



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# **Istruzioni di Vigilanza per le banche**

*Circolare n. 229 del 21 aprile 1999*

*Comunicazioni modificative ed integrative della  
Banca d'Italia*

Documento informativo con collegamenti ipertestuali al  
[Bollettino di Vigilanza](#)

(aggiornato al 31 gennaio 2009)

## **PREMESSA**

*Per la disciplina dei termini e per l'individuazione delle unità organizzative responsabili dei procedimenti amministrativi di cui al presente fascicolo, si rinvia al [Regolamento del 25 giugno 2008](#), pubblicato nel Supplemento ordinario n. 163 alla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana - Serie Generale n. 159 del 9 luglio 2008.*

## TITOLO I

### Capitolo 1

#### **AUTORIZZAZIONE ALL'ATTIVITÀ BANCARIA**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2008</a>	3
<a href="#">dicembre 2007</a>	3
<a href="#">aprile 2007</a>	19
<a href="#">marzo 2004</a>	7
<a href="#">gennaio 2003</a>	9
<a href="#">agosto 2002</a>	3

## TITOLO I

### Capitolo 2

#### **GRUPPI BANCARI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3

## TITOLO I

### Capitolo 3

#### **ALBO DELLE BANCHE E DEI GRUPPI BANCARI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#"><u>giugno 2001</u></a>	4

## TITOLO II

### Capitolo 1

#### **PARTECIPAZIONI AL CAPITALE DELLE BANCHE E DELLE SOCIETÀ FINANZIARIE CAPOGRUPPO**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">agosto 2006</a>	6
<a href="#">gennaio 2003</a>	9
<a href="#">agosto 2002</a>	3

## TITOLO II

### Capitolo 2

#### **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ E DI ONORABILITÀ DEGLI ESPONENTI DELLE BANCHE E DELLE SOCIETÀ FINANZIARIE CAPOGRUPPO**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">aprile 2007</a>	19
<a href="#">marzo 2004</a>	7
<a href="#">agosto 2002</a>	3
<a href="#">settembre 2000</a>	5
<a href="#">marzo 2000</a>	10

## TITOLO III

### Capitolo 1

#### **MODIFICAZIONI DELLO STATUTO E AUMENTI DI CAPITALE**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2007</a>	21
<a href="#">aprile 2005</a>	8
<a href="#">marzo 2005</a>	6
<a href="#">marzo 2004</a>	7
<a href="#">dicembre 2003</a>	7
<a href="#">giugno 2001</a>	4

## TITOLO III

### Capitolo 2

#### **SUCCURSALI DI BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3
<a href="#">marzo 2007</a>	21
<a href="#">luglio 2006</a>	4
<a href="#">dicembre 2005</a>	7
<a href="#">agosto 2002</a>	38
<a href="#">luglio 2002</a>	3
<a href="#">ottobre 2001</a>	10
<a href="#">febbraio 2000</a>	158

## TITOLO III

### Capitolo 3

#### **PRESTAZIONE DI SERVIZI SENZA STABILIMENTO ALL'ESTERO**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#"><u>dicembre 2007</u></a>	3

## TITOLO III

### Capitolo 4

#### FUSIONI E SCISSIONI

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">giugno 2001</a>	4

## TITOLO III

### Capitolo 5

#### **CESSIONE DI RAPPORTI GIURIDICI A BANCHE**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3
<a href="#">dicembre 2000</a>	3

## TITOLO IV

### Capitolo 1

#### **PATRIMONIO DI VIGILANZA**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2006</a>	12
<i><b>Questo Capitolo è stato abrogato.</b></i>	

## TITOLO IV

### Capitolo 2

#### COEFFICIENTE DI SOLVIBILITÀ

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2008</a>	18
<i>Questo Capitolo è stato abrogato. Le sue disposizioni restano valide ai soli fini del calcolo del floor transitoriamente previsto (cfr. <a href="#">Titolo II, Capitolo 6, Sezione II, paragrafo 6 della Circolare n. 263</a>) per le banche ed i gruppi bancari che utilizzano le metodologie IRB (rischio di credito) o AMA (rischio operativo).</i>	

## TITOLO IV

### Capitolo 3

#### REQUISITI PATRIMONIALI SUI RISCHI DI MERCATO

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2008</a>	18
<i>Questo Capitolo è stato abrogato. Le sue disposizioni restano valide ai soli fini del calcolo del floor transitoriamente previsto (cfr. <a href="#">Titolo II, Capitolo 6, Sezione II, paragrafo 6 della Circolare n. 263</a>) per le banche ed i gruppi bancari che utilizzano le metodologie IRB (rischio di credito) o AMA (rischio operativo).</i>	

## TITOLO IV

### Capitolo 4

#### REQUISITO PATRIMONIALE MINIMO COMPLESSIVO

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2008</a>	18
<i>Questo Capitolo è stato abrogato. Le sue disposizioni restano valide ai soli fini del calcolo del floor transitoriamente previsto (cfr. <a href="#">Titolo II, Capitolo 6, Sezione II, paragrafo 6 della Circolare n. 263</a>) per le banche ed i gruppi bancari che utilizzano le metodologie IRB (rischio di credito) o AMA (rischio operativo).</i>	

## TITOLO IV

### Capitolo 5

#### CONCENTRAZIONE DEI RISCHI

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2008</a>	18
<i>Questo Capitolo è stato abrogato.</i>	

## TITOLO IV

### Capitolo 9

#### **PARTECIPAZIONI DELLE BANCHE E DEI GRUPPI BANCARI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3
<a href="#">dicembre 2006</a>	12
<a href="#">marzo 2006</a>	4
<a href="#">febbraio 2006</a>	19
<a href="#">dicembre 2003</a>	9
<a href="#">agosto 2003</a>	3
<a href="#">agosto 2002</a>	38

## TITOLO IV

### Capitolo 11

#### **SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI, COMPITI DEL COLLEGIO SINDACALE**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">ottobre 2008</a>	4
<a href="#">settembre 2008</a>	13
<a href="#">ottobre 2007</a>	15
<a href="#">luglio 2007</a>	3
<a href="#">marzo 2007</a>	26
<a href="#">aprile 2006</a>	13
<a href="#">luglio 2004</a>	7
<a href="#">marzo 2004</a>	7
<a href="#">luglio 2002</a>	3
<a href="#">ottobre 2001</a>	10

## TITOLO IV

### Capitolo 13

#### **CENTRALE DEI RISCHI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">novembre 2000</a>	3

## TITOLO V

### Capitolo 1

#### PARTICOLARI OPERAZIONI DI CREDITO

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3
<a href="#">marzo 2005</a>	11
<a href="#">settembre 2001</a>	3

*La disciplina di cui alla Sez. IV del presente Capitolo è superata in seguito all'abrogazione dell'art. 48, comma 2, del TUB ad opera del d.lgs. 4 agosto 1999, n. 342.*

## TITOLO V

### Capitolo 3

#### **RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">settembre 2008</a>	5
<a href="#">ottobre 2007</a>	9
<a href="#">luglio 2006</a>	4
<a href="#">aprile 2006</a>	23
<a href="#">luglio 2000</a>	18

## TITOLO VII

### Capitolo 1

#### **BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">marzo 2007</a>	21
<a href="#">luglio 2005</a>	23
<a href="#">aprile 2005</a>	8
<a href="#">marzo 2005</a>	6
<a href="#">aprile 2002</a>	3

## TITOLO VII

### Capitolo 3

#### **BANCHE EXTRACOMUNITARIE IN ITALIA**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">dicembre 2007</a>	3

## TITOLO X

### Capitolo 1

#### **TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	<i>pag.</i>
<a href="#">dicembre 2008</a>	46
<a href="#">aprile 2008</a>	8
<a href="#">ottobre 2007</a>	6
<a href="#">luglio 2006</a>	4
<a href="#">dicembre 2005</a>	6
<a href="#">dicembre 2004</a>	6
<a href="#">maggio 2004</a>	6
<a href="#">marzo 2002</a>	5
<a href="#">ottobre 2001</a>	10

## TITOLO X

### Capitolo 2

#### **PROROGA DEI TERMINI LEGALI O CONVENZIONALI**

<i>Bollettino di Vigilanza</i>	pag.
<a href="#">giugno 2001</a>	4