의심거래 보고(STR) 사유서 초안 · A101

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

검토 범위

알림 A101 / 고객 C101 / 계좌 AC101 / 나루상점(가명). 2026-10-20 하루의 자료 중 완료 거래 구간 09:05~10:17을 검토하였다. 기록 17행에서 중복 R016(T004) 1행과 취소 R017(T016) 1행을 제외하여 완료·고유 거래 15건을 집계하였다. 자료 기준 시점 밖의 거래와 기초잔액 자료는 없다.

확인된 거래 흐름

입금 상대 가명 12개에서 12건 합계 18,600,000원(1,860만원)이 유입되었다(T001~T012). 상대 가명 3개로 출금 3건 합계 17,900,000원(1,790만원)이 이루어졌다(T013~T015). 마지막 입금 10:00(T012)부터 첫 출금 10:08(T013)까지 8분이다. 출금합계/입금합계는 96.2%이며 동일 자금의 추적 결과를 뜻하지 않는다. 이 자료 구간의 순유입액은 700,000원(70만원)이며 계좌 잔액은 확인할 수 없다.

의심 정황 · 담당자 검토 대상

다수 상대가명에서 유입된 금액의 상당 부분에 해당하는 금액이 짧은 시간 뒤 소수 상대가명으로 출금된 정황이 있다(T001~T015). 온라인 소매·판매대금 수취라는 신고 목적(K101)과 실제 출금 목적의 부합 여부, 상대방 관계는 자료만으로 설명되지 않는다(K101·M101). 다수 입금·단시간 출금·설명자료 미확보를 함께 검토할 필요가 있다. 이 정황만으로 자금세탁 또는 다른 범죄를 확정하지 않는다.

다른 설명과 확인 필요

고객은 온라인 판매대금이라고 설명했으나 주문·정산 증빙은 미제출이다(M101). 정상적인 판매대금 수취와 매입대금 지급일 가능성도 있으나 확인되지 않았다. 주문/정산 내역, Q01~Q03 관계·출금 목적, T007의 공란 적요를 확인할 필요가 있다. 상대가명 수는 인원수가 아니며 서로 다른 실제 고객인지 확인되지 않았다. 후속 자금 이동·현금·국외·가상자산 관련 자료는 제공되지 않았다. 직전 3개월 월평균 입금 8,000,000원(K101)과 하루 입금은 기간이 달라 동기간 증가율로 쓰지 않았다.

근거자료와 검토·승인

근거: 01_거래내역_가상.xlsx의 알림목록 A101·거래원장 T001~T016, 02_고객확인_가상.xlsx의 K101, 03_검토메모_가상.docx의 M101, 04_검토기준_가상.pdf. 검토자·검토시각·수정이력·판단근거·승인자·승인시각·실제 보고이력: (확인 필요). 최종 의심거래 판단·확정 및 보고는 담당자·책임자의 내부 승인 체계에 따른다. 추가 확인이 보고 의무 이행을 미루는 근거는 아니며 처리 시점은 현행 사내 기준으로 확인한다. 이 자료는 담당자 검토 전 내부 초안이며 공식 제출 서식이 아니고 실제 보고를 수행하지 않았다.