

# 全球法人识别编码（LEI）对中小企业和企业 家的重要性

2021年1月16日，美国HOME BUSINESS杂志发布文章《LEI对中小企业和企业家的的重要性》<sup>1</sup>。文章介绍了LEI编码的背景、需要LEI编码的企业及使用LEI编码给中小企业带来的好处，认为LEI编码对中小企业提升在全球市场上的形象和业绩具有重要作用。主要内容如下：

技术的进步给世界带来巨大的变化，许多新兴中小产业相继出现并成为全球许多经济体的驱动力。在不同的地区和国家，企业家经营企业所需遵守的各种法规要求和义务也有所不同，但有关LEI编码的应用要求已成为通用要求，尤其是企业在国际化运营时。

## 一、LEI编码的背景

LEI编码由20个字母数字字符组成，包含有关特定业务的重要信息的唯一的标识符。构建LEI编码体系是为了提升企业之间的透明度。2008年的金融危机期间，金融机构很难明确地识别和确定实体，LEI编码的应用帮助解决了这个问题。LEI编码不仅有助于提供有关系统中公司的重要信息，而且还提供有关实体的其他信息。

## 二、需要LEI编码的企业

---

<sup>1</sup> 文章详见：<https://homebusinessmag.com/management/legalese/importance-lei-small-businesses-entrepreneurs/>

目前 LEI 编码体系已经得到了极大的发展，并已被许多国家采用。比如欧洲公司或在欧洲运营的公司，必须具有 LEI 编码。欧盟通过的《欧盟金融工具市场法规（MiFID II）》目标是既可以保护金融市场，还可以保护投资者。鉴于 LEI 编码应用是实现此目标的适当方法，因此欧盟在立法框架中加入 LEI 编码应用的相关制度。

### 三、应用 LEI 编码给中小企业带来的好处

鉴于 LEI 编码在大公司中的应用带来效率提升等好处，因此目前 LEI 编码也开始被中小型企业采用，并带来以下好处：

#### （一）识别公司

世界变得高度互联，商业关系已经非常多样化。世界贸易组织报告称，电子商务平台和经营领域的平等化等因素使中小企业拥有广泛的客户群体，大约 97% 的互联网企业出口产品和商品。由于大多数业务都是在线上完成的，信任已成为金融交易的关键组成部分，而 LEI 编码可以帮助中小企业识别交易对手方身份。

#### （二）获得经济援助

稳定的现金流是中小企业经营发展和扩大生产的重要保障。目前金融机构已采取严格措施来遏制洗钱及向恐怖组织提供资金等活动。LEI 编码可以帮助银行了解与其有业务关系的公司，因此，对于寻求融资的企业来说，拥有有效的 LEI 编码已成为一项要求。如果企业具有有效的 LEI 编码，他们就有更好的发展机会。

### （三）预防诈骗

很多企业都有网上业务，但有些网上业务存有诈骗目的。LEI 编码系统提供的信息可增进市场参与者之间的信任，因为系统上的数据在不断更新，这将有助于减少欺诈案件的发生。

### 四、结论

LEI 编码的应用有助于提供安全透明的营商环境。除了保证企业家和投资者的安全外，该系统还提高了实体之间的运营效率。如果某个企业正在经营一个极具吸引力的商业项目，那么一定要拥有 LEI 编码，这将有助于提高该企业在全球市场上的形象和业绩。

原文链接：<https://homebusinessmag.com/management/legalese/importance-lei-small-businesses-entrepreneurs/>