

## **RACCOLTA DI PRESTITO SOCIALE**

### **REGOLAMENTO SCOPI E FUNZIONAMENTO DELLA SEZIONE**

#### **Art. 1**

In attuazione dell'art. 4 dello Statuto Sociale ed ai sensi di quanto prescritto dalle leggi, dalle deliberazioni del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (C.I.C.R.) e dalle istruzioni vincolanti della Banca d'Italia, nonché del Regolamento Quadro di Legacoop nazionale (che si allega al presente) è istituita una sezione di attività denominata Sezione di Prestito Sociale, gestita in contabilità in appositi conti, per la raccolta, limitata ai soli soci, di prestiti da impiegare esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale e dello scopo sociale. È pertanto tassativamente esclusa la raccolta di risparmio tra il pubblico.

Secondo quanto previsto dalla normativa in materia, l'ammontare complessivo del prestito sociale non può eccedere il limite del triplo del patrimonio secondo i criteri stabiliti dalle Istruzioni di Banca d'Italia<sup>1 2</sup>. Ove ricorressero i presupposti di legge, la Cooperativa deve assistere il prestito sociale in misura pari al 30% del suo valore complessivo attraverso una delle forme di garanzia in favore dei soci previste dalla normativa vigente in materia di prestito sociale.

#### **Art. 2**

Per il migliore svolgimento dell'attività della Sezione di Prestito Sociale, il Consiglio di Amministrazione decide l'apertura di relativi uffici presso i locali e le sedi della Cooperativa. Nei locali in cui si svolge la raccolta del prestito devono essere messi a disposizione dei soci i testi dei seguenti documenti:

- a) delibera del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (C.I.C.R.) n. 1058 del 19 luglio 2005 ed eventuali successive modificazioni anche in attuazione dell'art. 1, comma 240, della legge 205/2017;
- b) relative istruzioni della Banca d'Italia;
- c) il Regolamento Quadro del Prestito Sociale di Legacoop nazionale, comprese le delibere delle Associazioni per la determinazione del vincolo di liquidità;
- d) articolo 4 dello Statuto Sociale;
- e) il presente regolamento;
- f) il foglio informativo analitico;
- g) la comunicazione di cui all'art. 22 del presente Regolamento;
- h) lo stralcio della Nota Integrativa dedicata al prestito sociale;
- i) un prospetto che indichi i limiti, le modalità e i tempi di rimborso in caso di attivazione delle garanzie previste dalla normativa vigente in materia di prestito sociale.

#### **Art. 3**

La Cooperativa può accettare il prestito sociale solo da persone fisiche (ovvero da persone fisiche e giuridiche) iscritte nel libro soci<sup>3</sup>. All'atto della conclusione del contratto di prestito, il socio deve rilasciare, per iscritto e in duplice originale, dichiarazione di specifica accettazione delle norme e condizioni che lo regolano, predisposte dalla Cooperativa.

Un originale della dichiarazione deve essere consegnato al socio unitamente al foglio informativo analitico.

**Art. 4**

L'importo massimo di prestito che la Cooperativa può accettare da ciascun socio persona fisica è quello fissato dalla legge (ai fini del riconoscimento delle agevolazioni fiscali).

**Art. 5**

Il Consiglio di Amministrazione può inoltre, nel rispetto dei limiti imposti dalla legge, prevedere remunerazioni diversificate per vincoli temporali ed importi.

**Art. 6**

Alla costituzione del contratto di prestito, al socio viene rilasciato un documento, anche in formato elettronico, nominativo e non trasferibile a terzi, denominato Libretto Nominativo di Prestito Sociale. Il Libretto Nominativo di Prestito Sociale è idoneo a registrare, mantenere e controllare lo svolgimento del rapporto e il saldo a favore del socio.

**Art. 7**

I soci possono effettuare le operazioni relative al loro prestito, durante l'orario di apertura degli Uffici della sezione prestito Sociale.

I versamenti ed i prelevamenti danno luogo a registrazioni contabili nominative per ciascun socio.

Tali operazioni devono essere annotate e firmate nel libretto esclusivamente dal personale autorizzato.

La Cooperativa può prevedere modalità alternative, anche telematiche, di effettuazione delle operazioni.

La tenuta del Libretto Nominativo di Prestito Sociale non è soggetta ad alcun tipo di spesa o commissione.

**Art. 8**

La Cooperativa garantisce la massima riservatezza nello svolgimento di tutte le attività della Sezione Prestito Sociale e risponde dell'operato degli incaricati dell'attività.

**Art. 9**

La Cooperativa ha il diritto di chiedere per visione al socio, in qualsiasi momento, il Libretto Nominativo di Prestito Sociale, per effettuarne riscontri. I Libretti devono essere comunque presentati ogni anno presso l'ufficio della Sezione Prestito Sociale per la registrazione degli interessi e per il controllo con il relativo conto tenuto dalla sezione.

**Art. 10**

In caso di smarrimento, distruzione o sottrazione del Libretto Nominativo di Prestito Sociale, l'intestatario o il suo delegato deve farne denuncia alla competente autorità e darne immediata comunicazione alla sezione di appartenenza.

In questi casi la Cooperativa provvederà a sospendere ogni movimentazione del conto e poi, in possesso della copia della denuncia, provvederà a rilasciare altro Libretto Nominativo di Prestito Sociale con indicazione di "duplicato". All'atto della consegna del duplicato il socio prestatore rilascerà alla Cooperativa una dichiarazione scritta da cui risulti che la scheda smarrita non ha più alcun valore e che la Cooperativa è libera da ogni possibile responsabilità causata dalla circolazione della scheda stessa.

**Art. 11**

Nei casi di scioglimento del rapporto sociale previsti dallo Statuto, il contratto di prestito si scioglie e le somme prestate cessano di produrre interessi. Le somme restano a disposizione del receduto, dell'escluso e degli eredi del socio defunto. Gli eredi devono comunicare immediatamente alla Cooperativa il giorno dell'avvenuto decesso.

Nei confronti degli eredi si applicano le disposizioni di legge vigenti in materia di successione.

## **OPERAZIONI DI VERSAMENTO E PRELEVAMENTO**

### **Art. 12**

È stabilito il limite di un prelevamento per settimana (compatibilmente all'orario di apertura degli uffici) Il rimborso delle somme potrà essere effettuato con i seguenti preavvisi:

- fino a 250 euro con preavviso di almeno 24 ore.
- oltre 250 euro sino a 1500 euro con preavviso di 5 giorni
- oltre 1500 euro con preavviso di 20 giorni

Le richieste di rimborso dovranno pervenire sempre in forma scritta all'ufficio finanziario della Cooperativa per posta, raccomandata a mano, fax o via e-mail ([prestitosociale@divittorio.it](mailto:prestitosociale@divittorio.it)) in

modo tale da poter sempre dimostrare la data certa e l'ora della richiesta per il rispetto del preavviso di almeno 24 ore così come indicato dalle recenti disposizioni di Banca d'Italia.

Le somme in contanti prestate producono interessi con decorrenza dal primo giorno non festivo seguente a quello del versamento. Le somme in assegni prestate producono interessi dal quinto giorno non festivo seguente a quello del versamento e vengono accettate "salvo buon fine".

Le somme rimborsate cessano di essere fruttifere dal primo giorno non festivo antecedente al prelievo. Il sabato è considerato in ambedue i casi giorno festivo.

In deroga a quanto precede il Presidente, il Vice Presidente o le persone da lui incaricate potranno rendere disponibili, rispettando sempre il preavviso di 24 ore, le somme vincolate a preavviso anche senza limite di importo se non quello del saldo risultante dalla scheda del socio prestatore. Gli importi consentiti in applicazione del precedente comma cesseranno di essere fruttiferi dal giorno del mancato preavviso fermo restando il dettato del 4° comma del presente articolo.

### **Art. 13**

Per i prestiti liberi da vincoli temporali il socio, con un preavviso di almeno 24 ore, può richiedere rimborsi parziali o totali <sup>4</sup>. Anche a tal fine, ove non ricorrano le condizioni previste dalla normativa in materia di prestito sociale per l'adozione delle garanzie in favore dei soci, un ammontare pari almeno al 30 % dei fondi derivanti dalla raccolta del prestito da soci dovrà essere sempre mantenuta liquida o in attività prontamente liquidabili secondo le modalità previste dal regolamento quadro di Legacoop. La Cooperativa può effettuare i rimborsi in contanti e/o assegno bancario e/o modalità equipollenti.

Spetta alla Cooperativa il diritto di effettuare in qualunque momento la compensazione fra il debito del Socio prestatore, da qualunque titolo o causa derivi, e il credito del Socio stesso verso la Cooperativa derivante dal prestito. In relazione al comma precedente, il Presidente, il Vice Presidente o le persone da lui incaricate, potranno a proprio insindacabile giudizio "bloccare" il saldo della scheda e, di conseguenza, i movimenti della stessa, nell'interesse della Cooperativa dopo aver preso visione del debito del Socio prestatore nei confronti della Cooperativa.

### **Art. 14**

Il Socio può delegare altra persona ad eseguire versamenti e prelevamenti con firma disgiunta previa apposita comunicazione scritta al Presidente, vice presidente o alle persone da lui incaricate nella forma definita dalla Cooperativa. La delega si estingue con revoca da inoltrare sempre per iscritto alla Cooperativa o in caso di morte del Socio Prestatore.

## **INTERESSI E OPERAZIONI RELATIVE**

### **Art. 15**

Sul prestito viene corrisposto un tasso di remunerazione che non può in ogni caso superare la misura massima fissata dalla Legge per il riconoscimento delle agevolazioni fiscali in capo al socio persona fisica. Il tasso di interesse può essere fisso e/o variabile e diversificato per importo e per vincolo di durata; il tasso di interesse, le modalità di determinazione e le eventuali condizioni accessorie sono fissate dal Consiglio di Amministrazione e comunicate nel foglio informativo analitico.

### **Art. 16**

Gli interessi sul prestito dei soci sono conteggiati con la valuta del giorno in cui è effettuato il versamento e sono dovuti fino a quello del prelevamento; essi vengono calcolati annualmente e accreditati, al netto della vigente ritenuta fiscale, sul relativo conto in data 31 dicembre di ogni anno. Le schede del prestito verranno aggiornate con il saldo risultante dalla capitalizzazione degli interessi in occasione del primo movimento richiesto dal Socio prestatore e comunque non prima degli adempimenti di legge a carico della Cooperativa relativi al prestito sociale.

Se per effetto dell'accreditamento degli interessi il prestito supera il limite di cui all'articolo 4, l'eccedenza cessa di produrre interessi e viene rimborsata al socio.

### **Art. 17**

I prestiti senza movimento per almeno un anno e con saldi non superiori ad € 50,00 potranno essere accantonati in un apposito fondo infruttifero e rimangono a disposizione dei soci in tale misura.

### **Art. 18**

Le spese ed ogni altra condizione economica relativi alle operazioni e ai servizi offerti sono stabiliti dal Consiglio di Amministrazione e comunicati nel foglio informativo analitico. La Cooperativa si riserva la possibilità di variare, in senso sfavorevole al socio, le condizioni economiche riguardanti i tassi di interesse, prezzi ed altre condizioni, che saranno comunicate all'ultimo domicilio del socio.

## **DESTINAZIONE DEL PRESTITO**

### **Art. 19**

- Il prestito dei soci deve essere impiegato ai fini prescritti dal precedente art. 1.
- La cooperativa si impegna a non svolgere nessuna attività che possa configurarsi quale esercizio attivo del credito;

## **CONTROLLI, TRASPARENZA E SANZIONI**

### **Art. 20**

La Cooperativa si impegna a garantire:

- la verifica dell'attuazione del presente regolamento, ed in particolare la verifica del costante rispetto e il monitoraggio dei limiti di cui agli articoli 1 e 4;
- la verifica degli indici di attenzione di cui all'art. 4 del Regolamento Quadro Legacoop ad esclusione del vincolo di liquidità qualora ricorrano i presupposti di legge ai fini della adozione delle forme di garanzia previste dalla normativa vigente in materia di prestito sociale;
- periodiche verifiche del rispetto dei vincoli sugli impieghi della liquidità di cui agli articoli 13.

In presenza degli indici di attenzione previsti dall'art. 4 del Regolamento Quadro di Legacoop, il Consiglio di Amministrazione deve adottare le misure previste dall'art. 5 del Regolamento Quadro medesimo. I controlli

sul prestito sociale e sul rispetto del presente Regolamento vengono svolti dal Collegio Sindacale e, laddove presente, anche dalla società di revisione.

Il Collegio Sindacale, anche sulla base delle informazioni trasmesse dal Consiglio di amministrazione ai sensi degli art. 3 e 5 del Regolamento Quadro Legacoop, effettua le verifiche di cui al primo comma e, fatte salve le ipotesi di intervento di cui all'art. 23, presenta semestralmente al Consiglio di Amministrazione una relazione sui risultati dei controlli effettuati, con eventuali sollecitazioni ad adottare i necessari correttivi in presenza di situazioni di criticità.

#### **Art. 21**

La società di revisione, laddove eserciti l'attività di certificazione prevista dalla legge 31 gennaio 1992, n. 59 e dal d.lgs. 220/2002, svolge in materia di prestito sociale controlli autonomi. Verifica la relazione semestrale trasmessa dal Collegio Sindacale e redige un proprio elaborato nel quale indica eventuali infrazioni al Regolamento e i correttivi consigliati.

#### **Art. 22**

Al socio prestatore deve essere fornita, almeno una volta all'anno e alla scadenza del contratto, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto contenente ogni elemento necessario per la comprensione del rapporto medesimo nonché un prospetto che indichi i limiti, le modalità e i tempi del rimborso in caso di attivazione delle garanzie previste dalla normativa vigente in materia di prestito sociale.

Nella comunicazione annuale, inoltre, il consiglio di amministrazione illustra ai soci cooperatori:

- i risultati dell'attività di vigilanza di cui all'articolo 20 svolta dal Collegio Sindacale, con particolare riferimento al rispetto delle norme di legge in materia di prestito da soci, dei limiti di cui agli articoli 1 e 4, e delle altre norme del presente Regolamento;
- l'andamento della cooperativa come risulta dal bilancio e dai programmi di investimento;
- le informazioni previste dall'art 3, commi 2 e 3, del Regolamento Quadro di Legacoop.

Gli amministratori evidenziano inoltre nella Relazione al Bilancio, anche nell'ambito della illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo e dell'oggetto sociale, la gestione della raccolta del prestito.

La nota integrativa al bilancio deve ogni anno evidenziare almeno:

- l'ammontare della raccolta presso soci in essere alla data di riferimento, anche in rapporto al patrimonio della società;
- qualora la raccolta di prestito sociale ecceda i trecentomila euro e risulti superiore all'ammontare del patrimonio netto della cooperativa, l'indicazione della forma di garanzia adottata tra quelle previste dalla normativa in materia di prestito sociale, nonché del garante (soggetto vigilato o schema di garanzia);
- ove non sia redatto il bilancio consolidato, un prospetto illustrativo del valore del patrimonio rettificato degli effetti di operazioni con società partecipate;

- un indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia:  $(Pat + Dm/I)/AI$ , accompagnato dalla seguente dicitura: "Un indice di struttura finanziaria  $< 1$  evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società" ed eventualmente da altri indici che integrino la rappresentazione della struttura finanziaria.

### **Art. 23**

L'inottemperanza alle prescrizioni dei precedenti articoli 1 (raccolta limitata ai soli soci, tassativa esclusione della raccolta di risparmio tra il pubblico e rispetto dei limiti patrimoniali), art. 3 (obbligo di stipulazione del contratto), art. 4 (divieto di superamento dell'importo massimo depositabile da ciascun socio fissato dal presente regolamento), art. 13 (mantenimento - salvo deroghe ivi previste- di una quota del prestito, pari almeno al 30% della raccolta, in liquidità o in attività prontamente liquidabili), e art. 20 (verifica dei vari limiti e condizioni per la raccolta del prestito e degli indici di attenzione, con la eventuale adozione di misure correttive) e art. 22 (obblighi informativi e comunicazioni al socio prestatore), determina, secondo le modalità dettate dal presente articolo, l'intervento del Collegio Sindacale.

Il Collegio Sindacale, qualora nella propria attività di controllo di cui all'art. 20, rilevi significative violazioni o il verificarsi degli indici di attenzione previsti dagli art. indicati nel comma precedente, ne riferisce, prontamente e per iscritto, al Consiglio di Amministrazione della cooperativa.

Il Consiglio di Amministrazione, nei successivi 30 giorni provvede ad attivare le misure necessarie a rimuovere le violazioni o le fattispecie rappresentate dagli indici di attenzione, informandone prontamente il Collegio Sindacale, ovvero a comunicare i motivi per cui ha deciso di non intervenire.

Qualora l'Organo di Controllo valuti non idonei i contenuti del Piano o le misure di rientro adottate dall'organo di amministrazione, è possibile sottoporre i relativi casi di disparità di giudizio alla valutazione di una società di revisione, allo scopo di identificare le decisioni più coerenti da assumere in presenza degli indici di attenzione. La società di revisione sarà selezionata da Legacoop nazionale ai sensi del Regolamento Quadro.

Qualora il precedente termine di 30 giorni sia decorso infruttuosamente ovvero non sia stata attivata la società di revisione secondo il comma precedente, il Collegio sindacale deve procedere secondo i criteri e le procedure previste dall'articolo 5 del "Regolamento Quadro Legacoop del Prestito Sociale".

## **DISPOSIZIONI FINALI**

### **Art. 24**

Il Consiglio di Amministrazione può delegare tutte o parte delle competenze fissate dal presente Regolamento al Comitato Esecutivo, il quale informerà il Consiglio stesso sul proprio operato semestralmente in occasione della relazione che il collegio sindacale svolgerà sulla materia oggetto del presente Regolamento.

#### **Art. 25**

I membri del Consiglio di Amministrazione di nuova elezione sono tenuti a seguire il percorso formativo in materia di prestito sociale e di bilancio che la Cooperativa deve mettere a loro disposizione. Il C.d.A. certifica l'avvenuta formazione con specifica delibera.

#### **Art. 26**

Per quanto non previsto dal presente Regolamento, valgono le disposizioni emanate dalle Autorità competenti.

Il Consiglio di Amministrazione ha il potere di apportare immediatamente al presente Regolamento le eventuali modifiche di adeguamento richieste da nuove disposizioni di legge e/o da provvedimenti delle Autorità monetarie, da sottoporre successivamente ad approvazione da parte della prima Assemblea utile.

Il Regolamento stesso è stato approvato dalla Assemblea Generale Ordinaria dei Soci del 27/06/2019, in sostituzione del precedente approvato in data 27/06/2017 ed è entrato in vigore a partire dal 27/06/2019.

#### *Note*

1 Le nuove Istruzioni di Banca d'Italia prevedono che il valore del patrimonio da assumere a riferimento dovrà essere quello risultante dal bilancio consolidato, qualora la società abbia l'obbligo di redigerlo. Se la società è esonerata dall'obbligo di redigere il bilancio consolidato, si considera il valore del patrimonio individuale rettificato degli effetti derivanti da operazioni (ad es. compravendite immobiliari) con società partecipate che sarebbero state elise se fosse stato redatto il bilancio consolidato. Tali rettifiche devono essere illustrate in un prospetto incluso nella nota integrativa del bilancio.

2 Si ricorda che le nuove Istruzioni della Banca d'Italia non prevedono più che il valore del patrimonio possa essere maggiorato di un ammontare pari al 50 per cento della differenza, qualora positiva, tra il valore degli immobili di proprietà ad uso strumentale e/o residenziale considerato ai fini della determinazione dell'ICI (ora IMU) ed il valore di carico in bilancio degli stessi, al netto dei fondi ammortamento, con informativa, al riguardo, in nota integrativa

3 I soci persone giuridiche possono versare alle proprie cooperative somme a titolo di prestito, ma per essi non sono obbligatori i limiti individuali di raccolta del P.S. e le restrizioni nella determinazione del tasso di interesse per l'ottenimento delle agevolazioni fiscali. Sugli interessi corrisposti non si rende applicabile la ritenuta (a titolo d'imposta o a titolo d'acconto). Gli interessi saranno fatturati alla cooperativa in esenzione IVA (articolo 10, comma 1, punto 1, DPR 633/72).

4 è stata eliminata la parte che consentiva alle cooperative di rimborsare immediatamente il prestito su semplice richiesta dei soci. Il che significa che vanno previste regole, anche al di fuori del Regolamento, volte a disciplinare le modalità con cui il socio può richiedere il rimborso e i termini entro i quali effettuare/ritirare il rimborso.