

소득세법 일부개정법률안

(차규근의원 대표발의)

의안 번호	5026
----------	------

발의연월일 : 2024. 10. 30.

발 의 자 : 차규근 · 이해민 · 조 국
신장식 · 김준형 · 서왕진
김재원 · 박은정 · 정춘생
황운하 · 김선민 · 강경숙
의원(12인)

제안이유

현행법에 따르면 금융투자소득세가 2025년부터 시행될 예정임. 이와 관련하여 자본시장 참가자들이 제도 일부에 대한 우려를 표명하고 있음. 그 중 금융투자소득세를 원천징수하여 복리투자 기회가 박탈된다는 합리적인 우려를 반영해 최초 일본이 주식양도차익 과세를 시행할 당시 원천징수와 자진신고 방식을 선택할 수 있었던 것처럼 제도를 개선해 선택의 폭을 넓혀 자본시장 참가자들의 불편함을 해소하고자 하는 것임.

주요내용

가. 금융투자소득에 대한 예정신고 및 예정신고납부를 삭제하고, 관련 조문을 정비함[안 법률 제17757호 소득세법 일부개정법률 제2장의2

제6절(제87조의21 및 제87조의22) 삭제 등].

나. 금융투자소득이 있는 자가 원천징수배제신청서를 제출할 경우 해당 계좌에 대하여 금융투자소득세 원천징수를 적용하지 아니할 수 있도록 함(안 법률 제17757호 소득세법 일부개정법률 제148조의2 등).

다. 「조세특례제한법」 내 금융투자소득에 대한 예정신고 및 예정신고납부 관련 조문을 정비함(안 부칙 제2조).

참고사항

이 법률안은 차규근의원이 대표발의한 「지방세법 일부개정법률안」(의안번호 제5025호)의 의결을 전제로 하는 것이므로 같은 법률안이 의결되지 아니하거나 수정의결되는 경우에는 이에 맞추어 조정되어야 할 것임.

소득세법 일부개정법률안

법률 제17757호 소득세법 일부개정법률 일부를 다음과 같이 개정한다.

제87조의4제2항제1호나목 중 “신고(같은 조 제3항제3호 단서에 따라 확정신고를 하지 아니할 수 있는 경우를 포함한다)”를 “신고”로 한다.

제2장의2제6절(제87조의21 및 제87조의22)을 삭제한다.

제87조의23제3항제1호 중 “제87조의22에 따른 예정신고납부세액, 제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액”을 “제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액”으로 하고, 같은 항 제3호 단서를 삭제한다.

제87조의24제3항 중 “제87조의22에 따라 납부하였거나 납부하여야 할 세액, 제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액”을 “제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액”으로 한다.

제87조의25제1항 및 제2항 중 “금융투자소득 예정신고, 금융투자소득 과세표준 확정신고”를 각각 “금융투자소득과세표준 확정신고”로 한다.

제87조의26제1항 중 “제87조의22 및 제87조의24”를 “제87조의24”로 하고, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 본문 중 “경우”를 “경우(제148조의2제5항에 따라 원천징수배제신청서를 제출한 경우는 제외한다)”로 하며, 같은 항 각 호 외의 부분 단서 중 “해당하는 경우”를 “해당하는 경우(제148조의2제5항에 따라 원천징수배제신청서를 제출한 경우는 제

외한다)”로 하고, 같은 조 제4항제1호를 다음과 같이 한다.

1. 제87조의24에 따른 확정신고납부세액

제148조의2제5항 중 “이 법 또는 다른 법률에 따라 비과세되는 금융투자소득이 있는 자는”을 “제2항에도 불구하고 금융투자소득이 있는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우”로, “비과세 대상임을 확인하는 증빙서류”를 “증빙서류”로 하고, 같은 항에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 이 법 또는 다른 법률에 따라 비과세되는 금융투자소득이 있는 경우
2. 해당 계좌에 대하여 원천징수를 적용하지 아니하려는 경우

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 2025년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(다른 법률의 개정) 조세특례제한법 일부를 다음과 같이 개정한다.

법률 제18634호 조세특례제한법 일부개정법률 제46조의8제2항 중 “예정신고 기간 내에”를 “양도일이 속하는 반기의 마지막 달의 다음 다음 달 말일까지”로 하고, 같은 조 제3항 중 “예정신고 기간 내에 신고는 했으나 금융투자소득세는 납부하지 아니한 것으로 간주하여”를 “「소득세법」 제107조에 따른 양도소득세 예정신고 산출세액

을 계산하는 방법에 준하여 대통령령으로 정하는 바에 따라”로 한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
<p style="text-align: center;">법률 제17757호 소득세법 일부개정법률</p> <p>제87조의4(금융투자소득과세표준 의 계산) ① (생 략)</p> <p>② 금융투자소득과세표준은 제 87조의7에 따른 금융투자소득 금액에서 다음 각 호의 금액을 차례대로 공제한 금액으로 한 다.</p> <p>1. 제87조의7제2항에 따른 금융 투자결손금 중 다음 각 목의 요건을 모두 갖춘 금액(이하 “금융투자이월결손금”이라 한 다)</p> <p>가. (생 략)</p> <p>나. 제87조의23에 따라 <u>신고</u> <u>(같은 조 제3항제3호 단서</u> <u>에 따라 확정신고를 하지</u> <u>아니할 수 있는 경우를 포</u> <u>함한다)</u>하거나 제87조의25 에 따라 결정 · 경정되거나 「국세기본법」 제45조에 따라 수정신고한 과세표준</p>	<p style="text-align: center;">법률 제17757호 소득세법 일부개정법률</p> <p>제87조의4(금융투자소득과세표준 의 계산) ① (현행과 같음)</p> <p>② ----- ----- ----- ----- --.</p> <p>1. ----- ----- ----- ----- ---</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. -----<u>신고</u> ----- ----- ----- -----</p>

에 포함된 금융투자결손금
일 것

2. (생략)

③ · ④ (생략)

제6절 금융투자소득 예정신고와
납부

제87조의21(금융투자소득 예정신
고) ① 다음 각 호의 어느 하
나에 해당하는 소득(이하 “예
정신고 대상소득”이라 한다)을
지급받은 자는 제87조의7에 따
라 계산한 금융투자소득금액
또는 금융투자결손금을 대통령
령으로 정하는 바에 따라 납세
지 관할 세무서장에게 신고하
여야 한다.

1. 금융회사등을 통하여 지급받
지 아니한 금융투자소득

2. 금융회사등을 통하여 지급받
은 금융투자소득 중 제127조
에 따라 원천징수되지 아니한
소득

3. 제87조의2제3호가목에 따른
부담부증여 시 수증자가 부담
하는 채무액에 해당하는 부분
으로서 양도로 보는 부분에

2. (현행과 같음)

③ · ④ (현행과 같음)

<삭 제>

<삭 제>

대한 소득

② 제1항에 따른 신고는 지급
일 또는 양도일이 속하는 반기
의 마지막 달의 다음다음 달
말일까지 하여야 한다.

③ 제1항에 따른 신고를 이 장
에서 “금융투자소득 예정신고”
라 한다.

제87조의22(예정신고납부) ① 거
주자가 금융투자소득 예정신고
를 할 때에는 대통령령으로 정
하는 예정신고 산출세액(이하
“예정신고 산출세액”이라 한다)
에서 「조세특례제한법」이나
그 밖의 법률에 따른 감면세액
(예정신고 대상소득금액에 감
면이 적용되는 경우로 한정하
다)을 뺀 세액을 대통령령으로
정하는 바에 따라 납세지 관할
세무서, 한국은행 또는 체신관
서에 납부하여야 한다.

② 제1항에 따른 납부를 이 장
에서 “예정신고납부”라 한다.

③ 예정신고납부를 하는 경우
제82조 또는 제87조의27에 따
른 수시부과세액이 있을 때에

<삭 제>

는 이를 공제하여 납부한다.

④ 예정신고납부세액의 계산방
법과 그 밖에 필요한 사항은
대통령령으로 정한다.

제87조의23(금융투자소득과세표
준 확정신고) ① . ② (생
략)

③ 다음 각 호에 모두 해당하
지 아니하는 자는 금융투자소
득과세표준 확정신고를 하지
아니할 수 있다.

1. 제87조의5에 따른 금융투자
소득 총결정세액이 제87조의2
2에 따른 예정신고납부세액,
제82조 및 제87조의27에 따른
수시부과세액 및 제127조에
따른 원천징수세액의 합계액
을 초과하는 자

2. (생략)

3. 해당 과세기간의 금융투자결
손금액을 확정하려는 자. 다
만, 제87조의21에 따른 예정
신고 대상소득을 지급받지 아
니한 과세기간의 금융투자결
손금액을 확정하려는 자의 경
우는 제외한다.

제87조의23(금융투자소득과세표
준 확정신고) ① . ② (현행과
같음)

③ -----

-----.

1. -----
-----제82조 및
제87조의27에 따른 수시부과
세액-----

2. (현행과 같음)

3. -----
----- <단
서 삭제>

4. (생 략)

④ · ⑤ (생 략)

제87조의24(확정신고납부) ① ·

② (생 략)

③ 확정신고납부를 하는 경우 제87조의22에 따라 납부하였거나 납부하여야 할 세액, 제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액과 제127조에 따른 원천징수세액을 공제하여 납부한다.

제87조의25(금융투자소득과세표준과 세액의 결정·경정) ①
납세지 관할 세무서장 또는 지방국세청장은 금융투자소득 예정신고, 금융투자소득과세표준 확정신고를 하여야 할 자가 그 신고를 하지 아니한 경우에는 해당 거주자의 금융투자소득과 세표준과 세액을 결정한다.

② 납세지 관할 세무서장 또는 지방국세청장은 금융투자소득 예정신고, 금융투자소득과세표준 확정신고 내용에 탈루 또는 오류가 있는 경우에는 금융투자소득과세표준과 세액을 경정한다.

4. (현행과 같음)

④ · ⑤ (현행과 같음)

제87조의24(확정신고납부) ① ·

② (현행과 같음)

③ -----
제82조 및 제87조의27에 따른 수시부과세액-----
-----.

제87조의25(금융투자소득과세표준과 세액의 결정·경정) ① -

-----금융투자소득과세표준 확정신고-----

-----.

② -----
-----금융투자소득과세표준 확정신고-----

-----.

③ ~ ⑥ (생 략)

제87조의26(금융투자소득세액의 징수·환급) ① 납세지 관할 세무서장은 제87조의22 및 제87조의24에 따라 금융투자소득세를 납부하여야 할 자가 그 세액의 전부 또는 일부를 납부하지 아니한 경우에는 그 미납된 금융투자소득세액을 「국세징수법」에 따라 징수한다.

② (생 략)

③ 납세지 관할 세무서장은 원천징수의무자가 징수하였거나 징수하여야 할 세액을 그 기한까지 납부하지 아니하였거나 미달하게 납부한 경우에는 그 징수하여야 할 세액에 「국세기본법」 제47조의5제1항에 따른 가산세액을 더한 금액을 그 세액으로 하여 그 원천징수의무자로부터 징수하여야 한다. 다만, 원천징수의무자가 원천징수를 하지 아니한 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 「국세기본법」 제47조의5제1항에 따른 가산세

③ ~ ⑥ (현행과 같음)

제87조의26(금융투자소득세액의 징수·환급) ① -----
-----제87조의24-----

-----.

② (현행과 같음)

③ -----

-----경우(제148조의2제5항에 따라 원천징수배제 신청서를 제출한 경우는 제외한다)-----

-----.

액만을 징수한다.

1. 2. (생략)

④ 납세지 관할 세무서장은 과세기간별로 다음 각 호의 세액의 합계액이 금융투자소득 총결정세액을 초과할 때에는 그 초과하는 세액을 환급하거나 다른 국세 및 강제징수비에 충당하여야 한다.

1. 제87조의22에 따른 예정신고납부세액과 제87조의24에 따른 확정신고납부세액

2. ~ 4. (생략)

제148조의2(금융투자소득에 대한 원천징수시기 및 방법) ① ~ ④ (생략)
⑤ 이 법 또는 다른 법률에 따라 비과세되는 금융투자소득이 있는 자는 금융투자소득 원천징수기간까지 대통령령으로 정하는 바에 따라 기획재정부령

-----해당하는 경우(제148조의2제5항에 따라 원천징수배제신청서를 제출한 경우는 제외한다)-----

1. 2. (현행과 같음)

④ -----

-----.

1. 제87조의24에 따른 확정신고납부세액

2. ~ 4. (현행과 같음)

제148조의2(금융투자소득에 대한 원천징수시기 및 방법) ① ~ ④ (현행과 같음)
⑤ 제2항에도 불구하고 금융투자소득이 있는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우-----

<p>으로 정하는 <u>비과세 대상임을</u> <u>확인하는 증빙서류</u>를 첨부하여 금융회사등에 원천징수배제신 청서를 제출할 수 있다.</p> <p><u><신 설></u></p> <p><u><신 설></u></p> <p>⑥ · ⑦ (생 략)</p>	<p>----- -----<u>증빙서류</u>----- ----- -----.</p> <p>1. <u>이 법 또는 다른 법률에 따</u> <u>라 비과세되는 금융투자소득</u> <u>이 있는 경우</u></p> <p>2. <u>해당 계좌에 대하여 원천징</u> <u>수를 적용하지 아니하려는 경</u> <u>우</u></p> <p>⑥ · ⑦ (현행과 같음)</p>
--	---