

Los cargos por **comisiones bancarias** debidas al **descubierto** en nuestras cuentas es algo habitual, de hecho son **cientos de miles** los usuarios que una o varias veces han visto cómo sus **bancos o cajas** les cobraban **una comisión** que va normalmente desde los **24 a los 40 €**, dependiendo de la entidad.

Estas comisiones son "justificadas" por las entidades como los gastos provocados por la **notificación al cliente** de su situación de **descubierto**, algo que **casi nunca sucede**, y cuando el banco lo hace es a través de una simple **llamada telefónica**, una **carta ordinaria** (no certificada) o incluso un e-mail.

Evidentemente dichas vías de comunicación (teléfono, carta ordinaria o e-mail) **no son proporcionales** a los costes **tan elevados** que aplican en las comisiones, además de que la entidad **tampoco puede demostrar** que las ha realizado, ya que para que sean "legales" deben haberlas notificado de una **forma fehaciente**.

Los bancos lo **saben de sobra**, pero no les importa, puesto que la única "misión" de estas comisiones es **simplemente la de recaudar** y no la de **sufragar coste alguno**, ya que se realizan de forma **automatizada y sistemática**, todo ello a sabiendas de que si **el cliente las reclama adecuadamente** se las tendrán que **devolver**.

Para recuperar tu dinero tienes dos opciones:

- La primera es hablar con el director o responsable, algo que **SÓLO** te recomendamos que hagas **SI SABES** que no vas a acabar saliendo del banco **sin que te devuelvan el dinero**,

- La segunda opción, y por supuesto la más recomendable para evitarnos pérdidas de tiempo y esfuerzos innecesarios, es **acudir primero al SAC** (Servicio de atención al cliente) de la entidad, y en el caso de que

denieguen nuestra petición o no la asuman al completo, presentar una queja en el **Banco de España**.

Si acudes a una sucursal lo primero que te van a decir es que "**viene en el contrato**", y es cierto, pero como hemos explicado antes el Banco de España **les exige que cumplan unas normas** que para nada son el **cargo automático y sistemático** de dichas comisiones, por lo tanto **NO debes hacer el más mínimo caso** a esa cuestión, porque una clausula abusiva o mal aplicada **es NULA**.

Cada banco utiliza **distintas formas de expresar los cargos** por reclamación de descubierto en sus apuntes bancarios, por lo que ante **cualquier duda de un cargo** que pueda poner "gastos varios" o cualquier otro concepto que no entiendas, **exige que te expliquen CLARAMENTE** a que se corresponden.

No debes confundir estas comisiones con las que corresponden a la **gestión de cuentas** o a los **gastos de mantenimiento**, algunas de estas comisiones también se pueden reclamar, pero **NO** a través de la información de este artículo.

Si te han cobrado **una o varias comisiones por descubierto** en tu cuenta causados por el retraso en el pago de recibos, de créditos o préstamos hipotecarios, o de los plazos de tu tarjeta, **RECLAMA.... NO DEJES QUE TE ROBEN**.

Es **MUY IMPORTANTE** que sepas que puedes reclamar hasta **15 años atrás** en el caso de cuentas, tarjetas y préstamos, y hasta **20 años atrás** en hipotecas. Y que **NO es necesario** que tengas relación alguna **actualmente con la entidad** para poder reclamar.

LOS PASOS A SEGUIR SON LOS SIGUIENTES:

1º- SOLICITUD DE TODOS LOS MOVIMIENTOS

Lo primero que debes hacer es solicitar **TODOS los movimientos** de tu cuenta, préstamo, hipoteca o tarjeta, para ello debes escoger el modelo de escrito que **se ajuste a tu caso** para **realizar correctamente** la solicitud.

Si solo tienes que reclamar comisiones de menos de **2 años atrás**, puedes acudir a tu oficina bancaria y solicitarlos allí o bajarlos de internet, aunque **si quieres poder sumar los intereses a los importes reclamados** necesitarás que te detallen los que ellos te han aplicado, y en los extractos ordinarios **no aparecen esos datos**, por eso es mejor que mediante un escrito los solicites detallados de **TODA la vigencia** del producto, además de que puedes tener comisiones cobradas **hace tanto tiempo** que ni siquiera recuerdes.

Es importante saber que **pueden cobrarte** por solicitar los movimientos, cada entidad tiene establecida una **tarifa por la entrega de extractos**, por lo que resulta casi imposible saber cuánto cobra cada una de ellas, no obstante esa tarifa debe estar a la **vista del público** o al menos **ser de fácil accesibilidad**, y tiene que ser la **tarifa oficial comunicada por la entidad al Banco de España**, no obstante solo podrán cobrarte esa tarifa **una vez**, en lugar de una por **cada mes o año solicitado** como hacen muchas entidades.

En los escritos se **solicita también el contrato** de la cuenta, préstamo, hipoteca o tarjeta, para tenerlo en el caso de que necesitar reclamar al **Banco de España**, ya que es uno de los documentos **que nos exigirán**.

Si necesitas solicitar los movimientos de **más de un producto** y estos se gestionan en **cuentas independientes**, por ejemplo de una hipoteca y de un préstamo, las solicitudes se tienen que **realizar por separado**. Esta regla **se debe seguir** también a la hora de realizar las **reclamaciones de las comisiones**.

2º- CÁLCULO DE INTERESES A RECLAMAR

Una vez tengas en tu poder **los movimientos e identificadas las comisiones** por descubierto, con el **porcentaje de interés** que te han aplicado en cada momento, es hora de utilizar las **tablas en Excel**.

Con ellas se **calculan fácilmente** la cantidad final que le vas a **reclamar a la entidad**, es decir, los importes de las **comisiones por descubierto** más los intereses, que se calculan en base a los mismos porcentajes que ellos nos han cobrado en su día. Además del porcentaje de interés que nos hayan cobrado **añadimos otro 5%**, esta solicitud adicional se apoya en la **Ley de Crédito al Consumo de 1995**.

3º- RECLAMACIÓN DE LAS COMISIONES POR DESCUBIERTO

Ahora que ya sabemos la **cantidad total a recuperar** es hora de utilizar el modelo de carta apropiado para realizar la reclamación, para ello debemos elegir el modelo de carta que **se ajuste a tu caso**, los cuales contienen **las instrucciones necesarias**, paso a paso, para **realizar correctamente** la reclamación.

En muchos casos el **servicio de atención al cliente** te contestará **favorablemente** y **te devolverán los cobros indebidos**, aunque a veces **pretenden descontarte** una parte de **TU DINERO** basándose en "**inventos**" que no te deben distraer de tu fin último, que no es otro que el que te devuelvan **TODO EL DINERO** que te han **ROBADO**.

!!! NO PERMITAS QUE TE ROBEN NI UN EURO DE LO RECLAMADO !!!

Y recuerda que si no te contestan en un máximo de **dos meses**, lo hacen **desfavorablemente** para ti o quieren **ROBARTE una parte** de lo reclamado, debes reclamar al **Banco de España** siguiendo los pasos que te ofrecemos dentro de cada modelo de carta.

Como última opción siempre te quedaran los **Juzgados de Primera Instancia**, algo que no debes descartar en el caso de que el montante de dinero que te hayan **ROBADO** ascienda a una **cantidad moderada**, aunque lo más seguro es que **si realizas bien todos los pasos anteriores** no necesites llegar a este extremo.

Son muchas las **sentencias favorables** por parte de **los jueces** sobre este y otros asuntos relacionados con **los abusos bancarios**.

¿Las reclamaciones dan de verdad resultados?

Pues SI, ya que en muchas ocasiones el propio banco al recibir la carta de reclamación comprueba que estamos **bien informad@s** y **dispuest@s a llegar hasta el final**, y decide devolvernos los **importes ROBADOS**.

En la **inmensa mayoría de reclamaciones**, la respuesta del Banco de España es favorable para el usuario, y aunque esta **no es vinculante**, los bancos suelen **devolver los importes**, ya que al final de cada ejercicio el propio Banco de España **emite un informe** con todos los casos de reclamaciones y quejas, satisfechas o no por las entidades, y ningún banco quiere destacar negativamente en ese dossier.

Además que en la propia reclamación **ya les dejas claro** que si el dictamen del Banco de España te **es favorable** y ellos **no acceden** a cumplirlo, acudirás **al juzgado**, y que estás **asesorad@ por una plataforma experta** en ese tipo de reclamaciones.