



Ministero dello Sviluppo Economico

DIREZIONE GENERALE PER LA VIGILANZA SUGLI ENTI, IL SISTEMA COOPERATIVO E LE GESTIONI COMMISSARIALI
VIGILANZA SUGLI ENTI COOPERATIVI AI SENSI DEL D. Lgs. 2 AGOSTO 2002 N. 220

VERBALE DI ISPEZIONE STRAORDINARIA

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

SEZIONE II - Accertamento

Biennio di revisione: **2021-2022**

Anno di revisione (se soggetta a revisione annuale):

Denominazione dell' ente	MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA - SIGLABILE MAG 2 ☐ In Liquidazione dal	
Sede legale (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	Indirizzo: VIA ANGERA, 3 20125 MILANO (MI) Tel.: 026696355 Fax: 026696313 e-mail: amministrazione@mag2.it e-mail certificata (PEC): mag2finance@legalmail.it sito web: www.mag2.it	
Codice Fiscale	06739160155	
Posizione Albo Società Cooperative	☒ Mutualità Prevalente ☐ Mutualità non Prevalente ☐ Non iscritta	N. Iscrizione Albo A140292
Categoria cui appartiene l'ente cooperativo	Altre Cooperative	
Aderente a:	N. Matricola:	

58- I sottoscritti ispettori alla presenza del Sig. **Sebastiano Aleo** rappresentante dell'ente cooperativo in qualità di **Presidente del Consiglio di Amministrazione e rappresentante legale della cooperativa** identificato con documento: **carta d'identità n. AV0265682 rilasciata il 07.05.2014 dal Comune di Milano** assistito da: **dott. Danilo Giovanni Guberti, revisore della cooperativa** presso sede legale della **cooperativa**, effettuano l'accertamento al fine di verificare se sono state sanate le seguenti irregolarità, già oggetto di diffida, emerse nel corso della revisione:

- 1)

L'ente ispezionato deve procedere all'integrazione dello statuto sociale: esplicitando in dettaglio lo scopo mutualistico che intende attuare nei rapporti con i propri soci, come dettagliato nel punto 3 del presente verbale; prevedendo le diverse tipologie di soci che possono partecipare alla cooperativa sulla base dell'interesse mutualistico perseguito.
- 2)

La cooperativa, a seguito della modifica statutaria indicata nella diffida 1), ed in ottemperanza allo scambio mutualistico nei fatti intrattenuto con la base sociale, deve modificare la categoria di appartenenza, passando da "Altre cooperative" in "cooperative di consumo".
- 3)

L'assemblea sociale, su impulso dell'organo amministrativo, deve verificare l'effettività della base sociale, individuando quali soci abbiano effettivo interesse ad intrattenere rapporti mutualistici con la cooperativa indicandone le concrete prospettive, e procedendo ad escludere coloro che non manifestano tale volontà. Oltre a qualificare i soci, nel libro soci, nelle diverse categorie sulla base dell'effettivo interesse mutualistico perseguito da ognuno di essi.
- 4)

L'organo amministrativo deve determinare il corretto indice di prevalenza mutualistica con riferimento agli esercizi 2018 e 2019, che deve essere posto all'attenzione dell'assemblea dei soci.

- 5) L'organo di controllo dovrà partecipare alle adunanze del CDA, in alternativa la cooperativa dovrà adottare quanto prescritto dal comma 2 dell'art. 2405 c.c.

59 - Risultanze degli accertamenti effettuati :

- 1) In data 07.10.2021 si è svolta, in seconda convocazione, l'assemblea straordinaria dei soci di MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA, che ha approvato una nuova stesura dello statuto sociale. In particolare si evidenzia che l'art. 5 stabilisce: "Per il raggiungimento dello scopo sociale e la realizzazione dello scambio mutualistico, di cui all'articolo 4, la Cooperativa potrà:
- a) Effettuare, col capitale raccolto e a favore dei soci, società e persone fisiche, operazioni di finanziamento disciplinate dall'art. 111 del Testo Unico Bancario e dalle relative disposizioni attuative, con esclusione tassativa delle operazioni di rilascio di garanzie, fidejussioni e simili, nonché delle operazioni di raccolta di depositi sociali tra il pubblico e di ogni altra operazione riservata in via esclusiva ad istituzioni bancarie e assicurative. Per ogni finanziamento viene condotta una istruttoria socio ambientale alla quale è attribuito lo stesso valore di quella economica ai fini dell'erogazione. L'ammontare dei finanziamenti concessi e la natura degli stessi sono resi pubblici.
 - b) Prestare servizi accessori e strumentali, tra cui in particolare servizi ausiliari di preparazione budget, assistenza gestionale e monitoraggio dei piani di finanziamento, ai soggetti direttamente finanziati o non finanziati ma comunque soci.
 - c) Assistere i soci nelle loro operazioni finanziarie e patrimoniali sia per la ricerca di risorse sia per il migliore impiego delle stesse.
 - d) Sviluppare progetti di inclusione sociale e finanziaria destinati a persone fisiche che si trovino in condizioni di particolare vulnerabilità economica e sociale, attività quest'ultima da implementarsi in collaborazione e col supporto di reti, realtà, soggetti privati e pubblici del territorio".
- 2) Dalla lettura della visura camerale di rileva che la cooperativa risulta attualmente iscritta nell'Albo nazionale tra le cooperative di consumo a mutualità prevalente.
- 3) In sede di accertamento si rileva che il consiglio di amministrazione del 17.11.2021, in considerazione della svalutazione del capitale sociale deliberata dall'assemblea dei soci del 09.06.2018 e della mancata ricostituzione della quota minima da parte di n. 211 soci ordinari, ha dichiarato gli stessi decaduti dalla qualifica dei soci. Nel Consiglio di amministrazione del 1° dicembre 2021 viene indicato come la cooperativa stia procedendo all'invio per raccomandata A/R della dichiarazione di decadenza. La cooperativa ha comunicato di aver lanciato, a metà agosto 2021, un questionario di ricognizione verso l'intera compagine sociale a mezzo newsletter. Ha inoltre proceduto a contattare personalmente una parte della compagine sociale al fine di completare nel più breve tempo possibile la ricognizione in corso. Dal verbale del consiglio di amministrazione del 1° dicembre 2021 emerge che al momento, oltre i 211 soci decaduti in precedenza specificati:
- 109 soci non hanno risposto alle telefonate;
 - 217 soci rientrano nella categoria "ordinari";
 - 92 soci rientrano nella categoria "finanziatori".
- Ad oggi la cooperativa indica che, continuando nell'attività di contatto anche informale dei soci, è stata rilevata la seguente situazione:
- 125 soci non hanno risposto alle telefonate;
 - 341 soci rientrano nella categoria "ordinari";
 - 107 soci rientrano nella categoria "finanziatori".
- Si rileva, dunque, rispetto alla platea sociale individuata nel corso della prima rilevazione in 1.048 soci, la ricognizione operata dalla cooperativa ha raggiunto o cercato di raggiungere n. 784 soci. In merito il presidente del Consiglio di Amministrazione rileva che la cooperativa è impegnata a concludere la ricognizione della base sociale entro il mese di dicembre 2021. Il presidente segnala inoltre che il C.d.A. ha indetto per il prossimo 17-18.12.2021 un'assemblea dei soci avente come ordine del giorno:
- approvazione del regolamento per l'assegnazione dei soci alle categorie previste dallo Statuto;
 - delibera dell'assemblea rispetto alla determinazione del tasso d'interesse dei finanziamenti.
- 4) Nell'assemblea dei soci del 18.06.2021 l'organo amministrativo ha relazionato in merito al corretto indice di prevalenza mutualistica realizzato dalla cooperativa negli esercizi 2018 e 2019, che è risultato pari, rispettivamente, al 70% e al 65%.
- 5) L'assemblea dei soci del 18.06.2021 ha nominato quale organo di controllo interno costituito nella forma del revisore unico, il dott. Danilo Giovanni Guberti, attribuendogli mandato triennale e compenso annuo di euro 2.500.

EVENTUALI ALTRE NOTIZIE:

60 - Il revisore è venuto a conoscenza di nuovi fatti, indipendenti dall'oggetto della diffida, che possano comportare la richiesta di un provvedimento?

☐ Si ☒ No

Specificare

CONCLUSIONI

61 - Il rappresentante dell'ente dichiara che è stato portato a conoscenza dei soci, con le modalità previste dall'art. 17 del D.Lgs. 220/02, l'estratto del verbale della più recente revisione o ispezione ?

☒ Si ☐ No

- in caso negativo specificare:

62 - Giudizio Conclusivo del Revisore ed eventuali altre notizie:

La cooperativa risulta aver regolarizzato le anomalie oggetto delle diffide n. 1, 2, 4 e 5 del verbale di prima rilevazione. Con riferimento alla diffida n. 3, inerente la ricognizione dell'effettiva base sociale della cooperativa, si rappresenta che la stessa stia procedendo, sebbene con qualche difficoltà e lungaggine, con l'obiettivo di essere completata entro l'anno 2021. Considerato che, come in precedenza meglio dettagliato, la cooperativa stia operando in tal senso, avendo contattato o tentato di contattare oltre i due terzi dei soci, e rilevate le obiettive difficoltà riscontrate nel raggiungere soci ammessi numerosi anni addietro, si ritiene di non dover proporre, all'esito della presente attività di vigilanza, alcun provvedimento.

Si ritiene altresì necessario che la cooperativa sia inserita nuovamente nel piano di vigilanza approntato dal Ministero dello Sviluppo economico affinché, attraverso una nuova attività di vigilanza, si possa certificare l'avvenuta conclusione dell'opera di ricognizione della base sociale.

I sottoscritti dichiarano a sotto la propria responsabilità che le verifiche si sono svolte nel rispetto di tutte le norme nazionali e locali in materia di contenimento del contagio vigenti al momento dell'accesso e che non sono variate le condizioni relative al proprio status personale e/o familiare con riguardo al maggior rischio da contagio rispetto a quanto già dichiarato in sede di accettazione dell'incarico.

Si rappresenta che gli accertamenti si sono svolti presso la sede in cui è stata svolta l'attività di prima rilevazione.

Verbale sottoscritto in Milano in data odierna, alle ore 17.40.

63 - Eventuali dichiarazioni del legale rappresentante:

Nulla.

Gli ispettori, considerate le risultanze di cui ai punti precedenti:

☒ non propongono l'adozione di alcun provvedimento

☐ propongono l'adozione del provvedimento di:

☐ gestione commissariale ai sensi dell'art. 2545 sexiesdecies c.c.

☐ scioglimento per atto dell'autorità ai sensi dell'art. 2545 septiesdecies c.c.

☐ con nomina del liquidatore

☐ senza nomina del liquidatore

☐ sostituzione dei liquidatori ai sensi dell'art. 2545 octiesdecies c.c.

☐ cancellazione dal Registro Imprese ai sensi del secondo comma dell'art. 2545 octiesdecies c.c.

☐ liquidazione coatta amministrativa ai sensi dell'art. 2545 terdecies c.c.

unitamente alla sanzione amministrativa di cui ai commi 5 bis e 5 ter dell'art. 12 del D.Lgs. n. 220/2002 e successive modificazioni ed integrazioni.

La presente sezione del verbale debitamente controfirmata, è redatta in n. 2 originali, uno dei quali viene consegnato al rappresentante dell'ente revisionato o, in caso di rifiuto di sottoscrizione, notificato a mezzo posta certificata/raccomandata.

Le copie destinate all'Ufficio, sono completate con gli allegati elencati di seguito:

Al rappresentante dell'ente viene ricordato l'obbligo di portare a conoscenza dei soci i contenuti del presente verbale con le modalità di cui all'art. 17 del Decreto legislativo n. 220/2002. Lo stesso viene altresì reso edotto della possibilità di presentare, entro 15 giorni dalla data odierna, eventuali ulteriori osservazioni o controdeduzioni all'Ufficio che ha disposto la revisione. Si precisa che la suddetta documentazione dovrà essere prodotta agli Uffici della Pubblica Amministrazione esclusivamente per via informatica a mezzo posta certificata.

Ai sensi del combinato disposto del D.Lgs. n. 220/02 e della Legge n. 221/2012, si precisa che gli uffici amministrativi preposti alla vigilanza cooperativa assolvono i compiti loro affidati dalla legge esclusivamente nell'interesse pubblico e che la suddetta vigilanza esplica effetti ed è diretta nei soli confronti delle pubbliche amministrazioni ai fini della legittimazione a beneficiare delle agevolazioni fiscali, previdenziali e di altra natura, nonché per l'adozione dei provvedimenti previsti dall'articolo 12 del citato D.Lgs. n. 220/02.

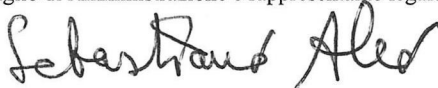
I sottoscritti ispettori, consapevoli della responsabilità e delle conseguenze civili e penali previste in casi di rilascio di dichiarazioni mendaci e/o formazione di atti falsi e/o uso degli stessi, ai sensi dell'art. 6 bis della legge n. 241/90:

Dichiarano di non trovarsi in situazione di incompatibilità di carattere generale e/o in una situazione di conflitto di interessi con la cooperativa verificata

Luogo **Milano**

Data **03/12/2021**

Presidente del Consiglio di Amministrazione e rappresentante legale
della cooperativa
Sebastiano Aleo



Gli ispettori

FALCO BENEDETTO
IANNI DANIELE