

Moody's Analytics 论 LEI 在 KYC 和公司引入方面的作用

挑战

Moody's Analytics KYC 客户大多选择我们的全球业务验证和“了解你的业务”（KYB）解决方案来管理持续风险和反洗钱（AML）合规。我们领先的数据、先进的应用程序接口（API）和基于网络的协作工具提供审计合规所需的洞察力、效率和自动化。通过我们的解决方案，客户可以连接到最准确的最新官方数据源，以了解风险，并充满信心地做出与谁合作的决策。

客户面临的一个核心挑战是如何有效地获取所需的数据，以进行稳健的尽职调查和持续的风险监控，因此我们为其整合了这些不同来源的数据。例如，不同司法管辖区联系商业登记处的方式存在很大的差异。在某些国家/地区，登记处支持自动访问。在其他情况下，数据只能通过用户界面检索。数据可用性本身也存在较大的差异。在某些商业登记处可访问全面结构化且内容详实的数据集，而其他商业登记处仅在文档中以非结构化方式提供有限的几组数据点。

这些差异表明，提供实体验证和引入所需数据本身就很复杂，而且获取准确、最新的风险相关信息也很重要。

在典型的引入流程中，客户会搜索 Moody's Analytics 数据库和实时访问网络，以获取实体的相关信息和数据，对其进行分析，然后做出引入决定。为了协助此过程，客户可以根据检索到的信息设置规则，从而进一步细化风险指标以完成概况分析。

我们的客户报告称，企业客户的引入时间因所需收集的信息而大相径庭。如果是基本商家，引入可能只需几分钟。例如，对于可能拥有复杂所有权层次结构的大型客户或供应商，引入可能会更加费时。

如今，Moody's Analytics KYC 将 LEI 用于其实时实体验证服务中的某些用例。在评估 LEI 时，客户通常也热衷于查看引入实体的 LEI 更新日期是否最新，以便将其纳入风险评估中。我们为客户提供搜索全球 LEI 索引的能力，如果实体拥有 LEI，我们会确保将其添加到我们的参考表中。由于并非所有实体都有 LEI，目前其作为全球识别编码系统使用时受限制。

LEI 的作用

[McKinsey 代表 GLEIF 开展的研究](#)得出结论，更广泛地采用 LEI 每年可为全球银行业节省 20 亿至 40 亿美元引入费用。即该行业每年在这项事务上超过 400 亿美元的总支出可节省 5% 至 10% 的金额。

如果所有实体都拥有 LEI，合规检查将更容易。如今，大多数 KYC 引入流程都基于实体名称，这很容易出现人为错误和误传，并且取决于对不同语言和字符集的理解。如果实体有一个标准化、字母数字、机器可读的 LEI 代码，并与全球 LEI 索引中的相应记录相链接，问题就会迎刃而解。

Moody's Analytics KYC 解决方案的未来价值

所谓的“永久 KYC”或 pKYC 是确保引入数据和风险概况保持最新的关键。如果各司法管辖区在引入和风险监控流程中一致强制使用 LEI，那么它将在 KYC 行业自动化过程中发挥关键作用，为包括金融机构、供应链组织、大型企业和其他受监管公司在内的所有利益相关者节省时间和金钱。

由于可以通过全球 LEI 索引追踪复杂的跨国公司的所有权层级，LEI 将大幅提高引入效率。对于离岸实体尤为如此，此类实体不能在所有司法管辖区通过企业登记处实时访问数据，这意味着可能耗时数周才能获得所需的实体信息。

Moody's Analytics 认为，ISO20022 是未来支付领域的一项重要发展，并已将其数据结构转换为适当的格式。因此，在 ISO20022 支付信息传递中强制使用 LEI 将大幅提高效率，有助于制裁筛查，并加强代理银行关系。

Moody's Analytics 密切关注反洗钱法规的发展，并支持欧盟纳入 LEI 的反洗钱监管建议。因此，LEI 是我们产品战略的重要组成部分。我们还支持更广泛地使用 LEI 和 LEI 参考数据，因为它有可能提高金融及其他领域其他用例的效率和直通式处理。

“Moody's Analytics 认识到将 LEI 作为必要的元素纳入 ISO20022 支付信息传递所提供的价值，因此完全支持这一做法。” - Moody's Analytics, Kompany 常务董事 Johanna Konrad。

关于穆迪

[穆迪](#)是一家全球综合风险评估公司，旨在帮助企业做出更好的决策。Moody's Analytics 是穆迪组织内一个独立于穆迪投资者服务公司 (Moody's Investors Service) 的单独实体。穆迪的数据、分析解决方案和见解可帮助决策者发现机会，并管理与他人开展业务的风险。穆迪认为更高的透明度、更明智的决策和公平的信息获取，可实现共同进步。穆迪在 40 多个国家拥有 13,000 多名员工，凭借丰富的本地专业知识和超过一个世纪的金融市场经验在全球开展业务。



[BLOG](#)

[NEWSLETTER](#)