국세청 National Tax Service	보도자료	대한민국 대전환 한국판뉴딜
보도일시	2021. 7. 7.(수) 12:00부터 사용하여 주시기 바랍니다.	

생산 부서: 조 사 국 국제조사과 국제조세관리관실 역외탈세정보담당관실

배포 일자: 2021년 7월 7일

발 표 자	김 동 일 조 사 국 장	
담당과장	이성글 과 장	044) 204-3651
	박정열 과 장	044) 204-2901
담 당 자	전일수 사무관	044) 204-3652
	하명균 사무관	044) 204-2942

역외 블랙머니 비밀계좌 운용 및 금융기술(Fintech) 플랫폼을 이용한 신종 역외탈세 등 불공정 역외탈세자 46명에 대해 세무조사 착수

□ (**추진 배경**) 어려운 코로나 상황 속에서도 경제가 회복세를 보이며 안정을 찾아가고 있는 가운데

○ **자산시장** 등 호황산업을 중심으로 늘어난 **유동성**이 **역외**로 **불법 유출**되고 있다는 우려에 따라 **역외 비밀계좌 정보**를 **직접 수집·확보**하여 **글로벌 자금흐름** 등에 대해 전격적인 세무검증을 실시하였습니다.

□ (**조사 착수**) 국세청(청장 김대지)은 **역외 블랙머니**(black money, 음성적으로 유통되는 뭉칫돈) **비밀계좌**를 **운용**하며 탈세하거나 **금융기술(Fintech)** 등 인터넷 금융 플랫폼을 이용한 **신종 역외탈세** 등 **지능적 역외탈세** 혐의자 **46명**을 확인하고 세무조사에 착수하였습니다.

○ (① **역외 비밀계좌 운용**) 국내외에서 불법 조성한 **블랙머니**를 역외에 실명확인이 어려운 숫자 계좌 등으로 보유하면서 **해외금융계좌** 및 **국외소득**을 **신고누락**한 자산가 등 **14명**

○ (② **금융기술 이용 신종 역외탈세**) 열린 장터 역직구 판매금액이나 무역대금, 외국인관광객 판매액을 **전자지급결제대행사의 금융기술 플랫폼**을 이용하여 수입금액 탈루한 기업 등 **13명**

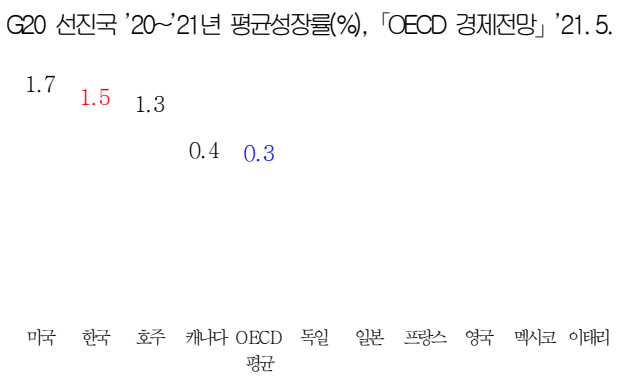
○ (③ **부당 내부거래**) 로열티 과다지급·모회사 비용 대신부담·원천징수 누락 등 **관계사간 부당 내부거래**를 통해 국내 소득을 **국외**로 **부당 이전**한 다국적기업 등 **19명**

□ (**향후 계획**) 세무조사가 빠르게 회복하고 있는 우리경제에 걸림돌이 되지 않도록 신중하게 운영하면서도, **반칙과 특권**을 이용하여 부당한 이익을 누리는 **불공정 역외탈세**에는 **더욱 엄하고 바르게 대응**해 가겠습니다.

Ⅰ. 추진 배경

□ **코로나19 백신접종 확대, 적극적인 재정정책** 등에 힘입어 **세계경제가 회복세**에 들어서고 있으며

○ **우리경제**도 **빠르고 강한 회복*** **흐름**을 보여주고 있으나, 여전히 **코로나 리스크**로 인한 **높은 불확실성에 직면**하고 있습니다.



* '21년 1분기 성장률은 1.6%로 OECD 평균(0.3%)을 큰 폭으로 상회하고, '20~'21년 평균 성장률 전망(1.5%)은 주요 선진국·OECD 회원국 중 최상위 수준('21. 5. 31., 기재부)

□ 이러한 **불확실성** 속에서도 **주식·부동산 등 자산시장, 비대면·나홀로 산업 등**은 **전례 없는 호황**을 맞고 있는 가운데

○ **늘어난 유동성**이 **역외 개설**한 **비밀금고 계좌**로 흘러가거나 투자목적으로 **역외에서 은밀하게 역반입** 되고 있으며

○ 이 과정에서 **금융기술(Fintech*) 등 인터넷 금융 플랫폼을 통한 송금·수취**가 이루어져 **과세당국의 감시를 피해 소득이 탈루**되고 있다는 우려가 제기되고 있습니다.

* 금융(Finance)과 기술(Technology)을 결합한 단어로 금융서비스와 정보기술(IT)의 융합을 통한 금융서비스 및 산업의 변화를 총칭(대한민국정책브리핑, 정책위키)

□ 이에 국세청(청장 김대지)은 **스위스 등 외국 과세당국과 공조**하여 **역외 비밀계좌 정보를 직접 수집·확보**하였으며

○ **글로벌 전자지급결제대행사(PG)***의 **금융 플랫폼**을 이용한 **열린장터 거래 등 글로벌 자금흐름을 정밀분석**하고, **관계사간 부당 내부거래**를 통한 **국외 소득이전** 등을 전격 검증하였습니다.

* Payment Gateway: 전자상거래 등과 관련한 해외결제(간편결제, 소액결제 등) 대행

Ⅱ. 조사착수 및 착수유형

□ 국세청은 **역외 비밀계좌를 운용**하며 세금을 신고하지 않는 등 **역외탈세 혐의자 46명**을 확인하고

○ **방역당국**의 **코로나19 방역 지침을 철저히 준수**하며 **세무조사에 착수**하였습니다.

□ 이번에 착수하는 유형은 **역외 비밀계좌 운용, 금융기술(Fintech) 등 인터넷 금융 플랫폼을 이용한 신종 역외탈세, 부당 내부거래를 통한 국외 소득이전 등 3가지 유형**입니다.

○ 먼저, **첫 번째 유형**은 **'역외 비밀계좌 운용을 통한 국외소득 누락'**으로 그 내용은 다음과 같습니다.

국내외에서 **불법으로 조성한 블랙머니**를 실명 확인이 어려운 **'숫자계좌'*** **등으로 역외에 계좌 개설·보유**하면서 **해외금융계좌를 신고하지 아니하고 제세 신고누락**한 **자산가 등 14명**

* Numbered Account: 계좌주가 숫자와 문자의 조합으로 표시되어 소유주를 알 수 없는 계좌
[예> 계좌주 : 12345bluediamond, 13579bomb 등]

○ **두 번째**는 **'전자상거래 이용 기업의 금융기술(Fintech) 플랫폼을 이용한 신종 역외탈세' 유형**이며

해외 열린 장터를 통한 **역직구 판매액**이나 **무역대금**, 병원·음식점 등 **외국인 대상 판매액**을 **글로벌 전자지급결제대행사(PG)의 금융기술(Fintech) 플랫폼을 이용해 수취**하고 **수입금액 탈루**한 **기업 등 13명**

○ **세 번째** 유형은 **'부당 내부거래를 통한 국외 소득이전'**입니다.

거래구조 변경을 통한 **로열티 과다지급, 제품 고가매입, 용역대가 과다지급, 무형자산 사용료 과소수취** 등 국외특수관계자와의 **부당 내부거래를 통해 소득을 부당이전**한 **다국적기업 등 19명**

Ⅲ. 역외 비밀계좌 정보 수집

□ 국세청은 **역외탈세 차단**을 위해 **금융정보자동교환협정 등 외국 과세당국과의 양자간* 협력** 및 **OECD가 주도**하는 **다자간** 국제협력**에 **적극적으로 참여**하고 있습니다.

* 조세조약(94개국), 조세정보교환협정(12개국), 한·미금융정보자동교환협정(FATCA)

** 다자간 조세행정공조협약(128개국), 다자간 금융정보자동교환협정(MCAA, 109개국), 국가별 보고서 자동교환협정(78개국), 역외정보공조협의체(JITSIC, 41개국)

○ 이를 통해 그동안 **역외 현금지급기 역할**을 하며 **금융비밀주의**로 인해 **접근하지 못했던 스위스, 홍콩, 싱가포르 등의 해외 금융계좌정보**를 **정기적으로 수집**하고 있으며

○ 현재 **양자 또는 다자간 정보교환**이 가능한 국가가 **151개국**('21년 5월 기준)에 이르는 등 이제 **더 이상 역외에 자금을 은닉하여 탈세하는 것은 불가능**하게 되었습니다.

□ 또한 과거에는 **역외 개설 계좌**가 **'금융비밀주의*'**와 계좌 소유주 이름이 숫자와 문자의 조합으로 표시되는 **'숫자 계좌'의 존재**로 인해 **'비밀계좌'로 불리었으나**

* 법원의 소환장을 제외하고는 어떠한 고객정보도 제공하지 않는 것으로, '다자간 금융정보교환협정'으로 스위스 등 많은 국가가 금융비밀주의를 포기

○ 이제는 **'숫자 계좌'**에 대해서도 **국가간 정보교환**을 통해 **계좌 소유주와 거래내역 등 정보를 확인**할 수 있게 되어, **사실상 역외 비밀계좌는 그 의의를 상실**하였습니다.

□ 특히 이번에는 **강화된 국제공조 네트워크**를 활용하여, **역외 유명 은행** 등에 **은닉된 계좌정보**를 확보하였으며

○ 납세자의 **해외금융계좌신고 자료, 외환거래자료, 소득세 등 세금 신고자료, 기타 수집정보**를 종합적으로 분석하여 **소득탈루 혐의자**를 확인하고 **조사대상자로 선정**하였습니다.

Ⅳ. 전자지급결제대행사(PG)를 이용한 신종 역외탈세

□ **디지털경제의 확산, 금융기법의 고도화** 등으로 **전자상거래가 급성장**하면서 **기업의 핵심전략**으로 자리 잡고 있으며

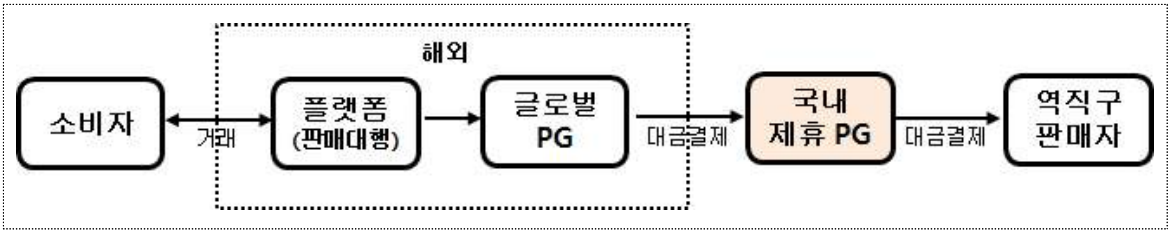
○ **금융기술(Fintech) 등 기술 발달**과 **코로나19의 확산**으로 **전자상거래**(e-commerce) **등 플랫폼 경제는 더욱 심화**되고 **자본의 글로벌화**로 **그 규모가 점점 커지고** 있습니다.

* 국내 전자상거래 시장규모는 '20년 161조 원으로 전년 대비 19.1% 증가(통계청)

□ 최근 **국내·외 열린 장터 플랫폼**을 통한 **역직구 증가** 등 **비대면 온라인 거래**가 **큰 폭으로 확대**되면서 **전자지급결제대행사(PG)를 이용한 대금 결제*도 크게 증가**하고 있습니다.

* 1일 평균금액: '18년 4,273억 원→'19년 5,316억 원→'20년 7,055억 원(전년 대비 32.7%↑, 한국은행)

<인터넷 거래 지급결제 구조>



○ **전자지급결제대행**은 역직구 등 **온라인 판매**뿐만 아니라 **기업간 무역거래**나 **병원·음식점** 등 **외국인을 대상**으로 하는 **서비스업 등**에서도 **폭넓게 이용**되고 있으며

○ 이 과정에서 **대금결제**가 **전자지급결제대행사 명의**로 이루어져 **소득이 쉽게 노출되지 않는다**는 점을 이용하여 **세금을 신고하지 않는 신종 탈세수법**이 등장하고 있습니다.

□ 이에 국세청에서는 **글로벌 전자지급결제대행사(PG)가 국내로 지급한 전자지급결제대행 자료**를 정밀 분석하여 **소득탈루 혐의자**를 확인하고 **조사대상자로 선정**하였습니다.

Ⅴ. 주요 착수 사례

□ 이번에 착수하는 조사대상자의 **유형별 주요 착수 사례**는 다음과 같으며

○ **역외 비밀계좌 정보를 직접 수집**하여 **조사대상자 선정에 활용**하고, **글로벌 전자지급결제대행사(PG)를 이용**한 소득 탈루 등 **신종 탈세수법을 확인**하였습니다.

유형	주요 탈루혐의
역외 비밀 계좌 운용	**해외 현지법인으로부터 수취한 배당소득** 등 해외 발생소득 ○○**억 원**을 **역외 비밀계좌에 은닉**하면서 **해외금융계좌 및 국외소득**을 신고하지 아니하고, **해외 명의신탁 주식**과 **해외 부동산 취득자금 및 해외 체재비** 등을 **자녀에게 증여**하면서 **증여세 신고 누락**
	해외 서류상 회사 끼워 넣기를 통해 조성한 **법인자금**과 **해외 미신고 법인의 배당소득 등**을 통해 조성한 ○○**억 원**을 역외 비밀계좌에 은닉하여 관리하고, **해외 고가부동산 취득** 등 사치생활을 영위하면서 **해외금융계좌 및 국외소득 신고 누락**
금융 기술 (Fintech) 이용 신종 역외탈세	**해외 열린 장터**를 통해 **화장품, 잡화 등을 역직구 판매**하면서 발생한 매출액을 **자녀의 사이버 가상계좌**를 경유하여 **글로벌 전자지급결제대행사의 금융기술(Fintech) 플랫폼을 통해 수취**한 후 **판매액을 전액 신고누락**하고, **수취자금**은 **자녀의 법인설립 및 유상증자 납입대금 등**으로 **사적사용**하고 **증여세 신고누락**
	국내에서 **성형외과를 운영**하면서 **외국인 환자**로부터 **미용·성형 의료용역 대가**를 **전자지급결제대행사를 경유하여 정산·수취**하면서 **관련 수입금액을 전액 신고누락**하고, **가족 명의 거래처**를 다수 설립하여 **사업경비를 과다 계상**하는 방법으로 **소득 탈루**
부당 내부 거래	모회사에 지급하여야 할 **사용료율을 임의로 인상**하여 **법인자금을 변칙 유출**하고, **모회사가 부담**해야 할 비용을 **대신 부담**하고 **IT 서비스 사용대가**에 대한 **원천징수를 누락**하는 등 **부당 내부거래**를 통해 **국내 소득을 국외로 부당이전**

Ⅵ. 추진 성과

□ 국세청은 **'19년 이후 네 차례***에 걸쳐 **역외탈세 혐의자 372명**에 대해 **동시 세무조사**를 실시하여 **1조 4,548억 원**('19년 5,629억, '20년 5,998억, '21년 2,921억)의 **탈루세금을 추징**하였습니다.

* '19. 5. 16.(104명), '19. 11. 20.(171명), '20. 8. 27.(43명), '21. 3. 24.(54명)

○ 특히 올해 3월, **국적세탁 세금얌체족 등 반사회적 역외탈세 혐의자 54명**에 대해 세무조사에 착수하였으며 현재 **조사가 계속 진행 중**에 있습니다.

Ⅶ. 향후 추진방향

□ 이번 조사는 **법체계를 무력화**하며 **반칙과 특권으로 부당한 이익**을 누리는 **역외탈세자**를 대상으로 하는 만큼 **법과 원칙에 따라 철저히 조사**하겠습니다.

□ 우리나라는 **전 세계 거의 모든 국가와 금융정보를 교환**하고 있습니다. 더욱이 **국제사회가 역외탈세 차단을 위해 전방위적으로 공조**하고 있고 **금융비밀주의도 사실상 해체**되고 있어

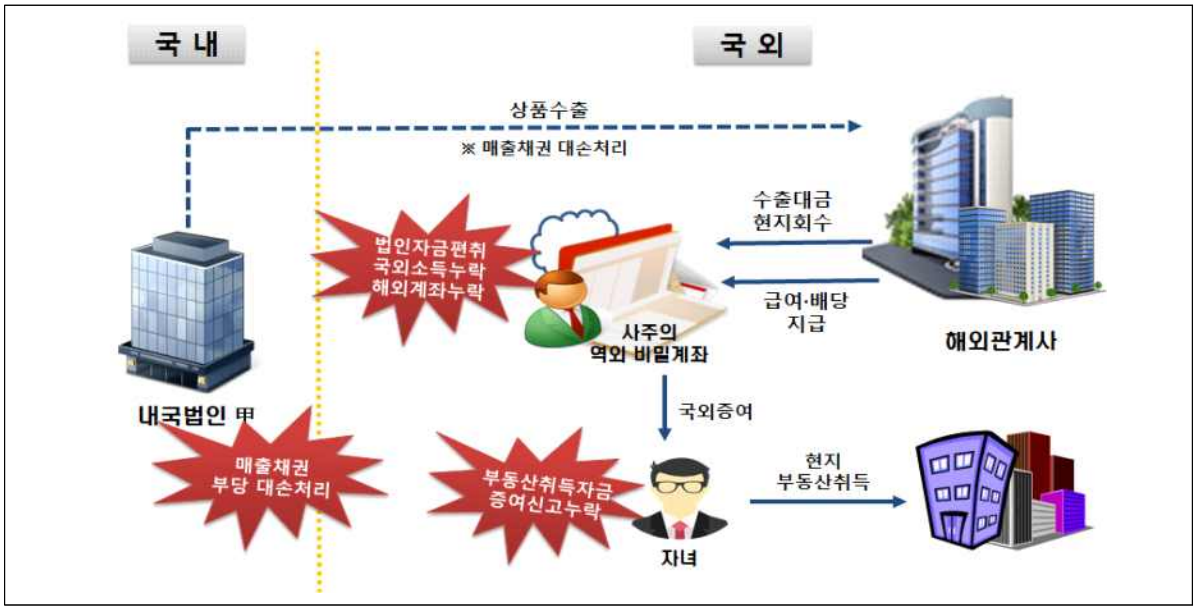
○ 예전처럼 **역외에 몰래 비밀계좌를 운용**하며 **탈세하는 것은 불가능**하게 되었으며, **전자지급결제대행사 경유 등 글로벌 자금거래**도 **투명하게 검증**되고 있습니다.

○ 앞으로 국세청은 **국제공조를 더욱 강화**하고 **신종 탈세유형 발굴 등 선제적인 대응**을 통해 **국가 과세기반을 잠식**하는 **불공정 역외탈세 근절**에 최선을 다하겠습니다.

〔붙임〕 주요 조사착수 및 기조사 사례

붙임	주요 착수 및 기조사 사례

사례1 (착수)	**법인 채권 등을 사주가 현지에서 회수하여 역외 은닉·사적사용** * 해외법인 채권을 사주가 현지 회수하고, 현지법인 급여·배당 등을 역외 비밀계좌로 운영하면서 제세 신고누락



□ 주요 탈루혐의

○ **내국법인 甲**은 **해외 특수관계법인**에 **제품을 수출**한 후 **현지에서 사주가 대금을 받아 역외 비밀계좌에 은닉**하고

- 법인은 **장부상 회수하지 않은 것**처럼 **장기 매출채권으로 관리**하다 **회수불능으로 대손상각** 처리

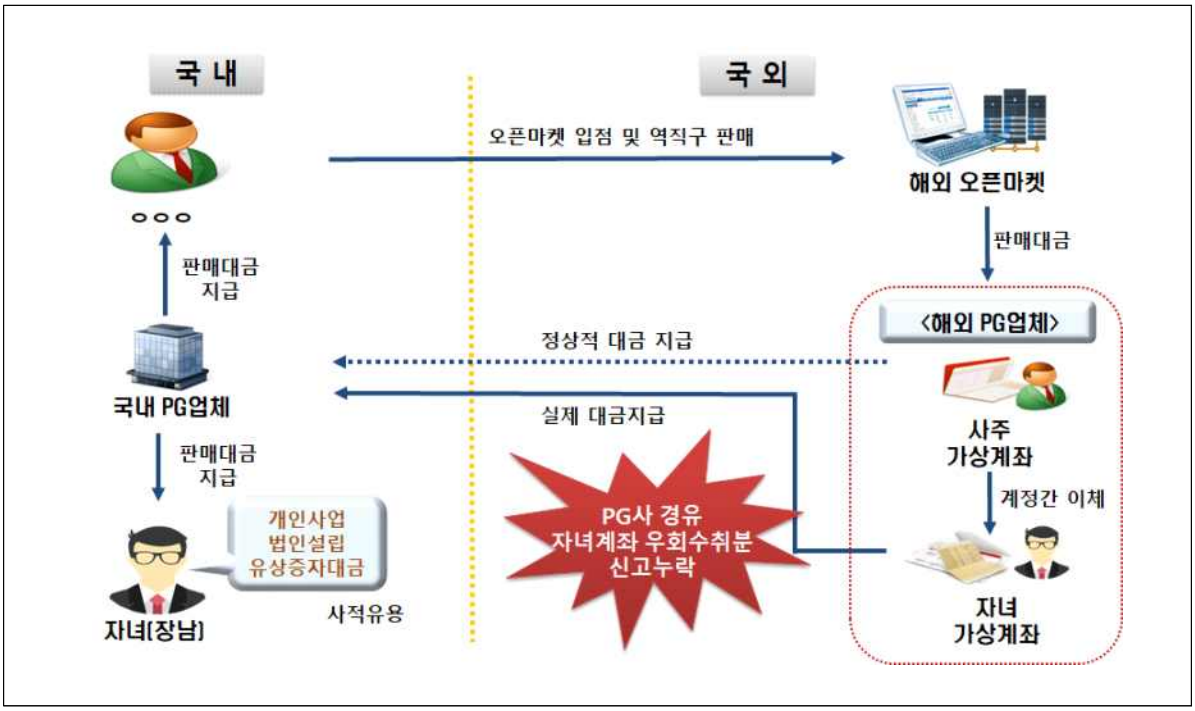
○ **사주 ○○○**은 **현지법인을 실제 지배·관리**하면서 현지법인으로부터 **급여, 배당 등을 수취**하여 **역외 비밀계좌로 관리**하면서, **관련 소득**과 **해외금융계좌 신고누락**

○ **유학 중인 자녀**에게 **비밀계좌 자금을 증여**하여 **자녀가 다수의 해외 부동산을 취득**하였으나 관련 **증여세 신고누락**

□ 조사 방향

○ **역외 비밀계좌 운용** 내역 및 **해외 특수관계법인 관련 국제거래 적정여부** 면밀히 검증

사례 2 (착수)	**온라인 열린장터 '역직구' 매출액을 우회 수취하고 수입금액 탈루** * 해외 열린 장터를 통한 '역직구' 판매금액을 전자지급결제 대행사를 경유 자녀 계좌로 우회수취 하여 수입금액 신고 누락하고, 자녀는 이를 사적사용하고 증여세 탈루



□ 주요 탈루 혐의

○ ○○○○는 **국내외 열린 장터(온라인 쇼핑몰)**을 통해 **화장품, 잡화 등을 판매**하고 있는 개인사업자로

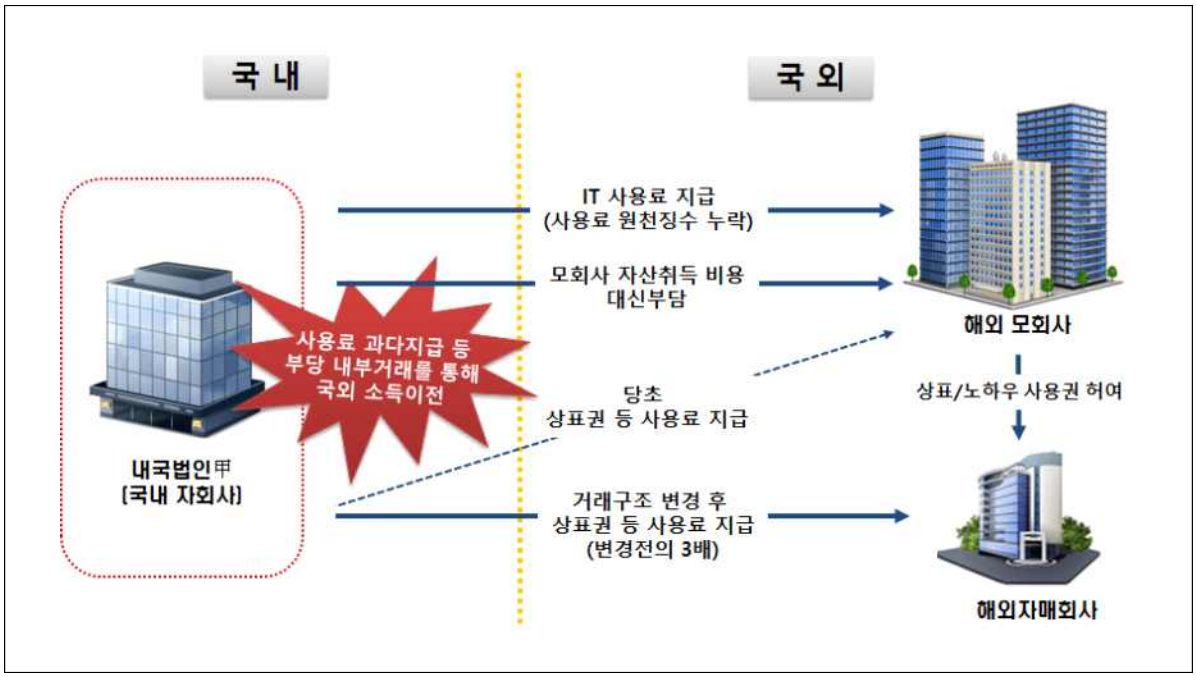
- **해외 열린 장터의 역직구**를 통해 발생한 **수입금액을 역외에서 가상계좌로 수취**한 후
- 자녀(장남)의 **가상계좌**와 **국내 전자지급결제대행사를 경유**하여 **국내로 변칙반입**하고, 이를 **전액 신고누락**

○ 자녀는 **전자지급결제대행사**로부터 **우회 수취**한 금액을 **개인사업, 법인 설립 및 유상증자 납입대금 등**으로 **사적사용**하고, **사적사용**한 금액에 대해 **증여세 신고 누락**

□ 조사 방향

○ **역직구 판매액** 등 **자금흐름·사용**에 대해 면밀히 조사

사례 3 (착수)	**사용료 과다지급 등 부당 내부거래를 통해 국외 소득이전** * 거래구조를 바꾸어 사용료를 과다지급하고, 모회사가 부담할 자산취득 비용을 대신 부담 및 모회사에 지급한 IT 사용료에 대해 원천징수 누락



□ 주요 탈루혐의

○ **내국법인** 甲은 미국 모회사에 지급하던 **사용료**를 **해외자매회사에 지급하도록 거래 구조를 변경**하고

- **당초 지급하던 사용료의 3배**에 이르는 금액을 지급하도록 **계약을 변경**하여 법인자금을 **해외로 부당 유출**

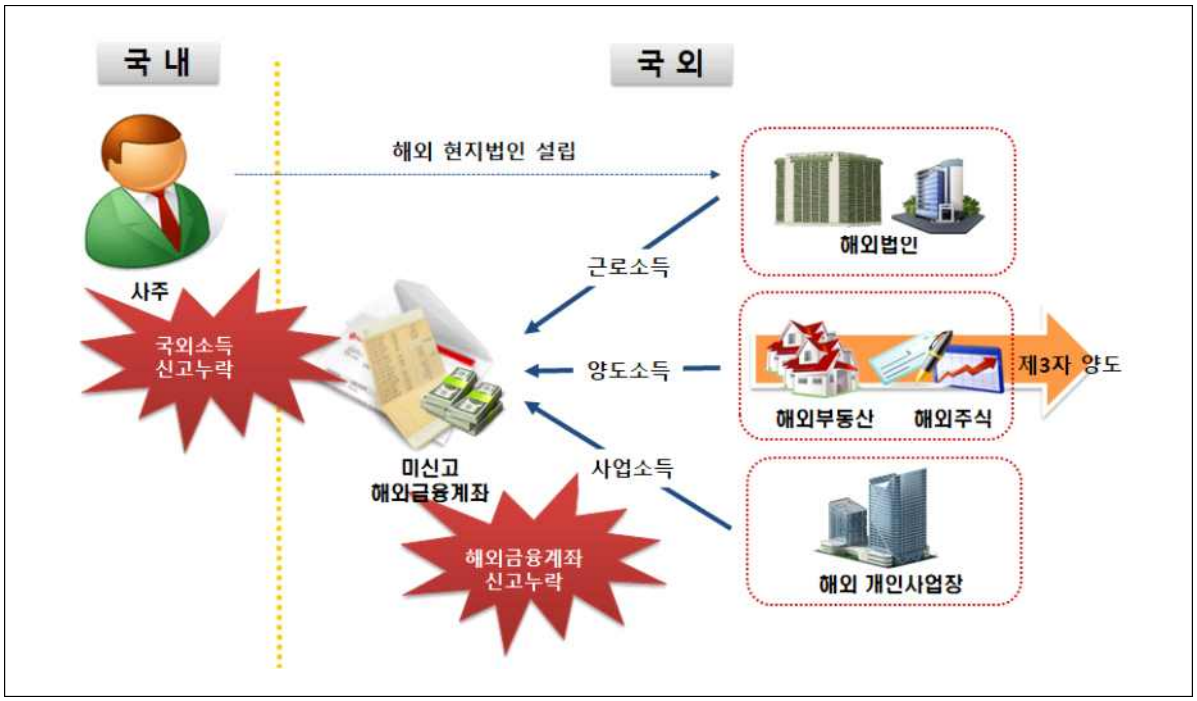
○ 미국 **모회사가 부담**하여야 할 관계회사 주식 등 **자산 취득비용을 법인이 대신 부담**하고

- 사용료에 해당하는 **ERP(Enterprise Resource Planning) 시스템 사용대가**를 지급하면서 **사용료에 대한 원천징수 누락**

□ 조사 방향

○ **거래구조 변경** 및 **사용료 지급액 적정여부, 법인 지출비용** 및 **사용료**에 대한 **조약상 원천징수 적정여부** 검토

사례 4 (기조사)	**해외발생 사업소득 등 신고 누락 및 역외 은닉** * 해외발생 근로·사업소득 등을 신고하지 아니하고, 국외주식·부동산 양도소득 신고누락 및 해외금융계좌 미신고



□ 조사 내용

○ ○○○○는 국내외에서 **무역업, 부동산 임대업** 등 **다수의 사업을 활발하게 영위**하면서

- 중국, 홍콩 등 **국외에서 벌어들인 근로, 사업소득**을 신고하지 아니하고 **역외 계좌로 운용**하면서 **해외금융계좌 신고누락**

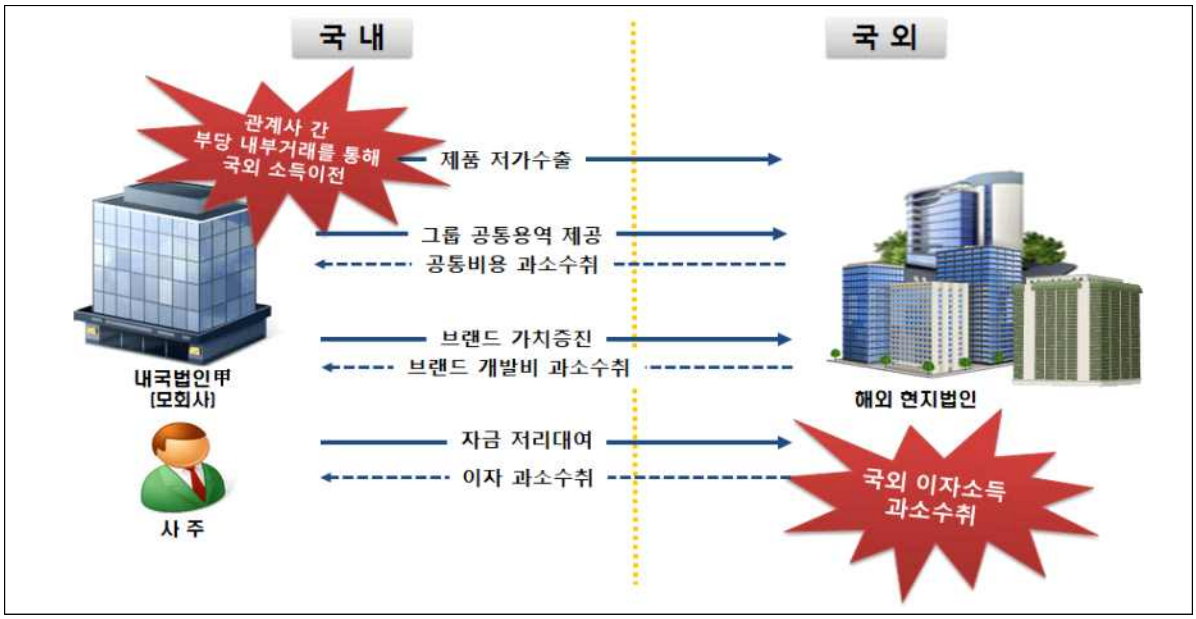
※ **해외 과세당국**으로부터 수보한 **금융정보교환자료**를 통해 **역외 계좌 보유내역과 잔액을 확인**

○ 또한 **국외 주식 및 부동산을 양도**하고도 **관련 양도소득세**를 신고하지 아니하고 **매매대금을 역외에 은닉**

□ 조사 결과

○ **국외소득 미신고**에 대한 **소득세 00억원**을 부과하고 **해외금융계좌 미신고 과태료 00억원** 부과 및 **검찰 고발**

사례 5 (기조사)	**관계사간 불공정 내부거래를 통해 법인자금 부당 유출** * 특수관계회사 간 부당 내부거래를 통해 그룹 용역대가 및 상표 개발비 과소 수취, 제품 저가 수출 및 관계사 주식 저가 양도 등을 통해 법인자금 부당 유출



□ 조사 내용

○ **내국법인 甲(모회사)**은 **여성의류, 잡화 등 제조업체**로 국내·외에 많은 매장을 운영 중

○ 법인은 **그룹 공통용역**(Intra-Group Service), **글로벌 마케팅비** 등을 **대신 부담**한 후 **해외 관계사들**에게 **관련 비용을 과소 청구**하고

- **상표 가치 제고**를 위해 **중요한 활동을 수행**하면서도, 상표권자로부터 **상표 개발비(Brand development Cost)를 과소 수취**

○ 법인은 **해외현지법인**에 **제품을 저가 수출**하고 특수관계법인에 **현지법인 주식**을 **저가 양도**하는 등 소득을 부당이전

○ **사주 ○○○○**는 **해외현지법인에 자금을 대여**하고 정상이자율보다 **낮은 이자를 수취**하면서 **이익 분여**

□ 조사 결과

○ **용역대가 및 상표 개발비 과소수취, 제품 저가 수출, 대여금 이자 과소 수취** 등에 대해 **법인세 등 000억원 추징**