

印度集中支付系统大额交易中的全球法人识别编码 (LEI)

2021年3月15日，印度储备银行在其官网发布了《集中支付系统大额交易中的全球法人识别编码(LEI)》¹。主要介绍了印度储备银行对印度集中支付系统大额交易中采用LEI有关常见问题的解答，作为参考和一般性指导目的。文章主要内容如下：

一、什么是LEI，其目的是什么？

答复：LEI是由20个字符组成的字符串，用于唯一识别全球金融交易中的各参与方。LEI的实施是为了提高财务数据报告的质量和准确性，以便更好地进行风险管理。LEI被用于创建一个全球数据参考系统，以唯一标识各司法管辖区中参与金融交易的每个法人实体。LEI可以从全球法人识别编码基金会(GLEIF)认可的本地系统(LOU)获得，该基金会负责支持LEI的实施和使用。在印度，LEI可从印度法人识别编码有限公司(LEIL)获得，该机构也是被印度储备银行认可的LEI发行组织，负责支持LEI在印度的实施和使用。

二、哪些交易应包含LEI信息？

答复：由实体(非个人)进行的所有单笔5亿卢比及以上的支付交易均应包含汇款方和收款方LEI信息。这适用于通过印度国家电子资金转账系统(NEFT)和实时结算系统(RTGS)进行的交易。

对于RTGS，满足上述标准的客户支付和银行间交易都应包含LEI信息。

¹ 文章详见：<https://rbi.org.in/scripts/FAQView.aspx?Id=140>

三、个人客户的交易是否需要 LEI?

答复：不需要。对于汇款方和收款方都是个人客户的交易，不需要提供 LEI。如交易的任何一方或双方均为非个人，则需提供 LEI。

四、成员机构在 NEFT、RTGS 以及报文中填写 LEI 的技术准则是什么?

答复：(1) 在 NEFT 支付报文中，7495 字段是自由格式的可选字段，由 6 行组成，每行 35 个字符，有字母数字选项。该字段前 2 行在适用且可用的情况下，依次用于采集汇款方和收款方的 LEI 信息。当采集到 LEI 信息后，旁白、备注等应成为该字段的最后 4 行。汇款方和收款方信息应按以下格式采集：

7495: 第 1 行 -> /SL/20 位汇款方 LEI/

第 2 行 -> /BL/20 位收款方 LEI/

(2) 在 RTGS 客户付款和银行间报文中，可选的字段有 4 个重复标签，每个标签有 140 个字符。该字段前 2 个循环在适用且可用的情况下，依次用于采集汇款方和收款方的 LEI 信息。当采集到 LEI 信息后，旁白、备注等应是该字段最后 2 个重复循环的一部分。汇款方和收款方信息应按以下格式采集：

循环 1 -> /SL/20 位汇款方 LEI /

循环 2 -> /BL/20 位收款方 LEI /

五、应记录哪些类型账户的 LEI 信息?

答复：所有非个人的 NEFT 和 RTGS 交易信息都应记录 LEI。LEIL 网站上提供了一份实体类型的指示性清单。

六、银行是否需要获取对方的 LEI 信息，即汇入交易的汇

款方和汇出交易的收款方？

答复：汇款银行应确保收集汇款方和收款方的 LEI 信息。同时，汇款银行和收款银行都应保留所有 5 亿卢比及以上支付交易的记录。

七、二级成员银行、银行、业务协调员（BC）、白标自动柜员机（WLA）等金融机构 5 亿卢比及以上的日常业务交易是否被排除在准则适用范围之外？

答复：关于适用的交易类型，可参考对第二个问题的答复。

八、LEI 是否适用于银行发起的内部支付、向公司发放贷款、定期存款、到期程序、账户关闭程序等交易？

答复：关于适用的交易类型，可参考对第二个问题的答复。

九、这种格式上的变化是否适用于 WEB-API 消息？

答复：关于 LEI 的指令适用于所有连接 RTGS 的渠道，即适用于胖客户端、WEB-API(通过印度金融网络或其他认可的网络)和支付发起方（PO）模块。

原文链接：

<https://rbi.org.in/scripts/FAQView.aspx?Id=140>