이상 거래 알림 검토 기준 · 교육용

교육 영상 시연용 가상 자료 | JJ은행(가상) | 외부 제출용 아님

사용 전

사내망·보안 규정이 허용하는 도구인지 먼저 확인한다. 실제 자료는 이름·주민번호·연락처·계좌번호를 가리고 회사 규정을 먼저 확인한다. 가명 대응표는 첨부하지 않는다. 가명 처리만으로 외부 입력이 허용되는 것은 아니다.

검토 범위와 제외

기간은 2026-10-20 하루. 거래원장 39행 중 완료·고유 거래 37건을 집계한다. A101의 R016은 T004와 기록행 외 거래값이 같은 중복, R017은 취소이므로 제외표에 남긴다. 실제 취소·반전 거래의 처리 방식은 원장 정의와 현행 사내 기준을 따른다.

정리할 칸

알림번호·고객/계좌가명·기간·입출금 건수/금액·상대 수·거래 흐름·의심 정황·다른 설명·확인 필요·근거자료·검토/수정/승인 기록을 남긴다. 공식 STR 제출 서식이 아닌 교육용 내부 사유서 틀이다.

쓰는 법

사실은 거래번호로, 고객 설명은 메모번호로 표시한다. 단시간 출금 등 정황과 범죄 확정을 구분한다. 입출금 차액을 잔액으로 쓰지 않는다. 월평균 입금과 하루 입금을 동기간 증감률로 쓰지 않는다. 이체 흐름만으로 현금거래·보이스피싱·가상자산·국외 송금이라고 추정하지 않는다.

담당자 판단

의심거래 여부의 최종 판단·확정과 보고는 담당자·책임자의 현행 내부 승인 체계로 수행한다. 자동 보고·자동 종결은 하지 않는다. 추가 증빙 미확보가 현행 보고 의무 이행을 미루는 근거는 아니며 처리 시점은 즉시 사내 기준으로 확인한다. 고객에게 STR 검토·보고 여부를 알리지 않는다.

저장과 이력

회사 승인 저장소에 원본·제외표·검토본·수정 전후·검토자·승인자·실제 보고 이력을 권한에 맞게 보관한다. 자료 보존기간은 현행 사내 규정을 확인한다. 개인 휴대폰·개인 메신저로 옮기지 않는다.

출처와 한계

업무 흐름 참고: 머니투데이방송 2026-06-24 기사(사용자 지정 URL). 의심거래보고 개념·절차: 금융정보분석원 안내. 앱 안내: OpenAI Work 설명과 설치편 확인표. 아래 링크는 2026-11-06 확인. 이 기준은 실제 JJ은행 규정이나 법률 자문이 아니다.

자료 링크

https://news.mtn.co.kr/news-detail/2026062414330313980
https://kofiu.go.kr/kor/policy/amls03.do
https://help.openai.com/en/articles/20001275-chatgpt-work-and-codex