

구)JP 재간접펀드 해외비과세 과표기준가 오류 관련 설명자료

1. 오류 내용 및 발생원인

- 2018년 10월 16일부터 2019년 3월 14일까지 해외주식투자펀드 전용계좌의 해외 과표 기준가가 오류 계산 되었음.
- 한화자산운용의 대상 펀드의 해외 비과세 과표 기준가 산출은 해외 사무수탁사인 JP모간 체이스 은행에서 수행하고 있으며, 해당 은행의 시스템 오류로 해외 비과세 과표 기준가 오류 발생
- 대상펀드

펀드명	오류 해당 기간
한화미국대표증권 투자신탁(주식-재간접형)	2018. 10. 16~2019. 3. 14
한화러시아증권 자투자신탁(주식-재간접형)	
한화아세안증권 자투자신탁(주식-재간접형)	
한화유럽대표증권 자투자신탁(H)(주식-재간접형)	

* 오류 해당 기간은 판매사 기준가 적용일 기준

- 해외비과세 과표기준가 과대 계산 : 미국대표, 유럽대표, 아세안펀드
- 해외비과세 과표기준가 과소 계산 : 러시아펀드

2. 오류 정정 진행 사항

- 오류 계산된 해외주식투자펀드 전용계좌의 해외 과표기준가 정정분 엑셀 파일 메일 전송(2019. 4. 16) 및_예탁원 시스템에 업로드(2019. 4. 17. 완료)

3. 향후 진행 내용

1) 정정된 해외비과세 과표기준가 제공

- 기 제공된 해외비과세 과표기준가 정정 파일(엑셀 형태) 또는 예탁원에 업로드된 기준가를 다운로드 후 시스템 반영

2) 원천징수 내역 수정 신고 : 해당 기간 동안 환매가 발생한 경우만 수행

- ① 해외비과세 과표기준가 과대 계산 펀드 : 고객 환매를 통해 원천징수가 발생한 건에 대해서만 한정하여 세액 수정신고 필요 (상기 대상펀드 오류 해당 기간 참조)

- ② 해외비과세 과표기준가 과소 계산 펀드 : 과소 계산되어 원천징수된 세액에 대한 수정 신고
이 경우 기 환매고객으로부터 추가적인 세액 징수가 어려운 관계로 해당 세액만큼 운용회사가 부담(상기 대상펀드 오류 해당 기간 참조)

3) 고객 안내

- ① 해외비과세 과표기준가 과대 계산 펀드
- 2018년 10월 16일~12월 31일 환매 고객(판매사 기준가 적용일 기준)
 - 고객별 과대 계산 금액 환급 처리
 - 종합소득 신고를 위한 2018년 발생 금융소득 내역 변경 안내
 - 2019년 이후 환매 고객 : 과대계산 금액 환급 안내
- ② 해외비과세 과표기준가 과소 계산 펀드 : 과소 금액은 추징하지 않고 세금 신고로 갈음(추징 금액 운용회사 부담)
- 2018년 10월 16일~12월 31일 환매 고객(판매사 기준가 적용일 기준)
 - 종합소득 신고를 위한 2018년 발생 금융소득 내역 변경 안내
 - 2019년 이후 환매 고객 : 해당 사항 없음