

조세특례제한법 일부개정법률안
(안도결의원 대표발의)

의안 번호	16254
----------	-------

발의연월일 : 2026. 1. 22.

발 의 자 : 안도결 · 정준호 · 임호선
조인철 · 양부남 · 김영환
이재관 · 정진욱 · 박균택
박 정 · 최혁진 · 박홍근
의원(12인)

제안이유 및 주요내용

일반 국민의 투자를 통한 첨단산업 지원 및 벤처·혁신기업 지원을 위해 국민참여형 국민성장집합투자증권저축에 대한 소득공제 및 배당소득 분리과세 특례를 신설하고, 기업성장집합투자기구에 대한 배당소득 과세특례 제도를 신설하려는 것임(안 제89조의2, 제91조의26, 제91조의27, 제129조의2 및 제132조의2).

조세특례제한법 일부개정법률안

조세특례제한법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제89조의2제1항제1호 중 “제91조의25”를 “제91조의25부터 제91조의27까지”로, “청년미래적금”을 “청년미래적금, 기업성장집합투자기구, 국민참여형 국민성장집합투자증권저축”으로 한다.

제2장제9절에 제91조의26 및 제91조의27을 각각 다음과 같이 신설한다.

제91조의26(기업성장집합투자기구에 대한 과세특례) ① 거주자가 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 계좌(이하 이 조에서 “전용계좌”라 한다)를 통하여 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제229조제6호에 따른 기업성장집합투자기구에 투자하여 2028년 12월 31일까지 받는 배당소득에 대해서는 「소득세법」 제129조에도 불구하고 100분의 9의 세율을 적용하고, 같은 법 제14조제2항에 따른 종합소득과세표준에 합산하지 아니한다.

1. 1명당 1개의 전용계좌만 가입할 것
2. 전용계좌를 통하여 기업성장집합투자기구의 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제21항에 따른 집합투자증권에 투자할 것

3. 전용계좌의 납입한도가 2억원 이하일 것

② 전용계좌의 구체적 요건, 투자금액의 계산방법 및 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제91조의27(국민참여형 국민성장집합투자증권저축에 대한 과세특례)

① 거주자가 2030년 12월 31일까지 제3항에 따른 전용저축에 가입하고 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 집합투자기구(이하 이 조에서 “국민성장집합투자기구”라 한다)의 수익증권 또는 지분증권(이하 이 조에서 “증권등”이라 한다)에 투자하여 발생하는 배당소득(투자일로부터 5년 이내 지급받는 경우로 한정한다)은 「소득세법」 제129조에도 불구하고 100분의 9의 세율을 적용하고, 같은 법 제14조제2항에 따른 종합소득과세표준에 합산하지 아니한다.

1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제18항에 따른 집합투자기구(같은 법 제9조제19항에 따른 사모집합투자기구를 제외한다)로서 대통령령으로 정하는 집합투자기구일 것

2. 대통령령으로 정하는 투자 대상에 집합투자재산의 100분의 50 이상으로서 대통령령으로 정하는 비율 이상을 투자할 것

3. 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간이 5년 이상일 것

② 거주자가 2030년 12월 31일까지 제3항에 따른 전용저축에 가입하고 국민성장집합투자기구의 증권등에 투자하는 경우에는 해당 과세기간의 종합소득금액에서 다음 표에 규정된 금액을 공제(해당 과세기간의 종합소득금액을 한도로 한다)한다. 다만, 타인 소유의 증권

등을 양수하는 방법으로 투자하는 경우에는 그러하지 아니한다.

1명당 투자금액	공제액
3천만원 이하	투자금액의 100분의 40
3천만원 초과 5천만원 이하	1,200만원 + (3천만원을 초과하는 금액의 100분의 20)
5천만원 초과 7천만원 이하	1,600만원 + (5천만원을 초과하는 금액의 100분의 10)
7천만원 초과	1,800만원

③ 제1항과 제2항에 따른 과세특례는 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 전용저축계좌(이하 이 조에서 “전용저축”이라 한다)를 통하여 투자하는 경우에만 적용한다.

1. 납입 한도가 1명당 2억원 이하(「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제2조제1호 각 목에 따른 모든 금융회사등에 가입한 전용저축 납입한도의 합계액을 말한다)일 것

2. 국민성장집합투자기구의 증권등에만 투자할 것

④ 제2항에 따라 소득공제를 적용받으려는 거주자는 근로소득세액의 연말정산 또는 종합소득과세표준확정신고를 하는 때에 소득공제를 받는 데 필요한 해당 연도의 투자금액이 명시된 국민성장집합투자증권저축 납입증명서를 국민성장집합투자증권저축을 취급하는 금융회사등(이하 이 조에서 “저축취급기관”이라 한다)으로부터 발급받아 원천징수 의무자 또는 주소지 관할 세무서장에게 제출하여야 한다.

⑤ 전용저축에 가입한 가입자가 투자일로부터 3년이 되는 날 전에 제1항을 적용받는 국민성장집합투자기구의 증권등을 제3자에게 양도하거나 환매(일부 환매를 포함한다)하는 경우 저축취급기관은 제1항에 따라 거주자가 과세특례를 적용받은 소득세에 상당하는 세액을 제146조의2에 따라 추징하여야 한다. 다만, 저축자의 사망 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 인하여 양도 또는 환매하는 경우에는 그러하지 아니하다.

⑥ 투자일로부터 3년이 되는 날 전에 제2항에 따라 소득공제를 적용받은 국민성장집합투자기구의 증권등을 제3자에게 양도하거나 환매(일부 환매를 포함한다)하는 경우 저축취급기관은 양도액 또는 환매액의 100분의 14를 곱한 금액(이하 이 조에서 “추징세액”이라 한다)을 추징하여 추징사유 발생일이 속하는 달의 다음달의 10일까지 원천징수 관할 세무서장에게 납부하여야 한다. 다만, 저축자의 사망 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 인하여 양도 또는 환매하는 경우에는 그러하지 아니하며, 소득공제를 받은 자가 해당 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액을 추징한다.

⑦ 저축취급기관은 제6항에 따라 추징세액을 징수한 경우 가입자에게 그 내용을 서면으로 즉시 통보하여야 한다.

⑧ 저축취급기관은 제6항에 따른 추징세액(실제로 감면받은 세액상당액을 추징한 경우에는 해당 세액상당액을 말한다)을 기한까지 납

부하지 아니하거나 납부하여야 할 세액에 미달하게 납부한 경우 그 납부하지 아니한 세액 또는 미달하게 납부한 세액의 100분의 10에 해당하는 금액을 가산하여 원천징수 관할 세무서장에게 납부하여야 한다.

⑨ 국민참여형 국민성장집합투자증권저축 및 전용저축의 구체적 요건, 투자 금액의 계산방법, 전용저축의 확인, 가입대상의 확인·관리, 해지, 소득공제 절차, 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제129조의2제1항 중 “제91조의22까지 및 제91조의25”를 “제91조의22까지, 제91조의25부터 제91조의27까지”로 한다.

제132조의2제1항제9호를 제10호로 하고, 같은 항에 제9호를 다음과 같이 신설한다.

9. 제91조의27제2항에 따른 국민참여형국민성장집합투자증권 소득공제

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(기업성장집합투자기구에 대한 과세특례에 관한 적용례) 제91조의26의 개정규정은 이 법 시행 이후 지급받는 배당소득부터 적용한다.

제3조(국민참여형 국민성장집합투자증권저축에 대한 과세특례에 관한 적용례) 제91조의27의 개정규정은 이 법 시행 이후 최초로 설정 또는 설립되는 국민참여형 국민성장집합투자증권저축에 가입한 분부터 적용한다.

제4조(소득세 소득공제 등의 종합한도에 대한 적용례) 제132조의2제1항제9호의 개정규정은 이 법 시행 이후 최초로 신고하는 분부터 적용한다.

신·구조문대비표

[illegible]

<신 설>

제91조의26(기업성장집합투자기구에 대한 과세특례) ① 거주자가 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 계좌(이하 이 조에서 “전용계좌”라 한다)를 통하여 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제229조제6호에 따른 기업성장집합투자기구에 투자하여 2028년 12월 31일까지 받는 배당소득에 대해서는 「소득세법」 제129조에도 불구하고 100분의 9의 세율을 적용하고, 같은 법 제14조제2항에 따른 종합소득과세표준에 합산하지 아니한다.

1. 1명당 1개의 전용계좌만 가입할 것
 2. 전용계좌를 통하여 기업성장집합투자기구의 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제21항에 따른 집합투자증권에 투자할 것
 3. 전용계좌의 납입한도가 2억원 이하일 것
- ② 전용계좌의 구체적 요건, 투자금액의 계산방법 및 그 밖

<신 설>

에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제91조의27(국민참여형 국민성장
집합투자증권저축에 대한 과세
특례) ① 거주자가 2030년 12
월 31일까지 제3항에 따른 전
용저축에 가입하고 다음 각 호
의 요건을 모두 갖춘 집합투자
기구(이하 이 조에서 “국민성
장집합투자기구”라 한다)의 수
익증권 또는 지분증권(이하 이
조에서 “증권등”이라 한다)에
투자하여 발생하는 배당소득
(투자일로부터 5년 이내 지급
받는 경우로 한정한다)은 「소
득세법」 제129조에도 불구하
고 100분의 9의 세율을 적용하
고, 같은 법 제14조제2항에 따
른 종합소득과세표준에 합산하
지 아니한다.

1. 「자본시장과 금융투자업에
관한 법률」 제9조제18항에
따른 집합투자기구(같은 법
제9조제19항에 따른 사모집
합투자기구를 제외한다)로서
대통령령으로 정하는 집합투

자기구일 것

2. 대통령령으로 정하는 투자 대상에 집합투자재산의 100분의 50 이상으로서 대통령령으로 정하는 비율 이상을 투자할 것

3. 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간이 5년 이상일 것

② 거주자가 2030년 12월 31일 까지 제3항에 따른 전용저축에 가입하고 국민성장집합투자기구의 증권등에 투자하는 경우에는 해당 과세기간의 종합소득금액에서 다음 표에 규정된 금액을 공제(해당 과세기간의 종합소득금액을 한도로 한다)한다. 다만, 타인 소유의 증권등을 양수하는 방법으로 투자하는 경우에는 그러하지 아니한다.

1명당 투자금액	공제액
3천만원 이하	투자금액의 100분의 40
3천만원 초과 5천만원 이하	1,200만원 + (3천만원을 초과하는 금액의 100분의20)
5천만원 초과 7천만원 이하	1,600만원 + (5천만원을 초과하는 금액의 100분의 10)
7천만원 초과	1,800만원

③ 제1항과 제2항에 따른 과세
특례는 다음 각 호의 요건을
모두 갖춘 전용저축계좌(이하
이 조에서 “전용저축”이라 한
다)를 통하여 투자하는 경우에
만 적용한다.

1. 납입 한도가 1명당 2억원
이하(「금융실명거래 및 비밀
보장에 관한 법률」 제2조제
1호 각 목에 따른 모든 금융
회사등에 가입한 전용저축
납입한도의 합계액을 말한다)
일 것

2. 국민성장집합투자기구의 증
권등에만 투자할 것

④ 제2항에 따라 소득공제를
적용받으려는 거주자는 근로소
득세액의 연말정산 또는 종합

소득과세표준확정신고를 하는 때에 소득공제를 받는 데 필요한 해당 연도의 투자금액이 명시된 국민성장집합투자증권저축 납입증명서를 국민성장집합투자증권저축을 취급하는 금융회사등(이하 이 조에서 “저축취급기관”이라 한다)으로부터 발급받아 원천징수 의무자 또는 주소지 관할 세무서장에게 제출하여야 한다.

⑤ 전용저축에 가입한 가입자가 투자일로부터 3년이 되는 날 전에 제1항을 적용받는 국민성장집합투자기구의 증권등을 제3자에게 양도하거나 환매(일부 환매를 포함한다)하는 경우 저축취급기관은 제1항에 따라 거주자가 과세특례를 적용받은 소득세에 상당하는 세액을 제146조의2에 따라 추징하여야 한다. 다만, 저축자의 사망 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 인하여 양도 또는 환매하는 경우에는 그러하지 아니하다.

⑥ 투자일로부터 3년이 되는 날 전에 제2항에 따라 소득공제를 적용받은 국민성장집합투자기구의 증권등을 제3자에게 양도하거나 환매(일부 환매를 포함한다)하는 경우 저축취급기관은 양도액 또는 환매액의 100분의 14를 곱한 금액(이하 이 조에서 “추징세액”이라 한다)을 추징하여 추징사유 발생일이 속하는 달의 다음달의 10일까지 원천징수 관할 세무서장에게 납부하여야 한다. 다만, 저축자의 사망 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 인하여 양도 또는 환매하는 경우에는 그러하지 아니하며, 소득공제를 받은 자가 해당 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액을 추징한다.

⑦ 저축취급기관은 제6항에 따라 추징세액을 징수한 경우 가입자에게 그 내용을 서면으로 즉시 통보하여야 한다.

제129조의2(저축지원을 위한 조세특례의 제한) ① 제87조제3항, 제87조의2, 제87조의7, 제88조의2, 제88조의4제9항·제10항, 제88조의5, 제89조의3, 제91조의18부터 <u>제91조의22까지</u> 및 <u>제91조의25</u>에 따라 과세특	⑧ <u>저축취급기관은 제6항에 따른 추정세액(실제로 감면받은 세액상당액을 추정한 경우에는 해당 세액상당액을 말한다)을 기한까지 납부하지 아니하거나 납부하여야 할 세액에 미달하게 납부한 경우 그 납부하지 아니한 세액 또는 미달하게 납부한 세액의 100분의 10에 해당하는 금액을 가산하여 원천징수 관할 세무서장에게 납부하여야 한다.</u> ⑨ <u>국민참여형 국민성장집합투자증권저축 및 전용저축의 구체적 요건, 투자 금액의 계산 방법, 전용저축의 확인, 가입대상의 확인·관리, 해지, 소득공제 절차, 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.</u> 제129조의2(저축지원을 위한 조세특례의 제한) ① ----- ----- ----- ----- ----- <u>제91조의22까지</u>, 제91조의25부터 <u>제91조의27까지</u>-
--	--

례를 적용받는 계좌의 가입일(제87조의7의 경우 공모부동산
집합투자기구의 집합투자증권
의 최초 보유일, 제88조의4의
경우 우리사주조합을 통한 취
득일로 한다) 또는 연장일이
속한 과세기간의 직전 3개 과
세기간 중 1회 이상 「소득세
법」 제14조제3항제6호에 따른
소득의 합계액이 같은 호에 따
른 이자소득등의 종합과세기준
금액을 초과한 자(이하 이 조
에서 “금융소득종합과세 대상
자”라 한다)에 대해서는 해당
과세특례를 적용하지 아니한
다.

② (생략)

제132조의2(소득세 소득공제 등의 종합한도) ① 거주자의 종합소득에 대한 소득세를 계산할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 공제금액 및 필요경비의 합계액이 2천500만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 한다.

1. ~ 8. (생략)

This image shows a full page of handwriting practice paper. It features multiple sets of horizontal dashed lines spaced evenly down the page, providing a guide for letter height and placement. The background is white, and the lines are light gray. There is no text or other markings on the page.

② (현행과 같음)

제132조의2(소득세 소득공제 등의 종합한도) ① -----

-----.

1. ~ 8. (현행과 같음)

<u><신 설></u> <u>9.</u> (생 략) ② ~ ④ (생 략)	<u>9. 제91조의27제2항에 따른 국 민참여형국민성장집합투자증 권 소득공제</u> <u>10.</u> (현행 제9호와 같음) ② ~ ④ (현행과 같음)
--	--