

## 180103\_Daily Quiz

총 질문 : 13

대부분의 답변 수정 : #8

최소 정답 : #5

1. 일일 지급 영수 각각 합산 20백만원 이상 현금거래가 발생하는 경우 금융정보분석원에 보고하는 제도는?

158/176 ☒ A 고객현금거래보고제도(CTR)

14/176 ☐ B 의심거래보고제도(STR)

0/176 ☐ C 고객확인제도(CDD)

0/176 ☐ D 요주의인물필터링(WLF)

2. 대리인에 의해 2천만원 이상 일회성 금융거래시 정당한 소권관계 확인을 위한 대리인 권한확인을 수행한다.

158/176 ☒ A True

15/176 ☐ B False

3. 실제소유자 확인 생략대상이 아닌 것은?

1/176 ☐ A 국가 또는 지방자치단체

4/176 ☐ B 금융기관

4/176 ☐ C 상장법인

164/176 ☒ D 교회 등 비영리단체

4. 외국인 고객에 대한 고객확인 시 휴대전화번호가 없어서 연락 가능한 장소(호텔) 연락처를 기재하도록 하였다.

150/176 ☒ A True

22/176 ☐ B False

5. 금융거래 목적확인제도의 도입 시기가 같은 대상이 아닌 것은?

15/176 ☐ A 대포통장 명의인

20/176 ☒ B 대포통장 이력 보유 고객

44/176 ☐ C 외국인

93/176 ☐ D 미성년자

6. 법인(사업자) 계좌 신규시 적절한 금융거래 목적증빙 서류가 아닌 것은?

- 51/176 ☐ A 재무제표
- 22/176 ☒ B 납세증명서
- 72/176 ☐ C 중개인 유선 확인 완료한 임대차 계약서
- 28/176 ☐ D 부가가치세 납입증명서

7. 다음 중 전기통신 금융사기 피해구제 대상에 해당하지 않는 것은?

- 1/176 ☐ A 보이스피싱
- 0/176 ☐ B 메시저피싱
- 135/176 ☒ C 해킹
- 36/176 ☐ D 대출사기

8. 전기통신 금융사기 피해구제 신청 필수 징구 서류가 아닌 것은?

- 1/176 ☐ A 피해구제신청서
- 4/176 ☐ B 사건사고 사실확인원
- 166/176 ☒ C 전화번호 이음종지 신청서
- 1/176 ☐ D 피해자의 신분증

9. 다음 중 입금저표 작성이 생략되는 경우를 고르시오

- 12/176 ☐ A 타행환송금시
- 135/176 ☒ B 저축예금 통장을 지참하여 1억원 입금시
- 20/176 ☐ C 입금정정 거래시
- 5/176 ☐ D 기업자유예금 통장에 15억원 초과 입금시

10. 다음 중 가족관계확인 서류(가족관계증명서 등)로 계좌신규가 불가능한 경우는?

- 2/176 ☐ A 남편이 아내 명의의 저축예금을 개설하는 경우
- 13/176 ☐ B 매느리가 시아버지 명의의 정기예금을 개설하는 경우
- 2/176 ☐ C 어머니가 자녀 명의의 정기예금을 개설하는 경우
- 155/176 ☒ D 형이 성년인 여동생 명의의 정기예금을 개설하는 경우

11. 은행이 수표의 발행인이면서 동시에 지급인이 되는 수표는?

- 5/176 ☐ A 약속어음
- 33/176 ☐ B 당좌수표
- 129/176 ☒ C 자기야수표
- 5/176 ☐ D 양도서예금증서

12. 당행 자기야수표의 자금화시간은 익일 12:20 이다

- 45/176 ☐ A True
- 127/176 ☒ B False

13. 타행 자기야수표의 사고신고를 받아줄 수 있는 시간은 익일 12:00까지 이다.

- 144/176 ☒ A True
- 29/176 ☐ B False