

よみっこ 24 回目 202507 認知症と金銭管理 銀行の代理入力カードのススメ

こんにちは。行政書士の清水栄です。八王子で遺言、相続、成年後見などをメインに活動しております。今回は認知症に関わる「銀行の代理入力カード」についてお話しします。

【認知症の方に多い金銭トラブル】

多くの方が年をとっても自宅で穏やかに過ごしたいと考えると思います。そのためにはいろいろ準備をしておくと安心です。その準備の一つのお金の管理についてお話しします。お金の管理を行う上で、課題が多いのが認知症になった時に起きやすい金銭トラブルです。例を挙げると、「入るお金と出るお金の管理ができない」のために「生活のバランスを考えない支出をしてしまう」「優しく接してくる詐欺グループのカモになりお金を払ってしまう」あるいは「通帳などの置き場所がわからなくなり盗られたと思ってしまう」「認知症であることが銀行にわかり口座を凍結されてしまう」などがあります。ご自身のお金の管理はもちろんご自分で行うものではありますが、判断能力が低下してきた場合は、他の方にも手伝ってもらうことが大切です。

【金銭管理の方法】

金銭管理は、いろいろあります。おひとりでできる度合いが高い方は社会福祉協議会の権利擁護事業（日常生活に必要な預貯金の払い戻し、公共料金の支払いなどを支援）、

なかなかおひとりでは管理が厳しい場合は成年後見制度（専門家などについて金銭管理などをを行い家庭裁判所監督する制度）、親族が近くにいてお手伝いできる場合は銀行の「代理入カード」などを活用するとよいかもしれません。これまで成年後見などはお話をしてきましたので今回は銀行の代理入カードについてお伝えします。

【銀行の代理入カードとは？】

認知症などになりますと、銀行に預けたお金をご自分で引き出すことが難しくなります。そんな時にご本人が**お元気なうちに「代理入カード」を作つておく**ことができます。代理入カードとは、高齢で身体、認知の機能が衰えた方に対して子どもなどの親族が口座名義人に代わって「代理人キャッシュカード」により預金を引き出せるようにする仕組みです。これを使うとご本人が店頭に出向くことがなく預金が引き出すことができます。

「代理入カード」は、高齢者自身に判断能力があり窓口へ出向くことができるうちに、カードの発行を依頼します。認知症などでご本人の判断能力が衰えてくるとできません。これを作つておくと名義人が病気で入院した、介護施設へ入居した、といった環境が変わったときに、代理人が引き出すことができます。例えば、病気の際の治療費、高齢者施設への入居金など、比較的大きな金額の手当てが必要なときに活用できるのです。

【「代理入カード」については各銀行で内容や手続きが異なる】

「代理入カード」は、多くの金融機関で取り扱っています。三菱 UFJ、三井住友、みず

ほ、ゆうちょ、イオンなどの銀行のほか、地銀などでも取り扱っています。代理入力カードは、口座をもつ名義人本人が、金融機関の窓口で手続きおこないます。その際、名義人本人の確認ができる書類、本人口座の銀行印、キャッシュカードなどが必要です。この手続きが済むと、金融機関から名義人あてに「代理入力カード」が渡されます。このカードを代理人に渡すことによって、代理人が ATM などで利用、預金を引き出すことができるのです。

そのため、手続きからカードの受け取りまでの手続きを、名義人自身が行います。「まだ元気だから大丈夫」と過信をするのは危険です。検討される場合は早めに行いましょう。

私が以前、関わった方は配偶者の方がご逝去された 95 歳男性で認知機能に問題はありませんが身体機能が低下している方がおりました。こちらの方は姪御さんによるサポートで金銭管理をされていましたが、おひとりで銀行に行くことが困難になり銀行と相談の上、代理入力カードを作成し姪御さんが使用することになりました。これにより施設の支払いなども姪御さんが行うことができるようになり、ご本人の精神的な負担が減ったようでした。

それぞれの方の状況は異なりますので、ご自分に合ったサポートを受けられるとよいと 思います。

このように終活をするにあたり、「これはどうなっているかしら？」など疑問がござい

ましたら無料相談会をご利用ください。よみっこ読者の皆様がご相談にお越しいただけ
ることが多く大変感謝しております。これからも皆様のお役にたてますよう尽力いたし
ます。

■ うちはどうしたらいいかしら？とお困りの際は無料相談会をご利用ください 7月の
無料相談会は 7/8 (火)、7/10 (木)、7/25 (金) です。ご予約はお早めに。 行政書
士 清水栄 八王子生れ八王子育ち、商店会や町おこしにも尽力中 HP：
<http://sakaekt.com> ☎090-3875-3484 予約はお電話かHPお問合せフォームからど
うぞ。