

聯徵中心協助民眾快速掌握被繼承人之金融債務彙總資訊

杜秉翰 / 金融聯合徵信中心 業務部

一、往生者繼承人的資訊需求

親人過世的那一刻，往往讓人陷入難以言喻的悲痛；桌上那杯尚未喝完的茶、手機裡還沒讀完的訊息、衣櫃裡熟悉的衣物氣味，都提醒著家屬：那個曾經陪伴自己的人，已不在人世。然而，還來不及沉澱心情，現實的責任卻接踵而至。喪葬安排、遺產分配、繼承登記、金融帳戶與貸款的處理等等…，這些繁瑣的行政程序如同浪潮般湧來，使得繼承人在情感與理智之間反覆掙扎。

對許多民眾而言，最棘手的問題之一，便是面對被繼承人（即往生親人）所留下的金融債務，不論是金融機構欠款、信用卡未繳清帳單、連帶保證債務或其他金融負債，若未妥善掌握及處理，可能導致繼承人無意中承擔過於沉重的債務責任。

在這樣的情況下，財團法人金融聯合徵信中心（以下簡稱聯徵中心）所提供的服務，將可成為民眾在繼承過程中的一盞明燈，協助至親在悲痛之餘，仍可以有效、迅速、清楚掌握被繼承人名下的所有金融機構債務狀況，並進一步做妥善的安排或處理。

二、聯徵中心的貼心服務

聯徵中心基於考量往生者繼承人急需了解往生者生前與金融機構之借款情形，以作為衡量繼承事項與範圍之參考，特提供僅需現場等候約10至15分鐘的臨櫃服務，由往生者之一等親或財產繼承人攜帶所需文件（往生親人的除戶證明、死亡證明或重大天然災害失蹤人口證明文件正本、以及繼承人或遺產管理人的身分證正本及與往生者關係的相關證明文件）前來申辦，若往生者繼承人或遺產管理人需委託他人辦理時，除上述檢具證明文件外，被委託代辦人須檢具身分證正本及委託書也可以辦理；另外，聯徵中心考量往生者繼承人可能有行動或交通上之不便，特提供不需出門也能申辦的郵寄申請方式，由往生者繼承人填寫「往生者專用信用報告申請書」，附上申請書上所列之相關證明文件，郵寄至聯徵中心即可，聯徵中心會在收到申請書後之2至3個工作日內，以限時掛號方式將往生者綜合信用報告及未清償債務資訊寄回申請人，便利又快速。

三、國稅局金融遺產一站式便民服務專案的誕生

為提升民眾查詢金融遺產相關資訊之方便性及效率，金融監督管理委員會於108年7月22日函請台灣金融服務業聯合總會研提可行方案，以改善目前民眾需奔波至每一個遺產資訊所在單位、填寫多份申請書及準備多樣繼承證明文件之複雜申請程序，及民眾因受限於資料傳遞及各單位審核流程而需耗時等待金融遺產資料之現況。為提供民眾更便捷查詢過世親人金融遺產機制，台灣金融服務業聯合總會自108年12月1日至109年6月30日期間，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與財政部臺北國稅局合作試辦，成效廣受好評，為了推廣其便民服務，協助全國民眾減輕處理繼承事務的負擔，財政部賦稅署自2022年起將原六大受理機關增加為十大受理機關，共同推動「由十大機關受理被繼承人申辦金融遺產一站式便民服務專案」，整合了政府及金融體系的資訊資源，讓往生者繼承人只需向國稅局或其轄下之各稽徵所提出申請，即可同時查詢被繼承人的金融遺產及債務資訊，大幅減少舟車勞頓與往返奔波時間、以及向各機關提出申請之重複作業。配合本專案之十大受理機關分別為：1.中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、2.中華民國證券投資信託顧問商業同業公會、3.中華民國人壽保險商業同業公會、4.臺灣期貨交易所股份有限公司、5.臺灣集中保管結算所股份有限公司、6.中華民國證券商業同業公會、7.中華民國信用合作社聯合社、8.全國農業金庫股份有限公司、9.中華民國期貨業商業同業公會及10.財團法人

金融聯合徵信中心，旗下配合傳輸資料的單位多達496家，申請人只需攜帶被繼承人死亡證明文件及繼承關係證明文件（如戶籍謄本），向臺北國稅局、高雄國稅局、北區國稅局、中區國稅局、南區國稅局或其各轄下任一稽徵所提出申請，即可由國稅局轉請上述十大受理機關配合於10個工作日內提供各自保管的相關資訊，申請人可以收到包含銀行存款、保管箱、貸款、信用卡、保險、證券、郵政儲匯及理財投資商品等項目的完整查詢結果，其「一次申請、多元整合、快速掌握」核心理念已逐漸被全國民眾接受，查詢件數呈現逐年成長趨勢，由110年的4萬6千餘件增加為113年的15萬7千餘件（114年截至10月22日已達14萬餘件），顯見其便民服務完全符合民眾需求。

四、聯徵中心配合國稅局專案的角色與功能

聯徵中心作為提供跨銀行間金融信用資訊的機構，在整個「金融遺產一站式便民服務專案」中始終扮演著重要的角色，其所負責蒐集、整合當事人在各金融機構的信用往來資料，包含貸款、信用卡、票據、保證及其他資訊，對於往生者繼承人而言，聯徵中心提供的被繼承人金融債務資訊是瞭解債務全貌的重要依據，因此，聯徵中心在國稅局專案試行階段即開始全力配合執行。

聯徵中心基於考量往生者繼承人除需查詢往生者之金融遺產外，亦須了解往生者生前與金融機構之借款情形，以作為繼承人衡量繼承事項與範圍之參考，因此，在專案施行初期，免費提供繼承人查詢往生者之「當事人綜合信用報告」，並附加逾資料揭露期限仍會揭露之「未清償債務資料」，並自收到國稅局轉交的申請資料

後，平均於7個工作日內即以中華郵政公司之掛號郵件直接寄予申請人。

但經過一段時間的運行後，偶有接獲民眾詢問往生者之綜合信用報告與未清償債務資料於資訊揭露期限上之差異，且聯徵中心現行提供繼承人信用報告中共有13項信用資訊項目，除了有貸款、信用卡、及保證等繼承人需參考之資訊外，亦包含信用卡持卡紀錄、退票與拒往紀錄、被查詢紀錄及附加訊息等，但該等資訊對繼承人而言較無參考需要，也同時產生信用報告所揭露資訊與繼承決定之關聯性等問題，容易讓往生者

繼承人在資訊解讀上產生混淆，為使繼承人更易解讀所需相關資訊，聯徵中心特以往生者繼承人的需求角度，自114年9月起重新調整專為提供本專案繼承人使用之信用彙整資訊，也同時優化資訊產製及書面資料郵寄等相關作業程序，經重新改版後用於國稅局專案之資訊稱為「被繼承人之金融機構債務彙總資訊」，以其精簡後之信用資訊可列示於一張A4大小的頁面中，清楚扼要揭示往生者尚未償還之金融債務資訊，除了可以節省紙張以響應環保政策與理念外，亦可增加資訊使用者的閱讀友善性，其內容示意如下表：

財團法人金融聯合徵信中心
國稅局金融遺產一站式服務專案-被繼承人之金融機構債務彙總資訊

報表編號：XX_HISQ		YYY/MM/DD hh:mm:ss Page. 1 / 1		
被繼承人身分證號：J12345xxxx				
債權金融機構報送授信及信用卡債務彙總資訊				(單位：新台幣千元)
債權金融機構名稱	主債務餘額	保證債務餘額	信用卡餘額	
BBB銀行	456	-	62.112	
AAA銀行	-	710	-	
CCC銀行	1,214	-	56.370	
債權金融機構報送債權轉讓債務彙總資訊				(單位：新台幣千元)
原債權金融機構名稱	新債權人名稱	原債權金額		
		主債務	保證債務	信用卡
TTT銀行	甲乙資產管理股份有限公司	169	-	57.113
EEE銀行	丙丁資產管理股份有限公司	-	200	-
KKK銀行	戊己行銷股份有限公司	425	-	24.187
* 以上資料係就聯徵中心資料庫中搜尋會員金融機構所報送資料彙整而得，如果您對資料內容存有疑義，敬請您洽詢債權金融機構或資產管理公司。				
** 報表結束 **				

藉由以上金融機構債務訊息，往生者繼承人可快速且明確評估是否應該「拋棄繼承」或「限定繼承」，以避免因資訊不全而承擔不必要的債務風險。

當然，往生者繼承人如果想知道往生親人更為詳盡與金融機構往來的信用狀況，例如是否有50萬元以上的票信紀錄（退票或拒絕往來資訊）、金融機構調閱往生親人聯徵資料的紀錄、以及附加訊息資訊等，依然可透過聯徵中心的「臨櫃」與「郵寄」兩種申請方式，取得往生者的「當事人綜合信用報告」，及加查超過資料揭露期限仍會揭露之「未清償債務資料」。如需詳細了解相關申請方式，請連結至聯徵中心官網查閱https://www.jcic.org.tw/main_ch/index.aspx。

五、悲傷中的溫度—制度背後的意義

對繼承人而言，親人的離去不僅是情感上的不捨與傷痛，更可能是生活秩序的崩解，在過去，許多民眾為了查明被繼承人的金融資料，必須一一前往數十家銀行、保險公司、證券商詢問，甚至遭遇因「隱私保護」而無法得知確切資訊的窘境，有的人因此錯過申請拋棄繼承的期限，背上巨額債務；有的人花了數月仍無法釐清所有帳戶。如今，「金融遺產一站式便民服務專案」與聯徵中心的債務彙總查詢，讓這一切變得更有溫度、更有溫度，當政府與金融體系聯手，讓民眾能在哀痛中獲得制度的扶持，這不僅是行政效率的進步，更是一種對生命與家庭的尊重。聯徵中心不僅是資訊整合的機構，更是協助人民安心面對現實的夥伴，在失去親人的黑暗時刻，

當繼承人走進國稅局窗口遞交申請表的那一刻，或許仍滿懷悲傷，但此同時也能感受到社會多了一份溫暖，內心深深體會我們的行政與金融體系沒有讓他們孤單地面對。

六、結語

生命無常，死亡是每個家庭難以避免的課題，在悲傷的過程中，能有一個制度化的支援系統協助家屬處理繁瑣的繼承事務，無疑是一種安慰。由國稅局邀集十大機關受理被繼承人申辦金融遺產一站式便民服務專案的推動，以及聯徵中心在其中的關鍵角色，象徵著行政效率與人性關懷的融合；透過聯徵中心的協助，繼承人不再需要於迷霧中摸索，透過國稅局的整合服務，社會不再讓悲傷的人們孤單奔波，這份制度的完善，不只是讓金融資訊更透明，更是讓愛與責任，能在生命的告別中得以延續。