Profili dei requisiti dei membri del consiglio di amministrazione e dell'Audit e Risk Committee della Banca WIR

Ai sensi dell'art. 3 cpv. 2 LBCR, della Circ. FINMA 2017/1 n. marg. 9 – 22 e 33 – 46, dello statuto della Banca WIR soc. cooperativa artt. 25 e 27 nonché del n. 2.3 del Regolamento concernente l'ARC, il consiglio di amministrazione stabilisce quanto segue:

1. Requisiti richiesti ai membri del consiglio di amministrazione nel loro insieme

I membri del consiglio di amministrazione dispongono congiuntamente di esperienza e conoscenze comprovate in materia di direzione aziendale, servizi bancari, rendicontazione e diritto, in altri ambiti dell'attività principale della Banca nonché nei settori strategici per la crescita della Banca. I membri del consiglio di amministrazione adempiono nel loro insieme i requisiti di indipendenza della FINMA. La combinazione delle competenze al suo interno consente al consiglio di amministrazione di sviluppare una visione d'insieme sulla base della quale prendere decisioni autonome e costruttive opportune e lungimiranti per la Banca nell'ambito di uno scambio critico di idee e opinioni con il direttorio della Banca.

Conoscenze del contesto bancario, del settore finanziario in generale, dei mercati della clientela e della concorrenza. Conoscenze del panorama politico.

2. Requisiti richiesti ai singoli membri del consiglio di amministrazione

Il singolo membro del consiglio di amministrazione deve possedere diverse delle seguenti competenze e soddisfare i seguenti requisiti.

Conoscenze specialistiche

- Settore finanziario
- Conoscenze negli ambiti di attività nei quali opera la Banca (generalmente PMI e rete WIR; ad es. edilizia, immobili, commercio, attività manifatturiere, servizi ma anche clientela privata nel settore dei finanziamenti, degli investimenti e del risparmio)
- Finanza e contabilità
- Controlling aziendale
- Informatica e digitalizzazione
- Marketing e vendite
- Economia aziendale e nazionale
- Revisione contabile
- Conoscenze giuridiche
- Gestione del rischio
- Compliance
- Gestione del personale
- Gestione di progetti

Competenze dirigenziali

- Esperienza nella direzione aziendale di tipo operativo e strategico
- Elevata competenza sociale
- Orientamento alla soluzione e all'inclusione
- Forte capacità decisionale
- Spiccata capacità comunicativa
- Esperienza nella direzione di progetti

Pensiero strategico

- Capacità di pensare in modo globale e sistemico
- Capacità di valutare una situazione nel suo insieme, tenendo conto di aspetti dirigenziali, finanziari, di organizzazione del personale e politici
- Esperienza nello sviluppo, nella valutazione e nell'attuazione di strategie aziendali nell'industria finanziaria
- Capacità di pensiero concettuale e innovativo

Requisiti personali*

- Integrità
- Attitudine al lavoro di squadra con un approccio costruttivo, in grado di gestire i conflitti
- Assertività
- Rapida capacità di comprensione, capacità analitiche
- Pensare e agire visionario
- Propensione alla riservatezza
- Orientamento all'obiettivo, alla soluzione e al risultato
- Ottima conoscenza della lingua tedesca scritta e parlata (la lingua aziendale è il tedesco)
- Età compresa tra 32 e 58 anni il giorno dell'elezione

Disponibilità di tempo*

Il membro del consiglio di amministrazione ha tempo a sufficienza e lo impiega effettivamente per prepararsi alle riunioni. L'obiettivo della preparazione alle riunioni è studiare in modo dettagliato la materia e analizzarla in modo critico.

Si presume la disponibilità e capacità di presenziare a tutte le riunioni del consiglio di amministrazione e di eventuali commissioni e di essere sempre disponibile in situazioni di emergenza o di crisi nonché di rappresentare la Banca in occasione di eventi.

Disponibilità alla formazione continua.

Garanzia di un'attività irreprensibile*

- Onorabilità e buona reputazione
- Nessuna iscrizione nel casellario giudiziale
- Nessuna esecuzione e nessun attestato di carenza di beni
- Nessun mandato che potrebbe entrare in conflitto con il mandato del consiglio di amministrazione della Banca WIR (quindi trasparenza su tutti i mandati)

Ulteriori requisiti

- Persona fisica che è socia della Banca WIR soc. cooperativa o membro del CdA avente diritto di firma di una persona giuridica che è socia della Banca WIR soc. cooperativa (o socio a responsabilità illimitata di società di persone, ossia società semplice, società in nome collettivo, società in accomandita)
- Ha preferibilmente esperienza con l'attività di una media impresa

3. Requisiti aggiuntivi per tutti i membri dell'Audit e Risk Committee (ARC)

- Conoscenze ottime e approfondite ed esperienze nella finanza e contabilità, preferibilmente con un diploma specialistico superiore, revisore o perito revisore abilitato ASR
- Comprensione dei modelli di rischio, stime dei rischi operativi e tecnologici di una Banca
- Conoscenze approfondite in materia di diritto e compliance, in particolare nel diritto commerciale e prudenziale

Nel suo insieme, il comitato dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie per svolgere le proprie mansioni in modo da garantire la formazione di una volontà autonoma e costruttiva nello scambio di opinioni critico con gli altri membri.

Approvato alla riunione del consiglio di amministrazione del 25 luglio 2024.

*Questo catalogo dei requisiti deve essere adempiuto interamente.