

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 ⁽²⁾

Criteri di individuazione delle unità organizzative responsabili

Procedimenti amministrativi e fasi procedurali

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

Soggetti vigilati meno significativi e altri intermediari

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

Soggetti vigilati significativi

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

Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio Bancoposta

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

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

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

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

Intermediari in liquidazione

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

Procedimenti sanzionatori

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

N.	Procedimento	Unità organizzativa responsabile	Termine di conclusione (giorni/mesi)	Soggetti di riferimento 5 6 7 8 9	Fonte normativa di riferimento 10 11	Delegato
----	--------------	----------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	---	----------

⁵ Con il termine “banche” si intende:

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

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

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

⁸ 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.

⁹ 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.

¹⁰ 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.

¹¹ 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.

A. - Accesso al mercato, autorizzazioni e albi						
A1	Accertamento d'ufficio delle condizioni di aggiornamento dell'albo delle banche	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 13, co. 1 TUB Circolare 285	
A2	Accertamento d'ufficio dell'esistenza e della composizione del gruppo bancario	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 64, co. 3 TUB Circolare 285	
A3	Esenzione dall'assunzione del ruolo di capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 60-bis, co. 3 TUB Circolare 285	
A4	Accertamento d'ufficio delle condizioni di iscrizione o aggiornamento dell'albo dei gruppi bancari	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 64, co. 1 TUB Circolare 285	
A5	Proroga del termine per l'avvio dell'operatività di banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 14 TUB Circolare 285	Delegato
A6	Autorizzazione degli intermediari finanziari	Servizio RIV	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB Circolare 288	
A7	Autorizzazione degli intermediari finanziari all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 19, co. 4 TUF Circolare 288	
A8	Autorizzazione allo svolgimento dell'attività finanziaria da parte di intermediari finanziari comunitari	Servizio RIV	120 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 107, 114 TUB DM n. 53 del 2.4.2015 Circolare 288	

	non ammessi al mutuo riconoscimento					
A9	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	
A10	Iscrizione all'albo dei gruppi finanziari	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	Delegato
A11	Accertamento dell'esistenza e della composizione del gruppo finanziario	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	
A12	Cancellazione dall'albo dei gruppi finanziari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	Delegato
A13	Modifica della composizione del gruppo finanziario rispetto a quella comunicata dalla capogruppo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari	Art. 109, 110 TUB Circolare 288	Delegato
A14	Divieto alla società finanziaria di avvalersi della facoltà di non essere considerata capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 107 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 110 TUB Circolare 288	
A15	Proroga del termine per l'inizio dell'operatività di intermediari finanziari	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari	Art. 107 TUB Circolare 288	Delegato

A16	Autorizzazione a istituire una seconda impresa madre UE intermedia per separazione delle attività	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	
A17	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	
A18	Accertamento delle condizioni di iscrizione, variazione o cancellazione dall'albo dei gruppi di imprese di investimento	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 19 TUF) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 11 TUF Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	Delegato
A19	Autorizzazione delle società di gestione del risparmio	Servizio RIV	90 giorni	SGR	Artt. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A20	Decadenza di SGR, SICAV e SICAF dall'autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
A21	Revoca dell'autorizzazione per rinuncia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A22	Autorizzazione alla costituzione delle SICAV e delle SICAF,	Servizio RIV	90 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Art. 35 –bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A23	Nulla osta a SGR, SICAV e SICAF sotto	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	
A24	Registrazione del gestore di fondi EuVECA o EuSEF	Servizio RIV	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamenti UE 345 e 346 del 17.4.2013 Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
A25	Autorizzazione all'iscrizione nell'albo ex art. 106 TUB dei confidi con volume di attività finanziaria superiore a 150 milioni di euro	Servizio RIV	180 giorni	Confidi	Art. 112 TUB Circolare 288	
A26	Revoca dell'autorizzazione all'iscrizione dei confidi nell'albo ex 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Confidi	Art. 112 TUB Circolare 288	
A27	Rifiuto di iscrizione di un agente italiano nell'albo degli IP o degli IMEL	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A28	Rifiuto di iscrizione di un agente comunitario nell'albo degli IP o degli IMEL	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A29	Proroga del termine per l'avvio dell'operatività di IMEL e IP	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato

A30	Iscrizione di operatori di micro-credito nell'elenco di cui all'art. 111 TUB	Servizio RIV	90 giorni	Operatori di micro-credito	Art. 111 TUB Provvedimento del 3.6.2015	
A31	Cancellazione d'ufficio di operatori di micro-credito dall'elenco di cui all'art. 111 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Operatori di micro-credito	Art. 113 TUB Provvedimento del 3.6.2015	
A33	Autorizzazione delle società fiduciarie all'iscrizione nella sezione separata dell'albo ex art 106 TUB	Servizio RIV	180 giorni	Società fiduciarie statiche	Art. 199 TUF Circolare 288	
A34	Decadenza dall'autorizzazione di intermediari finanziari e di società fiduciarie iscritte nella sezione separata dell'albo ex art. 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari Finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 107 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	Delegato
A35	Revoca dall'autorizzazione di intermediari finanziari e di società fiduciarie iscritte nella sezione separata dell'albo ex art. 106 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari Finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 107 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
A36	Autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Servizio RIV	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	

A37	Decadenza dall'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
A38	Revoca dell'autorizzazione alla prestazione di servizi di pagamento e all'emissione di moneta elettronica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-novies, TUB Provvedimento del 17.5.2016	
A39	Autorizzazione all'assunzione del ruolo di capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 60-bis, co. 1 e 4 TUB Circolare 285	
A40	Revoca dell'autorizzazione all'assunzione del ruolo di capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Artt. 60-bis, co. 5 TUB Circolare 285	
A41	Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria o di partecipazione finanziaria mista diverse dalla capogruppo	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 14 TUB) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 69.1 TUB Circolare 285	
A42	Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria o di partecipazione finanziaria mista	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche	Art. 69.2 TUB Circolare 285	

A43	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	
A44	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	
A45	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	
A46	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	
A47	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	
A48	Decadenza dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività di gestione di crediti in sofferenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Gestori di crediti in sofferenza, Intermediari finanziari	Art. 114.6 TUB Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	

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

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

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

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

	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	
B24	Autorizzazione all'insediamento di succursali da parte di IP e IMEL in Stati terzi	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies, 114-decies TUB Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
B25	Autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	Servizio RIV	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B26	Revoca dell'autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B27	Decadenza dall'autorizzazione all'apertura di una succursale italiana di un IMEL di uno Stato terzo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies, co. 8 del TUB Provvedimento del 17.5.2016	
B28	Decadenza dall'autorizzazione allo stabilimento o alla prestazione di servizi senza stabilimento in Italia da parte di	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	Delegato

	banche extracomunitarie	Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>				
B29	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	Delegato
B30	Divieto per una SGR che gestisce OICVM di dare corso alle modifiche operative comunicate in occasione dell'insediamento di una succursale in uno Stato UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	40 giorni	SGR	Art. 41 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
B31	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	
B32	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	
B33	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	

B34	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	
B35	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	
C- Operatività						
C1	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	
C2	Approvazione del piano di conservazione del capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 53, co. 4-quinquies TUB Circolare 285	Delegato
C3	Autorizzazione alla deroga, parziale o totale, all'applicazione su base individuale degli obblighi relativi al sistema dei controlli	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 53 TUB Circolare 285	

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

C9	Autorizzazione all'investimento di un OICR feeder in un 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	Delegato
C10	Approvazione del regolamento, e delle sue modificazioni, del fondo comune di investimento diverso dai FIA riservati e da quello approvato in via generale sulla base della procedura semplificata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 37 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
C11	Autorizzazione all'uso dei modelli interni per il calcolo del limite all'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C12	Autorizzazione all'applicazione di un limite inferiore al 50% del valore della posizione corta, risultante dall'applicazione delle metodologie indicate nell'Allegato V.3.1, Sezione II, parr. 1 e 2 per l'ammontare delle attività a copertura	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 6 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

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

	EuVECA o EuSEF e iscrizione nell'albo delle SGR o delle SICAF				Regolamento UE n. 346/2013 Art. 4– <i>quinquies</i> TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C17	Divieto dell'investimento in crediti a valere sul proprio patrimonio in Italia per FIA UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAV, SICAF	Regolamento UE n. 231/2013 Art. 46-ter TUF	
C18	Autorizzazione all'esercizio delle funzioni di depositario di OICR o di fondi pensione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SIM Succursali di banche comunitarie	Art. 47 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C19	Divieto di estendere le funzioni di depositario a nuove categorie di OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 47 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
C20	Divieto di esternalizzare funzioni aziendali operative essenziali o importanti o servizi (diversi dalla funzione di valutazione)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 7 TUF Provvedimento del 5.12.2019	
C21	Divieto di affidamento a terzi dell'incarico di valutazione dei beni in cui è investito il patrimonio dell'OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 7 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

C22	Divieto di procedere alla ristrutturazione del gruppo finanziario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 109 e 110 TUB Circolare 288	
C23	Divieto di esternalizzare, in tutto o in parte, funzioni operative importanti e di controllo a un soggetto esterno o nell'ambito del gruppo di appartenenza	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 109 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
C24	Divieto di variare il servizio di pagamento autorizzato e di prestare servizi di pagamento diversi da quelli già indicati nel programma di attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP e IMEL	Artt. 114-quinquies.2 e 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C25	Rifiuto di comunicare all'autorità di uno Stato comunitario l'intenzione di un IMEL di ricorrere ad un soggetto convenzionato in tale Stato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C26	Divieto di compimento di operazioni rilevanti oggetto di comunicazione preventiva	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 108 TUB Art. 199 TUF Circolare 288	
C27	Autorizzazione all'avvio del programma di	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>)	90 giorni	Banche	Art. 7- <i>noviesdecies</i> , legge 130/1999	

	emissione di obbligazioni bancarie garantite	Servizio SB2 (cfr. <i>Criteri, par. 2</i>)			Circolare 285	
C28	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	
C29	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	
C30	Divieto di esternalizzazione di funzioni aziendali operative essenziali o importanti a fornitori di servizi Cloud	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM e, limitatamente alla prestazione di servizi e attività di investimento, Banche, Intermediari finanziari, Bancoposta e agenti di cambio	Art. 7 TUF Provvedimento del 5.12.2019	
C31	Divieto di esternalizzare, in tutto o in parte, funzioni operative importanti e di controllo a un soggetto esterno o nell'ambito del gruppo di appartenenza per IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Artt. 114- <i>quinquies</i> .2, 114- <i>quaterdecies</i> TUB Provvedimento del 17.5.2016	

C32	Divieto di concludere accordi per la distribuzione e il rimborso di moneta elettronica o di variazioni significative dello stesso	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IMEL	Art. 114-quinquies.2 TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C33	Esenzione dall'obbligo di predisporre l'interfaccia di fall-back	Servizio RIV	45 giorni	Banche IP, IMEL	Art. 33 Regolamento delegato 2018/389 della Commissione Europea del 27 novembre 2017 Circolare 285 Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
C34	Revoca dell'esenzione dall'obbligo di predisporre l'interfaccia di fall-back	Servizio RIV	45 giorni	Banche IP, IMEL	Art. 33 Regolamento delegato 2018/389 della Commissione Europea del 27 novembre 2017 Circolare 285 Provvedimento del 17.5.2016	Delegato
C35	Divieto di utilizzare un soggetto convenzionato in uno Stato comunitario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.2, co. 3, lett. d), TUB Provvedimento del 17.5.2016	
C36	Approvazione del regolamento del primo fondo EuVECA o EuSEF da parte dei gestori diversi da quello sottosoglia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 345/2013 Regolamento UE n. 346/2013	Delegato

					Art. 4– <i>quinquies</i> TUF	
C37	Autorizzazione della SGR a gestire per la prima volta fondi ELTIF e approvazione del regolamento del primo fondo ELTIF istituito	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF	Regolamento UE n. 760/2015 Art. 4– <i>quinquies.1</i> TUF	Delegato
C38	Autorizzazione alla costituzione di ELTIF sotto forma di SICAF autogestite	Servizio RIV	90 giorni	SICAF	Regolamento UE n. 760/2015 Art. 4– <i>quinquies.1</i> TUF	
C39	Divieto di modifiche rilevanti delle informazioni e dei documenti trasmessi con la lettera di notifica relativa all’offerta in altro Stato UE di OICVM da parte di SGR o SICAV ai sensi dell’art. 41 TUF.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni lavorativi	SGR, SICAV	Art. 41 TUF Regolamento gestione collettiva del risparmio	
C40	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						
D1	Autorizzazione all’acquisizione di partecipazioni da parte di banche in banche, IMEL, imprese finanziarie, imprese	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53 TUB Circolare 285	Delegato

	assicurative e imprese strumentali					
D2	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	
D3	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione della banca	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	
D4	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	Delegato
D5	Divieto di assumere partecipazioni qualificate in soggetti di natura non finanziaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 10 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
D6	Divieto di assunzione di partecipazioni di controllo da parte di SGR in altri intermediari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 7 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	

D7	Divieto di 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	Delegato
D8	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	
D9	Partecipazioni qualificate in SIM: - 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	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	SIM	Art. 16 TUF Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	

	condizioni previsti dall'articolo 15, comma 2, del TUF; - Obbligo di alienazione di partecipazioni qualificate in SIM					
D10	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	Delegato
D11	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	
D12	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione di IP e IMEL	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	IP e IMEL	Art. 114-quinquies. 3, 114-undecies TUB Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
D13	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	Delegato

D14	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	
D15	Sospensione del diritto di voto dei soci partecipanti ad accordi da cui possa derivare un pregiudizio per la sana e prudente gestione dell'intermediario finanziario o della società fiduciaria statica	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB Art. 199 TUF Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari	
D16	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	
D17	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	

12 Salvo diversa determinazione da parte della Banca centrale europea.

D18	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	
D19	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	
E - Poteri d'intervento della Banca d'Italia-						
E1	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	
E2	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 53-bis, 67-ter, TUB	
E3	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 53-bis, co. 1, lett. d) o 67-ter, co. 1, lett. d) del TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Art. 7-octiesdecies, legge 130/1999 Circolare 285	
E4	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
E5	Verifica dell'esistenza di situazioni di conflitto d'interessi ovvero determinazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53, co. 4 TUB Circolare 263	

	di condizioni e limiti specifici per l'assunzione di attività di rischio					
E6	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
E7	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
E8	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 7, co. 1, 1-bis e 2 TUF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	Delegato
E9	Rimozione di uno o più esponenti aziendali ai sensi dell'art. 7, co. 2-bis	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 7, 12 TUF	
E10	Sospensione o limitazione temporanea dell'emissione o rimborso delle quote o azioni di OICR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SGR SICAV SICAF	Art. 7, co. 3 TUF	
E11	Rimozione collettiva degli esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM SGR SICAV SICAF	Art. 56-bis TUF	
E12	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt.114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB	

E13	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E14	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 114-quinquies.2, co. 3, lett. d) o dell'art. 114- quaterdecies, co. 3, lett. d) del TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E15	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB	
E16	Ordine di convocazione degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	
E17	Convocazione diretta degli organi collegiali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	
E18	Provvedimenti specifici ai sensi dell'art. 108, co. 3, lett. d)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108, 109 TUB Circolare 288	
E19	Rimozione di uno o più esponenti aziendali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
E20	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	Delegato
E21	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Artt. 7 e 12 TUF	Delegato

E22	Decisione sul capitale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	Delegato
E23	Fissazione, in materia di grandi esposizioni, di limiti più restrittivi di quelli previsti in via generale nei confronti delle banche e dei gruppi bancari che presentino profili di accentuata rischiosità in relazione alla situazione tecnico-organizzativa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 53-bis, 67-ter TUB Circolare 285	
E24	Fissazione, in materia di grandi esposizioni, di limiti più restrittivi di quelli previsti in via generale nei confronti degli intermediari e dei gruppi finanziari che presentino profili di accentuata rischiosità in relazione alla situazione tecnico-organizzativa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
E25	Decisione di estendere la vigilanza su base consolidata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 109, co. 2, lett. b) e c) TUB Circolare 288	
E26	Divieto di svolgere altre attività imprenditoriali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114-quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	

E27	Divieto al compimento di operazioni straordinarie oggetto di comunicazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP IMEL	Art. 114-quinquies.2, 114- quaterdecies TUB Provvedimento del 17.5.2016	
E28	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	
E29	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	
E30	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	
E31	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	
E32	Provvedimenti specifici circa l'effettuazione di nuovi investimenti immobiliari o il mantenimento di immobili già acquisiti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Gestori di crediti in sofferenza	Art. 114.3, comma 1 Disposizioni di vigilanza per la gestione di crediti in sofferenza	
F- Esponenti aziendali e personale						
F1	Decadenza degli esponenti e responsabili aziendali per difetto di requisiti soggettivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche Intermediari finanziari	Artt. 26, 62, 110, 114.13, 114-quinquies.3, 114- undecies TUB	

				Società fiduciarie statiche IP, IMEL Gestori di crediti in sofferenza	DM n. 169 del 23.11.2020 Provvedimento del 4.5.2021	
F2	Decadenza degli esponenti aziendali in caso di cumulo di incarichi non consentito ex art. 36 D.L. 201/2011 (“interlocking”)	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche Intermediari finanziari IP, IMEL SGR, SICAV e SICAF	Art. 36 D. L. 201/2011 convertito dalla l. 22 dicembre 2011, n. 214 Provvedimento del 22.6.2012	
F3	Decadenza degli esponenti aziendali delle SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SIM	Art. 13, co. 3 e 4 TUF	
F4	Decadenza degli esponenti aziendali delle SGR, delle SICAV e delle SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 13 co. 3 e 4 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
F5	Sospensione degli esponenti aziendali delle SGR, delle SICAV e delle SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 13 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
F6	Decadenza degli esponenti aziendali degli operatori di micro-credito di cui all’art. 111 TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Operatori di micro-credito	Artt. 111, 113 TUB Provvedimento del 3.6.2015	
F7	Autorizzazione all’esclusione del personale dalla presunzione di impatto rilevante sul profilo di rischio della banca	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	Banche	Art. 6 Regolamento delegato (UE) n. 923/2021 Circolare 285	

F8	Autorizzazione preventiva per l'esclusione del personale più rilevante	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	SIM	Art. 4 Regolamento delegato (UE) n. 2154/2021, Provvedimento 5.12.2019	
F9	Autorizzazione preventiva per l'utilizzo di dispositivi alternativi per il pagamento della remunerazione variabile	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	3 mesi	SIM	Art. 6 Regolamento delegato (UE) n. 2155/2021 Provvedimento 5.12.2019	
F10	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	
G - Fondi propri e consolidamento prudenziale						
G1	Autorizzazione a classificare gli strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di classe 1	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 26 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G2	Divieto di classificare gli strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di classe 1 nei casi previsti dall'art. 26, par. 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G3						

G4	Autorizzazione ad includere, in situazioni di emergenza, tra gli strumenti di capitale primario di classe 1 gli strumenti di capitale che soddisfano le condizioni previste dall'art. 31 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 31 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G5	Imposizione della deduzione, dagli elementi del capitale primario di classe 1, degli strumenti del capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando vi sia una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri della banca, dell'intermediario finanziario o della SIM	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	
G6	Autorizzazione preventiva all'utilizzo senza restrizioni delle attività dei fondi pensione a prestazione definite	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 41 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G7	Autorizzazione a non dedurre gli strumenti di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 49 CRR	

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

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

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

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

	indici ai sensi dell'art. 76, par. 2 CRR					
G19	Autorizzazione a riacquistare integralmente o parzialmente o a rimborsare degli strumenti del capitale primario di classe 1 emessi dalla banca ai sensi dell'art. 77 e 78 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche SIM	Artt. 77, 78 CRR Art. 9 IFR Regolamento delegato (UE) n. 241/2014 Artt. 6, 12 TUF Circolare 285	Delegato
G20	Divieto di riduzione dei fondi propri nei casi previsti dall'art. 77 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G21	Autorizzazione a derogare le disposizioni in materia di deduzione degli strumenti di capitale o delle passività ai sensi dell'art. 79 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 79 CRR Art. 9 IFR Circolare 285	
G22	Divieto di derogare alle disposizioni in materia di deduzione degli strumenti di capitale o delle passività nei casi previsti dall'art. 79 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
G23	Autorizzazione a derogare all'obbligo di deduzione degli interessi di minoranza da parte di una società	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 84, par. 5, CRR Art. 9 IFR	

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

	all'art. 468, par. 1, CRR					
G29						
G30	Autorizzazione a una o più banche italiane affiliate permanentemente a un organismo centrale preposto al loro controllo stabilito in Italia a derogare, in tutto o in parte, all'applicazione dei requisiti previsti dalle parti da due a otto del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 10, par. 1, CRR	
G31	Autorizzazione a un organismo centrale stabilito in Italia preposto al controllo di una o più banche italiane a derogare, in tutto o in parte, all'applicazione dei requisiti previsti dalle parti da due a otto del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 10, par. 2, CRR	
G32	Divieto di classificare le emissioni successive di strumenti di capitale come strumenti di capitale primario di classe 1	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 26, par. 3, primo capoverso, CRR	
G33	Autorizzazione a determinare l'evento attivatore previsto dall'art. 51, par. 1, lett.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 51, par. 1, lett. e) CRR	

	a) CRR conformemente alle disposizioni contrattuali e alla normativa dello Stato terzo in cui ha sede la filiazione che ha emesso gli strumenti aggiuntivi di classe 1					
G34	Autorizzazione a ridurre, distribuire o riclassificare come altro elemento dei fondi propri le riserve sovrapprezzo azioni relative agli strumenti di fondi propri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 77, par. 1, lett. b), e 78 CRR	Delegato
G35	Autorizzazione ad effettuare il rimborso, anche anticipato, il ripagamento o il riacquisto degli strumenti aggiuntivi di classe 1 o degli strumenti di classe 2 prima della loro scadenza contrattuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 77, par. 1, lett. c), e 78 CRR	Delegato
G36	Autorizzazione preventiva generale a riacquistare integralmente o parzialmente o a rimborsare gli strumenti del capitale primario di classe 1, ovvero a ridurre, distribuire o riclassificare le riserve sovrapprezzo azioni relative agli strumenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Artt. 77, par. 1, e 78, par. 1, primo capoverso CRR	Delegato

	di fondi propri, ovvero ad effettuare il rimborso, anche anticipato, il ripagamento o il riacquisto degli strumenti aggiuntivi di classe 1 o degli strumenti di classe 2 prima della loro scadenza contrattuale					
G37	Rinnovo dell'autorizzazione preventiva generale a riacquistare integralmente o parzialmente o a rimborsare gli strumenti del capitale primario di classe 1, ovvero a ridurre, distribuire o riclassificare le riserve sovrapprezzo azioni relative agli strumenti di fondi propri, ovvero ad effettuare il rimborso, anche anticipato, il ripagamento o il riacquisto degli strumenti aggiuntivi di classe 1 o degli strumenti di classe 2 prima della loro scadenza contrattuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 77, par. 1, e 78, par. 1, primo capoverso CRR	Delegato
G38	Autorizzazione a rimborsare gli strumenti aggiuntivi di classe 1 o gli strumenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 78, par. 4 CRR	Delegato

	di classe 2 prima di cinque anni dalla data di emissione					
G39	Autorizzazione a derogare dal criterio del minimo ai fini della determinazione dell'importo degli interessi di minoranza di una filiazione incluso nel capitale primario di classe 1 consolidato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 84, par. 1, CRR	
G40	Autorizzazione a derogare dal criterio del minimo previsto dall'art. 85, par. 1, lett. a) CRR ai fini della determinazione dell'importo del capitale di classe 1 ammissibile di una filiazione incluso nei fondi propri consolidati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 85, par. 1, primo capoverso, CRR	
G41	Autorizzazione a derogare dal criterio del minimo previsto dall'art. 87, par. 1, lett. a) CRR ai fini della determinazione dell'importo dei fondi propri ammissibili di una filiazione incluso nei fondi propri consolidati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 87, par. 1, primo capoverso, CRR	
G42	Imposizione alle banche o alle società di partecipazione finanziaria o di partecipazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 11, par. 6, CRR	

	finanziaria mista delle disposizioni previste dalle Parti Due, Tre, Quattro, Sei, Sette, Sette-bis e Otto del CRR, nonché delle disposizioni di recepimento del Titolo VII della CRD su base sub-consolidata					
G43	Imposizione del metodo di consolidamento prudenziale nei casi previsti dall'art. 18, par. 3, 5 e 6 del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 18, par. 3, CRR	
G44	Autorizzazione a derogare dall'applicazione del metodo del patrimonio netto nei casi previsti dall'art. 18, par. 7 del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 18, par. 7, CRR	
G45	Imposizione del metodo di consolidamento integrale o proporzionale nei casi previsti dall'art. 18, par. 8 del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 18, par. 8, CRR	
G46	Autorizzazione ad effettuare la valutazione delle attività e degli elementi fuori bilancio e la determinazione dei fondi propri conformemente ai principi contabili internazionali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 24, par. 2, CRR	

	applicabili a norma del regolamento (CE) n. 1606/2002					
H - Rischio di credito						
H1	Riconoscimento e revoca del riconoscimento di un sistema di tutela istituzionale ai fini della deroga all'applicazione dei requisiti di cui all'art. 113, par. 1 CRR alle esposizioni tra i soggetti aderenti	Servizio SB2	180 giorni	Banche	Art. 113 CRR Circolare 285	
H2	Autorizzazione e revoca dell'autorizzazione ad utilizzare il metodo IRB, le stime interne della LGD e dell'IRB-CCF, nonché l'attuazione in maniera sequenziale del metodo IRB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 143 CRR Art. 148 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H3	Autorizzazione a riutilizzare il metodo standardizzato o a riutilizzare i valori regolamentari di LGD e fattori di conversione, per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 149 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H4	Autorizzazione all'utilizzo parziale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari	Art. 150 CRR	

	permanente del metodo standardizzato			Finanziari	Artt. 6, 12 TUF Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H5	Autorizzazione all'utilizzo del metodo standardizzato per le esposizioni in strumenti di capitale di cui all'art. 150, par. 1, lett. g) e h), per le quali tale trattamento è stato autorizzato in altri Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
H6	Autorizzazione a utilizzare i metodi di cui all'art. 155, paragrafi 3 e 4, per il calcolo degli importi ponderati per il rischio di credito delle esposizioni appartenenti alla classe di esposizioni "strumenti di capitale" di cui all'art. 147, par. 2, lett. e)	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
H7	Autorizzazione a utilizzare stime interne delle LGD e dei fattori di conversione conformemente all'art. 143 e alla Sez. 6 della Parte Tre, Tit. II, Capo 3 per tutte le	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

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

	esposizione o ad un portafoglio di esposizioni					
H11	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	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
H12	Autorizzazione alle banche/intermediari che non hanno ricevuto l'autorizzazione a utilizzare le stime interne delle LGD o dei fattori di conversione a norma dell'art. 143 ad utilizzare dati pertinenti che coprono un periodo di due anni quando applicano il metodo IRB ai fini della stima della PD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 180, co. 1 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H13	Autorizzazione ad utilizzare dati pertinenti che coprono un periodo di due anni ai fini della stima della PD, della LGD e/o dei fattori di conversione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Artt. 180, co. 2, 181, 182 CRR Art. 108 TUB Circolare 285	

					Circolare 288	
H14	Autorizzazione all'utilizzo di un metodo basato su modelli interni di tipo VAR per calcolare il valore delle esposizioni per le operazioni di finanziamento tramite titoli o altre operazioni correlate ai mercati finanziari diverse dalle operazioni in derivati coperte da un accordo-quadro di compensazione ammissibile	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 221 CRR Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
H15	Autorizzazione all'utilizzo di stime interne della volatilità per calcolare le rettifiche per volatilità	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
H17	Autorizzazione delle modifiche degli atti di autoregolamentazione del sistema di tutela istituzionale ai fini della deroga all'applicazione dei requisiti di cui all'art. 113, par. 1 CRR alle esposizioni tra le banche aderenti	Servizio SB2	180 giorni	Banche	Art. 113 CRR Circolare 285	
H18	Autorizzazione all'adesione ad un sistema di tutela istituzionale ai fini	Servizio SB2	180 giorni	Banche	Art. 113 CRR Circolare 285	

	della deroga all'applicazione dei requisiti di cui all'art. 113, par. 1 CRR					
H19	Autorizzazione all'assegnazione del fattore di ponderazione del rischio del 100% alle esposizioni in strumenti di capitale assunte nell'ambito di programmi legislativi destinati a stimolare determinati settori dell'economia e al ricorrere delle condizioni previste dall'art. 133, par. 5 CRR	Cfr. Criteri, par. 2	90 giorni	Banche	Art. 133, par.5, CRR Circolare 285	
H20	Autorizzazione a utilizzare stime interne delle LGD e, ove applicabile ai sensi dell'art. 166 parr. 8 e 8 ter CRR, dell'IRB-CCF conformemente all'art. 143 e alla Sez. 6 della Parte Tre, Tit. II, Capo 3 per le esposizioni di cui all'art. 151, par. 8	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 151 CRR Circolare 285	
H21	Autorizzazione alle banche che soddisfano i requisiti per l'uso delle IRB-CCF all'utilizzo di tali stime per le esposizioni derivanti da impegni rotativi non utilizzati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 166 CRR Circolare 285	

I - Cartolarizzazione						
I1	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	
I2	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	
I3	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	
I4	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	
I5	Autorizzazione all'utilizzo di metodi alternativi per le posizioni che rientrano nell'ambito di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche Intermediari Finanziari	Art. 265 CRR Art. 108 TUB Circolare 285	

	applicazione del metodo della valutazione interna per le banche o gli intermediari autorizzati ad utilizzare tale metodo				Circolare 288	
I6	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	
I7	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	
J - Rischio di controparte e rischio di aggiustamento della valutazione del credito						
J1	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 285 Circolare 288	

J2	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	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
J3	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	
J4	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	
J5	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	

J8	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	
J9	Autorizzazione a calcolare il valore dell'esposizione dei contratti derivati elencati nell'Allegato II del CRR e delle operazioni di cui all'art. 25, par. 1, lett. da b) a f) IFR, applicando uno dei metodi di cui alla Parte tre, Tit. II, Capo 6, Sez. 3, 4 o 5 del CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 25 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
J10	Autorizzazione a calcolare internamente il delta di vigilanza delle opzioni e delle swaption, utilizzando un modello adeguato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 29 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
J11	Imposizione dell'obbligo di utilizzare il fattore di moltiplicazione pari a 1,5 per il calcolo dell'aggiustamento della valutazione del credito per le operazioni SFT	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 32 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

J12	Autorizzazione all'uso del metodo dei modelli interni di tipo IMM per la quantificazione dell'esposizione al rischio di controparte	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 283 CRR Circolare 285	
J13	Autorizzazione all'uso del metodo standardizzato per il calcolo del requisito di aggiustamento della valutazione del credito	cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 383 CRR Circolare 285	
J14	Autorizzazione all'uso di sensitività alternative per il rischio delta e vega	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 383 ter CRR Circolare 285	
J15	Autorizzazione all'uso di rating interni per l'assegnazione dei fattori di ponderazione del rischio per il metodo standardizzato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 383 septdecies e art. 383-vicies CRR Circolare 285	
J16	Autorizzazione all'uso di rating interni per l'assegnazione dei fattori di ponderazione del rischio per il metodo base	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 384 CRR Circolare 285	
K - Rischio operativo						
K2	Divieto all'adozione del metodo Standardizzato Alternativo per la determinazione dell'indicatore rilevante delle linee di attività "servizi bancari al dettaglio" e "servizi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	bancari a carattere commerciale” nei casi previsti all’art. 312, par. 1 CRR					
K3	Autorizzazione all’adozione, alle estensioni e alle modifiche rilevanti dei metodi Avanzati per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari Finanziari	Art. 312 CRR Art. 108 TUB Circolare 288	
K5	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	
K6	Divieto al passaggio dal metodo Standardizzato a quello Base per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo nei casi previsti dall’art. 313, par. 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
K8	Divieto all’uso combinato di metodi per la determinazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	

	del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo nei casi previsti dall'art. 314, parr. 1 e 4 CRR					
K10	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. 315, par.3 e 317, par. 4 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
K11	Autorizzazione a un ente impresa madre nell'UE a calcolare la componente interessi, contratti di leasing e dividendi distinta per uno qualsiasi dei suoi specifici enti o filiazioni e aggiungere il risultato di tale calcolo alla componente calcolata su base consolidata.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 314 par.3 CRR Circolare 285	
K12	Autorizzazione a calcolare la componente servizi al netto dei ricavi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 314 par. 5 CRR Circolare 285	

	percepiti da enti appartenenti al medesimo sistema di tutela istituzionale o delle spese pagate agli stessi.					
K13	Autorizzazione a escludere dall'indicatore di attività gli importi relativi a soggetti o attività ceduti.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 315 par.2 CRR Circolare 285	
K14	Autorizzazione alla deroga dall'obbligo di calcolo della perdita annua da rischio operativo per gli enti con un indicatore di attività non superiore a 1 miliardo di EUR.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 316 par.1 CRR Circolare 285	
K15	Autorizzazione a escludere dal calcolo della perdita annua da rischio operativo eventi eccezionali che non sono più rilevanti per il profilo di rischio dell'ente	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 320 par.1 CRR Circolare 285	
L - Rischio di mercato e di regolamento						
L1	Autorizzazione alla compensazione infragruppo delle posizioni nel calcolo del rischio di mercato su base consolidata	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 325 CRR Art. 23 IFR Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

L2	Divieto alla compensazione infragruppo delle posizioni nel calcolo del rischio di mercato su base consolidata nei casi previsti dall'art. 325, par. 2 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Art. 108 TUB Circolare 288	
L3	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni su tassi di interesse, strumenti di debito, strumenti di capitale, indici azionari, financial future, swap e valute estere	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	6 mesi	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 329 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L4	Autorizzazione ad utilizzare modelli di sensibilità per calcolare le posizioni in determinati strumenti derivati	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 331 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L5	Autorizzazione all'utilizzo del supervisory formula approach per le	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 337 CRR Art. 23 IFR	

	posizioni del trading book e, eventualmente, all'utilizzo di stime derivate dal metodo IRC				Art. 108 TUB Circolare 285 Circolare 288	
L6	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni in valuta estera e in oro	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 352 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L7	Autorizzazione ad escludere dal calcolo delle posizioni aperte nette in divisa le posizioni che un ente detiene al fine specifico di salvaguardarsi dagli effetti negativi dei tassi di cambio e le posizioni detenute da un ente in relazione ad elementi già dedotti nel calcolo dei fondi propri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 352 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L8	Autorizzazione all'utilizzo di modelli interni per il calcolo del delta di opzioni su merci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 358 CRR Art. 23 IFR TUF Art. 108 TUB	

					<p>Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM</p> <p>Circolare 288</p>	
L9	Autorizzazione all'utilizzo del modello interno di tipo VaR per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di posizione generico per i titoli di capitale, del rischio di posizione generico per i titoli di debito, del rischio di cambio, del rischio di posizione in merci, del rischio di 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	<p>Art. 363 CRR</p> <p>Art. 23 IFR</p> <p>Art. 108 TUB</p> <p>Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM</p> <p>Circolare 288</p>	
L10	Autorizzazione a considerare la sola variazione ipotetica di portafoglio nel calcolo degli scostamenti rilevanti ai fini dall'applicazione del fattore di maggiorazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	<p>Art. 366 CRR</p> <p>Art. 23 IFR</p> <p>Art. 108 TUB</p> <p>Circolare 285</p> <p>Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM</p> <p>Circolare 288</p>	
L11	Autorizzazione ad includere sistematicamente nel	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	<p>Art. 373 CRR</p> <p>Art. 23 IFR</p>	

	modello IRC tutte le posizioni in strumenti di capitale quotati e le posizioni in derivati basate su strumenti di capitale quotati			Intermediari Finanziari	Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L12	Autorizzazione all'utilizzo del modello interno di tipo APR per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte dei rischi di mercato del portafoglio di negoziazione di correlazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche SIM Intermediari Finanziari	Art. 377 CRR Art. 23 IFR Art. 108 TUB Circolare 285 Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM Circolare 288	
L13	Autorizzazione a derogare all'art. 366, par. 3, CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 500-quater CRR	
L14	Autorizzazione al calcolo del K-CMG, in luogo o in aggiunta, al calcolo del K-NPR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 23 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
M- Liquidità						
M1	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale del requisito di Copertura della liquidità e/o del Requisito di Finanziamento Stabile,	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 CRR Art. 2 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	

	qualora gli enti del sottogruppo di liquidità siano autorizzati in Italia					
M2	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale del requisito di copertura della liquidità e/o del Requisito di Finanziamento Stabile, qualora gli enti del sottogruppo di liquidità siano autorizzati in più Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 8 e 21 CRR Circolare 285	
M3	Autorizzazione alla deroga dell'applicazione su base individuale dell'art. 86 CRD IV per le banche del sottogruppo di liquidità qualora siano state autorizzate alla deroga di cui all'art. 8, parr. 1 o 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 8 CRR Circolare 285	
M4	Applicazione di limiti o requisiti di diversificazione alla composizione delle attività liquide	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M5	Divieto di utilizzare congiuntamente entrambe le modalità di controllo delle attività	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015	

	liquide da parte della funzione di gestione della liquidità previste dall'art. 8, par. 3, lett. a) e b) Regolamento delegato				Circolare 285	
M6	Applicazione di limiti alla porzione di deflussi di cassa netti denominati in una determinata valuta che può essere coperta con attività liquide denominate in una valuta diversa nell'ambito degli interventi correttivi di cui alla Circolare 285, Parte Prima, Titolo III, Capitolo 1, Sezione III, paragrafo 5	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M7	Divieto di utilizzare i soggetti terzi previsti dall'art. 15, par. 4 del 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. 15 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M8	Autorizzazione all'applicazione ai depositi al dettaglio coperti da uno schema di garanzia di un paese terzo equivalente a quello previsto dall'art.	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 24 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	

	24, par. 1 del Regolamento delegato, di un tasso di deflusso del 3%					
M9	Applicazione ai depositi al dettaglio di un tasso di deflusso più elevato di quelli previsti dall'art. 25 del Regolamento delegato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 25 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M10	Autorizzazione all'applicazione di un trattamento preferenziale ai flussi inter-dipendenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 26 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M11	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragruppo o tra membri del medesimo sistema di tutela istituzionale per banche autorizzate in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 422, 425 CRR Artt. 29, 34, Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M12	Autorizzazione all'utilizzo di percentuali preferenziali di deflusso e/o afflusso per specifici rapporti infragruppo o tra membri del medesimo sistema di tutela	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	

	istituzionale per banche autorizzate in Italia e altri Stati membri					
M13	Autorizzazione all'esenzione totale o parziale dal limite del 75% degli afflussi per banche specializzate nei casi previsti dall'art. 33, parr. 3-5 del Regolamento delegato	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 33 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M14	autorizzazione alla deroga dall'applicazione su base individuale degli obblighi segnaletici connessi ai requisiti di cui alla Parte Sei CRR per le banche del sottogruppo di liquidità qualora siano state autorizzate alla deroga di cui all'art. 8, parr. 1 o 3 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 8 CRR Art. 2 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M15	Imposizione di un tasso di deflusso aggiuntivo ai prodotti e servizi di cui all'art. 23, par. 1, RD, se significativi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 23 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M16	imposizione di un tasso di deflusso del 100% ai deflussi aggiuntivi ritenuti significativi ai sensi dell'art. 30, par. 2 RD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 30 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	

M17	autorizzazione all'esenzione totale o parziale dal limite del 75% degli afflussi per le tipologie di afflussi previste dall'art. 33, par. 2, RD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 33 Regolamento delegato della Commissione n. 61/2015 Circolare 285	
M18	autorizzazione all'invio delle segnalazioni di liquidità con frequenze inferiori e termini di invio più lunghi qualora la banca abbia inviato un piano di ripristino dei requisiti di liquidità ai sensi dell'art. 414 CRR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche	Art. 414 CRR Circolare 285	
M19	applicazione di limiti alla porzione di finanziamento stabile richiesto denominato in una determinata valuta che può essere coperto con finanziamento stabile disponibile denominato in una valuta diversa nell'ambito degli interventi correttivi di cui alla Parte Prima, Titolo III, Capitolo 1, Sezione III, paragrafo 5	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 428-ter CRR Circolare 285	
M20	autorizzazione al riconoscimento di attività e passività inter-dipendenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 428-septies CRR Circolare 285	
M21	autorizzazione all'utilizzo di un fattore di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 428-nonies CRR Circolare 285	

	stabile disponibile superiore o di un fattore di finanziamento stabile richiesto inferiore per specifici rapporti infragruppo o tra membri del medesimo sistema di tutela istituzionale per banche autorizzate in Italia					
M22	autorizzazione all'utilizzo di un fattore di finanziamento stabile disponibile superiore o di un fattore di finanziamento stabile richiesto inferiore per specifici rapporti infragruppo o tra membri del medesimo sistema di tutela istituzionale per banche autorizzate in Italia e altri Stati membri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	180 giorni	Banche	Art. 428- <i>nonies</i> CRR Circolare 285	
M23	autorizzazione all'applicazione del requisito di finanziamento stabile semplificato per le banche piccole e non complesse	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 428- <i>sextricies</i> CRR Circolare 285	
N- Leva finanziaria						
N3	Divieto di includere nel calcolo del valore dell'esposizione un servizio di tesoreria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 429- <i>ter</i> , par. 3 CRR Circolare 285	

	accentrata di cui all'art. 429-ter, par. 3 CRR sulla base del suo saldo complessivo					
O - Procedimenti previsti dal Regolamento EMIR ⁽¹³⁾						
O1	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	Delegato
O2	Autorizzazione all'esenzione dall'obbligo di compensazione centrale per le operazioni infragruppo tra una controparte stabilita nell'Unione e una controparte stabilita in un paese terzo	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SGR SIM IP Intermediari finanziari IMEL	Art. 4, par. 2, lett. b), EMIR	Delegato
O3	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragruppo concluse tra controparti stabilite in Stati membri diversi	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SGR SIM	Art. 11, par. 6, EMIR	
O4	Autorizzazione all'esenzione dallo	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>)	90 giorni	Banche SGR	Art. 11, par. 8, EMIR	

¹³ Cfr. Circolare 269 del 7 maggio 2008, Parte II, Sez. II.

	scambio di garanzie per le operazioni infragrupo concluse tra una controparte stabilita nell'Unione e una controparte stabilita in un paese terzo	Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>		SIM		
O5	Autorizzazione all'esenzione dallo scambio di garanzie per le operazioni infragrupo 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	
O6	Opposizione all'esenzione dallo scambio di garanzie per operazioni infragrupo concluse tra controparti non finanziarie stabilite in stati membri diversi	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari IP IMEL CDP	Art. 11, par. 7, EMIR	
O7	Opposizione all'esenzione dallo scambio di garanzie per operazioni infragrupo concluse tra una controparte non finanziaria stabilita	Servizio SB1 (cfr. <i>Criteri, par. 4</i>) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari IP IMEL CDP	Art. 11, par. 9, EMIR	

	nell'Unione e una controparte finanziaria stabilita in un paese terzo					
P – Statuti						
P1	Accertamento che le modificazioni dello statuto non contrastino con il principio di sana e prudente gestione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 56 TUB Circolare n. 229	Delegato
P2	Richiesta della Banca d'Italia di rimozione o di riformulazione di norme statutarie	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 56, 61 TUB Circolare n. 229	Delegato
P3	Autorizzazione della banca di garanzia collettiva dei fidi a estendere la zona di competenza territoriale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 35 TUB Art. 13 legge 24.11.2003, n. 326 Provvedimento Banca d'Italia del 28.2.2008	
P4	Autorizzazione, per periodi determinati, ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 35 TUB Circolare 285	
P5	Autorizzazione della banca di garanzia collettiva dei fidi, per periodi determinati e per ragioni di stabilità, ad una operatività prevalente a favore di soggetti diversi dai soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 35 TUB Art. 13, legge 24.11.2003, n. 326 Provvedimento del 28.2.2008	

P6	Approvazione delle modifiche statutarie delle SICAV e delle SICAF non riservate	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	SICAF, SICAV	Art. 35-septies TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
P7	Approvazione delle modifiche statutarie delle SICAF per la gestione di ELTIF	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	SICAF	Regolamento UE 760/2015 Art. 4- <i>quinquies</i> 1 TUF	Delegato
Q - Fusioni, scissioni, cessioni di rapporti giuridici						
Q1	Autorizzazione delle operazioni di cessione di rapporti giuridici	Servizio RIV (nei casi di connessione a uno dei procedimenti autorizzativi di competenza del Servizio) Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 58 TUB Circolare n. 229	Delegato
Q2	Autorizzazione delle operazioni di cessione di rapporti giuridici	Servizio RIV (nei casi di connessione a uno dei procedimenti autorizzativi di competenza del Servizio) Altri casi: Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari	Artt. 58, 108, 109 TUB Circolare 288	Delegato
Q3	Autorizzazione di fusioni e scissioni	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 36, 57 TUB Circolare n. 229	Delegato
Q5	Autorizzazione di fusioni o scissioni di SGR	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	60 giorni	SGR	Art. 34 TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
Q6	Autorizzazione alla fusione o scissione	Cfr. <i>Criteria, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR	Art. 40-bis TUF	Delegato

	nazionale tra fondi comuni				Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	
Q7	Autorizzazione alla fusione o scissione tra SICAV, tra SICAF, tra fondi comuni, tra SICAV e SICAF, tra SICAV o SICAF e fondi comuni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR, SICAF, SICAV	Art. 40-bis TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
Q8	Autorizzazione alla fusione comunitaria tra OICVM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	20 giorni lavorativi	SGR SICAV	Art. 40-ter TUF Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio	Delegato
R- Poste Italiane S.p.a. – Patrimonio Bancoposta¹⁴						
R1	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	
R2	Divieto dell'apertura di succursali in Italia oppure richiesta di modifiche del piano delle aperture e variazioni di succursali in Italia	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
R3	Divieto di insediamento di succursali in Stati comunitari ed extracomunitari	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	

¹⁴ 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.

R4	Divieto di prestazione di servizi senza stabilimento all'estero	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	60 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	
R5	Autorizzazione di modificazioni della delibera costitutiva e del regolamento del Patrimonio Bancoposta	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	90 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	Delegato
R6	Richiesta della Banca d'Italia di rimozione o riformulazione di clausole o parti del regolamento del Patrimonio Bancoposta	Cfr. <i>Criteri, par. 5</i>	90 giorni	Poste Italiane S.p.a. per l'attività di Bancoposta	DPR 144/2001 Circolare n. 285	Delegato
S-Procedimenti ex IFR						
S1	Decisione della Banca d'Italia di assoggettare talune SIM di classe 2 ai requisiti del CRR e della CRD	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 1 IFR Art. 7-undecies TUF Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S2	Autorizzazione per talune SIM di classe 2 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	
S3	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM di classe 3 dall'applicazione su base individuale delle Parti due, tre, quattro, sei, e sette dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

S4	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM di classe 3 dall'applicazione su base individuale della Parte sei dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S5	Autorizzazione all'esenzione per talune SIM dall'applicazione su base individuale della Parte cinque dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 6 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S6	Autorizzazione all'esenzione dall'applicazione su base consolidata della Parte cinque dell'IFR	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 7 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S7	Autorizzazione per le SIM di classe 3 all'esenzione dall'applicazione del requisito di liquidità	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 43 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	
S8	Autorizzazione alle SIM a ridurre, per un periodo massimo di 30 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	
S9	Imposizione di un requisito specifico relativo alle spese fisse generali nei casi in cui vi sia stato un cambiamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	SIM	Art. 13 IFR Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM	

	sostanziale nelle attività di una SIM					
--	---------------------------------------	--	--	--	--	--

T - Procedimenti sanzionatori						
T1	<p>Procedimento sanzionatorio per violazione delle norme in materia di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - diritti e obblighi delle parti nella prestazione di servizi di pagamento 	Servizio RIV	240 giorni ⁽¹⁵⁾	<ul style="list-style-type: none"> - Banche ¹⁶ - 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 esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti - Esponenti e personale dei 	<p>Art. 145 TUB</p> <p>Art. 195 TUF</p> <p>Art. 67- <i>septies decies</i> d.lgs. n. 206/2005</p> <p>Artt. 61 d.lgs. n. 231/2007</p> <p>Art. 44 d.lgs. n. 136/2015</p> <p>Art. 34-<i>nonies</i> d.lgs. 11/2010</p> <p>Legge n. 689/1981</p> <p>Art. 24 legge n. 262/2005</p> <p>Provvedimento del 18.12.2012</p>	

¹⁵ 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.

¹⁶ 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).

				<p>soggetti sopra indicati</p> <ul style="list-style-type: none"> - Soggetti incaricati della revisione legale dei conti - Persone fisiche o enti che violino disposizioni specifiche per le quali il TUB o il TUF prevedono un potere sanzionatorio della Banca d'Italia - Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'articolo 154-<i>bis</i> del TUF - Fornitori di servizi finanziari relativamente alle violazioni concernenti servizi di natura bancaria e finanziaria 		
U - Banche di credito cooperativo e gruppo bancario cooperativo						
U1	Autorizzazione alla trasformazione in società per azioni della banca di credito cooperativo receduta o esclusa dal gruppo bancario cooperativo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 36 TUB Circolare 285	
U2	Autorizzazione dell'adesione, del rigetto della richiesta di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 37-bis TUB Circolare 285	

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

U8	Autorizzazione dell'emissione di azioni di finanziamento riservate alla sottoscrizione della capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter, co. 4 bis, TUB Circolare 285	
U9	Autorizzazione del rimborso di azioni di finanziamento detenute dalla capogruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter, co. 4 e 4 bis, TUB Circolare 285	
U10	Autorizzazione all'emissione di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
U11	Autorizzazione del rimborso di azioni di finanziamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 150-ter TUB Circolare 285	
U12	Autorizzazione, per periodi determinati, a ricomprendere nella zona di competenza territoriale determinati comuni	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 53 TUB Circolare 285	
U13	Autorizzazione della trasformazione e di altre operazioni a cui partecipa una banca di credito cooperativo e da cui risulti una banca costituita in forma di S.p.a	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 36 TUB Circolare 285	
U14	Accertamento dello statuto tipo e delle modifiche statutarie	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche	Art. 56 TUB Circolare 285	

	della banca di credito cooperativo					
V - Fasi procedurali di competenza della Banca d'Italia						
Soggetti, accesso al mercato e albi						
V1	Parere alla Consob ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio di servizi e attività di investimento da parte di SIM	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Art. 9 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V2	Parere alla Consob ai fini dell'estensione delle autorizzazioni all'esercizio di servizi e attività di investimento da parte delle SIM	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Art. 9 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V3	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione all'esercizio in Italia di servizi e attività di investimento e di servizi accessori da parte di imprese di paesi terzi diverse dalle banche	Servizio RIV	30 giorni	SIM	Art. 28 TUF Art. 26 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V4	Parere alla CONSOB ai fini della delibera sulla decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività di	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Artt. 10 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato

	investimento per rinuncia da parte delle SIM e delle imprese di paesi terzi diverse dalle banche	servizi senza stabilimento)				
V5	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	
V6	Parere alla CONSOB ai fini della delibera di decadenza dall'autorizzazione per le SIM e le imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, che non abbiano iniziato la prestazione dei servizi e delle attività di investimento entro un anno dal rilascio dell'autorizzazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)	30 giorni	SIM	Art. 19 TUF Artt. 10 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V7	Parere alla CONSOB ai fini della revoca dell'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività di investimento da parte delle SIM e imprese di paesi terzi diversi dalle banche	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i> Servizio RIV (per imprese di paesi terzi, diverse dalle banche, autorizzate a prestare servizi senza stabilimento)	30 giorni	SIM	Art. 20-bis TUF Artt. 12 e 29 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V8	Parere alla CONSOB ai fini	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 26 TUF	Delegato

	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				Art. 23 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V9	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	Delegato
V10	Parere alla CONSOB ai fini della delibera sulle domande di decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dei servizi e delle attività non ammesse al mutuo riconoscimento da parte di imprese di investimento dell'UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 27 del TUF Artt. 10 e 34 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	
V11	Parere alla CONSOB ai fini della delibera di decadenza dall'autorizzazione per le imprese di investimento dell'UE che non abbiano iniziato la prestazione	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	

	dei servizi e delle attività non ammesse al mutuo riconoscimento entro un anno dal rilascio dell'autorizzazione					
V12	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	
V13	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione delle SIM ad operare in Stati non UE con succursali o in libera prestazione di servizi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SIM	Art. 26 TUF Artt. 18 e 21 Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018	Delegato
V13-bis	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	
V13-ter	Parere alla CONSOB ai fini dell'autorizzazione delle SIM a prestare servizi di <i>crowdfunding</i>	Servizio RIV (se in fase di autorizzazione ex art. 19 TUF) Altri casi: cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	45 giorni	SIM	Art. 4-sexies.1 TUF Art. 12 Regolamento (UE) n. 2020/1503	
V13-quater	Parere alla CONSOB ai fini dell'estensione dell'autorizzazione dei	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	

	fornitori specializzati <i>crowdfunding</i> a servizi aggiuntivi					
V13-quinquies	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	
V13-sexies	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	
V13-septies	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	
Statuti, fusioni, scissioni						
V14	Parere vincolante alle Regioni a statuto speciale e alle Province Autonome di Trento e Bolzano ai fini del rilascio del provvedimento di accertamento sulle modificazioni degli statuti delle banche nei casi previsti dal TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art.159-TUB Circolare n. 229	Delegato
V15	Parere vincolante alle Regioni a statuto speciale e alle Province	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Art. 159 TUB Circolare n. 229	Delegato

	Autonome di Trento e Bolzano ai fini del rilascio del provvedimento di autorizzazione alle fusioni e scissioni di banche nei casi previsti dal TUB					
Fondi pensione						
V16	Parere alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per l'autorizzazione alla costituzione dei fondi pensione aperti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR	Art. 12, D.Lgs. 5.12.2005, n. 252 Circolare n. 229 Artt. 10 e 13, Regolamento COVIP del 22.5.2001	
Operatività						
V17	Rilascio dell'intesa alla Consob sulla commercializzazione in Italia o in altro Stato UE di FIA italiani riservati e FIA UE da parte di SGR, SICAV o SICAF	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 43 TUF Artt. 28-bis e 28-ter, Regolamento Consob n. 11971/1999	Delegato
V18	Intesa con la Consob sulla commercializzazione in Italia di FIA UE non riservati da parte di SGR, SICAV o SICAF e di GEFIA UE	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni (FIA chiusi) 60 giorni (FIA aperti)	SGR, SICAF, SICAV	Art. 44 TUF Artt. 28-octies e 28-novies Regolamento Consob n. 11971/1999	Delegato
V19	Intesa con la Consob sulle modifiche rilevanti delle informazioni e dei	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	SGR, SICAF, SICAV	Art. 44 TUF	Delegato

	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				Artt. 28-octies, 28-novies, Regolamento Consob n. 11971/1999	
Varie						
V20	Richiesta al prefetto del decreto di proroga dei termini legali e convenzionali	Filiale con compiti di vigilanza Filiale che collabora all'attività di vigilanza	90 giorni	Banche	D.Lgs.n. 1/1948 Circolare n. 229	Delegato
W - Fasi procedurali per i conglomerati finanziari						
Assetti proprietari						
W1	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di autorizzazione all'acquisizione di una partecipazione qualificata o alla variazione della partecipazione detenuta in una S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 68, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
W2	Rilascio di intesa all'IVASS nei procedimenti di sospensione del diritto	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a	Artt. 70, 74, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005	

	di voto e obbligo di alienazione dei partecipanti al capitale di una S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa			prevalenza assicurativa	D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
Esponenti aziendali						
W3	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di decadenza e rimozione degli esponenti aziendali di una S.P.F.M. al vertice del conglomerato 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	
Partecipazioni e vigilanza prudenziale						
W4	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni (soggette a comunicazioni preventive) da parte di una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 79, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	

	assicurativa in altre società					
W5	Rilascio di intesa all'IVASS per l'adozione dell'ordine di alienare una partecipazione detenuta da una S.P.F.M. al vertice di un conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa in altre società	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 81, 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142	
Modifiche statutarie						
W6	Rilascio di intesa all'IVASS nel procedimento di approvazione delle 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	
Gestione delle crisi						
W7	Rilascio di intesa all'IVASS nei procedimenti concernenti l'adozione o la proposta di adozione di: - misure di salvaguardia; - misure di risanamento; - liquidazione coatta amministrativa;	SERVIZIO SB2	10 giorni	S.P.F.M. al vertice del conglomerato finanziario a prevalenza assicurativa	Artt. 210, 210-bis del D.Lgs 209/2005 D.Lgs. 30 maggio 2005, n. 142.	

	- disposizioni sul risanamento e sulla liquidazione nel gruppo assicurativo; - misure correttive sul gruppo					
X – Provvedimenti straordinari, provvedimenti ingiuntivi e altri provvedimenti						
X1	Provvedimenti straordinari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche	Artt. 78, 79 TUB Circolari n. 229 e 285	
X2	Provvedimenti ingiuntivi	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche Intermediari finanziari SIM SGR, SICAV, SICAF GEFIA UE GEFIA non UE Succursali di imprese di investimento UE 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	
X3	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di chiusura di succursali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 110 TUB	
X4	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di chiusura di succursali per IP e IMEL comunitari	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.2, 114-undecies TUB	
X5	Divieto di intraprendere nuove	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies, co. 2 TUB	

	operazioni o ordine di chiusura succursali per IMEL e IP					
X6	Divieto di intraprendere nuove operazioni o ordine di ridurre le attività per gli operatori di micro-credito iscritti nell'elenco ex art. 111 TUB	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Operatori di micro-credito	Art. 113 TUB	
X7	Sospensione degli organi di amministrazione e controllo e nomina di uno o più commissari con poteri di amministrazione	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis TUB Art. 199 TUF	
X8	Sospensione degli organi di amministrazione e controllo e nomina di uno o più commissari con poteri di amministrazione	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Artt. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X9	Autorizzazione dei commissari alla convocazione dell'assemblea per la revoca e la nomina di nuovi organi di amministrazione e controllo	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari, Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis TUB Art. 199 TUF	
X10	Autorizzazione dei commissari alla	<i>Cfr. Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	

	convocazione dell'assemblea per la revoca e la nomina di nuovi organi di amministrazione e controllo					
X11	Determinazione delle indennità spettanti ai commissari a carico dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X12	Determinazione delle indennità spettanti ai commissari a carico dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X13	Revoca o sostituzione dei commissari oppure modifica dei compiti e poteri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X14	Revoca o sostituzione dei commissari oppure modifica dei compiti e poteri	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X15	Autorizzazione ai commissari al compimento di determinati atti ovvero imposizione di speciali cautele e limitazioni nella gestione dell'intermediario	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari, Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X16	Autorizzazione ai commissari al compimento di determinati atti ovvero imposizione di speciali	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	

	cautele e limitazioni nella gestione dell'intermediario					
X17	Autorizzazione a promuovere azioni civili nei confronti dei commissari per atti compiuti nell'espletamento dell'incarico	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X18	Autorizzazione a promuovere azioni civili nei confronti dei commissari per atti compiuti nell'espletamento dell'incarico	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X19	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Intermediari finanziari Società fiduciarie statiche	Art. 113-bis, co. 3 TUB Art. 199 TUF	
X20	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	IP, IMEL	Art. 114-quinquies.3, 114-undecies TUB	
X21	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	
Y - Procedimenti per il risanamento di banche e SIM						
Piani di risanamento						

Y1	Richiesta di predisporre un piano di risanamento individuale	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69-quater TUB Art. 55-ter TUF	
Y2	Richiesta di predisporre un piano di risanamento di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM	Art. 69-quinquies, 69-septies TUB Art. 55-ter TUF	
Y3	Provvedimenti ai sensi dell'art. 69-sexies, co. 3 TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni (Il procedimento può essere avviato entro 6 mesi dalla ricezione della comunicazione)	Banche SIM	Art. 69-sexies TUB Art. 55-ter TUF	
Y4	Provvedimenti ai sensi dell'art. 69-decies TUB	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 69-decies TUB Art. 55-ter TUF	
Sostegno finanziario di gruppo						
Y5	Autorizzazione dell'accordo di sostegno finanziario di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Artt. 69-terdecies TUB; Art. 55-quater TUF	
Y6	Opposizione/limitazioni alla delibera di concessione del sostegno finanziario di gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Art. 69-sexiesdecies TUB Art. 55-quater TUF	
Intervento precoce						
Y7	Misure di intervento precoce	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM	Artt. 69-octiesdecies, 69-noviesdecies, 69 vicies-semel TUB Art. 55-quinquies TUF	
Z - Amministrazione straordinaria						

Z1	Scioglimento degli organi con funzioni di amministrazione e controllo e nomina degli organi dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	15 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt.70, 100 TUB Art. 56 TUF	
Z2	Nomina del commissario provvisorio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	5 giorni	Banche SIM SGR,SICAV,SICAF	Art 71 TUB Art. 56 TUF	
Z3	Chiusura anticipata dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 70, 98 TUB Art. 56 TUF	
Z4	Proroga della procedura di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 70 TUB Art. 56 TUF	
Z5	Decisione sulla denuncia alla Banca d'Italia da parte dell'organo con funzioni di controllo e dei soci	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	120 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 70 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z6	Determinazione delle indennità degli organi di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 71, 103 TUB Art. 56 TUF	
Z7	Anticipazione delle indennità degli organi di amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 71 TUB Art. 56 TUF	
Z8	Emanazione di istruzioni agli organi dell'amministrazione	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	

	straordinaria per stabilire cautele e limitazioni della procedura o per sottoporre determinati atti ad autorizzazione					
Z9	Autorizzazione al compimento di determinate categorie di atti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z10	Revoca, modifica di compiti o di poteri e sostituzione degli organi dell'amministrazione straordinaria per 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	
Z11	Autorizzazione ai commissari straordinari per la revoca e/o la sostituzione, anche in parte, degli amministratori delle società del gruppo	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art. 98 TUB Art. 56 TUF	
Z12	Autorizzazione all'esercizio dell'azione di responsabilità contro i membri dei disciolti organi aziendali e degli altri soggetti previsti, alla rinuncia e alla transazione della stessa	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV, SICAF	Art. 72 TUB	

Z13	Autorizzazione alla sostituzione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z14	Autorizzazione alla convocazione delle assemblee	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
Z15	Autorizzazione alle azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria e il commissario provvisorio	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	90 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Art. 72 TUB Art. 56 TUF	
Z16	Autorizzazione alla sospensione dei pagamenti	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 74, 98, 100 TUB Art. 56 TUF	
Z17	Approvazione del bilancio finale dell'amministrazione straordinaria	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	60 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 75, 98 TUB Art. 56 TUF	Delegato
Z18	Nomina dei commissari in temporaneo affiancamento	Cfr. <i>Criteri, par. 2</i>	30 giorni	Banche SIM SGR, SICAV,SICAF	Artt. 75-bis, 105-ter TUB Art. 56 TUF	