경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 우리은행

2. 조치일 : 2025. 9. 25.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 의심스러운 거래 보고(STR) 업무 운영 불합리

회사는 의심스러운 거래 보고(STR)를 수행하기 위해 2024.9.30. 기준 총 ◆개의 의심스러운 거래 추출기준을 운영 중이며, 추출된 거래에 대하여 영업점 등에서 의심거래 여부를 검토하고, 보고대상으로 검토된 건에 대해서는 A부서에서 2차 검토 후 보고대상으로 확정된 거래를 금융정보분석원(FIU)에 보고하고 있다.

하지만 의심스러운 거래 추출기준 중 고액현금거래 관련 기준 일부는 추출 목적을 충분히 달성하기에는 다소 미흡하게 정의되어 있고,

의심스러운 거래 보고제외 사유 중 일부는 의심거래 추출된 기준과는 관련 없는 사유로 작성되어 있는 등 의심스러운 거래 모니터링 업무가 불합리하게 수행된 사례가 확인되었다.

또한, 보고제외 거래에 대한 적정 여부의 사후점검 시, 일부 거래 유형만 점검하고 있고 동 유형에 부합하지 않는 여타 고위험고객에 대한 점검은 이루어지지 않는 등 고위험거래에 대한 포괄적인 점검이 이루어지지 않고 있다.

<조치할 사항>

따라서 회사는 CTR 회피 목적의 분할 현금거래 관련 의심스러운 거래 추출기준을 개선하는 한편, 의심스러운 거래 보고 여부 판단에 대한 직원 교육을 강화하고, 보고 제외 처리의 적정성 점검의 실효성을 제고하시기 바랍니다.