

사이버 貿易時代의 新決濟方式에 관한 研究

朴 錫 在*

-
- I. 序 論
 - II. 新決濟方式의 導入必要性
 - III. 新決濟方式
 - IV. 結 論
-

I. 序 論

이국간 국제물품매매인 무역거래에서는 先拂을 원하는 수출업자와 後拂을 원하는 수입업자간의 利害가 對立하고 있다. 이러한 이해의 대립을 해결하기 위하여 그 중간에 은행이 개입하는 신용장 제도가 과거부터 계속하여 무역결제 수단으로서 가장 널리 이용되어 왔다. 그런데 신용장 제도는 獨立抽象性이라는 자체의 성질로 인하여 절차가 복잡하다는 점, 선적서류 도착의 지연, 비용의 과중함에 대하여 무역업자들로부터 비판을 받아왔다. 또한 인터넷을 이용한 사이버 무역의 증대로 인하여 기존의 신용장 외에 새로운 決濟方式을 요구하는 환경이 조성되고 있다.

우리 나라도 금년 5월 한국은행의 발표에 의하면 신용장 방식의 수출비중이 갈수록 떨어지고 있다고 한다. 신용장 방식의 수출비중은 지난 94년 61.4%로 절반 이상을 차지했으나 95년 55.6%, 96년 49.7%, 97년 44.2%, 98년 39.3%, 99년 34.6%로 매년 축소되고 있다. 물론 수출시 신용장의 비중이 줄어드는 데에는 여러 가지 요인이 작용하였겠지만 위에서 지적한 신용장제도에 대한 문제도 무시할 수 없는 요인이라고 생각한다.

* 우석대학교 유통통상학부 조교수.

이러한 신 결제방식의 요구 흐름을 반영하기 위하여 세계 각국에서는 기존의 신용장을 EDI 환경으로 변경한 電子式 信用狀, 기업과 소비자간 거래에 사용되던 신용카드, 세계무역센터협회가 주축이 된 트레이드 카드, 전자머니(화폐) 등이 學界를 중심으로 논의되고 있으며, 業界에서는 실제로 적용이 되고 있는 상황이다.

따라서 本稿에서는 기존의 貨換信用狀을 대신할 수도 있는 신 결제수단에 대하여 각국의 문헌연구 및 웹사이트 상에 제시되어 있는 자료를 중심으로 신 결제수단의 장점 및 이용 등을 분석함으로써 학계에는 본 결제수단들에 대한 연구를 促求하고 업계에는 신 결제수단의 사용 가능성을 제시하고자 한다.

II. 新決済方式의 導入必要性

1. 既存의 信用狀制度의 限界性

貨換信用狀은 신용의 상승 및 구매대금의 지급보장이라는 기능 때문에 무역 거래에서의 결제수단으로 가장 널리 이용되어 왔다. 동 신용장이 결제수단으로 가장 많이 이용되는 근본적인 이유로는 첫째, 賣渡人은 買受人의 신용에 대하여 불안해하며 매수인은 지급의 통제를 바라는 매도인과 매수인간 信賴의 缺如가 존재한다는 사실이다. 둘째, 동 신용장은 외환통제를 위한 규제와 같은 수출/수입 규제에 따르라는 매도인 국가 또는 매수인 국가 내의 強制的인 要件일 수 있다. 셋째, 동 신용장이 船積前金融을 確保하는 수단으로서 특정 지역에서 이용된다는 사실을 지적할 수 있다.¹⁾

그렇지만 貨換信用狀은 다음과 같은 문제점이 무역업자를 중심으로 지속적으로 제기되어 왔다. 첫째, 節次가 複雜하다는 점이다. 貨換信用狀의 경우 수익자가 개설은행에 지급을 청구하기 위해서는 신용장에 지정되어 있는 서류를 구비하지 않으면 안된다. 이러한 서류는 필수서류와 부가서류로 나눌 수 있다.

1) Anonymous, "UNCITRAL-Electronic Commerce : Towards Replacing The Paper Based Letter of Credit-A Conceptual Model", *Letter of Credit Update*, Vol.13, No.3, March 1997, p.34.(이하 L/C Update라 함).

첫째, 필수서류라고 하면 상업송장, 선화증권, 보험증권(CIF나 CIP 계약의 경우) 등을 지칭한다. 둘째, 부가서류라고 하면 포장명세서, 영사송장, 세관송장, 검사증명서, 중량명세서 등이 해당된다.²⁾ 그런데 화환신용장 하에서 요구되는 위의 서류들을 준비하고 또한 신용장에서 요구하는 조건과 일치시키는 것은 상당히 복잡한 일이라고 할 수 있다.³⁾ Tower Group에 따르면 신용장 거래에서 제시된 서류들 중 70% 가량이 不一致事項을 가지고 있다는 것이 일반적이다. 이것은 매도인이 지급을 받지 못하거나 또는 그러한 불일치를 해결함에 있어서 추가적인 지연과 비용을 야기하는 것으로 귀착할 수 있다.⁴⁾

둘째, 船積書類到着의 遲延을 지적할 수 있다. 貨換信用狀下에서 은행은 이른바 嚴格一致性의 原則에 따라 受益者로부터 제시된 복잡한 서류를 신용장 조건과 일치하는지의 여부를 심사하지 않으면 안되는 바, 이 심사작업은 인간의 눈으로 행하는 이외에는 다른 방법이 없으므로 시간이 걸리게 된다. 이 때문에 본선이 목적지에 도착하더라도 선적서류가 도착하지 않으므로 화물수령에 지장이 생기게 되는 소위 船貨證券의 危機가 종종 발생하고 있다. 이것은 본선의 고속화에 은행의 貨換書類 處理能力이 따라 가지 못하기 때문에 일어나는 현상이므로 貨換信用狀의 危機라고도 말할 수 있다.⁵⁾ 이와 같은 현상 때문에 화환신용장의 경우에는 선적서류 도착이 지연되는 사태가 종종 발생한다.⁶⁾ 또한 동 방식은 종이에 근거를 두며 오프라인이다.⁷⁾ 예를 들면 종이처리 과정은 물품의 이동보다 더 느릴 수 있기 때문에 신용장은 수출업자를 위한 短期金融手段으로서의 기능을 제외하고는 실제로 유효하지 못한 경우가 많다.⁸⁾

2) 梁暎煥·吳元奭·徐正斗, 信用狀論, 三英社, 1997, p.246.

3) 朴錫在, “스탠드바이(Standby)信用狀의 活用上의 問題點에 관한 研究”, 博士學位請求論文, 成均館大學校 大學院, 1996, p.83.

4) <http://www.tradecard.com/documents/marketplacev3.html> 2/9.

5) 新堀 聰, 貿易取引入門, 日本經濟新聞社, 1992, p.313.

6) 물론 이러한 문제를 해결하기 위하여 실무계에서는 開設銀行이 발행하는 輸入貨物先取保證書(L/G)를 이용하고 있지만, 동 증서는 선주 측에 과도한 위험을 부과한다는 우려때문에 종종 이의 수리를 둘러싸고 선주 측과 화주 측간의 분쟁이 발생하는 상황이다. 일례로 1990년 2월 16일에도 동원실업의 L/G 사기사건으로 인하여 선주 측이 L/G를 전면 거부한 일이 있었으며, 1999년 5월 1일에도 선주 측이 은행양식의 L/G를 전면 거부하고, 그 대신 은행 측이 발급을 거부하고 있는 그 이름조차 생소한 P & I Club의 L/G에 의해서만 수입화물을 인도하겠다고 결의함으로써 수입화물의 원활한 흐름을 전면 마비시켰다(이에 관한 자세한 내용은 김길섭, “수입화물선취보증서(L/G)거부, 파장과 대책”, 월간무역, 99년 6월호를 참고하기 바란다).

7) E. Booker, “Traders meet on the web”, *Internetweek*, Iss.796, January 17, 2000, p.36.

8) <http://www.tradecard.com/documents/marketplacev3.html> 3/9.

셋째, 費用의 過多를 지적할 수 있다. 신용장의 개설 수수료⁹⁾는 금액의 증대에 따라 큰 부담으로 작용한다. 또한 신용장은 그 獨立抽象性이라는 성질에 의하여 본질적으로 종이 집약적(paper intensive)이며, 신용장 자신을 전자적 환경에 쉽사리 적응하지 못하게 한다. 따라서 무역서류의 처리와 흐름이 점점 고속화되고 있는 물품이동에 부응하지 못하고 이로 인한 서류처리와 관련된 비용도 상당하다.¹⁰⁾ 일례로 미국에서는 瑕疵書類를 제시할 때 수수료가 \$50에 달하며, 우리 나라의 경우 그 수수료는 \$40에 달한다. 이러한 신용장 방식의 거래에서 서류의 불일치 비율은 70%가 넘어 이에 따른 비용과 인력의 소모가 많고, 신용장의 開設과 買入에 따르는 부대비용도 적지 않아 신용장거래의 非效率性이 꾸준히 지적되어 왔다.

신용장 처리 기술은 전자식 서류의 발전과 함께 어느 정도까지 현대화되어 왔지만 동 기술은 여전히 많은 중소 규모의 무역업자들에게는 너무나 성가시다고 무역업자들은 불평을 하고 있다.¹¹⁾

2. 時代的 要求

국제무역거래에서 가장 널리 이용되어 온 貨換信用狀은 오랜 기간 동안 많은 발전을 하여 왔지만, 아직까지도 전반적인 체계는 19세기 이후 불변인 채로 남아있다. 그러나 최근 수년 동안 중요한 변화가 있어 왔는데 그 중 대표적인 것은 무역 상대방간의 통신에 관한 電子資料交換(EDI)方式의 발달과¹²⁾ 인터넷을 이용한 사이버 貿易量의 擴大이다.

먼저 전통적인 종이 서류를 대체하고 있는 전자자료교환 방식은 많은 비즈니스 분야에서 더욱 현실이 되고 있다. 국제적인 전자식 자금이전을 위한 SWIFT 망의 이용은 국제은행계 내에서 잘 확립되어 있고 이 시스템을 이용할 수 있는 은행의 수가 끊임없이 증대하고 있다.¹³⁾

9) 3개월 기준으로 일반 수출의 경우 0.20%에 달한다.

10) UN에 의하면 무역관련 종이서류의 관리비용이 연간 \$4,200억으로 추산된다고 한다 (K. Godier, "Electronic trading : new systems emerge", *Documentary Credits Insight*, Vol.6, No.2, Spring 2000, p.1.).

11) F. Brevetti, "Trading Plastic", *World Trade*, Vol.11, Iss.11, November 1998, p.12.

12) 그 분야에 있어서는 UN/EDIFACT 국제표준의 개발이 중요한 요인이다(*L/C Update*, op. cit., p.32.).

13) *L/C Update*, op. cit., p.33.

1990년대 들어 정보통신기술의 발달과 인터넷의 이용이 확산되면서, 인터넷 전자상거래는 시간적·공간적 제약을 극복하면서 국제무역업체에도 새로운 장을 제공하고 있다. 인터넷을 통한 사이버 무역의 발전은 심히 놀라울 정도이다. 우리 나라의 경우에도 1998년에 3억 5천만 달러 수준이던 사이버 무역 규모가 1999년에는 21억 달러에 이르렀으며, 2003년에는 100억 달러에 이를 것이라고 산업자원부는 예상하고 있다. 또한 전체 무역 규모의 4.6%에 지나지 않는 우리 나라 수출 제조업체의 인터넷 무역량도 2004년에는 30%까지 성장할 것으로 예상하고 있다.¹⁴⁾

이처럼 무역거래에서 電子資料交換 方式의 이용증대와 사이버 무역의 확장 추세에 따라 기존의 무역거래에서 이용되던 종이 서류에 근간을 두는 貨換信用狀에 의한 거래의 비중은 자연 줄어들 것으로 예상된다. 따라서 무서류 거래가 보편적인 인터넷 무역의 결제문제를 해결하기 위해서는 새로운 電子式 代金決濟方式의 導入이 要求되어진다.¹⁵⁾

Ⅲ. 新決濟方式

1. 電子式 信用狀

지금까지 電子式 信用狀이 어느 단계까지 발전되어 왔는지는 電子式 信用狀을 어떻게 정의하는가에 따라서 그 대답이 달라질 수 있다. 신용장의 개설, 지급, 상환의 과정에서 電子資料交換 형태를 사용하여 이용되는 신용장을 전자식 신용장이라고 정의한다면 전자식 신용장은 이미 우리가 사용하고 있다고 말할 수 있다. 현재 은행에서는 이미 신용장의 개설, 통지, 조건변경 등이 고객의 컴퓨터 단말기를 통하여 정보의 재입력과정 없이 이루어지고 있으며,¹⁶⁾ 지급

14) 정태명, "사이버무역의 잠재력은 무한하다", 월간무역 2000년 1월호.

15) 尹光云, "電子商去來의 利用에 따른 電子代金決濟시스템의 構築과 運用에 관한 研究", 國際商學 제 14 권 제 1 호, 韓國國際商學會, 1999. 5, p.314.

16) 은행의 신용장 관련 무역업무 자동화 추진계획의 1 단계로 수출신용장의 통지, 수입신용장의 개설 등은 1994년 1월 25일부터 적용되고 있으며, L/C, D/P, D/A 등의 수입결제업무와 제 3 은행의 통지 신용장 업무는 1996년 8월부터 적용되고 있다(양의동, "信用狀의 EDI화에 따른 問題點에 관한 研究", 國際商學 제 12 권 제 2

및 상환과정도 개별적인 컴퓨터 통신망으로 연결되어 처리되기 때문이다.

그러나 電子式 信用狀을 신용장의 개설에서부터 상환이 완료되기까지 전체의 순환과정을 종이서류 없이 자동화되어 처리되는 대금결제과정으로 정의한다면 아직 전자식 신용장의 시대라고는 말할 수 없을 것이다. 이와 같은 관점으로 구분한다면 본 논문에서의 전자식 신용장의 개념은 後者 즉, 완전 EDI화된 電子式 信用狀을 의미한다. 이와 같은 EDI 방식에 의한 무형의 자료교환 방식은 비용을 절감시키고, 시간을 단축하며, 전송자료를 보다 완벽하게 전달하는 등 그 이점이 크기 때문에 전자식 신용장의 사용은 필연적이라고 할 수 있다.¹⁷⁾

무서류 신용장의 주제는 1989년에 ICC은행위원회에서 처음으로 제기되었다. 1991년에 은행위원회는 UCP 400을 개정하는 과정에서 무서류 신용장의 고려를 포함하기로 결정하였다. 그러나 UCP 500을 향한 개정과정 동안 신규 칙내에 종이서류와 EDI 양자를 수용하는 것은 불가능할 것임이 분명해졌다. 게다가 무서류 신용장의 개념은 서류에 기초한 貨換信用狀의 이용을 규율하는 UCP에 전적으로 신규칙을 필요로 할 것임이 느껴졌다. 이것은 UCP 500 규칙이 개발되고 있는 동안 그 주제가 뒤로 밀려지는 결과로 귀착하였다. 현재 1994년 1월 1일 이후 유효한 UCP 500의 경우 무서류 신용장에 대한 필요성 및 무서류 신용장의 가능한 개발을 재고하는 것이 필요하다. 1997년 초에 영국의 무역촉진기관인 SITPRO는 장래의 무서류 신용장이 취할 수도 있는 형태에 관하여 진지한 생각을 하기 시작하였다.

국제적인 거래에 있어서도 EDI가 추진되고 있고 이에 대한 금융기관의 대응도 요구된다. 예를 들어 현재 종이 베이스로 이루어짐으로써 막대한 사무비용을 필요로 하는 貿易決済에 대하여 신용장, 선적서류, 화물보험증권 등의 취급을 EDI로 일괄처리하게 되면 관계자의 사무효율화가 도모될 수 있다.¹⁸⁾

사이버 시대의 현실을 감안한다면 신용장 서비스가 가상공간에 들어가고 있는 것은 전혀 놀라운 일이 아니다. 토론토의 Royal Bank of Canada는 동행이 버지니아에 근거를 둔 자문 및 소프트웨어 개발회사인 American Management Systems사와 공동개발한 자행의 홈 페이지 상에 인터넷 기초의 신용장 서비

호, 韓國國際商學會, 1997. 10, pp.152~153).

17) 양의동, 前揭論文, p.153.

18) 최석범, "전자결제에 관한 연구", 仲裁學會誌 제 9 권, 1999, 韓國仲裁學會, p.331.

스를 도입하고 있다. Import Direct는 수입업자들이 그들이 위치하는 어느 곳으로부터 은행의 홈 페이지에 접속하여 은행의 국제무역 업무의 일부인 信用狀의 개설을 직접 신청할 수 있도록 허용하여 준다. Royal Bank의 일반적인 정책은 신용장 開設申請을 단순화하는 것이며 따라서 동행은 아마도 개설신청 과정을 온라인상에 놓게 될 것이라고 그 은행임원이 말했다.¹⁹⁾

電子式 信用狀의 최종 목표는 전적인 EDI 환경으로 업무를 처리할 수 있는 능력이어야 한다. 전자식 신용장은 처음에는 소수의 대단히 기술적으로 발달한 국가들의 EDI 이용자들이에 의하여 개발 및 검사될 수 있다. 결국 전자식 신용장은 동 신용장의 이용을 지배하는 시스템과 절차가 최종적으로 적절할 수 있도록 엄격한 시험과정을 거쳐야만 할 것이다. 어느 정도까지 화환신용장은 SWIFT 망을 통하여 은행들에 의하여 이미 전자적으로 개설될 수 있고 개설되고 있다. 예를 들면 허가된 고객은 거래은행(開設銀行)에게 貨換信用狀의 개설을 위한 컴퓨터화된 신청을 제기할 수 있고 개설은행은 그 뒤 신용장하에서 수익자인 매도인에게 전해주기 위하여 통지은행에게 전자적으로 신용장의 상세를 전해준다. 통지은행과 수익자 사이의 전자식 연결이 또한 가능하다.²⁰⁾

다음은 UNCITRAL 측에서 현재 종이에 기초한 貨換信用狀 去來의 비즈니스 요건을 충족시킬 電子式 信用狀의 개발을 검토하기 위한 토대를 제공하기 위한 概念上의 모델이다. 이 모델은 네 가지 시나리오로 구성되어 있다.

첫째, 시나리오 1 : 信用狀의 開設이다. 화환신용장 거래는 매도인과 해외의 매수인 사이의 賣買契約의 체결에 의하여 시작된다. 결제조건은 매매계약의 주요한 요소이며 이 단계에서는 貨換信用狀에 의한 결제를 처리하기 위한 계약이 수익자와 개설의뢰인간에 행해진다. 일단 매매계약이 체결되면 개설의뢰인은 자신의 거래은행에게 수익자를 위하여 貨換信用狀의 개설을 요청한다. 이 신청은 UN/EDIFACT 메시지인 DOCAPP를 이용하여 전자적으로 제출된다. 개설은행은 DOCAPP 메시지를 처리한다. DOCAPP 메시지로의 신청이 승낙되자마자 개설은행은 개설의뢰인이 제공한 지시에 따라서 貨換信用狀을 준비하여 그것을 UN/EDIFACT 메시지 DOCADV를 이용하여 통지은행을 통하여 수익자에게 통지한다.

19) Anonymous, "Internet LCS Has Been Launched", *BANK SYSTEMS TECHNOLOGY*, February 1997, p.12.

20) *L/C Update*, op. cit., p.35.

통지은행은 DOCADV 메시지를 처리하고 그것을 수익자에게 건네준다. DOCADV 메시지를 받는 즉시 수익자는 화환신용장의 제조조건을 검사할 것이다. 변경이 요구된다면 수익자는 변경과정(시나리오 2)에 착수한다. 만일 화환신용장의 제조조건이 충족된다면, 수익자는 물품을 개설의뢰인에게 발송할 것이고 신용장에서 규정된 전자식 메시지를 지정은행에게 보낼 것이다(시나리오 3).

둘째, 시나리오 2 : 信用狀의 變更이다. 수익자는 貨換信用狀의 제조조건이 변경될 것을 개설의뢰인에게 요청한다. 이것은 전화 또는 팩스에 의하여 행해질 것이다. 개설의뢰인은 수익자의 요청을 받고 만일 따르고자 한다면 UN/EDIFACT 메시지 DOCAMR을 이용하여 요구된 변경을 위하여 개설은행에게 지시를 보낸다. 개설은행은 DOCAMR 메시지를 처리하고 UN/EDIFACT 메시지 DOCAMD를 보냄으로써 통지은행에게 변경된 貨換信用狀을 통지한다. 통지은행은 DOCAMD 메시지를 받아서 그것을 수익자에게 건네준다. 수익자는 만족스러운 DOCAMD 메시지를 받는 즉시 수익자는 물품을 개설의뢰인에게 발송하고 貨換信用狀의 조건하에서 요구되는 전자식 메시지를 제출하기 위하여 요구되는 비즈니스 과정에 착수한다.²¹⁾

셋째, 시나리오 3 : 電子式 메시지의 提出이다. 수익자는 지급을 야기하기 위하여 貨換信用狀에서 규정된 전자식 메시지를 指定銀行에게 동시에 전달하는 것이 요구된다. 그런데 수익자는 요구되는 모든 메시지의 작성자는 아닐 것이며 따라서 운송인, 보험자, 선적전 검사기관 및 다른 공식으로 인정된 인증단체가 고려되어야 한다. 본 모델의 목적상 송장, 화물운송장 및 보험 메시지는 지급을 야기하기 위하여 요구되는 최소한의 요건일 것이라고 추론되어 왔다. 그러나 수익자의 국가 또는 개설의뢰인의 국가에서 특정한 수출 및 수입행위를 커버하기 위하여 예를 들면 원산지 증명서, 수출 및 수입승인 등과 같은 추가적 메시지가 요구될 수도 있다. 송장은 UN/EDIFACT 메시지 INVOIC를 이용하여 수익자에 의하여 제출된다. 수익자는 또한 신용장의 조건하에서 요구되는 다른 서류를 제출할 필요가 있을 수 있으며 이러한 것들은 전형적으로 포장명세서 및 중량명세서를 포함할 것이다.

貨物運送狀 및 保險 메시지는 운송인 및 보험자에 의하여 준비된다. 다른 제 3 자는 요구되는 모든 추가적인 메시지를 준비한다. 운송인과 보험자는 화물운

21) *L/C Update*, op. cit., p.39.

송장 및 보험 메시지를 수익자에게 전자식으로 이전한다. 화물운송장은 물품이 개설의뢰인에게 발송되었다는 증거로서 행동한다. 보험 메시지는 물품이 운송 중 손실 또는 손해에 대하여 부보되었다는 증거를 제공한다. 貨換信用狀에서 규정된 메시지를 제출하는 다른 모든 제3자는 또한 그것들을 수익자에게 건네준다. 수익자는 지정은행에게 송장, 화물운송장 및 보험 메시지와 다른 모든 제3자 메시지를 건네주기 전에 수익자는 그 메시지가 화환신용장의 제조조건에 일치하는지를 조사할 것이고, 운송인, 보험자 및 다른 모든 제3자가 발송한 메시지의 眞正性과 唯一性을 확실하게 하기 위하여 수익자 자신의 안전보장 절차를 수행할 것이다.

이러한 검사가 완료되는 즉시 수익자는 그가 준비한 貨換信用狀참조번호(DOCADV), 송장(INVOIC), 다른 메시지, 하나의 UN/EDIFACT 메시지의 구조내에서 함께 지급을 야기하기 위하여 요구되는 화물운송장 및 보험 메시지와 다른 제3자 메시지를 일괄 처리한다. 수익자는 貨換信用狀 참조번호, 송장, 다른 메시지, 貨物運送狀 및 保險 메시지와 신용장에서 규정된 다른 모든 제3자 메시지를 포함하여 UN/EDIFACT 메시지를 지정은행에게 보낸다. 그 메시지는 또한 지정은행에게 그것이 둘 다 진정함 그리고 유일함을 확실하게 할 EDI 안전보장 목적을 위하여 수익자가 삽입한 header와 tailers를 포함한다.

指定銀行은 그 메시지의 모든 부분이 화환신용장의 제조조건과 일치하는지를 검사함으로써; 및 그 메시지의 眞正性 및 唯一性에 관하여 필요한 안전보장 검사를 수행함으로써 그 메시지를 처리한다. 이러한 검사의 결과에 만족할 때 지정은행은 시나리오 4에서 상세하게 기술되는 지급과정을 시작할 것이다. 수익자로부터 수령된 메시지의 지정은행에 의한 수령은 화환신용장 대금의 지급을 위한 誘因으로서 작용한다.

지급과정이 개시된 동시에 지정은행은 자신이 방금 처리한 메시지를 개설은행에게 건네주고 개설은행에게 자기 자신의 메시지를 추가한다. 개설은행은 메시지의 내용 및 眞正性에 관하여 필요한 검사 절차를 수행함으로써 지정은행으로부터 수령된 메시지를 처리한다. 메시지의 수령은 시나리오 4에서 보다 완전히 기술되는 개설은행과 지정은행간의 지급과정의 다음 단계를 야기한다. 개설은행은 貨換信用狀의 조건에 따라서 물품의 인도를 허용하기 위하여 개설의뢰인에게 전 메시지를 건네준다.

넷째, 시나리오 4 : 支給이다. 지급과정은 시나리오 3에서 수익자가 보낸

UN/EDIFACT 구조화된 메시지의 지정은행에 의한 수령으로 시작된다. 이것은 지정은행이 만일 가능하다면 은행간 전자식 지급시스템을 이용하여 수익자 자신의 은행 계정속으로 사전에 합의된 방식으로 貨換信用狀의 대금을 지급하는 것을 허용한다. 지정은행은 수익자에게 지급이 화환신용장에 대하여 행해졌고 그의 은행계정은 UN/EDIFACT 메시지 CREADV를 발송함으로써 적절히 대변에 기입되었음을 통지한다.

지정은행이 貨換信用狀의 대금을 지급한 후 동 은행은 개설은행으로부터 상환을 요청한다. 개설은행은 만일 가능하다면 SWIFT 망을 이용하여 시나리오 3에서 기술된 검사를 완료한 때에 지정은행에게 상환한다. 개설은행은 貨換信用狀의 제조조건에 따라서 貨換信用狀에 대하여 지급되어야 할 금액을 개설의뢰인 계정의 차변에 기입함으로써 지급과정을 완료하며, UN/EDIFACT 메시지 DEBADV를 이용하여 개설의뢰인에게 차기 통지를 발행한다.²²⁾

2. TradeCard

上述한 바와 같이 신용장 방식의 거래에서 서류의 불일치 비율은 70%가 넘어 이에 따른 비용과 인력의 소모가 많고, 신용장의 開設과 買入에 따르는 부대비용도 적지 않아 신용장거래의 非效率性이 꾸준히 지적되어 왔다. 이를 해결하기 위하여 전세계 50만여개의 무역회사를 회원사로 하는 세계최대의 비영리 민간경제단체인 세계무역센터협회(World Trade Center Association ; WTCA)가 중심이 되어 貿易書類의 電送과 代金決済方法을 電子化하기 위한 트레이드 카드(TradeCard) 시스템이 1994년부터 추진되었다.²³⁾

즉, 본 협회의 회장인 Guy Tozzoli 씨에 의하면 그는 많은 기업 대표자들과의 토의에서 신용장에 대한 욕구 불만을 듣게 되었으며, 信用狀보다 더 좋은 수단을 개발하여야 한다고 생각하였다는 것이다. 그러한 논의 후 독립된 기업인 WTCA Services Corp.이 트레이드 카드를 개발하기 위하여 설립되었다.²⁴⁾

22) *L/C Update, op. cit.*, p.41.

23) 이원정, “전자무역시대를 여는 새로운 시도③”, *Logis-Net Business* 3호, 2000. 3. www.logisnet.co.kr 참조.

24) D. Biederman, “Here Comes TradeCard”, *Traffic World*, Vol.257, Iss.10, March 8, 1999, p.25.

이 시스템에는 銀行인 Bank of America, 네트워크 會社인 GEIS(GE Information Services), 소프트웨어 開發業體인 AMS (American Management Services), 保險仲介會社인 Sedgwick/ March & McLennan 등이 전략적 파트너로 참가하고 있다.²⁵⁾ 1999년 2월부터는 EM Warburg Pincus & Co.가 본격적인 상용서비스를 개시할 목적으로 5천 3백만 달러를 투자함으로써 TradeCard Inc.라는 獨立法人으로 출범하였고, 현재 시범운명을 거쳐 2000년 초반까지 XML(Extensible Markup Language) 기반의 EDI 시스템을 개발할 계획을 갖고 있다고 한다.

한편, 1999년 5월 세계무역센터협회 총회에서는 트레이드 카드 시범운영 국가로 한국과 홍콩을 선정했으며, 우리 나라에서는 LG 상사가 시범업체로 참가하고 있다.²⁶⁾ 트레이드 카드의 사용 실례를 살펴보면, 1998년 4월 30일 미국의 수입업자인 Avalon Products 사와 대만의 수출업자인 Most-Brite 사 사이에서 \$21,600의 유모차 매매거래가 이루어졌으며, 이 거래에서 미국 제3위의 은행인 Nation Bank가 신용을 공여하였고, 대만에서는 Standard Chartered Bank in Taipei가 지급은행으로 참가하였다.²⁷⁾ 우리 나라에서도 1999년 11월 8일 LG 상사가 미국의 정보통신기기 제조업체인 퀴텀 및 아이오메가사와 정식 거래에 들어갔다고 LG 상사측이 작년 11월 20일에 발표하였다. LG 상사의 수입대금 지급보증은 산업은행이 맡고 있으며, 代金 決濟를 위한 퀴텀사의 거래은행은 BOA(Bank of America)가 지정됐다.²⁸⁾

무역 관계자들이 트레이드 카드를 그들의 국제무역에 사용하기 위해서는 다음의 條件을 具備할 것을 트레이드 카드 측은 요구한다. 첫째, 어떤 회사와 그 회사의 무역 상대방이 트레이드 카드에 의하여 지원을 받고 있는 국가들 내에서 거래를 행하지 않으면 안된다. 트레이드 카드는 현재 홍콩, 한국, 대만, 싱가포르, 캐나다 및 미국간의 거래에 이용가능하다. 보다 많은 국가들이 가까운 장래에 이용가능할 것으로 트레이드 카드 측은 기대하고 있다.²⁹⁾ 둘째, 회사의

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

26) 이원정, 前揭論文.

27) 安秉壽, "國際電子商去來時代를 對備한 BOLERO Project와 TradeCard System", 貿易商務研究 제 13 권, 韓國貿易商務學會, 2000. 2, p.965.

28) 한국경제신문, 1999년 11월 22일자 참조.

29) <http://www.tradecard.com/product/faqs.html> 2/2.

역사가 최소한 2년 이상이 지났거나 또는 최소한 2년 이상동안 거래를 행하여 온 母會社의 子會社이어야 한다.³⁰⁾

트레이드 카드는 매도인과 매수인이 인터넷을 통하여 안전하게 국제적인 무역거래를 수행하고 결제하는 것을 가능하게 하는 企業間 電子商去來 인프라라고 정의할 수 있다. 매수인, 매도인 및 전혀 별개의 무역 서비스 공급자들을 종합함으로써 트레이드 카드는 복잡하고, 종이에 근거를 두며, 많은 시간을 요하며, 비경제적인 지금의 국제적인 무역거래과정을 自動化하고 簡素化할 수 있다고 트레이드 카드 측은 주장한다.³¹⁾

트레이드 카드는 貿易書類의 電子化와 書類點檢節次를 自動化하겠다는 것으로 信用狀을 代替한다는 의미를 지니고 있다. 신용장 개설은행의 書類點檢에 해당하는 기능을 트레이드 카드 시스템이 수행하고 은행은 단순히 資金의 供與만을 담당하는 역할을 맡게 된다.³²⁾ 즉, 트레이드 카드 시스템의 핵심은 선적관련 서류의 전자전송은 물론 신용장을 대체하는 전자결제 시스템을 도입하고 있다는 점이다. 수입업자와 수출업자는 트레이드 카드 사가 제공하는 전자 구매서로 계약을 체결하고 수입업체는 담보제공없이 트레이드 카드 사 제휴은행의 신용한도 내에서 신용장의 개설없이 대금을 결제할 수 있다. 수출업자는 은행을 거치지 않고 트레이드 카드 사로 운송서류를 EDI로 전송하면 트레이드 카드 사는 최초 구매서와 운송서류를 자동적으로 검토하여 서류가 일치할 경우 제휴은행에 대금지급을 지시한다. 따라서 이 시스템은 수출입 전과정이 전자결제방식으로 이루어져 무역처리시간이 대폭 단축될 수 있으며, 企業의 生産性 및 現金 流動性을 改善하는 데 크게 기여할 것으로 예측되고 있다.³³⁾

트레이드 카드 시스템을 이용하기 위해서는 수입업자가 금융기관에 신용 공여한도를 신청하고 은행은 신용평가 과정을 거쳐 한도액을 설정한다. 수입업자와 수출업자가 무역거래조건에 합의한 후 구매주문서 등을 트레이드 카드의 중앙처리장치로 전송하고 수출업자는 운송주선인에게 수출화물을 인도한다. 운송주선인은 電子署名된 최종 운송서류를 작성해 트레이드 카드 시스템으로

30) <http://www.tradecard.com/apply/gettingstarted.html>.

31) <http://www.tradecard.com/documents/marketplacev3.html> 9/9.

32) 김시오, “무역풍 타고 불레로 닷넷이 몰려온다”, *Logis-Net Business* 4호, 2000. 4, www.logisnet.co.kr 참조.

33) 이원정, “전자무역시대를 여는 새로운 시도<마지막회>”, *Logis-Net Business* 4호, 2000. 4, www.logis-net.co.kr 참조.

전송하면 된다.³⁴⁾

詳述하면, 트레이드 카드의 特許를 받은 거래 시스템을 이용하기 위해서는 매도인과 매수인은 먼저 온라인 신청서를 완성함으로써 트레이드 카드의 회원으로서 承認을 받아야만 한다. 거래를 시작하기 위하여 매수인은 그 거래의 제 조건을 포함하고 있는 구매주문서를 만들어 낸다. 이 구매주문서는 트레이드 카드 시스템 상에서 직접적으로 생성될 수 있거나 또는 회사의 온라인 장터로부터의 전자식 파일을 통하여 발송될 수 있다. 트레이드 카드는 자신의 안전한 소유자의 데이터 베이스 상에 구매주문서를 기억하고 매도인에게 주문이 기다리고 있음을 통보한다. 매도인은 구매주문서를 電子的으로 承認하거나 또는 온라인으로 매수인과 그 주문에 대하여 交渉할 수 있다. 일단 양 당사자들이 구매주문서의 조건에 합의한다면, 그것은 購買契約이 된다.

선적 시에 매도인은 트레이드 카드의 미리 작성하는 도구를 이용하거나 또는 전자식 파일에 의하여 트레이드 카드 시스템 상에서 송장과 포장명세서를 작성한다. 이 시점에 매도인은 제 3자 신용보증인으로부터 지급의 보장을 획득할 수 있다.³⁵⁾ 만일 주문서가 검사를 필요로 한다면, 검사당사자는 검사증명서를 제출한다. 인도 시에 제 3자 물류 공급자는 적당한 증거의 인도서류를 제출한다. 이러한 이행 단계중 언제라도 각 당사자는 단지 양 당사자들의 전자식 승인으로 구매주문서에 대한 변경 요청을 제출할 수 있다. 일단 요구되는 모든 서류가 제출되면 트레이드 카드의 특허를 받은 一致 엔진³⁶⁾이 자동적으로 그 거래의 모든 요구되는 조건들이 구매주문서의 자료와 상업송장, 포장명세서 및 인도의 증거서류들을 대조함으로써 충족됨을 확인한다. 만일 불일치가 보여지면 매도인과 매수인은 그 문제를 온라인으로 해결할 수 있다. 불일치(만일 있다면)가 해결되고 일치가 충족된다면, 세계적인 결제 공급자가 전자적으로 그 거래를 결제하면서 매수인의 금융기관으로부터 매도인의 금융기관으로 자금을 이체시키게 된다.³⁷⁾

34) 김시오, 前揭論文.

35) Coface Group과 TradeCard의 提携를 통하여 매수인은 Coface@평가 서비스(Coface@rating service)에 의하여 평가를 받으며, 매도인은 거래의 금액에 대하여 Coface Group으로부터 매수인 支給의 保障이 주어진다. www.cofacerating.com을 방문함으로써 Coface@rating에 대하여 보다 많이 배우기 바란다.

36) 1994년 10월 13일에 特許가 제기되었고, 1998년 2월 10일에 미국 특허번호 5,717,989가 공포되었다. 자세한 내용에 관해서는 <http://www.tradecard.com/product/knowledge.html>의 Read U.S. Patent Number 5,717,989를 클릭하여 주기 바란다.

37) K. Cottrill, "TradeCard's here", *Traffic World*, Vol.262, Iss.2, April 10, 2000, p.21.

트레이드 카드가 상업적으로 이용가능한 때에 국제무역사회에 대한 큰 利益 中の 하나는 진실로 無書類去來를 引渡하는 能力일 것으로 트레이드 카드 사 는 주장하고 있다. 트레이드 카드는 현재 구매주문서, 견적용송장, 상업송장, 포장명세서 및 모든 운송방식에 대한 船貨證券을 포함하여 전자적 포맷으로 13 가지 서류들을 후원하고 있다.

트레이드 카드의 다른 예상되는 이익은 본 카드는 郵送費 및 行政費用이 감소된 상태에서의 전자적 추적, 각 거래단계 수의 축소라고 트레이드 카드 사 는 주장한다. 예를 들어 북미 소매상인을 위한 제조업자는 그들의 물품에 대한 지급을 받지 못했다. 이것이 전통적인 금융결제 메카니즘 하에서 발생한 때에, 매도인은 그 지연을 추적·파악하기 위하여 다양한 경로를 검토하지 않으면 안된다. 매도인은 그 거래에 관련된 모든 당사자에게 접촉할 필요가 있으며, 매도인은 그 문제를 해결하는 데 수일을 필요로 할 수 있다. 반면 그들이 트레이드 카드를 사용한다면 매도인은 쉽게 트레이드 카드 네트워크에 접근하여 그 거래를 조사할 수 있다. 그 시스템에 의하여 매도인은 檢査證明書가 발행되지 않았음을 알게 된 경우, 매도인은 단지 검사회사에 접촉하여 그 지연에 대하여 문의를 하게 된다. 통보를 받자마자 검사회사는 그 증명서를 발행하고 그 거래는 계속된다. 그 문제는 단지 몇 번의 클릭과 E-Mail 메시지에 의하여 해결가능하다는 것이다.³⁸⁾ 이렇게 되면 서류작성 및 송달에 들어가는 시간이나 인력이 절감될뿐더러 선적에서 대금수령까지의 기간이 현재 15일 내외에서 2~3일로 대폭 단축될 수 있다는 것이다.³⁹⁾

다음으로는 한층 낮은 수출업자 수수료를 허용하여 줄 것이라는 주장이다. 매 거래시 \$150 비용이 들며, 이는 전형적으로 매도인에 의하여 지급된다. 또한 연간 회원자격 경비 \$250이 있다.⁴⁰⁾ 뿐만 아니라 불일치가 온라인으로 교섭될 수 있고 구매계약이 쉽게 변경되어서 변화하고 있는 조건들을 수용할 수 있기 때문에 모든 당사자들은 시간과 돈을 절약할 수 있다. 불일치를 처리하거나 변경을 행하기 위한 아무런 追加的인 手數料도 없다는 것이다.⁴¹⁾

전세계 무역업체 관계자들은 이 시스템이 정착되면 세계교역량은 최소 30%

38) <http://www.tradecard.com/product/action.html>.

39) 중앙일보, 1997년 1월 5일자 38면 경제면 참조.

40) K. Godier, *op. cit.*, p.23.

41) <http://www.tradecard.com/benefits/inexpensive.html>.

가 늘어날 것으로 기대하고 있다. 이 시스템은 21세기 최첨단 무역거래방식으로서 1998년 퓨처뱅크 메거진이 선정한 21세기를 이끌어 갈 첨단기술 25개 가운데 9번째로 뽑히기도 했다.⁴²⁾

3. 信用카드

오늘날의 혼한 신용카드가 소규모, 중형 무역업자들에 대하여 신용장을 대체하고 있다. 비교적 주목을 끌지 않고 있는 이러한 전개는 국제적 판매 및 구매를 위한 신용카드의 창조에 이르렀다.⁴³⁾ 실례를 들자면 미국의 한 수출업자는 신용카드의 수리를 처음에는 계획하지 않았지만 현재 그의 외국 카드 매상고는 그의 전체 거래액의 75%를 설명한다. 시카고에 기반을 둔 산업용 호스에 대한 수선 시스템의 제조업자인 Hosecomatic Inc.사의 사장인 Larry Peterson씨는 “만일 우리가 신용카드를 제공하지 않는다면, 우리는 95개국 이상에 걸쳐서 거래를 할 수 없을 것이다.”라고 말한다. 그는 또한 신용카드에 의하여 초래된 매매의 즉각적인 완성으로 외국환 환산 손실을 피하게 되어 행복하다. 去來의 平易로 인하여 Hosecomatic 사는 결국 1년에 \$500,000로 성장되는 購買力을 가진 고객을 유인할 수 있었다. 비록 이 고객의 매상고는 신용카드를 가지고 더 이상 처리되지 않을지라도 “만일 우리가 그들에게 결제를 단순하게 하지 않았더라면 그들은 고객이 되지 않았을 것이다.”라고 Peterson 씨는 주장한다.

금년 초 신용카드 프로세서의 대리점인 Paymentech Inc. and VISA를 통하여 Chicago's International Services Inc.사는 미국내 수출업자에게 한 꾸러미의 서비스를 제공하였다. Global Business Forum(GBF) Merchant Program은 상인들이 VISA, MasterCard, American Express, Discover, Carte Blanche 또는 JCB로부터 신용카드 결제를 받아들일 것을 허가하여 준다. 동 프로그램은 또한 국제적 거래 제경비의 청구 및 통합된 계산서와 함께 그것들을 관리하기 위하여 그들에게 GBF VISA Business Credit Card를 준다. GBF 대출한도액은 통상적인 소비자의 신용카드의 한도보다 더 높으며 전형적으로 \$100,000

42) 매일경제신문, 1999년 6월 22일자 참조.

43) F. Brevetti, *op. cit.*, p.12.

및 그 이상이다.⁴⁴⁾

샌프란시스코 내의 Wells Fargo HSBC Trade Bank에서 마케팅 부사장인 Jeff Gordon 씨는 “모든 사람은 특히 무역에 대하여 신용카드의 便利함과 빠른 結末을 좋아한다.”라고 말한다. 그러나 그는 다음과 같은 많은 결점을 나열하면서 신용장에서는 발생하지 않는 복잡한 상태가 신용카드에서는 발생한다고 충고한다. 즉, 신용카드의 사용은 매수인과 매도인간의 바람직한 親密關係를 除去하고, 모든 위험을 매수인측에 부과하고 매수인은 그의 카드의 대출 한도액을 고정시킬 수 있어야 한다.

대답을 요구받을 때에 카드를 받아들이는 수출업자들은 그들이 아무런 친밀 관계를 가지지 않는 회사들과 거래하는 것에 대한 어떠한 공포도 느끼지 않는다고 말하였다. Peterson 씨는 “우리는 이것을 3년 동안 수행하여 왔으며 신용카드에 의한 수천의 거래를 행해 왔다. 우리가 여태껏 신용카드에 의하여 속은 유일한 때는 미국내의 어떤 사람에 의해서였다.”라는 Hoseco의 실적을 가리킨다 : “신용카드를 사용할 때에 우리는 그 자금이 보증되고 있음을 느낀다. 그들의 신용카드 회사가 그것을 보증한다.”라고 콘크리트 재포장 제품의 수출업자인 Eules, Texas에 근거를 둔 Golden Look International 사의 대변인인 Margaret Porterfield씨는 이야기한다. Golden Look 사는 최근 고객의 희망을 만족시키기 위하여 신용카드 결제수단을 도입하였다. 그것은 유효한 문제이다. 이전에는 모든 주문은 선지급되었다. Porterfield씨는 신용장과 비교한 사용의 쉬움, 신용장 서류 요구조건과 관련된 수수료로부터의 해방을 예로 든다. “언제나 신용장하에서 요구되는 그 서류에 있어서 상당한 결점이 있으며, 그것을 바꾸는 데 \$50의 수수료가 든다.”라고 그녀는 언급한다.⁴⁵⁾

IV. 結 論

본 論文에서는 기존의 貨換信用狀 제도의 문제점을 지적하고, 사이버 무역의 발전 가능성을 밝힘으로써 신 결제수단의 도입가능성을 제시하였다. 또한

44) *ibid.*, pp.12~13.

45) F. Brevetti, *op. cit.*, p.13.

신용장을 대신하여 사용될 수 있는 신 결제수단으로서 電子式 信用狀, 트레이드 카드, 신용카드에 대하여 文獻研究를 중심으로 논리를 전개하였다. 따라서 여기에서는 위에서 제시된 수단들에 대한 論者의 意見을 밝히는 것으로 글을 맺기로 한다.

먼저 電子式 信用狀은 신용장의 장점을 그대로 살리면서 업무의 효율을 기할 수 있다는 점에서 바람직한 방안이라고 생각한다. 물론 전자식 신용장은 EDI가 활발히 이용되고 있는 유럽, 북 아메리카, 아시아 태평양 지역의 많은 극동 국가들에서는 쉽게 사용가능하지만, 동유럽, 아프리카, 남 아메리카, 중앙 아메리카에 위치한 EDI 환경이 낙후되어 있는 국가들에서는 인프라의 취약 때문에 그 이용에 제약이 따를 수 있다. 이 문제에 대해서는 電子式 메시지를 최대한 이용하면서 필요한 종이 서류로의 전환을 허용한다면 漸進的으로 同 信用狀을 사용하는 데 아무런 문제가 없을 것이라 생각된다.

트레이드 카드의 경우에는 동 시스템이 트레이드 카드 사의 주장대로 별다른 문제점없이 활용가능하다면 완전한 사이버 貿易을 가능하게 할 수 있다는 점에서 큰 意義가 있으며 인터넷 貿易에 가장 適合한 方式이라고 생각된다. 그러나 아직은 사용국가가 미국을 비롯한 6개국에 지나지 않는다는 使用國家의 限界性이 있으며, 주요 은행들의 참여도 부진하다는 문제점이 있다. 그렇지만 동 시스템의 효용가치가 상당히 크므로 앞으로 그 사용이 늘어날 것으로 기대된다. 다행히 우리 나라가 동 시스템에 主導的으로 참여하고 있으므로 트레이드 카드에 대한 연구를 활성화하고 업계에서의 이용도를 높여 나감으로써 결제 분야에서의 주도권을 갖게 되기를 기대해본다.

마지막으로 신용카드는 주로 기업과 소비자간 부문에서 이용되어 왔으나 국내와 외국의 예를 보더라도 동 시스템을 중소규모의 무역거래에 사용하는 것은 그 便利性和 保障性 등으로 인하여 長點이 있다고 생각한다. 앞으로 手數料이 더욱 낮아지게 된다면 중소규모의 무역결제에 유력한 代案이 될 수 있다고 생각한다.

參 考 文 獻

- 김길섭, “수입화물선취보증서(L/G)거부, 파장과 대책”, 월간무역, 99년 6월호, 한국무역협회.
- 김시오, “무역풍 타고 볼레로 닷넷이 몰려온다.”, Logis-Net Business 4호, 2000. 4.
- 매일경제신문, 1999년 6월 22일자.
- 朴錫在, “스탠드바이(Standby)信用狀의 活用上의 問題點에 관한 研究”, 博士學位請求論文, 成均館大學校 大學院, 1996.
- 安秉壽, “國際電子商去來時代를 對備한 BOLERO Project와 TradeCard System”, 貿易商務研究 제13권, 韓國貿易商務學會, 2000. 2.
- 梁暎煥·吳元奭·徐正斗, 信用狀論, 三英社, 1997.
- 양의동, “信用狀의 EDI화에 따른 問題點에 관한 研究”, 國際商學 제12권 제2호, 韓國國際商學會, 1997. 10.
- 尹光云, “電子商去來의 利用에 따른 電子代金決濟시스템의 構築과 運用에 관한 研究”, 國際商學 제14권 제1호, 韓國國際商學會, 1999. 5.
- 이원정, “전자무역시대를 여는 새로운 시도<마지막회>”, Logis-Net Business 4호, 2000. 4.
- _____, “전자무역시대를 여는 새로운 시도③”, Logis-Net Business 3호, 2000. 3.
- 정태명, “사이버무역의 잠재력은 무한하다”, 월간무역 2000년 1월호.
- 중앙일보, 1997년 1월 5일자 38면 경제면.
- 최석범, “전자결제에 관한 연구”, 仲裁學會誌 제9권, 韓國仲裁學會, 1999.
- 한국경제신문, 1999년 11월 22일자.
- 新堀 聰, 『貿易取引入門』, 日本經濟新聞社, 1992.
- Anonymous, “New EDI-enabled product may streamline international trade”, *Automatic I.D. News*, Vol.15, Iss.3, March 1999.
- Anonymous, “UNCITRAL-Electronic Commerce : Towards Replacing The Paper Based Letter of Credit-A Conceptual Model”, *Letter of Credit Update*, Vol.13, No.3, March 1997.
- Anonymous, “Internet LCS Has Been Launched”, *BANK SYSTEMS TECHNOLOGY*, February 1997.

Biederman, D., "Here Comes TradeCard", *Traffic World*, Vol.257, Iss.10, March 8, 1999.

Booker, E., "Traders meet on the web", *Internetweek*, Iss.796, January 17, 2000.

Brevetti, F., "Trading Plastic", *World Trade*, Vol.11, Iss.11, November 1998.

Cottrill, K., "TradeCard's here", *Traffic World*, Vol.262, Iss.2, April 10, 2000.

Godier, K., "Electronic trading : new systems emerge", *Documentary Credits Insight*, Vol.6, No.2, Spring 2000.

<http://www.logis-net.co.kr>

<http://www.tradecard.com/apply/gettingstarted.html>

<http://www.tradecard.com/benefits/inexpensive.html>

<http://www.tradecard.com/documents/marketplacev3.html>

<http://www.tradecard.com/product/action.html>

<http://www.tradecard.com/product/faqs.html>

<http://www.tradecard.com/product/knowledge.htm>

ABSTRACT

A Study on the New Payment Methods in the Cyber Trade Age

Park, Seok-Jae

Electronic commerce has been threatening to address the transaction inefficiencies in international trade that is conducted through letters of credit(L/Cs) and other forms of traditional paper-based financial instruments.

The replacement of traditional paper documents with electronic alternatives is becoming more of a reality within a number of business sectors. The conceptual model of electronic L/Cs presented in this paper is intended to provide a framework for discussing the development of a paperless credit.

The TradeCard network provides a business-to-business e-commerce infrastructure that enables buyers and sellers to conduct and settle international trade transactions securely over the Internet.

Sellers and Buyers should select the best payment methods of traditional L/Cs, electronic L/Cs, TradeCard, Bank Credit Card etc. in consideration of their business circumstances.

Keywords : Letters of Credit, TradeCard, Electronic L/C, Credit Card