

印度储备银行（RBI）推行全球法人识别编码（LEI）

2021年3月24日，vjmglobal网站发布文章《印度储备银行（RBI）推行全球法人识别编码（LEI）》¹，主要介绍了RBI发布关于5亿卢比以上大额交易需采用LEI的规定。文章主要内容如下：

RBI于2021年1月5日要求，非个人机构使用实时结算系统（RTGS）和国家电子转账系统（NEFT）进行5亿卢比以上的交易需使用LEI。

一、什么是LEI体系

全球LEI体系是在二十国集团（G20）支持下建立的，该体系的建立是因为金融机构无法唯一地识别组织机构。LEI也称LEI编码，由一串具有唯一性的20位字符组成，是参与金融交易的法人机构的唯一全球代码。第一个LEI编码发布于2012年12月。全球金融危机之后，LEI被认为是风险管理的主要措施，提高了金融数据系统的质量和准确性。

二、LEI代码结构

LEI的20位字符是基于国际标准化组织（ISO）17442标准的字符组合，每个LEI数据库条目都包含有关该机构的所有权信息，因此回答了“谁是谁”和“谁拥有谁”的问题。LEI的代码结构如下：前4位字符用于识别签发LEI的本地系统，5-18位是

¹ 文章详见：<https://vjmglobal.com/fema/rbi-mandates-legal-entity-identifier/>

本地系统分配给公司的唯一字母数字，最后两位字符用于校验。

三、LEI 由 RBI 授权管理

印度 2007 年发布的《付款和结算系统法》第 10（2）条规定，为保证正确、有效地管理支付系统，RBI 可以随时发布任何准则。第 18 条规定，RBI 可以制定与支付系统监管相关的政策。RBI 依据该法规指导机构通过全球法人识别编码基金会(GLEIF)、本地系统(LOU)或 LEI 注册代理获取 LEI。RBI 还计划在场外(OTC)衍生品和非衍生品市场中的企业以及大型企业借款人中分阶段引入 LEI，同时督促尚未取得 LEI 的机构及时获取。

四、5 亿卢比以上大额交易也需引入 LEI

RBI 强制规定，自 2021 年 4 月 1 日起，通过 NEFT 或 RTGS 进行超过 5 亿卢比及以上交易的法人机构都需要 LEI：交易达到 5 亿及以上卢比的汇款人和受益人需注明 LEI 信息，并保留所有交易记录。

LEI 有利于全球市场的透明度和数据准确性，有助于监管当局检查、发现欺诈行为和追踪金融交易。随着 5 亿卢比以上的大额交易引入 LEI，LEI 将涵盖几乎所有机构，从而降低了金融风险，加快了 RBI 和金融服务提供商的数据验证过程。

原文链接：

<https://vjmglobal.com/fema/rbi-mandates-legal-entity-identifier/>