



---

*EGON for AnaCredit*

## EGON for AnaCredit

### AnaCredit



Il progetto AnaCredit prevede di creare una nuova base dati per la regolamentazione dei prestiti bancari a livello europeo.

La Banca Centrale Europea richiede pertanto alle singole Banche, per il tramite delle Banche Centrali Nazionali, di raccogliere una serie molto dettagliata e granulare di informazioni tra le quali dati anagrafici e indirizzi.

Attualmente tale richiesta è circoscritta alle persone giuridiche, ma si estenderà anche ai soggetti privati.

EGON offre degli strumenti specifici a supporto delle Banche che dovranno comunicare alla BCE queste informazioni in maniera univoca e codificata secondo degli standard Europei prestabiliti. In particolare EGON for AnaCredit è in grado di gestire e standardizzare le seguenti informazioni:

- Indirizzo con attribuzione codifica NUTS
- National Identifier (Es. Codici fiscali, partite IVA o altri identificativi nazionali)
- Legal Form (Forme giuridiche di ciascun paese UE)
- LEI (Legal entities identifier)
- Classificazione delle attività economiche (trascodificate nella codifica NACE)

# Informazioni gestite

## Indirizzo

L'indirizzo dovrà essere fornito secondo la struttura sotto indicata, con l'attribuzione della codifica NUTS3.

EGON permette di gestire a livello UE:

- street
- city/town/village
- county/admin. division → standard **NUTS 3**
- postal code
- country

## National Identifier

Il National Identifier è un codice identificativo nazionale che identifica univocamente un soggetto fisico o giuridico. La composizione dei National Identifier è differente per ogni Nazione.

EGON permette di validare tutti i National Identifier applicando logiche e algoritmi specifici per ciascun Paese.

## Legal Form

La classificazione delle forme giuridiche assume una codifica univoca a livello Europeo secondo lo standard definito dalla BCE.

EGON permette di riconoscere la Forma Giuridica dalla Ragione Sociale ed è in grado di attribuire la relativa codifica Europea.

## LEI

Il codice **LEI** è un identificativo alfanumerico di 20 byte univoco e globale assegnato ai soggetti che operano nei mercati finanziari.

EGON permette di recuperare il codice LEI a fronte di una Ragione Sociale anche se scritta diversamente da come viene indicata negli archivi messi a disposizione dal GLEIF.

## Classificazione attività economiche

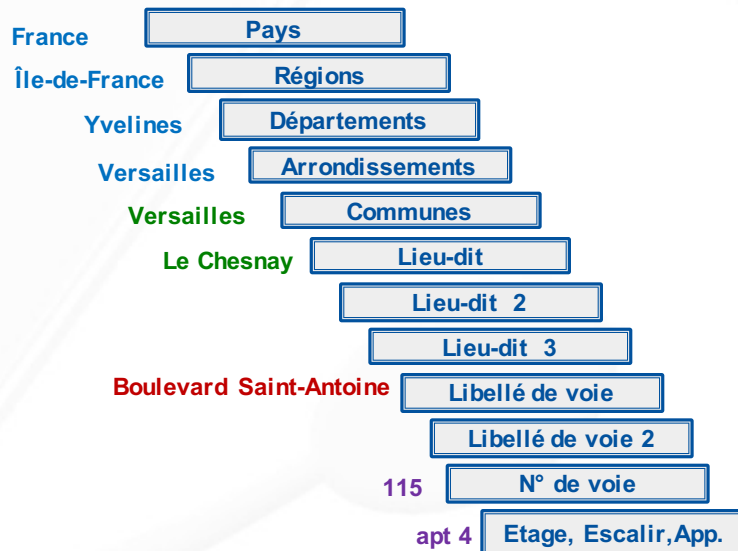
La trasmissione delle informazioni relative alla classificazione delle attività economiche dovrà avvenire secondo lo standard **NACE rev.2**. EGON è in grado di gestire le classificazioni proprie di ogni Paese, trascodificandole nella classificazione NACE.

# Gestione indirizzi 28 paesi UE

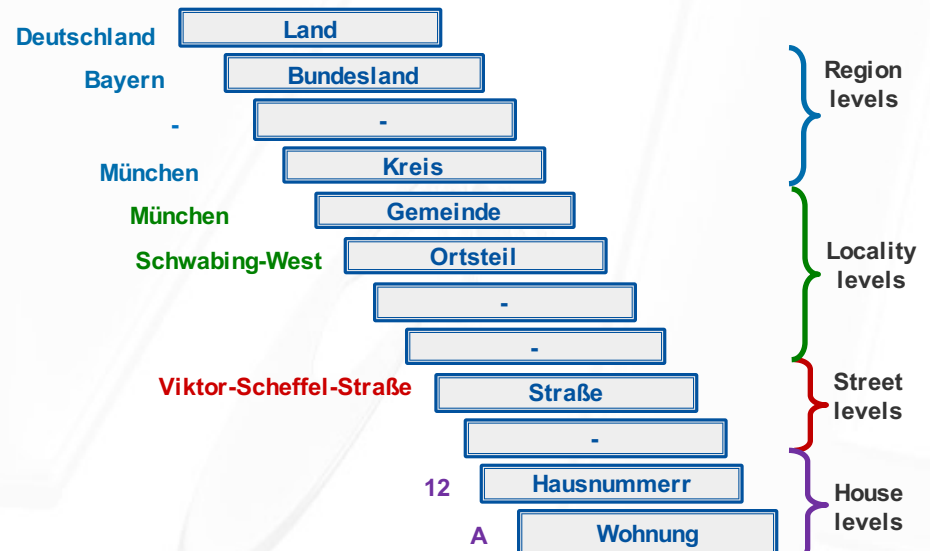
EGON prevede la normalizzazione e/o validazione degli indirizzi di ciascuno dei 28 paesi membri, sia a livello località che a livello strada/civico, gestendo l'informazione dei codice postale sia generico che specifico.

Una volta riconosciuto l'indirizzo, EGON a partire dal Comune normalizzato è in grado di attribuire la corretta gerarchia territoriale e assegnare la codifica standard NUTS3, gestendo le riorganizzazioni amministrative proprie di ciascun Paese.

## Struttura territoriale Francia



## Struttura territoriale Germania



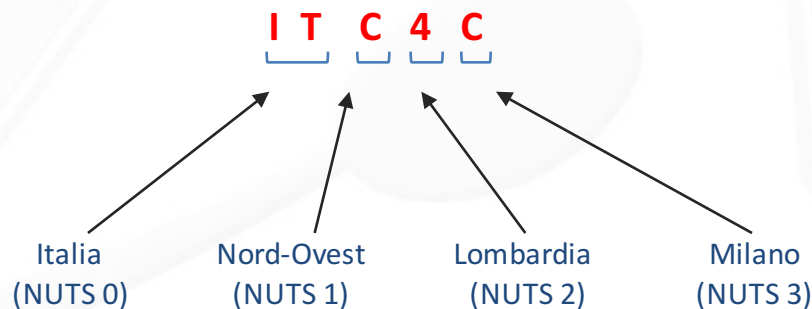
# Classificazione NUTS

## Nomenclature des unités territoriales statistiques

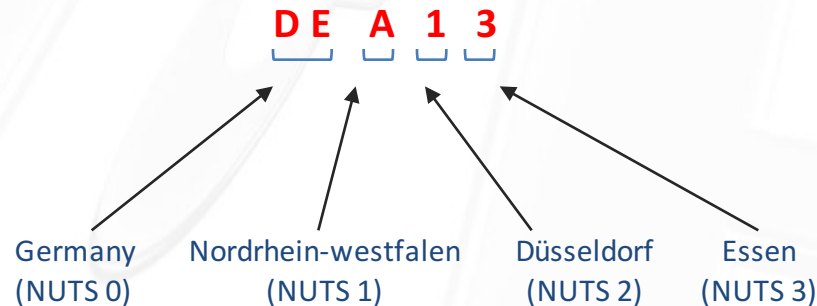
Nell'ambito di AnaCredit le informazioni relative alla gerarchia amministrativa devono essere trasmesse secondo lo standard NUTS 3 (nomenclatura delle unità territoriali statistiche) che codifica il territorio Europeo in maniera univoca). Il codice NUTS 3 è un codice gerarchico che identifica la gerarchia territoriale dalla Nazione fino al livello territoriale superiore al Comune (in Italia le Province, in Grecia i Nomoi, in Svezia i Län, ecc.) che non sempre corrisponde ad un livello amministrativo conosciuto da un soggetto. Da ciò deriva l'esigenza di gestire la codifica NUTS 3 a livello comunale. EGON è quindi in grado sia di attribuire il codice utilizzando il Comune, sempre fornito in fase di censimento indirizzo, sia di aggiornarlo correttamente in caso di riorganizzazioni amministrative.

Elemento	Descrizione	Numerica
NUTS 0	Nazioni	28
NUTS 1	Macroregioni (IT)/Stati federali (DE)/Regioni (BE, DK, ecc.)	98
NUTS 2	Regioni (IT)/Dipartimenti (FR)/Länder (AT)/ecc.	276
NUTS 3	Province (IT)/Nomoi (EL)/Län (SE)/ecc.	1.342

### MILANO (IT): (Provincia di Milano)



### ESSEN (DE): (Essen città extracircondariale)



# Esempi Normalizzazione Indirizzo ed attribuzione codice NUTS Spain

## Input

Avda m.Cristina 4  
Barcelona (espanya)



**Street**  
**House Number**  
**City/Village.**  
**County/Admin. Division**  
**Postal Code**  
**Country**

Input	Normalized Address	EGON codes
Avda m.Cristina	Avinguda de la Reina Maria Cristina	72400058701
4	4	4
Barcelona	Barcelona	72400032100
-	<b>Barcelona</b>	72400000079
-	08004	08004
espanya	España	72400000001

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

# Esempi Normalizzazione Indirizzo ed attribuzione codice NUTS Croatia

## Input

TuÄ‘mana 51  
Jastrebarsko



	Input	Normalized Address	EGON codes
<b>Street</b>	TuÄ‘mana	F. TuÄ‘mana	19100076250
<b>House Number</b>	51	51	51
<b>City/Village.</b>	Jastrebarsko	Jastrebarsko	19100014456
<b>County/Admin. Division</b>	-	<b>ZagrebaÄ‘ka</b>	19100000002
<b>Postal Code</b>	-	10450	10450
<b>Country</b>	-	Hrvatska	19100000001

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

# Esempi Normalizzazione Indirizzo ed attribuzione codice NUTS Ireland

## Input

covent st.15  
Listowel - Munster

	Input	Normalized	EGON codes
Street	covent st.	CoventSt	37200421601
House Number	15	15	15
City/Village.	Listowel	Listowel	37200001533
County/Admin. Division	-	Kerry	37200000037
Region	Munster	Munster	37200000003
Postal Code	-	-	-
Country	-	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**



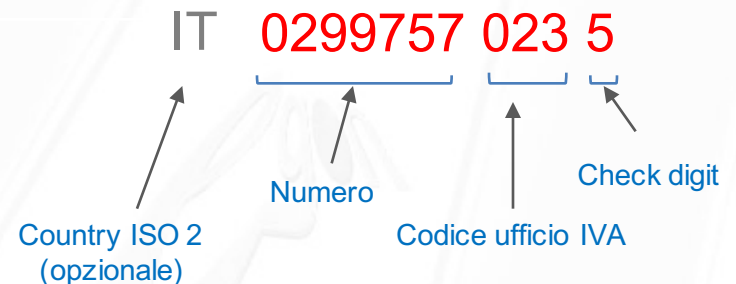
# National Identifier

Per ognuno dei 28 Paesi dell'Unione Europea sono ammessi diversi codici identificativi nazionali, secondo un ordine che stabilisce quale codice deve essere comunicato per primo tra quelli disponibili (ranking).

EGON permette il controllo di tutti i National Identifier utilizzando logiche e algoritmi specifici per ciascun codice di ciascun Paese.

Country	National ID	Ranking
CZECH REPUBLIC	▪ Identifikační číslo osoby (ICO)	1
	▪ Náhradní identifikační číslo (NID/KIC)	2
DENMARK	▪ CVR-nummer	1
	▪ FT-nummer	2
ITALY	▪ Codice Fiscale/P.IVA ▪ Codice OICR	1
	▪ CCIAA-REA	2
FRANCE	▪ SIREN code ▪ Code interbancaire (CIB)	1
PORTUGAL	▪ Número de Identificação Fiscal (NIF/NIPC)	1
	▪ Código de registo na autoridade de supervisão (FSA)	2
.....	.....	

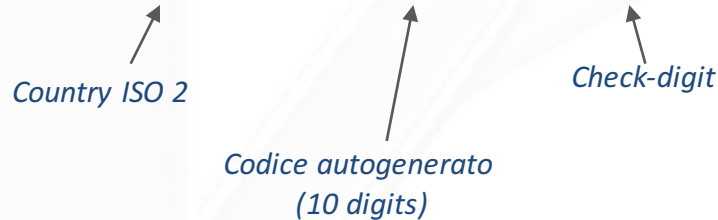
## ITALIA: Codice Fiscale/Partita IVA



# Esempi National Identifier Internazionali

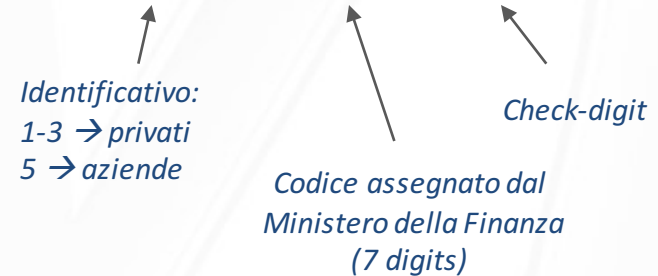
## Croazia: OIB

**HR 0593775918 7**



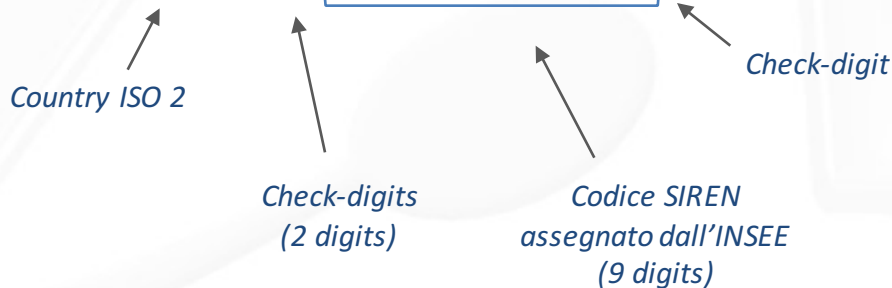
## Portogallo: NIF/NPIC

**5 0079277 1**



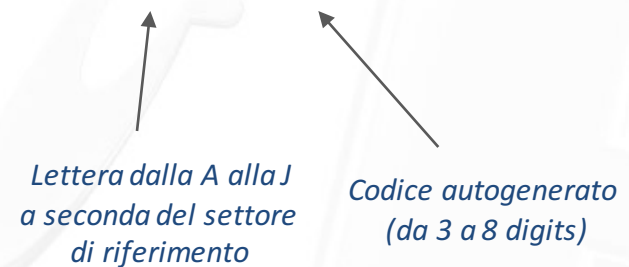
## Francia: TVA code/Siren

**FR 83 40483304 8**



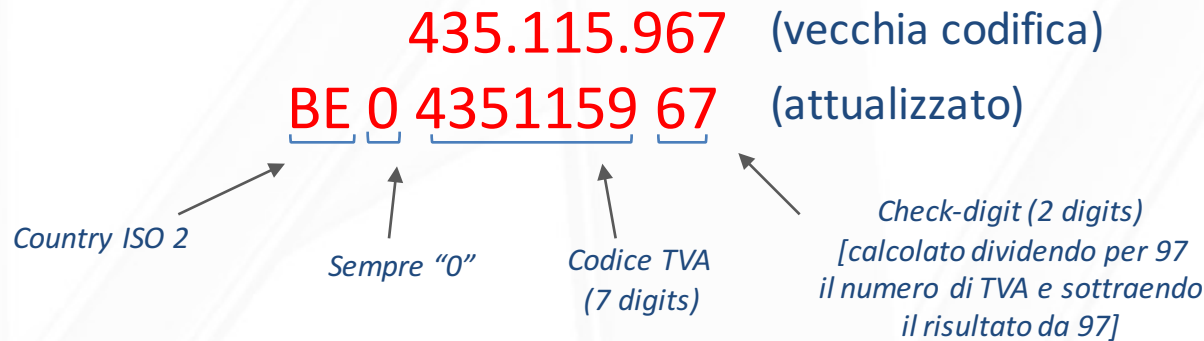
## Lussemburgo : RSC

**B 0030775**



# Esempi National Identifier Internazionali

## Belgio: Numéro d'entreprise



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

- HRB → società di capitali
- HRA → ditte individuali
- PR → partnership
- GnR → cooperative
- VR → associazioni

**HRB 1234 - R1101**

**HRA 100484 - K1101**

**PR 2359 - Y1101**

**GnR 3034LA - D4102**

**VR 350378 - M1305**

Xjustiz-ID  
(district court code)

- R1101 → Düsseldorf
- K1101 → Hamburg
- Y1101 → Apolda
- D4102 → Aschaffenburg
- M1305 → Bad Hersfeld
- ..... → .....

RegisterNumber  
(da 1 a 6 numeri + da 1 a 3 lettere)

# Legal form

EGON permette di riconoscere la Forma Giuridica (Legal form) dalla Ragione Sociale ed è in grado di codificarla secondo lo standard Europeo. Inoltre è in grado di gestire eventuali forme giuridiche internazionali presenti a livello nazionale (es: GmbH in Italia per S.r.l.)

FIAT INDUSTRIAL S.P.A.  Forma Giuridica: **S.p.A.**  
Legal Form code: **IT701**

SOC. FAVA PER AZIONI  Forma Giuridica: **S.p.A.**  
Legal Form code: **IT701**

EISENBAHN-GES. BERLIN MBH  Forma Giuridica: **GmbH**  
Legal Form code: **DE206**

CETUS VERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH  Forma Giuridica: **GmbH**  
Legal Form code: **DE206**

CHC SCHWINGUNGSTECHNIKGMBH & CO.KG  Forma Giuridica: **GmbH & Co. KG**  
Legal Form code: **DE108**

SODEXHO ALLIANCE S.A.  Forma Giuridica: **S.A.**  
Legal Form code: **FR002**

S.A.S.A. S.A.  Forma Giuridica: **S.A.**  
Legal Form code: **FR002**

Country	Legal form → Legal form code
ITALY	S.r.l. → IT703
	S.a.s → IT301
	S.p.A. → IT701
	... → ...
FRANCE	S.A.R.L. → FR001
	S.A. → FR002
	S.C.A. → FR003
	... → ...
GERMANY	eG → DE301
	GbR → DE101
	GmbH → DE206
	... → ...
....	....

# LEI (Legal Entities Identifier)

EGON permette di recuperare il codice LEI a fronte di una Ragione Sociale (Legal Name) anche se scritta diversamente da come indicata negli archivi GLEIF. In caso di risultati multipli, l'utente può selezionare il candidato tra quelli proposti.

## 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

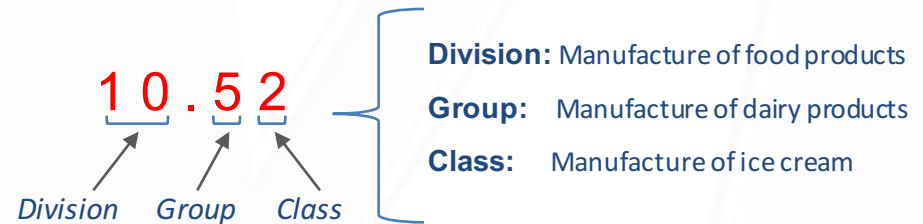
- 81560025E04E5C000797
- 815600304E07CB7B7E21

# Attività economiche

EGON è in grado di convertire le classificazioni delle attività economiche proprie di ogni Paese nella classificazione standard Europea NACE rev.2. utilizzata per la trasmissione delle informazioni.

Country	Standard nazionale di classificazione attività economiche
AUSTRIA	ÖNACE 2008
BELGIUM	NACEBEL 2008
BULGARIA	MIGS
CROATIA	NKD
CZECH REPUBLIC	CZ-NACE
DENMARK	DB07
ESTONIA	EMTAK
FINLAND	TOL
FRANCE	NAF
GERMANY	WZ 2008
ITALY	ATECO
POLAND	PKD
PORTUGAL	CAE-rev.3
SWEDEN	SNI 2007
.....	.....

## NACE rev.2 Classification



Country	National Classification	NACE rev.2 Classification
ITALY	46.52.09 (ATECO 2007)	46.52
AUSTRIA	01.47-2 (ÖNACE 2008)	01.47
DENMARK	451120 (DB07)	45.11
....	.....	

## Modalità di utilizzo

Gli strumenti EGON for AnaCredit possono essere utilizzati in diverse modalità, sia massivamente che in real-time e su diversi ambienti.

### Elaborazione massiva batch

I controlli anagrafici possono essere eseguiti massivamente su qualsiasi file/database in modalità batch sia su ambiente Mainframe che server.

### Transazioni CICS in ambiente Mainframe

E' possibile installare su ambiente Mainframe i moduli del prodotto e richiamare i servizi tramite transazioni CICS/DB2.

### Web-services on-premises

E' possibile installare in locale i moduli del prodotto e richiamare i servizi tramite web-service.

### Web-services in ambiente Cloud

I web-services possono essere richiamati da una piattaforma Cloud (SaaS).

## Perché scegliere EGON ?

- Attribuzione **NUTS 3** a partire dal Comune
- Aggiornamento del **NUTS 3** in caso di riorganizzazioni amministrative
- Validazione dei **National Identifier** con attribuzione della tipologia
- Riconoscimento della **legal form** dalla ragione sociale
- Attribuzione del **codice LEI** dalla ragione sociale
- Trascodifica **NACE**



**Per ulteriori dettagli:**

***egon.com***



Ware Place S.r.l.  
Via Antonio Pacinotti, 4/b – 37135 Verona (VR) – Italy  
Tel. +39 045 8200794  
info@egon.com – info@wareplace.com