

금 융 상 식

1. 다음 (가)~(다)는 『우체국예금·보험에 관한 법률』 및 동법 시행규칙에 대한 설명이다. 밑줄 친 () 안에 들어갈 내용으로 옳은 것은?

(가) 잔액이 1만 원 미만으로서 1년 이상 계속하여 거래가 없을 때 거래중지계좌에 편입할 수 있으며, 거래중지계좌에의 편입은 매년 ()회 한다.

(나) 저축성예금의 예금자로서 우정사업본부장이 정하는 기간 이상 월부금을 납입하거나 우정사업본부장이 정하는 기간 이상 예치한 자는 예입액의 ()퍼센트의 범위에서 만기 전에 지급을 청구할 수 있다.

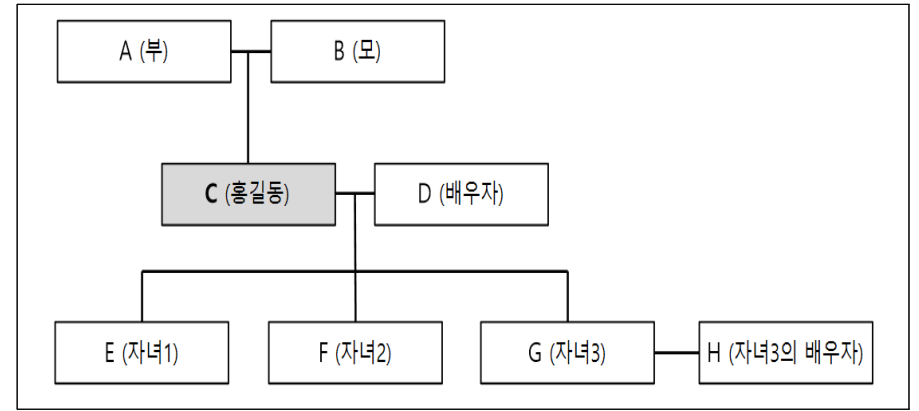
(다) 체신관서는 예금자가 ()년간 예금을 하지 아니하거나 예금의 지급, 이자의 기입, 인감 변경, 예금통장(예금증서를 포함한다)의 재발급신청 등을 하지 아니한 경우에는 과학기술정보통신부령으로 정하는 바에 따라 그 예금의 지급청구나 그 밖에 예금의 처분에 필요한 신청을 할 것을 최고(催告)하여야 한다.

	(가)	(나)	(다)
①	1	80	5
②	2	90	5
③	1	80	10
④	2	90	10

2. 예금의 입금과 지급에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 금융회사는 예금청구서의 금액·비밀번호·청구일자 등이 정정된 경우, 반드시 정정인을 받거나 새로운 전표를 작성하도록 하여야 한다.
- ② 직원이 입금조작을 잘못하여 착오계좌에 입금한 경우, 금융회사는 착오계좌 예금주의 동의와 관계없이 취소 처리하고 정당계좌에 입금할 수 있다.
- ③ 금융회사는 실제로 받은 금액보다 과다한 금액으로 통장 등을 발행한 경우, 실제로 입금한 금액에 한하여 예금계약이 성립하므로 예금주의 계좌에서 초과입금액을 인출하면 된다.
- ④ 송금인이 착오송금한 경우, 송금인은 금융회사를 통해 수취인에게 반환요청할 수 있고, 반환이 거절된 경우에는 반환거절일로부터 1년 이내 예금보험공사에 반환지원 신청을 할 수 있다.

3. 다음은 상속 가계도를 나타낸 것이다. C의 사망(그 외는 생존하고 있는 것으로 본다)으로 인한 상속에 대한 설명으로 옳은 것은?



- ① C의 사망 당시 G가 상속결격자였다면 상속인은 총 3명이다.
- ② C가 정기적금 적립기간 중에 사망한 경우, E는 F와 G의 동의만으로도 C의 적금계약을 승계할 수 있다.
- ③ C가 사망 당시 유언으로 전 재산 9억 원을 사회단체에 기부하여 공동상속인 모두가 유류분 반환 청구를 한다면 E의 유류분 금액은 1억 원이다.
- ④ 합유설에 의하면 C의 사망 당시 F가 행방불명인 경우 F의 상속분을 제외한 나머지 상속분은 각 공동상속인 요청에 따라 분할하여 지급할 수 있다.

4. 채권에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 채권은 정부, 지방자치단체, 금융회사 또는 신용도가 높은 주식회사 등이 발행하므로 채무 불이행 위험이 상대적으로 낮다.
- ② 전환사채는 발행회사가 보유 중인 타 회사의 주식을 보유하게 되는 반면 교환사채는 발행회사의 주식을 보유하게 된다는 점에서 차이가 있다.
- ③ 우리나라에서 주로 발행되는 주가지수연계채권(원금보장형)은 투자금액의 대부분을 일반 채권에 투자하고 나머지를 파생상품(주로 옵션)에 투자하는 방식으로 운용된다.
- ④ 첨가소화채권은 주택 또는 자동차를 구입하거나 부동산을 담보로 대출을 받을 때 의무적으로 매수해야 하는 채권으로 정부나 지방자치단체 등이 공공사업추진을 위한 재원을 조달하려는 목적으로 발행하는 채권이다.

8. <보기>에서 우체국 외국환 업무에 대한 설명으로 옳은 것을 모두 고른 것은?

< 보기 >

- ㄱ. 외화배달 서비스 이용 시 외화 수령일은 신청일로부터 3 영업일
에서 10 영업일 이내로 지정할 수 있다.
- ㄴ. 머니그램(MoneyGram)은 송금 후 약 10분 뒤에 송금번호(REF.NO)
만으로 수취가 가능한 특급해외송금 서비스이다.
- ㄷ. 외화환전 예약서비스는 인터넷뱅킹·스마트뱅킹에서 신청 후 모든
우체국 또는 제휴은행 일부 지점에서 현물을 수령할 수 있다.
- ㄹ. 우체국은 하나은행과 업무 제휴하여 하나은행 SWIFT 망을 통해
전 세계 금융기관을 대상으로 해외송금 서비스를 운영하고 있다.

- ① $\neg$, $\perp$
- ② $\neg$, $\exists$
- ③ $\perp$, $\sqsubset$
- ④ $\sqsubset$, $\exists$

9. <보기>에서 금융거래 비밀보장에 대한 설명으로 옳은 것을 모두 고른 것은?

- ① 우체국 생활든든통장은 산업재해 보험급여 수급권자의 보험급여에 한해 입금이 가능한 수시입출식 예금이다.
- ② 우체국 가치모아적금은 예금주에게 매주 알림저축 서비스를 통해 편리하게 목돈 모으기가 가능한 적립식 예금이다.
- ③ 이웃사랑정기예금은 종이통장 미발행, 친환경 활동 및 기부참여 시 우대혜택을 제공하는 ESG 연계 정기예금이다.
- ④ 우체국 편리한e정기예금은 보너스 입금, 비상금 출금, 자동 재예치, 만기 자동해지 서비스로 편리한 목돈 활용이 가능한 디지털전용 정기예금이다.

- ① 우체국 생활든든통장은 산업재해 보험급여 수급권자의 보험급여에 한해 입금이 가능한 수시입출식 예금이다.
- ② 우체국 가치모아적금은 예금주에게 매주 알림저축 서비스를 통해 편리하게 목돈 모으기가 가능한 적립식 예금이다.
- ③ 이웃사랑정기예금은 종이통장 미발행, 친환경 활동 및 기부참여 시 우대혜택을 제공하는 ESG 연계 정기예금이다.
- ④ 우체국 편리한e정기예금은 보너스 입금, 비상금 출금, 자동 재예치, 만기 자동해지 서비스로 편리한 목돈 활용이 가능한 디지털전용 정기예금이다.

10. 예금자보호에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 정부, 지방자치단체(국·공립학교 포함), 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융회사의 예금은 보호대상에서 제외한다.
- ② 주택청약저축, 주택청약종합저축 상품은 보호금융상품이며, 주택청약예금, 주택청약부금은 비보호금융상품이다.
- ③ 보호금액 5천만 원은 예금의 종류별 또는 지점별 보호금액이 아니라 동일한 금융회사 내에서 예금자 1인이 보호받을 수 있는 총 금액이다.
- ④ 예금보험공사로부터 보호받지 못한 나머지 예금은 파산한 금융회사가 선순위채권을 변제하고 남은 재산이 있는 경우 이를 다른 채권자들과 함께 채권액에 비례하여 분배받는다.

11. <보기>에서 보험계약의 요소에 대한 설명으로 옳은 것의 총 개수는?

< 보 기 >

- ㄱ. 보험목적물은 보험사고 발생의 객체로 보험자가 배상하여야 할 범위와 한계를 정해준다.
- ㄴ. 보험기간은 보험에 의한 보장이 제공되는 기간으로 위험기간 또는 책임기간이라고도 하며 보험자의 책임은 보험을 승낙함으로써 개시된다.
- ㄷ. 보험사고란 보험에 담보된 재산 또는 생명이나 신체에 관하여 보험자가 보험금 지급을 약속한 사고가 발생하는 것이다.
- ㄹ. 보험료는 보험사고에 의한 보장을 받기 위하여 계약자가 보험자에게 지급하여야 할 금액이다.

- ① 1개 ② 2개 ③ 3개 ④ 4개

12. <보기>에서 우체국보험 언더라이팅(청약심사)에 대한 설명으로 옳은 것을 모두 고른 것은?

< 보 기 >

- ㄱ. 언더라이팅(청약심사)은 일반적으로 보험사의 “위험의 선택” 업무로서 위험평가의 체계화된 기법을 말한다.
- ㄴ. 보험판매 과정에서 계약선택의 기준이 되는 위험 중 환경적 위험은 피보험자의 직업 및 업무내용, 운전여부, 취미활동, 음주 및 흡연여부, 피보험자와 수익자의 관계 등이다.
- ㄷ. 체신관서는 피보험자의 신체적·환경적·도덕적 위험 등을 종합적으로 평가하여 정상인수, 조건부인수, 거절 등의 합리적 인수 조건을 결정하는 언더라이팅(청약심사)을 하게 된다.
- ㄹ. 계약적부조사는 적부조사자가 계약자를 직접 면담하여 계약 적부조사서상의 주요 확인사항을 중심으로 확인하는 제도이다.

- ① ㄱ, ㄴ ② ㄱ, ㄷ
③ ㄴ, ㄹ ④ ㄷ, ㄹ

13. 보장성보험료의 세액공제에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 근로소득이 없는 연금소득 거주자도 세액공제 대상이다.
- ② 보장성보험을 해지할 경우, 이미 세액공제 받은 보험료는 기타 소득세로 과세된다.
- ③ 보험료를 미리 납부했을 경우, 그 보험료는 실제 납부일이 속하는 과세기간에 세액공제가 가능하다.
- ④ 장애인전용보장성보험의 경우, 납입한 보험료(100만 원 한도)의 12%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제한다.

14. 우체국보험상품에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 무배당 청소년꿈보험 2109는 체신관서가 공익재원으로 보험료를 50% 지원하는 상품이다.
- ② 무배당 우체국예금제휴보험 2109는 체신관서가 공익재원으로 보험료를 80% 지원하는 상품이다.
- ③ 무배당 우체국나르미안전보험 2109는 체신관서가 공익재원으로 보험료를 50% 지원하는 상품이다.
- ④ 무배당 만원의행복보험 2109는 성별·나이에 상관없이 체신관서가 공익재원으로 보험료 1만 원(1년 만기 기준)을 지원하는 상품이다.

15. <보기>에서 우체국보험 제도성특약에 대한 설명으로 옳은 것의 총 개수는?

< 보 기 >

- ㄱ. 장애인전용보험전환특약 2007의 대상계약은 전환대상상품의 피보험자 또는 수익자가 소득세법상 장애인인 계약이다.
- ㄴ. 지정대리청구서비스특약 2109에서 지정대리 청구인은 피보험자의 가족관계등록부상의 배우자 또는 4촌 이내의 친족이다.
- ㄷ. 지정대리청구서비스특약 2109의 대상계약은 계약자, 피보험자 및 수익자(사망 시 수익자 제외)가 모두 동일한 계약이다.
- ㄹ. 이륜자동차 운전 및 탑승중 재해부담보특약 2109의 가입대상은 이륜자동차 운전자 및 소유자이며, 관리하는 경우는 포함되지 않는다.

- ① 1개 ② 2개 ③ 3개 ④ 4개

16. 우체국보험상품에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 무배당 알찬전환특약 2109의 일시납 보험료는 전환전 계약의 만기보험금과 배당금의 합계액이다.
- ② 무배당 에버리치상해보험 2109는 보험 만기일 1개월 전부터 만기일 전일까지 무배당 알찬전환특약 2109로 가입 신청이 가능하다.
- ③ 무배당 파워적립보험 2109는 기본보험료 20만 원 초과금액에 대해 수수료를 인하함으로써 수익률을 증대한 상품이다.
- ④ 무배당 우체국온라인저축보험 2109는 계약일 이후 1년이 지난 후부터 보험기간 중에 보험년도 기준 연 12회에 한하여 적립 금액의 일부를 인출할 수 있다.

17. 우체국보험상품에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 무배당 우체국더간편건강보험(갱신형) 2109는 1가지 건강관련 간편고지로 가입이 가능한 상품이다.
- ② 무배당 우체국와이드건강보험 2112에 보험가입금액 2,500만 원을 가입하는 경우, 주계약 보험료에 대해서 고액계약 보험료 할인을 받을 수 있다.
- ③ 무배당 우체국치매간병보험 2109의 해약환급금 50%지급형에 가입한 경우, 보험기간 중 계약이 해지될 경우에는 표준형 해약환급금의 50%를 해약환급금으로 지급받는다.
- ④ 무배당 우체국실속장기보험 2109 2종(간편가입)에 가입 후 계약일부터 3개월 이내에 1종(일반가입)으로 가입을 희망하는 경우, 일반계약 심사를 통하여 1종(일반가입)에 청약할 수 있다.

18. 우체국보험의 효력상실 및 부활에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 보험료의 납입연체로 인한 해지계약이 해약환급금을 받지 않은 경우, 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 계약의 부활을 청약할 수 있다.
- ② 보험료 납입이 연체 중인 경우, 납입최고는 유예기간이 끝나기 15일 이전까지 서면(등기우편 등) 등으로 이루어진다.
- ③ 체신관서가 부활을 승낙한 경우, 계약자는 부활을 청약한 날까지의 연체된 보험료에 약관에서 정한 이자를 더하여 납입하여야 한다.
- ④ 보험료 납입 유예기간은 해당 월분 보험료의 납입기일부터 납입 기일이 속하는 달의 다음 달의 말일까지이며, 유예기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 그 다음 날로 한다.

19. 우체국보험의 보험금 지급청구에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 보험금청구권은 지급사유 발생일로부터 2년간 행사하지 않으면 소멸된다.
- ② 체신관서는 보험금 청구서류를 접수한 날부터 10일 이내에 보험금을 지급하여야 한다.
- ③ 소송제기, 분쟁조정신청, 수사기관의 조사, 해외에서 발생한 보험사고에 대한 조사는 보험금 지급예정일 30일 초과사유에 해당된다.
- ④ 사망보험금 선지급제도는 피보험자의 남은 생존기간이 6개월 이내인 경우 사망보험금액의 60%를 선지급사망보험금으로 수익자에게 지급하는 제도이다.

20. 우체국보험 재무건전성 관리에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 우체국보험은 자본의 적정성 유지를 위하여 지급여력비율을 반기별로 산출·관리하여야 한다.
- ② 과학기술정보통신부장관은 우체국보험사업에 대한 건전성을 유지하고 관리하기 위하여 필요한 경우에는 금융위원회에 검사를 요청할 수 있다.
- ③ 우정사업본부장은 지급여력비율이 150% 미만인 경우로서 보험 계약자에게 보험금을 지급하지 못할 우려가 있다고 판단되는 경우에는 경영개선계획을 수립·시행하여야 한다.
- ④ 우정사업본부장은 자산건전성 분류 대상 자산에 해당하는 보유 자산에 대해 건전성을 5단계로 분류하여야 하며 “고정”, “회수 의문” 또는 “추정손실”로 분류된 자산을 조기에 상각하여야 한다.