

문서 번호	세무과-1316 2
결재 일자	2016.4.18.
공개 여부	대시민공개
도도 여부	

★주무관	38세금징수팀장	세무과장	기획재정국장	
이화자	홍성준	정장섭	04/18 이상형	
협 조				

『새롭고 강력한 징수기법 추진』
2016년도 전자지급결재사(PG)보유 매출채권 압류 계획



2016.4.18.

강 북 구
(세 무 과)

2016년 전자지급결제사(PG) 보유 매출채권 압류 계획

◆ 기존 징수기법으로는 고도로 지능적인 체납자를 추적하는데 한계가 있어 차별화된 징수기법을 발굴, 강력히 추진하여 세입목표 달성하고자 함.

I

현 황

기존 징수기법인 신용카드 매출채권 압류는 오프라인 압류에 한정되어 있어 증가하는 전자금융거래의 매출채권은 압류가 되지 않음.

새로운 징수기법으로 전자금융거래의 결제대행 회사인 전자지급결제사(PG)보유 매출채권 압류를 통해 온.오프라인 전반에 걸쳐 압류를 시행할 필요가 있음.

※ PG: Payment Gateway 의 약자.

전자금융거래 시 물품 매수자에게 대금지급 결제를 위한 결제시스템을 설치하게 하여 결제대행을 하는 서비스회사로 결제방식을 신용카드, 계좌이체, 휴대폰소액결제, 가상계좌등 다양한방식으로 제공하며 (주)KG이니시스, (주)케이씨피 등이 있음.

II

추진근거 및 관계법령

추진근거

세무과-4516(2016.02.12): 체납시세 징수실적 인세티브 평가 대비 2016년도 지방세 체납관리 종합 추진계획

관계법령

- 전자금융거래법 제 26조(전자금융거래정보의 제공 등)
- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조(금융거래의 비밀 보장) 제1항 제2호, 동 시행령 제6조의2제2항3호
- 지방세기본법 제136조(세무공무원의 질문, 검사권)
- 개인정보보호법 제19조(개인정보를 제공받은자의 이용, 제공 제한), 제59조(금지행위)
- 지방세기본법 제114조(비밀유지)

Ⅲ 추진계획

추진기간 : '16년 5월, 10월(연 2회)

추진대상

- 전자지급결제대행업자가 보유하고 있는 전자금융거래 관련 매출채권
- ※ 주요 대형기관(전체 90% 점유) : (주)KG이니시스, (주)케이씨피

추진방법



세부추진방법

- 체납자료발체(2016년 3월말 소인 기준)

(단위: 명, 건, 백만원)

구 분	전체 체납자료	사업자번호 발체대상 (100만원이상 체납자)		
		전 체	법 인	개 인
체납자수	48,506	3,617	270	3,347
체납건수	171,429	52,546	7,947	44,599
체납금액	20,395	15,574	3,351	12,223

- 조회의뢰
 - 자료정비 후 세무종합시스템으로 서울시에 사업자번호 발체 의뢰
 - 사업자번호 수신 후 자료분류 작업실시
 - 폐업여부, 체납사유, 거주상태 등
 - 자료정비 후 NICE평가정보(주)통해 PG사에 조회의뢰 전송
 - 매월15일 NICE평가정보(주)통해 PG사에 전송
- 자료통보
 - PG사에서 담당자 메일로 통보
 - 매월15일+5일 PG사에서 회신
- 전자압류(예고) 및 추심요청
 - PG사통보자료 분석 후 NICE평가정보(주)통해 PG사에 전송
 - 압류: 전송일+2일
 - 추심: 전송일+10일
 - 해제: 전송일+2일
- 압류채권 지급
 - NICE평가정보(주)에 등록된 우리구 세입계좌에 지급
 - 추심: 전송일+11일

IV

신용카드압류와 PG매출채권압류 비교

1 신용카드압류 이용현황, 장.단점

이용현황

- 가맹점과 카드사간 직접거래로 고객이 가맹점에서 대금을 신용카드로 결제하는 경우, 가맹점의 단말기를 통해 결제하는 방식으로 주로 오프라인 거래를 통해 사용

- 최근의 경향은 귀금속 등 고가 물품의 경우 컴퓨터 또는 태블릿 기기 등을 통한 PG매출(온라인매출)로 이탈하고 있음.

장점

- 체납자(신용카드사의 가맹점)가 체납시 7~8개 카드사에 대해 선택적 압류를 할 수 있어 체납 처분에 유연한 대응 가능
- 세무종합시스템 프로그램에서 2015년부터 전산화되어, 매출 채권의 압류 및 추심이 용이

단점

- 신용카드 매출채권을 선택적 압류 시행시 체납자(신용카드사의 가맹점)는 고의로 해당카드 결제를 회피가능.
- 주로 오프라인에서 사용하므로 온라인(홈쇼핑, 전자상거래)운영 체납자의 경우 추심 불가능

2 PG매출채권 이용현황, 장.단점

이용현황

- 전자상거래 결제 시 전자지급결제를 대행하는 신용카드 가맹점 중 하나로 하위(쇼핑몰 등)가맹점의 카드매출 발생시 카드사로부터 카드 수수료(1.5%)를 제외한 매출액을 지급 받은 후, 매출액에 대한 3~4일간의 기간이자수익 및 PG수수료 수익(3.6%)을 얻고 하위가맹점에 매출액을 지급하는 회사.
- 전자상거래 시 하위가맹점의 체납처분을 위하여는 PG사를 제3채무자로 하여 체납처분 가능.

장점

- 신용카드 매출채권압류와 유사하여 진행 용이

V

기 대 효 과

- 새로운 징수기법으로 징수활동을 강화함으로써 주민들의 납부의식 조성과 사회기초질서 확립에 기여
- 체납처분 기회증가로 세입목표달성에 기여

붙임 관계법령 1부. 끝.