

Legal Entity Identifier India Limited (LEIL) 论 LEI 在账户对账户验证 (收款人确认) 中的作用

LEIL 和工作组简介

[Legal Entity Identifier India Limited](#) (LEIL) 是全球 LEI 体系中经 GLEIF 认证的 LEI 发行机构。根据 2007 年支付与结算系统法，LEIL 被印度储备银行 (RBI) 认可为全球法人识别编码 (LEI) 发行机构。

RBI 已授权所有银行在 5 亿卢比或六百万美元以上的国内和跨境交易中使用 LEI¹。

根据 FSB 关于将 LEI 纳入跨境支付信息传递的建议，LEIL 启动了一个试点项目，旨在展示 LEI 在跨境支付中的价值。该试点项目特别侧重于调查 LEI 在账户对账户 (A2A) 验证 (收款人确认) 方面的效用。LEIL 要求五家印度银行组成一个工作组并参与试点过程，选择支付流程复杂的规模最大的银行，以确保涵盖尽可能多的情况。接下来的部分将介绍这五家银行在进行 A2A 验证时面临的挑战以及 LEI 如何提供帮助。

参与试点的印度银行：

实体名称	LEI 代码
STATE BANK OF INDIA (SBI)	5493001JZ37UBBZF6L49
HDFC BANK LTD.	335800ZQ6I4E2JXENC50
KOTAK MAHINDRA BANK LTD.	335800E6GTTXKHXE2I75
AXIS BANK LTD	549300HVNWMJPOFVNI41
CANARA BANK LTD.	335800E4RH82Z8XC3C30

挑战

由于各国的法规、标准、识别编码、货币和支付方案各不相同，在地区和全球范围内提供跨境账户验证服务是一项巨大的挑战。由于银行无法在处理付款前核实账户信息，导致大量付款延迟和退回。这会导致风险增加和额外费用。

工作组确定了两大挑战，首先是印度国内的交易。目前，付款时账号仅由收款行验证。目前所有账号都必须手动输入，这意味着此过程中的任何错误都可能导致资金误转。

第二个关键挑战是处理收到的跨境付款。该工作组估计所有跨境支付中有一小部分很重要的付款由于信息不匹配而延迟。如果记录不匹配，则必须手动执行验证过程。默认情况下，手动处

¹ https://www.rbi.org.in/Scripts/BS_CircularIndexDisplay.aspx?id=12010

理的引入会增加人为错误的可能性。在最坏的情况下，交易将退回 Nostro 账户团队进行更正。这些额外的手动流程的要求会导致严重的延迟。需要单一、一致的通用识别编码。

赋能技术的采纳改变了全球管理商业及金融交易的方式

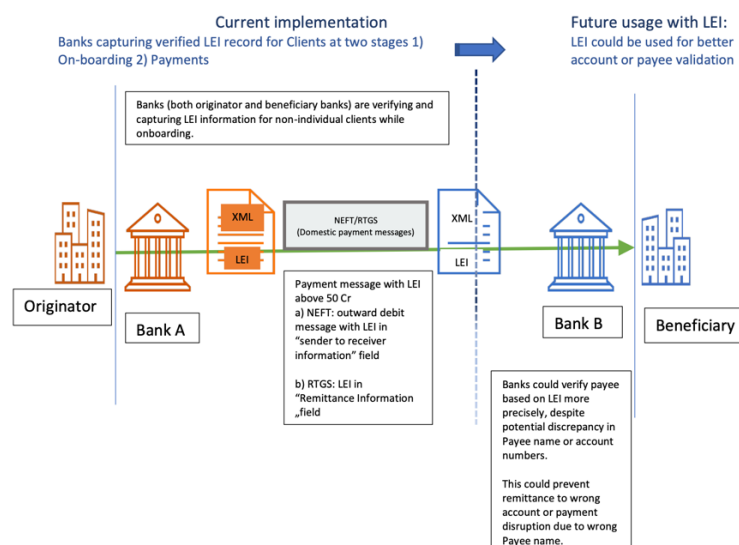
采用单一的全球识别编码标准对于跨境支付中的账户验证非常重要。LEI 可以发挥这一作用。全球 LEI 体系是唯一开放、标准化的法定实体识别体系，已得到金融监管机构的广泛认可和授权。在全球范围内将 LEI 纳入跨境账户验证消息传递中，除了其他好处之外，还可以提高匹配率、减少验证响应并减少人工干预。

当 LEI 与账号匹配时，LEI 作为结算机制将发挥最大作用。通过使用由 LEIL 定制的应用程序接口 (API)，可以最好地展示 LEI 的作用。该应用程序接口 (API) 允许银行自动检查和验证 LEI，与传统的手动检查相比，大幅提高了准确性并节省了时间。目前有 19 家印度银行正在使用 LEIL 应用程序接口 (API)。

将 LEI 与账号一起用于支付处理的好处是，可以更准确地识别原始和受益法定实体，降低资金转入错误账户的风险。通过使用应用程序接口 (API) 立即自动识别法定实体，可以进一步体验到这些好处。

为了充分释放 LEI 在跨境支付方面的潜力，当地银行系统和数据库必须不断改进，并要求其现有企业客户使用 LEI。为支持这一举措，印度 RBI 和受监管银行都在强调记录其企业客户的有效 LEI。未来尽管收款人姓名或账号可能存在差异，但 RBI 预计银行将通过使用 LEI 更准确地核实收款人，从而大幅降低目前的干扰程度。

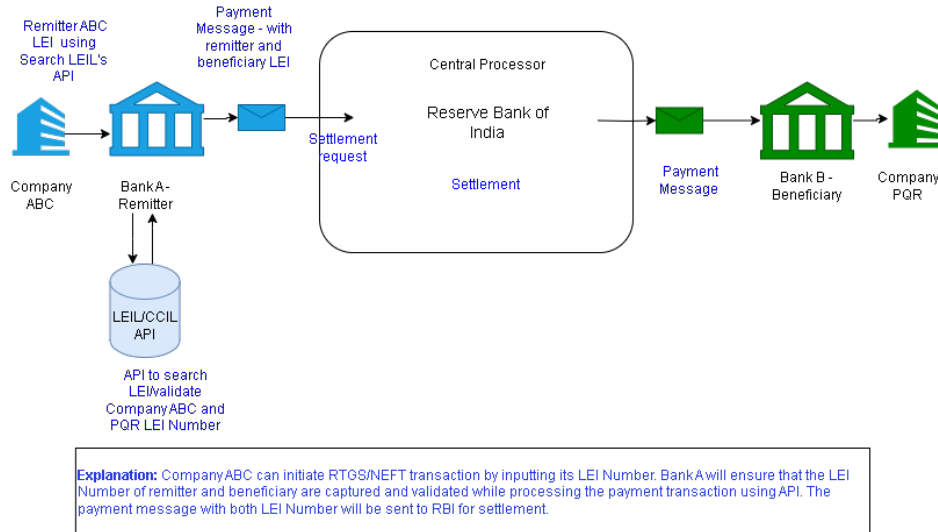
图片展示了分阶段引入 LEI 的方式，以及 RBI 立法如何设想未来在支付中的使用和相关性：



未来价值

经过此次试点，工作组强烈建议将 LEI 用于高效的跨境账户对账户验证。这将带来许多好处，最重要的是，通过利用 LEI 基于应用程序接口（API）的账户验证来促进直通式处理。

LEIL 根据银行工作组的反馈意见，提出了一个框架，用于在国内支付信息中高效、轻松地验证和记录 LEI，以便印度银行进行账户对账户验证：



此外，该集团认为在全球范围内大量使用 LEI 将加强整个支付流程的验证，从而降低洗钱和欺诈性支付风险。该集团认为在国内支付系统中大力采用 LEI，将成为加强在跨境支付验证中有力和有效使用 LEI 的基石。

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。在 ISO20022 支付信息传递中使用 LEI 将为印度银行带来巨大利益，因为这将确保在支付信息中嵌入汇款人和收款人的 LEI。

我们认识到采用唯一的全球识别编码标准需要整个支付生态系统的广泛行业参与。实际上，这种广泛变革的意愿由监管义务驱使。鉴于减少错误支付、减少支付退回数量、避免额外费用、避免支付延迟和降低支付风险等好处，工作组支持 FSB 关于 LEI 的跨境支付建议，并鼓励 FSB 成员司法管辖区、SFB 和相关标准制定机构（例如 BCBS、CPMI、IOSCO、FATF）在其工作中推进 LEI 建议。