

보도시점 2023. 5. 23.(화) 12:00 배포 2023. 5. 23.(화) 10:00
(브리핑 11:00)

국세청, 변칙적 재산은닉 고액체납자 557명 집중 추적

- 허위 근저당 설정, 복권 당첨금 은닉, 명품 수집 체납자 등 -

- (추진배경) 국세청(청장 김창기)은 납부능력이 있음에도 변칙적 수법을 이용하여 강제징수를 회피하거나 재산을 은닉하고 호화생활을 영위하는 고액체납자에 대해 재산추적조사를 강화하고 있습니다.
- (추진사항) 이번 재산추적조사는 정부기관 최초로 합유등기를 약용한 체납자, 복권 당첨자, 지역주택조합 분양권 취득자를 기획분석해 선정한 261명과 ○ 가족·친인척 등의 명의를 이용해 재산을 숨겨놓고 호화생활을 영위하는 체납자 296명 등 총 557명에 대하여 실시하고 있습니다.

< 주요 사례 >

- ◆ (변칙적 재산은닉 체납자) 합유로 부동산 취득하여 강제징수 회피, 특수관계인과 거짓 채권·채무계약 맺고 허위근저당 설정, 로또 1등 당첨 후 재산은닉, 납부를 회피하면서 지역주택조합 분양권 취득 등
- ◆ (호화생활 고액체납자) 배우자 명의로 고가주택·고급차량 구입한 미등록 사채업자, 법인자금 유출하여 해외 명품가방·구두 등을 수집한 무역업체 대표, 타인 명의 주택에 거주하며 현금·귀금속·미술품 등을 은닉한 체납자 등

- (추진성과) 국세청은 고액체납자에 대한 재산추적조사를 지속적으로 실시하여 2022년에 2조 5,629억 원의 체납세금을 징수·확보하였습니다.
- (향후계획) 앞으로도 국세청은 강제징수를 회피하며 호화생활을 하는 고액체납자에 대해서 숨긴 재산을 끝까지 추적하여 징수하는 한편, ○ 경제적 어려움을 겪는 생계형 체납자에 대해서는 압류·매각의 유예 등 적극적인 세정지원도 실시해 나가겠습니다.

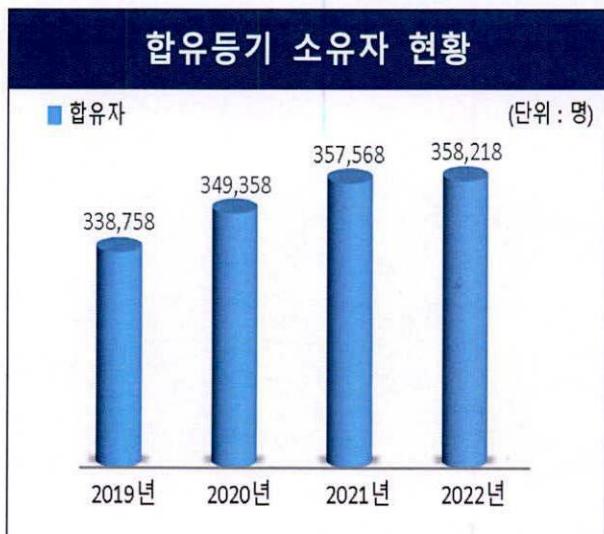
1

추진 배경

- 납세의무를 회피하면서 호화생활을 누리는 악의적 고액체납자는 성실하게 세금을 납부하는 대다수 국민들에게 상대적 박탈감을 초래하고 건전한 납세문화의 정착을 심각하게 저해합니다.
- 최근 합유* 등기, 허위근저당 설정 등 변칙적 수법으로 강제징수를 회피하는 행위가 갈수록 지능화되고 있고, 고액 복권 당첨 등 납부여력이 있음에도 고의로 체납세금을 납부하지 않는 사례도 발견되고 있습니다.

* 합유 : 2인 이상의 조합체로서 물건을 공동 소유하는 소유형태, 합유자 지분에 대한 직접 압류가 제한됨

- 이에 국세청은 부동산 등기자료를 비롯한 다양한 재산정보를 수집하고 기획분석을 확대하여 고의적 체납행위에 엄정 대응하고 있습니다.
- 또한, 빅데이터를 활용해 체납자의 생활실태와 동거가족의 재산내역 등을 파악하여 재산을 은닉하고 호화생활을 영위하는 고액체납자에 대해 재산추적조사와 수색 등 징수활동을 강화하고 있습니다.



[출처 : 법원행정처]



[출처 : 동행복권 포털]

2

중점 추진사항

- 이번 실시하고 있는 재산추적조사 대상자는 총 557명입니다.
- 먼저, 올해는 부동산 합유 등기를 악용하거나 특수관계인을 이용해 허위로 근저당을 설정하는 등 변칙적 수법으로 강제징수를 회피하는 지능적 체납자에 대해 적극 대응하고 있습니다.
- 정부기관 최초로 합유등기를 이용해 강제징수를 어렵게 만든 체납자, 고액 복권에 당첨된 체납자, 지역주택조합 분양권을 취득한 체납자에 대해 기획분석을 실시하여
- 261명을 재산추적조사 대상자로 선정하였으며 강제징수를 추진하여 현재 103억 원의 체납세금을 현금징수·채권확보 하였습니다.
- 또한, 빅데이터를 활용한 체납자의 실거주지·생활실태를 파악하고 동거 가족의 소비지출 내역, 소득·재산변동 상황, 금융거래를 정밀 분석하여 호화생활을 하는 고액체납자에 대한 추적활동을 한층 강화하고 있습니다.
- 가족 명의로 재산을 은닉한 체납자, 고액을 탈세하고 폐업 후 친인척 명의로 동일업종 사업을 계속하며 세금납부를 회피한 체납자, 타인 명의 고가주택에 거주하며 호화생활을 영위하는 고액·상습 체납자 등
- 재산을 숨기고 호화생활을 영위하는 고액체납자 296명에 대해서도 재산 추적조사를 실시하고 있습니다.
- 이번에 중점 추진한 주요 유형은 다음과 같습니다.

합계	변칙적 재산은닉 체납자 (261명)			호화생활 영위 고액체납자
	합유등기· 허위근저당설정 체납자	고액 복권 당첨 체납자	지역주택조합 분양권 취득 체납자	
557명	135명	36명	90명	296명

재산추적조사* 사례

* 고의로 재산을 은닉하여 강제징수를 회피하는 행위에 대응하여 각종 증거자료 확보, 소송제기, 형사고발 조치로 세금을 징수하는 고강도의 체납처분 과정

- 합유등기·허위근저당 설정을 이용하여 강제징수를 회피한 체납자 135명, 고액 복권에 당첨된 후 재산은닉한 고액체납자 36명, 세금납부를 회피하며 지역주택조합 분양권을 소유한 상습체납자 90명

추적사례 ① 변칙적 등기로 부동산을 취득하여 강제징수 회피한 임대사업자

- A는 임대사업자로 임대부동산 양도 후 고의로 체납하고 양도대금으로 자녀와 함께 ‘합유’ 형태로 건물을 취득함으로써 소유 부동산의 직접압류를 어렵게 함
 ⇒ 합유 취득 전, 체납자가 소유한 다른 재산을 미리 증여하는 등 강제징수 회피 의도가 확인되어 체납자의 지분반환청구권(채권)을 압류하고 재산추적조사 착수

추적사례 ② 특수관계인과 허위근저당 설정하여 강제징수 회피한 주택건설업자

- B는 주택건설업자로 세무조사에서 고액의 세금이 부과될 것을 예상하고 본인 소유 주택·상가에 허위 근저당권을 설정하여 강제징수 회피
 ⇒ 근저당설정 채권자가 특수관계인(母)으로 재산추적조사 결과 허위로 설정된 계약임을 확인하고 특수관계인을 상대로 사해행위 취소소송 제기

추적사례 ③ 로또 1등 당첨 후 특수관계인 계좌에 재산을 숨긴 고액체납자

- C는 유통업을 영위하는 고액체납자로 수십억 원 상당의 로또 1등에 당첨되자 당첨금을 가족 계좌로 이체하고 일부는 현금과 수표로도 인출
 ⇒ 체납자의 당첨금 수령계좌를 압류하여 징수하고 가족에게 이제한 금액에 대해 사해행위 취소소송 제기 검토 및 현금·수표 인출자금에 대한 재산추적조사 착수

추적사례 ④

세금납부를 회피하고 지역주택조합 분양권을 취득한 상습체납자

- D는 도소매업을 운영하던 상습체납자로 다수의 세금을 납부하지 않는 채 지역주택조합에 가입하고 아파트 분담금을 수년간 불입하면서 세금납부는 회피
⇒ 전국 지역주택조합 분양권 자료를 수집·기획분석하여 체납자가 보유한 분양권에 대해 압류하고 취득자금 출처 및 은닉재산 확인을 위해 재산추적조사 착수

- 가족 명의로 재산을 편법 이전·은닉하거나 친인척 명의로 동일한 사업을 계속 영위하며 세금납부를 회피한 체납자, 특수관계인 명의의 고가주택에 거주하며 호화생활을 영위하는 고액체납자 등 296명

추적사례 ⑤

배우자 명의로 재산을 은닉하고 호화생활 중인 미등록 사채업자

- E는 미등록 사채업을 운영하던 자로 누락한 수입금액을 소득이 없는 배우자 명의로 관리하며 배우자가 고가주택·고급차량 등을 구입하는 방식으로 재산은닉
⇒ 배우자가 취득한 주택·차량에 대한 금융거래 내역 등 자금출처 확인을 위해 재산추적조사 착수하고 재산은닉 혐의에 대해 사해행위 취소소송 제기 예정

추적사례 ⑥

세무조사 중 재산은닉 후 폐업, 친인척 명의로 계속사업하는 체납자

- F는 인테리어 사업자로 세무조사 중 고액의 세금이 부과될 것으로 예상되자 보유중이던 부동산을 급매로 처분하고 양도대금을 현금 인출하여 재산 은닉
⇒ 체납자의 양도대금 사용처 확인 및 주거지 수색을 위해 재산추적조사 착수하고 고의로 재산을 은닉한 혐의가 명백하여 체납처분 면탈법으로 고발

수색* 사례

* 재산추적조사의 일환으로 국세징수법 제35조에 근거하여 체납자의 주거, 사무실, 창고, 그 밖의 장소에 대하여 세무공무원이 행하는 강제징수 현장활동

- 재산을 은닉하고 호화생활을 영위하는 악의적 고액체납자에 대해 적시성 있게 수색을 실시하여 체납세금을 징수한 사례는 다음과 같습니다.

수색사례 ① 법인자금 유출하여 해외 명품가방·구두 등을 수집한 무역업체 대표

- 체납자는 무역업체 대표로서 법인자금 부당 유출에 대한 세무조사를 받고 고액 체납 발생, 체납세금은 납부하지 않은 채 재산을 은닉하며 호화생활 영위
⇒ 실거주지 수색을 실시하여 에르메스·샤넬 등 명품가방과 구두 등 수백여 점, 다수의 귀금속과 고가 외제차량을 압류하여 총 5억 원 징수

수색사례 ② 소송대리인 명의 오피스텔 거주하며 상속재산 은닉한 고액체납자

- 상속세 과소신고 및 상속받은 부동산 처분 후 양도소득세를 납부하지 않아 고액체납 발생 후, 소송대리인 명의 오피스텔에 거주하며 재산 은닉
⇒ 재산추적조사를 실시하여 상속재산 처분 후 법원에 공탁되어 있던 양도대금을 강제징수하고 오피스텔 수색을 통해 현금·귀금속 등 1억 원 징수

수색사례 ③ 자녀 명의 주택 거주하며 양도대금을 개인금고에 은닉한 체납자

- 고령의 체납자가 본인 소유 토지를 양도하고 관련 채무를 제외한 양도대금 전액을 현금 및 수표로 인출하여 강제징수 회피
⇒ 7회 이상 잠복·탐문하여 체납자가 자녀명의 주택에 실거주하는 것을 확인, 수색 실시하여 휴지·담요 등으로 숨겨놓은 개인금고에서 현금 4억 원 징수

수색사례 ④ 배우자 명의 고급주택 거주, 고가 미술품 소장 등 호화생활 명단공개 체납자

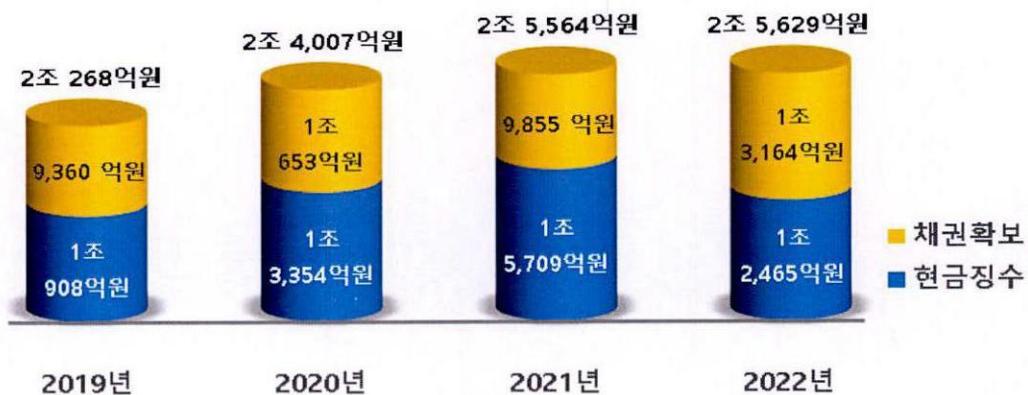
- 명단공개된 고액체납자임에도 세금을 납부하지 않고 가족명의의 회사에서 임원으로 재직하면서 고가 차량에 전용 운전기사로 출퇴근하며 호화생활
⇒ 10회 이상 잠복·탐문하여 체납자가 부촌지역 고급주택에서 실거주하는 것을 확인, 수색 실시하여 현금·외화 1억 원 및 미술품 압류하여 총 4억 원 징수

4

추진성과

- 국세청은 체납추적 전담조직 운영을 통해 고의적 체납행위 근절과 체납자의 은닉재산 발견·징수를 위해 행정역량을 집중해 오고 있으며
- 재산은닉 혐의가 있는 고액체납자에 대한 거주지 수색 등 현장활동도 강화하여, '22년에 총 2조 5,629억 원을 현금징수 및 채권확보하였습니다.

【 재산추적조사 징수·확보 실적 】



- 또한, 지난 한 해 고액·상습 체납자의 은닉재산 환수를 위해 1,006건의 민사소송을 제기하였으며
 - 이 과정에서 악의적 수법으로 재산을 은닉한 체납자 412명에 대하여 체납처분면탈벌으로 형사고발하는 등 법적 대응을 한층 강화하였습니다.

5

향후 추진방향

- 앞으로도 국세청은 납세의무를 회피하는 악의적 고액체납자에 대해서 숨긴 재산을 끝까지 추적해 징수함으로써 조세정의를 실천하겠습니다.
- 성실하게 세금을 납부하는 납세자가 존경받는 건전한 납세문화가 정착 되도록 노력하겠습니다.
- 한편, 경제적 어려움에 처한 생계형 체납자에 대해서는 압류·매각의 유예 등 적극적인 세정지원을 시행해 나가겠습니다.

- 고액·상습 체납자의 은닉재산 추적·징수에는 국세청의 노력뿐만 아니라 국민들의 자발적 신고도 중요합니다.
 - 체납자의 은닉재산을 신고해 징수되면 최고 30억 원까지 포상금을 지급하고 있습니다. 국세청 누리집 등에 공개된 고액·상습 체납자 명단 등을 참고하여 적극적인 신고를 부탁드립니다.
- * 은닉재산 신고 : 국세청 홈택스 >> 상담/제보 >> 탈세제보 >> 체납자 은닉재산 신고
* 명단공개 확인 : 국세청 누리집 >> 정보공개 >> 고액상습체납자 등 명단공개

- 【붙임】 1. 주요 추진사례
2. 수색사례
 3. 고액체납자 은닉재산 신고방법

담당 부서	정세법무국 정세과	책임자	과장 김영상 (044-204-3001)
		담당자	사무관 박일병 (044-204-3027)



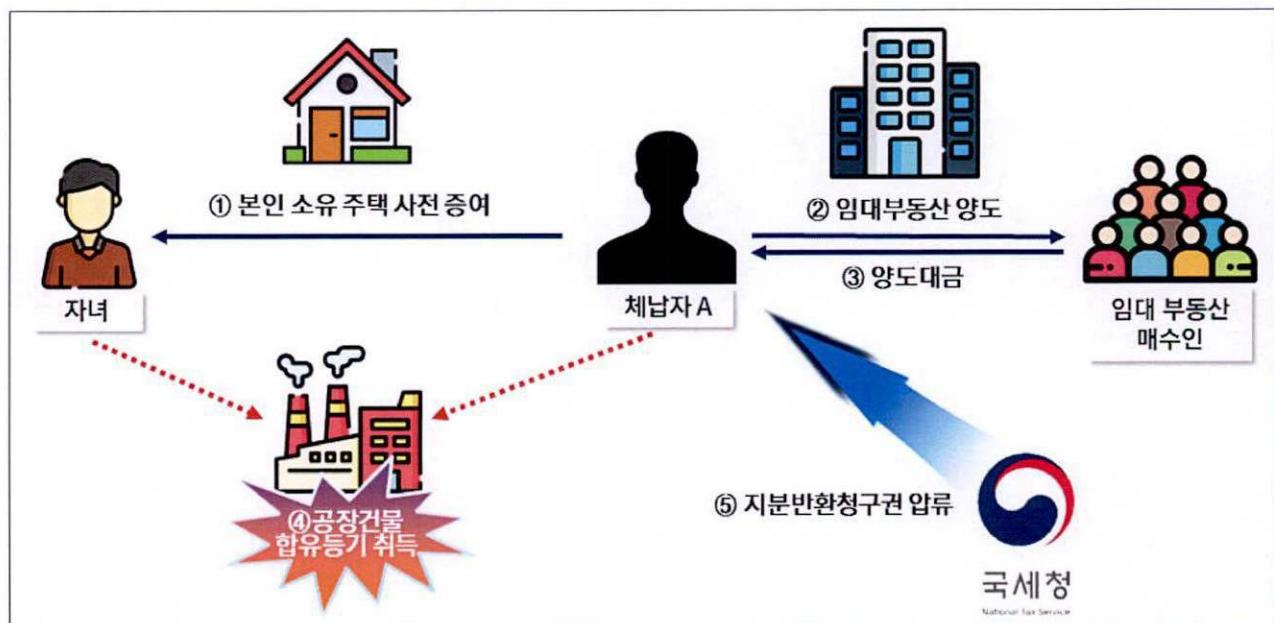
불임 1

주요 추진사례

주적
사례

①

변칙등기로 부동산을 취득하여 강제징수 회피한 임대업자

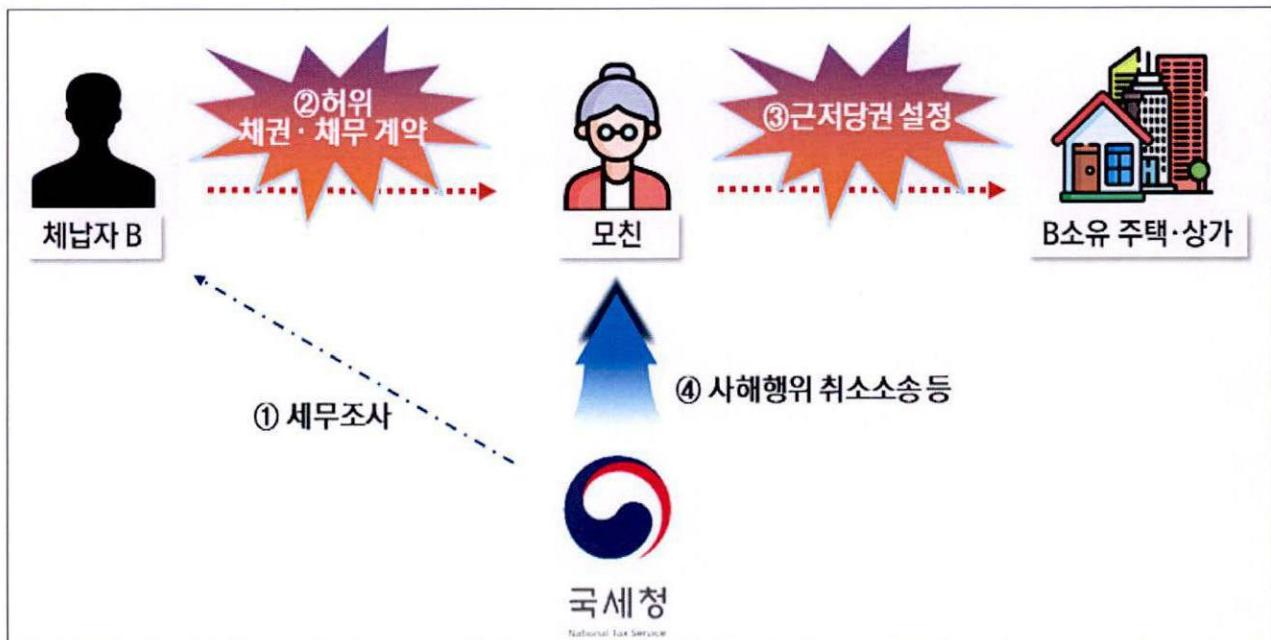


□ 체납 및 재산은닉 현황 : 양도소득세 신고 무납부, □억 원 체납

- 부동산임대업을 영위하던 A는 임대부동산 양도 시 발생한 양도 소득세를 고의 체납하고 이에 따른 강제징수를 회피할 의도로 임대 부동산 양도 前 본인 소유 주택을 자녀에게 증여함
- 한편, A는 위 임대부동산 양도대금을 가지고 자녀와 함께 ‘합유’ 형태로 공장건물을 신규 취득함, ‘합유’는 합유자 지분에 대한 직접 압류가 불가하다는 점을 악용하여 강제징수 회피할 의도

□ 재산추적조사 방향

- 임대부동산 양도대금에 대한 금융거래내역 확인과 은닉재산 확인을 위해 재산추적조사 착수
 - 합유취득 공장건물에 대해 지분반환청구권(채권) 압류 및 추심금 청구소송, 자녀에게 증여한 주택에 대해 사해행위 취소소송 제기 예정

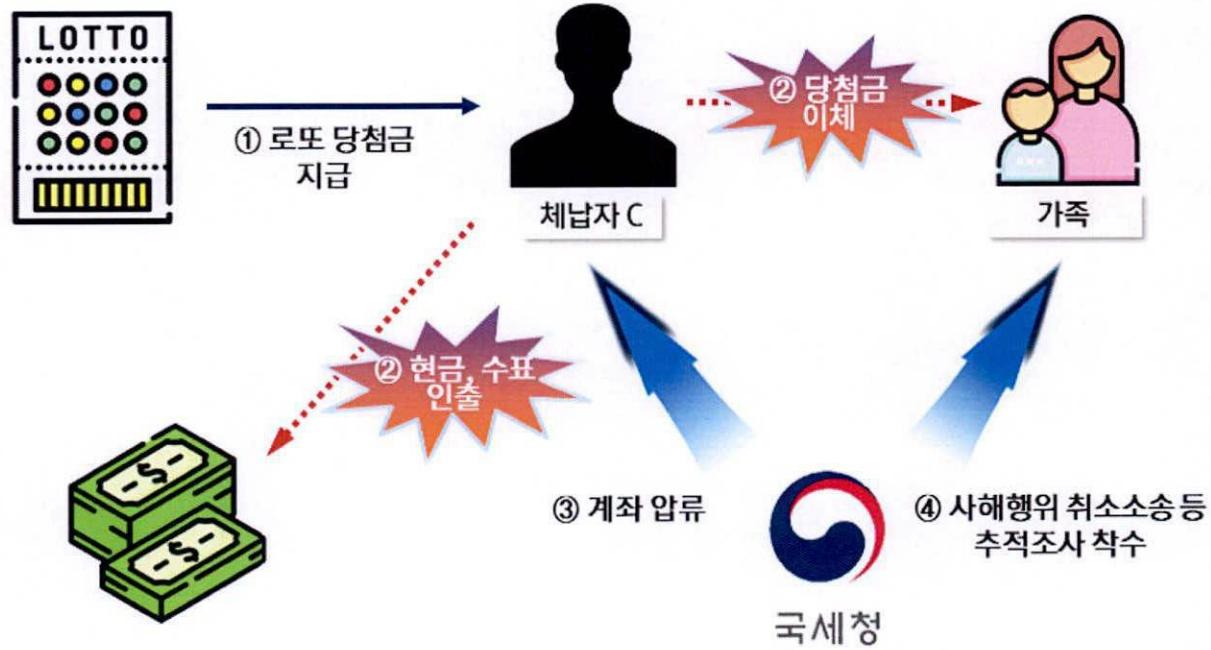


- **체납 및 재산은닉 현황 :** 종합소득세 등 신고 무납부, □억 원 체납
 - 주택건설업을 영위하는 B는 수입금액 누락에 대한 세무조사를 받고 고액의 세금이 부과될 것을 예상,
 - 세무조사에 따른 종합소득세 등을 체납하고 강제징수를 회피할 의도로 체납 발생 前 모친과 채권 · 채무계약을 맺고, 본인 소유 주택과 상가에 모친을 채권자로 하는 근저당권을 설정함
- **재산추적조사 방향**
 - 재산추적조사 착수하여 금융거래내역을 확인한 바 실제로 금전을 차입한 사실이 없는 허위의 근저당임을 확인
 - 근저당권 처분금지 가처분 신청하고 사해행위 취소소송 제기

**주적
사례**

③

로또 1등 당첨 후 특수관계인 계좌로 재산을 숨긴 고액체납자

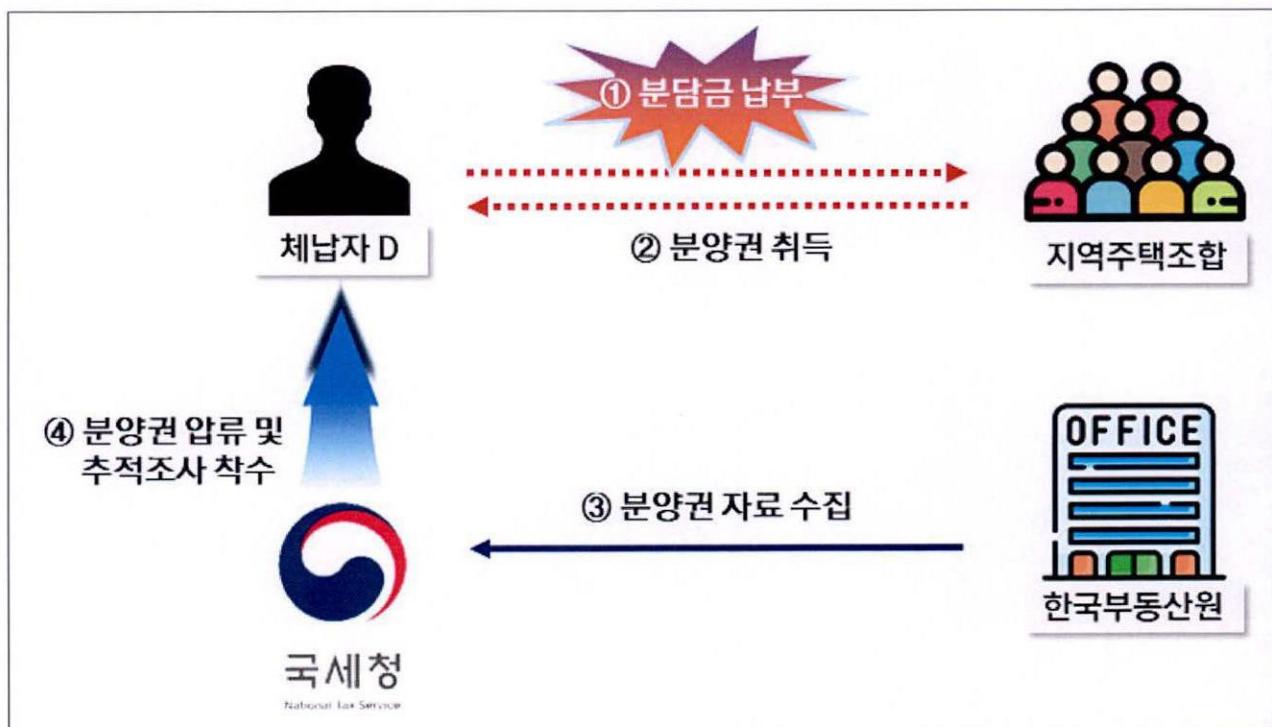


□ 체납 및 재산은닉 현황 : 종합소득세 등 무신고 고지, □억 원 체납

- 유통업을 운영하던 C는 법인의 수입금액 누락에 따른 인정상여로 부과된 종합소득세 등을 납부하지 않아 고액 체납 발생
- 최근 수십억 원 상당의 로또복권 1등에 당첨되어 세금을 납부할 여력이 충분하였으나,
 - 체납세금 납부를 회피하고 재산을 은닉할 목적으로 당첨금 상당액을 가족 계좌로 이체하고 일부는 현금·수표로도 인출

□ 재산추적조사 방향

- 복권 당첨금 수령계좌 압류하여 계좌에 남아있던 금액을 징수하고
- 가족 계좌로 이체한 당첨금에 대해 사행행위 취소소송 제기 검토 및 현금·수표로 인출하여 은닉한 자금에 대해 재산추적조사 진행

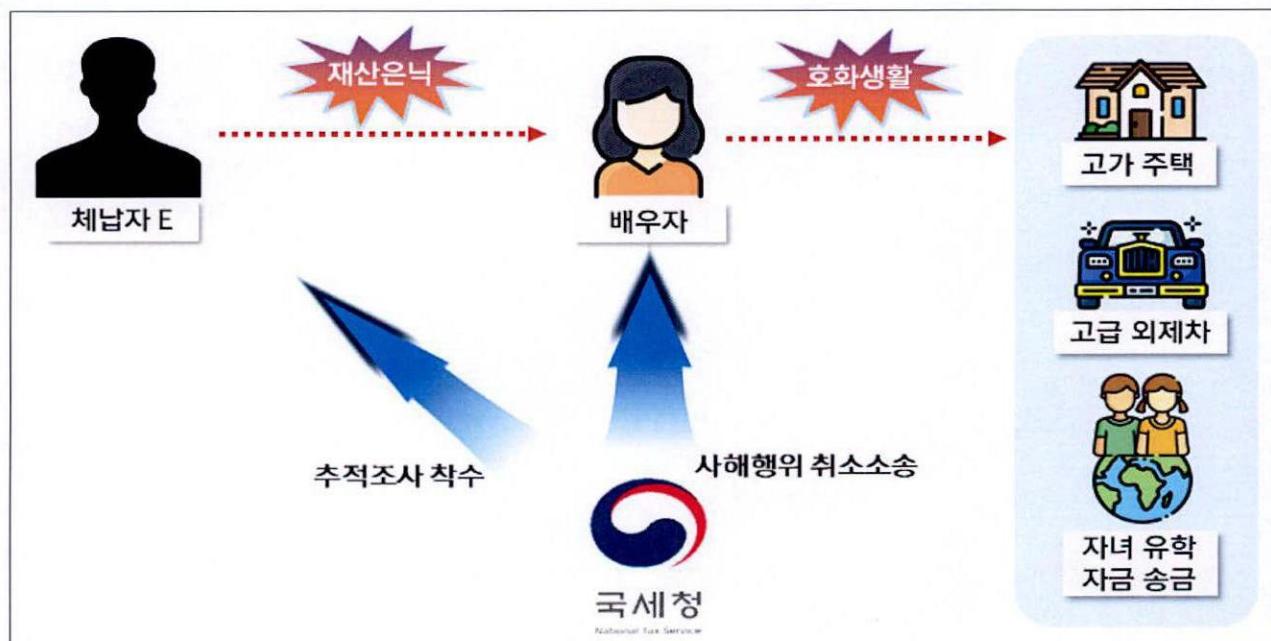


□ **체납 및 재산은닉 현황 :** 부가가치세 등 신고 무납부, □억 원 체납

- 도소매업을 영위하던 D는 사업 관련 다수의 세금을 납부하지 않은 상태에서 사업장을 폐업한 상습체납자임
- D는 다수의 체납세금이 있었음에도 세금은 납부하지는 않은 채,
 ○○지역주택조합원으로 가입하고 수년간 조합원 분담금을 불입하고
 분양권 취득함

□ **재산주적조사 방향**

- 분양권 취득자금 출처 및 은닉재산 확인을 위해 재산주적조사 착수
 - 한국부동산원으로부터 전국 지역주택조합 분양권 자료를 수집하고 기획분석하여 체납자가 보유한 분양권에 대해 압류

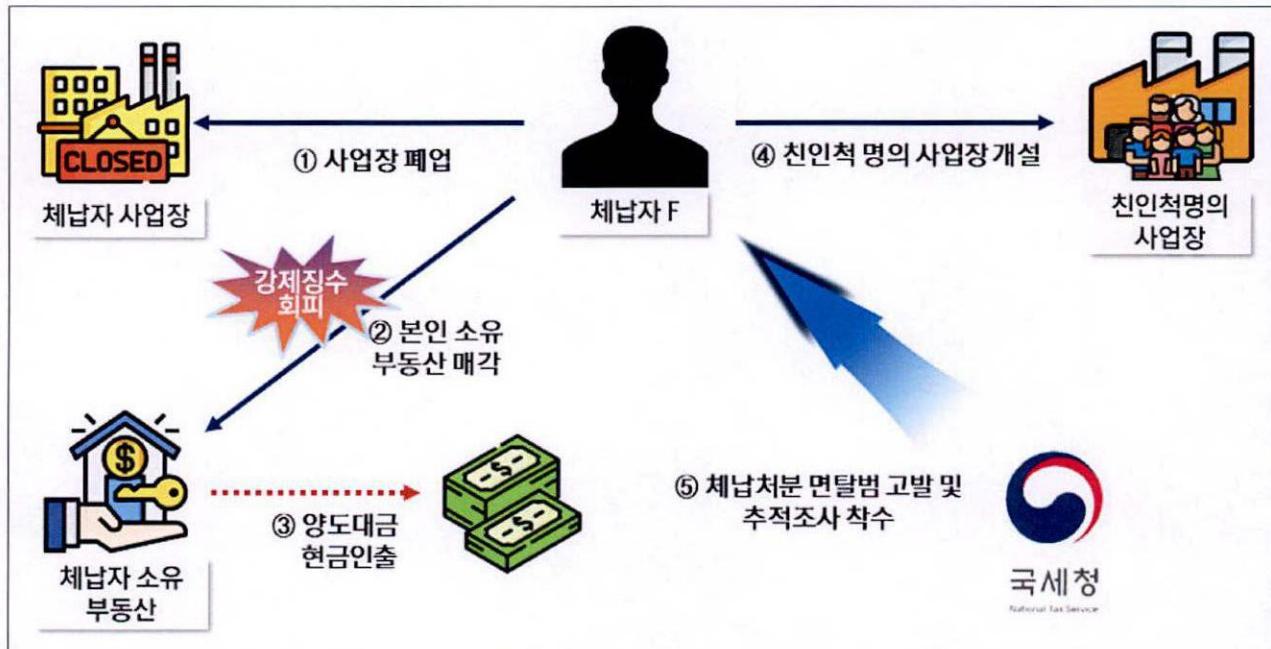


□ **체납 및 재산은닉 현황 :** 종합소득세 무신고 고지, □□억 원 체납

- 미등록 사채업을 운영하는 E는 수입금액 누락에 대한 세무조사를 받고 관련 종합소득세를 무납부하여 고액 체납 발생
- E는 누락한 수입금액을 소득이 없는 배우자 명의로 관리하며 배우자 이름으로 고가주택과 고급 외제차를 구입함
 - 해외 유학중인 자녀에게 배우자 계좌로 정기적으로 유학자금을 송금하고 자녀가 해외에서 배우자의 신용카드를 사용하도록 하는 등 재산을 가족에게 이전 · 은닉한 혐의

□ **재산추적조사 방향**

- 배우자가 취득한 주택 · 차량에 대해 금융거래내역 등 자금출처 확인을 위해 재산추적조사 착수
 - 체납자가 동거가족에게 재산을 이전하여 은닉한 혐의를 확인하여 사행행위 취소소송 제기 예정



□ 체납 및 재산은닉 현황 : 부가가치세 등 신고 무납부, □□억 원 체납

- 인테리어 사업을 영위하는 F는 공사대금 등 수입금액을 탈루하여 세무조사를 받고 고액의 세금을 체납
- F는 세무조사가 진행되는 중에 고액의 세금 부과가 예상되자 강제징수를 회피할 의도로 본인 소유 아파트를 급매로 처분하고 양도대금 전액을 현금 인출하여 은닉 후 사업장 폐업
 - 자녀와 친인척 명의로 동일업종의 사업장을 설립하여 계속하여 사업을 영위하면서 호화생활 하는 것으로 확인

□ 재산추적조사 방향

- 양도대금 사용처 확인 및 주거지 수색을 위해 재산추적조사 착수하고 고의로 재산을 은닉한 혐의가 명백하여 체납처분 면탈범으로 고발

불임 2

수색 사례

수색
사례

①

법인자금 유출하여 해외 명품가방·구두 등 수집한 무역업체 대표

□ 강제징수 회피 실태

- 종합소득세 등 경정 고지, 무납부하여 □□억 원 체납
 - 체납자는 (주)OO회사의 대표로 법인자금을 부당하게 유출하여 세무 조사를 받고 종합소득세 등을 납부하지 않아 고액 체납 발생
 - 유출된 거액의 자금을 은닉하였을 것으로 추정되어 생활실태 확인 한 바 체납자는 부촌지역에 위치한 고급주택에 거주하며 고가 외제 차량을 운행하는 등 호화생활 영위

□ 재산추적조사 결과

- 총 4회에 걸친 잠복과 탐문 실시한 결과 실거주지가 수도권 소재 부촌지역 아파트(64평형)인 것으로 확인함
- 주거지 수색을 실시하여 에르메스·샤넬 등 명품가방·구두·지갑 및 귀금속 등 수백여 점과 외제차량을 압류 및 공매하여 총 5억 원을 징수



수백여 점의 명품가방·구두 외



차량 압류

□ 강제징수 회피 실태

- 상속세 및 양도세 무납부하여 □□억 원 체납
 - 체납자는 상속세 과소신고에 따른 결정 및 상속받은 부동산을 제3자에게 양도하고 신고 무납부하여 고액의 체납발생
 - 체납자의 양도대금에 관한 금융거래내역을 확인한 바 자금흐름이 불분명하여 제3의 장소에 재산을 은닉한 혐의로 재산추적조사 착수

□ 재산추적조사 결과

- 재산추적조사 과정에서 체납자가 상속받은 부동산의 양도대금이 공탁되어 있는 것을 확인하고 법원공탁금 즉시 압류함
- 은닉재산을 추가로 확인하기 위해 4회 이상에 걸쳐 잠복·추적 실시하고 체납자가 소송 대리인 명의 오피스텔에 거주하고 있는 사실을 CCTV를 통해 확인, 실거주지 수색 실시하여 현금 및 귀금속 1억 원 징수



체납자 차량 추적



현금 및 귀금속 압류

수색
사례

③

자녀명의 주택에 거주하며 부동산 양도대금을 개인금고에
현금으로 은닉한 체납자

□ 강제징수 회피 실태

- 양도소득세 기한후 신고 후 무납부하여 □억 원 체납
 - 체납자는 본인 소유의 토지를 양도한 후 고액 양도소득세 체납
 - 은행 채무를 제외한 양도대금 전액을 수십 차례 현금으로 나누어
인출하는 방식으로 재산을 은닉하는 한편 일부를 자녀에게 증여함

□ 재산추적조사 결과

- 은닉재산 확인을 위해 체납자와 자녀의 거주지를 7회 이상 잠복과
탐문 실시하여 체납자가 자녀명의 주택에서 실거주하는 것을 확인
- 실거주지 수색을 통해 휴지와 담요 등으로 은폐되어 있는 개인금고를
발견하고 현금다발 총 4억 원 징수



은폐된 개인금고 강제 개문



현금 4억 원 징수

□ 강제징수 회피 실태

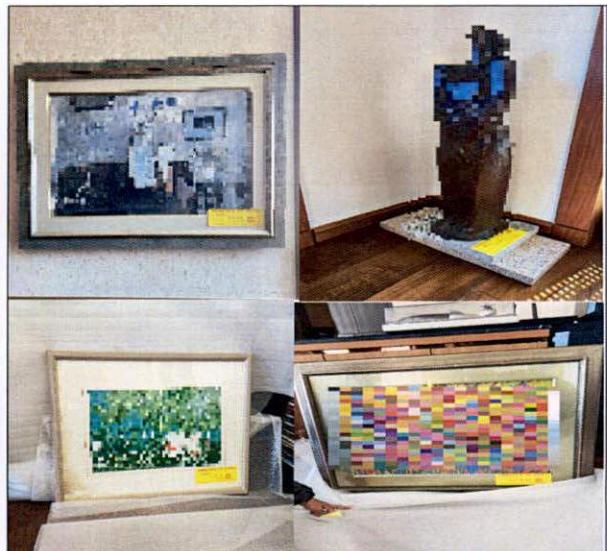
- 체납법인의 출자자로서 법인·부가세 등 □□억 원 체납
 - 체납자는 호텔·골프장을 운영하던 체납법인의 대표로서 법인 수입 금액 누락에 대한 세무조사로 종합소득세 고지되어 체납 발생하였고 해당법인은 폐업함
 - 체납자는 가족명의로 법인설립하여 동종사업을 계속하면서 동법인의 임원으로서 고가 차량에 전용 운전기사를 사용하며 출퇴근하는 등 호화생활 영위

□ 재산추적조사 결과

- 실거주지 확인을 위해 총 10회에 걸친 잠복과 탐문한 결과, 배우자 명의 부촌지역 소재 고가주택에 거주하는 것으로 확인됨
- 실거주지 수색을 통해 현금·외화 1억 원과 거실과 지하에 보관중이던 미술품 수십점을 압류하여 총 4억 원 징수



현금·외화 등 1억 원 발견



다수 미술품 발견·압류

불임3

고액체납자 은닉재산 신고방법

【 고액체납자 은닉재산 신고 방법 】

- 인터넷 : 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)

* 상담/제보 > 탈세제보 > 체납자 은닉재산 신고

- 전화 : 국세상담센터 (국번없이 126)

【 은닉재산 신고 포상금 지급률 】

징수금액	지급률
5천만 원 미만	-
5천만 원 이상 5억 원 이하	100분의 20
5억 원 초과 20억 원 이하	1억 원 + 5억 원 초과금액의 100분의 15
20억 원 초과 30억 원 이하	3억 2천 5백만 원 + 20억 원 초과금액의 100분의 10
30억 원 초과	4억 2천 5백만 원 + 30억 원 초과금액의 100분의 5

【 고액·상습체납자 명단 확인방법 】

- 인터넷 : 국세청 누리집(www.nts.go.kr)

* 정보공개 > 고액상습체납자 등 명단공개 > 고액상습체납자 명단공개

☞ 신규공개 및 전체공개 / 지도공개 / 업종별 공개(법인)

- 모바일 : 모바일 국세청(어플) > 국세청 모바일 홈페이지 > 전체메뉴 >

정보공개 > 고액상습체납자 명단공개