

金融万象

亲人离世 银行存款怎么取

1 怎么查已故亲人银行卡余额?

“在实际生活中，继承人提取银行存款主要有两‘难’：查询难和提款难。”两高（上海）律师事务所合伙人应越表示，对于继承人，首先要查出已故存款人有哪些银行卡，这就是一个比较大的难点。

不知道已故存款人有哪些银行卡怎么办？

记者查询中国银联云闪付App发现，该App提供“已故人员银行卡账户线索查询服务”，目前该服务仅在四川省、江苏省、福建省、重庆市以及武汉市进行试点，继承人等需向线下支持审核的银行网点提交供其审核的材料。据了解，该服务覆盖地区及银行将逐步放开。

如何查询银行卡中的余额？

记者走访部分银行了解到，如果持有银行卡和交易密码，继承人可以直接通过ATM机查询。如果不知晓密码，则需要提供一些证明材料来银行查询。

根据通知，查询范围包括存款余额、银行业金融机构自身发行或管理的非存款类金融资产的余额。银行经形式审查符合要求后，应书面告知申请人所查询余额。对代销且无法确定金额的第三方产品，银行应告知申请人到相关机构查询。

2 账户交易明细可以查吗？

江苏省苏州市相城区人民法院曾发布一起案例。2023年6月，已故人李某的法定继承人，即其父母和妻女，作为原告将某银行起诉至法院，要求银行提供李某生前自2021年4月至2023年2月10日的银行流水。

某银行认为，根据原中国银保监会相关规定，其目前只能提供存款人死后的账户交易记录，对于生前的交易记录，由于涉及个人隐私和信息保护监管，目前无明确指导意见，故其暂时不予查询。

相城区人民法院经审查认为，李某与被告某银行之间形成了借记卡合同关系。虽然法律规定了为存款人保密的原则，但是否可以提供已故存款人生前的账户交易记录应结合案件具体情况进行分析。原告四人系李某的法定继承人，其明确了要求查询案涉账户银行流水的具体范围，并说明因已故人对外存在较多债务，其查询系为了解已故人生前债务归还情况等合理理由，且提交了相应证据，故对其该项诉讼请求予以支持。

此次通知明确，银行可以应第一顺序继承人要求，提供已故存款人死亡后以及死亡前6个月内的账户交易明细。已故存款人生前另有安排的除外。

国家金融监督管理总局有关负责人4月26日答记者问时表示，已故存款人银行账户交易明细记载着已故存款人生前的部分个人信息，并且可能涉及个人隐私，应当谨慎对待。但在现实中，也存在继承人在特定情形下查询已故存款人生前交易明细的合理需求。继承人合法、正当的查询需求应当得到满足。

上述负责人表示，为兼顾个人信息保护和继承人查询需求，依据相关法律规定，通知明确了查询账户交易明细有关要求，以满足特定情形下的查询需求。为避免非必要、无限制查询，保护已故存款人个人信息和隐私权，通知对查询申请人和查询时限等作出规定。

在应越看来，6个月满足了大部分亲属的知情权，能够查询账户交易明细主要是为了查看已故存款人去世前存款有没有被挪用。如果存款人年纪比较大，他们的银行卡不一定在自己手中，而查询6个月的流水也能让其他继承人看清楚已故存款人的账户明细情况，避免一些挪用资金的纠纷。一般来说，除了突然死亡的情况，已故存款人在生前6个月内存款基本上能够安排清楚。

但应越认为，如果真的存在纠纷，从诉讼律师的角度看，仅查询6个月流水可能不够，一般会要求查询至少1年的流水。

国家金融监督管理总局相关负责人表示，鼓励银行通过合同约定等方式，与存款人提前约定其去世后存款继承、交易明细查询等事宜。

3 不超过5万元的存款怎么取？

如果存款人去世，继承人可以直接拿着银行卡和密码去银行取款吗？北京中银律师事务所高级合伙人杨保全在接受记者采访时指出，根据通知，去世亲属的小额存款，不管继承人有没有密码，支取存款的程序已经比较简化了，不再像之前要求的，需要所有继承人带着相关证明材料到公证处进行遗产继承公证。

杨保全介绍，如果存款不超过5万元，继承人可以办理已故存款人小额存款提取业务，需要携带的证明材料有：存款人的死亡证明，继承人的有效身份证件，继承人亲笔签名的承诺书，继承人与存款人的亲属关系证明。

需要注意的是，5万元的范围是已故存款人在同一法人银行业金融机构的账户余额（不含未结利息）。也就是说，每家银行均有5万元小额存款简化提取额度。

记者还注意到，通知还将银行业金融机构黄金积存产品以及代理销售的国债、理财产品纳入简化提取范围，其本金和实际收益一并计入5万元账户限额。另外，通知明确，丧葬费、抚恤金不计入5万元账户限额，可以全额简化提取。

杨保全提到，在实际生活中，继承人有银行卡和密码，也可以在ATM机上自行小额取款。此外，如果被继承人有未注销的身份证件，继承人携带被继承人的身份证件和自己的身份证件，用银行卡和密码办理代办取款，一般5万元以下，银行是不需要审查其他相关证明材料的。

4 超过5万元存款如何提取？

杨保全介绍，有两种途径可以选择：一是所有有继承权的继承人携带身份证件和户籍证明、死者的死亡证明、遗产所有权证明、与死者亲属关系证明到公证机构办理继承公证书。然后拿着继承公证书和身份证明到银行办理取款。二是如果继承人之间不能达成一致意见，或有其他原因无法办理继承公证手续的，可以由继承人中的一人或多人向人民法院提起诉讼，在人民法院作出生效的判决书、裁定书或调解书后，继承人可依据该生效法律文书向银行提取被继承人的银行存款。

“从法律上讲，银行存款有物权和债权的双重性质。但不管是物权还是债权，在继承开始后，所有权都会发生转移，也就是存款的所有权已经转移到继承人的身上。根据民法典继承篇的规定，继承从被继承人死亡时开始。也就是说存款人去世的时候继承已经开始，存款的所有权就转移给了继承人。但实际中，真正实现存款从银行取出，实际拿到继承人手中，还是要经过银行的一系列程序和手续的。”杨保全说。

5 如何证明“我妈是我妈”？

“在日常处理的官司中，确实有亲人去世后继承人取现难的相关案例，包括身边的同事也遇到过此类情况。”杨保全表示。

杨保全表示，出现这种情况一方面是因为银行要守住金融机构必须恪守的安全底线，银行出于安全考虑，按照相关规定，不仅需要核实取款人为存款的合法继承人，还要其他继承人同意。这么做的目的是，银行要防止继承人之一在其他继承人不知情的情况下，私自取走存款，引发纠纷。因此，银行在办理手续和审查资料的时候，必然会更严格。

杨保全提到，另一方面是因为证明“我妈是我妈”有时候很难。要证明取款人是存款人的继承人，甚至是唯一继承人或者全部继承人已到场，缺乏直接明确的单一证据，在法律上至少需要以下几个证明资料：1.被继承人的死亡证明；2.被继承人与继承人的亲属关系证明；3.被继承人的婚姻状况证明；4.被继承人的其他亲属情况说明；5.没有到场的其他继承人的声明和公证。而仅仅是证明他们的亲属关系，就至少需要户籍证明、出生证明或是公安机关开具的亲属关系证明等，然而在每一个证明的背后又可能需要另一个证明去证明。但由于时间跨度和相关资料未能完善保存等原因，就使得证明“我妈是我妈”“我取我妈的存款”变得很难。

“随着通知执行，这些问题将得到改进。”杨保全说。

据中新经纬

当存款人去世后，继承人该如何提取银行存款？国家金融监督管理总局、中国人民银行此前发布的《关于优化已故存款人小额存款提取有关要求的通知》（下称通知），已于6月1日起实施。通知从提高简化提取账户限额、扩大简化提取范围等方面为办理存款继承提供更多便利。日前，业内人士就相关问题进行了解答。

