

Ceviant 论 LEI 在 KYC 和客户引入方面的作用

Ceviant 简介

Ceviant 是一家总部位于英国的金融科技公司，为包括企业和跨国公司、中小型企业、进口商和出口商在内的大型多元化客户群提供广泛的财务和贸易解决方案。我们的目标是为财务主管提供统一的视图，包括银行账户数据、支付要求和贸易融资功能。Ceviant 为他们提供各种工具，帮助其通过一个门户网站管理所有财务资源。

我们将采集的 LEI 纳入 KYC 文件，作为全球 LEI 体系的注册代理，我们可以帮助尚未拥有 LEI 的客户访问 LEI 发行机构网络。

挑战

我们只向通过标准的客户引入程序引入的客户提供金融产品。我们的了解你的客户（KYC）流程是其中的关键程序，需要根据客户的风险状况和所提供产品的风险状况确定尽职调查的程度。我们严格采用数字化和自动化方式进行客户引入。

客户引入的时间因客户和产品而异。如果客户已备齐所有文件，则可能需要 30 分钟才能完成。然而，对于大型企业或离岸客户，我们可能需要长达 48 小时才能完成所需的文件审核。尽管如此，这种自动化的数字 KYC 处理和引入比传统的手动处理要快得多。

通常很难找到经过核实的最新公司和/或个人数据来源，尤其是我们重点关注的新兴市场。这使得自动化引入特别困难，因为我们需要借助最新、准确的数据来消除手动检查。我们 75% 的客户是在全球开展业务的跨国企业，他们在这些市场收购新业务时经常遇到 KYC 相关问题。针对此问题，LEI 提供一个现成的解决方案。

这一挑战的核心在于，我们需要为每个客户提供多个数据点，而这些数据点无法从单一来源获得。复杂性也是一项重大挑战。例如，确定法定实体的受益所有权可能既困难又耗时。例如，识别组织结构（可能包含复杂的所有权层次结构）的工作也会严重消耗资源。

赋能技术的采纳改变了全球管理商业及金融交易的方式

LEI 在证明实体可信度方面已发挥重要作用。例如，当 Ceviant 与尼日利亚一家实体合作时，能提供自身的 LEI，从而将信任和信心提升到该地区罕见的水平。

Ceviant 认识到，整个行业使用 LEI 可以为 KYC 和客户引入流程带来最大效益，但这只有在监管机构授权使用的情况下才能实现。如果没有这样的授权，任何金融机构都不愿意迈出第一步，要求其客户使用 LEI。

Ceviant 的未来价值

我们大力提倡使用 LEI，因为 LEI 提供更高的透明度和详细的身份识别数据，有助于优化 KYC 处理。最近通过将 [LEI 映射到 OpenCorporates 数据库](#)，证明了我们致力于提供越来越详细的信息和提高透明度。在我们促进跨境业务和贸易融资业务的过程中，全球 LEI 体系是一个具有全球唯一识别编码和持码机构的基本起点。

LEI 还将节省大量的处理时间，尤其是在控股公司结构中使用。我们预计只需通过控股公司构建信息（所有相关公司都拥有 LEI），就可以轻松节省 25% 的客户引入时间。随着 LEI 的普及，LEI 只会越来越省时。

归根结底，我们认为应强制要求所有企业在注册成立时使用 LEI。除此之外，支付交易网络（例如 SWIFT）应要求所有实体采用 LEI，并在其网络交易中引用 LEI，以确保在全球范围内更广泛地推广 LEI 的使用。在监管要求的支持下，LEI 的广泛使用将帮助 Ceviant 以更有效的方式引入客户，改进整体 KYC 和客户引入流程，并提升整体客户体验。



BLOG

NEWSLETTER