

## 全球法人识别编码基金会对金融行动特别工作组关于加强跨境支付的私营机构调查问卷的答复

2021年1月14日，全球法人识别编码基金会（GLEIF）发布了文章《GLEIF对金融行动特别工作组（FATF）关于加强跨境支付的私营机构调查问卷的答复》<sup>1</sup>，主要介绍了GLEIF对FATF加强跨境支付相关问题的意见。文章主要内容如下：

GLEIF将集中评论如何在跨境支付中利用全球法人识别编码（LEI）确保数据的互操作性、一致性和可比性，并增强金融机构之间的信息共享能力。

一是对于“不同的反洗钱和反恐融资（AML/CFT）规则在提高成本、降低速度、限制跨境支付的准入和降低透明度方面的主要作用”。GLEIF认为，不同的AML/CFT规则以及不同的技术协议增加了金融机构和最终用户从事跨境支付的成本。

目前，跨境支付通过代理银行网络进行管理，但其透明度、效率、成本和速度与国内的支付方式不同，且因支付类型、交易对手和支付通道不同存在差异。不同用户受到不同因素的影响，发展中国家法人实体的跨境支付容易受到不完善的法规和地方标准的影响。由于发展中国家的当地实体识别系统不完善，以及不透明和缺乏质量标准，代理银行和支付服务提供商为降低风险

---

<sup>1</sup>文章详见：

[https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-14\\_gleif-fatf-cross-border-web-publication\\_v1.pdf](https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-14_gleif-fatf-cross-border-web-publication_v1.pdf)

和成本，可能会出现对发展中国家法人实体的金融排斥。

对此，金融稳定委员会（FSB）在第二阶段报告中提出了建议。在国际决策和国内立法中确立共同目标并与国际规则 and 标准接轨，有助于促进重点领域 B（协调监管和监督框架）到 D（通过加强数据和市场实践，提高数据质量和直接处理）的发展。报告中领域 D 第 16 模块提出，LEI 有潜力改善合规性流程并解决旧技术平台中的数据处理问题。LEI 广泛用于实体客户身份验证以及识别支付报文中的受益人和发起者，将支持系统之间广泛的互操作性，并降低成本以及提高准确性和透明度。更广泛地使用公认的全球数字识别码如 LEI，可以减少现有的摩擦。当今数据转换仍需要人工干预，如果 LEI 作为系统中法人实体的关键识别码，则机器可以自动地相互通信而无需人工干预。

对于更广泛地使用 LEI，需要 FATF 在其最佳实践和标准中推荐使用 LEI。FATF 可以在其相关建议中增加 LEI，特别是关于预防措施以及法人和约定的透明度和权益所有权方面的建议。作为最佳实践，金融机构应将 LEI 作为对法人实体客户尽职调查和记录保存要求的一部分。支持 FATF 采取措施，将 LEI 作为 AML 和筛查中的识别码并向金融机构表明：LEI 应是这些流程的重要组成部分。

FSB 报告促进了国家主管部门在司法管辖区的支付报文中使用 LEI。例如，印度储备银行（RBI）要求从 2021 年 4 月起，在支付报文中使用 LEI 识别交易超过 5 千万卢比的参与者。中国

最近宣布，将在 2021 年底前发布规则以促使在报告大额交易、可疑交易报告、人民币跨境支付和数字人民币中使用 LEI。虽然国家主管部门提供的一些 LEI 应用示例对进一步在支付报文中使用 LEI 具有重要意义，但决策者和标准制定机构的作用对于进一步采用 LEI 以解决当今零散和孤立的数据格式仍然至关重要。因此，GLEIF 建议，负责领域 B 和 D 模块的利益相关者的合作与协调对于实现更透明、更具包容性、更廉价和更快的跨境支付系统至关重要。

二是对于“信息共享面临的挑战对跨境支付的影响”。跨境合作和信息共享对于透明的支付生态系统至关重要。但是，现在金融机构之间的信息共享流程非常低效。GLEIF 认为，法人实体数据的技术互操作性在信息共享中面临着重大挑战，这种挑战极大地阻碍了跨境支付。只有从金融机构 A 到 B 传输的报文以标准识别码（不是以自由文本形式的名称）清楚地识别有关各方，信息共享才能有效。

因此，FATF 建议各国确保金融机构在所有国内和跨境电汇的相关报文中包括准确的发起人和受益人信息，并确保报文与整个支付链中的电汇及相关信息保持一致。目的是确保电汇的付款人和收款人基本信息能立即提供给金融情报机构（FIU）和执法机构（LEA），而不一定提供给其他金融机构。

GLEIF 建议，至少对于法人实体，FATF 应要求在金融机构相互使用的信息共享文档或系统中加入受益人和发起人的 LEI。

鉴于实体的 LEI 是在全球 LEI 存储库中发布的公开可用信息，且不违反任何数据保护和隐私规则，LEI 可以解决与信息共享有关的几个挑战：在金融机构和 FIU/LEA 之间建立一种共同的语言，消除有关信息共享的挑战，如数据本地化规则与数据保护、隐私和保密问题。

全球 LEI 体系是唯一能够在世界各地的所有法人实体之间建立数字化信任的开放、商业中立、标准化和监管认可的体系。随着人们对这些有利属性的认识日益提高，LEI 的作用特别在跨境和司法管辖区变得更加突出。金融机构将更好地识别和跟踪非法金融行为，从而提高跨境支付的速度和透明度，并保护企业和公众。

原文链接：

[https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-14\\_gleif-fatf-cross-border-web-publication\\_v1.pdf](https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-14_gleif-fatf-cross-border-web-publication_v1.pdf)