

# 2024년 재무위험관리사 문제집 정오표

## [2024년 7월 5일 기준]

|     |      |      |
|-----|------|------|
| 페이지 | 정정 전 | 정정 후 |
|-----|------|------|

|                    | <div>핵심탐구</div> <div> <table> <tr> <th>차주구분</th><th>차입기간</th><th>차입금액</th><th>기타조건</th><th>신고통기관</th><th>비고</th></tr> <tr> <td>영리법인</td><td>제한없음</td><td>3천만불 이하<br/>3천만불 초과</td><td>과거 1년간 누계<br/>과거 1년간 누계</td><td>외국환은행신고<br/>기획재정부신고</td><td>지정은행<br/>지정은행경유</td></tr> <tr> <td>비영리법인 / 개인 / 개인사업자</td><td>제한없음</td><td>제한없음</td><td>타인담보 / 보증 포함</td><td>한국은행신고</td><td>지정은행경유</td></tr> <tr> <td>정유 / 석화천역가스 수입업자</td><td>단기</td><td>제한없음</td><td>수입대금결제조건 (신용장 송금)</td><td>외국환은행신고</td><td>지정거래제외</td></tr> <tr> <td>외국인투자기업</td><td>단기</td><td>투자금액 100%<br/>투자금액 50%</td><td>고도기술업체<br/>일반제조업체</td><td>외국환은행신고<br/>외국환은행신고</td><td>지정은행<br/>지정은행</td></tr> </table> </div> | 차주구분                  | 차입기간                   | 차입금액               | 기타조건           | 신고통기관 | 비고 | 영리법인 | 제한없음 | 3천만불 이하<br>3천만불 초과 | 과거 1년간 누계<br>과거 1년간 누계 | 외국환은행신고<br>기획재정부신고 | 지정은행<br>지정은행경유 | 비영리법인 / 개인 / 개인사업자 | 제한없음 | 제한없음 | 타인담보 / 보증 포함 | 한국은행신고 | 지정은행경유 | 정유 / 석화천역가스 수입업자 | 단기 | 제한없음 | 수입대금결제조건 (신용장 송금) | 외국환은행신고 | 지정거래제외 | 외국인투자기업 | 단기 | 투자금액 100%<br>투자금액 50% | 고도기술업체<br>일반제조업체 | 외국환은행신고<br>외국환은행신고 | 지정은행<br>지정은행 | <div>차입금액</div> <div>3천만불 이하, 3천만불 초과</div> <div>-&gt; 5천만불 이하, 5천만불 초과로 변경되어야 합니다.</div> |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|----------------|-------|----|------|------|--------------------|------------------------|--------------------|----------------|--------------------|------|------|--------------|--------|--------|------------------|----|------|-------------------|---------|--------|---------|----|-----------------------|------------------|--------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 차주구분               | 차입기간                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 차입금액                  | 기타조건                   | 신고통기관              | 비고             |       |    |      |      |                    |                        |                    |                |                    |      |      |              |        |        |                  |    |      |                   |         |        |         |    |                       |                  |                    |              |                                                                                           |
| 영리법인               | 제한없음                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3천만불 이하<br>3천만불 초과    | 과거 1년간 누계<br>과거 1년간 누계 | 외국환은행신고<br>기획재정부신고 | 지정은행<br>지정은행경유 |       |    |      |      |                    |                        |                    |                |                    |      |      |              |        |        |                  |    |      |                   |         |        |         |    |                       |                  |                    |              |                                                                                           |
| 비영리법인 / 개인 / 개인사업자 | 제한없음                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 제한없음                  | 타인담보 / 보증 포함           | 한국은행신고             | 지정은행경유         |       |    |      |      |                    |                        |                    |                |                    |      |      |              |        |        |                  |    |      |                   |         |        |         |    |                       |                  |                    |              |                                                                                           |
| 정유 / 석화천역가스 수입업자   | 단기                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 제한없음                  | 수입대금결제조건 (신용장 송금)      | 외국환은행신고            | 지정거래제외         |       |    |      |      |                    |                        |                    |                |                    |      |      |              |        |        |                  |    |      |                   |         |        |         |    |                       |                  |                    |              |                                                                                           |
| 외국인투자기업            | 단기                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 투자금액 100%<br>투자금액 50% | 고도기술업체<br>일반제조업체       | 외국환은행신고<br>외국환은행신고 | 지정은행<br>지정은행   |       |    |      |      |                    |                        |                    |                |                    |      |      |              |        |        |                  |    |      |                   |         |        |         |    |                       |                  |                    |              |                                                                                           |

[핵심탐구 표 아래 내용 보강]

1.영리법인

- 지방자치단체, 공공기관
- 공공목적의 달성을 위해 정부 또는 제1호의 기관이 설립하거나 출자·출연한 법인 또는 정부업무수탁법인

5천만불 이하\*

거주자가 비거주자로부터 외화자금을 차입(외화증권 및 원화연계외화증권 발행을 포함하며 이하 이 관에서 같다)하고자 하는 경우에는 현지금융 여부를 명시하여 지정거래외국환은행의 장에게 자금을 수령한 날로부터 1개월 이내에 거래사실을 보고하여야 하며(현지금융의 경우 다른 거주자가 보증 및 담보를 제공하지 않는 경우에 한한다),

5천만불 초과\*\*

\*\*다만, 미화 5천만불(차입신고시점으로부터 과거 1년간의 누적차입금액을 포함하며, 현지금융 자금은 산입에서 제외한다. 이하 이 조에서 같다)을 초과하여 차입하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행을 경유하여 기획재정부장관에게 신고하여야 한다.

- 미화 5천만불 초과외 외화자금을 차입하고자 하는 경우에는 기획재정부장관과 사전협의 후 신고하여야 한다.

2. 비영리법인 / 개인 / 개인사업자 (기타)

개인 및 비영리법인이 비거주자로부터 외화자금을 차입하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행을 경유하여 한국은행총재에게 신고하여야 한다.

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 136 | <p><b>[핵심탐구 현지금융 (1) 내용을 보강합니다.]</b></p> <p>* "현지금융"이라 함은 거주자 및 제7-14조의2제1항 각호의 1에 해당하는 자가 외국에서 사용하기 위하여 외국에서 자금을 차입(증권발행에 의한 경우를 포함한다)하거나 지급보증을 받는 것을 말한다</p> <p>(1)현지금융을 받은 자의 보고(제7-14조의2)</p> <p>현지법인등을 설치한 거주자(국내 다른 기업과 공동출자하여 현지법인 등을 설치한 경우에는 출자지분이 가장 많은 기업, 출자지분이 같은 경우에는 자기자본이 가장 큰 기업)가 현지금융을 받은 날로부터 1개월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 보고하여야 하며, 주채무계열 소속 기업체는 부득이한 경우를 제외하고 주채권은행을 현지금융관련 거래외국환은행으로 지정하여야 한다. 다만, 제7-18조에 따라 인정된 거래에 대해서는 보고를 요하지 아니한다</p> <p>-거주자의 현지법인(거주자의 현지법인이 100분의 50 이상 출자한 자회사를 포함한다)</p> <p>-거주자의 해외지점(제9-19조의 규정에서 정한 비독립채산제 해외지점을 제외한다)</p> <p>-현지금융의 경우에는 변경 보고 또는 신고를 하거나 현지법인등과 국내 거주자간의 인정된 경상거래에 따른 결제자금의 국내 유입의 경우를 제외하고는 국내에 예치하거나 국내로 유입할 수 없다</p> <p>- 현지금융을 받은 자는(현지법인등을 설치한 거주자를 포함한다) 차입한 자금을 신고 또는 보고한 바에 따라 사용하여야 하며, 현지금융의 차입 및 상환 반기보를 당해 거주자의 지정거래외국환은행의 장에게 다음 반기 첫째달 말일까지 보고하여야 한다.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 136 | <p>[18번 문제]</p> <p>다음 중 현지금융에서 신고가 면제되는 경우는?</p> <p>① 현지법인 등이 거주자의 보증 등 없이 현지금융을 받는 경우</p> <p>② 거주자가 외화증권 발행방식에 의하여 미화 <b>3천만 달러</b>를 초과하는 현지금융을 받고자 하는 경우</p> <p>③ <b>거주자가</b> 현지금융을 받고자 하는 경우</p> <p>④ <b>현지법인 등이</b> 현지금융을 받고자 하는 경우</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>[18번 문제]</p> <p>다음 중 현지금융에서 신고가 면제되는 경우는?</p> <p>① 현지법인 등이 거주자의 보증 등 없이 현지금융을 받는 경우</p> <p>② 거주자가 외화증권 발행방식에 의하여 미화 <b>5천만 달러</b>를 초과하는 현지금융을 받고자 하는 경우</p> <p>③ <b>거주자인 해외지점인</b> 현지금융을 받고자 하는 경우</p> <p>④ <b>거주자의 현지법인이</b> 현지금융을 받고자 하는 경우</p> |
| 136 | <p>[출제포인트]</p> <p>② 기획재정부장관에게 신고사항이고</p> <p>③, ④는 외국환은행장에게 신고사항이다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>[출제포인트]</p> <p><u>보증 등 없이 현지금융을 받는 경우 신고 면제대상이다.</u></p>                                                                                                                                                                                          |
| 143 | <p>[3번 문제 해설]</p> <p>동일자·동일인 기준 미화 <b>1만달러 이하</b>의 대외지급수단을 매입하는 경우 통보의무가 제외된다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>[3번 문제 해설]</p> <p>동일자·동일인 기준 미화 <b>2만달러 초과</b>의 대외지급수단을 매입하는 경우 통보의무가 제외된다.</p>                                                                                                                                                                   |

|     |                                                                                                                           |                                                                                                                          |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 143 | <p>[5번 문제]</p> <p>① 외국환거래 당사자가 신고 등을 이행하지 않은 경우에는 <u>금융위원회</u>에 보고하여야 한다.</p>                                             | <p>[5번 문제]</p> <p>① 외국환거래 당사자가 신고 등을 이행하지 않은 경우에는 <u>금융감독원장</u>에 보고하여야 한다.</p>                                           |
| 143 | <p>[6번 문제]</p> <p>비거주자에 대한 동일인 기준 일정한 금액을 초과하는 원화자금을 대출하는 경우에는</p> <p><u>한국은행 총재</u>에게 신고하여야 한다.</p> <p>여기서의 일정한 금액은?</p> | <p>[6번 문제]</p> <p>비거주자에 대한 동일인 기준 일정한 금액을 초과하는 원화자금을 대출하는 경우에는</p> <p><u>외국환은행장</u>에게 신고하여야 한다.</p> <p>여기서의 일정한 금액은?</p> |
| 145 | <p>[12번 문제]</p> <p>② 영리법인이 미화 <u>3천만달러</u>를 초과하여 차입하는 경우 기획재정부장관에게 신고하여야 한다.</p>                                          | <p>[12번 문제]</p> <p>② 영리법인이 미화 <u>5천만달러</u>를 초과하여 차입하는 경우 기획재정부장관에게 신고하여야 한다.</p>                                         |
|     | 끝                                                                                                                         | 끝                                                                                                                        |