

# Strategia dei titolari

Aspettative dei proprietari nei  
confronti di Raiffeisen Svizzera

# Strategia dei titolari

2

## CONTENUTO

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

# 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 l'aumento della trasparenza all'interno del Gruppo Raiffeisen.

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

3

## 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, 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.

### **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 e 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. Di conseguenza, le circolari della FINMA sono vincolanti per il Gruppo Raiffeisen. 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.

## 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.

### ART. 202

I compiti assegnati a Raiffeisen Svizzera dai titolari devono essere eseguiti in modo efficiente e competitivo. Essi offrono ai titolari un'alta qualità e un rapporto qualità-prezzo in linea con il mercato.

### ART. 203

Raiffeisen Svizzera fornisce 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 Controllo, Produzione, Sviluppo e nei 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.

## 2.1. PRESTAZIONI DI CONTROLLO

### 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 (cfr. Regolamento concernente il diritto di impartire direttive da parte di Raiffeisen Svizzera nei confronti 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 approvata in occasione dell'Assemblea generale. La società di audit collabora con la Revisione interna. La collaborazione tra i due è coordinata dal Comitato di controllo di Raiffeisen Svizzera. Il mandato di revisione deve essere rinnovato al più tardi dopo nove anni.

**ART. 216**

I costi delle prestazioni di controllo devono essere comunicati in modo trasparente al titolare e calcolati secondo un approccio equo e conforme al mercato.

5

**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.

**ART. 223**

Raiffeisen Svizzera addebita i costi relativi alla fornitura di prestazioni di produzione secondo principi equi e conformi al mercato. Gli utili e le perdite derivanti dalle attività devono essere comunicati in modo trasparente ai titolari.

**2.3. PRESTAZIONI DI SVILUPPO****ART. 231**

Raiffeisen Svizzera offre prestazioni di sviluppo nell'ambito di sviluppo del personale, sviluppo delle Banche, sviluppo del management, marketing, attività di distribuzione e comunicazione per l'ulteriore sviluppo delle Banche Raiffeisen.

**ART. 232**

Le prestazioni di sviluppo per le Banche Raiffeisen devono generare plusvalore 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 esigenze strategiche dei titolari. Tali prestazioni comprendono, ad esempio, l'avvio e la realizzazione di progetti di sviluppo o di trasformazione digitale.

**2.4. CAMPI DI ATTIVITÀ RAIFFEISEN SVIZZERA****ART. 241**

Sulla base dei principi dell'orientamento strategico 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.

**ART. 243**

La situazione di incertezza rispetto agli orientamenti futuri delle succursali è da risolvere. A tal fine, Raiffeisen Svizzera deve presentare ai titolari le varianti di soluzione adeguate e le relative conseguenze finanziarie per le singole succursali, entro e non oltre il 2021. Le varianti devono essere elaborate da Raiffeisen Svizzera in collaborazione e in conformità con il mandato della futura rappresentanza dei titolari (livello strategico).

**ART. 244**

Le transazioni cliente (in particolare il settore clientela aziendale) di Raiffeisen Svizzera devono essere regolamentate in funzione delle soluzioni per le succursali.

## 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 delle disposizioni in materia di riciclaggio di denaro vigenti, Raiffeisen Svizzera adotta provvedimenti per impedire il ricevimento di valori patrimoniali non dichiarati all'interno del Gruppo Raiffeisen.

**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, l'Assemblea generale e la collaborazione strategica e operativa tra le Banche Raiffeisen e Raiffeisen Svizzera e disciplinata in regolamenti separati.

## 5. Remunerazioni

### **ART. 501**

Le remunerazioni si basano sulle tariffe di mercato abituali per banche nazionali di riferimento e vengono illustrate in un regolamento delle remunerazioni e approvate dall'Assemblea generale. Questo comprende il sistema di remunerazione e i livelli salariali del Consiglio di amministrazione, la massa salariale dell'intera Direzione nonché la massima remunerazione singola presso Raiffeisen Svizzera. Gli eccessi salariali sono da evitare.

### **ART. 502**

Il rapporto sulle remunerazioni per l'esercizio precedente viene presentato annualmente all'Assemblea generale per l'approvazione o per conoscenza. 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 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 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 partecipazione approvata.

### **ART. 605**

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

## 7. Capitale cooperativo e remunerazione

### **ART. 701**

Raiffeisen Svizzera indennizza i titolari per il capitale cooperativo. Si mira ad almeno il 2% in più rispetto alla remunerazione dei titoli di stato svizzeri decennali, tuttavia l'indennizzo non deve essere inferiore al 2%.

### **ART. 702**

Raiffeisen Svizzera deve mantenere fondi propri oltre all'adempimento delle prescrizioni in materia di fondi propri, che siano adeguati per una Banca con solidità al di sopra della media. Sono richiesti almeno 200 punti base al di sopra di TLAC (obiettivo FINMA). La costituzione deve avvenire entro tre anni. In tal senso si deve perseguire un finanziamento interno adeguato (capitalizzazione degli utili).

8

## 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 entro la fine di aprile dell'anno successivo:

- 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 partecipazione emanata da Raiffeisen Svizzera
- Rapporto sulle remunerazioni

### **ART. 803**

Gli organi di Raiffeisen Svizzera sono obbligati alla pubblicità ad hoc fintanto che Raiffeisen Svizzera dispone di strumenti di finanziamento quotati.

## 9. Disposizioni finali

La presente strategia dei titolari è stata adottata dall'Assemblea dei titolari del 16 novembre 2019 ed entra in vigore il 1° gennaio 2020.



