

BANCA D'ITALIA

Istruzioni di Vigilanza per le banche

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999 - 5 ° Aggiornamento del 29 dicembre 2000

Indice: pagg. da 25 a 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.

Istruzioni di Vigilanza per le banche

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999

Aggiornamenti (*):

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.

(*) 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.

3. Destinatari della disciplina	2
4. Responsabili dei procedimenti amministrativi	3
<i>Sezione II:</i> PROCEDURA SANZIONATORIA	
1. Premessa	4
2. Contestazione delle irregolarità.....	4
3. Presentazione delle controdeduzioni.....	5
4. Valutazione delle controdeduzioni.....	5
5. Emanazione del decreto del Ministro del tesoro, del bilancio e della programmazione economica e sua pubblicazione	6

TITOLO VIII - Capitolo 2: **PROVVEDIMENTI STRAORDINARI**

<i>Sezione I:</i> DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE	
1. Premessa	1
2. Fonti normative.....	1
3. Destinatari della disciplina.....	1
4. Responsabili dei procedimenti amministrativi	1
<i>Sezione II:</i> PROVVEDIMENTI STRAORDINARI	
1. Divieto di nuove operazioni	3
2. Ordine di chiusura di succursali	3
3. Disposizioni comuni	3

TITOLO IX **(mercato)**

TITOLO IX - Capitolo 1: **EMISSIONE DI VALORI MOBILIARI E OFFERTA IN ITALIA DI VALORI MOBILIARI ESTERI**

<i>Sezione I:</i> DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE	
1. Premessa	1
2. Fonti normative.....	1
3. Definizioni	2
4. Destinatari della disciplina.....	3
5. Operazioni non assoggettate alla disciplina	4
6. Operazioni esentate dall'obbligo di comunicazione	4

<i>Sezione III:</i>	RACCOLTA DEL RISPARMIO PRESSO SOCI	
	1. Società diverse dalle cooperative	8
	2. Società cooperative	8
	3. Obblighi di trasparenza	9
<i>Sezione IV:</i>	RACCOLTA NELL'AMBITO DEI GRUPPI DI IMPRESE.....	12
<i>Sezione V:</i>	RACCOLTA DEL RISPARMIO PRESSO DIPENDENTI	13
<i>Sezione VI:</i>	DISCIPLINA TRANSITORIA	14
	ALLEGATO A.....	15
	ALLEGATO B.....	16
	ALLEGATO C.....	17

TITOLO X
(varie)

TITOLO X - Capitolo 1: TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

<i>Sezione I:</i>	DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE	
	1. Premessa	1
	2. Fonti normative	2
	3. Definizioni	2
	4. Destinatari della disciplina.....	2
<i>Sezione II:</i>	PUBBLICITÀ	
	1. Forma, contenuto e modalità della pubblicità	3
	2. Metodologia di calcolo degli interessi	6
<i>Sezione III:</i>	CONTRATTI	
	1. Forma e contenuto dei contratti.....	7
	2. Modifica delle condizioni contrattuali	8

<i>Sezione IV:</i> COMUNICAZIONI PERIODICHE ALLA CLIENTELA E DECORRENZA DELLE VALUTE	
1. Comunicazioni periodiche alla clientela	9
2. Richiesta di documentazione su singole operazioni	10
3. Decorrenza delle valute.....	10
ALLEGATO A.....	11

TITOLO X - Capitolo 2: PROROGA DEI TERMINI LEGALI O CONVENZIONALI

1. Fonti normative	1
2. Destinatari della disciplina	1
3. Disciplina	1
4. Responsabili dei procedimenti amministrativi	2