

在 ISO 20022 Camt. 053 报文中包含 LEI 有助于加强 对账风险管理

2021 年 1 月 26 日,金融科技新闻网站 finextra 发布文章“ISO 20022 如何精确地解决对帐问题”¹, 主要介绍 ISO 20022 的现金管理类报文 Camt.053 有助于解决对账工作面临的挑战, 在该报文中使用全球法人识别编码 (LEI) 将为对账风险管理带来效益。文章主要内容如下:

企业在对账工作中需要在对账单条目、汇款信息和未结发票之间进行三方匹配, 既费时费力, 也面临诸多挑战。在对账操作层面, 缺少标准化的系统和过程, 缺乏关键绩效指标; 在技术层面, 现有企业资源规划系统 (ERP) 在基于规则的自动匹配逻辑和专用报告格式处理方面能力有限; 在数据质量层面, 存在信息截断或丢失、汇款信息的数据格式各不相同等问题; 在本地支付实践层面, 国内不同的结算系统之间存在差异, 可用和首选的收付款方式可能各不相同。

作为全球性、标准化的支付报文标准, ISO 20022 通过规定报文格式以及业务场景中不同参与者的用法和流程, 促进大量的交易和汇款数据在跨境支付和全球贸易各方之间传递。ISO 20022 的现金管理类报文 Camt.053 拥有 1500 多个字段, 由帐户服务机构发送给帐户所有者或其授权方, 通知记账并提供账户余额信息, 可以解决前述对账工作面临的挑战。该报文增强了对账的数据及

¹ <https://www.finextra.com/blogposting/19808/how-exactly-will-iso-20022-fix-reconciliations>

其结构，通过将结构化数据与关注列表进行比较，可使合规更为有效。在报文中包含 LEI 和交易商识别码将促进合规标准化，助力满足组织日益增长的风险管理、监管和合规要求。

原文链接：

<https://www.finextra.com/blogposting/19808/how-exactly-will-iso-20022-fix-reconciliations>