

Element22 论 LEI 在制裁筛查中的作用

Element22 简介

Element22 为金融机构和更广泛的行业供应链（包括评级机构、交易所和数据提供商）提供数据咨询服务和软件解决方案。

Element22 团队在 LEI 代码和相关实体数据方面拥有丰富的经验。它帮助在全球 LEI 体系中创建了第一个活跃的本地系统（LOU），并协助 LEI 开发和推进 ISO 17442 标准。GLEIF 数据源中的 LEI 代码和实体数据被嵌入 Element22 的 ESGi 软件产品中，用于 ESG 数据收集和报告。

挑战

为了打击欺诈性交易和其他非法交易，全球各类监督机构均会维护公开可获得的制裁及观察名单。这些名单一般包含人名及法人机构名称，其交易被视为有必要进一步调查。在某些情况下，制裁适用于整个国家/地区的所有交易对手或在一个国家/地区的某个行业部门运营的交易对手。对金融机构来说，有把握地识别制裁名单上的实体是一项重大挑战，因为大多数制裁名单只是以名称和别名的形式公布。缺乏经过验证的识别编码，公司很难识别正确的个人或实体。由于这些名单会定期（通常每月）更改，因此跟踪和审查开销很大，需要多个步骤并与外部各方密切协调。

目前，合规程序只要求金融机构匹配名称，这会降低有效性。当前系统使用关键字来搜索广泛实体和交易数据库，这会以误报和近似匹配的形式产生歧义，需要进行成本高昂且低效的手动调查。

这只是我们面临的一部分挑战。金融机构可能还需要通过一种方法来及时识别受影响的子公司和未明确列出的证券。制裁名单中缺乏身份识别，除非子公司与其母公司名称相似，否则很难将子公司与母公司联系起来。这需要公司自行执行搜索，并在其内部数据库中建立高质量且维护良好的母-子公司链接，但通常难以实现。

因此，为了识别公司之间的关系以及与金融工具建立联系，这些组织必须完成大量的人工研究，这可能成本高昂、效率低下，而且容易出现人为错误。

赋能技术的采纳改变了全球管理商业及金融交易的方式

鉴于目前的制裁合规流程成本高昂且低效，因此存在一个重大的机会，即以基于 LEI 身份识别的系统来取代基于名称的系统，从而所有利益相关者都能更快速、更经济有效地进行管理。

LEI 在了解参与金融交易的交易对手方面发挥重要作用，并已在整个行业中得到广泛应用，因此对实现制裁合规目的非常有用；这意味着可以明确识别交易方，大幅减少目前匹配过程中产生的误报数量。

通过采用基于 LEI 的系统，以开放、可互操作和即时的数字格式明确保证法定实体的身份，所有利益相关者都将能够以更高的信心和信念进行交易。但最重要的是，全球欺骗系统的金融罪犯将会大幅减少。

Element22 的未来价值

LEI 已大幅简化我们的实体识别流程。LEI 提供明确的识别，对于识别所有权层次结构（例如受制裁法定实体的海外子公司）和关联工具以及生成新的行业和地域见解特别有价值。由于目前实体数据分散在大型金融机构的许多存储库中，LEI 提供跨这些孤岛连接到制裁名单的机会。我们认为，制裁机构应在其名单中提供受制裁实体的 LEI，以便更快、更便宜、更简单地准确识别受制裁实体。但目前仍然需要借助某种力量推动其向制裁实体发放 LEI。如何才能弥补这一缺陷？为此我们自愿提出如何在整个金融生态系统中实施 LEI：

1. 监管机构：需要在所有金融交易中使用 LEI，使其成为企业参与市场或网络交易的要素。
2. 企业注册：在注册时为所有法定实体提供 LEI。
3. 金融机构：将 LEI 纳入标准客户引入实践。
4. 网络、公用事业和其他数据服务提供商利用 LEI 数据进行运营和提供服务。

“理想的情况是，制裁机构为所有指定的法定实体标注 LEI，并与名称和别名一起公布。可以通过从金融机构收集有价值的反馈信息来进一步增强这一功能，这样 当公司识别相关方（其他 LEI 匹配的名称、子公司和母公司）时，这些信息可以反馈并添加到登记处，使网络从中受益。这将导致更有效的制裁筛查、更好地利用公共和私人资源以及提高制裁监控和报告的准确性。”- Mark Davies, Element22 合伙人



BLOG

NEWSLETTER