

查詢金融遺產便民措施記者會致詞稿

109.6.23

財政部蘇部長、農金局李局長、金融總會許理事長、各位金融業公會及周邊單位理事長和董事長、及各位媒體朋友，大家好！

今天很高興與財政部共同舉行「單一窗口查詢金融遺產便民措施」全國啟動儀式暨聯合記者會。首先，要感謝財政部蘇部長及各地區國稅局的全力支持與協助，才能讓這項便民措施可以順利從自7月1日起擴大嘉惠全國民眾，這也是跨部會合作推動「簡政便民」的成功案例。

過去，民眾如有親人過世，家屬在備極哀傷的情緒下，忙於處理各項喪葬事宜，還要為了查詢金融遺產，依不同金融產品種類，在不同機構間辛苦的往返奔波。受理的金融機構曾提到，有丈夫突然過世的年輕婦人，在炎熱的天氣下滿頭大汗的前往辦理查詢金融遺產，懷裡抱著嬰兒，一手還牽著年幼的孩子，婦人一臉的哀傷與茫然，還要安撫因四處奔波而疲憊哭鬧的孩子，讓人看了萬分不捨。

為了體恤民眾在失去親人時，所面臨的這種辛苦與不便，所以本會顧前主委請金融總會邀集銀行公會、集保結算所、期貨交易所、投信投顧公會、壽險公會及聯

合徵信中心等六大受理查詢機構成立專案小組召開多次會議，研議如何提升民眾查詢親人金融遺產的方便性與效率性，並協調解決執行實務上碰到的問題，從 108 年 12 月 1 日起與財政部臺北國稅局合作，推動試辦民眾查詢金融遺產的一站式服務。民眾至臺北國稅局申請設籍於臺北市的過世親屬財產清冊時，即可同時申請查詢過世親人的金融遺產，原則上各單位在 10 個工作天內會將查詢結果直接回覆予申請人。此外，為進一步服務民眾，首次透過本措施申請查詢者，六大受理查詢機構亦提供免收手續費的優惠。

經統計試辦期間自 108 年 12 月 1 日起至今年 6 月 12 日止，已協助 3,679 位民眾，查詢金融遺產達 17,956 項次，也就是說，這 3,679 位民眾在臺北國稅局辦理財產清冊時，就一併申請查詢金融遺產，可節省民眾往返各受理查詢機構將近 1 萬 8 千次，顯示本措施真的非常符合民眾的需求，已大幅簡化程序並節省民眾奔波申請的時間。此外，國稅局及六大機構在試辦期間也就各界建議，不斷的調整精進相關作業流暢度，終於將從 109 年 7 月 1 日起，擴大推動至全國實施，未來全國民眾均可就近於各地區國稅局申請查詢過世親的之金融遺產，民眾查詢金融遺產的方便性及效率性將大幅提升。

在此，也要向金融總會和各受理查詢機構及其會員機構表達感謝之意。近來各金融機構在積極配合政府各項紓困及振興措施的同時，仍然盡力協助民眾查調客戶

金融遺產資料，金融業能提供這種溫暖的服務，同理民眾辦理查詢事務的不便，並站在民眾的立場協助解決問題。這種無私付出，相信也能使受惠的民眾感受到金融業的體貼與溫度。

此外，也要感謝行政院農業委員會農業金融局及所轄農業金庫等，以及證券商公會和信用合作社聯合社，在得知本項便民措施後，秉持當仁不讓的精神，表達願意共襄盛舉參與本項便民措施，以進一步擴大提供查詢金融遺產的服務範圍。預計在今年第四季開始，民眾可透過本措施，一併查詢過世親人於信用合作社及農漁會信用部之存款，以及透過證券商複委託購買的外國有價證券等金融遺產項目。

最後，感謝在本措施中擔任第一線服務民眾的國稅局同仁，提供給民眾最方便、即時的服務，謝謝財政部今日提供這麼好的場地舉辦啟動儀式及記者會，並祝福各位來賓身體健康、萬事如意！