

راهنمای مدیریت تشخیص هویت

(پیش‌نویس شماره ۳,۲)

۱- استفاده از این راهنما

تولید و توزیع کالا و خدمات به صورت فزاینده‌ای با سیستم‌های مخابراتی پشتیبانی می‌شوند (که بخشی از آنها توسط سیستم بلاک‌چین انجام می‌پذیرد). صادرکنندگان و کسانی که به آنها خدمات رایانه‌ای، حمل و نقل، بیمه و بانکی ارائه می‌نمایند باید بتوانند در بستر الکترونیکی مناسبی که دارای کیفیت اطلاعاتی بایسته‌ای است با یکدیگر در ارتباط باشند. برای این منظور تمامی فعالان بازار باید در مورد نوع و ساختار فرآیند انتقال اطلاعات در مورد کسب و کار خود تصمیم‌گیری نمایند و بهترین و امن‌ترین ارتباط شخص به شخص را برای انتقال اطلاعات به خدمت بگیرند (end to end)^۱. این راهنما جهت دسترسی بهینه فعالان بازار و ارائه‌دهندگان خدمات مربوطه به سامانه‌های انتقال اطلاعات در زنجیره تامین مستقیم کالا و خدمات در سطح بین‌الملل ارائه شده است.

۲- چرا انتقال صحیح اطلاعات برای کسب و کار بین‌المللی لازم است؟

سه دلیل اصلی برای ارائه این راهنما توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی وجود دارد:

- **تجارت بین‌الملل:** کسب و کارها با اطلاعات متفاوت از سامانه‌های شناسایی اطلاعات مختلف در زنجیره انتقالات اطلاعات مواجه می‌شوند که هر یک ریسک‌ها و هزینه‌های خاص خود را دارند.
- **اقتصاد دیجیتال:** کسب و کارها هر چه بیشتر به سوی اکوسیستم‌های دیجیتالی پیش می‌روند، نیاز به هویت منحصر به فرد برای اطلاعات ارسالی و دریافتی در زنجیره انتقال اطلاعات را افزایش می‌یابد و اهمیت این مطلب با افزایش کسب و کارهای الکترونیک و پرداخت‌های بین‌المللی بیشتر می‌شود.
- **چالش‌های مطابقت کسب و کارها با قوانین و مقررات:** کسب و کارها باید آگاهی بیشتری در مورد اهمیت اطلاعات صحیح در خصوص اعمال تشخیص هویت و ارائه گزارشات بیشتر به مقامات جهت پیشگیری از خطرات مواجهه با عدم تطابق با مقررات داشته باشند (گمرکات، نیروی انتظامی، مبارزه با پول‌شویی، مبارزه با تامین مالی تروریسم، محدودیت‌های تحریمی و غیره).

سه دلیل یاد شده بر فرآیند شناسایی در موارد زیر موثرند:

- ◀ **عاملین** (اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حقوق و وظایف) که به صورت دیجیتال در زنجیره تامین مستقیم کالا یا خدمات با یکدیگر در ارتباط هستند؛
- **تجار:** صادرکنندگان و واردکنندگان، تولیدکنندگان، خرده‌فروشان و غیره.

(۱) زنجیره ارتباط از ابتدا تا انتها را برای ساختار کسب و کار خود در نظر بگیرند.

- ارائه‌دهندگان خدمات: بانک‌ها، بیمه‌ها، شرکت‌های حمل و نقل و غیره.
- سازمان‌های دولتی: گمرکات، ادارات مالیات، واحدهای اطلاعات مالی، سازمان‌های حسابرسی، ادارات نظارت بر غذا و دارو و غیره.
- ◀ **ابزار** (بنگاه‌هایی که دارای حقوق و وظایف نیستند) و در زنجیره تامین کالا یا خدمات در تملک فعالان بازار قرار دارند:
- مکان‌هایی که اشخاص حقوقی در آنها فعالیت می‌کنند.
- وسایل حمل و نقل: کشتی‌ها، هواپیماها، کامیون‌ها، واگن‌های قطار، بارکش‌ها و غیره.
- تجهیزات بسته‌بندی: کانتینرهای هوایی و دریایی، پالت‌ها، کانتینرهای چرخ‌دار و سایر وسایل بسته‌بندی که قابلیت استفاده مجدد را دارند.
- سامانه‌های تشخیص محصول: بارکدخوان GS1 و غیره.
- مشخصات گواهی شده قطعات یدکی (مثلا دریایی، نظامی).
- مدارک: بارنامه‌ها، مدارک حمل ATA، گواهی‌های مبدا، گواهی‌های بهداشت، گواهی بیمه‌ها یا بیمه‌نامه‌ها و غیره.
- دارایی‌های معنوی مانند نرم‌افزارها، برندها، امتیازها و غیره.

ابزارهای شناسایی عاملین و ابزار مورد استفاده در زنجیره مستقیم تامین کالا و خدمات باید مستقل از فن‌آوری به کار گرفته شده توسط طرفین تجاری حاضر در زنجیره یاد شده عمل کنند و تحت تاثیر این فن‌آوری‌ها نباشند. ابزارهای شناسایی و ملحقات آنها باید از طریق شماره ثبت مشخص و در دسترس، قابل شناسایی و رهگیری باشند. این راهنما در نظر دارد، مدیران کسب و کارهای بین‌المللی و (خدمات‌دهندگان آنها) را در خصوص ایجاد و نگهداری از اطلاعات و همچنین مواجهه با چالش‌های تشخیص هویت عاملین در زنجیره مستقیم تامین کالا و خدمات را یاری نماید.

مدیریت اطلاعات در خصوص جنبه‌های مختلف تجارت مانند فروش، تامین، تامین مالی، فن‌آوری، حمل و نقل و تطبیق با قوانین و مقررات و گزارش‌دهی به مقامات دولتی اهمیت فراوانی دارد.

۳- فرصت‌های ایجاد شده برای زنجیره تامین مستقیم (کالا و خدمات)

زنجیره جهانی تامین مستقیم (کالا و خدمات) برای حصول اطمینان از موارد زیر ملزم به رویکردی جهانی در خصوص استانداردهای حقوقی و فنی و شبکه‌های هویتی عاملین و ابزار است.

- ◀ کیفیت بالای اطلاعات جهت شناسایی کالا و خدمات در زنجیره تامین.
- ◀ کیفیت بالای اطلاعات هر یک از طرفین تامین کالا و خدمات (چه در خصوص کسب و کارهای بین‌المللی چه در خصوص سازمان‌های دولتی).
- ◀ هزینه عملیاتی پایین اطلاعات به کار گرفته شده در زنجیره تامین.

◀ ایجاد فرصت‌هایی برای استفاده بیشتر فن‌آوری دیجیتال در فرآیند زنجیره تامین مستقیم.
◀ ارائه گزارش الکترونیک به موسسات دولتی برای کاهش ریسک عدم تطابق با قوانین و مقررات.
* (به عنوان مثال گزارش تشخیص هویت، مالکیت و تملک) «چه کسی»، «مالک کیست»، «چه کسی مالک چه چیزی است»^۱.

فرآیند مدیریت تشخیص هویت عاملان و ابزار زنجیره تامین مستقیم (کالا و خدمات) در صورتی که از کیفیت قابل قبولی برخوردار باشد، می‌تواند بسیاری از موانع تجارت را مرتفع نماید، هزینه‌ها و ریسک‌های عملیاتی را کاهش دهد و ارائه گزارش به مقامات دولتی را نیز تسهیل نماید.

۴- چالش‌های فراروی کسب و کارهای بین‌المللی در خصوص شناخت مشتری، (مشتریان مشتری) و شناخت عرضه‌کنندگان

کسب و کارها برای تجارت بین‌الملل در فرآیند تامین مستقیم کالا و خدمات به شکل فزاینده‌ای با چالش‌های تطبیق با قوانین و مقررات مواجهند؛ مقرراتی مانند شناخت مشتری (KYC)، شناخت مشتریان مشتری (KYCC) و شناخت تامین‌کنندگان/ عرضه‌کنندگان (KYS).

قانون‌گذاران صاحبان کسب و کار را ملزم نموده‌اند که مسئولیت تطابق کسب و کارشان با قوانینی را که پشتوانه سیاست‌های عمومی دارند، بپذیرند؛ قوانینی مانند عوارض گمرکی، تحریم‌ها، مبارزه با پول‌شویی، مبارزه با تامین تروریسم مالی، قوانین مرتبط با غذا و دارو و غیره. همچنین صاحبان کسب و کار ملزم به ارائه اطلاعات دقیق در گزارشات خود هستند.

مقامات دولتی می‌بایست قوانین شناخت مشتری (KYC)، مشتریان مشتری (KYCC) و شناخت عرضه‌کنندگان (KYS)، قوانین گمرکی و سایر الزامات مربوط به تطبیق با قوانین و مقررات را اعمال و بر حسن اجرای آنها نظارت نمایند.

۵- قوانین و الزامات قانونی کسب و کارها

الزامات قانونی مختلف (قوانین الزام‌آور، مقررات و الزامات قراردادها) به شدت بر فرآیندهای تجاری در زنجیره ارزش کسب و کارهای بین‌المللی موثرند. طبق الزام این قوانین اطلاعات مربوط به عاملان و ابزار مربوط به فرآیند کسب و کارهای یاد شده باید دارای مشخصات خاصی باشند.

۵-۱- قوانین (چه قوانین بین‌المللی چه قوانین منطقه‌ای / کشوری)

• الزامات قوانین اهتمام در شناسایی مشتری با دقت کافی (CDD) و اعمال دقت مضاعف (EDD)

عملیات موسسات مالی می‌بایست با الزامات مقررات اهتمام و دقت کافی درباره مشتریان (CDD) که در مقررات کمیته بال و BCBS وجود دارد و در قوانین ملی و بین‌المللی وارد شده‌اند، همخوانی داشته باشد. تحقق این امر

(۱) “Who is who”, “who owns whom”, and “who owns what”

مستلزم این است که اطلاعات صاحبان کسب و کار به صورت دقیق و واقعی در دفاتر بانک‌هایی که در تامین مالی تجارت و یا پرداخت‌های بین‌المللی فعال بوده و پیام آنها اکثراً از طریق سوئیفت یا سایر شبکه‌های بین‌بانکی مخابره گردند، موجود باشد.

• کنترل صادرات و تحریم‌ها

سازمان ملل متحد و مقامات دولتی (مانند مقامات ایالات متحده آمریکا و اتحادیه اروپا) فهرست تحریم منتشر می‌نمایند و بر نحوه کنترل صادرات و کالاهای دارای مصرف دوگانه نظارت دارند.

• الزامات گروه ویژه اقدام مالی (FATF) مانند قوانین مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم (AML/CFT) و گزارش‌دهی به واحد اطلاعات مالی

در ژوئن و اکتبر سال ۲۰۱۹ گروه ویژه اقدام مالی (FATF) ۴۰ توصیه خود در خصوص مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم را منتشر نمود که در آنها ارائه گزارش موارد مشکوک به واحد اطلاعات مالی، حواله‌ها و ثبت سوابق، مورد تاکید قرار گرفت. انتظار می‌رود، کشورهای عضو گروه ویژه اقدام مالی توصیه‌های ذکر شده را در قوانین خود بگنجانند. واحد اطلاعات مالی آنها می‌باید، عملیات فعالان بازار را در حوزه‌های قضایی مربوطه کنترل نمایند. واحد اطلاعات مالی بیش از ۱۶۰ کشور در گروه اگمونت^۱ با یکدیگر همکاری می‌نمایند.

• مقررات تجارت بین‌المللی

شامل امور مالیاتی (حقوق گمرکی، مالیات بر ارزش افزوده و مالیات‌های داخلی کشورها) و الزامات غیرمالی (مانند بهداشت، سلامت غذا و سلامت مصرف‌کننده، حقوق معنوی، کار کودکان، مسائل محیط‌زیستی و غیره).

• محرمانگی اطلاعات (مقررات عمومی حفاظت از اطلاعات)

کسب و کارهایی که دارای روابط تجاری با یکدیگر هستند، می‌باید هویت خود را برای طرف دیگر افشا نموده و اشخاص حقوقی را که نماینده آنها هستند نیز مشخص نمایند. مقررات عمومی حفاظت از اطلاعات، افشای اطلاعات کسب و کارها و کارمندان آن‌ها را محدود نمی‌نماید. افشای کامل این اطلاعات جهت ارائه گزارش توسط صاحبان کسب و کارها به مقامات الزامی است.

• الزامات گزارش‌دهی

با توجه به افزایش حوزه‌های قضایی، صاحبان کسب و کار موظفند اطلاعات آماری و یا مالی و همچنین اطلاعات پرداخت‌های بین‌المللی خود را با استفاده از استاندارد XBRL (www.xbrl.org) در اختیار نمایندگی‌های دولتی قرار دهند. بر اساس این الزامات، اطلاعات دقیق عاملین و ابزار زنجیره انتقال کالا گزارش می‌شوند تا از ریسک‌های عدم تطبیق با قوانین و مقررات جلوگیری شود (قوانینی مانند حقوق معنوی، مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم، مقررات تحریم‌ها، IPPC^۲ و غیره).

(۱) www.egmontgroup.org

(۲) International Plant Protection Convention: IPP

۵-۲- مقررات - الزامات بخش دولتی

- راهنماهای سازمان ملل متحد ناظر بر شرکت‌های چندملیتی.
- راهنما OECD سال ۲۰۱۱ در خصوص شرکت‌های چندملیتی.
- راهنمای OECD «دقت کافی بر مشتری (Due Diligence)» در خصوص رفتار مسئولانه کسب و کارها.

۵-۳- مقررات - الزامات صنایع و بخش‌های مربوطه

توافق‌نامه‌های صنعت بانکداری شامل الزامات و مشخصات اطلاعات طرفین است، مانند:

- اینکوترمز ۲۰۲۰ اتاق بازرگانی بین‌المللی.
- نسخه ۶۰۰ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین‌المللی (UCP600) و نسخه ۲,۰ مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی الکترونیک اتاق بازرگانی بین‌المللی (eUcp2.0).
- نسخه ۵۲۲ مقررات متحدالشکل وصولی‌ها (URC) و نسخه ۱,۰ مقررات متحدالشکل وصولی‌های الکترونیک (eURC): متمم برای عرضه الکترونیک.
- مقررات متحدالشکل تعهد پرداخت بانکی (URBPO) اتاق بازرگانی بین‌المللی.
- WCF استانداردهای گواهی مبدا اتاق بازرگانی بین‌المللی.
- URDTT اتاق بازرگانی بین‌المللی (مقررات متحدالشکل تراکنش‌های تجاری دیجیتال).
- ISP 98 اعتبار اسنادی ضمانتی اتاق بازرگانی بین‌المللی.
- GS1 مبدا/ محل تامین کالا جهت استفاده در امور گمرکی و حمایت از مصرف‌کنندگان نسبت به منبع تامین کالا.
- توافق‌های کلی یا کتابچه‌های راهنما در مورد پرداخت‌های بین‌المللی (سوئیفت، BAFT، مجمع پرداخت‌های اروپایی-BAFT).
- گروه ولفسبرگ: اصول تطبیق جهت کاهش ریسک‌های مربوط به قوانین مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم.
- معاهدات غیردولتی مانند آنهایی که مربوط به تهیه لباس، برلیان، الوار و غیره است.

۵-۴- الزامات قانونی مربوط به روابط قراردادی با شرکای تجاری

- الزامات قوانین تعیین هویت (who is who) و تعیین مالکیت (who owns whom) در فرآیند تامین بخش دولتی و بخش تجاری.
- کسب و کارهای بین‌المللی و سایر تجار از فرم‌های حقوقی محدودی استفاده می‌نمایند (مراجعه شود به استاندارد مربوط به فرم اشخاص حقوقی ISO20275ELF) فهرست کلیه فرم‌های مربوطه در آدرس اینترنتی www.gleif.org قابل دسترسی است.

- فرم‌های قانونی الزامات و حقوق مشخصی را که در حقوق خصوصی و قوانین مالیاتی حوزه قضایی مربوطه وجود دارد، مشخص می‌کند (مالیات بر شرکت‌ها، ارزش افزوده) بعضی از این قوانین حتی ممکن است در یک حوزه قضایی متفاوت باشد (مثلاً در مناطق یا ایالات مختلف).
- فرآیند تشخیص هویت، تایید و ارائه مجوز به صورت دیجیتال، مستلزم شفافیت و صراحت قانونی در خصوص کارمندان اشخاص حقوقی و مهر و امضای الکترونیک شرکت آنهاست.

۶- اعمال مدیریت تشخیص هویت برای کسب و کارهای داخلی و بین‌المللی

کسب و کارهای بین‌المللی باید راهکارهایی را انتخاب نمایند تا از طریق آنها بتوان به خوبی هویت طرف‌های تجاری و عاملین و ابزارهای مورد استفاده آنها شناسایی شود. نکاتی که باید در خط‌مشی شرکت‌ها مد نظر قرار گیرند:

- ◀ بهترین نحوه عملکرد در خصوص مدیریت فرآیند تشخیص هویت چیست؟
- ◀ الزامات دقت کافی بر امور مشتری (CDD) و اعمال دقت مضاعف (EDD).
- ◀ آیا تنها تشخیص هویت اشخاص حقوقی کفایت می‌کند یا باید شرکت‌های مادر را نیز شناسایی کرد؟
- ◀ قواعد شناخت ذینفع نهایی (Ultimate Beneficial owner- UBO): مربوط به زمانی که با صادرکنندگان و واردکنندگان سر و کار داریم.
- ◀ انجام مراحل نگهداری سوابق طبق ۴۰ توصیه نیروی ویژه اجرایی مالی FATF برای پاسخگویی مناسب به ادارات دولتی.
- ◀ سایر موارد.

به علاوه موارد یاد شده، موارد دیگری نیز در خصوص موسسات مالی وجود دارد که در قواعد عمومی گشایش حساب BIS (بانک تسویه بین‌المللی) آمده است؛ مواردی مانند گشایش حساب، تشخیص هویت افراد (مشتریان یا ذینفع نهایی یا افراد دارای امضای مجاز)، بانک‌های کارگزار و اشخاص حقوقی.

۷- سامانه‌های جهانی تشخیص هویت

دو دسته سامانه جهت تشخیص هویت وجود دارد: سامانه تشخیص هویت عاملین و تشخیص هویت ابزار.

۷-۱- سامانه‌های موجود تشخیص هویت عاملین

- ◀ دولتی / عمومی
- فهرست کسب و کارهایی که بر اساس قوانین حوزه قضایی خاص که با استفاده از روش‌هایی که جهان‌شمول نیستند، ایجاد شده‌اند. توضیح مختصری از ۷۵۰ کسب و کار منطقه‌ای و محلی در سایت www.gleif.org قابل دسترسی است.

این فهرست لزوماً دربرگیرنده تمام فرم‌های حقوقی حوزه قضایی مربوطه نیستند. دسترسی به اطلاعات این فهرست‌ها بر اساس حوزه‌های قضایی مختلف برای کاربران متفاوت است.

- (LEI ISO)^۱، که یک سامانه تشخیص هویت منحصر به فرد در خصوص اشخاص حقوقی و افشای الزام‌آور هویت شرکت‌های مادر و صاحبان نهایی شرکت‌هاست، توسط سازمان جهانی تشخیص هویت اشخاص حقوقی (GLEIF) و بر اساس الزامات G20-FBS ایجاد گردیده و اداره می‌شود (ارائه اطلاعات به کاربران رایگان و بدون نیاز به ثبت‌نام است).

- TIN: شماره شناسایی تاجر که توسط سازمان جهانی گمرکات (WCO) ایجاد گردیده است، استانداردهای فنی و دستورالعملی را تخصیص داده که یک شماره شناسایی منحصر به فرد برای تاجر به منظور تبادل اطلاعات فعالان اقتصادی مجاز (Authorized Economic Operator- AEO) و شناسایی عاملین اقتصادی ایجاد نموده است و موجب شناسایی کامل هویت کارکنان بخش اقتصادی می‌گردد.

- EU(DG TAXUD): ارائه شماره EORI (شماره ثبت و شناسایی کارکنان بخش اقتصادی) به کلیه فعالان مجاز اقتصادی در اتحادیه اروپا.

- EU(DG MOVE): پایگاه داده RAKC که حاوی اطلاعات امنیتی تایید نماینده‌ها و حمل‌کنندگان در زنجیره تامین مستقیم کالا و خدمات است.

- سایر موارد.

◀ بخش خصوصی (غیرانتفاعی)

- کد GLN/GS1 سامانه ISO 6532 برای شرکت‌های لجستیکی در زنجیره عرضه.

- کد BIC سامانه سوئیفت (ISO 9362) و سایر سامانه‌های پرکاربرد در پرداخت‌های بین‌المللی.

- شماره SITA که توسط IATA و برای شرکای تجاری در بخش حمل و نقل هوایی صادر می‌گردد.

- CCS: ۲۳- سامانه محلی و ملی اتحادیه‌های باربری با همکاری یکدیگر کدهای اطلاعاتی خاصی (-EDI ID) را به کارگزاران حمل و سایر فعالان بخش حمل و نقل هوایی اختصاص می‌دهد.

- شماره ICANN (پروتکل ثبت‌نام‌های دامنه پایگاه‌های اینترنتی برای آدرس‌های مورد استفاده برای کسب و کارها، ادارات دولتی و غیره).

- شبکه RIPE: این شبکه امور مربوط به شماره‌های پروتکل اینترنتی (IP) را انجام می‌دهد و پایگاه داده آنها حاوی اطلاعات ثبت شبکه‌ها است و امور مربوط به پروتکل‌های IPv4 و IPv6 را هماهنگ می‌نماید.

- سایر موارد.

◀ بخش خصوصی (انتفاعی)

- DUNS

- Moody's

(۱) Legal Entity Identifier

(۲) Trader Identification Number

• سایر موارد.

۷-۲- سامانه‌های موجود تشخیص هویت ابزار (در حال تکمیل)

- Aviareto که مجموعه مدیریت ثبت وسایط حمل (هوایی) است.
- فهرست اطلاعاتی Loyd: اطلاعات دریایی.
- شماره IMO: شماره اختصاصی سازمان بین‌المللی دریانوردی، برای کشتی‌های ثبت شده، صاحبان کشتی‌ها و شرکت‌های مدیریتی مربوطه.
- کانتینرهای حمل و نقل: ISO 6346 که توسط دفتر بین‌المللی کانتینرها صادر و ثبت می‌شود.
- شماره اختصاصی وسیله نقلیه (VIN) شماره اختصاصی که توسط صنایع مربوط به حمل و نقل در جهان برای شناسایی وسایل نقلیه موتوری، وسایل نقلیه کِشنده، موتورسیکلت‌ها، اسکوترها و موتورهای گازی استفاده می‌شود و بر اساس استاندارد ISO 3779 (بخش مربوط به مفاد و ساختار) و ISO 4030 (بخش مربوط به منطقه و ضمایم) تعریف می‌شود.
- شناسه‌های محصول GS1.
- کدهای دسترسی سریع (QR) بر اساس استاندارد ISO 18004 سال ۲۰۱۵ برای شناسایی محصول.
- گواهی مبدا اتاق بازرگانی بین‌المللی.
- سایر موارد.

۸- سازمان جهانی تشخیص هویت اشخاص حقوقی (GLEIF)^۱

در سال ۲۰۱۲ گروه G20 تصمیم گرفتند یک سامانه جهانی برای تشخیص هویت اشخاص حقوقی ایجاد نمایند و به هیئت ثبات مالی (FSB) دستور اجرای آن را دادند.

هیئت ثبات مالی (FSB)، سازمان جهانی تخیص هویت اشخاص حقوقی (LEI) را در ژوئن ۲۰۱۴ تاسیس کرد و آن را مامور تهیه و نگهداری سیستم LEI نمود.

کد LEI (شناسه اشخاص حقوقی) یک کد بیست کاراکتری متشکل از حروف و شماره است که بر اساس استاندارد ISO 14742 سازمان جهانی استانداردها (ISO)^۲ ایجاد شده است. این کد اطلاعات کلیدی منحصر به فردی را ارائه می‌نماید که موجب شناسایی دقیق اشخاص حقوقی حاضر در یک تراکنش (مالی) می‌گردد. به ازای هر شخص حقوقی تنها یک کد LEI وجود دارد (بر خلاف سایر سامانه‌های شناسایی کسب و کارها مانند BIC و GLN که در آنها هر شخص حقوقی می‌تواند بیش از یک کد شناسایی داشته باشد).

سامانه جهانی تشخیص هویت اشخاص حقوقی LEI با هدف حمایت از کسب و کارهای بین‌المللی (و داخلی) طراحی شده است تا صاحبان این کسب و کارها بتوانند شرکای تجاری‌شان در هر صنعت و همچنین ادارات دولتی

(۱) Global Legal Entity Identifier Foundation

(۲) International Standard Organization

را به خوبی شناسایی نمایند.

سامانه یاد شده بر اساس اصول زیر پایه‌گذاری شده است:

- ◀ شناسه LEI یک شناسه منحصر به فرد است و هر شخص حقوقی تنها می‌تواند یک شناسه به خود اختصاص دهد.
 - ◀ استاندارد ISO 17442 LEI به همین منظور طراحی شده است.
 - ◀ صادرکنندگان شناسه LEI می‌توانند شناسه یاد شده را به هر شخص حقوقی با هر شاکله حقوقی (ISO 20275) که از سوی GLEIF مجاز به صدور این شناسه باشند، اختصاص دهند.
 - ◀ شناسه LEI به عنوان یک موجودیت جهانی و عمومی که منافع کلیه کاربران بخش‌های خصوصی و دولتی را تامین می‌کند، طراحی شده است.
 - ◀ دسترسی به اطلاعات شناسه LEI برای کلیه کاربران رایگان است.
 - ◀ کیفیت بالای اطلاعات این سامانه از طریق یک سامانه کنترل کیفیت تضمین می‌شود؛ گزارش اطلاعات هر یک از صادرکنندگان این شناسه را می‌توان به صورت ماهانه از این سامانه دریافت نمود.
 - ◀ امکان هماهنگ‌سازی با سایر شناسه‌های عاملین (ISO9362 BIC) و ابزار (ISO6166 ISIN) وجود دارد (هماهنگ‌سازی با سایر شناسه‌ها نیز در دست اقدام است).
- اطلاعات قابل‌دریافت از شناسه LEI شامل اطلاعات ثبتی ملی / بین‌المللی شخص حقوقی کسب و کار ملی / بین‌المللی شرکت مادر مستقیم و / یا شرکت مادر نهایی آن شخص حقوقی است.

ترجمه: جناب آقای علی جلائی

عضو کمیسیون بانکی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)