

## 금융실명법 주요 개정내용 및 관련 Q&A

전국은행연합회

우정사업본부

농협중앙회

산림조합중앙회

저축은행중앙회

금융투자협회

새마을금고중앙회

수협중앙회

신협중앙회

※ 본 내용은 금융위원회의 감수를 거쳐 마련되었습니다.

## I. 주요 개정내용

### < 개정 취지 >

- 범죄수익 은닉, 자금세탁, 조세포탈 등 불법행위나 범죄의 수단으로 악용될 수 있는 차명거래\*를 방지하려는 것임

\* 금융자산의 실소유자와 예금 명의자가 다른 경우를 말함(타인의 실명으로 금융거래)

### < 개정 내용 >

**불법행위를 목적으로 하는 차명 금융거래 금지**(제3조 제3항)

○ 원칙적으로 차명거래 허용

○ 다만, 「특정금융정보법」에서 규정(제2조 제3호 내지 제5호)하고 있는 **불법재산의 은닉, 자금세탁행위(조세포탈 등), 공중협박자금조달 행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 하는 차명거래는 금지함**

※ 위반시 형사처벌(5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금) 소지

**실명(實名)이 확인된 계좌에 보유하고 있는 금융자산은 ‘명의자의 소유’로 추정함**(제3조 제5항)

**금융회사 종사자는 거래자에게 불법 차명거래가 금지됨을 설명해야 함**(제3조 제6항)

○ 이는 **고객 보호 차원**에서 고객이 불법 차명거래가 금지됨을 충분히 이해하고, 계좌개설 등 금융거래를 하도록 하기 위한 것임

## II. 개정내용별 Q&A

1

### 불법 차명거래 금지

Q.

차명거래가 무엇인지?

- 통상적으로 금융자산의 실소유자와 해당 거래의 명의자가 서로 다른 경우를 뜻합니다.

Q.

모든 차명거래가 금지되는 것인지?

- 원칙적으로 차명거래는 허용됩니다.
  - 불법재산의 은닉, 자금세탁행위(조세포탈 등), 공중협박자금조달행위, 강제집행의 면탈 및 그 밖의 탈법행위를 목적으로 하는 차명거래(이하 “불법 차명거래”)만 금지됩니다.
- ※ 차명거래이지만 금융실명법 위반에 해당되지 않는 대표적인 사례
- ① 계·부녀회·동창회 등 친목모임 회비를 관리하기 위하여 대표자(회장, 총무, 간사 등) 명의의 계좌를 개설하는 행위
  - ② 문중, 교회 등 임의단체 금융자산을 관리하기 위해 대표자(회장, 총무, 간사 등) 명의 계좌를 개설하는 행위
  - ③ 미성년 자녀의 금융자산을 관리하기 위해 부모명의 계좌에 예금하는 행위

Q.

‘탈법행위를 목적으로 하는 차명거래’에서 ‘탈법행위’란?

- ▣ ‘탈법행위’는 법령상 금지규정을 위반한 **위법행위** 중에서 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 강제집행의 면탈 등과 **같은 위법성의 정도에 이르는 것을** 의미합니다.

Q.

불법 차명거래에 해당되는 구체적인 사례는?

- ① **채권자들의 강제집행을 회피**하기 위해 타인 명의 계좌에 본인 소유 자금을 예금하는 행위(강제집행 면탈)
- ② **불법도박자금을 은닉**하기 위하여 타인 명의 계좌에 예금하는 행위(불법재산 은닉)
- ③ **금융소득종합과세 회피**를 위해 타인 명의 계좌에 본인 소유 자금을 예금하는 행위(조세포탈행위)
- ④ 생계형저축 등 **세금우대 금융상품의 가입한도 제한 회피**를 위하여 타인 명의 계좌에 본인 소유 자금을 분산 예금하는 행위(조세포탈행위)

Q.

개정법 시행 전에 개설된 불법 목적 차명계좌를 개정법 시행 후 해지한 경우 해지행위를 이유로 처벌받게 되는지?

- ▣ 개정법 시행 후 해당 계좌를 해지하는 것이 **불법 차명거래를 단절하기 위한 것이라면** 처벌 대상으로 보지 않습니다.
- ▣ 다만, 개정법 시행 이후부터 해지 이전까지 **해당 계좌에서 불법 목적의 차명거래가 발생한다면 해당 거래는 처벌 대상에 해당**됩니다.

Q.

불법 차명거래시 명의대여자도 처벌되는지?

- ▣ 거래자가 불법 목적으로 차명거래를 할 것이라는 **사실을 알면서도 명의를 빌려주었다면** 명의대여자도 공범으로 처벌될 수 있습니다.

Q.

불법 차명거래를 하는 경우 강제집행 면탈 등 불법행위 자체에 대한 처벌(강제집행 면탈죄) 외에 추가로 금융실명법에 따라 처벌되는지?

- ▣ 불법 차명거래는 **금융실명법 위반에 해당**되므로, 동 법에 따라 추가로 **처벌받을 수 있습니다.**

Q.

공동대표 혹은 공동명의인 중 1인이 불법 차명거래를 한 경우 공동대표 혹은 공동명의인 전체가 처벌대상이 되는지?

- ▣ 거래 당시에 그 1인이 불법 목적으로 차명거래를 한다는 사실을 다른 공동대표 등이 몰랐다면 처벌받지 않습니다.

Q.

개정 전 금융실명법에 따라 실명확인 절차가 완료된 계좌에 보유한 금융자산도 모두 명의자의 소유로 추정되는지?

- ▣ 금융실명법 개정 이전 **예치된 금융자산과 이후 예치된 금융자산 모두 명의자의 소유로 추정**됩니다.

Q.

공모주 청약시 1인당 청약 한도를 넘겨 청약할 목적으로 다수의 타인 명의 계좌를 이용하여 청약하는 행위도 불법 차명거래인지?

- ▣ 해당 금융거래가 **관련 법령을 위반(조세포탈, 불법재산은닉, 강제집행면탈 등)하는 것이 아니라면** 불법 차명거래에 해당되지 않습니다.

Q.

예금이자를 명의인이 아닌 가족 등 타인이 수령하는 경우 불법 차명거래로 볼 수 있는지?

- ▣ 예금의 이자를 타인이 수령한다는 사실만으로 **불법 차명거래에 해당한다고 볼 수는 없습니다.** 다만, 세금포탈 등 불법행위를 목적

으로 하는 경우에는 불법 차명거래로 볼 수 있습니다.

2

## 차명거래 관련 설명 의무

Q.

금융거래시 금융회사가 차명거래 관련 설명을 하는 이유는?

- ▣ 금융실명법 제3조제6항에 따라 **금융회사는 거래자에게 계좌개설 시 불법 차명거래가 금지됨을 설명**하여야 합니다.
- ▣ 이는 **고객 보호 차원**에서 고객이 불법 차명거래가 금지됨을 충분히 이해하고, 계좌개설 등 금융거래를 하도록 하기 위한 것입니다.

Q.

어떤 금융거래를 하는 경우 차명거래 관련 설명을 듣는지?

- ▣ 금융회사는 거래자가 **계좌를 개설하는 경우** 문서 또는 구두로 불법 차명거래가 금지됨을 설명하여야 합니다.
- ▣ 다만, **동일인이 동시에 다수의 계좌를 개설하는 경우** 금융회사는 **한번의 설명으로** 동 설명의무를 이행할 수 있습니다.