



# Ministero dello Sviluppo Economico

**DIPARTIMENTO PER L'IMPRESA E L'INTERNAZIONALIZZAZIONE E  
DIREZIONE GENERALE PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE E GLI ENTI COOPERATIVI**

**VIGILANZA COOPERATIVA SELLE B.C.C. 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 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.

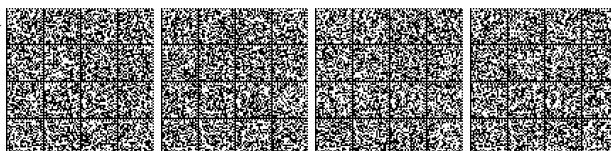
In qualità di: \_\_\_\_\_ identificato con documento:

assistito da:

Redigono il presente verbale

Iscritti rispettivamente al n. \_\_\_\_\_ ed n. \_\_\_\_\_ dell'elenco tenuto presso il Ministero dello Sviluppo Economico (art. 7, co. 6, D. Lgs 220/02)

In qualità di Ispettori incaricati.



## 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 1. lo scopo mutualistico?  Si  No
- 2 2. l'obbligo della devoluzione di una quota di utili netti annuali ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione?  Si  No
- 3 3. le modalità di scambio mutualistico?  Si  No
- 4 4. il divieto di distribuire i dividendi nella misura eccedente le disposizioni normative?  Si  No
- 5 5. il divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura eccedente le disposizioni normative?  Si  No
- 6 6. il divieto di distribuzione delle riserve fra i soci?  Si  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**

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

**ASSEMBLEA STRAORDINARIA**

<b>Data</b>	<b>Numero soci fisicamente intervenuti in Assemblea / totale soci</b>	<b>Numero soci presenti anche a mezzo delega / totale soci</b>	<b>Numero soci presenti a mezzo delega / soci intervenuti in assemblea</b>
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?  Si  No
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

**Gli Ispettori debbono 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 degli Ispettori 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

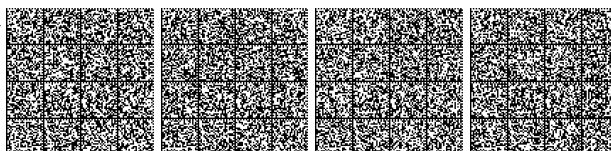
IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento

**IRREGOLARITA'**

– Irregolarità sanabili contestate alla banca:

Irregolarità non sanabili nel termine di trenta giorni:



Eventuali osservazioni e controdeduzioni 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 al Ministero dello Sviluppo Economico.

[Luogo, data]

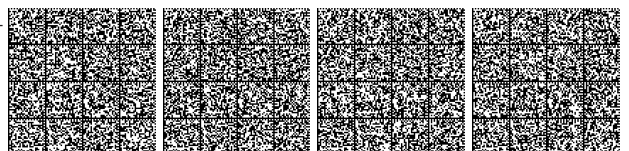
Il legale rappresentante della Banca

\_\_\_\_\_

Gli Ispettori

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**SEZIONE II – Accertamento****Biennio di revisione:** \_\_\_\_\_

- I sottoscritti Ispettori \_\_\_\_\_ 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 dell'Ispezione Straordinaria:

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	

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_ etc.)

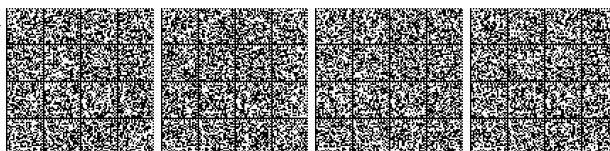
- Risultanze degli accertamenti effettuati :

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 al Ministero dello Sviluppo Economico.

Luogo, data

Il legale rappresentante della Banca  
\_\_\_\_\_

Gli Ispettori  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

