

## FP Topics = 相続預金の仮払い制度 = 2022年11月号

### = One's impressions =

街路樹が美しく色づいてきました。朝晩の寒暖差も大きくなってきましたね。咳き込んでいらっしゃる方も少なくないようです。コロナの再燃も懸念されます。ようやく外国からの入国が解禁されたタイミングです。上手に経済を回してほしいと思います！

### = 相続預金の仮払い制度とは =

今月号は先月号に引き続き、相続の話題を特集したいと思います。相続が発生した場合、基本的に被相続人（亡くなられた方）の預金等は凍結されます。先月号で解説したとおり、一定の手続きを行うことによって凍結は解除されます。

会計事務所における相続実務の経験上、預金が凍結されたことにより、たいへん困った相続人さんも多くみられました。凍結解除にかかる手続きには、多くの書類が必要になります。また、金融機関ごとにその必要書類が異なることもあるようです。

手続き完了後、数日から数週間かかることもあることから、“相続預金の仮払い制度”という制度が設けられました。正式には“払い戻し制度”です。後ほど遺産分割協議で調整されることから、仮払いとするほうがすっきりしていると思うのです。

#### 【制度の内容】

相続預金の仮払い制度とは、遺産分割協議が調う前に、相続人が亡くなられた方の口座から、一定の金額まで引き出せる制度です。2019年7月よりスタートしています。



### = 仮払いの金額（上限額） =

仮払い制度を使って引き出せる預金額には上限があり、次の計算式で金額を算出します。金融機関ごとの上限となりますので、複数の金融機関に預金がある場合には、それぞれの金融機関の預金に対して適用できます。

この仮払い制度は、相続人ごとの上限金額となり、他の相続人の同意を得ずに手続きをすることができません。

### 《仮払金の計算》

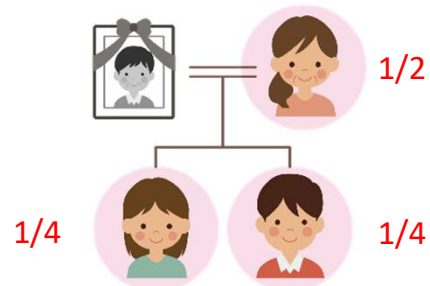
上限額 = 150万円

仮払い可能額

相続開始時の  
預金残高

× 1/3 ×

法定相続人の  
法定相続分

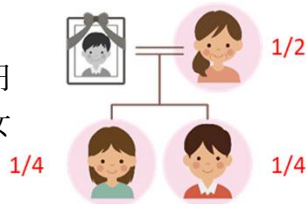


- 相続預金の仮払い上限額は150万円です。
- 相続預金の仮払い可能額は、相続開始時の被相続人の預金残高に 1/3 を乗じ、仮払いを請求する法定相続人の法定相続分を乗じて計算します。

## = 仮払い金額の具体例 =

被相続人：A銀行預金1,500万円

相続人：母・長男・長女



### ◎ 母の仮払い可能金額

- ① 1,500万円 × 1/3 × 1/2 = 250万円
  - ② 150万円（上限額）
  - ③ ① ≧ ②
- ∴ 150万円

### ◎ 長男（長女）の仮払い可能金額

- ① 1,500万円 × 1/3 × 1/4 = 125万円
  - ② 150万円（上限額）
  - ③ ① ≦ ②
- ∴ 125万円

※複数の金融機関に預金口座を保有していた場合、金融機関ごとの上限金額となります。それぞれの預金に対して適用可能です。

また、相続人ごとの上限金額となり、他の相続人の同意を得ずに手続きをすることができません。

## = 仮払い制度を利用する場合の注意点 =

### ✓ 相続放棄ができなくなる可能性

仮払い制度を利用した場合、相続することを承認したとみなされます（単純承認）ただし、葬儀費用のうち債務控除として認められている範囲での利用であれば該当しません。

### ✓ 仮払い分は遺産分割で調整される

仮払い制度を利用して払い戻した預金は、遺産分割協議において、払戻しを受けた相続人が取得するものとして調整されます。

### ✓ 遺言書がある場合は仮払いできないことがある

遺言書により、特定の相続人あるいは法定相続人でない方に預金を遺贈する場合、他の相続人は仮払い制度が利用できない場合があります。

## = 仮払い制度の必要書類 =

- ① 法定相続人の原戸籍または法定相続情報一覧図
  - ② 相続人全員の戸籍謄本
  - ③ 仮払いを希望する相続人の印鑑証明書
- ※金融機関ごとに確認が必要です！

## ～今月の山便り～

避難小屋の床は大抵板張りで、座っているとお尻のあたりは冷やりと感じます。ぼーっと窓の外を眺めながら、光の雰囲気です『まだ早い時間なのか～下界ではまだ学校も会社も始まっていないんだな～』なんて、もの思いにふけていました。

ふと我に返ると、奥に横たわっている細長い物体が気になります。この場所はそんなに人里からも離れてはいないし、遭難者の搬出が困難な地形でもない。自分に言い聞かせながら、極力考えないようにしました。でもチラ見するたび、人のサイズに見えてしまいます・・・

人心地がついたらお腹が空いてきました。ストーブ（火器）も乾燥して使えるようになったようです。朝ごはんにします。体が冷えているので暖かいものを！ということで“マルタイラーメン”下界で食べるマルタイラーメンとは違います。もう絶品の高級料理、まさにプライスレスです！

あ～～十分な水もあるしお腹もいっぱい。暖かい小屋で至福の時を過ごしました。小屋の奥は少し気になりますが・・・そろそろ先を急ごうと地図を取り出し、現在地を改めて確認します。少し先には、何度か訪れたことのある弥山小屋があります。100km超えるこの大峯奥駈道の稜線上で唯一の営業小屋です。

弥山小屋は、現在の天皇陛下が皇太子時代に訪れたことのある由緒ある山小屋。ゆっくり歩いてもお昼頃には到着する距離です。まずは弥山小屋まで行って、先のことはその時考えようと独り言しました。

さあ、出発です。濡れた装備は極力タオルで水分をふき取りましたが、乾ききってはいません💧💧💧

