维护与 bug 修复、低门槛等多方技术的兼顾，实现贸易平台的升级换代：

智能化交易撮合：通过全网防篡改数据共享，利用人工智能实现买卖双方的高效匹配，降低商家营销成本，提升买卖双方的边际效益；

智能化交易流程：利用智能合约完成买卖双方业务协同，弱化第三方中介的作用，规避了买卖双方在交易执行中的信用风险；

交易信息可回溯：利用分布式存储与共识机制，完成交易数据的存储与溯源，防止国际贸易中的虚假买卖，实现加勒比国际贸易平台长期良性发展；

实现即时跨境支付：采用加勒比自由贸易区官方数字代币完成瞬间到账低成本的跨境支付。

6. 权益通证

6.1 权益通证简介

加勒比数字金融与自由贸易体系采用 CariNet Token (以下简称 CIT) 作为体系内权益通证。

CIT 基于 CariNet 发行, 每一笔 CariCash 转账都将消耗一部分 CIT 作为燃料; 每一笔 CIT 转账同样消耗一部分 CIT 作为燃料。

除去在支付环节使用 CariCash 完成跨境支付以及加勒比地区的电子支付以外, 生态体系内其他所有服务 (包括加勒比基础数字金融设施和区块链智能国际贸易平台) 皆需要支付 CIT 代币; CIT 代币同时作为加勒比数字金融与自由贸易体系打造区块链用户信用体系与诚信自治社区的重要工具, 实现信用认证、社区仲裁、决策投票等诸多功能。

在整个生态中, CIT 的价值主要体现在以下方面:

平台服务: 用户支付 CIT 能够充分享受加勒比数字金融基础设施和区块链国际贸易平台的各种服务, 同时便捷地支付国际贸易平台低水平的交易佣金;

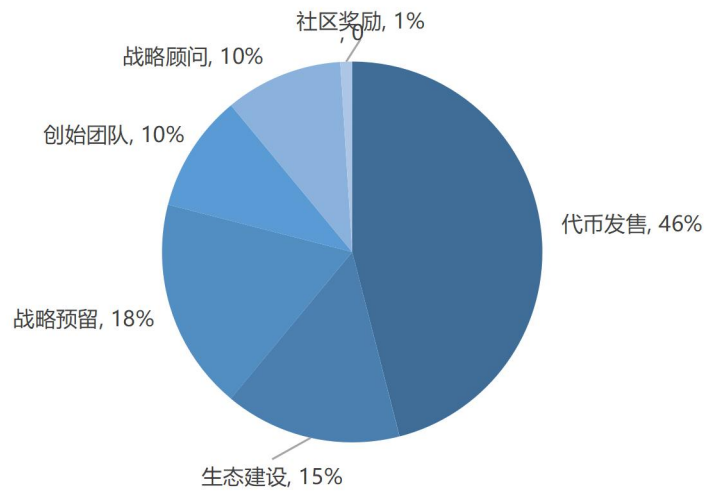
信用认证: 用户可通过在平台质押 CIT 的方式, 作为注册资本证明和信用资本证明, 早期进入生态的卖方可以享受更低成本的注册资本证明和信用资本证明, 尤其是中小企业作为用户可以得到更好的信用认证;

节点奖励: 在区块链上签署自定义智能合约和记录重要数据时, 由用户将 CIT 支付给数据节点持有者, 以吸引更多的数据节点参与到数据存证环节;

社区建设: 在发生仲裁时, 发起方可使用 CIT 作为奖励邀请其他用户参与仲裁; 用户参与重大决策投票时, CIT 将作为用户拥有投票权的身份证明; 使用以上方法激励平台上的所有用户参与社区建设。

6.2 权益通证发行方案

CIT 发行总量为 10 亿枚，此后永不增发。CIT 将通过如下方式和比例进行配置：



通证发售：面向投资人发售，为加勒比数字金融与自由贸易体系的建设、推广、运营等募集资金；

生态建设：用户购买 CariCash 时，将按比例赠送一定量 CIT，促进区块链跨境支付体系建设；

战略预留：作为项目发展预备资金；

创始团队：发放给创始团队，作为其对项目发展所做贡献的回报；

战略顾问：发放给战略顾问，作为在项目发展早期提供资源支持的回报；

社区奖励：作为社区活动资金，奖励给社区活动参与者。

7. 团队与合作伙伴

7.1 核心团队



Charles Xue/早期投资人兼董事长

中国天使投资第一人、华尔街知名华人投资家，UT 斯达康创始人之一、董事会主席，曾担任中国电子商务网 8848 董事长、中华学习网董事长等职务，投资过 PCBPOP、汽车之家、雪球财经、265 网站等众多项目。



Frank Zheng/早期投资人兼顾问

世界区块链组织总干事，加勒比区块链研究院院长，加勒比自由贸易区董事兼区块链监管局局长，主导加勒比自由贸易区官方数字资产交易所和北美最大数字代币矿场的设计、投资和建设。



Vere Hill/首席执行官

加拿大银行家协会荣誉会员,Howard University 工商管理硕士,Caribbean Union Bank 首席执行官,Global Commerce Bank 首席运营官,Union Bank of Switzerland 经理



Hugh V. Jarvis/首席运营官

ISEED SOWERS INVESTORS AND DEVELOPERS CO.LTD. 首席执行官；SDE ENERGY CO.LTD 区域伙伴；SSI&D CO.LTD 主席、首席执行官

**Tilmar W. Goos/市场顾问**

Goose&Goose 顾问；TWG International Ltd.创始人;About Asia 项目管理；P.P Trading B.V. CRM 管理和咨询

**Susan Wang/首席财务官**

Limagrain 合资公司创始人，副总裁兼董事，金融与经济学学士，负责管理公司运营及战略规划，曾任职 JP 摩根投资银行，鼎晖投资等企业

**Maggie May/公关总监**

世界区块链组织 WBO 国际关系部部长，加勒比区块链研究院副院长

**Frankie Van/首席技术官**

受聘于上汽通用汽车(SAIC)，中国国电公司 (CGC)，ENN 集团和中国核工业集团有限公司 (CNNC)，以提高其精细化管理。

7.2 合作伙伴



加勒比区块链研究院是一个世界级的区块链产业发展平台，由加勒比自由贸易区发起，致力于创造一个世界领先的区块链产业生态系统。



世界区块链组织（WBO）是在联合国经济和社会事务部（UN DESA）注册的非政府组织（NGO），致力于打造全球领先的区块链产业生态圈，同时促进区块链在全球的普及、推广、应用等社会公益活动。



美国国家人工智能研究院是一个非营利性的非党派组织，由美国和国际大学、研究机构、国家实验室和商业公司组成，拥有超过 100 个机构成员和研究员，遍布全球 200 多个机构。



绿野资本集团（Greenfield Capital Group）是领先的世界自由贸易生态圈缔造者，专业从事全球范围内的自由贸易园区规划咨询、土地储备、投资开发、运营管理，以及全球投资服务和离岸金融服务。



世界自由贸易区联合会作为国际性的非盈利组织，将充分贯彻自由贸易的精神，促进自由贸易区之间的深度合作，充分挖掘各国自由贸易区的协同效应，并通过对各国自由贸易区的深度研究和交流，发展成为联合国经济社会发展组织特殊咨询机构。



美国太一硅谷实验室是全球领先的区块链企业，为各领域的区块链应用提供了稳定的底层基础设施、通用的业务平台组件，并能够针对特定的业务需求，提供合理的混搭式系统架构。

加勒比自由贸易区成员国



8. 免责声明与风险因素

8.1 免责声明

除本白皮书所明确载明的内容之外，CariNet 不对加勒比数字金融与自由贸易体系权益通证（即 CIT，下文简称权益通证）作任何陈述和保证（尤其是对其适销性和特定功能）。任何人对权益通证的购买行为均基于其自身对权益通证的理解及本白皮书所披露的信息。在无损于前述内容普适性的前提下，所有参与者均将在权益通证启动后将按现状接受权益通证，与其技术规格、参数、性能及功能无关。

CariNet 在此明确不予承认并拒绝承担下述责任：

- 1) 任何人在购买权益通证时违反了任何国家的反洗钱、反恐怖主义融资或其他监管要求；
- 2) 任何人在购买权益通证时违反了本白皮书规定的任何陈述、保证、义务、承诺或其他要求，以及由此导致的无法付款或无法提取权益通证；
- 3) 由于任何原因导致的权益通证售卖计划终止；
- 4) 交易所的开发失败或项目终止，以及其所导致的交易所交付失败；
- 5) 权益通证开发的推迟或延期，以及因此导致的无法达到预披露日期的安排；
- 6) 交易所源代码的任何错误、瑕疵、缺陷或其他问题；
- 7) 权益通证及以太网区块链的任何故障、崩溃、瘫痪、回滚或硬分叉；
- 8) 权益通证未能实现任何特定功能或不适合任何特定用途；
- 9) 对权益通证售卖所获得资金的使用；
- 10) 未能及时并完整披露与权益通证开发的相关信息；

11) 任何购买者泄漏、丢失或损毁其权益通证或权益通证的钱包私钥（尤其是其使用的权益通证钱包的私钥）；

12) 任何权益通证第三方售卖平台的违约、违规、侵权、崩溃、瘫痪、服务终止或暂停、欺诈、误操作、行为不当、失误、疏忽、破产、清算、解约或歇业；

13) 任何购买者与第三方售卖平台之间的约定内容与本白皮书内容之间的差异、冲突或矛盾；

14) 任何人对权益通证的交易或投机行为；

15) 权益通证在任何交易所的上市或退市；

16) 权益通证被任何政府、准政府机构、主管当局或公共机构被归类或视为货币、证券、商业票据、流通票据、投资品或其他事物，进而遭到禁止、监管或法律限制；

17) 任何白皮书中披露的风险因素及其导致、相关、相联系或伴随的损害、损失、索赔、责任、惩罚、成本或其他负面影响。

8.2 风险因素

CariNet 认为，在权益通证的开发、维护和运营过程中存在着无数风险，这其中很多都超出了加勒比自由贸易区的控制。除本白皮书所述的其他内容外，每个权益通证购买者还均应细读、理解并仔细考虑下述风险，之后才决定是否参与权益通证的售卖计划。

每个权益通证的购买者应特别注意这一事实：权益通证只存在于网络虚拟空间内，不具有任何有形存在，因此不属于或涉及任何特定国家或地区。

参加本次权益通证售卖计划应当是一个深思熟虑后决策的行动，将视为购买者已充分知晓并同意接受了下述风险。

1) 售卖计划的终止

本次权益通证售卖计划可能会被提前终止，此时购买者可能由于比特币/以太币的价格波动以及 CariNet 的支出而仅被部分退还其支付的金额。

2) 不充分的信息提供

截止到本白皮书发布日，权益通证仍在开发阶段，其哲学理念、共识机制、算法、代码和其他技术细节和参数可能经常且频繁地更新和变化。尽管本白皮书包含了权益通证最新的关键信息，其并不绝对完整，且仍会被加勒比自由贸易区为了特定目的而不时进行调整和更新。CariNet 无义务随时告知参与者权益通证开发中的每个细节（包括其进度和预期里程碑，无论是否推迟），因此并不必然会让购买者及时且充分地接触到权益通证开发中不时产生的信息。信息披露的不充分是不可避免且合乎情理的。

3) 监管措施

数字资产正在被或可能被各个不同国家的主管机关所监管。由于监管政策随时可能变化，任何国家之中现有的对于权益通证或本次售卖计划的监管许可或容忍可能只是暂时的。在各个不同国家，权益通证可能随时被定义为虚拟商品、数字资产或甚至是证券或货币，因此在某些国家之中按当地监管要求，权益通证可能被禁止交易或持有。

4) 密码学

密码学正在不断演化，其无法保证任何时候绝对的安全性。密码学的进步（例如密码破解）或者技术进步（例如量子计算机的发明）可能给基于密码学的系统（包括权益通证）带来危险。这可能导致任何人持有的权益通证被盗、失窃、消失、毁灭或贬值。在合理范围内，CariNet 将自我准备采取预防或补救措施，升级权益通证的底层协议以应对密码学的任何进步，以及在适当的情况下纳入新的合理安全措施。密码学和安全创新的未来是无法预见的，CariNet 将尽力迎合密码学和安全领域的不断变化。

5) 开发失败或放弃

权益通证仍在开发阶段，而非已准备就绪随时发布的成品。由于权益通证系统的技术复杂性，CariNet 可能不时会面临无法预测和/或无法克服的困难。因此，权益通证的开发可能会由于任何原因而在任何时候失败或放弃（例如由

于缺乏资金)。开发失败或放弃将导致权益通证无法交付给本次售卖计划的任何购买者。

6) 资金失窃

可能会有人企图盗 CariNet 所收到的权益通证售卖所获资金（包括已转换成法币的部分）。该等盗窃或盗窃企图可能会影响加 CariNet 为权益通证开发提供资金的能力。尽管 CariNet 将会采取最尖端的技术方案保护资金的安全，某些网络盗窃仍很难被彻底阻止。

7) 源代码瑕疵

无人能保证权益通证的源代码完全无瑕疵。代码可能有某些瑕疵、错误、缺陷和漏洞，这可能使得用户无法使用特定功能，暴露用户的信息或产生其他问题。如果确有此类瑕疵，将损害权益通证的可用性、稳定性和/或安全性，并因此对权益通证的价值造成负面影响。公开的源代码以透明为根本，以促进源自于社区的对代码的鉴定和问题解决。CariNet 将与相关合作伙伴紧密合作，今后持续改进、优化和完善权益通证的源代码。

8) 无准入许可、分布式且自治性的账本

在当代区块链项目中，有三种流行的分布式账本种类，即：无准入许可的账本、联盟型账本和私有账本。权益通证底层的分布式账本是无准入许可的，这意味着它可被所有人自由访问和使用，而不受准入限制。尽管权益通证初始时是由 CariNet 所开发，但它并非由 CariNet 所有、拥有、运营或控制。自发形成的权益通证社区是完全开放、无中心化且无准入门槛即可加入的，其由全球范围内的用户、粉丝、开发者、权益通证持有人和其他参与者组成，这些人大多与 CariNet 无任何关系。就权益通证的维护、治理以及甚至是进化而言，该社区将是无中心化且自治的。而 CariNet 仅仅是社区内与其他人地位平等的活跃成员而已，并无至高无上或专断性的权力，哪怕它之前曾对权益通证的诞生做出过努力和贡献。因此，权益通证在发布之后，其如何治理乃至进化将并不受到 CariNet 的支配。

9) 源代码升级

权益通证的源代码是开源的且可能被权益通证社区任何成员不时升级、修正、修改或更改。任何人均无法预料或保证某项升级、修正、修改或更改的准

确结果。因此，任何升级、修正、修改或更改可能导致无法预料或非预期的结果，从而对权益通证的运行或权益通证的价值造成重大不利影响。

10) 安全弱点

权益通证的区块链是基于开源软件、并且无准入许可的分布式账本。尽管 CariNet 努力维护权益通证系统安全，任何人均有可能故意或无意地将弱点或缺陷带入权益通证的核心基础设施要素之中，对这些弱点或缺陷加勒比区块链研究院无法通过其采用的安全措施预防或弥补。这可能最终导致参与者的权益通证或其他数字代币丢失。

11) “分布式拒绝服务”攻击

公有链设计为公开且无准入许可的账本。因此，可能会不时遭受“分布式拒绝服务”的网络攻击。这种攻击将使权益通证系统遭受负面影响、停滞或瘫痪，并因此导致在此之上的交易被延迟写入或记入以太坊区块链的区块之中，或甚至暂时无法执行。

12) 处理能力不足

权益通证的快速发展将伴随着交易量的陡增及对处理能力的需求。若处理能力的需求超过区块链网络内届时节点所能提供的负载，则权益通证网络可能会瘫痪和/或停滞，且可能会产生诸如“双重花费”的欺诈或错误交易。在最坏情况下，任何人持有的权益通证可能会丢失，区块链回滚或甚至硬分叉可能会被触发。这些事件的余波将损害权益通证的可使用性、稳定性和安全性以及权益通证的价值。

13) 未经授权认领待售权益通证

任何通过解密或破解权益通证购买者密码而获得购买者注册邮箱或账号访问权限的人士，将能够恶意获取权益通证购买者所购买的待售权益通证。据此，购买者所购买的待售权益通证可能会被错误发送至通过购买者注册邮箱或注册账号认领权益通证的任何人士，而这种发送是不可撤销、不可逆转的。每位权益通证购买者应当采取诸如以下的措施妥善维护其注册邮箱或注册账号的安全性：(i)使用高安全性密码；(ii)不打开或回复任何欺诈邮件；(iii)严格保密其机密或个人信息。

14) 权益通证钱包私钥

获取权益通证所必需的私钥丢失或毁损是不可逆转的。只有通过本地或在线权益通证钱包拥有唯一的公钥和私钥才可以操控权益通证。每一购买者应当妥善保管其权益通证钱包私钥。若权益通证购买者的该等私钥丢失、遗失、泄露、毁损或被盗，CariNet 或任何其他人士均无法帮助购买者获取或取回相关权益通证。

15) 普及度

权益通证的价值很大程度上取决于权益通证的普及度。权益通证并不预期在发行后的很短时间内就广受欢迎、盛行或被普遍使用。在最坏情况下，权益通证甚至可能被长期边缘化，仅吸引很小一批使用者。相比之下，很大一部权益通证需求可能具有投机性质。缺乏用户可能导致权益通证市场价格波动增大从而影响权益通证的长期发展。出现这种价格波动时，CariNet 不会（也没有责任）稳定或影响权益通证的市场价格。

16) 流动性

权益通证既不是任何个人、实体、中央银行或国家、超国家或准国家组织发行的货币，也没有任何硬资产或其他信用所支持。权益通证在市场上的流通和交易并不是 CariNet 的职责或追求。权益通证的交易仅基于相关市场参与者对其价值达成的共识。任何人士均无义务从权益通证持有者处兑换或购买任何权益通证，也没有任何人士能够在任何程度上保证任何时刻权益通证的流通性或市场价格。权益通证持有者若要转让权益通证，该权益通证持有者需寻找一名或多名有意按共同约定的价格购买的买家。该过程可能花费甚巨、耗时长并且最终可能并不成功。此外，可能没有数字资产交易所或其他市场上线权益通证供公开交易。

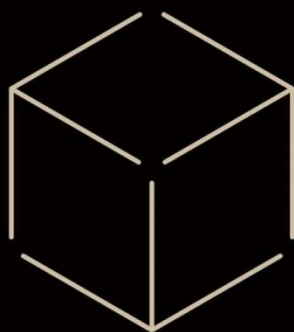
17) 价格波动

数字资产在公开市场上交易时，其价格通常波动剧烈。短期内价格震荡经常发生。权益通证的价格可能以比特币、以太币、NEO 或其他数字代币/法币计价。这种价格波动可能由于市场力量（包括投机买卖）、监管政策变化、技术革新、交易所的可获得性以及其它客观因素造成，这种波动也反映了供需平衡的变化。无论是否存在权益通证交易的二级市场，CariNet 对任何二级市场的权

益通证交易不承担责任。因此，CariNet 没有义务稳定权益通证的价格波动，且对此也并不关心。权益通证交易价格所涉风险需由权益通证交易者自行承担。

18) 竞争

权益通证的底层协议是基于开源电脑软件。没有任何人士主张对该源代码的版权或其他知识产权权利。因此，任何人均可合法拷贝、复制、重制、设计、修改、升级、改进、重新编码、重新编程或以其他方式利用权益通证的源代码和/或底层协议，以试图开发具有竞争性的协议、软件、系统、虚拟平台或虚拟机从而与权益通证竞争，或甚至赶超或取代权益通证。CariNet 对此无法控制。此外，已经存在并且还将会有许多竞争性的以区块链为基础的平台与权益通证产生竞争关系。CariNet 在任何情况下均不可能消除、防止、限制或降低这种旨在与权益通证竞争或取代权益通证的竞争性努力。



CariNet

加勒比数字金融与自由贸易体系

CARIBBEAN DIGITAL FINANCE AND FREE TRADE SYSTEM

WWW.CARINET.IO