

## ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SPESE PER SCRITTURE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA

Società cooperativa con sede legale e amministrativa in Modena, via San Carlo n. 8/20  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 01153230360 -  
Iscrizione all'Albo delle Banche 4932 - Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Telefono 059/2021111 (centralino)- Fax 059/2021333.  
Sito internet: [www.bper.it](http://www.bper.it),  
Indirizzo e-mail: [bpergroup@bper.it](mailto:bpergroup@bper.it)

### CAUSALI DI SCRITTURAZIONE CONTABILE CHE GENERANO SPESE DI REGISTRAZIONE

E.N.E.L.
COMMISSIONI E.N.E.L.
TELECOM ITALIA
COMMISSIONI TELECOM ITALIA
PENSIONE
ACQUA/GAS
COMMISSIONI ACQUA/GAS
HERA
COMMISSIONI HERA
ASSEGNO CIRCOLARE
CARTELLA TASSE
ADDEBITO RID
COMMISSIONI CARTELLA TASSE
CEDOLE E DIVIDENDI
LEVATA TABACCHI
COMMISSIONI
COMPENSI C.N.A.
COMPETENZE
IMPOSTE E TASSE
CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
CONTRIBUTI ASSISTENZIALI/PREVID
RIMBORSO SPESE TENUTA C/TITOLI
ACCREDITO RID
DOCUMENTI
INCASSO NON PREAUTORIZZATO
DISPOSIZIONE
EMOLUMENTI
DIVISA
ACCREDITO RIBA/RID AL SBF
ACCREDITO EFFETTI AL SBF
EFFETTO RITIRATO
ASSEGNI/EFFETTI RICHIAMATI
EFFETTO DIRETTO
GIROCONTO
STORNO RIBA
INSOLUTO R.I.D.
INSOLUTO RIBA
INCASSO POS
DISPOSIZIONE EMOLUMENTI
PAGAMENTO UTENZE
BOLLETTINO BANCARIO

INSOLUTO O PROTESTATO
ADD. PER UTIL. CREDITO ESTERO
PAGAMENTO CARTA DI CREDITO
MANDATO
ACCR. PER UTIL. CREDITO ITALIA
BONIFICO
FONDI COMUNI
PAGAMENTI DIVERSI
SEAT
PRELEVAMENTO ALLO SPORTELLO
ADD. PER UTIL. CREDITO ITALIA
STIPENDI E PENSIONI STATALI
ASSEGNO INSOLUTO
EFFETTI AL DOPO INCASSO
ASSEGNO IRREGOLARE
REVERSALE
RATA PRESTITO
RETTIFICA VALUTA
CANONI DI LOCAZIONE
PREMI ASSICURATIVI
SCONTO EFFETTI DIRETTI
SCONTO
COMPETENZE SCONTO
SPESE
TITOLI(OP. A TERMINE)
STORNO
ESTINZIONE RIPORTO TITOLI
TITOLI
TITOLI SCADUTI
ACCR. PER UTIL. CREDITO ESTERO
ESTINZIONE/PROROGA FINANZIAM. IMP./EXP.
VALORI BOLLATI
ACCENSIONE ANTICIPI EXPORT
COMMISS. POS / PAGOBANCOMAT
TESSERE TELEFONICHE
VERSAMENTO
GIROCONTO BANCHE
VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA
ACCENSIONE RIPORTO TITOLI
VERSAMENTO
SOTTOSCRIZIONE TITOLI
VERSAMENTO ASSEGNI FUORI PIAZZA E TITOLI POSTALI
AUMENTI DI CAPITALE
CASSA CONTINUA
PRELIEVO ATM AZIENDALE
VERSAMENTO ATM AZIENDALE
RIMESSE DOCUMENTATE
SOFFERENZE
RECUPERO SPESE ISTRUTTORIA FIDO
COMMISSIONI SPESE TITOLI
COMMISSIONI SPESE ESTERO
CONTO LIQUIDITA'-OP.AUTOMATICHE
CENTERGROSS CARD
FONDO ARCA MM - RIMBORSI MANUALI
ASSEGNO
TASSA PARTITA IVA
COMMISSIONI CARTASI
PRELIEVO EUROCHEQUE

ASSEGNO EUROCHEQUE
ACCREDITO CARTA JCB
UTILIZZO VIACARD PLUS
COMPENSI CNA SERVIZI
COMPENSI CNA SERVIZI
PEDAGGIO AUTOSTRADE
COMMISSIONI CERTIFICAZIONE COMPETENZE
COMPETENZE COTABO
COMMISSIONI R.I.D
CANONE LEASING
FONDI FININVEST
PAGAMENTI A.C.I.
COOPCARD
CONADCARD
CARTA CARBURANTE
SPESA GESTIONE CONTO
NEGOZIO PROTETTO
COMPENSI CEDAB
FONDI FIDEURAM
RATE FINDOMESTIC
SPESE RECLAMATE DA ALTRI ISTITUTI
IMPOSTA POS LEGGE 202/91
BOLLA A.M.G.A. RAVENNA
GIROCONTO COMPETENZE
CANONE SERVIZI TELEMATICI
ADDEBITO F.I.T.
RIMBORSI IRPEF
BOLLA IACP
QUOTA CONSORZIO AUTONOMO TAXISTI
FATTURA C.E.R.P.L.
AGENZIA GIORNALI GASPARI
A.I.M.A.G.
BOLLA SAT
A.M.P.S.
A.G.A.C.
UTENZA HERA
SASSUOLO GAS
AMERICAN EXPRESS
DINER'S
BANKAMERICARD
ITALGAS
QUOTA ASSOCIATIVA CNA
QUOTA ASSOCIATIVA CONFESERCENTI
PAGAMENTO I.V.A.
AUTOTASSAZIONE IRPEF/ILOR
IRPEF RITENUTE ALLA FONTE
CONTRIBUTI I.N.P.S.
CONTRIBUTI I.N.A.I.L.
SPESE RECLAMATECI SU PRELIEVO DA ATM
ASSICURAZIONE CREDITI
COMMISSIONI
IMPOSTA D.L. 11/7/92 N. 333
IMPOSTA DI BOLLO
IMPOSTA DL. 333 - RISP. EUROPA
PAGAMENTO M.AV. - RAV
IMPOSTA DI BOLLO SU ASSEGNI
SPESE VOLTURA AZIONI BPER
SPESE INVIO INFORMATIVA - LEGGE 154/92

EFFETTO SMARRITO/TRAFUGATO
STORNO PREMI ASSICURATIVI
CARTA SI
COMMISSIONI CARTA SI
COMMISSIONI BANKAMERICARD
COMMISSIONI DINERS
COMMISSIONI AMERICAN EXPRESS
SMOBILIZZO DA GPM
GIROCONTO DA GPM
VIACARD
COMMISSIONI VIACARD
COMMISSIONE SU FIDEJUSSIONI
SPESE INESEGUITI DI BORSA
RITIRO DISPOSIZIONE ELETTRONICA RIBA
CASSA CONTINUA
COMMISSIONI CERTIF. DI BILANCIO
CASSA CONTINUA
CASSA CONTINUA
STORNO ACCR. SBF
ACCR. SBF PER RICH.
CONTRIBUTI SINDACALI
IMPOSTA SERV. SANITARIO NAZ
PRELIEVO BANCOMAT
CONTRIBUTI ALLA CASSA EDILI
I.C.I. IMP. COM. IMMOBILI
COMPENSI DI ASSOCIAZIONI
COMMISSIONI D'INCASSO SBF
INTEGRAZ. PENSIONE NS.BANCA
PRELIEVO SU CIRCUITO INTERNAZIONALE
COMMISS. CIRRUS/MAESTRO
RIMBORSO UTENZA
RIMBORSO CONTO FISCALE
COMMISSIONI BONIFICI
ONERI RECLAMATICI SU BONIFICI
COMMISSIONI SU CARTE DI CREDITO
PAGAM. DELEGA UNIFICATA
PAGAM. CONTO FISCALE D
CERT.DEPOSITO NS.BANCA
INTER.CERT.DEP.NS.BANCA
ASSEGNI DI TRAENZA
SPESE E COMM. SU ASSEGNI
COMUNICAZIONE DI IMPAGATO ASSEGNO
RIACCREDITO/ATTESA ESITO ASSEGNO
INVEST. SERVIZIO CONTO 2
DISINVEST. SERVIZIO CONTO 2
EROGAZIONE PRESTITO
MORA RATA PRECEDENTE
ESTINZ. ANTICIPATA PRESTITO
DISPOSIZIONE ABBATTIMENTO PRESTITO
COMMIS. SU PRESENTAZ. DISTINTA
ADDEBITI MARGINI FIB30
ACCREDITI MARGINI FIB30
PAGAMENTO SERVIZIO FASTPAY
COMM. ANNUALE SERV. FASTPAY
DISPOSIZIONE PAGAMENTO PRODOTTI AGRICOLI
RICHIESTE SALDO C/C DA ATM
LISTE MOVIMENTI C/C DA ATM
PAGAMENTO UTENZE CON ATM

COMM. PAGAMENTO UTENZE ATM
COMM. BLOCCO VIACARD E PLUS
COMM. BLOCCO CARTA BANCOMAT
COMM. CARTASI URGENTE
OPZIONI DI BORSA PREMIO
CONTRIBUTI IN C/INTERESSI
CANONE DEPOSITO CHIUSO
IMPOSTA SOSTITUTIVA
VERSAM. ASSEGNI STESSA DIPENDENZA
VERSAM. ASSEGNI ALTRE DIP.NOSTRA BANCA
VERSAMENTO ASS. CIRC. ALTRI ISTITUTI
BONIFICI ESTERI
TRASFERIMENTO ALL'ESTERO
CANONE PAGOBANCOMAT
COMM. BANCOMAT FESTIVI
IMPOSTA SOST. D.LGS. 239/96
IMPAGATO ASSEGNO
COMUNIC. PAGATO ASSEGNO
COMMISSIONE TELEPASS
COMMISSIONE PER AFFIDAMENTO
CONTRIBUTO FINANZ.AGEVOLATO
FONDI SICAV
MANDATO
COMPETENZE RINNOVO EFFETTO
RESIDUO INTROITO FIN. VALUTA
ANTICIPO SU DOCUMENTI
RIENTRO ANTICIPO/FINANZIAMENTO
COMMISSIONE DI ANTICIPO DOCUMENTI
COMMISSIONE RIENTRO ANTICIPO DOCUMENTI
ACCREDITO DISPOSIZIONI RAV
CERTIFICATI CONFORMITA' AUTO
OPERAZIONE SU DERIVATI
COMM.SU CREDITI DOCUMENTARI
SPESE ESTRATTO DOSSIER TITOLI
COMMISSIONI PROROGA FINANZIAMENTO
COMMISSIONE ACCENSIONE FINANZIAMENTO
COMMISSIONE ESTINZ./DECURT. FINANZ.
ACCENSIONE FINANZIAMENTO ESTERO
COMMISSIONE PROROGA ANTICIPO
CANONE BANCOMAT
ASSICURAZIONE CREDITI LA VISCONTEA
FONDI EFFEGEST
FONDI CISALPINA
FONDI FONDIGEST
SOTTOSCRIZIONE FONDO PENSIONE ARCA
BONIFICO PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE
PRELIEVO VISA
PAGAMENTO VISA
COMMISSIONI VISA
BORSELLINO ELETTRONICO ADRIAPAY
COMMISSIONI BORSELLINO ELETTRONICO
PAGAMENTO DELEGHE TELEMATICHE
CANONE BPERCASH
CANONE CARTA BANCOMAT PAY
ADDEBITO RID VELOCE
CARTA PREPAGATA
COMMISSIONI CARTA PREPAGATA
PREMIO ASSICURATIVO RAMO VITA

CANONE BANKPASS
VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI B.CO SARDEGNA
VERSAM. ASS. CONSOR. SU PIAZZA
CARTA FIDELITY
CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE
OPTIMA SGR
EPTAFUND
ASSEGNI DA PAESI COMUNITARI
ASSEGNI DA PAESI EXTRACOM
COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO
FONDI TERZI - INCASSO RATA
FONDI TERZI - EROGAZIONE
SICAV ABN AMRO
INVIO TRASPARENZA MODIFICHE CONTRATTO
INVIO TRASPARENZA INFORMATIVA PERIODICA
INVIO TRASPARENZA ALTRE COMUNICAZIONI
COMMISS. RICARICA TELEMATICA PREPAGATA
FONDI NEXTRA
CANONE CARTA MULTIFUNZIONE
PAGAMENTO RATA CARTA CREDITO
ICONCARD
COMMISSIONE RIFACIMENTO CARTE
ANTICIPO SERVIZIO PHONE CREDIT BPERCARD
PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
FONDI DEXIA
CANONE BANCOMAT ASSOCIATO A BPERCARDPLUS
NON PAGATO E RADIATO
COMMISSIONE RADIAZIONE FATTURE
COMMISSIONE RADIAZIONE FATTURE EXPORT
FONDI CAF
FONDI SINOPIA
JP MORGAN INVESTMENT
CANONE ANNUO CARTA BANCOMAT EUROPE
CANONE ANNUO CARTA BANCOMAT INTERNATIONAL
CONFERIMENTO GPM
COMMISSIONI E/CONTO ALLO SPORTELLO
COMMISSIONE SU ADDEBITI SOSPESI
CARTA PRIVATIVA
FONDI PIONEER
EMISSIONE CARTA BANCOMAT PAY
EMISSIONE CARTA BANCOMAT EUROPE
EMISSIONE CARTA BANCOMAT INTERNATIONAL
CANONE ANNUO CARTA BANCOMAT PAY
DIFFERENZA RATA DA RINEGOZIAZIONE
COMMISSIONI RILASCIO ASSEGNI 'NON TRASF'
SPESE RECLAMATECI SU PRELIEVO CARTA VPAY
COMMISSIONI DI PAGAMENTO CIRCUITO VPAY
RICHIESTE SALDO C/C DA ATM - CARTA VPAY
RICHIESTE LISTA MOV. DA ATM - CARTA VPAY
COMMISSIONI RILASCIO ASSEGNI 'LIBERI'
SPESE SU PRELIEVO BANCOMAT - CARTA VPAY
SPESE SU PRELIEVO BANCOMAT(VISA ELECTR.)
SPESE SU PRELIEVO VISA ELECTRON
SICAV HSBC
SICAV DWS
SICAV GENERALI
SICAV JULIUS BAER
BONIFICO DA ROUTING

SICAV PICTET
SICAV TEMPLETON
SICAV THREADNEEDLE
SICAV BLACKROCK
SICAV MORGAN STANLEY
VERS. ASSEGNI CIRCOLARE EROGAZIONE MUTUO
SPESE DI RIFIUTO TELEMATICO
SPESA DI RIFIUTO CARTACEO
SPESA DI REVOCA
SPESA DI REC. FONDI IBAN COR. E BEN. ERRATO
ESTINZIONE FINANZIAMENTO IMPORT
EROGAZIONE FINANZIAMENTO EXPORT
ESTINZIONE FINANZIAMENTO EXPORT
RIT. D'ACCONTO SU BONIFICI (ART. 25 D. L. N. 78/2010)
FISCALITA' LOCALE
STORNO RIT. D'ACCONTO BONIFICI PER RIST.
BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE
ACCREDITO SCONTO IN CONTO
ADDEBITO SCONTO IN CONTO
CANONE CARTA VPAY CONTACTLESS
ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT
COMMISSIONI ADDEBITO SEPA DIRECT DEBIT
GESTIONE O. I.
VOUCHER INPS
COMMISSIONI INCASSO CERTIFICATI AUTO
CEDOLE
DISPOSIZIONE
EMOLUMENTI
DIVISA
EFFETTO RITIRATO
GIROCONTO
MANDATO
BONIFICO
PAGAMENTI DIVERSI
PRELEVAMENTO ALLO SPORTELLO
REVERSALE
RETTIFICA VALUTA
STORNO
TITOLI
RIMBORSO TITOLI SCADUTI

## RECLAMI

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito: [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia

Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna,

Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania,

Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

### Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.