

WM Datenservice 论 LEI 在制裁筛查中的机遇

[WM Datenservice](#) 简介

WM Datenservice 在证券的整个流程链中提供金融专业知识以及数据解决方案、集成数据和信息。WM Datenservice 提供制裁服务以支持对俄罗斯实施制裁，并计划很快将这些服务的范围扩大到其他受制裁的司法管辖区。

挑战

为了打击欺诈性交易和其他非法交易，全球各类监督机关均维护着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。负责实现资金流动的金融机构必须确保这些名单的合规，通过检查（有时为人工方式）所发布的名称并没有和客户进行交易所显示的名称符合。

近年来，如何独特而明确地识别受制裁方已成为一项重大挑战。在交付产品（国际制裁监控）中，WM Datenservice 目前使用的是 ISIN 和其他附加识别编码以及 LEI（如果有）。在主管机构提供的制裁名单中没有唯一识别编码的情况下，WM Datenservice 会采用所谓的名称匹配方式。在现有制裁名单中广泛且强制使用 LEI 将大幅简化受制裁实体的标记。根据我们的估计，目前可以使用 LEI 标记多达 15% 的受制裁俄罗斯发行机构。如果这种标记由主管机构集中进行，我们将确切地知道拥有 LEI 的受制裁发行机构。

制裁机构没有在其名单中提供企业注册号、税号或其他识别信息的详细信息，因此我们很难准确识别这些实体。在我们的数据库不太完整的地区，这样做尤其困难。在我们没有直接业务关系的司法管辖区（如拉丁美洲），我们无法全面了解发行机构。

我们面临的其他挑战包括识别投资组合中的发行机构和产品（如基金和结构化产品），以及识别实体之间的关系和依赖性。让客户了解所有关系很重要，这可以保证他们不会意外投资受制裁实体的证券。使用诸如 LEI 这样的统一识别编码将有助于解决这些问题。

这些挑战的最终结果是，我们制裁筛查过程的很大一部分必须由人工完成，耗费时间和资源。

LEI 带来的机遇

LEI 是一项国际标准；由某个认可组织所发放的唯一的识别编码、可以链接到法人机构。这意味着，当其运用于资金流动时，合规的核实可以基于实际身份而并不只是基于名称。对于制裁和观察名单而言，这意味着可以明确识别交易方，从而大幅减少目前匹配过程所需的时间。

采纳一个以开放、可互操作和即时的数字化形式明确保证法定实体识别的系统，所有利益相关者都将能够以更高的信心和信任进行交易。但最重要的是，全球欺骗系统的金融罪犯将会显著减少。

WM Datenservice 的未来价值

将 LEI 作为必要的识别编码纳入制裁名单，将大幅加快我们识别受制裁实体的速度。我们认为，由于受制裁发行机构和产品的数量不断增加，而且需要快速识别这些受制裁证券，LEI 可以很好地解决这一问题。

如果主管机构将 LEI 映射到每个受制裁的法定实体，还将极大地帮助识别所有权层次结构和关联工具中的相关法定实体。

在一个理想的制裁筛查环境中，自由形式名称筛查将演变为 LEI 筛查，从而为整个行业节约巨大的成本和时间。



BLOG

NEWSLETTER