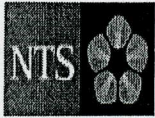


선진납세문화로 만드는 정직하고 아름다운 미래! 稅美來



# 국 세 청

한정세원관리  
대한민국세미래

수신자 한국공인회계사회장(회원서비스팀장)  
(경유)

제목 해외금융계좌 신고제도 시행 안내

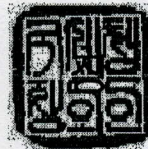
1. 항상 국세행정 발전에 협조해 주셔서 감사드리며 귀 기관의 무궁한 발전을  
기원합니다.

2. 금년부터 최초 시행되는 「해외금융계좌 신고제도」에 대하여 붙임과 같이  
안내자료를 보내드리오니 업무에 참고하시기 바랍니다.

3. 또한 동 안내자료를 귀 기관 소속회원들에게도 「해외금융계좌 신고제도」에  
대한 이해 및 세무상담 등에 활용할 수 있도록 전달하여 주시기 바랍니다.

붙 임 : 해외금융계좌 신고제도 안내자료 1부. 끝.

국 세 청



국세조사관

김서범

행정사무관

강동훈

국제세원관리담당관 04/01

당관

정경석

협조자

시행 국제세원관리담당관실 (2011. 04. 01.)  
-133

접수

우 110-705 서울 종로구 수송동 104 국세청 국제세원관리담당관실 / <http://www.nts.go.kr>

전화 02-398-6364 전송 02-739-7063 / [rla9601@nts.go.kr](mailto:rla9601@nts.go.kr) / 비공개(5)



## 해외금융계좌 신고제도 안내

- \* 이 자료는 해외금융계좌 신고제도에 대한 간략한 설명 자료입니다.
- \* 해외금융계좌 신고제도에 관한 상세한 내용은 국세청 홈페이지([www.nts.go.kr](http://www.nts.go.kr) > 신고납부 > 해외금융계좌신고)를 참고하시기 바랍니다.

2011. 3



국 세 청



- 거주자 또는 내국법인이 보유한 해외금융계좌 잔액의 합이 10억원을 초과하는 경우 그 금융계좌정보를 관할 세무서에 신고하는 제도입니다.

(국제조세조정에 관한 법률 제34조~36조)

- 다음의 조건을 모두 충족하는 자가 신고의무자입니다.

- 신고대상 연도 종료일 현재 거주자 또는 내국법인으로서 신고의무면제자가 아닐 것
- 해외금융기관에 은행업무와 관련된 계좌(예 : 예·적금계좌) 또는 증권거래와 관련된 계좌를 보유할 것
- 신고대상 연도 중 어느 하루라도 해외금융계좌에 보유된 현금 및 상장주식(예탁증서 포함) 평가액의 합이 10억원을 초과할 것

- 다음의 자는 신고의무가 면제됩니다.

- 10년 전부터 국내에 주소나 거소를 둔 기간의 합계가 5년 이하인 외국인 거주자 및 국내 거주기간이 1년 이하인 재외국민
- 국가, 지방자치단체 및 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관
- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 따른 금융기관
- 해외금융계좌 관련자 중 어느 하나가 본인의 해외금융계좌정보를 함께 제출함에 따라 납세지 관할 세무서장이 본인이 보유한 모든 해외금융계좌정보를 확인할 수 있는 자  
(해외금융계좌 관련자 : 공동명의계좌의 경우 공동명의자 전원, 차명계좌의 경우 실소유자와 명의자)
- 금융투자업관계기관 · 집합투자기구 · 집합투자기구평가회사 · 채권평가회사, 금융지주회사, 외국환업무취급기관 · 외국환중개회사 및 신용정보회사



- ❖ 다음의 정보를 「해외금융계좌 신고서」(국제조세조정에 관한 법률 시행규칙 별지 제21호 서식)에 기재하여 신고대상연도 다음해 6월 1일부터 30일까지 납세지 관할 세무서장에게 제출하거나 홈택스([www.hometax.go.kr/](http://www.hometax.go.kr/))를 이용하여 전자 신고할 수 있습니다.

- 계좌보유자의 성명·주소 등 신원에 관한 정보
- 계좌번호, 금융기관 이름, 보유계좌잔액의 연중 최고금액 등 보유계좌에 관한 정보
- 공동명의자, 실질소유자, 명의자 등 계좌관련자에 관한 정보

- ❖ 신고기한 내에 해외금융계좌정보를 신고하지 않거나 과소신고한 경우에는 미(과소)신고금액의 10%(2011년 미신고분은 5%) 한도 내에서 아래의 기준에 따라 과태료를 부과합니다.

미(과소)신고 금액	과태료 부과기준
20억원 이하	해당 금액 × 3%
20억원 ~ 50억원	6천만원 + (해당 금액 중 20억원을 초과한 금액 × 6%)
50억원 초과	2억 4천만원 + (해당 금액 중 50억원을 초과한 금액 × 9%)

- ❖ 「국제조세조정에 관한 법률」 제 36조에 따라 신고한 해외금융계좌 정보에 대한 비밀은 철저히 유지됩니다.
- 단, 국세기본법 제81조의13제1항 각호의 사유에 해당할 경우에는 사용목적의 범위에서 정보제공이 가능합니다.