

## **Forma de disponer de los fondos**

---

En cuanto a la forma de disponer de los fondos de la herencia, una vez finalizada la testamentaría, los herederos han de dar instrucciones a la entidad respecto a la forma en la que desean que les sean entregados los fondos, lógicamente en función de sus necesidades e intereses —efectivo, traspaso o transferencia, cheque bancario, etc.—, sin que quepa en ningún caso que la entidad imponga el medio de disposición.

Las entidades deben ofrecer un medio gratuito de disposición, resultando que solo en caso de que los herederos elijan otro medio distinto podrán estas percibir la correspondiente comisión al efecto (por ejemplo, emisión de transferencia, cheque bancario, etc.).

Así, es frecuente que, tratándose de cuantías no muy elevadas, los interesados opten por la entrega del dinero en efectivo por ventanilla, siendo que, en estos casos, como quiera que la entidad no presta ningún servicio adicional más allá de su mera entrega, no estaría legitimada para cobrar comisión alguna, en la medida en que no está sino cumpliendo con la obligación legal de reintegro de fondos a los herederos del depositante.

Sin embargo, si la entidad, por cualquier circunstancia, como puede ser en los supuestos de importes elevados, determinase que la disposición en efectivo no es posible, debe habilitar otro medio gratuito por el que disponerlo —cheque bancario o transferencia, por ejemplo—.

Sería una cuestión distinta que los herederos cursaran órdenes a la entidad para que los fondos les fueran abonados en una cuenta determinada —obviando la forma de disposición gratuita ofrecida—, suscribiendo a tal efecto la correspondiente orden de pago a una cuenta de otra entidad, dando lugar a la prestación por parte de esta de un servicio adicional que, como tal, puede ser retribuido mediante el cobro de una comisión.

De la misma forma, en los supuestos en los que los reclamantes han planteado que, para poder disponer de los fondos de la herencia, la entidad les requería la apertura de una cuenta corriente en la entidad, este DCMR ha manifestado que, dado que para la apertura de una cuenta corriente se debe contar con el consentimiento expreso de ambas partes (entidad y cliente), tal imposición no resulta ajustada a las buenas prácticas, recordando además que, una vez resuelto el expediente de testamentaría, es su obligación poner a disposición de los herederos los fondos depositados en la entidad, en la forma en que estos determinen y conforme a las adjudicaciones establecidas.

Puede resultar también que los herederos opten por un cambio de titularidad de la cuenta, reemplazando al fallecido por los herederos, o incluso puede darse el caso de que una cuenta haya sido adjudicada de forma que se diferencie el usufructo de la nuda propiedad. En estos casos, es criterio de este DCMR que las entidades, como profesionales expertas que son de su operativa, deben contar con los medios para reflejar tal situación, facilitando el cumplimiento de las disposiciones testamentarias.

En los expedientes R-201817456 y R-201817171, los reclamantes denunciaban que las entidades les habían impuesto la forma de disponer de los fondos. En ambos casos, se indicaba que las entidades habían procedido a cancelar la cuenta a nombre del titular fallecido y a la apertura de una nueva cuenta cuyos titulares eran los herederos legales, abonando en ellas los fondos para que los herederos pudieran disponer de ellos. Por su parte, las entidades reclamadas negaron que la apertura de las cuentas obedeciera a una exigencia impuesta por ellas para que los herederos dispusieran de los fondos.

El DCMR, tras verificar que los contratos de apertura de las cuentas habían sido suscritos por los interesados, en prueba de conformidad, y advertir a las entidades de su criterio sobre el particular, se abstuvo de emitir un pronunciamiento sobre dicho motivo de reclamación, en la medida en que, no existiendo acreditación documental sobre la existencia de otras instrucciones de disposición dadas por los reclamantes, no podía hacer prevalecer una versión en detrimento de la otra, máxime cuando los contratos de apertura de las cuentas a las que se traspasaron los fondos se encontraban rubricados por los herederos.

Finalmente, en el expediente R-201815048 el DCMR consideró que la entidad se había separado de las buenas prácticas bancarias, al no ofrecer a la reclamante un medio gratuito para disponer de los fondos derivados de la tramitación de la testamentaría.