

# KB금융그룹 세무 전략

지주 회계부 | 박홍민 차장

Tel 02 2073 8323 E-mail hongmin.park@kbfsg.com

본 세무 전략과 관련한 문의는 상기 연락처로 부탁드립니다.



## KB금융그룹 세무 전략

“우리는 세법준수와 세무리스크 관리가 국가재정 기여, 고객이익 확보, 주주이익 극대화를 위한 중요한 요인임을 알고 있으며, 지속가능경영을 위한 필수조건임을 인식하고 있습니다. 이를 위하여 세무원칙과 정책, 리스크관리에 대한 문서화된 기준과 절차를 수립하여 운영하고 있으며 정확한 세금 납부와 신고를 위하여 과세관청과 협조적이고 건설적인 관계를 추구하고 있습니다.”

### KB Key Tax Principles\_KB의 세무원칙

- KB는 세법 준수와 조세 리스크 관리가 경영의 중요 일부분임을 인식하고 있습니다
- KB는 책임있는 세무 원칙에 따라 세금신고/납부를 충실히 이행하고 있습니다
- KB는 조세 회피를 위해 국가 간 세법의 차이를 악용하지 않습니다
- KB는 정상 가격 원칙에 따라 이전 가격의 적정성을 평가합니다
- KB는 국내외 계열사간의 거래에 있어 특수관계인이 아닌 자 간의 정상적인 거래에서 적용되는 합리적인 가격(정상가격)을 기준으로 결정함으로써, 이전가격의 적정성을 유지합니다
- 조세정보의 공유가 불가능하고 경제적 활동이 없는 조세 피난처에 조세 회피 목적의 법적 실체를 운용하지 않습니다
- KB는 G20/OECD의 소득이전 및 세원잠식(Base Erosion and Profit shifting, “BEPS”) 방지를 위한 지침에 따라 국외 특수관계인과의 거래규모 등 일정한 요건에 해당하는 경우 사업활동 및 거래내용 등에 관한 국제거래정보통합보고서를 과세당국에 제출 이행함으로써 조세 투명성이 한층 더 높아졌습니다.
- KB는 과세당국과 건설적이고 상호 협력적 관계를 유지하기 위해 최대한 노력합니다.
- KB는 조세 리스크 감소를 위해 선제적인 관리와 모니터링을 실시합니다.  
주주와 사회를 위하여 세금 정보를 보고기준에 따라 투명하게 공개하고 있습니다.

### KB Tax management policy\_KB의 세무정책

- 세무관리 정책, 규정을 수립하고 문서화하고 세법 개정시 신속히 반영한다.
- 세금신고 및 증빙서류, 회계이슈에 대한 의사결정 자료는 문서화하여 보관한다.
- 세무이슈는 사전에 외부 세무전문가의 의견을 고려하여 결정한다.
- 복잡하고 중대한 세무이슈는 과세당국에 사전질의 후 유권해석을 받아 진행한다.
- 그룹 세무이슈에 대한 정기 모니터링을 실시한다.
- 그룹 세무 담당자 회의를 정기적으로 개최하여 세무 이슈를 공유한다.
- 중요 세무이슈 발생시 계열사 CFO가 참여하는 협의회를 통하여 의사 결정한다.
- 중대한 세무 사안은 그룹 CFO가 이사회에 보고한다.
- 사전적인 세무리스크 관리를 위해 외부 세무전문가가 정기적인 세무진단을 수행한다.

## KB Tax Risk assessment\_KB의 세무 리스크 관리/평가

### Financial risk

- 신상품 개발, 신규 및 해외 사업 진출, 새로운 자금조달 방법, 인수,합병 등 기업구조변경, 국제금융거래 추진 전 사업 운영 국가별 세율 변화, 세제 변화, 미해결 조세 분쟁, 사업 구조 변화에 따른 과세 변화 등 발생가능한 세무 리스크를 사전에 평가하여 최종 의사결정시 세무 리스크를 반드시 검토합니다. 특히, 평가의 객관성 및 전문성 확보를 위해 외부전문가의 검토 의견을 반드시 고려하도록 하고 있습니다.

### Reputation risk

- 공공과 규제의 감독이 강화되고 정밀화되면서 투명한 세금 납부에 반하는 의혹이 제기될 경우 그룹의 브랜드 가치를 훼손시키고 장기적 번영의 기반이 되는 명성에 손상을 입을 수 있으므로 이를 사전에 식별하고 선제적으로 대응합니다.

### Business risk

- KB는 법이 허용하는 범위 내에서 세금의 분납 및 세액공제 등 합법적인 절세방안을 활용하여 조세부담을 최소화 하고 주주 가치를 증진하고자 노력합니다.
- 공격적 조세 회피 행위는 각국의 재정 수입을 감소시키고 투자 및 자본의 배분을 왜곡하는 한편, 제도적 통합을 저해하여 결과적으로 사업 운영 지역의 장기적 경제 환경과 KB의 사업 환경을 악화시킵니다. 최악의 경우, 사업을 운영하고 있는 국가, 관련 당국과의 관계에 악영향을 미쳐 사업 운영권 상실까지 이어질 수 있으므로 KB는 관련 위험 요인을 식별하고 관리하며 공격적 조세회피를 지양합니다.

상기의 재무, 명성, 비즈니스관련 세무 리스크를 감소시키기 위하여 KB는 다음과 같은 위험 관리 활동을 실행하고 있습니다.

1. 거래구조의 정확한 파악
2. 세무 관련 법규, 유권해석 및 과세관행 조사
3. 세무 리스크 발생 여부 및 예상 시나리오별 과세 규모, 사업 관련 위험도 파악
4. 세무 리스크 발생 시 해결 방안 제시

## KB Tax Disclosure\_KB의 세무정보 공개

법인세 관련 세부내용을 국내에서는 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 내 감사보고서로 공개하고 있으며, 미국에서는 SEC에 Form-20F 형식으로 매년 공개하고 있습니다.

- 법인세회계 산출 기준
- 이연법인세자산과 부채 세부내역
- 일시적차이의 구성내역
- 법인세비용의 구성내역 및 세율 정보

이외에도 매년 지속가능경영보고서에 국가별 수익과 납세액 관련 정보를, 감사보고서에는 법인세 유효세율과 법정 세율의 차이와 이러한 차이가 발생한 이유를 공개하고 있습니다.