

# 相続預金手続き

## ケース別 必要書類&注意点

第5回の  
ケース

八木 正宣 税理士法人 SBL 代表社員・税理士・行政書士・CFP®  
会計事務所等での勤務を経て平成16年税理士事務所開設。企業支援と相続関連業務に強み。

遺言がなく、遺産分割協議書も作成しないという  
相続人の方に準備いただく書類と注意点は?



### 「相続届」は、預金者死亡の事実確認および相続預金口座の凍結を行うためのもので、どんなパターンの遺産相続でも提出を求める書類です。その様式は各金融機関が独自に定めており、名称も「相続関係届出書」「相続確認書」「相続手続依頼書」などさまざまです(本稿では「相続届」と統一します)。署名押印などの記載内容はパターン別に異なります、およそ次のとおりです。

- ①遺言書があるケース  
その遺言書の内容が相続手続きにおいて優先されます。この場合、相続届上へ署名押印を求めるのは、基本的に相続預金の受遺者または遺言執行者となります。
- ②遺産分割協議書を作成するケース  
遺言書が遺されていない場合には、相続人全員が協議して相続預金は、相続人全員が協議して相続預金
- ③遺産分割協議書を作成しないケース  
なお、すべての遺産分割協議において協議書が作成されるとは限りません。

遺産分割協議書を作成するにあたっては、被相続人のすべての財産を洗い出し、その取得者を決めなければならぬために、時間がかかります。遺産が多額でない・相続税申告が不要であるといった

ケースでは、協議書を作成しないということも少なくないのです。この場合、相続預金の承継者を確認する書類として相続届を活用することになります。この場合の相続届は、自店の相続預金に限定した遺産分割協議書を兼ねることになり、すべての相続人の署名押印が必要となります。

遺言書・遺産分割協議書がなければ全相続人で署名押印  
遺言書がなく遺産分割協議書がない場合の、相続届による手続きにおける確認事項を解説します。

まずは預金者死亡の事実を、被相続人の最後の戸籍謄本で確認します。次に法定相続人がだれであるのかを、被相続人の出生から死亡までの連続した戸籍謄本および相続人の現在の戸籍謄本で確認します。相続届には、すべての法定

相続人の署名押印が必要です。法定相続人が1人でも欠けていれば手続きは進められません。そして、法定相続人欄の署名押印が本人に基づくものかどうか、印鑑証明書とともに確認します。相続手続時に求める印鑑証明書の発行期日は、6ヵ月以内と定めている金融機関が多いようです。さらに自店に存在する預金者の取引を洗い出し、相続届に記載漏れがないかどうか確認します。預金取引の他に、投資信託や借入れ・出資金・貸金庫などの取引があれば、所定の手続きを案内しましょう。

最後に通帳や預金証書、キャッシュカードの提出を求め、これらの廃止手続きを行います。通帳や証書等が見つからない場合は、喪失届などの提出を求めます。

相続預金の相続人への承継には、払出しと名義変更の2つの方法があります。相続預金の今後の運用等の希望も考慮し、承継者の利便性が高いほうを選んでみましょう。

### 図表 相続届で預金の承継者を確認する場合の必要書類など

- ①相続届 (各金融機関によって名称が異なる)
  - ☑すべての相続人・受遺者に記入・実印を押印してもらう
  - 預金残高欄はトラブル防止のため金融機関側で記入する取扱いもある
- ②出生から死亡までの連続した被相続人の戸籍謄本等
  - ☑本籍地の市区町村役場にて取得してもらう (戸籍全部事項証明書だと1通450円～、除籍謄本は750円～)
  - 「被相続人の本籍地がわからない…」というお客様には、死亡時点での住所地の市区町村役場で本籍地入りの住民票を発行してもらい、その本籍地を参照してもらう
  - ☑郵送でも取得可能 (発行手数料は、郵便局の定額小為替で支払う)
- ③すべての相続人の現在の戸籍謄本等
  - 上記②参照
- ④すべての相続人の印鑑証明書
  - ☑住所地の市区町村役場等にて取得してもらう (1通300円～)
  - ☑マイナンバーカードを用いてコンビニで発行できる自治体もある
  - 「実印を作っていない…」というお客様には、役場で印鑑の登録をしてもらう
- ⑤相続預金の通帳・キャッシュカード
  - 貸金庫取引がある場合にはその鍵など、お客様の状況に応じて案内する



#### ▼相続届のサンプル

中野信用金庫 御中 相続手続依頼書 令和 3年 3月 10日

取扱店名 中野支店  
〒164-8601 東京都中野区新井1-1-1

被相続人 3年 2月 10日 死亡  
お名前 近代 太郎

相続人  
お名前 近代 花子 (印)  
お名前 近代 一郎 (印)  
お名前 近代 二郎 (印)

預金種別	口座番号	金額 (円)	処理区分	相続/遺言有無
普通預金	0000	00000000	既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )
			既取・名義 ( )	あり/なし ( )

遺産分割協議書 (あり/なし)  
遺言書 (あり/なし)  
貸金庫取引 (あり/なし)  
譲渡取引 (あり/なし)