

# 조세특례제한법 일부개정법률안

## (박대출의원 대표발의)

의안 번호	390
----------	-----

발의연월일 : 2024. 6. 12.

발 의 자 : 박대출 · 강대식 · 강명구  
강민국 · 강선영 · 강승규  
고동진 · 광규택 · 구자근  
권성동 · 권영세 · 권영진  
김 건 · 김기웅 · 김기현  
김대식 · 김도읍 · 김미애  
김민전 · 김상욱 · 김상훈  
김석기 · 김선교 · 김성원  
김소희 · 김승수 · 김예지  
김용태 · 김위상 · 김은혜  
김장겸 · 김재섭 · 김정재  
김종양 · 김태호 · 김형동  
김희정 · 나경원 · 박덕흠  
박상웅 · 박성민 · 박성훈  
박수민 · 박수영 · 박정하  
박정훈 · 박준태 · 박충권  
박형수 · 배준영 · 배현진  
백종현 · 서명옥 · 서범수  
서일준 · 서지영 · 서천호  
성일중 · 송석준 · 송언석  
신동욱 · 신성범 · 안상훈  
안철수 · 엄태영 · 우재준

유상범 · 유영하 · 유용원  
윤상현 · 윤영석 · 윤재옥  
윤한홍 · 이달희 · 이만희  
이상휘 · 이성권 · 이양수  
이인선 · 이종배 · 이종욱  
이철규 · 이현승 · 인요한  
임이자 · 임종득 · 장동혁  
정동만 · 정성국 · 정연욱  
정점식 · 정희용 · 조경태  
조배숙 · 조승환 · 조은희  
조정훈 · 조지연 · 주진우  
주호영 · 진종오 · 최보운  
최수진 · 최은석 · 최형두  
추경호 · 한기호 · 한지아  
의원(108인)

## 제안이유

국민들의 자산형성을 지원하기 위해 개인종합자산관리계좌의 납입 한도 및 비과세한도 등 과세특례를 확대하는 한편, 국내 주식시장의 수요기반 확충을 위해 국내주식 등에 투자하는 국내투자형 개인종합 자산관리계좌를 신설하여 보다 강화된 과세특례를 적용하려는 것임.

## 주요내용

가. 개인종합자산관리계좌의 납입한도를 연 2천만원(총 1억원)에서 연

4천만원(총 2억원)으로 상향함(안 제91조의18제3항제5호).

나. 개인종합자산관리계좌의 비과세한도를 200만원(농어민 등의 경우에는 400만원)에서 500만원(농어민 등의 경우에는 1천만원)으로 상향함(안 제91조의18제2항).

다. 국내주식 등에 투자하는 국내투자형 개인종합자산관리계좌를 신설하고, 동 계좌에서 발생하는 이자·배당소득에 대하여는 1천만원(농어민 등의 경우에는 2천만원)의 비과세한도를 적용하고, 금융소득종합과세 대상자도 가입을 허용하되, 금융소득종합과세 대상자는 14% 분리과세를 적용하도록 함(안 제91조의18제1항부터 제3항까지 및 제129조의2제1항).



## 조세특례제한법 일부개정법률안

조세특례제한법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제91조의18제1항 각 호 외의 부분에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 제129조의2제1항에 따른 금융소득종합과세 대상자가 가입한 제3항제3호에 따른 국내투자형 개인종합자산관리계좌(이하 이 조에서 “국내투자형 개인종합자산관리계좌”라 한다)에서 발생하는 이자소득등의 합계액에 대해서는 비과세를 적용하지 아니하고 100분의 14의 세율을 적용하며 같은 법 제14조제2항 및 제87조의4에 따른 종합소득과세표준 및 금융투자소득과세표준에 합산하지 아니한다.

제91조의18제2항제1호 각 목 외의 부분 중 “400만원”을 “1천만원(국내투자형 개인종합자산관리계좌의 경우에는 2천만원)”으로 하고, 같은 항 제2호 중 “200만원”을 “500만원(국내투자형 개인종합자산관리계좌의 경우에는 1천만원)”으로 하며, 같은 조 제3항제3호를 다음과 같이 한다.

3. 재산의 운용 범위에 따라 일반투자형 개인종합자산관리계좌와 국내투자형 개인종합자산관리계좌로 구분하고, 각각 다음 각 목의 구분에 따른 재산(이하 이 조에서 “투자대상자산”이라 한다)으로 운용할 것. 다만, 대통령령으로 정하는 투자대상자산의 경우에는

대통령령으로 정하는 금액을 초과하여 개인종합자산관리계좌에 편입할 수 없다.

가. 일반투자형 개인종합자산관리계좌: 다음의 재산

- 1) 예금·적금·예탁금 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 금융상품
- 2) 「소득세법」 제17조제1항제5호에 따른 집합투자기구의 집합투자증권
- 3) 「소득세법」 제17조제1항제5호의2에 따른 파생결합증권 또는 파생결합사채
- 4) 「소득세법」 제17조제1항제9호에 따라 과세되는 증권 또는 증서
- 5) 「소득세법」 제88조제3호에 따른 주권상장법인의 주식
- 6) 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

나. 국내투자형 개인종합자산관리계좌: 다음의 재산

- 1) 「소득세법」 제17조제1항제5호에 따른 집합투자기구(집합투자재산의 100분의 40이상으로서 대통령령으로 정하는 비율 이상을 2)에 따른 주식에 투자하는 집합투자기구로 한정한다)의 집합투자증권
- 2) 「소득세법」 제88조제3호에 따른 주권상장법인의 주식
- 3) 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

제91조의18제3항제5호 중 “1억원”을 “2억원”으로 하고, 같은 호의 계

산식을 다음과 같이 한다.

$4\text{천만원} \times [1 + \text{가입 후 경과한 연수}(\text{경과한 연수가 4년 이상인 경우에는 4년으로 한다})] - \text{누적 납입금액}$
--

제91조의18제5항 중 “제3항제3호 각 목의 재산에서 발생한 이자소득 등”을 “투자대상자산에서 발생한 이자소득등”으로, “제3항제3호 각 목의 재산에서 발생한 대통령령”을 “투자대상자산에서 발생한 대통령령”으로 하고, 같은 조 제12항 중 “이자소득등의”를 “투자대상자산 및 이자소득등의”로 한다.

법률 제18634호 조세특례제한법 일부개정법률 제91조의18제3항제3호 및 같은 조 제5항을 다음과 같이 한다.

3. 재산의 운용 범위에 따라 일반투자형 개인종합자산관리계좌와 국내투자형 개인종합자산관리계좌로 구분하고, 각각 다음 각 목의 구분에 따른 재산(이하 이 조에서 “투자대상자산”이라 한다)으로 운용할 것. 다만, 대통령령으로 정하는 투자대상자산의 경우에는 대통령령으로 정하는 금액을 초과하여 개인종합자산관리계좌에 편입할 수 없다.

가. 일반투자형 개인종합자산관리계좌: 다음의 재산

- 1) 예금·적금·예탁금 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 금융상품
- 2) 「소득세법」 제16조제1항제2호의2에 따른 파생결합사채
- 3) 「소득세법」 제17조제1항제9호에 따라 과세되는 증권 또는

증서

- 4) 「소득세법」 제87조의6제1항제4호에 따른 적격집합투자기구의 집합투자증권(국외에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다)
- 5) 「소득세법」 제87조의6제1항제5호에 따른 파생결합증권
- 6) 「소득세법」 제87조의18제1항제1호가목에 따른 주권상장법인의 주식
- 7) 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

나. 국내투자형 개인종합자산관리계좌: 다음의 재산

- 1) 「소득세법」 제87조의6제1항제4호에 따른 적격집합투자기구(집합투자재산의 100분의 40이상으로서 대통령령으로 정하는 비율 이상을 2)에 따른 주식에 투자하는 집합투자기구로 한정한다)의 집합투자증권(국외에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다)
- 2) 「소득세법」 제87조의18제1항제1호가목에 따른 주권상장법인의 주식
- 3) 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

⑤ 제1항 또는 제2항을 적용할 때 이자소득등의 합계액은 개인종합자산관리계좌의 계약 해지일을 기준으로 하여 투자대상자산에서 발생한 이자소득등을 대통령령으로 정하는 방법에 따라 합한 금액에서 대통령령으로 정하는 필요경비를 공제한 금액으로 한다.



제129조의2제1항 중 “제89조의3 및 제91조의18”을 “제89조의3, 제91조의18(같은 조 제3항제3호에 따른 국내투자형 개인종합자산관리계좌는 제외한다) 및 제91조의19”로 한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 3개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만, 제91조의18제1항 각 호 외의 부분 단서의 개정규정 중 “제87조의4에 따른 금융투자소득과세표준”의 개정부분, 법률 제18634호 조세특례제한법 일부개정법률 제91조의18제3항제3호 및 제5항의 개정규정은 2025년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(적용례) ① 제91조의18제1항 단서의 개정규정은 이 법 시행 이후 개인종합자산관리계좌에 가입한 금융소득종합과세 대상자에 대하여 이자소득 등에 대한 소득세를 원천징수하는 경우부터 적용한다.

② 제91조의18제2항의 개정규정은 이 법 시행 전에 개인종합자산관리계좌에 가입한 거주자에 대하여 이 법 시행 이후 이자소득 등에 대한 소득세를 원천징수하는 경우에도 적용한다.

③ 제91조의18제3항제3호나목의 개정규정은 이 법 시행 이후 국내투자형 개인종합자산관리계좌에 자산을 편입하는 경우부터 적용한다.

④ 제91조의18제3항제5호의 개정규정은 이 법 시행 전에 개인종합자산관리계좌에 가입한 거주자가 이 법 시행 이후 개인종합자산관리계좌에 납입하는 경우에도 적용한다. 이 경우 연간 납입한도는 다음의 계산식에 따른 금액으로 한다.

$4\text{천만원} \times (1 + A) + 2\text{천만원} \times B - \text{누적 납입금액}$

A: 가입 후 경과한 연수 - 가입 후 이 법 시행 전까지 경과한 연수

B: 가입 후 이 법 시행 전까지 경과한 연수(경과한 연수가 5년 이상인 경우에는 5년으로 한다)

⑤ 제129조의2제1항의 개정규정은 이 법 시행 이후 국내투자형 개인종합자산관리계좌에 가입하는 경우부터 적용한다.

제3조(경과조치) 이 법 시행 당시 종전의 규정에 따라 개인종합자산관리계좌에 가입하고 있는 경우에 대해서는 제91조의18제3항제3호가목의 개정규정에 따른 일반투자형 개인종합자산관리계좌에 가입한 것으로 본다.

## 신·구조문대비표

[illegible]

	<u>조에서 “국내투자형 개인종합 자산관리계좌”라 한다)에서 발 생하는 이자소득등의 합계액에 대해서는 비과세를 적용하지 아니하고 100분의 14의 세율을 적용하며 같은 법 제14조제2항 및 제87조의4에 따른 종합소득 과세표준 및 금융투자소득과세 표준에 합산하지 아니한다.</u>
1. 2. (생략)	1. 2. (현행과 같음)
② 개인종합자산관리계좌의 비 과세 한도금액은 가입일 또는 연장일을 기준으로 다음 각 호 의 구분에 따른 금액으로 한 다.	② ----- ----- ----- -----.
1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우: <u>400만원</u>	1. ----- ----- <u>1천만원(국내투 자형 개인종합자산관리계좌 의 경우에는 2천만원)</u> 가. ~ 다. (현행과 같음)
가. ~ 다. (생략)	가. ~ 다. (현행과 같음)
2. 제1호에 해당하지 아니하는 자의 경우: <u>200만원</u>	2. ----- ----- <u>500만원(국내투자형 개인종합자산관리계좌의 경 우에는 1천만원)</u>
③ “개인종합자산관리계좌”란 다음 각 호의 요건을 모두 갖	③ ----- -----

준 계좌를 말한다.

1. · 2. (생략)

3. 다음 각 목의 재산으로 운용할 것

가. 예금·적금·예탁금 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 금융상품

나. 「소득세법」 제17조제1항제5호에 따른 집합투자기구의 집합투자증권

다. 「소득세법」 제17조제1항제5호의2에 따른 파생결합증권 또는 파생결합사채

라. 「소득세법」 제17조제1항제9호에 따라 과세되는 증권 또는 증서

마. 「소득세법」 제88조제3호에 따른 주권상장법인의 주식

바. 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

-----.

1. · 2. (현행과 같음)

3. 재산의 운용 범위에 따라 일반투자형 개인종합자산관리계좌와 국내투자형 개인종합자산관리계좌로 구분하고, 각각 다음 각 목의 구분에 따른 재산(이하 이 조에서 “투자대상자산”이라 한다)으로 운용할 것. 다만, 대통령령으로 정하는 투자대상자산의 경우에는 대통령령으로 정하는 금액을 초과하여 개인종합자산관리계좌에 편입할 수 없다.

가. 일반투자형 개인종합자산관리계좌: 다음의 재산

1) 예금·적금·예탁금 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 금융상품

2) 「소득세법」 제17조제1항제5호에 따른 집합투자기구의 집합투자증권

3) 「소득세법」 제17조제1항제5호의2에 따른 파

생결합증권 또는 파생결  
합사채

4) 「소득세법」 제17조제  
1항제9호에 따라 과세되  
는 증권 또는 증서

5) 「소득세법」 제88조제  
3호에 따른 주권상장법  
인의 주식

6) 그 밖에 대통령령으로  
정하는 재산

나. 국내투자형 개인종합자  
산관리계좌: 다음의 재산

1) 「소득세법」 제17조제  
1항제5호에 따른 집합투  
자기구(집합투자재산의  
100분의 40이상으로서  
대통령령으로 정하는 비  
율 이상을 2)에 따른 주  
식에 투자하는 집합투자  
기구로 한정한다)의 집  
합투자증권

2) 「소득세법」 제88조제  
3호에 따른 주권상장법  
인의 주식

3) 그 밖에 대통령령으로  
정하는 재산

4. (생략)

5. 총납입한도가 1억원(제91조의14에 따른 재형저축 또는 제91조의16에 따른 장기집합투자증권저축에 가입한 거주자는 재형저축 및 장기집합투자증권저축의 계약금액 총액을 뺀 금액으로 한다) 이하이고, 연간 납입한도가 다음의 계산식에 따른 금액일 것

$2\text{천만원} \times [1 + \text{가입 후 경과한 연수}(\text{경과한 연수가 4년 이상인 경우에는 4년으로 한다})]$   
- 누적 납입금액

④ (생략)

⑤ 제1항 또는 제2항을 적용할 때 이자소득등의 합계액은 개인종합자산관리계좌의 계약 해지일을 기준으로 하여 제3항제3호 각 목의 재산에서 발생한 이자소득등에서 제3항제3호 각 목의 재산에서 발생한 대통령령으로 정하는 손실을 대통령령으로 정하는 방법에 따라 차감하여 계산한다.

⑥ ~ ⑪ (생략)

⑫ 개인종합자산관리계좌의 가

4. (현행과 같음)

5. ----- 2억원-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

$4\text{천만원} \times [1 + \text{가입 후 경과한 연수}(\text{경과한 연수가 4년 이상인 경우에는 4년으로 한다})]$   
- 누적 납입금액

④ (현행과 같음)

⑤ -----  
-----  
-----  
----- 투자대상자  
산에서 발생한 이자소득등-----  
----- 투자대상자산에서  
발생한 대통령령-----  
-----  
-----  
-----.

⑥ ~ ⑪ (현행과 같음)

⑫ -----

입·연장절차, 가입대상의 확  
인·관리, 이자소득등의 계산  
방법 및 그 밖에 필요한 사항  
은 대통령령으로 정한다.

법률 제18634호 조세특례제한법  
일부개정법률

제91조의18(개인종합자산관리계  
좌에 대한 과세특례) ①·②  
(생략)

③ “개인종합자산관리계좌”란  
다음 각 호의 요건을 모두 갖춘  
계좌를 말한다.

1. 2. (생략)

3. 다음 각 목의 재산으로 운용  
할 것

가. 예금·적금·예탁금 및  
그 밖에 이와 유사한 것으  
로서 대통령령으로 정하는  
금융상품

나. 「소득세법」 제16조제1  
항제2호의2에 따른 과생결  
합사채

다. 「소득세법」 제17조제1  
항제9호에 따라 과세되는  
증권 또는 증서

라. 「소득세법」 제87조의6

-----  
----- 투자대상자산 및 이자  
소득등의 -----  
-----.

법률 제18634호 조세특례제한법  
일부개정법률

제91조의18(개인종합자산관리계  
좌에 대한 과세특례) ①·②  
(현행과 같음)

③ -----  
-----  
-----

1. 2. (현행과 같음)

3. 재산의 운용 범위에 따라 일  
반투자형 개인종합자산관리계  
좌와 국내투자형 개인종합자  
산관리계좌로 구분하고, 각각  
다음 각 목의 구분에 따른 재  
산(이하 이 조에서 “투자대상  
자산”이라 한다)으로 운용할  
것. 다만, 대통령령으로 정하  
는 투자대상자산의 경우에는  
대통령령으로 정하는 금액을  
초과하여 개인종합자산관리계  
좌에 편입할 수 없다.

가. 일반투자형 개인종합자산



<p><u>제1항제4호에 따른 적격집합투자기구의 집합투자증권(국외에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다)</u></p> <p>마. 「소득세법」 제87조의6 <u>제1항제5호에 따른 파생결합증권</u></p> <p>바. 「소득세법」 제87조의18 <u>제1항제1호가목에 따른 주권상장법인의 주식</u></p> <p>사. <u>그 밖에 대통령령으로 정하는 재산</u></p>	<p><u>관리계좌: 다음의 재산</u></p> <p>1) <u>예금·적금·예탁금 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 금융상품</u></p> <p>2) 「소득세법」 제16조제1항제2호의2에 따른 <u>파생결합사채</u></p> <p>3) 「소득세법」 제17조제1항제9호에 따라 <u>과세되는 증권 또는 증서</u></p> <p>4) 「소득세법」 제87조의6 <u>제1항제4호에 따른 적격집합투자기구의 집합투자증권(국외에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다)</u></p> <p>5) 「소득세법」 제87조의6 <u>제1항제5호에 따른 파생결합증권</u></p> <p>6) 「소득세법」 제87조의18 <u>제1항제1호가목에 따른 주권상장법인의 주식</u></p> <p>7) <u>그 밖에 대통령령으로 정하는 재산</u></p> <p>나. <u>국내투자형 개인종합자산</u></p>
---	--

4. (생략)

④ (생략)

⑤ 제1항 또는 제2항을 적용할 때 이자소득등의 합계액은 개인 종합자산관리계좌의 계약 해지일을 기준으로 하여 제3항제3호 각 목의 재산에서 발생한 이자소득등을 대통령령으로 정하는

관리계좌: 다음의 재산

1) 「소득세법」 제87조의 6제1항제4호에 따른 적격 집합투자기구(집합투자 재산의 100분의 40이상으로서 대통령령으로 정하는 비율 이상을 2)에 따른 주식에 투자하는 집합투자기구로 한정한다)의 집합투자증권(국외에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다)

2) 「소득세법」 제87조의1 8제1항제1호가목에 따른 주권상장법인의 주식

3) 그 밖에 대통령령으로 정하는 재산

4. (현행과 같음)

④ (현행과 같음)

⑤ 제1항 또는 제2항을 적용할 때 이자소득등의 합계액은 개인 종합자산관리계좌의 계약 해지일을 기준으로 하여 투자대상자 산에서 발생한 이자소득등을 대통령령으로 정하는 방법에 따라

방법에 따라 합한 금액에서 대통령령으로 정하는 필요경비를 공제한 금액으로 한다.

⑥ ~ ⑬ (생략)

제129조의2(저축지원을 위한 조세특례의 제한) ① 제87조제3항, 제87조의2, 제87조의7, 제88조의2, 제88조의4, 제88조의5, 제89조의3 및 제91조의18부터 제91조의22까지의 규정에 따라 과세특례를 적용받는 계좌의 가입일(제87조의7의 경우 공모 부동산집합투자기구의 집합투자증권의 최초 보유일, 제88조의4의 경우 우리사주조합을 통한 취득일로 한다) 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 같은 호에 따른 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과한 자(이하 이 조에서 “금융소득종합과세 대상자”라 한다)에 대해서는 해당 과세특례를 적용하지 아니한다.

합한 금액에서 대통령령으로 정하는 필요경비를 공제한 금액으로 한다.

⑥ ~ ⑬ (현행과 같음)

제129조의2(저축지원을 위한 조세특례의 제한) ① -----  
-----  
----- 제  
89조의3, 제91조의18(같은 조  
제3항제3호에 따른 국내투자형  
개인종합자산관리계좌는 제외  
한다) 및 제91조의19-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.

② (생 략)	② (현행과 같음)
---------	------------