

隐性遗产、“沉睡账户”如何唤醒

居民资产形态日趋多元,家庭结构也更加复杂,建议制定遗产继承关联事务标准化办理指引

据解放日报 一个人若突遭意外,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时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遗产信息。

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,如继承权公证证明书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况下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、跨境婚姻等情形较为常见,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资产使用难”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,若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客诉增长较为明显。“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权,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。

再说银行代销的理财产品,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权,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。

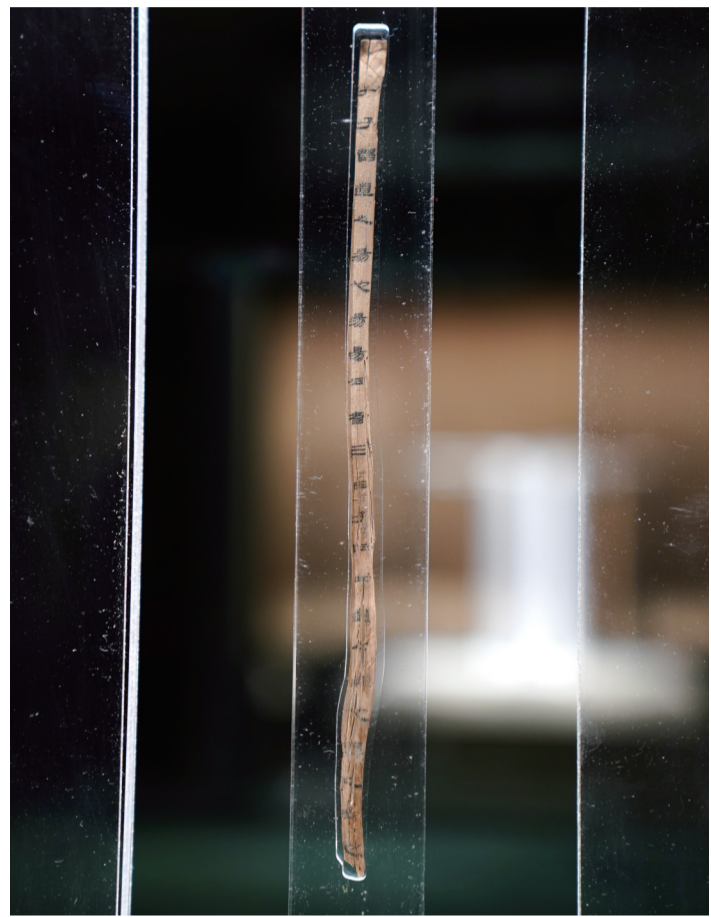
“在部分非标准业务场景下,现行金融服务流程与现实需求之间仍存在一定衔接不畅。”罗斌说,金融机构出于风险控制考虑,往往采取较为严格的审核措施,可能导致客户在多机构间重复提交材料。尤其非标准场景,缺乏统一、清晰的服务指引,服务机构往往选择拒办或层层上报,在一定程度上影响了客户的体验。

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”服务覆盖范围,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动体系,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,推进遗产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。 ■王海燕

海昏侯墓简牍文物原件首次大规模集中展出 齐《论语·智道》简亮相



这是在江西南昌汉代海昏侯国遗址博物馆拍摄的齐《论语·智道》简,其上文字为“孔子智道之易也易易云者三日子曰此道之美也莫之御也”(4月13日摄)。

■新华社记者 万象 摄

据新华社 4月14日,失传1800余年的齐《论语·智道》简首次面向公众展出。其上“孔子智道之易也易易云者三日子曰此道之美也莫之御也”的简文,与齐《论语》特征接近,这一重大发现填补了《论语》版本流变史的空缺。

当日,南昌汉代海昏侯国遗址博物馆“书香海昏”展厅大规模上新。百余枚新修复完成的海昏简牍原件首次面向公众展出,涵盖竹简、木牍、木牂和封检四大类别,包罗了六艺、诸子、诗赋、算术、方技等诸多内容。其中,以齐《论语》等代表性简牍最受关注。

海昏侯墓出土《论语》简500余枚,每支长25.8厘米,宽0.9厘米,三道编绳,完篇容字约24字,全篇抄录工整严谨,不用重文、合文符号,也未见标点符号或停顿记号。这批竹简目前可释读的文字内容约占传世本《论语》的三分之一,有《雍也》《公冶长》《先进》《子路》《尧》《宪问》和《智道》等篇章,每篇独立成卷,部分篇首简背面可见篇题。

《论语》在汉代主要有“鲁论”“齐论”“古论”三个版本。其中,齐《论语》由齐地儒生传述,较其他版本多出《问王》《知道》(即《智道》)两篇,但在汉魏时期逐渐失传。海昏侯墓出土齐《论语》,对于全面认识儒家思想演进及研究西汉思想史具有重要意义。

与齐《论语》同批上新的还有:在汉代既是文学经典又是重要“课书”的《诗经》简,其上“诗三百五篇凡千七十六章七千二百七十四言”的文字,实证海昏简《诗经》在随葬时为全本《诗经》,记录棋局局势和行棋口诀的《六博》简,展现了王侯贵族的休闲娱乐生活;墓中总共出土600余枚、曾被刘贺在被废之时援引自辩的《孝经》简……

海昏侯墓出土简牍五千余件,是江西考古史上的首次发现。而此次展览是海昏侯墓考古发掘以来,简牍文物原件的首次大规模集中亮相,为公众打开了一扇窥见大汉王朝教育体系、礼制信仰与文明气象的珍贵窗口。 ■袁慧晶

射箭世界杯赛“五一”开幕

据解放日报 今年“五一”小长假期间,2026现代汽车·射箭世界杯赛—陆家嘴金融城上海站将在浦东拉开帷幄,世界顶尖弓箭手们又将齐聚黄浦江畔,上演“百步穿杨”的绝技。

射箭世界杯赛是由世界射箭联合会于2006年创办的国际A类赛事,常以全球著名景点为比赛场地。今年恰逢赛事落地申城20周年,也将迎来其扎根浦东的第15个赛季,无论对射箭运动还是上海体育发展来说都意义非凡。

与往届一样,今年的射箭世界杯赛依然设置了男女反曲弓、男女复合

弓个人和团体以及混合团体共10个比赛项目。其中,资格赛和淘汰赛将于5月5日至8日在源深体育中心体育场举行,决赛将于5月9日至10日在浦东新区滨江金融广场进行。

今年的赛事将于“五一”小长假尾声启幕,浦东备足了一系列“文旅体展”活动。一张票解锁陆家嘴商圈、文博场馆、酒店住宿等多重优惠的福利政策也将再度回归,“靶心留在会客厅”主题活动则将带领各国运动员游览纪念馆、打卡城市地标、品味海派美食、体验非遗技艺。 ■龚洁芸