

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

Nel presente elenco sono utilizzate le seguenti abbreviazioni <sup>(1)</sup>:

**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

**SECR:** Regolamento (UE) n. 2402/2017 del Parlamento europeo e del Consiglio del 12 dicembre 2017, che stabilisce un quadro generale per la cartolarizzazione e instaura un quadro specifico per cartolarizzazioni semplici, trasparenti e standardizzate

**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”

**Legge 130/1999:** Legge 30 aprile 1999, n. 130

**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

---

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

**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

**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

**Provvedimento del 6.5.2024:** Disposizioni della Banca d'Italia di attuazione dell'articolo 4-sexies.1 del TUF in materia di fornitori di servizi di *crowdfunding* per le imprese

**Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari:** Provvedimento del 26.7.2022

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

**Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza:** Disposizioni della Banca d'Italia dell'11 febbraio 2025 di attuazione del Capo II, del Titolo V, del TUB in materia di gestione di crediti in sofferenza

**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 <sup>(2)</sup>

### 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” <sup>(3)</sup>.
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 <sup>(4)</sup>, 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.

---

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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>

<sup>4</sup> 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 8 9	Fonte normativa di riferimento 10 11	Delegato
----	--------------	----------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	---	----------

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> Con il termine “intermediari vigilati *crowdfunding*” si intendono le banche, gli intermediari ex art. 106 del TUB, gli istituti di pagamento, gli istituti di moneta elettronica e le SIM, autorizzati alla fornitura dei servizi di *crowdfunding* ai sensi dell'art. 12 del Regolamento (UE) 2020/1503 e dell'art. 4-sexies.1, comma 4, del TUF. Con il termine “fornitori specializzati *crowdfunding*” si intendono i diversi soggetti autorizzati dalla Consob alla fornitura dei servizi di *crowdfunding* ai sensi dell'art. 12 del Regolamento (UE) 2020/1503 e dell'art. 4-sexies.1, comma 3, del TUF. Infine, con il termine “fornitori *crowdfunding*” si intende l'insieme costituito dagli intermediari vigilati *crowdfunding* e dai fornitori specializzati *crowdfunding*, come precedentemente definiti.

<sup>9</sup> Con il termine “gestori di crediti in sofferenza” si intendono i soggetti autorizzati all'attività di gestione di crediti in sofferenza per conto di acquirenti di crediti in sofferenza ai sensi dell'art. 114.6 del TUB.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> 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.

<b>A. - Accesso al mercato, autorizzazioni e albi</b>						
<b>A1</b>	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	
<b>A2</b>	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	
<b>A3</b>	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	
<b>A4</b>	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	
<b>A5</b>	Proroga del termine per l'avvio dell'operatività di banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 14 TUB  Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>A6</b>	Autorizzazione degli intermediari finanziari	Servizio RIV	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB  Circolare 288	
<b>A7</b>	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	
<b>A8</b>	Autorizzazione allo svolgimento dell'attività finanziaria da parte di intermediari finanziari comunitari	Servizio RIV	120 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 107, 114 TUB  DM n. 53 del 2.4.2015  Circolare 288	

	non ammessi al mutuo riconoscimento					
<b>A9</b>	Autorizzazione allo svolgimento dell'attività finanziaria da parte di intermediari finanziari esteri non comunitari mediante una propria filiazione	Servizio RIV	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB DM n. 53 del 2.4.2015 Circolare 288	
<b>A10</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>A11</b>	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	
<b>A12</b>	Cancellazione dall'albo dei gruppi finanziari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	<b>Delegato</b>
<b>A13</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>A14</b>	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	
<b>A15</b>	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	<b>Delegato</b>

<b>A16</b>	Autorizzazione a istituire una seconda impresa madre UE intermedia per separazione delle attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69.3 TUB  Art. 11-bis TUF  Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
<b>A17</b>	Autorizzazione all'applicazione della verifica del capitale di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 8 IFR  Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
<b>A18</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>A19</b>	Autorizzazione delle società di gestione del risparmio	Servizio RIV	90 giorni	SGR	Artt. 34 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
<b>A20</b>	Decadenza di SGR, SICAV e SICAF dall'autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	<b>Delegato</b>
<b>A21</b>	Revoca dell'autorizzazione per rinuncia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
<b>A22</b>	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	
<b>A23</b>	Nulla osta a SGR, SICAV e SICAF sotto	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34, 35-bis TUF	

	soglia, a operare sopra soglia				Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
<b>A24</b>	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	
<b>A25</b>	Autorizzazione all'iscrizione nell'albo ex art. 106 TUB dei confidi con volume di attività finanziaria superiore a 150 milioni di euro	Servizio RIV	180 giorni	Confidi	Art. 112 TUB  Circolare 288	
<b>A26</b>	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	
<b>A27</b>	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	
<b>A28</b>	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	
<b>A29</b>	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	<b>Delegato</b>

<b>A30</b>	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	
<b>A31</b>	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	
<b>A32</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>A33</b>	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	
<b>A34</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>A35</b>	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	
<b>A36</b>	Autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e	Servizio RIV	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB	

	all'emissione di moneta elettronica				Provvedimento del 17.5.2016	
<b>A37</b>	Decadenza dall'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB  Provvedimento del 17.5.2016	<b>Delegato</b>
<b>A38</b>	Revoca dell'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB  Provvedimento del 17.5.2016	
<b>A39</b>	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	
<b>A40</b>	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	
<b>A41</b>	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	
<b>A42</b>	Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria o di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 69.2 TUB  Circolare 285	

	partecipazione finanziaria mista					
<b>A43</b>	Autorizzazione di banche, IP, IMEL e intermediari finanziari come fornitori <i>crowdfunding</i>	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art 14, 114-novies e 114-quinquies, 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	Banche IP/IMEL, Intermediari finanziari	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 12 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>A44</b>	Revoca dell'autorizzazione di banche, IP, IMEL e intermediari finanziari come fornitori <i>crowdfunding</i>	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche IP/IMEL, Intermediari finanziari	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 17 del Regolamento (UE) 2020/1503  Provvedimento del 6.5.2024	
<b>A45</b>	Autorizzazione all'esercizio dell'attività di gestione di crediti in sofferenza	Servizio RIV	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza,	Art. 114.6 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>A46</b>	Autorizzazione degli intermediari finanziari come gestori di crediti in sofferenza per l'esercizio dell'attività di gestione di crediti in sofferenza in Stati dell'Unione europea diversi dall'Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 114.6 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>A47</b>	Revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività di gestione di crediti in sofferenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza, Intermediari finanziari	Art. 114.6 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>A48</b>	Decadenza dell'autorizzazione all'esercizio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Gestori di crediti in sofferenza,	Art. 114.6 TUB	

	dell'attività di gestione di crediti in sofferenza			Intermediari finanziari	Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>A49</b>	Accertamento d'ufficio delle condizioni di aggiornamento dell'albo dei gestori di crediti in sofferenza ai sensi dell'art. 114.5, co. 1, TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza, Intermediari finanziari	Art. 114.5, comma 1, TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>B. - Apertura di succursali e prestazione di servizi senza stabilimento</b>						
<b>B1</b>	Divieto all'apertura di succursali di banche italiane in Italia	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 15, co. 1 TUB  Circolare 229	
<b>B2</b>	Apertura di sedi distaccate per le banche di credito cooperativo con accertamento della conformità della connessa modifica statutaria alla sana e prudente gestione	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 15, 35 e 56 TUB  Circolare n. 285	<b>Delegato</b>
<b>B3</b>	Autorizzazione all'esercizio di attività diverse da quelle ammesse al mutuo riconoscimento	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 17 TUB  Circolare 285	
<b>B4</b>	Divieto allo stabilimento di succursali in Stati comunitari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 15, co. 1 TUB  Circolare 285	
<b>B5</b>	Divieto allo stabilimento in Stati	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Artt. 15, co. 1, e 18, co. 1 TUB	

	comunitari di succursali di società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento				Circolare 285	
<b>B6</b>	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	
<b>B7</b>	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	
<b>B8</b>	Autorizzazione allo stabilimento di succursali in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 15, co. 2, TUB Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>B9</b>	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	
<b>B10</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B11</b>	Autorizzazione all'insediamento in Italia della prima succursale di banche extracomunitarie e all'esercizio di servizi	Servizio RIV	120 giorni	Banche	Art. 14, co. 4 TUB; artt. 19, co. 4 e 29-ter, co. 1, TUF Circolare 285	

	e attività d'investimento					
<b>B12</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B13</b>	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	
<b>B14</b>	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	
<b>B15</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B16</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B17</b>	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	

<b>B18</b>	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	
<b>B19</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B20</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B21</b>	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	
<b>B22</b>	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	
<b>B23</b>	Autorizzazione alla prestazione di servizi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies-TUB	<b>Delegato</b>

	di pagamento tramite agenti da parte di IP e IMEL e all'emissione e rimborso di moneta elettronica tramite soggetti convenzionati da parte di IMEL in Stati terzi				Provvedimento del 17.5.2016	
<b>B24</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>B25</b>	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	
<b>B26</b>	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	
<b>B27</b>	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	
<b>B28</b>	Decadenza dall'autorizzazione allo stabilimento o alla prestazione di servizi senza stabilimento in Italia da parte di	Servizio RIV (nei casi di autorizzazione alla prestazione di servizi senza stabilimento o di non intervenuta iscrizione all'albo)	90 giorni	Banche	Artt. 14, 16 TUB  Circolare 285	<b>Delegato</b>

	banche extracomunitarie	Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>				
<b>B29</b>	Revoca dell'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: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 14, 16 TUB  Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>B30</b>	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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	40 giorni	SGR	Art. 41 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
<b>B31</b>	Divieto di apertura della prima succursale in uno Stato dell'Unione europea ai sensi dell'articolo 114.9, comma 1	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.9 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>B32</b>	Autorizzazione all'apertura della prima succursale in uno Stato terzo ai sensi dell'articolo 114.9, comma 4	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.9 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>B33</b>	Autorizzazione alla libera prestazione di servizi in uno Stato terzo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.9 TUB	

					Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>B34</b>	Divieto per un gestore di crediti in sofferenza 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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.9 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>B35</b>	Provvedimenti specifici in caso di violazione da parte di gestori di crediti in sofferenza operanti su base transfrontaliera della disciplina sulla gestione dei crediti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.9 TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>C- Operatività</b>						
<b>C1</b>	Autorizzazione di intermediari finanziari all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 106 TUB  Art. 19 TUF  Circolare 288	
<b>C2</b>	Approvazione del piano di conservazione del capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 53, co. 4-quinquies TUB Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>C3</b>	Autorizzazione alla deroga, parziale o totale, all'applicazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 53 TUB  Circolare 285	

	su base individuale degli obblighi relativi al sistema dei controlli interni per le banche autorizzate ai sensi dell'art. 7 CRR					
<b>C4</b>	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	
<b>C5</b>	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	
<b>C6</b>	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	
<b>C7</b>	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	
<b>C8</b>	Autorizzazione all'investimento di un OICR feeder in un OICR master relativo a	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAV	Art. 40 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	<b>Delegato</b>

	una struttura-master feeder di OICVM					
<b>C9</b>	Autorizzazione all'investimento di un OICR feeder in un OICR master relativo a una struttura-master feeder di FIA non riservati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni per fondi d'investimento 90 giorni per SICAV/SICAF	SGR, SICAF, SICAV	Art. 40 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	<b>Delegato</b>
<b>C10</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>C11</b>	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	
<b>C12</b>	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,	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 6 TUF  Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

	Sezione II, parr. 1 e 2 per l'ammontare delle attività a copertura dell'impegno in strumenti finanziari derivati con regolamento in contanti					
<b>C13</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>C14</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>C15</b>	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	

<b>C16</b>	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	
<b>C17</b>	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	
<b>C18</b>	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	
<b>C19</b>	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	
<b>C20</b>	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	
<b>C21</b>	Divieto di affidamento a terzi dell'incarico di valutazione dei beni in	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 7 TUF	

	cui è investito il patrimonio dell'OICR				Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
<b>C22</b>	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	
<b>C23</b>	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	
<b>C24</b>	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	
<b>C25</b>	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	
<b>C26</b>	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	

<b>C27</b>	Autorizzazione all'avvio del programma di emissione di obbligazioni bancarie garantite	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i> ) Servizio SB2 (cfr. <i>Criteri, par. 2</i> )	90 giorni	Banche	Art. 7- <i>noviesdecies</i> , legge 130/1999  Circolare 285	
<b>C28</b>	Revoca dell'autorizzazione ad emettere obbligazioni bancarie garantite	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i> ) Servizio SB2 (cfr. <i>Criteri, par. 2</i> )	120 giorni	Banche	Art. 7- <i>noviesdecies</i> , legge 130/1999  Circolare 285	
<b>C29</b>	Provvedimenti specifici circa l'effettuazione di nuovi investimenti immobiliari o il mantenimento di immobili già acquisiti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari finanziari	Art. 53-bis, 108 TUB  Circolare 285  Circolare 288	
<b>C30</b>	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	
<b>C31</b>	Divieto di esternalizzare, in tutto o in parte, funzioni operative importanti e di controllo a un soggetto esterno o nell'ambito del gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114- <i>quinquies</i> .2, 114- <i>quaterdecies</i> TUB  Provvedimento del 17.5.2016	

	di appartenenza per IP e IMEL					
<b>C32</b>	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	
<b>C33</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>C34</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>C35</b>	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	
<b>C36</b>	Approvazione del regolamento del primo fondo EuVECA o	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 345/2013	<b>Delegato</b>

	EuSEF da parte dei gestori diversi da quello sottosoglia				Regolamento UE n. 346/2013 Art. 4– <i>quinquies</i> TUF	
<b>C37</b>	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– <i>quinquies.1</i> TUF	<b>Delegato</b>
<b>C38</b>	Autorizzazione alla costituzione di ELTIF sotto forma di SICAF autogestite	Servizio RIV	90 giorni	SICAF	Regolamento UE n. 760/2015 Art. 4– <i>quinquies.1</i> TUF	
<b>C39</b>	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.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAV	Art. 41 TUF Regolamento gestione collettiva del risparmio	
<b>C40</b>	Estensione dell'autorizzazione di banche, IP, IMEL e intermediari finanziari a servizi aggiuntivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	Banche, IP, IMEL intermediari finanziari	Art. 4– <i>sexies.1</i> TUF Art. 13 Regolamento (UE) n. 2020/1503	

**D - Partecipazioni**

<b>D1</b>	Autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni da parte di banche in banche, IMEL, imprese finanziarie, imprese assicurative e imprese strumentali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53 TUB Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>D2</b>	Divieto dell'acquisizione oppure ordine di dismissione di una partecipazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53-bis e 67-ter TUB Circolare 285	
<b>D3</b>	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione della banca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 20 e 61, comma 5 TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D4</b>	Divieto di acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate nel capitale di SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	SIM	Art. 15 TUF  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	<b>Delegato</b>
<b>D5</b>	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	

<b>D6</b>	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	
<b>D7</b>	Divieto di acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in SGR, SICAV e SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	SGR, SICAF, SICAV	Art. 15 TUF  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	<b>Delegato</b>
<b>D8</b>	Partecipazioni qualificate in SGR, SICAV, SICAF:  -Sospensione del diritto di voto e degli altri diritti che consentono di influire su SGR, SICAV e SICAF, quando vengono meno o si modificano i presupposti e le condizioni previsti dall'articolo 15, comma 2, del TUF;  - Obbligo di alienazione delle partecipazioni qualificate in SGR, SICAV e SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 16 TUF  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D9</b>	Partecipazioni qualificate in SIM:	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SIM	Art. 16 TUF	

	<p>- Sospensione del diritto di voto e degli altri diritti che consentono di influire su SIM quando vengono meno o si modificano i presupposti e le condizioni previsti dall'articolo 15, comma 2, del TUF;</p> <p>- Obbligo di alienazione di partecipazioni qualificate in SIM</p>				Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D10</b>	Autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	IP e IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	<b>Delegato</b>
<b>D11</b>	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	IP e IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D12</b>	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  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	

<b>D13</b>	Autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in intermediari finanziari e in società fiduciarie statiche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	<b>Delegato</b>
<b>D14</b>	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in intermediari finanziari e in società fiduciarie statiche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D15</b>	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 Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D16</b>	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2 (12)</i>	120gg	Banche	Artt. 19 e 61, comma 5 TUB Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	

---

12 Salvo diversa determinazione da parte della Banca centrale europea.

<b>D17</b>	Autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in gestori di crediti in sofferenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni lavorativi	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.13 TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D18</b>	Sospensione o revoca dell'autorizzazione all'acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate in gestori di crediti in sofferenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.13 TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>D19</b>	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione di gestori di crediti in sofferenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.13 TUB  Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
<b>E - Poteri d'intervento della Banca d'Italia-</b>						
<b>E1</b>	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	
<b>E2</b>	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	
<b>E3</b>	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  Art. 7-octiesdecies, legge 130/1999 Circolare 285	

<b>E4</b>	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
<b>E5</b>	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	
<b>E6</b>	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
<b>E7</b>	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
<b>E8</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>E9</b>	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 SICAF	Art. 7, 12 TUF	
<b>E10</b>	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	

<b>E11</b>	Rimozione collettiva degli esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 56-bis TUF	
<b>E12</b>	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt.114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
<b>E13</b>	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
<b>E14</b>	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	
<b>E15</b>	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
<b>E16</b>	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB  Circolare 288	
<b>E17</b>	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB  Circolare 288	
<b>E18</b>	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 108, co. 3, lett. d)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB  Circolare 288	
<b>E19</b>	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB  Circolare 288	

<b>E20</b>	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	<b>Delegato</b>
<b>E21</b>	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Artt. 7 e 12 TUF	<b>Delegato</b>
<b>E22</b>	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	<b>Delegato</b>
<b>E23</b>	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	
<b>E24</b>	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 situazione tecnico-organizzativa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

<b>E25</b>	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	
<b>E26</b>	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	
<b>E27</b>	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	
<b>E28</b>	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4- <i>sexies</i> .1, comma 11 e 7, TUF	
<b>E29</b>	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4- <i>sexies</i> .1, comma 11 e 7, TUF	
<b>E30</b>	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 7, co. 1, 1-bis e 2 TUF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4- <i>sexies</i> .1, comma 11 e 7, TUF	
<b>E31</b>	Provvedimenti specifici ai sensi dell'articolo 114.11, comma 6, lett. d), del TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.11, comma 6, lett. d), TUB  Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>E32</b>	Provvedimenti specifici circa l'effettuazione di nuovi investimenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.3, comma 1	

	immobiliari o il mantenimento di immobili già acquisiti				Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
<b>F- Esponenti aziendali e personale</b>						
<b>F1</b>	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 Gestori di crediti in sofferenza	Artt. 26, 62, 110, 114.13, 114-quinquies.3, 114-undecies TUB  DM n. 169 del 23.11.2020 Provvedimento del 4.5.2021	
<b>F2</b>	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	
<b>F3</b>	Decadenza degli esponenti aziendali delle SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 13, co. 3 e 4 TUF	
<b>F4</b>	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	
<b>F5</b>	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	
<b>F6</b>	Decadenza degli esponenti aziendali degli operatori di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Operatori di micro-credito	Artt. 111, 113 TUB  Provvedimento del 3.6.2015	

	micro-credito di cui all'art. 111 TUB					
<b>F7</b>	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	
<b>F8</b>	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	
<b>F9</b>	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	
<b>F10</b>	Decadenza dalla carica degli esponenti aziendali dei fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4-sexies.1, comma 6, lett. f) del TUF  Provvedimento del 6.5.2024	
<b>G - Fondi propri</b>						
<b>G1</b>	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	
<b>G2</b>	Divieto di classificare gli strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB  Circolare 288	

	classe 1 nei casi previsti dall'art. 26, par. 3 CRR					
<b>G3</b>	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	
<b>G4</b>	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	
<b>G5</b>	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 concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri della banca,	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	

	dell'intermediario finanziario o della SIM					
<b>G6</b>	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	
<b>G7</b>	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	
<b>G8</b>	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	
<b>G9</b>	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	
<b>G10</b>	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	
<b>G11</b>	Imposizione della deduzione dagli elementi aggiuntivi di classe 1 degli strumenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari finanziari	Art. 56 CRR Art. 9 IFR Art. 108 TUB	

	aggiuntivi di classe 1 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				Circolare 285 Circolare 288	
<b>G12</b>	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	
<b>G13</b>	Imposizione della deduzione degli strumenti di passività ammissibili emessi da soggetti G-SII e detenuti direttamente, indirettamente o	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 72-sexies CRR	

	sinteticamente, quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente la capacità di assorbimento delle perdite e di ricapitalizzazione dell'entità soggetta a risoluzione					
<b>G14</b>	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>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 73 CRR  Art. 9 IFR  Circolare 285	
<b>G15</b>	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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB  Circolare 288	

	per i quali è lasciata all'esclusiva discrezionalità dell'intermediario la decisione di pagare le distribuzioni in una forma diversa dai contanti o da uno strumento di fondi propri nei casi previsti dall'art. 73, par. 1 CRR					
<b>G16</b>	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	
<b>G17</b>	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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 76 CRR  Art. 9 IFR  Circolare 285	

	copertura, quando i processi di controllo interno della banca o della SIM non sono giudicati adeguati					
<b>G18</b>	Autorizzazione ad adottare una stima prudente dell'esposizione sottostante verso gli strumenti inclusi negli indici ai sensi dell'art. 76, par. 2 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 76 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
<b>G19</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>G20</b>	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	
<b>G21</b>	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	
<b>G22</b>	Divieto di derogare alle disposizioni in materia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB	

	di deduzione degli strumenti di capitale o delle passività nei casi previsti dall'art. 79 CRR				Circolare 288	
<b>G23</b>	Autorizzazione a derogare all'obbligo di deduzione degli interessi di minoranza ai sensi dell'art. 84, par. 5 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 84 CRR Art. 9 IFR	
<b>G24</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>G25</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>G26</b>	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	

<b>G27</b>	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	
<b>G28</b>	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	
<b>G29</b>	Autorizzazione alla rinuncia all'applicazione del trattamento transitorio previsto all'art. 473-bis CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 473-bis, par. 9, CRR	
<b>H - Rischio di credito</b>						
<b>H1</b>	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	
<b>H2</b>	Autorizzazione e revoca dell'autorizzazione ad utilizzare il metodo IRB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 143 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 285	

					Circolare 288	
<b>H3</b>	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>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 149 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 285  Circolare 288	
<b>H4</b>	Autorizzazione all'utilizzo parziale permanente del metodo standardizzato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 150 CRR  Artt. 6, 12 TUF  Art. 108 TUB  Circolare 285  Circolare 288	
<b>H5</b>	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	
<b>H6</b>	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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 151 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 285	

	esposizioni appartenenti alla classe di esposizioni "strumenti di capitale" di cui all'art. 147, par. 2, lett. e)				Circolare 288	
<b>H7</b>	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 di cui all'art. 147, par. 2, lett. da a) a c)	Cfr. <i>Criteria</i> , par. 2	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 151 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>H8</b>	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>Criteria</i> , par. 2	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 157CRR Artt. 6, 12 TUF Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>H9</b>	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	Cfr. <i>Criteria</i> , par. 2	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 162 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

	credito stimata dal modello interno come M					
<b>H10</b>	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, par. 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	
<b>H11</b>	Autorizzazione alle banche/intermediari 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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche  Intermediari Finanziari	Art. 166 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 285  Circolare 288	
<b>H12</b>	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	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	

	utilizzare dati pertinenti che coprono un periodo di due anni quando applicano il metodo IRB ai fini della stima della PD					
<b>H13</b>	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	
<b>H14</b>	Autorizzazione all'utilizzo di un metodo basato su modelli interni di tipo VAR per calcolare il valore delle esposizioni soggette a un accordo-quadro di compensazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 221 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 285  Circolare 288	
<b>H15</b>	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	
<b>H16</b>	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	
<b>I - Cartolarizzazione</b>						

<b>I1</b>	Divieto di riconoscere a fini prudenziali il significativo trasferimento del rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Artt. 244 e 245 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>I2</b>	Autorizzazione al riconoscimento del significativo trasferimento del rischio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Artt. 244 e 245 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>I3</b>	Divieto di utilizzare il metodo di calcolo previsto dall'art. 248, par 1, lettera b) CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 248 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>I4</b>	Divieto di utilizzare, ai fini del calcolo dell'esposizione, il SEC-ERBA al posto del SEC-SA per tutte le posizioni verso la cartolarizzazione provviste di rating o le posizioni per le quali può essere utilizzato un rating desunto	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	Entro il 15 dicembre di ciascun anno, a condizione che a richiesta sia avvenuta entro il 15 novembre dello stesso anno	Banche Intermediari Finanziari	Art. 254 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>I5</b>	Autorizzazione all'utilizzo di metodi alternativi per le posizioni che rientrano nell'ambito di applicazione del metodo della	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 265 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	

	valutazione interna per le banche o gli intermediari autorizzati ad utilizzare tale metodo					
<b>I6</b>	Autorizzazione a includere le posizioni verso la cartolarizzazione come esposizioni sottostanti in una cartolarizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 8 SECR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>I7</b>	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 desunte riferite a programmi ABCP	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 265 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
<b>J - Rischio di controparte</b>						
<b>J1</b>	Autorizzazione, in deroga all'art. 273 bis par. 1 e 2 CRR, all'uso dei metodi semplificati per la quantificazione dell'esposizione al rischio di controparte nei casi di cui all'art. 273 bis, par. 4 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 273 bis CRR Art. 108 TUB Circolare 288	

<b>J2</b>	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	
<b>J3</b>	Autorizzazione a riutilizzare il metodo standardizzato o il metodo dell'esposizione originaria 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	
<b>J4</b>	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	
<b>J5</b>	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	
<b>J6</b>	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	

<b>J7</b>	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	
<b>J8</b>	Autorizzazione ad escludere dal calcolo del K-TCD le operazioni con talune controparti ai sensi dell'art. 22, par. 7, della direttiva 2013/34/UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 25 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
<b>J9</b>	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	
<b>J10</b>	Autorizzazione a calcolare internamente il delta di vigilanza delle opzioni e delle	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 29 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

	swaption, utilizzando un modello adeguato					
<b>J11</b>	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	
<b>K - Rischio operativo</b>						
<b>K1</b>	Autorizzazione 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"	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 312 CRR  Circolare 285	
<b>K2</b>	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	

<b>K3</b>	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	
<b>K4</b>	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	
<b>K5</b>	Autorizzazione al passaggio 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	Intermediari finanziari	Art. 313 CRR  Art. 108 TUB  Circolare 288	
<b>K6</b>	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	

<b>K7</b>	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	
<b>K8</b>	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	
<b>K9</b>	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	
<b>K10</b>	Divieto 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 nei casi previsti dall'art.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB  Circolare 288	

	315, par.3 e 317, par. 4 CRR					
<b>L - Rischio di mercato e di regolamento</b>						
<b>L1</b>	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	
<b>L2</b>	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	
<b>L3</b>	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	
<b>L4</b>	Autorizzazione ad utilizzare modelli di sensibilità per calcolare	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM	Art. 331 CRR Art. 23 IFR	

	le posizioni in determinati strumenti derivati			Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
<b>L5</b>	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	
<b>L6</b>	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	
<b>L7</b>	Autorizzazione ad escludere dal calcolo delle posizioni aperte nette in divisa le posizioni che un ente detiene al fine specifico di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 352 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB	

	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				Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM  Circolare 288	
<b>L8</b>	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	
<b>L9</b>	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 posizione specifico per i titoli di capitale, del rischio di posizione specifico per i titoli di debito	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	

<b>L10</b>	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	
<b>L11</b>	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	
<b>L12</b>	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	

<b>L13</b>	Autorizzazione a derogare all'art. 366, par. 3, CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 500-quater CRR	
<b>L14</b>	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	
<b>M- Liquidità</b>						
<b>M1</b>	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	
<b>M2</b>	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	
<b>M3</b>	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale dell'art. 86 CRD IV	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 8 CRR Circolare 285	

	per le banche del sottogruppo di liquidità qualora siano state autorizzate alla deroga di cui all'art. 8, parr. 1 o 2 CRR					
<b>M4</b>	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	
<b>M5</b>	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	
<b>M6</b>	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	

<b>M7</b>	Divieto di utilizzare i soggetti terzi previsti dall'art. 15, par. 4 del Regolamento delegato per il calcolo e la segnalazione dei coefficienti di scarto per le azioni o quote di OIC	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 12 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015  Circolare 285	
<b>M8</b>	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	
<b>M9</b>	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	
<b>M10</b>	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	

<b>M11</b>	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragrupo 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	
<b>M12</b>	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragrupo per banche autorizzate in Italia e altri Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Artt. 20, 422, 425 CRR  Artt. 29, 34 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015  Circolare 285	
<b>M13</b>	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	
<b>N- Leva finanziaria</b>						
<b>N1</b>	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	

<b>N2</b>	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	
<b>O - Procedimenti previsti dal Regolamento EMIR <sup>(13)</sup></b>						
<b>O1</b>	Opposizione all'esenzione dall'obbligo di compensazione centrale per le operazioni infragruppo tra controparti stabilite nell'Unione	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i> ) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SGR SIM Intermediari finanziari IP IMEL	Art. 4 par. 2 lett. a), EMIR	<b>Delegato</b>
<b>O2</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>O3</b>	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. 6, EMIR	

<sup>13</sup> Cfr. Circolare 269 del 7 maggio 2008, Parte II, Sez. II.

	tra controparti stabilite in Stati membri diversi					
<b>O4</b>	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	
<b>O5</b>	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragruppo concluse tra una controparte non finanziaria e una controparte finanziaria 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. 10, EMIR	
<b>O6</b>	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	
<b>O7</b>	Opposizione all'esenzione dallo scambio di garanzie	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i> )	90 giorni	Intermediari finanziari IP	Art. 11, par. 9, EMIR	

	per operazioni infragruppo concluse tra una controparte non finanziaria stabilita nell'Unione e una controparte finanziaria stabilita in un paese terzo	Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>		IMEL CDP		
<b>P – Statuti</b>						
<b>P1</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>P2</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>P3</b>	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	
<b>P4</b>	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	
<b>P5</b>	Autorizzazione della banca di garanzia collettiva dei fidi, per periodi determinati e per ragioni di stabilità,	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 35 TUB Art. 13, legge 24.11.2003, n. 326	

	ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci				Provvedimento del 28.2.2008	
<b>P6</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>P7</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Q - Fusioni, scissioni, cessioni di rapporti giuridici</b>						
<b>Q1</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Q2</b>	Autorizzazione delle operazioni di cessione di rapporti giuridici	Servizio RIV (nei casi di connessione a uno dei procedimenti autorizzativi di competenza del Servizio)  Altri casi: Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 58, 108, 109 TUB  Circolare 288	<b>Delegato</b>
<b>Q3</b>	Autorizzazione di fusioni e scissioni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 36, 57 TUB  Circolare n. 229	<b>Delegato</b>

<b>Q5</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Q6</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Q7</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Q8</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>R- Poste Italiane S.p.a. – Patrimonio Bancoposta<sup>14</sup></b>						
<b>R1</b>	Divieto di affidare, in tutto o in parte, lo svolgimento di funzioni operative importanti o di controllo a Poste	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
<b>R2</b>	Divieto dell'apertura di succursali in Italia oppure richiesta di modifiche del piano delle aperture e	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	

<sup>14</sup> 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.

	variazioni di succursali in Italia					
<b>R3</b>	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	
<b>R4</b>	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	
<b>R5</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>R6</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>S-Procedimenti ex IFR</b>						
<b>S1</b>	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	
<b>S2</b>	Autorizzazione per talune SIM di classe 2 ad applicare i requisiti del CRR e della CRD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 1 IFR  Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

<b>S3</b>	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	
<b>S4</b>	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	
<b>S5</b>	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	
<b>S6</b>	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	
<b>S7</b>	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	
<b>S8</b>	Autorizzazione alle SIM a ridurre, per un periodo massimo di 30 giorni, il volume delle attività liquide detenute	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 44 IFR  Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

<b>S9</b>	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	
-----------	--	-----------------------------	-----------	-----	--	--

<b>T - Procedimenti sanzionatori</b>						
<b>T1</b>	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 <sup>(15)</sup>	- Banche <sup>16</sup> - 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 - Fornitori <i>crowdfunding</i> - Soggetti ai quali sono state	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	

<sup>15</sup> 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.

<sup>16</sup> 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			<p>esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Esponenti e personale dei soggetti sopra indicati</li> <li>- Soggetti incaricati della revisione legale dei conti</li> <li>- Persone fisiche o enti che violino disposizioni specifiche per le quali il TUB o il TUF prevedono un potere sanzionatorio della Banca d'Italia</li> <li>- Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'articolo 154-bis del TUF</li> <li>- Fornitori di servizi finanziari relativamente alle violazioni concernenti servizi di natura bancaria e finanziaria</li> </ul>	<p>Art. 24 legge n. 262/2005</p> <p>Provvedimento del 18.12.2012</p>	
<b>U - Banche di credito cooperativo e gruppo bancario cooperativo</b>						
<b>U1</b>	Autorizzazione alla trasformazione in società per azioni della banca di credito cooperativo receduta o	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	<p>Art. 36 TUB</p> <p>Circolare 285</p>	

	esclusa dal gruppo bancario cooperativo					
<b>U2</b>	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	
<b>U3</b>	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	
<b>U4</b>	Iscrizione del gruppo bancario cooperativo nell'albo dei gruppi	Servizio RIV	120 giorni	Banche	Art. 37-ter TUB Circolare 285	
<b>U5</b>	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	
<b>U6</b>	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	

<b>U7</b>	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	
<b>U8</b>	Autorizzazione dell'emissione di azioni di finanziamento riservate alla sottoscrizione della capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter, co. 4 bis, TUB Circolare 285	
<b>U9</b>	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	
<b>U10</b>	Autorizzazione all'emissione di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
<b>U11</b>	Autorizzazione del rimborso di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
<b>U12</b>	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	
<b>U13</b>	Autorizzazione della trasformazione e di altre operazioni a cui partecipa una banca di credito cooperativo e da cui risulti una banca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 36 TUB Circolare 285	

	costituita in forma di S.p.a					
<b>U14</b>	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	
<b>V - Fasi procedurali di competenza della Banca d'Italia</b>						
<b>Soggetti, accesso al mercato e albi</b>						
<b>V1</b>	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	
<b>V2</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>V3</b>	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	<b>Delegato</b>

<b>V4</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>V5</b>	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione all'esercizio in Italia di attività non ammesse al mutuo riconoscimento da parte di imprese di investimento dell'UE	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 27 TUF  Art. 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
<b>V6</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>V7</b>	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>  Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche,	30 giorni	SIM	Art. 20-bis TUF  Artt. 12 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato

	investimento da parte delle SIM e imprese di paesi terzi diversi dalle banche	autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)				
<b>V8</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>V9</b>	Parere alla CONSOB ai fini della notifica per la prestazione da parte delle SIM di attività e servizi di investimento in altri Stati UE mediante succursale o con agenti collegati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni (per la prestazione di servizi e attività d'investimento mediante succursale)  10 giorni (per la prestazione di servizi e attività d'investimento senza succursale)	SIM	Art. 26 TUF  Art. 14 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	<b>Delegato</b>
<b>V10</b>	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	
<b>V11</b>	Parere alla CONSOB ai fini della delibera di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 27 del TUF	

	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				Artt. 10 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
<b>V12</b>	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione alla prestazione di 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. 12 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
<b>V13</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>V13-bis</b>	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione dei fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Servizio RIV	45 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 12 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>V13-ter</b>	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione delle SIM a prestare	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 19 TUF)	45 giorni	SIM	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 12 Regolamento (UE) n. 2020/1503	

	servizi di <i>crowdfunding</i>	Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>				
<b>V13- quater</b>	Parere alla CONSOB ai fini dell'estensione dell'autorizzazione dei fornitori specializzati <i>crowdfunding</i> a servizi aggiuntivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	45 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 13 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>V13- quinquies</b>	Parere alla CONSOB ai fini dell'estensione dell'autorizzazione delle SIM a prestare servizi di <i>crowdfunding</i> aggiuntivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	45 giorni	SIM	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 13 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>V13- sexies</b>	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione dei fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	45 giorni	Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 17 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>V13- septies</b>	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione delle SIM a prestare servizi di <i>crowdfunding</i>	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	45 giorni	SIM	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 17 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
<b>Statuti, fusioni, scissioni</b>						
<b>V14</b>	Parere vincolante alle Regioni a statuto speciale e alle Province Autonome di Trento e Bolzano ai fini del rilascio del provvedimento di accertamento sulle	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art.159-TUB  Circolare n. 229	<b>Delegato</b>

	modificazioni degli statuti delle banche nei casi previsti dal TUB					
<b>V15</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Fondi pensione</b>						
<b>V16</b>	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	
<b>Operatività</b>						
<b>V17</b>	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	Art. 43 TUF  Artt. 28-bis e 28-ter, Regolamento Consob n. 11971/1999	<b>Delegato</b>
<b>V18</b>	Intesa con la Consob sulla commercializzazione in Italia di FIA UE non riservati da parte di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni (FIA chiusi)	SGR, SICAF, SICAV	Art. 44 TUF  Artt. 28-octies e 28-novies Regolamento Consob n. 11971/1999	<b>Delegato</b>

	SGR, SICAV o SICAF e di GEFIA UE		60 giorni (FIA aperti)			
<b>V19</b>	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	Art. 44 TUF Artt. 28-octies, 28-novies, Regolamento Consob n. 11971/1999	<b>Delegato</b>
<b>Varie</b>						
<b>V20</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>W - Fasi procedurali per i conglomerati finanziari</b>						
<b>Assetti proprietari</b>						
<b>W1</b>	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	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	

	finanziario a prevalenza assicurativa					
<b>W2</b>	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	
<b>Esponenti aziendali</b>						
<b>W3</b>	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di decadenza e rimozione degli esponenti aziendali di una S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa per difetto dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza	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	
<b>Partecipazioni e vigilanza prudenziale</b>						
<b>W4</b>	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di autorizzazione	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a	Artt. 79, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005	

	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			prevalenza assicurativa	D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
<b>W5</b>	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	
<b>Modifiche statutarie</b>						
<b>W6</b>	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di approvazione delle modifiche statutarie di una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 196, 210, 210-bis, 210-ter del D.Lgs 209/2005  D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
<b>Gestione delle crisi</b>						
<b>W7</b>	Rilascio di intesa all'IVASS nei procedimenti concernenti l'adozione	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a	Artt. 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005	

	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			prevalenza assicurativa	D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142.	
<b>X – Provvedimenti straordinari, provvedimenti ingiuntivi e altri provvedimenti</b>						
<b>X1</b>	Provvedimenti straordinari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 78, 79 TUB  Circolari n. 229 e 285	
<b>X2</b>	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 Succursali di banche UE Fornitori specializzati <i>crowdfunding</i>	Artt. 7-ter, 7-quater, TUF  Art. 4-sexies.1 TUF  Circolare 285  Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Provvedimento del 6.5.2024	
<b>X3</b>	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	

<b>X4</b>	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	
<b>X5</b>	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	
<b>X6</b>	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	
<b>X7</b>	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	
<b>X8</b>	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	
<b>X9</b>	Autorizzazione dei commissari alla	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari,	Art. 113-bis TUB	

	convocazione dell'assemblea per la revoca e la nomina di nuovi organi di amministrazione e controllo			Società fiduciarie statiche	Art. 199 TUF	
<b>X10</b>	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	
<b>X11</b>	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	
<b>X12</b>	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	
<b>X13</b>	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	
<b>X14</b>	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	
<b>X15</b>	Autorizzazione ai commissari al compimento di determinati atti ovvero	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari,	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	

	imposizione di speciali cautele e limitazioni nella gestione dell'intermediario			Società fiduciarie statiche		
<b>X16</b>	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	
<b>X17</b>	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	
<b>X18</b>	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	
<b>X19</b>	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	
<b>X20</b>	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	

<b>X21</b>	Provvedimenti di vigilanza ai sensi dell'art. 30, par. 2, del Regolamento (UE) 2020/1503	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Fornitori <i>crowdfunding</i>	Art. 30, par. 2, del Regolamento (UE) 2020/1503  Art. 4-sexies.1, comma 11, del TUF  Provvedimento del 6.5.2024	
<b>Y - Procedimenti per il risanamento di banche e SIM</b>						
<b>Piani di risanamento</b>						
<b>Y1</b>	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	
<b>Y2</b>	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	
<b>Y3</b>	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	
<b>Y4</b>	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	
<b>Sostegno finanziario di gruppo</b>						
<b>Y5</b>	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	
<b>Y6</b>	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						
<b>Y7</b>	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						
<b>Z1</b>	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	
<b>Z2</b>	Nomina del commissario provvisorio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	5 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art 71 TUB  Art. 56 TUF	
<b>Z3</b>	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	
<b>Z4</b>	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	
<b>Z5</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Z6</b>	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	

<b>Z7</b>	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	
<b>Z8</b>	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	
<b>Z9</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Z10</b>	Revoca, modifica di compiti o di poteri e sostituzione degli organi dell'amministrazione straordinaria per banche individuali o gruppi bancari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Artt. 72, 98 TUB Art. 56 TUF	
<b>Z11</b>	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	
<b>Z12</b>	Autorizzazione all'esercizio dell'azione di responsabilità contro	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art. 72 TUB	

	i membri dei disciolti organi aziendali e degli altri soggetti previsti, alla rinuncia e alla transazione della stessa					
<b>Z13</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Z14</b>	Autorizzazione alla convocazione delle assemblee	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
<b>Z15</b>	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	
<b>Z16</b>	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	
<b>Z17</b>	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	<b>Delegato</b>
<b>Z18</b>	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	