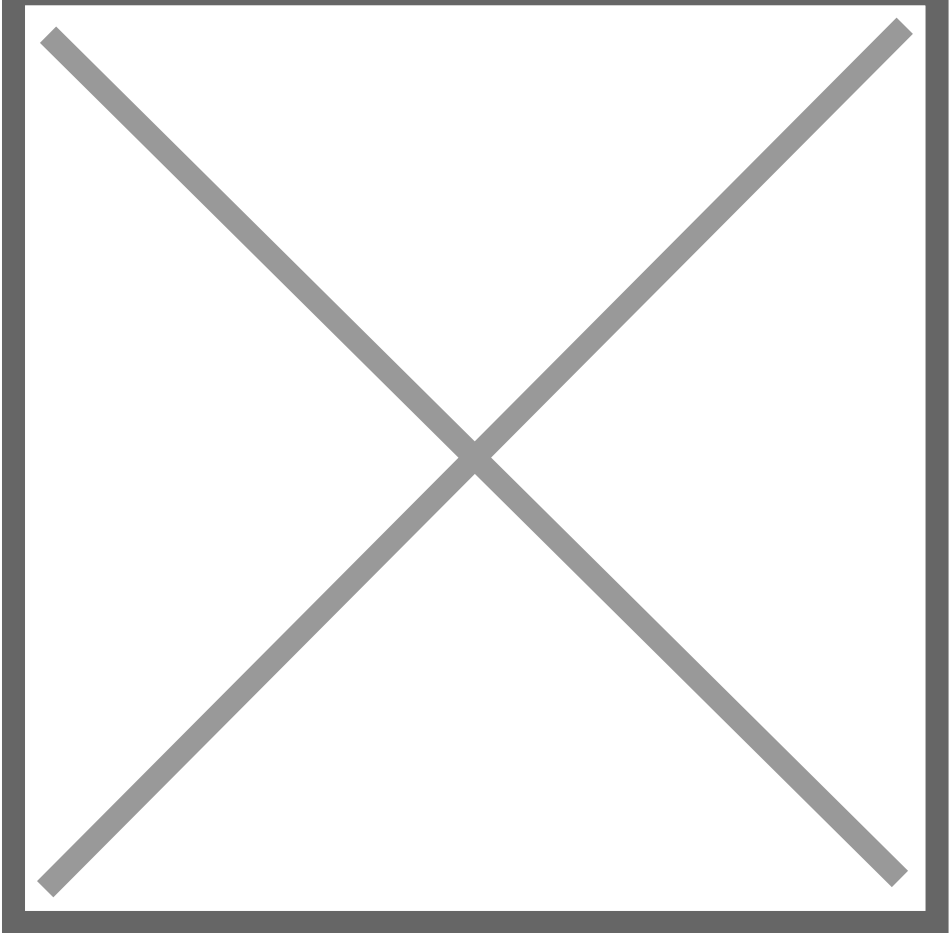
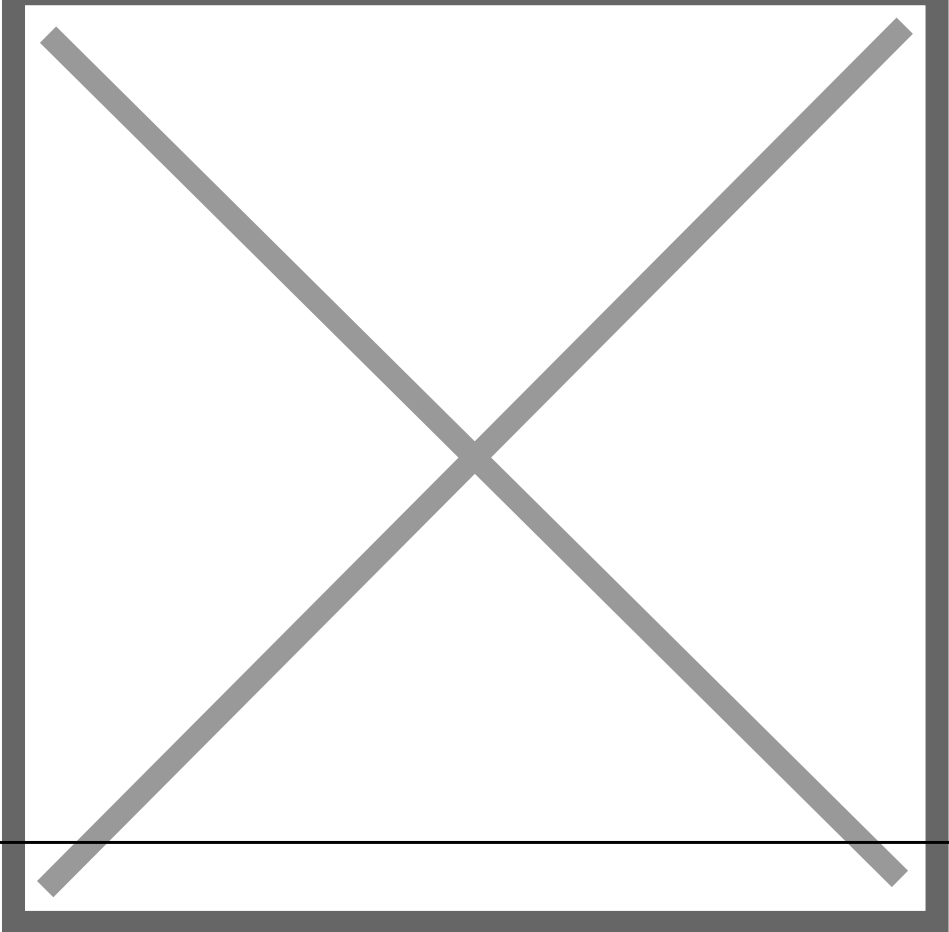


| 위치                                                                                   | 오류유형                  | 수정 전                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 수정 후                                                             |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------|----|----|
| 본서<br>14~14p<br>3~4줄<br>핵심유형문제<br>보기                                                 | 문제-보기(지문)             | ① 수익증권의 발행가액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아<br>수익증권 실물을 발행한다.                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ① 수익증권의 발행가액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아<br>수익증권을 발행한다.                 |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 본서<br>61~61p<br>9~9줄 상단<br>더알아보기                                                     | 개념,공식-설명              | (5) 만기가 6개월 이내인 금융기관에의 예치                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | (5) 금융기관에의 예치(채신관서 포함)                                           |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| Warming Up!<br>핵심정리노트<br>77~77p<br>16~17줄 번호 :<br>7                                  | 문제-본문                 | 전문투자형 사모펀드가 부동산에 파생상품에 투자할 경우에는<br>펀드순자산의 ( )를 초과할 수 없다.                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 전문투자형 사모펀드가 파생상품에 투자할 경우에는<br>펀드순자산의 ( )를 초과할 수 없다.              |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 본서<br>153~153p<br>9~9줄 보충문제<br>번호 : 1                                                | 문제-보기(지문)             | ① 국제기준의 이행수준을 총체적으로 평가하여 연 2회<br>자금세탁 방지활동에 협조하지 않은 비협조국가를 결정한다.                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ① 국제기준의 이행수준을 총체적으로 평가하여 연 3회<br>자금세탁 방지활동에 협조하지 않은 비협조국가를 결정한다. |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 본서<br>158~158p<br>13~22줄 번호 :<br>5                                                   | 해설                    | [해설]<br><br>'강화된 고객확인제도(Enhanced CDD)'에 따라<br>'금융거래목적과 자금거래원천'을 확인해야<br>한다. ①, ②, ③은 고객확인제도(CDD)의<br>대상으로서 실지명의를 확인한다(③의 경우는<br>실지명의확인에 추가하여 '금융거래목적'도<br>확인함).<br><br>※ 고객확인 의무(CDD)의 3가지 경우별<br>대고객확인사항<br><br>[정답]<br><br>④ | [해설]<br><br>고위험군으로 평가되거나(④) 의심스러운 고객의 경우(③), '강화된<br>고객확인제도(Enhanced CDD)'에 따라 '금융거래목적과 자금거래원천'을<br>추가로 확인해야 한다. ①, ②는 '간소화된 고객확인제도(CDD)'의 대상으로서<br>실지명의를 확인한다.<br><br>※ 고객확인제도(CDD/EDD)상의 대고객 확인사항<br><table><tr><th colspan="2">고객확인 의무(CDD)</th><th colspan="2">강화된 고객확인 의무(EDD)</th></tr><tr><td>신규계좌개설</td><td>1회 1,500만<br/>원 이상의 거래</td><td>자금세탁행위<br/>우려가 없는<br/>경우</td><td>고위험군<br/>(위험기반 접근법)</td></tr><tr><td>신원파악</td><td>신원파악<br/>실제거래당사자<br/>여부</td><td>신원파악<br/>실제거래당사자<br/>여부</td><td>금융거래목적 + 자금의 원천</td></tr></table><br><br>[정답]<br><br>③, ④ | 고객확인 의무(CDD)                                                     |                       | 강화된 고객확인 의무(EDD)       |                    | 신규계좌개설 | 1회 1,500만<br>원 이상의 거래 | 자금세탁행위<br>우려가 없는<br>경우                                                                                       | 고위험군<br>(위험기반 접근법) | 신원파악  | 신원파악<br>실제거래당사자<br>여부 | 신원파악<br>실제거래당사자<br>여부 | 금융거래목적 + 자금의 원천 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 고객확인 의무(CDD)                                                     |                       | 강화된 고객확인 의무(EDD)       |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 신규계좌개설                                                           | 1회 1,500만<br>원 이상의 거래 | 자금세탁행위<br>우려가 없는<br>경우 | 고위험군<br>(위험기반 접근법) |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 신원파악                                                                                 | 신원파악<br>실제거래당사자<br>여부 | 신원파악<br>실제거래당사자<br>여부                                                                                                                                                                                                          | 금융거래목적 + 자금의 원천                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 본서<br>160~160p<br>23~23줄<br>더알아보기(3)<br>금융기관의<br>고객확인 의무 ②<br>고객확인<br>재이행주기<br>중위험고객 | 개념,공식-설명              | <table><tr><th>고위험고객</th><th>중위험고객</th><th>저위험고객</th></tr><tr><td>1년</td><td>2년</td><td>3년</td></tr></table>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 고위험고객                                                            | 중위험고객                 | 저위험고객                  | 1년                 | 2년     | 3년                    | <table><tr><th>고위험고객</th><th>중위험고객</th><th>저위험고객</th></tr><tr><td>1년</td><td>3년</td><td>3년</td></tr></table> |                    | 고위험고객 | 중위험고객                 | 저위험고객                 | 1년              | 3년 | 3년 |
|                                                                                      |                       | 고위험고객                                                                                                                                                                                                                          | 중위험고객                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 저위험고객                                                            |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       | 1년                                                                                                                                                                                                                             | 2년                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3년                                                               |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 고위험고객                                                                                | 중위험고객                 | 저위험고객                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
| 1년                                                                                   | 3년                    | 3년                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |
|                                                                                      |                       |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                  |                       |                        |                    |        |                       |                                                                                                              |                    |       |                       |                       |                 |    |    |

| 위치                                             | 오류유형  | 수정 전 | 수정 후                                                                                                                    |
|------------------------------------------------|-------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 본서<br>214~214p<br>13~14줄 보기<br>전부 교체<br>번호 : 3 | 문제-본문 | 수정 전 | Image not found or type unknown<br>  |
|                                                |       | 수정 후 | Image not found or type unknown<br> |
|                                                |       |      |                                                                                                                         |

| 위치                                                | 오류유형      | 수정 전                           | 수정 후                          |
|---------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|-------------------------------|
| 본서<br>262~262p<br>25~25줄<br>더알아보기 (2)<br>②        | 개념, 공식-설명 | 신규투자자<br>부적합투자자<br>고령투자자       | 신규투자자<br>고령투자자<br>초고령투자자      |
| 본서<br>282~282p<br>1~1줄 가장 상단<br>보충문제 해설<br>번호 : 3 | 해설        | 소득세는 과세표준의 6 ~ 40%로 부과된다.      | 소득세는 과세표준의 6 ~ 42%로 부과된다.     |
| 본서<br>288~288p<br>28~28줄<br>더알아보기 (2)<br>④ 산출세액   | 개념, 공식-설명 | 기납부세액공제, 외국납부세액공제, 신고세액공제(10%) | 기납부세액공제, 외국납부세액공제, 신고세액공제(3%) |

도서의 오류로 학습에 불편드린 점 진심으로 사과드립니다.  
더 나은 도서를 만들기 위해 노력하는 시대교육그룹이 되겠습니다.