

카카오페이 주식매수선택권 (Stock Option) 제도 안내

(주식결제형)

2021. 10.

❗ 본 자료는 카카오페이 주식결제형 주식매수선택권 부여 대상에 한하여 배포되는 자료로,
본 자료가 **본인 외 또는 외부로 반출되지 않도록 유의**해주시기 바랍니다.

Contents

1. 스톡옵션 행사 개요
2. 스톡옵션 행사 일정
3. 대출 프로그램
4. 주금/세금 납부
5. FAQ

1. 스톡옵션 행사 개요

① 행사 대상자

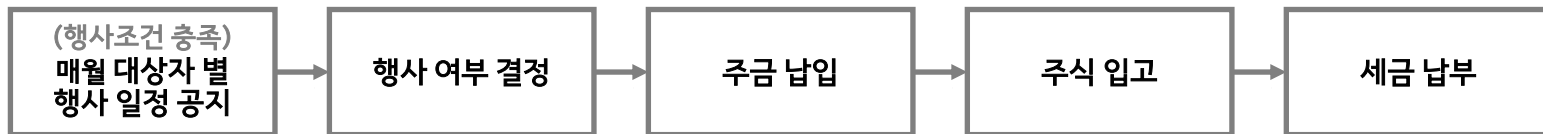
- 주식매수선택권을 부여 받은 재직 중인 크루

② 행사 조건 (상세 내용은 개인 별 부여계약서 제 6조 참고)

- 회사가 한국거래소가 개설한 유가증권 시장 내 상장
- 개인 별 행사 가능 조건 충족
(Ex. 주주총회 결의일부터 -년 후 행사 가능, -년 이상 재임, 상장 후 -년까지 행사 가능 등)
*계약조건 별도 확인이 필요하신 크루는 인사팀 (jason.manners / mia.again)에게 연락 주시기 바랍니다.

③ 행사 방법 및 절차

- 행사조건 충족 후, 행사 기간 내 부여수량에 한하여 행사 가능 (최대 연 4회)



2. 스톡옵션 행사 일정

'21년 11~12월정은 별도 장표 참고

주요 내용

매월 1일	<ul style="list-style-type: none">스톡옵션 행사 일정¹⁾ 및 신청 안내 (대상자 개별 메일 안내) ※ 매월 1일에 당월 행사/납입 일정 공지 예정
매월 ~10일	<ul style="list-style-type: none">주금 대출 신청 접수 (매월 15일 경 은행에서 1 day 대면 상담)
매월 1~15일	<ul style="list-style-type: none">스톡옵션 행사 신청 접수
매월 18일	<ul style="list-style-type: none">실제 행사 여부 확정(서류 제출) 및 세금²⁾ 안내
매월 20일 11시	<ul style="list-style-type: none">주금 납입 (행사신청수량 x 주당 행사가격³⁾) 완료
익월 10일	<ul style="list-style-type: none">주식 입고
익월 25일	<ul style="list-style-type: none">세금 재 안내 및 납입 시작
익월 말일	<ul style="list-style-type: none">세금 납입 완료 (소득세, 지방소득세, 고용보험)

1) 공휴일, 실적발표 등 특별한 사정이 있을 경우, 당월 일정 조정 예정

2) 스톡옵션 행사 차익에 대한 세금 (급여 포함 세금은 연말정산에서 진행, 건강보험료는 익년 4월에 별도 정산)

3) 부여계약서 상 선택권 행사 시, 회사에게 지급해야할 주당 금액

2. '21년 11~12월 스톡옵션 행사 일정

	'21년 11월	'21년 12월
행사 일정 공지	11/1 (월)	12/1 (수)
스톡옵션 행사 신청	<div>IPO 직후 행사 가능 크루 11/3 (수)~15(월)</div> <div>11/8 행사 가능 크루 11/8 (월)~15(월)</div> <div>은행 대면 상담 : 11/16(화)</div>	<div>12/1 (수) ~ 6(월)</div> <div>은행 대면 상담 : 12/3(금)</div>
행사 여부 확정	11/18 (목)	12/7 (화)
주금 납입 완료	~11/22 (월), 오전 11시	~12/9 (목), 오전 11시
주식 입고 (익일부터 매도 가능)	12/10 (금), 13 (월)	12/24 (금)
세금 납부 완료	~12/30 (목)	~12/30 (목)

3. 대출 프로그램

구분	스톡옵션대출 (신용대출)
대상	스톡옵션을 보유한 재직 중인 크루 (개인 신용대출한도 ¹⁾ 에 따라 상이)
주요 내용	스톡옵션 행사~주식 입고 전까지 신용대출, 주식 입고 후 질권 설정의 후취담보 대출
대출한도	주금 납입액의 70% (세금 불가)
대출금리	약 2~3% (CD91물 금리 + 1.7%)
대출기간	3개월 (연장 불가)
중도상환해약금	면제
비고	1) 오프라인으로 은행 상담 진행 2) FNA 계좌 ²⁾ 개설 필요 (관리점 : 신한은행 한남동 필수) 3) 사전 개인 신용조회 후, 대출 신청 필요 4) 대출 실행 2 영업일 전까지 취소 가능 5) 주식 매도 시 대출 우선 상환, 대출 매도상환서비스 가능

4. 주금/세금 납부

① 주금 납부

- 행사신청수량 x 주당 행사가격 (개인별 계약서 참고)
- 매월 주금 납입일 11시까지 회사 계좌로 납부 (계좌 별도 안내 예정)

↳ 회사 연계 대출을 진행한 경우, 대출금액 제외 주금 납입분 납부
↳ 계약서 상 신청 수량 대비 상이한 금액 납부 시, 해당 분량 전체 취소

② 세금 납부

- 스톡옵션 행사 차익(적용주가 - 행사가격)에 대한 세금(원천세)
- 주식 입고월 기준 말일 영업 시간까지 회사 계좌로 납부 (주금 계좌와 동일)
- 세금 미납 시, 원천세 회사 대납에 대한 지연 이자 부과 (일할 기준 급여 공제)

- 소득세 : 행사 차익 기준 간이 세액표 (주식입고년 기준) 적용
- 지방소득세 : 소득세의 10%
- 고용보험 : 행사 차익의 0.8%
- 건강보험 : 익년 4월에 총 종합소득 기준 별도 정산

연말 정산 시, 급여 합산을 통해 최종 소득세 정산

Q) 행사 신청 Process는 어떻게 진행되나요?

A) 매월 초에 행사 가능 대상자분들께 안내 메일이 발송되며, 정해진 기간(매월 1~15일) 내 행사 신청(대출 신청 포함) 접수 후, 당월 20일까지 주금이 납부되면 차월 10일 경 주식이 입고됩니다. 세금은 주금 납부 익월 말일 내 납부 완료 하셔야 합니다. 프로세스 관련 상세 사항은 안내 메일 및 첨부 자료 참고 부탁드립니다.

Q) 행사 신청은 어떻게 하나요?

A) 마이카카오를 통해 신청을 할 수 있으며, 해당 메뉴는 10월 4주에 오픈 될 예정입니다. (추후 매뉴얼 공지 예정)

Q) IPO(상장) 전이나, IPO 당월에 행사 신청 가능한가요?

A) 스톡옵션 행사는 상장 후 가능하며, (계약서 6조 1항: 한국거래소가 개설한 코스닥시장, 유가증권시장 또는 이에 준하는 해외의 증권시장에 상장될 것) IPO가 예정된 올해 11월 3일부터 행사 신청이 가능합니다.

Q) 연간 몇 회까지 신청가능한가요? 안내 받은 월에 신청하지 않을 경우 이월도 가능한가요?

A) 연간* 행사 가능한 수량 내 최대 4회까지 신청가능하며, 행사 조건 충족 이후에는 본인이 희망하시는 시점에 자유롭게 신청 가능합니다. 단, 계약서(6조2항)에 명시되어 있는 기간 내 행사하실 수 있습니다.

*회계년도 기준

Q) 부여일 이후에 휴직한 경우에도 행사 신청이 가능한가요?

A) 개별 주식매수선택권 계약서 중 6조 내용을 참고해주시기 바랍니다.

Q) 행사 가능일이 10일이거나, 15일 이후인 경우에는 행사 신청 기간을 어떻게 운영하나요?

A) 행사 가능일이 1~15일 사이인 경우에는 해당 기간에 행사 신청을 진행하고, 15일 이후인 경우에는 익월에 신청하실 수 있습니다.

Q) 행사 신청 시 제출해야 하는 서류는 무엇인가요?

A) 신분증 사본과 증권계좌 사본을 첨부해 주셔야 합니다.

- 신분증은 주민등록증/운전면허증/여권 등이 가능하며, 앞면만 스캔하여 제출하시면 됩니다.
- 증권계좌 사본의 경우 실물 카드를 보유하고 있지 않을 경우, 증권사 홈페이지에서 계좌확인서를 발급하시어 제출해주시면 됩니다.

Q) 주식 계좌를 미리 개설해야 하나요?

A) 행사 신청을 하시는 시점에 개설하시면 됩니다.

Q) 주식 계좌는 정해져 있나요? 개인이 선택할 수 있나요?

A) 주식 계좌는 정해져 있지 않으며, 스톡옵션 신청 시에 제출한 증권 계좌로 주식이 입고됩니다.

단, “회사 연계” 대출을 진행하신 경우에는 주식 담보 대출이기 때문에, 대출은행에서 개설한 계좌로만 입고 가능합니다.

Q) 주금은 어떻게 납입하나요?

A) 주금은 “주당 행사가격 x 행사신청수량”이며, 별도 안내드리는 메일에 기재된 회사 계좌로 납입 기한까지 입금하시면 됩니다. 회사 협약 주식담보대출을 받으실 경우에, 대출액을 제외한 금액만 입금하시면 됩니다.

Q) 주식 대금을 한번에 꼭 완납해야 하나요?

A) 신주 발행 방식이므로 주식 대금을 납부해야 주식을 받을 수 있으며, 행사 신청한 분량에 해당하는 주금은 납입일까지 완납하셔야 합니다. 주금납입일까지 완납하지 않으실 경우, 행사 신청이 취소됩니다.

Q) 행사 신청 월에 주식 입고가 바로 되지 않는 이유는 무엇인가요?

A) 주금 납입 이후, 등기 변경, 신주 발행 의뢰, 공시 및 상장 신청 등의 스톡옵션 행사에 따라 필요한 절차를 진행하는데, 영업일 기준 약 15일 이상이 소요되기 때문에, 주금 납입 익월 10일 경에 개인 계좌로 입고될 예정입니다.

Q) 스톡옵션 행사와 매도 시에 세금이 발생되나요?

A) 스톡옵션 행사 시점 : 행사가격과 주식의 시가만큼 이익이 발생한다고 보고, 행사이익((행사 시 추가-행사가격)*행사수량)에 대해 근로소득세를 부과합니다.

A) 주식 매도 시점 : 지분율이 대주주 요건*을 충족하게 되는 경우 양도소득세를 부담하게 되며, 장외 거래 시에는 소액주주도 양도소득세를 부담해야 합니다.

*대주주 요건 : 직전 사업연도 말 기준 보유금액 10억원 이상, 코스피 종목 1% 이상(지분율은 상시)

Q) 행사 시 납부해야 하는 세금은 어떤 항목이며, 어떻게 산정되나요?

A) 주식이 입고되는 월 말일(행사 신청 익월 말일)에 소득세, 지방소득세, 고용보험료를 납부하셔야 합니다.

- 소득세 : 행사 차익 기준 간이세액표 적용

- 지방소득세 : 소득세의 10%

- 고용보험료 : 행사차익의 0.8%

- 건강보험료는 익년 4월에 연간 총 과세소득을 정산하여 별도 납부

Q) 세금 관련하여 비과세 및 납부 / 과세이연 특례 적용이 가능한가요?

A) 세금 특례는 벤처기업만 해당되는 내용으로 적용 대상이 아닙니다.

5. FAQ

④ 세금

Q) 세금에 대해 분할 납부가 가능한가요? —

A) 세금은 행사 신청 익월 말일 은행 영업 시간까지 전액분을 “필히” 납부하셔야 하며, 분할 납부 또한 불가능합니다.

Q) 세금에 대한 대출도 지원되나요? —

A) 회사 연계 대출은 주금에 한하여 진행됩니다.

Q) 스톡옵션 행사로 인해 취득한 주식을 6개월 이내에 매도하는 경우, 단기매매차익 거래에 해당되나요?

A) 스톡옵션 행사에 따른 주식 취득은 단기매매차익 거래의 예외로 보고 있으므로, 반환 대상이 아닙니다.

Q) 주식 취득 후, 매도 금지 기간이 별도로 정해져 있나요?

A) 실적 발표 등의 미공개 중요정보 이용 행위 금지 등에 위반될 수 있는 이벤트가 있는 기간에는, IR팀과 협의하여 매도 금지 권고기간 (Black out period)을 운영할 수 있으며, 관련 사항은 매월 행사 신청 공지 시 사전 안내드릴 예정입니다.