

(二)院台訴字第 1083250013 號

監察院訴願決定書

院台訴字第 1083250013 號

訴願人：○○○

訴願人因違反公職人員財產申報法事件，不服本院 108 年 3 月 6 日院台申參一字第 1081830513 號裁處書所為處分，提起訴願，本院決定如下：

主 文

訴願駁回。

事 實

緣訴願人擔任○○○○股份有限公司○○科技研究所(下稱○○○○研究所)副所長，依公職人員財產申報法(下稱本法)第 2 條第 1 項第 5 款及第 4 條第 1 款規定應向本院申報財產，其以 105 年 12 月 27 日為申報(基準)日向本院辦理之財產定期申報，就應申報財產項目，未據實申報其本人為要保人之保險 2 筆及配偶為要保人之保險 3 筆，申報不實金額合計為新臺幣(下同)3,260,944 元(詳如故意申報不實財產一覽表)，經本院認定為故意申報不實，乃依本法第 12 條第 3 項前段規定，處以罰鍰 7 萬元。該裁處書於 108 年 3 月 7 日送達，訴願人不服，於同年 4 月 2 日向本院提起訴願，案經本院公職人員財產申報處檢卷答辯。茲摘敘訴辯意旨於次：

一、訴願理由略謂：

105 年財產申報係首次申報，由於負責政府關注之○○產業，業務繁重致無暇瞭解申報細節，且對應申報之保險類型不清楚，造成漏報實屬疏忽，懇請取消原處分。

二、答辯意旨略謂：

- (一) 審諸公職人員財產申報法課予特定範圍公職人員有申報財產之義務，其目的乃為端正政風，確立公職人員清廉之作為，使其個人、配偶及未成年子女財產狀況藉供公眾檢驗，進而促使人民對政府施政廉能之信賴，故公職人員財產申報不實之可罰性，在於公職人員未誠實申報其依法應申報之財產內容，致影響民眾對其個人及政府施政作為之信賴，因此所謂故意申報不實，並不以直接故意為限，間接故意亦屬之，從而行為人對於申報內容不正確之事實，明知並有意使其發生，或預見其發生而其發生並不違背其本意，亦即如稍加檢查或查證即可確知其財產內容，卻怠於檢查或查證，致申報有所不實，均屬故意申報不實，否則負申報義務之公職人員，不確實檢查財產現況，率爾申報，均得諉為疏失，則公職人員財產申報法之規定將形同具文，其立法目的亦無由達成(臺北高等行政法院 102 年簡上字第 121 號判決意旨參照)。
- (二) 訴願人係本法規範之申報義務人，其於 104 年 9 月 1 日起擔任○○○○研究所副所長並向本院申報財產，本件為其第 2 次申報財產，其於申報前自應詳閱本法、本法施行細則及填表說明等有關各項財產之申報標準與注意事項，並向配偶說明財產申報事項及申報不實可能導致受罰之情事，確實查詢財產狀況，俾利正確申報。亦應確實查詢申報日當日所有應申報財產情形；至於保險之查詢，可藉由保險契約為形式上查證，或請保險公司協助提供資料，於核對、檢查無誤後提出申報，始得謂已善盡法定申報義務，尚難以因業務繁重無暇瞭解申報細節而卸免未申報之責。訴願人於申報之初，未確實查詢、核對、檢視本人及配偶之保險狀況即率爾申報，放任可能不正確之資料繳交至受理申報機關，其主觀上對於可能構成漏報之情事，具有預見其發生申報不實之結果而其發生不違背其本意之間接故意，其違反法定之據實申報義務，至為灼然。
- (三) 本件訴願人與其配偶名下應申報之保險共 13 筆，訴願人未申報者達 10 筆，且查係於 89 年至 99 年間投保，惟其於 104 年 11 月 27 日就(到)職申報時即未予申報，足證訴願人並未善盡財產申報之查證義務，其未據實申報保險 5 筆核認有故意申報不實之情事，依本法第 12 條

第3項規定，應處6萬元以上120萬元以下罰鍰。其故意申報不實金額為3,260,944元，依本院公職人員財產申報案件處罰鍰額度基準（下稱處罰鍰基準）第4點規定，原應處罰鍰8萬元，惟考量保險商品之複雜性，爰依行政罰法第18條第1項及處罰鍰基準第6點規定，審酌訴願人違反行政法上義務行為之應受責難程度、所生影響及其資力，已酌處罰鍰7萬元，是原處分已於法定罰鍰額度內妥適裁量，自無逾越本法立法精神或裁罰過重等情事，應予維持。

理 由

- 一、按公營事業總、分支機構之首長、副首長為應向本院申報財產之公職人員，本法第2條第1項第5款及第4條第1款定有明文。同法第5條第1項及第2項規定：「公職人員應申報之財產如下：一、……。二、一定金額以上之現金、存款、外幣、有價證券、珠寶、古董、字畫及其他具有相當價值之財產。…」、「公職人員之配偶及未成年子女所有之前項財產，應一併申報」。又同法施行細則第14條第1項、第2項規定：「本法第五條第一項第二款及第三款之一定金額，依下列規定：……。二、珠寶、古董、字畫及其他具有相當價值之財產，每項(件)價額為新臺幣二十萬元。」、「公職人員之配偶及未成年子女依本法第五條第二項規定應一併申報之財產，其一定金額，應各別依前項規定分開計算」。「公職人員財產申報表填表說明」貳之個別事項第17點第1項與第4項，及填表範例九、2.均載明「儲蓄型壽險」、「投資型壽險」及「年金型保險」屬應依法申報之「其他具有相當價值之財產」。本法第12條第3項規定：「有申報義務之人…故意申報不實者，處新臺幣六萬元以上一百二十萬元以下罰鍰。…」
- 二、訴願人主張對應申報之保險類型不清楚，造成漏報實屬疏忽云云。按公職人員應申報之財產包括一定金額以上之現金、存款、有價證券、珠寶、古董、字畫及其他具有相當價值之財產。所謂「其他具有相當價值之財產」指礦業權、漁業權、專利權、商標專用權、著作權、黃金條塊、黃金存摺、衍生性金融商品、結構性(型)商品(包括連動債)、保險、高爾夫球證及會員證、植栽等具有財產價值之權利或財物，分別為本法第5條第1項第2款、本法施行細則第14條第1項第2款所明定。又法務部於99年起即就「儲蓄型壽險」、「投資型壽險」及「年金型保險」屬本法所稱「其他具有相當價值之財產」再三闡釋，業已確立保險所應申報之類型；有關此3種保險契約之特性及商品名稱等內容，亦有本法填表說明貳之個別事項第17點明定。又100年7月1日起，財產申報表即增列保險項目之獨立欄位供申報人填寫，無論申報人係採紙本或網路申報，亦均載有「『保險』指『儲蓄型壽險』、『投資型壽險』及『年金型保險』之保險契約類型。」「『儲蓄型壽險』，係指滿期保險金、生存（還本）保險金、繳費期滿生存保險金、祝壽保險金、教育保險金、立業保險金、養老保險金等商品內容含有生存保險金特性之保險契約。『投資型壽險』，係指商品名稱含有變額壽險、變額萬能壽險、投資型保險、投資連（鏈）結型保險等文字之保險契約；『年金型保險』，係指即期年金保險、遞延年金保險、利率變動型年金保險、勞退企業年金保險、勞退個人年金保險等商品名稱含有年金保險等文字之保險契約。」等註記文字以提醒申報人應為申報。訴願人於申報之初即應審慎、詳細閱覽財產申報之相關規定，並查明其本人、配偶及未成年子女名下所有財產現況後，據實申報。如有不諳規定情事，亦可事先向本院詢明，尚非得以其對本法之適用有不瞭解或錯誤，而免除其故意未申報財產之行政處罰責任。
- 三、至訴願人主張係首次申報，且因業務繁重致無暇瞭解申報細節云云。查訴願人於104年9月1日起擔任○○○○研究所副所長，其以104年11月23日為申報（基準）日首度向本院辦理就（到）職財產申報，本次105年之財產申報係其第2次財產申報。次查訴願人於104年及105年財產申報表內均申報保險項目計7筆（其中應申報且與原處分機關查核結果相符者，計3筆），足見訴願人對「保險」為應申報財產項目，尚非不知，卻漏未申報系爭5筆保險，實難謂其已充分揭露並確實申報其財產中有關保險之現況，並足可供公眾查閱及檢驗。況保險之查詢並非難事，屬易於查證之資訊，僅須積極向保險公司調閱相關資料加以核對，即可得知真實狀況。訴願人於申報時，怠於瞭解財產申報相關規定並予詳查財產狀況，其容任可能不正確之

資料繳交至受理申報機關，主觀上已認知可能構成申報不實之情事，明知並有意使其發生，或預見其發生而其發生並不違背其本意，亦即如稍加檢查或查證即可確知其財產內容，卻怠於檢查或查證，致申報有所不實，均屬故意申報不實(最高行政法院 92 年度判字第 1813 號判決及臺北高等行政法院 102 年簡上字第 121 號判決意旨參照)。

四、本件訴願人申報財產有故意申報不實情事，依本法第 12 條第 3 項規定，應處 6 萬元以上 120 萬元以下罰鍰；其故意申報不實金額為 3,260,944 元，依處罰鍰基準第 4 點規定，應處罰鍰 8 萬元。惟原處分機關考量保險之複雜性，並審酌其動機、目的及違反行政法義務行為之應受責難程度、所生影響及資力，爰依行政罰法第 18 條第 1 項及處罰鍰基準第 6 點規定，酌處罰鍰 7 萬元。原處分尚無違法或不當，應予維持。另原處分機關訴願答辯書之理由二敘及：「本件訴願人與其配偶名下應申報之保險共 13 筆，訴願人未申報者達 10 筆」，依據原處分卷證資料載，原處分機關查得訴願人及其配偶應申報之保險共計 13 筆，105 年度訴願人申報 7 筆（其中與原處分機關查核結果相符者，計 3 筆），應申報而未申報之 10 筆保險中經核認尚無具體事證堪認有故意申報不實者計 5 筆，故經核認為故意申報不實之保險計 5 筆，併予敘明。

五、據上論結，本件訴願為無理由，爰依訴願法第 79 條第 1 項規定，決定如主文。

訴願審議委員會主任委員	孫大川
委員	吳秦雯
委員	林明鏘
委員	林雅鋒
委員	洪文玲
委員	許海泉
委員	黃武次
委員	廖健男
委員	趙昌平

中 華 民 國 1 0 8 年 5 月 3 0 日

○ ○ ○ 故 意 申 報 不 實 財 產 一 覽 表
未申報保險

項次	要保人	保險公司	保險名稱	故意申報不實金額(新臺幣：元)
1	○○○	○○○○保險公司	○○○○○○○○保險 (保單號碼：○○○○、被保險人：○○○)	376,200
2		○○○○保險公司	○○○○○○○○終身保險(甲型) (保單號碼：○○○○、被保險人：○○○)	1,000,070
3	○○○	○○○○保險公司	○○○○○○○○保險 (保單號碼：○○○○、被保險人：○○○)	230,700
4		○○○○保險公司	○○○○還本終身壽險(繳費 20 年) (保單號碼：○○○○、被保險人：○○○)	1,407,929
5		○○○○保險公司	○○○○○○○○保本保險 (保單號碼：○○○○、被保險人：○○○)	246,045

故意申報不實金額合計新臺幣 3,260,944 元。