국세청 National Tax Service

보 도 자 료

대한민국 대전환 한국판뉴딜

보도 일시	2022. 5. 3.(화) 12:00	배포 일시	2022. 5. 3.(화) 10:00 (브리핑 11:00)
담당 부서 <총괄>	조사국 조사2과	책임자	과 장 김승민 (044-204-3601)
		담당자	사무관 정해동 (044-204-3602)
			사무관 안형민 (044-204-3617)

시장질서 교란행위로 폭리를 취하며 서민경제를 위협하는 민생침해 탈세자 89명 세무조사

- 프랜차이즈 가맹본부, 배달대행, 불법담합업체, 불법대부업자, 보험사기 병원 등 -

□ **(추진배경)** 국세청(청장 김대지)은 **코로나19 장기화**에 **생활물가 상승**까지 더해지면서 **서민들의 경제적 어려움**이 **가중**되고 있는 가운데

○ **시장지배력**을 **이용**한 **가격담합, 과도한 가격인상** 등 **시장질서 교란행위**로 **폭리**를 **취하는 민생침해 탈세행위**가 **증가**하고 있어 이에 **엄정 대응**하고자 **전격**적으로 **세무조사**에 **착수**하였습니다.

□ **(조사대상)** **민생경제 상황**을 **점검**하여 **시장질서 교란행위**로 **폭리**를 **취하는 편법탈세자** 등 89명을 **조사 대상**으로 **선정**하였습니다.

○ **(유형❶, 시장질서 교란행위 탈세자)** **시장지배력**을 **이용**한 **가격담합, 과도한 가격인상** 등 **시장질서 교란행위**로 **폭리를 취하는 탈세자(47명)**

* 프랜차이즈·배달대행/ 곡물 및 농축수산물 유통/ 의약품 등 제조·유통/ 건설자재 담합 등

○ **(유형❷, 민생침해 불법행위 탈세자)** **코로나19 장기화**로 **어려움**을 겪는 **서민들을 상대**로 **불법행위**를 하며 **사익**을 **편취**하는 **탈세자(42명)**

* 고리 수취 불법대부/ 보험사기 병·의원/ 과장광고 유사투자자문/ 사행심리 조장 불법도박

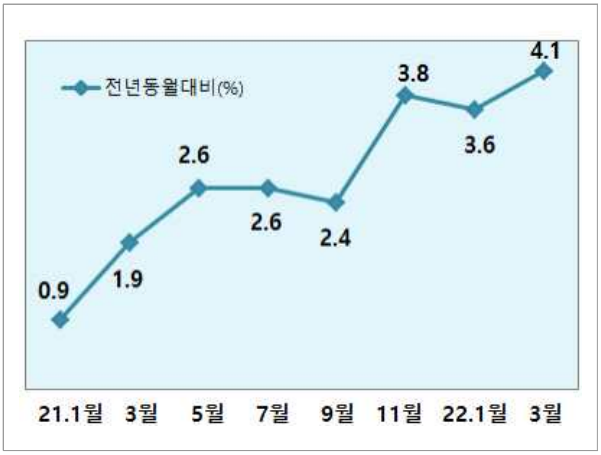
□ **(향후계획)** 국세청은 앞으로도 **민생안정을 최우선 과제**로 삼고 **영세자영업자·소상공인**에 대한 **세정지원**을 **지속**하는 한편,

○ **가격담합, 과도한 가격인상** 등 「**공정과 상식**」에 **반하는 민생침해 탈세행위**에 대해서는 일회성 조사에 그치지 않고 **유관기관**과 긴밀하게 **협력**하여 **지속적으로 대응**해 나가겠습니다.

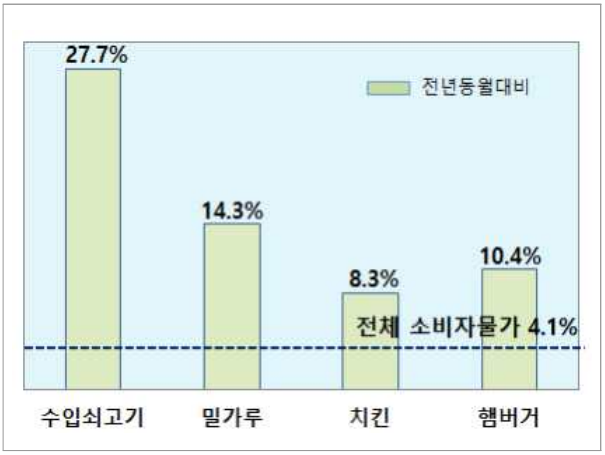
1 추진 배경

□ **코로나19 장기화**로 대다수 국민들은 **여전히 힘겨운 시기**를 보내고 있는 가운데 최근 **우크라이나 사태** 등으로 **생활물가**까지 **급등**하면서 **서민경제**의 **어려움이 가중**되고 있습니다.

【소비자물가 상승률(통계청)**】**



【'22년 3월 주요품목 물가상승률(통계청)**】**



□ 그러나, 일부 사업자들은 **서민경제의 어려움은 외면한 채** 원가 상승을 빌미로 **과도한 가격인상**, **우월적 지위의 남용**, **가격담합** 등으로 **시장질서를 교란하며 폭리**를 취하고

○ 서민들을 상대로 한 **불법대부**, **불법도박**, **보험사기** 등 **반사회적 불법행위**로 **사익을 편취**하며 **호화·사치생활**을 누리고 있습니다.

○ 이러한 탈세행위는 **서민들에게 큰 상실감**을 주고 **서민경제 안정**을 **위협**할 뿐만 아니라 **성실납세문화 정착**에도 **걸림돌**이 되고 있습니다.

□ 이에 국세청(청장 김대지)은 **민생침해 탈세행위**의 **악영향**과 **심각성**을 **엄중**하게 **인식**하여

○ **시장질서 교란행위**로 **폭리**를 취하거나 **불법행위**로 **사익**을 **편취**하는 **민생침해 탈세자**들에 대해 **전격**적으로 **세무조사**에 **착수**하였습니다.

2 조사대상 선정

□ 국세청은 **경제동향**, **언론보도** 등에 대한 **모니터링**과 **유관기관 정보 분석**을 통해 **서민경제를 어지럽히는 민생침해 탈세분야**를 점검하여

○ 서민생활 밀접분야의 **시장질서 교란행위 탈세자**(유형❶), 민생을 침해하는 **불법행위 탈세자**(유형❷) 89명을 **조사대상**으로 **선정**하였습니다.

합 계	① 시장질서 교란행위	② 민생침해 불법행위
89명	47명	42명

【민생경제 집중 점검분야】

1 (**시장질서 교란행위**) **가계 지출 비중**이 **높은 서민생활 밀접분야**에서의 **가격담합, 과도한 가격인상**, **우월적 지위 남용** 등 **시장질서 교란행위**

【시장질서 교란행위 세부 선정유형】



2 (**민생침해 불법행위**) **코로나19**와 **물가상승**의 **이중고**를 겪고 있는 서민들의 **절박한 상황**을 **악용**하여 **생계**를 **위협**하는 **민생침해 불법행위**

【불법행위 탈세자 세부 선정유형】

불법 대부업자	보험사기	유사투자자문	불법 도박업체
			
불법사금융 피해신고건수(금감원)	보험사기 적발현황 (금감원)	유사투자자문 피해민원건수(금감원)	불법도박 시장규모 (사감위)

3 유형별 주요 탈루혐의

【유형1, 시장질서 교란행위 탈세자】

□ 첫 번째 유형은 서민들의 생활과 밀접한 분야에서 시장질서 교란행위로 폭리를 취하고 서민생활 부담을 가중시킨 탈세혐의자 47명입니다.

【사례1】 배달료는 올리고 **소득은 누락**한 **배달대행업체** ※ 붙임 착수사례 1번

◆ 음식점에 배달용역을 제공하는 배달대행업체 □□□는 음식점에서 배달료를 현금결제하는 경우 세금계산서를 미발급하여 매출을 누락하고, 배달료를 카드결제하는 경우 지급대행사를 통해 결제하도록 하여 배달료 매출 누락

- 또한, 법인이 소유한 오토바이를 배달원에게 대여하며 받은 대여료에 대해 증빙을 발급하지 않는 방법으로 매출 신고누락

【사례2】 영세 가맹점 상대 **갑질 프랜차이즈 가맹본부** ※ 붙임 착수사례 2번

◆ 드라마 PPL 등으로 유명세를 얻은 프랜차이즈 가맹본부 □□□는

- 납품을 원하는 거래처로부터 수억 원의 독점계약 알선대가를 받으면서 세금을 내지 않기 위해 세금계산서는 사주가 소유한 자본잠식 부실업체의 매출로 거짓 신고
- 일방적으로 로열티를 75% 인상하며 동의하지 않는 가맹점은 계약 해지하고 일부 로열티를 차명 계좌로 수취한 뒤 매출 신고를 누락하면서 사주는 6억원이 넘는 법인명의 초고가 차량 등 외제차 6대를 사적으로 사용

【사례3】 코로나로 증가한 **소득을 빼돌린 의료용품 제조업체** ※ 붙임 착수사례 3번

◆ 의료용품 제조업체 □□□는 코로나 확산으로 제품 수요가 늘면서 매출이 100배 가까이 증가하자 급증한 소득을 감추기 위해 유령법인으로부터 거짓세금계산서를 수취하여 소득을 탈루하고

- 사주부부는 경영성과에 기여한 것이 없음에도 수백억 원에 달하는 비정상적 고액 급여를 수취하면서 법인명의 슈퍼카와 호화 리조트를 사적으로 사용

【사례4】 불법담합으로 가격·물량을 조절한 **건설자재업체** ※ 붙임 착수사례 4번

◆ 대규모 건설현장에 건설자재를 납품하는 건설자재업체 □□□는 동종 업계 관계자들과 비밀대화방에서 납품가격과 공급물량을 불법담합하면서

- 기존 거래에 자녀 회사를 끼워넣어 부당하게 이익을 분여하고, 미등록 건축업자와 비사업자에 대한 무자료 매출액을 신고 누락하였으며, 사주는 거짓으로 무형자산을 취득한 것처럼 꾸며 수십억 원의 법인자금을 부당하게 유출

【유형2, 민생침해 불법행위 탈세자】

□ 두 번째 유형은 경제적 어려움을 겪고 있는 서민들의 상황을 악용하여 불법행위로 사익을 편취하고 민생을 침해하는 탈세혐의자 42명입니다.

【사례5】 급전이 필요한 **서민에게 카드깡 대출**을 해준 **대부업자** ※ 붙임 착수사례 5번

◆ 대부업자 □□□는 지방세 대납 의뢰를 받은 법무사와 결탁하여 급전이 필요한 사람들에게 신용카드로 지방세를 대납하게 한 뒤 고금리의 선이자를 공제한 금액을 지급

- 대부업자는 법무사에게 수수료를 지불하고, 본인이 얻은 이자수익에 대해서는 신고를 누락

【사례6】 불법 **실손보험청구 관련 보험사기 가담 병원** ※ 붙임 착수사례 6번

◆ □□성형외과는 브로커 조직과 결탁하여 실손보험 가입자들을 모집해 수백만 원 상당 미용수술을 하고 보험금을 청구할 수 있도록 치료목적 수술로 변칙 처리하였고, 이를 통해 약 200억원에 달하는 과세매출을 면세매출로 신고하여 부가가치세를 탈루

- 또한, 필요경비로 인정되지 않는 불법 알선대가 수십억 원을 광고비로 부당 경비처리

* 사기에 가담한 브로커 조직의 거짓세금계산서 발급 혐의 등도 동시에 조사

【사례7】 **고수익**을 **미끼**로 **회원**을 **모집**한 **유사투자자문업체** ※ 붙임 착수사례 7번

◆ 유사투자자문업체 □□□는 유료회원방을 연회비 금액단계별로 운영하며 주식 매수·매도 시점 등의 정보를 제공

- 주식시장 신규 진입자를 공략하기 위해 과장된 플랫폼 광고를 하여 유료회원을 모집한 뒤 연 최고 6천만 원의 고액 가입비를 받아 매출 신고 누락

- 급증한 매출을 감추기 위해 특수관계법인을 기존 광고용역 거래에 끼워넣어 실제 지출의 530%에 달하는 거짓세금계산서를 수취하여 소득 탈루

【사례8】 서민들의 **사행심리를 조장**하는 **온라인 도박업자** ※ 붙임 착수사례 8번

◆ 온라인 스포츠 도박 사이트 운영 업체 □□□는 이용자가 게임에 베팅하여 얻은 게임머니를 불법으로 현금환전 해주며 수수료 수입금액을 신고 누락

- 실체가 없는 특수관계법인으로부터 실제 용역의 공급 없이 게임제작비 명목 거짓 세금계산서를 수취하고, 유흥주점 이용 등 사주의 호화 사치생활에 법인카드를 사용하며 부당하게 비용 처리

4 향후 업무추진

□ 이번 조사는 **대내외 어려운 경제상황**으로 힘겨운 시기를 보내고 있는 **서민들을 상대**로 한 **민생침해 탈세**에 **선제적으로 대응**하기 위해 **신속하게 착수**하였으며,

○ 조사과정에서 **고의적 세금포탈 혐의**가 확인되는 경우 무관용 원칙에 따라 **고발**조치 하는 등 **엄정**하게 **처리**할 계획입니다.

□ 국세청은 앞으로도 **민생안정을 최우선 과제**로 삼고 **영세자영업자·소상공인**에 대한 **세정지원**을 **지속**하는 한편,

○ 「**공정과 상식**」에 **반하는 민생침해 탈세행위**에 대해서는 일회성 조사에 그치지 않고 **현장정보 수집활동**과 **유관기관과의 협력 관계**를 **강화**하여 **지속적으로 대응**해 나가겠습니다.

[붙임1] **세무조사 사례**(이번 착수 사례 8건)

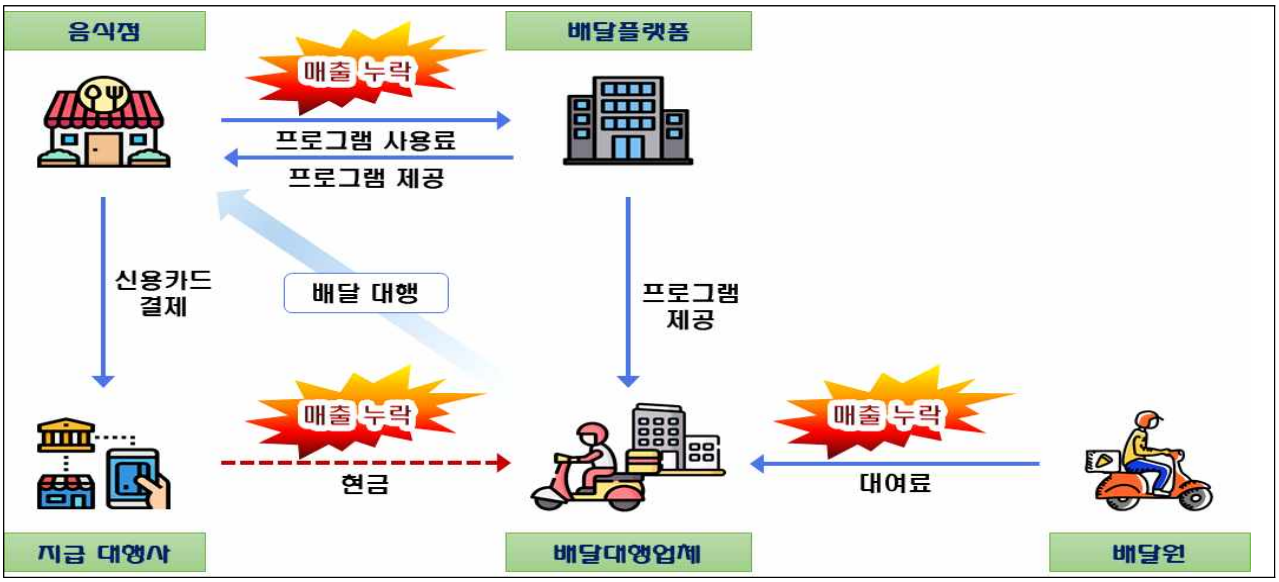
[붙임2] **조사현장 사진 자료**

담당 부서 <총괄>	조사국 조사2과	책임자	과 장 김승민 (044-204-3601)
		담당자	사무관 정해동 (044-204-3602)
		담당자	사무관 안형민 (044-204-3617)

대한민국 정책브리핑
OPEN 출처표시 공공누리 공공저작물 자유이용허락

붙임 1	조사 착수사례

사례 1 (착수)	**배달료는 올리고 소득은 누락한 배달대행업체** * **가격인상으로 폭리**를 취하는 **배달대행업체는 배달비와 오토바이 대여료** 매출을 **누락**하고, **배달플랫폼 업체는 프로그램 이용료** 매출 **누락**



□ 주요 탈루 혐의

○ 코로나로 배달수요가 폭증하자 **배달료를 인상**한 **배달대행업체** □□□는

- 음식점에서 **배달료를 현금결제**하는 경우 **세금계산서를 미발급**하여 **매출을 누락**하고, **배달료를 카드결제**하는 경우 **지급대행사***를 통해 결제하도록 하는 방법으로 **배달료 매출누락**

  * (배달료 지급대행) 현금이 부족한 음식점이 배달예치금을 카드로 결제하면, 지급대행사는 배달대행업체에 수수료를 제외한 배달예치금을 현금으로 지급하는 방식임, 이 과정에서 배달대행업체는 지급대행사가 매출내역을 제출하지 않는 허점을 이용하여 매출 누락

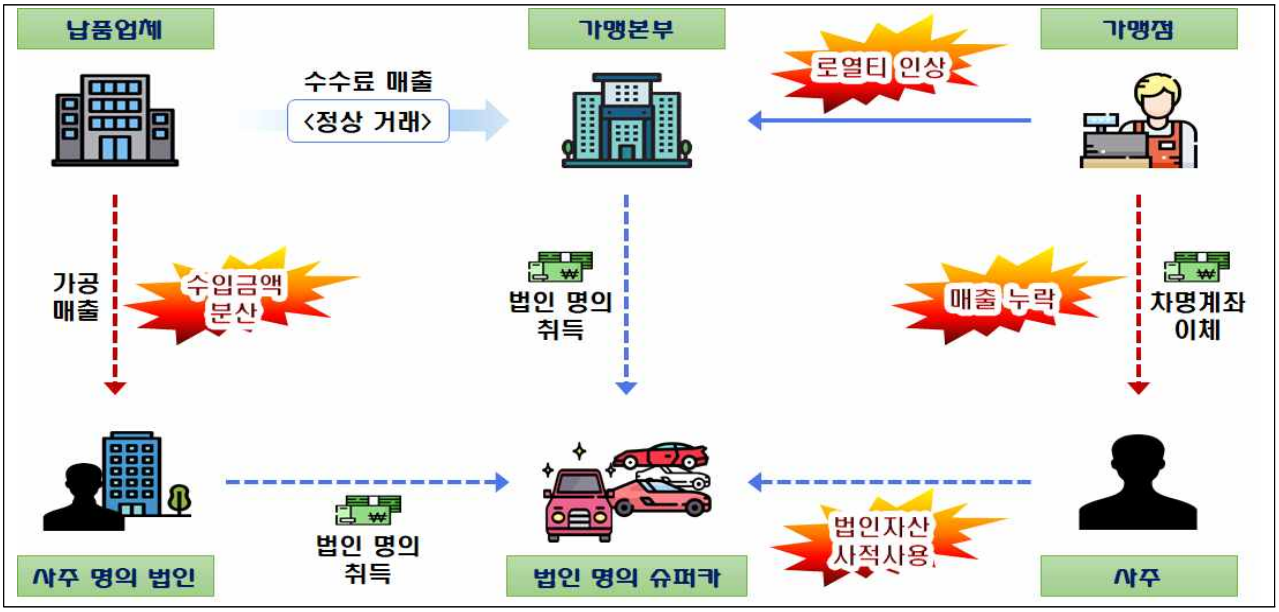
- 또한, **법인소유 오토바이**를 **배달원에게 대여**하며 받은 대여료에 대해 증빙을 발급하지 않는 방법으로 **신고누락**

○ 한편, **배달플랫폼 업체는** 영세 음식점들이 **세금계산서를 요구하지 않는 점을 이용**하여 **프로그램 이용료**(주문건수에 따라 지불)**매출을 누락**

□ 조사 방향

⇨ 배달대행업체와 플랫폼업체의 **매출누락 혐의** 등 엄정 조사

사례 2 (착수)	**영세 가맹점 상대 갑질 프랜차이즈 본부** * **가맹점 로열티**를 **일방적으로 인상**하고 **납품업체**로부터는 독점계약 **알선 대가를 요구**하는 등 갑질을 일삼은 **프랜차이즈 본부**



□ 주요 탈루 혐의

○ **프랜차이즈 가맹본부 □□□**은 PPL협찬* 등으로 유명세를 타면서 가맹을 희망하는 업체들이 늘어나 **호황을 누리게 되자**

* PPL(Product PLacement) : 특정기업의 협찬을 대가로 상품 등을 소도구로 끼워넣는 것

- **우월적 지위를 이용**하여 영세 **가맹점 로열티를 급격하게(75%) 인상**하면서 **동의하지 않는 가맹점**에 대해 **일방적**으로 **계약을 해지**하는 등의 갑질과 함께, **로열티 일부를 차명계좌**로 수취하는 방법으로 **매출 누락**

- 또한, 납품 및 인테리어 공사 업체에게 수억 원의 **독점계약 알선 대가**를 수수료로 받으면서 사주가 소유한 **특수관계 결손법인***의 **매출로 거짓 신고**하는 방법으로 **세금을 탈루**

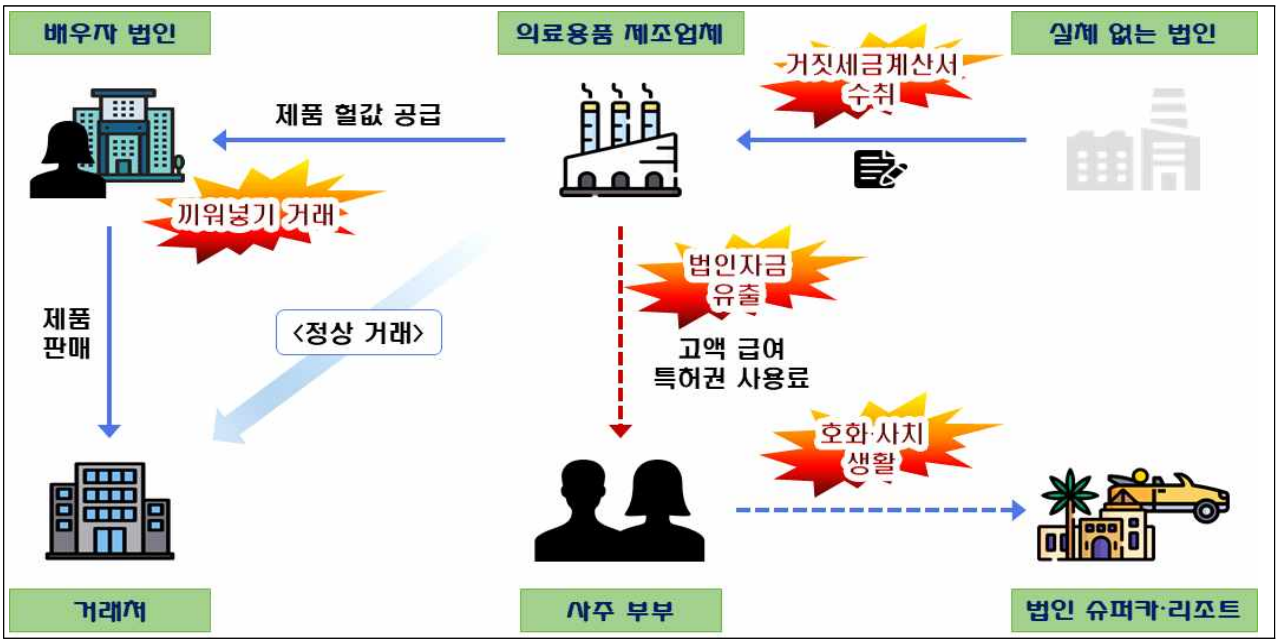
* 수수료 수입보다 결손이 많은 경우 소득금액이 음수(-)가 되어 법인세는 없음

○ 사주는 **6억 원이 넘는 슈퍼카 등 법인명의 차량 6대**를 사적으로 사용하며 부를 과시하는 등 **호화사치생활 영위**

□ 조사 방향

⇨ **매출 누락** 및 **법인자산 사적사용 혐의 엄정** 조사

사례 3 (착수)	**사주부부가 수백억 원을 빼돌린 호황 의료용품 업체** * 코로나로 매출이 급증하자 **사주부부의 비정상적인 급여**로 **수백억 원**을 **빼돌리고** 사주 소유 법인을 **거래중간에 끼워넣어** 소득을 탈루



□ 주요 탈루 혐의

○ 의료용품 제조업체 □□□은 **코로나 확산**으로 인해 제품 수요가 늘어나 **매출이 약 100배 가까이 증가**하자

- 급증한 소득을 감추기 위해 **실체가 없는 법인**으로부터 **거짓세금계산서를 수취하여 가공경비로 계상하고**

○ **사주부부**는 경영성과에 **특별한 기여가 없음**에도 **수백억 원**(코로나 이전의 약 200배)**의 비정상적인 급여**를 수취하고, **실체도 없는 특허권 사용료를 지급받는** 것처럼 꾸며 **법인자금**을 **유출하고,**

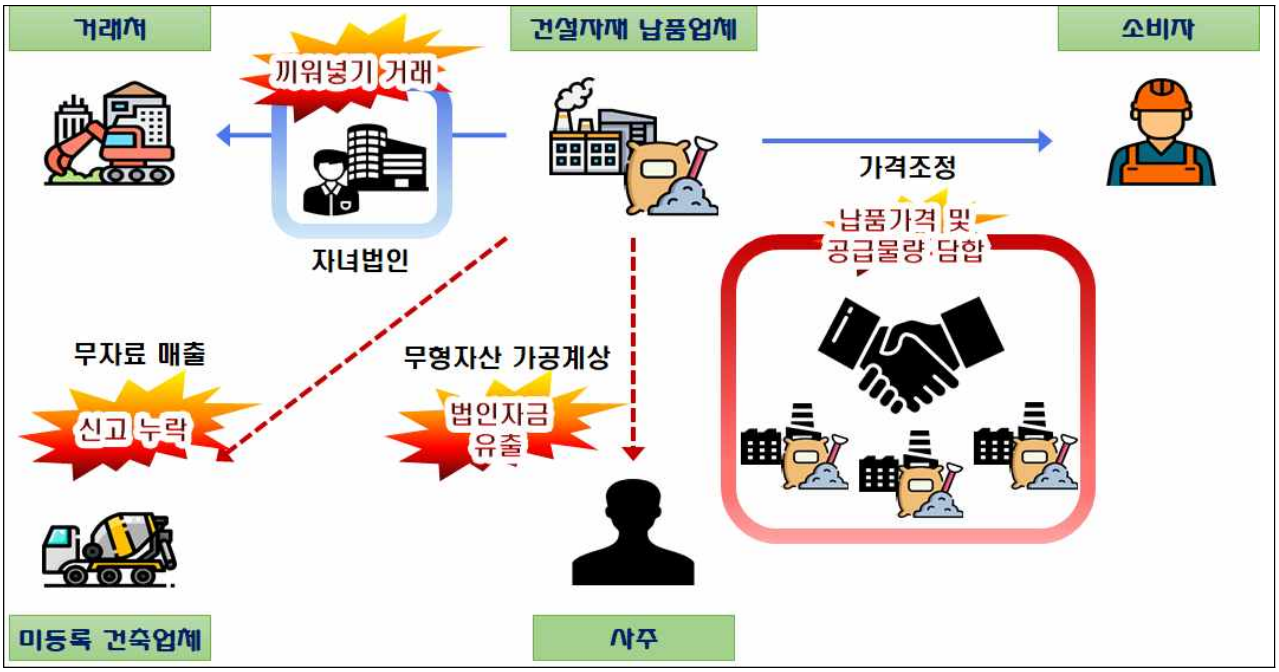
- **사주는 배우자가 운영**하는 업체를 법인의 **기존 거래에 끼워넣어 부당하게 이익을 분여함**

○ 한편, 사주일가는 **법인명의 슈퍼카**와 **호화 리조트**를 **사적 사용**하고 **수억 원의 명품 구입, 고급 호텔** 이용 등 **호화·사치 생활** 영위

□ 조사 방향

⇨ 거짓세금계산서 수수 및 **법인자산 사적사용 혐의** 등 엄정 조사

사례 4 (착수)	**불법담합으로 가격·물량을 조절한 건설자재업체** * **납품가격 및 공급물량**을 **배분**하는 **불법담합**을 통해 **원자재 가격**을 인상하며 **시장질서를 교란**



□ 주요 탈루 혐의

○ **건설자재업체 □□□**은 대규모 건설현장에 **건설 원자재를 납품**하면서

- 동종 업체 관계자들과 비밀대화방을 통해 **납품가격을 일정금액 이상으로 책정하기로 공모**하고, **공급물량 및 지역을 서로 배분**하는 등 **불법적 담합행위로 시장질서를 교란**하였음

○ **불법행위로 폭리**를 취하면서 자녀에게 부를 **편법적으로 증여**하기 위해 기존 거래에 **자녀 회사를 끼워넣어 부당하게 이익을 제공**하고,

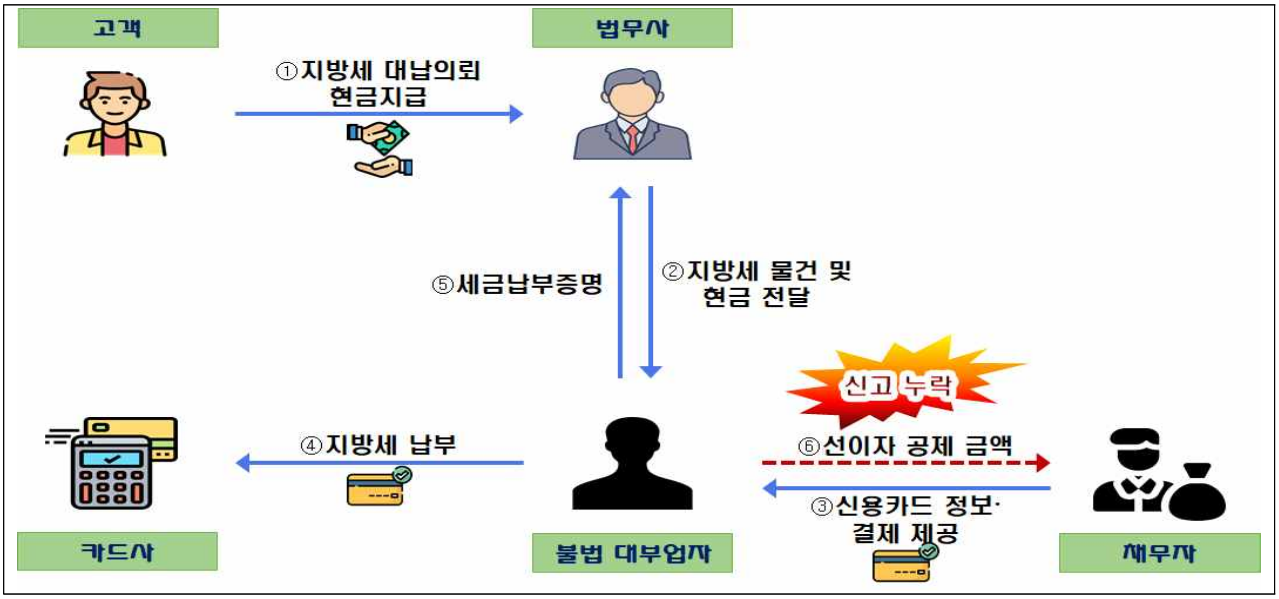
- 세금계산서를 요구하지 않는 **비사업자와 미등록 건축업자**에게 **원자재를 무자료 매출**하는 방식으로 **소득을 탈루**

○ 또한, 사주는 **거짓으로 무형자산을 취득**한 것처럼 꾸며 **수십억 원**의 **법인자금**을 부당하게 **유출**

□ 조사 방향

⇨ **매출누락**, **이익분여**, **편법증여 혐의** 등에 대해 엄정 조사

사례 5 (착수)	**급전이 필요한 서민에게 카드깡 대출을 해준 대부업자** * **법무사와 결탁**하여 **채무자의 카드로 타인의 지방세를 대납**하는 변칙 '카드깡대출'을 해주며 **고리 선이자를 수취**하고 신고 누락



□ 주요 탈루 혐의

○ 대부업자 □□□은 지방세 현금대납 의뢰를 받은 **법무사와 결탁**하여 **급전이 필요한 사람**들로 하여금 **자신의 신용카드**로 **타인의 지방세를 대납***하게 한 뒤

- 채무자에게 대납금액에서 고금리 **선이자를 뗀 금액만을 지급**(일명 **'카드깡대출'**)하는 방식으로 고리대금업을 영위

* 지방세는 제3자의 신용카드로 납부할 수 있다는 점을 악용하여 지방세 납부를 대행해 주는 법무사들 중 일부가 대부업자와 결탁해 수수료를 수취하고 결제 진행

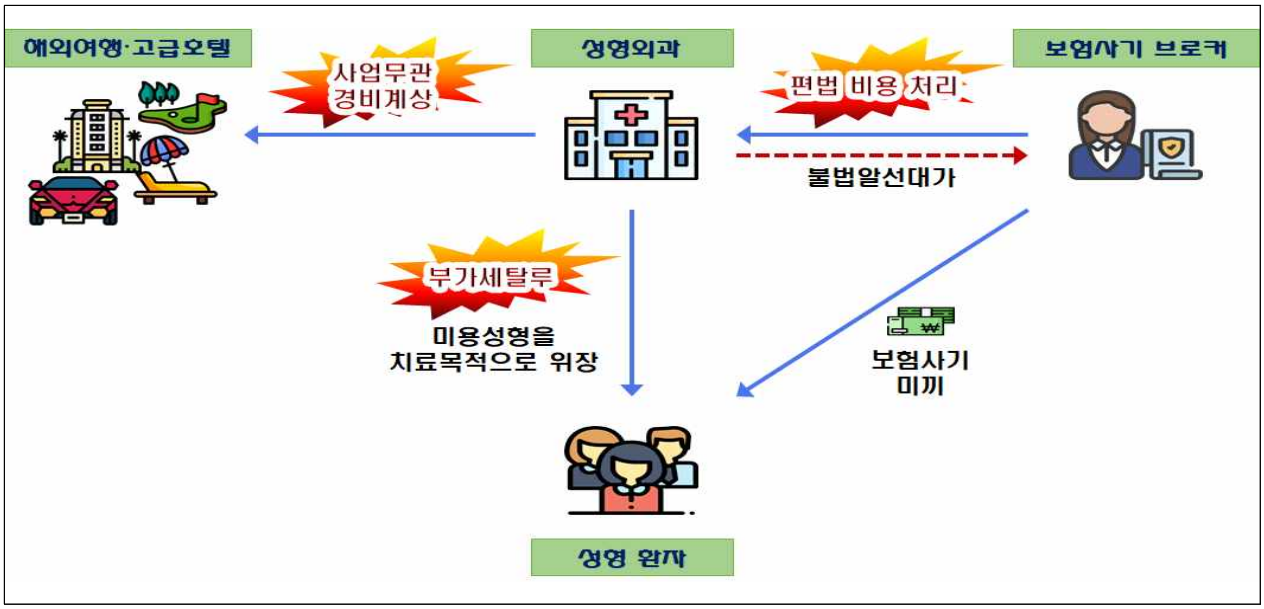
○ 대부업자는 법무사에게 **수수료를 지불**하고, 수취한 고금리 선이자에 대해서는 **신고를 누락**

- 기존에 대부업자의 자금으로 대출행위가 이루어지던 것과 달리 법무사가 받은 **고객의 의뢰대금**으로 대부업을 영위하는 **신종 대부업**의 형태임

□ 조사 방향

⇨ **이자소득 신고누락 혐의** 엄정 조사

사례 6 (착수)	**불법 실손보험 청구 관련 보험사기 가담 성형외과** * 브로커 조직과 공모하여 **실손보험금을 청구**할 수 있다는 **조건**으로 **성형수술 환자**를 **유인**하여 **치료수술로 변칙처리**하고 **세금 탈루**



□ 주요 탈루 혐의

○ □□성형외과는 **브로커 조직과 공모**하여 실손보험 가입 환자들을 모집해 실손보험 청구가 안되는 수백만 원의 **미용수술**을 해주고 보험금을 청구할 수 있도록 **치료목적의 수술**로 **변칙처리**

* 이러한 보험사기로 인해 다수의 환자가 성형수술을 하고도 보험금을 청구하면서 실손보험료 상승 및 건강보험 재정 악화를 초래하고 있음

- 이 과정에서 **약 200억 원**에 달하는 **과세수입(미용수술)을 면세수입(치료수술)**으로 신고하여 **부가가치세 수십억 원을 탈루**하고,

- 필요경비로 인정되지 않는 **불법 알선대가 수십억 원을** 브로커에게 **광고비로 위장하여 지급**하고 **소득 탈루**

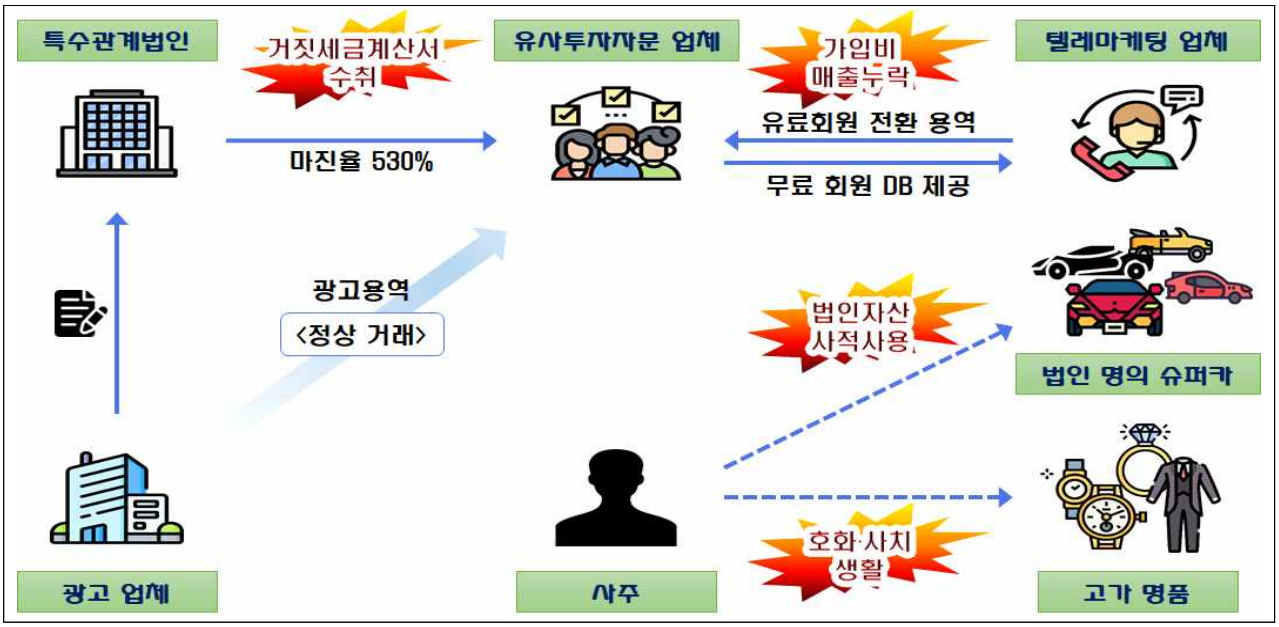
* 병원 매출액의 약 30%를 브로커 조직에 알선비로 지급

○ 또한 병원장 가족들이 **해외여행을 하면서 사용한 경비(호텔, 렌트비)** 및 **명품구입비 10억여 원**을 **사업경비로 처리**하여 소득을 탈루

□ 조사 방향

⇨ **과세매출 누락혐의 등** 조사 및 **브로커 조직까지** 엄정 조사

사례 7 (착수)	**고수익 미끼로 회원을 모집한 유사투자자문업체** * 주식 호황에 편승하여 **고수익 정보 제공을 미끼**로 **고액 유료회원**을 모집하여 **막대한 매출**이 발생하자 **가공매입**을 통해 **소득탈루**



□ 주요 탈루 혐의

○ 유사투자자문업체 □□□은 **유료회원방을 연회비 금액단계별로** 만들어 주식 매수·매도시점 등의 정보를 제공하는 업체로

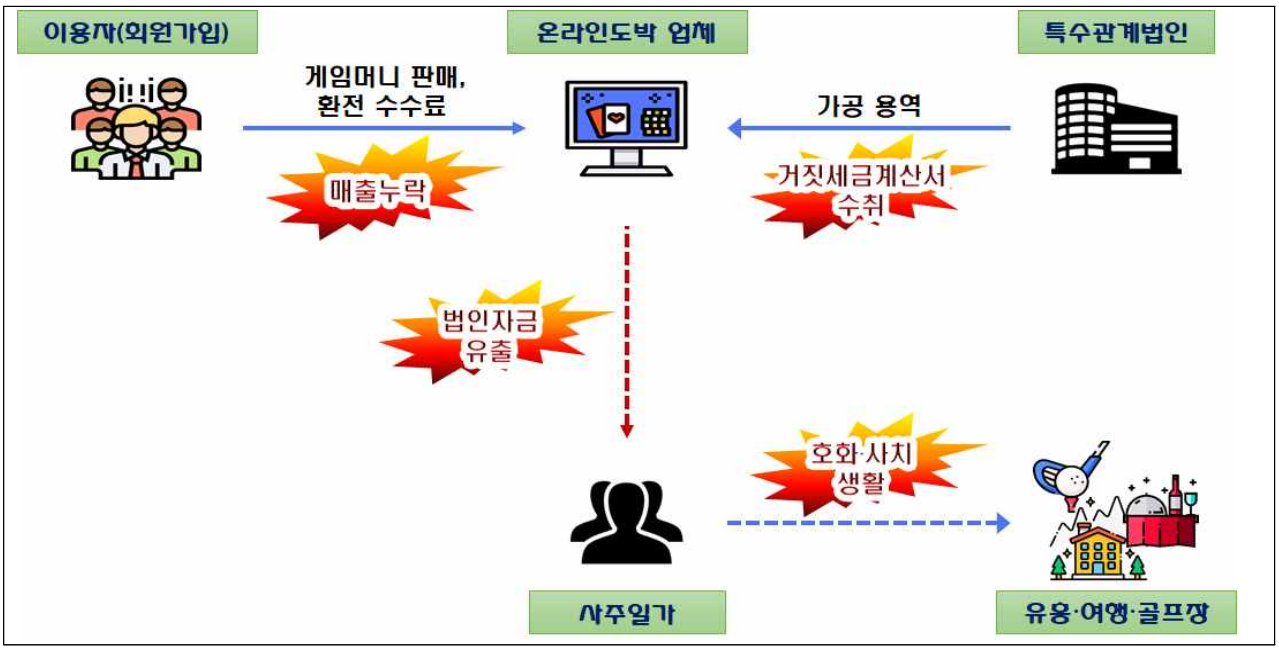
- 주식시장에 신규로 진입하는 2030세대를 공략하기 위해 **고수익을 미끼**로 텔레마케팅과 **과장된 플랫폼 광고**를 하여 유료회원을 모집한 뒤 **고액 가입비(연 최고 6천만 원)를 차명계좌로 받아 매출 신고 누락**
- 주식시장 호황으로 매출이 급증하자 이를 감추기 위해 직원 명의의 **위장법인**을 기존 **광고용역 거래에 끼워넣어** 실제 지출의 **약 530%에 달하는 거짓세금계산서**를 수취하고 **허위경비를 계상**하는 방법으로 **법인소득을 탈루**

○ 또한, 사주는 **법인명의 슈퍼카 등 고가차량 20여대**를 **사적으로 사용**하며 **호화·사치생활** 영위

□ 조사 방향

⇨ **매출 누락** 및 **법인자산 사적사용 혐의** 엄정 조사

사례 8 (착수)	**청소년들까지 유인하는 불법 온라인 도박업자** * **청소년 등 취약계층**을 대상으로 **사행심을 부추겨** 얻은 **막대한 판매·환전수수료** 매출을 탈루하여 **호화·사치생활**



□ 주요 탈루 혐의

○ **온라인 스포츠 도박 사이트를 운영**하는 업체 □□□은

- 최근 사업영역을 **청소년들이 쉽게 접근**할 수 있는 **모바일**까지 **확장**하면서 **도박액 규모**가 **연간 약 400억 원**에 이르고
- 이용자가 게임에 베팅하여 얻은 게임머니를 **불법으로 현금 환전**해주며 수취한 **환전수수료(환전금액의 3~5%) 수입금액을 신고누락**

○ 또한, 사주 소유의 실체가 없는 특수관계법인으로부터 **실제 용역의 공급 없이 게임제작비 명목의 거짓세금계산서를 수취**하며 **가공경비를 계상**

- 유흥주점 이용, 최고급 호텔 숙박, 빈번한 골프장 이용 등 **사주의 호화 사치생활**에 **법인카드**를 사용한 후 **부당하게 비용 처리**

□ 조사 방향

⇨ **환전수수료 수입금액 누락 혐의**와 **거짓세금계산서 수취 혐의** 등 엄정 조사

붙임 2 조사 현장 사진자료

〈비밀금고에 보관중인 수십억 원의 현금〉



〈현금 매출 누락하여 보관중인 금괴 및 돈뭉치〉



<임직원 명의 차명계좌 통장>



<종이상자에 보관중인 현금 및 상품권 다발>

