

타인 명의로 재산은닉한 악의적 체납자 추적조사 실시

- 국세청, 2021. 9

-
- (추진배경) 국세청(청장 김창기)은 악의적 고액체납자에 엄정 대응하기 위해 빅데이터 분석을 통한 추적조사대상자 선정에 정확성을 기하고 호화생활자에 대한 수색 등 현장중심의 추적활동을 강화하고 있습니다.
 - (추진사항) 재산을 은닉한 혐의가 있는 호화생활 고액체납자 468명에 대해 추적조사를 실시하고, 신종 금융자산을 활용한 체납자 59명의 재산은닉 행위에 적극 대응하고 있습니다.
 - [호화생활자 재산추적] 타인 명의로 재산을 은닉하고 고가주택에 거주하며 호화생활을 영위하는 전문직 종사자, 부동산 양도 등 법률행위를 가족이 대리하여 고의적으로 재산을 은닉한 고령·연소자(468명)
 - [신종 금융자산 강제징수] 납부여력이 있음에도 세금을 납부하지 않고 사모펀드(집합투자증권), P2P(온라인투자연계) 금융상품, 가상자산 등 신종 금융자산을 재산은닉 수단으로 활용한 체납자(59명)
 - (추진성과) 국세청은 올해 6월까지 고액·상습체납자에 대한 추적조사를 실시하여 1조 2,552억 원의 체납세금을 징수·확보하였습니다.
 - (향후계획) 앞으로도 국세청은 강제징수를 회피하며 호화생활을 하는 고액·상습 체납자의 은닉재산을 끝까지 추적하여 징수하는 한편,
 - 세금납부에 어려움을 겪고 있는 생계형 체납자 등에 대해서는 압류·매각의 유예 등 적극적인 세정지원을 실시해 나가겠습니다.
-

1 추진배경

- 납세의무를 회피하면서 호화·사치 생활을 누리는 악의적 고액체납자는 성실하게 세금을 납부하는 대다수 국민들에게 허탈감을 주는 등 건전한 납세문화를 훼손하고 있습니다.
 - 이에 국세청은 빅데이터를 활용한 실거주지·은닉재산 및 생활실태를 정밀하게 분석하여 추적조사대상자 선정의 정확성을 높이고
 - 타인 명의 등으로 재산을 은닉하거나 고의적으로 강제징수를 회피하는 호화생활자에 대한 수색 등 현장중심의 추적활동을 강화하고 있습니다.
-
- 최근, 사모펀드 등 신종금융자산의 운용 규모가 계속 증가하고 고액 체납자의 새로운 재산은닉 수단으로 활용되는 사례가 빈번하여
 - 신종 금융자산에 대한 기획분석을 확대하는 등 징수활동을 강화하여 새로운 재산은닉행위에 신속히 대응하고 있습니다.

2 중점 추진사항

- 금년 하반기에는 고가주택에 거주하며 호화생활을 영위하는 전문직 종사자, 부촌지역 거주자, 부동산 양도 등 법률행위를 가족이 대리하여 고의적으로 재산을 은닉한 고령·연소자에 대해
 - 다양한 빅데이터 자료를 활용한 실거주지 분석과 체납자 및 가족의 소득·지출 내역, 재산·사업이력 등 재산변동 상황, 금융거래(친·인척 포함), 생활실태 정보 등을 정밀 분석하여
 - 고가주택, 부촌지역에 실거주하면서 타인 명의로 재산을 은닉하고 호화생활을 하는 등 강제징수 회피 혐의자 468명을 추적조사 대상자로 선정하였습니다.
-
- 또한, 신종 금융자산을 활용한 체납자의 새로운 재산은닉 행위에 대해서 징수활동을 강화하는 등 신속하게 대응하고 있습니다.
 - 특히, 정부 징수기관 최초로 사모펀드(집합투자증권)에 투자한 체납자에 대해 전수조사를 실시하여 체납자의 출자금을 압류하였으며,
 - 세금 납부여력이 있음에도 세금을 납부하지 않고 P2P(온라인투자연계)금융상품*, 가상자산을 활용하여 재산을 은닉한 체납자 59명에 대해 강제징수를 추진하는 등 66억 원을 현금징수·채권확보 하였습니다.
- * '20.8월 「온라인투자연계금융업 및 이용자보호에 관한 법률」 시행으로 금융제도권 편입
-
- 이번에 중점 추진한 주요 유형은 다음과 같습니다.



합 계	호화생활자 재산추적	신종 금융자산 강제징수
527명	468명	59명

| 주요 호화생활 혐의 체납자 유형 |

- 타인 명의로 소득을 분산하여 강제징수를 회피한 고소득 전문직 종사자
- 가족명의 고가주택에 거주하거나 고급 외제차를 타고 다니는 체납자
- 가족명의 신용카드 등을 사용하면서 소득대비 지출 금액이 과다한 체납자
- 고액의 양도대금을 친인척 계좌 등으로 은닉한 체납자

3

주요 추진 사례

가. 추적조사* 사례

* 고의적으로 강제징수를 회피하기 위한 재산은닉 또는 체납처분 면탈행위 등에 대해 각종 증거 자료를 확보하여 민사소송 제기, 범칙처분 등 엄정 대응하는 일련의 절차

- ☐ 고소득 전문직 종사자, 가족명의 고가주택에 거주하는 등 호화생활자, 부동산 양도 등 법률행위를 가족이 대리하여 고의적으로 재산을 은닉한 고령·연소자 468명

나. 강제징수* 사례

* 국세납부 불이행시 자력집행력에 의거 국세채권의 확보를 실현하기 위해 압류·매각·추심 및 청산 등에 따라 진행하는 일련의 절차

- ☐ 사모펀드(집합투자증권) 출자금, P2P(온라인투자연계) 금융 원리금수취권, 가상자산을 보유한 것으로 확인되는 체납자 59명

다. 수색 사례

- ☐ 재산을 은닉하고 호화생활을 영위하는 악의적 고액체납자에 대한 수색으로 체납액을 징수한 사례는 다음과 같습니다.

4 추진성과

- 국세청은 금년 지방청·세무서 체납전담조직을 재정비하여 고액·상습 체납자에 대한 현장 추적조사를 강화하였으며,
 - 이들에 대한 탐문 및 잠복 활동과 재산추적조사를 집중 실시하여 올해 6월까지 1조 2,552억 원을 징수하거나 채권확보 하였습니다.
- 아울러 금년 상반기까지 은닉재산을 환수하기 위해 378건의 민사소송을 제기하고 고의적으로 재산을 은닉한 체납자 247명을 체납처분 면탈범으로 고발하는 등 법적 대응을 한층 강화 하였습니다.

5 향후 추진 방향

- 고액·상습 체납자의 은닉 재산을 추적하기 위해서는 국세청의 노력뿐만 아니라 국민들의 자발적 신고가 필요합니다.
 - 이를 위해 국세청에서는 은닉재산을 신고하여 체납세금 징수에 기여한 신고자에게 최대 30억 원까지 포상금을 지급하고 있습니다.
 - 국세청 누리집(인터넷, 모바일) 등에 공개되어 있는 고액·상습체납자 명단을 참고하여 은닉재산의 소재를 알고 있는 국민들의 적극적인 신고를 부탁드립니다.

* 은닉재산 신고 : 국세청 누리집 >> 국민소통 >> 국세청 100배 활용 >> 은닉재산신고

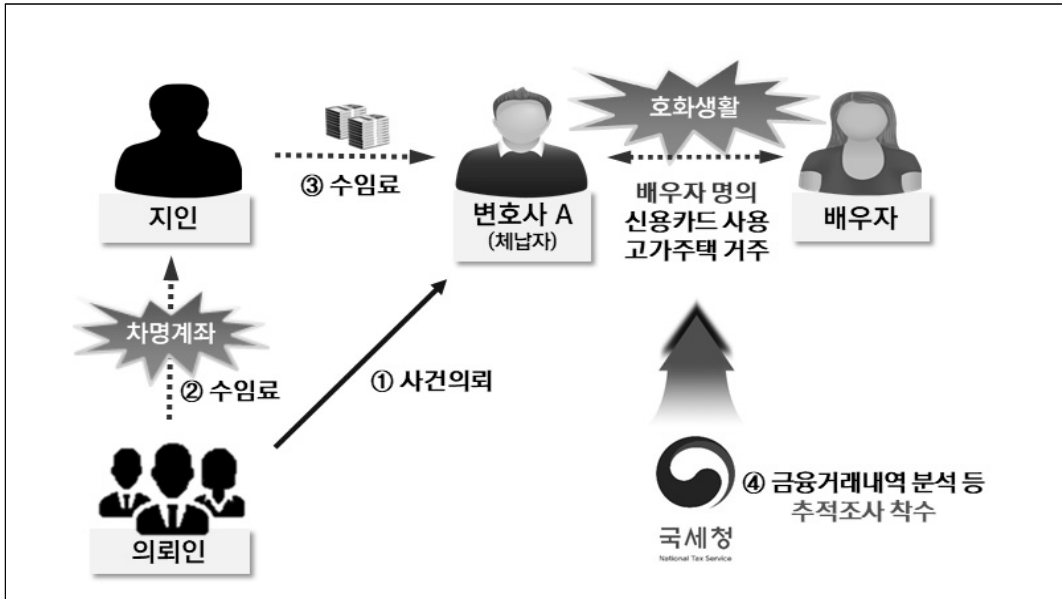
* 명단공개 확인 : 국세청 누리집 >> 정보공개 >> 고액상습체납자 등 명단공개

- 앞으로도 국세청은 납세의무를 회피하면서 재산을 은닉하고 호화롭게 생활하는 악의적 고액·상습체납자에 대해 추적조사 역량을 집중하여 은닉재산을 끝까지 추적·징수함으로써,
 - 세금을 성실하게 납부하는 납세자가 존경받은 건전한 납세문화를 조성하기 위해 노력하겠습니다.
- 다만, 최근 집중수해와 태풍 등으로 어려움을 겪고 있는 생계형 체납자에 대해서는 납부기한 등의 연장, 압류·매각의 유예 등 적극적인 세정지원을 시행해 나가겠습니다.



붙임 1 주요 추진사례

추적 사례 1 수입료를 지인명의 계좌로 수취·은닉하고 호화생활 중인 변호사



□ 체납 및 재산은닉 현황

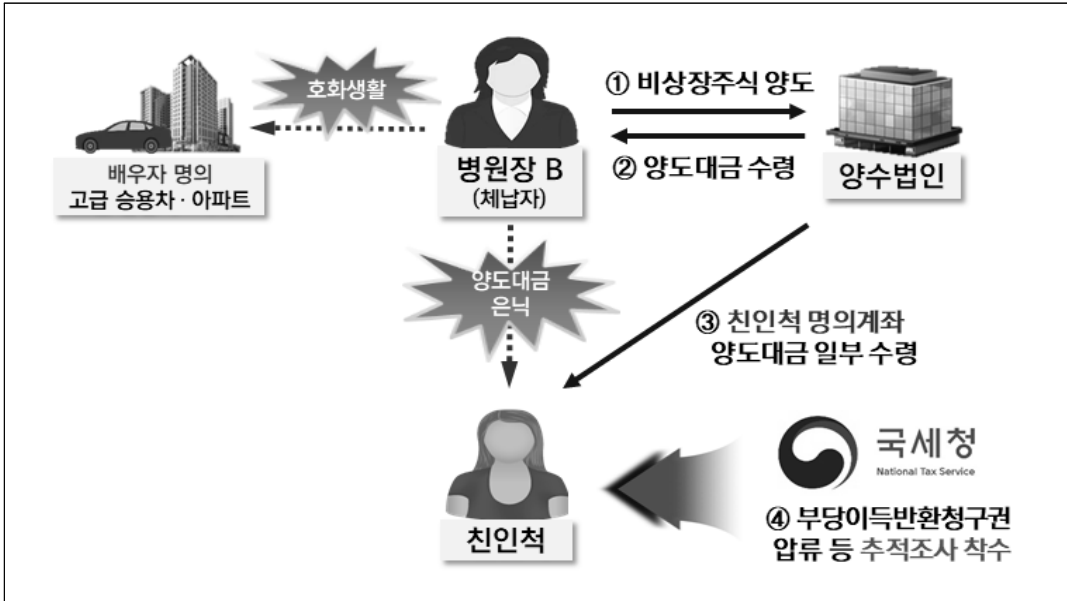
- 부가가치세 등 경정 고지, ○억 원 체납
- 변호사 A는 최근 3년간 ○○억 원의 고액 수임료를 지인 명의계좌로 수취하여 수입금액을 은닉하였고,
 - 본인 명의 재산은 없이 배우자 명의 고가주택에 거주하며, 배우자 명의 신용카드를 사용하는 등 호화생활하는 것으로 확인

□ 체납추적조사 방향

- 차명계좌 및 배우자의 금융거래내역을 분석하여 은닉된 재산을 확인하기 위해 추적조사 착수
 - 재산은닉혐의가 확인되는 경우 사해행위취소 소송 제기 및 체납처분 면탈범으로 고발 검토

추적 사례 2

주식 양도대금을 친인척 명의로 수령·은닉하고 배우자 명의 아파트에서 호화생활 중인 병원장



□ 체납 및 재산은닉 현황

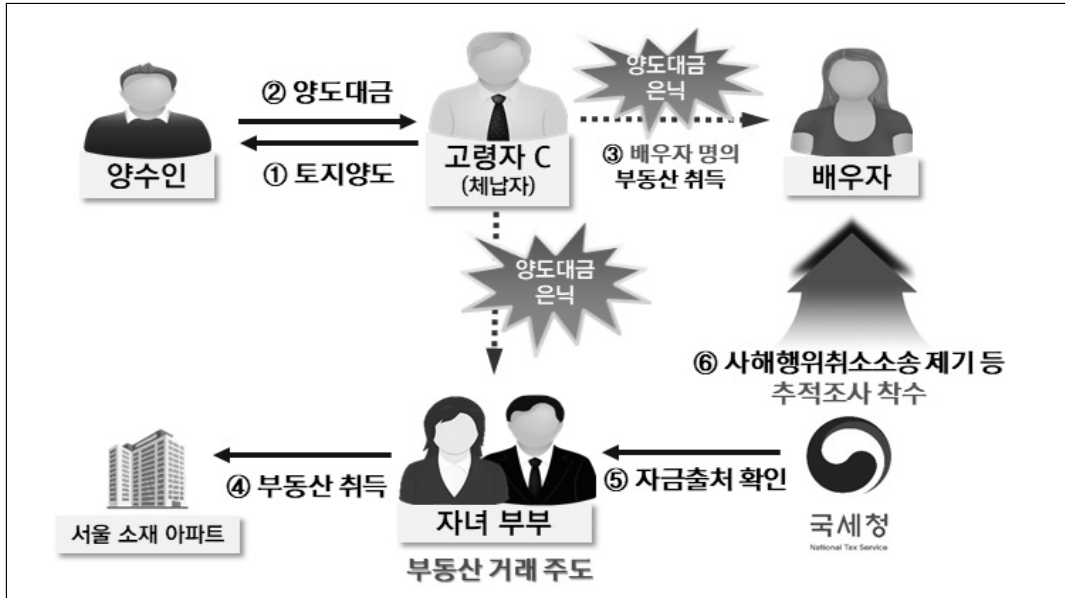
- 종합소득세 등 경정 고지, 〇〇억 원 체납
- 병원장 B는 수입금액 탈루에 따른 세무조사 전 비상장주식을 양도 후 양도대금 중 일부를 친인척 명의 계좌로 은닉하고, 세무조사에 따른 고액의 세금을 체납한 후 병원을 폐업하여 강제징수 회피
- 은닉된 자금으로 배우자 명의 고가주택에 거주하면서 고급승용차를 운행하는 등 호화생활하는 것으로 확인

□ 체납추적조사 방향

- 친인척 명의 계좌로 수령한 양도대금에 대해 체납자의 부당이득반환청구채권을 압류하고,
- 본인 명의 계좌로 수령한 양도대금 사용처 등을 확인하기 위해 추적조사 착수



추적 사례 3 부동산 양도대금을 자녀가 고의적으로 은닉한 고령의 체납자



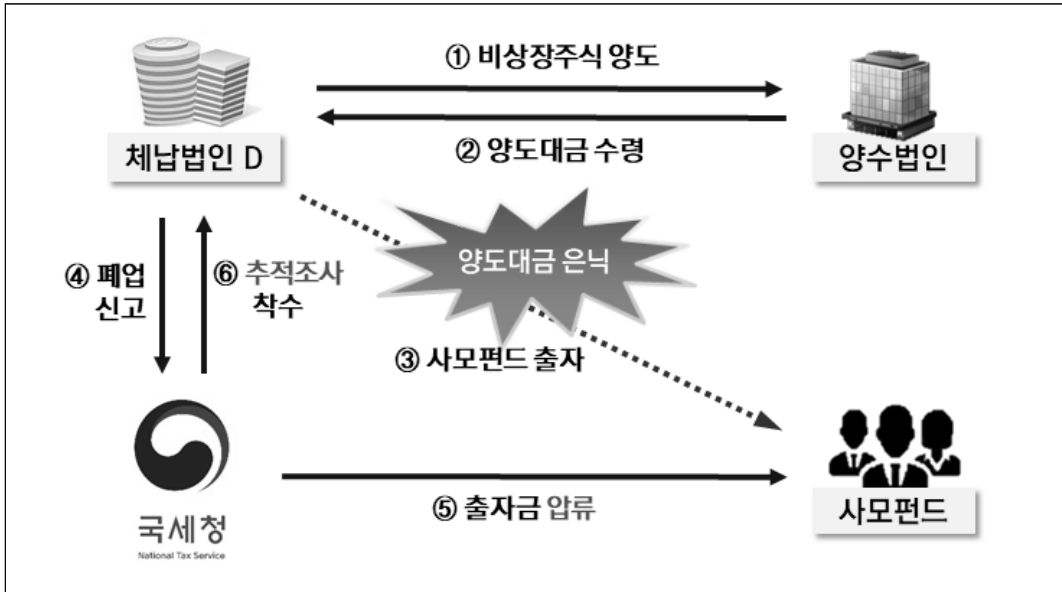
□ 체납 및 재산은닉 현황

- 양도소득세 무신고 고지, ○억 원 체납
- 체납자 C는 ○○광역시 근교 토지를 ○○억 원에 양도하고 근저당채무를 제외한 ○억 원을 현금 및 수표로 인출 하였으며,
 - C의 자녀가 거래를 주도하여 양도대금 중 일부를 배우자 및 며느리 명의 부동산 취득에 사용하는 등 강제징수 회피한 사실을 확인

□ 체납추적조사 방향

- C의 부동산 양도대금으로 주택을 취득한 배우자에게 사해행위취소 소송을 제기하고,
- 며느리가 취득한 부동산에 대해서는 금융거래내역 등 자금출처 확인을 위해 추적조사 착수

징수 사례 1 주식 양도대금을 사모펀드에 은닉한 체납법인



□ 체납 및 재산은닉 현황

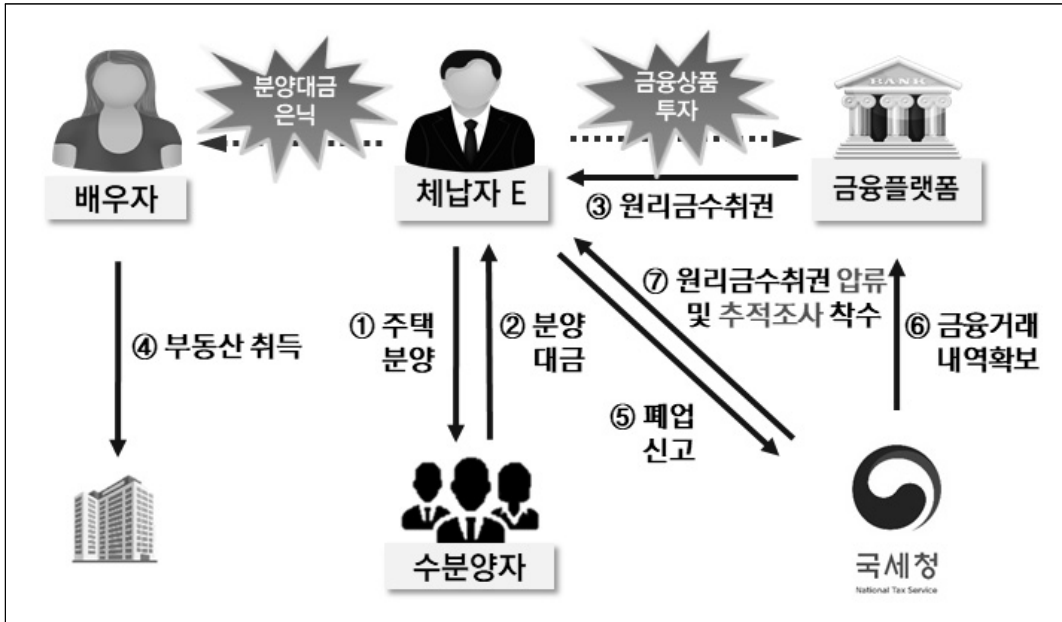
- 법인세 등 신고 후 무납부, 〇〇억 원 체납
- 소프트웨어 공급 및 개발업을 영위하는 법인 D는 보유하고 있던 비상장주식을 〇〇〇억 원에 양도
 - 양도대금 중 일부를 출자자가 공개되지 않는 사모펀드(집합투자증권)에 출자하여 재산을 은닉하고 법인은 폐업하여 강제징수 회피

□ 체납추적조사 방향

- 신종금융자산에 대한 기획분석 시 D가 사모펀드에 양도대금을 은닉한 것으로 확인하여 출자금에 대해 압류하고,
- D의 대표이사 등을 대상으로 출자자의 2차 납세의무 회피 및 법인자금 유출 등 재산을 은닉한 혐의에 대해 추적조사 착수



징수 사례 2 주택신축 판매대금을 P2P금융상품에 은닉한 체납자



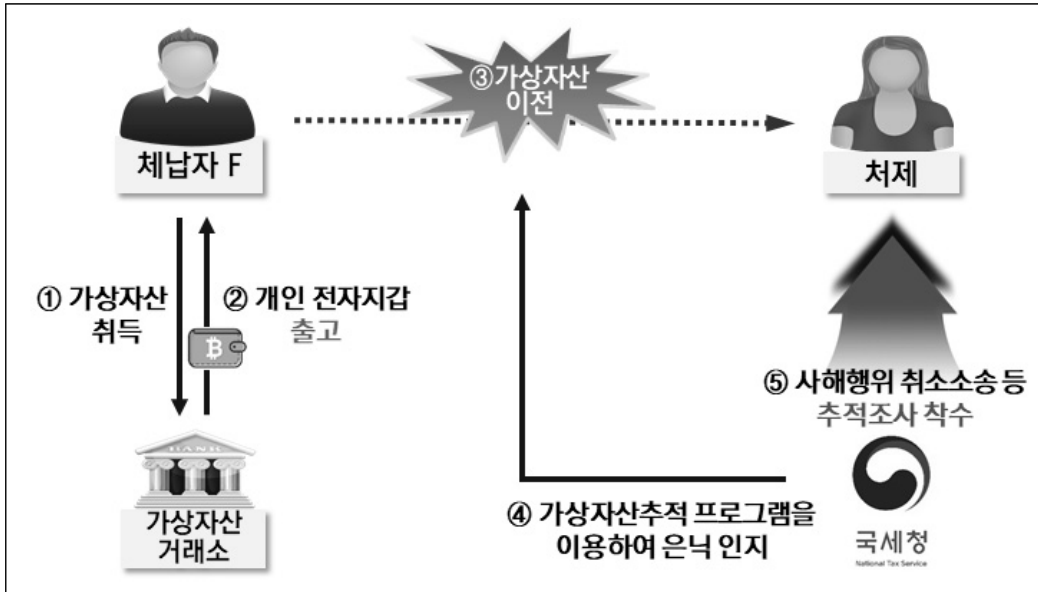
□ 체납 및 재산은닉 현황

- 종합소득세 등 신고 후 무납부, 〇억 원 체납
- 주택신축판매업자 E는 수도권 소재 다세대주택 〇〇채를 분양하고 받은 주택신축판매대금에 대한 세금을 납부하지 않고,
 - 판매대금 중 일부를 온라인플랫폼을 통해 P2P(온라인투자연계)금융상품에 투자하여 재산을 은닉하고 폐업 등 강제징수 회피

□ 체납추적조사 방향

- E의 금융거래 내역을 확인하여 E가 P2P금융 플랫폼으로부터 취득한 원리금수취권을 압류하고,
 - 분양 직후 특별한 소득이 없는 체납자의 배우자가 부동산을 취득하는 등 판매대금을 은닉한 혐의에 대해 추적조사 착수

징수 사례 3 가상자산을 처제에게 이전하여 은닉한 체납자



□ 체납 및 재산은닉 현황

- 양도소득세 무신고, ○억 원 체납
- 체납자 F는 비수도권 소재 부동산을 ○○억 원에 양도하고 양도대금 중 일부를 가상자산으로 은닉
 - 가상자산추적 프로그램을 통해 확인한 결과, 체납자가 가상자산을 개인 전자지갑으로 이전 후 최종적으로 처제 명의의 가상자산 주소로 이전한 사실을 확인

□ 체납추적조사 방향

- 체납자 F가 처제에게 가상자산을 이전하여 재산을 은닉하였으므로 사해행위취소 소송 제기 등을 위한 추적조사 착수



붙임 2

수색 사례

수색 사례 1 직원 명의 오피스텔 개인 금고에 은닉한 현금 14억 원 징수

- ☐ 강제징수 회피 실태
- 종합소득세 경정 고지 등, ○○억 원 체납
 - 체납자는 컴퓨터 판매업자로 세무조사를 받던 중 배우자 명의로 새롭게 법인을 설립한 뒤 위장이혼하고, 운영하던 법인은 폐업하는 등 치밀하게 재산을 은닉
- ☐ 추적조사 결과
- 은닉재산 확인을 위해 배우자 명의 사업장으로 출·퇴근하는 체납자를 1개월간 10회 이상 잠복 및 추적
 - 직원 명의 오피스텔에 거주하면서 배우자 명의 외제차 등을 운행하는 등 호화 생활을 영위하는 것을 확인하고, 배우자 사업장 및 거주지에 대해 동시 수색 착수
 - 거주지 개인 금고에서 현금다발을 확인하여 총 14억 원 현금징수(지방세 1억 원 포함)

수색 사례 2

사실혼 배우자 명의 아파트에 실거주하며 약상자에 숨긴 현금 1억 원 징수

- ☐ 강제징수 회피 실태
- 양도소득세 신고 후 무납부, ○○억 원 체납
 - 부동산 양도 후 강제징수를 회피하기 위해 양도대금 ○○억 원 중 ○억 원을 수십차례에 걸쳐 현금·수표 인출하여 재산을 은닉
- ☐ 추적조사 결과
- 체납자는 장기간 약국을 운영 중인 고소득 전문직 종사자로서 납부여력이 있음에도 불구하고 고의로 양도대금을 은닉한 것으로 추정되어
 - 탐문·잠복 결과, 사실혼 배우자 명의 아파트(38평형)에 거주하면서 고급 차량을 운행하는 등 호화생활하는 것을 확인하고 거주지 수색 착수
 - 경찰 입회하에 수색 진행하여 약상자 등에 숨긴 1억 원 현금 징수

수색 사례 3	개인 금고로 개조한 차량 트렁크 등에 은닉한 현금·외화·골드바 등 13억 원 압류
----------------	--

- ☐ 강제징수 회피 실태
 - 종합소득세 등 경정 결정, 〇〇〇억 원 체납
 - 금 거래소를 운영하면서 수입금액 누락에 따른 종합소득세 등이 과세 되자 부동산 등을 제3자에게 양도하고, 사업장을 폐업하여 강제징수 회피
- ☐ 추적조사 결과
 - 체납자가 폐업한 사업장에 제3자가 동일업종을 운영하여 명의위장 혐의 검토를 위해 소비자로 가장하여 탐문하였으나, 정상 사업자로 확인되어 잔존재화 등이 거주지에 은닉되었을 것으로 추정
 - 탐문·잠복 결과, 체납자는 수도권 소재 부촌의 고급아파트에 거주하면서 가족이 외제차를 2대 운행하는 등 호화생활을 영위하고 있어 거주지 수색 착수
 - 거주지 안방 베란다 및 금고와 차량 트렁크 내 개조하여 만든 금고에서 현금·외화, 골드·실버바 및 각종 귀금속 등 약 13억 원 압류

수색 사례 4	골프장 내 별도 금고에 은닉한 현금 등 6억 원 징수
----------------	--------------------------------------

- ☐ 강제징수 회피 실태
 - 개별소비세 등 신고후 무납부, 〇〇억 원 체납
 - 골프장 호황에 따라 이용자가 급증하자 연간 이용권 대금을 사업용 계좌가 아닌 별도 계좌로 수령하고, 골프장 사용료 등 매출금액을 현금 유도하여 강제징수 회피
- ☐ 추적조사 결과
 - 은닉재산 확인을 위해 수색 착수 전 골프장 이용자로 가장하고 탐문하여 사용료를 현금 유도하는 등 재산은닉 행위를 확인
 - 수색 착수 당일, 연간회원권 대금을 수령하는 계좌 압류를 위해 해당 은행에 방문하여 별도 계좌를 압류하고
 - 골프장 내 관리실, 창고 등을 중점 수색한 결과, 창고 내 별도 금고 안에 숨겨둔 현금 5천만 원 및 압류한 계좌 추심을 통해 총 6억 원 현금징수