

查詢金融遺產內容及相關作業流程說明

查詢單位	查詢遺產種類	調閱及回覆資料單位	作業時間(註1)	收費標準及繳費方式	回覆方式(註2)
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 (簡稱:銀行公會) 電話: (02)8596-2345	1. 存款 2. 投資理財帳戶, 如: 銀行以信託方式投資之境內基金(含證券投資信託基金及期貨信託基金) 及境外基金 3. 保管箱 4. 貸款 5. 電子支付帳戶 6. 記名式儲值卡	1. 銀行 2. 郵局 3. 電子支付機構	銀行公會收到國稅局電子公文當日即轉請銀行、郵局、電子支付機構查詢。整個作業流程於10個營業日內完成, 如查有相關資訊, 由銀行、郵局、電子支付機構回覆申請人; 如查無相關資訊, 得不回覆	* 銀行公會受理查詢申請不收費 * 對回覆結果民眾如有需進一步開立證明或其他服務者, 依各銀行、郵局、電子支付機構規定收費	依各銀行、郵局、電子支付機構現行方式回覆
中華民國證券投資信託暨顧問商業公會 (簡稱:投信投顧公會) 電話: (02)2581-7288	1. 經由總代理人或擔任基金銷售機構之投信、投顧投資境外基金 2. 透過投顧以自己名義為投資人投資證券投資信託基金	1. 總代理人 2. 擔任基金銷售機構之投信、投顧	投信投顧公會收到國稅局電子公文後, 再轉請總代理人及擔任基金銷售機構之投信、投顧查詢。整個作業流程於10個營業日內完成, 如查有相關資訊, 由總代理人、擔任基金銷售機構之投信、投顧回覆申請人; 如查無相關資訊, 得不回覆	投信投顧公會及回覆資料單位均不收費	依各總代理人、擔任基金銷售機構之投信、投顧現行方式回覆
中華民國人壽保險商業同業公會 (簡稱:壽險公會) 電話: (02)2561-2144 分機: 632、633	壽險保單, 相關資訊包含: 1. 保單名稱/保單號碼, 2. 保單生效日, 3. 要保人姓名, 4. 被保險人姓名, 5. 保險金額, 6. 死亡日之解約金或保單帳戶價值 (以上保單資訊僅及於被繼承人於死亡日為要保人或被保險人之保單, 如被保險人投保之保單有於死亡前2年變更要保人情形, 可能涉及贈與稅或遺產稅, 請民眾查明後依法申報)	會員公司	壽險公會收到國稅局電子公文後, 再轉請會員公司查詢。整個作業流程於10個營業日內完成, 如查有相關資訊, 由會員公司回覆申請人; 如查無相關資訊, 得不回覆	壽險公會及回覆資料單位均不收費	普通掛號郵寄至申請書所載送達地址

查詢金融遺產內容及相關作業流程說明

查詢單位	查詢遺產總類	調閱及回覆資料單位	作業時間(註1)	收費標準及繳費方式	回覆方式(註2)
臺灣期貨交易所股份有限公司 (簡稱:期交所) 電話: (02)2369-5678 分機:3142、3371、3273	1. 開戶資料 2. 部位餘額	臺灣期貨交易所股份有限公司	期交所收到國稅局電子公文後,如查有相關資訊,於2-3個營業日內回覆申請人;如查無相關資訊,得不回覆	不收費	普通掛號郵寄至申請書所載送達地址
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (簡稱:集保結算所) 電話: (02)2719-5805 分機:112、141、185、195、379、395	1. 上市(櫃)、興櫃有價證券 (被繼承人遺留股票配發之股利,如除權基準日在被繼承人死亡日前或當日,股利配發日在死亡日之後;及除權基準日與配發日皆在被繼承人死亡日後者,本公司提供之死亡日餘額資料,將不含配發之股利。前者,配發之股票股利需由申請人另洽發行公司取得持股證明及補報遺產稅;後者,因所得之股票股利屬於繼承人所得,應歸類於繼承人之綜合所得稅) 2. 短期票券 3. 投資人以自己名義向投信公司買進之境內基金(含證券投資信託基金及期貨信託基金)	臺灣集中保管結算所股份有限公司	集保結算所透過電子專線收到財政部財政資訊中心彙總之國稅局查詢檔案後,如查有相關資訊,於2-3個營業日內回覆申請人;如查無相關資訊,得不回覆 查詢申請進度網址如下: https://investor.tdcc.com.tw/QDSI/queryInfo.jsp	不收費	普通掛號郵寄至申請書所載送達地址
財團法人金融聯合徵信中心 (簡稱:聯徵中心) 電話: (02)2316-3232	往來者信用報告(銀行債務資訊-包含貸款及信用卡等)	財團法人金融聯合徵信中心	聯徵中心收到國稅局電子公文後2-3個營業日內回覆	不收費	普通掛號郵寄至申請書所載送達地址



查詢金融遺產內容及相關作業流程說明

查詢單位	查詢遺產總類	調閱及回覆資料單位	作業時間(註1)	收費標準及繳費方式	回覆方式(註2)
中華民國證券商業同業公會 (簡稱:證券商公會) 電話: (02) 2737-4721	提供申請人查詢金融遺產範圍包含證券商(含國際證券業務分公司)下列業務之被繼承人死亡日帳戶餘額: 1. 證券商辦理受託買賣外國有價證券業務 2. 證券商以信託方式辦理財富管理業務 3. 證券商交割專戶設置客戶分戶帳 4. 證券商營業處所經營衍生性金融商品業務 5. 證券商查詢基金範圍僅包含以信託方式辦理財富管理業務、受託買賣外國有價證券業務、擔任境內基金(含證券投資信託基金及期貨信託基金)銷售機構及擔任境外基金銷售機構,以證券商名義為投資人申購部分	辦理相關業務之證券商	證券商公會收到國稅局電子公文後,再轉請證券商查詢。整個作業流程於10個營業日內完成,如查有相關資訊,由證券商回覆申請人;如查無相關資訊,得不回覆	*證券商受理查詢申請不收費 *對回覆結果民眾如有需其他服務者,依各證券商規定收費	依各證券商現行方式回覆
全國農業金庫股份有限公司 (簡稱:農業金庫) 電話: (02) 2380-5100 分機: 5191、5180	1. 存款 2. 貸款 (如有查詢保管箱需求,請另洽農業金庫索取申請書查詢)	1. 農會 2. 漁會	農業金庫收到國稅局電子公文後,轉請農漁會資訊單位(財團法人農漁會南區資訊中心)及農會資訊單位再轉請有建立被繼承人基金資料之會員農漁會,請其將金融遺產查詢資料回覆申請人。整個作業流程於10個營業日內完成,如查有相關資訊,由農漁會回覆申請人;如查無相關資訊,得不回覆	*農業金庫、農漁會及其資訊單位受理查詢申請皆不收費 *對回覆結果民眾如有需進一步開立證明或其他服務者,依各農漁會規定收費	依各農漁會現行方式回覆

查詢單位	查詢遺產總類	調閱及回覆資料單位	作業時間(註1)	收費標準及繳費方式	回覆方式(註2)
中華民國信用合作社聯合社 (簡稱:信聯社) 電話: (02)2356-3300	1. 存款 2. 貸款 3. 保管箱 4. 社員股金	信用合作社	信聯社收到國稅局電子公文後，再轉請信用合作社查詢。整個作業流程於 10 個營業日內完成，如查有相關資訊，由信用合作社回覆申請人；如查無相關資訊，得不回覆	* 信聯社受理查詢申請，請不收費 * 對回覆結果民眾如有需進一步開立證明或其他服務者，依各信用合作社規定收費	依各信用合作社現行方式回覆

註 1：國稅局/財政部財政資訊中心傳送電子公文或電子檔案之時間為每周二、五，如遇例假日則順延至次一營業日。

註 2：除期交所、集保結算所及聯徵中心係自行調閱資料並直接回覆申請人外，其他查詢單位均係轉請會員機構調閱後直接回覆申請人，故該等查詢單位無法知悉其會員之查詢進度及回覆結果。