

2024년 증권투자권유자문인력 문제집 정오표
[2024년 9월 30일 기준]

페이지	정정 전	정정 후						
343	<p style="text-align: center;">핵심탐구 (아래에서 3번째 줄)</p> <p>4) 자료의 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 한다.</p>	<p style="text-align: center;">핵심탐구 (아래에서 3번째 줄)</p> <p>4) 자료의 열람을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 한다..</p>						
385	<p style="text-align: center;">18번 문제</p> <p style="text-align: center;">보기 2</p> <p>자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.</p>	<p style="text-align: center;">18번 문제</p> <p style="text-align: center;">보기 2</p> <p>자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.</p>						
385	<p style="text-align: center;">핵심탐구</p> <p>③ 자료열람요구권: 금소법에서 신설 ㉠ 자료 열람등을 요구받은 날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람 할 수 있게 하여야 함.</p>	<p style="text-align: center;">핵심탐구</p> <p>③ 자료열람요구권: 금소법에서 신설 ㉠ 자료 열람등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 해당 자료를 열람 할 수 있게 하여야 함.</p>						
399	<p style="text-align: center;">핵심탐구</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <caption>3. 개인정보유출에 대한 처벌 강화</caption> <tr> <td style="font-size: small;">법정 손해배상제 도입</td> <td style="font-size: small;">피해액을 입증하지 못해도 법원의 판결을 통해 300만원 이내 보상 가능</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">징벌적 손해배상제</td> <td style="font-size: small;">고의나 중과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 피해액의 최대 3배까지 배상액 증가</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">개인에 대한 형사책임</td> <td style="font-size: small;">징역 5년 이하 또는 벌금 5천만원 이하</td> </tr> </table>	법정 손해배상제 도입	피해액을 입증하지 못해도 법원의 판결을 통해 300만원 이내 보상 가능	징벌적 손해배상제	고의나 중과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 피해액의 최대 3배까지 배상액 증가	개인에 대한 형사책임	징역 5년 이하 또는 벌금 5천만원 이하	<p style="text-align: center;">3. 개인정보유출에 대한 처벌 강화</p> <p>징벌적 손해배상제: 피해액의 최대 5배까지 배상액 증가</p>
법정 손해배상제 도입	피해액을 입증하지 못해도 법원의 판결을 통해 300만원 이내 보상 가능							
징벌적 손해배상제	고의나 중과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 피해액의 최대 3배까지 배상액 증가							
개인에 대한 형사책임	징역 5년 이하 또는 벌금 5천만원 이하							
406	<p style="text-align: center;">39번 문제</p> <p style="text-align: center;">핵심탐구</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <caption>3) 고객확인제도(CDD)</caption> <tr> <td style="font-size: small;">① 적용대상</td> <td style="font-size: small;">㉠ 계좌의 신규개설 ㉡ 1,500만원(미화 1만달러)이상의 일회성 거래</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">② 신원확인 + 실소유자 확인</td> <td style="font-size: small;">㉠ 금융거래가 개시되기 전에 확인하는 것이 원칙이며, 제3자를 통해서도 할 수 있다. ㉡ 실제 소유자에 관한 사항을 확인하여야 하므로 금융실명법보다 확인사항이 많다. ㉢ CDD : 고객별 또는 상품별 위험도를 평가하여 중위험이거나 저위험에 해당하는 경우 실시</td> </tr> </table>	① 적용대상	㉠ 계좌의 신규개설 ㉡ 1,500만원 (미화 1만달러)이상의 일회성 거래	② 신원확인 + 실소유자 확인	㉠ 금융거래가 개시되기 전에 확인하는 것이 원칙이며, 제3자를 통해서도 할 수 있다. ㉡ 실제 소유자에 관한 사항을 확인하여야 하므로 금융실명법보다 확인사항이 많다. ㉢ CDD : 고객별 또는 상품별 위험도를 평가하여 중위험이거나 저위험에 해당하는 경우 실시	<p style="text-align: center;">39번 문제</p> <p style="text-align: center;">핵심탐구</p> <p style="text-align: center;">고객확인제도(CDD)</p> <p style="text-align: center;">① 적용대상</p> <p>㉠ 계좌의 신규개설 ㉡ 1,000만원(미화 1만달러)이상의 일회성 거래</p>		
① 적용대상	㉠ 계좌의 신규개설 ㉡ 1,500만원 (미화 1만달러)이상의 일회성 거래							
② 신원확인 + 실소유자 확인	㉠ 금융거래가 개시되기 전에 확인하는 것이 원칙이며, 제3자를 통해서도 할 수 있다. ㉡ 실제 소유자에 관한 사항을 확인하여야 하므로 금융실명법보다 확인사항이 많다. ㉢ CDD : 고객별 또는 상품별 위험도를 평가하여 중위험이거나 저위험에 해당하는 경우 실시							

431	<p>66번 문제</p> <p>보기 ③ 기본고객확인은 계좌의 신규개설이나 1500만원(미화 1만달러)이상의 ~</p>	<p>66번 문제</p> <p>보기 ③ 기본고객확인은 계좌의 신규개설이나 1,000만원(미화 1만달러)이상의 ~</p>
506	<p>6번 문제</p> <p>보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에</p>	<p>6번 문제</p> <p>보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에</p>
702	<p>83번 문제</p> <p>보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에</p>	<p>83번 문제</p> <p>보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에</p>
	<p>끝</p>	<p>끝</p>