

## REGTEK (Beijing) Technologies 论 LEI 在 KYC 和公司引入方面的作用

### REGTEK (Beijing) Technologies 简介

REGTEK (Beijing) Technologies 是一家总部位于北京的公司，致力于提供监管技术。秉承法规与合规融合的理念，以综合利用先进信息技术提升金融创新服务和风险防范能力为目标，为政策制定者、监管者、金融机构、行业组织提供监管技术解决方案。

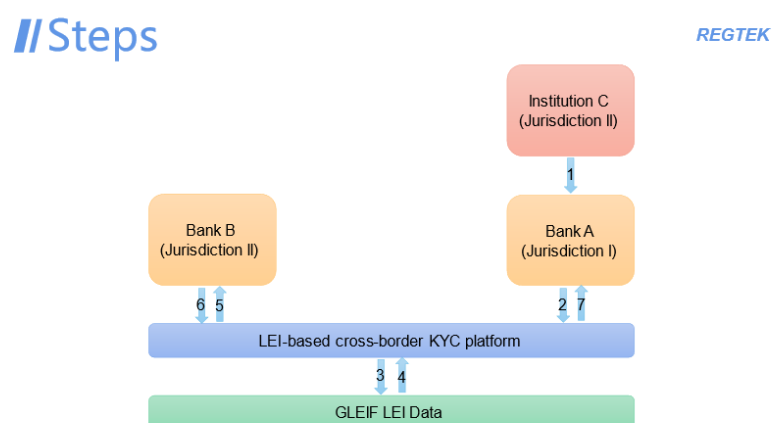
这有助于各方凝聚共识，深化合作，形成合力，有效实施金融稳定和发展战略，提高金融创新服务能力和风险防范能力。

### 挑战

由于不同国家、司法管辖区或地区的法律制度和信息披露要求的程度各不相同，在跨境了解你的客户 (KYC) 方案中，往往需要“引入代理”来应对巨大的复杂性。然而，这一过程可能会耗费大量时间和成本，导致跨境企业客户的引入流程需要一个多月的时间。

为了应对这一挑战，REGTEK (Beijing) Technologies 设计了一个针对跨境金融服务场景的 LEI 嵌入式 KYC 平台，用于共享和增强不同司法管辖区企业开户或客户引入的 KYC 信息。使用该平台，金融机构可以在引入时提供企业客户相关信息。这显著提高了效率，并将引入流程缩短至不到两周。

LEI 嵌入式平台提供了一个快速、低成本的信息访问渠道，帮助金融机构在整个引入流程中了解客户：



- 步骤 1: 机构 C 申请在 A 银行开户 (提供其 LEI 代码和其他申请材料)；
- 步骤 2: A 银行向平台提交 C 机构的 LEI 代码；

- 步骤 3: 平台利用全球 LEI 索引获取 C 机构的 LEI 参考数据;
- 步骤 4: 对照全球 LEI 索引核实相关信息;
- 步骤 5: 平台向 B 银行查询 C 机构的 KYC 信息。
- 步骤 6: B 银行向平台提供在司法管辖区 I 和 II 均已批准的跨境信息。
- 步骤 7: 结合步骤 4 和 6 中的信息, 将所有信息反馈给 B 银行, 帮助 C 机构在开户/引入流程中加强 KYC 验证。

## LEI 的作用

作为全球唯一已确立的通用实体识别编码, LEI 在实现跨境法定实体识别方面具有独特的优势。LEI 参考数据提供全面的“谁是谁”和“谁拥有谁”信息。换句话说, 它揭示了公司的结构并表明其受益所有权。这是打击洗钱和恐怖主义融资的有效工具, 揭示了公司的关系链。它还便于金融机构和监管机构获取境内和境外公司所需的 KYC 信息。

利用 LEI 嵌入式平台, 金融机构还能与其国内和跨境交易对手交换 KYC 信息。这进一步加强了客户引入流程中的信用提升。

## REGTEK (Beijing) Technologies 的未来价值

REGTEK (Beijing) Technologies 大力支持使用 LEI 来帮助金融机构在客户引入流程中了解其客户。

LEI 持续发展的关键在于设计跨境方案和应用, 使用户受益。在这一过程中, 简单和小规模应用的首次使用将很好地展示大规模推广 LEI 的潜力。

展望未来, 更广泛、更一致地使用 LEI 可为金融机构开启自动化的 KYC 和客户引入流程。这意味着金融机构可以提高效率, 减少交易对手风险, 降低运营成本, 提高客户满意度。



BLOG

NEWSLETTER