

全球法人识别编码基金会对欧洲央行关于数字欧元 问卷的答复

2021年1月5日，全球法人识别编码基金会（GLEIF）发布了文章《GLEIF对欧洲央行（ECB）关于数字欧元问卷的答复》¹，主要介绍了GLEIF对ECB数字欧元问卷相关问题的意见。文章主要内容如下：

GLEIF将重点评论在数字欧元的概念和设计过程中使用全球法人识别编码（LEI），以及LEI如何帮助提高支付效率和速度，同时也促进欧盟内部的竞争和创新。

一是对于“中介机构应满足哪些要求（许可或其他），以便向家庭和企业提供数字欧元服务”。在当前欧盟监管框架中，受监管的中介机构（如银行）负责识别和登记有资格的用户，并进行国内和跨境支付交易。关于防止金融系统用于洗钱或恐怖融资的欧盟指令（EU）2015/849对识别相关实体和履行客户尽职调查（CDD）作出了要求。在对欧盟委员会公开征求意见的回应中，GLEIF建议，金融机构使用LEI有助于在调查阶段有效识别客户，因为LEI是一种开放、全球性、实体识别验证的数字化标准。在成员国和欧盟层面一致使用LEI可减少与语言歧义、人工解释和人工干预有关的错误。

¹文章详见：

https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-05_gleif_response_ecb_digital_euro_consultation_web_publication_v1.pdf

LEI 的另一个优势是，LEI 更广泛的互操作性使其能够无缝地集成到集中式和分散式数字身份管理系统中，以及兼容 eIDAS（电子身份识别、认证和信任服务）的数字证书。因此，无论欧洲央行决定对其数字欧元后端基础设施采取集中式还是分散式方式，用户和监管中介机构都可以使用和记录 LEI 来识别交易中的各方，包括代表其客户行事的结算代理。

借鉴其他欧盟法规实施的经验教训，这些法规引入了孤岛式单一目的识别码以促进特定的应用。如《支付服务指令（EU）2015/2366（PSD2）》引入了多种识别法人的方法，其为第三方支付服务提供商（TPP）引入了支付服务提供商（PSP）识别码，但必须将 PSP 识别码嵌入 TPP 的 eIDAS/PSD2 证书中才能在 TPP 和银行之间进行身份验证。如果公开可用的 LEI 查找 API 应用于 eIDAS/PSD2 证书，银行可以更清楚地了解正在使用的 TPP。TPP 无需采取其它流程来管理别的公司识别码。国家主管部门（NCA）可以采用一种不太复杂的结构来识别 TPP。总之，各方都可以提高效率，并且 PSD2 框架具有更高的互操作性，从而更加促进一体化的欧盟支付市场。

欧洲系统性风险委员会（ESRB）认为 LEI 是确保清楚识别各个实体及其之间联系的重要工具，是绘制可靠的全球经济和金融格局图的关键要求，这对减少金融生态系统风险蔓延是必要的。

尽管需要进一步改进欧盟现有的监管框架（独立于数字欧元倡议），但 GLEIF 还是要强调在支付交易中唯一识别法人的重要

性，以确保数字化欧元体系结构实现更快、更有效和更可靠的支付基础架构。

二是对于“在使用数字欧元时，应采取何种措施确保隐私适度和个人数据安全，以及打击恐怖融资和逃税行为”。在当今金融系统中，由于缺乏标准化的法人实体验证方法，了解你客户（KYC）检查和实体识别对于金融机构仍然具有挑战性。GLEIF 研究发现，金融机构平均为法人客户使用 4 个不同的识别码，使用多个识别码会导致信息不一致。

欧洲央行表示，如果数字欧元用户访问服务时未验证其合法身份，则随后发生的任何交易实质上都是匿名的。欧洲央行强调，应该排除匿名，这不仅是由于与打击洗钱和恐怖融资有关的法律义务，而且还应在必要时限制数字欧元用户的范围。如果用户在首次使用数字欧元服务时被识别，则发行人（欧元系统）和中介服务提供者仍可以给予不同程度的隐私权。

GLEIF 建议数字欧元交易对基础设施运营商完全透明，但他们应该确保数据安全。由于 LEI 参考数据不包含个人信息，利用公开可用的全球 LEI 存储库有助于加强对隐私模型的信任。放宽隐私要求或仅对大额交易实施登记义务，可能会在反洗钱（AML）的领域造成漏洞。实现全自动化、直通式处理的唯一方法是基于统一标准的基础上在支付交易和财务消息传输中使用 LEI。

GLEIF 和英格兰银行强调指出，在支付领域持续使用 LEI 可以为包括支付服务提供商、支付服务运营商和最终用户的利益相

关者带来一些好处。支付服务运营商可以通过在 ISO 20022 支付消息中采用 LEI 来获得更丰富的数据。通过将 LEI 集成到其自动处理中，支付服务提供商可以支持其 KYC 和客户实体的准入流程，减少 AML 误报并在不损害客户实体隐私的情况下增强其代理银行关系。

三是对于“将数字欧元整合到现有银行和支付解决方案和产品（如在线和移动银行、商户系统）的最佳方法是什么，在设计数字欧元技术和标准时需要考虑哪些潜在挑战”。GLEIF 大力鼓励欧洲央行设计数字欧元的技术和规则，以实现现有银行和支付解决方案和产品的互操作性。ISO 20022 标准于 2016 年更新了使用 LEI 代替商业识别码（BIC）验证金融机构的能力。GLEIF 希望金融市场交易的任何公司都获取 LEI。

对于 LEI 和 ISO 20022 标准的广泛使用，业界普遍支持。尽管 LEI 已作为 ISO 20022 消息中的数据字段，包括欧盟的银行市场允许可选使用 LEI。GLEIF 建议，这是所有重要市场将 LEI 作为其迁移策略一部分的绝佳机会。仅在“可能的情况下”允许使用 LEI，如在数字欧元交易时，这将导致决策者和从业者迷失在专有和本地识别码的海洋中。鉴于金融机构与欧元体系基础设施的系统间通信和连通性只能在可互操作的生态系统中工作，使用本地识别码而不是全球和数字识别码将是数字欧元基础设施投入运营的主要挑战。如果欧洲央行对所有中介机构、结算代理及其法人实体客户强制要求使用 LEI，那么有关身份识别和互操作

性的挑战将在早期阶段就得到解决。

四是对于“您或您的组织在促进适当设计和采用数字欧元作为有效支付方式方面可以发挥什么作用”。LEI 作为一种开放的、数字化的识别标准，使金融机构能够进行完全自动化、直通式的处理。通过使公司能够替换过时的人工流程，LEI 提高了客户注册和合规检查的速度和效率，包括改进针对制裁和监测名单的筛查，从而为机构和客户提高效率，并显著降低成本。欧洲银行管理局强调，进一步增强使用 LEI 将有助于打击洗钱和恐怖融资活动，如对业务关系和相关交易的跟踪和后续监控，以发现可疑交易，使 CDD 措施更加有效。

在金融稳定委员会（FSB）发布的第二阶段报告中，建议使用 LEI 作为唯一识别码，以准确识别支付消息中的受益人和发起人。英格兰银行强调，进一步采用 LEI 和实现数据标准化目标将有助于实现 KYC 和信息共享方面的其他基础，以加强跨境支付。在第三阶段总结报告中，LEI 作为解决方案的重要组成部分，使跨境支付更便宜、更方便、更透明。GLEIF 将继续与 FSB 合作，推进在跨境支付消息中进一步使用 LEI。

原文链接：

https://www.gleif.org/content/1-about/8-gleif-engagement/2-consultation-responses/2021-01-05_gleif_response_ecb_digital_euro_consultation_web_publication_v1.pdf