

# 全球法人识别编码（LEI）的推广对商业银行具有巨大的潜在利益

2021年1月25日，pTools网站发布文章《商业银行和全球法人识别编码（LEI）项目》<sup>1</sup>，主要介绍了LEI通过提供可靠且标准化的数据来帮助商业银行自动化地执行各种任务，有效减少商业银行投入客户准入和贷款处理等方面的工作时间和金钱。主要内容如下：

LEI体系一般应用于国际贸易领域，同时，LEI体系对商业银行同样具有巨大的潜在利益，尤其是当商业银行要求中小企业（SME）将LEI作为所有交易的必备条件时，商业银行能够通过以下四种方式从LEI中获益，每年节省多达40亿美元的费用。

一是确认企业身份信息。LEI方便商业银行快速确认企业申请人的真实身份信息，一旦确认其身份，商业银行能够查看该企业在银行及其外部机构的历史财务状况，有助于商业银行向申请人提供合适的信贷产品。

二是高效的风险分析识别。由于LEI可以明确企业间的归属关系和所有权关系，商业银行在最终风险分析中更容易了解到企业信贷审批流程中的任何隐藏风险。

三是提高管理效率。在管理阶段，商业银行在客户准入流程中需要花费大量时间手动收集和验证支付所需的文件。如，为确

---

<sup>1</sup> 文章详见：<https://www.ptools.com/blog/commercial-banks-and-the-legal-entity-identifier-project.html>

保信息的准确性，反洗钱（AML）资料检查通常要花几个小时手动进行，该项花费每年多达 2 万亿美元。借助 LEI 商业银行可简化各种 AML 和合规性检查，从而节省大量的资金和工作时间。

四是准确的投资管理。商业信贷生命周期的最后阶段涉及对账户风险的审查以及对账户绩效变化的监控。通过企业的 LEI，商业银行能够将数据核对与 LEI 提供的财务状况、交易情况和法律背景进行比较，有助于确保贷款机构的风险状况是最新且准确的。

LEI 通过提供可靠且标准化的数据来帮助商业银行自动化地执行各种任务，这意味着投入客户准入和贷款处理的工作时间和金钱将大大减少。美国拥有超过 1800 万家收入低于 1000 万美元的小企业，还有 183,000 家收入在 1000 万美元至 10 亿美元之间的公司，商业银行现在比以往任何时候都更需要采用 LEI。

原文链接：

<https://www.ptools.com/blog/commercial-banks-and-the-legal-entity-identifier-project.html>