



[2016.4.20] [2016 - 9 , 2016.4.20,]

() 044 - 215 - 4445

1 () (" ")
「 」 (" ") 31 (" ")
) 47 .

2 () 「 」 「
」 (" " "MCAA"(Multilateral Competent Authority Agreement on
Automatic Exchange of Financial Account Information)) 「
」 (" . FATCA ") .

OECD (" " "CRS"(Common Reporting Standard)) .

「
」 1
(" ") 1471 1474 (" ")
"FATCA"(Foreign Account Tax Compliance Act)) . FATCA .

3 () " " , , .
" " 가
100
20 (2 , 3
) .
「 」 가

1. ,

2. 가

3.

4. 가 가

5.

6. 1 5

" " 「 」 27 2

" "

(

100 50

) 가

,

1. , , , , 가 ,

2. 가 가 (")

3. 가 가

" " 가 가

가

"

"

1. 「 」 (5 58

,)

2. 「 」

3. 「 」

4. 「 」

5. 「 」 , 가

6. 「 」

. . . (251 1

6 5). ,

(" ")

가. 100 50

, ,

7. 「 」

8. 「 」

9. 「 」

10. 「 」

11. 「 」

12. 「 」

13. 1 12

14. 1 12

15. 1 12

16. 1 12

17. 1 12

가

18. 「
가.

" " 2 1 가

" " 9 가

" " 21 1

22 1 22 2 3

가

"FATCA"
(" FATCA ") 가
"FATCA"

1. FATCA , FATCA

2. 1 가 FATCA

"FATCA" " FATCA FATCA

1. FATCA

2. FATCA 가

3. (FATCA 가

)

"FATCA" " FATCA ,

FATCA

FATCA

1. FATCA

18

2. FATCA FATCA 1 FATCA

4 () " " 가 ,
. , 23 .

1. (「 」
) (「 」
) . , (「 」
) .

2. 1 16
. ,
가 가

3. 가 가 . , 23 .

" " 가 「 」 27 2
. . ,

(가
) . , (「
) , 「 」 7-37 1
1

" " (「
」 3 ,)
(「 」 가
) . , 가 5 8

1

" "

1. 가 (「 」 2)

2. 가

" "

가 (「 」 251 1

)

" 가 " 가 (「
」) 가

1.

2.

)

가.

3.

4.

1

()

" 가 "

가 가

()

가 가 (「 」 1-2 " ") 5

1. 「 」 1-2 11

2. 1 가

" " 1

" " 가

가

가

, 7 1

" "

" " 가 2015 12 31 (2014 6 30

)

" " 2016 1 1 (2014 7 1)

" "

" " 가

5 () " "

1. 가 (, ,)
, , ,)가 ()

2. 가 가 가 가
가 (가 가 가
가). , 가
가 가 .

" " 가 , 가
가 . , 4

" " .
, 5 .

1.

2. 1

3.

4.

5.

6.

" " .

1.

2.

3.

4.

가.

가

. 가

5.

" " .

1.

2. 1 ()

3. ,

4. , , ,

5.

6.

7.

8. 1940

9.

10. 가

11. 가 , , (, , , .)

12.

" " 「 」 , . .
 「 」 .
 " " (, , , ,
 , , , , , , ,
) . , (" ")
)
 " " . , 가
 가

1. 가 (가 .)

2. 가

3. 가
" " 가

" "
(100 25) .

1. , , ,

2. 「 」 5 2 1 1

" " 가 (.
" " .

1. 가

2. 가

3. (

)

-
1. " " .
100 50 ,
가 100 50
 - 2.
 3. 가 21 1
 4. 가
. , 가 (,
, ,
) .
 5. 가
. , 24
 6. 5 가 가
 7. 가 가 가
, 가
. ,
 8. 가
가. 가 , , , , ,
가 , , , , ,
,
. ,
. 가
. 가
, 가 가
가
. 가
 - 9.

가. 가 가
가 가
" " , , , (, ,
, , ,) . ,
(,) 가 (, ,
) 가 . ,

1.

2. 가

가 , 「 」
" " 「 」 「 」
「 」
<16> " " < 1> < 2> (「
」 2 2), , ()
) , .

<17> " " ("GIIN" (Global Intermediary
Identification Number)) 17 1

<18> " " 3
가 (, ,) , 6
가 . , .

6 ()

1. 가 가
. , , .

2. 가 「 」 10 4
가 .

3.

4. (" ") (가
) 가 ()
가 , " "). 가
()

가. 가 가 가 가

. 가 가 가 가

. 가 가 가 가

5. 가 가 가 가

가. () .

. 가 , ,

가

6. 가 가

7. 가 가 가

(

)

1 1

. 가

12 31

. , 2017 12 31

. 2016 12 31 가

. 1 1 가 ,

1 () 가

1 1 ,

7 15 .

4 가 16

. 7 () 9 15 (" ")

. 가 (

)

9 1 , 10 1 , 10 10 . 11 12 1 2014 6
30 2014 6 30 2014 6 30

9 1 , 10 1 , 10 10 . 11 . 12 12 1
12 31

1.

(6 2 , 9 1 12 1)

2.

가 10 1 가

1.

가 2015 12 31 (2014 6 30)

2. 18

가 가 가

3.

「 」 5

2 1 1

(,

" ")가

가

4

6

12 31

6

「 」 2 2

8 () 「 」

3

9 ()

가 2015 12 31 (

2014 6 30)

100

(")

")

2 13

1.

가

가.

.

.

2.

가. 2014 6 30

5

. 2014 6 30

25

가

. 5

가

(" "). ,

1. 가

가

2. 가가

3. 가

2 3

가

가

90

4

2

가

(" ")

(" ")가

1. 가

2. ()

3. (가) 가

)

4. (가

)

5. 가

6.

7. 가

가

가

가 10 1

가

4 1 5 (6 7)
가
가 , 10

4 6 (4 6) 10 3

7
가

8 가
가 10 1 가 7
가 가

1. 4 2 3 (가) 4 5
가 가 (4 5)

가 가 가
가 20
2. 가 4 3 (가) 6
가 가

가 가 가
가 20
3. 가 4 7 가
가 가 가 가
가 가 가 가

1) 가
 2) 가

		가	가 10	1 . 2 . 3
	90	(2017 12 31		2017 12
31 ,	2016 6 30		2016 6 30)
가			가	

(2016 6 30)

2 11 2017 12 31

2 12

가

10 () 가

100 (" ") 2 13

9 1 1 . 2

1. 2015 12 31 (2014 6 30)

2. 2016 12 31 (2015 12 31) 12 31

9 4 가

2 5

가

- 1.
- 2.
- 3. 가
- 4.
- 5.

(

.

. .

)가 () 가

2 3 가 4

가

가

2 3 9 4 1 5 (6 7
) 가
가 , 9 10

2 3 9 4 6 9
4 6 ()

가 7 가

8 가
7 8

가 가 9 10 1 . 2 . 3
90 (

) 가

가

1. 2015 12 31 (2014 6 30) 100
2016 12 31 (2015 6 30)
2. 2016 12 31 (2015 12 31) 12
31 100 100
6 30

2015 12 31 (2014 6 30)
100 2 10 2016
12 31 (2015 6 30)
2016 12 31 (2015 12 31)
12 31 100 2 10
100 6 30
2 12

, 가

11 () 가 2016 1 1 (6
2014 7 1) (" ") 2 6
5
가 가 5 가

가 1

12 31 90 가 ()

가

(

) 가 . ,

12 31

2

가

3

가

가

가

가

가

5

90

가

12 ()

가

2015 12 31 (

2014 6 30)

(" ")

2

10

1. 2015 12 31 (

2014 6 30)

25

2. 2015 12 31 (

2014 6 30)

25

12 31

25 (

100)

1. 가

2. 가 가

(

)

가

(

)가

1. 가

가

2. 가 가

가

가

1. 가

5 12 2

가

가

가 「 」
)

(가

2.

3. 가

가.

가

100

가

100

가 3 1 , 4 1 3

90 (7 8)

1. 3 1

3 2

2. 4 1

, 4 1

3. 4 3

10 3

3

가

가

가

가

1. 가

가

FATCA

가

2. 가 FATCA (6 1 5 7
FATCA)

3. 가 FATCA 가
FATCA

가. 가 가

가 FATCA

1 1 2017 12 31 ()
2016 6 30)
1 2 25 ()
100) 12 31 ()
6 30)

가

가

3 6

가 9

가

90

1. 가

가

2. 가 5 12 2

가

3. 가

9 4

가

13 () 가 2016 1 1 ()
2014 7 1) (" ") 2 7

1. 가 2014 7 1 2014 12 31

2. 가 12 2 10

1. 가

2. 가 가

가 가

.

12 31

1.

2. 가 ()

가 가 가

12 4

가 FATCA

.

가

가 3 5

가 6

가

90

12 10

14 (가)

가

()가

가

가

, 가 가

가 (가) 9

가

가

()

1. 가 25

2.

3. 100

15 () 가

가 . ,

가 가

9 10

1. ,

2. 61

16 () 47 5 . 6 . 7 . 9

「 」 2 18

OECD

CRS

FATCA

가

XML

12 31

6 1

7 31

7 31

, 1 2

FATCA

2016 7 31

1. 2014 12 31 : 6 1 1 4

2. 2015 12 31 : 6 1 1 . 2 . 3 . 4 . 5 가 . 6 .

7

3. 2016 12 31 : 6 1 1 7

1 . 2 2016 7 31 , 1 . 3

2017 7 31

, 가 ,

FATCA

1. FATCA

2. 2015

3. 2016

FATCA

(

)

47 5 . 6 . 7 . 9

가

가 8

가

「 」 2 18

가

(

)

가

17 ()

2016 12 31

1

< 1 >

(.),

, 「

」

1

4

(" ")

2015 1 15

1

< 1 >

(.),

, 「 」

,

18 ()

가

(「 」

「

」

)

가

가

가

(「 」

「 」

)

가

가

가

가

가

가

가

가

(

)

가

19 ()

(「 」 1-2 " "

)

2014 6 30

20 ()

6 15

1. 가

(,

)가

2.

가

3.

(가

) 가

가

4.

가

()

5. 가

, 3

,

(

)

21 ()

1.

,

,

,

(

"

"

).

,

,

,

2.

,

,

3.

4.

5.

6.

,

1

2

가

(" "

)

"

"

1. 「

」

「

」

(

)

2. 가

가.

" " 가
" " 「 」
" " 「 」
" "

1.

2. 가 (가

)

3. 100 5 가

4.

5.

가.

가 100 50 (" ")
가

5
"

1.

2. 가 (가

)

3. 가 가 50

4. 가

5.

6. 100 20 가 가 가

7.

" "

1. 가 (가)

2. 1 가

" " , ,
" " 가
가 , FATCA
" " (FATCA
가) , 가

- 1.
2. ()

" "
1. 「 」
2.
가. 가

「 」
가

3. 가

22 ()

1. , , ,
2. , ,
3.
가. 「 」 가
4. 가
가.

. ()

5. 「 」

1. (" ")

가. 가

. 가 (

) 가

. 가

1) , 「 」 1 2 1 2

2)

, , 「 」 1 2 1 2

. 「 」 1 2 1 1 (" ")가

. 가 100 98 ()가

. 2014 7 1 FATCA

1) 가 (

가)

2) 가 가

. 가 ,
()

1) 가

2) 가 가

. 가 가 ,

FATCA 가

, (

)
. 21 6 8

1

가

2. (" ")

가.

1) 가

2) 가

3) 가

100 5 가

. 가 1 .

. 가

. 1 7 500

. 5

. , (21 6)
7 8 2 3

가

3. (" ")

가. 가

. 5 가

. 5

. 5

4. 21 10

5.

가. , , 가
(" ") ()

1)

2)

3) 2015 12 31 가

90

4) 가 ,

5)

6)

. , , ,

1) 가

2) , 가 .

(, , ,)
가

6.

가. , , ()

. , FATCA FATCA
가

. ,
가

. 20 . ,

1) FATCA 가

2) 6 가

1)

2) 가 ,

6

3)

4)

7. 21 11

8. (5)

가.

.

. FATCA 가

. , 가 ,

1.

2. 가

(가 2012 12 31 , 2017 1 1)

3. 가 FATCA ,

4. 가 2014 6 30 6

, FATCA 가
(가)

5. 가

2014 6 30 6
3 90

, 90
6 ,

6. 가 . ,

가

7. 2014 7 1 FATCA

가. 가 (

가)

. FATCA

. 가 가

8. 7 7 가 ,
()

9. 가 , FATCA ,

1.

(

)

가. 2 8

. FATCA

가

2. 1

,

가

가

23 ()

(「

」 40 2 1 1

)

1. 가

(

)

2. 가

(

,

)

가.

(

가

)

가

3.

가

4.

(

,

)

5. 18

19

5

,

100

1.

2.

3.

가

4. 18

19

5

가 90 가

1.

가

가 90 가

1

2.

3.

(,) ()

4.

가

1.

2.

가.

. 가 가 ,

. 가

3.

4.

, 1 5

1.

「 」 2 8 , 2 9 , 2 10 , 8 , 7379

2.

11614 「 」 86 , 86 2

3.

「 」 가 가 가

가. 「 」 87

. 「 」 87 2 가

. 「 」 88 2 ((舊))

. 「 」 88 5

. 「 」 89

. 「 」 89 3

. 12853 「 」 91 9

. 12853 「 」 91 10

. 「 」 91 14

. 「 」 91 15

. 「 」 91 16

. 12173 「 」 91 13

. 「 」 91 17

. 「 」 91 18

4. 「 」 75 2 1 75 2 4

, (,

, , , ,) , 18

19 5

1

FATCA

, FATCA

FATCA

가 ,

FATCA

< 2015 - 39 ,2015.12.16 >

1 () 2016 1 1 , 11 4 2016 4 1