

居民资产形态日趋多元,家庭结构也更加复杂,隐性遗产顺利继承不容易

# 亲人突然离世,“沉睡账户”如何唤醒?

人大代表建议深化材料互认机制,制定遗产继承关联事务标准化办理指引

## 焦点

本报记者 王海燕

一个人若遭遇意外,来不及向亲人交代自己的存款、股票等信息,这笔资产便可能成为“沉睡账户”。

在司法实践中,亲人去世后,继承人常面临遗产查询难的问题。早在一年多前,市人大代表江晨、罗斌曾就银行“沉睡账户”提出相关建议,呼吁进一步简化已故人金融等资产的查询与提取手续。如今,通过“随申办”平台中的个人身后“一件事”服务,虽已比以前便利,但要真正做到“一键查询”,仍存在堵点。

“当被继承人未订立遗嘱,或遗嘱中未明确遗产范围,或在多位继承人之间存在隔阂等复杂情形时,实际操作中要保障继承人的合法权益并不容易。”罗斌说。

### 遗产查询路途漫漫

面对难以确认的隐性遗产,继承人往往需要前往多个机构和部门逐一核实,“亲自跑”“一对多”“逐个查”,必然耗费大量时间与精力

随着居民资产形态日趋多元,遗产早已超出传统存款的范畴。“除了房产、车辆等显性财产外,若已故者生前购买了保险、股票、基金等理财产品,却未告知继承人,或者部分财产如房屋、公司股权等由他人代持,继承人便缺乏了解这些未及公开的隐性资产的渠道。”江晨认为,隐性遗产给遗产查询和提取造成了更大的困难。她举例,此前互联网银行盛行时,不少人远程开户,没有留下实体凭证。一旦离世,家人便难以掌握这些信息。

“遗产查询路漫漫,机构分散,耗时费力。”江晨说,面对难以确认的隐性遗产,继承人往往需要自行前往不动产登记中心、车辆管理所、各大银行等多个机构和部门,以“亲自跑”“一对多”“逐个查”的方式,耗费大量时间与精力去逐一核实资产信息。

“在实际操作中,已故者的家属查询这些遗产相当困难。”罗斌在调研中发现,目前各银行金融机构在落实已故存款人资产查询与提取业务时,具体操作细节、内部风控要求及对法律文件的理解存在一定差异,导致继承人在不同机构办理时所需材料和流程不尽相同。“虽然监管部门已出台多项简化措施,但在实践中,部分非标准场景下仍存在手续相对繁琐的情况。”例如,继承人在办理继承公证时需支付一定费用,或因死亡证明等关键文件原件数量有限,导致部分继承人难以顺利开展遗产查询。

群众的痛点还体现在遗产继承所需的标准化申请材料,如继承权公证证明或人民法院的判决书、裁定书、调解书等,办理手续复杂,耗时长,且涉及申请费用。例如,申请过程中需证明已故存款人的亲属关系,但因年代久远缺乏证明材料,或遇到如相关人员失踪等特殊情形难以证明其生死状况,导致因证明不充分而申请失败。

“已故存款人如非中国籍,则不适用中国继承相关法律法规,公证机构出具继承权证明书也存在困难。”罗斌说,更为普遍的痛点是,大多数客户涉及多家机构,需分别办理继承手



AI制图

续,而各机构对公证书、判决书等法律文件的要求标准不一,不同代销产品对文件的要求也不相同。例如,保险产品有指定受益人,而理财产品则无,这让继承人往往无所适从。

### 无法核验继承人信息

在家庭关系复杂的情况下,要弄清楚谁是合法继承人非常麻烦,银行若自行认定,极易引发资金纠纷和法律风险

“我的建议提出后,这一年来,上海在遗产查询等方面提升不少。”江晨说。

记者注意到,目前,上海政务服务平台“随申办”已开通个人身后“一件事”栏目,提供权益类事项的在线申请,逝者家属可在“一网通办”在线申请办理参保人员(个人)养老待遇、养老保险个人账户终止、个人医保账户清算、变更户口登记信息(户主或婚姻状况)、个人住房公积金提取等10多项服务。

个人身后“一件事”还建立了身故人员主题库,由医院、社区、法医等源头部门,通过“死亡人员信息录入系统”,于公民身故后24小时内将相关死亡证明信息归集到身故人员主题库,供相关业务部门调取、查询,这就大大便利了逝者家属办理遗产处理事项。但要实现代表所建议的遗产预登记制度、提供遗产一键查询服务,依然存在一定困难。承办部门坦言,目前从司法实践及行政管理实际来看,存在一定难度。

究竟难在哪?在罗斌看来,这与目前遗产继承的复杂性有关。随着家庭结构日益复杂化,多子女、再婚、非婚生子女、跨境婚姻等情况较为常见,导致继承中容易出现法律认定困难、意愿冲突等问题,如多份遗嘱并存、非婚生子女继承权确认、跨境继承涉及的多法域冲突

等,这就增加了继承事务的处理难度。

上海一家银行的工作人员告诉记者,该行办理的遗产继承服务主要包括:受理已故存款人存款查询;按存款余额区分是否适用小额简化提取手续;按简化手续办理提取等。“在实践中,非标准业务场景下各行受理条件不一,存在不少风险隐患。”他举例说,曾有一个案例,父亲去世后,母亲凭死亡证明、户口本从某国有银行取走存款30多万元。两名子女作为法定继承人,起诉银行未审查其他继承人即全额放款,侵害其权益。法院认定银行违规支付,判决银行向两子女支付25万余元及利息,银行自行向母亲追偿。

另一个案例中,父亲去世后,女儿持其身份证、死亡证明从基金公司赎回12万元基金。母亲作为法定继承人之一起诉基金公司,称机构未要求自己同意或到场即办理赎回,侵害了她的权益。法院认定基金公司违规,判决公司向母亲支付6万元及收益,并可向女儿追偿。

“继承权公证程序要求所有法定继承人就遗产分配达成一致意见,这一设计有助于从源头上避免后续纠纷。但在多子女、再婚等复杂家庭结构中,达成一致意见的难度较高,可能导致公证程序耗时较长。这需要在坚持法律原则的前提下,探索更加灵活的纠纷调解与遗产处理机制。”罗斌提到,像“独居人士突发疾病后遗产使用难”等案例,并非个例,独居老人、多子女家庭、非婚生子女等群体的继承事务因缺乏标准化操作流程而变得尤为复杂,如非婚生子女的继承权确认程序敏感且复杂,多子女家庭中任一继承人的异议都可能使整个继承进程陷入僵局。

据部分银行反馈,近年来涉及已故存款人业务的投诉纠纷有所增加,其中历史明细打印相关的投诉增长较为明显。“金融机构无法核验是否有其他继承人,一旦放错可能就要二次赔付并被迫追责。”罗斌认为,这就是银行面临的难题。在复杂家庭关系或遗嘱争议

## 记者手记

# 身后“一件事”考验“事前改革”

王海燕

亲人猝然离世,来不及留下一句交代,那些分散在银行、券商、保险公司、基金公司的财产可能从此“沉睡”。这是现实中无数家庭遭遇的痛点——个人身后“一件事”,查不到、查得慢、查得难。

平心而论,上海的个人身后“一件事”服务已迈出了重要一步。死亡证明信息24小时内归集、十余项权益事项在线联办,确实让家属少跑了不少路。但是依然有不少人需要自行前往不动产登记中心、车辆管理所、各大银行等多个部门逐一核查。这距离真正的“一键查询”,还有不短的距离。

堵点究竟在哪里?表面上看,是机构分散、标准不一、材料互认难;往深里看,是制度设计还停留在“过去的遗产”和“过去的家庭”上。过去,遗产主要是存款、房产,家庭结构相对简单。如今,资产形态多元,“隐性遗产”层出不穷,家庭结构

等情形下,缺乏针对性的细化操作标准,银行在审核申请材料时很难确认谁才有真正的继承人,一旦操作不当就可能引发资金纠纷,甚至影响银行声誉。

一位银行高管告诉记者,在家庭情况复杂的场景下,要弄清楚谁是合法的继承人非常麻烦,银行往往需要继承人提供亲属关系证明、死亡证明、子女数量证明、婚姻状况证明、收养或抚养证明等,缺少任何一项,都可能影响业务的正常办理进度。

如果涉及遗嘱继承或遗赠,银行就更难判断了。根据现行法律框架,银行不具备对遗嘱真实性、有效性及继承人范围进行实质审查的法定职权与能力。银行主要依据公证机构出具的继承权证明书或法院生效法律文书办理遗产支付。而在缺乏此类文件或家庭关系复杂的情况下,银行若自行认定继承人,极易引发资金纠纷和法律风险。

再说银行代办的理财产品,情况更特殊。客户虽是通过银行买的这些产品,但银行只是代销渠道,并不是产品发行方,没有资格去认定继承人,也无法确定每个继承人该分多少。部分客户对此产生误解,认为银行有意推诿。实际上,银行对于代销理财产品并无继承权认定的法定权限,需引导客户通过正规法律渠道办理相关手续。

### 深化材料互认机制

建议依托本市“一网通办”平台,开发建设集成化、标准化查询服务模块,为继承人提供一站式信息查询服务,切实提高办事效率

面对群众的痛点和银行的困境,如何让继承人更加顺畅地完成遗产继承?

江晨建议,通过在“随申办”平台个人身后“一件事”栏目增设遗产继承相关的办理事项,建

立更加完善的信息共享机制、简化查询流程、强化法律援助等措施,为继承人提供更加便捷、高效的遗产处理服务。

“在部分非标准业务场景下,现行金融服务流程与现实需求之间仍存在一定衔接不畅。”罗斌说,金融机构出于风险控制考虑,往往采取较为严格的审核措施,可能导致客户在多头机构间重复提交材料。尤其非标准场景,缺乏统一、清晰的服务指引,服务机构往往选择拒办或层层上报,在一定程度上影响了客户的体验。

如何破局?他认为,应该探索建立公民死亡信息与在沪金融机构的安全核验共享机制。建议由市大数据中心、市公安局牵头,会同国家金融监督管理总局上海监管局、市地方金融管理局及在沪主要金融机构,在严格确保数据安全与个人隐私的前提下,研究建立公民死亡状态信息向金融机构的安全、定向、实时核验通道。同时,依托本市“一网通办”平台,开发建设集成化、标准化查询服务模块,依法归集已故人员在本市的银行、证券、保险等金融账户线索,经合法授权后,为继承人提供规范、便捷的一站式信息查询服务,切实提高办事效率与服务透明度。

“建议深化个人身后‘一件事’服务集成与材料互认机制。”江晨建议,进一步拓展个人身后“一件事”服务范围,将金融资产查询、非交易过户、账户销户等高频事项系统纳入联办体系,着力推动建立继承相关电子证明材料的跨部门互认与共享机制,最大程度减少群众重复提交材料、多头奔波之苦。

罗斌还建议,制定本市遗产继承关联事务标准化办理指引,由相关主管单位共同研究制定办理指引,明确各类业务的申请条件、材料清单、办理流程与服务时限,统一操作标准与服务规范,并向社会公开发布,以提升服务透明度与可预期性,助力金融机构规范操作、防范风险。同时,推进管理人制度在本市的落地实施,尽快研究制定遗产管理人资格确认、履职监督与权利保障的具体实施细则。

政治动向的了解有许多盲点。不过,由于费正清人缘好,有广泛的人际关系,他了解中国的实情、把握中国的政治风云变化自有其便捷的渠道,其中重要的一个就是通过白修德。

“白修德”这三个字,在中国文化语境里很有亲和力。此人是20世纪30年代末到40年代初美国派驻中国的记者。他是犹太人,个子矮,头发黝黑,其貌不扬,读书时许多同学叫他“笨蛋”。除了个头矮,引人注意的还有他的眼睛。他戴着深度眼镜,镜片后是一双眼泡突出的大眼珠。

白修德是费正清在哈佛大学最欣赏的两个学生之一。他出身贫寒,十四岁就失去父亲,于是承担起全家经济重担和家务。他每天上学前要上街去卖报。为支撑全家生活,他甚至不得不延长了两年的读书时间。后来进入哈佛大学,他受到费正清的特别青睐与关照。白修德思维敏捷,反应迅速,联想丰富。费正清对其十分赞赏:“给白修德上课就像是7月4日美国独立纪念日的焰火,给一个念头点上了火,他就会像火箭一样腾飞。”

白修德要继续在哈佛大学念研究生,就必须有奖学金的支撑,前提是成绩要非常优秀。其时有两个障碍:一是中国历史文化课成绩。经过费正清悉心授课,白修德努力钻研,写出了出色的论文,费正清给他定了个A级。另一门课则是非通过不可,那就是游泳。白修德是个敢想敢干、极富想象力的学生。他想,只要在游泳池起点的墙壁上,用脚奋力一蹬,准可以冲过半个池子,然后再作“垂死挣扎”,怎么也可以游到池子另一端。于是,他大胆地参加了测试。开初那一蹬,果然游了很远,但接下来的“垂死挣扎”可不是他当初想象的那么简单。

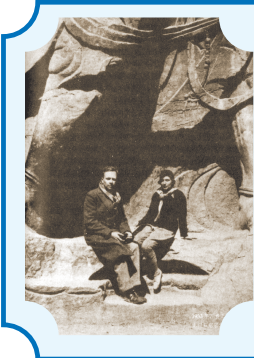
### 带着隐秘任务来到重庆

1942年,费正清经过驼峰航线先到昆明待了一周,之后又飞重庆赴任。

昆明阳光明媚,山清水秀,可重庆却是另一番景象。从空中俯瞰,全城夹在长江与嘉陵江交汇的三角形高坡上,是座典型的山城,这里天气湿热,常常雾气蒙蒙。重庆有三个机场:一个是长江中心的沙洲机场,只能在枯水季节使用;一个机场跑道一头在长江江岸,另一头在山坡;一个机场夹在峡谷里,飞机降落要小心翼翼。有时雾大,飞机要在天上一直绕圈子,看清了跑道才敢下来。有时实在没办法,只得返航或降落别处。

南京陷落、武汉失守后,重庆被定为陪都。机关、工厂、学校纷纷迁到此地。加之难民如潮水般涌来,临时搭建的木棚、竹棚等简易住所随处可见,重庆像一艘不堪重负的大破船。费正清慨叹道:“重庆在瞬间给我的印象是一个极为不幸的人类居住地,因为这里连一块平地都没有,你简直成了一头力图找到安身之地的山羊。在这个长江与嘉陵江交汇处岩石重叠的半岛上,只有少数几条沿着山坡、环形的、现代交通工具可以通行的新建街道。一切东西都似乎蒙上四分之一英寸厚的灰尘。”

费正清这次到重庆是担任美国驻华大使的特别助理。这位哈佛大学的教授虽然只有三十五岁,但已具备了十几年研究中国的资历。他既懂中文,又懂日文,以美国国务院文化关系司对华关系处文官身份到来。他在美国大使馆主管分发微缩胶卷,同时为美国国会图书馆收集各种出版物。不过,这只是对外



# 中国情缘

费正清和他的朋友们

陈宇 著

面声称的,他说:“这是我公开宣布的职务,以这种体面的学者身份掩护我的另一项任务,即为了赢得战争胜利而收集日本出版物,并拍成缩微胶卷送回国内,供华盛顿战略情报局使用。”

因此,他必须同各种信息来源打交道,如政府机关、大学、研究机构等。重庆所处的地理位置倒是很有利的。当时在四川的内迁高校有四十六所。重庆更有中央大学、复旦大学等近二十所院校。重庆距离成都也不算太远,那里大学更多,有华西协合大学、金陵大学、金陵女子文理学院、齐鲁大学、燕京大学等。南下到云南的昆明,有他好朋友最多的西南联大。大学是中国知识分子最集中的地方。费正清同他们在思想上有许多共通之处,最容易产生共鸣。费正清出于工作上的需要及对他们境遇的同情,十分珍惜同他们的友谊与交往。

费正清是美国大使的特别助理,当时的大使叫高思。高思是位职业外交官。1907年,也就是费正清出生那年,他就被派往中国,在上海、奉天(今沈阳)、济南、厦门的美国领事馆任职。后调任驻法国巴黎

总领事、驻澳大利亚公使。1941年任美国驻华大使。

高思有个外号——“诚实的菩萨”。此公身板宽阔,胖乎乎的,举止稳重,沉默寡言。要是同他并排而坐,你容易忽视他的存在。他喜欢静思冥想,独自抽着雪茄,把自己笼罩在一团团烟雾中,就像一个坐禅入定的高僧。高思为人做事,方方正正,一丝不苟,中规中矩。一次,他在出席完宴会的归途中一时兴起,同费正清说,后悔没能在战争爆发前退下来,去干自己最喜欢的工作——担任检察官,一切按法规条例办事。他无法容忍浪费国家资源的事和做事不讲效率,遗憾的是,自己却来到一个法规和效率都是跛脚的国家当大使。蒋介石宴请宾客时,高思坚持要准点出席。这本是讲求实效的现代意识,但身边人提醒他,在这里提早去同主人寒暄致意,会赢得主人好感。他却依然坚持如钟表一样精准行事。

作为驻华大使的特别助理,费正清的思想与观点与高思有许多相通之处。但他们两人作为外交官,囿于身份与接触面,对中国社会底层民意、隐秘

**上海蓝天经济城**  
南翔游戏谷  
◆ 游戏产业集聚区 ◆ 充足空间规划  
◆ 优质配套政策 ◆ 租金减免  
联系电话:朱先生 18918526217 张先生 13661404363

南翔·元谷 文体旅元宇宙生态区  
◆ 南翔古镇新地标 ◆ 租金减免  
联系电话:金先生 13651936939

总部地址:嘉定区南翔镇银翔路655号  
总部热线:59129999 59122222

**解放日报分类广告**

刊登内容

遗失声明	拍卖公告
注销公告	清算公告
减资公告	分立公告
吸收合并	房屋征收
产品宣传	各类启事

承接地址:威海路755号上报大厦27楼  
联系电话:021-63510135  
传真:021-52920283