

## 全球法人识别编码（LEI）的使用有助于促进非洲市场透明化和贸易增长

2021年1月17日，非洲金融服务网站MFW4A发布文章《全球法人识别编码（LEI）的使用有助于促进非洲市场透明化和贸易增长》。主要根据德国国际合作机构（GIZ）在2020年4月至6月间在非洲发起的一项LEI调研进行分析，并提出了几点推进非洲LEI应用工作的意见和建议。主要内容如下：

此次调查包括了安哥拉、埃及、利比里亚、毛里求斯、摩洛哥、莫桑比克、尼日利亚、塞舌尔、南非和突尼斯等10个非洲国家。从行业来看，LEI持码机构中，金融业机构占比73%，贸易公司占比15%，其余12%则来自制造业、零售业和科技等其他行业。持码机构中金融业机构占绝大多数，主要是因为LEI发起于金融监管部门，最初目的是用于提高资本市场交易的透明度。

据调查显示，企业申请LEI主要是出于监管要求和商业考虑。随着LEI在全球范围内的推广，越来越多的交易对手要求使用LEI处理交易。通过向业务合作伙伴提供可靠的“存在证明”，化解参与者身份不确定的问题，有效地促进企业的对外贸易和交流，更好地支持企业开展国际贸易和跨境交易。

除此之外，LEI还有利于解决企业融资困难问题。LEI为金融机构识别和评估企业交易风险提供了更丰富和全面的手段，特别是解决中小企业信息不透明、身份不确定等问题，从而帮助企业获得更多的金融服务。未来LEI可能成为构建非洲中小企业信任机制的基石。

尽管在非洲地区LEI尚未被强制要求使用，但大多数金融机构都表示与监管部门的关系有所改善。调查表明，使用LEI还具有其他的优势，包括更有效地进行客户身份识别（KYC），35%的非洲金融机构认为有利于客户尽职调查和客户准入流程优化。此外，LEI有助于缓解代理银行业务关系中的去风险趋势，并支持打击金融不当行为。

该调查还涉及到关于现有LEI发放效率和注册费用的问题。60%的被调查者表示申请在一周内就可以完成，并且超过75%的被调查者认为注册费用是合理的。由于不同的本地系统（LOU）的注册费用各有不同，且无强制要求必须在离辖区内最近的LOU进行注册，因此申请人申请LEI之前会对注册费用进行比较。40%的被调查者表示注册费用低于100美元，而年度续费将会更低。

截至2020年6月30日，全球已发行近160万个LEI，而非洲地区仅7,000多个注册实体，LOU仅在尼日利亚和南非设立。为推动非洲LEI的应用发展，促进非洲市场透明化和贸易增长，建议相关部门从以下几方面着手：一是在非洲地区建成更多的LOU并开展LEI注册服务，进一步促进LEI概念的推广，推动LEI在非洲的应用实施。二是通过建立非洲国家之间的战略伙伴关系，加强监管部门、金融机构、实体企业对LEI的潜在利益和应用过程的认识。三是与非洲协同发展的倡议有效结合，发挥LEI在降低合规成本、确保业务关系以及贸易融资等方面的作用，扩大LEI的影响力。

原文链接：

<https://www.mfw4a.org/blog/promoting-legal-entity-identifier-foster-transparency-and-trade-african-markets>

