

1. 정답 및 해설 : ②

투자자는 환금성이 떨어지는 금융자산을 매입할 경우에는 동 자산을 현금으로 전환하는데 따른 손실을 예상하여 일정한 보상, 즉 유동성 프리미엄(liquidity premium)을 요구하게 된다. 금융시장이 발달하면 금융자산의 환금성이 높아지고 유동성 프리미엄이 낮아짐으로써 자금 수요자의 차입비용이 줄어들게 된다.

2. 정답 및 해설 : ④

ㄱ.

매수자 : 손실은 프리미엄에 한정, 이익은 무한정

매도자 : 이익은 프리미엄에 한정되나 손실은 무한정

ㄴ. 풋옵션의 매입자는 장래의 일정시점 또는 일정기간 내에 특정 기초자산을 정해진 가격으로 매도할 수 있는 권리를 가진다.

3. 정답 및 해설 : ②

ㄴ. 전환사채는 보유자가 자신에게 유리할 때만 전환권을 행사하여 추가적인 수익을 피할 수 있는 선택권이 주어지기 때문에 다른 조건이 동일하다면 일반사채에 비해 낮은 금리로 발행된다.

신주인수권부사채는 보유자에게 유리한 선택권이 주어지기 때문에 다른 조건이 같다면 일반사채에 비해 낮은 금리로 발행된다.

ㄷ. 우선주 배당금 지급시 법인 비용처리 불가하나 채권 이자는 가능

4. 정답 및 해설 : ②

① 상속은 사망한 시점에서 개시되며 사망한 사실이 가족관계등록부에 기재된 시점에서 개시되는 것은 아니다.

② 만 2008.1.1.부터 시행된 친양자입양제도에 따라 입양된 친양자는 친생부모와의 친족관계 및 상속관계가 모두 종료되므로 생가부모의 예금을 상속하지는 못한다.

④ 유언의 방식 중 공정증서 또는 법원의 검인을 받은 구수증서에 의한 것이 아닌 경우에는 가정법원의 유언검인심판서를 청구하여 유언의 적법성 여부를 확인하여야 한다.

5. 정답 및 해설 : ③

ㄱ. 지역화폐카드는 개인용 체크카드에 해당한다.

ㄴ. 우체국 체크카드는 우체국 결제계좌 잔액의 범위 내에서 지불결제 및 현금카드 기능을 부여하고 있으며 증권사나 종합금융회사의 MMF를 결제계좌로 하는 경우는 현재 없다.

6. 정답 및 해설 : ②

① 우체국금융은 1905년 우편저금과 우편환, 1929년 우편보험을 실시한 이후 전국 각지에 고루 분포되어 있는 우체국을 금융창구로 활용하여 국민들에게 각종 금융서비스를 제공하고 있다.

③ 우체국의 금융 업무는 「우정사업운영에 관한 특례법」에서 고시하는 우체국예금, 우체국보험, 우편환·대체, 외국환업무, 체크카드, 펀드판매, 전자금융서비스 등이 있다

④ 타인자본에는 예금을 통한 예수부채만 있고, 은행채의 발행 등을 통한 차입 혹은 금융기관

등으로부터의 차입을 통한 차입부채는 없다.

7. 정답 및 해설 : ②

ㄱ. 우체국 희망지킴이 통장 : 산업재해 보험급여 수급권자의 보험급여에 한해 입금이 가능하며, 관련 법령에 따라 압류 대상에서 제외하는 압류방지 전용 통장

ㄴ. 우체국 편리한 e정기예금 : 보너스입금, 비상금 출금, 자동 재예치, 만기 자동해지 서비스로 편리한 목돈 활용이 가능한 디지털 정기예금

8. 정답 및 해설 : ①

포스트페이는 우체국 특화서비스인 우편환기반 경조금 송금서비스와 핀테크를 접목시킨 간편 결제 및 간편송금 서비스를 제공하는 우체국예금 모바일뱅킹 서비스 앱이다.

포스트페이 앱을 통해 현금 또는 카드 없이 스마트폰만으로 지불 결제를 진행하고, 휴대전화 번호만 알면 경조카드와 함께 경조금을 보낼 수 있다.

9. 정답 및 해설 : ④

계좌개설시(신규 및 재예치)마다 실명확인증표 원본에 의하여 실명을 확인하여 거래원장, 거래 신청서, 계약서 등에 “실명확인필”을 표시하고 확인자가 날인 또는 서명 (동시에 다수의 계좌를 개설하는 경우 기 실명확인된 실명확인증표 재사용 가능

실명이 확인된 계좌에 의한 계속거래라 하는 것은 실명확인 된 계좌의 입출금, 해지 및 이체 등을 말한다. 재예치 등 계좌가 새로 개설되는 경우는 계속거래가 아니다.

10. 정답 및 해설 : ④

ㄱ. 금융정보분석기구(Financial Intelligence Unit, FIU)는 금융기관으로부터 자금세탁 관련 의심거래보고 등 금융정보를 수집·분석하여, 이를 법집행기관에 제공하는 단일의 중앙 국가기관이다.

ㄴ. 우리나라가 1993년부터 시행하고 있는 금융실명제는 고객확인제도의 기초에 해당한다. 국제적으로 고객확인제도는 2003년부터 본격적으로 도입되었고, 우리나라는 금융실명제를 토대로 하되 금융실명제가 포함하지 않고 있는 사항을 보완하는 차원에서 특정금융정보법에 근거를 두고 2006년 1월 18일부터 이 제도를 도입하였다.

2010년 7월 새롭게 제정·시행된 「자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지 업무규정(FIU고시)」에서는 고객확인제도의 이행사항을 상세하게 규정하고 있다.

11. 정답 및 해설 : ②

ㄴ. 보험수익자와 보험계약자가 동일한 경우 ‘자기를 위한 보험’, 양자가 각각 다른 사람일 경우 ‘타인을 위한 보험’이라 한다.

ㄴ. 계약자가 보험계약 시 보험수익자를 지정하지 않은 경우 보험사고에 따라 보험수익자가 결정된다.

장해·입원·수술·통원급부금 등은 피보험자이고 생존보험금 발생 시 보험수익자는 보험계약자이다.

12. 정답 및 해설 : ③

우체국보험특별회계법 제4조에 근거를 두고 있다.

13. 정답 및 해설 : ③

ㄷ. 최초 보험료 납입 시점부터 만기일 또는 중도해지일까지 기간이 10년 이상으로 계약자 1인당 납입 보험료 합계액이 '17년 3월 31일까지 가입한 경우 2억원 이하, 17년 4월 1일부터 가입한 경우 1억원 이하인 계약의 보험차익에 대해 비과세

14. 정답 및 해설 : ②

- ① 당료보장개시일은 계약일(부활일)부터 그 날을 포함하여 1년이 지난날의 다음날로 함
- ③ 암보장개시일은 계약일(부활일)부터 그 날을 포함하여 90일이 지난 날의 다음날로 함(피보험자 나이가 15세 미만인 경우 암보장개시일은 계약일(부활일)로 함)
- ④ 장기요양상태 보장개시일은 계약일(부활일)부터 그 날을 포함하여 180일이 지난 날의 다음날로 함. 단, 재해를 직접적인 원인으로 장기요양상태가 발생한 경우 장기요양상태 보장개시일은 계약일(부활일)로 함

15. 정답 및 해설 : ①

- ② 20세부터 연금수급이 가능
- ③ 연금보험(단, 연금저축계좌에 해당하는 보험은 제외)의 최초 연금액은 피보험자 1인당 1년에 900만원 이하로 한다.  
다만, 연금보험 중 「소득세법 시행령 제40조의2 제2항 제1호」에 따른 연금저축계좌에 해당하는 보험의 보험료 납입금액은 피보험자 1인당 연간 900만원 이하로 한다.
- ④ 추가납입보험료는 계약일 이후 1개월이 지난 후부터 (연금개시나이-1)세 계약해당일까지 납입 가능

16. 정답 및 해설 : ②

- ① 보장내용 변경주기는 5년이다.
- ③ 갱신(또는 재가입) 직전 '무사고 할인판정기간' 동안 보험금 지급 실적(급여 의료비 중 본인부담금 및 4대 중증질환(암, 뇌혈관질환, 심장질환, 희귀난치성질환)으로 인한 비급여의료비에 대한 보험금은 제외)이 없는 계약을 대상으로 갱신일(또는 재가입일)부터 차기 보험기간 1년 동안 보험료의 10%를 할인
- ④ 갱신 직전 '요율상대도 판정기간' 동안의 비급여특약에 따른 보험금 지급 실적을 고려하여 보험료 갱신시 순보험료(비급여특약의 순보험료 총액을 대상)에 요율 상대도(할인.할증요율)를 적용

17. 정답 및 해설 : ①

- ㄴ. 타인계약(계약자와 피보험자가 다른 경우 또는 피보험자와 수익자가 다른 경우), 미성년자 계약 등은 전자청약이 불가하다.
- ㄷ. 전자청약이 가능한 계약은 가입설계서를 발행한 계약으로 전자청약 전환을 신청한 계약에 한하며, 가입설계일로부터 10일(비영업일 포함)이내에 한하여 전자청약을 할 수 있다.

18. 정답 및 해설 : ③

- ① 대출자격은 유효한 보험계약을 보유하고 있는 우체국보험 계약자로 한다.
- ② 무배당 파워적립보험은 저축성보험이므로 해약환급금의 최대 95% 이내에서 1만원 단위로 대출이 가능하다.
- ④ 무배당 우체국하나로OK보험은 보장성보험이므로 해약환급금의 최대 85% 이내에서 1만원 단위로 대출이 가능하다.

19. 정답 및 해설 : ①

- ㄱ. 보험료의 납입기간에 따라 전기납, 단기납으로 분류된다.
- ㄴ. 자동이체 약정은 유지중인 계약에 한해서 처리가 가능하며, 관계법령 <전자금융거래법 제 15조(추심이체의 출금 동의)>에 따라 예금주 본인에게만 신청·변경 권한이 있다.
- ㄷ. 실시간이체는 고객요청 시 즉시 계약자의 계좌 또는 보험료 자동이체 계좌에서 현금을 인출하여 보험료를 납부하는 제도로 자동이체 약정여부에 관계없이 처리가 가능하며, 계약상태가 정상인 계약만 가능하다.
- ㄹ. 보험료의 자동대출납입 기간은 최초 자동대출납입일부터 1년을 한도로 하며 그 이후의 기간에 대한 보험료의 자동대출 납입을 위해서는 재신청을 하여야 한다.

20. 정답 및 해설 : ④

- ① 고지의무자란 보험계약법상 고지할 의무를 부담하는 보험계약자, 피보험자 및 이들의 대리인이다.
- ② 보험계약자는 보험가입증서(보험증권)를 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있다.
- ③ 계약을 체결한 날부터 3년이 지났을 때 고지의무위반으로 계약을 해지할 수 없다.