

## 180104\_Daily Quiz

총 질문 : 10

대부분의 답변 수정 : #5

최소 정답 : #6

1. 다음은 금융실명거래에 관한 설명이다. 잘못된 설명은?

- 0/174** A 주민등록번호가 부여된 개인은 주민등록에 기재된 성명 및 주민등록번호를 원칙으로 한다
- 3/174** B 범인세법에 의해 고부반은 사업자등록증을 소지한 범인의 경우 범인명 및 사업자등록번호로 거래한다
- 166/174** C 외국인등록증이 발급되지 않은 외국인의 경우에는 해당 신청인의 국가에서 발급한 운전면허증으로 거래 가능하다
- 5/174** D 고유번호 또는 난세번호를 부여받은 임의단체의 경우에는 그 문서에 기재된 단체명과 고유번호 또는 난세번호로 거래한다

2. 다음은 금융거래 유형별 실명거래 방법중 계좌에 의한 거래에 대한 설명이다. 잘못된 설명은?

- 10/174** A 미성년자 예금 신규시 주민번호 뒷자리가 없는 학생증 및 주민등록증으로 실명확인이 가능하다
- 142/174** B 재외동포라 재외국민과 외국국적도포를 함께 이르는 말이며, 주민등록법 개정에 의해 둘 다 주민등록증 발급시 '재외동포' 주민등록증' 박그이 가능하다
- 19/174** C 개인의 가족에 의한 계좌신규시 배우자의 부모도 가능하다
- 3/174** D 대리인 신규시 인감증명서의 유효기간은 3개월로 한다

3. 무통장입금(송금)에 대한 다음 설명 중 틀린 것을 고르시오

- 6/174** A 신청인이 보인다면 대리인이면 관계없이 100만원 이하의 현금거래는 실명확인을 생략할 수 있다.
- 132/174** B 유도서계좌에서 대체지급한 그액 베이내에서 소그하는 경우에는 "이그하심 때" 저표에 충고계좌번호를 표시하여 실명확인에 갈음하기 때문에, 인출계좌 예금주와 입금의뢰인의 명의까지는 일치하지 않아도 관계없다
- 17/174** C 도이그유기관에서 보인 또는 대리인이 같은 날 동일인에게 100만원을 초과하는 금액을 부할입금하는 경우에는 그 초과하는 금액에 대해서는 실명확인증표를 칭구하여 실명확인하는 것의 원칙이다.
- 18/174** D 타행방해 자기아수표의 무통장 입금시 보인이 경우에는 "이그하심 때" 저표에 실명확인후 날인하며, 수표 뒷면에는 입금계좌번호를 기재하는 것으로 실명확인에 갈음한다.

4. 가족관계증명서의 내용이다. 다음 내용을 보고 올바르지 않은 것을 고르시오.

- 4/174** A 할아버지가 내저하여 소자명의의 계좌신규시 할아버지 자녀(소자의 아버지)기준의 가족관계증명서를 칭구하여 신규진행을 한다.
- 6/174** B 베저대리인 기준의 가족관계증명서(일반)의 경우, 배우자가 이혼한 경우 전 배우자 사이의 자녀확인이 불가하다
- 156/174** C 부모가 이혼한 경우, 베저대리인 기준 가족관계증명서(상세) 칭구시 법정대리인이 이혼한 배우자 뿐만 아니라, 전 배우자 사이의 자녀도 확인이 불가하다
- 7/174** D 기본증명서의 종류는 '일반', '특정', '상세'로 구분되며, 친권이나 후견에 대한 사항 확인 시에는 기본증명서 '특정' 또는 '상세'를 통해서 확인이 가능하다

5. 다음 중 가족관계확인 서류(가족관계증명서 등)로 계좌 신규가 불가한 경우는?

- 0/174 (A) 남편이 아내 명의의 저축예금을 개설하는 경우
- 6/174 (B) 며느리가 시아버지 명의의 정기예금을 개설하는 경우
- 0/174 (C) 어머니가 자녀 명의의 정기적금을 개설하는 경우
- 167/174 (D) 형이 성년인 여동생 명의의 정기예금을 개설하는 경우

6. 대리인 거래를 통해 신규하는 경우, 징구한 인감증명서 및 위임장을 원본을 받아 복사한 후 서류를 고객에게 다시 반환한다.

- 63/174 (A) True
- 111/174 (B) False

7. 주민등록번호 뒷자리 없는 학생증과 주민등록본을 징구하여, 미성년자의 신규를 진행하였다

- 17/174 (A) True
- 156/174 (B) False

8. 토자에 자기앞 수표를 입금하는 경우, 수표 뒷면에 입금계좌번호를 기재하는 것으로 실명확인에  
갈음할 수 있다

- 166/174 (A) True
- 8/174 (B) False

9. 통장을 지참하여 거래하는 경우, 100만원 초과시 실명확인을 해야 한다

- 44/174 (A) True
- 130/174 (B) False

10. 2인 이상의 개인이 공동으로 개인사업을 영의하는 경우에는 공동명의로 예금통장개설을 진행하여야 한다

- 16/174 (A) True
- 157/174 (B) False