

# 金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點修正總說明

為鼓勵民眾勇於檢舉金融違法案件，本會自九十四年十二月五日訂定發布「行政院金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點」以來，其間歷經九十九年五月二十一日、一百零五年一月三十日及一百零六年十二月二十七日三次修正，並配合行政院組織調整修正本要點名稱為「金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點」。為提高檢舉揭弊誘因及配合實務運作需要，維護金融市場秩序，爰修正本要點。

本次共計修正十四點，主要修正重點臚列如下：

- 一、增訂維護金融市場秩序為本要點訂定目的之一。(修正規定第一點)
- 二、配合中央行政機關組織基準法第五條第三項規定意旨及組織改造法制作業事項之規定，將性質屬任務編組之內部單位「審核委員會」修正為「審核會」。(修正規定第四點、第六點、第十三點)
- 三、考量修正規定第七點第一項係屬核發獎金之消極條件及配合本會審核會實務運作，修正第四點第三款規定。(修正規定第四點)
- 四、為提高檢舉誘因，將檢舉重大金融違法案件之獎金提高為現行獎額之十倍，並將檢舉違法情節較輕微之獎金，提高為現行獎額之五倍。(修正規定第五點)
- 五、增訂核發獎金之消極條件，並考量本會周邊單位針對不法案件亦訂有檢舉獎勵規定，爰明定同一案件該等單位另有發給獎金者，經與本會發給之獎金合併計算後，其超過本要點所定最高標準部分，不予核發。(修正規定第七點)
- 六、為防範濫行檢舉、避免冒領及掌握檢舉情資之真實性，增訂匿名或未以真實姓名檢舉者，不核發獎金之規定。另考量第九點第一項規定檢舉人應提供多項檢舉資料，宜由受理檢舉機關個案審酌除檢舉人姓名以外情資通知補正之必要性，爰刪除受理檢舉機關通知補正之規定。(修正規定第九點)

# 金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件 獎勵要點修正對照表

修正規定	現行規定	說明
一、金融監督管理委員會（以下簡稱本會）為維護金融市場秩序，鼓勵民眾勇於檢舉金融違法案件，對因檢舉而查獲金融違法案件之檢舉人給予獎勵，特訂定本要點。	一、金融監督管理委員會（以下簡稱本會）為鼓勵民眾勇於檢舉金融違法案件，對因檢舉而查獲金融違法案件之檢舉人給予獎勵，特訂定本要點。	強化本要點訂定目的，爰酌作文字修正。
二、本會（含所屬機關及周邊單位）人員、司法人員、金融機構稽核單位人員、金融業同業公會會務人員及其他有權責受理檢舉違法之機關人員與其配偶、二親等以內之親屬，檢舉金融違法案件，不適用本要點規定。	二、本會（含所屬機關及周邊單位）人員、司法人員、金融機構稽核單位人員、金融業同業公會會務人員或其他有權責受理檢舉違法機關之人員及其配偶或二親等以內之親屬，檢舉金融違法案件，不適用本要點規定。	為明定排除適用本要點之對象，部分文字酌作修正。
三、本要點所稱之金融違法案件，係指違反本會主管之各作用法相關規定之案件。 本要點所稱之受理檢舉機關，係指本會及所屬機關。	三、本要點所稱之金融違法案件，係指違反本會主管之各作用法相關規定之案件。 本要點所稱之受理檢舉機關，係指本會及所屬機關。	本點未修正。
四、檢舉人及檢舉結果符合下列條件者，經本會審核後核發檢舉獎金（以下簡稱獎金）： （一）於金融違法案件未被發覺前，依第十點所定管道	四、檢舉人及檢舉結果符合下列條件者，經本會審核後核發檢舉獎金（以下簡稱獎金）： （一）於金融違法案件未被發覺前，依第九點所定管道	一、第一款酌作文字修正。 二、將性質屬任務編組之內部單位「審核委員會」修正為「審核會」。 三、考量修正規定第七點

<p>向受理檢舉機關舉發，並依據第九點規定配合辦理。但檢舉人在受理檢舉機關查覺金融違法案件後，依據第九點及第十點提供事證，經本會審核會認定對於釐清案情或破案有重大幫助者，不在此限。</p> <p>(二) 檢舉之金融違法案件中所提及之公司或負責人及受僱人等涉案人員，經本會行政處分確定或法院判決有罪確定。</p> <p>(三) 無第二點、第七點第一項或第十一點所定之情形。</p>	<p>向受理檢舉機關舉發，並依據第八點規定配合辦理。但檢舉人在本會或所屬機關查覺金融違法案件後，依據第八點及第九點提供事證，經本會審核委員會認定對於釐清案情或破案有重大幫助者，不在此限。</p> <p>(二) 檢舉之金融違法案件中所提及之公司或負責人及受僱人等涉案人員，經本會行政處分確定或法院判決有罪確定。</p> <p>(三) 無第二點或第十點所定之情形。</p>	<p>第一項屬核發獎金之消極條件規定，審核會於審核時應一併審核，爰增列於第三款。</p>
<p>五、獎金核發標準如下：</p> <p>(一) 檢舉之金融違法案件，經處新臺幣(以下同)一十萬元以上罰鍰或法院判決三年以上有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金四百萬元。</p> <p>(二) 檢舉之金融違法案件，經處五百萬元以上未達一十萬元罰鍰、命令解任(解除)</p>	<p>五、獎金核發標準如下：</p> <p>(一) 檢舉之金融違法案件，經處新臺幣一十萬元以上罰鍰或法院判決三年以上有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金新臺幣四十萬元。</p> <p>(二) 檢舉之金融違法案件，經處新臺幣五百萬元以上未達一十萬元罰鍰、命令解任(</p>	<p>一、為鼓勵民眾檢舉，經參考其他部會檢舉獎勵規定，如財政部「財務罰鍰處理暫行條例」及「檢舉或查獲違規菸酒案件獎勵辦法」、衛福部「食品安全衛生檢舉案件處理及獎勵辦法」規定之獎度，提高第一項第一款及第二款重大金融違法案件之獎金至現行獎額之十倍，另考量依第一項第三款</p>

<p>或撤換董（理）事、監察人（監事）職務、停止股東會、董（理）事或監察人（監事）全部職權、停止全部之業務或經法院判決一年以上未滿三年有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金<u>二百萬元</u>。</p> <p>（三）檢舉之金融違法案件，經處一百萬元以上未達五百萬元罰鍰、命令解任（解除）經理人或受僱人職務、停止股東會、董（理）事或監察人（監事）部分職權、停止部分業務、限制營業範圍或保險新契約額或經法院判決未滿一年有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金<u>二十五萬元</u>。</p> <p>（四）檢舉之金融違法案件，經處二十萬元以上未達一百萬元罰鍰者，每件核發檢舉人獎金<u>五萬元</u>。</p> <p>檢舉同一金融違法案件，有相關法律競合或前</p>	<p>解除）或撤換董（理）事、監察人（監事）職務、停止股東會、董（理）事或監察人（監事）全部職權、停止全部之業務或經法院判決一年以上未滿三年有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金<u>新臺幣二十萬元</u>。</p> <p>（三）檢舉之金融違法案件，經處<u>新臺幣一百萬元</u>以上未達五百萬元罰鍰、命令解任（解除）經理人或受僱人職務、停止股東會、董（理）事或監察人（監事）部分職權、停止部分業務、限制營業範圍或保險新契約額或經法院判決未滿一年有期徒刑者，每件核發檢舉人獎金<u>新臺幣五萬元</u>。</p> <p>（四）檢舉之金融違法案件，經處<u>新臺幣二十萬元</u>以上未達一百萬元罰鍰者，每件核發檢舉人獎金<u>新臺幣一萬元</u>。</p>	<p>及第四款規定檢舉之違法情節較輕微，爰將獎金提高為現行獎額之五倍。</p> <p>二、第二項旨在規範檢舉案同時違反本會不同作用法而適用不同之獎金核發標準時，為避免重複，採從一最高額核發獎金，與第七點第一項第三款規定有別。如：甲君檢舉某金融機構之不法案件，該案同時違反銀行法及保險法，經受理檢舉機關依銀行法及保險法分別裁處一千萬元及五百萬元罰鍰，依第一項第一款可核發獎金四百萬元及另依第二款可核發獎金二百萬元，因有法律競合情形，爰應從一最高額核發四百萬元獎金。</p> <p>三、酌作文字修正。</p>
---	---	--

<p>項各款規定競合之情形者，從一最高額<u>核發獎金</u>。</p>	<p>檢舉同一金融違法案件，有相關法律競合或前項各款規定競合之情形者，從一最高額給與獎金。</p>	
<p>六、獎金核發程序如下：</p> <p>(一) 檢舉之金融違法案件，經行政處分確定或法院判決有罪確定後，<u>核發檢舉人獎金</u>。</p> <p>(二) 前款應<u>核發</u>檢舉人之獎金，受理檢舉機關應不待申請，依職權審核後，檢具行政處分書、法院判決書及有關檢舉之資料，報請本會<u>審核會核定發放</u>，檢舉人亦得於法院判決有罪確定或行政處分確定後，向受理檢舉機關提出申請。</p> <p>(三) 受理檢舉機關於本會<u>通過審核核發獎金</u>後，應即通知檢舉人具領。如檢舉人死亡者，由其繼承人依民法相關規定具領。</p>	<p>六、獎金核發程序如下：</p> <p>(一) 檢舉之金融違法案件，經行政處分確定或法院判決有罪確定後，給與檢舉人獎金。</p> <p>(二) 前款應給與檢舉人之獎金，受理檢舉機關應不待申請，依職權審核後，檢具行政處分書、法院判決書及有關檢舉之資料，報請本會<u>審核委員會</u>審核撥付，檢舉人亦得於法院判決有罪確定或行政處分確定後，向受理檢舉機關提出申請。</p> <p>(三) 受理檢舉機關於本會撥付檢舉獎金後，應即通知檢舉人具領。如檢舉人死亡者，由其繼承人依民法相關規定具領。</p> <p>(四) <u>檢舉人所提出之檢舉，有下列情形之一者，受理</u></p>	<p>一、酌作文字修正。</p> <p>二、將性質屬任務編組之內部單位「審核委員會」修正為「審核會」。</p> <p>三、考量現行規定第四款屬核發獎金之消極條件，爰移列至修正規定第七點第一項第一款及第二款；現行規定第五款屬獎金之追回，爰移列至修正規定第七點第二項。</p>

	<p><u>檢舉機關應不予發放或追回已給與之獎金：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>誣告他人犯本要點之金融違法案件，經法院判決有罪確定。</u></li> <li>2. <u>使用偽造或變造證據提出檢舉，經法院判決有罪確定。</u></li> </ol> <p><u>(五) 檢舉人有前款情形，如檢舉人死亡者，應向其繼承人追回已給與之獎金。</u></p>	
<p>七、<u>檢舉人所提出之檢舉有下列情形之一者，受理檢舉機關應不予核發或追回已核發之獎金：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(一) <u>誣告他人犯本要點之金融違法案件，經法院判決有罪確定。</u></li> <li>(二) <u>使用偽造或變造證據提出檢舉，經法院判決有罪確定。</u></li> <li>(三) <u>同一案件依其他法令或周邊單位之規定另有獎勵者，應予合併計算，其超過本要點所定最高標準</u></li> </ol>	<p>第六點第四款及第五款</p> <p>(四) <u>檢舉人所提出之檢舉，有下列情形之一者，受理檢舉機關應不予發放或追回已給與之獎金：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>誣告他人犯本要點之金融違法案件，經法院判決有罪確定。</u></li> <li>2. <u>使用偽造或變造證據提出檢舉，經法院判決有罪確定。</u></li> </ol> <p><u>(五) 檢舉人有前款</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>一、<u>第一項第一款、第二款及第二項由現行規定第六點第四款及第五款移列修正；第三款及第四款由現行規定第七點第三款及第四款移列修正。</u></li> <li>二、<u>第一項第三款規定旨在避免檢舉人就同一案件向不同單位檢舉，造成獎金重複核發，如：甲君向證期局及臺灣期貨交易所檢舉乙君未經主管機關核准，違法經營期貨業務，經臺灣期貨交易所審核後核發獎金一百萬元，另證期局將本案移送司法機關</u></li> </ol>

<p>部分，不予核發。</p> <p>(四) <u>違法行為人自首，並檢舉他人共同違反金融法令行為者，不核發獎金。檢舉他人有違反金融法令之情事，經查明其為共犯或共同實施者，亦同。</u></p> <p><u>檢舉人有前項情形，如檢舉人死亡者，應向其繼承人追回已核發之獎金。</u></p>	<p>情形，如檢舉人死亡者，應向其繼承人追回已給與之獎金。</p> <p>第七點第三款及第四款</p> <p>(三) 同一案件依其他法令另有獎勵者，應予合併計算，其超過本要點所定最高標準部分，不予核發。</p> <p>(四) 違法行為人自首，並檢舉他人共同違反金融法令行為者，不給與獎金。檢舉他人有違反金融法令之情事，經查明其為共犯者，亦同。</p>	<p>，經法院判決一年六個月有期徒刑，依第五點第一項第二款適用核發獎金二百萬元，合併計算其獎金達三百萬元，惟因其屬同一案件，依第七點第一項第三款規定本會應核發甲君之獎金應扣除其從臺灣期貨交易所領取之一百萬元獎金，爰本會僅核發甲君一百萬元。</p> <p>三、考量共犯為刑法之用語，行政罰法係使用「共同實施者」，爰於第一項第四款增列「共同實施」之用語。</p> <p>四、第一項序言、第三款、第四款及第二項酌作文字修正。</p>
<p><u>八、獎金分配方式如下：</u></p> <p>(一) 數人共同檢舉金融違法案件而應核發獎金者，平均分配之。數人分別檢舉同一金融違法案件並提供具體事證，無從分別其先後者，亦同。</p> <p>(二) 符合第四點第一款但書規定者，得由受理檢舉機關視其情節於第</p>	<p><u>七、獎金分配方式如下：</u></p> <p>(一) 數人共同檢舉金融違法案件而應給與獎金者，平均分配之。數人分別檢舉同一金融違法案件並提供具體事證，無從分別其先後者，亦同。</p> <p>(二) 符合第四點第一款但書規定者，得由受理檢舉機關視其情節於第</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、現行規定第七點第三款及第四款移列修正規定第七點第一項第三款及第四款，爰予刪除。</p> <p>三、第一款酌作文字修正。</p>

<p>五點獎金額度內酌情分配。</p>	<p>五點獎金額度內酌情分配。</p> <p><u>(三) 同一案件依其他法令另有獎勵者，應予合併計算，其超過本要點所定最高標準部分，不予核發。</u></p> <p><u>(四) 違法行為人自首，並檢舉他人共同違反金融法令行為者，不給與獎金。檢舉他人有違反金融法令之情事，經查明其為共犯者，亦同。</u></p>	
<p><u>九</u>、檢舉人檢舉金融違法案件，得以書面、口頭、電話、傳真、電子郵件或<u>其他方式</u>為之，並應提供下列資料：</p> <p>(一) 檢舉人之姓名、身分證字號、地址及聯絡方式。</p> <p>(二) 被檢舉人之姓名及地址（或住居所）；如係公司行號者，其名稱、負責人姓名及營業處所。</p> <p>(三) 可證明被檢舉人涉及違法之具體事證及相關資料。</p> <p>以口頭或電話檢舉者，應由受理檢舉機關</p>	<p><u>八</u>、檢舉人檢舉金融違法案件，得以書面、口頭、電話、傳真、電子郵件或任何方式為之，並應提供下列資料：</p> <p>(一) 檢舉人之姓名、身分證字號、地址及聯絡方式。</p> <p>(二) 被檢舉人之姓名及地址（或住居所）；如係公司行號者，其名稱、負責人姓名及營業處所。</p> <p>(三) 可證明被檢舉人涉及違法之具體事證及相關資料。</p> <p>以口頭或電話檢舉者，應由受理檢舉機關作</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、第一項序言酌作文字修正。</p> <p>三、考量部分部會之檢舉獎金相關法令規定對於匿名或不以真實姓名檢舉者，不適用獎勵之規定，又本次修正大幅提高檢舉獎金，為避免濫行檢舉、降低冒領之風險及掌握檢舉情資之真實性，爰於第三項增列匿名或不以真實姓名檢舉者，不核發獎金。</p> <p>四、另考量第一項規定檢舉人須提供多項檢舉資料，由受理檢舉機關個案審酌除檢舉人姓名以外情資補正之必要性較為妥適，爰</p>



<p>作成紀錄，並交檢舉人閱覽後簽名、蓋章或按指印。其以電話檢舉者，受理檢舉機關應通知檢舉人到達指定處所製作紀錄。 <u>受理檢舉機關受理檢舉後發現檢舉人匿名或不以真實姓名檢舉者，不核發獎金。</u></p>	<p>成紀錄，並交檢舉人閱覽後簽名、蓋章或按指印。其以電話檢舉者，受理檢舉機關應通知檢舉人到達指定處所製作紀錄。 <u>未於受理檢舉機關通知之補正期限內補正第一項各款資料者，得不發給獎金。</u></p>	<p>刪除受理檢舉機關通知補正之規定。</p>
<p><u>十、受理檢舉機關應設置檢舉信箱、專線電話、傳真電話、電子郵件信箱或其他工具，以利受理檢舉事宜。</u></p>	<p>九、本會及所屬機關應設置檢舉信箱、專線電話、傳真電話、電子郵件信箱或其他工具，以利受理檢舉事宜。</p>	<p>一、點次變更。 二、酌作文字修正。</p>
<p><u>十一、民眾檢舉金融違法案件有下列情形之一者，受理檢舉機關得依分層負責權限規定不予處理，但仍應予錄案查考：</u></p> <p>(一) 匿名、不以真實姓名檢舉、無具體事證或拒絕製作檢舉紀錄者。</p> <p>(二) 檢舉事由業經<u>受理檢舉機關</u>受理或經他人檢舉在先者。</p> <p>(三) 檢舉事由非屬<u>受理檢舉機關</u>業務職掌範圍者。</p> <p>民眾檢舉金融違法案件，如涉及誣告、偽造文書等刑責者，受理檢舉機關應移送司法機關辦理。</p>	<p>十、民眾檢舉金融違法案件有下列情形之一者，受理檢舉機關得依分層負責權限規定不予處理，但仍應予錄案查考：</p> <p>(一) 匿名、不以真實姓名檢舉、無具體事證或拒絕製作檢舉紀錄者。</p> <p>(二) 檢舉事由業經本會或所屬機關受理或經他人檢舉在先者。</p> <p>(三) 檢舉事由非屬本會及所屬機關業務職掌範圍者。</p> <p>民眾檢舉金融違法案件，如涉及誣告、偽造文書等刑責者，受理檢舉機關應移送司法機關辦理。</p>	<p>一、點次變更。 二、第一項第二款及第三款酌作文字修正。</p>

<p><u>十二</u>、受理檢舉機關對於檢舉人之姓名、年齡、住居所及身分等足資辨別其特徵之資料，均應予保密。但經檢舉人同意公開者，不在此限。</p> <p>前項保密資料，除法律另有規定外，禁止提供第三人閱覽或抄錄。</p> <p>受理檢舉機關對於檢舉人之安全，於必要時得洽請警察機關依法處理。</p>	<p>十一、受理檢舉機關對於檢舉人之姓名、年齡、住居所及身分等足資辨別其特徵之資料，均應予保密。但經檢舉人同意公開者，不在此限。</p> <p>前項保密資料，除法律另有規定外，禁止提供第三人閱覽或抄錄。</p> <p>受理檢舉機關對於檢舉人之安全，於必要時得洽請警察機關依法處理。</p>	<p>點次變更。</p>
<p><u>十三</u>、本會得召集所屬機關及處、室代表組成審核會，審核獎金發放事宜。必要時得邀集受理檢舉機關之人員到場說明。</p>	<p>十二、本會<u>委員會</u>得召集本會各所屬機關及處、室代表組成審核<u>委員會</u>，審核獎金發放事宜。必要時得邀集受理檢舉機關之<u>承辦</u>人員到場說明。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、酌作文字修正。</p> <p>三、將性質屬任務編組之內部單位「審核委員會」修正為「審核會」。</p>
<p><u>十四</u>、本要點獎金應由金融監督管理基金編列年度預算支應。</p>	<p>十三、本要點獎金應由金融監督管理基金編列年度預算支應。</p>	<p>點次變更。</p>
<p><u>十五</u>、受理檢舉機關於本要點修正生效前受理檢舉者，適用修正生效前之規定核發獎金；於本要點修正生效後受理檢舉者，適用修正生效後之規定核發獎金。</p>	<p>十四、受理檢舉機關於本要點修正生效前受理檢舉者，適用修正生效前之規定核給獎金；於本要點修正生效後受理檢舉者，適用修正生效後之規定核給獎金。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、酌作文字修正。</p>