

全球法人识别编码（LEI）可提升数字经济的透明度和信任度

2021年1月19日，美国Data Foundation网站发布了全球法人识别编码基金会（GLEIF）首席执行官Stephan Wolf文章《LEI可提升数字经济的透明度和信任度》，主要介绍了美国LEI的现状以及LEI所具有的优势，通过大范围推广LEI将有利于解决数字经济中信任缺失的问题，从而推动全球贸易高质量发展。文章主要内容如下：

随着跨境交易持续发展，经济犯罪和欺诈行为日趋复杂，信任已成为当前数字经济稳定发展面临最大的挑战。为提升数字经济的透明度和信任度，促进全球贸易高质量发展，相关组织机构应尽快建立数字身份互信机制。而全球法人识别编码体系（GLEIS）能够在所有法律实体间建立数字化信任机制，并且是唯一开放、非营利、标准化、监管认可的体系。LEI是基于ISO标准（ISO 17442）由20位数字和字母组成的唯一编码，有利于企业实现更智能和低成本的交易。目前全球LEI发行量已超过170万，通过开发和挖掘LEI的潜在优势，将在新行业新领域创造更大的经济价值。

一、美国LEI现状

迄今为止，美国的LEI持码机构占全球总数的13%，并在《多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法》、《证券交易法》和《房屋抵押揭露法》等法案中提出了LEI应用规则。然而最近研究表明，美国联邦政府使用了50多个不同的实体识别系统，而这些系统都是彼此独立不兼容的。因此，对于许多联邦机构来说，实体识别仍然是一个巨大的挑战。

不过，现有法律以及拟议立法可能会改变当前的困境。《2019年开放政府数据法案》规定：代理机构提供的政府数据资产应作为机器可读数据以公开的形式进行发布。这项规定与《公司透明度法》和《金融透明度法》相结合，将为更多的金融机构和监管部门应用LEI打下基础。另外，如果第116届国会（2019-2020年）提出的《2019年金融透明度法案》获准通过，那么按照法案规定，联邦金融监管机构必须采用指定的数据标准，其中就包括了LEI。这将给企业带来巨大的好处，包括识别并减轻市场风险、提高供应链效率以及增强政企关系的透明度和信任感。

二、LEI具有的优势

随着LEI的普及率不断提升，LEI的使用不再局限于金融监管机构和金融市场。通过在不同行业中普及LEI，识别和验证交易对手将变得更加高效。在金融市场内外，LEI始终具有以下优势：

1. 全球互用性：通过在全球范围内使用唯一的标识符，所有用户都可以依靠一种标准进行实体标识，并将其整合到现有系统中。
2. 节约成本：LEI使任何用户都能快速准确地识别交易对手，从而降低了与“错误”一方进行交易的风险。
3. 机器可读：所有LEI数据均可通过免费的应用程序编程接口（API）实时获得。
4. 开放且非专有：企业和公众均可通过全球LEI搜索引擎免费查询LEI数据，并且没有任何限制。
5. 与其他标识符映射：LEI充当关键标识符，可以与许多国家和地区的编码进行一一映射，包括环球同业银行金融电讯协会（SWIFT）的商业识别编码（BIC）和国际编码机构协会（ANNA）的国际证券识别编码（ISIN）。

6. 支持美国公司数字化：ISO 通过重新修订 ISO 17442 标准，可将 LEI 集成至数字证书。这意味着数字签名文档的收件人可以利用 LEI 进行身份验证，无需任何人工干预即可完成验证、授权和数据汇总。

全球新冠大流行极大地加快了数字经济内部变革的步伐，通过大范围的推广应用 LEI，将极大程度地解决信任度和透明度问题，支撑政府和企业的数字化转型，构筑全球在数字时代和数字空间以信任为核心的贸易体系。

原文链接：

<https://www.datafoundation.org/blog-list/promoting-trust-and-transparency-in-the-digital-economy/2021>