

The Transparency Fabric: 利用 LEI 加强制裁和反洗钱筛查

[The Transparency Fabric](#) 简介

Transparency Fabric 是 [GLEIF](#)、Open Ownership 和 [OpenSanctions](#) 之间正在推进的一项联合倡议，它将彻底改变筛选过程，能够更加容易地追踪参与洗钱、恐怖主义融资和逃避制裁的各方。它将通过将 GLEIF 的通用识别编码（LEI）映射到 Open Ownership 和 OpenSanctions 数据来实现这一目标。Transparency Fabric 是通过有效匹配关键数据集在全球范围内打击金融犯罪的重要合作方式，特别是在跨境和即时支付的情况下。

Transparency Fabric 入围了 2023 G20 TechSprint Challenge。该竞赛每年由 G20 主席国和国际清算银行（BIS）主办，旨在表彰应对全球监管和银行界面临的挑战的一流技术创新。2023 年，TechSprint Challenge 与印度储备银行（RBI）合作举办，重点是寻找 BIS 和 RBI 定义的跨境支付挑战的解决方案。特别是，Transparency Fabric 被认为是一种可以降低非法金融风险的技术解决方案。

挑战

根据国际清算银行的一份报告，全球每年估计的洗钱金额在 2 至 5 万亿美元之间，但只有不到 1% 的资金被主管机构追回。

尽管公共和私营部门都在努力打击洗钱和恐怖主义融资的行为，但仍然存在一个严峻的挑战：需要对高质量、标准化的数据集进行有效的映射。特别是，这适用于识别公司车辆的数据集；那些提供有关这些公司工具的实益所有权和控制权的见解的信息；制裁和观察名单，包括识别政治公众人物（PEP）的名单。这种需求在跨境、即时支付的环境中显得尤为迫切。2021 年的一项调查显示，缺乏高质量的全球实益所有权数据是跨境支付处理过程中进行的反洗钱（AML）/反恐怖融资（CFT）检查过程中出现摩擦的主要原因由金融行动特别工作组负责。

需要将受信任的国际实体识别编码嵌入有关公司工具的受益所有权和控制权的准确且最新的数据中，以便将其映射到观察名单，包括 PEP 名单，这些名单也集成了相同的实体识别编码。这将使人们更容易找到企业与对公司行使最终有效控制权的人之间的直接和间接联系，从而支持全球范围内的反洗钱、客户尽职调查和制裁执行工作。

LEI 的作用

Transparency Fabric 的价值在于，GLEIF 的通用实体识别编码（LEI）被嵌入到 Open Ownership 和 OpenSanctions 数据中。LEI 是基于 ISO 17442 标准分配给法定实体的唯一 20 个字符的字母数字代码。使用 LEI 识别参与金融交易的交易对手意味着可以明确识别交易方。

Open Ownership 数据库提供有益的所有权透明度，以帮助解决腐败、降低投资风险和改善治理。目前，它为全球 960 万家公司提供超过 2700 万条实益所有权记录。其数据已经与 OpenCorporates 数据库进行了核对，以确保 140 个司法管辖区的国家商业登记处提供最高质量的数据。开展 Transparency Fabric 合作后，Open Ownership 正在扩展其集成的 OpenCorporates 数据字段，以包含可用的 LEI。这将提高 Open Ownership 数据的可用性，并将其与全球其他数据集进行映射。

根据 Transparency Fabric 倡议，包括新整合的 LEI 数据在内的 Open Ownership 数据库将进一步映射到 OpenSanctions 数据库，该数据库包括 80 个政府公布的制裁名单和多个国际政治公众人物 (PEP) 数据库。

这种三方合作的结果是，LEI 将成为受益所有权数据以及制裁和观察名单出版物的共同标准。这样一来，利用图形数据库解决方案能够更容易地识别拥有 LEI 的企业与受制裁个人和公司之间的直接和间接联系。

Transparency Fabric 的未来价值

由于 LEI 嵌入了 Open Ownerships 受益所有权数据记录和 Open Sanctions 数据，这些数据集有可能被映射到全球任何数据提供商的任何数据集。LEI 能够极大地简化实体识别流程。作为数据连接器，首先准确识别相关实体及其与其他企业工具的直接和间接连接，所有这一切都意味着更快、更便宜和更简单的合规。政府、公共和私营部门的数据用户将能够快速、轻松地识别构成合规风险的个人和公司。这将为所有人提供一个更加透明和安全的金融环境。

“洗钱在全球范围内构成极大的威胁。Transparency Fabric 是一项突破性举措，通过为打击金融犯罪带来希望，解决当今全球金融体系面临的最关键问题之一。可访问、干净和透明的数据是我们打击非法金融的基础。” - Stephan Wolf, GLEIF 首席执行官

“作为 Transparency Fabric 项目的成果之一，Open Ownership 现在可以在自己的数据集中提供与 OpenCorporates ID 相对应的 LEI。因此，任何人都可以使用 LEI 或 OpenCorporates ID 将我们的高质量实益所有权数据与世界各地的其他数据集连接起来。这将提高现有数据的质量，减少跨境支付方面的冲突。”- Stephen Abbott Pugh, Open Ownership 技术主管

“将我们的全球观察名单数据库与 GLEIF 和 Open Ownership 提供的数据关联起来具有重要价值，因此要在这两个数据源和国际观察名单上提到的实体之间建立映射关系。使用这些映射，

我们能够从所有可用和连接的数据库中生成组织和个人的综合图表。该解决方案可以作为深入的研究系统和金融机构的复杂筛选解决方案。Transparency Fabric 改变了游戏规则。它将简化并加强对洗钱、恐怖主义融资和逃避制裁参与者的筛查和追踪。”- Friedrich Lindenberg, OpenSanctions 创始人



BLOG

NEWSLETTER