



国際法人識別子「LEI」について

December 2022

GLEIF Japan
中武 浩史

Agenda

1. GLEIFとLEIについて
2. 各国制度の状況
3. 日本国内の状況
4. ビジネスフローでの活用：KYC、貿易取引
5. 金融包摂とLEI
6. vLEIについて



GLEIFとLEIについて



Global LEI財団 (Global Legal Entity Identifier Foundation)

- GLEIF は金融安定理事会 (Financial Stability Board, FSB) によって設立された、スイスの非営利財団です
- GLEIFの活動は ROC (Regulatory Oversight Committee) と呼ばれる下記50カ国の規制当局・中央銀行によって構成される委員会によってその活動を監督されています
 - 71 の規制当局・中央銀行 及び
 - 19 のオブザーバー
- GLEIF は独立取締役が18名います (日本からは望月氏)
- 世界各国にLEIを発行する「LOU」と呼ばれる39の付番機関が存在し、更に増加中です (日本は東京証券取引所)
- 現在約2百20万件のLEIが発行されています
- データの参照、API経由の利用等は無料で可能



LEIとは

- グローバルに標準化され、採用されている法人ID
 - G20主導で開発・導入が進められている法人IDですでに欧米では義務化
 - 国際標準化機構（ISO）が定めたISO 17442に基づく20文字の英数字コード
 - G20の国々をはじめとして、特に当局報告から制度化され日本でも制度化予定（2024年）
 - 日本では東京証券取引所が発行機関



※ LOU : Local Operating Unit (各国のLEI付番機関)

※ 東証のLOU-prefix は「3538」(東証が指定するLEIの冒頭4桁の番号)

株式会社三菱UFJ銀行

LEI Code C3GTMMZIHMY46P4OIX74

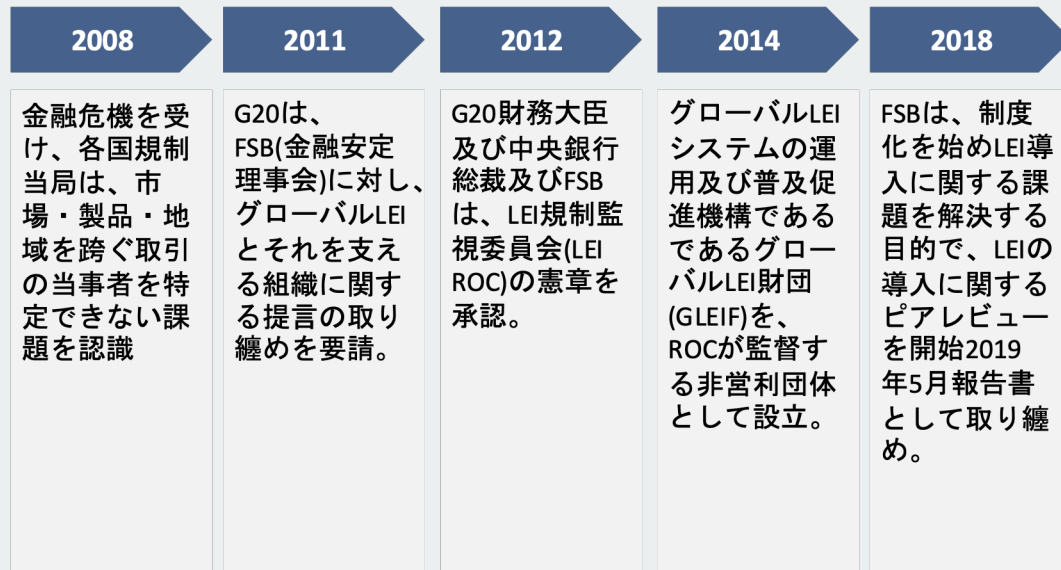
Hide

(Primary) Legal Name	株式会社三菱UFJ銀行
Other Names	MUFG Bank, Ltd.
Registered At	Companies Registration (Legal Affairs Bureaus) 登記(法務局) Japan RA000412
Registered As	0100-01-008846
Jurisdiction Of Formation	JP
Entity Legal Form	No Entity Legal Form available (9999) No alternative legal form description provided
Entity Status	● ACTIVE
BIC Code	BOTKJPJ2XXX BOTKJPJTXXX

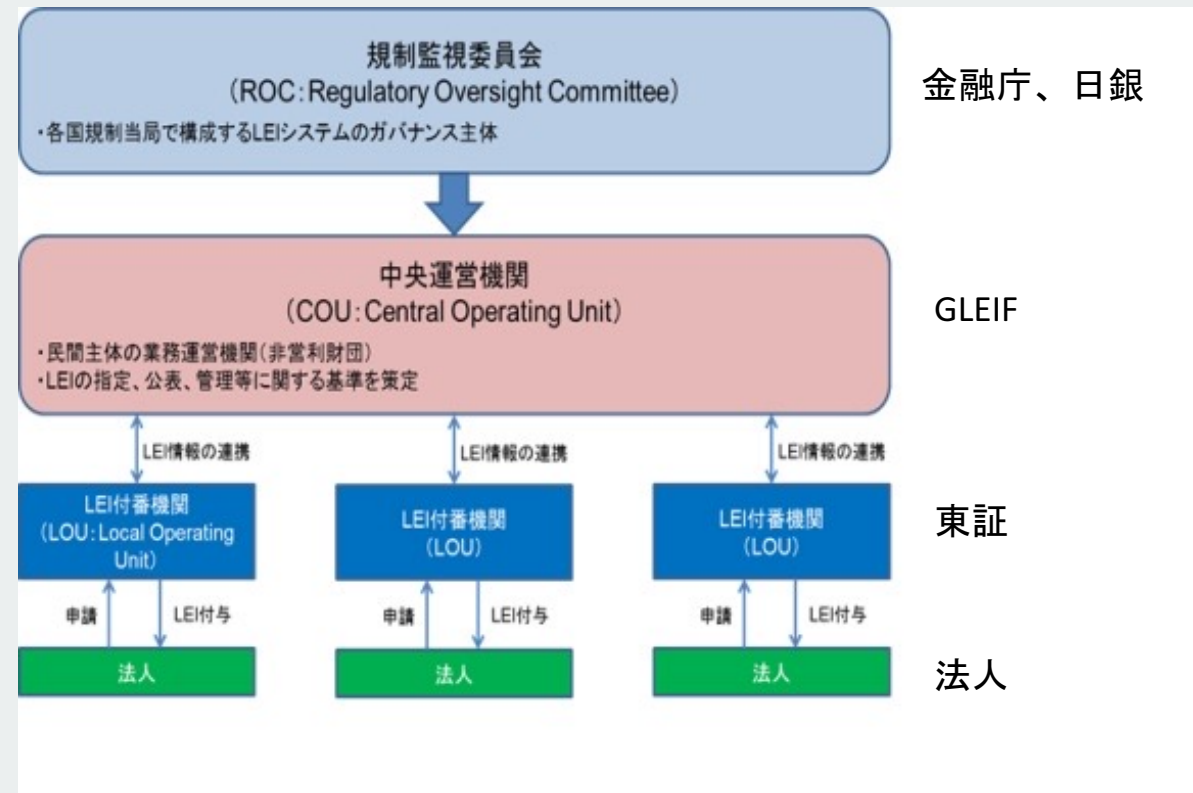
LEI 発足の経緯とガバナンス体制

発足の経緯

Global LEI Systemの経緯

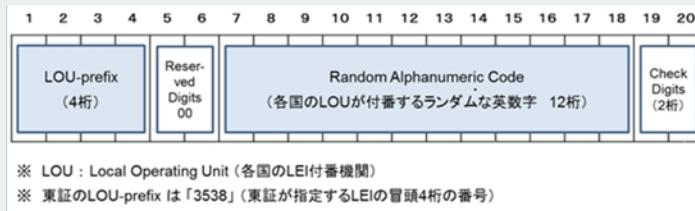


ガバナンス体制



LEI で表現される情報

LEIの属性情報



(法人の場合)

1. 法人の正式名称(登記上の商号又は名称)
2. 組織形態
3. 本店又は主たる事務所の所在地
4. 登記上の本店又は主たる事務所の所在地
5. 設立国
6. 登記番号
7. LEIの指定日
8. 次回更新日
9. 付随情報の最終更新日
10. LEIが失効した場合には失効日及び失効理由
11. 最終親会社(会計基準上、当該法人を連結対象とする連結財務諸表を作成する法人のうち最も上位の法人を指す。以下同じ。)が存在する場合、当該最終親会社に関する情報
12. 直接親会社(会計基準上、当該法人を連結対象とする連結財務諸表を作成する法人のうち最も下位の法人を指す。以下同じ。)が存在する場合、当該直接親会社に関する情報
13. 親会社(最終親会社及び直接親会社を指す。以下同じ。)に関する情報を報告することが出来ない場合(親会社が存在しない場合を含む。)、その理由

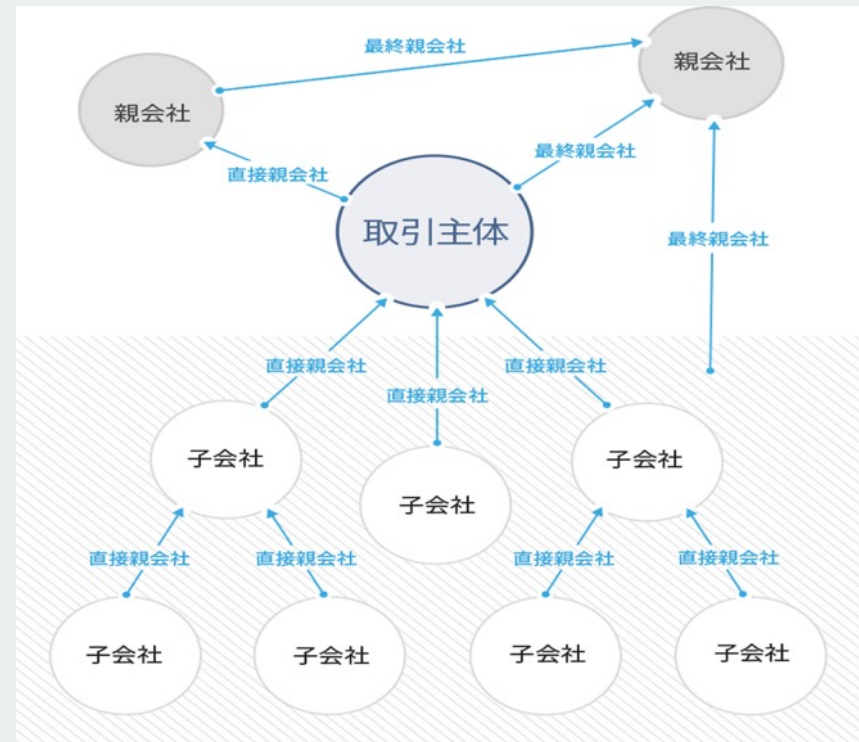
(ファンドの場合)

1. ファンドの正式名称
2. 受託会社(再信託受託会社も含む。発行者が申請を行う場合には「発行者」とする。以下同じ。)の商号
3. 受託会社の本店又は主たる事務所の所在地
4. 受託会社の登記上の本店又は主たる事務所の所在地
5. 受託会社の設立国
6. LEIの指定日
7. 次回更新日
8. 付随情報の最終更新日
9. LEIが失効した場合には失効日及び失効理由

出典: 東京証券取引所HPより作成

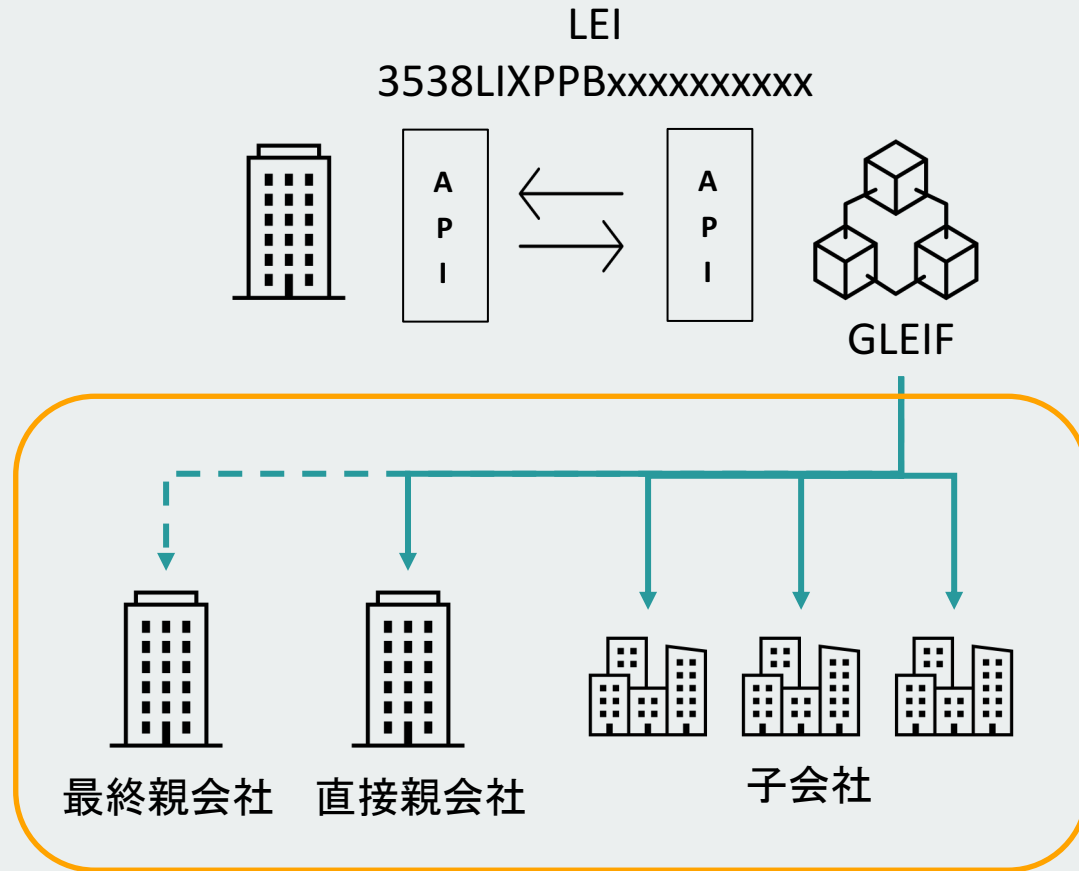
親会社情報

- 直接親会社、最終親会社情報によりグループ構造の把握が可能



LEIの活用；属性情報含めAPI経由・無料で利用可能

このグループにいくら売掛があるか知りたい



LEI経由でグループ情報を一括名寄せ

三菱商事の例

LEI Code KVIPTY4PULAPGC1VVD26

(Primary) Legal Name	Mitsubishi Corporation
Registered At	No Registration Authority available (RA999999) No alternative Registration Authority ID provided
Jurisdiction Of Formation	JP
Entity Legal Form	株式会社 (ja) T417
Entity Status	● ACTIVE
BIC Code	MCOPJPJXXX
ISIN Code	USJ43830FD51 JP3898400001 US6067694041 US606769AG23 US6067693050 Show all (6)

Children

Direct children (27)

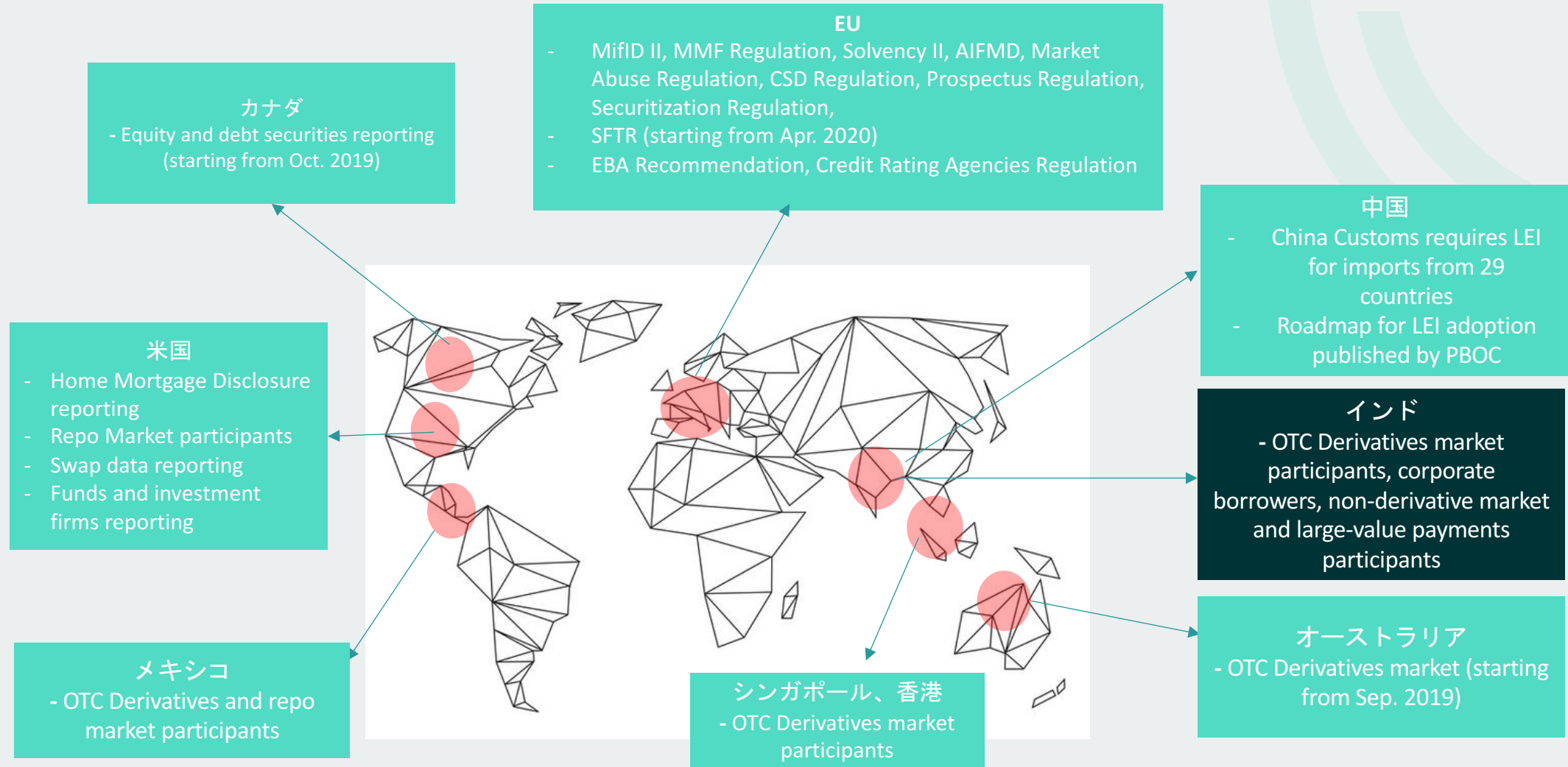
Mitsubishi Corporation

- [MCリテールエナジー株式会社](#) (Direct)
- [DIAMOND TRANSMISSION PARTNERS HORNSEA ONE LIMITED](#) (Direct)
- [Transportista Mundial One S.A.](#) (Direct)
- [Sundia Two Shipping S.A.](#) (Direct)
- [株式会社メタルワン](#) (Direct)
- [DIAMOND TRANSMISSION PARTNERS WALNEY EXTENSION LIMITED](#) (Direct)
- [DIAMOND TRANSMISSION PARTNERS GALLOPER LIMITED](#) (Direct)
- [DIAMOND TRANSMISSION PARTNERS RB LIMITED](#) (Direct)
- ▶ [Diamond Generating Europe Limited](#) (Direct)
- [DIAMOND TRANSMISSION CORPORATION LIMITED](#) (Direct)
- ▶ [DIAMOND LNG CANADA LTD.](#) (Direct)
- [MC CRAFTSMAN MACHINERY PRIVATE LIMITED](#) (Direct)
- [ELECTROROUTE POWER ACCESS LIMITED](#) (Direct)

各国制度の状況



LEIに関する各国規制の状況: OTCデリバティブからPaymentへ広がり



国際送金におけるLEI

- 金融安定理事会は国際送金でのLEIの活用を推奨:
Options to Improve Adoption of The LEI, in Particular for Use in Cross-border Payments (Jul 2022)

FSB は、AML制裁リストでのLEIの使用、およびCustomer Due diligenceと送金の際の法人の顧客または受益者を識別する主要な手段として、LEIを推奨しています。



Options to Improve Adoption of The LEI, in Particular for Use in Cross-border Payments

- CPMI-BIS レポート: **Harmonization of ISO 20022: partnering with industry for faster, cheaper, and more transparent cross-border payments** (Sep 2022)

CPMI と BISはISO20022の構造的データの要素としてLEIとBICコードを組み合わせた利用を推奨

Formal Consultation: December 2022

Committee on Payments and Market Infrastructures



September 2022

Harmonisation of ISO 20022: partnering with industry for faster, cheaper, and more transparent cross-border payments¹

FSB recommendation and current adoption of LEI

FSB より、FSB メンバー各国への推奨内容

- 各市場における、LEI普及促進
- 国内法人認証IDと、LEIのマッピング
- ISO20022含めたメッセージフォーマットへのLEI採用の検討
- 国際送金に関わる各種規制や制度へのLEIの採用
- 中継機関含む送金ネットワーク上でのLEIを活用するガイダンスの作成

送金メッセージへのLEI適用状況

- **Reserve Bank of India** mandated LEI in all payment transactions totaling 50 crore and more, undertaken by RTGS and NEFT.
- Reserve Bank of India mandated LEI in all cross-border transactions of 50 crore and more.
- **Bank of England** will introduce LEI into ISO 20022 standard CHAPS payment messages from February 2023 and mandate LEI usage later on for payment involving a transfer of funds between Financial Institutions.
- **China Interbank Payment System (CIPS)** is using LEI to identify transaction participating entities.

<https://www.swift.com/swift-resource/251416/download>

クロスボーダー送金に対するFATF Standardsの導入に対するアンケート結果を公表（2021年10月）

アンケート結果としてLEIやBICといった構造化され標準化されたIDの利用と、ペイメントメッセージへのLEI付与による効果が期待されている点を示唆

Under the Section 5. “Conclusions and suggestion from the industry to address key challenges” it is stated that many respondents supported increased cooperation between regimes to standardise sanction list formats, interpretation of contents, expected response associated with listings and list distribution approaches. According to respondents, **increasing uniformity in the list entries and greater use of structured identifiers such as Legal Entity Identifiers (LEIs)**, Business Identifier Codes (BICs) and digital identities and linkage of list entries between UN and country lists would simplify the screening process and improve detection performance. **They also indicated that wider adoption of the LEI for entity client identification and identifying beneficiary and originator in payment messages would support widespread interoperability between systems and reduce costs and increase precision and transparency.**

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/Cross-Border-Payments-Survey-Results.pdf>

AML/CFTでのLEI利用をあらためてRegulationとして明示

- 2024年にAML/CFTを監督する独立した監督機関を設立
- これに合わせAML/CFT規制を大幅に強化 (例: 暗号資産もカバー)
- 強化策の1つとして送金における送金人、受取人のLEI記入を必須化
- ISO20022フォーマットには企業識別子入力スペースとしてLEI入力スペースあり
- 法案通り実現した場合、2024年以降、EU域外の企業もEU域内の企業と資金のやり取りを送金人・受取人として行う場合、LEI欄へのLEI入力が求められる (FSBのRoadmapと平仄の合う流れ)

(A) [AML Regulation](#)

Article 18 - Identification and verification of the customer's identity – the LEI is required, where available, for the identification of a legal entity; for a trustee of an express trust or a person holding an equivalent position in a similar legal arrangement and for other organizations that have legal capacity under national law.

(B) [Revision of the 2015 Regulation on Transfers of Funds](#)

(25) Complete information on the payer and the payee should include the Legal Entity Identifier (LEI) when this information is provided by the payer to the payer's service provider,

since that would allow for better identification of the parties involved in a transfer of funds and could easily be included in existing payment message formats such as the one developed by the International Organization for Standardization for electronic data interchange between financial institutions.

Article 4 - Information accompanying transfers of funds

(d) subject to the existence of the necessary field in the relevant payments message format, and **where provided by the payer to the payer's Payment service provider, the current Legal Entity Identifier of the payer.**

米国 Financial Transparency Act

米国内金融監督当局間でのデータ管理の標準化・電子化を企図

- ISOなどの団体で開発・維持され、オープンライセンスで作成された特定の組織固有でない「legal entity identifier」を使うことを要求
- この「legal entity identifier」はいわゆる一般的な法人番号を指し、GLEIFが管理するLEIを指しているわけではないが、この条件に当てはまるものが現状LEIしかない
- また、議案提出時に民主党からスピーチに立ったCarolyn B. Maloney下院議員 (D-NY) は具体的に「LEI」について言及するなど、実際の「legal entity identifier」としてはLEIと解釈するのが妥当な状況
- この法案は、今後上院決議を経る必要があり、上院決議後、財務省による当局間でのコンセンサス形成(2年)、各当局による実際の導入(3年)を経て、実現は2027年以降の見込み

2021.10.25 Financial Transparency Act 米国下院決議 (H.R.2989)

<https://www.congress.gov/bill/117th-congress/house-bill/2989/text?r=1&s=1>

“(1) COMMON IDENTIFIERS.—The data standards promulgated under subsection (a) shall include common identifiers for information reported to member agencies or collected on behalf of the Council. The common identifiers shall include a common nonproprietary legal entity identifier that is available under an open license (as defined under section 3502 of title 44, United States Code) for all entities required to report to member agencies.

超党派での議案提出であったため、民主党、共和党から1人ずつスピーチをしているが、民主党からスピーチに立ったCarolyn B. Maloney下院議員 (D-NY) は具体的に「LEI」に言及

<https://www.youtube.com/watch?v=gtmshDsKGPI> (動画の中で1:24頃にLEIに言及)

中国

LEIを実装するための新しい2020-2022ロードマップを公表

2022年末までに、LEIは証券およびデリバティブ取引、リスク監視、規制報告、上場企業の監督、およびデジタル元のエコシステムで使用される予定

関連する解説（下部邦訳）

<https://www.regulationasia.com/pboc-publishes-roadmap-for-full-lei-adoption-in-china/>

ロードマップ全文（英語版）

<http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/3688172/4048269/4153721/2020122810263325984.pdf>

PBOCは、国際的な発展に対応するための取り組みの一環として、2014年12月に中国のLEIシステムの立ち上げを発表しました。PBOCは、それ自身がLEI規制監視委員会のメンバーであり、LEIの採用と使用を全国的に促進するために積極的に取り組んでいます。

中国でのLEIの実施は、国際市場とのつながりを助け、中国の金融セクターの開放を支援し、国境を越えた貿易と金融取引を促進すると、PBOCはCBIRC（中国銀行および保険規制委員会）およびCSRC（中国証券監督管理委員会）との共同レポートにおいて公表した。

ロードマップは、2020年から2022年までの中国でのLEIの実施に関する主要なマイルストーンの概要を示しています。2020年末までに、少なくとも30,000の中国企業がLEI*を保有し、金融機関、金融インフラストラクチャ、業界団体のメンバー機関、および上場企業をカバーし、人民元の国境を越えた支払い、デジタルの国境を越えたビジネス、QFIIおよびRQFIIアクセスで使用できるようになります

中国の動き（詳細）

金融機関からスタートし、輸出入関連企業、国際取引関連企業と段階を追って拡大する計画

（以下ロードマップの原文邦訳）

一帯一路構想を実施するための重要な措置として、中国におけるLEIの適用と実施を促進することは、中国の金融機関および関連企業に対する国際的な認識と信頼の向上に資し、ビジネス環境を促進する

1. 2020年末までの目標

LEIは、すべての金融機関、金融インフラおよび協会の加盟機関、および公開企業を含む中国本土の3万の法人を対象とする

2. 2021年末までの目標

LEIは、中国本土から5万の法人を対象に、輸入業者、輸出業者、貿易企業、および国境を越えた取引に関与する非金融企業にフォーカスして発行

3. 2022年末までの目標

LEIは中国本土から10万の法人をカバーし、国境を越えた取引に関与する非金融企業に至るまでカバレッジを拡大する。LEIは、国境を越えた活動に従事する法人のデジタル認証に使用される。

日本国内の状況



LEIに関する国内規制の動向 1

■ 2024年4月（予定）～店頭デリバティブ取引報告（金融庁）

— 変更内容及び変更の可能性のある主な論点

- 金融庁への直接報告を廃止（2021年3月内閣府・告示等の改正で措置済み）。今後はDTCCデータ・レポジトリ・ジャパン株式会社（以下DDRJ）（外部サイト）が運営するTR4への報告へ一本化される。
- 海外で先行導入しているLEIや、UPI、UTIといった国際標準コードの本格的な導入の検討。
- 現在、最終要件は議論中であるが、2012年制度導入時に設定された報告に必要な取引情報項目の変更の可能性もある。
- 報告ファイル形式の変更

事業法人・その他法人（学校法人・財団法人など）・取引情報作成対象業者に該当しない金融商品取引業者等

L1

今回の改正は、店頭デリバティブ府令第6条で規定される取引情報作成対象業者が対象となるため、事業法人・その他法人（学校法人・財団法人など）・取引情報作成対象業者に該当しない金融商品取引業者等などは自ら報告する必要は無い。ただし、たとえばそれら法人や業者等が取引情報作成対象業者と店頭デリバティブを行った場合は、当該取引情報作成対象業者に報告義務があるため、DDRJ報告用にLEI（取引主体識別コード）の取得が必要となる。

出典；デロイトトーマツ ナレッジ「店頭デリバティブ取引等の規制に関する内閣府令改正解説」より

→主要金融機関と店頭デリバティブ取引残高がある場合はLEI取得が必要となる可能性

LEIに関する国内規制の動向 2

- 2020年4月～国内で発行する株券・債券等の金融商品について、ISINコード取得の際のLEI取得要請
 - 国際コード機関協会から、各国の付番機関（NNA：日本は証券コード協議会）に対し、「ISIN付番の申請者（金融商品の発行体。以下「発行体」という。）に対し、LEIの取得を求めるよう強く推奨する。」旨の強い要請
 - 具体的には、振替制度を利用している「公社債、内国株式、ETF、REIT、インフラファンド、JDR及び投資信託等」の発行体が本要請の対象になる

出典；日本取引所グループ 証券コード協議会 2020/2.26 お知らせより

→国内で新規に株式・債券の発行を行う場合はISINコード取得に併せてLEI取得が強く要請されている

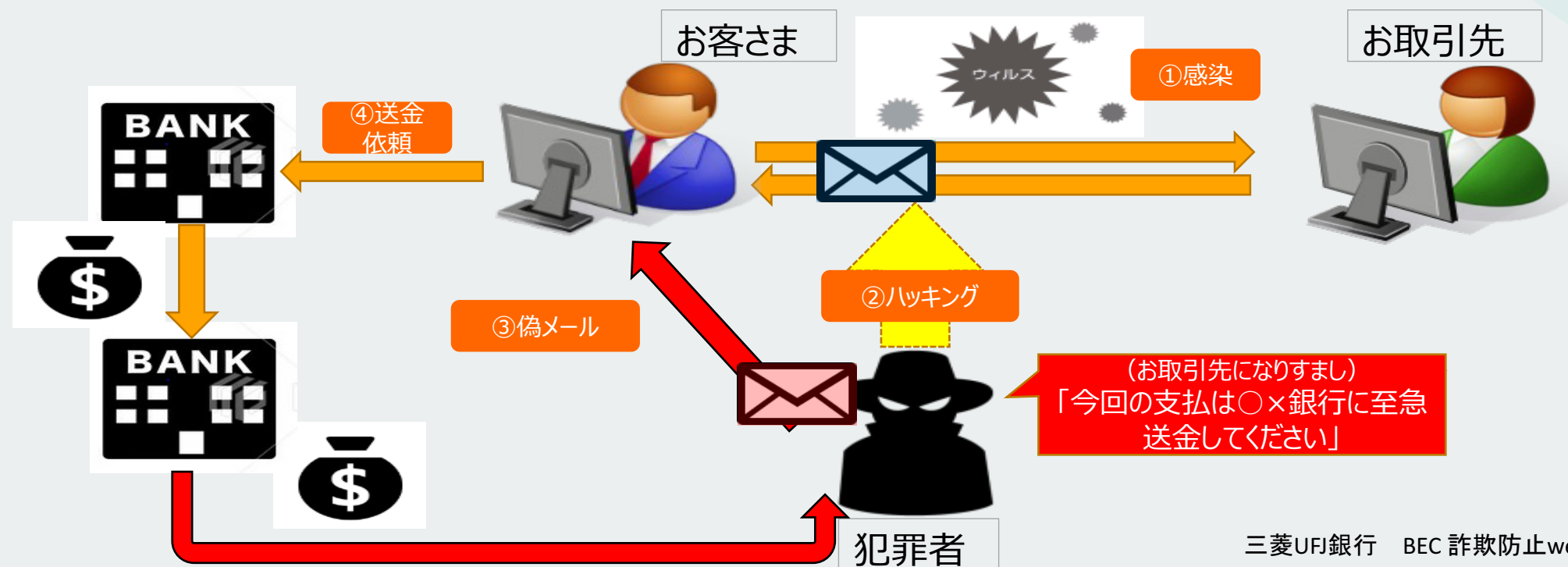
今後に向けた国内の動き；LEI付電子証明書の請求書へ添付

- 総務省；デジタルガバメント閣僚会議・トラストに関するワーキングチーム
 - デジタル化社会を想定し、安全かつ安心したデータ授受を可能とする「日本版e-シール」の検討開始
 - eシール（組織名の電子証明書）：電子データを発行した組織として、組織の正当性を確認できる仕組み → 電子版「社印（角印）」
 - LEIを含んだ電子証明書で国際取引での安全性を確保→欧州・日本間でPOC実施



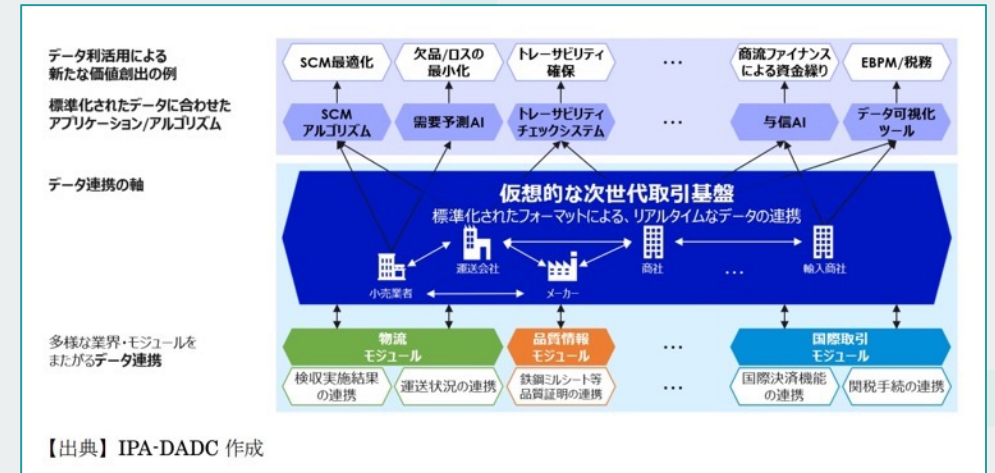
防ぎたいリスク・ビジネスeメール詐欺(BEC)；LEI付電子証明書の請求書へ添付

- 主に法人のお客さまの社内PCやネットワークがコンピュータウイルスに感染、お客さまのEメールの送受信を犯罪者にハッキング(監視・盗み見)
- 犯罪者はお取引先や自社・親会社のCEO等になりすまし、偽のEメールを送り付けて送金を依頼・指示
- LEI付きeシールで、事前に系統的に真正性を確認したものだけ支払う
- その他社内・グループ内取引ガバナンス向上、貿易電子化にも応用可能



国内デジタル化施策における法人IDの議論

- デジタル庁発足、電子インボイス対応等を背景に、中小企業がスムーズに取り組めるデジタル取引基盤が議論され、法人共通認証・標準的な法人共通IDについても議論
- デジタル庁委託に基づき、DADC（デジタルアーキテクチャデザインセンター）主催で契約決済アーキテクチャー検討会が開催
- 検討会の結果、2022年5月に「仮想的な次世代取引基盤構築に係るグリーンペーパー」を公表
- 今後詳細は検討されるが、国税局書簡「法人番号」を軸に、旧経産省所管「gBiz ID」によるサービスを組み合わせ、Basic registryとしていく方向性
- 法人番号がない場合は適格請求書発行事業者番号を活用
- 国際的標準との連携を視野にLEIとのマッピングについてもGreen Paperに記載



	法人				個人事業主			
	課税事業者	課税事業者	国の機関・地公体	その他団体等	課税事業者	課税事業者	国の機関・地公体	その他団体等
登録番号※	○	○	○	○	×	×	×	×
法人番号	○	×	○	△	○	×	○	△
GビズID	△	△	○	△	△	△	○	△
商業・法人登記	○	×	×	×	○	×	×	×

※適格請求書発行事業者の登録番号
特定のケースにおいては例外も存在

【出典】 IPA-DADC 作成

出典：2020年5月 DADC「仮想的な次世代取引基盤構築に係るグリーンペーパー」

仮想的な次世代取引基盤構築に係るグリーンペーパー 抜粋 (IPA-DADC 契約・決済プロジェクト成果物経過報告)

③国際的な識別子への対応

- ・昨今の情勢や FATF の勧告を鑑み、LEI 等、識別子における連携を頭に入れておく必要がある。デジタル庁が LEI 自体を管理していく必要性も議論しておいたほうがよいのではないか。
- ・グローバルな動きとしては、コンプライアンスへの対応も含めて、法人 ID をどのように取り扱っていくのかという観点で、グローバルに標準化を進めており、GLEIF もその一環。ある程度の先進国だと、既に幾つかの ID が振られている等があるため、何らかグローバルで振られた ID と国内で振られている ID をマッピングするような仕組みを用意し、常に、簡単に参照できるような仕組みを用意していくのも一つの選択肢ではないか。



gBizINFOを通じて企業データを知り、ビジネスにつなげる

トップ画面

詳細検索画面

プロフィール画面

企業ごとに各情報を1つに集約し、画面表示。

- 法人基本3情報
- 法人基本情報 (3情報以外)

- 財務情報
- 特許情報
- 届出・認定情報
- 補助金交付情報
- 調達情報
- 表彰情報
- 職場情報

の計9項目にて法人活動情報を区分。

●API連携にて取得したデータについては、データ取得日と出典元の更新日を一覧にして表示。

●企業ごとに、出典元の企業個別ページへのリンクを実装。

出典：2020年8月 経済産業省「経済産業省のデジタル化とgBizINFOの展開」

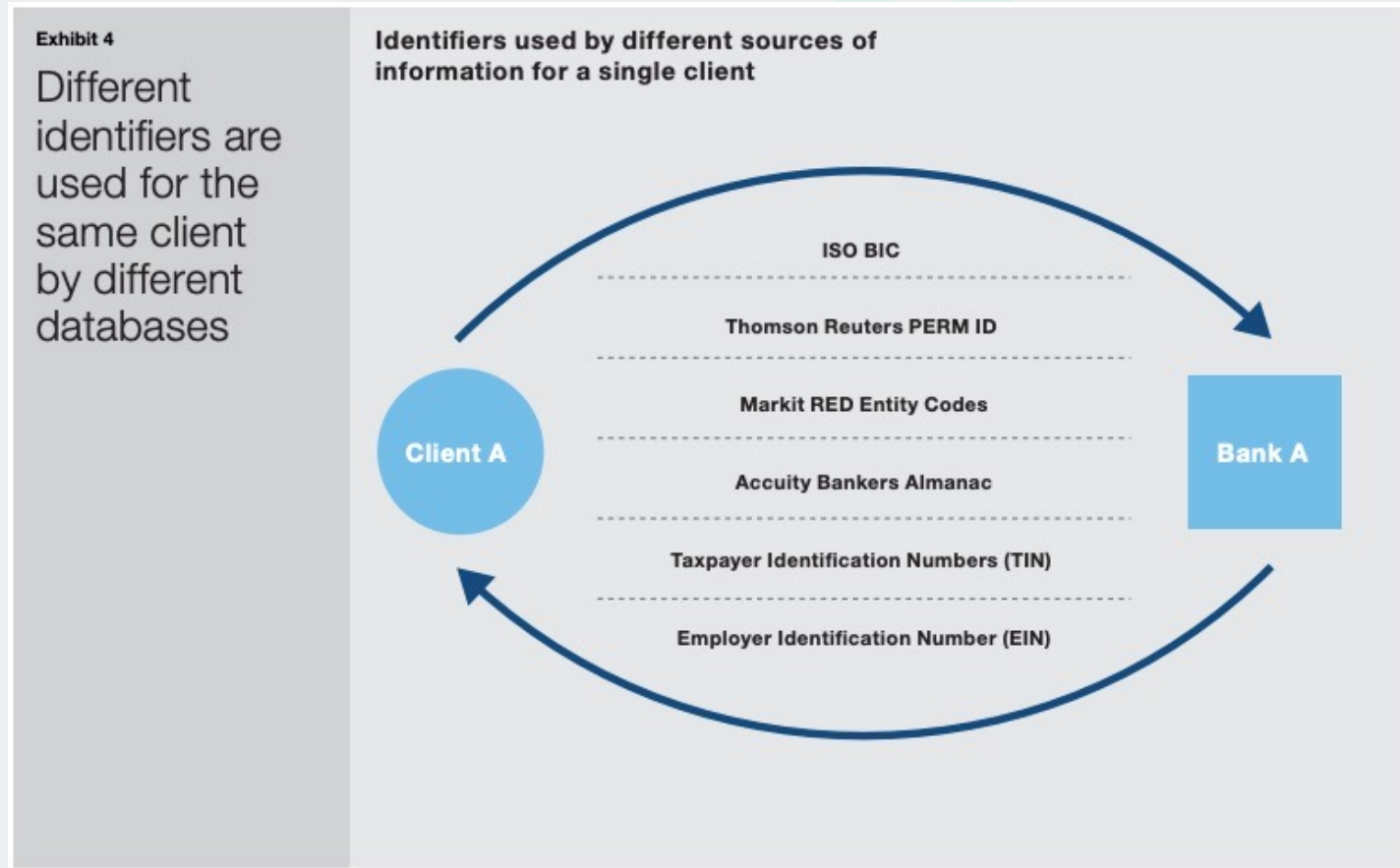


ビジネスフローでの活用：KYC、貿易取引



KYC プロセスの効率化：データ収集、マッチング作業の効率化

- Customer On boarding プロセス
 - 2022年9月に実施したLEIのアンケートにおいても、On Boardingプロセスの内、特にKYCプロセスが負荷が高いとの声
 - 各種内外データベースを複数利用し、顧客プロファイルをマニュアルで作る作業
 - 各社でIDがバラバラであり、同じ社名でも違う法人であることも多くマッチング作業負荷が高い
- LEIの活用でKYCプロセス効率化
 - 内外データベースを同じIDで情報集約、マッチング作業そのものが削減
 - 取引開始後も取引情報の集約に活用し顧客のポジション、ポートフォリオ把握にも有効



Source 2017 McKinsey report 'The Legal Entity Identifier: The Value of the Unique Counterparty ID'

各種データとLEIの連携

- LEIとSWIFT BICコード：SWIFT Ref 経由でも利用可能
- LEIとISINコード：GLEIF Webサイト上で公開済
- その他各種情報ソースとのマッピングプロジェクト進行中

New Mapping Initiatives

SWIFT BIC code and ANNA ISIN code mapping live for many years

- **GLEIF & Open Corporates mapping**
- **GLEIF & S&P Global Market Intelligence Mapping**
 - Users can map from LEI to the S&P Global Company ID and seamlessly link to over 200+ S&P Global datasets
 - The S&P Global company ID will be visible on the LEI Search starting from **Q4 2022**.
- **GLEIF & SWIFT LEI and MIC (ISO 10383) Mapping**
 - SWIFT has been certified by GLEIF on the MIC-LEI mapping
 - LEI is added to the MIC data file format
 - SWIFT and GLEIF will publish MIC - LEI mapping files in **Q4 2022**

opencorporates

S&P Global



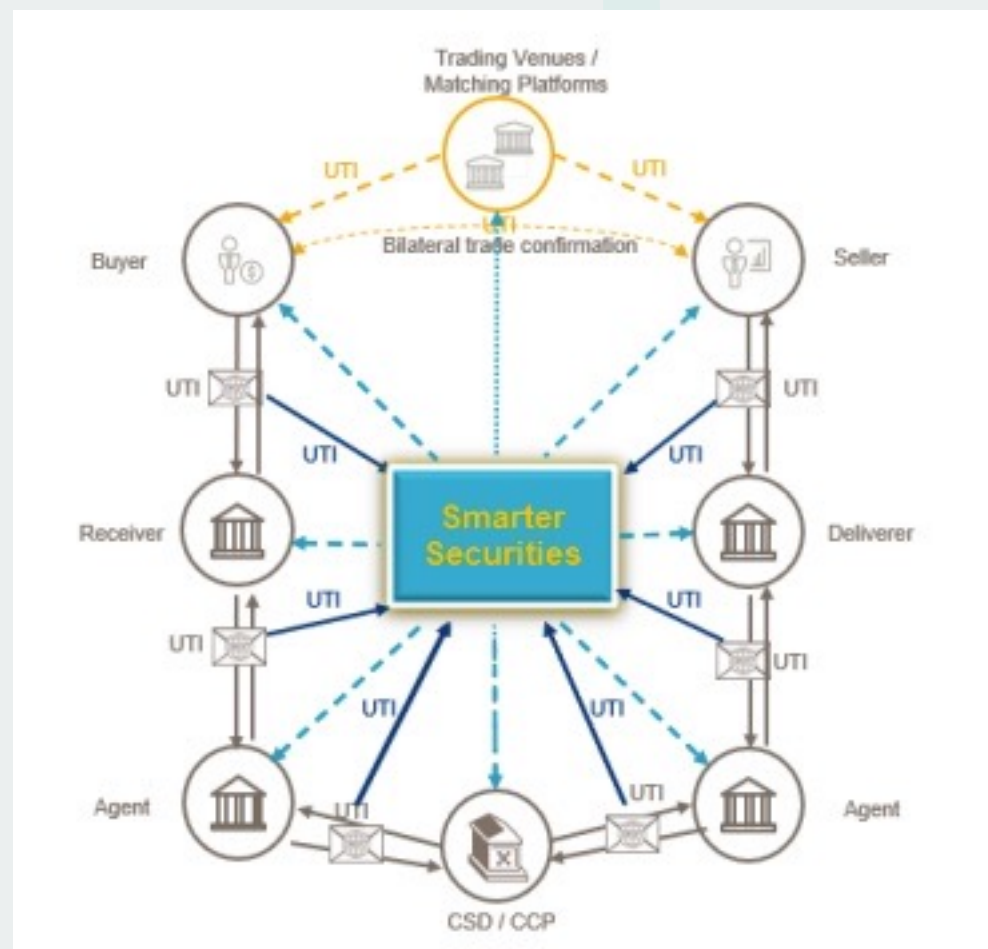
SWIFT 証券ビジネスサービスでの活用

■ 証券プロセスのリアルタイムトラッキング

- SWIFT 新サービス「Securities Tracker」で証券トランザクションのプロセスをリアルタイムでトラッキング
- 各トランザクションにはOTCデリバティブ取引報告でも利用される「UTI」を付与

■ 証券トランザクションとLEIの連携

- UTIはLEIの取得が前提
- LEIはISINコード等各種他の情報ソースと連携
- UTIから出発し、法人単位での取引残高把握、取引実績把握、外部データベース情報連携等に応用可能
- 国際送金中心にLEI付与の動きも活発化し、送金情報とのマッチングも可能に

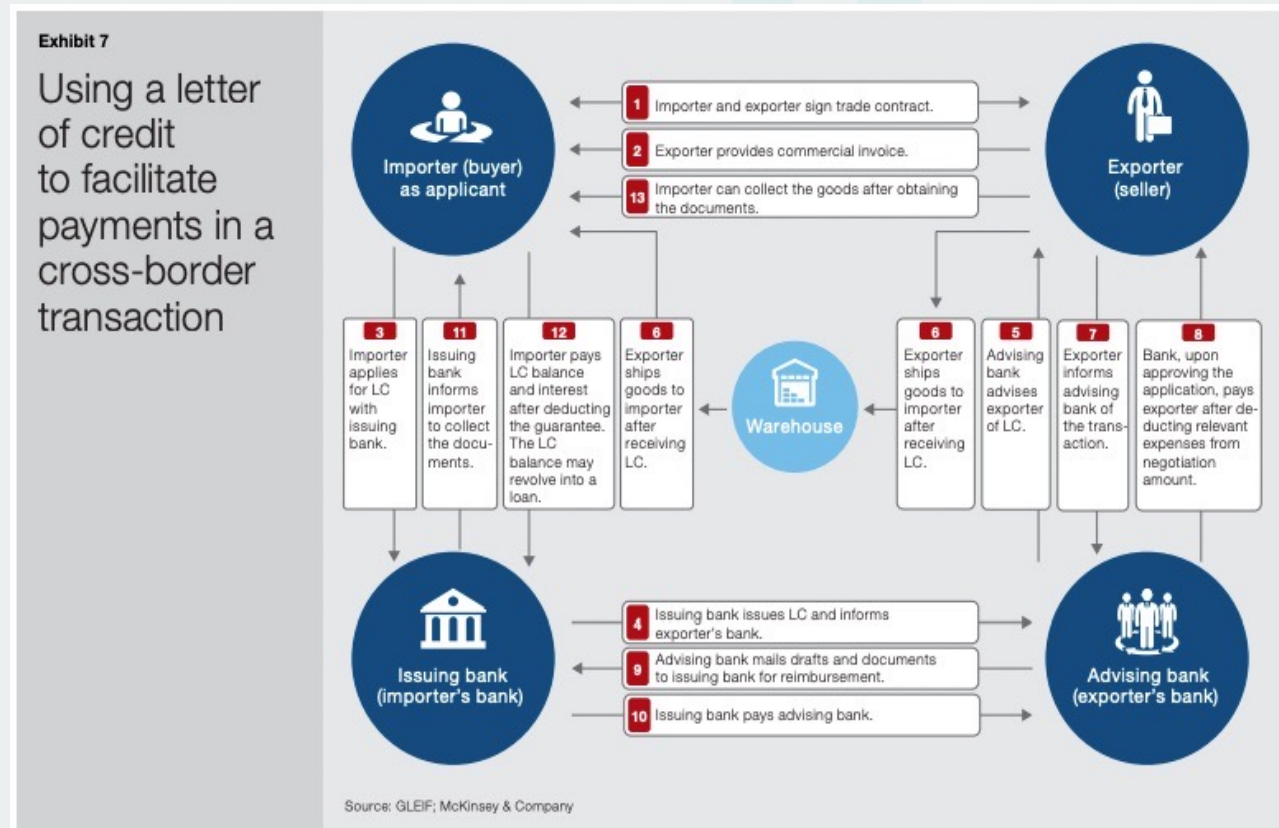


出典：2022年6月 SWIFT 資料「Securities Tracking Initiative」

トレードファイナンスの効率化とLEI

■ L/C 取引の流れでのKYC

- L/C発行銀行は、取引の流れに関わる輸出者、輸入者の身元を内外データベースを利用した上で確認
- 共有したマッチングキーがないことによりここで内外の情報を各企業単位に集約する段階でマニュアル作業が発生
- 更にL/C買取銀行は、SWIFTメッセージに共通法人IDがあるわけではないので、社名や住所を頼りに、同様に輸出者・輸入者の信用情報を確認
- ここで発生する作業は輸出銀行、輸入銀行全く同じプロセスを、しかもそれぞれマニュアルも介在して実施している
- これにLEIを活用することで機械的にマッチングが可能となり作業が飛躍的に効率化
- AMLチェックにおいても誤検知が激減し作業量自体が削減



Source 2017 McKinsey report 'The Legal Entity Identifier: The Value of the Unique Counterparty ID'

ICC Digital Digital Standards Initiative (DSI) と LEI の連携～Fraud取引の防止

- 国際商工会議所（ICC）における貿易電子化の取組である Digital Standards Initiativeに参加
- 中でもGLEIFは以下2つのワーキンググループに参加中
 - Key Data Elements for Trade
 - Trusted Technology Environment
- 直近の成果として貿易取引における詐欺防止に有効な手段としてLEI活用が推奨されている

Shutting fraudsters out of trade

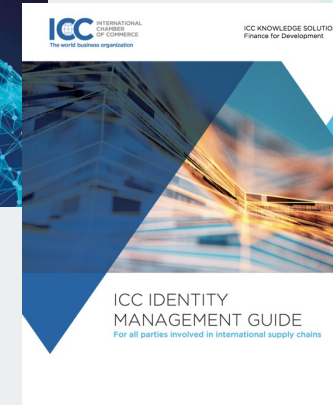
<https://c4dti.co.uk/wp-content/uploads/2022/10/Shutting-fraudsters-out-of-trade-whitepaper.pdf>



Source 2022 ICC DSI 'Shutting fraudsters out of trade'

貿易デジタル化とLEI

- World Trade Organization and World Economic Forum:
世界中で統一されたユニークなIDがなければ、大量のメタデータの中から中小企業に関する情報を見つけることは、困難としてLEIを推奨
- ICC Identity Management Guide:
サプライチェーンで(法的およびデジタル的に)相互接続されている法人のIDとしてLEIを推奨
- BAFT Trade Digitization Paper:
LEIは、異なるさまざまなIDを集約する際に、非効率性を取り除き、有効性を高めることができるとして推奨



金融包摂とLEI

～デジタル社会を見据えた中小企業ビジネス活性化のヒント



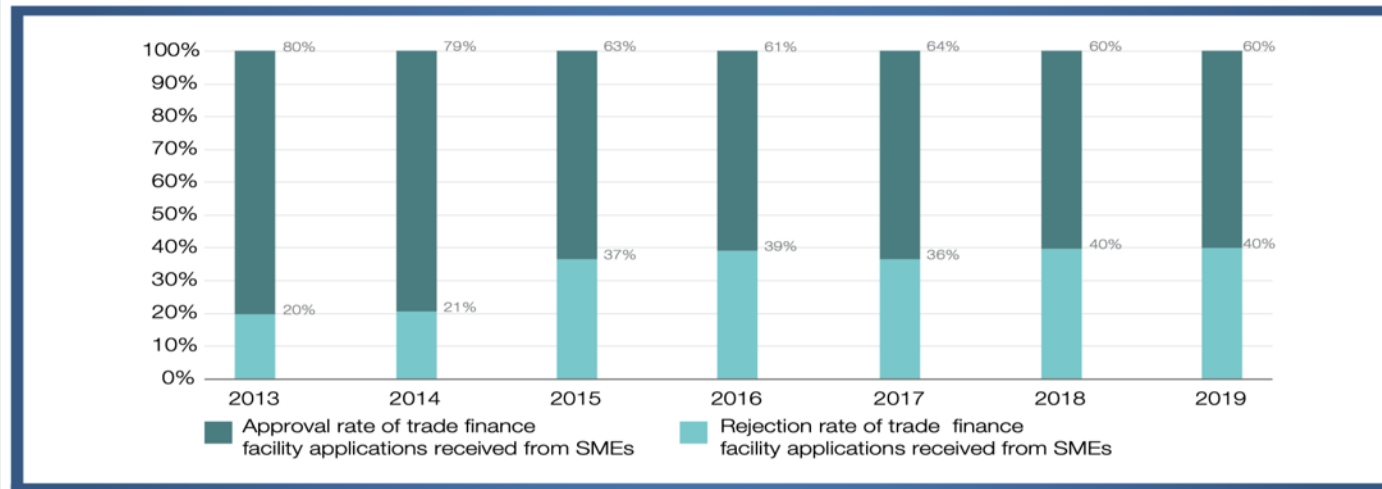
アフリカにおけるGLEIFの取組～

特に中小小業へのde-riskingの回避と法人デジタル認証の実現

- 法人の認証やKYCチェックが大変で高コスト
- AML/KYC の規制の為、銀行が貿易金融を避ける
- 増加するDe-riskin傾向 -> 中小企業の貿易金融拒絶割合が2015-2019の期間、アフリカで倍増*

LEIを取得することで

- 国際標準の登録プロセスによる信頼性確保
- グローバル同じ基盤で法人情報が確認可能
- 銀行のKYCプロセスに取り込む事でコスト削減も実現（銀行が登録機関として機能）



* Making Finance Work for Africa, Trade finance in Africa Report, Trends over the Past Decade and Opportunities Ahead, September 2020

デジタル化社会で日本の中小企業が国際市場から取り残されない工夫 ～ジンバブエの例; LEIとマップする事で世界から信頼ある形で見える化

The positive impact of the LEI: Benefits for SMEs continued...

4

Trust and transparency in supply chain partnerships

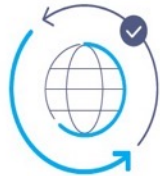
The SME digitalization journey has accelerated dramatically during the COVID-19 crisis. Their successful transition to e-commerce and online business is now crucial. This is the area where the LEI shines by enabling accurate and fast digital identification in supply chains, building both transparency and trust into commercial partnerships.



5

Enhanced cross-border trade

The LEI creates more transparent and efficient cross-border exchanges of goods and data. Particularly in free trade areas, such as the African Continental Free Trade Area (AfCTA) or the Association of Southeast Asian Nations Free Trade Area (AFTA), the LEI can help to simplify customs procedures, accelerating the flow of goods.



“

The LEI is one of the few initiatives with real potential to meaningfully address the challenges of de-risking in developing markets. The high costs of institutional due diligence and information asymmetries is a core element of the exclusion of small and medium enterprises, and even some corporates, from regional and international markets. A robust global enterprise identity opens an under-represented large base of SMEs and women-owned businesses to trade across Africa as well as across the global markets. Cenfri looks forward to the deepening of LEI usage across Africa and the inclusion of SME and women-owned enterprises in the global economy.

”



Barry Cooper,
Technical Director
at Cenfri

Spotlight on Africa: How the LEI is boosting financial inclusion for SMEs



An international flagship project is now underway in Africa, designed to help SMEs use the LEI to unlock access to trade finance and create new domestic and international trading opportunities.

The collaborative, multi-stakeholder initiative has been realized with the support of the German Federal Government through the Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH.

Between April and June 2020, GIZ conducted a survey⁴ revealing that LEIs are attractive for companies of all sizes and types in the region, which led to the development of the initiative.⁵

⁴More Transparency for Better Business – The Potential of Legal Entity Identifiers for African Economies, GIZ, 2020

⁵Promoting the Legal Entity Identifier to Foster Transparency and Trade in African Markets, January, 2021

⁶Re-igniting SME Development in Zimbabwe – Learning from Global Experiences, Governor, Reserve Bank of Zimbabwe, 2017

Impetus

SMEs across Africa contribute significantly to job creation and economic growth, yet their financial inclusion rates remain low.

According to the Reserve Bank of Zimbabwe, Zimbabwean SMEs contribute more than 60 per cent of the country's GDP, yet only 3.8 per cent of the banking sector's loans and advances are extended to these businesses.⁶

The same is true of international finance; global banks are also hesitant to provide credit. These conditions revealed a strong opportunity for the LEI to make a significant impact, in Zimbabwe specifically and across the broader region.

What is happening?

NMB Bank Limited, Zimbabwe, is undertaking a flagship initiative to equip its SME client base with LEIs.

NMB was selected on grounds of its well aligned principles to the project:

- A focus on enabling and deepening its SME client base.
- Capacity to conduct this initiative within the given timeframe.
- An interest in innovating on SME identification.
- A financial inclusion mandate.

Participating SMEs are already beginning to realize the benefits of LEI adoption. Businesses in possession of an LEI can access greater international trade, escrow and guarantee facilities which bolster their ability to negotiate and trade in larger volumes, more frequently, and with less cost. NMB has also noted that the LEI holds the potential to reduce compliance bottlenecks SMEs experience when executing international transactions.



“

We face trade financing challenges not only because we are a small company, but because we are unknown from Zimbabwe. While we are not directly excluded from trade finance, we often receive unfavourable repayment terms which result in indirect exclusion. The LEI, as a globally recognized form of business ID, will give us greater credibility when we apply for finance, engage in international trade and establish new supplier relationships for our manufacturing process.

”

Second Muguyo,
Finance and Admin Manager
at Copperwares

COPPERWARES
ESTABLISHED 1986

Zimbabwean copper and silver giftware manufacturer, participating in the LEI initiative.



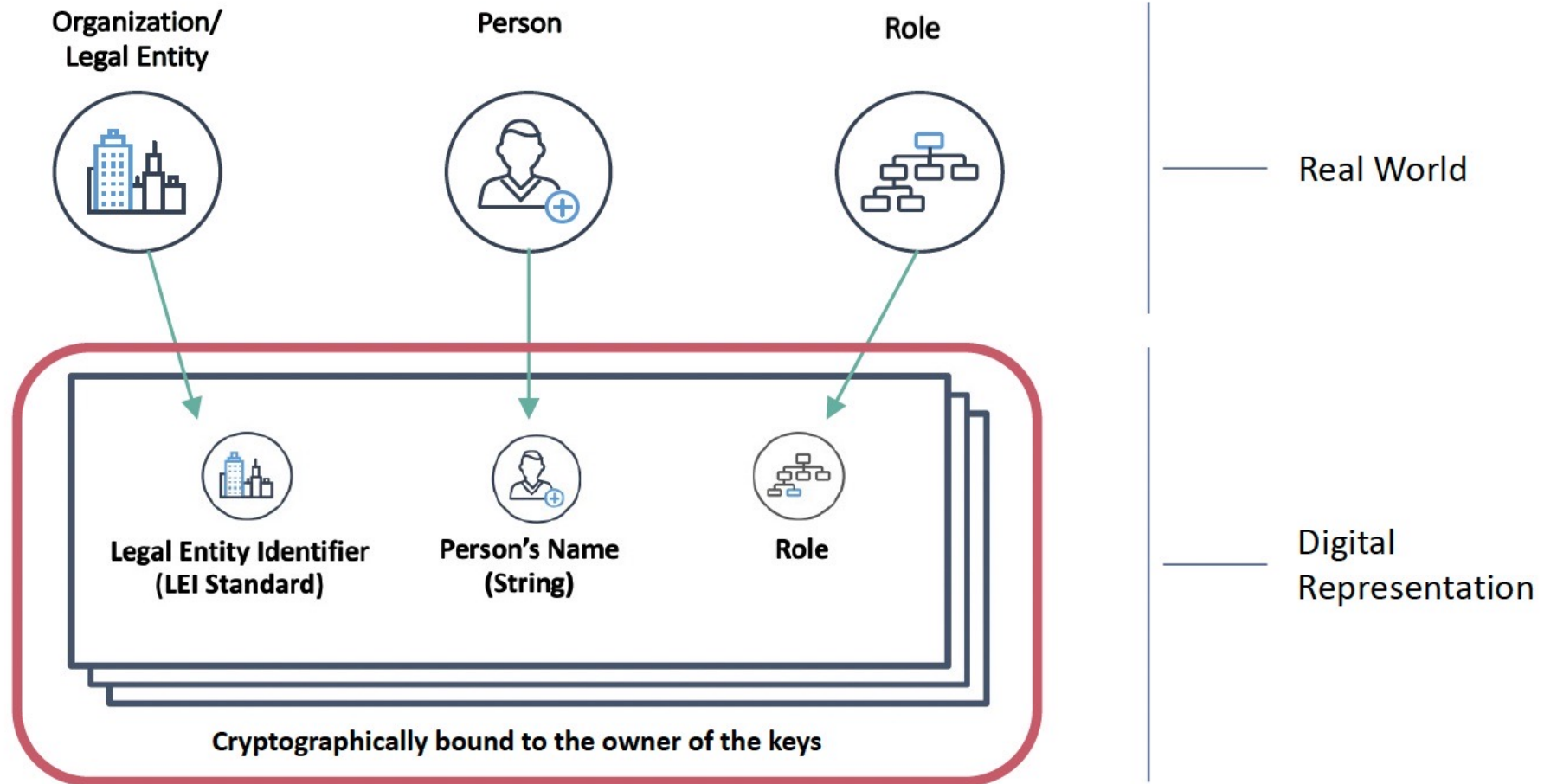
GLEIF

vLEIについて



デジタル世界でのLEI

デジタル証明書へのLEIの組み込み



Limitations

- This presentation contains confidential and proprietary information and/or trade secrets of the Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF) and/or its affiliates, and is not to be published, reproduced, copied, or disclosed without the express written consent of Global Legal Entity Identifier Foundation.
- Global Legal Entity Identifier Foundation, the Global Legal Entity Identifier Foundation logo are service marks of Global Legal Entity Identifier Foundation.