



Ministero dello Sviluppo Economico

DIREZIONE GENERALE PER LA VIGILANZA SUGLI ENTI, IL SISTEMA COOPERATIVO E LE GESTIONI COMMISSARIALI

REVISIONE COOPERATIVA DELLE B.C.C. AI SENSI DELL'ART. 18 D.LGS. 2 AGOSTO 2002 N. 220

VERBALE DI REVISIONE

(conforme al modello approvato con D.M. 23/02/2015 del Ministero dello Sviluppo Economico)

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	
Sede legale (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	
ABI:	
Sede amministrativa	
Data costituzione	
Data termine della società	
Codice Fiscale / Numero Registro Imprese	
Partita IVA n.	
Data ultima revisione cooperativa:	
Numero R.E.A. (Repertorio Econ. Ammin.)	
Posizione Albo Nazionale Enti Cooperativi	
Data ultima modifica statutaria	
Associazioni di appartenenza	

Rappresenta la banca, nel corso della revisione, il Sig. _____

In qualità di: _____ identificato con documento: _____

assistito da: _____

Redige il presente verbale il sig. _____

iscritto al n. _____ dell'elenco tenuto presso il Ministero delle Attività Produttive (art. 7, co. 6, D. Lgs 220/02)

In qualità di revisore incaricato da _____

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? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No |
| 2. l'obbligo della devoluzione di una quota di utili netti annuali ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No |
| 3. le modalità di scambio mutualistico? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No |
| 4. il divieto di distribuire i dividendi nella misura eccedente le disposizioni normative? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No |
| 5. il divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura eccedente le disposizioni normative? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No |
| 6. il divieto di distribuzione delle riserve fra i soci? | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> 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? ☐ Si ☐ No
- in caso negativo specificare: _____

2. Tali requisiti sono stati rispettati continuativamente nel biennio antecedente? ☐ Si ☐ No ☐ N.A.

- in caso negativo specificare: _____

3. L'istituto del ristorno, se previsto, ha trovato corretta applicazione? ☐ Si ☐ No ☐ N.A.

- in caso negativo specificare: _____

C - EFFETTIVITA' 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 persone fisiche	n. soci persone giuridiche
Alla data della revisione			
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 ☐ Si ☐ No
b) recesso ☐ Si ☐ No
c) esclusione ☐ Si ☐ No

2. Eventuali modifiche ai rappresentanti di soci diversi da persone fisiche sono registrati nel libro soci? ☐ Si ☐ No

3. 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? ☐ Si ☐ No

4. C'è corrispondenza tra quanto riportato nel libro soci e quanto censito nelle procedure informatiche della banca? ☐ Si ☐ No

5. Tutti i soci risiedono o hanno sede o svolgono la loro attività in via continuativa nella zona di competenza della BCC? ☐ Si ☐ No

6. La procedura seguita per l'ammissione, il recesso e l'esclusione dei soci, è conforme alle previsioni di Legge? ☐ Si ☐ No

- in caso negativo specificare: _____

7. Al socio receduto o escluso o agli aventi causa è stato rimborsato il valore nominale delle azioni e, 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? ☐ Si ☐ No

- in caso negativo specificare: _____

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

9. Vi sono soci che detengono partecipazioni superiori a € 50.000? ☐ Si ☐ No

10. Sono presenti soci di minore età? ☐ Si ☐ No

- in caso affermativo, indicare la percentuale: _____%

11. Sono presenti soci appartenenti al medesimo gruppo [familiare] [di clienti]? ☐ Si ☐ No

- in caso affermativo, quale grado di assorbimento hanno dell'attivo della Banca? _____%

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

13. La banca ha individuato e attuato una politica per lo sviluppo della base sociale? ☐ Si ☐ 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 Banca si è dotata di un Regolamento Assembleare? ☐ Si ☐ No
2. E' diffuso l'utilizzo della delega? ☐ Si ☐ No

Il revisore dovrà determinare i seguenti indicatori, con riferimento alle ultime 3 Assemblee ordinarie e straordinarie

ASSEMBLEA ORDINARIA

Data	Numero soci fisicamente intervenuti in Assemblea / totale soci	Numero soci presenti anche a mezzo delega / totale soci	Numero soci presenti a mezzo delega / soci intervenuti in assemblea
gg/mm/aaaa	...%	...%	...%

ASSEMBLEA STRAORDINARIA

Data	Numero soci fisicamente intervenuti in Assemblea / totale soci	Numero soci presenti anche a mezzo delega / totale soci	Numero soci presenti a mezzo delega / soci intervenuti in assemblea
gg/mm/aaaa	...%	...%	...%

3. Sono definite procedure per l'autenticazione delle deleghe? ☐ Si ☐ No ☐ N.A.
4. Le procedure adottate dagli O.S. garantiscono la partecipazione attiva della base sociale?
5. L'Assemblea ha assolto gli obblighi di legge, adottando le deliberazioni, ivi compresa quella relativa all'approvazione del bilancio? ☐ Si ☐ No

- in caso negativo specificare: _____

6. Il Consiglio di Amministrazione relaziona, nel corso delle sue adunanze, sulle azioni svolte in coerenza con il carattere mutualistico della cooperativa bancaria? ☐ Si ☐ No
7. La Relazione all'Assemblea degli Amministratori indica i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici della società? ☐ Si ☐ No
8. Esistono meccanismi che possano ostacolare nel concreto il ricambio dei componenti il CdA? ☐ Si ☐ No

- in caso affermativo, specificare i motivi: _____

9. Esistono meccanismi, nello Statuto o nel Regolamento elettorale del CdA, se presente, che agevolano il ricambio dei componenti il CdA prima della scadenza triennale? ☐ Si ☐ No
10. 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.)? ☐ Si ☐ No

- in caso negativo, specificare i motivi: _____

E – DATI DI BILANCIO

Il revisore deve procedere ad 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? ☐ Si ☐ No
2. Il soggetto competente per il controllo contabile ha espresso giudizio favorevole? ☐ Si ☐ No
3. Il bilancio risulta regolarmente depositato all'Ufficio del Registro delle Imprese? ☐ Si ☐ 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. La destinazione degli utili, a partire dall'ultima revisione, è avvenuta nel rispetto dei limiti di legge (art. 2514 c.c.), preservando la consistenza delle riserve indivisibili? ☐ Si ☐ No
- 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)

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 del revisore e quindi il giudizio finale.

1. I libri obbligatori sono stati regolarmente istituiti, tenuti ed aggiornati ? ☐ Si ☐ No
- in caso negativo specificare: _____
- _____
- _____

2. Il bilancio è stato sempre depositato presso l'Albo Nazionale degli Enti cooperativi? ☐ Si ☐ No ☐ N.A.
- Altro: _____
- _____
- _____

GIUDIZIO DI SINTESI sulla natura mutualistica della banca:

- **requisiti statutari** ☐ Si ☐ No

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

Eventuali osservazioni

- **effettività dello scambio mutualistico** ☐ Si ☐ No

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

Ambiti eventuali di miglioramento

.effettività della base sociale

☐ Si ☐ No

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

Ambiti eventuali di miglioramento

.effettività della democrazia interna

☐ Si ☐ No

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

Ambiti eventuali di miglioramento

.dati di bilancio

☐ Si ☐ No

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

Ambiti eventuali di miglioramento

IRREGOLARITA'

– Irregolarità sanabili contestate alla banca:

Irregolarità non sanabili nel termine di trenta giorni:

Eventuali osservazioni e contro-deduzioni del legale rappresentante:

La presente sezione del verbale debitamente controfirmata, è redatta in n. originali, uno dei quali viene consegnato al rappresentante della banca o, in caso di rifiuto di sottoscrizione, notificato a mezzo raccomandata.

Il rappresentante della banca 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.

[Luogo, data]

Il legale rappresentante della Banca

Il revisore/i incaricato/i

SEZIONE II – Accertamento

Biennio di revisione: _____

Denominazione della banca	
Sede legale (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	
ABI:	
Sede amministrativa	
Data costituzione	
Data termine della società	
Codice Fiscale / Numero Registro Imprese	
Partita IVA n.	
Data ultima revisione cooperativa:	
Numero R.E.A. (Repertorio Econ. Ammin.)	
Posizione Albo Nazionale Enti Cooperativi	
Data ultima modifica statutaria	
Associazioni di appartenenza	

- Il sottoscritto revisore _____ alla presenza del Sig.
_____ rappresentante della banca in qualità di
_____ identificato con documento
_____ assistito da _____ effettua

l'accertamento al fine di verificare se sono state sanate le seguenti irregolarità, già oggetto di diffida, emerse nel corso della revisione

1) _____

2) _____

3) _____

etc.) _____

- Risultanze degli accertamenti effettuati :

1) _____

2) _____

3) _____

etc.) _____

Eventuali altre notizie: _____

-Eventuali osservazioni e controdeduzioni della banca: _____

La presente sezione del verbale, debitamente controfirmata, è redatta in n. originali, uno dei quali viene consegnato al rappresentante della banca o, in caso di rifiuto di sottoscrizione, notificato a mezzo raccomandata.

Il rappresentante della banca 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

Luogo, data

Il legale rappresentante della Banca

Il revisore
