

已故人士金融账户查询服务试点经验将推广至全国 让“个人身后金融事”不再难办

■中国城市报记者 孙雪霏

亲人离世了,家人并不清楚逝者在哪家银行有存款、买没买保险、有没有理财,应该怎么办?“一家一家银行去问,显然不现实。”不少正在为已故亲属办理金融资产查询的群众这样说。这个困扰了不少家庭的难题,如今有了全国性解法。近日,国家金融监督管理总局、民政部、司法部联合发布《关于推广浙江省、青岛市已故人士金融账户查询服务试点经验的通知》(以下简称《通知》),将两地试点经验向全国推广。一笔存款的查询之变,折射出政务服务从“多头跑”到“一网办”的民生温度。

查不到、查不全、查得慢 痛点究竟在哪

家住浙江省杭州市西湖区的王女士,今年6月父亲突发心肌梗死离世。整理遗物时,她翻出三四张银行卡,却不知道密码,也不清楚父亲还在哪些银行开过户。“跑了三家银行,每家要的材料都不一样,光开证明就跑了四五趟。”王女士向记者回忆,当时人还在悲痛中,实在有些吃不消。

中国城市报记者在多地走访发现,已故亲属金融资产查询是不少家庭面临的共同难题。长期以来,银行资产、保险保单等金融资产分散在各个金融机构,继承人需要携带亲属关系证明、死亡证明等材料,逐家线下核查,费时又费力,用群众的话说,要么机构多头跑,要么材料重复交。

“老人走得急,哪张卡里有

钱、买没买保险,全家都不清楚,只能一家一家碰运气。”不少有过类似经历的群众告诉记者,家属因不完全知道逝者在金融机构留有的资产,继承纠纷时有发生;多头跑机构、重复交材料,让本就承受丧亲之痛的家属耗费心力,有人感叹“亲人走了,还要为糊涂账奔波”。线上开户、无实体卡的存款,更是难以逐一核实。

就算知道在哪家银行,也未必查得全、取得出。记者在银行网点了解到,每家机构要求的材料不尽相同,5万元以上的存款提取大多要求先办继承权公证,公证费按遗产比例收取,对普通家庭而言是一笔不小的开支。

如何破解以上痛点、让逝者资产安全可查?跨部门协同、数据互联互通是关键。为此,浙江省、山东省青岛市依托当地政务系统,建设完善“个人身后一件事”联办平台,将“个人身后金融事”办理纳入联办事项。

一网查、一站办、一次取 试点如何破解

“办好‘个人身后金融事’,首要问题是怎么知晓逝者在哪些金融机构、有哪些金融资产。”国家金融监督管理总局浙江监管局相关负责人告诉中国城市报记者。今年4月,国家金融监管总局在浙江省率先开展“个人身后金融事”改革试点,由民政、金融监管、司法、数据等部门联合推进,打通金融资产、亲属关系、死亡信息等数据壁垒,目前省内143家银行保险机构已完成接入。

远在意大利工作的浙江青田人陈鸿亮就是受益者之一。前不久他专程回国为已故父亲查询金融资产,通过“浙里办”APP进入“浙里逝安”模块提交申请,一次性查到父亲在5家金融机构的存款,当天就取出了23497.77元。“查询全流程线上操作,不用挨家银行跑、反复交材料,省去了不少麻烦。”陈鸿亮说。

前面提到的王女士,8月初在朋友提醒下也用上了“浙里逝安”。“我在手机上传了身份证、亲属关系证明和死亡证明,不到一周就收到反馈,父亲在另外两家银行的存款和一份保单都查出来了,早知道有这个服务,当初就不用跑那么多冤枉路了。”王女士说。

记者了解到,逝者的合法继承人(父母、子女、配偶等)凭相关材料可申请查询,范围覆盖银行资产(活期、定期、外币存款及通过该银行购买的理财、基金、贵金属、国债等)和保险保单。申请经公证部门审核、银行保险机构查询后返回结果,最长不超过15个工作日,实际远低于此时限。自8月4日迭代升级以来已累计服务超2000人次,以中国农业银行浙江省分行为例,单笔办理时间较传统柜面查询至少缩短20分钟。

在山东省青岛市,群众的体验更加便捷。家住青岛市市北区的刘先生,去年底母亲去世后,通过“爱山东”政务服务平台提交了查询申请。“头天晚上上传的材料,第二天下午就收到了查询结果,母亲名下3万元的活期存款直接线上划到了我的账户,全程没跑过一次

银行。”刘先生告诉记者。

青岛市依托“爱山东”政务服务平台,汇聚民政、卫健、公安等12个部门业务资源,完成与辖区27家中资商业银行系统对接,创新公证前置机制,由公证部门出具电子《财产查询函》,打通12类电子证照共享核验通道。“群众线上提交申请后,政府联合验证、银行静默办理、平台集中反馈,平均查询周期不到2天。”山东省青岛市金融监管部门相关负责人介绍。更便民的是,5万元以下小额活期存款符合条件可线上提取,资金直接划转至申请人账户。数据显示,该举措自2025年落地以来,已帮助群众找到超3000个银行账户,涉及金融资产总规模超7000万元。

“试点服务化繁为简,精准摸清了逝者金融资产底数,在保障居民财产继承权益的同时,也有利于家庭与社会的和谐稳定。”国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚认为,这是数字化赋能社会治理、落实“金融便民”的生动实践,在全国具有示范和推广意义。北京盈科(杭州)律师事务所律师李慧也表示:“政务平台依法授权、按需调用,对查询主体资格严格要求,既保障继承人知情权,也保护逝者隐私。”

打基础、守底线、拓范围 推广怎样走稳

试点经验来之不易,全国推广更需稳扎稳打。

此次《通知》指出,浙江、青岛的积极探索已形成试点经验,为有效解决群众办事难提

供了范本;同时明确,“鼓励支持政务数据共享机制健全、跨部门协同能力较强的地区率先复制推广”,并对工作机制、数据安全等方面提出明确要求。《通知》第七条专门要求“完善数据管理体系,筑牢信息安全屏障”,坚持“依法授权、按需调用、安全可控”原则,保障数据获取、使用、传输、存储安全合法。

记者注意到,随着居民财富积累增加、金融资产类型日趋多样,逝者金融账户查询需求不断上升,传统“逐家跑”模式已难以满足群众需求。此次推广并未设定全国统一的硬性时间表,而是采取“成熟一个、推进一个”的稳妥策略,除浙江省、山东省青岛市外,青海、江苏等省份也已在银行或保险领域开展类似探索。

“试点举措缓解了身后金融资产‘查不到、查不全、查得慢’等民生痛点,让冰冷的数字技术转化为有温度的民生关怀。”招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼向中国城市报记者表示,试点经验在全国推广的意义不局限于复制便民服务,更是直接回应了群众“高效办成一件事”的诉求,有助于推动建立跨系统的数据共享与协同机制,从源头上减少因信息不明引发的家庭纠纷或法律诉讼。

从“跑断腿”到“掌上办”,“个人身后金融事”的查询之变,正是“高效办成一件事”改革的生动缩影。下一步,金融监管总局、民政部、司法部将指导各地因地制宜,持续优化一站式查询服务,让群众切实感受到政务服务的温度与效率。

青春小店,让青年与城市双向奔赴

■中国城市报记者 孙雪霏

“科研训练让我习惯用系统化方法解决问题,创业则让我更加了解真实的市场需求。”今年3月,浙江大学航空航天专业在读博士生张岑楠打造的宠物庄园,入选浙江省杭州市滨江区“青春小店”。这位博士生主理人把航空航天专业的系统化思维,用在宠物健康管理上,让专业所学变成创业“金点子”。一间青春小店,何以吸粉?何以迸发出蓬勃生命力?

自2023年起,中国青年创业就业基金会发起实施“青春

小店”项目,累计服务创业青年超5万人次。2026年4月,共青团中央等15部门联合印发意见,提出系统优化青年发展环境,鼓励“青春小店”等发展。如今,青春小店已成为青年就业创业、城市消费更新、社区商业完善和城市文化表达的重要载体。

年轻人开一家青春小店,最缺什么?最先缺的是一块地方。北京市西城区烂漫胡同“西引力·青创场”为青年团队短期入驻定制“试验场”,上海市静安区“Lab812”推出“零元快闪”让年轻人低成本试错。面临的那道坎往往还是钱。共青团山东

省委推出“青春小店”专属金融产品,共青团江苏省委启动“青青小店”培育行动,联合相关单位推出政策、金融、流量等“7+”赋能体系。流量和能力同样是刚需。共青团江西省委围绕“一店一故事、一人一IP”打造标杆主理人IP,全网传播量突破千万;全国工商联烘焙业公会等行业组织下沉小店给予专业培训。

从“给政策”到“建生态”,青春小店正从单店生长走向街区共生。重庆市九龙坡区成立全国首个青春小店团工委,上海市徐汇区天平路街道建起首个咖啡行业党支部。人才制度

层面也在“破壁”。2026年,山东省济南市在全国率先将“青春小店主理人”纳入高层次人才认定,“不看学历、不看社保、不看职称”,首批28人拿到人才证,可享受3年内免费乘坐公交、地铁等专属礼遇。“这份认可让扎根社区的小店主理人被看见,也给了我们青年创业者很大底气。”济南市浮生六记学术咖啡店主理人刘维翔说。政策护航正写进发展蓝图:四川省将“青春经济”写进政府工作报告,重庆市将“青春小店”写入市“十五五”规划纲要,上海市推动小店与青年

夜校双向赋能,让小店成为夜校课堂、主理人成为夜校老师。

“青春小店对城市而言,价值远不止‘多开了几家店’。”湖北省社会科学院财贸研究所所长、研究员叶学平认为,它搭建了低门槛的青年创业孵化链,盘活了老街、闲置仓库等存量空间,也让非遗和本土文化有了新的表达方式,“这是一场青年与城市的双向奔赴”。小店不小,梦想滚烫。集聚青年力量,激活青春经济,燃动青春梦想,一个个敢闯敢试的青年正乘着时代东风,在创新创业赛道上奋力奔跑。