

제1회 채권자집회 보고서
채무자 최병선의 파산관재인 차국환

서울시 서초구 남부순환로 2606 금정빌딩 5층 세정회계법인

전화 02-2135-5741 / 팩스 02-2135-5747 / khcha2448@naver.com

수원회생법원
제107단독(개인
파산) 귀중

1.사건정보

사건번호	2024하단13732 (2024하면13732)		
파산선고일	2024.11.12	예정기일	2025.01.21(14:00) 제1회 채권자집회
채무자	최병선 (731024-*****)	신청대리인	변호사 김갑천

2.기본정보

파산절차	환가포기신청	면책절차	불허사유
<input checked="" type="checkbox"/> 폐지신청 <input type="checkbox"/> 종결신청 <input type="checkbox"/> 속행신청 <input type="checkbox"/> 채권조사기일 신청 <input type="checkbox"/> 고가물보관 신청	<input type="checkbox"/> 부동산 <input type="checkbox"/> 동산 <input checked="" type="checkbox"/> 기타	<input checked="" type="checkbox"/> 면책의견 <input type="checkbox"/> 재량면책 <input type="checkbox"/> 면책불허 <input type="checkbox"/> 면책기각 <input type="checkbox"/> 의견보류	<input type="checkbox"/> 법 제650조 위반 <input type="checkbox"/> 법 제651조 위반 <input type="checkbox"/> 법 제653조 위반 <input type="checkbox"/> 법 제656조 위반 <input type="checkbox"/> 법 제658조 위반 <input type="checkbox"/> 법 제564조 제1항 제2호 <input type="checkbox"/> 법 제564조 제1항 제3호 <input type="checkbox"/> 법 제564조 제1항 제4호 <input type="checkbox"/> 법 제564조 제1항 제5호 <input type="checkbox"/> 법 제564조 제1항 제6호

채권자이의	이의자수	이의자
있음	1 명	2024.12.26. 채권자 유한회사 지앤케이파트너스는 이의신청서를 제출하였습니다.

3.최근주거이력

--	--	--	--	--	--	--

순번	연도	주거지	거주형태	거주형태상세	취득/ 거래가액	보증금/ 월세
1	2019 ~ 2023	성남시 분당구 동판교로 156, 909동 601호(삼평 동, 봇들마을9단지금호 어울림아파트)	임차	배우자 명의 임차	0	
2	2023 ~ 현재	성남시 분당구 동판교로 122, 203동 302호(백현 동, 백현마을2단지아파 트)	임차	배우자 명의 임차	0	5,000/380

4.직업이력

순번	연도	직업	직장명	직위	월수입(만원)
1	2014 ~ 현재		(주)대한상인	대표	600

5.파탄시기 및 원인

시기	2024년 04월	원인	사업실패
<p>2014년 채무자는 (주)대한상인을 설립하고 이마트에브리데이, 동서음료, 오투기, CJ 등에서 상품을 구입한 후 전국의 중소형 마트에 공급을 하였으나, 2021년부터 상품 매입단가 상승과 대리점과 중소형 마트의 계약 해지 및 폐업 등에 따라 적자가 발생하고 매출이 하락하였고, 사업확장을 위하여 마트에 장려금 지급 등 노력하였으나 2023.4. 6억6,545만원 사기를 당하였고 영업손실이 누적되고 금융비용 증가로 2024.5. (주)대한상인은 파산신청을 하면서 지급불능에 이르게 되었다고 진술하였습니다. 사건사고사실확인원에 의하면, 2023.4. (주)오케이종합유통의 김영욱, 홍승우 및 남혜정은 채무자에게 접근하여 건강식품인 프로메가, 오쏘몰, 덴프스 등의 싸게 공급하겠다고 속여 채무자로부터 6억6,575만원을 편취하였습니다.</p> <p>2025.5.10. (주)대한상인은 파산(수원회생법원 2024하합256)을 신청하였습니다.</p> <p>소득금액증명에 의하면, 2022년과 2023년 근로소득금액은 각각 8,840만원, 8,877만원입니다. 근로소득은 (주)대한상인으로부터의 소득으로 채무자는 2023.10.부터 급여가 미지급상태라고 진술하였습니다.</p>			

6.과거 신청 경험

순번	법원	사건번호	결과

해당사항 없음

7.이혼정보

이혼시기	이혼방법	재산분할
해당사항 없음		

8.가족관계 정보

순번	성명	관계	성별	국적	나이	학력	직업	월수입 (만원)	부양 여부	동거 여부
1	최병선	본인(채무자)	남	한국	51	대학교졸업	무직	0	-	-
2	조은미	아내	여	한국	46	대학교졸업	회사원	250	미부양	동거
3	최윤지	녀	여	한국	20	대학교재학	대학생	0	부양	동거
4	최원준	자	남	한국	17	고등학교재학	고등학생	0	부양	동거
5	최장동	부	남	한국	78	대학교졸업	무직	0	미부양	별거
6	김주월	모	여	한국	78	대학교졸업		0	미부양	별거

9.파산채권

총액수(만원)	190,722	채권자수	15
---------	---------	------	----

순번	채권자	발생시기	액수 (만원)	원금 (만원)	사용처	사용처 상세
1	하나카드		571	531	사업자금	
2	국민은행	2021.06	31,303	30,000	사업자금	(주)대한상인 보증채무
3	신한은행	2021.11	20,963	20,000	사업자금	(주)대한상인 보증채무
4	부산은행	2022.11	13,867	13,300	사업자금	

5	비엠더블 유파이낸 셜서비스 코리아 (주)	2022.01	1,745	1,613	사업자금	(주)대한상인 차량 운용리스 보 증채무
6	(유)지앤 케이파트 너스	2023.04	13,000	13,000	사업자금	(주)대한상인 보증채무
7	(주)에이 블	2023.05	16,715	16,339	사업자금	(주)대한상인 물품대금 보증채 무
8	토스뱅크 (주)	2023.08	1,233	1,194	사업자금	
9	(주)비에 스온	2023.09	3,407	3,403	사업자금	(주)대한상인 렌탈료 보증채무
10	롯데카드		1,104	999	생활비, 사업자금	
11	현대카드	2023.04	5,953	4,914	생활비, 기존채무변제, 사업자금	
12	KB국민카 드		2,103	2,001	생활비, 사업자금	
13	우리은행	2022.03	39,543	37,763	사업자금	(주)대한상인 보증채무
14	서울보증 보험(주)		33,984	33,936	사업자금	(주)대한상인 보증채무
15	기업은행	2014.02	5,231	4,706	사업자금	(주)대한상인 보증채무

10.재단채권

총액수(만원)	102	채권자수	2
---------	-----	------	---

순번	채권자	채권내역	채권내역상세	발생시기	액수 (만원)
1	수정구	지방세	간주취득세	2024.06	43

2	국민건강보험공단	4대보험	건강보험료	2024.07	59
---	----------	------	-------	---------	----

11.현 채무자 명의 재산

순번	목록	목록 상세(지분)	취득(구입) 시기	시가 (만원)	구입대금의 출처	구입대금의 출처 상세
1	보험환급금	DB손해(브라보라이프보험)	2009.07	166	기타	

12.과거5년 채무자 명의 재산

순번	목록	목록 상세(지분)	매각시기	매각 상대방	액수 (만원)	사용처	사용처 상세
해당사항 없음							

13.전/현 배우자 재산

순번	목록	목록 상세(지분)	명의자	시가 (만원)	취득(구입) 시기	구입대금의 출처	구입대금의 출처 상세
1	주택 임대차보증금	현 거주지 임대보증금	조은미	5,000	2023.08	기타	

14.부모 재산

순번	목록	목록 상세	명의자	시가 (만원)	취득(구입) 시기	구입대금의 출처	구입대금의 출처 상세
해당사항 없음							

15.자녀 재산

--	--	--	--	--	--	--	--

순번	목록	목록 상세	명의자	시가 (만원)	취득(구입) 시기	구입대금의 출처	구입대금의 출처 상세
해당사항 없음							

16.기타 재산

순번	목록	목록 상세	명의자	시가 (만원)	취득(구입) 시기	구입대금의 출처	구입대금의 출처 상세
해당사항 없음							

17.환가포기 재산

재산종류	목록	목록상세	시가 (만원)	환가포기 이유
현 채무자 재산	보험환급금	DB손해(브라보라이프보험)	166	소액으로 환가실익이 없다고 판단되어 환가포기하고자 합니다.

18.환가진행 재산

재산종류	목록	목록상세	환가업무수행 및 진행계획
해당사항 없음			

19.기타조사사항

순번	조사대상	조사내용
1	채무자의 재산 소유 여부	채무자의 지방세 세목별과세증명에 의하면, 2019년부터 (주)대한상인 주식(지분율 77.35%) 외에 재산과 관련하여 부과된 세금은 없습니다. 지적전산자료조회결과에 의하면, 채무자 소유의 토지는 없습니다.
		채무자 명의 국민은행 244-21-0262-401 은행거래내역 (2022.1.1.~2024.10.8.)

2 은행거래내역

2022.11.4. 입금 36,000,000원 최병선 (채무자 국민은행 59350101100024 에서 이체)
 2022.11.4. 출금 36,000,000원 윤정화 (기존 7,500만원 빌린 돈 중 일부 변제),
 2023.3.24. 입금 20,000,000원 최병선 (채무자 국민은행 59350101100024 에서 이체),
 2023.3.26. 출금 18,000,000원 박병철 (기존 채무를 변제),
 2023.4.28. 입금 150,000,000원 전성우,
 2023.4.28. 출금 140,000,000원 (주)대한상인,
 2023.8.4. 출금 29,000,000원 전성우,
 2023.12.8. 입금 50,040,000원 김주한,
 2024.1.2. 출금 6,080,000원 김주한,
 *2023.12.~2024.2.7.까지 김주한과 수차례 입출금거래내역이 있으며, 김주한에게 순출금금액은 52,700,200원입니다.
 2024.1.19. 입금 22,777,100원 장윤성,
 2024.2.6. 출금 20,000,000원 장윤성,
 *2024.1.19.~2024.2.7.까지 장윤성과 수차례 입출금거래내역이 있으며, 장윤성이 순입금금액은 18,033,100원입니다.

채무자 명의 국민은행 593501-01-100024 은행거래내역 (2022.1.1.~2024.10.8.)
 2024.2.16. 입금 4,000,000원 최병선 (토스뱅크 2000-7101-3838 에서 이체)
 2024.2.16. 출금 2,000,000원 전성우 (기존 채무 변제)
 2024.2.19. 출금 22,000,000원 최병선 (새마을금고 9003-29095502-3 으로 이체),

채무자 명의 새마을금고 9003-2909-5502-3 은행거래내역 (2024.2.19.(신규)~2024.12.7.)
 2024.2.19. 입금 22,000,000원 최병선,
 2024.2.20. 출금 10,000,000원 대여,
 2024.2.29. 출금 3,500,000원 변호사비,
 2024.5.9. 입금 18,000,000원 (주)하이시간대부,
 2024.5.9. 출금 15,000,000원 조은미
 * 2024.2.20. 대여로 출금된 1,000만원은 2024.1.23. 오영근에게 빌린 598만원(국민은행 244-24--267401)과 오영근이 현금으로 빌려 준 돈을 갚은 것이라고 진술하였습니다.

	<p>* 2024.5.9. 배우자 조은미에게 출금된 1,500만원은 2024.5.16. 변호사 김갑천에게 이체하여 예납금 납부에 사용하였다고 진술하였습니다. 조은미의 국민은행 296-24-0046-558 계좌에서 2024.5.16. 김갑천(변호사)에게 1,500만원 출금된 거래내역을 제출하였습니다.</p> <p>채무자 명의 부산은행 112-2291-78005-04 (2022.9.1.~2024.8.31.) 2022.11.4. 입금 120,000,000원 신용대출, 2022.11.4. 출금 36,000,000원 최병선 (국민은행 244210267401 계좌로 이체) 2023.3.24. 입금 20,000,000원 신용대출, 2023.3.24. 출금 20,000,000원 최병선 (국민은행 244210267401 계좌로 이체), 2023.4.14. 입금 5,000,000원 신용대출, 2023.4.14. 출금 5,000,000원 최병선 최병선 (국민은행 244210267401 계좌로 이체)</p> <p>채무자 명의 토스뱅크 1000-7101-3838 (채무자 명의, 2023.8.1.~2024.7.31.) 2023.8.1. 입금 14,000,000원 대출, 2023.8.1. 출금 13,500,00원 최병선 (국민은행 244210267401 계좌로 이체)</p> <p>채무자 명의 케이뱅크 100-206-254229 (2024.2.16.~2024.10.8.) 2024.2.16. 입금 4,000,000원 대출, 2024.2.16. 출금 4,000,000원 최병선 (국민은행 593501-01-100024 계좌로 이체)</p>
--	--

20.파산·면책절차 종료 또는 속행에 대한 의견

목록	목록상세	조사결과 의견
최근주거이력	성남시 분당구 동판교로 122, 203동 302호(백현동, 백현마을2단지아파트) (2023 ~ 현재)	아파트 월세 계약서에 의하면, 임차인은 배우자로 임차보증금 50,000,000원/ 월세 3,800,000원 입니다. 채무자는 최근 3개월의 월세를 못내고 있다고 진술하였습니다.
		2014년부터 채무자는 (주)대한상인의 대표이사로 근

가족관계	최병선 (본인(채무자))	무하였고 2024.5.10. (주)대한상인은 파산(수원회생법원 2024하합256)를 신청하였습니다. 채무자는 2023년 10월부터 급여를 받지 못하고 있고 배우자는 현재 월 약 250만원의 소득이 있다고 진술하였습니다.
파산채권	부산은행 (13,867 만원)	<p>채무자의 부산은행 112-2291-7005-04 은행거래내역에 의하면, 2022.11.4. 입금 120,000,000원 신용대출, 2022.11.4. 출금 36,000,000원 최병선 (국민은행 244210267401로 출금됨), 2022.11.21. 출금 10,000,000원 최병선(국민은행 244210267401로 출금됨), 2022.11.22. 출금 15,000,000원 최병선(국민은행 244210267401로 출금됨), 2022.12.1. 출금 3,000,000원 최병선(국민은행 244210267401로 출금됨) 2023.3.24. 입금 20,000,000원 신용대출, 2023.3.24. 출금 20,000,000원 최병선 (국민은행 244210267401로 출금됨) 2023.4.14. 입금 5,000,000원 신용대출, 2023.4.14. 출금 5,000,000원 최병선 (국민은행 244210267401로 출금됨)</p> <p>2022.11.4. 출금된 3,600만원은 채무자의 국민은행 244210267401로 이체된 후 2022.11.4. 출금 36,000,000원 윤정화, 출금되었고 2023.3.24. 출금된 2,000만원은 2023.3.26. 출금 18,000,000원 박병철 출금되었습니다. 채무자는 2022.8.29. 윤정화에게 빌린 7,500만원 중 일부를 갚았다고 최병선에게 빌린 돈을 갚았다고 진술하였습니다. 채무자의 국민은행 593501-01-100024 은행거래내역에 의하면, 2022.8.29. 입금 75,000,000원 윤정화 입금, 2022.11.25. 입금 21,000,000원 박병철, 2022.11.29. 입금 5,000,00원 박병철 입금내역이 있습니다. 윤정화와 박병철이 입금한 돈은 주로 (주)대한상인으로 입금되었습니다.</p>
		<p>채무자 명의의 토스뱅크 1000-7101-3838 은행거래내역에 의하면, 2023.8.1. 입금 14,000,000원 대출신규금액, 2023.8.1. 출금 13,500,000원 최병선 (국민은행</p>

파산채권	토스뱅크(주) (1,233 만원)	244210267401로 출금됨) 출금되었습니다. 채무자의 국민은행 244210267401 계좌로 입금 후 2023.8.4. 출금 29,000,000원 전선우 출금되었습니다. 채무자는 전선우로부터 빌린 돈을 갚았다고 진술하였습니다.
파산채권	현대카드 (5,953 만원)	채무자의 국민은행 244210267401 은행거래내역에 의하면, 2023.11.4. 입금 25,000,000원 현대카드론, 2023.11.4. 출금 12,000,000원 최병선, 2023.11.8. 출금 4,714,900원 현대카드, 2023.11.13. 출금 4,500,000원 최병선 출금되었습니다. 최병선으로 출금된 금액은 채무자의 부산은행 112-2291-7005-04 계좌로 입금된 후 대출금, 대출이자 등으로 출금되었습니다. 채무자의 부산은행 112-2291-7005-04 은행거래내역에 의하면, 2023.11.4. 입금 12,000,000원 최병선, 2023.11.4. 출금 12,440,547원 인터넷뱅킹지급, 2023.11.13. 입금 4,500,000원 최병선, 2023.11.13. 출금 4,000,000원 윤정화, 2023.11.24. 출금 274,214원 대출이자
재단채권	수정구 (43 만원)	(주)대한상인 주식취득에 따른 과점주주 간주취득세 (74.78%에서 77.35.%로 증가) 부과세금 431,100원 입니다.
재단채권	국민건강보험공단 (59 만원)	보험료 미납내역서에 의하면, 2024.12.7. 현재 건강보험료 590,380원이 미납되었습니다.
현 채무자 재산	보험환급금 (DB손해(브라보 라이프보험))	채무자 보험의 예상보험해약환급금은 DB손해(브라보 라이프보험) 1,663,283원 입니다.
		채무자의 국민은행 244-21-0267-401 은행거래내역에 의하면, 2023.12.~2024.2.까지 김주한과 장윤성 간의 수차례의 입출금 거래가 있으며, 동 계좌에서 김주한과 장윤성에게 출금된 금액은 257,484,200원이고 김주한과 장윤성이 입금한 금액은 222,817,100원 입니다. 채무자는 김주한은 (주)팔레트 대표이고 장윤성은 (주)에이치앤제이상사의 대표로 2023년 (주)대한상인의 매출이 2022년 대비 감소할 경우 대출은행에서 대

기타조사사항	은행거래내역	출금 상황에 들어온다고 하여 (주)대한상인은 (주)팔레트, (주)에이치앤제이상사 등에 실제 거래가 없는 허위의 매출세금계산서를 발행((주)대한상인의 입장에선 매출)하였고 (주)팔레트, (주)에이치앤제이상사 등에서 (주)대한상으로 허위의 매입세금계산서((주)대한상인의 입장에선 매입)를 발행하였다고 진술하였습니다. 매출세금계산서 발행금액의 약 1%가 수수료로 (주)대한상인이 매출세금계산서를 매입세금계산서 보다 많이 발행하였고 더 많이 발행한 매출세금계산서 금액이 약 28억원으로 수수료로 지급한 금액이 상기 김주한과 장윤성에게 순출금된 3,467만원(= 257,484,200원 - 222,817,,100원) 이라고 진술하였습니다. 채무자는 (주)대한상인 명의의 우리은행 1005703968407 은행거래내역(2024.1.1.~2024.2.10.)과 세금계산서 발행내역을 제출하였습니다. 제출된 증빙에 의하면, 채무자의 진술과 부합합니다.
--------	--------	--

21.면책 허부 관련 의견

면책의견입니다.

채무자에게 환가포기한 재산(보험 166만원) 이외에 재산이 없고 면책불허가 사유를 찾지 못한 바, 이에 면책의견을 제시합니다.

22.이의사유에 대한 관재인 의견

이의 채권자	이의 사유	이의사유에 대한 관재인 의견
	채권자 (유)지앤케이파트너스는 이의신청서에서, 채무자가 (주)대한상인의 대표이사로 분식회계를 통하여 파산신청하기 전에 30억원의 대출을 받았다고 진술하였습니다. 분식회계는 (주)대한상인의 가지급금(대표이사인 채무자에게 대여금) 13억원을 감추기 위해 재고자산을 13억원 부풀렸다는 주장입니다. 또한, (주)생규소프트를 양동군 명의(양동군 지분 100%)로 설립한 후	2025.1.7. 채무자는 답변서에서 사기 대출에 대한 증거도 없고 코인투자과 관련하여 채무자가 (주)대한상인의 자금을 티큐네트웍스로 빼돌린 사실이 없다고 주장하였습니다. (주)생규소프트는 채무자와 무관한 회사로 (주)대한상인의 파산사건(수원회생법원 2024하합328) 관재

<p>2024.12.26. 채권자 유한회사 지앤케이파트너스는 이의신청서를 제출하였습니다.</p>	<p>(주)대한상인의 영업을 이관하였고 (주)대한상인은 채무만 지고 파산을 신청하였으므로 사기파산에 해당한다는 주장입니다. 채무자는 (주)대한상인의 자금으로 코인투자자로 자금을 은닉한 정황이 있는 등 채무자 회사의 파산을 허용할 경우 채무자의 불법코인 사업, 각종 분식회계, 배임 및 횡령 범행을 승인하는 결과가 초래된다는 주장입니다.</p>	<p>인 보고서에서도 증거가 없어 부인의 대상이 아니라고 검토되었다고 주장하고 관재인 보고서를 제출하였습니다. 또한, 채권자는 채무자를 사기 및 업무상 배임으로 고소하였으나 2024.12.5. 사기는 혐의없음, 업무상 배임은 각하로 불송치 결정되었다고 진술하고 불송치 수사결과 통지서를 제출하였습니다. 이의신청서 검토결과 채무자의 주장대로 채권자의 이의신청의 결론은 (주)대한상인에 대하여 파산을 허용하면 안된다는 주장으로 채무자의 은닉재산이나 면책불허가 사유에 대한 증거제시는 없다고 판단됩니다.</p>
---	---	--

23.관재인의 종합 의견

채무자에게 환가포기한 재산(보험 166만원) 이외에 재산이 없으므로 파산절차를 폐지하여 주시기 바랍니다.