국세청 National Tax Service	보 도 자 료		다시 도약하는 대한민국 함께 잘사는 국민의 나라
보도 일시	2022. 10. 6.(목) 12:00	배포 일시	2022. 10. 6.(목) 10:00 (브리핑 11:00)
담당 부서 <총괄>	자산과세국 상속증여세과	책임자	과 장 임상진 (044-204-3441)
		담당자	사무관 이정순 (044-204-3457)

해외 이민 가장 변칙 상속·증여, 직원 명의 차명계좌 이용 등 고액자산가들의 지능적·불공정 탈세 혐의 검증 (99명 세무조사)

□ **(착수 배경)** 국세청(청장 김창기)은 고물가·고환율 등 **복합 경제 위기 극복**을 **지원**하기 위해, **세무조사**를 **신중**하게 운영하고 있습니다.

○ 그러나, **일부 자산가**들은 지능적·변칙적인 방법으로 **세금 없이 부**를 **이전**하는 등 **불공정 탈세행위**가 계속됨에 따라, 이에 엄정 대응하고자 **변칙 상속·증여 혐의**를 **포착**하여 **세무조사**를 시작하였습니다.

□ **(조사 대상)** 조사대상은 **고액자산가 및 자녀 99명**이며, 선정 유형은

① **(해외 이민 가장)** 사실상 **국내 거주자**이면서, **해외이주**를 **가장**하여 **반출**한 **국내 재산**을 **해외**에서 자녀에게 **증여**한 **혐의**자와

· **(사망 사실 은닉) 해외 이주 후 사망**한 **부친**의 **국내 재산**을 부친 명의로 계속 관리하면서 **사망 사실**을 **숨기고 상속세 신고**를 **누락**한 자,

· **(국내 재산 편법 증여)** 국내 거주 중인 자녀 등에게 **국내 재산**에서 **발생**하는 **임대 소득** 등을 누리도록 한 **해외이주자** 등 **21명**

② **(직원 명의 차명계좌 이용) 기업 자금**을 **불법 유출**하여 **직원 명의**로 **분산 관리**하다가 해당 자금을 자녀 등에게 **우회 증여**한 혐의자 **21명**

③ **(허위·통정 거래)** 개인이 **양도거래 중간**에 **결손 법인** 등을 끼워 넣어 **양도세**를 **회피**하거나, 사주가 **자녀** 등의 **명의**로 **법인**에 **자금**을 **대여** 후 원금 등을 **자녀**가 **반환**받는 방법으로 **편법 증여**한 혐의자 **57명**입니다.

□ 앞으로도, 국세청은 **세금 없는 부의 이전 행위**에 강력히 **대응**하겠습니다.

1 세무조사 배경

□ 국세청(청장 김창기)은 우리 경제가 직면하고 있는 엄중한 상황을 감안하여 **세무조사**는 납세자가 **정상적**인 **경영활동**에 **전념**할 수 있도록 **세심**하게 **운영**하되,

○ **편법적**으로 **부**를 **승계**하는 **반칙 특권 탈세** 등 **국민 통합**을 **저해**하는 **악의적 탈세**에 대해서는 **강력히 대응**하고 있습니다.

□ 최근, **고물가·고환율** 등 **복합적인 경제 위기**로 **국민**의 **어려움**이 **가중**되고 이를 극복하기 위해 국가적 역량이 총동원되고 있는 가운데,

○ 일부 **고액자산가**들은 **과세당국**에 **쉽게 노출**되는 **부동산·주식** 등을 자녀에게 **직접 증여**하는 방식을 뛰어넘어,

- **해외 이주자 신분**을 **이용**하여 **상속·증여** 사실을 **은닉**하거나,

- **차명 금융자산** 및 **부실 법인** 등을 **거래 과정**에 **이용**하는 등 **명의**를 **위장**하고 **거래**를 **가장**하는 **변칙**적인 방법으로 **세 부담**을 교묘하게 **회피**하며 자녀 세대에 **부**를 **이전**하고 있습니다.

□ 이에, 국세청은 「**해외이주자 통합조회 시스템**」을 개발하여 **해외 이주자**에 대한 **검증**을 **강화**하고,

○ **고액자산가**의 다양한 **변칙 상속·증여 혐의**를 **분석**하여 정당한 세금 신고·납부 의무를 이행하지 않은 **탈세 혐의자**에 대하여 **세무 조사**를 시작하였습니다.

2 조사대상자 99명

□ 주요 조사대상자 선정 유형 및 사례는 다음과 같습니다.

1 해외이주자 관련 : 21명 (사례 ①-④ 참조)

○ 해외이주 신고 후 **해외이주비 명목**으로 **국내 재산**을 **반출**하였으나, 사실상 **국내에 거주**하면서 **해외**에 있는 **자녀**에게 **증여**하거나,

- **해외 자금 거래**의 경우 과세당국이 **포착**하기 **어려운 점**을 이용하여 해외에서 **외환 송금**을 통해 **증여세**를 **탈루**한 혐의자와

사례 ①	**해외이주비 명목으로 재산 반출 후 자녀에게 증여**

◈ 해외이주를 신고하였으나 **사실상 국내**에 **계속 거주**하는 자가 **해외이주비 명목**으로 국내 **재산 반출**

- **자녀**는 **해외**에 **거주**하고 있으며, **자력**이 **없음**에도 **국내**에 고가의 **부동산**을 **취득**하는 등 부친이 **반출한 재산**을 **증여**받은 혐의

사례 ②	**해외 외환 송금을 통한 편법 증여**

◈ 해외에서 **국외 사업장**을 운영하는 **부친**이 **자녀 명의 해외계좌**로 **자금**을 **이체**한 후, **국내**의 **자녀 명의 계좌**로 재이체

- 자녀는 **해외**에서 **근무** 및 **사업 이력** 등이 **없음**에도 소득 대비 **고가**의 **부동산**을 **취득**하는 등 편법 증여받은 혐의

○ 해외 이주 후 해외에서 **사망**하였으나 **보유 중인 국내 재산**을 계속하여 **피상속인 명의**로 관리하는 방식으로 **사망 사실**을 **숨기고 상속세 신고**를 **누락**한 혐의자,

사례 ③	**해외이주자 사망 사실 은폐를 통한 상속세 탈루**

◈ **해외이주자**가 이주 국가 현지에서 **수년 전 사망**하였음에도, 국내 **부동산**에 대한 상속등기 없이 **피상속인 명의**로 **계속 유지**하면서

- 국내 부동산에서 발생하는 **임대 소득** 등을 **피상속인 명의**로 **신고**하는 등 **사망 사실을** 숨기고 **상속세 신고**를 **누락**한 혐의

○ **국내**에 **거주**하는 **친인척** 등에게 **국내 재산**을 **관리**하게 하고 **해당 재산**에서 **발생**하는 **소득**을 **누리도록** 한 **해외이주자** 등 21명

사례 ④	**해외이주자의 국내 부동산 임대소득 변칙 증여**

◈ 부동산임대업자인 A는 해외이주 후 10년 이상 국내에 거주한 사실이 없으나, 국내 임대 소득이 발생함에도 해외송금 등 국내 재산 반출 내역이 없음

- **국내**에 **거주**하는 **자녀** 등이 **해외이주자의 국내 재산**을 **관리**하면서 해당 재산에서 발생하는 **소득**을 **누림**

2 직원 명의 차명계좌 이용 : 21명 (사례 ⑤ 참조)

○ **기업 자금**을 **불법 유출**하여 **직원** 등의 **명의**로 **분산 관리**하다가 해당 자금을 **자녀** 등에게 **우회 증여**한 혐의자 21명

사례 ⑤	**기업 자금 유출 후 직원 등 명의로 차명계좌를 운용하여 자녀에게 편법 증여**

◈ 제조회사 A 법인 사주는 가공세금계산서 수취, 가공 인건비 계상 등을 통해 **법인 소득**을 **누락**한 후 그 **자금**을 **유출**하고, 동 자금을 **직원** 및 **친인척 명의**의 차명계좌로 분산 관리

- 차명계좌를 운용하면서 고액 금융상품에 투자하여 이자·배당 등 **투자 수익**이 발생하였으나 **금융 소득 합산과세**를 **회피**하고 **차명예금**의 일부를 **자녀**의 **부동산 취득 자금**에 사용하는 등 편법 증여한 혐의

3 허위·통정 거래 : 57명 (사례 ⑥-⑦ 참조)

○ 개인이 부동산을 양도하면서 **거래 중간**에 소득이 없는 결손법인 등 **부실 법인**을 **끼워 넣어 저가**에 **양도**한 후

- **단기간**에 실제 매수자에게 **고가**(실제 양도 금액)에 **재양도** 하는 방식으로 **거래**를 **위장**하여 **양도소득세**를 **회피**한 혐의자와

○ 사주가 **자녀 명의**로 **법인**에 **자금**을 **대여**하고, 법인으로부터 **원금** 및 **이자**를 **자녀**가 **반환**받는 방법으로 편법 증여한 자 **57명** 등,

총 99명을 **조사대상**으로 **선정**하였으며,

- 이 중 **매출**을 **누락**하거나 **기업 자금**을 부당하게 **유출**하여 재산을 증식한 혐의가 확인된 경우에는 **관련 사업체**까지 **조사대상자**로 **선정**하였습니다.

사례 ⑥ **특수 관계 부실 법인을 중간에 끼워 넣어 거래를 조작하는 방법으로 위장·양도하여 양도세 탈루**

◈ 건설업자 A는 △△년 전 취득한 토지를 **특수 관계 부실법인** B(A가 100% 보유)에게 **취득가액**과 **비슷**한 ○○억 원에 **양도**하고, B는 수개월 후 제3자인 C에게 ○○○억 원에 **재양도**

- B는 부동산 취득 자력이 없는 무재산 결손법인으로 **양도차익**에 대한 **법인세**가 **발생하지 않는 점**을 이용하여, A가 직접 C에게 양도했을 경우에 발생하는 고액의 **양도소득세**를 **회피**한 혐의

사례 ⑦ **자녀 명의로 법인 대여금 설정 후 원금 및 이자를 자녀가 반환받는 방식으로 편법 증여**

◈ 별다른 소득 및 재산이 없는 연소자가 **부친이 운영하는 법인**에 **대여금**을 지급하고 **고액의 이자** 수취 및 **원금**을 상환 받음

- 자녀가 **대여금**을 **지급**할 **시점**에 **부친**의 **예금자산**은 **감소**하였고, 자녀는 원금을 상환 받은 후 **고액의 부동산** 및 **주식**을 **취득**하는 등 대여금의 **실제 귀속자**는 **부친**임에도 **법인 장부상 채권자**를 **자녀**로 계상하는 방법으로 편법 증여한 혐의

3 향후 계획

□ 국세청은 앞으로도, 경제 위기를 감안하여 세무조사는 최소한으로 운영하되, **성실**하게 **납세**하는 **대다수 국민**들에게 **박탈감**을 주는 **고액 자산가**의 **지능적·불공정 탈세**에는 더욱 **엄정**하게 **대응**할 계획입니다.

○ 특히, 국내뿐만 아니라 **해외**를 드나들며, 드러나지 않는 방법으로 교묘하게 **부**를 **대물림**하거나, **고액 자산가**의 **기업 운영 과정**에서의 **사익 편취** 및 **지능적 탈세**에 대해 **지속적**으로 **검증**하고,

- **명의위장**, **차명계좌** 이용 등 **악의적**으로 **세금**을 **포탈**한 혐의가 확인되는 경우 **고발 조치** 등으로 **엄정 대응**할 예정입니다.

□ **성실신고**가 **최선의 절세**이므로 납세자 여러분의 **성실한 납세의무 이행**을 **당부**드립니다.

붙 임 : 세무조사 주요 선정사례

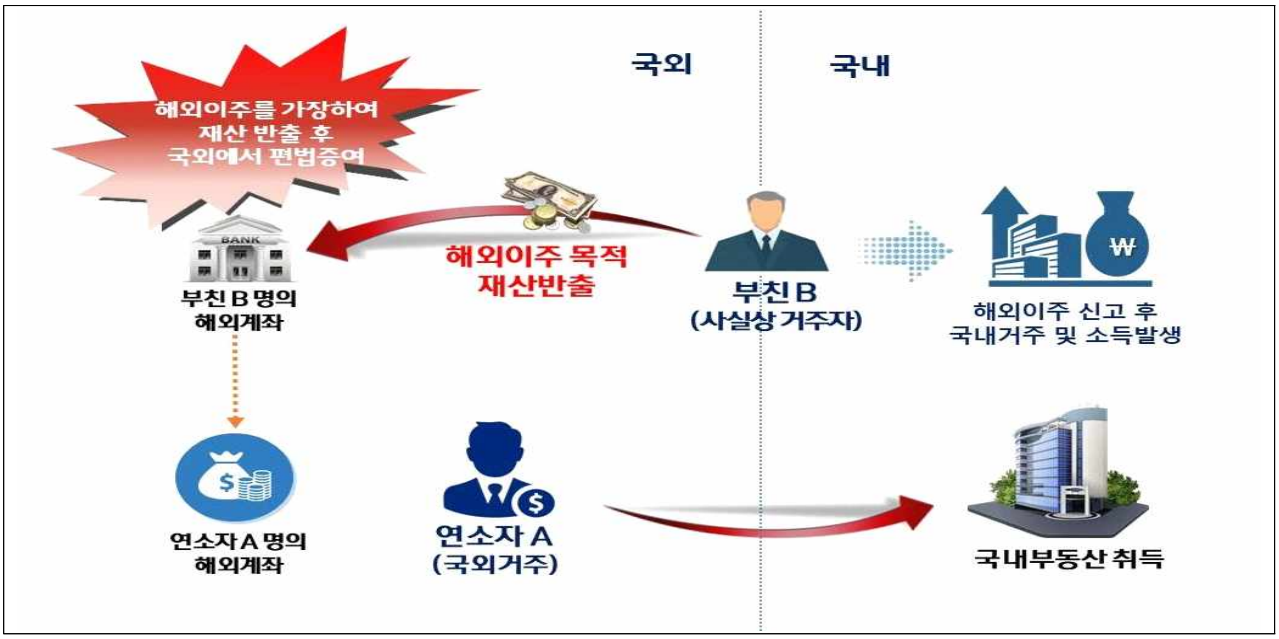
담당 부서 <총괄>	자산과세국 상속증여세과	책임자	과 장 임상진 (044-204-3441)
		담당자	사무관 이정순 (044-204-3457)
<협조>	자산과세국 부동산납세과	책임자	과 장 강동훈 (044-204-3401)
		담당자	사무관 박현수 (044-204-3417)

대한민국 정책브리핑
OPEN 출처표시 공공누리 공공저작물 자유이용허락

붙임 **세무조사 주요 선정사례**

사례 1 해외이주를 가장하여 국내 재산 반출 후 국외에서 편법 증여

□ 주요 혐의내용



○ **국외에 거주** 중인 **연소자** A가 **고가의 국내 부동산**을 ○○**억 원**에 **취득**한 사실이 있어 분석한 결과,

○ 부친 B가 **해외이주 신고**를 하고 **해외이주 목적**으로 **외환**을 **반출한 후**에도 **국내**에서 **사업을 영위**하고 **신용카드**를 **결제**하는 등 **사실상 국내**에서 **계속 거주**한 사실이 확인됨

– 부친 B는 반출한 자금으로 **국외 자산** 등을 **취득**한 **사실**이 **없고**, 연소자 A는 **고가**의 **부동산**을 **취득**할 만한 **자력**이 **부족**

○ 부친 B가 **비거주자**로 **가장**하여 연소자 A에게 **국외**에서 **자금**을 **증여**한 **혐의**

* 수증자 및 증여자가 비거주자이고, 국외 재산을 증여한 경우 증여세 납세의무 없음

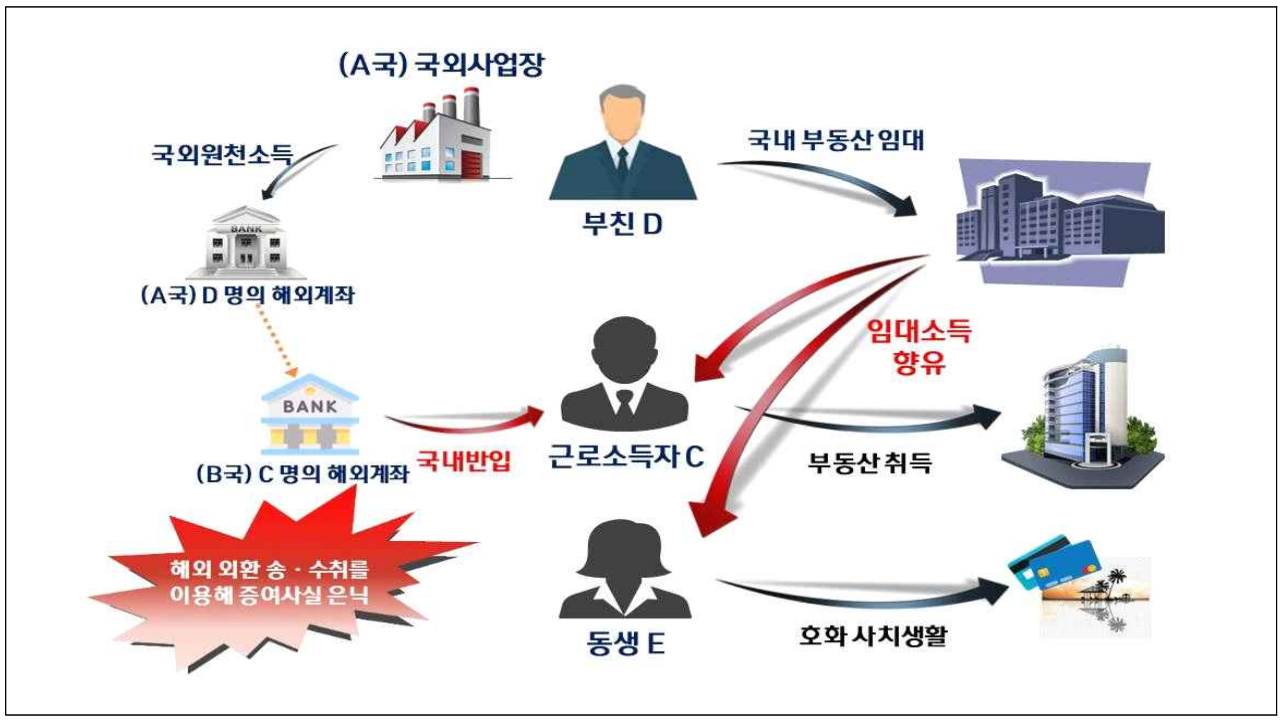
□ 조사 방향

○ 자녀에게 편법 증여한 혐의가 있는 **부친** B에 대해 **증여세 조사 착수**

* 비거주자가 거주자로부터 국외 예금을 증여받은 경우 납세의무자는 증여자

사례 2	해외 외환 송금을 이용한 편법 증여

□ 주요 혐의내용



○ 근로소득자 C가 **소득대비 고가**의 **부동산**을 **취득**하고, 해외에서 사업 이력 등이 없음에도 **본인**의 **해외계좌로부터 고액**의 **외환을 국내**에 **반입**한 사실이 있어 자금 출처를 분석한 결과

– 해외에서의 자금 거래를 포착하기 어려운 점을 이용하여 부친 D로부터 **본인 명의 해외계좌**로 **자금**을 **이체** 받은 후, **국내 계좌**로 **재이체**하는 방식으로 **증여**받은 혐의가 확인됨

○ 또한, 동생 E 역시 신고소득이 미미함에도 **고가의 외제차**를 **취득**하고 매년 **고액의 신용카드를 사용**하는 등 편법 증여받은 혐의가 있음

□ 조사 방향

○ 편법 증여받은 혐의가 있는 **근로소득자 C** 및 **동생 E**에 대한 **자금출처 조사 동시 착수**

사례 3	해외이주자 사망 사실 은폐를 통한 상속세 탈루

□ 주요 혐의내용



○ 해외이주자 F가 최근 수년간 **국내 출·입국 사실**이 **없고**, 국내 보유 부동산에서 발생하는 임대 소득으로 **국내 재산**을 **취득**하거나 **해외**로 **송금**한 **이력**이 **없어** 자금 사용처를 분석한 결과,

- F는 **이주 국가 현지**에서 **수년 전 사망**하였음에도, 국내 부동산에 대한 상속등기 없이 **피상속인**(해외이주자 F) **명의**로 **계속 유지**하면서

- 임대 소득과 관련된 부가세·소득세 등 **관련 제세**도 **피상속인 명의**로 **신고**하는 등 **사망 사실**을 **은폐**하고 **상속세**를 **탈루**한 혐의가 확인됨

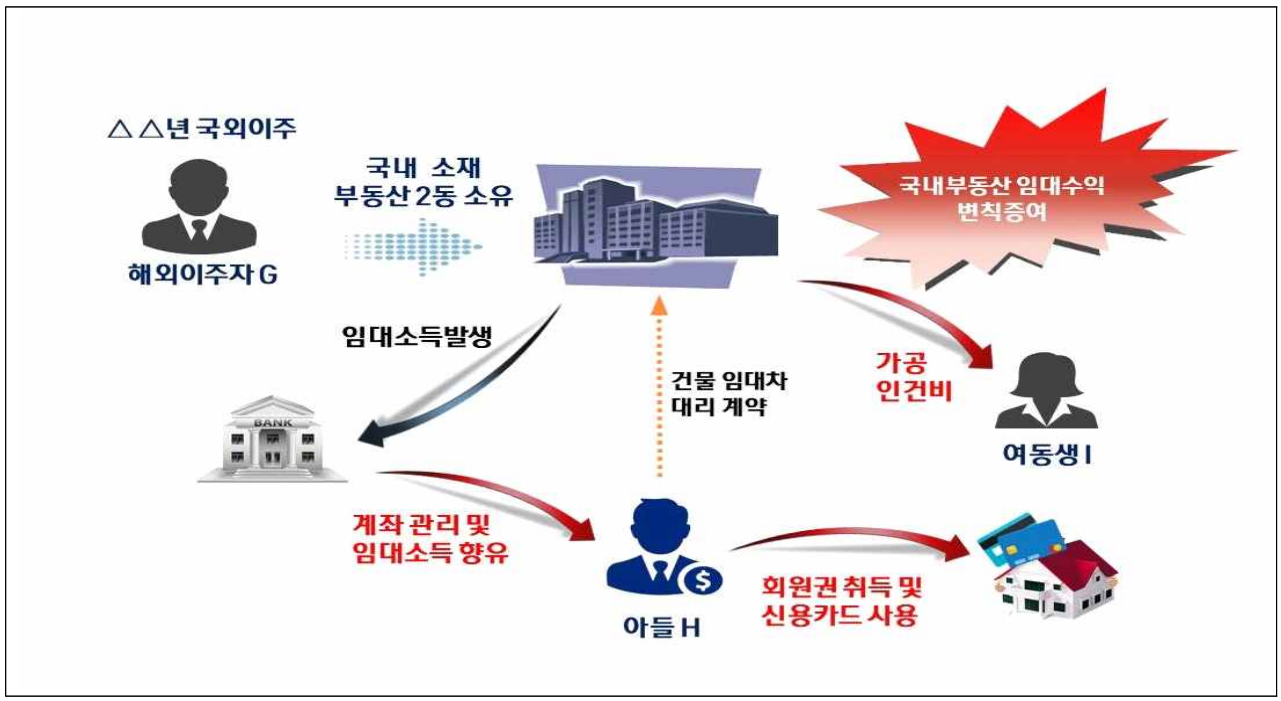
○ 또한, 사망 전 발생한 부동산 임대소득은 해외로 송금하지 않고 **국내**에 있는 **자녀** 등이 **누리는** 등 **편법 증여**받은 혐의 있음

□ 조사 방향

○ 국내 거주 자녀에 대한 사전증여 포함하여 해외이주자 F에 대한 **상속세 조사 착수**

사례 4	해외이주자의 국내 부동산 임대소득 변칙 증여

□ 주요 혐의내용



○ 해외이주자 G의 국내 부동산에서 발생하는 **임대 소득**에 비해 **해외 송금액**이 **미미**하여 **자금 사용처**를 **분석**한 결과

– 아들 H가 **임대부동산**의 **임대차 계약** 등을 **관리**하면서, 임대 소득을 본인 **신용카드 결제 대금** 등으로 유용하고,

– 최근 몇 년간 입국 사실이 없는 **해외이주자 명의**로 **콘도회원권, 급외제차** 등을 **취득**하여 H가 **사용**한 혐의가 확인됨

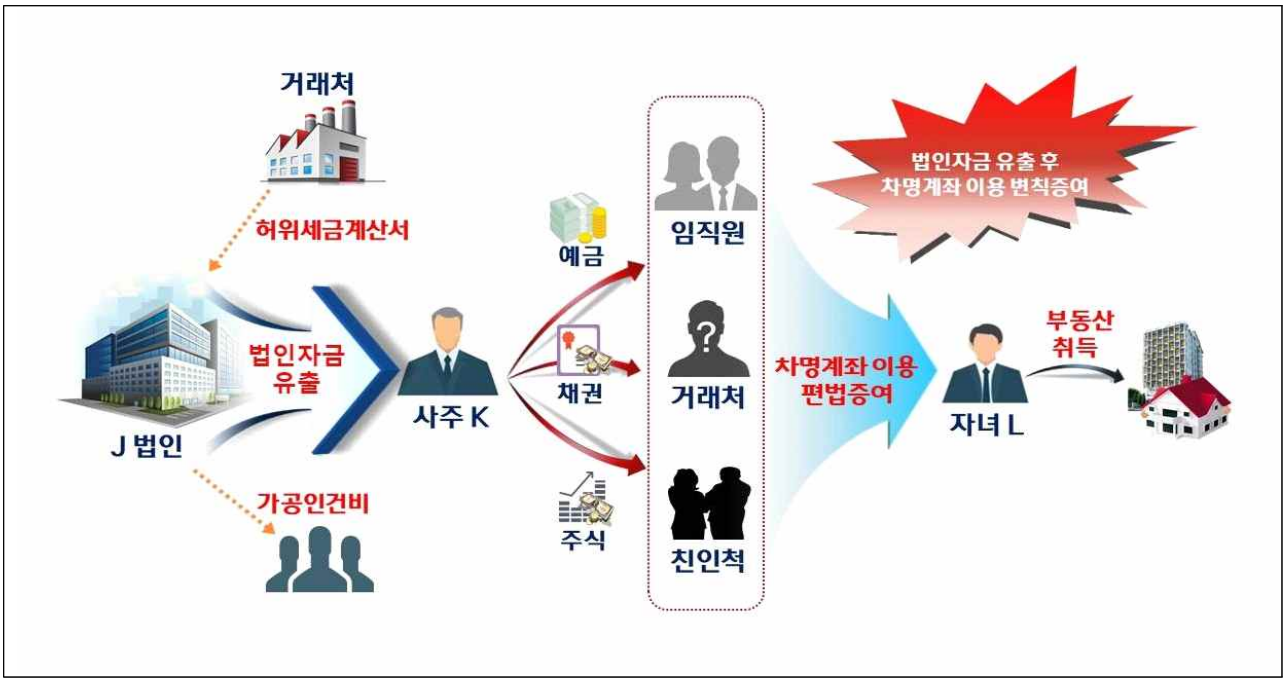
○ 또한, 임대 사업장에 근로사실이 없는 **여동생** I 명의로 **가공 인건비**를 **계상**하는 방법으로 **소득세**를 **탈루**한 혐의가 있음

□ 조사 방향

○ 임대 소득을 유용한 혐의가 있는 **아들** H에 대한 **자금출처조사**와 가공 인건비 계상을 통한 **소득세 탈루 혐의 확인**을 위해 **해외이주자** G에 대한 **개인통합조사 동시 착수**

사례 5	법인자금 유출 후 임직원·친인척 명의로 차명계좌를 운용하고 자녀에게 편법 증여

□ 주요 혐의내용



○ 제조회사 J 법인 사주 K는 소득 및 자금 원천 대비 **고액**의 **부동산 취득** 등 **재산**이 급격히 **증가**하여 **자금 출처**를 분석한 결과,

- **허위 세금계산서** 수취, **가공 인건비 계상** 등을 통해 **법인 소득 ○○억 원**을 **탈루**하고 해당 **자금을 유출**하여,
- 동 자금을 **임직원·친인척** 등 **명의**의 차명계좌로 분산 관리하면서 **탈루 사실**을 **은닉**하고 **자금을 유용**한 혐의가 확인됨

○ 또한, 사주 K는 **차명계좌**를 운용하면서 무기명채권, 회사채 등 **고액 금융상품**에 **투자**하여 이자·배당 등 투자 수익 ○억 원에 대한 **금융소득 합산과세**를 **회피**하고,

- **차명예금**의 일부를 **자녀** L에게 **증여**하여 **부동산 취득 자금**으로 사용하는 등 편법 증여한 혐의가 있음

□ 조사 방향

○ 사주 K 및 자녀 L에 대한 **자금출처조사**와 J 법인의 법인세 누락혐의 확인을 위한 **법인 통합조사 동시 착수**

사례 6	특수 관계 부실 법인을 중간에 끼워 넣어 금융거래를 조작하는 방법으로 위장 · 양도하여 양도세를 탈루한 혐의

□ 주요 혐의내용



○ 건설업자 P는 △△년 전 취득한 토지를 **특수 관계법인 Q**에게 **취득가액**과 **유사**한 **○○억 원**에 **양도**하고,

– 특수관계법인 Q가 동 토지를 단기에 제3자인 부동산 개발업체에 ○○○억 원에 **재양도** 하여 거액의 **양도차익**이 발생하였으나, Q는 **결손법인**으로 **법인세 무납부**

○ 탈루 혐의 분석 결과, **특수 관계법인 Q**는 부동산 취득 자력이 없는 **결손법인**으로, 건설업자 P로부터 **거래대금 ○○억 원**을 **미리 수취** 후 **재지급하는 방식**으로 **금융거래를 조작**하는 등

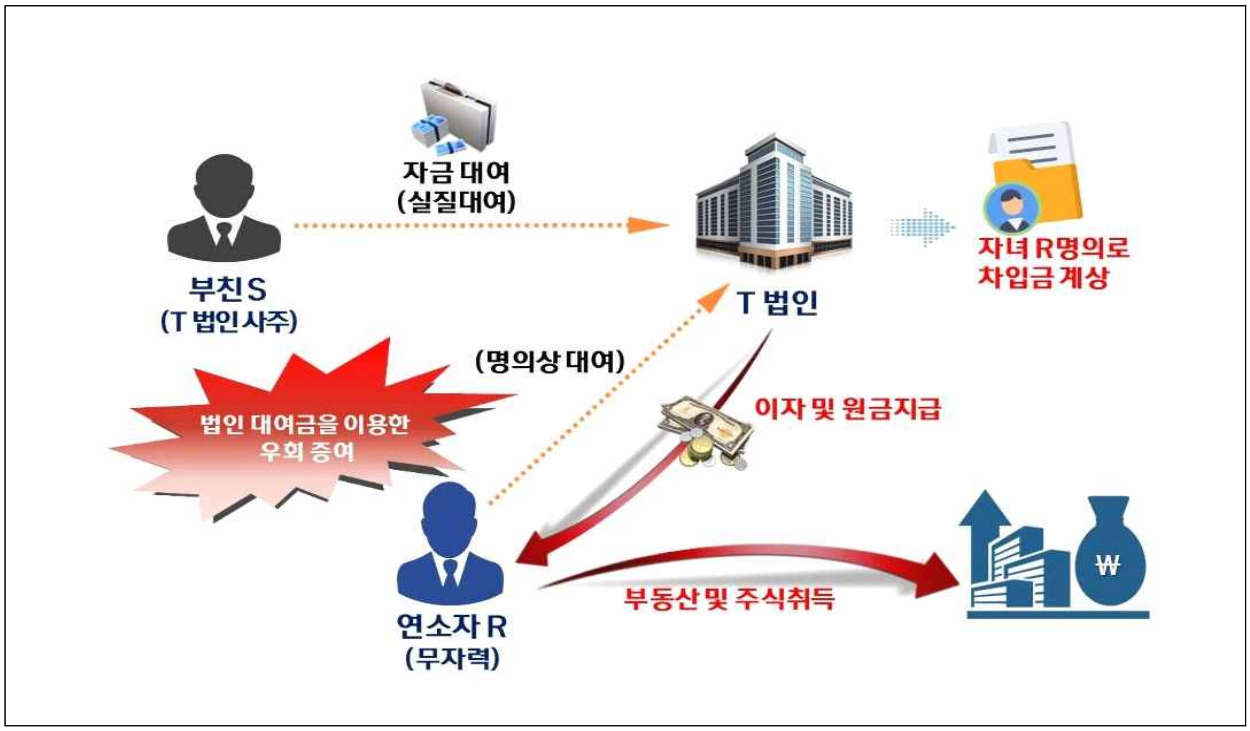
– 실제 **건설업자 P**가 **부동산 개발업체**에 **직접 양도**하였음에도 **거래 중간**에 **부실 법인**을 끼워 넣어 **실거래**를 **위장**하는 방법으로 **고액**의 **양도소득세**를 **탈루**한 혐의

□ 조사 방향

○ 건설업자 P의 부동산 개발업체에 대한 직접 양도 여부 등에 대해 **조사 착수**

사례 7	실질은 부친이 법인에 자금을 대여하였으나 자녀 명의로 차입금 계상 후 원금 및 이자를 자녀가 반환받는 방식으로 편법 증여

□ 주요 혐의내용



○ 일정한 직업이 없는 연소자 R이 **고액**의 **부동산** 및 **주식**을 **취득**한 사실이 있어 취득 자금 출처를 분석한 결과,

– 연소자 R은 T 법인(부친 S가 사주)에 **○○억 원**의 **대여금**이 **설정**되어 있으며, 그 대가로 **고액의 이자**를 **수취**하고 **원금**을 **상환** 받은 사실이 확인됨

○ 연소자 R은 **별다른 소득** 및 **재산**이 **없어** 법인에 고액의 **자금**을 **대여**할 **자력**이 **부족**하고, 반면 동일 시점에 **부친 S**의 **예금자산**은 **감소**한 사실 등을 고려할 때

– **부친 S**가 본인의 **자금**으로 법인에 **대여금**을 **지급**하였음에도 법인 장부상 **채권자**를 **연소자 R**로 **계상**하는 방법으로 **편법 증여**한 혐의가 있음

□ 조사 방향

○ **연소자 R**에 대한 **자금출처조사 착수**