

For more information

Financial Action Task Force (FATF)
www.fatf-gafi.org

Centre for Tax Policy and Administration work on tax crimes
and money laundering
www.oecd.org/ctp/taxcrimes



Money Laundering Awareness Handbook for Tax Examiners and Tax Auditors

세무조사관을 위한 자금세탁인지핸드북



2009





경제협력개발기구 (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)

OECD는 30개 민주주의국가 정부들이 협력하여 세계화로 인한 경제, 사회, 환경 도전 과제들을 해결하는 고유 국제기구이다. 또한 OECD는 기업지배구조의 변화, 정보화 시대의 경제 및 인구고령화와 같은 새로운 관심사항들을 이해하고 각 정부들이 이들 문제에 적절하게 대처할 수 있도록 적극적인 지원을 한다. OECD는 정부들이 각국의 정책경험을 비교하고, 공통문제를 해결하며, 선례를 발굴하고, 국내정책과 국제정책을 조율할 수 있는 환경을 마련한다.

OECD회원국 현황

호주, 오스트리아, 벨기에, 캐나다, 체코, 덴마크, 핀란드, 프랑스, 독일, 그리스, 헝가리, 아이슬란드, 아일랜드, 이탈리아, 일본, 한국, 룩셈부르크, 멕시코, 네덜란드, 뉴질랜드, 노르웨이, 폴란드, 포르투갈, 슬로바키아, 스페인, 스웨덴, 스위스, 터키, 영국, 미국. 유럽집행위원회(The Commission of European Communities)도 OECD업무에 참여하고 있다.

| 머리말

본 자금세탁인지핸드북의 목적은 세무조사관의 자금세탁에 관한 인식 수준을 향상시키는데 있다. 자금세탁인지핸드북은 일반 세무조사 시 자금세탁 확인을 위한 지침사항을 제공할 뿐 아니라, 효과적인 적발·억지를 위한 자원·기법을 설명하고 있다. 본 핸드북은 상세한 범죄수사기법을 기술하고 있지는 않지만, 세무조사관들의 활동이 자금세탁방지를 위한 범칙조사에 어떻게 기여할 수 있는지를 좀 더 잘 이해할 수 있도록 자금세탁활동의 특성과 상황을 설명하고 있다.

각 과세당국에서는 국가별 상황과 비정상 또는 혐의거래보고, 혐의거래 보고접수 및 자금세탁범죄수사와 관련된 과세당국의 다양한 역할들을 고려하여 본 자금세탁인지핸드북을 수정·활용할 수 있다. 이를 위해 본 핸드북의 주요 분야를 “국가별 삽입 (Country Specific Insertion)”으로 표기하였다.

자금세탁인지핸드북은 자금세탁 및 조세범죄와 관련된 거래 또는 활동에 대한 가능한 징후에 대해 세무조사관의 인식수준을 향상하는 것이 목적이지만, 자국의 정책과 행정절차를 대신하지는 않는다.

본 핸드북은 CTPA 홈페이지에도 (www.oecd.org/ctp/taxcrimes) 게재되어 있으며, 각 국가별 언어로 번역된 핸드북도 이곳에서 열람 가능하다.

| 목 차

서 론	4
자금세탁	5
세무조사관의 역할	11
개인별 자금세탁지표	15
신고서 분석 및 조사착수전 지표	18
조사 진행시 지표	22
부동산 관련 지표	25
현금 관련 지표	29
국제거래 관련 지표	34
차입금 관련 지표	38
전문직 종사자 관련 지표	42

서론

범죄와의 싸움

전통적으로 범죄와의 싸움은 범죄 해결에 그 주안점을 두었다. 반면, 1990년 대 이래로, 범죄수익의 압수에 좀 더 많은 중점을 두어 범죄를 억지하는 방법도 모색해 왔다. 최근에는 비정상거래 또는 혐의거래에 대한 보고제도가 도입되면서, 범죄행위가 적발되기도 전에 자금 또는 물품의 흐름에 대한 수사·조사가 착수되는 경우도 종종 발생하고 있다.

범죄자들이 자금세탁을 필요로 하는 이유

범죄 행위자는 초기에 자신들의 범죄행위가 국세청, 경찰, 법 집행당국에 적발되지 않도록 노력한다. 만일, 범죄를 저지른 사람을 체포하거나 범죄수익에 세금이 부과된다면, 범죄자들은 범죄수익 원천에 대한 추적과 범죄수익의 압수를 피하려 할 것이다.

범죄자들이 범죄수익을 사용하고자 하는 경우, 이들은 다음과 같은 딜레마에 봉착한다: 어떻게 합법적인 소득원천에 대한 증빙 없이, 세무조사관의 주목을 끌 수 있는 거액의 돈을 사용하거나 투자할 것인가. 또는 고액의 물품을 구매하거나 사용하고, 투자를 하는 범죄자들의 현금지출능력이 법 집행당국의 관심을 끌 수가 있다. 과세당국은 세무조사를 실시하고 세액경정고지서를 발부할 수 있는 한편, 법 집행당국은 자금출처에 관한 범죄수사를 실시할 수 있다.

자금을 공개적으로 사용하기 위하여, 범죄자들은 범죄수익과 실제 불법활동과의 직접적인 연결고리를 단절시키려 할 것이다. 범죄자들은 또한 보유자금의 명백한 합법적인 출처를 만들기 위해 그럴듯한 설명을 할 수도 있다. 이처럼, 범죄자들은 합법적인 경제활동 안에서 범죄수익을 사용하거나 투자하기 전에 자금을 “세탁” 하려 한다.

자금 세탁

정의

자금세탁방지 국제기구(Financial Action Task Force: FATF) 는 자금세탁 및 테러자금조달 근절을 위한 정책 수립 및 도모를 목적으로 하는 정부간 국제기구다. FATF는 자금세탁방지규정에 대한 국제적 기준을 제정하고 이를 감시한다. FATF 는 “자금세탁”이란 범죄자들이 불법적 범죄수익을 합법화하려는 목적으로 위법한 출처를 숨기고 적법한 수입으로 가장하는 일련의 과정으로 정의하고 있다.



자금세탁방지의 필요성

범죄자들은 마약밀매, 인신매매, 절도, 투자사기, 부당착취, 부정부패, 횡령, 조세포탈 등과 같은 범죄를 통해 상당한 자금을 축적한다. 자금세탁은 합법적인 경제활동을 심각하게 위협하며 금융기관의 청렴도에 영향을 미친다. 또한 특정

부문의 경제적 파워(economic power)를 변화시키기도 한다. 자금세탁활동이 그대로 방치된다면, 사회 전체에 부패가 만연하게 될 것이다. 자금세탁을 척결하려는 목적은 여러 가지가 있다.

사회적 중요성

범죄는 제 3자, 개인과 사회 전반에 유·무형의 피해를 끼친다. 자금세탁은 변호사, 회계사, 공증인 등, 특정 전문직과 부동산, 병원, 은행 및 기타 금융기관 등의 경제부문에 대한 공공신뢰도를 저하시킬 수 있다. 범죄수익의 투자는 기업과 기업인 간의 경쟁을 왜곡시킬 수도 있다. 자금세탁은 범죄자들이 합법적인 경제부문에서 활동을 시작, 지속하고, 확장할 수 있도록 한다. 자금세탁은 범죄가 그만큼 가치를 생산한다는 인식을 낳을 수 있으며, 또한 청소년들이 범죄의 길로 들어서도록 하는 자극제가 될 수도 있다.

조세범죄 확인

비정상적 거래는 과거 조세범죄의 지표가 될 수도 있으며, 범죄 관련자들을 확인할 수 있도록 해준다.

타 범죄 및 범죄자 확인

세법에 따른 범죄수익에 대한 과세만으로는 잠재적인 자금세탁을 탐지할 수 없다. 범죄수익에 대한 과세가 범죄를 예방하거나 범죄로 인한 이윤창출을 막지는 못할 것이다. 그러나, 비정상적 거래의 적발은 범죄자들과 이들의 불법활동을 확인하는데 도움이 될 수 있다. 법 집행당국과 정보를 공유 함으로써 범죄수사가 시작될 수 있다.

범죄자산의 위치확인 및 압수

비정상적 거래를 확인 함으로써 자금의 흐름을 파악하고, 범죄수익이 자금 세탁되어 부동산, 자동차, 요트, 은행계좌와 같은 자산으로 변환되는 목적지를 파악할 수 있다. 이같은 과정은 법 집행당국이 범죄수사 시 이같은 자산을 압수하는데 도움이 된다.

법적 맥락

대다수의 국가들은 자금세탁 척결을 위한 사법체계를 갖추고 있으며, 형법에서는 별도의 범죄행위로 규정하고 있다. 형법에서는 범죄수익과 관련하여 금지되는 활동 및 자금세탁의 전제범죄(predicate offences)로 알려진 관련범죄 목록들을 규정하고 있다. 전제범죄는 형법에서 “모든 범죄(all offences)”로 명명된 범죄로 정의 될 수 있으며, “중대 범죄(serious crime offences)”, 금고형과 관련된 최소기준(threshold), 또는 이들 접근방식의 조합으로 한정될 수도 있다.

법률에서는 조세범죄를 자금세탁에 대한 전제범죄로 포함할 수 있다. 또한 조세범죄를 전제범죄로 규정하지 않을 수도 있다. 즉, 조세범죄로 인한 자금만을 가지고 수행한 거래가(예: 무신고 매출) 자금세탁범죄로 간주되지 않을 수 있다는 것이다. 그렇다고 해서, 해당 국가 과세당국이 자금 세탁 척결을 위한 노력을 하지 않는다는 것이 아니다. 전제범죄로 규정된 범죄수익은 국제공무원 또는 세무조사관들이 확인할 수 있으며, 여기에는 세금관련문제가 포함될 수 있다.

자금세탁과정

조세포탈범(tax fraudsters) 과 다양한 범죄활동에 연관된 자들의 목적은 자금원천을 위장하고, “더러운 돈(dirty money)”을 “세탁(wash it)”하여 소득원천의 재 추적이 불가능한 형태로 만드는 것이다. 즉, “더러운 돈”을 은행계좌로 예치하거나, 부동산, 주식, 보험납입금 및 기타 자산에 배치(placing)하여, 향후에 의심을 받지 않고 사용할 수 있도록 하는 것이다. 범죄의 형태가 조세범죄거나 마약밀매, 무기불법판매, 부정부패 또는 기타 여러 범죄활동 중 어느 하나에 해당하던지 관계없이, 자금세탁자들이 불법자금을 명백한 합법적인 자금 또는 자산으로 전환하는 기본과정은 국제적으로 통상 다음과 같은 3단계로 나뉜다: 배치단계(placement), 반복단계(layering), 통합단계(integration). 동 단계가 바로 자금세탁의 3단계 과정이다. 통합단계는 좀더 세분화되어 합법화와 투자의 2 단계로 다시 나뉜다.

배치단계(Placement)

배치단계의 목적은 대개 현금인 범죄수익을 본국이나 해외 은행계좌에 예치하는 것이다. 이를 위해, 현금은 거래물품, 다이아몬드, 금괴 또는 수표와 같은 기타 귀중품으로 전환될 수 있다. 또한 환전, 고액권 전환 그리고/또는 소액권으로 분할 함으로써 현금 운송을 통해 쉽게 이동될 수 있다. 현금이나 기타 귀중품은 범죄활동국가로부터 범죄자의 거주국 또는 현금을 쉽게 예치, 투자할 수 있는 특정 국가로 이동할 수 있다. 이동수단으로는 자동차, 비행기 (여객기 또는 화물기) 또는 지하금융시스템이 이용되기도 한다. 이같은 과정을 수행하기 위하여, 범죄자들은 개인이나 기업인 제 3자를 이용할 수 있다. 세금포탈 또는 투자사기와 같은 사기자금은 손쉽게 은행계좌에 예치되거나 계좌이체 등을 통해 온라인상에서 교환될 수 있다. 모든 범죄수익이 현금 혹은 화폐의 형태를 가지는 것은 아니다. 절도물품은 기타 귀중품으로 교환 가능하다.

반복단계(Layering)

이 단계의 목표는 범죄수익의 원천을 은닉하는 것이다. 따라서, 자금은 은행계좌, 국가, 개인, 또는/그리고 기업간을 빈번하게 이동하고, 분할될 수 있다. 또한 자금이 현금으로 인출되거나 타은행계좌로 예치될 수도 있다. 엄격한 은행 비밀법을 실시하는 국가의 은행계좌를 이용하거나 역외기업을 예금주로 지명하는 것도 흔한 수법이다.

통합단계: 합법화(Integration: Justification)

통합단계 합법화의 목적은 범죄수익에 대한 명백한 합법적 원천을 만들어 내는 것이며, 다음과 같은 수법이 동원된다.

- ▶ 본인거래 (소득원천, 양도소득 및 여신의 가공)
- ▶ 자산 소유자 위장
- ▶ 제 3자와의 거래에 범죄수익 사용

자금세탁자들은 송장, 신고서, 계약서, 협정, 증서 및 서면 또는 구두 진술서 등과 같은 허위, 가공문서(false and fabricated documents)를 이용한 거래의

(송장, 장부, 협정) 가공을 통해 명백히 합법적인 자금원천을 만들어낸다.

- ▶ 여신 가공: 가공 여신 상황(loan-back) 또는 상호직접융자(back to back)
- ▶ 순자산 증가 가공: 부동산 및 기타 물품 매매, 카지노 당첨금, 복권당첨금, 상속 등의 가공
- ▶ 자산 및 기업 투자지분 위장(해외 법적 실체, 예를 들어 역외기업 또는 친척을 법적 소유주로 가장)
- ▶ 가격 조작(송장상 금액 과대/과소 기재)
- ▶ 불법 및 합법적 소득 원천의 혼합(commingling)을 통한 매출액 조작

통합단계: 투자(Integration: investment)

3단계 중 마지막 통합단계의 투자의 목표는 개인적인 이득을 위해 범죄수익을 사용하는 것이다. 현금 또는 전자화폐가 다음을 위해 사용될 수 있다.

- ▶ 보관: 보유현금
- ▶ 소비: 일상 지출, 라이프스타일, 보석, 운송수단, 요트, 예술
- ▶ 투자: 은행계좌, 부동산, 주식, 증권, 매출채권(receivables), 합법·불법 기업활동 자금조달

범죄자들은 고급주택, 운송수단, 보트, 보석등과 같은 “부의 상징”을 구입하여 자신들의 부와 부유한 라이프 스타일을 과시하려 할 수 있다. 범죄자들은 과세당국 또는 법 집행당국의 적발을 피하기 위해 상기 물품들의 구입대금을 지급하기 위한 자금세탁을 시도한다.

자금세탁동향

기존의 자금세탁은 주로 현금 거래를 활용해 왔는데, 이는 여전히 중요한 자금 세탁 수법이다. 그러나, 범죄자들은 금융시스템의 취약점을 활용하고 수사관들보다 한발 더 앞서기 위해 보다 혁신적인 수법을 계속해서 찾으려 한다. 범죄자들이 범죄수익의 자금세탁과 조세포탈을 위해 선호하는 수법은 부동산, 여신 및

거래를 통한 자금세탁이다. 동 수법에 대한 상세한 설명이 핸드북 후반부에 수록되어 있다. 역외은행에서 발급된 신용카드의 사용이 증가하면서, 범죄자들이 전자화폐, 온라인 거래 및 도박과 같은 신기술을 이용한 상품들의 취약점을 이용하는 방법을 모색할 것이라 예상할 수 있다.

세무조사관의 역할

서론

세무조사관은 과세목적으로 납세자의 장부와 기록을 확인하기 때문에 조세범죄뿐만 아니라 자금세탁과 기타 금융범죄를 확인할 수 있는 특수한 위치에 있다. 세무조사관들은 국내법 및 관례에 따라 비정상거래 또는 혐의거래를 적발하여 고발함으로써 자금세탁척결에 기여할 수 있다. 본 핸드북은 세무조사관들이 자금세탁을 확인하는데 도움이 되는 수단을 제공하고 있지만, 조사관들은 또한 해당 사례에서 자금세탁지표를 확인하여 과거 탈세행위를 적발할 수 있다.

지식과 인식의 증가

세무조사관은 종종 자금세탁 및 조세범죄 가능성에 대한 첫 징후를 발견할 수 있는 유리한 위치에 있다. 일반적으로 세무조사관들에 대한 교육과 훈련이 혐의거래를 적발할 수 있도록 해준다. 자금세탁인지핸드북의 목적이 자금세탁 및 조세범죄와 관련된 거래 또는 활동의 가능한 징후들에 대한 인식 고취에 있으나, 본 핸드북은 결코 국내정책 및 절차를 대신하기 위해 고안된 것은 아니다. 오히려, 세무조사관들은 자국에서 시행중인 정책과 절차에 따라 임무를 수행해야 할 것이다.

세무조사관들은 표면과 실체를 구분할 필요성을 반드시 인식하고 있어야 하며, 다음과 같은 사항들을 구별하여 기억해 두어야 한다.

- ▶ 사실 : 현실성 있다고 확인된 사건 또는 행위
- ▶ 주장 : 진술 또는 송장, 차입계약서, 증서, 세무신고서 등과 같은 문서형태의 의견
- ▶ 가정 : 추정 또는 추측
- ▶ 결론 : 사실이나 주장에 근거한 추론

위와 같은 방법으로 정보를 구분 함으로써 세무조사관들은 확인된 사실대신 주장이나 가정을 바탕으로 내리는 결론을 피할 수 있다. 가장 유용한 방법은 바로 아래와 같이 무엇보다도 비판적 사고를 하는 것이다.

- ▶ 주장에 대한 평가
- ▶ 본인의 가정을 가설로서 의문을 가지고 조사하기
- ▶ 자금세탁자들과 조세범이 사용한 수법에 대한 지식을 기반으로 결론 도출하기

비정상 거래 적발의 중요성

세무조사관들에게 범죄수익은 명백하게 드러날 수가 있다. 이같은 가시성(visibility)은 다음과 관련이 있다.

- ▶ 운반, 교환, 예치, 지출과 같은 현금 흐름
- ▶ 이미 알려진 자금세탁수법 또는 자금세탁과정의 사용
- ▶ 소득·양도소득 증가
- ▶ 비정상적 보유(예: 예술품, 고가의 자동차), 비정상적 차입계약서, 합법적 소득에 비례 하지 않는 부의 증가

“더러운 돈”의 적발은 일차적으로 자금세탁 가능성을 나타내는 비정상적 거래에 초점을 둔다. 여기서, “비정상적(unusual)”이란 용어의 뜻은 배경, 정상적 행위 또는 신고소득을 고려하여, 거래가 특정 산업의 규범(norm) 또는 개인 습관과 차이가 나는 것을 의미한다. 정상적 행위 또는 예상행위와의 편차는 리스크를 의미할 수 있다. 이같은 행동 편차가 크고, 비정상적 상황이 더 빈번하게 발생할 수록, 자금세탁 리스크는 증가한다. 따라서, 그에 따른 평가가 요구된다.

일반적으로, 비정상적 거래는 자금의 불법 원천, 자금흐름, 자금의 소유 및 그로 인해 발생하는 자산을 은닉하고 합법화 할 수 있는 다음과 같은 특징이 있다.

- ▶ 자금의 원천이 불분명하다는 사실

- ▶ 거래 당사자의 신원이 불분명하다는 사실
- ▶ 거래가 개인의 배경 또는 합법적 소득에 걸맞지 않다는 사실
- ▶ 거래에 대한 경제적 혹은 논리적 설명이 존재하지 않다는 사실

비정상적 거래의 확인을 위해, 이같은 일반적 특징이 자금세탁지표로 전환되어야 한다.

- ▶ 개인별 자금세탁지표
- ▶ 신고서 분석 및 조사착수전 지표
- ▶ 조사 진행시 지표
- ▶ 부동산 관련 지표
- ▶ 현금 관련 지표
- ▶ 국제거래 관련 지표
- ▶ 차입금 관련 지표
- ▶ 전문직 종사사 관련 지표

비정상적 거래의 보고

세무조사관의 비정상적 거래에 대한 보고 요건은 나라마다 각기 다르며, 보고는 의무적이거나 세무조사관의 재량에 의한다. 모든 세무조사관은 이같은 요건을 잘 숙지하여 신속하고 적절한 조치를 취해야 한다.

세무조사 종결 및 회부

세무조사관은 추가적인 조사절차의 진행 가능성 및 여부를 판단할 때, 자국의 사법, 정책, 절차를 준수해야 한다. 필요한 경우에는, 조사 사건을 전제범죄 또는 자금세탁에 관한 범죄수사에 적합한 기관으로 회부해야 한다. 많은 과세당국들이 조세범죄 및 자금세탁과 관련하여 자체적으로 범죄수사를 실시하기도 한다.

국가간 정보교환

세무조사관은 국내외 범죄와 관련한 국제적인 자금흐름에 대해 숙지하여야 한다. 종종 상호공조(mutual assistance)로 불리는 각 국가의 과세당국간 정보교환은 조세범죄 및 자금세탁 척결에 매우 중요한 역할을 한다. 정보교환에 관한 법적 장치가 존재하는 경우, 세무조사관들은 정보교환에 관한 권한 있는 당국을 통하여 타 국가에 해당 국가에 관련된 비정상적 거래 정보를 자발적으로 제공하는 것을 고려해야만 한다.

예를 들어, 어느 국가의 시민이 타국가에 부동산을 소유하고 있다고 하자. 타 해당 국가가 그 시민의 본국에 공증서, 부동산가치, 모기지 정보 등 모든 관련 데이터를 제공한다. 이 경우, 그 시민의 본국은 특히 자본의 출처에 관하여 납세자의 재정·재무상태를 판단 할 수 있게 된다.

세무조사관은 또한 국가간 활동 또는 거래에 관한 문제가 있을 경우, 외국 과세당국에 정보요청을 고려해야 한다. 다음의 예를 살펴보자.

어느 국가의 시민이 이자 지급 또는 상환 없이 타국의 개인으로부터 대출을 받았다. 이는 비정상적인 경우로, 해당 시민의 본국에서는 해당 대출과 자금원천의 존재를 확인하기 위해 해외 대출자의 재정·재무상태에 대해 정보 요청을 할 수 있다.

개인별 자금세탁지표

서론

세무조사 또는 세무신고서를 검토하는 경우, 자금세탁 가능성을 확인할 수 있는 몇 가지 요소들이 있다. 이 요소들 혹은 “지표” 확인에는 간단한 관찰능력과 납세자 서류 검토 정도만 필요하다. 개인이 범죄수익으로 자산을 취득하거나 사용하면서, 지출을 설명할만한 충분한 법적 소득이 없는 경우, 이는 자산의 “비정상적 사용” 또는 “비정상적 소유”로 간주된다. 이는 자연스럽게 혐의점을 발생시킨다. 일부 범죄자들은 명백히 합법적인 자금원천을 만들어내 자금의 원천을 은닉하려 할 것이다. 자금원천의 합법적 위장은 범죄자금을 이용한 본인의 거래 혹은 제 3자 거래를 통해 이루어질 수 있다.

지표

비정상적 소득

- 정상적인 생활비와 비교하여, 소득이 없거나 소득이 낮음
- 납세자가 재원에 비해 높은 수준의 생활을 영위하는 것으로 보이는 경우

순자산의 비정상적 증가

- 범죄자인 가족구성원으로부터의 상속
- 허위상속
- 공개된 범죄자 또는 이들의 친척에 의한 자발적 폭로
- 도박, 복권 수입

비정상적 자산의 소유 및 사용

- 저소득자가 고가의 자산을 소유하거나 사용하는 경우(자동차, 보트, 부동산)
- 세무신고 되지 않은 해외 자산을 소유하는 경우
- 비정상 채무

- 비교적 낮은 소득 입에도 모기지를 받는 경우
- 신용미상의 당사자로부터 용자를(loan)을 받는 경우

비정상 거래

- 비교적 낮은 소득 입에도 자산을 구매하는 경우(예: 주택)
- 시장가격보다 현저히 낮은 가격으로 자산을 구매하는 경우(예: 주택)
- 비교적 낮은 소득 입에도 모기지를 받는 경우
- 실질적인 부동산 거래에 대한 배경 없이 부동산 가격 뺑뺑이 (property flipping transaction)를 하는 당사자(예: 부동산 관련 지표 참조)
- 신용미상인과의 현금거래(가공판매)
- 외부 정보(예: 법 집행당국, 언론)

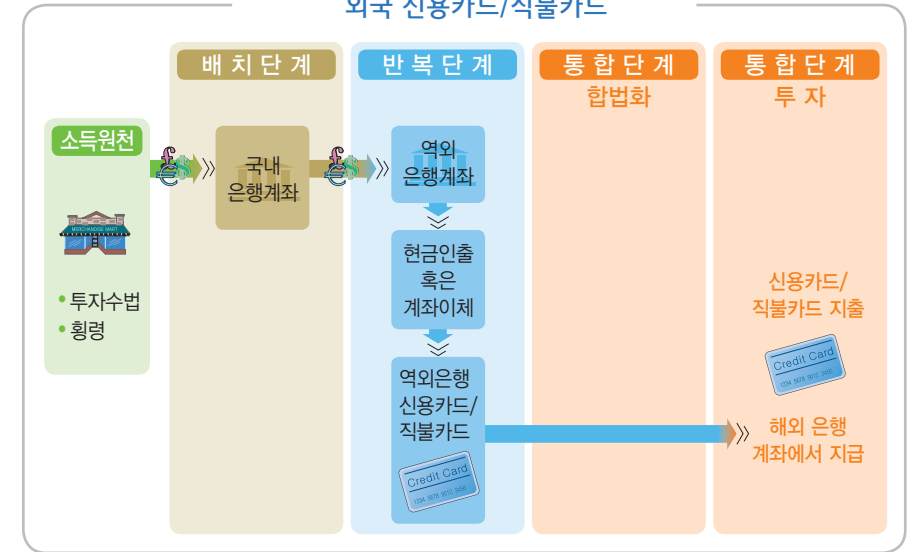
예시

납세자가 재원에 비해 높은 수준의 생활을 영위하는 것으로 보이는 경우

저소득 가구는 대개 고가의 자산을 구매, 소유, 소비할 기회가 한정되어 있다. 아마도, 고가의 물품들은 범죄를 통한 추가소득으로 구매되었을 것이다. 다음은 이같은 불일치(소득과 생활수준)에 대한 예시이다.

- ▶ 주주의 법인에 대한 투자금액이 개인의 세무신고내용과 어울리지 않음
- ▶ 유일한 자금원인 사업소득(Business source)으로는 설명되지 않는 개인적인 부의 축적
- ▶ 개인의 은행거래내역 조사결과 라이프스타일을 뒷받침할만한 충분한 자금이 나타나지 않음
- ▶ 납세자가 해외 신용카드·직불카드를 사용하며, 결제계좌의 자금원천이 확인되지 않음.

외국 신용카드/직불카드



동 사례에서, 불법수익은 과세당국에 미 신고된 국내은행계좌로 예치된다. 이후, 해당 자금은 역외은행 계좌로 송금된 후 현금 또는 계좌이체를 통해 신용카드 또는 직불카드와 연계된 다른 역외은행계좌로 입금된다. 신용카드는 범죄수익을 사용하기 위한 어느 곳에서나 사용할 수 있다.

신고서 분석 및 조사착수 전 지표

서론

이번 장에서는 세무조사자가 실제로 조사를 착수하기 전에는 알 수 없는 여러 가지 질문사항이 있으므로 조사기획단계에서의 주요 지표에 관해 검토해보기로 한다. 세무조사관들은 조사착수시점에서 자금세탁지표의 확인이 가능할 수 있다. 이 지표들은 조사범위와 조사쟁점사항을 확인하기 위한 초기점검사항에 포함될 수 있다. 이 예비지표들은 조세범죄 및 기타 범죄활동과 연관될 수 있다. 어떤 기업에 대한 세무조사를 실시할 때, 조사관들은 또한 기업소유주의 개인적인 세무 문제에 대해서도 조사할 수 있다. 조세범죄와 연관된 돈(예: 미신고 매출)은 미래 어느 시점에서 발견될 수 있다. 예를 들면 해당 기업 사주의 기업에 대한 여신이나, 기업 사주가 출처가 불분명한 자금으로 자산 취득 후 동 자산을 처분하여 발생한 양도소득을 미신고한 상황 등을 확인함으로써 가능하다. 개인에 대한 기타 자금세탁지표는 앞서 기술한 개인별 자금세탁지표에서 확인할 수 있다.

지표

비정상적 부외항목(off-balance item)

- 불투명한 소유권 (아래 예시 참조)
- 범죄자의 관계인/파트너가 소유주인 경우
- 명백한 상업적, 법적, 세제혜택이 없는 국제적 기업구조 (international structure)
- 추정가액에 비해 현저히 높거나 낮은 가격으로 회사주식을 매수, 매도하는 경우(아래 예시 참조)
- 외국의 기업용역제공자 주소로 회사/관리자가 등록된 경우
- 외부정보

비정상적 자산·부채 항목

- 과거 세무신고로는 확인되지 않는 소유주의 지분 투자
- 대여금 또는 차입금에 대한 이자 축적
- 해당기업에게 과도한 고액의 현금보유

비정상적 손익항목

- 매출/판매의 급격한 증가
- 수익률의 급격한 증가
- 해당 업종에 어울리지 않는 기업의 매출원가비율

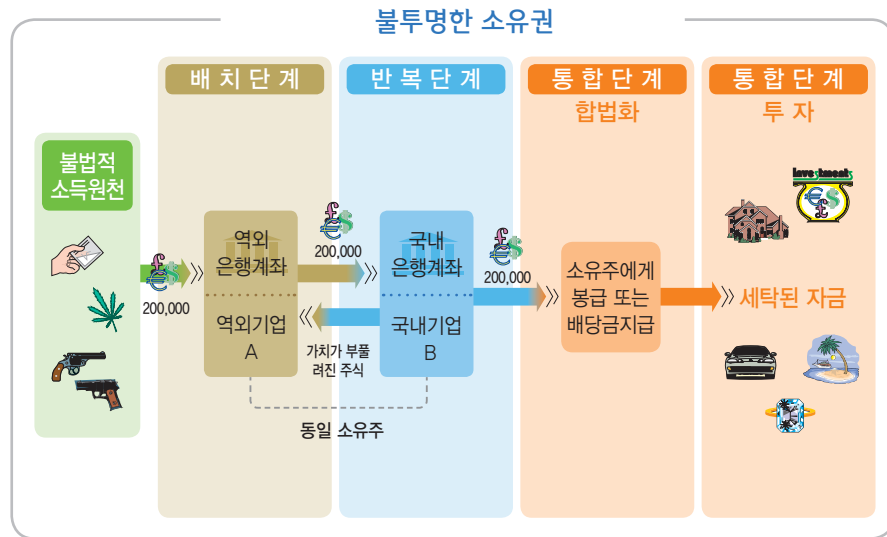
예시

불투명한 소유권

기업의 소유권 관계가 투명하면, 실제 수익적소유자(Beneficial Owner)도 명확하다. 이 수익적 소유자는 소득세신고서에 자신들의 주식과 해당기업으로부터 얻은 수익을 또한 신고할 것이다. 만일 소유권 관계가 불투명하다면, 실제 수익적소유자의 신원도 불투명하게 된다. 범죄자들은 이와 같은 방법으로 범죄자산원천을 은닉하여, 불법자금으로 획득한 자산을 사용하거나 그로부터 발생한 투자수익을 계속해서 향유하게 된다. 소유권 관계의 투명성결여는 범죄로 획득한 자산의 은닉을 나타내는 지표이다.

실제 수익적소유자를 은닉하기 위한 중요한 수단은 신탁 또는 역외법인 등과 같은 역외 (법적)실체를 이용하는 것이다. 역외법인은 외국에 설립된 법적 주체이며, 주로 설립된 국가 밖에서만 경제활동을 수행한다. 이같은 기업들은 범죄수익의 은닉, 이동, 투자뿐만 아니라 실제 수익적소유자를 은닉하는데 중요한 역할을 한다. 역외법인은 대리이사(nominee director)역할도 하는 현지 용역제공업체(local company service provider)에 의해 신속하게 설립, 관리될 수 있으며,

중중 조세피난처, 엄격한 은행비밀법 실시국가 및 연차계정 공시의무가 없는 국가에 설립된다. 이 사례에 사용된 수법은 다음 그림에서 설명되고 있다.



위 사례에서, 범죄자는 \$200,000의 불법소득을 자금 세탁하려 한다. 이 자금은 범죄자가 소유한 “A”라는 역외기업이 관리하는 역외은행계좌에 예치된다. 범죄자는 이들 자금을 본국에서 사용하길 원한다. 자금은 역외기업 “A”에 의해 범죄자가 소유하고 있는 또 다른 내국 기업 “B”의 주식 구매 대금으로 “B”의 국내은행계좌로 송금된다. “B”기업 주식은 \$200,000로 가치가 부풀려진다. “B”기업은 이제 기업계좌에 범죄자가 사용할 수 있는 \$200,000을 보유하게 된다. 자금은 이러한 방식으로 세탁되었으며, 그림에서 설명되는 바와 같이 통합(합법화)된다.

추정가액에 비해 현저히 높거나 낮은 가격으로 회사주식을 매수, 매도하는 경우 범죄자들은 또한 합법적인 회사에 자금을 투자한다. 이들은 자신들의 범죄수익에 대한 투자수익을 창출할 수 있는 합법적인 회사에 관심을 갖거나, 기타 활

동에 수반되는 리스크에 대한 노출 감소를 원하는 것 일수도 있다. 합법적인 회사는 또한 범죄활동을 위해 이용될 수도 있으며, 범죄자들은 합법적인 기업의 구매, 자금조달, 운영을 통해 자금세탁을 시도한다. 여기서 지표가 되는 것은 추정가액 혹은 기업의 순가치보다 현저하게 낮은 가격으로 주식을 매수하는 것이다. 추정가액과의 차액은 “음성적으로(under the table)” 지불된다. 또 다른 지표는 기업보유기간에 비해 상대적으로 높은 양도소득이 발생하는 것이다. 이는 구입당시에 범죄수익이 사용되었음을 나타낼 수 있다. 이 경우, 구매자에게 상향 조정된 가격을 지불하도록 요청하면서, 부풀려진 부분은 범죄수익으로 구매자에게 환불해 줌으로써 가공의 양도소득(simulated capital gain)을 얻게 되는 것이다.

조사 진행시 지표

서론

준비조사와 조사기획수립 과정에서 세무조사시 조사되어야 할 비정상적 지표들을 종종 확인하게 된다. 세무조사시, 개별거래들에 대한 조사를 통해 세무 리스크 (tax risk) 및 자금세탁지표들을 확인할 수도 있다.

지표

비정상적 거래 및 거래당사자

- 기업인이 본인 사업에 대한 지식이 부족함
- 물품과 용역거래가 기업현황과 맞지 않음
- 뚜렷한 상업적 근거가 없는 거래
- 관련 증빙서류가 없는 거래 또는 계약
- 역외기업과의 거래
- 범죄용의자 또는 이들의 파트너와의 거래
- 불투명하거나 신원확인이 되지 않는 소비자, 채권자, 대출자
- 동일 주소를 사용하는 계열사나 고객과의 거래
- 자산매각거래로 확인되었으나, 동 자산의 실체가 뒷받침 되지 않음

비정상적 자금흐름

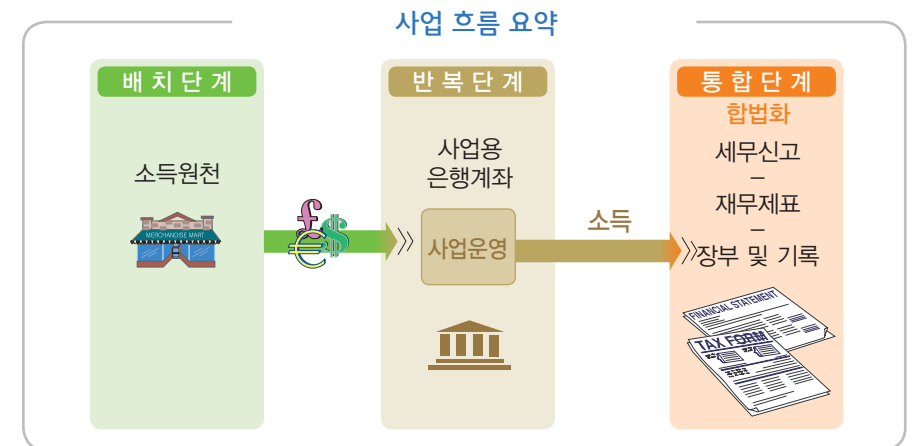
- 거래와 관련 없는 제 3자와의 대금지급·수수
- 관련 없는 역외기업/계좌를 통한 대금지급·수수
- 회사은행계좌가 현금 도관 계좌로 사용됨
- 자금원천이 불투명하거나 확인 불가능함
- 자금의 화폐단위나 화폐가 동종업계의 관행에 맞지 않음
- 은행예금이 매출(판매)로 신고되지 않음
- 명백한 경제적인 이유나 증빙 서류 없는 자금흐름
- 신용카드 또는 채무의 비정상적 사용

비정상적 매출/판매

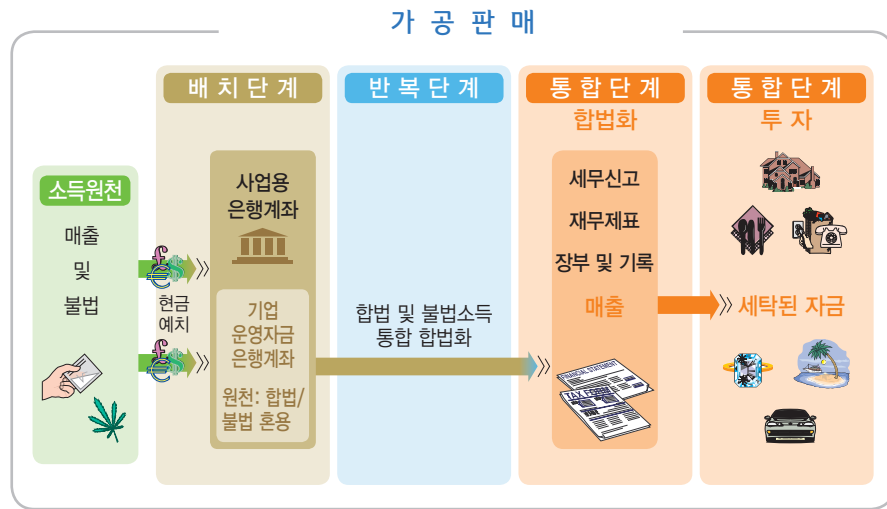
- (익명의) 현금 판매/매출의 급격한 증가(아래 예시 참조)
- 사치성 물품판매에 대한 거액의 현금 대금수취
- 발송되지 않은 물품에 대한 거액의 현금 대금수취(가공의 구매자)
- 명백한 상업적 근거나 증빙서류화가 되지 않는 거래
- 관련 비용이나 관련 증빙서류가 없는 거래 및 계약
- 범죄용의자 또는 이들의 파트너와의 거래
- 물품 및 용역 거래가 기업현황과 맞지 않음
- 고가의 구입비용이 소요된 상품임에도 송장상 설명은 매우 일반적
- 불투명한 기업이 청구한 송장
- 아무런 관련 경제적 근거가 없는 이익분배계약
- 관련 증빙서류의 부재
- 발생비용이 매출/판매와의 연결로 이어지지 않음

예시

(익명의) 현금 판매/매출의 급격한 증가



위 수법에서, 범죄수익은 매출로 기록된다. 범죄수익은 대개 현금이기 때문에, 현금판매로 대부분 가공되어, 고객과 자금원천을 확인할 수 가 없다. 위 사례의 경우, 피상적 조사로는 접근 가능한 정보와 기록들이 거짓이 없는 진실로 보일 수가 있고, 자금세탁에 대한 혐의가 나타나지 않을 수도 있다.



실제로는 범죄자가 불법자금을 실제판매로 발생한 자금과 함께 사업용 은행계좌에 예치한다. 불법자금이 실제 매출에서 발생한 것처럼 장부에 기입되며, 과대계상된 소득이 세무신고서를 통해 신고된다. 이 회사가 만일 거래 손실이 있거나 허위로 공제 항목을 만들 경우에는 동 소득증가분에 대한 세금을 내지 않아도 될 수 있다.

부동산 관련 지표

서론

부동산은 범죄자들이 불법소득의 은닉을 위해 오랫동안 선호해온 수단이었으며, 부동산 가격조작은 당사자들간의 불법수익 이전에 사용된 오래된 방법 중 하나이다. 부동산이 가지는 단순한 매력을 떠나, 다른 논리적인 요소도 있다: 상대적으로 높은 화폐가치, 시간이 지나면서 부동산 가치가 상승할 가능성, 소유주들은 은닉할 수 있는 기회가 그것이다. 다음과 같은 자금세탁수법이 확인되고 있다.

구매

부동산 구매 시, 범죄자는(범죄수익으로부터의) 현금으로 구매가의 일부를 “음성적으로” 지급하고, 나머지 잔액을 공식적인 계약서에 표시하는 방법으로 돈세탁을 하려 한다. 주주 및 자금원천이 드러나지 않는 역외기업에 의한 부동산 구매도 범죄수익을 사용하는 방법 중 하나다.

자금조달

흔히 사용되는 자금세탁수법은 가공여신상환(loan back)을 통한 자금조달이다. 이는 범죄자가 자기자신의 범죄자금을 자신이 차입하는 경우를 일컫는다. Loan back은 범죄자 스스로, 또는 범죄자의 대리인이 명백한 제3자와 차입계약을 체결함으로써 간단히 성립한다. 범죄자가 지배하는 역외법인이 제 3자 대출자로 흔히 이용된다.

부동산의 리모델링 및 사용

부동산소유주는 자신의 부동산을 리모델링하고 범죄수익으로 리모델링비용을 지불한다. 또 다른 가능성은 범죄자가 주택을 임차하고 범죄수익인 현금으로 임차료를 지불하는 것이다.

판매

역외법인에 부동산을 실제시장가격보다 훨씬 높은 가격으로 판매함으로써 합

법적으로 보이는 양도소득을 창출할 수가 있다. 부동산을 시장가격보다 높게 제 3자에 판매하면서 동시에 현금으로 리베이트를 해줌으로써, 합법적으로 보이는 양도소득을 창출할 수가 있다.

소유주 은닉

범죄자들은 구매자금조달에 이용된 자산, 부, 자금원천을 은닉하려 하며, 그 예는 다음과 같다.

범죄자의 친척 등 명목상 관계자 또는 대리이사(nominee), 혹은 역외 법인이 부동산의 등기소유주로 이용된다. 따라서 범죄자는 익명으로 남을 수 있는 것이다.

공증인 또는 변호사가 관리하는 제 3자 명의의 은행계좌 또는 신탁계좌가 부동산 취득을 위한 자금원천 은닉에 사용된다.

부동산임차

호화주택을 제3자 또는 범죄자 자신의 명의로 임차하는 방법이 있다. 임차료는 범죄로부터 얻은 현금으로 지급된다. 이는 신규부동산 개발 시 더욱 뚜렷이 관찰된다.

지표

비정상적 거래 및 당사자

비정상적 보유

- 불투명한 소유권
- 구매가격과 연관된 소득의 부재
- 범죄 기록이나 이력이 있는 자
- 범죄자와의 사회적 친분관계
- 급성장 포트폴리오

비정상적 거래

- 비정상적 거래당사자
- 비정상적 거래가격
- 비정상적 거래결과

비정상적 자금조달

- 비정상적 자금원천
- 비정상적 대출자
- 비정상적 대여자
- 비정상적 차용계약
- 비정상적 자금조달 결과

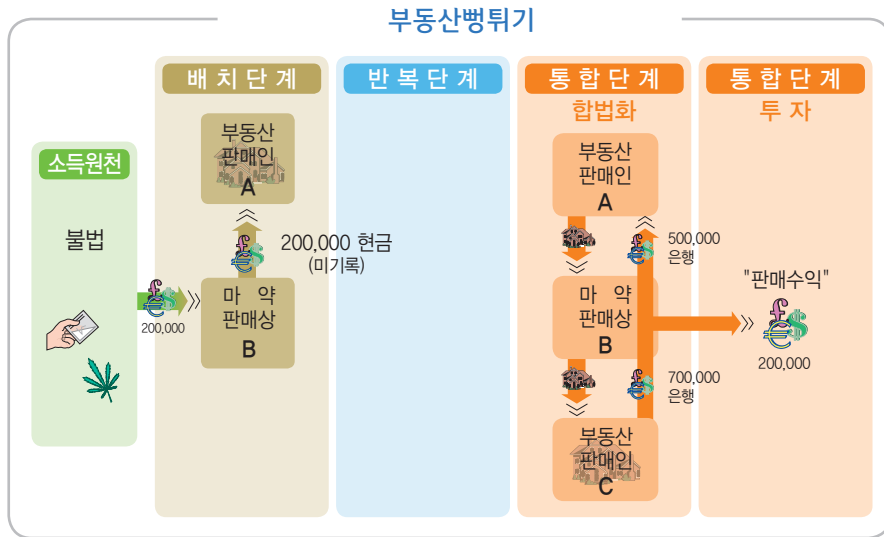
비정상적인 입주자 혹은 이용인

비정상적 진술(statement)

예시

부동산 가격 뺑튀기(Property flipping)

부동산 가격 뺑튀기란 동일부동산에 대해 두 가지 이상의 거래가 비교적 단기간에 발생하는 것이다. 동 수법은 범죄수익의 자금세탁에 사용될 수 있다. 구매자는 구매계약서 및 공증서에 명시된 가격보다 높은 가격을 지불한다. 구매자가 차후에 실제 지불했던 가격과 같은 가격으로 부동산을 재판매 할 때, 이들이 양도차익을 남긴 것으로 나타난다. 이 거래 결과로, 범죄수익은 합법적으로 보이는 예금액으로 전환된다.



위 사례에서, 범죄자는 합법적인 부동산 구매 및 부동산 판매를 통해, \$200,000를 자금세탁 하고자 한다. 부동산 판매자는 부동산에 대한 시장가액전 액을(예: \$700,000) 받지만, \$200,000의 현금(음성적으로) 받고, 판매가를 \$500,000로 기록한 공증문서와 함께 공식적으로는 \$500,000를 받기로 합의한다. 구매자가 이들이 실제로 지급한(\$700,000) 가격과 동일한 가격으로 부동산을 향후 재판매 할 때, 이들이 양도차익을 창출한 것으로 나타난다.

현금 관련 지표

서론

마약밀매가 소액권으로, 마약 판매가 이루어지는 국가에 따라 특정 통화를 통해 거래의 현금을 창출한다는 점은 잘 알려진 사실이다. 절도, 투자사기, 세금포탈과 같은 기타 범죄수익 또한 거래의 현금을 창출 할 수가 있다. 따라서, 범죄자 간에는 대체로 현금거래가 이루어지며, 범죄자는 이 모든 더러운 돈을 세탁해야만 하는 숙제를 안게 된다. 즉, 현금 거래에 초점을 맞추면 범죄자와 이들의 수익, 범죄 활동, 그리고 자금세탁활동을 적발할 수 있게 된다.

현금보유는 범죄자에 여러모로 이득이 된다. 자금출처, 보유, 사용을 익명으로 처리할 수가 있다. 범죄자에게는, 원천에 대한 익명성은 자금이 명백히 합법적인 원천에서 창출되었다는 상황을 만들 수 있는 기회를 제공한다. 예를 들어, 가공여신을 설정 할 수가 있거나, 불법자금을 명백히 합법적인 판매 대금과 혼합하여 세금도 납부할 수가 있다. 더욱이, 현금보유 및 사용은 종종 관련 문서상에 흔적을 남기지 않으며, 소유주의 신원도 기록에 남지 않는다.

현금은 불리한 점도 있다. 거래의 현금보유와 사용 또는 고액권의 화폐 보유 및 사용은 범죄수익을 암시할 수가 있다. 또한, 특정화폐의 사용은 자금소지자가 경제적 실체를 두고 있지 않았던 특정국가를 나타내주기도 한다. 현금의 큰 문제점은 지출과 투자가능성이 제한적이라는 것이다. 위조, 절도 위험 및 고액의 현금취급비용 문제로 기업들은 현금으로 거래의 대금을 받길 꺼린다. 또한, 거래의 확인과 보고가 요구되는 자금세탁방지규정으로 인해 범죄자들이 부주의하게 자금을 지출하는 것에 위험이 따른다.

지표

자금의 비정상적 원천

- 부정부패나 정치적 불안정성이 높은 국가로부터 받은 현금
- 선진금융시스템을 갖춘 국가

비정상적 보유

- 금액, 액면가액, 화폐가 소지자의 배경과 맞지 않음

비정상적 운송방법

- 현금운송은닉
- 운송방법의 위험성이 명백히 존재
- 대체 가능한 타 운송수단과 비교한 운송비용

비정상적 설명

- 현금원천에 대한 설명이 없거나, 불완전하거나, 가능성이 낮거나 일부만 정확한 설명
- 원천이나 소유자와 관련된 서신(correspondence) 또는 증빙서류의 부재

비정상적 목적지 및 지출

- 고위험 국가(마약제조, 효력이 없는 자금세탁방지규제, 엄격한 은행비밀법)
- 소지자의 배경에 맞지 않는 국가에서 받은 현금
- 사치성 물품에 현금지출

기업 내에서의 비정상적 자금흐름

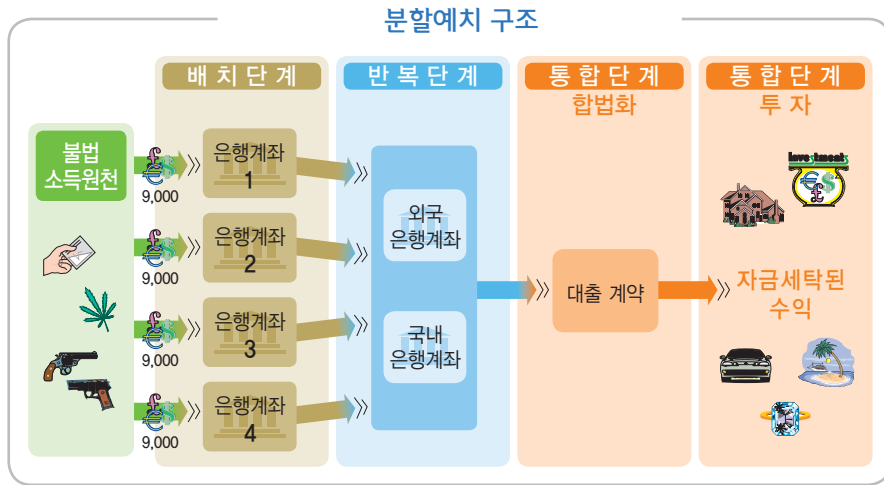
- 동종업종에서 예상되지 않는 현금매출/판매
- 신원미상 고객들로부터의 현금매출/판매의 큰 증가

- 은행에서 지불된 판매비용과 함께 매출/판매의 큰 증가
- 동종업종에서 예상되지 않는 현금예금 혹은 어음/수표(draft)의 액면금액이나 화폐
- 매출/판매로 기록되지 않은 현금예금
- 현금과 현지화폐로 받은 외채(foreign loan)
- 대출자인 외국소유자의 고액현금투자
- 빈번한 고액현금거래(매출/판매, 송장)

예시

현금세탁은 아래와 같이 이루어진다.

- 환전소, 은행, 암시장 및 현금사용업종과의 거래를 이용하여 현금을 기타 액면권 또는 화폐로 전환
- 운송업체 또는 고가품전문운송업체를 이용하여 자동차나 비행기로 물리적 이동이나 운반
- 차명계좌, 현금사용업종과의 거래, 또는 “분할예치” 수법의 이용을 통해 은행시스템에 자금예치
- 가공여신 또는 가공현금매출을 통해 합법적 원천에 대한 정황 창출
- 현금구매



위 사례에서, 불법자금은 비정상거래 또는 혐의거래의 최소보고수준 이하의 금액으로 국내은행에 “분할예치(smurfed)”된다. 여기서, 자금은 범죄자에 “여신”을 제공하기 위해 자금이 사용될 수 있는 역외은행계좌로 이전된다. 이 모든 활동들은 범죄자 혹은 제 3자가 국·내외에서 수행할 수 있다.

고위험 국가

일부 국가들은 범죄활동·자금세탁목적상 범죄자들에게 매력적으로 비춰진다. 이들 국가들은 불법 마약의 생산 및 수출 국가로 알려져 있는데, 결국 현금은 마약 생산국내 범죄조직으로 다시 흘러 들어가게 된다. 효과적인 자금세탁방지체제가 수립되지 않아 범죄자들에게 자금예치 목적상 매력적인 국가들도 있으며, 엄격한 은행비밀법과 불투명한 구조를 가진 불법활동에 지리적으로 가까운 국가들도 있다. 이러한 위험국가에 은행계좌를 보유한다는 것은 자금세탁의 가능성을 시사할 수 있다. 소액현금 또는 개인이나 기업이 합법적인 활동등록을 하지 않은 국가의 현금은 해당수익이 마약판매로 발생했음을 시사할 수 있다. 현금의 양, 화폐단위 및 통화는 운송, 명백한 합법적 원천 또는 자금지출과 관련된 문제

로 이어질 수 있다. 이같은 이유로, 불법자금은 고액권·타국가 통화로 교환된다. 통상적으로, 이같은 거래는 세관직원 또는 예금이 예치되는 은행이 의심스럽다고 확인할 수 있지만, 세무조사관들 또한 시간에 걸친 거래패턴을 확인함으로써 자금세탁을 적발할 수 있다.

실제 사례에 근거한 다음 예시를 살펴보자. 위험국가인 콜롬비아에서 파리로 여행은 사람이 500 유로화로 125,000 유로를 신고하였다. 이 여행자는 동 자금이 콜롬비아의 합법적 환전활동으로부터 발생한 것이라고 한다. 남자는 콜롬비아에서 유럽으로 유로화 현금을 운송하는 것이라 말했다. 그는 유럽에 있는 자신의 은행계좌에 현금을 예치하고, 콜롬비아로 가서, 현지통화로 현금을 자동 인출한다. 그 뒤, 현지통화는 현지의 암시장에서 이윤을 남길 수 있는 환율로 유로화로 환전된다. 다시, 남자는 유럽으로 가서 현금을 자신의 은행계좌에 예치한다. 그동안, 현금은 세관에 신고되며, 이윤이 신고되어 세금이 납부된다.

재무적 관점에서는 아무런 문제도 없지만, 과도한 금액의 통화 환전, 물리적 이동, 고액권, 콜롬비아라는 원천국은 의심을 불러일으킨다. 왜냐하면 “실제” 내막은 동 개인이 콜롬비아의 거대마약조직을 도와 유로화로 지불된 마약 판매 수익을 현지통화로 환전하여 콜롬비아에서 지출이 가능하도록(생산, 운송, 보안, 투자) 한 것이기 때문이다.

국제거래 관련 지표

서론

국제적인 관점에서 거래를 통한 자금세탁은 “무역기반 자금세탁(TBML: Trade Based Money Laundering)”로 알려져 있다. FATF 나 국제관세기구와 같은 여러 기관들은 무역기반자금세탁이 범죄에서 발생한 거액의 자금을 이동·세탁하는 주요 수법이라 보고 있다. 자금의 이동은 비유지급을 통해 드러날 수 있으며, 항공운송, 육로운송 또는 물품밀수를 통해 드러나거나 그렇지 않을 수도 있다.

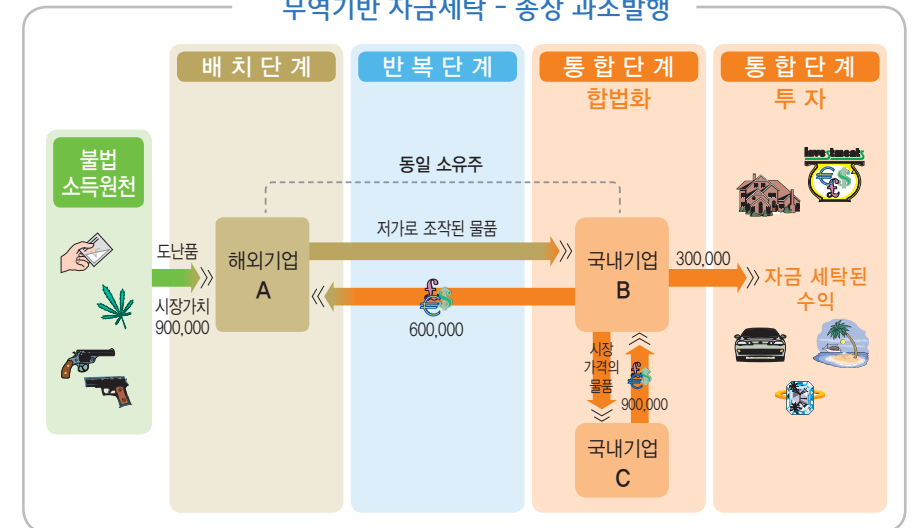
범죄수익은 종종 다른 국가로 이동될 필요가 있으며, 범죄 관련 거래가 반드시 성사되거나 자금이 어느 시점에는 범죄자에게로 돌아와야만 한다. 이와 같은 이유로, 범죄자들은 국제거래의 특성 및 합법적인 틀을 이용하여 자금을 이동시키는 것이다. 관련 수법들이 아래 설명되어 있다.

송장 과대/과소 발행

수입·수출 송장 과대/과소 발행을 통해, 범죄수익은 물품 혹은 자금흐름의 형태로 이동되고 세탁된다. 과대/과소 평가는 가격, 수량, 품질 혹은 이들의 조합에 대한 조정의 형태로 나타날 수 있다.

	수 법	조 건	가치의 이동
수 입	송장 과대발행	값비싼 수입품	해외 자금이동
	송장 과소발행	고 이윤 수입품	본국 물품이동
수 출	송장 과대발행	고 이윤 수출품	본국 자금이동
	송장 과소발행	값싼 수출품	해외 물품이동

무역기반 자금세탁 - 송장 과소발행



허위 표시

송장에 표시된 물품들은 실제로 수입/수출된 물품이 아닐 수가 있다. 문서들은 특정 물품에 해당되는 가격을 표시하더라도, 동 수입/수출품의 실제 시장가격은 몇 배 높거나 낮을 수가 있다. 따라서, 선적된 물품이 실제 송장상의 물품인지 확인하기 위해 물리적인 검사가 필요하다. 선적물품은 실제로는 약물원재료, 무기 또는 가공의 물품과 같은 전략물자, 제한물품(쿼터제한물품), 고관세수입품, 또는 금지품목일 수 있다.

다중 청구서 발행(multiple billing)

다중 청구서 발행 (또는 송장 다중발행)은 같은 물품에 대해 여러 개의 송장을 발행하는 수법이다. 이 수법은 수입관세를 회피하거나 범죄수익을 세탁하기 위해 이용된다.

가공거래

마지막으로, 거래 자체가 가공된 것일 수 있다. 물품이 인도되지 않거나, 용역이 제공되지 않는 것이다. 그러나, 송장을 통해, 자금을 이동하거나 수령할 수 있

다. 이같은 수법으로, 기업계좌를 통해 자금을 안전하게 이동하여 이익을 가공하고, 불법활동을 은닉하거나 결제한다. 첨단 기술을 통해 쉽게 기존의 송장을 수정하거나 가공 송장을 만들 수 있다. 송장 발행을 위해 필요한 기업정보는 쉽게 얻을 수 있다. 또한 물품 또는 용역이 실제로는 인도되거나 수취되지 않더라도, 물품·용역의 인도·수취 목적을 위한 해외법인도 쉽게 설립될 수 있다.

지표

물품의 비정상적 원천 또는 목적지

- 해당 국가가 해당 물품 유형에 대한 수입 또는 수출국으로 알려지지 않음
- 고위험 국가

비정상적 공급자 또는 구매자

- 신설 기업이 대량의 수입, 수출을 하는 경우
- 물품의 양과 유형이 공급자 또는 구매자의 profile과 맞지 않는 경우
- 해외 기업이 공급자 또는 구매자인 경우

비정상적 물품운송

- 물품가격과 비교하여 운송비가 높음
- 물품의 크기나 특성이 운송방법과 맞지 않음

비정상적 물품 명세

- 세관 신고와 송장상의 차이가 큰 경우
- 송장상의 물품명세와 실제 운송된 물품간의 차이가 큰 경우
- 위험성이 높은 물품: 고가물품

비정상적 가격

- 신고된 가격과 시장가격의 차이가 큰 경우
- 송장상의 가격과 해당 물품의 보험가액과의 차이가 큰 경우

비정상적 자금조달/지급

- 물품 원천과 자금의 목적지간의 차이(물품의 목적지와 자금원천간의 차이)
- 지불된 자금 및 송장상 금액간 차이
- 역외기업의 지불 또는 역외 계좌를 통한 지급
- 증빙서류 또는 경제적 이유가 없는 제 3자에 대한 수수료 지급

차입금 관련 지표

서론

돈을 빌린다고 해서 부자가 된다거나 빚을 갚는다고 해서 가난해지는 것은 아니다. 따라서, 특수관계가 분명할 경우 차입금은 세무상 주요 관심대상이 되는데, 이는 이익이전, 이자의 손금산입 제한 및 비공식자본의 배치에 관한 혐의를 초래할 수 있다. 또한, 불분명한 관계 또는 특수관계가 없는 경우에도 차입금은 세무상 관심의 대상이 될 수 있다. 세무상 관련 사항들은 다음과 같다.

- ▶ 차입금의 존재
- ▶ 차입금 또는 비공식적 자본(informal capital) 으로 차입금 분류
- ▶ 이자의 손금산입, 원금의 손금산입(의심스러운 부채의 경우)

차입금 설계(loan structures) 는 범죄자금원천을 위장함으로써 범죄자금을 세탁하기 위해 널리 쓰이는 수법이다. 은닉된 범죄자금 또는 마약밀매 수익은 과세 없이 부동산 구입자금 또는 기업운영자금을 조달하기 위해 사용될 수 있다. 이와 관련된 자금세탁 요소는 다음과 같다.

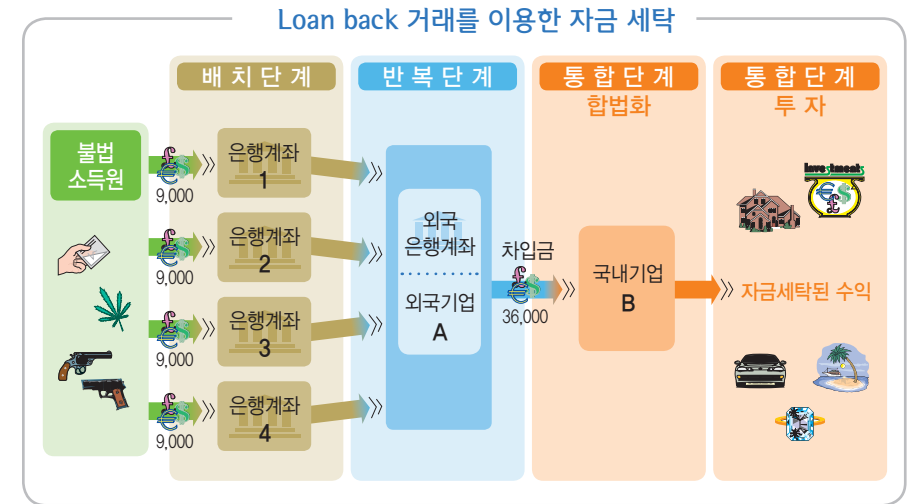
- ▶ 차입금의 존재
- ▶ 범죄자금원천
- ▶ 범죄원천에 대한 지식

차입금 설계는 적은 비용으로 간단하게 만들 수 있다. 범죄수익이 개입되는 가장 흔한 차입금 설계는 다음과 같다.

Loan back

Loan back 거래는 차입금을 통한 자금세탁의 형태로 잘 알려져 있으며, 가장 흔한 수법이기도 하다. 동 수법을 통해, 자금세탁자는 본인의 범죄자금을 외부에는 보이지 않게 다시 본인이 “차입”한다. 이는 “친분관계” 또는 “해외에 있는 가

족”과의 차입계약을 통해 이루어진다. 가장 흔히 이용되는 대출자는 바로 엄격한 은행비밀법을 실시하는 국가의 은행계좌를 보유한 외국법인이다.



위 사례에서, 범죄자는 자금세탁을 원하는 고액의 현금을 보유하고 있다. 동 현금은 규제자들의 관심을 끌지 않을만한 금액으로 여러 은행계좌에 분산 예치된다. 이후 동 금액은 범죄자가 실질적 소유자인 해외기업 “A”가 관리하는 외국은행 계좌에 송금이 되어 통합된다. 이 자금들은 범죄목적으로 범죄자의 국내기업 “B”에게 다시 대출된다. 동 자금원천은 “B”기업의 장부에 “A”로부터의 차입금으로 나타난다.

Back-to-back loan

Back-to-back loan은 대출시 해외은행잔액, 현금 예치액 등과 같은 기존의 담보물을 대출자에게 제공하는 것이다. 만일, 동 담보가 범죄를 통해 직·간접적으로 얻은 자산으로 구성되었다면, 자금세탁이 발생한 것으로 볼 수 있다. Loan back과는 다르게, 대출자는 독립적 제 3자이다.

범죄자 개입(Criminal interference)

일방(loan back) 또는 쌍방(back-to-back)의 실질적인 개입 이외에도, 배후에 제 3의 범죄자가 개입될 수 있다. 범죄자 개입은 차입, 자본공급, 또는 불법자금과 합법자금의 혼합을 통해 합법적 기업활동에 필요한 자금조달을 할 수 있다. 예를 들어, 범죄수익현금을 보유한 범죄자가 A 법인에게 투자하면서, A법인 자신의 보유자금을 B에게 대출하라는 요청을 한다고 하자. 범죄자의 현금은 대출자 A에게 담보(guarantee 또는 security) 역할을 한다. 범죄자는 B를 통해 보이지 않게 투자를 받거나 기타 자금을 사용하게 된다.

지표

비정상적 자금흐름원천

- 엄격한 은행비밀법 실시 국가·역외금융센터 설립국가
- 자금흐름이 대출자의 국가로부터 시작되지 않음
- 명백한 이유 없이 제 3자의 신탁계좌로부터 자금유통

비정상적 대출자

- 불투명한 대출자의 소유구조
- 대출자가 비금융기관(차입자와 관계없는 기관)
- 대출자가 역외금융센터가 위치한 국가 또는 엄격한 은행비밀법 실시 국가 출신

비정상적 자금조달

- 자금조달 대체방법을 강구하지 않는 경우
- 비정상적 계약상대방/원천국과 사업 또는 가족관계가 없는 경우
- 계약 당사자간의 증빙서류가 없는 경우
- 서면 차입계약서가 없는 경우
- 대출자의 신원이 미상인 경우(불투명한 대출자)

- 충분한 담보가 없거나 부족한 경우
- 현실적인 상환스케줄이 없는 경우
- 이자율이 시장 이자율과 현저히 차이가 나는 경우
- 현금 차입금인 경우
- 차입자의 자금사용의 특성
- 이자지급 및 상환을 하지 않거나, 스케줄대로 진행되지 않는 경우
- 채권회수를 위한 방법을 취하지 않는 경우
- 대출자에게로의 실질적인 자금흐름 없이 상황이 이루어지는 경우
- 차입금 제공 직후 또는 수년이 지나서 대출자가 대규모의 부채탕감을 해주고, 제공된 담보가 불충분한 경우
- 계약당사자간의 증빙서류가 없는 경우

비정상적 차입자

- 차입 및 모기지(mortgage obligations)에 비해 소득이 낮은 사람
- 범죄 기록 또는 배경을 가진 사람

비정상적 입주자 또는 사용자의 자금 조달

- 시장가의 임대료에 비해 소득이 부족함
- 범죄 기록 또는 배경을 가진 사람
- 범죄자들과의 사회적 네트워크

비정상적 진술

- 관련 설명이 없거나, 불충분하거나, 현실성이 없거나 일부 사실이 아닌 경우
- 주어진 설명이 쉽게 확인될 수 없는 경우

전문직 종사자 관련 지표

서론

전문직종사자는 전문적인 서비스를 제공하는 법인 또는 개인(사업자)이며, 다음과 같다.

법률 서비스 제공자

- ▶ 법률 상담
- ▶ 법률 지원

금융서비스 제공자

- ▶ 세무상담
- ▶ 세무신고서 작성
- ▶ 기장, 기업계좌 작성 및 감사

신탁 또는 기업 서비스 제공자

- ▶ 기업 또는 기타 법인(legal persons)의 설립 또는 매각
- ▶ 회사의 이사(director) 또는 비서업무 수행 또는 타인으로 하여금 회사의 이사(director) 또는 비서업무 수행을 맡도록 함
- ▶ 등록된 사무실, 회사주소, 연락주소 또는 행정상 주소를 제공
- ▶ 신탁관리자 또는 유사한 법적 조율역할
- ▶ 궁극적인 수익적 소유자를 대신해 회사의 대리이사(nominee company director), 비서, 또는 주주 역할

범죄자는 어느 시점에는 전문 서비스 제공자의 전문지식을 필요로 하게 된다. 예를 들어, 부동산거래를 체결할 때 공증서비스가 필요한 것처럼 특정 거래에서는 전문서비스제공자의 개입이 법적으로 요구될 수 있다. 전문서비스제공자의 거래참여는 다음의 이유로 인해 범죄자들에게 매력적이다.

- ▶ 자금세탁과정에 일조할 수 있는 서비스제공의 특성
- ▶ 신뢰성을 높이고 거래의 표면적 합법성을 부여하는 전문업종 또는 단체의 이름과 명성
- ▶ 특정 전문서비스 제공자의 신뢰성
- ▶ 특정 전문서비스 제공자가 제공하는 제 3자 신탁계좌

범죄자들은 의심을 받지 않는 전문서비스제공자에게 서비스를 요청할 수도 있다. 반면, 범죄자들이 범죄자금흐름을 은닉할 수 있도록 서비스를 지원하는 전문서비스제공자들도 있다.

지표

- 전문서비스제공업자의 비정상적 서비스
- 전문서비스제공업자 지정이 비정상적인 경우
- 전문서비스제공업자에 대한 보상이 비정상적인 경우
- 전문서비스제공업자의 비정상적 거래, 소득 또는 자산