

▶ ISA FAQ

내용
1. 직전 과세기간 중에 퇴직 또는 폐업한 경우 가입대상인지?
<input type="checkbox"/> 직전 과세기간에 근로소득 또는 사업소득이 있는 경우 중도퇴직 또는 폐업여부에 상관없이 가입 가능
2. 직전 과세기간과 해당 과세기간의 요건이 다른 가입자의 처리는?
<input type="checkbox"/> 당해 과세기간은 신입사원 등 신규 소득자의 소득확인을 위한 것으로서, 직전 과세기간을 기준으로 구분
3. 당해 과세기간에 신규 취업 또는 창업한 경우 서민형 가입이 가능한지?
<input type="checkbox"/> 당해 연도 신규취업 또는 창업자가 당해 연도에 가입할 때는 일반형으로만 가입이 가능. 직전연도 소득확인증명이 불가능하므로 향후에도 서민형을 변경 불가 ※ 계약 체결 시 해당 사실을 충분히 고지
4. 근로소득자나 사업소득자가 아닌 국민기초생활보장법 제18조의4에 따른 자산형성지원금을 신청하여 지급받은 자는 가입대상이 되는지?
<input type="checkbox"/> 개인종합자산관리계좌는 조특법 제91조의18에 따라 근로소득자, 사업소득자, 농어민에 해당하는 거주자가 가입이 가능하므로 근로소득자나 사업소득자가 아니면 가입이 불가능
5. 서민형 가입시 소득확인방법은?
<input type="checkbox"/> 개인종합자산관리계좌 가입용 소득확인증명서(국세청 발급)제출 <input type="checkbox"/> 직전과세기간 소득확인증명서 발급기일 이전에는 전전연도 소득확인증명서 제출 가능. 다만 부적격 검증은 직전과세기간 소득으로 함.
6. 가입 적격 여부의 확인 및 관리는?
<input type="checkbox"/> 국세청장이 가입연도의 다음연도에 가입 자격을 확인하고 금융기관에 무자격자 통보 및 계좌 해지(감면세액 추징) · (금융소득종합과세 대상 및 서민형 가입자 대상 여부) → 다음연도 2월말까지 · (근로자·사업자여부) → 다음연도 8월말까지 <input type="checkbox"/> 국세청으로부터 부적격자로 통보를 받은 경우 가입자는 기획재정부령으로 정하는 바에 따라 국세청장에 의견 제시 가능.
7. 서민형 가입 후 국세청으로부터 서민형 부적격을 통보 받은 경우 처리방법은?
<input type="checkbox"/> 통보 받은 날 일반형(의무가입기간 5년)으로 전환하고 계좌 유지 가능
8. 부적격 통보 시 반드시 계약을 해지해야 하는지?
<input type="checkbox"/> 부적격 통보 시 ISA 계좌의 세제혜택 소멸 및 세제혜택을 추징하고, 일반 과세로 전환하여 특정금전신탁계약으로 유지 가능 ※ 다만, 개인종합자산관리계좌의 명칭을 활용할 수 없으므로 , 계약변경 등 절차가 필요.
9. 부적격 통보 시 해지된 것으로 보는 날은?
<input type="checkbox"/> 신탁업자가 국세청으로부터 부적격통보를 받은 날 원칙 · 다만, 부적격통보를 받은 가입자가 이의를 신청하는 경우, 부적격통보를 받은 가입자의 의견 제시기간 경과 후 국세청의 최종수용여부를 신탁업자가 통보 받은 날.