

BANCA D'ITALIA

**Istruzioni di Vigilanza
per le banche**

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999 - 11° Aggiornamento del 28 marzo 2006

Indice: pag. 14

N.B. - I Capitoli 6 e 7 del Titolo IV sono abrogati.

Istruzioni di Vigilanza per le banche

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999

Aggiornamenti (1):

1° Aggiornamento del 6 agosto 1999: Modifica della normativa sulla riserva obbligatoria (Tit. IX - Cap. 3: pagg. da 1 a 9; Indice: pag. 27). N.B.: gli Allegati C e D sono soppressi.

2° Aggiornamento del 15 ottobre 1999: Partecipazioni al capitale delle banche e delle società finanziarie capogruppo (Tit. II - Cap. 1: pagg. da 1 a 30; Tit. IV - Cap. 9: pagg. 8 e 15; Indice: pagg. 4 e 5).

3° Aggiornamento dell'11 febbraio 2000: Modifica della normativa sui requisiti patrimoniali di vigilanza (Premessa: pag. 4; Tit. IV - Cap. 1: pagg. da 2 a 25; Tit. IV - Cap. 2: pagg. da 1 a 27; Tit. IV - Cap. 3: pagg. da 1 a 72; Tit. IV - Cap. 5: pagg. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 13, 14 e 15; Indice: pagg. da 9 a 29).

4° Aggiornamento del 10 agosto 2000: Modifica delle Istruzioni di vigilanza in materia di finanziamenti a medio e a lungo termine alle imprese (Premessa: pag. 4; Tit. IV - Cap. 6: pagg. 1, 2, 3, 4, 6, 7 e 8).

5° Aggiornamento del 29 dicembre 2000: Abrogazione delle Istruzioni di vigilanza in materia di riserva obbligatoria (Indice: pagg. 26, 28 e 29). N.B.: Il Capitolo 3 del Titolo IX è soppresso. La regolamentazione in materia di riserva obbligatoria è confluita nel documento "Strumenti di politica monetaria dell'Eurosistema – Guida per gli operatori", emanato dalla Banca d'Italia nel Dicembre 2000.

6° Aggiornamento del 3 gennaio 2002: Istruzioni di vigilanza per le banche (adeguamento all'euro) (Tit. IV - Cap. 11: pagg. 21 e 23; Tit. V - Cap. 3: pagg. 2 e 3; Tit. V - Cap. 5: pag. 3; Tit. IX - Cap. 1: pagg. 2, 3, 15, 19 e da 22 a 26; Tit. IX - Cap. 2: pagg. 1 e 6; Tit. X - Cap. 1: pagg. da 5 a 7 e 9).

7° Aggiornamento del 5 settembre 2002: Modifica dei prospetti di raccordo in materia di vigilanza prudenziale (Tit. IV - Cap. 6: pagg. 2, 6 e 7; Tit. IV - Cap. 7: pagg. 2, 6, 8, 9 e 10; Tit. IV - Cap. 8: pagg. 5, 10, 11 e da 13 a 18).

8° Aggiornamento del 19 marzo 2003: Sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa (Tit. III - Cap. 2: pag. 2; Tit. VIII - Cap. 1: pagg. da 1 a 9; Indice: pagg. 25 e 26).

9° Aggiornamento del 25 luglio 2003: Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Tit. X - Cap. 1: pagg. da 1 a 34; Indice: pagg. 28 e 29).

10° Aggiornamento del 9 aprile 2004: Introduzione di un capitolo sull'attività di "bancoposta" (Tit. VII - Cap. 4: pagg. da 1 a 6; Indice: pagg. 23 e da 25 a 30). N.B.: con il presente aggiornamento viene inserito un nuovo capitolo (il numero 4) nell'ambito del Titolo VII.

11° Aggiornamento del 28 marzo 2006: Trasformazione delle scadenze e finanziamenti a medio e lungo termine alle imprese (Indice: pag. 14 modificata in relazione all'abrogazione dei Capitoli 6 e 7 del Titolo IV).

(1) Accanto a ciascun aggiornamento vengono indicate tutte le nuove pagine a stampa recanti le indicazioni del mese e dell'anno di emanazione dell'aggiornamento stesso.

ALLEGATO C	59
ALLEGATO D	60
ALLEGATO E	67

TITOLO IV - Capitolo 4: **REQUISITO PATRIMONIALE MINIMO COMPLESSIVO**

<i>Sezione I:</i> DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE	
1. Premessa	1
2. Fonti normative	1
3. Destinatari della disciplina	2
4. Responsabili dei procedimenti amministrativi	2
<i>Sezione II:</i> REQUISITO PATRIMONIALE MINIMO COMPLESSIVO	3

TITOLO IV - Capitolo 5: **CONCENTRAZIONE DEI RISCHI**

<i>Sezione I:</i> DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE	
1. Premessa	1
2. Fonti normative	2
3. Definizioni	2
4. Destinatari della disciplina	4
5. Responsabili dei procedimenti amministrativi	4
<i>Sezione II:</i> LIMITI ALLA CONCENTRAZIONE DEI RISCHI	
1. Limiti generali	5
2. Attività di rischio del portafoglio non immobilizzato	5
3. Attività non soggette ai limiti	5
4. Succursali italiane di banche extracomunitarie	6
5. Provvedimenti della Banca d'Italia	6
<i>Sezione III:</i> CRITERI PER LA QUANTIFICAZIONE DELLE POSIZIONI DI RISCHIO	
1. Sistema delle ponderazioni	7
2. Ponderazioni delle attività di rischio nelle ipotesi di unico azionista ...	7
<i>Sezione IV:</i> APPLICAZIONE DELLA DISCIPLINA SU BASE CONSOLIDATA	8
<i>Sezione V:</i> GRANDI RISCHI	
1. Procedure per l'assunzione dei grandi rischi	9

2. Segnalazioni alla Banca d'Italia	10
<i>Sezione VI: REGIME TRANSITORIO</i>	
1. Limiti	12
2. Rischi a scadenza protratta	12
ALLEGATO A.....	13

TITOLO IV - Capitolo 6: FINANZIAMENTI A MEDIO E LUNGO TERMINE ALLE IMPRESE

Capitolo ABROGATO
dall'11° agg. del 28.3.2006

TITOLO IV - Capitolo 7: LIMITI ALLA TRASFORMAZIONE DELLE SCADENZE

Capitolo ABROGATO
dall'11° agg. del 28.3.2006

TITOLO IV

Capitolo 6

FINANZIAMENTI A MEDIO E LUNGO TERMINE ALLE IMPRESE

Capitolo ABROGATO
dall'11° agg. del 28.3.2006

TITOLO IV

Capitolo 7

LIMITI ALLA TRASFORMAZIONE DELLE SCADENZE

Capitolo ABROGATO
dall'11° agg. del 28.3.2006