

全球法人识别编码(LEI)应用于了解你的客户(KYC)

2021年3月30日，pTools网站发布文章《全球法人识别编码(LEI)应用于了解你的客户(KYC)》¹，主要介绍了银行业机构借助LEI开展KYC业务，节省了大量时间和金钱。文章主要内容如下：

商业银行业务是世界经济的基石，多年来的蓬勃发展使银行开设得账户数量大幅增长。更多的账户意味着更多的客户准入，但是当前客户准入流程涉及的KYC模型存在诸多问题。使用当前的准入模型平均需要大约六周的时间才能完成客户准入，如果使用了四个以上的不同识别码，则耗费的时间可能会更长。KYC流程的冗长和复杂是新客户准入的最大挑战之一，也是银行业务流失的最大风险之一。

幸运的是，使用LEI是一个很好的解决方案。LEI有助于以多种方式显著减少客户准入时间。一是LEI在世界范围内被认可，这意味着一个法人机构仅需要一个识别码，从而大大加快信息收集过程。二是LEI使用了深层次的数据配置文件，以便为已注册LEI的任何法人机构提供“谁拥有谁”的信息，提高机构调查结果的准确性。三是LEI拥有可公开访问的极其准确的信息数据库。该数据库定期更新，并包含所有相关信息，可以准确确认客户身份，从而将准入流程简化到前所未有的水平。通过在KYC

¹ 文章详见：<https://www.ptools.com/blog/lei-the-solution-to-financial-visibility-and-risk-mitigation-.html>

中使用 LEI，金融机构可以显著降低与准入资源相关的时间和金钱成本。

原文链接：

<https://www.ptools.com/blog/lei-the-solution-to-financial-visibility-and-risk-mitigation-.html>