

全球法人识别编码基金会对美国财政部金融犯罪执法网关于可兑换虚拟货币和数字资产的某些交易要求的拟议规则的回应

2021年1月15日，全球法人识别编码基金会（GLEIF）发布了文章《GLEIF对美国财政部金融犯罪执法网（FinCEN）关于可兑换虚拟货币和数字资产的某些交易要求的拟议规则的回应》¹，主要介绍了GLEIF对FinCEN拟议规则相关问题的意见。文章主要内容如下：

GLEIF将评论FinCEN关于“要求银行和货币服务企业（MSB）提交交易报告、保存记录和验证客户身份的拟议规则，涉及可兑换虚拟货币（CVC）和具有法定货币地位的数字资产（LTDA），这些资产存放在非托管钱包或在FinCEN确定的管辖区托管钱包中。”GLEIF支持FinCEN在客户和交易对手的身份识别和验证、记录保存过程和提交的报告中强制要求使用全球法人识别编码（LEI）。

对于“根据记录保存和验证要求识别和获得的数据对执法工作有哪些好处，实施方面面临哪些技术挑战”，GLEIF认同“未托管”的钱包以及有关交易记录的匿名或假名信息会带来重大的非法金融活动风险，即恶意分子利用跨境身份验证、记录保存和

¹文章详见：

https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-15_gleif_fincen_vc_digital_asses_web_publication_v1.pdf

报告制度方面的空白，从事非法金融活动而没有发现或追踪。GLEIF 认为为法人客户提供唯一、高质量和全球认可的识别码对解决数字世界中的反洗钱活动至关重要。LEI 是反洗钱计划中法人实体“客户识别”的重要组成部分，GLEIF 在回应 FinCEN《反洗钱计划有效性拟议规则预告》时对此已表示赞同。

LEI 是唯一关于法人实体识别的国际标准。公开的 LEI 数据池可以视为一个全局目录，可大幅提高全球市场的透明度。LEI 的价值主张已得到美国一些监管机构的认可，例如美联储、消费者金融保护局、市政证券规则制定委员会、全国保险专员协会和美国财政部。美国海关和边境保护局正在开展全球商业识别码（GBI）计划，并将 LEI 作为概念评估的一部分进行测试。

FinCEN 指出，某些 CVC 带来了特别严重的非法融资挑战，例如匿名增强型加密货币（AEC）协议。GLEIF 认为，不应将加密资产交易各方视为匿名，而应通过国际标准 LEI 进行识别，以确保可以建立审慎管理加密资产的框架。该要求应扩展到托管钱包提供商和钱包所有者，从而更好地评估交易各方的风险敞口。尽管金融机构或货币服务提供商是受监管的实体，并具有《银行保密法》规定的义务，但通过 LEI 识别其客户对于准确建立风险状况至关重要。由于这些交易具有全球性，仅要求金融机构收集客户对手方的名称和实际地址还未足够。收集 LEI 将确保与实体相关的唯一且准确的识别码。FinCEN 可避免名称匹配和手动核对客户身份，而专注于报告的实质性细节。LEI 可用于法人实体

跟踪报告（提供给 FinCEN）的主要实体识别码，协助创建每个实体的历史记录。LEI 还可以用来跟踪每个报告金融机构的所有报告，通过将实体 LEI 与报告金融机构 LEI 关联来实现报告内容的汇总。

鉴于全球 LEI 储存库以标准化的方式提供了实体的总部和法定地址，金融机构可以轻松地分析交易对手是否位于《外国司法管辖区清单》上确定的司法管辖区。LEI 还将帮助金融机构和 MSB 识别、验证和报告涉及各方的交易。在成立虚拟资产服务提供商（VASP）的辖区中对 VASP 进行许可和注册是遏制匿名性、降低洗钱和恐怖主义融资（ML/FT）风险的重要步骤。如果全球所有监管机构都要求每个许可和注册的 VASP 获得 LEI，新参与者的匿名性以及他们可能造成的风险可以被消除，监管机构可以使用 VASP 的 LEI 来促进彼此之间的沟通和确保识别相关实体的准确性，可以通过开放的全球 LEI 存储库跟踪 VASP 实体和相关数据的更新（如总部地址的更改）。

原文链接：

https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-15_gleif_fincen_vc_digital_asses_web_publication_v1.pdf