

I. 사업개요

1. 추진배경

가. '15. 8월 ISA(Individual Savings Account) 제도 도입방안 발표(금융위원회, 기획재정부)로 '16. 3월 중 전 은행권 공동 ISA 상품 출시 예정

- '15. 12. 2 : 조세특례법 국회통과
- '16. 1월말 : 시행령 및 관련 규정 정비, ISA 상품 가이드라인 발표
- '16. 3.14 : ISA 시행 및 상품 출시(예정)

나. 국민들의 금융자산 형성을 위한 정부 정책수단 활성화에 기여

- 재형저축, 소득공제장기펀드 등 세제혜택 상품판매는 '15년말 일몰 종료

2. 추진목적 및 기대효과

가. 신속한 ISA 시스템 개발 및 서비스 컨텐츠 강화

- 외부 전문용역 기관 활용을 통해 ISA 상품의 적기 출시 및 대내외 서비스 기능 확대

나. 안정적인 대·내외 전산서비스 구현

- 대내(계정계, 인터넷뱅킹 등) 및 대외(한국예탁결제원 등) 시스템 연계로 원활한 시스템 기반 마련

다. 시스템 편의성 및 효율성 제고를 통한 상품 판매역량 강화

- 영업력 향상과 경쟁우위 확보로 상품 판매경쟁력 제고

※ '16. 3월중 전 은행권 공동 ISA 상품 출시 예정(금융위원회, 기획재정부)과 동 사업기간 및 승인에 따른 소요기간 등 감안시 조속한 사업착수가 불가피함에 따라 긴급 공고함