

英格兰银行 2020 年 12 月政策声明：在 CHAPS 中实现 ISO 20022 中的增强数据

2020 年 12 月 23 日，英格兰银行发布了政策声明：“在伦敦自动清算支付系统（CHAPS）中实现金融服务金融业通用报文方案（ISO 20022）中的增强数据¹”，该声明列出了英格兰银行将 ISO 20022 迁移到 CHAPS 时实施增强数据政策，并提出将全球法人识别编码（LEI）纳入 CHAPS 支付报文中。文章主要内容如下：

最新的 ISO 20022 中已经加入目的代码、LEI、汇款数据、结构性地址数据以及扩展字符集等更为丰富的数据。其中 LEI 通过在全球范围内提供对法人实体统一而准确的标识，在合规性和欺诈性筛查、风险报告、付款处理等领域发挥重要作用。

英格兰银行大力支持 LEI 在金融领域之外的广泛应用，并且与英国政府、国内和国际利益相关方合作推广 LEI 的应用，增强 LEI 在跨境支付和打击金融犯罪方面的重要作用。英格兰银行认为广泛使用 LEI 还可以为创建新产品和新服务提供可能性。

在将 ISO 20022 迁移到 CHAPS 时，英格兰银行制定两个 LEI 政策：一是从 2023 年 2 月开始，LEI 作为可选付款数据与目的代码一起引入到 CHAPS 支付报文中，在此期间英格兰银行将监控 LEI 在付款中的使用情况。二是从 2024 年春季开始，英格兰银行将开始强制在某些特定情况下使用 LEI。当涉及到金融机构之间

¹ 文章详见：

<https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/payments/rtgs-renewal-programme/iso-20022/policy-statement-implementing-iso-20022-enhanced-data-in-chaps-december-2020.pdf?la=en&hash=3E25915280398195E5C92312AB6BFEFB78EC18E3>

的资金转移时，英格兰银行将强制要求交易双方使用 LEI。未来，英格兰银行将强制要求所有交易参与者使用 LEI，并监督审查是否所有 CHAPS 付款交易使用 LEI 。

原文链接：

<https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/payments/rtgs-renewal-programme/iso-20022/policy-statement-implementing-iso-20022-enhanced-data-in-chaps-december-2020.pdf?la=en&hash=3E25915280398195E5C92312AB6BFEFB78EC18E3>