



삼일회계법인

Communication Monitoring

Fraud Detection and Monitoring



Table of contents

1	부정 Monitoring의 필요성	01
2	Communication Monitoring의 목적	02
3	Digital Forensic 조사?	03
4	수행 절차	04
5	Why 삼일	05
6	용역 수행 사례	06
7	예상 일정	07
	Contacts	08

부정 Monitoring의 필요성



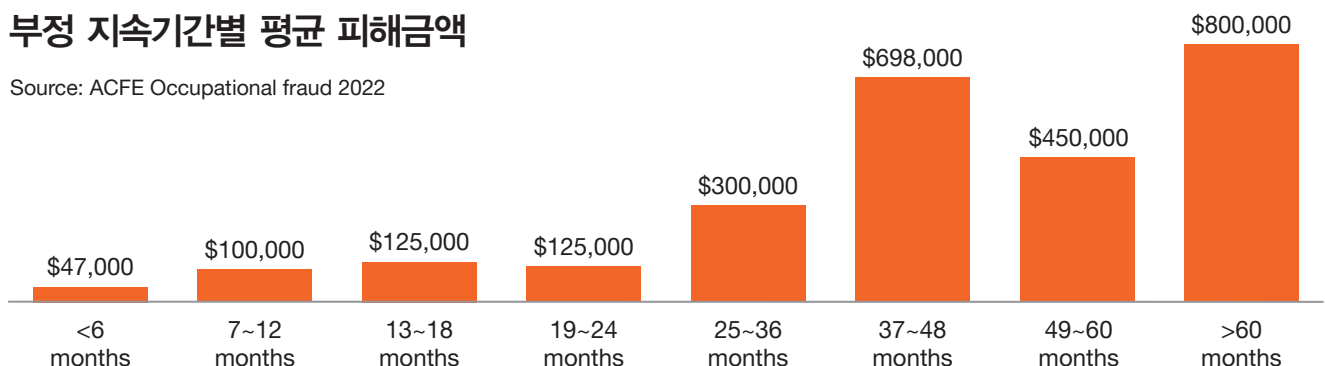
부정사고 발생에 따른 피해는 기업의 규모가 클수록, 부정행위의 지속 시간이 길수록 급격하게 증가하는 경향이 있습니다. 따라서 부정사고 피해를 최소화 하기 위해서는 끊임없는 부정 방지 노력 뿐 아니라 현재 진행 중일 수도 있는 부정행위를 조기에 식별하기 위한 절차가 필요합니다.

부정 발생에 따른 피해

✓ 금전적 손실	부정 행위로 인한 직접적인 피해 뿐만 아니라 벌금, 업무 차질로 인한 손해, 감독기관 및 언론 대응 등 사후 조치, 수습 비용
✓ 브랜드 훼손	기업의 명성과 신뢰도 및 기업 제품과 서비스에 대한 부정적 인식 확산
✓ 법적 및 규제 리스크	임직원의 부정 행위로 인한 고객 및 불특정 다수에 대한 법적 책임, 규제 기관으로부터의 제재
✓ 조직 문화 및 직원 사기 저하	직원들의 사기 저하, 조직 내 불신과 불안 확산에 따른 사업 전반에 미치는 부정적 영향
✓ 영업 손실	상기의 피해가 종합적으로 작용하여 기업의 핵심 경쟁력 및 영업활동에 부정적인 효과로 인한 실적 악화, 주주 가치 훼손

부정 지속기간별 평균 피해금액

Source: ACFE Occupational fraud 2022



부정 발생에 따른 피해 최소화를 위해 진행중인 부정 행위 조기 적발 노력 필요

Communication Monitoring의 목적



조직 구성원의 세대 변화 및 근무 환경 변화에 따라 Text로의 Communication 비중이 증가하고 있습니다. 이에 따라 Digital Forensic 조사 기법을 활용한 Communication Monitoring을 주기적으로 수행함으로써 부정 행위를 조기에 식별하고, 신속한 대응을 통해 피해를 최소화할 수 있습니다. 더불어 이러한 절차의 수행을 통해 조직 내 부정행위에 대한 인식 변화와 경각심 제고를 통한 부정 예방 효과도 기대할 수 있습니다.

적발 가능 부정 유형

정보 유출	특정 키워드 검색과 비정상적인 수신자 패턴 분석을 통해 고객 정보, 금융 데이터 등의 정보 유출 행위 식별
거래처와의 공모	부정 Risk가 높은 거래처와의 커뮤니케이션만을 집중적으로 분석함으로써 해당 거래처와의 부정 거래 정황 식별
사기 및 부정 거래	비정상적인 거래 관련 커뮤니케이션이나 의심스러운 지침을 포함한 이메일 또는 사내메신저를 분석하여 허위 대출 승인, 수익 조작, 계좌 조작 등의 부정 정황 식별
내부자 거래	특정 주식이나 거래와 관련된 이메일 또는 사내메신저를 분석함으로써 내부 정보를 이용하여 주식 거래 등을 감지
직원 간 공모	2인 이상의 부정 공모 정황 식별
기타 비윤리적인 행위	직무와 관련된 비윤리적인 행동이나 조직 내 불합리한 관행 또는 규정 위반 징후를 적발

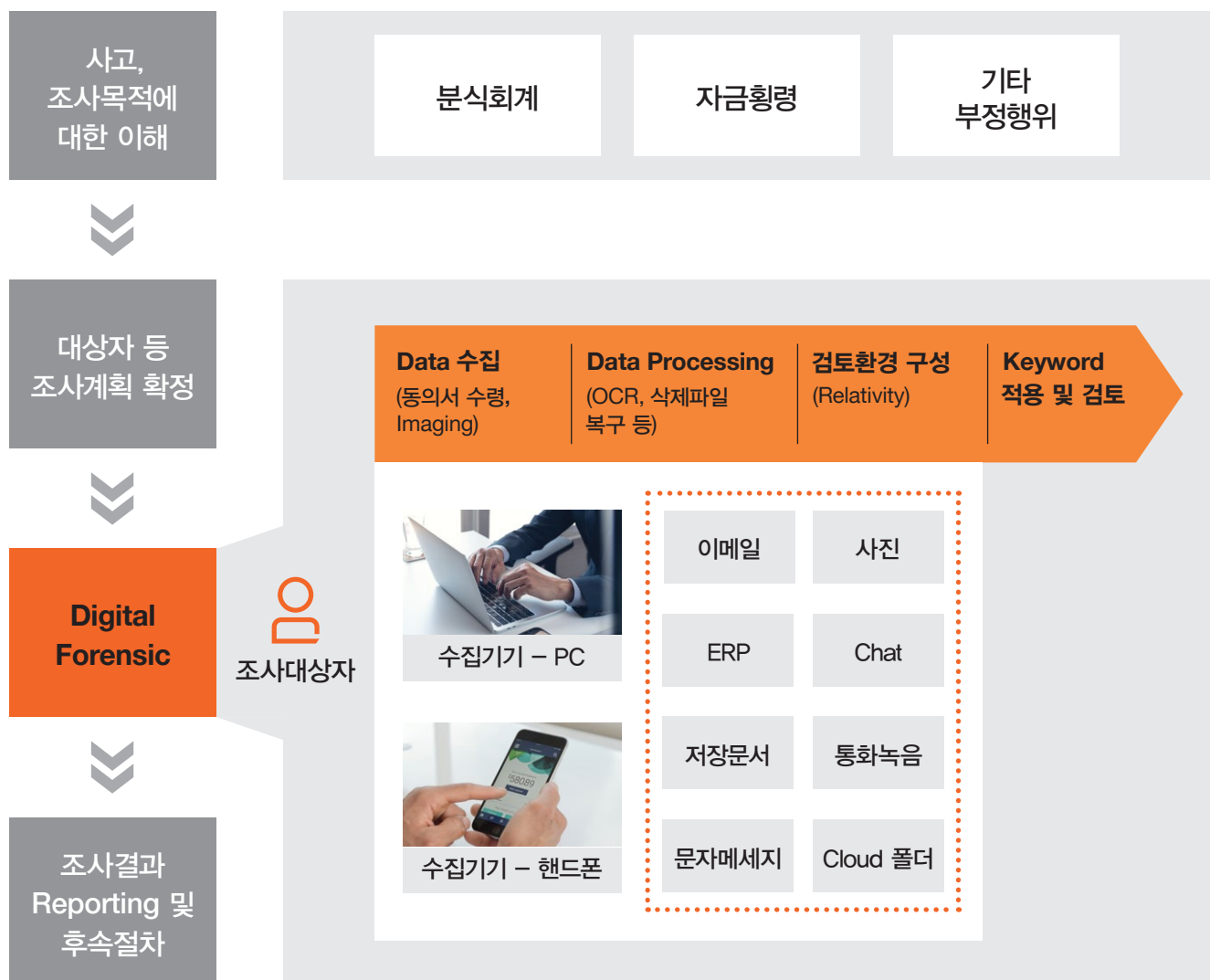
주기적 Communication Monitoring을 통해 조직 내 부정행위 적발 및 예방 가능

Digital Forensic 조사?



부정행위의 구체적인 사실관계를 조사하는 방법으로 사고 발생 전후 사고자 및 주변인들이 남긴 Digital 증거를 통해 객관적이고 명백한 사실을 확인할 수 있습니다.

Digital Forensic Investigation





수행 절차

Communication monitoring은 Risk를 고려하여 선정된 인원들을 대상으로 진행하며, 분기별 또는 반기별로 대상 인원 변경을 통해 확산하여 수행할 수 있습니다. 세부 수행 절차는 아래와 같습니다.

세부 수행 절차

Step 01

Data 수집 (이메일, 사내메신저 등)

- 선정된 인원의 대상기간의 이메일, 사내메신저, 파일 시스템, 로그 등을 전체 수집
- 서버에서 일괄 다운로드 또는 인별 PC 물리적 Access를 통해 Data 수집

Step 02

Data Processing

- 수집된 Data에 대한 분석 및 검토 절차 수행이 가능하도록 Data 전 처리
- OCR, 중복 파일 제거, 불필요한 시스템 파일 제거 등

Step 03

Review & Analysis

- 이메일 및 메신저 분석: 특정 키워드를 기반으로 필터링하거나, 의심스러운 발신자나 수신자를 Target하여 이메일과 사내 메신저 내용 검토
- 로그 분석: 시스템 로그, 네트워크 로그, 애플리케이션 로그 등을 분석하여 비정상적인 활동을 탐지
- 기타 Data 분석: 수집된 데이터를 분석하여 부정 행위의 패턴이나 이상 징후 식별

Step 04

Production / Reporting

- 데이터의 변조를 방지하고, 법적 증거로 사용할 수 있는 형태로 전자문서 제공
- 분석 결과를 기반으로 보고서 작성 및 보고하여 즉각적인 대응 조치 지원

Why 삼일



Communication Monitoring은 세부 수행 절차 및 결과에 대한 사내 보안이 필수적이며, 대상자들로 부터의 독립성, 객관성 및 전문성이 필요한 업무이므로 임직원과의 이해관계가 없는 외부전문가가 수행하는 것이 보다 효과적입니다. 삼일회계법인 포렌식팀은 다수의 포렌식 부정 조사 경험을 통해 검증된 독립성, 전문성 뿐 아니라 비용, 정보보호 측면에서 최적의 선택지입니다.

삼일을 활용한 Monitoring

전문성

부정 전문 인력 및 소프트웨어 활용

- 최신의 부정 탐지 소프트웨어 활용
- 석사 이상 디지털포렌식 전문 인력
- 부정조사 및 진단 전문가가 직접 검토

01

비용

초기 투자비 및 유지보수 비용 효율화

- 서버 등 설비/소프트웨어 라이선스 비용 절감
- 예측 가능한 비용 구조 제공 (범위에 연동)
- 전문 인력 확보 및 유지보수 부담 완화

02

독립성

내부 이해관계 및 이해 상충 회피

- 객관적이며 편향되지 않은 모니터링
- 조직 내 이해관계 영향 최소화
- 독립적 조사 결과 수용성 극대화

03

정보보호

개인 정보 및 민감 정보 보호

- 모니터링 결과외 민감정보 조직내 확산 차단
- 개인 정보 유출 우려 차단
- 철저한 보안 환경 내 data 처리 및 업무 종결 후 영구폐기

04

용역 수행 사례

S사는 규제당국으로부터 임직원에 의한 고객사 정보유출 위험에 대한 자체 점검 절차가 취약하다는 지적을 받고 개선안으로 주기적 Communication Monitoring을 수행하고 있습니다. 그 결과 고객사 재무정보 유출 정황 및 회사의 IP가 담긴 정보자산 유출 정황을 적발하고, 인사조치, 재발방지책을 도입하여 유사 부정행위 재발을 방지할 수 있었습니다.

대상자	전체 임직원 중 일부 sample (30명)
-----	--------------------------

점검주기	매 분기
------	------

대상기간	최근 3개월
------	--------







목적	고객사 정보 외부 유출
----	--------------

점검방법	외부 발송 이메일 전수 검토
------	-----------------

적발 사례	<ul style="list-style-type: none">• 고객사 재무정보 유출• 회사 정보자산 유출
-------	--

예상 일정

대상자 20명, 대상기간 3개월 가정 시 예상 일정은 총 4주입니다.

주요절차	W1	W2	W3	W4
Kick-off Meeting				
조사대상자 확정				
Data 수집				
Data Processing				
Review & Analysis				
Production / Reporting				

상기 일정은 실제 점검 대상 Data 크기, 세부 점검절차 계획 등에 따라 변경 될 수 있습니다.

Contact

임 재 욱 Partner

02-709-8121

jae-wook.lim@pwc.com



삼일회계법인

삼일회계법인의 간행물은 일반적인 정보제공 및 지식전달을 위하여 제작된 것으로, 구체적인 회계이슈나 세무이슈 등에 대한 삼일회계법인의 의견이 아님을 유념하여 주시기 바랍니다. 본 간행물의 정보를 이용하여 문제가 발생하는 경우 삼일회계법인은 어떠한 법적 책임도 지지 아니하며, 본 간행물의 정보와 관련하여 의사결정이 필요한 경우에는, 반드시 삼일회계법인 전문가의 자문 또는 조언을 받으시기 바랍니다.

S/N: 2506A-BR-028