

財經 & 生活 補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在
財經新聞一一呈現。 整理／公關部 資料來源／金管會、國稅局

試辦查詢金融遺產便民措施

金管會為提供民衆更便捷查詢過世親人金融遺產機制，洽請台灣金融服務業聯合總會（下稱金融總會）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，與財政部臺北國稅局（下稱臺北國稅局）合作，自二〇一九年十二月一日起至二〇二〇年六月三十日止，試辦民衆查詢金融遺產之一站式服務，民衆可透過臺北國稅局一次申請查詢各類金融遺產，各受理查詢機構將直接或由其會員金融機構提供查詢結果予申請人，大幅提升民衆查詢金融遺產之方便性及效率性。

為使民衆更易於取得過世親人之金融遺產資訊，金管會自二〇一四年起即協調相關金融同業公會及周邊機構，加強其查詢作業機制並縮短查詢時間等。考量民衆仍須就不同金融遺產類別，分別向不同受理機構辦理申請查詢手續，為期更簡政便民，爰請金融總會就提升資訊取得之方便性及提高查詢之效率性進行研議。

金融總會邀集六大受理查詢機構組成專案小組，規劃提供民衆一站式查詢之便捷服務。考量民衆辦理過世親人遺產繼承相關事宜，亦須至國稅局申請財產清冊，爰提出以國稅局為一站式之窗口，並透過單一國稅局試辦方式之構想，獲臺北國稅局大力支持，先以臺北國稅局

繼承人透過國稅局單一窗口查詢金融遺產資訊





作為試辦之單一窗口，逐步檢討修正相關作業，運行順利後再推動全國同步實施。

即日起，民衆至臺北國稅局申請過世親屬之財產清冊時，可同時申請查詢過世親屬之金融遺產，如存款、上市櫃股票、壽險保單、基金及信用報告等，民衆僅需填寫一份申請書，並視其需求勾選相關查詢機構，臺北國稅局將轉送申請書予勾選之受理查詢機構，再由各受理查詢機構或其會員金融機構，於十個工作天內，將查詢結果直接回覆予申請人。

為進一步服務民衆，已協調六大受理查詢機構同意，民衆如透過國稅局單一窗口，首次申請查詢金融遺產將免收手續費。未來民衆查詢金融遺產時，不僅可減少分別向六大受理查詢機構申請之不便，亦可縮短查詢時間及減少查詢費用，對於民衆查詢金融遺產之效率性及方便性應可大幅提升，歡迎有查詢金融遺產需求之民衆多加利用。

配偶間相互贈與土地 得申請不課徵土地增值稅

夫妻為生活之共同體，且為一般生活事務的相互代理人，因此稅法明定對於夫妻間贈與土地，於移轉申報土地現值時，可以選擇不課徵土地增值稅。

臺中市政府地方稅務局表示，夫妻之間相互贈與土地時，納稅義務人得自行選擇課徵或不課徵土地增值稅，但不課徵

並不是實質免稅，僅延後課稅時點，日後再次移轉土地予第三人時，會以該筆土地贈與前之原規定地價或前次移轉現值為原地價計算漲價總數額，亦即合併夫妻共同持有的期間一次核課土地增值稅。提醒民衆在做財務規劃時，可視自身狀況選擇是否要申請不課徵土地增值稅。

買新電冰箱 冷暖氣機等

如何申請退還減徵的貨物稅

為鼓勵民衆購買能源效率較高之電器產品，買受人於二〇一九年六月十五日至二〇二二年六月十四日間購買符合能源效率第一級或第二級之新電冰箱、新冷暖氣機及新除濕機非供銷售且無退換貨者，每台最高可退還貨物稅新臺幣二〇〇〇元。

財政部北區國稅局表示，買受人應於購買上開電器之次日起算六個月內提出申請退還減徵貨物稅，申請方式如下：

1. 線上申請：使用自然人憑證、已註冊健保卡或工商憑證至網站 (<https://www.etax.gov.tw/etwmain/front/ETW118WVIEW1212>) 申請。

2. 紙本申請：至網站 (<https://www.etax.gov.tw/etwmain/front/ETW118WVIEW1212>) 下載申請書填寫，並檢附身分證影本、載有廠牌、品名及型號之統一發票(如該統一發票為電子發票證明聯或雲端發票者，免附)，郵寄或親送至任一國稅局、分局、稽徵所或服務處。

北區國稅局表示，民衆如有疑問者，可撥打免費服務電話〇八〇〇〇〇〇三二一查詢，或逕向各地區國稅局、分局、稽徵所或服務處洽詢。