

Strategia dei titolari 2024-27

Aspettative dei proprietari nei
confronti di Raiffeisen Svizzera

Strategia dei titolari

CONTENUTO

Premessa	3
1. Condizioni generali	3
2. Obiettivi e requisiti dei titolari nei confronti di Raiffeisen Svizzera	4
2.1. Prestazioni di gestione	5
2.2. Prestazioni di produzione	5
2.3. Prestazioni di sviluppo	5
2.4. Campi di attività Raiffeisen Svizzera	6
3. Comportamenti	6
4. Rappresentanza degli interessi dei titolari	7
5. Remunerazioni	7
6. Partecipazioni e cooperazioni	7
7. Capitale cooperativo e remunerazione	8
8. Requisiti di reporting e informazione	8
9. Disposizioni finali	8

Premessa

La gestione strategica del Gruppo spetta a Raiffeisen Svizzera e viene definita dal Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera nell'ambito della Strategia del Gruppo.

La strategia dei titolari riassume gli interessi, le posizioni e le aspettative dei titolari nei confronti del Consiglio di amministrazione e della Direzione operativa di Raiffeisen Svizzera e fissa quindi obiettivi e condizioni quadro per l'orientamento di Raiffeisen Svizzera.

Oltre allo scopo principale della strategia, essa mira anche a ridurre i rischi di comportamenti errati, l'affermazione degli interessi personali dei membri dell'organo e le asimmetrie informative. Un ulteriore elemento importante è un elevato grado di trasparenza all'interno del Gruppo Raiffeisen.

Raiffeisen Svizzera tiene conto dell'eterogeneità delle Banche Raiffeisen (dimensioni, regioni e aree linguistiche diverse).

La formulazione più dettagliata di obiettivi e aspettative è garantita tramite ulteriori regolamenti e documenti.

1. Condizioni generali

ART. 101

Posizionamento della strategia dei titolari: la strategia dei titolari di Raiffeisen Svizzera è indirizzata al Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera, che è l'organo responsabile della direzione generale, della supervisione e del controllo. Stabilisce aspettative per l'orientamento strategico di Raiffeisen Svizzera e delle sue società affiliate. Deve essere garantita la capacità di agire degli organi di Raiffeisen Svizzera.

Il Consiglio di amministrazione prende in considerazione la strategia dei titolari nell'ambito della propria gestione strategica e direzione generale di Raiffeisen Svizzera e del Gruppo Raiffeisen.

In casi specifici o con cadenza periodica, il Consiglio di amministrazione ha uno scambio di opinioni con il Consiglio BR in merito a temi fondamentali per le Banche Raiffeisen e il Gruppo Raiffeisen (ad esempio politica dei rischi, contenuti di discussioni rilevanti con l'organo di regolamentazione, nuovi campi di attività, ecc.).

ART. 102

I titolari di Raiffeisen Svizzera sono le Banche Raiffeisen. Le singole Banche Raiffeisen designano ciascuna un rappresentante per garantire gli interessi della rispettiva Banca all'interno dell'Assemblea dei titolari, la quale è responsabile della stesura e della verifica della strategia dei titolari.

ART. 103

Fondamentalmente la strategia dei titolari viene rivista ogni quattro anni. La strategia dei titolari costituisce la base del processo strategico di Raiffeisen Svizzera. D'altro canto, il Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera e il Consiglio BR presentano annualmente all'Assemblea dei titolari un rapporto in merito all'attuazione della strategia dei titolari. È fatta riserva per gli adeguamenti alla strategia dei titolari a causa delle mutate condizioni normative o di mercato.

ART. 104

Il Gruppo Raiffeisen è interamente soggetto alle disposizioni della Confederazione in materia di mercati bancari e finanziari. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è responsabile per la vigilanza specifica per le banche. Dato che Raiffeisen Svizzera esercita una vigilanza consolidata sul Gruppo Raiffeisen, i singoli requisiti normativi in materia di vigilanza non devono essere soddisfatti a livello dei singoli istituti, ma solo a livello di Gruppo (ad es. fondi propri). I requisiti del diritto bancario e dei mercati finanziari costituiscono un quadro immutabile per l'elaborazione della strategia dei titolari.

Ai colloqui con l'organo di regolamentazione prendono parte su temi selezionati e su invito di Raiffeisen Svizzera anche rappresentanti dei titolari.

2. Obiettivi e requisiti dei titolari nei confronti di Raiffeisen Svizzera

ART. 201

L'obiettivo principale dei titolari di Raiffeisen Svizzera è quello di garantire la massima autonomia delle Banche Raiffeisen nell'ambito della responsabilità solidale e dell'organizzazione in materia di vigilanza esercitata da Raiffeisen Svizzera.

Le disposizioni legali e in materia di vigilanza vanno di norma attuate senza inasprimenti specifici di Raiffeisen.

ART. 202

I compiti assegnati a Raiffeisen Svizzera dai titolari devono essere eseguiti in modo efficiente e competitivo. Raiffeisen Svizzera offre ai titolari una qualità elevata e un rapporto qualità-prezzo in linea con il mercato.

ART. 203

Oltre alla gestione e al monitoraggio del Gruppo Raiffeisen, Raiffeisen Svizzera fornisce, come azienda di servizi orientata alla clientela, prestazioni core per le Banche Raiffeisen e il Gruppo.

I requisiti dei titolari nei confronti di Raiffeisen Svizzera vengono elencati di seguito nei gruppi di prestazioni Gestione, Produzione e Sviluppo. Inoltre, nel capitolo 2.4 sono riportate le disposizioni relative ai campi di attività di Raiffeisen Svizzera commissionati dai titolari.

ART. 204

Sostanzialmente le prestazioni di Raiffeisen Svizzera devono essere contabilizzate in base al principio della causalità e in modo trasparente. Sono esclusi i conteggi misti nella contabilizzazione di diverse prestazioni o di costi e proventi. La gamma dettagliata delle prestazioni, i prezzi delle prestazioni e la metodologia di calcolo devono essere definiti in un catalogo delle prestazioni o in un Concetto di finanziamento e approvati dai titolari.

ART. 205

Raiffeisen Svizzera garantisce che i costi complessivi delle prestazioni individuali aumentino esclusivamente a fronte di nuove prestazioni, aumenti quantitativi o aumenti documentabili dei costi di terzi. Le economie di scala devono essere identificate e utilizzate in modo coerente.

Raiffeisen Svizzera determina lo sviluppo delle prestazioni strategiche/collettive in accordo con i comitati dei titolari (regole Concetto di finanziamento/CAPR).

Se vengono meno prestazioni individuali o strategiche/collettive, i relativi costi vanno cancellati.

In caso di individualizzazione di prestazioni strategiche/collettive, occorre ridurre di conseguenza i costi complessivi per le prestazioni strategiche/collettive.

2.1. PRESTAZIONI DI GESTIONE

ART. 211

Raiffeisen Svizzera gestirà il Gruppo nell'interesse dei suoi titolari e garantirà alle Banche Raiffeisen la massima autonomia possibile. Raiffeisen Svizzera garantisce il mantenimento di una responsabilità solidale stabile e funzionante attraverso l'efficiente attuazione degli obblighi statutari delle Banche Raiffeisen.

ART. 212

Raiffeisen Svizzera assicura la supervisione consolidata del Gruppo attraverso un'efficiente gestione del rischio del Gruppo, accounting, controlling, revisione interna e Legal & Compliance.

ART. 213

Raiffeisen Svizzera definisce la propria politica dei rischi di concerto con i titolari e svolge la propria attività in linea con le dimensioni, la redditività, il capitale proprio e la liquidità del Gruppo.

ART. 214

La gestione del rischio del Gruppo assicura che tutte le Banche Raiffeisen siano trattate allo stesso modo nell'ambito delle loro attività e applica gli stessi standard anche a Raiffeisen Svizzera e alle sue affiliate per quanto riguarda la propensione al rischio e i limiti.

ART. 215

Su proposta del Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera, i rappresentanti dei titolari eleggono una società di audit autorizzata in occasione dell'Assemblea generale ai sensi dello statuto di Raiffeisen Svizzera. Il mandato di revisione deve essere rinnovato al più tardi dopo nove anni.

2.2. PRESTAZIONI DI PRODUZIONE

ART. 221

Raiffeisen Svizzera fornisce alle Banche Raiffeisen e alle società affiliate prestazioni di produzione e gestione su misura per le loro esigenze sotto forma di un service center per prestazioni bancarie. Si tratta in particolare di prestazioni nei settori della gestione dei prodotti, dell'informatica, degli investimenti, della negoziazione di divise e del traffico dei pagamenti, nonché dei servizi delle risorse umane.

ART. 222

Raiffeisen Svizzera garantisce un'efficiente compensazione finanziaria e un rifinanziamento competitivo, compresi gli strumenti di copertura del Gruppo.

2.3. PRESTAZIONI DI SVILUPPO

ART. 231

Raiffeisen Svizzera offre nel catalogo delle prestazioni, alle condizioni del Concetto di finanziamento, prestazioni di sviluppo per l'ulteriore sviluppo delle Banche Raiffeisen.

ART. 232

Le prestazioni di sviluppo per le Banche Raiffeisen devono generare vantaggi ed essere fornite da Raiffeisen Svizzera in modo efficiente e il più possibile in linea con la domanda.

ART. 233

Raiffeisen Svizzera fornisce prestazioni di sviluppo per il Gruppo al fine di implementare le direttive strategiche dei titolari.

2.4. CAMPI DI ATTIVITÀ RAIFFEISEN SVIZZERA

ART. 241

Sulla base della Strategia del Gruppo e tenendo conto di un adeguato rapporto rischio-rendimento, Raiffeisen Svizzera può gestire i propri campi di attività in aggiunta al core business delle Banche Raiffeisen.

ART. 242

Gli ulteriori campi di attività vengono attuati in aggiunta al core business delle Banche Raiffeisen e, in termini di redditività e fabbisogno di capitale, devono essere trasparenti.

3. Comportamenti

ART. 301

I valori del Gruppo Raiffeisen sono alla base dell'operato di Raiffeisen Svizzera.

ART. 302

Raiffeisen Svizzera assicura che la governance sia adeguata alle dimensioni e all'attività del Gruppo Raiffeisen e si basa su disposizioni riconosciute come lo Swiss code of best practice for Corporate Governance, tenendo conto delle caratteristiche specifiche delle cooperative.

ART. 303

Nell'ambito della propria responsabilità di sistema per la compliance, Raiffeisen Svizzera adotta provvedimenti adeguati per garantire assieme alle funzioni di compliance delle Banche Raiffeisen l'osservanza delle disposizioni legali e in materia di vigilanza vigenti.

ART. 304

Raiffeisen Svizzera persegue una politica delle risorse umane progressista e socialmente responsabile, garantendo così che l'elevato livello di competenze specialistiche e di consulenza necessarie per lo svolgimento dei suoi compiti sia creato e mantenuto in modo duraturo.

ART. 305

Raiffeisen Svizzera crea fiducia tra i collaboratori con le sue condizioni quadro per i rapporti di lavoro, i suoi principi di conduzione, lo sviluppo del personale e la comunicazione interna ed esterna, garantendo un elevato grado di attrattiva sul mercato come datore di lavoro.

ART. 306

Raiffeisen Svizzera promuove le pari opportunità e la parità di diritti e paga uomini e donne con lo stesso salario per un lavoro di pari valore.

ART. 307

Raiffeisen Svizzera dispone di un ufficio interno indipendente dove i collaboratori delle Banche Raiffeisen, di Raiffeisen Svizzera e delle società affiliate possono segnalare i reclami.

ART. 308

Raiffeisen Svizzera contribuisce a uno sviluppo equilibrato e sostenibile dal punto di vista ecologico, economico e sociale.

4. Rappresentanza degli interessi dei titolari

ART. 401

La rappresentanza degli interessi dei titolari nei confronti di Raiffeisen Svizzera viene garantita tramite l'Assemblea dei titolari e la collaborazione strategica e operativa tra le Banche Raiffeisen e Raiffeisen Svizzera e disciplinata in regolamenti separati.

5. Remunerazioni

ART. 501

Le remunerazioni vengono illustrate in un regolamento delle remunerazioni, approvate dal Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera. Questo comprende il sistema di remunerazione e la remunerazione complessiva del Consiglio di amministrazione, la remunerazione complessiva della Direzione nonché la massima remunerazione singola presso Raiffeisen Svizzera. Gli eccessi salariali sono da evitare.

ART. 502

Il rapporto sulle remunerazioni per l'esercizio appena trascorso viene presentato annualmente all'Assemblea generale per una votazione consultiva. In caso di rifiuto del rapporto sulle remunerazioni, il Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera, in accordo con i rappresentanti dei titolari, deve verificare delle misure correttive per l'esercizio in corso.

6. Partecipazioni e cooperazioni

ART. 601

Raiffeisen Svizzera prepara una strategia di cooperazione e partecipazione basata sui principi dell'orientamento strategico del Gruppo.

ART. 602

Le partecipazioni, le cooperazioni o le attività di Raiffeisen Svizzera non devono pregiudicare il soddisfacimento del fabbisogno di denaro e di credito delle singole Banche Raiffeisen.

ART. 603

Le cooperazioni e partecipazioni devono essere coerenti con gli obiettivi della strategia dei titolari, devono rientrare nell'interesse dei titolari e non devono dar luogo a rischi sproporzionati.

ART. 604

La costituzione, l'acquisizione o l'alienazione di società affiliate o altre partecipazioni significative, nonché la costituzione di fondazioni, devono essere effettuate solo nell'ambito della strategia di cooperazione e partecipazione approvata.

ART. 605

Raiffeisen Svizzera garantisce la gestione e il controllo permanente e ravvicinato delle proprie cooperazioni e partecipazioni (controlling). Il Consiglio di amministrazione riferisce ai titolari almeno una volta all'anno in occasione dell'Assemblea generale sui rischi, sui costi e sugli utili delle cooperazioni, partecipazioni e delle società affiliate.

7. Capitale cooperativo e remunerazione

ART. 701

Raiffeisen Svizzera indennizza i titolari per il capitale cooperativo in misura adeguata al rischio. Si mira a una remunerazione pari ad almeno il 2%. La richiesta di impiego dell'utile all'Assemblea generale di Raiffeisen Svizzera viene spiegata preventivamente da parte di Raiffeisen Svizzera in occasione di una seduta ordinaria di scambio del Consiglio BR con il Consiglio di amministrazione.

ART. 702

Raiffeisen Svizzera deve adempiere alle prescrizioni in materia di fondi propri dell'organo di regolamentazione. La costituzione di una riserva adeguata è consentita.

8. Requisiti di reporting e informazione

ART. 801

Il Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera rende conto annualmente ai titolari riguardo alla sua attività e al raggiungimento delle aspettative nei confronti di Raiffeisen Svizzera definite dai titolari nella presente strategia dei titolari.

ART. 802

I seguenti documenti devono essere inviati ai rappresentanti dei titolari:

- Rapporto di gestione e conto annuale del Gruppo Raiffeisen
- Rapporto di gestione e conto annuale di Raiffeisen Svizzera e società affiliate
- Rapporto sulla situazione di rischio e Compliance di Raiffeisen Svizzera e del Gruppo Raiffeisen
- Rapporto in merito all'attuazione della strategia dei titolari nell'ambito della strategia di Raiffeisen Svizzera
- Rapporto sull'osservanza della strategia di cooperazione e partecipazione emanata da Raiffeisen Svizzera
- Rapporto sulle remunerazioni

9. Disposizioni finali

La presente strategia dei titolari è stata adottata dall'Assemblea dei titolari del 15 giugno 2023 ed entra in vigore il 1° gennaio 2024.