

ELENCO DEI PROCEDIMENTI RELATIVI ALLE FUNZIONI DI VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA**LEGENDA**

Nel presente elenco sono utilizzate le seguenti abbreviazioni ⁽¹⁾:

RQMVU: Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca Centrale Europea del 16 aprile 2014, che istituisce il quadro di cooperazione nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico tra la Banca centrale europea e le autorità nazionali competenti e con le autorità nazionali designate (BCE/2014/17)

CRR: Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012

IFR: Regolamento UE n.2033/2019 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo ai requisiti prudenziali delle imprese di investimento e che modifica i regolamenti (UE) n1093/2010, (UE) n. 575/2013 n.600/2014 e UE n.806/2014

CRDIV: Direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE

EMIR: Regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 4 luglio 2012 sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni

TUB: Decreto legislativo n. 385 del 1° settembre 1993 “Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia”

TUF: Decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 “Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria”

Provvedimento UIC del 14.7.2000: Determinazione dei contenuti e delle modalità di effettuazione delle dichiarazioni delle operazioni in oro e delle comunicazioni dei soggetti che esercitano il commercio di oro in via professionale previste dalla Legge 17.1.2000, n. 7

Provvedimento del 28.2.2008: Disposizioni di vigilanza: banche di garanzia collettiva dei fidi

Provvedimento del 18.12.2012: Disposizioni di vigilanza in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa

Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio: Provvedimento della Banca d'Italia del 19 gennaio 2015

⁽¹⁾ Il richiamo alle fonti normative citate si intende comprensivo delle successive modifiche e integrazioni.

Provvedimento del 3.6.2015: Disposizioni per l'iscrizione e la gestione dell'elenco degli operatori di microcredito

Provvedimento del 17.5.2016: Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica

Provvedimento del 4.5.2021: Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti

Provvedimento del 5.12.2019: Regolamento di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, co. 1, lettere b) e c-bis), del TUF

Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM: Provvedimento del 23 dicembre 2022

Circolare 229: Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21 aprile 1999 "Istruzioni di vigilanza per le banche"

Circolare 285: Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche"

Circolare 288: Circolare della Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2015 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari"

Dipartimento di vigilanza: Dipartimento di vigilanza bancaria e finanziaria

Servizio SB1: Servizio Supervisione bancaria uno

Servizio SB2: Servizio Supervisione bancaria due

Servizio SIF: Servizio Supervisione intermediari finanziari

Servizio RIV: Servizio Rapporti istituzionali di Vigilanza

Soggetti vigilati significativi: i soggetti elencati all'art. 2, punto 16, dell'RQMVU

Soggetti vigilati meno significativi: i soggetti elencati all'art. 2, punto 7, dell'RQMVU

Gruppi vigilati significativi: i gruppi di cui all'art. 2, punto 22, dell'RQMVU

FUNZIONI DI VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA ⁽²⁾

Criteri di individuazione delle unità organizzative responsabili

Procedimenti amministrativi e fasi procedurali

1. Il presente Elenco riassume i procedimenti amministrativi e le fasi procedurali di competenza del Dipartimento di vigilanza e delle Filiali al fine di indicare per ciascuno di essi l'unità organizzativa responsabile.

Soggetti vigilati meno significativi e altri intermediari

2. Per i procedimenti e le fasi procedurali di cui al presente Elenco, l'unità organizzativa responsabile è la Struttura – Servizio o Filiale – indicata per ciascun intermediario sul sito della Banca d'Italia, pagina “ALBI ED ELENCHI DI VIGILANZA” ⁽³⁾.
3. Il criterio previsto al paragrafo precedente non si applica ai procedimenti e alle fasi procedurali del presente Elenco:
 - a. per i quali i Servizi SB2, SIF, RIV, o le Filiali, sono espressamente indicati come unità organizzativa responsabile;
 - b. relativi all'utilizzo di sistemi interni di misurazione dei rischi per la determinazione dei requisiti patrimoniali ⁽⁴⁾, in caso di intermediari appartenenti a gruppi bancari, finanziari o di imprese di investimento. Per questi procedimenti l'unità organizzativa responsabile è quella indicata per la capogruppo o l'impresa madre nell'UE, ovvero il Servizio SB1 nei casi di intermediari non bancari appartenenti a gruppi vigilati significativi.

Soggetti vigilati significativi

4. Nei confronti dei soggetti vigilati significativi, sono di competenza del Dipartimento di vigilanza e delle Filiali esclusivamente i procedimenti e le fasi procedurali del presente Elenco, per i quali il Servizio SB1, RIV, o le Filiali, sono espressamente indicati come unità organizzativa responsabile.

Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio Bancoposta

5. Nei confronti di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio Bancoposta, il Servizio SB2 è l'unità organizzativa responsabile per i procedimenti e le fasi procedurali indicati nel presente Elenco, fatti salvi i casi per i quali è espressamente indicata la competenza del Servizio RIV.

² Ai fini del presente elenco non sono considerate le competenze assegnate alla Banca d'Italia ai sensi del Titolo VI del TUB in materia di tutela della clientela.

³ La Struttura competente è indicata alla scheda “Competenze di vigilanza” della pagina dedicata a ciascun intermediario, cui si accede tramite la funzione “ALBI ED ELENCHI DI VIGILANZA”: <https://infostat.bancaditalia.it/GIAVAInquiry-public/ng/banche>

⁴ Cfr. procedimenti ai sensi degli articoli 143, 283, 312, 363, 383, 385 CRR.

Intermediari in liquidazione

6. Nei confronti degli intermediari in liquidazione ordinaria, l'Unità di risoluzione e gestione delle crisi subentra come unità organizzativa responsabile per i procedimenti e le fasi procedurali indicati nel presente Elenco e non assegnati alla competenza del Servizio RIV, o delle Filiali. Nei casi previsti all'art. 113-ter, co. 1, TUB e 20-bis, co. 3, TUF, il subentro avviene dalla data di revoca dell'autorizzazione.

Procedimenti sanzionatori

7. Il Servizio RIV è l'unità organizzativa responsabile per i procedimenti sanzionatori indicati nel presente Elenco.

N.	Procedimento	Unità organizzativa responsabile	Termine di conclusione (giorni/mesi)	Soggetti di riferimento 5 6 7	Fonte normativa di riferimento 8 9	Delegato
A. - Accesso al mercato, autorizzazioni e albi						
A1	Accertamento d'ufficio delle condizioni di aggiornamento dell'albo delle banche	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 13, co. 1 TUB Circolare 285	

⁵ Con il termine "banche" si intende:

- la banca, o l'impresa madre di un gruppo bancario iscritta all'albo previsto all'art. 64 TUB;
- nei limiti dell'ambito di applicazione previsto dall'art. 7-duodecies TUF e dei paragrafi 2 o 5 dell'art. 1 IFR, le SIM di cui ai medesimi paragrafi dell'IFR o l'impresa madre nell'UE di un gruppo di imprese di investimento iscritto all'albo previsto dall'art. 11 TUF, quando del gruppo faccia parte almeno una SIM di cui al par. 2 o 5 dell'art. 1 IFR.

⁶ Con il termine "intermediari finanziari" si intende l'intermediario finanziario o la capogruppo di un gruppo finanziario, come definita ai sensi dell'art. 109 del TUB, quando questa sia soggetta alle disposizioni applicabili agli intermediari finanziari.

⁷ Con il termine "SIM" si intende – fuori dall'ambito di applicazione dell'art. 7-duodecies TUF e dei paragrafi 2 o 5 dell'art. 1 IFR – la SIM, o l'impresa madre nell'UE di un gruppo di imprese di investimento iscritto all'albo di cui all'art. 11 del TUF.

⁸ Le fonti normative europee o nazionali di rango primario indicate nella colonna sono quelle costitutive di ciascun procedimento o fase procedimentale, limitatamente alla tipologia di intermediario di riferimento.

⁹ La citazione delle Circolari e dei Provvedimenti della Banca d'Italia, ove presente, ha lo scopo di indicare gli specifici atti normativi della Banca d'Italia nei quali è fatto esplicito riferimento ai singoli procedimenti o fasi procedurali richiamati nell'Elenco.

A2	Accertamento d'ufficio dell'esistenza e della composizione del gruppo bancario	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 64, co. 3 TUB Circolare 285	
A3	Esenzione dall'assunzione del ruolo di capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 60-bis, co. 3 TUB Circolare 285	
A4	Accertamento d'ufficio delle condizioni di iscrizione o aggiornamento dell'albo dei gruppi bancari	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 64, co. 1 TUB Circolare 285	
A5	Proroga del termine per l'avvio dell'operatività di banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 14 TUB Circolare 285	Delegato
A6	Autorizzazione degli intermediari finanziari	Servizio RIV	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB Circolare 288	
A7	Autorizzazione degli intermediari finanziari all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 19, co. 4 TUF Circolare 288	
A8	Autorizzazione allo svolgimento dell'attività finanziaria da parte di intermediari finanziari comunitari non ammessi al mutuo riconoscimento	Servizio RIV	120 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 107, 114 TUB DM n. 53 del 2.4.2015 Circolare 288	
A9	Autorizzazione allo svolgimento dell'attività finanziaria da parte di intermediari	Servizio RIV	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB DM n. 53 del 2.4.2015	

	finanziari esteri non comunitari mediante una propria filiazione				Circolare 288	
A10	Iscrizione all'albo dei gruppi finanziari	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	Delegato
A11	Accertamento dell'esistenza e della composizione del gruppo finanziario	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	
A12	Cancellazione dall'albo dei gruppi finanziari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	Delegato
A13	Modifica della composizione del gruppo finanziario rispetto a quella comunicata dalla capogruppo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari	Art. 109, 110 TUB Circolare 288	Delegato
A14	Divieto alla società finanziaria di avvalersi della facoltà di non essere considerata capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	
A15	Proroga del termine per l'inizio dell'operatività di intermediari finanziari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB Circolare 288	Delegato
A16	Autorizzazione a istituire una seconda impresa madre UE intermedia per separazione delle attività	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69.3 TUB Art. 11-bis TUF Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

A17	Autorizzazione all'applicazione della verifica del capitale di gruppo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 8 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
A18	Accertamento delle condizioni di iscrizione, variazione o cancellazione dall'albo dei gruppi di imprese di investimento	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 19 TUF) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 11 TUF Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	Delegato
A19	Autorizzazione delle società di gestione del risparmio	Servizio RIV	90 giorni	SGR	Artt. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A20	Decadenza di SGR, SICAV e SICAF dall'autorizzazione	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
A21	Revoca dell'autorizzazione per rinuncia	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A22	Autorizzazione alla costituzione delle SICAV e delle SICAF,	Servizio RIV	90 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 35 –bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A23	Nulla osta a SGR, SICAV e SICAF sotto soglia, a operare sopra soglia	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34, 35-bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A24	Registrazione del gestore di fondi EuVECA o EuSEF	Servizio RIV	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamenti UE 345 e 346 del 17.4.2013 Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A25	Autorizzazione all'iscrizione nell'albo ex art. 106 TUB dei	Servizio RIV	180 giorni	Confidi	Art. 112 TUB Circolare 288	

	confidi con volume di attività finanziaria superiore a 150 milioni di euro					
A26	Revoca dell'autorizzazione all'iscrizione dei confidi nell'albo ex 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Confidi	Art. 112 TUB Circolare 288	
A27	Rifiuto di iscrizione di un agente italiano nell'albo degli IP o degli IMEL	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A28	Rifiuto di iscrizione di un agente comunitario nell'albo degli IP o degli IMEL	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A29	Proroga del termine per l'avvio dell'operatività di IMEL e IP	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114- novies TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
A30	Iscrizione di operatori di micro-credito nell'elenco di cui all'art. 111 TUB	Servizio RIV	90 giorni	Operatori di micro- credito	Art. 111 TUB Provvedimento del 3.6. 2015	
A31	Cancellazione d'ufficio di operatori di micro-credito dall'elenco di cui all'art. 111 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Operatori di micro- credito	Art. 113 TUB Provvedimento del 3.6.2015	
A32	Registrazione come operatore professionale in oro	Servizio SIF	90 giorni	Operatori professionali in oro	Art. 1 legge 17.1.2000, n. 7 Provvedimento UIC del 14.7.2000	Delegato

A33	Autorizzazione delle società fiduciarie all'iscrizione nella sezione separata dell'albo ex art 106 TUB	Servizio RIV	180 giorni	Società fiduciarie statiche	Art. 199 TUF Circolare 288	
A34	Decadenza dall'autorizzazione di intermediari finanziari e di società fiduciarie iscritte nella sezione separata dell'albo ex art. 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari Finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 107 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	Delegato
A35	Revoca dall'autorizzazione di intermediari finanziari e di società fiduciarie iscritte nella sezione separata dell'albo ex art. 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari Finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 107 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
A36	Autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Servizio RIV	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A37	Decadenza dall'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
A38	Revoca dell'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	

A39	Autorizzazione all'assunzione del ruolo di capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 60-bis, co. 1 e 4 TUB Circolare 285	
A40	Revoca dell'autorizzazione all'assunzione del ruolo di capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Artt. 60-bis, co. 5 TUB Circolare 285	
A41	Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria o di partecipazione finanziaria mista diverse dalla capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 69.1 TUB Circolare 285	
A42	Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria o di partecipazione finanziaria mista	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 69.2 TUB Circolare 285	
B. - Apertura di succursali e prestazione di servizi senza stabilimento						
B1	Divieto all'apertura di succursali di banche italiane in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 15, co. 1 TUB Circolare 229	
B2	Apertura di sedi distaccate per le banche di credito cooperativo con accertamento della conformità della connessa modifica statutaria alla sana e prudente gestione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 15, 35 e 56 TUB Circolare n. 285	Delegato
B3	Autorizzazione all'esercizio di attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 17 TUB	

	diverse da quelle ammesse al mutuo riconoscimento				Circolare 285	
B4	Divieto allo stabilimento di succursali in Stati comunitari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 15, co. 1 TUB Circolare 285	
B5	Divieto allo stabilimento in Stati comunitari di succursali di società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Artt. 15, co. 1, e 18, co. 1 TUB Circolare 285	
B6	Divieto allo stabilimento in Stati comunitari mediante agenti collegati	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 29, co. 1, TUF Circolare 285	
B7	Divieto alla modifica dell'operatività delle succursali e degli agenti collegati precedentemente comunicata ai sensi degli artt. 15, 18 TUB, o dell'art. 29, co. 1, TUF	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche	Artt. 15, 18 TUB e 29, co. 1 TUF Circolare 285	
B8	Autorizzazione allo stabilimento di succursali in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 15, co. 2, TUB Circolare 285	Delegato
B9	Divieto alla prestazione di servizi senza stabilimento in Stati comunitari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
B10	Autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 16, co. 2 TUB Circolare 285	Delegato
B11	Autorizzazione all'insediamento in	Servizio RIV	120 giorni	Banche	Art. 14, co. 4 TUB; artt. 19, co. 4 e 29-ter, co. 1, TUF	

	Italia della prima succursale di banche extracomunitarie e all'esercizio di servizi e attività d'investimento				Circolare 285	
B12	Autorizzazione all'apertura di succursali da parte di banche extracomunitarie già insediate	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 15, co. 4 TUB Circolare 285	Delegato
B13	Autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento in Italia	Servizio RIV	90 giorni	Banche	Art. 16, co. 4, TUB; art. 29-ter, co. 6, TUF Circolare 285	
B14	Autorizzazione successiva delle banche extracomunitarie alla prestazione di servizi e attività d'investimento	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 19, co. 4 e 29-ter, co. 1, TUF; art. 29-ter, co. 6, TUF Circolare 285	
B15	Decadenza delle banche extracomunitarie dall'autorizzazione alla prestazione di servizi e attività di investimento	Servizio RIV (nei casi di autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento) <i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 19, co. 4-ter TUF Circolare 285	Delegato
B16	Revoca dell'autorizzazione delle banche extracomunitarie alla prestazione di servizi e attività di investimento	Servizio RIV (nei casi di autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento) <i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 20-bis, co. 5 TUF Circolare 285	Delegato
B17	Divieto all'insediamento di succursali di SGR italiane in Stati UE	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	40 giorni	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

B18	Divieto per una SGR di dare corso alle modifiche operative comunicate in occasione: a) dell'insediamento di una succursale in uno Stato UE; b) dell'avvio della libera prestazione di servizi in uno Stato UE, per violazione della disciplina sulla gestione collettiva del risparmio	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
B19	Autorizzazione all'insediamento di una succursale di SGR in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
B20	Autorizzazione alla libera prestazione di servizi da parte di SGR in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
B21	Divieto di apertura di prima succursale di IP e IMEL in uno Stato comunitario	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B22	Autorizzazione alla prestazione di servizi da parte di IP e IMEL in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B23	Autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento tramite agenti da parte di IP e IMEL e all'emissione e rimborso di moneta	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies-TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato

	elettronica tramite soggetti convenzionati da parte di IMEL in Stati terzi					
B24	Autorizzazione all'insediamento di succursali da parte di IP e IMEL in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
B25	Autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	Servizio RIV	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B26	Revoca dell'autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B27	Decadenza dall'autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B28	Decadenza dall'autorizzazione allo stabilimento o alla prestazione di servizi senza stabilimento in Italia da parte di banche extracomunitarie	Servizio RIV (nei casi di autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento o di non intervenuta iscrizione all'albo) Altri casi: <i>cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 14, 16 TUB Circolare 285	Delegato
B29	Revoca dell'autorizzazione allo	Servizio RIV (nei casi di autorizzazione alla	120 giorni	Banche	Artt. 14, 16 TUB	Delegato

	stabilimento o alla prestazione di servizi senza stabilimento in Italia da parte di banche extracomunitarie	prestazione di servizi senza stabilimento o di non intervenuta iscrizione all'albo) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>			Circolare 285	
B30	Divieto per una SGR che gestisce OICVM di dare corso alle modifiche operative comunicate in occasione dell'insediamento di una succursale in uno Stato UE.	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	40 giorni	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C- Operatività						
C1	Autorizzazione di intermediari finanziari all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 106 TUB Art. 19 TUF Circolare 288	
C2	Approvazione del piano di conservazione del capitale	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 53, co. 4-quinquies TUB Circolare 285	Delegato
C3	Autorizzazione alla deroga, parziale o totale, all'applicazione su base individuale degli obblighi relativi al sistema dei controlli interni per le banche autorizzate	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 53 TUB Circolare 285	

	ai sensi dell'art. 7 CRR					
C4	Divieto alla libera disponibilità degli attivi, depositati presso banche italiane, di fondi pensione aventi sede in uno Stato membro	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 7, co. 3-ter, D.Lgs. 5.12.2005, n. 252	
C5	Divieto di esternalizzare il servizio di gestione di portafogli a soggetti extracomunitari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 7 TUF Provvedimento del 5.12.2019	
C6	Nulla osta per le modifiche dell'operatività delle SGR connesse alla prestazione di nuovi servizi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C7	Divieto di estendere la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio a nuove tipologie di OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C8	Autorizzazione all'investimento di un OICR feeder in un OICR master relativo a una struttura-master feeder di OICVM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAV	Art. 40 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
C9	Autorizzazione all'investimento di un OICR feeder in un	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni per fondi d'investimento	SGR, SICAF, SICAV	Art. 40 TUF	Delegato

	OICR master relativo a una struttura-master feeder di FIA non riservati		90 giorni per SICAV/SICAF		Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C10	Approvazione del regolamento, e delle sue modificazioni, del fondo comune di investimento diverso dai FIA riservati e da quello approvato in via generale sulla base della procedura semplificata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 37 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
C11	Autorizzazione all'uso dei modelli interni per il calcolo del limite all'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C12	Autorizzazione all'applicazione di un limite inferiore al 50% del valore della posizione corta, risultante dall'applicazione delle metodologie indicate nell'Allegato V.3.1, Sezione II, par. 1 e 2 per l'ammontare delle attività a copertura dell'impegno in strumenti finanziari derivati con regolamento in contanti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

C13	Approvazione o modifica del regolamento dell'OICVM istituito in Italia da una società di gestione UE	Servizio SIF	30 giorni	Società di gestione UE	Art. 41-bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
C14	Approvazione del regolamento del FIA non riservato, e delle sue modifiche, istituito in Italia da un GEFIA UE	Servizio SIF	30 giorni	GEFIA UE	Art. 41-ter TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
C15	Divieto di modifiche rilevanti delle informazioni e dei documenti trasmessi con la lettera di notifica relativa all'offerta in Italia o in altro Stato UE di FIA italiani riservati e FIA UE da parte di SGR, SICAV o SICAF ai sensi dell'articolo 43 TUF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAF, SICAV	Art. 43 TUF Artt. 28-bis e 28-ter, Reg. Consob n. 11971/1999	
C16	Modifica dell'operatività del gestore sottosoglia finalizzata a gestire OICR diversi dai fondi EuVECA o EuSEF e iscrizione nell'albo delle SGR o delle SICAF	Servizio SIF	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 345/2013 Regolamento UE n. 346/2013 Art. 4 – <i>quinquies</i> TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

C17	Divieto dell'investimento in crediti a valere sul proprio patrimonio in Italia per FIA UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Regolamento UE n. 231/2013 Art. 46-ter TUF	
C18	Autorizzazione all'esercizio delle funzioni di depositario di OICR o di fondi pensione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SIM Succursali di banche comunitarie	Art. 47 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C19	Divieto di estendere le funzioni di depositario a nuove categorie di OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 47 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C20	Divieto di esternalizzare funzioni aziendali operative essenziali o importanti o servizi (diversi dalla funzione di valutazione)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 7 TUF Provvedimento del 5.12.2019	
C21	Divieto di affidamento a terzi dell'incarico di valutazione dei beni in cui è investito il patrimonio dell'OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 7 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C22	Divieto di procedere alla ristrutturazione del gruppo finanziario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 109 e 110 TUB Circolare 288	
C23	Divieto di esternalizzare, in tutto o in parte, funzioni operative importanti e di controllo a un soggetto esterno o nell'ambito del gruppo di appartenenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 109 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	

C24	Divieto di variare il servizio di pagamento autorizzato e di prestare servizi di pagamento diversi da quelli già indicati nel programma di attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP e IMEL	Artt. 114-quinquies.2 e 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C25	Rifiuto di comunicare all'autorità di uno Stato comunitario l'intenzione di un IMEL di ricorrere ad un soggetto convenzionato in tale Stato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C26	Divieto di compimento di operazioni rilevanti oggetto di comunicazione preventiva	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 108 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
C27	Divieto di emettere obbligazioni bancarie garantite a valere sul programma di emissione comunicato alla Banca d'Italia	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 7-bis, legge n. 130/1999 Circolare 285	
C28	Divieto di dare attuazione al progetto di modifica del programma di emissione comunicato alla Banca d'Italia	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 7-bis, legge n. 130/1999 Circolare 285	
C29	Provvedimenti specifici circa l'effettuazione di nuovi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari finanziari	Art. 53-bis, 108 TUB Circolare 285	

	investimenti immobiliari o il mantenimento di immobili già acquisiti				Circolare 288	
C30	Divieto di esternalizzazione di funzioni aziendali operative essenziali o importanti a fornitori di servizi Cloud	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM e, limitatamente alla prestazione di servizi e attività di investimento, Banche, Intermediari finanziari, Bancoposta e agenti di cambio	Art. 7 TUF Provvedimento del 5.12.2019	
C31	Divieto di esternalizzare, in tutto o in parte, funzioni operative importanti e di controllo a un soggetto esterno o nell'ambito del gruppo di appartenenza per IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C32	Divieto di concludere accordi per la distribuzione e il rimborso di moneta elettronica o di variazioni significative dello stesso	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies.2 TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C33	Esenzione dall'obbligo di predisporre l'interfaccia di fall-back	Servizio RIV	45 giorni	Banche IP, IMEL	Art. 33 Regolamento delegato 2018/389 della Commissione Europea del 27 novembre 2017 Circolare 285	Delegato

					Provvedimento del 17.5.2016	
C34	Revoca dell'esenzione dall'obbligo di predisporre l'interfaccia di fall-back	Servizio RIV	45 giorni	Banche IP, IMEL	Art. 33 Regolamento delegato 2018/389 della Commissione Europea del 27 novembre 2017 Circolare 285 Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
C35	Divieto di utilizzare un soggetto convenzionato in uno Stato comunitario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.2, co. 3, lett. d), TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C36	Approvazione del regolamento del primo fondo EuVECA o EuSEF da parte dei gestori diversi da quello sottosoglia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 345/2013 Regolamento UE n. 346/2013 Art. 4-quinquies TUF	Delegato
C37	Autorizzazione della SGR a gestire per la prima volta fondi ELTIF e approvazione del regolamento del primo fondo ELTIF istituito;	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 760/2015 Art. 4-quinquies.1 TUF	Delegato
C38	Autorizzazione alla costituzione di ELTIF sotto forma di SICAF autogestite	Servizio RIV	90 giorni	SICAF	Regolamento UE n. 760/2015 Art. 4-quinquies.1 TUF	

C39	Divieto di modifiche rilevanti delle informazioni e dei documenti trasmessi con la lettera di notifica relativa all'offerta in altro Stato UE di OICVM da parte di SGR o SICAV ai sensi dell'art. 41 TUF.	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAV	Art. 41 TUF Regolamento gestione collettiva del risparmio	
D - Partecipazioni						
D1	Autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni da parte di banche in banche, IMEL, imprese finanziarie, imprese assicurative e imprese strumentali	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53 TUB Circolare 285	Delegato
D2	Divieto dell'acquisizione oppure ordine di dismissione di una partecipazione	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53-bis e 67-ter TUB Circolare 285	
D3	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione della banca	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 20 e 63 TUB Circolare 229	
D4	Divieto di acquisto di partecipazioni qualificate nel capitale di SIM	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	SIM	Art. 15 TUF	Delegato

D5	Divieto di assumere partecipazioni qualificate in soggetti di natura non finanziaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 10 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
D6	Divieto di assunzione di partecipazioni di controllo da parte di SGR in altri intermediari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 7 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
D7	Divieto di acquisto di partecipazioni qualificate o di operazioni che comportano impegni irrevocabili di acquisto di partecipazioni qualificate in SGR, SICAV e SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	SGR, SICAF, SICAV	Art. 15 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
D8	Partecipazioni qualificate in SGR, SICAV, SICAF: - sospensione del diritto di voto e degli altri diritti che consentono di influire sulla società inerenti alla partecipazione; - obbligo di alienazione delle partecipazioni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 16 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
D9	Partecipazioni qualificate in SIM:	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SIM	Art. 16 TUF	

	- sospensione del diritto di voto e degli altri diritti che consentono di influire sulla società inerenti alla partecipazione; - obbligo di alienazione delle partecipazioni					
D10	Autorizzazione all'acquisto di partecipazioni qualificate o di operazioni che comportano impegni irrevocabili di acquisto di partecipazioni qualificate al capitale di IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	IP e IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
D11	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisto di partecipazioni nel capitale di IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	IP e IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
D12	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione di IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	IP e IMEL	Art. 114-quinquies. 3, 114-undecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
D13	Autorizzazione all'acquisto di partecipazioni qualificate o di operazioni che comportano impegni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	Delegato

	irrevocabili di acquisto di partecipazioni qualificate al capitale degli intermediari finanziari e delle società fiduciarie statiche					
D14	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisto di partecipazioni nel capitale degli intermediari finanziari e delle società fiduciarie statiche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
D15	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione dell'intermediario finanziario o della società fiduciaria statica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
D16	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisto di partecipazioni nel capitale di banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> ⁽¹⁰⁾	120gg	Banche	Artt. 19 e 63 TUB Circolare 229	
E - Poteri d'intervento della Banca d'Italia-						
E1	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	

¹⁰ Salvo diversa determinazione da parte della Banca centrale europea.

E2	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	
E3	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 53-bis, co. 1, lett. d) o 67-ter, co. 1, lett. d) del TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
E4	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
E5	Verifica dell'esistenza di situazioni di conflitto d'interessi ovvero determinazione di condizioni e limiti specifici per l'assunzione di attività di rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53, co. 4 TUB Circolare 263	
E6	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
E7	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
E8	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 7, co. 1, 1-bis e 2 TUF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	Delegato
E9	Rimozione di uno o più esponenti aziendali ai sensi dell'art. 7, co. 2-bis	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV	Art. 7, 12 TUF	

				SICAF		
E10	Sospensione o limitazione temporanea dell'emissione o rimborso delle quote o azioni di OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR SICAV SICAF	Art. 7, co. 3 TUF	
E11	Rimozione collettiva degli esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 56-bis TUF	
E12	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E13	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E14	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 114-quinquies.2, co. 3, lett. d) o dell'art. 114-quaterdecies, co. 3, lett. d) del TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E15	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E16	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	
E17	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	
E18	Provvedimenti specifici ai sensi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	

	dell'art. 108, co. 3, lett. d)					
E19	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
E20	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	Delegato
E21	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Artt. 7 e 12 TUF	Delegato
E22	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	Delegato
E23	Fissazione, in materia di grandi esposizioni, di limiti più restrittivi di quelli previsti in via generale nei confronti delle banche e dei gruppi bancari che presentino profili di accentuata rischiosità in relazione alla situazione tecnico-organizzativa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
E24	Fissazione, in materia di grandi esposizioni, di limiti più restrittivi di quelli previsti in via generale nei confronti degli intermediari e dei gruppi finanziari che presentino profili di accentuata rischiosità in relazione alla	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	situazione tecnico-organizzativa					
E25	Decisione di estendere la vigilanza su base consolidata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 109, co. 2, lett. b) e c) TUB Circolare 288	
E26	Divieto di svolgere altre attività imprenditoriali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
E27	Divieto al compimento di operazioni straordinarie oggetto di comunicazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
F- Esponenti aziendali e personale						
F1	Decadenza degli esponenti e responsabili aziendali per difetto di requisiti soggettivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche IP, IMEL	Artt. 26, 62, 110, 114- quinquies.3, 114-undecies TUB DM n. 169 del 23.11.2020 Provvedimento del 4.5.2021	
F2	Decadenza degli esponenti aziendali in caso di cumulo di incarichi non consentito ex art. 36 D.L. 201/2011 (“interlocking”)	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche Intermediari finanziari IP, IMEL SGR, SICAV e SICAF	Art. 36 D. L. 201/2011 convertito dalla l. 22 dicembre 2011, n. 214 Provvedimento del 22.6.2012	

F3	Decadenza degli esponenti aziendali delle SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 13, co. 3 e 4 TUF	
F4	Decadenza degli esponenti aziendali delle SGR, delle SICAV e delle SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 13 co. 3 e 4 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
F5	Sospensione degli esponenti aziendali delle SGR, delle SICAV e delle SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 13 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
F6	Decadenza degli esponenti aziendali degli operatori di micro-credito di cui all'art. 111 TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Operatori di micro-credito	Artt. 111, 113 TUB Provvedimento del 3.6.2015	
F7	Autorizzazione all'esclusione del personale dalla presunzione di impatto rilevante sul profilo di rischio della banca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	Banche	Art. 6 Regolamento delegato (UE) n. 923/2021 Circolare 285	
F8	Autorizzazione preventiva per l'esclusione del personale più rilevante	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	SIM	Art. 4 Regolamento delegato (UE) n. 2154/2021, Provvedimento 5.12.2019	
F9	Autorizzazione preventiva per l'utilizzo di dispositivi alternativi per il pagamento della remunerazione variabile	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	SIM	Art. 6 Regolamento delegato (UE) n. 2155/2021 Provvedimento 5.12.2019	
G - Fondi propri						
G1	Autorizzazione a classificare gli strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di classe 1	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 26 CRR Art. 9 IFR	

					Circolare 285	
G2	Divieto di classificare gli strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di classe 1 nei casi previsti dall'art. 26, par. 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G3	Autorizzazione ad applicare l'art. 27 CRR alle banche interamente possedute dai soggetti indicati nel par. 1, lett. a), punti da i) a iv) del citato articolo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 27 CRR Circolare 285	
G4	Autorizzazione ad includere, in situazioni di emergenza, tra gli strumenti di capitale primario di classe 1 gli strumenti di capitale che soddisfano le condizioni previste dall'art. 31 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 31 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G5	Imposizione della deduzione, dagli elementi del capitale primario di classe 1, degli strumenti del capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> i	90 giorni	Banche SIM Intermediari finanziari	Art. 36 CRR Art. 9 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

	concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri della banca, dell'intermediario finanziario o della SIM					
G6	Autorizzazione preventiva all'utilizzo senza restrizioni delle attività dei fondi pensione a prestazione definite	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 41 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G7	Autorizzazione a non dedurre gli strumenti di fondi propri ai sensi dell'art. 49, par. 1	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 49 CRR Circolare 285	
G8	Divieto di non dedurre gli strumenti di fondi propri nei casi previsti dall'art. 49, par. 1 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G9	Imposizione delle deduzioni degli strumenti di fondi propri emessi da soggetti del settore finanziario inclusi nella vigilanza su base consolidata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari finanziari	Art. 49, par. 2 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
G10	Autorizzazione a non dedurre strumenti di fondi propri al ricorrere delle condizioni di cui all'art. 49, par. 3	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 49 CRR	
G11	Imposizione della deduzione dagli elementi aggiuntivi di classe 1 degli strumenti aggiuntivi di classe 1 di soggetti del settore	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari finanziari	Art. 56 CRR Art. 9 IFR Art. 108 TUB Circolare 285	

	finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri della banca, dell'intermediario finanziario o della SIM				Circolare 288	
G12	Imposizione della deduzione, dagli elementi di classe 2, degli strumenti di classe 2 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri della banca, dell'intermediario finanziario o della SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari finanziari	Art. 66 CRR Art. 9 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
G13	Imposizione della deduzione degli strumenti di passività ammissibili emessi da soggetti G-SII e detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 72-sexies CRR	

	concepita per gonfiare artificialmente la capacità di assorbimento delle perdite e di ricapitalizzazione dell'entità soggetta a risoluzione					
G14	Autorizzazione a qualificare come strumenti del capitale primario di classe 1, strumenti aggiuntivi di classe 1, strumenti di classe 2 o strumenti di passività ammissibili, gli strumenti di capitale e le passività per i quali è lasciata all'esclusiva discrezionalità della banca o della SIM la decisione di pagare le distribuzioni in una forma diversa dai contanti o da uno strumento di fondi propri	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 73 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G15	Divieto di qualificare come strumenti del capitale primario di classe 1, strumenti aggiuntivi di classe 1 o strumenti di classe 2, gli strumenti di capitale per i quali è lasciata all'esclusiva discrezionalità dell'intermediario la decisione di pagare le	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	distribuzioni in una forma diversa dai contanti o da uno strumento di fondi propri nei casi previsti dall'art. 73, par. 1 CRR					
G16	Divieto di considerare che le variazioni di un indice generale di cui all'art. 73, par. 5 CRR, non siano correlate in modo significativo al merito di credito della banca, della SIM, dell'ente impresa madre o della società di partecipazione finanziaria madre o società di partecipazione finanziaria mista madre o della società di partecipazione mista madre	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 73 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G17	Divieto di compensare l'importo di una posizione lunga in uno strumento di capitale con la porzione di un indice esattamente corrispondente all'esposizione sottostante oggetto di copertura, quando i processi di controllo interno della banca o della SIM non sono giudicati adeguati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 76 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G18	Autorizzazione ad adottare una stima	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 76 CRR	

	prudente dell'esposizione sottostante verso gli strumenti inclusi negli indici ai sensi dell'art. 76, par. 2 CRR				Art. 9 IFR Circolare 285	
G19	Autorizzazione alla riduzione dei fondi propri ai sensi dell'art. 77 e 78 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Artt. 77, 78 CRR Art. 9 IFR Regolamento delegato (UE) n. 241/2014 Artt. 6, 12 TUF Circolare 285	Delegato
G20	Divieto di riduzione dei fondi propri nei casi previsti dall'art. 77 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G21	Autorizzazione a derogare le disposizioni in materia di deduzione degli strumenti di capitale o delle passività ai sensi dell'art. 79 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 79 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G22	Divieto di derogare alle disposizioni in materia di deduzione degli strumenti di capitale o delle passività nei casi previsti dall'art. 79 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G23	Autorizzazione a derogare all'obbligo di deduzione degli	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 84 CRR Art. 9 IFR	

	interessi di minoranza ai sensi dell'art. 84, par. 5 CRR					
G24	Autorizzazione al superamento temporaneo dei limiti di computabilità delle passività subordinate nel patrimonio supplementare oltre il 50% del patrimonio di base da parte delle SGR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
G25	Autorizzazione al riacquisto o rimborso da parte della SGR emittente di propri titoli rappresentativi di partecipazione al capitale sociale (azioni) e di strumenti computabili nel patrimonio di vigilanza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
G26	Divieto di effettuare specifiche operazioni sui fondi propri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL, IP	Articoli 114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
G27	Divieto di utilizzare in via ordinaria il metodo A per il calcolo del requisito patrimoniale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL, IP	Articoli 114-quinquies.2, 114-quaterdecies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	
G28	Autorizzazione alla rinuncia all'applicazione del trattamento temporaneo previsto all'art. 468, par. 1, CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 468, par. 3, CRR	

G29	Autorizzazione alla rinuncia all'applicazione del trattamento transitorio previsto all'art. 473-bis CRR	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 473-bis, par. 9, CRR	
H - Rischio di credito						
H1	Riconoscimento e revoca del riconoscimento di un sistema istituzionale ai fini della deroga all'applicazione dei requisiti di cui all'art. 113, par. 1 CRR alle esposizioni tra i soggetti aderenti	Servizio SB2	180 giorni	Banche	Art. 113 CRR Circolare 285	
H2	Autorizzazione e revoca dell'autorizzazione ad utilizzare il metodo IRB	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 143 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H3	Autorizzazione a riutilizzare il metodo standardizzato o a riutilizzare i valori regolamentari di LGD e fattori di conversione, per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 149 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H4	Autorizzazione all'utilizzo parziale	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 150 CRR Artt. 6, 12 TUF	

	permanente del metodo standardizzato				Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H5	Autorizzazione all'utilizzo del metodo standardizzato per le esposizioni in strumenti di capitale di cui all'art. 150, par. 1, lett. g) e h), per le quali tale trattamento è stato autorizzato in altri Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 150 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H6	Autorizzazione a utilizzare i metodi di cui all'art. 155, paragrafi 3 e 4, per il calcolo degli importi ponderati per il rischio di credito delle esposizioni appartenenti alla classe di esposizioni "strumenti di capitale" di cui all'art. 147, par. 2, lett. e)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 151 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H7	Autorizzazione a utilizzare stime interne delle LGD e dei fattori di conversione conformemente all'art. 143 e alla Sez. 6 della Parte Tre, Tit. II, Capo 3 per tutte le esposizioni appartenenti alle classi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 151 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

	di cui all'art. 147, par. 2, lett. da a) a c)					
H8	Esenzione dal calcolo e dal riconoscimento degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio di diluizione di un tipo di esposizioni causato da crediti verso imprese o al dettaglio acquistati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 157CRR Artt. 6, 12 TUF Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H9	Autorizzazione per le banche/intermediari che utilizzano un modello interno per calcolare un aggiustamento unilaterale della valutazione del credito (CVA) ad utilizzare la scadenza effettiva del credito stimata dal modello interno come M	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 162 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H10	Autorizzazione a riconoscere la protezione del credito di tipo personale rettificando le stime della PD o della LGD, subordinatamente al rispetto dei requisiti di cui all'art. 183, parr. 1, 2 e 3, in relazione o ad una singola esposizione o ad un portafoglio di esposizioni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 164 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H11	Autorizzazione alle banche/intermediari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 166 CRR	

	che soddisfano i requisiti per l'uso delle stime interne dei fattori di conversione all'utilizzo di tali stime per i vari tipi di prodotti, di cui alle lettere da a) a d) dell'art. 166, par. 8			Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H12	Autorizzazione alle banche/intermediari che non hanno ricevuto l'autorizzazione a utilizzare le stime interne delle LGD o dei fattori di conversione a norma dell'art. 143 ad utilizzare dati pertinenti che coprono un periodo di due anni quando applicano il metodo IRB ai fini della stima della PD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 180, co. 1, lett. h) CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H13	Autorizzazione ad utilizzare dati pertinenti che coprono un periodo di due anni ai fini della stima della PD, della LGD e/o dei fattori di conversione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Artt. 180, co. 1, lett. e), 181, 182 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H14	Autorizzazione all'utilizzo di un metodo basato su modelli interni di tipo VAR per calcolare il valore delle esposizioni soggette a un accordo-	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 221 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

	quadro di compensazione					
H15	Autorizzazione all'utilizzo di stime interne della volatilità per calcolare le rettifiche per volatilità	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 225 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H16	Autorizzazione a derogare all'art. all'articolo 150, par. 1, lett. d), punto ii), CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 500-bis, par. 3, CRR	
I - Cartolarizzazione						
I1	Divieto di riconoscere a fini prudenziali il significativo trasferimento del rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 243 e 244 CRR Circolare 285	
I2	Autorizzazione al riconoscimento del significativo trasferimento del rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Artt. 243 e 244 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
I3	Autorizzazione all'utilizzo di un fattore di conversione in deroga nell'ambito delle cartolarizzazioni rotative	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 256 CRR Circolare 285	
I4	Divieto all'utilizzo di un fattore di conversione in deroga nell'ambito delle cartolarizzazioni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	rotative nei casi previsti dall'art. 256, par.7 CRR					
I5	Autorizzazione all'utilizzo della formula di vigilanza per le banche, gli intermediari finanziari e le SIM diverse dal cedente	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 259 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
I6	Autorizzazione all'utilizzo di valutazioni del merito di credito calcolate internamente (metodo della Valutazione Interna) per determinare i requisiti patrimoniali relativi a posizioni prive di rating esterno o desunto riferite a programmi ABCP	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 259 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
I7	Autorizzazione all'utilizzo del metodo look-through per le posizioni prive di rating in programmi ABCP nell'ambito del metodo della Valutazione Interna	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 259 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
I8	Autorizzazione all'utilizzo di specifici parametri nell'ambito della formula di vigilanza applicata a cartolarizzazioni di esposizioni al dettaglio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 262 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

I9	Autorizzazione ad applicare un trattamento derogatorio al calcolo del valore ponderato delle esposizioni cartolarizzate nella forma di linee di liquidità	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 263 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
I10	Imposizione di un fattore aggiuntivo di ponderazione del rischio di cui all'art. 407 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari finanziari	Art. 407 CRR Circolare 285 Circolare 288	
J - Rischio di controparte						
J1	Autorizzazione all'uso del metodo dei modelli interni di tipo EPE per la quantificazione dell'esposizione al rischio di controparte	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 283 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J2	Autorizzazione a riutilizzare il metodo standardizzato o il metodo del valore corrente per la quantificazione dell'esposizione al rischio di controparte	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 283 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J3	Autorizzazione ad utilizzare la misura dell'EE ottenuta in base al modello	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 285 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

J4	Divieto del riconoscimento degli accordi di compensazione contrattuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 296 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J5	Divieto all'utilizzo della scadenza residua invece di quella originaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 298 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J6	Autorizzazione all'utilizzo del metodo avanzato per il calcolo del requisito CVA anche per i portafogli non coperti dal modello interno di tipo EPE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 383 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J7	Autorizzazione all'utilizzo della metodologia alternativa del rischio CVA per le banche, gli intermediari finanziari e le SIM che utilizzano il metodo dell'esposizione originaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 385 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
J8	Autorizzazione ad escludere dal calcolo del K-TCD le operazioni con talune controparti ai sensi dell'art. 22, par. 7,	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 25 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

	della direttiva 2013/34/UE					
J9	Autorizzazione a calcolare il valore dell'esposizione dei contratti derivati elencati nell'Allegato II del CRR e delle operazioni di cui all'art. 25, par. 1, lett. da b) a f) IFR, applicando uno dei metodi di cui alla Parte tre, Tit. II, Capo 6, Sez. 3, 4 o 5 del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 25 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
J10	Autorizzazione a calcolare internamente il delta di vigilanza delle opzioni e delle swaption, utilizzando un modello adeguato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 29 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
J11	Imposizione dell'obbligo di utilizzare il fattore di moltiplicazione pari a 1,5 per il calcolo dell'aggiustamento della valutazione del credito per le operazioni SFT	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 32 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
K - Rischio operativo						
K1	Autorizzazione all'adozione del metodo Standardizzato Alternativo per la determinazione dell'indicatore rilevante delle linee di attività "servizi bancari al dettaglio" e "servizi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 312 CRR Circolare 285	

	bancari a carattere commerciale”					
K2	Divieto all’adozione del metodo Standardizzato Alternativo per la determinazione dell’indicatore rilevante delle linee di attività “servizi bancari al dettaglio” e “servizi bancari a carattere commerciale” nei casi previsti all’art. 312, par. 1 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
K3	Autorizzazione all’adozione, alle estensioni e alle modifiche rilevanti dei metodi Avanzati per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 312 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
K4	Autorizzazione al passaggio dal metodo Standardizzato a quello Base, e dai metodi Avanzati a quello Standardizzato o Base, per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 313 CRR Circolare 285	
K5	Autorizzazione al passaggio dai metodi Avanzati a quello Standardizzato o Base, per la determinazione del requisito	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 313 CRR Art. 108 TUB Circolare 288	

	patrimoniale a fronte del rischio operativo					
K6	Divieto al passaggio dal metodo Standardizzato a quello Base per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo nei casi previsti dall'art. 313, par. 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
K7	Autorizzazione all'uso combinato di metodi per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 314 CRR Circolare 285	
K8	Divieto all'uso combinato di metodi per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo nei casi previsti dall'art. 314, parr. 1 e 4 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
K9	Autorizzazione ad apportare modifiche alle modalità di calcolo dell'indicatore rilevante previste dal metodo Base e da quello Standardizzato a seguito di fusione, acquisizione o cessione di entità o attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 315, 317 CRR Circolare 285	
K10	Divieto ad apportare modifiche alle modalità di calcolo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	dell'indicatore rilevante previste dal metodo Base e da quello Standardizzato a seguito di fusione, acquisizione o cessione di entità o attività nei casi previsti dall'art. 315, par.3 e 317, par. 4 CRR					
L - Rischio di mercato e di regolamento						
L1	Autorizzazione alla compensazione infragruppo delle posizioni nel calcolo del rischio di mercato su base consolidata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 325 CRR Art. 23 IFR Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
L2	Divieto alla compensazione infragruppo delle posizioni nel calcolo del rischio di mercato su base consolidata nei casi previsti dall'art. 325, par. 2 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
L3	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni su tassi di interesse, strumenti di debito, strumenti di capitale, indici azionari, financial future, swap e valute estere	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 329 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285	

					Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L4	Autorizzazione ad utilizzare modelli di sensibilità per calcolare le posizioni in determinati strumenti derivati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 331 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L5	Autorizzazione all'utilizzo del supervisory formula approach per le posizioni del trading book e, eventualmente, all'utilizzo di stime derivate dal metodo IRC	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 337 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
L6	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni in valuta estera e in oro	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 352 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	

L7	Autorizzazione ad escludere dal calcolo delle posizioni aperte nette in divisa le posizioni che un ente detiene al fine specifico di salvaguardarsi dagli effetti negativi dei tassi di cambio e le posizioni detenute da un ente in relazione ad elementi già dedotti nel calcolo dei fondi propri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 352 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L8	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni su merci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 358 CRR Art. 23 IFR TUF Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L9	Autorizzazione all'utilizzo del modello interno di tipo VaR per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di posizione generico per i titoli di capitale, del rischio di posizione generico per i titoli di debito, del rischio di cambio, del rischio di posizione in merci, del rischio di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 363 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	

	posizione specifico per i titoli di capitale, del rischio di posizione specifico per i titoli di debito					
L10	Autorizzazione a considerare la sola variazione ipotetica di portafoglio nel calcolo degli scostamenti rilevanti ai fini dall'applicazione del fattore di maggiorazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 366 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L11	Autorizzazione ad includere sistematicamente nel modello IRC tutte le posizioni in strumenti di capitale quotati e le posizioni in derivati basate su strumenti di capitale quotati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 373 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L12	Autorizzazione all'utilizzo del modello interno di tipo APR per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte dei rischi di mercato del portafoglio di negoziazione di correlazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 377 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285	

					Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L13	Autorizzazione a derogare all'art. 366, par. 3, CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 500-quater CRR	
L14	Autorizzazione al calcolo del K-CMG, in luogo o in aggiunta, al calcolo del K-NPR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 23 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
M- Liquidità						
M1	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale del requisito di Copertura della liquidità e/o degli altri requisiti di cui alla Parte Sei CRR, qualora gli enti del sottogruppo di liquidità siano autorizzati in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 CRR Art. 2 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M2	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale del requisito di copertura della liquidità e/o degli altri requisiti di cui alla Parte Sei CRR, qualora gli enti del sottogruppo di liquidità siano autorizzati in più Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 8 e 21 CRR Circolare 285	
M3	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 8 CRR Circolare 285	

	dell'art. 86 CRD IV per le banche del sottogruppo di liquidità qualora siano state autorizzate alla deroga di cui all'art. 8, parr. 1 o 2 CRR					
M4	Applicazione di limiti o requisiti di diversificazione alla composizione delle attività liquide	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M5	Divieto di utilizzare congiuntamente entrambe le modalità di controllo delle attività liquide da parte della funzione di gestione della liquidità previste dall'art. 8, par. 3, lett. a) e b) Regolamento delegato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M6	Applicazione di limiti alla porzione di deflussi di cassa netti denominati in una determinata valuta che può essere coperta con attività liquide denominate in una valuta diversa nell'ambito degli interventi correttivi di cui alla Circolare 285, Parte Prima, Titolo III, Capitolo 1, Sezione III, paragrafo 5	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M7	Divieto di utilizzare i soggetti terzi previsti dall'art. 15, par. 4 del	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 12 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015	

	Regolamento delegato per il calcolo e la segnalazione dei coefficienti di scarto per le azioni o quote di OIC				Circolare 285	
M8	Autorizzazione all'applicazione ai depositi al dettaglio coperti da uno schema di garanzia di un paese terzo equivalente a quello previsto dall'art. 24, par. 1 del Regolamento delegato, di un tasso di deflusso del 3%	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 24 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M9	Applicazione ai depositi al dettaglio di un tasso di deflusso più elevato di quelli previsti dall'art. 25 del Regolamento delegato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 25 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M10	Autorizzazione all'applicazione di un trattamento preferenziale ai flussi inter-dipendenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 26 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M11	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragruppo per banche autorizzate in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 422, 425 CRR Artt. 29, 34, Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M12	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Artt. 20, 422, 425 CRR	

	deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragruppo per banche autorizzate in Italia e altri Stati membri				Artt. 29, 34 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M13	Autorizzazione all'esenzione totale o parziale dal limite del 75% degli afflussi per banche specializzate nei casi previsti dall'art. 33, parr. 3-5 del Regolamento delegato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 33 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
N- Leva finanziaria						
N1	Autorizzazione all'esclusione dal calcolo dell'indice di leva finanziaria delle esposizioni verso società del medesimo gruppo bancario o di SIM di appartenenza aventi sede in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 429 CRR Circolare 285	
N2	Autorizzazione all'esclusione dal calcolo dell'indice di leva finanziaria delle esposizioni che rispettano i requisiti previsti dall'art. 429, par. 14 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 429 CRR Circolare 285	
O - Procedimenti previsti dal Regolamento EMIR ⁽¹¹⁾						
O1	Opposizione all'esenzione dall'obbligo di	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SGR SIM	Art. 4 par. 2 lett. a), EMIR	Delegato

¹¹ Cfr. Circolare 269 del 7 maggio 2008, Parte II, Sez. II.

	compensazione centrale per le operazioni infragruppo tra controparti stabilite nell'Unione			Intermediari finanziari IP IMEL		
O2	Autorizzazione all'esenzione dall'obbligo di compensazione centrale per le operazioni infragruppo tra una controparte stabilita nell'Unione e una controparte stabilita in un paese terzo	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SGR SIM IP Intermediari finanziari IMEL	Art. 4, par. 2, lett. b), EMIR	Delegato
O3	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragruppo concluse tra controparti stabilite in Stati membri diversi	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SGR SIM	Art. 11, par. 6, EMIR	
O4	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragruppo concluse tra una controparte stabilita nell'Unione e una controparte stabilita in un paese terzo	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SGR SIM	Art. 11, par. 8, EMIR	
O5	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragruppo concluse	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SGR SIM	Art 11, par. 10, EMIR	

	tra una controparte non finanziaria e una controparte finanziaria stabilite in Stati membri diversi					
O6	Opposizione all'esenzione dallo scambio di garanzie per operazioni infragruppo concluse tra controparti non finanziarie stabilite in stati membri diversi	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari IP IMEL CDP	Art. 11, par. 7, EMIR	
O7	Opposizione all'esenzione dallo scambio di garanzie per operazioni infragruppo concluse tra una controparte non finanziaria stabilita nell'Unione e una controparte finanziaria stabilita in un paese terzo	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari IP IMEL CDP	Art. 11, par. 9, EMIR	
P – Statuti						
P1	Accertamento che le modificazioni dello statuto non contrastino con il principio di sana e prudente gestione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 56 TUB Circolare n. 229	Delegato
P2	Richiesta della Banca d'Italia di rimozione o di riformulazione di norme statutarie	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 56, 61 TUB Circolare n. 229	Delegato

P3	Autorizzazione della banca di garanzia collettiva dei fidi a estendere la zona di competenza territoriale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 35 TUB Art. 13 legge 24.11.2003, n. 326 Provvedimento Banca d'Italia del 28.2.2008	
P4	Autorizzazione, per periodi determinati, ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 35 TUB Circolare 285	
P5	Autorizzazione della banca di garanzia collettiva dei fidi, per periodi determinati e per ragioni di stabilità, ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 35 TUB Art. 13, legge 24.11.2003, n. 326 Provvedimento del 28.2.2008	
P6	Approvazione delle modifiche statutarie delle SICAV e delle SICAF non riservate	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SICAF, SICAV	Art. 35-septies TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
P7	Approvazione delle modifiche statutarie delle SICAF per la gestione di ELTIF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SICAF	Regolamento UE 760/2015 Art. 4- <i>quinquies</i> TUF	Delegato
Q - Fusioni, scissioni, cessioni di rapporti giuridici						
Q1	Autorizzazione delle operazioni di cessione di rapporti giuridici	Servizio RIV (nei casi di connessione a uno dei procedimenti autorizzativi di competenza del Servizio) Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 58 TUB Circolare n. 229	Delegato
Q2	Autorizzazione delle operazioni di cessione di rapporti giuridici	Servizio RIV (nei casi di connessione a uno dei procedimenti autorizzativi di competenza del Servizio)	90 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 58, 108, 109 TUB Circolare 288	Delegato

		Altri casi: Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>				
Q3	Autorizzazione di fusioni e scissioni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 36, 57 TUB Circolare n. 229	Delegato
Q5	Autorizzazione di fusioni o scissioni di SGR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
Q6	Autorizzazione alla fusione o scissione nazionale tra fondi comuni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR	Art. 40-bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
Q7	Autorizzazione alla fusione o scissione tra SICAV, tra SICAF, tra fondi comuni, tra SICAV e SICAF, tra SICAV o SICAF e fondi comuni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR, SICAF, SICAV	Art. 40-bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
Q8	Autorizzazione alla fusione comunitaria tra OICVM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR SICAV	Art. 40-ter TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
R- Poste Italiane S.p.a. – Patrimonio Bancoposta¹²						
R1	Divieto di affidare, in tutto o in parte, lo svolgimento di funzioni operative	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	

¹² A Poste Italiane S.p.a., con riferimento all'attività di Bancoposta, si applicano oltre ai procedimenti amministrativi previsti alla presente Sezione, anche i procedimenti e le fasi procedurali applicabili alle banche, quando rientrano nell'ambito delle disposizioni applicabili a Bancoposta ai sensi della Circolare 285, Parte quarta, Capitolo 1.

	importanti o di controllo a Poste					
R2	Divieto dell'apertura di succursali in Italia oppure richiesta di modifiche del piano delle aperture e variazioni di succursali in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
R3	Divieto di insediamento di succursali in Stati comunitari ed extracomunitari	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
R4	Divieto di prestazione di servizi senza stabilimento all'estero	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
R5	Autorizzazione di modificazioni della delibera costitutiva e del regolamento del Patrimonio Bancoposta	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	90 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	Delegato
R6	Richiesta della Banca d'Italia di rimozione o riformulazione di clausole o parti del regolamento del Patrimonio Bancoposta	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	90 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	Delegato
S-Procedimenti ex IFR						
S1	Decisione della Banca d'Italia di assoggettare talune SIM di classe 2 ai requisiti del CRR e della CRD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 1 IFR Art. 7-undecies TUF Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S2	Autorizzazione per talune SIM di classe 2	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 1 IFR	

	ad applicare i requisiti del CRR e della CRD				Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S3	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM di classe 3 dall'applicazione su base individuale delle Parti due, tre, quattro, sei, e sette dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S4	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM di classe 3 dall'applicazione su base individuale della Parte sei dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S5	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM dall'applicazione su base individuale della Parte cinque dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S6	Autorizzazione all'esenzione dall'applicazione su base consolidata della Parte cinque dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 7 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S7	Autorizzazione per le SIM di classe 3 all'esenzione dall'applicazione del requisito di liquidità	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 43 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S8	Autorizzazione alle SIM a ridurre, per un periodo massimo di 30	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 44 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

	giorni, il volume delle attività liquide detenute					
S9	Imposizione di un requisito specifico relativo alle spese fisse generali nei casi in cui vi sia stato un cambiamento sostanziale nelle attività di una SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 13 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

T - Procedimenti sanzionatori						
T1	Procedimento sanzionatorio per violazione delle norme in materia di: - sana e prudente gestione dell'attività bancaria e finanziaria; - correttezza e trasparenza dei comportamenti; - prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo; - forme tecniche dei bilanci	Servizio RIV	240 giorni ⁽¹³⁾	- Banche ¹⁴ - Intermediari finanziari - IP, IMEL - SIM - SGR, SICAV, SICAF - Società fiduciarie statiche - Confidi - Operatori di micro-credito - Poste Italiane S.p.a. per l'attività di bancoposta - CDP - Soggetti ai quali sono state esternalizzate funzioni aziendali	Art. 145 TUB Art. 195 TUF Art. 67- <i>septies decies</i> d.lgs. n. 206/2005 Artt. 61 d.lgs. n. 231/2007 Art. 44 d.lgs. n. 136/2015 Art. 34- <i>nonies</i> d.lgs. 11/2010 Legge n. 689/1981	

¹³ Dalla scadenza del termine, comprensivo di eventuali proroghe, per la presentazione delle controdeduzioni da parte del soggetto destinatario della contestazione o, in caso di pluralità di destinatari, da parte del soggetto che ha ricevuto per ultimo la notifica della contestazione.

¹⁴ I procedimenti possono riguardare anche banche significative: nel caso di richiesta della BCE (per l'applicazione di sanzioni alle persone fisiche ovvero di sanzioni non pecuniarie e per la violazione di norme diverse da quelle dell'UE direttamente applicabili); nelle materie che esulano dai compiti di vigilanza attribuiti alla BCE (es, correttezza e trasparenza dei comportamenti, prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio).

	- diritti e obblighi delle parti nella prestazione di servizi di pagamento			essenziali o importanti - Esponenti e personale dei soggetti sopra indicati - Soggetti incaricati della revisione legale dei conti - Persone fisiche o enti che violino disposizioni specifiche per le quali il TUB o il TUF prevedono un potere sanzionatorio della Banca d'Italia - Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'articolo 154- <i>bis</i> del TUF - Fornitori di servizi finanziari relativamente alle violazioni concernenti servizi di natura bancaria e finanziaria	Art. 24 legge n. 262/2005 Provvedimento del 18.12.2012	
U - Banche di credito cooperativo e gruppo bancario cooperativo						
U1	Autorizzazione alla trasformazione in società per azioni della banca di credito cooperativo receduta o esclusa dal gruppo bancario cooperativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 36 TUB Circolare 285	

U2	Autorizzazione dell'adesione, del rigetto della richiesta di adesione, del recesso e dell'esclusione di una banca dal gruppo bancario cooperativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 37-bis TUB Circolare 285	
U3	Accertamento della sussistenza delle condizioni previste dall'art. 37-bis TUB per la costituzione di un gruppo bancario cooperativo	Servizio RIV	120 giorni	Banche	Art. 37-ter TUB Circolare 285	
U4	Iscrizione del gruppo bancario cooperativo nell'albo dei gruppi	Servizio RIV	120 giorni	Banche	Art. 37-ter TUB Circolare 285	
U5	Accertamento della permanenza dei requisiti per la costituzione del gruppo bancario cooperativo in caso di modifica del contratto di coesione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 37-bis TUB Circolare 285	
U6	Autorizzazione preventiva degli atti di specificazione del sistema di classificazione del rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 37-bis, comma 3ter, TUB	
U7	Autorizzazione per periodi determinati ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 35 TUB Circolare 285	
U8	Autorizzazione dell'emissione di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter, co. 4 bis, TUB Circolare 285	

	riservate alla sottoscrizione della capogruppo					
U9	Autorizzazione del rimborso di azioni di finanziamento detenute dalla capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter, co. 4 e 4 bis, TUB Circolare 285	
U10	Autorizzazione all'emissione di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
U11	Autorizzazione del rimborso di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
U12	Autorizzazione, per periodi determinati, a ricomprendere nella zona di competenza territoriale determinati comuni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53 TUB Circolare 285	
U13	Autorizzazione della trasformazione e di altre operazioni a cui partecipa una banca di credito cooperativo e da cui risulti una banca costituita in forma di S.p.a	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 36 TUB Circolare 285	
U14	Accertamento dello statuto tipo e delle modifiche statutarie della banca di credito cooperativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 56 TUB Circolare 285	

V - Fasi procedurali di competenza della Banca d'Italia

Soggetti, accesso al mercato e albi

V1	Parere alla Consob ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio di servizi e attività di investimento da parte di SIM	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Art. 9 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V2	Parere alla Consob ai fini dell'estensione delle autorizzazioni all'esercizio di servizi e attività di investimento da parte delle SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Art. 9 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V3	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione all'esercizio in Italia di servizi e attività di investimento e di servizi accessori da parte di imprese di paesi terzi diverse dalle banche	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 28 TUF Art. 26 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V4	Parere alla CONSOB ai fini della delibera sulla decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento per rinuncia da parte delle SIM e delle imprese di paesi terzi diverse dalle banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Artt. 10 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V5	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione all'esercizio in Italia di	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 27 TUF	

	attività non ammesse al mutuo riconoscimento da parte di imprese di investimento dell'UE				Art. 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V6	Parere alla CONSOB ai fini della delibera di decadenza dall'autorizzazione per le SIM e le imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, che non abbiano iniziato la prestazione dei servizi e delle attività di investimento entro un anno dal rilascio dell'autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Artt. 10 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V7	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento da parte delle SIM e imprese di paesi terzi diversi dalle banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)	30 giorni	SIM	Art. 20-bis TUF Artt. 12 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V8	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione all'esercizio in altri Stati UE di attività non ammesse al mutuo riconoscimento da parte delle SIM con o senza stabilimento di succursali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 26 TUF Art. 23 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V9	Parere alla CONSOB ai fini della notifica per la prestazione da parte	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni (per la prestazione di servizi e attività)	SIM	Art. 26 TUF	Delegato

	delle SIM di attività e servizi di investimento in altri Stati UE mediante succursale o con agenti collegati		d'investimento mediante succursale) 10 giorni (per la prestazione di servizi e attività d'investimento senza succursale)		Art. 14 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V10	Parere alla CONSOB ai fini della delibera sulle domande di decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività non ammesse al mutuo riconoscimento da parte di imprese di investimento dell'UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 27 del TUF Artt. 10 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V11	Parere alla CONSOB ai fini della delibera di decadenza dall'autorizzazione per le imprese di investimento dell'UE che non abbiano iniziato la prestazione dei servizi e delle attività non ammesse al mutuo riconoscimento entro un anno dal rilascio dell'autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 27 del TUF Artt. 10 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V12	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione alla prestazione di attività non ammesse al mutuo riconoscimento da	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 27 del TUF Artt. 12 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	

	parte di imprese di investimento dell'UE					
V13	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione delle SIM ad operare in Stati non UE con succursali o in libera prestazione di servizi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 26 TUF Artt. 18 e 21 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
Statuti, fusioni, scissioni						
V14	Parere vincolante alle Regioni a statuto speciale e alle Province Autonome di Trento e Bolzano ai fini del rilascio del provvedimento di accertamento sulle modificazioni degli statuti delle banche nei casi previsti dal TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art.159-TUB Circolare n. 229	Delegato
V15	Parere vincolante alle Regioni a statuto speciale e alle Province Autonome di Trento e Bolzano ai fini del rilascio del provvedimento di autorizzazione alle fusioni e scissioni di banche nei casi previsti dal TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 159 TUB Circolare n. 229	Delegato
Fondi pensione						
V16	Parere alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per l'autorizzazione alla costituzione dei fondi pensione aperti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR	Art. 12, D.Lgs. 5.12.2005, n. 252 Circolare n. 229	

					Artt. 10 e 13, Regolamento COVIP del 22.5.2001	
Operatività						
V17	Rilascio dell'intesa alla Consob sulla commercializzazione in Italia o in altro Stato UE di FIA italiani riservati e FIA UE da parte di SGR, SICAV o SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Artt. 43 TUF Artt. 28-bis e 28-ter, Regolamento Consob n. 11971/1999	Delegato
V18	Intesa con la Consob sulla commercializzazione in Italia di FIA UE non riservati da parte di SGR, SICAV o SICAF e di GEFIA UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni (FIA chiusi) 60 giorni (FIA aperti)	SGR, SICAF, SICAV	Artt. 44 TUF Artt. 28-octies e 28-novies Regolamento Consob n. 11971/1999	Delegato
V19	Intesa con la Consob sulle modifiche rilevanti delle informazioni e dei documenti trasmessi con l'istanza di autorizzazione alla commercializzazione in Italia di FIA UE non riservati da parte di SGR, SICAV o SICAF e di GEFIA UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Artt. 44 TUF Artt. 28-octies, 28-novies, Regolamento Consob n. 11971/1999	Delegato
Varie						
V20	Richiesta al prefetto del decreto di proroga dei termini legali e convenzionali	Filiale con compiti di vigilanza Filiale che collabora all'attività di vigilanza	90 giorni	Banche	D.Lgs.n. 1/1948 Circolare n. 229	Delegato
W - Fasi procedurali per i conglomerati finanziari						

Assesti proprietari						
W1	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di autorizzazione all'acquisizione di una partecipazione qualificata o alla variazione della partecipazione detenuta in una S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 68, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
W2	Rilascio di intesa all'IVASS nei procedimenti di sospensione del diritto di voto e obbligo di alienazione dei partecipanti al capitale di una S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 70, 74, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
Esponenti aziendali						
W3	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di decadenza e rimozione degli esponenti aziendali di una S.P.F.M. al vertice del conglomerato	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 76, 188, 210, 210-bis, 212-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	

	finanziario a prevalenza assicurativa per difetto dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza					
Partecipazioni e vigilanza prudenziale						
W4	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni (soggette a comunicazioni preventive) da parte di una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa in altre società	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 79, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
W5	Rilascio di intesa all'IVASS per l'adozione dell'ordine di alienare una partecipazione detenuta da una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa in altre società	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 81, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
Modifiche statutarie						
W6	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di approvazione delle	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a	Artt. 196, 210, 210-bis, 210-ter del D.Lgs 209/2005	

	modifiche statutarie di una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa			prevalenza assicurativa	D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
Gestione delle crisi						
W7	Rilascio di intesa all'IVASS nei procedimenti concernenti l'adozione o la proposta di adozione di: - misure di salvaguardia; - misure di risanamento; - liquidazione coatta amministrativa; - disposizioni sul risanamento e sulla liquidazione nel gruppo assicurativo; - misure correttive sul gruppo	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142.	
X – Provvedimenti straordinari, provvedimenti ingiuntivi e altri provvedimenti						
X1	Provvedimenti straordinari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 78, 79 TUB Circolari n. 229 e 285	
X2	Provvedimenti ingiuntivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari finanziari SIM SGR, SICAV, SICAF GEFIA UE GEFIA non UE Succursali di imprese di investimento UE	Artt. 7-ter, 7-quater, TUF Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

				Succursali di banche UE		
X3	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di chiusura di succursali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB	
X4	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di chiusura di succursali per IP e IMEL comunitari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114-undecies TUB	
X5	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di chiusura succursali per IMEL e IP	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies, co. 2 TUB	
X6	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di ridurre le attività per gli operatori di micro-credito iscritti nell'elenco ex art. 111 TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Operatori di micro-credito	Art. 113 TUB	
X7	Sospensione degli organi di amministrazione e controllo e nomina di uno o più commissari con poteri di amministrazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis TUB Art. 199 TUF	
X8	Sospensione degli organi di amministrazione e controllo e nomina di uno o più commissari con poteri di amministrazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	

X9	Autorizzazione dei commissari alla convocazione dell'assemblea per la revoca e la nomina di nuovi organi di amministrazione e controllo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari, Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis TUB Art. 199 TUF	
X10	Autorizzazione dei commissari alla convocazione dell'assemblea per la revoca e la nomina di nuovi organi di amministrazione e controllo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X11	Determinazione delle indennità spettanti ai commissari a carico dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X12	Determinazione delle indennità spettanti ai commissari a carico dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X13	Revoca o sostituzione dei commissari oppure modifica dei compiti e poteri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X14	Revoca o sostituzione dei commissari oppure modifica dei compiti e poteri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X15	Autorizzazione ai commissari al compimento di determinati atti ovvero imposizione di speciali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari, Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	

	cautele e limitazioni nella gestione dell'intermediario					
X16	Autorizzazione ai commissari al compimento di determinati atti ovvero imposizione di speciali cautele e limitazioni nella gestione dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X17	Autorizzazione a promuovere azioni civili nei confronti dei commissari per atti compiuti nell'espletamento dell'incarico	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X18	Autorizzazione a promuovere azioni civili nei confronti dei commissari per atti compiuti nell'espletamento dell'incarico	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X19	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X20	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
Y - Procedimenti per il risanamento di banche e SIM						
Piani di risanamento						
Y1	Richiesta di predisporre un piano di risanamento individuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69-quater TUB Art. 55-ter TUF	

Y2	Richiesta di predisporre un piano di risanamento di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69-quinquies, 69-septies TUB Art. 55-ter TUF	
Y3	Provvedimenti ai sensi dell'art. 69-sexies, co. 3 TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni (Il procedimento può essere avviato entro 6 mesi dalla ricezione della comunicazione)	Banche SIM	Art. 69-sexies TUB Art. 55-ter TUF	
Y4	Provvedimenti ai sensi dell'art. 69-decies TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 69-decies TUB Art. 55-ter TUF	
Sostegno finanziario di gruppo						
Y5	Autorizzazione dell'accordo di sostegno finanziario di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Artt. 69-terdecies TUB; Art. 55-quater TUF	
Y6	Opposizione/limitazioni alla delibera di concessione del sostegno finanziario di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 69-sexiesdecies TUB Art. 55-quater TUF	
Intervento precoce						
Y7	Misure di intervento precoce	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Artt. 69-octiesdecies, 69-noviesdecies, 69 vicies-semel TUB Art. 55-quinquies TUF	
Z - Amministrazione straordinaria						
Z1	Scioglimento degli organi con funzioni di amministrazione e controllo e nomina degli organi dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Artt. 70, 100 TUB Art. 56 TUF	
Z2	Nomina del commissario provvisorio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	5 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art 71 TUB Art. 56 TUF	

Z3	Chiusura anticipata dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 70, 98 TUB Art. 56 TUF	
Z4	Proroga della procedura di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 70 TUB Art. 56 TUF	
Z5	Decisione sulla denuncia alla Banca d'Italia da parte dell'organo con funzioni di controllo e dei soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 70 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z6	Determinazione delle indennità degli organi di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 71, 103 TUB Art. 56 TUF	
Z7	Anticipazione delle indennità degli organi di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 71 TUB Art. 56 TUF	
Z8	Emanazione di istruzioni agli organi dell'amministrazione straordinaria per stabilire cautele e limitazioni della procedura o per sottoporre determinati atti ad autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
Z9	Autorizzazione al compimento di determinate categorie di atti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z10	Revoca, modifica di compiti o di poteri e sostituzione degli organi dell'amministrazione straordinaria per	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 72, 98 TUB Art. 56 TUF	

	banche individuali o gruppi bancari					
Z11	Autorizzazione ai commissari straordinari per la revoca e/o la sostituzione, anche in parte, degli amministratori delle società del gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art. 98 TUB Art. 56 TUF	
Z12	Autorizzazione all'esercizio dell'azione di responsabilità contro i membri dei disciolti organi aziendali e degli altri soggetti previsti, alla rinuncia e alla transazione della stessa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB	
Z13	Autorizzazione alla sostituzione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z14	Autorizzazione alla convocazione delle assemblee	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
Z15	Autorizzazione alle azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria e il commissario provvisorio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
Z16	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 74, 98, 100 TUB Art. 56 TUF	
Z17	Approvazione del bilancio finale dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 75, 98 TUB Art. 56 TUF	Delegato

Z18	Nomina dei commissari in temporaneo affiancamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Artt. 75-bis, 105-ter TUB Art. 56 TUF	
------------	---	-----------------------------	-----------	------------------------------------	--	--