

## 全球法人识别编码（LEI）有助于企业风险管理

2021年1月25日, Finance Digest 网站发布了《LEI 有助于企业风险管理》, 主要介绍了 LEI 的概念以及 LEI 如何在企业风险管理中发挥作用。文章主要内容如下:

LEI 是由金融稳定理事会推动构建的 20 位字符代码, 通过展示法人机构的关键信息, 清楚且唯一识别参与金融交易的各方身份。LEI 为 20 位的字符代码, 以国际标准化组织 (ISO) 制定的《金融服务法人机构识别编码》(ISO 17442) 标准为基础。它连接至关键参考信息, 便于清楚且唯一地识别参与金融交易的法人机构。每个 LEI 均包含有关于机构所有权结构的信息, 因此回答了“谁是谁”“谁拥有谁”的问题。简言之, 公开的 LEI 数据池可视为一个全球目录, 极大地提高了全球市场的透明度。

在过去的十年中, 不断有新的法规要求企业在资本市场和商品市场进行交易时必须使用 LEI, 并且需要向全球监管机构和贸易资料库提供交易报告。虽然 LEI 能有效优化客户身份识别 (KYC)、反洗钱 (AML)、风险管理、监管资本计算以及跨境和冲突合规性等流程, 但由于系统、流程和数据库的更改费时费力, LEI 的应用仍未得到较大发展。随着大数据技术的飞速发展, 如今数据治理已经逐渐成为了企业进行智能化决策的重要手段。通过将 LEI 集成到跨业务线和职能线的企业级数据中, 能极大程度上改善客户体验, 确保更精确的风险管理, 从而将更有力地推动 LEI 的广泛运用。尤其在尽职调查中, LEI 能更好地分类、调查和管理客户, 有利于提升企业的业务管理能力, 释放更大的业务价值。

LEI 是数字化未来的一个重要基础, 金融机构还需充分发挥 LEI 的优势, 不断优化资本、流动性和抵押品等。特别是在数据管理方面, 受审慎监管的金融机构仍在为净额结算和抵押品可执行性的确定而与交易对手斗智斗勇。其中尽职调查通常由资深律师完成, 工作效率较为低下, 不适合处理大批量业务。为解决该问题, 一些企业先由法律职能部门提供分类指导, 再由客户运营部门完成实际尽职调查, 提高尽职调查效率。若能提高 LEI 的赋码率, 发挥 LEI 分类指导作用, 将进一步提高尽职调查水平。因此, 越来越多的企业希望把利用 LEI 来完成客户尽职调查作为一种行业准则。这不仅能让尽职调查节约大约 50% 的成本, 还能让法律人员重新回归到更具技术性的法律事务上, 为企业创造更大的价值。这也是重塑未来合法运营模式以及降低监管资本要求、信贷风险和法律风险的关键一步。

若能将 LEI 用于交易对手分类, 不仅解决了业务系统集中使用交易数据的问题, 还能通过确定交易对手类型, 根据可能产生的业务性质, 在一方资不抵债或破产的情形下非违约方能够提前终止并快速清理相关交易合约, 及时锁定风险敞口, 降低信用风险。监管机构一直在探究如何提高市场透明度和企业风险管控能力。而 LEI 可通过有效识别企业和交易对手身份, 降低合规成本, 提高企业风险管理能力, 降低市场系统性风险, 实现监管机构和企业共赢发展。

原文链接:

<https://www.financedigest.com/lei-not-a-garland-from-hawaii-but-a-foundational-risk-management-component.html>