

信用事業業務検定試験問題

第52回 窓口テラー

2023年2月4日 実施

ご注意(試験開始前によく読んでください)

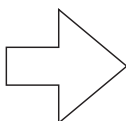
1. 答案を作成する前に、この冊子の裏表紙に印刷してある「答案作成上のご注意」をよく読んでください。
2. 解答用紙に記載されている受験番号・氏名が正しいかどうかを確認してください。誤りがある場合は監督者に申し出てください。
3. 試験問題は、監督者の合図があってから開封してください。
4. 試験問題は、連動する通信教育講座の内容に沿って作成しています。
5. 試験問題に関しては、印刷不明瞭な点以外の質問は受け付けません。
6. 不正な行為があったときは、解答はすべて無効になります。
7. 退席の際には、解答用紙は必ず監督者に直接手渡してください。
8. 新型コロナウイルス感染症対策のため、試験時間中を含め、マスクの着用をお願いします。体調がすぐれない場合は、監督者に申し出てください。
9. そのほか、監督者の指示に従ってください。

※ 本検定試験の優秀成績者については、当社機関誌等において所属団体・氏名等を公表することとしておりますが、ご同意いただけない方は下欄に記入の上、試験終了後、本紙をミシン目に沿って切り取り監督者にご提出ください。

私は、優秀賞(最優秀賞含む)を受賞しても所属団体・氏名等の公表に同意いたしません。

都道府県名		所属団体名											
受験番号										氏名			
			-				-						

ここを切開く



窓口テラー

連動する通信教育講座の内容や各種規定(統一版等)に基づき解答してください。

[問1] テラーが現金を受け入れる際を守るべき点について、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 現金は、お客さまの面前で一度数えて確認して終了する。
- b. 他の金融機関の帯封がかかっている場合は、帯封を取らずそのまま受け入れる。
- c. 何百万円というような多額や多金種の場合は、総額と大束を確認する。
- d. 多額の現金を出納係で確認する場合は、お客さまに後方で確認する旨を一言お断りし、時間がかかることの了解も得る。
- e. 出納係へ持っていく現金は、テラーの席に放置せずすぐに持っていく。受渡しは声をかけて確実に行う。

- (1) 3つ
- (2) 4つ
- (3) 5つ

[問2] 遠隔地間の資金決済の仕組みである為替の説明について、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 受取人が、金融機関に預金口座を持っていない場合に利用される方法が振込である。
- (2) 受取人が、金融機関に預金口座を持っている場合に利用される方法が送金で、その預金口座に入金される。
- (3) 商売などで、代金として手形や小切手を受け取った人が、それらを「お金」に替える場合に利用される方法を代金取立といい、取り立てられた資金は取立依頼人の預金口座に入金される。

[問3] 支払い事務の注意点の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 出金伝票は、氏名・口座番号が通帳と一致しているかを確認し、印鑑照合をする。支払金額が多額の場合は、取引時確認を十分に行う。
- (2) 窓口で現金を受け取りに来たお客さまの本人確認の手段として、番号札を使う。この番号札は、法律上「証拠証券」と言われている。
- (3) お客さまへの現金の受渡し時には、「〇〇円でございますね」と大きな声で金額を確認する。金額確認の励行は、誤払い防止策である。

[問4] 新規の預金口座開設時に、お客さまに確認する項目などの説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) マネー・ロンダリング防止や「改正犯罪収益移転防止法」による取引時確認。
- (2) 外国PEPsかどうかの確認。「外国口座税務コンプライアンス法(FATCA=ファトカ)」による「特定米国人に該当するかどうか」等の確認。共通報告基準(CRS)による「口座保有者の税務上居住国を特定」するための確認。反社会的勢力ではないこと等の確認。
- (3) マイナンバーカードまたは通知カードを提示し、マイナンバーを申告いただけない場合は、口座開設はできない。

[問5] 高齢者に預かり資産を販売する際のルールと留意点について、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 金融機関は、高齢のお客さまに販売しても問題ないと考えられる商品を定める。
- (2) 高齢のお客さまに販売しても問題ないと定められた商品以外の商品を販売する場合、お客さまが75歳以上なら、役席者の事前面談と承認があれば販売できる。
- (3) 取引相手が80歳以上であれば、即日の受注を禁止し、早くても翌日以降の受注とすること。ただし、2021年8月の「高齢顧客への勧誘による販売に係るガイドライン」の改正により、年齢は一定の目安であるが絶対的な基準ではなく、個々の顧客が置かれている状況等により判断することとなった。

[問6] 成年後見制度の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 成年被後見人とは、精神上的の障害により判断能力が著しく不十分な者で、家庭裁判所による審判を受けた者である。
- (2) 被保佐人とは、精神上的の障害により判断能力を欠く常況にある者で、家庭裁判所による審判を受けた者である。
- (3) 被補助人とは、軽度の精神上的の障害により判断能力が不十分な者で、家庭裁判所による審判を受けた者である。

[問7] 下記の定期預金の税引き後の利息額について、適切なものを1つ選びなさい。

種類：スーパー定期預金

元金：300万円

作成日(預入日)：20××年5月15日

期間：6ヵ月

年利率：0.05%

- (1) 603円
- (2) 604円
- (3) 606円

[問8] 下記の預金の付利期間・預入日数・満期日について、適切なものを1つ選びなさい。

種類：スーパー定期預金

元金：200万円

作成日(預入日)：20××年3月15日

期間：3ヵ月

年利率：0.05%

- (1) 付利期間は3月15日から6月15日までの93日間で、満期日は6月15日である。
- (2) 付利期間は3月15日から6月14日までの92日間で、満期日は6月15日である。
- (3) 付利期間は3月16日から6月15日までの92日間で、満期日は6月15日である。

[問9] 下記の定期預金の利息に対する課税額について、適切なものを1つ選びなさい。うるう年ではないものとする。

種類：スーパー定期預金

元金：500万円

作成日(預入日)：20××年1月20日

期間：6ヵ月

年利率：0.05%

- (1) 250円
- (2) 251円
- (3) 252円

[問 10] 預金者保護法の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 預金者保護法は、ATMを利用した偽造・盗難・紛失カードによる、不正な払戻し等の被害を受けた預金者を保護するものである。
- (2) 被害対象は、ATMからの預金の引出しと定期預金担保の総合口座借入れによるものである。
- (3) 金融機関の補償割合は、偽造カードの場合は預金者に重大な過失がない限り原則全額補償。盗難カードの場合は、預金者に過失がなければ原則全額補償、過失があれば原則75%補償、重大な過失があれば原則補償はない。

[問 11] 預金保険制度によって保護される預金等の保護の範囲について、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 定期預金や利息の付く普通預金等は、預金者1人あたり、1金融機関ごとに元本1,000万円までとその利息等が保護される。
- (2) 「無利息・要求払い・決済サービスを提供できること」という3条件を満たす「決済用預金」は全額保護される(当座預金、利息の付かない普通預金等)。
- (3) 2003年4月以降、金融機関が合併を行ったり、営業(事業)の全てを譲り受けた場合には、それ以降、当該保護金額が「元本1,000万円×合併等に関わった金融機関の数」保護される。

[問 12] 消費者契約法の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 金融商品販売の際に、お客さまにリスクを説明する義務、また説明がなかったことにより、お客さまに生じた損害の賠償責任を金融機関が負うことを定めて、消費者保護を図るものである。
- (2) 消費者の利益を不当に害する場合に被害者の救済・保護を図るもので、事業者者に一定の不当勧誘や困惑させる行為があったときは、消費者に契約の取消しを認めている。
- (3) 消費者契約の締結について、勧誘をする際に、消費者の理解を深めるために知識や経験を考慮した上で、権利義務や消費者契約の内容について必要な情報を提供しなければならない。

[問 13] 利子所得の源泉分離課税について、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 一律分離課税の対象者は個人・法人で、所得税および復興特別所得税15.315%、住民税5%の割合で源泉徴収および特別徴収される。
- (2) 税金は、金融機関が営業店単位に、1ヵ月分を翌月10日までに所轄税務署および市区町村役場に納付する。
- (3) 対象となる預金は、普通預金、貯蓄預金、通知預金、定期預金、別段預金、従業員預り金、納税準備預金(要件外支払いのみ)である。

[問 14] 財形年金貯蓄の預入条件の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 60歳未満の勤労者で、積立期間は5年以上、定期的に預入れ等が行われること。
- (2) 支払開始日は、最終預入日から6ヵ月以上5年以内で、かつ勤労者が60歳に達する日以後の1日から28日までの間の日であること。
- (3) 支払期間は5年以上20年以内で、保険商品の場合は終身受取も可能である。

[問 15] デビットカードの説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 現在使用しているキャッシュカードが、そのままデビットカードとして利用でき、利用したくない場合は、窓口への届出で利用不可となる。
- (2) デビットカードにはクレジット機能があり、利用限度額の設定範囲内での利用が可能である。
- (3) 利用方法は、支払いの際にキャッシュカードを提示して、加盟店の端末に暗証番号を入力することで、代金がお客さまの口座より即時に決済される。暗証番号を数回連続して間違えると、そのカードは無効になる。

[問 16] 総合口座の内容等の説明として、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 個人限定で、1人1口座に限られている。未成年者は口座開設できない。
 - b. 担保定期預金は、大口定期預金、スーパー定期預金、変動金利定期預金、および期日指定定期預金のいずれも自動継続のものである。
 - c. 貸越利率は、担保定期預金の約定利率+0.5%である。
 - d. 担保の充当は、定期預金の貸越利率の低い方からで、同じ利率となる場合は預入日の早いものである。
 - e. 貸越金の返済は、貸越利率の高い方から順次行われる。
- (1) 3つ
 - (2) 4つ
 - (3) 5つ

[問 17] ゆうちょ銀行の定額貯金の仕組みについて、適切なものはいくつあるか。

(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 半年複利なので、長く預ければ預けるほど利子が利子を生み、有利に運用できる。
- b. 総合口座通帳に組み入れておけば、いざという時に担保となる貯金の預入金額の90%以内、最高300万円までの自動融資を受けることができる。
- c. 少額貯蓄非課税制度(マル優)として、他の金融機関とは別枠で非課税枠(350万円)が利用できる。
- d. 定期性貯金には、1,000万円の預入限度額が定められている。なお、通常貯金の預入限度額も同額の1,000万円となっている。

(1) 2つ

(2) 3つ

(3) 4つ

[問 18] 金融機関が個人情報を取得するときの注意点として、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 個人情報を取得する際は、どのような目的で個人情報を利用するのかを、具体的に特定しなければならない。
- b. 個人情報の利用目的、第三者への提供、情報利用の範囲、開示請求などについて、取得時に本人に明示しなければならない。
- c. 与信事業に関して、個人情報を取得する場合は、本人への通知により対応する。
- d. マイナンバーカードによる個人情報の取得に関して、金融業務に関連して個人番号を利用するのは、限定された事務や番号法に定められた、例外的な取扱いができる場合に限られている。
- e. 金融業務に関連して、本人の同意があれば、利用目的を超えて個人番号を利用することができる。

(1) 3つ

(2) 4つ

(3) 5つ

[問 19] 金融商品取引法の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 販売・勧誘ルールは、標識の掲示義務、広告の規制、損失補てんの禁止、適合性の原則、各種禁止行為、説明義務、契約締結前および契約締結時等の書面交付義務等を定めている。
- (2) 契約締結前および契約締結時等の書面交付義務では、契約内容や手数料、リスク等について書面に記載されたものを交付する。さらに、お客さまに理解いただくための十分な説明をする必要があると定めている。
- (3) 規制対象商品は、外貨預金、デリバティブ預金、変額保険・年金で、外貨建て保険・年金等には販売・勧誘ルールが適用されない。

[問 20] コンプライアンスの説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 守秘義務(秘密保持義務)により、テラーは業務上で知ったお客さまの情報を一切外部に漏らしてはならない。また、個人情報ばかりではなく、金融機関内部の数値目標や通達等についても同様である。
- (2) 必要最小限の範囲で、守秘義務の対象外とされているのは、「取引先本人に連絡ができた場合」「国税徴収法に基づく税務調査等があった場合」「銀行の営業上で必要なとき」である。
- (3) 善管注意義務とは、業務を委任された人の職業や専門家としての能力、社会的地位などから考えて、通常期待される注意義務のことである。

[問 21] 普通預金の仕組みについて、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 普通預金は、金額に制限なく自由に預入れと払戻しができる要求払預金で、その最終残高が常に債権として存在する。契約の性質としては、返済期の定めのない消費寄託契約の適用を受ける。預金保険制度では全額保護の対象である。
- (2) 金融機関では不特定多数のお客さまと取引をするので、普通預金契約は個々の取引ごとに締結せず、あらかじめ契約の内容を普通預金規定として、金融機関が定めた条件で契約する「付合契約」となっている。
- (3) 普通預金は、自動受取や自動支払いの機能サービスが利用できる利便性の高い商品である。

[問 22] 取引の取消しの対応として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 為替の振込取引の取消しを実行する場合、発行済の領収書の回収を忘れずに必ず行うこと。
- (2) 当座預金の入金取引の入金取消しでは、必ず当座勘定入金帳への取消し表示を明確に行うこと。
- (3) 税金等の払込みの取消申出に対しては、領収済判の抹消が必要で、税金の令書に押してある出納印の上に重ねて出納印の押捺を行うこと。

〔問 23〕 お辞儀の仕方・種類の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 会釈は、一番軽い礼で、人の前を横切るときなどに行う礼である。お辞儀の角度は15度、目線の位置の目安は足元から50cm先である。
- (2) 普通礼は、お迎え・お見送りなど一般的な挨拶のときなどに行う礼である。お辞儀の角度は30度、目線の位置の目安は足元から1m先である。
- (3) 最敬礼は、お礼や謝罪をするときなどに行う礼である。お辞儀の角度は45度、目線の位置の目安は足元から1.5m先である。

〔問 24〕 個人向け国債の説明について、空欄(A)～(C)に当てはまる語句として、適切なものを1つ選びなさい。

個人向け国債固定5年の発行頻度は、(A)であり、最低購入金額は(B)単位、利払日は年2回の(C)となっている。

- (1) A = 毎月 B = 1万円以上5万円 C = 発行月および半年後の15日
- (2) A = 毎月 B = 1万円以上1万円 C = 発行月および半年後の15日
- (3) A = 偶数月 B = 1万円以上1万円 C = 発行月および半年後の10日

〔問 25〕 為替取引の当事者についての説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 為替が預金や貸付と大きく異なるのは、原則として預金と貸付は取引の当事者が二者であるのに対して、為替は取引の当事者が三者または四者であることである。
- (2) 依頼人が仕向銀行に対して送金を依頼するとき、依頼人は仕向銀行に対して一定金額を受取人に送ることを委託するもので、両者の間には民法上の「委任契約」が成り立っている。
- (3) 被仕向銀行は、仕向銀行からの通知により、仕向銀行が指定した受取人に指定された方法で支払う。受取人は、被仕向銀行に対して法律上の金銭の請求権を有する。

〔問 26〕 お客さまの断りに対応する切り返し話法について、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 肯定法は、お客さまの断りの言葉をそのまま応答に用いる方法である。
- (2) 否定法は、お客さまの言葉を一度「そうですね。～ですものね」と共感し、受け止めて「しかし」と続ける方法である。
- (3) 黙殺法は、お客さまの断りの真意を聞き、他のお客さまとの取引例を引き合いに出したり、新聞などで発表された事実などを挙げたりして対応する方法である。

[問 27] 支払期日が、20××年3月20日(月)の約束手形の支払呈示期間について、適切なものを1つ選びなさい。

[3月]

日	月	火	水	木	金	土
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

- (1) 20日, 22日, 23日
- (2) 20日, 21日, 22日
- (3) 22日, 23日, 24日

[問 28] 異例事務に対する窓口担当者の基本的な対応として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 通帳または印章を忘れたが、預金を引き出したいという申し出には、原則として応じることはできない。しかし、窓口担当者が顔見知りのお客さまであれば、窓口担当者の判断で便宜扱いで申し出に応じることができる。
- (2) お客さまから、通帳、カード、印章をなくしたという申し出があった場合は、氏名、住所、取引名等を聞き、口座を確認して至急に支払いの停止を行う。
- (3) お客さまから預金残高を教えてほしいと電話照会があった場合は、氏名、住所、生年月日等と通話している電話番号を確認し、必ずいったん電話を切ってから確認した電話番号に間違いなくかけ直す。

〔問 29〕 振出日が 20××年 3 月 15 日(水)の小切手の支払呈示期間について、適切なものを 1 つ選びなさい。

〔3 月〕

日	月	火	水	木	金	土
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

- (1) 3 月 15 日～24 日
- (2) 3 月 16 日～25 日
- (3) 3 月 16 日～27 日

〔問 30〕 投資信託の特徴について、適切でないものを 1 つ選びなさい。

- (1) 株式投資や債券投資には通常、ある程度まとまった資金が必要であるが、投資信託であれば、少額(1 万円程度)から始めることができる。
- (2) 運用資金は国内外の株式や債券等、いろいろな市場に分散して投資を行う。これにより全体の値動きが平均化され、一部の投資対象の運用成績が悪くても、他の投資対象の値上がりがあればカバーが可能となる。
- (3) 日本の投資信託は、現在ほとんどが「会社型」で、信託契約に基づき委託会社、信託銀行、投資家の三者関係で構成されている。

〔問 31〕 投資信託の説明として、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から 1 つ選びなさい。

- a. 貯蓄(預金商品)にはない収益が期待できる。
 - b. 預金保険制度や投資者保護基金の対象ではなく、分別管理されていない。
 - c. 1 つの商品の中でも複数の資産に分散しており、リスクを分散できる。
 - d. 元本保証で、損益はお客さまに帰属する。
 - e. 商品により、「価格変動リスク」「金利変動リスク」「為替変動リスク」「信用リスク」等がある。
- (1) 3 つ
 - (2) 4 つ
 - (3) 5 つ

[問 32] 投資信託のリスクの主な変動要因の説明として、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 「市場リスク」とは、投資信託に組み入れられている株式や債券等の価格が変動するリスクのことである。価格は最終的に市場における需給によって決まるが、一般的には、国内および海外の政治、経済情勢、企業の業績等の影響を受ける。
- b. 「金利変動リスク」とは、市場金利の変動による、債券価格の変動によって生じるリスクである。一般的に金利が上がると債券価格は上がり、金利が下がると債券価格は下がる。
- c. 「信用リスク」とは、債券等を発行する国や企業が財政難、経営不振等の理由で、利息や償還金をあらかじめ定めた条件で支払うことができなくなる可能性が生じるリスクである。
- d. 「為替変動リスク」とは、為替レートが変動することによって生じるリスクである。外国通貨建ての資産に投資する投資信託の場合、一般的に円高になると基準価額の下落要因、円安になると上昇要因となる。

- (1) 2つ
- (2) 3つ
- (3) 4つ

[問 33] 投資信託をセールスするときのポイントとして、適切でないものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 投資信託は複数の有価証券に分散投資を行うので、1銘柄の株式や債券を購入するのに比べてリスクが軽減できる。
- b. お客さまが購入のタイミングを決めかねている場合は、一度にすべてを購入しないで、時期を分けて定期的に少額ずつ購入することで、購入単価を平準化させる効果がある「ドル・コスト平均法」を提案する。
- c. 運用期間を長期間とる長期投資の有効性を説明し、長期保有を前提にした購入を提案する。
- d. 購入の意思決定は、お客さま自身にさせていただくこと。しかし、お客さまが決断に際し迷っている場合は、積極的にアドバイスをを行い決断を促す。
- e. 知識や投資経験のないお客さまに説明するときは、できるだけ平易な言葉で分かりやすい説明を心掛ける。

- (1) 1つ
- (2) 2つ
- (3) 3つ

[問 34] 変額保険の商品概要について、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 定額保険は、特別勘定により保険料を他の資産と分離して、有価証券を中心に高収益を狙う運用が行われる。それに対して変額保険は、一般勘定により他の資産と合同で運用が行われる。
- (2) 変額保険の終身型および有期型のいずれの場合でも、契約時に定めた基本保険金額に基づく死亡保険金額は保証されている。
- (3) 特別勘定には、「日本株式」「米国株式」「外国債券」など複数あり、契約者がその割合を自由に選択できるようになっている。

[問 35] 主要な死亡保険の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 定期保険は、被保険者があらかじめ定められた期間内に、死亡・高度障害状態になった場合に保険金が支払われ、契約期間満了時に満期保険金が支払われる保険である。
- (2) 終身保険は、死亡・高度障害状態に備える保障が一生涯にわたって続く保険である。中途解約した場合は、解約返戻金が支払われる。
- (3) 定期付終身保険(定期保険特約付終身保険)は、保障が一生涯続き、定期保険の付いている期間内に死亡・高度障害状態になった場合は、終身保険部分に加えて定期保険部分の保険金が受け取れる。

[問 36] 個人年金保険で使用されている用語の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 基本年金とは、保険に加入するときに、確実に保証されている年金額である。
- (2) 増額年金とは、年金受取開始後に発生する配当金で買い増しされ、基本年金にプラスされる年金のことである。
- (3) 増加年金とは、年金受取開始までに積み立てられた配当金で買い増しされ、基本年金にプラスされる年金のことである。

[問 37] 2023年までのNISA(少額投資非課税制度)の説明で、空欄(A)~(C)にあてはまる語句として適切なものを1つ選びなさい。

一般NISAの非課税保有期間は(A)年間で、年間非課税枠は(B)万円となっている。投資可能商品は、上場株式・公募株式投資信託・REIT等で、払出し制限は(C)。

- (1) A = 20 B = 40 C = ない
- (2) A = 5 B = 120 C = ない
- (3) A = 5 B = 80 C = ある

[問 38] セールスを行う際の、お客さまの決断を促すクロージングの基本話法の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 推定承諾法は、お客さまの言葉をとらえて、あくまでもやる気と決めてかかる方法である。
- (2) 疑問解消法は、他のお客さまの取引の例を出したり、新聞などで発表された事実などを挙げて説明する方法である。
- (3) 事態緊急法は、金利の優遇・申込期限などを伝えて、決断を促す方法である。

[問 39] スーパー定期預金の商品内容の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 単利型・複利型のいずれも、個人・法人を問わず利用できる。単利型は預入期間が1ヵ月以上、複利型は預入期間が3年以上となっている。
- (2) 個人の場合、預入期間3年以上のものでは複利型があり、さらに有利な運用ができる。
- (3) 預入期間2年以上の単利型は、預入日から1年ごとの応当日に中間利息(約定利率×70%)の支払いの取扱いがある。

[問 40] 大口定期預金の商品性の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 預入金額は1,000万円以上で、1円単位で預入できる。預入期間は資金運用ニーズに合わせて、定型方式と満期日指定方式から選択できる。
- (2) 預入期間が2年以上の場合、預入日から1年ごとの応当日に中間利息(約定利率×70%)が受け取れる。利払の方法は、現金支払いまたは他の預金(普通預金または当座預金)への振替入金となる。
- (3) 個人の預金者は、契約時に単利型と複利型のどちらかを選択して契約ができる。

[問 41] 国債のセールスポイントの説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 国債は国が元本・利息の支払いを約束している債券で、安全性が極めて高い点の特徴である。
- (2) 金融情勢の変化によって、金利は半年毎に見直しされた利率が適用される。利息は年2回受け取れる。
- (3) 購入した国債を途中で換金する場合は、いつでもその時の実勢価格で売却できる。なお、途中で換金した場合は、相場次第では当初の購入金額を下回ることもある。

【問 42】 電話セールスを行うときの注意点として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 簡潔を心掛け、一文を短くきちんと読点「。」で終わらせるようにする。「お手数ですが」「恐れ入りますが」などのクッション言葉は、相手に誤解を招く恐れがあるので使用しないようにする。
- (2) 似た発音の言葉や数字は聞き取りにくいので、言葉を変えて正しく伝わるようにする。例えば、午後7時は19時と伝える。
- (3) 本題に入る前の挨拶として、必ず取引のお礼を述べる。さらに、用件に入る前に「今、3分ほどお時間をいただいてよろしいでしょうか」などと、相手の都合を聞いてから話を始める。

【問 43】 住宅ローンの金利や返済方式の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 固定金利型の住宅ローンは、融資実行時の金利が最終返済日まで適用される。市場金利の変動に関係なく、長期にわたって金利が固定されるため、金利変動リスクを勘案して、変動金利型の金利より低めに設定されている。
- (2) 変動金利型の住宅ローンは、市場金利の変動に合わせて定期的に見直しが行われ、一定の条件が満たされれば適用金利を変更する。
- (3) 返済方式の1つである元利均等返済方式は、元金と利息の合計額を毎月一定金額にして返済する方式である。当初は返済金額の大部分が利息で、徐々に元金が多くなる。総返済額(元金と利息の合計)は、元金均等返済方式に比べて少なくなる。

【問 44】 「ねんきん定期便」の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 50歳未満の人の「ねんきん定期便」には、これまでの加入実績から「60歳まで納付したと仮定した老齢年金の見込額(年額)」が記載されている。
- (2) 50歳以上60歳未満の人の「ねんきん定期便」には、「これまでの加入実績に応じた年金額」と、全期間の年金記録情報を記載した封書が郵送される。
- (3) 60歳から65歳未満の人の「ねんきん定期便」には、作成時点での加入実績により、65歳から受け取れる年金見込額が記載されている。

[問 45] 老齢年金の請求手続と受給の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 受給要件を満たしている人には、年金の受給開始年齢の3ヵ月前に年金請求書が送付される。年金の請求は、この年金請求書に必要な書類を添えて、年金事務所または市区町村役場等に提出し請求の手続きをする。
- (2) 受給開始年齢が到来したら、書類一式を提出することになるが、請求期限はない。しかし、受給権を得てから3年を経過しても請求しないと、時効により3年より過去の分の年金は受け取ることができなくなる。
- (3) 老齢年金の支給開始月は、誕生月の翌月分(1日生まれの人は当月分)からで、支払い月は偶数月の15日で、振込月に該当する年金は、前月と前々月の分の2ヵ月分ずつ支払われる後払い方式である。

[問 46] 個人型確定拠出年金(iDeCo)の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 個人型確定拠出年金に加入できる期間は、従来60歳までであったが、2022年5月以降、国民年金の任意加入を利用しているか、厚生年金保険に加入中であれば、70歳まで加入が可能となった。
- (2) 掛金の運用商品は、加入者自身が預貯金、投資信託、保険商品等の中から選択し、運用指図を行う。
- (3) 掛金は月々3,000円から1,000円単位で設定できる。途中で掛金の変更はできない。

[問 47] 相続の発生原因(自然死亡・認定死亡・失踪宣告)の説明として、適切なものを1つ選びなさい。

- (1) 自然死亡の場合は、死亡届は死亡の事実を知った日から10日以内に、医師の死亡診断書または死体検案書を添付して提出する必要がある。
- (2) 不在者の生死が7年以上明らかでないとき(普通失踪)、危難に遭遇した者の生死が危難の去った後1年以上明らかでないとき(特別失踪)には、その利害関係人は地域の市区町村長に対して失踪宣告の請求ができる。
- (3) 震災や海難事故などの犠牲者について、死体が確認されないものの死亡が確実とみられる場合、調査にあたった官公署から、死亡したとみられる地域の市区町村長宛てになされた死亡報告に基づいて、戸籍簿に死亡の記載をすることを「認定死亡」という。

[問 48] 金融機関における預貯金・貸出・債務保証の相続手続きについて、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 当座預金は小切手決済に応じる必要があるので、相続人と協議し解約等を行う。
- (2) 団体信用生命保険付きの住宅ローンは、取引名義人の死亡により、死亡保険金と相殺(清算)する。保険の付いていない貸出も、相続人が預貯金と負債を相続する。
- (3) 被相続人が他人の銀行借入について、保証(債務保証)を個人として行っている場合は、原則としてその地位は相続人に継承される。

[問 49] 相続税の申告と納付の説明として、適切なものはいくつあるか。(1)～(3)の中から1つ選びなさい。

- a. 相続税の申告書は、被相続人の死亡時における住所が日本国内にある場合は、被相続人の死亡時における住所地を管轄する税務署長に提出する。
 - b. 相続税の申告は、相続人がその相続の開始があったことを知った日の翌日から、10ヵ月以内に行う。
 - c. 相続税の申告書を期限内に提出した人は、原則としてその申告書の提出期限(法定納期限)までに、相続税額を納付しなければならない。
- (1) 1つ
 - (2) 2つ
 - (3) 3つ

[問 50] 国民年金および厚生年金の保険料納付の説明として、適切でないものを1つ選びなさい。

- (1) 自営業などの第1号被保険者は、毎月定額の保険料を納める。保険料の額は毎年再計算され、4月から1年間は固定された金額となる。2022年度の国民年金保険料は、月額16,590円となっている。
- (2) 会社員、公務員等に扶養されている第3号被保険者は、厚生年金保険制度全体で保険料を負担しているので、個人として保険料を負担する必要はない。
- (3) 厚生年金保険料は毎月の給与と賞与から控除され、個人が保険料の納付を行う。なお、保険料は給与の額に応じて異なる。

答案作成上のご注意

① 所持品

受験票・鉛筆(HB)・消しゴム・電卓1台(ただし、金融計算・関数・メモ機能付を除く)

② 解答用紙の記入方法

- (1) 受験票の受験番号・氏名が解答用紙の受験番号・氏名と一致していることを確認のうえ、解答用紙の氏名欄にカタカナ名を記入してください。
- (2) コンピューターの印字がない白地の解答用紙を使用する場合は、受験票記載の受験番号・金融機関コード・漢字名・カタカナ名を記入してください。
- (3) 解答用紙を折りまげたり、破ったりしないでください。また、解答用紙が著しくよごれたときは、監督者に申し出て新しい(白地の)解答用紙と取りかえてください。その際は、受験番号・金融機関コード・漢字名・カタカナ名を記入のうえ、受験番号も忘れずにマークしてください。

③ マークの記入方法

この試験は、マーク・シート方式です。

- (1) 正しいマーク例 ● はみださないよう鉛筆で塗りつぶしてください。
- (2) 誤ったマーク例 ① ② ⊗ ⊙ 0
- (3) 訂正方法
消しゴムで跡が残らないようきれいに消してください。
消し方が不完全な場合には二重解答となり採点されません。

④ 本試験の正解は2023年2月9日(木)を目途に次のインターネットサイトに掲示いたします。<https://www.nc-academy-answer.net/>

アクセスする際は、上記URLを直接入力するか、右記二次元バーコードを読み取りして、ダイレクトにアクセスしてください。



(株)農林中金アカデミーのトップページからアクセスすると、アクセス集中によって長時間待たされる、あるいは操作が停止することになりますので控えてください。



株式会社 農林中金アカデミー

〒151-0051 東京都渋谷区千駄ヶ谷 5-27-11 アグリスクエア新宿9階
TEL 03-6457-8806 (代表)