735.1--国家金融监督管理总局中国人民银行  
关于优化已故存款人小额存款提取有关要求的通知  
金规〔2024〕6号

金融监管总局各监管局，中国人民银行各省、自治区、直辖市及计划单列市分行，各大型银行、股份制银行、外资银行、直销银行、理财公司，银行业协会：

为进一步优化金融服务，便利群众办理存款继承，国家金融监督管理总局、中国人民银行决定在《中国银保监会办公厅 中国人民银行办公厅关于简化提取已故存款人小额存款相关事宜的通知》（银保监办发〔2021〕18号，以下简称18号文）的基础上，优化已故存款人小额存款提取业务办理要求，现将相关事项通知如下：

一、银行业金融机构应当于本通知实施之日起，将18号文第二条第（一）项所规定的账户限额统一提高至5万元人民币（或等值外币，不含未结利息）。农村中小银行应当于2025年12月31日前落实该要求。

二、银行业金融机构黄金积存产品以及代理销售的国债、理财产品可以在到期或赎回后，按照18号文要求办理提取，其本金和实际收益一并计入本通知第一条规定的账户限额。

银行业金融机构应当引导提取申请人合理安排提取时间，协助提取申请人向理财产品的管理人申请办理赎回或非交易过户。

三、提取申请人提交的有关材料不齐全或不符合要求的，银行业金融机构应当一次性告知申请人相关要求。

四、已故存款人的第一顺序继承人在提取已故存款人存款时，基于合法、正当理由申请查询已故存款人账户交易明细的，银行业金融机构应当应申请人要求，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。

五、已故存款人账户汇入丧葬费、抚恤金的，银行业金融机构可以参照18号文关于申请人提交材料的要求，为第一顺序继承人办理丧葬费、抚恤金的简化提取。丧葬费、抚恤金不计入本通知第一条规定的账户限额。

六、银行业金融机构应当建立健全已故存款人小额存款尽职免责机制，对于由简化提取引起的投诉、诉讼、资金损失，办理人员尽到合理谨慎义务的，实行尽职免责。

七、银行业金融机构应当加大对分支机构落实已故存款人小额存款提取相关要求的培训和督促力度，做好政策宣传，切实加强和改进服务，便利群众办理小额存款继承。

八、本通知自2024年6月1日起实施。

国家金融监督管理总局 中国人民银行

2024年4月19日

（此件发至监管分局、地方法人银行业金融机构、外国银行分行以及地方性银行业自律组织）

**国家金融监督管理总局、中国人民银行有关司局负责人就《关于优化已故存款人  
小额存款提取有关要求的通知》答记者问**

为进一步优化金融服务，便利群众办理存款继承，金融监管总局会同中国人民银行制定了《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》）。金融监管总局、中国人民银行有关司局负责人就相关问题回答了记者提问。

**一、出台《通知》的背景是什么？**

答：2021年1月，原银保监会、中国人民银行联合印发《关于简化提取已故存款人小额存款相关事宜的通知》（银保监办发〔2021〕18号，以下简称18号文），取消了第一顺序继承人、公证遗嘱指定的继承人或受遗赠人提取已故存款人1万元以内存款的公证要求，并允许银行在1万元至5万元之间上调限额。

18号文出台以来，各银行机构积极落实有关要求，小额存款提取效率明显提高，群众负担切实减轻。同时，我们也从多种渠道了解到，存款继承和小额存款提取业务中还存在一些有待完善和明确的问题。为此，立足于金融便民，在深入调查研究并充分听取各方意见基础上，制定了《关于优化已故存款人小额存款提取有关要求的通知》。

**二、《通知》的主要内容是什么？**

答：《通知》优化了18号文部分要求，并对存款继承有关事项作出规定。《通知》共8条，主要内容包括：

一是将简化提取的账户限额由最低1万元统一提高至5万元。同时考虑地区和机构差异，允许农村中小银行延后至2025年底达到该要求。

二是扩大简化提取范围。将黄金积存产品以及国债、理财产品纳入简化提取范围。

三是明确查询账户交易明细有关要求。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。

四是加强和改进金融服务。对小额存款提取业务中常见的申请人提交的材料不齐全或不符合要求等情况，要求银行一次性告知申请人相关要求。银行可以参照18号文要求，简化丧葬费、抚恤金提取手续，为第一顺序继承人办理简化提取。

**三、《通知》规定第一顺序继承人可以查询已故存款人生前6个月和死亡后的银行账户交易明细，是出于哪些考虑？**

答：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。商业银行负有“为存款人保密”的义务。继承人虽然可以概括继承已故存款人与银行间的合同权利义务，但基于账户交易信息的人身属性，继承人并不当然取得对账户交易信息的获知权利。不当使用账户交易信息、侵害已故存款人隐私的，行为人应当承担民事责任。另一方面，2021年11月施行的《个人信息保护法》规定，近亲属出于自身的合法、正当利益，可以对死者的相关个人信息行使查阅等权利，死者生前另有安排的除外。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。

因此，为兼顾个人信息保护和继承人查询需求，依据《民法典》《个人信息保护法》等法律规定，经征求多方意见，我们在《通知》中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。

金融监管总局、中国人民银行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。

**四、《通知》简化丧葬费、抚恤金的提取是出于哪些考虑？**

答：现实中，存在已故存款人账户汇入丧葬费、抚恤金的情形。此前没有关于丧葬费、抚恤金提取的明确规定。考虑到丧葬费、抚恤金在性质上与已故存款人生前存款不同，为便利群众，《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。申请人可以通过适当方式，表明账户中资金属于丧葬费、抚恤金。银行通过核查交易信息和资金来源、申请人签署承诺书等方式确认资金性质，在保障资金安全的前提下，办理简化提取。