



---

*EGON pour AnaCredit*

## EGON pour AnaCredit

### AnaCredit



Le projet AnaCredit prévoit la création d'une nouvelle base de données pour la réglementation des prêts bancaires au niveau européen.

La Banque centrale européenne exige donc que chaque banque, par l'intermédiaire des Banques centrales nationales, recueille un ensemble d'informations très détaillées et granulaires, y compris des données personnelles et des adresses. Cette exigence se limite actuellement aux personnes morales, mais s'étendra également aux particuliers.

EGON offre des instruments spécifiques en soutien aux banques qui devront communiquer ces informations à la BCE de façon non équivoque et codifiée selon des normes européennes préétablies. En particulier, EGON pour AnaCredit est en mesure de gérer et de standardiser les informations suivantes :

- Adresse avec attribution de code NUTS
- Identifiant national (par ex. identifiant fiscal, N° TVA ou autre identification nationale)
- Legal Form (forme juridique de chacun des pays de l'UE)
- LEI (Legal entities identifier)
- Classification des activités économiques (transcodées en code NACE)

## Informations gérées

### Adresse

L'adresse devra être fournie en fonction de la structure indiquée ci-dessous, avec attribution du code NUTS3.

EGON permet de gérer au niveau de l'UE :

- rue
- ville/commune/village
- département/division admin. → **NUTS 3** standard
- code postal
- pays

### Identifiant national

L'identifiant national (**National Identifier**) est un code d'identification national identifiant de façon non équivoque un sujet juridique ou une personne physique. La composition de l'identifiant national est différente pour chaque pays.

EGON permet de valider tous les identifiants nationaux en appliquant des logiques et des algorithmes spécifiques pour chaque pays.

### Legal Form (forme juridique)

La classification des formes juridiques est codifiée de façon non équivoque au niveau européen selon la norme définie par la BCE.

EGON permet de reconnaître la forme juridique de la raison sociale et est en mesure d'attribuer la codification européenne correspondante.

### LEI

Le code **LEI** (identifiant d'entité juridique) est un code d'identification alphanumérique de 20 caractères, sans ambiguïté et mondial, attribué aux entités opérant sur les marchés financiers. EGON permet de récupérer le code LEI à partir d'une raison sociale, même si celle-ci apparaît différemment dans les archives mises à disposition par la GLEIF.

### Classification activités économiques

La transmission des informations relatives à la classification des activités économiques au sein d'AnaCredit devra être effectuée conformément à la norme **NACE rév. 2**.

EGON est en mesure de gérer les classifications des activités économiques propres à chaque pays, en les transcodant selon la classification européenne NACE.

# Gestion des adresses 28 pays UE

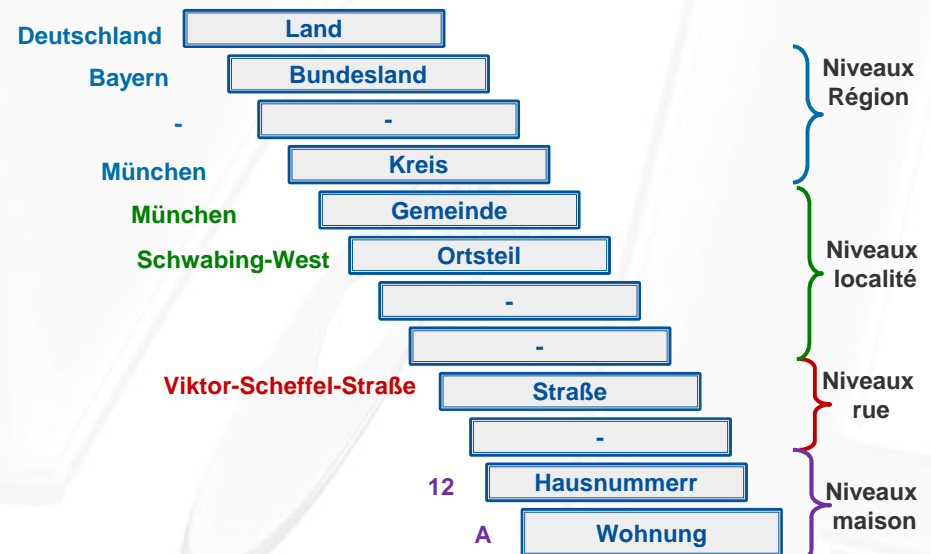
EGON prévoit la normalisation et/ou la validation des adresses de chacun des 28 pays membres, aussi bien au niveau de la localité qu'au niveau de la rue/du numéro, et en gérant l'information des codes postaux, qu'elle soit générique ou spécifique.

Une fois l'adresse reconnue, EGON est en mesure, à partir de la ville normalisée, d'attribuer la hiérarchie territoriale correcte et d'affecter le code standard **NUTS3**, tout en gérant les réorganisations administratives propres à chaque pays.

## Structure territoriale France



## Structure territoriale Allemagne

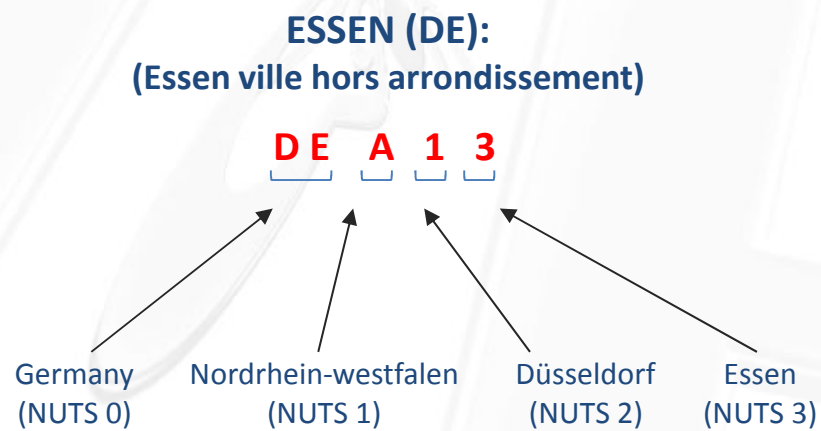
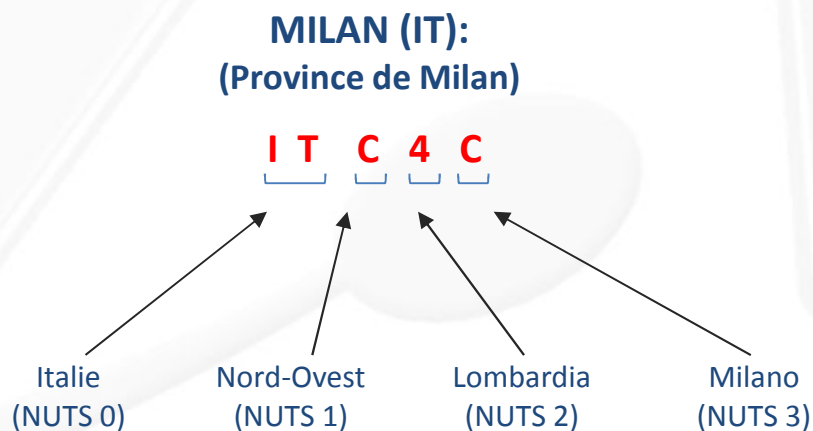


# Classification NUTS

## Nomenclature des unités territoriales statistiques

Dans le cadre d'AnaCredit, les informations relatives à la hiérarchie administrative doivent être envoyées selon la norme NUTS3 (nomenclature des unités territoriales statistiques) qui codifie le territoire européen de façon non équivoque. La nomenclature NUTS 3 est un code hiérarchique identifiant la hiérarchie territoriale depuis le pays jusqu'au niveau territorial au-dessus de la ville (en Italie les provinces, en Grèce les Nomoi, en Suède les Län, etc.) qui ne correspondent pas toujours à un niveau administratif connu par une entité. D'où la nécessité de gérer la nomenclature NUTS 3 au niveau de la ville. EGON est donc en mesure à la fois d'attribuer le code sur la base de la ville, toujours indiquée lors du recensement des adresses, et également de le mettre à jour correctement en cas de réorganisation administrative.

Élément	Description	Numérique
NUTS 0	Pays	28
NUTS 1	Macro-régions (IT)/États fédéraux (DE)/Régions (BE, DK, etc.)	98
NUTS 2	Régions (IT)/Départements (FR)/Länder (DE)/etc.	276
NUTS 3	Provinces (IT)/Nomoi (EL)/Län (SE)/etc.	1.342



## Exemples normalisation adresse et attribution code NUTS Espagne

### Entrée

Avda m.Cristina 4  
Barcelona (espanya)



	Entrée	Adresse normalisée	Codes EGON
Rue	Avda m.Cristina	Avinguda de la Reina Maria Cristina	72400058701
Numéro maison	4	4	4
Ville/Village.	Barcelona	Barcelona	72400032100
Départ./Division admin.	-	<b>Barcelona</b>	72400000079
Code postal	-	08004	08004
Pays	espanya	España	72400000001

**NUTS 3: Barcelona ES511**  
**NUTS 2: Cataluña ES51**  
**NUTS 1: ESTE ES5**  
**NUTS 0: ESPAÑA ES**

## Exemples normalisation adresse et attribution code NUTS Croatie

### Entrée

TuÄ'mana 51  
Jastrebarsko



	Entrée	Adresse normalisée	Codes EGON
Rue	TuÄ'mana	F. TuÄ'mana	19100076250
Numéro maison	51	51	51
Ville/Village.	Jastrebarsko	Jastrebarsko	19100014456
Départ./Division admin.	-	<b>Zagrebačka</b>	19100000002
Code postal	-	10450	10450
Pays	-	Hrvatska	19100000001

<b>NUTS 3:</b>	<b>Zagrebačka</b>	<b>HR042</b>
<b>NUTS 2:</b>	<b>Kontinentalna Hrvatska</b>	<b>HR04</b>
<b>NUTS 1:</b>	<b>HRVATSKA</b>	<b>HR0</b>
<b>NUTS 0:</b>	<b>HRVATSKA</b>	<b>HR</b>

## Exemples normalisation adresse et attribution code NUTS Ireland

### Input

covent st.15  
Listowel - Munster

	Input	Adresse normalisée	Codes EGON
Rue	covent st.	Covent St	37200421601
Numéro maison	15	15	15
Ville/Village.	Listowel	<b>Listowel</b>	37200001533
Départ./Division admin.	-	Kerry	37200000037
Region	Munster	Munster	37200000003
Code postal	-	-	-
Pays	-	Ireland	37200000001

NUTS-Code	Description
IE011	Border
IE012	Midland
IE013	West
IE021	Dublin
IE022	Mid-East
IE023	Mid-West
IE024	South-East (IE)
IE025	South-West (IE)

**NUTS 3: South-West**                    **IE025**  
**NUTS 2: Southern and Eastern**    **IE02**  
**NUTS 1: IRELAND**                    **IE0**  
**NUTS 0: IRELAND**                    **IE**



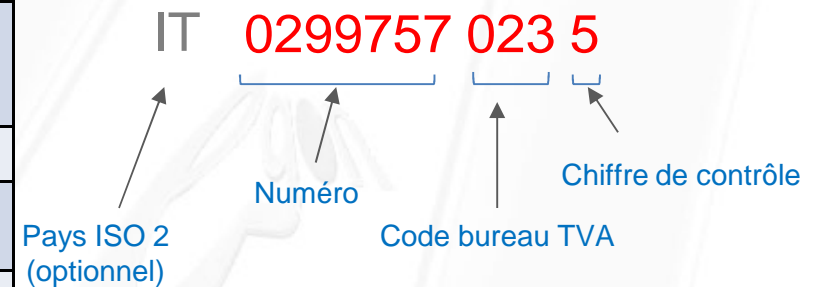
# Identifiant national

Pour chacun des 28 pays de l'Union Européenne, différents codes d'identification sont admis, selon un ordre qui établit quel code doit être communiqué en premier parmi ceux disponibles (ranking).

EGON permet le contrôle de tous les identifiants nationaux utilisant des logiques et des algorithmes spécifiques pour chaque code de chaque pays.

Pays	Identifiant national	Classement
RÉP. TCHÈQUE	▪ Identifikační číslo osoby (ICO)	1
	▪ Náhradní identifikační číslo (NID/KIC)	2
DANEMARK	▪ CVR-nummer	1
	▪ FT-nummer	2
ITALIE	▪ Identifiant fiscal/N° TVA (Codice Fiscale/P.IVA)	1
	▪ Code OICR (Codice OICR)	
	▪ CCIAA-REA	2
FRANCE	▪ Code SIREN	1
	▪ Code interbancaire (CIB)	
PORTUGAL	▪ Número de Identificação Fiscal (NIF/NIPC)	1
	▪ Código de registo na autoridade de supervisão (FSA)	2
.....	.....	

## ITALIE : identifiant fiscal / N° TVA



## Exemples d'identifiants nationaux internationaux

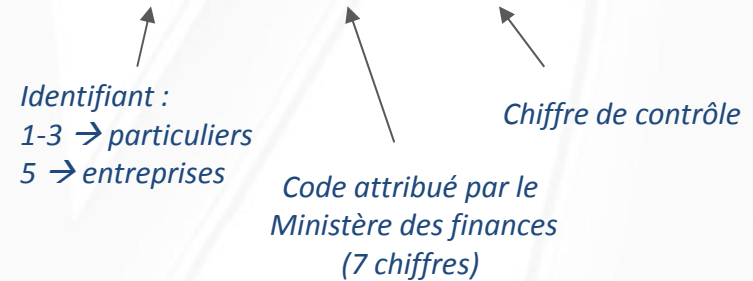
### Croatie : OIB

**HR 0593775918 7**



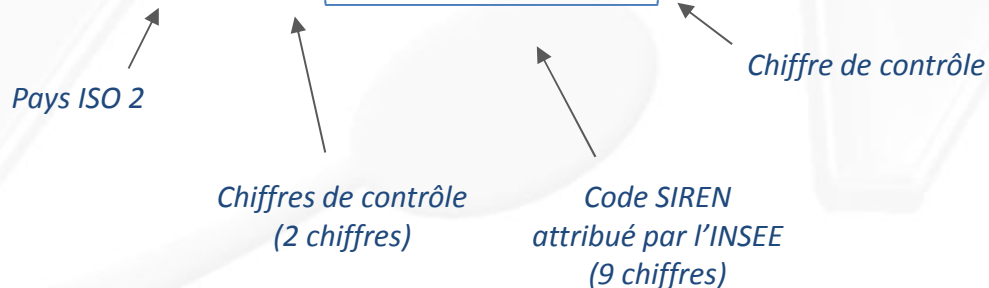
### Portugal : NIF/NPIC

**5 0079277 1**



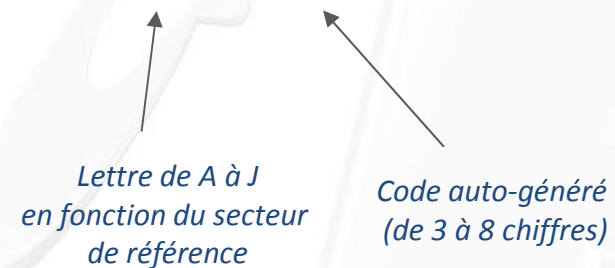
### France : N° TVA / Siren

**FR 83 40483304 8**



### Luxembourg : RSC

**B 0030775**

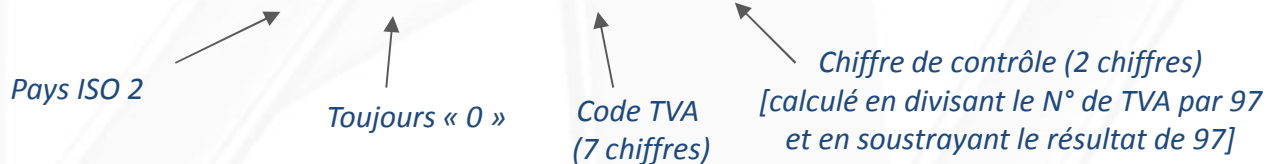


## Exemples d'identifiants nationaux internationaux

### Belgique : numéros d'entreprise

**435.115.967** (ancienne codification)

**BE 0 4351159 67** (actualisé)



### Allemagne : HRA / HRB / PR / GnR / VR

HRB → sociétés de capitaux

HRA → entreprises individuelles

PR → partenariat

GnR → coopératives

VR → associations

**HRB 1234 - R1101**

**HRA 100484 - K1101**

**PR 2359 - Y1101**

**GnR 3034LA - D4102**

**VR 350378 - M1305**

Xjustiz-ID  
(code tribunal de district)

R1101 → Düsseldorf

K1101 → Hambourg

Y1101 → Apolda

D4102 → Aschaffenburg

M1305 → Bad Hersfeld

..... → .....

Numéro d'enregistrement  
(de 1 à 6 numéros + de 1 à 3 lettres)

## Legal form (forme juridique)

EGON permet de reconnaître la forme juridique (Legal form) à partir de la raison sociale et est en mesure de la codifier selon la norme européenne. De plus, EGON est en mesure de gérer d'éventuelles formes juridiques internationales présentes au niveau national (par ex. GmbH en Italie au lieu de S.r.l.).

Pays	Forme juridique → Code forme juridique
<b>ITALIE</b>	S.r.l. → IT703 S.a.s → IT301 S.p.A. → IT701 ... → ...
<b>FRANCE</b>	S.A.R.L. → FR001 S.A. → FR002 S.C.A. → FR003 ... → ...
<b>ALLEMAGNE</b>	eG → DE301 GbR → DE101 GmbH → DE206 ... → ...
....	.....

FIAT INDUSTRIAL S.P.A.



Forme juridique : **S.p.A.**

Code forme juridique : **IT701**

SOC. FAVA PER AZIONI



Forme juridique : **S.p.A.**

Code forme juridique : **IT701**

EISENBAHN-GES. BERLIN MBH



Forme juridique : **GmbH**

Code forme juridique : **DE206**

CETUS VERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH



Forme juridique : **GmbH**

Code forme juridique : **DE206**

CHC SCHWINGUNGSTECHNIKGBMH & CO.KG



Forme juridique : **GmbH & Co. KG**

Code forme juridique : **DE108**

SODEXHO ALLIANCE S.A.



Forme juridique : **S.A.**

Code forme juridique : **FR002**

S.A.S.A. S.A.



Forme juridique : **S.A.**

Code forme juridique : **FR002**

## LEI (Legal Entities Identifier)

EGON permet de récupérer le code LEI à partir d'une raison sociale, même si celle-ci apparaît différemment dans les archives mises à disposition par la GLEIF. En cas de résultats multiples, l'utilisateur peut sélectionner le candidat parmi ceux proposés.

### Input Legal Name

Pfizer Ges. MbH



### GLEIF Legal Name

Pfizer Pharma GmbH

### LEI code

549300PUZ2YYDFT8VV83

### Input Legal Name

Ruggero Bauli SPA



### GLEIF Legal Name

Bauli S.p.A.

### LEI code

81560064CF9F03515592

### Input Legal Name

elettrostudio s.p.a.



### GLEIF Legal Name

- ELETTROSTUDIO SISTEMI S.P.A.
- ELETTROSTUDIO ENERGIA S.P.A.

### LEI code

- 81560025E04E5C000797
- 815600304E07CB7B7E21

## Activités économiques

EGON est en mesure de convertir les classifications des activités économiques propres à chaque pays dans la classification dans la nomenclature européenne type NACE rév. 2 utilisée pour la transmission des informations.

Pays	Norme nationale de classification des activités économiques
AUTRICHE	ÖNACE 2008
BELGIQUE	NACEBEL 2008
BULGARIE	MIGS
CROATIE	NKD
RÉP. TCHÈQUE	CZ-NACE
DANEMARK	DB07
ESTONIE	EMTAK
FINLANDE	TOL
FRANCE	NAF
ALLEMAGNE	WZ 2008
ITALIE	ATECO
POLOGNE	PKD
PORTUGAL	CAE-rev.3
SUÈDE	SNI 2007
.....	.....

### Classification NACE rév. 2



Pays	Classification nationale	Classification NACE rév. 2
ITALIE	46.52.09 (ATECO 2007)	46.52
AUTRICHE	01.47-2 (ÖNACE 2008)	01.47
DANEMARK	451120 (DB07)	45.11
....	.....	

## Modes d'utilisation

Les instruments EGON pour AnaCredit peuvent être utilisés de diverses façons, à la fois en grand nombre, en temps réel et dans des environnements différents.

### Élaboration massive / batch

Les contrôles de données personnelles peuvent être effectués en grande quantité à partir de n'importe quel fichier ou base de données en mode batch, en environnement ordinateur central ou serveur.

### Transactions CICS en environnement ordinateur central

Les modules du produit peuvent être installés en environnement ordinateur central et il est possible de faire appel aux services via les transactions CICS/DB2.

### Services web sur place

Il est possible d'installer les modules du produit et de faire appel aux services via internet.

### Services web en environnement cloud

Il est possible de faire appel aux services web à partir d'une plateforme cloud (SaaS).



*pour*  
**AnaCredit**

## Pourquoi choisir EGON ?

- Attribution **NUTS 3** à partir de la ville
- Mise à jour **NUTS 3** en cas de réorganisation administrative
- Validation des **identifiants nationaux** avec attribution de la catégorie
- Reconnaissance de la **forme juridique** à partir de la raison sociale
- Attribution du **code LEI** à partir de la raison sociale
- Table de correspondance **NACE**





**Pour plus d'informations complémentaires :**

***egon.com***



**Ware Place S.r.l.**

**Via Antonio Pacinotti, 4/b – 37135 Verona (VR) – Italy**

**Tél. +39 045 8200794**

**info@egon.com – info@wareplace.com**

Tous droits réservés. Aucune partie du présent document ne peut être reproduite ou utilisée sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, y compris par photocopie, enregistrement électronique ou autre, sans l'autorisation écrite préalable de la société Ware Place S. r. l.