

印度储备银行强制要求使用 LEI

2020年8月10日，印度税务咨询网站 TaxGuru 发布了文章《印度储备银行（RBI）强制要求使用 LEI》¹，主要介绍了 LEI 的重要意义和印度的 LEI 法规要求，文章主要内容如下：

LEI 系统为应对金融危机而启动，旨在提高金融数据系统的透明度。当前有多种方法可以识别不同市场和地区/国家的实体，但是全面运行的全球 LEI 体系将确保只有一个标准体系。各个司法辖区现有许多法规要求使用 LEI。LEI 主要思想是简单化、标准化并容易识别全球范围内任何法人实体。

2017年6月1日，RBI 决定分阶段对印度卢比利率衍生品、外币衍生品和信贷衍生品的场外交易市场（OTC）的所有参与者实施 LEI 体系。2017年11月2日，RBI 要求银行通知其现有总风险大于等于5亿卢比的大型企业借款人获得 LEI，并在适当的时候为风险敞口在5千万至5亿卢比之间的借款人制定单独的路线图。2019年4月26日，RBI 制定 LEI 在非衍生品市场（包括货币市场、G-sec 市场和非衍生品外汇市场）的实施时间表。2020年3月27日，鉴于 COVID-19 爆发，RBI 延长实施时间表第三阶段（实体净值20亿卢比以上）至2020年9月30日。2020年6月5日，印度保险监督与发展管理局（IRDAI）要求所有保险公司及其公司借款人实施 LEI 体系，在时间表中指定的日期之

¹文章详见：<https://taxguru.in/corporate-law/legal-entity-identifier-lei-code-rbi-mandate.html>

后，不得授予没有 LEI 的实体续期或增加信用额度。

银行等投资服务提供商须要求作为法人实体的客户提供向监管机构提交有关交易信息所需的所有信息，包括 LEI。如作为法人的客户未向投资服务提供商提供必要的信息（包括 LEI）以报告安全交易，则服务提供商将无法履行其法律报告义务，投资服务提供商可能拒绝提供服务。

如果 LEI 失效，则法人实体将无法按照 RBI 和 IRDAI 的实施时间表从预定的商业银行和保险公司获得贷款。此外，根据监管机构 RBI、印度证券交易委员会（SEBI）和其他监管机构的时间表，法人实体将无法参与货币市场、G-Sec 市场和外汇市场。

目前适合申请 LEI 的印度实体包括：独资经营，有限责任公司，合伙企业，合伙企业，信托，私人有限公司，公共有限公司，政府公司，个人公司，保险公司，住房金融公司，非银行金融公司，非营利性公司，特殊目的工具-信托，特殊目的工具-公司，SPV-合伙企业，SPV-合作社或多州合作社共同基金，共同基金次级计划，养老金，养老金基金子计划，另类投资基金（AIF），AIF 子计划，国有银行，定期城市合作银行，RRB，支付银行，银行公司-其他，独立主要交易商。

原文链接：

<https://taxguru.in/corporate-law/legal-entity-identifier-lei-code-rbi-mandate.html>