

케이티 우리사주 조합에서 알려드립니다.

『우리사주제도 Q&A』

Q1. 우리사주 제도란 무엇인가요?

- A1.
- 우리사주 제도는 '근로자로 하여금 자신이 근무하는 회사의 주식을 우리사주 조합을 통해 취득·보유하는 제도를 말하며, 종업원 주식소유제도(Employee Stock Ownership Plan : ESOP, 종업원 지주제도) 또는 종업원 주식제도(Employee Stock Scheme)라고도 함.

Q2. 우리사주조합 조합원은 노동조합 조합원과 다른 것인가요?

- A2.
- 우리사주조합은 근로복지기본법에 따라 결성된 것으로 노조법에 따라 조직되고 결성되는 노동조합과는 그 실체가 전혀 다른 별개의 단체임.

Q3. 우리사주조합 조합원인지 여부를 확인하려면 어떻게 해야 하나요?

- A3.
- ERP HR 시스템의 우리사주조합 페이지에서 확인 가능함.
- ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > 조합원 가입/탈퇴

Q4. 우리사주조합에 가입하려면 어떻게 하나요?

- A4.
- ERP HR 시스템의 우리사주조합 페이지에서 가입 가능함.
- ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > 조합원 가입/탈퇴
 - 우리사주조합 조합원은 우리사주 보유여부 및 노동조합 조합원 유무와 관계 없음.
 - 우리사주조합 가입은 의무가 아니므로, 본인의 의사에 따라 자유로운 가입 및 탈퇴가 가능함. 다만, 미가입시에는 우리사주 조합원으로서 선거권·피선거권을 가질 수 없으며, 우리사주 배정을 받을 수 없음.

Q5. 우리사주 취득신청은 누구나 할 수 있나요?

- A5.
- 우리사주 조합원 누구나 신청하실 수 있으며, 우리사주 조합의 조합원 여부 확인 및 가입, 탈퇴 신청은 ERP HR의 다음 경로를 통해 하실 수 있습니다.
- ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > 조합원 가입/탈퇴

Q6. 우리사주 취득 신청을 어떻게 할 수 있나요?

A6. • 우리사주 취득 신청 및 변경은 ERP HR의 다음 경로를 통해 하실 수 있습니다.

- ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > **우리사주 취득신청**

Q7. 전년도 우리사주 취득에 참여한 경우에도 재신청이 필요하나요?

A7. • 우리사주조합은 조합원의 자율적인 의사에 따라 우리사주를 취득하고 있습니다.

전년도 우리사주 취득에 참여를 하셨더라도 금년도 취득을 희망하는 경우에는 참여의사를 표시하여야 합니다. ※ 매년 별도 신청절차 필요

Q8. 퇴직예정인 조합원도 우리사주를 취득 신청을 할 수 있나요?

A8. • 우리사주 조합원이라면 누구나 취득 신청을 하실 수 있습니다.

다만, 우리사주를 보유함으로써 받으실 수 있는 각종 세제 혜택은 제한적이거나, 취득 신청 시 참고하시기 바랍니다.

※ 퇴직일이 취득일 기준 3년 이내인 경우 소득공제 받은 세액에 대한 감면 혜택이 없습니다.

※ 퇴직일이 취득일 기준 1년 이내인 경우 배당금 비과세 혜택 없음

※ 퇴직 시 보유한 우리사주 인출로 소득공제 받은 주식과 무상출연 주식에 대해 일괄 과세가 됩니다.

자세한 세제혜택 관련사항은 "Q20"을 참고하여 주시기 바랍니다.

Q9. 우리사주 취득 신청을 하는 경우 소득공제는 어떻게 되나요?

• 우리사주 취득신청 시 "소득공제" 의사를 밝힌 경우에만 반영되오니, 신청 시 유의하여 주시기 바랍니다.

A9.

▶ 소득공제 신청

◦ 출연 당해연도 출연금액에 대해 근로소득공제를 신청합니다.

☒ 신청(Y)

☐ 신청하지 않음(N)

※ 소득공제 신청은 연도 중에는 변경 불가합니다.

✓ 소득공제 금액은 당해 연도 우리사주 출연금(실제 취득에 사용된 금액)과 400만원 중 적은 금액으로 적용됨.

Q10. 우리사주 취득에 참여하는 경우 추가로 부담해야 하는 비용이 있나요?

- 우리사주 매입 및 예탁 과정에서 발생하는 수수료는 회사가

A10. 부담합니다.

* ex. 주식거래수수료, 우리사주관리수수료 등

Q11. 우리사주 배정가격 및 예탁수량은 어떻게 결정되나요?

- 배정가격은 분기단위 평균 매입단가로 결정되며, 조합원의 출연금액에 비례하여 평균 매입단가를 나눈 주식수로 예탁 수량이 결정됩니다.(단주 이하는 버림)

A11. * 해당 주식은 한국증권금융 예탁과 동시에 조합원 개인별 계정에 즉시 배정

ex) 만약 조합원이 '25년 1분기 주식 취득을 신청하여 1월에만 주식 매입해도 예탁은 분기말에 일괄 진행하며, 1월 평균 매입단가가 아닌 1분기(1월~3월) 평균 매입단가로 예탁됩니다.

Q12. 우리사주는 어떻게 보관 및 관리가 되나요?

- 우리사주는 전담 수탁기관인 한국증권금융에 예탁하여야 함.
- 추후 의무예탁기간 종료 후 개인계좌로株式이 이동되며, 이때부터

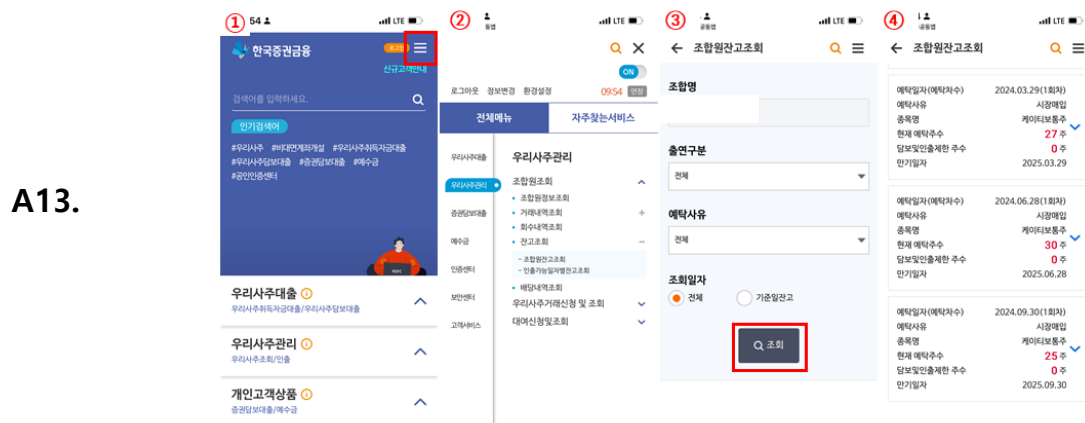
A12. 개인주식계좌에서 자유롭게 주식거래가 가능함.

- 직원 편의를 위해 우리사주 보유현황을 주식 배정후 ERP에 등록 예정
- 보유현황 : ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > **우리사주 보유현황**

Q13. 배정받은 우리사주 현황은 어디서 확인할 수 있나요?

① 한국증권금융을 통해 확인하는 방법 : 증권금융뱅크 Plus App 실행

- 우측상단 '더보기' > 우리사주관리 > 조합원조회 > 조합원 잔고조회



② ERP를 통해 확인하는 방법

- ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > **우리사주보유현황**

Q14. 우리사주의 인출은 언제든지 가능한가요?

- 우리사주는 한국증권금융의 조합원 개인 계정에 예탁되는 데, 우리사주의 인출은 의무예탁기간 종료 후 가능함.

- A14.** • 금번 지급되는 우리사주는 의무예탁기간이 4년으로 해당기간 종료 후 인출이 가능하며 인출 신청 승인 후 5영업일 이내 인출 처리 됨.
- 인출신청 : ERP HR > 복리후생 > 우리사주조합 > **우리사주 인출신청**

Q15. 의무예탁기간 종료 후 인출하지 않고 지속 예탁하는 경우 어떤 혜택이 있나요?

- 우리사주조합에 예탁되어 있는 기간에는 배당소득세가 부과되지 않으며, 주식보유기간에 따라 인출 시 발생하는 소득세 감면 세제 혜택을 받을 수 있습니다.

※ 단, 퇴직 시에는 조합원 자격이 상실되며 각종 세제혜택은 소멸됩니다.

Q16. 우리사주 취득 시 어떤 세제 혜택이 있나요?

- ① **본인 취득금액 연간 400만원 한도 소득공제 신청 가능** *취득 당해년도 限
- 우리사주 취득 신청 시 소득공제 신청 여부를 결정할 수 있습니다.
- ※ 우리사주 매입에 대한 소득별 연말정산 환급세액 (자료 : 한국증권금융)

소득구간(과세표준)	환급세액
연 1,400만원 초과 5,000만원 이하	평균 66만원 (소득세율 15% + 지방소득세 1.5%)
연 5,000만원 초과 8,800만원 이하	평균 105.6만원 (소득세율 24% + 지방소득세 2.4%)
연 8,800만원 초과 1억 5천만원 이하	평균 154만원 (소득세율 35% + 지방소득세 3.5%)

- A16.** * 400만원 소득공제 신청 기준
- 소득공제를 통해 **공제받은 세액은 인출 시 과세**되며, 우리사주 예탁 기간에 따라 납부세액 감면혜택이 있습니다.



② **배당소득세(15.4%) 비과세**

우리사주조합에 예탁되어 있는 우리사주는 배당소득세가 부과되지 않습니다. (단, 예탁일로부터 1년 이내 인출 시 배당소득세 과세)

Q17. 우리사주 배당금은 언제, 어떻게 지급되나요?

- A17.** • 회사 배당일정에 따라 지급하며, 별도 신청 없이 본인의 급여 별도계좌로 지급됩니다.

Q18. 금융소득 종합과세 대상자인 경우 어떻게 하나요?

- A18.** • '금융소득종합과세대상자'의 경우 조세특례제한법에 의거 배당금 비과세 혜택을 받을 수 없습니다. 취득일 직전 3개 과세기간 중 한번이라도 금융소득종합과세대상이 되시면 그 기간 취득한 우리사주의 배당금은 과세됩니다. 원천징수 대상이기 때문에 우리사주조합으로 통보를 해주시기 바랍니다.

Q19. 취득금액 변경 또는 취득 취소는 어떠한 방법으로 해야 하나요?

- A19.** • 분기 초 우리사주 취득신청 후 취득금액의 변경 또는 취소를 희망하는 경우에는 이메일(woorisajoo@kt.com)로 신청해주시기 바랍니다. ※ 매월 10일까지 신청 시 당일부터 반영, 10일 이후 신청 시 익월부터 반영

Q20. 퇴직시 발생하는 세금은 어떤 것들이 있나요?

- A20.** • 퇴직시에는 조합원 지위를 상실하기 때문에 개인의 증권계좌로 인출해드립니다. 이 때 인출에 따라 근로 소득 과세와 배당금에 대한 과세 처리됨.
- 인출에 따른 근로 소득 과세는 2가지 상황에서 발생함.
- ① 본인자금으로 취득한 우리사주(4차'02년 취득 / 11차'22년 취득 등)
- 해당 우리사주 중 연말소득공제 신청했던 우리사주만 인출 소득과세 발생, 소득공제 신청하지 않은 우리사주는 소득과세 발생하지 않음.
- A10에 안내된 사항처럼 의무예탁기간이 종료된 시점부터 보유한 기간만큼 소득과세 금액에 대한 감면혜택 적용됨.

ex1) '22년 우리사주 취득 시 400만원 소득공제를 신청하고 '24년에 (취득 후 2년 경과 / 의무예탁기간 후 1년 경과) 인출 시, '24년 근로소득에 400만원이 합산되어 과세*

ex2) '22년 우리사주 취득 시 400만원 소득공제를 신청하고 '26년에 (취득 후 4년 경과 / 의무예탁기간 후 3년 경과) 인출 시, '26년 근로소득에 200만원이 합산되어 과세

* 근로소득 합산이란 연 소득 7,000만원일 경우 7,400만원으로 소득 구간별 과세율이 결정되고, 해당 과세율 적용하여 세액이 결정된다는 의미

② 회사 또는 주주가 무상 출연하여 취득한 우리사주(8차^{'21년취득}/12차^{'22년 취득등})
- 해당 우리사주는 모두 인출 시 근로소득에 합산되어 과세 처리됨.

• 배당금 과세는 우리사주에서 발생하는 배당금은 비과세가 원칙이나, 예탁일(취득일)로부터 1년 이내 인출하는 경우 비과세 처리된 세금을 부과하는 것임.

ex1) '24년 1분기 취득한 우리사주(17차)를 퇴직 등의 사유로 '25년 1월 인출시 비과세 처리한 '24년 1분기, 2분기, 3분기 배당금에 대해서 과세 처리함.

※ 참고 : 퇴직을 앞두고 있다면, 인출 시 근로소득 과세 합산을 계산해보고 본인의 퇴직시점 소득 고려하여 퇴직 전 2~3년에 걸쳐 분할 인출하는 것 추천. 인출 우리사주를 한해 전부 인출할 경우 많게는 1,700만원 정도 근로소득에 합산 처리될 수 있음. (개인 보유수량에 따라 다름)

Q21. 1분기 예탁 일정은 왜 변경된 건가요?

• 회사 배당금 정책이 변경되어 24년 결산 배당금 기준일이 25.2.28로 변경됨. 우리사주 배당금 비과세 혜택을 받기 위해서는 기준일 현재

A21. 한국증권금융에 예탁이 되어야 함으로 2월까지 취득한 우리사주를 조합원 계정으로 예탁하여 비과세 혜택을 받을 수 있도록 일정 변경하였음.

Q22. 24년 결산 배당금은 언제 지급되고, 25년 1분기 배당금은 언제 지급되나요?

- 24년 결산 배당금은 1주당 500원이며, '25.04.16(수)에 별도 급여계좌로 지급예정임.

A22. • 25년 1분기 배당금 지급 기준일은 '25.03.31(월) 이며, 4.30(수)에 별도 급여 계좌로 지급예정임. 배당금액은 차후 이사회 의결을 통해 확정 예정임.

Q23. 우리사주조합 조합원 가입 시에 증권 주식계좌 등록이 반드시 필요한지?

A23. • 증권계좌는 의무예탁기간 종료 후 주식 인출 시 필요하며, 우리사주 조합원 가입 시 반드시 등록해야 함.

Q24. 증권사는 어떤 증권사든 상관없나요?

- 증권사 중 한국증권금융과 업무 협약이 되어 있지 않은 증권사가 있어서, 아래 증권사 가운데 하나를 선택하여 등록하는 것을 권장함.

A24. (교보, 신한, 한국, 대신, 미래에셋, 신영, 유진, 메리츠, NH, 한화, 현대차, 유안타, SK, 삼성, DB, 아이엠, 키움, 하나, 아이비케이, 카카오페이, BNK, 케이프)