



Ministero delle Imprese e del Made in Italy

DIREZIONE GENERALE SERVIZI DI VIGILANZA

REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO AI SENSI DELL'ART. 18 D.LGS. 2 AGOSTO 2002 N. 220

VERBALE DI ISPEZIONE STRAORDINARIA

(conforme al modello approvato con D.M. _____ del Ministero delle Imprese e del Made in Italy)

SEZIONE I - Rilevazione

DATI IDENTIFICATIVI

Biennio di revisione:

Data delle eventuali dichiarazioni sostitutive prodotte (art. 6, comma 6, D.lgs 220/02):

Denominazione della Banca di Credito Cooperativo (BCC)	
Sede legale (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	
Codice ABI:	
Gruppo Bancario Cooperativo al quale la BCC è affiliata	
Sede amministrativa	
Data costituzione	
Data termine della società	
Codice Fiscale / Numero Registro Imprese	
Partita IVA n.	
Gruppo IVA n.	
Data ultima revisione cooperativa:	
Numero R.E.A. (Repertorio Economico Amministrativo)	
Posizione Albo Nazionale Enti Cooperativi	
Data ultima modifica statutaria	
Associazioni di appartenenza	

Rappresenta la BCC, nel corso dell'ispezione, il Sig./la Sig.ra

In qualità* di: _____ identificato/a con documento:

assistito/a da:

*) In caso di delega, il modello di delega compilato e sottoscritto dal legale rappresentante deve essere allegato al presente verbale. Se il delegato non fornisce esaurientemente le notizie richieste, il revisore deve esigere la presenza del legale rappresentante.

Redigono il presente verbale gli ispettori _____, _____, _____

Iscritti ai nn. _____, _____, _____ dell'Elenco speciale dei Revisori per le Banche di Credito Cooperativo tenuto presso il Ministero delle Imprese e del Made in Italy (art. 7, comma 6, del D. Lgs. 220/02)

in qualità di ispettori incaricati dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy.

A - REQUISITI INERENTI LO STATUTO

Tale sezione raccoglie le indicazioni utili ad accertare il recepimento nello Statuto dei principi minimali, a norma di legge, di mutualità e di assenza di scopi di lucro e la contestuale assenza di previsioni statutarie contrarie.

Lo Statuto prevede:

1. lo scopo mutualistico? ☐ Sì ☐ No
2. l'obbligo della devoluzione di una quota di utili netti annuali ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione? ☐ Sì ☐ No
3. le modalità di scambio mutualistico? ☐ Sì ☐ No
4. il divieto di distribuire i dividendi nella misura eccedente le disposizioni normative? ☐ Sì ☐ No
5. il divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura eccedente le disposizioni normative? ☐ Sì ☐ No
6. il divieto di distribuzione delle riserve fra i soci? ☐ Sì ☐ No
7. l'obbligo della devoluzione del patrimonio residuo di liquidazione ai Fondi mutualistici? ☐ Sì ☐ No
8. l'adesione a un Gruppo bancario cooperativo quale condizione per l'esercizio dell'attività bancaria in forma di Banca di Credito Cooperativo? ☐ Sì ☐ No

B - SCAMBIO MUTUALISTICO

Scopo di questa verifica è valutare l'effettività dello scambio mutualistico nonché la qualità della partecipazione dei soci allo scambio stesso. Il contesto mutualistico cui si fa riferimento non si limita al diritto di usufruire dei servizi e dei vantaggi offerti dalla BCC al singolo socio, ma si estende anche all'insieme delle iniziative per lo sviluppo delle condizioni morali e culturali dei soci. In tali attività rientrano anche tutte le azioni svolte per la promozione della cultura cooperativa, l'educazione al risparmio e alla previdenza.

1. Sono operativamente rispettati i principi e l'effettività dello scambio mutualistico? ☐ Sì ☐ No
- in caso negativo, specificare:
2. Tali requisiti sono stati rispettati continuativamente nel biennio antecedente? ☐ Sì ☐ No ☐ N.A.
- in caso negativo, specificare:
3. L'istituto del ristorno, se previsto, ha trovato corretta applicazione? ☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

- in caso negativo, specificare:

4. La BCC verifica periodicamente l'esistenza di soci che non operano in maniera significativa con la banca stessa?

☐ Sì ☐ No

C - EFFETTIVITÀ DELLA BASE SOCIALE

Tale sezione intende verificare l'effettività della base sociale e, in particolare, l'adempimento degli obblighi di natura amministrativa connessi alla gestione del Libro soci. Tale verifica rappresenta un presupposto per valutare la democrazia interna di cui alla sezione successiva.

- Numero di soci:

	n. soci operatori persone fisiche	n. soci operatori diversi dalle persone fisiche	n. soci finanziatori
Alla data dell'ispezione			
Al termine del primo Esercizio precedente (gg/mm/aaaa)			
Al termine del secondo Esercizio precedente (gg/mm/aaaa)			

1. Il Libro soci risulta aggiornato alla data della verifica, con riferimento alle delibere di:

- a) ammissione
- b) recesso
- c) esclusione

☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No

2. Eventuali variazioni richieste dai soci che hanno ceduto le azioni a non soci - previa autorizzazione del Consiglio di amministrazione - sono recepite nel Libro dei soci?

☐ Sì ☐ No

3. C'è corrispondenza tra quanto riportato nel Libro soci e quanto censito nelle procedure informatiche della BCC?

☐ Sì ☐ No

4. All'atto dell'ammissione, il Consiglio di Amministrazione della BCC verifica la sussistenza dei requisiti di ammissibilità in capo all'aspirante socio cooperatore?

☐ Sì ☐ No

5. La BCC verifica periodicamente la permanenza dei requisiti di ammissibilità statutari previsti in capo al socio cooperatore?

☐ Sì ☐ No

6. Il Consiglio di Amministrazione della BCC delibera in merito alle evidenze che emergono dalle verifiche sulla permanenza dei requisiti di ammissibilità a socio?

☐ Sì ☐ No

7. La procedura seguita per l'ammissione, il recesso e l'esclusione dei soci, è conforme alle previsioni di Legge e di Statuto?

☐ Sì ☐ No

- in caso negativo, specificare: _____

8. La BCC si è dotata di un Regolamento per la gestione della base sociale?

☐ Sì ☐ No

9. Al socio receduto o escluso o agli aventi causa è stato rimborsato il valore nominale delle azioni ed, eventualmente, del sovrapprezzo versato in sede di sottoscrizione, detratti gli utilizzi per la copertura di eventuali perdite risultanti dai bilanci precedenti e da quello dell'esercizio in cui il rapporto sociale si è sciolto?

☐ Sì ☐ No

- in caso negativo, specificare: _____

10. La compagine sociale è diminuita nel biennio al di sotto del limite minimo? ☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

11. Vi sono soci cooperatori che detengono partecipazioni superiori al limite previsto dalla normativa vigente? ☐ Sì ☐ No

in caso affermativo, specificare _____

12. Sono presenti soci di minore età? ☐ Sì ☐ No

- in caso affermativo, indicare la percentuale: _____%

13. I soci diversi dalle persone fisiche designano per iscritto la persona, scelta fra gli amministratori, autorizzata a rappresentarli? ☐ Sì ☐ No

14. La BCC ha individuato e attuato una politica per lo sviluppo della base sociale? ☐ Sì ☐ No

D – ORGANI SOCIALI, PARTECIPAZIONE DEI SOCI ALLA VITA SOCIALE E DEMOCRAZIA INTERNA
Lo scopo di questa verifica è accertare che la BCC sia dotata dei presupposti strumentali (regolamenti assembleari e/o elettorali, etc.) che consentano ai soci la partecipazione attiva alla vita sociale (ad. esempio, Consulta dei soci) senza compromettere l'esercizio dei diritti di espressione, di voto e di candidatura in capo al socio.

1. La BCC si è dotata di un Regolamento Assembleare? ☐ Sì ☐ No

2. La BCC si è dotata di un Regolamento Elettorale? ☐ Sì ☐ No

3. Gli Organi Sociali garantiscono la partecipazione attiva della base sociale? ☐ Sì ☐ No

4. Le procedure definite dalla BCC per il rilascio della delega garantiscono la partecipazione della base sociale? ☐ Sì ☐ No

5. La BCC ha definito modalità interne per l'autenticazione delle deleghe? ☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

6. Indicare il numero massimo di deleghe che ciascun socio può ricevere ai sensi dello Statuto in vigore:

Assemblea Ordinaria:

Assemblea Straordinaria:

Partecipazione alle assemblee: gli ispettori dovranno determinare i seguenti indicatori, con riferimento alle ultime Assemblee ordinarie e straordinarie svoltesi dal momento dell'ultima revisione o ispezione cooperativa

ASSEMBLEA ORDINARIA

Data	Numero soci cooperatori intervenuti in Assemblea in proprio / totale soci aventi diritto	Numero soci cooperatori presenti anche a mezzo delega / totale	Numero soci cooperatori presenti a mezzo delega	Numero di voti assegnati ai soci finanziatori / totale voti esprimibili
-------------	---	---	--	--

		soci aventi diritto	/ soci intervenuti in Assemblea	

ASSEMBLEA STRAORDINARIA

Data	Numero soci operatori intervenuti in Assemblea in proprio / totale soci aventi diritto	Numero soci cooperatori presenti anche a mezzo delega / totale soci aventi diritto	Numero soci cooperatori presenti a mezzo delega / soci intervenuti in Assemblea	Numero di voti assegnati ai soci finanziatori / totale voti esprimibili

7. L'Assemblea ha assolto gli obblighi di legge, adottando le deliberazioni, ivi compresa quella relativa all'approvazione del bilancio?

☐ Sì ☐ No

- in caso negativo, specificare:

8. Il Consiglio di Amministrazione relaziona, nel corso delle sue adunanze, sulle azioni svolte in coerenza con il carattere mutualistico della cooperativa bancaria?

☐ Sì ☐ No

9. La relazione all'Assemblea degli Amministratori indica i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici della società?

☐ Sì ☐ No

10. La relazione degli Amministratori all'Assemblea illustra le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione di nuovi soci?

☐ Sì ☐ No

11. La BCC ha redatto il Bilancio di coerenza/Bilancio sociale e di missione o realizzato altre forme di rendicontazione mutualistica?

☐ Sì ☐ No

12. Esistono meccanismi che possano ostacolare nel concreto il ricambio dei componenti il CdA?

☐ Sì ☐ No

- in caso affermativo, specificare i motivi: _____

13. La relazione all'Assemblea del Collegio sindacale riferisce sui criteri seguiti dagli amministratori nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi

mutualistici (art. 2545 c. c.)?

☐ Sì ☐ No

- in caso negativo, specificare i motivi:

14. La BCC ha istituito organismi consultivi intermedi al fine di favorire la partecipazione della base sociale?

☐ Sì ☐ No

E – DATI DI BILANCIO

Gli ispettori devono procedere a una lettura unitaria del bilancio, effettuando una disamina dei dati patrimoniali ed economici al fine di poter riscontrare, anche dai numeri, l'attitudine mutualistica della cooperativa in esame.

1. Il bilancio è stato approvato nei termini di legge?

☐ Sì ☐ No

2. Il soggetto competente per la revisione legale ha espresso giudizio favorevole?

☐ Sì ☐ No

3. Il bilancio risulta regolarmente depositato all'Ufficio del Registro delle Imprese?

☐ Sì ☐ No

4. Capitale sociale sottoscritto e versato con indicazione delle date di riferimento:

	CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO	CAPITALE SOCIALE VERSATO
Data revisione	€ _____	€ _____
Esercizio antecedente	€ _____	€ _____

5. Il capitale sociale, alla data della revisione, è diviso in ____ azioni del valore nominale di € ____

6. Rispetto alla situazione patrimoniale rilevata nel corso dell'ultima revisione,

è stata preservata la consistenza delle riserve indivisibili?

☐ Sì ☐ No

- in caso negativo, specificare _____

- Indicare l'importo dell'utile netto determinato con l'approvazione dei bilanci approvati a partire dall'ultima revisione: € _____ (Esercizio _____); € _____ (Esercizio _____)

Indicare la destinazione degli utili (in valore assoluto e in rapporto agli utili netti) risultante dai suddetti bilanci:

Esercizio 20

€ _____ (%) - riserva legale
€ _____ (%) - fondi mutualistici
€ _____ (%) - aumento gratuito del capitale
€ _____ (%) - ristorno ai soci
€ _____ (%) - dividendi
€ _____ (%) - riserve indivisibili
€ _____ (%) - beneficenza e mutualità
€ _____ (%) - (...)
tot. € _____ (% 100)

Esercizio 20

€ _____ (%) - riserva legale
€ _____ (%) - fondi mutualistici
€ _____ (%) - aumento gratuito del capitale
€ _____ (%) - ristorno ai soci
€ _____ (%) - dividendi
€ _____ (%) - riserve indivisibili
€ _____ (%) - beneficenza e mutualità
€ _____ (%) - (...)
tot. € _____ (% 100)

7. La ripartizione degli utili degli ultimi due esercizi è stata calcolata nel rispetto della normativa vigente, per ciò che attiene:

- Riserva legale

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

- Fondi mutualistici

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

- Aumento gratuito del capitale

☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

• in caso negativo, specificare:

- Ristorno ai soci

☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

• in caso negativo, specificare:

- Dividendi

☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

• in caso negativo, specificare:

F - ALTRE NOTIZIE

L'obiettivo di tale sezione, che precede il giudizio finale, è quello di raccogliere altre informazioni rilevanti, non direttamente attinenti alle sezioni precedenti, tali da poter completare l'osservazione degli ispettori e quindi il giudizio finale.

1. I seguenti libri obbligatori riferibili al funzionamento degli Organi Sociali sono

stati regolarmente istituiti, tenuti e aggiornati?

☐ Sì ☐ No

- Libro Assemblee

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

- Libro Consiglio d'Amministrazione

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

- Libro Collegio Sindacale

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

- Libro Soci

☐ Sì ☐ No

• in caso negativo, specificare:

2. Il versamento ai Fondi mutualistici è stato effettuato nei tempi previsti
dalla vigente normativa?

☐ Sì ☐ No

in caso negativo, specificare:

3. Il bilancio è stato sempre depositato presso l'Albo Nazionale degli Enti cooperativi? ☐ Sì ☐ No ☐ N.A.

Altro: _____

4. La BCC ha provveduto al pagamento del contributo di revisione dovuto
per il biennio in corso secondo le modalità previste dalla vigente normativa?

☐ Sì ☐ No

5. Nella relazione all'Assemblea gli Amministratori relazionano circa l'esito
della più recente revisione cooperativa o ispezione straordinaria?

☐ Sì ☐ No

6. Dalla data dell'ultima revisione, la BCC è stata coinvolta in processi di concentrazione
(fusione/incorporazione)?

☐ Sì ☐ No

GIUDIZIO DI SINTESI

sulla natura mutualistica della BCC:

• requisiti statutari

☐ Sì ☐ No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Eventuali osservazioni:

• effettività dello scambio mutualistico

☐ Sì ☐ No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento:

.effettività della base sociale

☐ Sì ☐ No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento:

.effettività della democrazia interna

☐ Sì ☐ No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento:

.dati di bilancio

☐ Sì ☐ No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento:

IRREGOLARITÀ

- Irregolarità sanabili contestate alla BCC:

- Irregolarità non sanabili nel termine di trenta giorni:

Eventuali osservazioni e controdeduzioni del legale rappresentante:

La presente sezione del verbale, debitamente controfirmata, digitalmente o redatta in n. ____ originali cartacei, viene consegnata al rappresentante della BCC o, in caso di rifiuto di sottoscrizione, notificata a mezzo posta elettronica certificata.

Il rappresentante della BCC viene reso edotto della possibilità di presentare, entro 15 giorni dalla data odierna, eventuali ulteriori osservazioni o controdeduzioni all'ente che ha disposto la revisione.

Il presente verbale viene letto, confermato e sottoscritto alle ore _____ del giorno

Luogo, data

Il legale rappresentante della BCC

Gli ispettori
