

RBI 要求采用全球法人识别编码以追踪大额资金转移

2020 年 1 月 5 日，彭博社印度新闻网 BloombergQuint 发布报道《RBI 要求采用识别编码以追踪大额资金转移》¹，对当日印度储备银行（RBI）在其官方网站发布的关于在大额交易中引入全球法人识别编码（LEI）的通知予以评论。文章主要内容如下：

印度储备银行 1 月 5 日表示，所有 5 亿卢比及以上的资金转移必须具备 LEI。LEI 是用于唯一标识全球金融交易各方的编码。监管部门在通知中说，通过实时全额清算系统和全国电子资金转账系统进行的所有金融超过 5 亿卢比的交易，都必须包含汇款人和收款人的 LEI，规则自 2020 年 4 月 1 日起生效。

全球金融危机后，LEI 被认为是提高金融数据质量和准确性的重要手段。RBI 一直以分阶段的方式为参与场外衍生品和非衍生品市场交易的实体以及大型企业借贷人引入 LEI。现在，RBI 扩大了 LEI 的使用范围。对所有金融超过 5 亿卢比的交易引入 LEI，有助于银行和监管机构更好地跟踪大额交易。监管部门还采取了其他措施，例如收紧经常账户规则以加强对资金最终用途的审查。拥有标准化的识别编码对于有意在印度设立公共信用注册机构的实体同样会有所帮助。

德勤财务咨询服务合伙人 KV Karthik 认为，LEI 设立的目的是成为唯一的实体识别编码，从而使风险管理者和监管者能够识别

¹ 文章详见：

<https://www.bloombergquint.com/business/rbi-mandates-identification-numbers-to-track-large-value-transfers>

参与金融交易的相关各方。因此，注册 LEI 时，每个实体都应提供有关其所有权结构的信息，这将有助于识别财务关系，并帮助监管部门、金融机构和其他相关各方更好地了解整个金融体系风险敞口的实质，改善风险管理，促进市场诚信。

原文链接：

<https://www.bloombergquint.com/business/rbi-mandates-identification-numbers-to-track-large-value-transfers>