



REGIONE AUTONOMA  
FRIULI VENEZIA GIULIA

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITÀ PRODUTTIVE

tel + 39 040 377 2454  
fax + 39 040 377 2463

attprod@regione.fvg.it  
I - 34133 Trieste, via Carducci 6

185

**Decreto n° /ATT/PROD**

dd. **22 FEB. 2010**

Direzione centrale Attività Produttive.

L.R. 27/2007, articolo 16, comma 2. Approvazione del modello del verbale di revisione delle banche di credito cooperativo.

#### Il Direttore Centrale

**VISTO** l'articolo 7 della legge 3 aprile 2001, n. 142;

**VISTO** il decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385;

**VISTO** il decreto legislativo 2 agosto 2002, n. 220 e, in particolare l'articolo 18, che disciplina la vigilanza sulle banche di credito cooperativo di cui all'articolo 33 del Testo unico bancario;

**VISTI** i decreti legislativi 17 gennaio 2003, n. 6; 6 febbraio 2004, n. 37; 28 dicembre 2004, n. 310;

**VISTO** l'articolo 223-sexiesdecies, comma 1 delle disposizioni di attuazione e transitorie del codice civile ed il decreto del Ministro delle Attività Produttive del 23 giugno 2004;

**VISTO** il decreto del Ministro delle Attività Produttive del 22 dicembre 2005;

**VISTA** la legge regionale 20 marzo 2000, n. 7 e successive modificazione ed integrazioni;

**VISTO** l'articolo 20 della legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27, che disciplina la vigilanza sulle banche di credito cooperativo di cui all'articolo 33 del Testo unico bancario;

**VISTO** l'articolo 16, comma 2, della predetta legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27, che prevede la determinazione da parte della Direzione Centrale Attività Produttive del modello del verbale di revisione delle banche di credito cooperativo, nel rispetto dei principi e dei criteri contemplati nel modello di revisione approvato dal Ministero;

**VISTO** il regolamento approvato con decreto del Presidente della Regione emanato con DPR n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

**VISTA** la nota, a firma del Vicedirettore centrale della Direzione centrale attività produttive, n. 5470/Prod/Coop del 5 marzo 2009, con la quale, fra l'altro, veniva inviato alla Banca d'Italia, ai fini del parere dell'Istituto bancario medesimo, lo schema di decreto – di competenza del Direttore centrale della Direzione centrale attività produttive – di approvazione del modello di verbale di revisione delle banche di credito cooperativo;

**VISTA** la nota, n. 517355 del 22 maggio 2009, con la quale la Banca d'Italia, fra l'altro, rilevata la coerenza tra gli schemi provvedimenti proposti e gli analoghi provvedimenti adottati a livello nazionale, esprimeva parere favorevole sui documenti proposti;

**CONSIDERATO** che le banche di credito cooperativo sono soggette alla vigilanza della Banca d'Italia, nel cui ambito ricade anche la verifica dei requisiti mutualistici di cui, in particolare, agli articoli 28, 34, 35, 37 e 150-bis del Testo unico bancario;

**VISTO** il citato articolo 150-bis del Testo unico bancario, come introdotto dall'articolo 38 del decreto legislativo 28 dicembre 2004, n. 310,

**RAVVISATA** la necessità di tenere conto delle competenze della Banca d'Italia, alla luce del principio di economicità dell'azione amministrativa e dell'esigenza di evitare eccessivi oneri a carico dei destinatari della stessa;

### Decreta

E' approvato il nuovo schema di verbale predisposto per le revisioni ordinarie e straordinarie delle Banche di Credito Cooperativo aventi sede legale nella regione Friuli Venezia Giulia nel modello allegato al presente decreto a farne parte integrante e sostanziale (All. 1).

Sono approvati altresì i seguenti allegati, facenti parte integrante e sostanziale del presente decreto:

All. 2 - dichiarazione sostitutiva di cui all'articolo 3, comma 7, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

All. 3 - certificazione di cui all'articolo 7, comma 1, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

All. 4 - attestazione di cui all'articolo 7, comma 1, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

All. 5 - diffida di cui all'articolo 6, comma 2, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

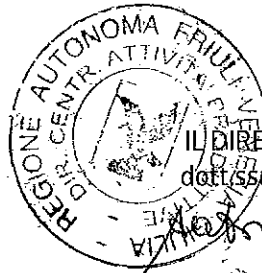
All. 6 - relazione di mancata revisione di cui all'articolo 6, comma 3, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

All. 7 - diffida di cui all'articolo 5, comma 3, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009;

All. 8 - verbale (sezione accertamento) di cui all'articolo 5, comma 3, del regolamento emanato con DPRReg n. 200/Pres. del 15 luglio 2009.

I soggetti abilitati allo svolgimento delle revisioni di banche di credito cooperativo ai sensi dell'articolo 20, commi 2, 3 e 4 della legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27, sono tenuti ad adottare, per l'esecuzione delle revisioni agli istituti bancari propri aderenti, il modello predetto con i relativi allegati.

Trieste,



IL DIRETTORE CENTRALE  
dott.ssa Antonella Manca

PP/pp  
*[Handwritten signature]*

# LOGO

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITA' PRODUTTIVE  
Servizio vigilanza, sostegno e promozione comparto cooperativo

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO AI SENSI DELL'ARTICOLO 20 DELLA LEGGE REGIONALE 3 DICEMBRE 2007, N. 27 E DELL'ARTICOLO 18 DEL DECRETO LEGISLATIVO 2 AGOSTO 2002, N. 220**

## VERBALE DI REVISIONE

(conforme al modello approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del)

### SEZIONE I - Rilevazione

#### DATI IDENTIFICATIVI

**Biennio di revisione:**

**Data delle eventuali dichiarazioni sostitutive prodotte (articolo 19, L.R. 27/2007):** \_\_\_\_\_

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 Registro Regionale delle Cooperative	
Data ultima modifica statutaria	
Associazioni di appartenenza	

Rappresenta la banca, nel corso della revisione, il Sig. \_\_\_\_\_

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

Redige/ono il presente verbale il/i sig./ri

Iscritto/i rispettivamente al/i n./ri e dell'apposita sezione dell'elenco tenuto presso la Direzione Centrale Attività Produttive (articolo 21, comma 7, L.R. 27/2007)

In qualità di revisore/i incaricato/i 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?  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

## 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: \_\_\_\_\_

### 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/aa)		
Al termine del secondo esercizio precedente (gg/mm/aa)		

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 € 50.000,00.-?  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?  
2. E' diffuso l'utilizzo della delega?

Si  No  
 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

**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

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 (articolo 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 (articolo 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:

Euro \_\_\_\_\_ (esercizio 20XX) Euro \_\_\_\_\_ (esercizio 20XX+1)

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

Esercizio 20XX+1

€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>riserva legale</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>fondi mutualistici</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>aumento gratuito del capitale</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>ristorno ai soci</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>dividendi</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>riserve indivisibili</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>beneficenza e mutualità</u>
€	<u>0,00</u>	#DIV/0!	- <u>(.....)</u>
tot. €	<u>0,00</u>	#DIV/0!	

**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?

Sì  No

- in caso negativo specificare: \_\_\_\_\_

**GIUDIZIO DI SINTESI**  
sulla natura mutualistica della banca:

**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**

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 all'ente che ha disposto la revisione.

Luogo, data

Il legale rappresentante della Banca

Il/1 revisore/i incaricato/i

---

---

# LOGO

# ALL. 2

Alla Direzione Centrale Attività Produttive  
Servizio vigilanza, sostegno e promozione  
comparto cooperativo  
Trieste

All'Associazione regionale di Rappresentanza  
.....\*

All'Organismo specializzato  
.....\*

## Oggetto: Dichiarazione sostitutiva resa ai sensi dell'articolo 19, Legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27.

La Banca di credito cooperativo.....,  
con sede in ..... (prov.).....,  
Via/Piazza..... C.F. ....  
Registro delle Imprese di.....;  
costituita in data ....., con atto dott. ...., notaio in  
....., nella persona del legale rappresentante pro-tempore sig.  
..... nato a ..... (prov.) ..... il  
..... e residente a ..... (prov.) ..... in Via/Piazza  
.....

### PREMESSO CHE

- alla data odierna non è stato ancora assoggettata alla revisione prevista dalla L.R. 3 dicembre 2007, n. 27, e quindi non dispone del relativo certificato/attestazione;
- ha la necessità di certificare il possesso dei requisiti mutualistici al fine di beneficiare di una agevolazione o dell'applicazione di un provvedimento di favore.

### DICHIARA

- a) di essere iscritta al Registro regionale delle cooperative;
- b) di essere altresì iscritta nell'albo/elenco/ecc.\*\*).....  
.....

che è requisito necessario per il godimento del beneficio di cui sopra;

c) di essere stata sempre in regola con il versamento del contributo dovuto al Fondo Mutualistico come previsto dall'articolo 37 del D.Lgs. n. 385/1993 e dall'articolo 11, comma 4 e segg., della Legge 59/1992, in particolare:

- l'ultimo versamento è stato effettuato in data ..... con le seguenti modalità ..... a favore di ..... per € .....
- non sono stati effettuati versamenti per uno dei seguenti motivi:
  - non è ancora stato redatto il primo bilancio d'esercizio;
  - non sono stati realizzati utili d'esercizio;
  - gli utili d'esercizio sono stati interamente impiegati per ripianare perdite pregresse;
  - l'importo dovuto è risultato inferiore a € 10,33.- (articolo 11, comma 4, L. 59/92 così come modificato dall'articolo 3, comma 3, della L. 28/99);

a) che dal libro soci risulta una compagine sociale composta da n. .... soci;

b) che intende richiedere all'Ente pubblico ..... l'ottenimento della seguente agevolazione/provvedimento di favore: ..... prevista/o da: (Legge, Decreto, altro) ..... e di essere in possesso dei prescritti requisiti.

Per quanto sopra, nell'allegare alla presente una copia dell'ultimo bilancio di esercizio approvato, con l'indicazione degli estremi dell'avvenuto deposito presso il Registro delle Imprese,

#### **RICHIESTE**

una urgente revisione cooperativa ai sensi dell'articolo 14, comma 4, della L.R. 3 dicembre 2007, n. 27.

Luogo, data.....

TIMBRO DELLA BANCA

(Il Legale Rappresentante)

Il sottoscritto Presidente del Collegio dei sindaci/ Revisore esterno, iscritto al Registro dei Revisori Contabili al n. ...., dichiara, sotto la propria personale responsabilità, di aver verificato quanto dichiarato dal legale rappresentante della Banca ..... di confermarne il contenuto e di sottoscrivere la presente per asseverazione.

In Fede

(Presidente del Collegio dei Sindaci - Revisore Contabile)

\*) - Da compilarsi esclusivamente a cura delle Banche aderenti ad Associazioni di rappresentanza.

\*\*) - Ai sensi dell'articolo 19, comma 3, della Legge Regionale 3 dicembre 2007, n. 27, devono essere indicate le eventuali iscrizioni richieste dalla legge per il godimento della agevolazione o del provvedimento di favore di cui si chiede l'applicazione.

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITA' PRODUTTIVE  
Servizio vigilanza, sostegno e promozione comparto cooperativo

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO**

(conforme al modello approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del)

**Biennio di revisione:** \_\_\_\_\_

Si certifica, ai sensi dell'articolo 18 della Legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27,

che la Banca di credito cooperativo

\_\_\_\_\_

con sede in \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_

n. di posizione Registro regionale delle cooperative \_\_\_\_\_

sezione Registro regionale delle cooperative  mutualità prevalente

mutualità non prevalente

Categoria: banche di credito cooperativo.

E' stata revisionata in data \_\_\_\_\_

Luogo, data

IL DIRETTORE DI SERVIZIO

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO**

(approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del)

**ATTESTAZIONE DI REVISIONE**

**Biennio di revisione:** \_\_\_\_\_

Si attesta, ai sensi dell'articolo 18 della Legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27,

che la Banca di credito cooperativo

\_\_\_\_\_

con sede in \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_

n. di posizione Registro regionale delle cooperative \_\_\_\_\_

sezione Registro regionale delle cooperative  mutualità prevalente

mutualità non prevalente

Categoria: banche di credito cooperativo.

E' stata revisionata in data \_\_\_\_\_.

Luogo, data

IL RESPONSABILE

# LOGO

**ALL. 5**

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITA' PRODUTTIVE  
Servizio vigilanza, sostegno e promozione comparto cooperativo

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO AI SENSI DELL'ARTICOLO 20  
DELLA LEGGE REGIONALE 3 DICEMBRE 2007, N. 27 E DELL'ARTICOLO 18 DEL DECRETO LEGISLATIVO 2  
AGOSTO 2002, N. 220**

## **DIFFIDA**

(conforme al modello approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del)

Sig. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Oggetto: Revisione della banca di credito cooperativo \_\_\_\_\_ con sede in  
\_\_\_\_\_ - n. Registro regionale delle cooperative \_\_\_\_\_ - Codice Fiscale  
\_\_\_\_\_

Con la nota che si allega in copia lo/gli scrivente/i è/sono stato/i incaricato/i di effettuare una revisione della Banca indicata in oggetto, di cui Ella risulta essere il legale rappresentante.

Considerato che alla comunicazione inviata presso la sede legale della Banca non è seguito alcun riscontro, al fine di poter eseguire detta revisione ai sensi dell'articolo 20 della legge regionale 3 dicembre 2007, n. 27 e dell'articolo 18 del decreto legislativo 2 agosto 2002, n. 220,

## **SI DIFFIDA**

la S.V. a prendere immediati contatti con il/i sottoscritto/i per permettere il regolare svolgimento della stessa.

Si fa presente che, in difetto di un pronto riscontro (comunque entro e non oltre sette giorni dalla data del ricevimento della presente), il/i sottoscritto/i procederà/anno a redigere il verbale di mancata revisione ai sensi dell'articolo del regolamento n. /Pres. dd..

Luogo, data,

Il/I Revisore/i

**LOGO**

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITA' PRODUTTIVE  
 Servizio vigilanza, sostegno e promozione comparto cooperativo

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO AI SENSI DELL'ARTICOLO  
 20 DELLA LEGGE REGIONALE 3 DICEMBRE 2007, N. 27 E DELL'ARTICOLO 18 DEL DECRETO  
 LEGISLATIVO 2 AGOSTO 2002, N. 220**

**RELAZIONE DI MANCATA REVISIONE**

(conforme al modello approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del )

**DATI IDENTIFICATIVI**

**Biennio di revisione:** \_\_\_\_\_

<b>Denominazione della banca</b>	
<b>Sede legale</b> (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	
<b>Codice Fiscale</b>	
<b>Numero posizione registro regionale delle cooperative</b>	

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_,  
 iscritto/i al n./ri \_\_\_\_\_ dell'apposita sezione dell'Elenco regionale dei revisori delle Banche di Credito Cooperativo  
 presso la Direzione Centrale Attività Produttive (articolo 21, comma 7, L.r. 27/2007), in qualità di revisore/i  
 incaricato/i da \_\_\_\_\_ con nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_,

nello svolgimento dell'attività di revisione cooperativa nei confronti della Banca in epigrafe, dopo aver inutilmente  
 tentato di prendere contatti, per le vie brevi, con il legale rappresentante, ha/hanno provveduto a notificare allo  
 stesso l'incarico di revisione presso la sede sociale, con lettera raccomandata A.R. (all. 1) che ha avuto il seguente  
 esito:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Successivamente, ai sensi dell'articolo del regolamento n. /Pres. dd., ha provveduto a diffidare il legale

rappresentante dell'ente a mezzo raccomandata A.R. (all. 2), inviata presso

\_\_\_\_\_

che ha avuto il seguente esito:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Dall'acquisizione della seguente documentazione:

- visura storica presso il Registro delle imprese e copia dell'ultimo bilancio depositato  
(all. 3 e 4)
- altro (specificare) \_\_\_\_\_

è risultato che \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Il/I revisore/i segnala/no quanto sopra ai fini delle valutazioni di cui agli articoli del regolamento n. /Pres.  
dd..

Luogo, data,

IL/I REVISORE/I

\_\_\_\_\_

Allegati:

1. Raccomandata relativa alla notifica dell'incarico di revisione;
2. Raccomandata relativa alla diffida irrogata;
3. Visura storica dal Registro delle Imprese;
3. Copia dell'ultimo bilancio depositato.



# LOGO

ALL. 7

DIREZIONE CENTRALE ATTIVITA' PRODUTTIVE  
Servizio vigilanza, sostegno e promozione comparto cooperativo

**REVISIONE COOPERATIVA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO AI SENSI DELL'ARTICOLO 20  
DELLA LEGGE REGIONALE 3 DICEMBRE 2007, N. 27 E DELL'ARTICOLO 18 DEL DECRETO LEGISLATIVO 2  
AGOSTO 2002, N. 220**

(conforme al modello approvato con decreto del Direttore Centrale Attività Produttive n. /ATT/PROD del )

## DIFFIDA

Sig. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Oggetto: Revisione della Banca di credito cooperativo \_\_\_\_\_ con sede in  
\_\_\_\_\_ - n. Registro regionale delle cooperative \_\_\_\_\_ - Codice Fiscale  
\_\_\_\_\_

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_, incaricato/i di effettuare la revisione della Banca indicata in  
oggetto, di cui Ella è il legale rappresentante, ha completato la revisione.

Al termine della stessa, sono state evidenziate ai punti \_\_\_\_\_ del verbale - Sezione Rilevazione le  
seguenti irregolarità:

- a) \_\_\_\_\_;
- b) \_\_\_\_\_;
- etc. \_\_\_\_\_.

in relazione alle quali si irroga formale **Diffida** perché siano eliminate entro il termine di \_\_\_\_\_ giorni dal  
ricevimento della presente.

Si preannuncia che, alla scadenza del citato termine, lo/gli scrivente/i procederà/anno a completare la  
revisione compilando la Sezione Accertamento del verbale, al fine di verificare se siano state eliminate le  
irregolarità oggetto della presente diffida.

Luogo, data

Il/I Revisore/i

# LOGO

All. 8

## 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 Registro regionale delle Cooperative	
Data ultima modifica statutaria	
Associazioni di appartenenza	

- Il/I sottoscritto/I revisore/i \_\_\_\_\_ 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/I revisore/i

\_\_\_\_\_