

**CONTI FUNZIONALI AL COMPIMENTO DI OPERAZIONI CONNESSE CON LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI INVESTIMENTO FORNITI DA TERZI AL CLIENTE
DELEGA – REGOLAMENTO**

RIF. MANDATO N.

INTESTATARIO

Cliente: Cognome e Nome o per le Società Ragione Sociale

Codice Fiscale / Partita IVA

2° INTESTATARIO

Cognome e Nome del Cliente o per le Società del Legale Rappresentante

Codice Fiscale / Partita IVA

3° INTESTATARIO

Cognome e Nome del Cliente o per le Società Firma Autorizzata

Codice Fiscale / Partita IVA

(di seguito il "CLIENTE", anche nel caso di pluralità di soggetti)

Il Cliente titolare del MANDATO in oggetto relativo ai servizi di Conto Corrente (di seguito indicato come il "**Conto Corrente**") e del Deposito Titoli (di seguito indicato come il "**Deposito Titoli**"),

PREMESSO CHE

- A. Il Cliente ha sottoscritto con l'intermediario (meglio identificato nel riquadro riportato in calce e di seguito definito l'"**Intermediario Finanziario**") un contratto avente per oggetto lo svolgimento del servizio di Gestione di Portafogli (di seguito il "**Servizio di Investimento**") alla prestazione del quale lo stesso Intermediario Finanziario si dichiara autorizzato ai sensi della normativa vigente;
- B. Per effetto del Servizio di Investimento l'Intermediario Finanziario ha richiesto al Cliente di essere autorizzato a regolare, sul Deposito Titoli indicato dal Cliente, tutte le operazioni su prodotti e/o strumenti finanziari effettuate e, conseguentemente ad accreditare/addebitare il Conto Corrente d'appoggio indicato dal Cliente;
- C. il Cliente, nella propria autonomia, ha deciso di avvalersi dei servizi offerti da Invest Banca S.p.A. (di seguito la "**Banca**") prospettando a quest'ultima la propria volontà di attribuire all'Intermediario Finanziario il diritto di disporre liberamente tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del Servizio di Investimento a valere sui conti bancari appositamente aperti presso la Banca (di seguito i "**Conti Bancari**"), con conseguente riconoscimento allo stesso Intermediario Finanziario di ogni facoltà e delega ai riguardo e con totale manleva ad ogni effetto, di Invest Banca;
- D. Invest Banca, sulla base delle istanze del Cliente ed in conformità alle previsioni dettate dalla Banca d'Italia (cfr. Regolamento di Banca d'Italia sul deposito e sub-deposito dei beni della clientela), ha proposto di prestare i propri servizi nei termini ed alle condizioni indicate nei contratti che disciplinano i rapporti di conto corrente e custodia ed amministrazione titoli, nonché nel presente Regolamento, a cui pure l'Intermediario Finanziario aderisce;
- E. Invest Banca ha rappresentato al Cliente i rischi tipici connessi all'operatività del presente Regolamento nel documento denominato "Rischi connessi all'operatività di un Intermediario Finanziario terzo sui conti bancari di titolarità dello stesso Cliente" (di seguito il "**Documento sui rischi**"), che è stato consegnato al Cliente prima della sottoscrizione del presente Regolamento. Nella rappresentazione dei rischi, peraltro, la Banca ha ritenuto opportuno evidenziare al Cliente la circostanza che l'operatività dell'Intermediario Finanziario contemplata dal presente Regolamento risulta caratterizzata dall'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza che, come noto determinano l'innalzamento del livello dei rischi operativi. E ciò senza tralasciare la considerazione che, in quanto riservate agli intermediari finanziari, tali tecniche di comunicazione a distanza non saranno accessibili direttamente dal Cliente;
- F. Invest Banca ha informato il Cliente che l'operatività del medesimo Cliente sui Conti Bancari sarà soggetta a limitazioni, essendo tali Conti Bancari dedicati in misura preponderante alle operazioni di investimento e disinvestimento effettuate dall'Intermediario Finanziario nell'ambito del Servizio di Investimento;
- G. Il Cliente, dopo aver letto attentamente il Documento sui Rischi ed averne compreso i contenuti (ivi compreso l'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza), consapevole del fatto che i Conti Bancari saranno dedicati in misura preponderante alle operazioni di investimenti e disinvestimenti effettuate dall'Intermediario Finanziario nell'ambito del Servizio di Investimento, ha deciso di richiedere ad Invest Banca l'apertura del Deposito Titoli e del Conto Corrente per dedicarli esclusivamente al

compimento delle operazioni connesse con la prestazione del Servizio di Investimento da parte dell'Intermediario Finanziario ai termini e condizioni del presente Regolamento, a cui pure l'Intermediario Finanziario aderisce.

Tutto ciò premesso, si conviene e si stipula quanto segue.

1. Premesse

Le Premesse formano parte integrante e sostanziale del presente Regolamento.

2. Delega operativa

Il Cliente delega l'Intermediario Finanziario ad operare in via continuativa sul Conto Corrente e sul Deposito Titoli intestati a proprio nome presso la Banca alle condizioni, nei limiti e secondo termini specificati nel presente Regolamento e nel contratto che disciplinano la prestazione del Servizio di Investimento.

L'Intermediario Finanziario potrà operare, anche mediante procedura internet banking, esclusivamente a fronte di specifici ordini ricevuti dal Cliente, ovvero qualora il Servizio di Investimento consista nella gestione di portafogli, nell'ambito del mandato di gestione conferito dal Cliente.

L'Intermediario Finanziario potrà agire a mezzo dei propri rappresentanti pro-tempore, i quali sono abilitati ad operare con firma tra loro disgiunta come da documentazione e specimen di firma depositati presso Invest Banca.

In ragione di tale delega, l'Intermediario Finanziario potrà:

Relativamente al Conto Corrente:

- a) disporre addebiti sul Conto Corrente relativi esclusivamente alle commissioni previste per lo svolgimento del servizio prestato dall'Intermediario Finanziario (commissioni di gestione e performance) e agli adempimenti fiscali relativi al medesimo servizio;
- b) richiedere ed ottenere estratti conto e situazioni contabili relative al Conto Corrente: al riguardo la Banca viene pertanto espressamente autorizzata, anche ai sensi della normativa sulla privacy, a comunicare all'Intermediario Finanziario quanto richiesto dallo stesso per l'esecuzione del Servizio di Investimento;
- c) aprire in nome e per conto del Cliente autonomi rapporti di Conto Corrente in valuta estera, al fine di regolare operazioni in valuta estera impartite dal medesimo Intermediario Finanziario, conti che risultano comunque regolati dalle presenti condizioni;
- d) conseguentemente, tutte le disposizioni impartite alla Banca dall'Intermediario Finanziario a valere sul Conto Corrente saranno pienamente valide ed impegnative per il Cliente dal momento del loro ricevimento da parte della Banca e con esonero di Invest Banca da ogni responsabilità. Al riguardo il Cliente precisa che ogni eventuale richiesta di estinzione del Conto Corrente o di esecuzione di operazioni a valere sul Conto Corrente disposta direttamente dallo stesso Cliente, potrà avvenire solo dopo conferma dell'Intermediario Finanziario che non vi siano operazioni in corso da regolare con la provvista che il Cliente intende prelevare o di cui desidera disporre.
- e) Non sarà consentito il rilascio di assegni, né verranno attivate procedure di prelievo automatico (ad esempio carta di credito e/o altro).

Relativamente al Deposito Titoli:

- a) effettuare tutte le operazioni di acquisto/vendita di strumenti e/o prodotti finanziari, disporre conversioni di aumenti di capitale, ed in generale effettuare qualsiasi altra operazione sugli strumenti e/o prodotti finanziari depositati nel Deposito Titoli intendendosi tali operazioni autorizzate dal Cliente anche ai sensi e per gli effetti di cui agli art. 1394 e 1395 cod. civ. Al riguardo, il Cliente conferma e ribadisce che, per qualsiasi operazione posta in essere dall'Intermediario Finanziario, nessuna responsabilità potrà essere imputata alla Banca, essendo le stesse operazioni riferibili unicamente al contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento stipulato dal Cliente con il medesimo Intermediario Finanziario;
- b) richiedere ed ottenere estratti conto o situazioni titoli del Deposito Titoli: al riguardo la Banca viene, pertanto, espressamente autorizzata, anche ai sensi della normativa privacy, a comunicare all'Intermediario Finanziario quanto richiesto dallo stesso per l'esecuzione del Servizio di Investimento;
- c) conseguentemente tutte le disposizioni impartite dall'Intermediario Finanziario saranno pienamente valide ed impegnative per il Cliente al momento del loro ricevimento da parte della Banca e con esonero di Invest Banca da ogni e qualsiasi responsabilità. Al riguardo il Cliente precisa che ogni eventuale richiesta di estinzione del Deposito Titoli e di esecuzione di operazioni a valere sul Deposito Titoli disposta direttamente dal Cliente, potrà avvenire solo dopo conferma dell'Intermediario Finanziario che non vi siano operazioni in corso da regolare con gli strumenti finanziari che il Cliente intende prelevare o di cui desidera disporre.

3. Revoca della Delega

La delega a favore dell'Intermediario Finanziario potrà essere revocata dal Cliente con comunicazione scritta da inviare, a cura dello stesso Cliente, a mezzo raccomandata a/r alla Banca e, per opportuna conoscenza, anche all'Intermediario Finanziario. Detta revoca sarà pienamente efficace solo decorsi 30 giorni di calendario dal ricevimento da parte della Banca di detta raccomandata.

Le somme liquide giacenti sul Conto Corrente ed i titoli depositati sul Deposito Titoli saranno resi disponibili per il Cliente solamente decorso il suddetto termine di 15 giorni di calendario successivi alla data di ricevimento da parte della Banca della citata lettera di revoca e dopo che la Banca avrà proceduto al regolamento delle eventuali operazioni in corso al momento della revoca, dietro istruzioni che l'Intermediario Finanziario avrà comunicato a Invest Banca entro il termine di 15 giorni.

Nel caso in cui detto termine di 15 giorni dovesse cadere in un giorno non lavorativo per la Banca, il relativo termine di scadenza si intende prorogato al giorno lavorativo immediatamente successivo.

Essendo il Conto Corrente e il Deposito Titoli conti funzionali al compimento di operazioni connesse alla prestazione del Servizio di Investimento fornito dall'Intermediario Finanziario, in caso di cessazione per qualsiasi causa del contratto relativo a Servizio di Investimento sottoscritto tra il Cliente e l'Intermediario Finanziario, il Cliente si impegna a revocare prontamente la delega oggetto del presente Regolamento mediante comunicazione scritta da inviare, a cura dello stesso Cliente, a mezzo raccomandata a/r alla Banca e, per opportuna conoscenza, anche all'Intermediario Finanziario.

4. Variazioni ed integrazioni della Delega

Ogni eventuale variazione o integrazione della delega potrà avere effetto solo previa conferma scritta da parte del Cliente ed accettazione da parte dell'Intermediario Finanziario in persona del suo legale rappresentate.

Analogamente la delega opererà solo ed esclusivamente a favore dell'Intermediario Finanziario al quale non è, pertanto, consentita alcuna sub-delega, a nessun titolo, salvo espressa conferma da parte del Cliente necessariamente subordinata ad analoga conferma anche da parte della Banca per ogni correlato aspetto operativo.

5. Adempimenti normativi

Il Cliente riconosce che, in forma degli accordi contrattuali intercorsi con l'Intermediario Finanziario in relazione al Servizio di Investimento, tutti gli obblighi di legge – sia in materia di adempimenti di carattere fiscale (e così a meno titolo esemplificativo e non esaustivo: capital gain, tassazione cedole e dividendi, bolli, adempimenti fiscali vari), sia in materia di informativa precontrattuale e contrattuale nei confronti del Cliente e nei confronti delle Autorità e/o degli Enti preposti alla specifica materia, ricadono esclusivamente sull'Intermediario Finanziario e sono di esclusiva cura ed onere di quest'ultimo.

Nel caso di una specifica richiesta del Cliente all'Intermediario Finanziario di applicazione del regime fiscale amministrato nello svolgimento del Servizio di Investimento la Banca opererà direttamente quale sostituto d'imposta sui Conti Bancari.

In particolare, per quanto concerne gli adempimenti previsti dalla normativa vigente in materia di adeguatezza ed appropriatezza, il Cliente è informato che l'Intermediario Finanziario è l'unico responsabile ad effettuare i predetti adempimenti in quanto la Banca è incaricata dal Cliente esclusivamente per il Deposito Titoli ed il Conto Corrente. Con ciò il Cliente rinunciando sin da ora ad ogni qualsiasi eccezione anche in merito alla validità delle operazioni così poste in essere.

6. Autonomia di Invest Banca e dell'Intermediario Finanziario

Il Cliente dichiara di essere consapevole che tra l'Intermediario Finanziario e la Banca, come da quest'ultima comunicato al Cliente al momento dell'accensione del Conto Corrente e del Deposito Titoli, non esiste alcun rapporto di partecipazione azionaria ed è altresì consapevole che l'attività di gestione e/o di investimento prestata dall'Intermediario Finanziario sulla base del contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento è un'attività che l'Intermediario Finanziario svolge esclusivamente per conto proprio e sotto la propria esclusiva responsabilità ed alla quale la Banca è del tutto estranea.

Il Cliente e l'Intermediario Finanziario riconoscono che la Banca non svolge, né ha svolto alcuna attività di promozione e/o collocamento in relazione ad alcuno dei prodotti e/o servizi offerti dall'Intermediario Finanziario, ivi compreso il Servizio di Investimento. In particolare il Cliente riconosce di non essere stato in alcun modo sollecitato dalla Banca a concludere con l'Intermediario il contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento.

7. Chiusura dei conti bancari del Cliente

L'Intermediario Finanziario, a fronte della richieste di chiusura del Deposito Titoli e/o del Conto Corrente avanzata alla Banca da parte del Cliente, si impegna a garantire ad Invest Banca l'inesistenza di operazioni già disposte ed in fase di liquidazione.

8. Informazioni sull'esecuzione delle operazioni e relative condizioni economiche

Il Cliente autorizza espressamente sin d'ora la Banca a comunicare all'Intermediario Finanziario ogni dato che questi volesse acquisire per la migliore esecuzione dei propri rapporti con il Cliente. In ogni caso, la Banca potrà comunicare con ogni mezzo gli eseguiti all'Intermediario Finanziario. Peraltro, ove le operazioni richieste dall'Intermediario Finanziario non fossero adeguate o appropriate al Cliente, sarà sempre quest'ultimo a rispondere nei confronti dello stesso Cliente. Allo stesso modo, l'eventuale mancanza di fondi o garanzie sui conti del Cliente dovrà essere valutata dall'Intermediario Finanziario prima di disporre ciascuna operazione.

Per ciò che attiene alle condizioni economiche relative alle attività di esecuzione degli ordini e collocamento disposte dall'intermediario Finanziario nell'ambito del Servizio di Investimento, il Cliente prende atto che le commissioni saranno calcolate ed addebitate con cadenza trimestrale dalla Banca secondo quanto previsto dall'Accordo stipulato tra la Banca e l'Intermediario Finanziario, di cui l'estratto è riportato all'Allegato 1, e stabilite nella misura di 0,20% annuale sulla giacenza media del patrimonio complessivo depositato nel periodo di riferimento sui Conti Bancari funzionali allo svolgimento del Servizio di Investimento (conto corrente e deposito titoli).

9. Oneri di controllo dell'Intermediario Finanziario e relative comunicazioni

Il Cliente riconosce, infine, che nessuna responsabilità, né onere di verifica è in capo alla Banca per l'esecuzione della delega, né per l'esecuzione delle disposizioni impartite dall'Intermediario Finanziario né ovviamente per la congruità, convenienza ed opportunità delle operazioni effettuate dal medesimo Intermediario Finanziario ed a fronte delle quali la Banca effettuerà le richiamate operazioni sul Conto Corrente e Deposito Titoli.

Il Cliente è informato che Invest Banca non è responsabile dell'effettuazione di alcuna comunicazione inerente eventuali perdite che superino la soglia predeterminata convenuta tra l'Intermediario Finanziario ed il Cliente nel contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento, essendo tali comunicazioni di esclusiva competenza dell'Intermediario Finanziario.

10. Limiti operativi

Il rispetto dei limiti operativi concordati tra l'Intermediario Finanziario ed il Cliente nel contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento, allo stesso modo delle operazioni non adeguate ovvero non appropriate, sono nella esclusiva responsabilità dell'Intermediario Finanziario.

11. Responsabilità della Banca e Manleva

La Banca si accerterà che ogni operazione che interessa il Deposito Titoli trovi contropartita nel Conto Corrente e viceversa, ad eccezione del caso in cui il Cliente, con uno specifico ordine impartito all'Intermediario Finanziario e reso noto anche alla Banca, disponga altrimenti.

Salvo quanto precede, la Banca è espressamente manlevata e liberata da ogni e qualsivoglia responsabilità in relazione all'esecuzione delle disposizioni impartite in esecuzione del presente Regolamento. Il Cliente riconosce altresì che nessun danno o pregiudizio potrà derivare – a nessun titolo – alla Banca dall'esecuzione del Regolamento e della delega ivi contenuta che viene rilasciata esclusivamente in adempimento degli obblighi assunti dal Cliente nei confronti dell'Intermediario Finanziario in relazione al contratto avente per oggetto il Servizio di Investimento ai quali la Banca è del tutto estranea. La Banca, inoltre, non potrà essere ritenuta responsabile per i calcoli dell'imposta, i relativi versamenti e di qualsiasi adempimento fiscale collegato e comunque connesso al Servizio di Investimento prestato dall'Intermediario Finanziario al Cliente.

12. Copertura delle operazioni ed aperture di credito

Il Cliente riconosce, per quanto ovvio, che ogni eventuale addebito disposto sul Conto Corrente potrà essere contabilizzato solo in presenza di fondi liquidi e disponibili, essendo obbligo del solo Cliente provvedere alle occorrenti coperture per far fronte ai relativi addebiti disposti sul Conto Corrente.

Invest Banca non garantisce ad alcun titolo, né al Cliente, né all'Intermediario Finanziario la copertura delle operazioni disposte dall'Intermediario Finanziario in esecuzione del presente Regolamento e della delega ivi contenuta.

Tutte le operazioni che comportano un'apertura di credito devono essere espressamente autorizzate da Invest Banca. In ogni caso l'Intermediario Finanziario ed il Cliente non potranno fare affidamento sulla disponibilità di Invest Banca a concedere aperture di credito in relazione alle operazioni disposte in esecuzione del presente Regolamento e della delega ivi contenuta.

13. Utilizzo delle Tecniche di comunicazione a distanza

Il Cliente autorizza la Banca a rendere disponibili su richiesta all'Intermediario Finanziario, i servizi di comunicazione a distanza offerti dalla stessa Invest Banca, come il servizio di internet banking. E ciò con l'effetto di consentire all'Intermediario Finanziario di poter procedere alla disposizione delle operazioni di investimento in esecuzione del presente Regolamento, anche attraverso le predette tecniche di comunicazione a distanza.

A tal proposito il Cliente è stato informato da Invest Banca in ordine alla circostanza che la Banca ha riservato l'offerta dei servizi di comunicazione a distanza esclusivamente agli intermediari e che, pertanto, egli non potrà avvalersene. L'Intermediario Finanziario, d'altra parte, assume a proprio rischio l'operatività attraverso le tecniche di comunicazione a distanza utilizzate in esecuzione del presente Contratto.

14. Ambito di applicazione delle Norme generali

In caso di contrasto tra quanto previsto dalle Norme Generali presenti del contratto di conto corrente e deposito titoli e le disposizioni contenute nel presente CONTRATTO, prevalgono queste ultime.

15. Autorizzazioni dell'Intermediario Finanziario

L'Intermediario Finanziario dichiara e garantisce alla Banca di essere in possesso di tutte le autorizzazioni e dei requisiti richiesti dalla normativa vigente per la prestazione del Servizio di Investimento.

L'Intermediario Finanziario si impegna, inoltre, a comunicare alla Banca ogni informazione riguardante le suddette autorizzazioni e/o requisiti che potrebbe influire sull'esecuzione del presente Contratto.

16. Legge applicabile e Foro competente

Il Cliente riconosce che il presente Regolamento è disciplinato dalla legge italiana. Qualunque riferimento nel Regolamento, ad una legge, regolamento o altre disposizioni di carattere imperativo, comprenderà anche il riferimento a qualunque legge, regolamento o disposizione successiva che li modifichi ovvero li sostituisca.

Salvo che il Cliente non rivesta la qualità di "consumatore", per qualsiasi controversia discendente dalla conclusione, interpretazione ed esecuzione del presente Contratto il Foro competente sarà esclusivamente quello di Milano.

Il Cliente, dopo aver letto e compreso ciascuna delle clausole che compongono il presente Regolamento è ora pienamente consapevole della natura e della portata dei rischi e degli impegni che assume con il medesimo Regolamento, come anche rappresentati dalla Banca nel relativo Documento sui rischi. In considerazione di ciò, il Cliente appone la propria sottoscrizione in segno di integrale accettazione di tutto quanto previsto nel presente Regolamento.

Il Cliente apponendo la propria firma dichiara, altresì, di aver ricevuto da Invest Banca il documento denominato "Rischi connessi all'operatività di un Intermediario Finanziario terzo sui conti bancari di titolarità dello stesso Cliente":

Luogo e data _____

<i>Firme</i>		
INTESTATARIO	2°INTESTATARIO	3°INTESTATARIO

Con riferimento al presente Regolamento il Cliente conferma, senza eccezioni, tutte le autorizzazioni in esso previste a favore di Invest Banca ed approva specificamente le seguenti clausole, anche ai sensi degli articoli 1341 e 1342, comma 2, del Codice Civile: Premesse: lettere A, B, C, D, E, F; Articolo 2 (Delega Operativa); Articolo 3 (Revoca della Delega); Articolo 4 (Variazioni ed integrazioni della Delega); Articolo 5 (Adempimenti normativi); Articolo 6 (Autonomia di Invest Banca e dell'Intermediario Finanziario); Articolo 8 (Informazioni sull'esecuzione delle operazioni); Articolo 9 (Oneri di controllo dell'Intermediario e relative comunicazioni); Articolo 10 (Limiti operativi); Articolo 11 (Manleva); Articolo 12 (Copertura delle operazioni ed aperture di credito); Articolo 13 (Utilizzo delle Tecniche di comunicazione a distanza); Articolo 14 (Autorizzazioni dell'Intermediario Finanziario); Articolo 15 (Autorizzazioni dell'Intermediario Finanziario); Articolo 16 (Legge applicabile e Foro competente).

Luogo e data _____

<i>Firme</i>		
INTESTATARIO	2°INTESTATARIO	3°INTESTATARIO

INTERMEDIARIO FINANZIARIO

La Società **4Timing SIM S.p.A.**, con sede in Piazza Lagrange 1, 10123 Torino, P. IVA 09077540012 definita nel presente Regolamento come l'"Intermediario Finanziario" apponendo la propria sottoscrizione nel riquadro sottostante, aderisce integralmente a tutto quanto previsto nel presente Regolamento e dichiara di essere validamente autorizzato alla prestazione del Servizio di Investimento in Italia.

L'intermediario Finanziario dichiara di aver stipulato con il Cliente un contratto avente per oggetto lo svolgimento del servizio di Gestione di Portafogli N. _____

Luogo e data _____

4Timing Sim S.p.A.

(Denominazione / Timbro della Società)

_____ (Firma del legale rappresentante)

BANCA

Per presa visione.

Luogo e data _____

Invest Banca S.p.A.

_____ (Timbro)

_____ (Firma)

Allegato 1. - "Condizioni economiche negoziazione e collocamento". Estratto dell'Accordo tra Invest Banca e 4Timing Sim S.p.A.

Allegato 1 - "Condizioni economiche negoziazione e collocamento". Estratto dell'Accordo tra Invest Banca e 4Timing Sim S.p.A.

Per i servizi prestati la Banca si impegna ad applicare alla Vostra Società, dal momento dell'accettazione della presente proposta, la commissione c.d. "ALL IN" che rappresenta una commissione forfettaria comprensiva di tutte le commissioni (a titolo esemplificativo: commissione di negoziazione e collocamento).

Restano in ogni caso a carico Vostro i costi applicati da intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini da parte della Banca.

La commissione "ALL IN" è pari a 0,20% annui. Tale commissione viene calcolata e addebitata con cadenza trimestrale sulla base della giacenza media del patrimonio complessivo depositato, nel periodo di riferimento, sui conti bancari (conto corrente e deposito titoli) aperti dai Vostri clienti presso la nostra Banca e funzionali all'operatività svolta dalla Vostra Società.