

不要让 LEI 编码过期的三个理由

2020 年 10 月 21 日，RapidLEI 官网发布文章《不要让 LEI 编码过期的三个理由》¹，主要介绍了 LEI 编码过期可能给企业带来的不利影响。文章主要内容如下：

企业需对 LEI 编码进行年检以保证 LEI 的激活状态。随着 LEI 越来越多地被用于识别交易对手的真实身份、提高线上线下交易的可信度，对 LEI 进行年检更新以使其保持有效变得至关重要。

一、LEI 编码过期可能会导致企业违反多条法规。

40 多个法规，其中包含 120 多条细则，要求将 LEI 用于各种报告。另有 55 条规定要求使用 LEI。越来越多的法规（如欧盟的金融工具市场监管条例（MiFIR）和金融工具市场法规（MiFID））规定，企业有义务按时更新 LEI 以保持其合规性。

如果在某些受监管的场合中使用失效的 LEI，企业会面临巨额罚款。《证券借贷时报》（Securities Lending Times）2020 年 10 月报道了一个具有里程碑意义的案例：摩根士丹利因未遵守数据报告义务（包括使用了失效的 LEI）而被 CFTC（美国商品期货委员会）罚款 500 万美元。

二、LEI 编码过期会导致企业记录包含过时的身份信息

¹ 文章详见：<https://rapidlei.com/legal-entity-identifier-lei/never-let-your-legal-entity-identifier-lei-lapse/>

企业应该及时更新 LEI 信息，以便维护企业信息记录的准确性。如果 LEI 失效，就不能检查哪些信息发生了变化。企业信息仅在年检更新时进行重新验证，并通过这种方式保持最新。

除监管要求外，LEI 还被越来越多地用作企业身份的信任锚点。LEI 可被用于电子文档中的企业数字签名，并在企业代表管理解决方案（如 Ubisecure 的“使用 RapidLEI 登录”）中作为核心身份。GLEIF 的供应商关系小组和审核代理模型致力于推动企业采用 LEI，以加快银行启动流程和企业间了解你的客户（KYC）审核。这些解决方案都要求依赖方为最新，以便提供准确的法人参考数据。失效的 LEI 将中断该项服务，导致应用程序错误，并可能导致相关机构出现信誉问题。

在未来几个月之内，LEI 将添加一个二进制标记，用于记录信息一致性。LEI 必须处于激活状态，该标记才是合格的。该二进制标记将被设置为许多应用程序和工作流程中的基本数据点。

三、LEI 记录保留历史记录并永久记录

LEI 记录保留 LEI 更改的完整历史记录。如果机构的 LEI 编码失效，“已发布”到“失效”的状态变化和变化时间都将被记录到“状态”字段。这条记录是永久性的，将永远保存。

四、机构可以通过 RapidLEI 避免 LEI 失效

如果持码机构不确定自己的 LEI 何时到期，可以访问 RapidLEI 的 LEI 搜索服务进行查询。RapidLEI 和合作伙伴网络

提供 LEI 服务，可降低错误风险并提供年度自动续订服务。

RapidLEI 团队还可以确保 LEI 不会因信息错误而失效。

原文链接：

<https://rapidlei.com/legal-entity-identifier-lei/never-let-your-legal-entity-identifier-lei-lapse/>