

사이버무역시대에 신용장결제방식의 한계와 TradeCard의 활용

한상현*

요 약

본 연구에서는 기존의 신용장결제방식의 한계성을 극복하면서 전자상거래시대에 부합되도록 최근 개발된 Trade-Card의 본질, 업무절차 및 효용성을 분석하고 TradeCard의 폭넓은 활용을 제한하는 문제점과 해결과제를 구체적으로 제시함으로써 무역실무자들에게 TradeCard의 기본원리를 제공해줌을 목적으로 한다.

I. 서론

1990년대 초반만 해도 미래의 꿈으로나 그려 지던 전자상거래(EC; Electronic Commerce)가 인터넷의 발전과 더불어 전세계적으로 빠르게 확산되고 있다. 따라서 전세계 B2B(기업간 전자상거래)의 규모는 1998년 대비 향후 5년간 연간 69%씩 증가하여 2003년에는 1조 불을 증가할 것으로 예상되고 있으며, 국내 B2B시장의 경우도 급속히 증가하여 2003년까지 국내거래가 2조 6천 8백억 원에 달할 것으로 예상되고 있다.

이러한 예측이 현실화되기 위해서는 몇 가지 전제조건이 충족되어야 하는데, 그 중에서도 전자상거래시대에 적절한 대금결제수단의 확보가 시급한 과제로 꼽히고 있다. 이에 대한 많은 연구에도 불구하고 현 시점에서 상용화 가능성이 높은 것이 TradeCard¹⁾시스템이다.

이 시스템은 그 기능과 특성으로 보아 무역서류의 전자화 및 자동화에 따른 인터넷무역의 장점이 최대한 반영되어진 획기적인 발전이며 향후 기업간 인터넷 무역으로의 전환 또는 활성화에 크게 기여할 것으로 평가되고 있다. 그러나 이 시스템은 아직 개발과 실험의 초기에 있는 상태이며, 기존 무역시스템과의 호환성 및 운용에 따른 법적 검토가 이루어지지 않은 등의 여러 문제들을 내포하고 있다. 이에 본고에서는 우선 전자상거래시대의 신용장결제방식이 가지는 한계성을 토대로, 신무역결제방식으로서 Trade-Card의 효용성과 내용을 평가하고 TradeCard의 폭넓은 활용을 제한하는 문제점을 분석하고 해결과제를 제시하면서 결론을 맺고자 한다.

II. 사이버무역의 등장과 신용장결제방식의 효용성

2.1 사이버무역의 본질과 특징

* 강남대학교 경제통상학부 겸임교수

1) 본 논문에서는 TradeCard는 고유명사로 일종의 상표이므로 "TradeCard"로 표기하되, 우리말의 "트레이드카드"와 혼용하여 사용하기로 한다.

2.1.1 인터넷과 사이버무역의 본질

인터넷은 가상공간을 통하여 시간과 거리의 제약 없이 전 세계의 수출입 업체, 제조업체, 소비자들이 직접적인 접촉을 할 수 있는 도구이다. 인터넷이 사이버무역의 수단이 되는 것은 전 세계적인 연결성, 손쉬운 정보탐색, 손쉬운 정보의 교환, 저 비용, 그리고 이용자의 폭발적 증가라는 인터넷의 기본적인 성격 때문이다. 결국, 인터넷은 사이버무역을 위한 최적의 도구가 된다.

2.1.2 사이버무역의 특징

첫째, 인터넷을 이용한 거래 상대방과의 접촉에 있어서 상대방이 같은 국가 내에 있는가 아닌가는 큰 문제가 되지 않는다. 그러므로, 인터넷을 통해서 상품을 홍보하거나 거래상대방을 찾아서 거래를 시작하는 행위는 국내 거래의 일부, 혹은 국제간 무역의 일부가 될 수도 있다.

둘째, 사이버거래의 물품은 주로 소프트제품(soft goods)인데, 이러한 제품들은 매매계약단계에서부터 상품의 전달까지 전 과정이 인터넷을 통해서 이루어지므로 물리적인 상품의 이동과 비용이 전무하다. 하드제품에 대해서도 교환되는 정보(예: 상품, 가격, 거래절차, 상대방국가나 기업정보)가 복잡하고 많을 수록 인터넷의 활용효과는 크다. 이러한 이점으로 사이버무역은 소프트제품에서부터 시작되어 점차 하드제품군으로 확산되어 가고 있다.

셋째, 기존의 무역증개상은 폭넓은 유통망, 그리고 많은 물품을 판매 또는 구매할 수 있는 능력과 많은 자본으로 고가의 물건을 대량으로 구입하는 능력이 중요했으나, 사이버무역에서는 얼마나 효율적으로 무역 정보를 수집, 접속, 처리, 분배할 수 있는가의 능력이 중요하다.

넷째, 사이버무역에서는 기존의 대기업만이

누릴 수 있었던 정보와 국외 거점의 이점이 줄어들게 되어 중소기업과 대기업 모두 동등한 위치에서 거래를 수행하게 되었다.

2.2 사이버무역에서 대금결제의 유형과 기능

전자상거래의 일반적 과정은 상품의 광고나 전시, 거래처 및 상품의 선정, 계약체결 및 상품의 전달과 대금결제로 이루어진다. 전자상거래 환경하에서 전자대금결제는 최종적인 단계로서, 다품종 소량의 소액거래가 주류를 이루는 B2C 거래에서 결제는 주로 지로나 전자화폐, 신용카드, 전자수표 등의 다양한 방식으로 대금결제가 이루어진다.

전자화폐는 단일목적으로 제한되어 있던 선불카드 기능을 다목적용 카드로 발전, 화폐 대응으로 범용화 시킨 것이며, 전자수표(Electronic Checks)는 종이수표의 개념을 모방한 것으로 상인과 소비자들이 온라인 결제를 위하여 전자우편을 통해 전자수표를 사용할 수 있고 전자수표의 수령자는 역시 전자우편을 통하여 은행에 이를 예치할 수 있다.²⁾ 또한 소액지불체계는 전자상거래 환경하에서 무형적 상품거래시 주로 소액지불이 발생하고 기존 전자지불체계와 달리, 지불에 수반되는 처리비용과 지불속도를 최적화하기 위한 신결제수단이다. 이러한 결제수단들은 주로 대규모 구매에 앞서 시험적인 소량상품을 구매하는 경우나 소량이나 단기이용 계약을 체결하게 되는 경우에 주로 활용된다. 따라서 전자적으로 무역계약을 체결하여 거래가 개입되는 장기의 무역거래에서 이상의 결제방식은 본질적으로 결제수단이 되지 못하기 때문에 새로

2) 한국전산원, 인터넷 상거래를 위한 전자결제 관련 법·제도 정비방안 연구, 1998. 6, p.36.

운 결제수단방식이 필요하게 되었다. 이러한 요구에 부응하기 위해 개발된 것이 TradeCard이다.

2.3 전통적 신용장결제방식의 본질과 기능

2.3.1 신용장결제방식의 본질

무역결제수단으로 오늘날 가장 많이 이용되는 신용장(Letter of Credit; L/C)은 당사자간의 대금결제관계를 공신력있는 제3자인 은행이 개입하여 지급을 보증함으로써 수출입상 모두를 만족시켜 주는 대금결제방식이다.³⁾ 실무상의 신용장은 환어음에 담보서류로 운송서류를 첨부하는 형태의 화환신용장(Documentary Credits)이 주종을 이루고 있다.

2.3.2 신용장결제방식의 기능

2.3.2.1 대금결제수단의 기능

신용장거래는 매매당사자 이외에 제3자인 발행은행이 개입하여 신용장조건과 일치하는 서류와 상환으로 상품대전의 지급을 보증함으로써 신용장조건과 일치하는 서류의 제시조건하에 상품거래를 서류거래화하여 수출업자에게는 대금회수전의 상품선적에 대한 대금회수의 위험을 제거하여 주는 한편, 수입업자에게는 신용장에 의하여 수출업자이 의무를 이행하도록 하며 상품인수전 대금지급을 확실하는 대금결제 수단으로서의 기능을 갖는다.

2.3.2.2 금융수단의 기능

신용장은 수출업자에게는 상품선적 즉시 대금

회수를 가능케 하며 수입업자에게는 상품의 도착과 더불어 대금지급을 가능케 하는 금융수단의 기능을 하는 한편 발행은행의 공신력을 바탕으로 수출입거래의 자동결제기능이 부여되어 각종 신용편의(credit facility)를 창출한다.

2.4. 전통적 신용장결제방식의 경제적 효용성

2.4.1 수출업자의 효용성

첫째, 신용장은 수입업자의 신용과 관계없이 수입국 소재 발행은행의 신용으로 대금지급이 약속되는 것이므로, 발행은행이 파산하거나 불가항력이 발생하지 않는 한, 어느 다른 결제방식보다도 수출업자에게는 대금회수가 확실하다.⁴⁾ 발행은행의 지급보장을 전제로 한 것이기 때문에, 수출업자는 수입업자의 신용상태에 대하여 불안함을 느끼지 않고 주문 받은 상품을 집하(集荷)하거나 원자재를 구입하여 제조하는데 전념할 수 있다.

둘째, 수출업자의 수출대금은 물품 선적 후 즉시 신용장 조건에 일치한 선적서류 및 환어음을 갖추어 자신의 거래은행인 매입은행을 통하여 수출대금을 회수하므로 기타의 결제방식보다도 대금회수가 즉각적으로 이루어지고, 취소불능 신용장의 경우는 신용장의 일방적 취소 또는 변경의 위험이 전혀 없으므로 안심하고 수출업자 제품의 집하나 제조에 임할 수 있다.

셋째, 신용장은 수입국의 외환사정 악화에 따른 대외지불 중지 등 환결제의 위험을 방지할 수 있고, 신용장을 담보로 선적 전에도 무역금융의 혜택을 누릴 수 있다.

3) Ralph H. Folsom, *International Business Transactions—a problem-oriented coursebook*~, second ed., West Publishing Co., 1991, p.40.

4) Katherine A. Barski, "an analysis of the recent revision to article five of the Uniform Commercial Code, *Commercial Law Journal*, 1997, Vol.101, p.177.

2.4.2 수입업자의 효용성

첫째, 수입업자는 은행의 신용을 배경으로 수출업자와의 계약체결시 제품의 가격, 품질, 인도 또는 기타 모든 계약조건을 자기에게 유리한 쪽으로 체결할 수 있고, 엄격히 일치한 선적서류와 상환으로 대금결제에 이루어지므로 수입업자는 운송서류를 받고 대금을 지급할 때 계약조건에 일치한 상품이 정확히 선적되었을 것이라는 확신을 가질 수 있다.

둘째, 신용장에는 그 유효기한과 최종 선적기일을 명시하고 있으므로, 수입업자는 자신이 원하는 일자에 상품을 입수할 수 있고, 수입업자가 비록 수입자금이 없더라도 거래은행의 신용으로 신용장을 발행할 수 있고, 상품이 도착한 후 지급하게 되므로 금융상 유리하다.

2.4.3 은행의 효용성

첫째, 신용장거래에서는 조건에 일치하는 서류를 매입하므로 매입은행은 발행은행의 지급이 보장되므로 대금회수의 불확실성을 제거할 수 있고, 수출업자가 제시하는 운송서류를 발행은행의 지시식으로 발행하도록 신용장에 규정하므로 운송중인 화물의 담보권을 취득할 수 있다.

둘째, 발행은행은 신용장 발행시 수입업자로부터 수입금액의 입금요를 요구하거나 담보차입증을 받으므로 수익자에 대한 독자적으로 지급확약의 위험을 수입업자에게 전가할 수 있다.

2.5 전통적 신용장결제방식의 현황

신용장의 역사는 매우 오래되었지만, 지금과 같이 은행이 신용장의 발행인으로 등장하여 신용장 사용이 본격화된 것은 19세기 영국에서부터이다. 이후 20세기에 들어 제1, 2차 세계대전을 겪으면서 세계교역량과 무역량이 급증하면서

신용장의 필요성이 더욱 증대되어 현대에 이르기까지 무역결제의 절대적인 수단으로 인식되어 왔다.

그러나 최근 들어 우리 나라의 경우 신용장 방식에 의한 수출이 대폭 감소하고 있는 반면 비신용장 방식에 의한 수출은 크게 증가하고 있다.⁵⁾ 즉, 총 수출 중 비신용장 방식에 의한 수출은 1997년 56.9%에서 올해는 7월까지 67.7%로 비중이 크게 높아졌다.

<표 2-1> 최근 결제형태별 수출동향

(억 달러, %)

구분	1997	1998	99. 1~7월
신용장 방식	587 (43.1)	514 (38.9)	252 (32.3)
(일괄결제)	475 (34.9)	439 (33.2)	214 (27.4)
(유선스)	112 (8.2)	75 (5.7)	38 (4.9)
非신용장 방식	775 (56.9)	809 (61.1)	528 (67.7)
(D/A, D/P)	339 (24.9)	269 (20.3)	181 (23.2)
(송금방식)	255 (18.7)	344 (26.0)	211 (27.1)
(기 타)	181 (13.3)	196 (14.8)	136 (17.4)
총 계	1,362 (100.0)	1,323 (100.0)	780 (100.0)

주) ()내는 총수출중 비중

자료 : KOTIS

이러한 원인은 여러 가지가 지적될 수 있으나, 우선 非신용장 방식 중 송금방식(T/T)에 의한 수출이 급속히 확대된 데 기인한 것으로 보인다. 특히 IMF 외환위기를 겪은 1998년 중 송금방식에 의한 무역결제가 증가세를 보였고, 1999년의 경우 송금방식에 의한 수출은 비신용장 방식의 수출비중 확대에 78%를 기여하였다. 또 다른 이유는 후술하는 바와 같이 신용장결제방식 자체의 문제점 때문으로 분석되고 있다.

5) 한국무역협회, 송금방식 수출증의 원인인 대책, 1999, 9, 20.

〈표 2-2〉 총수출증 비신용장방식의 수출증가 기여도

	1997	1998	1999.1~7월
총수출증 비중(%)	18.7.	26.0	27.1
비신용장방식 수출증가의 기여도(%)	--	--	77.8.(주)

주 1) 1997~1999.1~7월 기간중.

Ⅲ. 사이버무역시대에서 신용장 거래관행의 변화와 한계

3.1 전자서류로의 이행과 신용장거래 관행의 변화

3.1.1 무역업무서류의 간소에서 전자서류로의 이행

무역절차에 사용되는 서류는 기업마다 서류의 크기, 배열, 형태, 기재사항 및 기재난이 서로 상이하여 신용장거래도 그 조건을 충족하고 있는가의 여부를 조회하거나 점검할 때 많은 시간과 노력이 들고 있다. 그래서 1960년대 이후 세계 각국에서 강력하게 추진하였던 무역절차의 합리화나 간소화의 목표는 주로 무역서류의 표준화와 통일화에 그 초점을 두고 진행되었다.

그 이후 최근에는 정보통신기술의 발전에 따른 EDI의 보급확대와 전자거래의 발전에 부응하기 위하여 전통적인 종이서류(paper-based documents)의 전자서류(electronic documents)로의 전환이 심도있게 논의되고 있는데, 이는 현재 국제연합기구주경제위원회가 중심이 되어 개발한 정보표현규약인 UN/EDIFACT의 국제 메시지표준이 급진전됨에 따라 더 사실로 다가오고 있다. 예로 국제간의 전자적 자금이체를 위한

SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)는 거의 대부분의 은행들이 국제간의 대금이체나 결제에 이용되고 있다.

3.1.2 정보·전자화에 따른 신용장거래 관행의 변화

3.1.2.1 정보 전송방식의 변화

2차 세계대전 후 우편·전신을 대신하여 텔렉스에 의한 정보전송이 보급되어 1970년대 후반까지 무역통신의 주역을 담당하였다. 그 후 지역적으로는 텔렉스는 1980년대 후반 경까지 사용되었지만, 1990년대에 들어서는 거의 사용되지 않았다.⁶⁾ 따라서 1974년경 신용장은 우편, 전신 혹은 텔렉스로 통신됨으로 인하여 1974년 신용장통일규칙이 신용장을 통지하도록 지시하는 경우에는 Cable, Telegram 혹은 텔렉스를 들고 있는 것은 이와 같은 업무실패를 반영한 것이다. 그러나 1983년 신용장통일규칙과 UCP 500에서는 Cable, Telegram 혹은 텔렉스를 대신하여 "Teletransmission⁷⁾"이라는 용어를 사용하여 신용장의 발행과 통지 등의 은행업무에 큰 변화가 있음을 통일규칙에 반영하고 있다.⁸⁾

3.1.2.2 SWIFT Network의 기능확대와 정착

전술한 SWIFT Network에 의한 메시지의 전송은 텔렉스보다는 늦지만, 우편보다는 빨랐기 때문에 우편대체에 의한 전송을 간소화하였고

6) 朝岡良平, EDIビジネス・コミュニケーションに係る法的問題, 早稲田商學同友會, 早稲田商學 第366-7合併號, 1996, 1, p.223.

7) Teletransmission는 원거리통신수단의 총칭으로 Cable, Telegram, Telex, Telefax 또는 Facsimile, SWIFT, 전자메일(E-Mail), EDI 등에 의한 송수신의 지시가 O/A에 포함된다.

8) Boris Kozolchyk, The Paperless Letter of Credit and Related Documents of Title, Law and Contemporary Problems, Vol.55, No.3, Summer 1992, p.41.

은행어음이나 수표의 대신으로 사용되게 되었다.

SWIFT Network는 안전, 정확, 기밀보호, 신뢰성 및 신속성을 기치로 들고 있으나 그 기능이 다양하여 1982년 말까지 43개국의 약 1,000가맹자, 일일 평균 30.5만 건의 메시지를 취급하는 규모로 성장하였지만, 메시지의 분실 등은 한 건도 보고되고 있지 않다.⁹⁾ 또한 통신비용면에서는 1980년대 초 텔렉스로 신용장을 통지하는 경우의 비용은 10달러에서 25달러 사이였지만, 동일한 메시지의 신용장을 SWIFT Network로 전송하면 거의 50센트만이 소요되는 것으로 나타나고 있다. 이와 같은 저 비용은 EDI기술과 표준규약을 이용함으로써 가능하게 된 것이다.

3.1.3 제5차 신용장통일규칙에 정보·전자화의 반영

① 자동 및 컴퓨터 기기에 의한 서류작성 인정

1980년대 선진국들은 종래의 카본지(carbon copies) 대신에 복사기나 컴퓨터를 이용하여 서류를 작성하는 것이 일반화되었다. 이에 1993년의 UCP 제20조 b항에서는 복사기 등에 의한 서류가 원본서류로서 은행이 수리할 수 있는 요건을 규정하면서 복사기, 자동기 및 컴퓨터 기기에 의한 것 또는 탄소복사지에 의한 것이라도 원본으로서의 표시가 있고 필요한 경우는 서명이 되어 있으면 은행은 그 서류를 원본으로서 수리하도록 하고 있다.

② 전자적 혹은 기계적 인증방식 수용

1993년의 UCP에서는 전자서명에 의한 정보통신수단의 발달에 부응할 수 있도록 수정하여,

“서명”에 관한 개념을 보다 명확히 규정하였으며, 가능한 여러 형태의 무역거래 그리고 법률적 또는 공적인 서명을 포괄할 수 있게 광범위한 규정을 두고 있다(제20조 b항 후단).

③ Teletransmission에 의한 신용장원본과 조건변경 인정

1993년 개정 통일규칙에서는 “발행은행이 신용장 혹은 신용장의 조건변경을 통지하는 것을 인증된 teletransmission에 의해 통지은행에 지시한 경우에는 그 teletransmission은 신용장의 원본 또는 조건변경의 원본이 되므로 우편확인서(mail confirmation)는 송부하지 않아야 한다”라고 규정하고 있다.¹⁰⁾ 이는 1990년대의 주된 통신수단인 Teletransmission에 의한 신용장이나 신용장의 조건변경이 이루어질 수 있도록 한 것이다.

④ Mutilation에 대한 은행면책 인정

신용장거래에서 전신의 송신중에 송신기 사이에 어떠한 고장이 발생하여 수신된 메시지를 제대로 이해되지 못하거나 불완전한 것이 되는 경우가 있는데 이를 Mutilation이라 한다. 이에 관해 1993년 UCP 16조는 은행은 송신중에 발생한 지연, Mutilation, 기타의 오류에 대하여 어떠한 의무도 책임도 없다는 취지를 규정하고 있는데, 이는 정보통신수단의 발전이 곧바로 국제간의 신용장거래를 규율하는 신용장통일규칙에도 그대로 반영된 것이라 할 수 있다.¹¹⁾

9) Ezra U. Byler and James C. Baker, "SWIFT: A Fast Method to Facilitate International Financial Transactions," originally presented at the 1982 Annual Meeting of the Academy of International Business, *Journal of World Trade Law*, pp.458-464.

10) UCP 500 Article 11-a.

11) 한상현, 정보통신수단의 발달이 신용장의 거래관행에 미친 효과에 관한 연구, 사단법인 한국정보기술전략혁신학회, 정보학연구, 제2권 제3호, 1999, 12, pp.54-55.

3.2 신용장거래의 전자화 가능성과 장애요인

전자자료교환(EDI)는 벌써 유럽, 북미 그리고 아시아태평양 연안의 많은 국가들에 의해 많이 사용되고 있다. 따라서 향후 무서류의 신용장거래는 주로 일본, 싱가포르, 대만 그리고 다른 아시아의 국가들과 같이, 무서류 신용장의 의미를 명백히 인식하고 있고 EDI방식이 상당히 진보된 국가에게는 의미를 가질 수 있다. 그러나 기술적으로 열악하여 서류중심의 화환신용장을 주결제수단으로 하는 여타의 제3세계나 미개발국들에게는 전자적 무역환경의 운용 능력이 부족한 상황이다. 그 결과 무서류 신용장의 발전은 필연적으로 세계적으로 필요성이 증가하는 EDI 실행의 국가적 수준을 고려할 필요가 있다. 그러나 이러한 국가들이 최근의 정보기술을 무역거래에 도입하여 무역업무의 간소화와 저비용을 달성하고자 유럽위원회 TEDIS 프로그램에 의해 추진되는 Bolero 프로젝트¹²⁾와 같이 종이서류를 전자서류로 전환하는데 유통성 있는 태도를 취한다면 무서류 신용장의 발전가능성에는 장벽이 거의 없을 것으로 보인다.¹³⁾

그런데 종이서류를 근간으로 하는 현재의 신용장관행에서 전자메시지의 최대사용을 창조하는 것은 종이서류로의 회귀가 아니라 무서류 신용장시스템을 고안한다는 의미이므로 EDI사용에 대한 현재의 장벽에 대처하기 위한 실제의 문제가 존재하는 만큼, Paper-based와 EDI 혼용시스템은 당분간 순수한 전자환경으로의 이동에

중요한 단계가 될 것으로 보인다.

3.3 전자상거래시대에서 신용장 결제방식의 한계

3.3.1 신용장 결제방식의 일반적 한계

3.3.1.1 신용장거래의 특성을 악용한 무역사기 발생

신용장거래는 물품의 거래가 아니라 서류에 의한 거래이므로 은행은 대금지급여부를 판단할 때에는 제시된 서류에 대하여 신용장조건과의 일치여부를 심사하여야 한다. 그런데 신용장거래에 참여하는 은행으로 하여금 엄격한 조사나 심사의무를 부과하면 그 자체가 신용장의 독립 추상성의 원칙에 위배될 뿐 아니라 은행들의 신용장거래 불참으로 인한 활용저해의 우려가 있다. 따라서 은행은 서류의 형식이나 정확성, 법적 효과, 진정성에 대한 책임을 벗어나 다만 문면상의 일치여부만을 상당한 주의(reasonable care)를 기울여 검토할 의무만을 부담하게 된다.¹⁴⁾

이러한 신용장거래의 원칙을 악용하여 악덕 수출업자가 서류를 위·변조하여 신용장조건에 일치하도록 구비하여 이를 은행에 제시하여 신용장대금을 편취하거나 수입업자가 유령의 부정 신용장을 수출업자에게 송부하는 등의 사례가 많이 발생하고 있다.¹⁵⁾

최근에는 컴퓨터 복사기술등의 발전으로 인하여 신용장사기들은 그 금액도 매우 클 뿐 아니라 사기거래의 방법이나 수단 등이 매우 정교화

12) Bolero는 주로 선하증권이나 해상화물운송장과 같은 항해운송서류에 기본을 둔 서류의 전자적 교체의 발전을 포함하고 있다.

13) Government Information Services, Bolero,s Commercial Launch, Letter of Credit Update, Volume 14, Number 10, October 1999. p.13.

14) ICC, Documents 470/425, January 17, 1984.

15) 남풍우·한상현, 신용장방식의 국제상품거래에서 사기에 방책, 한국상품학회, 상품학연구, 제19호, 1998, 12, pp.258-259.

되고 있으며, 사기거래에 개입되는 관련자들의 관계도 매우 복잡한 양상을 띄고 있어 더욱 큰 문제가 되고 있다.

3.3.1.2 신용장조건의 복잡 및 충족의 어려움

신용장은 대금지급이 이루어지기 전에 매도인으로 하여금 신용장의 모든 조건을 충족할 것을 요구하고 있다.¹⁶⁾ 신용장 거래시 발생하는 혼란과 문제의 99% 이상이 이것과 관련되어 있다.¹⁷⁾ 어느 조사에 의하면 수출업자가 신용하에서 대금을 지급받기 위하여 은행에 관련서류를 최초로 제시하는 경우의 70% 이상이 거절되는 것으로 나타났다. 예를 들어 매도인이 계약물품을 인도하였지만, 신용장상의 서류와 관련하여 원산지증명서(certificate of origin)의 제출이 이루어지지 않았다면 대금지급을 받지 못하게 되어 있다.

이와 같이 매도인이 신용장상의 서류제시에 의해 대금을 지급받기 위해서는 요구서류의 충족을 통한 제시가 필수적이지만, 일반적으로 신용장의 조건들은 매우 복잡할 뿐 아니라 매도인 으로서는 신용장상의 제시서류를 충족시키는데 많은 시간이 소요되고 있다.

3.3.1.3 과도한 행정비용의 부담

UN 분석에 의하면 비효율적인 무역 및 관리 업무로 발생하는 불필요한 비용은 국제교역액의 최소한 7%에 해당하며 그 규모도 전세계적으로 연간 4,200억 달러에 이른다고 한다.¹⁸⁾ 이처럼 무역거래를 수행하는데는 많은 비용이 소요되지만, 이점에 있어서는 화환신용장거래의 경우도 예외는 아니다. 거래가치의 1%에서 3.5% 범위

를 차지하는 은행비용과 관련하여 양 당사자는 신용장을 발행하고 점검하고 처리하는데 행정적 비용을 부담하여야 한다.¹⁹⁾ 따라서 무역기업들은 인터넷 정보통신기술의 적극적인 도입 즉, 국제무역의 사이버화를 통해 비용절감효과를 기대하고 있는 것이다.

3.3.2 전자상거래시대에서 신용장 결제방식의 한계

3.3.2.1 신용장거래에서 전자메시지 형태의 문제

전술과 같이 현재 신용장은 어느 정도 이미 SWIFT 네트워크를 통해 은행에 의해 전자적으로 발행되고 있다. 예로 고객은 그의 은행 즉, 신용장발행은행에 신용장의 개설지시를 전자적인 방법으로 신청할 수 있고, 발행은행은 수익자에게 그 내용을 전달하기 위해 통지은행에게 신용장의 상세한 내용들을 전자적으로 전송할 수 있다. 따라서 수익자와 통지은행 사이의 전자적 연계는 이미 실행 가능한 상황이다. 또한 화환 신용장거래를 위한 여러 가지의 UN/EDIFACT 메시지는 이미 개발상태에 있는데, 이들은 주로 신용장의 발행, 통지, 조건변경을 위한 거래절차를 담당하고 있다. 그러나 현재 개발된 특징의 SWIFT나 UN/EDIFACT 메시지는 신용장거래의 중요한 부분들을 담당하고 있지만, 아직은 완전한 형태의 전자거래는 아니기 때문에, 무서류거래(Paperless)를 전자상거래시대에 적합한 완전한 형태의 전자거래는 아니기 때문에, 본 연구에서 다루어지게 될 TradeCard 시스템이 등장할 필요가 되었다.

16) 梶谷 芳和, 1993년改訂版 信用狀統一規則の解説~舊規則との比較つき~, 經濟法令研究會, 1993, p.9.

17) www.si-usa.com/ibc/icc9.htm
www.tolee.com/html/col295.htm.

18) 최중희, 국제교역 및 해운물류의 사이버화 수용방안, 한국해양수산개발원 해양한국 2000, 7, p.34.

19) <http://www.si-usa.com/ibc/icc9.htm>

3.3.2.2 전자상거래 결제방식으로 신용장의 본원적 한계

전자상거래는 컴퓨터시스템이라는 “기계 대 기계”의 네트워크 관계에서 거래가 형성되며, 모든 거래에 대한 기록이 디지털 형태이므로 거래 당사자가 거래내용을 유형적으로 서면에 의하여 확인할 수 없게 된다. 따라서 컴퓨터 네트워크와 인터넷을 활용한 전자상거래는 지금까지 서면이나 종이에 의한 거래를 전제로 한 기존의 법과 제도를 근본적으로 바꾸어 놓았다.²⁰⁾

이에 전자메시지의 전송에 의한 무서류 신용장에 대한 문제는 이미 1989년 ICC 은행위원회(banking commission)위원회에서 최초로 부각되었다. 그후 1991년 은행위원회는 1983년에 개정된 UCP 400의 개정과정에서 무서류 신용장에 대한 고려를 포함시키기로 결정했다.

그러나 UCP 500으로의 개정과정 동안 그것은 새로운 통일규칙에 기존의 종이서류와 종이서류를 배제한 EDI를 동시에 수용하는 것은 불가능하다는 의견이 제시되었다. 이것은 서류에 의한 화환신용장의 사용을 규율하던 현재의 신용장통일규칙으로는 EDI방식에 의한 신용장을 거래를 규율할 수 없으므로 전혀 다른 일련의 새로운 규칙을 적용하여야 하기 때문이었다.²¹⁾

즉, 전통적으로 신용장은 서류거래를 본질로 하는 거래이므로 종이서류를 완전히 배제한 EDI 등의 전자적 자료전송방식을 수용하는 것은 원천적으로 불가능하다는 것이다.²²⁾

Ⅳ. 신결제방식으로 TradeCard 의 효용성과 활용상의 문제

4.1 TradeCard의 출현배경과 업무절차

4.1.1 TradeCard의 본질

TradeCard는 기존 신용장(LC) 방식 무역의 비효율성을 개선하기 위해 WTCA가 주도적으로 개발해 온 전자무역 시스템이며 세계최초의 국제간 무역자동화서비스로, 국내 무역업체가 인터넷을 통해 무역거래를 수행할 때 거래 한 건당 일정 수수료만 지불하면 기존 거래금융기관을 변경할 필요 없이 온라인에서 결제절차를 마칠 수 있는 솔루션이다.²³⁾

TradeCard는 무역서류의 전송과 대금결제방식을 전자화하기 위한 것으로, 금융조달 및 무역문서 처리능력이 부족한 중소기업간의 무역거래를 활성화하기 위해 개발되고, 운송 중 전매를 하지 않는 소규모 제품거래를 주된 대상으로 하고 있고, 수출업자와 수입업자, 수입업자의 거래은행, 운송 및 보험회사 등 무역거래관련 당사자를 전자통신망으로 연결하여 무역관련서류를 EDI로 교환하도록 하고 있다. 따라서 이 시스템은 향후 중소기업의 수출입거래에서 거래소요기간을 단축시키고 관련 부대비용을 획기적으로 절감하는데 기여할 것으로 보인다.

20) 한상현 외, 전자상거래하에서 물품매매계약의 성립시기~ EDI, E-Mail, WWW를 중심으로~, 강원대학교 산업경제연구소, 산업과 경제 제9집 2호(통권 제17호), 1999. 12 p.95.

21) SITPRO, Electronic Commerce: Towards replacing the paper based Letter of Credit- a Conceptual Model, TRADE/WP.4/R.1134. 2 February 1995. pp.2-3.

22) 예로 현재의 신용장통일규칙 제9조에 의하면 신용장의 조건변경에 대한 승낙이나 거절의 의사는 분명히 함으로 유효하게 되지만, 만일 수익자가 신용장조건에 대해

아무런 의사표시를 하지 않고 있다가 지금, 인수 매입을 위하여 신용장조건에 일치한 서류를 제시한 경우에는 그 시점에서 의사표시를 한 것이 된다. 그러나 EDI에 의해 통지된 조건변경의 승낙이나 거절의 경우는 즉각적으로 그 의사표시가 이루어지지 않으면 EDI시스템에 문제가 발생할 수도 있게 된다.

23) www.logis-net.co.kr/gisa/200009/0901-12.htm

4.1.2 TradeCard의 출현배경

TradeCard시스템 출현의 근본적 배경은 전자상거래의 급속한 발전과 아울러 오랜 기간 동안 무역결제의 주요 수단으로 활용되었던 화환신용장거래의 한계 때문이다. 전술한 바와 같이 신용장거래는 서류를 전제로 한 것이므로 무서류를 지향하는 전자상거래의 결제방식으로 본질적으로 부적합하다. 또한 서류거래라는 신용장의 특성을 악용하여 사기가 발생할 가능성이 있으며, 복잡한 신용장조건의 불충족과 서류불일치로 인한 대금결제와 화물인도의 지연이 발생할 수 있고 신용장발행과 매입에 따른 과도한 행정비용이 발생하고 있다.²⁴⁾ 이러한 문제를 근원적으로 해결하기 위해서는 대금결제 서류의 전자화 및 서류점검절차의 자동화가 필수적이었다.

4.1.3 TradeCard를 통한 무역업무절차

TradeCard시스템을 이용하기 위해서는 우선 수입업자가 금융기관에 신용공여한도를 신청하고 은행은 신용평가과정을 거쳐 한도액을 설정하여야 하는데, 이러한 TradeCard 시스템을 통한 무역결제의 흐름을 구체적으로 살펴보면 다음과 같다.²⁵⁾

<표 4-1> TradeCard 시스템을 통한 무역업무 절차

단계 구분	처리 내용
1	수입업자는 금융기관(신용공여기관)에 신용공여한도를 신청하고 은행은 신용평가의 과정을 거쳐 신용공여한도를 설정한다. 이때 금융기관(은행)을 FUNDER(BANK)라고 한다. (FUNDER는 은행으로만 한정하지 않으며 넓은 의미의 금융기관을 포함한다. 국내에서는 한국산업은행이 참여하고 있다.)
2	수입업자와 수출업자는 매매계약조건을 협상 및 합의한다.

단계 구분	처리 내용
3	수입업자는 TradeCard시스템을 이용하여 POPFI(구매 주문서(Purchase Order) 및 견적송장(Pro Forma Invoice)의 약자로 수출업자와 수입업자 간의 전자거래 계약서가 된다.)를 작성, 전자서명을 첨부하여 TradeCard의 중앙처리장치(SA: System Administrator)로 전송한다. TradeCard SA는 POPFI의 기재내용과 수입업자의 신용한도를 검토하여 이를 수출업자에게 전송한다. 수출업자는 이를 확인하여 전자서명함으로써 무역계약을 실행시킨다. TradeCard 시스템을 경유하는 메시지는 UN/EDIFACT 표준을 적용하고 있으며 전자서명의 경우 RSA 암호화 표준을 활용하고 있다.
4	수출업자는 TradeCard SA에 선적지시서(선적, 보험, 검사 관련)를 발송한다.
5	수출업자는 운송주선인에게 수출화물을 인도한다.
6	운송주선인은 TradeCard SA에 선적지시서를 요청 및 접수 후 선박의 수배 등 선적을 준비하고 보험사와의 업무 또한 처리한다.
7	운송주선인은 화물을 선박회사에 인도하고 선박회사는 운송주선인에게 운송서류 조안(현재 이는 전자식 해상 또는 항공화물운송장이나 조안간 전자식 선하증권도 실용화될 것으로 예상된다.)을 발급한다. 발급과정은 TradeCard 통신방에서가 아닌 매매당사자간 EDI를 통하여 이루어진다.
8	운송주선인은 전자서명이 된 최종 운송서류를 작성하여 TradeCard 시스템이나 EDI를 통해 TradeCard SA로 전송한다. TradeCard SA는 운송서류를 비롯한 다른 전자식 서류들과 POPEI를 대조 점검한다. 이 점검은 TradeCard SA가 개발한 자동화 방법에 의한다.
9	TradeCard는 서류가 일치하는 경우 신용공여기관에 대금을 지급할 것을 수권한다. 만일 기한부 지급인 경우에는 해당 기간동안 지급지시를 보류한다.
10	TradeCard SA는 전자식 운송서류 및 보험증권을 수입업자에게 전송한다.
11	신용공여기관은 수출업자에게 대금을 지급한다.
12	수입업자는 전자식 운송서류를 선박회사에게 제시하여 수입화물을 인도한다.
13	수입업자가 수입대금을 신용공여기관에 상환하면 거래한도가 회복된다.

4.1.4 TradeCard서비스 관련 사업체

전자무역시스템인 TradeCard의 운영 소프트웨어는 AMS(American Management Services)에서 개발하였고 중앙처리시스템은 Fsts(Full Services Trade System)의 본사인 버뮤다에 소재하고 있다. 전자통신망 제공 즉, 네트워크회사

24) www.trade-card.com/tcnew/html/benefit.htm

25) www.cargojournal.co.kr/report/200004_coverstory2.htm

의 역할은 GE Information Services)가 하고 있는데 이 사업체는 FSTS와 Partnership이 있는 전자통신망 제공 및 TradeCard Sales, 구축, 지원 및 관리운영자의 역할을 수행하고 있다. 이 시스템에서 전략적 파트너로 GE Information Services는 영업 및 시스템set up, 네트워크지원 그리고 고객지원을 담당하며, 온라인 보험서비스를 제공하는 보험중개회사인 AMS(Sedgwick Ltd.)는 TradeCard시스템을 개발하고 전자적으로 보험업무 및 클레임을 처리하고 있다.²⁶⁾ 또한 Bank of America는 국제적 은행업무와 관련한 서비스를 제공하고 ABN-AMRO는 국제무역 금융서비스를 제공하며, ACS는 물류서비스를 제공할 EDI메세지 관련 업무를 담당하고 있다.²⁷⁾

4.2 TradeCard시스템의 특징

4.2.1 화환신용장 배제의 전자금융시스템

TradeCard 시스템의 가장 큰 특징은 기존에 행해지던 신용장 발행은행의 서류심사 및 점검 기능을 전자적인 TradeCard시스템이 수행하며 은행은 오로지 資金供與를 담당하도록 하고 함으로써, 종이서류를 근간으로 하는 화환신용장의 배제를 전제로 하고 있다. 따라서 기존 신용장 거래의 문제점을 근본적으로 해결하며 전자화시대의 결제수단으로 매우 적합한 결제방식으로 평가되고 있다. 즉 이 시스템은 오랜 기간 동안 무역결제의 중요수단으로 활용되었던 서류중심의 신용장 방식을 포기하는 대신 이를 전자화하는 금융시스템을 채택하고 있는 것이다.

4.2.2 무역거래절차의 전자화실현

TradeCard 시스템은 무역거래절차를 전자적 무역계약의 성립, 무역계약이행여부의 확인, 대금지급을 통한 무역계약의 종료 등 모든 과정을 전자화하는 것을 기본적 전제로 삼고 있다. 특히 이 시스템은 무역업계의 입장을 대표하는 세계무역센터협회가 참여하고 있으며 보험회사와 지주회사 등의 자금투자를 받고 있을 뿐 아니라 무역거래전반에 걸친 종합서비스를 전자적으로 제공함을 목적으로 하고 있고, TradeCard시스템에서는 무역계약의 체결을 비롯하여 운송서류를 포함한 서류의 점검과 심사가 TradeCard社의 컴퓨터 시스템을 통해 자동적으로 이루어진다.

4.2.3 UN/EDIFACT표준과 RSA서명방식의 채용

무역거래절차에 있어 TradeCard시스템은 거래당사자간 전자적 계약의 확인, 계약이행여부의 확인, 대금지급여부의 결정 등 전자적 계약의 체결에서 종료에 이르기까지 중계역할을 한다. 즉 계약의 이행여부를 확인하기 위한 전자적 문서와 계약서와의 일치여부를 판단하는 것이 주된 기능이다. 따라서 Rule Book과 같은 규칙협정은 없으며, 문서의 교환표준은 UN/EDIFACT에 따르고 있고, 암호체계도 RSA방식을 채택하고 있다.²⁸⁾ 이러한 점은 기존 무역절차를 전자 문서화하고자 1994년부터 SWIFT와 TT Club이 추진하고 있는 Bolero Project와 동일하다.²⁹⁾

26) www.lg.co.kr/h-ig/group/news/press/199906/990624_1.html

27) Anonymous, New EDI-enabled product may streamline international trade, Automatic I.D. News, Vol.15, Iss.3, March 1999, p.27.

28) www.emag21.com/lastmag/G/10/005/1999912214814.html

29) Bolero Project의 실험내용중 신용장베이스의 화환거래에 관한 업무는 제외되었다(朝岡良平, 國際商務論의諸問題-その理論と去來慣行, 同文館, 1998, p.149).

〈표 4-2〉 TradeCard 시스템의 주요내용

TradeCard시스템	
목 표	종이서류를 근간으로 한 화환신용장의 배제와 무역거래의 전자화
출현 배경	기존 신용장결제방식의 비효율성 개선과 무역절차의 전자화
문서의 교환표준	UN/EDIFACT
보안 및 암호체계	RSA방식의 디지털 서명
주요 서비스 대상	중소규모의 수출입업자
주요 추진 주체	세계무역센터협회(WTCA), GE
우리나라 참여여부	HRD Group Korea사, LG 등이 참여
시스템의 역할	전자적 계약의 체결에서 종료까지 중개자의 역할
시스템의 특징	신용장없이 무역거래 수행
전자적 문서와 계약 서와의 일치성 확인	TradeCard SA의 컴퓨터에 의해 자동수행
은행의 역할과 비용 절감	오로지 자금공여만을 담당, 신용장 관련 비용의 절감
시스템의 영향	무역업무 처리시간의 단축과 생산성 개선, 무역거래의 실현, 수출입 부대비용의 절감, 세계교역량의 증대

자료: 안병수, 국제전자상거래시대를 대비한 BOLERO Project와 TradeCardSystem, 한국무역상무학회 무역상무연구 제13권, 2000, 2를 참조하여 재구성.

4.3 TradeCard시스템 활용의 경제적 효용성

4.3.1 무역거래 절차 및 결제전반에 미칠 영향

4.3.1.1 무역업무시간의 단축과 생산성 개선

TradeCard는 매도인과 매수인이 인터넷을 통하여 안전하게 국제적인 무역거래를 수행하고 결제하는 것을 가능하게 하는 기업간 전자상거래 인프라이므로, 복잡하고, 종이에 근거를 두며, 많은 시간을 요하며, 비경제적인 자금의 국제적 무역거래과정을 자동화함으로써 무역업무 처리시간을 기존 시스템보다 최대 80%까지 절감할 수 있다.³⁰⁾

특히 수입업자와 수출업자는 TradeCard사가 제공하는 전자구매서로 계약을 체결하므로 절차가 간단하다. 그리고 수입업체는 담보 제공없이 TradeCard사 제휴은행의 신용한도 내에서 신용장의 개설 없이 대금을 결제할 수 있으며, 수출

업자는 은행을 거치지 않고 트레이드카드 운용회사로 관련 서류를 EDI로 전송하면 운용회사는 전송된 서류를 심사하여 서류가 일치할 경우 제휴은행인 수입업체 거래은행에 대금지급을 요청하면 결제가 이루어지므로 업무절차가 매우 간단하다.³¹⁾ 따라서 수출입 전과정이 전자결제 방식으로 이루어져 무역처리 시간이 대폭 단축될 수 있을 것이며, 이는 기업의 생산성을 개선하는데 기여할 것으로 예측되고 있다.

4.3.1.2 무역거래의 실현

종래 무역업무는 신용장발행, 운송증권 등 신용장 서류의 매입, 신용장대금 지급이라고 하는 금융상의 체계와, 운송위탁 및 운송증권발행, 운송증권 회수 및 화물의 인도라고 하는 물류상의 체계가 복잡하게 연결고리를 형성하면서 이루어졌다.³²⁾

그러나 TradeCard가 상업적으로 이용가능한

30) www.TradeCard.com/documents/marketplacev3.html.

31) www.lg.co.kr/h-lg/group/news/press/199906/990624_1.html

32) www.cargonews.co.kr/gisa/200008/0801-17.htm

때에 국제무역사회에 대한 큰 이익중의 하나는 진실로 무서류거래를 인도하는 능력일 것으로 TradeCard사는 주장하고 있다. TradeCard는 현재 구매주문서, 견적용송장, 상업송장, 포장명세서 및 모든 운송방식에 대한 선하증권을 포함하여 전자적 포맷으로 13가지 서류를 후원하고 있다.³³⁾

4.3.1.3 수출입 부대비용의 절감

TradeCard는 전자적 추적, 각 거래단계 수의 축소를 통해 우송비 및 행정비용의 감소가 나타날 것이다. TradeCard를 활용하면 매도인은 쉽게 TradeCard 네트워크에 접근하여 거래내용을 단지 몇 번의 클릭과 이 메일 메시지에 의하여 조사할 수 있기 때문에 서류작성 및 송달에 들어가는 시간이나 인력이 절감되고,³⁴⁾ 이로 인해 수출입 부대비용이 절감될 뿐 아니라 기업의 생산성 및 현금유동성 등이 제고될 것으로 보인다.

4.3.1.4 세계교역량의 증대

TradeCard시스템은 21세기 최첨단 무역거래 방식으로서 1998년 퓨처뱅크 매거진이 선정한 21세기를 이끌어 갈 첨단기술 25개 가운데 9번째로 뽑히기도 했기 때문에,³⁵⁾ 전세계 무역업체 관계자들은 이 시스템이 정착하면 세계교역량이 최소 30%가 늘어날 것으로 기대하고 있다.

4.3.2 은행권에 미칠 영향

TradeCard 시스템은 국내 금융기관 중 은행 뿐 아니라 신용카드사등 기타 금융기관도 진출할 가능성이 있는 업무이며, 외국환 관련 법령

상으로도 송금방식 수입업무로 분류되어 법적 장애가 없기 때문에 TradeCard 시스템의 본격 가동시 신용카드사 등 비은행 금융기관에 의해 은행 수출입업무가 대부분 잠식당할 가능성도 있다.

따라서 은행권은 회원의 조기확보 등 상당한 사전준비 필요할 것이며, 은행 내에서도 기존 업무와의 대체성으로 이제까지 신용장을 통하여 향유하던 무역매매에서의 중심적 지위는 당연히 위축될 가능성이 있고 따라서 신용장방식의 수출과 외국환업무가 감소가 예상된다. 이에 따라 신용장업무 관련 수수료 수입의 감소와 외환인력의 절감도 예상되고 있다.

또한 TradeCard 시스템의 대상업무는 기존 업무중 주로 수입신용장 부문 즉, 일람불수입신용장(at sight)과 기한부 내국수입신용장업무(domestic usance)와 대체된다. 따라서 TradeCard 시스템의 활용증가로 인해 일람불신용장 방식의 감소가 예상되며, 선적전 금융제도가 신용장과 연계되지 않거나 폐지되는 방향으로 나아갈 것으로 판단되지만, 기한부 수출신용장방식과 D/A, D/P수출방식은 국내 수출업자의 신용을 근거로 진행되므로 영향이 없을 것으로 판단된다.

4.3.3 TradeCard 참가자들에게 미칠 영향

4.3.3.1 신용공여은행(Funder)에게 미칠 영향

TradeCard에 참여하는 신용공여은행(Funder)에게는 참여자의 결제 건수와 비례하여 수익이 증대되어 경쟁력향상의 요인이 될 것이며, 이는 세계무대에서의 명성 및 역량을 강화시키는 기회가 됨과 아울러 그 금융기관으로의 보다 많은 고객의 유입을 초래할 것이며 중소기업 시장 및 무역금융시장으로의 영업확대가 이루어 질 것이다.

33) 박석재, 사이버무역시대의 신결제방식에 관한 연구, 한국 무역상무학회 무역상무연구, 제14권, 2000. pp.246-251.

34) 중앙일보, 1997, 1. 5. 38면. ; www.TradeCard.com/product/action.html.

35) 매일경제신문, 1999, 6. 22.

4.3.3.2 수입업체에게 미칠 영향

TreadCard에 참여하는 수입업체에게는 수입 신용장을 개설할 필요없이 거래은행으로부터 신용한도만 받으면 되므로 거래절차가 간편하고 신용공여은행(Funder)으로부터 사전에 설정한 한도 내에서 결제대금을 신용으로 대부받을 수 있다. 또한 모든 자료와 정보의 전송이 온라인으로 이루어지므로 정보의 정확성과 일치성이 확보되며, 기존의 L/C업무와 비교하여 비용이 저렴하여 내부업무의 효율성이 증대되며, 많은 TradeCard참여은행으로부터 신용을 확보하는 계기가 될 것이며, 중개인 없이 무역업자가 바로 처리되며, 장부의 검증도 용이할 것으로 보인다.

4.3.3.3 수출업체에게 미칠 영향

TreadCard에 참여하는 수출업체에게는 우선 수출업체가 은행을 거치지 않고 트레이드카드 운용회사로 관련 서류를 전송하면 운용회사는 전송된 서류를 심사, 수입업체 거래 은행에 대금지급을 요청하면 결제가 이루어지므로 결제절차가 매우 간단하다. 또한 TradeCard에서 발생하는 거래 건당 수수료(transaction fee) US\$150은 수출업자가 부담하는 것이 기본 구도이나³⁶⁾ 수입업자와 수출업자 협상에 의해서도 정할 수 있으며, 균등 배분시는 각자 US\$75에 불과하여 무역관련 수수료가 대폭 절감됨으로써 기존의 L/C업무와 비교하여 낮은 비용의 지불이 가능하다. 또 신용공여은행을 통해 결제받기 때문에 수출대금을 안전하게 영수받을 수 있으며, 신용장에서와 같은 하자 문제 등이 발생하지 않아 수출화물의 선적 즉시 대금회수가 이루어지므로 빠른 현금확보가 가능하다. 그리고 전자문서, 전자계약서, EDI를 활용함으로써 정확성과 효율성

이 증대되고 지불의 보증확보로 보다 나은 무역 기회를 부여할 것이며, 신용장 발행 및 선적관련 서류작성 및 오류수정 등에서 발생하는 인력 절감이 예상된다.

4.3.3.4 운송주선인에게 미칠 영향

TreadCard에 참여하는 운송주선인에게는 빠른 수수료의 수급과 아울러 경쟁력 향상에 따른 고객확충의 효과가 기대되고 있다.

4.4 TradeCard시스템의 활용상의 제문제점

4.4.1 일정 기본요건충족의 전제조건

TradeCard시스템을 활용하려면 일정 기본요건이 충족되어야 한다.³⁷⁾ 즉, TradeCard사는 무역관계 당사자들이 TradeCard시스템을 무역거래에 사용하기 위해서는 어떤 회사와 그 회사의 무역상대방이 TradeCard에 의하여 지원을 받고 있는 국가들 내에서 거래하여야 하며,³⁸⁾ 회사의 역사가 최소한 2년 이상이 지났거나 또한 최소한 2년 이상 동안 거래를 행하여 온 모회사의 자회사일 것이라는 구비조건을 요구하고 있다.³⁹⁾

이에 따르면 현행의 TradeCard는 현재의 상황으로는 미국을 비롯하여 홍콩, 한국, 대만, 싱가포르, 캐나다간의 거래에만 이용 가능하다는 결론이 나오고, 모회사와 자회간의 거래에만 제한적으로 이용되는 문제가 발생한다. 무역실무상 무역거래의 형태는 모든 국가들에 걸쳐 발생하는 현상이고, 그 대상도 특정 기업간의 거래에 국한되는 것이 아니므로 현재의 TradeCard

36) <http://trade-card.com/tonew/html/benefits.htm>

37) 박석재, 전개논문, pp.246-251.

38) www.tradecard.com/product/faqs.html 2/2.

39) www.TradeCard.com/apply/gettingstarted.html

시스템은 그 적용국들의 대상이 급속히 확대되고 일반적인 기업들간의 거래에도 적용되지 않는다면 그 실효성에 있어 상당한 문제가 제기될 수 있을 것으로 보인다.

4.4.2 시스템에 대한 법률적 검토

TradeCard 시스템은 현재까지 법률적 문제에 대한 충분한 준비를 한 흔적이 발견되지 않고 있다. 아무리 훌륭한 무역시스템이 형성되었다 하더라도 법과 제도를 통한 법률적 뒷받침과 법적 검토 없이는 무역당사자들에게 믿음을 줄 수 없는 것이기 때문에 향후의 전자무역관습을 규율할 중요한 법적 기반으로 자리 매김할 수 있기 위해서라도 시스템 전반에 관한 법률적 검토가 조속히 이루어져야 할 것이다.

4.4.3 사용자수와 참여은행의 부족

TradeCard시스템은 TradeCard사의 주장대로 별다른 문제점이 없이 활용된다면 궁극적인 사이버무역의 실현을 가능케 할 것으로 보이지만, 현재 노출되어 있는 중요한 문제중의 하나는 사용국가의 한계성과 아울러 주요 은행들의 참여도 매우 부진하다는 점이다. TradeCard 시스템은 신용공여은행으로써 많은 은행들의 참여가 전제되어야 본래의 기능을 발휘할 수 있다. 물론 본 시스템이 역사가 일천하기 때문에 나타나는 초기현상으로 이해되기도 하지만, 동 시스템에 주도적으로 참여하는 은행의 역할은 실로 막대하다 할 것이다.

4.4.4 기존 무역업무와의 호환성

TradeCard 서비스가 국내에 본격 상륙함에 따라 국내 무역업계의 편리성과 경쟁력제고에 큰 몫을 담당할 것으로 보인다. 그러나 선하증권 등 실질적으로 행해지는 무역관행에 있어 어

는 정도까지 그 깊이를 할 수 있을 것인가가 향후 관건으로 남아 있다고 할 수 있다.

V. 결론

지금까지 본 연구는 전자상거래시대의 신무역결제방식으로서 최근 개발되고 있는 트레이트카드의 내용과 효용성을 분석하고 TradeCard의 폭넓은 활용을 제한하는 문제점과 해결과제를 제시하였다. 이는 무역업무 당사자들에게 TradeCard의 기본원리를 제공해 줄 것으로 판단된다.

지난 500년 동안 국제무역 절차는 수작업과 서류중심으로 이뤄져 왔으나, 인터넷 혁명을 바탕으로 국제간 교역을 전자화함으로써 편리성을 확보하고 시간과 비용을 대폭 줄이기 위한 노력의 일환으로 탄생한 것이 트레이드카드(TradeCard)다.

TradeCard시스템은 현재 개발과 실험을 통해 일부지역에서 실용화에 들어가고 있지만, 이 시스템이 단기간에 기존의 신용장결제방식을 중심으로 한 기존 무역결제시스템을 전면적으로 대체하지는 못할 것으로 판단된다. 즉, 당분간 무역업자들은 기존의 결제방식과 전자적 결제시스템의 장단점을 고려하여 상호보완적으로 사용될 것으로 보인다. 따라서 규모가 큰 무역기업들은 기존의 결제방식을, 중소규모의 기업들에게는 TradeCard시스템을 선호하는 사용자층 구분현상이 나타날 것이다. 문제점으로 지적된 TradeCard활용을 위한 일정기본요건의 충족이나 지역적 제한은 정보과학기술의 발전에 따라 사용자수의 확대나 보다 높은 시스템의 안전성이 확보되면 개선될 것이며 법적인 문제점은 입법적 검토를 통해 점진적으로 해결될 것으로 보인다.

결국 TradeCard시스템의 확립을 통한 전자무역의 활성화는 좀더 시간을 가지고 관망하여 할 것이지만, 보다 폭넓은 활성화를 위해서는 기존 무역시스템과의 호환성 또는 전자무역결제시스템간의 호환성을 지원하는 국제적인 표준제정이 요청되며, 전자무역이나 결제시스템을 수용하기 위한 국내의 관련 법규의 제정이나 정비도 시급한 서둘러야 할 과제로 부각되고 있다.

참고문헌

- 남풍우 · 한상현, 신용장방식의 국제상품거래에서 사기에방책, 한국상품학회, 상품학연구, 제19호, 1998, 12.
- 桐谷芳和, 1993年改訂版 信用狀統一規則の解説～舊規則との比較つき～, 經濟法令研究會, 1993.
- 박석재, 사이버무역시대의 신결제방식에 관한 연구, 한국무역상무학회 무역상무연구, 제14권, 2000.
- 안병수, 국제전자상거래시대를 대비한 BOLERO Project 와 TradeCardSystem, 한국무역상무학회 무역상무연구 제13권, 2000, 2.
- 朝岡良平, 國際商務論の諸問題-その理論と去來慣行, 同文館, 1998.
- 朝岡良平, EDI-ビジネス・コミュニケーションに係る法的問題, 早稲田商學 第366・367 合併號, 1996, 1.
- 최중희, 국제교역 및 해운물류의 사이버화 수용방안, 해양한국 2000, 7.
- 한국무역협회, 송금방식 수출급증의 원인과 대책, 1999, 9. 20.
- 한국전산원, 인터넷 상거래를 위한 전자결제 관련 법·제도 정비방안 연구, 1998. 6.
- 한상현, 정보통신수단의 발달이 신용장의 거래관행에 미친 효과에 관한 연구, 사단법인 한국정보기술전략혁신학회, 정보학연구, 제2권 제3호, 1999, 12.
- 한상현 외, 전자상거래하에서 물품매매계약의 성립시기~ EDI, E-Mail, WWW를 중심으로~, 강원대학교 산업경제연구소, 산업과 경제 제9집 2호(통권 제17호), 1999. 12.
- Anonymous, New EDI-enabled product may streamline international trade, Automatic I.D. News, Vol.15, Iss3. March 1999.
- Boris Kozolchyk, The Paperless Letter of Credit and Related Documents of Title, Law and Contemporary Problems, Vol.55, No.3, Summer 1992.
- Ezra U. Byler and James C. Baker, "SWIFT: A Fast Method to Facilitate International Financial Transactions," Journal of World Trade Law, 1982.
- Government Information Services, Bolero's Commercial Launch, Letter of Credit Update, Volume 14, Number 10, October 1999.
- Katherine A. Barski, "an analysis of the resent revision to article five of the Uniform Commercial Code, Commercial Law Journal, 1997, Vol.101.
- Ralph H. Folsom, International Business Transactions, second ed., West Publishing Co, 1991.
- SITPRO, Electronic Commerce: Towards replacing the paper based Letter of Credit- a Conceptual Model, TRADE/WP.4/R.1134. 2 February 1995.
- www.cargojournal.co.kr/report/200004_coverstory2.htm
- www.enag21.com/lastmag/G/10/005/1999912214814.html
- www.logis-net.co.kr/gisa/200009/0901-12.htm
- www.si-usa.com/ibc/icc9.htm
- www.tolee.com/html/col295.htm

www.tradcard.com/product/faqs.html
www.TradeCard.com/apply/gettingstarted.html
[www.TradeCard.com/documents/marketplacev3.
html](http://www.TradeCard.com/documents/marketplacev3.html)
[www.TradeCard.com/product/action.html.](http://www.TradeCard.com/product/action.html)
www.trade-card.com/tcnew/html/benefit.htm

A study on the TradeCard and Problems of L/C under Cyber Trading

Sang-Hyun, Han*

Abstract

Because the international trading community has witnessed a number of significant technical and commercial changes, documentary credit practices will quite clearly need to be updated to meet both the business and technical demands of the latest commercial and technical developments in international trade. The potential for developing "paperless credit" should, therefore, be examined.

TradeCard is a B2B(business-to-business) e-commerce infrastructure that enables buyers and sellers to conduct and settle international trade transactions securely over the Internet, and objective of TradeCard is to provide a secure, reliable, cost-effective and user-friendly solution for conducting and settling international trade transactions. This paper analyzes the reviews of TradeCard by Electronic Message and the various problems which come to application of TradeCard, with particular attention to existing international frameworks for payment systems based on Documentary Credit.

* Lecturer Dept. of Economics and Commerce, Kang-Nam University