

2과목 기타파생상품 (파생결합상품)

1. 다음 중 자본시장법 상 파생결합증권에 해당하는 상품이 아닌 것은?

- ① ELS ② ELB
- ③ ETN ④ ELW

2. 파생결합증권 공모 발행에 관한 다음 설명 중 거리가 먼 것은?

- ① 증권회사가 공모 파생결합증권을 발행하기 위하여는 증권신고서를 거래소에 제출하여 신고하여야 한다.
- ② 일괄신고서를 두어 증권신고서 편의제도를 활용하고 있다.
- ③ 효력발생기간은 15일이다.
- ④ 금융위(금감원)에서 심사수리가 되어도 효력발생이 된 것은 아니다.

3. 다음 두 자산으로 구성된 바스켓에 대한 최우선 부도 연계 채권의 프리미엄 범위는?

- 준거자산1의 CDS프리미엄 : 250bp  
 - 준거자산2의 CDS프리미엄 : 100bp

- ① 50~250bp
- ② 100~250bp
- ③ 150~350bp
- ④ 250~350bp

4. 파생결합증권 투자권유에 관한 설명 중 옳은 것으로 묶인 것은?

**가.** 파생결합상품에 대한 투자권유시 고객의 투자성향보다 투자위험도가 높은 상품에 대하여 투자권유가 금지된다.  
**나.** 투자자의 만 65세 이상이고 파생상품등에 대한 투자경험이 1년미만인 경우 가격이자율 지표 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 변동과 연계된 파생결합증권만 투자권유가 가능하다.  
**다.** 금융투자회사가 일반투자자와 공모발행 파생결합증권(주가워런트증권 포함) 매매하는 경우 투자설명서를 투자자에게 교부하고 이를 충분히 설명해야 한다.

- ① 가. 나.
- ② 가. 다
- ③ 나. 다
- ④ 가. 나. 다

5. 공모발행 파생결합증권의 만기일 이전에 원금손실조건이 발생한 경우 금융투자회사가 일반투자자에게 통지해야 하는 내용으로 거리가 먼 것은?

- ① 원금손실이 발생하였다는 사실
- ② 조기상환조건

- ③ 조기상환시 예상수익률
- ④ 조기상환 유예 여부

6. 파생결합증권의 발행에 관한 설명이다. 거리가 먼 것은?

- ① 파생결합증권의 모집과 매출을 위해서는 증권신고서 작성하여 제출하는 공시규제를 따라야 한다.
- ② 파생결합증권의 증권신고서를 제출하여 수리되면 효력이 발생하여 모집.매출을 할 수 있다.
- ③ 일괄신고서의 발행예정기간은 일괄신고서의 효력발생일로부터 2개월이상 1년 이내의 기간이 된다.
- ④ 일괄신고서가 된 경우 실제 발행하는 경우 일괄신고추가서류만을 제출하면 즉시 증권을 모집.매출을 할 수 있다.

7. 다음 설명 중 옳은 것으로 연결된 것은?

가. ELB 는 자본시장법상에서 파생결합증권이다.  
 나. ELB 는 원금보장 구조이다.  
 다. ETN 은 자본시장법의 파생결합증권으로 거래소에 상장된다.  
 라. ELW 는 자본시장법의 파생결합사채로 장외에서 매매가 되는 상품이다.

- ① 가, 나, 다
- ② 나, 다, 라
- ③ 나, 다
- ④ 가, 라

8. 한국거래소(KRX) ELW에 관한 다음 설명 중 거리가 먼 것은?

- ① 상장 ELW의 경우 개별주식옵션과 마찬가지로 거래소가 결제이행을 보증한다.
- ② ELW 투자자는 ELW의 상장폐지 위험에 노출되어 있다.
- ③ 만기 현금결제방식을 채택하고 있다.
- ④ 기초자산은 개별주식외에도 주가지수도 가능하다.

9. 한국거래소(KRX) 주가워런트증권(ELW)과 개별주식옵션 비교 설명이다. 거리가 먼 것은?

- ① 주가워런트증권(ELW)에 투자자는 손실위험이 제한적이지만 개별주식옵션에 투자한 경우 손실금이 투자금액을 초과할 수 있다.
- ② 유동성 확대를 위하여 주가워런트증권(ELW)과 개별주식옵션에 대하여 유동성공급자 계약을 한다.
- ③ 계약기간은 주가워런트증권(ELW)은 3개월이상 3년이하로 발행자가 결정하는데 반하여 개별주식옵션은 결제월제도에 따른다.
- ④ 주가워런트증권(ELW)과 옵션 모두 기초자산(거래대상)은 개별주식뿐만 아니라 주가지수도 가능하다.

10. ELW 용어 및 개념에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것

은?

- ① 전환비율은 하나의 ELW로 사거나 팔 수 있는 주식수를 의미한다.
- ② 패리티가 1보다 커야 내재가치가 존재한다.
- ③ 기어링비율이 낮을수록 레버리지 효과가 크다.
- ④ 유효기어링비율은 주식가격변화에 따른 ELW 가격변화율이다.

11. 다음 자료를 이용하여 주가워런트증권의 기초자산이 2% 상승하는 경우 ELW 가격은 얼마나 상승하는가?

- 기어링 40  
- 델타 0.5

- ① 10% ② 20%
- ③ 30% ④ 40%

12. 주가연계형 구조화상품에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① ELD는 은행에서만 판매하는 상품으로 일정한도까지 예금 보호가 된다.
- ② ELS는 원금보장형으로 발행 가능하다
- ③ ELF는 자산운용사에서 운용하는 상품으로 수익이 사전에 제시되는 것이 아니라 실적배당 한다.
- ④ ELS는 수익률이 사전에 제시된다.

13. 다음 설명 중 거리가 먼 것은?

- ① ELS 상품은 ELD 와는 달리 예금보호가 되지 않는다.
- ② ELS 상품은 발행증권사가 자금조달 목적이 아니라 다양한 위험선호도를 가진 투자자에게 위험을 이전하고 그 대가를 받는 목적으로 발행되고 있다.
- ③ Jump 유형의 신종 조기상환 ELS는 중간평간시점에 기초자산 주가의 상승폭에 따라 추가 수익을 지급하는 상품이다.
- ④ Callable ELS 조기상환조건이 조기상환시점마다 일정비율씩 완화한 조건의 구조로 조기상환 가능성을 높였다.

14. ETN 발행에 관한 설명이다. 거리가 먼 것은?

- ① ETN 발행하기 위하여는 증권회사의 신용등급이 AA- 이상이어야 한다.
- ② ETN 기초지수는 개별주식 뿐만 아니라 KOSPI200 지수도 가능하다.
- ③ ETN 만기는 1년이상 20년이내의 만기로 발행 할 수 있다.
- ④ ETN 기초지수에 편입된 종목은 수는 최소 5종목 이다.

15. ETN 매매제도에 관한 설명이다. 옳은 것은?

- ① 정규시장 매매거래시간은 파생상품시장과 동일하게 09:00~15:15이다.
- ② 호가가격단위는 가격에 관계없이 5원이다.
- ③ 매매수량단위는 10증권이다.
- ④ 가격제한폭은 두고 있지 않다.

16. ETN 관련한 투자위험에 관한 다음 설명 중 거리가 먼 것은?

- ① 발행회사의 채무불이행위험이 존재한다.
- ② 투자자가 원하는 가격에 즉각적으로 거래되지 못할 유동성 위험이 존재한다.
- ③ 매도시 증권거래세(0.3%) 비용부담이 있다.
- ④ 일반기업의 주식처럼 일정 요건 미달시 상장폐지 위험이 있다.

**3과목 영업실무 & 직무윤리(범죄예방)**

**◆ 영업실무 ◆**

1. 실명확인에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 외국인의 실명확인 은 여권으로 확인 할 수 있다.
- ② 가족 외 대리인을 통해 계좌개설을 할 경우, 대리인의 인감증명서를 징구하여야 한다.
- ③ 사업자등록증을 교부받지 아니한 법인은 납세번호 부여문서에 기재된 법인명 및 납세번호에 의한다.
- ④ 가족이 대리인으로서 계좌개설을 할 경우, 본인의 실명확인증표는 불필요하다

2. 다음 중 일시 주문수량이 5000계약으로 제한되는 상품은?

- ① KOSPI200옵션
- ② 10년 국채선물
- ③ 미국달러선물
- ④ 통화선물스프레드

3. 증거금에 관한 설명이다. 맞는 것은?

- ① 위탁증거금은 전액대용증권으로 납부가 가능하다.
- ② 거래증거금은 사전증거금이다.
- ③ 일반선물거래 관련하여 추가증거금은 반드시 현금으로만 납부가 가능하다.
- ④ 증거금 납부 시 현금 대신하여 외화로도 납부 가능하다.

4. 적격개인투자자제도에 따른 서류에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오

- ㄱ) 금융투자회사(겸영제외)에서 파생상품업무경력 1년 이상자는 사전교육과 모의거래가 면제된다.
- ㄴ) 파생상품을 별도 과목으로 둔 금융자격증보유자는 사전교육이 면제되며, 모의거래만 이수하면 된다.
- ㄷ) 신규개인투자자용 사전교육 30시간 수료확인증은 금융투자협회 홈페이지에서 확인가능하다.
- ㄹ) 신규개인투자자용 모의거래 50시간 이수확인서는 한국거래소 홈페이지에서 확인가능하다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ

④ ㄱ, ㄷ

5. 기본예탁금에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

- A. 미결제약정이 없는 위탁자가 신규주문시 예탁한다
- B. 사전에 예탁된 기본예탁금은 전액 위탁증거금으로 충당될 수 있다.
- C. 사전위탁증거금을 예탁하는 계좌의 경우에는 예탁하지 않는다.
- D. 미결제약정을 전량 반대매매하여 미결제약정이 "Zero"가 된 경우에도 결제시한인 익일12시까지는 미결제약정이 있는 것으로 본다.

- ① A, B, D
- ② A, C
- ③ A, C, D
- ④ A, B, C, D

6. 해외파생상품거래에 관한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 해외파생상품거래를 하고자 하는 자에 대하여 금융투자업자에게 이를 위탁하도록 의무화 한다.
- ② 총괄계좌는 금융투자업자가 자기의 명의로 위탁자의 계산으로 거래하기 위해 개설한 계좌이다.
- ③ 해외 금융투자업자인 중개인이 제공하는 신용으로 해외파생상품거래가 가능하다.
- ④ 금융투자업자는 총괄계좌에 관하여 해외신용을 획득한 경우에 이를 위탁자에게 제공할 수 있다

7. 실시간 가격제한제도에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 장중 직전가 대비 과도한 가격급변방지가 목적이다
- ㄴ) 적용시간은 접속거래시간(09:00~15:05)이다.
- ㄷ) 해당종목은 선물의 경우 최근월물, 차근월물, 제1스프레드이다.
- ㄹ) 적용상품은 전상품이다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

8. 파생상품거래 회계처리기준에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 모든 거래는 공정가액으로 평가하여 그 평가손익을 재무제표에 반영한다.
- ㄴ) 파생상품의 계약금액은 외화로 표시된 경우 원화로 환산하지 않는다.

- ㄷ) 거래시점에서의 목적에 따라 매매목적거래와 위험회피목적거래로 구분하여 관리하여야 한다.
- ㄹ) 장내파생상품의 공정가액은 평가일 현재 거래소종가로 한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

9. 파생상품 양도소득세 과세에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 기본공제는 연간 250만원이다.
- ㄴ) 시행일은 2016년 1월 1일이다.
- ㄷ) 타 소득과는 통산하지 않고 파생상품 양도차익을 별도 계산한다.
- ㄹ) 납부방법은 연1회 투자자가 신고, 납부한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

10. 다음 중 단일가매매를 이용하는 경우를 모두 고르시오.

- A. 최초 약정가격
- B. 최종 약정가격
- C. 매매거래 중단 후 재개시 최초가격 결정
- D. 기초주권이 정리매매종목인 주식선물 및 주식옵션의 약정가격

- ① A, B, D
- ② A, C
- ③ A, C, D
- ④ A, B, C, D

11. 착오거래의 정정에 관한 다음 서술 중 가장 바르지 못한 것은?

- ① 위탁거래와 자기거래의 구분 및 투자자의 구분에 대한 착오는 회원의 자기거래로 인수한다.
- ② 착오거래의 정정신청은 착오가 발생한 날의 장종료 후 30분 이내에 하여야 한다.
- ③ 거래소시스템에서 발생하는 착오의 경우에는 회원의 자기거래로 인수한다.
- ④ 매도와 매수에 관한 착오의 경우에는 회원의 자기거래로 인수한다.

12. 한국거래소의 파생상품시장 규정상에 의한 증거금으로 아래의 증권을 대응증권으로 사용할 경우, 대응가격은?

- 기준시세 1억원 은행후순위채
- 기준시세 1억원 지방채
- 기준시세 1억원 전환사채

- ① 190,000,000      ② 261,000,000  
 ③ 260,500,000      ④ 280,000,000

◆직무윤리, 투자자분쟁예방◆

1. 신의성실의무에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

- A. 법적의무는 아니고 윤리적의무이다.
- B. 신의칙 위반이 법원에서 다투어지는 경우 당사자가 주장하지 않더라도 법원은 직권으로 신의칙 위반여부를 판단할 수 있다.
- C. 조리를 발견함에 있어 지침이 된다.
- D. 임의법규에 대한 위반이다.

- ① A, B, D  
 ② B, D  
 ③ B, C  
 ④ A, B, C, D

2. 금융투자업자의 고객에 대한 의무로 거리가 먼 것은?

- ① 투자정보에 있어 객관적 사실과 주관적인 의견을 명확히 구별하여 전달해야 한다.
- ② 신임자는 본인보다 수임자의 이익을 우선하여야 한다.
- ③ 투자자의 손실에 대한 보전을 약속하는 행위는 금지되어 있다.
- ④ 투자자에게 받은 직무를 다른 사람에게 재위임 할 수 없다.

3. 국제투명성기구의 부패인식지수에 관하여 맞는 내용을 모두 고르시오

- A. 공무원과 정치인들의 부패수준이 어느 정도인지에 대한 인식의 정도를 지수로 나타낸 것이다.
- B. 우리나라는 경제규모에 비하여 윤리수준이 낮게 평가된다.
- C. 점수가 낮을수록 부패정도가 심하다.
- D. 최근 들어 순위의 변동추이보다 점수가 중요해졌다.

- ① A, B, D  
 ② B, D  
 ③ A, C, D  
 ④ A, B, C

4. 다음 중 "프로테스탄티즘의 윤리와 자본주의 정신"에서 직업윤리에 관한 내용을 설명한 사상가는?

- ① 루터                      ② 칼뱅

- ③ 베버                      ④ 루소

5. 금융투자업 종사자가 준수하여야 할 사항에 대한 서술로 가장 관련이 적은 것은?

- ① 금융투자업 종사자는 업무수행의 대가로 자기가 속하는 회사로부터 수수하였거나, 수수하기로 약속한 모든 대가는 고객에게 반드시 주지시켜야 한다.
- ② 금융투자분석업무 종사자는 구두와 문서를 불문하고 자기 또는 자기가 속하는 회사가 고객을 위하여 수행할 수 있는 업무의 내용에 대하여 부실표시를 하여서는 아니 된다.
- ③ 금융투자업자의 임직원이 자기의 계산으로 거래하는 경우에도 금융투자상품의 매매와 관련하여 투자자가 입을 손실의 일부를 보전하여 줄 것을 사전에 약속하는 행위는 금지된다.
- ④ 금융투자업자는 고객과의 이해상충발생가능성을 낮추는 것이 곤란하다고 판단될 경우 매매 또는 그 밖의 거래를 하여서는 아니 된다.

6. 대외활동 시의 준법절차에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) '기고'도 대외활동에 해당한다.
- ㄴ) 사외커뮤니티활동도 규제대상이다.
- ㄷ) 외부강연시 원고를 회사에 보고하여 확인 후 사용하여야 한다.
- ㄹ) 사내커뮤니티활동은 본절차의 규제대상이 아니다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ  
 ② ㄴ, ㄷ, ㄹ  
 ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ  
 ④ ㄱ, ㄷ

7. 회사재산과 정보의 부당한 사용 및 유출금지에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 비밀정보인지 불명확한 경우 확인하기 전까지는 비밀정보로 본다.
- ㄴ) 정보를 제공할 경우 업무를 수행하기에 필요한 최소한의 범위 내에서만 제공하여야 한다.
- ㄷ) 회사에서 업무와 무관한 인터넷서핑을 하는 것도 위반에 해당한다.
- ㄹ) 회사의 재산은 고객관계, 영업기회 등을 포함한 넓은 개념이다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ  
 ② ㄴ, ㄷ, ㄹ  
 ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ  
 ④ ㄱ, ㄷ

8. 내부정보교류차단장치와 관련하여 검직금지 대상은?

- ① 대표이사

- ② 사외이사가 아닌 감사위원회 위원
- ③ 감사
- ④ 사외이사

9. 「자본시장법」상 내부통제 기준에 대한 내용으로 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자협회의 표준내부통제기준은 그 자체로서는 구속력이 없다.
- ② 금융투자업자는 내부통제기준을 제정하거나 변경하려는 경우 이사회 결의를 거쳐야 한다.
- ③ 준법감시인은 해당 금융투자업자의 영위하고 있는 금융투자업 관련 부수업무를 겸할 수 있다.
- ④ 「자본시장법」에서는 내부통제기준을 설치하여 운영할 것을 법적 의무로 요구하고 있다.

10. 「자본시장법」상 임직원의 금융투자상품 매매에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 원칙적으로 하나의 금융투자업자를 통해 거래하여야 한다.
- ② 매매명세를 소속금융투자업자에게 분기별로 통지해야 한다.
- ③ 투자중개업자의 임직원인 경우 해당 임직원이 소속된 금융투자업자를 통해 거래하는 것이 원칙이다.
- ④ 누구의 명의로 거래하든지 자기 계산으로 거래해야 한다.

11. 준법감시인에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

- A. 모든 금융투자업자는 준법감시인을 1인 이상 두어야 한다.
- B. 대표이사의 추천을 받아 이사회에서 선임한다.
- C. 해당 금융투자업자의 고유재산 운용업무를 담당해서는 안된다.
- D. 준법감시업무 중 일부를 임직원에게 위임할 수 있다.

- ① A, B, D
- ② B, D
- ③ B, C, D
- ④ A, B, C, D

12. 직무윤리 위반행위에 대한 제재에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 금융투자협회는 회원을 직접 제재할 수 없다.
- ㄴ) 금융위원회는 금융투자업자 임직원을 직접 제재할 수 있다.
- ㄷ) 계약의 해지는 소급효가 없다.
- ㄹ) 금융투자협회는 금융투자업자 임직원을 직접 제재할 수 없다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ

- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

13. 준법감시인이 영업점에 대한 준법감시업무를 위하여 지명하는 영업점별 영업관리자의 관련기준에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① 회사는 영업점별 영업관리자에게 업무수행 결과에 따라 적절한 보상을 지급할 수 있다.
- ② 일정한 요건을 충족하는 경우 단일 영업관리자가 2이상의 영업점의 영업관리자의 업무를 수행할 수 있다.
- ③ 회사는 영업점별 영업관리자의 임기를 1년 이상으로 하여야 한다.
- ④ 준법감시인은 영업점별 영업관리자에 대하여 연간 2회 이상 법규 및 윤리관련 교육을 실시하여야 한다.

14. "금융투자업종사자는 원칙적으로 고객과의 거래당사자가 되어서는 안된다"는 의무는?

- ① 독립성의 의무
- ② 공정성의 의무
- ③ 쌍방대리 금지
- ④ 자기거래 금지

15. 금융투자업 종사자가 조사분석자료를 제공함에 있어서는 투자성과를 보장하는 듯한 표현을 사용할 수 없다. 이에 대한 서술로 타당하지 못한 것은?

- ① 금융투자업자가 금융투자상품의 투자자에게 일정한 이익을 사후에 제공하는 행위는 금지행위가 아니다.
- ② 증권투자상담을 하면서 기대성과를 약속하는 것도 투자성과의 보장에 해당한다.
- ③ 금융투자업자가 투자자가 입은 손실의 전부 또는 일부를 사후에 보전해주는 행위는 자본시장법상 금지행위에 해당한다.
- ④ 투자성과를 보장하는 것인지에 대한 판단은 개별적인 사안에 대하여 구체적으로 판단하여야 한다.

16. 금융투자업 종사자가 준수하여야 할 사항에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자업무종사자는 구두로도 자신의 직무상의 자격증명 등에 대하여 정확하게 고객에게 표시하여야 한다.
- ② 운용실적 산출과정에서 여러 가지 선택방법 중 자의적인 취사선택을 한 경우 허위라고 말할 수 없으므로 허용된다.
- ③ 금융투자업 종사자는 자신의 재산적 이해가 영향을 미칠 수 있는 금융투자상품의 매매를 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고객에게 주시시켜야 한다.
- ④ 금융투자업 종사자가 갑작스러운 이직을 하게 된 경우 재위임금지의 예외사항인 부득이한 사유에 해당 할 수 있다.

17. 회사가 특정 고객을 위하여 고객전용공간을 제공하는 경우 준수하여야 할 사항 중 바르지 못한 것은?

- ① 당해 공간은 직원과 분리되어야 한다.
- ② 외부에서 내부를 관찰할 수 있도록 개방형 형태로 설치되어야 한다.
- ③ 영업점장 및 영업관리자는 사이버를 등 고객전용공간에서 이루어지는 매매거래의 적정성을 모니터링하고 이상매매가 발견되는 경우 지체없이 준법감시인에게 보고하여야 한다.
- ④ 회사는 사이버를 사용 고객에게 명패를 제공하여야 한다.

18. 준법감시인이 영업점에 대한 준법감시업무를 위하여 지명하는 영업점별 영업관리자의 관련기준에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① 일정한 요건을 충족하는 경우 단일 영업관리자가 2 이상의 영업점의 영업관리자의 업무를 수행할 수 있다.
- ② 준법감시인은 영업점별 영업관리자에 대하여 연간 1회 이상 법규 및 윤리관련 교육을 실시하여야 한다.
- ③ 회사는 영업점별 영업관리자의 임기를 1년 이상으로 하여야 한다.
- ④ 회사는 영업점별 영업관리자에게 업무수행 결과에 따른 보상을 지급해서는 안된다.

19. 금융투자업 종사자가 준수하여야 할 사항에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자업 종사자가 갑작스러운 이직을 하게 된 경우 재위임금지의 예외사항인 부득이한 사유에 해당할 수 있다.
- ② 금융투자업 종사자는 어떠한 경우에도 고객과의 거래당사자가 되어서는 안된다.
- ③ 금융투자업 종사자는 자신의 재산적 이해가 영향을 미칠 수 있는 금융투자상품의 매매를 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고객에게 주지시켜야 한다.
- ④ 모든 고객의 이익은 동등하게 다루어져야 한다.

20. 수익률 보장각서에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

ㄱ) 불법행위로 민사상 손해배상책임을 진다.  
 ㄴ) 금지되지만 개별약정에 의한 경우는 유효하다.  
 ㄷ) 법으로 금지되어 있다.  
 ㄹ) 이로 인한 손해배상책임을 발생한 경우 회사는 사용자로서 손해배상책임을 진다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

21. "회사의 정보"에 관한 다음 설명 중 맞는 것을 모두 고르

시오.

ㄱ) 일반적으로 회사정보유출에 대하여는 "부정경쟁방지 및 영업비밀보호에 관한 법률"에서 포괄적으로 규제하고 있다.  
 ㄴ) 임직원이 고객 또는 회사의 비밀정보를 관련법령에 따라 제공하는 경우에도 부서장의 사전승인을 받아 직무수행에 필요한 최소한의 범위 내에서 제공하여야 한다.  
 ㄷ) 확정되지 아니한 기획단계의 상품에 대해 언급해서는 안된다.  
 ㄹ) 회사의 사전허락을 받고 강연, 방송 등에 참여하는 경우 내용, 원고 등을 준법감시인의 사전승인을 받은 후 사용하여야 한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄹ
- ② ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

22. 개인정보보호법에 관한 다음 설명 중 틀린 것은?

- ① 개인정보유출로 인해 피해를 입었을 경우 피해자가 구체적 피해액을 입증하여야 손해배상을 받을 수 있다.
- ② 개인정보처리자는 정보주체가 필요한 최소한의 정보 외의 개인정보수집에 동의하지 않는다는 이유로 정보주체에게 재화 또는 서비스의 제공을 거부하여서는 안된다.
- ③ 주민등록번호는 정보주체의 동의를 받았더라도 법령 근거가 없는 경우에는 원칙적으로 처리가 금지된다.
- ④ 개인정보의 익명처리가 가능한 경우에는 익명에 의하여 처리하여야 한다.

23. 개인정보보호법상 개인정보유출시 처벌에 관한 다음 설명 중 맞는 것을 모두 고르시오.

ㄱ) 정보유출에 대한 손해배상을 강화하면서 징벌적 손해배상제도를 도입하였다.  
 ㄴ) 고의, 과실로 개인정보를 유출한 기관에 대해 가중된 책임을 물어 피해액의 최대 3배까지 배상액을 초과할 수 있도록 하였다.  
 ㄷ) 개인정보유출로 인해 피해를 입었을 경우 구체적 피해액을 입증하지 못하더라도 법원 판결을 통해 정해진 일정 금액을 보상받는 법정손해배상제도를 도입하였다.  
 ㄹ) 개인에게도 적용된다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

24. 자금세탁의 절차로 옳은 것은?

- ① 은폐단계 → 예치단계 → 합법화단계

- ② 은폐단계 → 합법화단계 → 예치단계
- ③ 합법화단계 → 예치단계 → 은폐단계
- ④ 예치단계 → 은폐단계 → 합법화단계

25. 자금세탁의 단계 중 발각이 쉬워 가장 어려운 단계는?

- ① 은폐단계
- ② 예치단계
- ③ 합법화단계
- ④ 불법화단계

26. 의심거래보고제도에 관한 다음 설명 중 맞는 것을 모두 고르시오.

ㄱ) 금융거래와 관련하여 수수한 재산이 불법재산이라고 의심되는 합당한 근거나 있는 경우 해당한다.  
 ㄴ) 금융거래의 상대방이 자금세탁행위를 하고 있다고 의심되는 합당한 근거나 있는 경우 해당한다.  
 ㄷ) 범죄수익 또는 자금세탁행위를 알게 되어 수사기관에 신고한 경우 해당한다.  
 ㄹ) 자동으로 보고한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

27. 준법감시인에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

ㄱ) 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기준을 정한다.  
 ㄴ) 임직원 윤리강령을 제정할 수 있다.  
 ㄷ) 컴플라이언스 매뉴얼을 제정할 수 있다.  
 ㄹ) 이사회 및 대표이사의 지휘를 받아 업무를 수행한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

28. "조정위원회는 조정의 회부를 받으면 ( )일 이내에 이를 심의하여 조정안을 작성하여야 한다" ( )에 알맞은 숫자는?

- ① 10                      ② 20
- ③ 30                      ④ 60

**4과목 법규 ◆자본시장법, 금융위규정◆**

1. 자본시장법 제정 기본 방향에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

A. 포괄주의 규율체제로 전환  
 B. 금융투자상품을 구체적으로 정의  
 C. 6개 금융투자업 상호간 겸영을 허용  
 D. 부수업무를 포괄적으로 허용

- ① A, B, D
- ② B, D
- ③ C, D
- ④ A, C, D

2. 자본시장법상 금융투자상품에 대한 다음 서술 중 가장 바르지 못한 것은?

- ① 자본시장법은 증권 유형에 대하여 현행법상 존재하는 증권 유형을 열거하고 말미에 이와 유사한것을 포함하여 포괄주의의 취지를 실현하고 있다.
- ② 출자증권은 지분증권에 해당한다.
- ③ 주식매수선택권을 금융투자상품에 포함되지 않는 상품으로 명시적으로 배제하는 규정을 두고 있다.
- ④ 처분권한이 없는 신탁은 금융투자상품이다.

3. 자본시장법상 투자자예탁금의 별도예치제도에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 겸영금융투자업자를 제외한 투자매매업자 또는 투자중개업자는 투자자예탁금을 고유재산과 구분하여 증권금융회사에 예치 또는 신탁하여야 한다.
- ② 겸영금융투자업자로서 투자매매업 또는 투자중개업을 영위하는 은행은 신탁업자인 자기에게 투자자예탁금을 신탁할 수 있다.
- ③ 누구든지 예치기관에 예치 또는 신탁한 투자자예탁금을 상계/압류하지 못한다.
- ④ 투자자예탁금의 예치기관은 그 예탁금을 운용함에 있어서 회사채에 투자할 수 있다.

4. 자본시장법상 금융투자상품의 '투자성'에 대한 설명이다. 가장 바르지 못한 것은?

- ① 환매수수료는 회수금액에서 제외한다.
- ② 유통가능성을 전제로 한 개념으로 주로 시장위험에 의한 손실가능성을 의미한다.
- ③ 신용위험에 의한 손실가능성은 포함하지 않는다.
- ④ 보험상품에 있어서의 위험보험료는 투자성의 고려대상에서 제외된다.

5. 다음 중 금융위원회 소관업무가 아닌 것은?

- ① 금융정책, 제도
- ② 기업회계의 기준 및 회계감리에 관한 업무
- ③ 금융기관 감독, 검사, 제재, 설립시 인허가
- ④ 자본시장 관리, 감독

6. 자본시장법상 불건전영업행위에 관한 내용과 거리가 먼 것은?

- ① 내용 확정 후 공표 24시간이 경과하기 이전에 대상 상품을 자기 계산으로 매매할 수 없다.
- ② 조사분석자료 작성 담당자에게 인수업무와 연동된 성과 보수 지급 가능
- ③ 투자권유대행 또는 자문인력 아닌 자에게 투자권유 하게 하는 행위불가
- ④ 가격에 중대한 영향을 주는 매수주문 체결 전에 자기 계산으로 매수해서는 안 된다.

7. 자본시장법상 투자매매업자와 투자중개업자의 영업행위규칙에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 파생상품의 매매에 관한 주문을 받는 경우 사전에 그 투자자에게 자신이 투자매매업자인지 또는 투자 중개업자인지 밝혀야 한다.
- ② 파생상품에 관한 매매에 있어 자신이 본인이 됨과 동시에 상대방의 투자중개업자가 되어서는 안 된다.
- ③ 투자자의 매매주문을 받지 아니하고는 예약받은 재산으로 파생상품의 매매는 금지된다.
- ④ 투자자로부터 파생상품시장에서 매매위탁을 받은 경우라도 투자자에게 유리한 경우 파생상품 시장 밖에서 매매가 가능하다.

8. 자본시장법상 부당권유금지에 관한 내용이다. 틀린 것은?

- ① 불확실한 사항에 대해 단정적인 판단을 제공해서는 안 된다.
- ② 투자권유요청을 받지 않은 경우 방문, 전화 등의 방법을 이용하여 파생상품에 대한 투자권유를 해서는 안 된다.
- ③ 다른 종류의 금융상품에 대해서는 투자권유를 거부한 투자자에게도 다시 권유할 수 있다.
- ④ 투자성이 있는 보험계약에 대해서는 투자권유를 거부한 투자자에게 권유할 수 있다.

9. 자본시장법상 금융투자업자 혹은 투자권유대행인의 불건전 영업행위에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자업자나 투자권유대행인이 아닌 자에게 투자권유를 대리하게 하는 행위
- ② 금융지식에 대한 사전설명과 위험부분을 정확하게 설명하지 않고 빈번하게 투자를 권유하는 행위
- ③ 특정조사분석자료에 대하여 그 자료의 항목을 공표 후 24시간 이내에 자기계산으로 매매하는 행위
- ④ 보험설계사가 소속 보험회사와 투자권유 위탁계약을 체결하는 행위

10. 다음 중 일반투자자 대우를 받을 수 없는 전문투자자를 모두 고르시오

- A. 상호저축은행
- B. 여신전문금융
- C. 지방자치단체
- D. 외국증양은행

- ① A, B
- ② B, C, D
- ③ C, D
- ④ A, B, D

11. “발행과 동시에 투자자가 지급한 금전등에 대한 이자, 그 밖의 과실에 대하여만 해당 기초자산의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계된 증권”에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

- A. “이자연계 파생결합채권”이라 한다.
- B. 파생결합증권의 범위에서 제외되었다.
- C. 사채권의 범위에 포함된다.
- D. 지분증권에 해당한다.

- ① A, B, C
- ② B, D
- ③ C, D
- ④ A, B, C, D

12. 내부정보교류차단장치와 관련하여 검직금지 대상은?

- ① 대표이사
- ② 사외이사
- ③ 감사
- ④ 사외이사가 아닌 감사위원회 위원

13. 금융투자업규정상 내부통제기준에 따라 지점의 파생상품 영업관리자가 주기적으로 관리해야 하는 사항을 모두 고르시오.

- A. 포지션의 과도한 집중여부
- B. 거래유형별 규모 및 빈도가 적절한지 유무
- C. 계좌에서 발생한 수수료 과다 유무
- D. 계좌의 실현 미실현 손익규모

- ① A, B, C                      ② A, C
- ③ C, D                         ④ A, B, C, D

14. 금융위 규정에 대한 다음 서술 중 가장 바르지 못한 것을 고르시오.

- ① 금융투자업자의 영업용순자본산정시 시장위험과 신용위험을 동시에 내포하는 자산에 대하여는 시장위험액과 신용위험액을 모두 산정하여야 한다.
- ② 투자매매업자 또는 투자중개업자는 월별장외파생상품 매매, 중개/주선, 또는 대리의 거래 내역을 다음달 10일까지 금

용위에 보고하여야 한다.

- ③ 금융투자업자는 그 임원에 대하여 연간총급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위 내에서 신용공여를 할 수 있다.
- ④ 금융투자업자가 예외적으로 허용된 대주주와의 거래를 하고자 하는 경우에도 사전에 이사 과반수의 찬성에 의한 이사회 결의를 거쳐야만 한다.

15. 영업용순자본 규제에 관한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 부외자산과 부외부채에 대해서도 위험액을 산정하는 것이 원칙이다.
- ② 시장위험과 신용위험을 동시에 내포하는 자산에 대하여는 시장위험액과 신용위험액을 모두 산정함
- ③ 자산, 부채, 자본은 업무보고서의 개별재무제표에 계상된 장부가액을 기준으로 한다
- ④ 순자본 산정 시 차감항목에 대하여는 원칙적으로 위험액을 산정한다.

16. 금융투자업자의 자산건전성 분류대상 자산에 대한 대손충당금 의무적립기준이다. 바르지 못한 것은?

- ① 부동산신탁업자의 "회수의문" 분류 자산 : 100분의 50
- ② "정상" 분류 대출채권 중 콜론 : 100분의 0
- ③ 투자매매업자의 "요주의" 분류 자산 : 100분의 2
- ④ 투자중개업자의 정형화된 거래에서 발생하는 미수금 : 100분의 0.5

17. 영업용순자본 규제 관련하여 총위험액은 3가지 위험액으로 구분되는 데 이에 해당하지 않는 것은?

- ① 시장위험액 ② 신용위험액
- ③ 금리위험액 ④ 운영위험액

18. 자본시장법상 투자광고규제에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 집합투자증권을 제외한 투자광고에는 금융투자업자의 명칭, 금융투자상품의 내용, 투자에 따른 위험 등을 반드시 표시하여야 한다.
- ② 증권발행인 및 매출인은 광고를 할 수 없다.
- ③ 투자광고에 인용되는 통계수치가 있는 경우 해당 자료의 출처도 광고에 포함하여야 한다.
- ④ 투자광고에 한국금융투자협회 또는 준법감시인 심사필을 표시하여야 한다.

19. 자본시장법상 금융투자상품을 정의하는 요건으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 이익을 얻거나 손실을 회피할 목적이 있을 것
- ② 원본 이상의 손실발생 가능성이 없을 것
- ③ 금전 등을 지급하기로 약정함으로써 취득하는 권리일 것
- ④ 투자원본이 회수금액을 초과할 위험이 있을 것

20. 자본시장법상 금융투자업자의 영업행위 규제에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 정당한 사유없이 투자자의 이익을 해치면서 제3자의 이익을 추구하여서는 아니 된다.
- ② 금융투자업자가 아닌 자가 금융투자업자로 오인될 수 있는 문자를 상호에 사용해서는 아니 된다.
- ③ 다른 금융업무를 겸영하고자 하는 경우 영위에정일 7일전까지 금융위원회에 신고하여야 한다.
- ④ 자기의 명의를 대여하여 타인에게 금융투자업을 영위하게 하려는 경우 금융위원회에 사전 신고하여야 한다.

21. 자본시장법상 금융투자업 종사자가 준수해야 할 의무에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 장외시장에서의 인위적인 주가조작은 시세조종행위 금지조항으로 규제된다.
- ② 주권상장법인의 주요주주가 특정증권등을 매수한 후 6개월 이내에 매도하여 이익을 얻은 경우에는 그 법인은 단기매매차익을 반환할 것을 청구할 수 있다.
- ③ 미공개중요정보 이용행위 규제에서 해당 법인과 계약 체결을 교섭중인 자도 내부자의 범위에 포함된다.
- ④ 미공개중요정보를 이용하여 자신이 매매하거나 다른 사람에게 특정 증권 매매를 권유하는 행위는 규제대상이다.

22. 자본시장법상 금융투자업자 혹은 투자권유대행인의 불건전 영업행위에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자업자나 투자권유대행인이 아닌 자에게 투자권유를 대리하게 하는 행위
- ② 금융지식에 대한 사전설명과 위험부분을 정확하게 설명하지 않고 빈번하게 투자를 권유하는 행위
- ③ 특정조사분석자료에 대하여 그 자료의 항목을 공표 후 24시간 이내에 타인계산으로 매매하는 행위
- ④ 투자권유대행인이 복수의 금융투자회사와 투자권유 위탁계약을 체결하는 행위

23. 투자권유대행인의 금지된 행위가 아닌 것은?

- ① 투자자에게 파생상품 투자권유하는 경우
- ② 투자 목적, 경험을 감안하지 않고 빈번한 투자권유를 하는 경우
- ③ 위탁계약을 체결한 금융투자업자가 이미 발행한 주식 매수를 권유하는 경우
- ④ 투자자에게 채무증권 투자 권유하는 경우

24. 금융투자업규정상 투자광고에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자업자는 투자광고 시 영업용순자본비율을 표시할 수 없다.
- ② 금융투자업자는 투자광고 시 준법 감시인의 사전 확인을 받아야 한다.

- ③ 금융투자업자는 광고의 제작 및 내용에 있어서 관련 법령의 준수를 위해 내부통제기준을 수립하여 운영해야 한다.
- ④ 비교광고시 명확한 근거없이 비교상대방이 열등하거나 불리한 것처럼 표시하면 안된다.

25. 다음 ( )안에 맞는 내용은?

“투자매매업자 또는 투자중개업자는 ( )마다 최선집행기준의 내용을 점검하여야 한다”

- ① 1개월                      ② 3개월
- ③ 6개월                      ④ 1년

26. 자본시장법상 정보차단벽 대상 업무 간 정보교류차단 장치에 대한 설명으로 가장 거리가 먼 것은?

- ① 금융투자상품 매매정보 등 일정한 정보의 제공이 원칙적으로 금지된다.
- ② 임직원 간 업무에 관한 일체의 회의 및 통신이 금지된다.
- ③ 업무 간 담당부서를 독립적으로 구분하여야 한다.
- ④ 직원의 겸직이 금지된다.

27. 금융투자업 규정상 신용공여에 대한 설명으로 거리가 먼 것은?

- ① 순재산액이 1000만원에 미달할 경우, 투자자는 신규로 신용거래를 할 수 없다.
- ② 신용공여금액의 140% 이상에 상당하는 담보를 징구하여야 한다.
- ③ 계좌설정보증금으로 100만원을 징구한다.
- ④ 투자금액의 40% 이상에 상당하는 보증금을 징구하여야 한다.

28. 행정지도에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 주체는 금융위원회 및 금융감독원이다.
- ㄴ) 문서가 원칙이지만 구두로도 가능하다.
- ㄷ) 내용은 비공개가 원칙이다.
- ㄹ) 금융사의 임의적 협력에 기초한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄴ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

29. 종합금융투자사업자에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① 기존의 6가지 금융투자업과는 별도의 새로운 유형이 아니다.
- ② 투자매매업자 및 투자중개업자 중 금융위로부터 지정받아야 한다.
- ③ 일반사모집합투자기구에 대한 투자은행업무를 종합적으로 서비스한다.

④ 계열회사의 관계에 있는 법인이 운영하는 전문사모집합투자기구에 대하여 전담중개업무를 제공할 수 없다.

30. 자본시장법상 금융투자업 규제에 대한 설명이다. 타당하지 않은 것은?

- ① 금융투자업자는 파생상품업무책임자의 지정 또는 변경 시 금융위에 통보하여야 한다.
- ② 금융투자업자는 매분기마다 업무보고서를 작성하여 그 기간 경과 후 45일 이내에 금융위에 제출하여야 한다.
- ③ 금융투자협회는 전문투자자만을 대상으로 하는 표준약관을 제정 또는 변경하고자 하는 경우에는 사전에 금융위에 신고하여야 한다.
- ④ 금융투자업자는 자기명의를 대여하여 타인에게 금융투자업을 영위하게 하는 행위가 금지된다.

31. 다자간 매매체결회사에 관한 다음 내용 중 맞는 것을 모두 고르시오.

- A. 전문투자자가 대상이다.
- B. 인가요건은 기본적으로 투자매매업자 및 투자중개업자의 그것과 다르다.
- C. 기존거래소의 경쟁자라고 할 수 있다.
- D. 일정한 경우를 제외하고 다자간 매매체결회사의 의결권 있는 발행주식총수의 15%를 초과하여 소유할 수 없다.

- ① A, B
- ② B, C
- ③ A, C, D
- ④ A, B, C, D

32. 금융법규에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 실무해석, 의견은 비공식적이다.
- ㄴ) 모범규준은 위반 시 제재부과가 가능하다.
- ㄷ) 조치의견서는 금융위가 반대하지 않겠다는 의견을 표명한 것이다.

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄷ
- ④ ㄱ

33. 미공개중요정보 이용행위 금지에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① “내부자로부터 미공개 중요정보를 받은 자”도 규제대상이다.
- ② 당해회사가 시행령이 정하는 방법에 따라 공개한 후 일정한 주지기간이 경과한 경우에만 공개된 정보로 규정한다.
- ③ 파생상품의 매매도 당해 법인과 관련한 증권만을 기초자산으로 한 경우 규제대상에 포함된다.

④ 비상장법인도 규제대상이다.

34. 미공개중요정보 이용행위 금지에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① "내부자로부터 미공개 중요정보를 받은 자"도 규제대상이다.
- ② 당해회사가 시행령이 정하는 방법에 따라 공개한 후 일정한 주지기간이 경과한 경우에만 공개된 정보로 규정함.
- ③ 당해 법인과 관련한 증권만을 기초자산으로 한 파생상품의 매매의 경우 규제대상에 포함되지 않는다.
- ④ 대상법인은 상장법인(6개월 이내에 상장이 예정된 법인 포함)이다.

35. 내부자의 단기매매차익 반환제도에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

ㄱ) 미공개 중요정보의 이용여부와 무관하다.  
 ㄴ) 주권상장법인의 특정증권 단기(6개월 이내)매매차익을 법인에 반환해야 한다.  
 ㄷ) 대상자는 주요주주와 임원, 그리고 재무, 기획, 연구개발 직원이다.  
 ㄹ) 특정증권의 범위는 미공개 중요정보 금지 대상증권과 같다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

36. 내부자의 단기매매차익반환규정상의 내부자가 아닌 자는?

- ① 10%이상보유 주주
- ② 임원
- ③ 기획팀직원
- ④ 당해법인

37. 다음의 규제대상 시세조종행위 중 일정한 절차에 따른 경우 예외적으로 허용이 되는 행위는?

- ① 통정매매
- ② 가장매매
- ③ 가격고정
- ④ 현실거래에 의한 시세조종

38. 가장 포괄적인 불공정거래행위규제는?

- ① 시장질서 교란행위 규제
- ② 부정거래행위규제
- ③ 단기매매차익반환규정
- ④ 미공개중요정보 이용행위 금지

39. 시장질서 교란행위 규제에 관한 다음 내용 중 옳은 것을

모두 고르시오.

ㄱ) 정책정보이용은 규제대상이 아니다.  
 ㄴ) 풍문유포도 규제가 가능하다.  
 ㄷ) 부당이득을 얻을 목적이 없더라도 규제가 가능하다.  
 ㄹ) 2차 이상의 다차 정보수령자 규제가 가능하다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

40. 금융분쟁조정위원회에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① 30인 이내의 위원으로 구성됨
- ② 금융감독원장은 합의를 권고할 수 있다.
- ③ 당사자가 수락하여 확정된 조정결정내용을 어느 일방이 이행하지 않을 경우에는 그 상대방이 별도의 소송절차 없이 조정결정서를 근거로 강제집행을 신청할 수 있다.
- ④ 분쟁당사자가 분쟁조정위원회의 조정안을 수락한 경우에는 민법상화해와 동일한 효력이 부여된다.

◆금융투자협회규정◆

1. 금융투자협회규정에 대한 서술로 가장 타당하지 못한 것은?

- ① 고객이 정보를 제공하지 않는 경우 금융투자회사는 고객에게 투자권유를 할 수 없다.
- ② 파생상품 등의 경우 정보제공이 없으면 투자권유는 물론 상품의 가입 또는 거래를 할 수 없다.
- ③ 금융투자회사는 분석된 고객의 투자성향 결과에 대하여 고객의 확인을 받고 고객에게 제공하여야 한다.
- ④ 금융투자회사는 고객의 투자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품 등 고객의 투자목적에 부합되지 않는 금융투자상품에 대하여는 고객의 확인을 받은 후 투자권유 할 수 있다.

2. "( )을 투자권유하는 경우에는 투자자가 투자설명서 교부를 별도로 요청하는 경우 외에는 간이투자설명서를 교부하여도 된다" 상기 ( )에 알맞은 내용은?

- ① 집합투자증권
- ② 주식워런트증권
- ③ 외화증권
- ④ 장내파생상품

3. 핵심설명서에 관한 다음 내용 중 틀린 것은?

- ① 투자설명서를 교부하지 않고 핵심설명서만을 교부해서는 안된다.
- ② 상장지수증권은 핵심설명서를 교부대상이다.
- ③ 주식워런트증권은 핵심설명서를 교부대상이 아니다.
- ④ 신용거래용자에 대하여도 핵심설명서를 추가로 교부하여야

한다.

4. 일중매매위험을 고지하도록 되어있는 금융투자상품을 모두 고르시오.

- A. 장내파생상품
- B. 장외파생상품
- C. 주식
- D. 주식워런트증권

- ① A, B, C                      ② B, D
- ③ A, C, D                      ④ A, B, C, D

5. 협회규정상 투자광고시 매체별 위험고지 표시기준에 관한 설명 중 가장 타당하지 못한 것은?

- ① 영상매체를 이용한 투자광고의 경우 광고시간의 1/3이상
- ② 신문에 전면으로 게재하는 광고의 경우 9포인트 이상의 활자체 사용
- ③ 인터넷배너 광고의 경우 3초이상
- ④ 인터넷배너 광고시 파생관련상품의 경우 5초이상

6. 금융투자협회규정상 재산상이익제공으로 볼 수 있는 것은?

- ① 20만원 이하의 화환
- ② 3만원 이하의 경품류
- ③ 국내에서 불특정다수를 대상으로 하여 개최되는 세미나로서 1인당 재산상이익을 산정하기 곤란한 경우 그 비용
- ④ 금융투자회사가 외부에서 구매한 조사분석자료

7. 파생결합증권 및 파생결합사채에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 발행 시 만기를 3개월 이상으로 하여야 한다.
- ㄴ) 조기상환조건이 있는 경우에는 최초조기상환 기간을 6개월 이상으로 설정하여야 한다.
- ㄷ) 금융투자회사 계열회사가 발행한 증권 및 계열회사의 자산을 기초로 하여 발행된 유동화증권으로 헤지자산을 운용하는 것은 원칙적으로 금지된다.
- ㄹ) 금융투자회사는 파생결합증권 및 파생결합사채의 발행대금을 헤지자산의 운용에 사용하여야 하며 헤지자산을 고유자산과 구분하여 관리하여야 한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

8. 전문투자자에 대한 다음 서술 중 가장 바르지 못한 것을 고르시오.

- ① 주권상장법인의 장외파생상품거래의 경우 전문투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융투자업자에게 서면으로 통지

하는 경우에만 전문투자자로 인정한다.

- ② 해외증권시장에 상장된 주권을 발행한 국내법인은 일반투자자로 전환이 가능한 전문투자자에 해당한다.
- ③ 금융투자상품의 잔고가 50억원 이상이고 금융투자업자에 계좌를 개설한지 1년이 지난 일반투자자로서 협회에 전문투자자로 지정된 개인은 전문투자자에 해당한다.
- ④ 전문투자자로 한번 지정되면 3년간 모든 금융투자회사에 대하여 전문투자자로서 대우받을 수 있다.

9. 금융투자회사가 투자자에게 이용료를 지급하여야 하는 투자자에탁금에 해당하는 것을 모두 고르시오.

- A. 장내파생상품거래예수금
- B. 장내파생상품거래예수금 중 거래소규정에 따른 현금예탁필요액
- C. 위탁자예수금
- D. 집합투자증권투자자예수금

- ① A, B, C
- ② B, D
- ③ A, C, D
- ④ A, B, C, D

10. 유사해외통화선물거래에 대한 다음 서술 중 가장 바르지 못한 것은?

- ① 미국달러만 증거금으로 인정한다.
- ② 동일 투자자가 동일 통화상품에 대하여 매수와 매도 양방향 포지션을 동시에 취할 수 있다.
- ③ 금융투자회사의 명의로 투자자의 계산으로 거래한다.
- ④ 금융투자회사는 투자자에게 의무적으로 복수 해외파생상품회원의 호가정보를 제공하여야 한다.

◆거래소규정◆

1. 한국거래소 회원관리규정상 회원의 종류가 아닌 것은?

- ① 지분증권전문회원
- ② 채무증권전문회원
- ③ 장외파생상품전문회원
- ④ 주권기초파생상품전문회원

2. KOSPI200옵션에 대한 설명으로 틀린 것은?

- ① 유럽형 옵션이다.
- ② 현금결제방식이다.
- ③ 거래승수는 50만원이다.
- ④ 최종거래일은 각 결제월의 두 번째 수요일이다.

7. 상장상품에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 미국달러선물의 최종거래일은 '결제월의 세 번째 월요일'

④ A, B, C, D

일이다.

- ㄴ) 위안선물의 결제월은 분기월이다.
- ㄷ) 유로선물의 최종결제일은 최종거래일로부터 기산하여 3일째 거래일이다.
- ㄹ) 미국달러옵션의 최종결제방법은 현금결제이다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

8. 한국거래소의 협의대량거래 대상품목과 거리가 먼 것은?

- ① 3년국채선물
- ② 미국달러선물
- ③ 주식옵션
- ④ 미국달러옵션

9. 주식상품거래의 필요적중단 및 종결(Circuit Breakers)에 관한 다음 내용 중 옳은 것을 모두 고르시오.

- ㄱ) 코스피지수 또는 코스닥지수가 전일증가 대비 8% (또는 15%)이상 상승 또는 하락하여 1분간 지속되어 주식시장의 모든 거래가 중단되는 경우 20분간 중단한다.
- ㄴ) 코스피지수 또는 코스닥지수가 전일증가 대비 20% 이상 상승 또는 하락하여 1분간 지속되어 주식시장의 모든 거래가 종결되는 경우 당일 정규거래를 종결한다.
- ㄷ) 주식시장의 필요적 거래중단은 14시 20분 이후에는 발동하지 않으나 필요적 거래종결은 14시 20분 이후에도 중단된다.
- ㄹ) 필요적 거래중단 후 10분간 단일가 호가접수시간을 거쳐 거래를 재개한다.

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ② ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄷ

10. 다음은 KOSPI200선물의 결제월 간 스프레드 거래제도에 관하여 맞는 내용을 모두 고르시오.

- A. 선물스프레드 거래에 있어서 가격은 원월물종목의 가격에서 최근월물 종목의 가격을 뺀 값으로 한다.
- B. 단일가매매 없이 접속매매로 체결한다.
- C. 스프레드 매수주문이라 함은 최근월물 종목을 매도하고 원월물 종목을 매수하는 주문이다.
- D. 스프레드 거래란 선물결제월 종목 간의 가격차를 대상으로 하는 거래를 말한다.

- ① A, B, C
- ② B, D
- ③ A, C, D