

## 印度储备银行决定在其集中支付系统的大额交易中引入全球法人识别编码

2021年1月5日，印度储备银行（RBI）在其官方网站发布通知《在集中支付系统的大额交易中引入全球法人识别编码》<sup>1</sup>，主要介绍了RBI决定从2021年4月1日起，通过其运营的集中支付系统进行的大额交易应包含全球法人识别编码（LEI），各会员银行需做好相关准备。文章主要内容如下：

作为唯一标识全球金融交易各方的20位编码，LEI被认为是提高金融数据体系质量和准确性的一项关键措施，有助于改善全球金融危机后的风险管理。

在分阶段把LEI应用于场外衍生品交易和非衍生品市场的参与者以及大型公司借贷人之后，RBI再次决定把LEI引入实时全额清算系统（RTGS）和全国电子资金转帐系统（NEFT），所有通过RTGS/NEFT发起或接收5亿卢比及以上交易的非个人客户必须获得LEI。

为此，各会员银行应作好以下准备：一是应建议进行5亿卢比及以上大额交易且未持有LEI的实体，及时获取LEI。二是应在RTGS和NEFT支付报文中包含汇款人和收款人LEI信息。RTGS支付交易应在“汇款信息”字段中提供LEI信息，NEFT的借方汇出报文应在“发送方到接收方信息”字段中提供LEI信息。三是各

---

<sup>1</sup> 文章详见：<https://www.rbi.org.in/scripts/NotificationUser.aspx?Id=12010&Mode=0>

会员银行应对所有通过 RTGS/NEFT 进行的 5000 万卢比及以上交易的记录进行维护。

相关实体可以从全球 LEI 基金会 (GLEIF) 认可的任何本地运营单位 (LOU) 获得 LEI。根据 2007 年《支付和结算系统法案》，RBI 已将印度法人识别编码有限公司 (LEIL) 确定为 LEI 发行机构，因此，在印度的实体可以从该公司获得 LEI。

上述要求自 2021 年 4 月 1 日起生效。RBI 将针对如何在 RTGS 和 NEFT 报文的规定字段中填入 LEI 分别提供技术指南。

原文链接：<https://www.rbi.org.in/scripts/NotificationUser.aspx?Id=12010&Mode=0>