

为简化并加速客户生命周期管理，GLEIF 为银行和金融机构定义新验证代理角色

2020 年 9 月 29 日，全球法人识别编码基金会（GLEIF）发布了文章《为简化并加速客户生命周期管理，GLEIF 为银行和金融机构定义新验证代理角色》¹，主要介绍了全球 LEI 体系中的新运营模式“验证代理”，文章的主要内容如下：

一、什么是“验证代理”

验证代理程序框架是全球 LEI 体系中一种新的运营模式。2020 年 9 月 29 日 GLEIF 宣布，世界范围内的金融机构（FIs）可以在全球 LEI 系统中担任新的“验证代理”角色，以降低成本、提高效率、增加客户体验。担任验证代理的金融机构可为他们的客户简化 LEI 的发行，缩短获利时效。

在与全球重要金融机构（GIFI）关系小组进行了广泛协商之后，全球 LEI 系统引入了验证代理框架。该小组由大型银行、全球资产管理公司、保险公司和其他金融机构的代表组成，致力于促进 GLEIF、金融机构和其他 LEI 主要利益相关者之间的沟通，并全力支持引入该框架。

在用户初始登录或用户更新信息期间验证身份时，验证代理通过“了解客户（KYC）”、“反洗钱（AML）”以及其他受监管的与往常相同的注册流程，为客户注册 LEI。到目前为止，费时费力的法律文件和数据收集程序作为 LEI 签发流程的一部

¹ 文章详见：<https://www.gleif.org/en/newsroom/press-releases/gleif-defines-new-validation-agent-role-for-banks-financial-institutions-to-simplify-and-accelerate-client-lifecycle-management>

分，已由本地系统（LOU）复制到了全球 LEI 体系中。这些程序是作为标准程序执行的，目的是在银行的入职流程中验证客户实体的身份。

二、验证代理的作用

金融机构成为验证代理可简化客户的注册流程，带来更加快速便捷的客户体验。验证代理还可以通过其他方式来增加客户价值并实现市场差异化。通过将 LEI 的发行范围扩大，使 LEI 成为满足财务合规性的必需条件，验证代理机构的全部客户可具备全球认可的身份，此身份在世界各地的交易对手或供应商之间通用。

除此之外，新运营模式使金融机构能够提高内部数据管理能力并降低成本。这也使得 LEI 的使用范围有机会扩展到资本市场以外，从而涵盖所有银行业务领域。预计仅在客户注册成本方面，此举措每年就可为银行业节省 24 亿美元。此外，广泛使用 LEI 可以使金融机构做好准备，以应对客户注册、付款、交易和合同签署的数字化改变。验证代理角色提高了 LEI 发行过程的效率，简化了全球 LEI 系统。GLEIF 的愿景是银行业可在监管以外的用途中自愿使用 LEI，这种新模式为此提供了有力支撑。

“GLEIF 致力于支持银行业广泛应用 LEI，” GLEIF 首席执行官 Stephan Wolf 评论道。“验证代理人角色可帮助金融机构改善运营状况，并使其客户能够更快地进行交易。金融机构成为验证代理可简化 LEI 的发行流程，并使 LEI 的应用方式更加多样

化，还可以确保这些机构在其业务数字化后的自主权。从宏观角度来看，LEI 的大范围应用可以使交易更为高效，验证代理为整个 LEI 生态系统做出贡献，使所有金融生态系统利益相关者从中受益。”

原文链接：

<https://www.gleif.org/en/newsroom/press-releases/gleif-defines-new-validation-agent-role-for-banks-financial-institutions-to-simplify-and-accelerate-client-lifecycle-management>