



[ 2016.4.20] [ 2016 - 9 , 2016.4.20, ]

2016 - 9 , 2016.4.20,

) 044 - 215 - 4445

1 ( ) ( " " ) ( " " )  
" ( " " ) 31 ( " " )  
) 47

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

3 ( ) " " , ,  
" " ,  
20 ( 2 , )

1

3 가

3

## 4 가 가

5.

6.

" "

---

" "

(

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

4 ( ) " " 가 ,  
 . , 23

1. ( ' )  
 ( ' )  
 ). , ( ' )

2. 1 16

,  
 가 가

3. 가 가 , 23

" " 가 ' ' 27 2  
 . ,  
 ( 가 )  
 . , ( )  
 ), ' ' 7 - 37 1  
 1

" " ( ' )  
 ' 3 ,  
 ( ' )  
 . , 가 5 8

1

" "

1. 가 ( ' ) 2 )  
 2. 가

" "  
 가 ( ' ) 251 1

」) 가

1.

2.

)

가.

3.

4.

1

( )

" 가 " 가 가

( ) . )

가 가 ( ㄱ ㅏ ㅏ ㅓ ㅓ ㅓ ㅓ ) 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 (

가 ). , 가  
가

가 . , 4

5

1.

2. 1

3.

4.

5.

6.

1.

2.

3.

4.

가

5.

1.

2. 1

3.

4. , , ,

5.

6.



1.		100	50
	가	100	50

2.

3. 가 21 1

4.

5. 가

24

6. 5 가 가

7. 가 가 . 가

8. 가

가

가

가

가 가

가

9.



가 , , ,  
가  
6. 가  
7. 가 ( 가  
)  
1 1  
12 31  
2017 12 31  
2016 12 31  
가

1 1 가  
1 ( ) 가  
1 1 ,  
7 15 .  
4 가 16  
7 ( ) 9 15 ( " " )

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

9 1 , 10 1 , 10 10 . 11 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

3. 」 」 5

2 1 1

( ,

" " ) 가

가

4 6 12 31

6

「 」 2 2

8 ( )

「 」

3

9 ( )

2014 6 30 )

가 2015 12 31 (

100 ( " )

2 13

1.

가

가.

2.

가. 2014 6 30

5

. 2014 6 30

25

가

5

가

( " " " " ). ,

1. 가

가

2. 가 가

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

$$4 \quad 6 \quad ( \quad ) \quad 4 \quad 6 \quad 10 \quad 3$$

가.	가	가	
.	가		20
3.		4 7	가
가			
가.	가	가	
.	가	가	가
	가	가	

1) 가

2) 가

가 10 1 . 2 . 3  
90 (2017 12 31 2017 12

31 , 2016 6 30 2016 6 30 )

가

가

2 11 2017 12 31  
( 2016 6 30 )

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 . , 9 10  
가

$$\begin{matrix} 2 & & 3 & & 9 & 4 & 6 & & & & & & & & 9 \\ 4 & 6 & & & & & & ( & & & & & & & ) \end{matrix}$$

가 7 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					.	

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

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

가

가

5 12 2

가 「 」

( ) 가

) ,

2.

3. 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

1. 가

가

FATCA

가

2. 가 FATCA ( 6 1 5 7 )  
FATCA  
3. 가 FATCA 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 9

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

17 ( ) 2016 12 31 1  
< 1 > ( . . ), , 「

1 ( " " ) , 4 ,  
2015 1 15 1 < 1 >  
( . ), , , , , ,

---

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. 「

## 가 가

۱۰

74

3. 가

22 ( )

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 ,

FATCA 가

(

2. ( " " )

가.

1) 가  
2) 가  
3) 가  
100 5 가

100 5 가

가 1

가

1 7 500

5

( 21 6

가

3. ( " " )

가. 가

5

가

5

5

4. 21 10

5.

가. , , , , 가  
( " " ) ( )  
)

4)

가

,

5)

6)

.

,

,

,

1)

가

2)

가

(

,

,

,

)

가

6.

가.

,

,

(

)

,

FATCA

FATCA

가

,

가

. 20

1) FATCA

가

2) 6

가

1)

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 , FATCA 가  
( 가 )

5. 2014 6 30 3 , 90

6 6 ,

6. 가

가

7. 2014 7 1 FATCA

가. 가 (

가 )

. FATCA

.  
8. 7 7 ( )

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 9

2 8

2 10

7379

, 8

34 4

2.

11614

1

1

86

, 86 2

3.

1

1

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