

2024년 펀드투자권유자문인력 문제집 정오표
[2024년 12월 3일 기준]

페이지	정정 전	정정 후
66	6번 문제 보기 2 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.	6번 문제 보기 2 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.
67	7번 문제 해설 금융소비자로부터 요청받지 아니하고 방문 또는 전화 등 실시간 대화의 방법으로 계약의 권유를 할 수 없는 상품은 장외파생상품이다. 자본시장법과 동일하다.	[기존 해설 전체 삭제] <u>일반금융소비자이건 전문금융소비자이건 증권에 대해서는 방문판매를 통한 투자권유를 할 수 있다.</u>
93	18번 문제 보기 2 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.	18번 문제 보기 2 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 자료를 열람할 수 있게 하여야 한다.
93	핵심탐구 ③ 자료열람요구권: 금소법에서 신설 ㉠ 자료 열람등을 요구받은 날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람 할 수 있게 하여야 함.	핵심탐구 ③ 자료열람요구권: 금소법에서 신설 ㉠ 자료 열람등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 해당 자료를 열람 할 수 있게 하여야 함.
103	출제포인트 준법감시인의 임면사실을 금융위원회에 보고하지 않는 자는 1천만원 이하의 과태료 대상이다.	출제포인트 준법감시인의 임면사실을 금융위원회에 보고하지 않는 자는 2천만원 이하의 과태료 대상이다.

107	핵심탐구 3. 개인정보유출에 대한 처벌 강화 <table><tr><td>법정 손해배상제 도입</td><td>피해액을 입증하지 못해도 법원의 판결을 통해 300만원 이내 보상 가능</td></tr><tr><td>징벌적 손해배상제</td><td>고의나 중과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 피해액의 최대 5배까지 배상액 증가</td></tr><tr><td>개인에 대한 형사책임</td><td>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 5배까지 배상액 증가	개인에 대한 형사책임	징역 5년 이하 또는 벌금 5천만원 이하	3. 개인정보유출에 대한 처벌 강화 징벌적 손해배상제: 피해액의 최대 5배까지 배상액 증가
법정 손해배상제 도입	피해액을 입증하지 못해도 법원의 판결을 통해 300만원 이내 보상 가능							
징벌적 손해배상제	고의나 중과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 피해액의 최대 5배까지 배상액 증가							
개인에 대한 형사책임	징역 5년 이하 또는 벌금 5천만원 이하							
113	핵심탐구 [아래서 두 번째줄] 의심거래를 허위로 보고하거나 누설하는 직원과 금융기관은 1년 이하의 징역이나 500만원 이하 벌금	핵심탐구 [아래서 두 번째줄] 의심거래를 허위로 보고하거나 누설하는 직원과 금융기관은 1년 이하의 징역이나 1천만원 이하 벌금						
114	39번 문제 핵심탐구 (3) 고객확인제도(CDD) 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	39번 문제 핵심탐구 고객확인제도(CDD) ① 적용대상 ㉠ 계좌의 신규개설 ㉡ 1,000만원(미화 1만달러)이상의 일회성 거래						
133	46번 문제 해설 ②④ 3천만원 이하의 과태료 대상이다. ③ 2천만원 이하의 과태료 대상이다.	46번 문제 해설 ②③ 3천만원 이하의 과태료 대상이다. ④ 2천만원 이하의 과태료 대상이다.						
138	66번 문제 보기 ③ 기본고객확인은 계좌의 신규개설이나 1500만원(미화 1만달러)이상의 ~	66번 문제 보기 ③ 기본고객확인은 계좌의 신규개설이나 1,000만원(미화 1만달러)이상의 ~						
437	핵심탐구 (2) 펀드의 법적형태 기준 ③ 조합형 펀드: 펀드자체가 법인격이 있음	핵심탐구 (2) 펀드의 법적형태 기준 ③ 조합형 펀드: 펀드자체가 법인격이 없음						
476	8번 문제 보기② 경기변동은 반복적이되 비주기적인 특징을 가진다.	8번 문제 보기② 경기변동은 반복적이되 주기적인 특징을 가진다.						

553	23번 문제 보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 8일 이내에	23번 문제 보기 2번 금융회사는 금융소비자로부터 자료 열람 등을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에
616	44번 문제 정답 ②	44번 문제 정답 ①
	끝	끝