

## 在线业务交易中信任的重要性

2020年8月26日，英国 LEI 注册代理机构 ManagedLEI 发布文章《在线业务交易中信任的重要性》<sup>1</sup>，主要介绍了在线交易中身份认证日益重要但同时也面临挑战，将全球法人识别编码（LEI）嵌入到数字证书中有望改善金融领域的 KYC 系统，增强数字交易信任。主要内容如下：

### 一、在线交易中身份认证面临挑战

信任一直是业务交易中的重要因素。时至今日，业务交易越来越多发生在线上，没有面对面交互时，必须依靠数字化方法验证客户。但一旦发现有人撒谎，我们无法确定他们是谁，在哪里，以及从何处着手弥补损失。当然，如今的商业界已经建立了一系列保障措施。例如，银行业凭借其前瞻性和大量投资，实施最严格的尽职调查；政府制定法规对银行和企业采取强制措施，以确保在相关领域达到最佳标准；保险公司则提供了损失补偿渠道。但是法规不会在一夜之间改变，技术变革却正以前所未有的速度在加快，因此政府和企业必须以更快的速度适应当前的需求。

### 二、在线交易重体验的做法本身蕴含危险

随着挑战者银行和金融科技公司的发展壮大，在线交易更加高效和用户友好，但是客户体验的这种转变本身存在一定危险性。金融科技公司迅速发布广受欢迎的应用程序，却往往忽略了

---

<sup>1</sup> 文章详见：<https://managedlei.com/blog/importance-of-trust-in-online-business-transactions/>

大多数银行早已实施多年的某些网络安全措施，黑客很容易通过代码漏洞或仅通过对公司员工实施网络钓鱼，就轻松获得后端系统访问权限，从而导致客户数据泄露。以飞思创<sup>2</sup>（Finastra）遭受的网络攻击为例，黑客们成功访问一个云服务器，3天之内未被发现，直至引爆名为“Ryuk”的勒索软件攻击。恶意软件不断扩散，锁定一个又一个服务器，公司IT安全团队被迫关闭所有受感染服务器。该措施尽管使公司免于支付勒索费用，但却导致绝大多数服务中断，而把所有安全恢复上线可能需要付出巨大代价。

### 三、互联网连通性增强加大了信任难度

网络世界中的信任已发生巨大变化，最大的担忧不在于信任客户，而在于信任入网的流量。这关乎对数字交易合法性的信任，无论该交易是货币交易亦或仅仅是访问服务器的请求。互联网连通性日益增强使这一切变得更加困难。公司拥有大量公共或私有服务器，众多员工和设备从内外部访问它们。与以往随时可以重拾信任的情况不同，如今的IT安全团队意识到，即便前一天刚刚做过验证和确认，也必须将每个访问请求都视为来自完全陌生的人。

### 四、将LEI嵌入数字证书有望增强数字交易信任

金融领域在尽职调查过程中实施“了解你的客户”（KYC）时存在诸多问题，身份识别在数字化转型中也面临许多挑战。冠

---

<sup>2</sup> 著名金融软件解决方案提供商，其8500家客户中有90家位列全球百大银行榜单。

状病毒影响下，在线交易中数字身份的使用正在加速，但对此必须保持谨慎，采用速度不应优先于安全性。为此，全球 LEI 基金会（GLEIF）一方面与公私行业合作，加快 ISO 标准化速度，改变全球监管框架，开展数据映射，提高地区以及全球的效率和透明度；另一方面大力推动证书颁发机构（CA）将 LEI 包含到数字证书中，并通过与 CA 行业合作将嵌入过程标准化。GLEIF 此举为数字交换中的身份管理提供了支持，有助于提高效率，增进数字证书生态系统的信任，并有望通过数据融合，改进治理，提高透明度，显著改善业已失灵的 KYC 系统，增强交易信任。

## 五、信任扩展的前景展望

通过在业务中创建更加可信的交易，并将此信任扩展到客户，使其在商业网站上输入详细财务信息，或被要求提供个人信息以证明身份时，能倍感轻松自在。信任感带来更好的业务体验，进而带来更好的商务往来。包含 LEI 的数字证书将提升安全跨境交易的能力，从而减少用于降低金融犯罪的政府支出。因此，信任不仅对你我至关重要，而且对我们的未来至关重要。

原文链接：

<https://managedlei.com/blog/importance-of-trust-in-online-business-transactions/>