

**KRI NOVEMBRE 2018 - AMBITI SERV. INV., COMPLIANCE e RISCHI. OPERAT. - TOTALE RETE**

	n°	INDICE	DEFINIZIONE	12.2017 (base di raffronto)		10.2018 (rilevazione precedente)		11.2018 (rilevazione attuale)		Δ Rispetto a mese precedente		TREND e Δ Rispetto a base di raffronto			
S E R V  I N V	12)	RISCHIO POTENZIALE MINUSVALENZE CONSOLIDATE, LATENTI E DOCUMENTI SOSPESI	Numero NDC "decisioni" (NDC principale) in consulenza avanzata con minus consolidate e/o latenti + documenti sospesi/Tot NDC "decisioni" (NDC principale) in consulenza avanzata	N.D.		16,19%		15,96%		-0,23		N.D.			
	13)	GESTIONE DOCUMENTALE (famiglia Prodotti Finanziari) MONITORAGGIO ACCENTRAMENTI	% Documenti Prodotti Finanziari non accentrati su totale	1,98%		1,74%		1,60%		-0,14		↑ -0,38			
	14)	SAL PROFILAZIONI MIFID II	Rapporto tra clienti non profilati su totale clienti in perimetro MiFID	TOTALE	100%	TOTALE	62,44%	TOTALE	59,01%	TOTALE	-3,44	TOTALE	↑ -40,99		
C O M P L I A N C E	15)	ANTIRICICLAGGIO - KYC RISCHIO ALTO SCADUTI	Rapporto tra NDC con KYC scaduti a Rischio Alto su totale NDC a Rischio Alto	63,39%		60,73%		60,08%		-0,65		↑ -3,31			
				02.2018 (base di raffronto)		61,38%		60,64%		-0,74		↑ -3,44			
				64,08%											
				01.2018 (base di raffronto)		50,58%		50,90%		0,32		↓ 26,68			
	24,22%														
	18)	NDC PRIVI DI COLLEGAMENTO CON IL TITOLARE EFFETTIVO	NDC privi di collegamento TE in anagrafe/Tot NDC. Esclusi dal perimetro i clienti non commercialmente attivi, classificati a sofferenze, pubbliche amministrazioni con basso profilo di rischio e società quotate con obblighi comunicazione TE.	N.D.		6,60%		5,82%		-0,78		N.D.			
	19)	CLIENTI SENZA PRIVACY	Numero di clienti (comprese COI) senza privacy / Totale clienti commercialmente attivi. Escluse dal perimetro persone giuridiche, enti e associazioni	22,18%		20,42%		20,48%		0,06		↑ -1,70			
	20)	TUTELA DEL CONSUMATORE (dato disponibile con cadenza trimestrale)	Numero dei reclami pervenuti negli ultimi 4 trimestri su clienti attivi (/000)	1,66		09.2018		1,48		N.D.		N.D.		N.D.	
						09.2018									
	21)	ADATTEZZA PRODOTTI (dato disponibile con cadenza trimestrale)	Numero prodotti "non adatti" collocati a clientela + numero prodotti "non valutabili " collocati a clientela /Totale prodotti collocati nel trimestre	5,44%		4,56%		N.D.		N.D.		N.D.			
	R  O P	22)	EFFICIENZA ACCENTRAMENTI	% Garanzie perfezionate che presentano almeno un riciclo / Totale garanzie perfezionate nel trimestre precedente	33,03%		25,65%		25,39%		-0,26		↑ -7,64		
23)		GESTIONE DOCUMENTALE MONITORAGGIO ACCENTRAMENTI	% Documenti non accentrati su totale	2,53%		2,28%		2,12%		-0,16		↑ -0,41			
24)		OPERATIVITA' DIGITALE ULTIMO TRIMESTRE	% Operazioni con firma grafometrica su totale operazioni	N.D.		40,17%		41,20%		1,03		N.D.			