

数字身份、加密货币和全球法人识别编码（LEI）

2021年1月23日,LEI Worldwide 网站发布了《数字身份、加密货币和 LEI》,主要介绍了 LEI 在未来金融体系中如何将发挥重要作用。文章主要内容如下:

全球货币政策的未来,加密货币以及 LEI 系统将如何发挥重要作用。

随着新冠病毒肺炎大流行带来的人员感染风险的不断加大,全球范围内开展业务的方式正变得越来越数字化。在金融交易和向国外汇款时,交易参与者、业务关联人以及监管机构都要求围绕数字身份和透明度提供更强大、更标准的安全身份验证。这其中,监管机构为监管市场,确保公平竞争,除数字身份外,还需要为市场参与者提供业务关联人的充分、可靠和标准化的数据信息。基于 LEI 能够解决围绕数字身份的验证问题。

目前的全球金融体系(GFS)需要一种更快速、更安全、更廉价的跨境金融交易替代方案,如瑞波币等加密货币备受国际货币基金组织(IMF)和世界经济论坛(World Economic Forum)关注。加密货币系统可以清算外国预投资账户中储备的数万亿资本,同时为经济提供更广泛刺激,这正是当前困难时期所需要的经济刺激。而以匿名为重点的加密货币要更为广泛地被接受,需要监管明确和有效的了解你的客户(KYC)流程。如比特币类的加密货币不需要提供身份验证,交易可能是匿名的,交易参与者无法追踪,这意味着了解你的客户和反洗钱(AML)流程是不可能的。因此,我们需要一个可验证的数字身份,以满足我们的监管要求,加密货币与 LEI 结合将提供一个强大的组合。

环球同业银行金融电讯协会(SWIFT)等现有支付系统也面临着反洗钱、了解你的客户等流程要求。在数字世界里,验证身份在商业中是必不可少的,因为组织和投资者需要出于法律、安全和监管目的验证其交易。如“代收货款”(POBO)的受益人无法自动执行对帐,这主要是由于验证受益人的身份问题导致的流动性延迟。通过访问可靠的数据(例如 LEI 数据库),可以简化所有这些延迟。LEI 帮助快速、轻松和可靠地识别交易中的债务人和债权人,是解决身份验证的好方法。

目前,SWIFT 和瑞波币都已签署了国际标准化组织(ISO)制定的《金融服务金融业通用报文方案》(ISO 20022 标准),可能采用 LEI 作为其 KYC 解决方案。这将大大增加现有 LEI 的数量,目前大约有 177 万个 LEI。

国际清算银行(BIS)建议使用 LEI 加强 KYC 流程。

LEI 解决方案是在 2008 年金融危机后创建的,当时企业和监管机构难以追踪和确定美国国际集团(AIG)和贝尔斯登等机构的金融交易参与者。依据国际标准化组织制定的 LEI 法规结构(ISO 17442 标准),LEI 是一个由 20 位字母数字组成的唯一的法人识别编码,能够识别全球参与金融交易的法人。为所有市场参与者提供一个标准化框架,确保全球金融体系的准确性和可靠性。将 LEI 用于完全分布式的可验证凭证提供了分布式身份中缺少的功能。这种应用可超越金融服务范围,扩展到电子商务、贸易服务和政府行政许可。数字世界中,认同和应用 LEI 的组织在不断发展,LEI 因此加强了使用价值。LEI 的使用已经为企业提供了提高透明度、风险管理和法规遵从性的能力。根据麦肯锡(McKinsey)的一份报告,全球银行业广泛使用 LEI 每年可为该行业节省 20-40 亿美元。

2019 年 4 月,全球法人识别码基金会(GLEIF)和国家编号机构协会(ANNA)试行了第一批将新发行的国际证券识别编码(ISIN)和 LEI 映射起来的关系文件,关系文件每日对外更新且开放。有了全球公认的数字标识符,这将进一步有助于

满足交易所、监管机构、服务提供商和保管人的需求。ISIN 转 LEI 将有助于在特定证券发行期间进行证券清算和结算以及支付处理。

ISIN 和 LEI 之间的联系得到了监管机构的认可,包括金融稳定委员会(FSB)、欧洲证券和市场管理局(ESMA)。东京证券交易所,伦敦证券交易所,CUSIP 全球服务(CUSIP,美国证券统一标识码)等国家编号机构(NNA)继续加入 ISIN 至 LEI 映射计划。ISIN-LEI 映射关系文件每日在 GLEIF 网站上公开,包括国家编号机构发布的新的 ISIN。ISIN-LEI 的已覆盖到超过 520 万个活动 ISIN,与近 7.2 万个独特的 LEI 相连。

数字 LEI 系统将为加密货币系统提供以下好处:(1)通用访问实时数据库,其中包含所有市场参与者的最新数据;(2)所有实体的全球标准化标识符;(3) AML、KYC 效率;(4)未来可标记证明数字资产;(5)即时对账已收资金;(6)法规遵从性和可追溯性;(7)降低运营成本;(8)提高客户满意度;(9)全球市场准入。

原文链接:

<https://www.lei-worldwide.com/lei-updates/digital-identity-currency-the-lei>