印度集中支付系统超5亿卢比交易强制要求使用全球法人识别编码[1]

2020年12月5日，印度储备银行（RBI）发布消息，2021年4月1日起，集中支付系统（CPS，包括实时结算系统（RTGS）和国家电子转账系统（NEFT））超过5亿卢比的大额交易，将强制使用全球法人识别编码（LEI）。

根据RBI最新规定，银行应建议超过5亿卢比的大额交易客户及时获取LEI（如果他们尚未拥有LEI）。银行还应在RTGS系统和NEFT系统中，引入汇款人和收款人的LEI，并保留金额超过5亿卢比的所有交易记录。

此外，RBI也明确了哪些银行客户需持有LEI，即在RTGS系统和NEFT系统中，所有非个人客户在交易金额超过5亿卢比时，需申请持有LEI进行交易。同时，RBI还要求，使用RTGS系统进行付款时，“汇款人信息”字段中应提供LEI信息，使用NEFT系统对外转账时，“付款人和收款人信息”字段应提供LEI信息。

RBI提到，已分阶段为场外（OTC）衍生品和非衍生品市场的参与者以及大型企业借款人引入了LEI。其余法人机构可以向全球法人识别编码基金会（GLEIF）认证的印度本地运营机构—印度法人识别编码有限公司（LEIL）申请颁发LEI。

---

[1] https://www.moneycontrol.com/news/business/rbi-makes-legal-entity-identifier-mandatory-for-transactions-over-rs-50-lakhs-in-cps-from-april-1-2021-6307761.html

原文链接:

https://www.moneycontrol.com/news/business/rbi-makes-legal-entity-identifier-mandatory-for-transactions-over-rs-50-lakhs-in-cps-from-april-1-2021-6307761.html