

글로벌 전자무역에서의 금융지원체인관리 솔루션의 운용현황과 개선방향 - Bolero를 중심으로 -

채진익*

-
- I. 서론
 - II. 금융지원체인관리의 의의와 제도개선의 필요성
 - III. 금융지원체인관리 솔루션의 운용과 전략
 - IV. 금융지원체인관리 솔루션의 운용상 쟁점과 개선방향
 - V. 결론
-

I. 서론

전통적인 국제무역의 비효율적인 비즈니스 기반을 개선하기 위해 1980년에 들어오면서 미국을 비롯한 선진국을 중심으로 전자무역이 본격적으로 논의되기 시작되었는데, 그 당시에는 전통적인 국제무역거래의 기반이 되는 서류거래의 고비용과 비효율적인 측면에 초점을 두었기 때문에 주로 무역서류의 전자적 유통에 관심이 집중되었다. 따라서 무역서류의 전자화와 유통을 위한 전자메시징(electronic messaging) 시스템, 그리고 본 시스템을 안전하고 신뢰성 있게 운영하기 위한 기술적·법적 시스템 등 기술적·제도적인 측면에 있어서는

* 公州大學校 經濟通商學部 助敎授

전자무역을 구현단계에 와 있다. 즉, 현재 운영 중인 글로벌 전자무역시스템은 인터넷과 정보통신기술을 이용하여 '국제간 전자무역시스템'의 구축을 통하여 온라인상에서 전자무역 업무를 이행할 수 있는 기반을 갖추고 있다.

그러나 이와 같이 국내의 비즈니스 환경이 인터넷과 웹(web) 기반으로 급속하게 전환되고 있음에도 불구하고 아직도 대금결제를 비롯한 금융지원체인관리는 주로 오프라인(off-line)에서 전통적인 방식으로 이루어지고 있기 때문에 전자무역의 완전한 구현에 장애가 되고 있다. 더욱이 지금과 같은 부분적인 전자무역은 오히려 전자무역의 기대효과는 상쇄되고 고비용의 비효율적 구조가 그대로 유지되어 기업의 국제경쟁력을 저하시키는 결과를 초래할 수 있다. 이러한 원인은 현행 금융지원체인관리는 전자무역의 가장 핵심기반인데도 국내의 금융기관을 비롯한 관계당사자간 전자네트워크 구축이 완벽하지 못하며, 또한 각국의 전통적인 무역관행과 관습 및 관련 법·제도를 반영하는데 한계가 있기 때문이다. 그리고 현행 금융지원체인관리 솔루션이 이러한 환경에 효과적으로 반영하고 있지 못하기 때문이다. 따라서 이러한 환경에 부합하도록 신용장제도, 오픈어카운트 방식 등 금융지원제도의 개선 또는 새로운 제도의 개발이 필요하다.

따라서 현재 도입·운용되는 금융지원체인관리의 운용상 근본적인 문제점을 파악·보완하여 모든 관계당사자가 수용·이용하는데 불편이 없는 완전한 전자무역시스템의 구축이 절실하며, 또한 금융지원체인관리의 효과적인 운용을 위해서는 현실성 있는 전자무역환경의 제도개선 및 새로운 제도개발과 함께 관계당사자의 새로운 비즈니스 모델 구축·개발을 모색해야 한다. 이에 본 연구는 전자무역업자의 전자무역시스템의 운용실태를 파악하여 현재 전자무역시스템의 운용상 쟁점과 문제점을 불레로를 중심으로 연구·분석하여 소개하고, 또한 불레로 측에서 제공한 자료 및 주요 문헌 등을 토대로 전자무역 프로세스상의 금융지원체인관리의 효율적 운용을 위한 제도개선과 그 지원방향을 제시하고자 한다.

II. 금융지원체인관리의 의의와 제도개선 필요성

1. 금융지원체인관리의 의의와 유용성

국제무역 프로세스에 있어서 은행은 수출입금융지원, 지급보장(보증), 무역대금의 송금 및 회수, 결제대사 등의 금융지원업무를 담당하고 있다. 반면 무역업자는 수출입은 물론 수출입을 위한 자금관리, 수출채무 및 채권관리, 대사업무, 무역거래에 따른 행정적 절차 및 위험관리 등의 관리가 필요하게 된다. 예컨대 신용장제도를 이용하는 경우, 은행은 매수업자에게는 신용장의 개설 및 결제자금 지원, 그리고 수익자(수출업자)에게는 대금의 지급보장 등 신용공여 지원시스템을 운영한다. 추심방식에 있어서는 은행은 당사자간 국제무역거래에 있어서 매도업자를 대신하여 무역서류를 추심은행을 통하여 매수업자에게 송부해 주고, 반면 매수업자의 거래은행(추심은행)은 매수업자를 대신하여 당해 물품대금을 매도업자에게 송금하는 등 은행의 책임이 따르지 않는 금융지원 업무를 선의로 관리한다. 그리고 은행과 무역업자는 이러한 절차의 이행에 따른 무역대금의 회수 및 지급 여부를 확인하고 추적하기 위한 무역대사 및 사후관리 등의 업무를 수행한다.

이러한 무역거래 프로세스를 간소화·자동화하기 위해 볼레로에서는 ‘금융지원체인관리(Financial Supply Chain Management) 솔루션’을 개발하여 전 세계의 무역관련 당사자에게 서비스를 제공하고 있다. 여기에서 금융지원체인관리란 이미 언급한 바와 같이 무역거래의 전 프로세스와 기업의 현금·예금 및 운전자금을 관리하는 정보를 의미한다. 매수인의 관점에서는 조달에서 결제까지 전 과정을 말하며, 매도인에게는 주문에서 대금회수에 이르기까지의 전 사이클이다. 따라서 이러한 절차를 전자무역플랫폼에서 체계적이고 전자적으로 관리하기 위해 지급채무와 수취채권(Accounts payable and receivable)관리, 자금관리(Cash management), 운전자금(Working capital)관리, 위험관리(Risk), 행정절차(Administration)관리, 거래비용(Transaction costs) 등 금융지

원관리의 자동화·통합화를 통하여 무역거래 프로세스의 최적화를 목표로 애플리케이션(application)을 개발하고 있다.¹⁾

이와 같은 금융지원체인관리의 자동화는 궁극적으로는 무역업자가 전자무역 플랫폼을 통하여 시공간의 제약 없이 인터넷을 통해 모든 무역절차를 한 곳에서 처리하는 통합된 단일의 사이버공간을 통하여 국제간 무역업무를 수행하는 것이다. 또한 이는 국제교역을 확대시키는 긍정적인 역할을 하기 때문에 경제적으로는 효율적인 자원배분으로 경제후생을 증대시킬 것이다. 직접적으로는 다음과 같은 유용성을 제공한다.²⁾

첫째, 국제간 무역거래 프로세스의 통합·간소화로 비용절감 및 비즈니스의 효율성 향상이다. 전통적인 서류작업을 제거하고 모든 통신문과 정보교환을 인터넷으로 운영하는 협력적인 공유기반의 플랫폼을 운영함으로써 거래비용을 절감하고 재입력 오류를 최소화하며, 또한 서류와 정보를 더욱 신속하게 처리함으로써 기업은 실질적인 비용절감을 가능하도록 한다. 그리고 모든 무역당사자를 위해 단일의 통합된 네트워크를 제공함으로써 매수업자와 매도업자 간의 무역거래를 동시·전자적으로 이행할 수 있도록 한다.

둘째, 효율적인 무역거래 전자서류(데이터) 관리이다. 전자무역시스템은 모든 무역거래 당사자에게 정보공유를 허용하고 신속·정확성 있는 무역거래 서비스를 제공한다. 전자무역플랫폼을 이용하여 사이버공간상에서 무역컨설팅, 정보수집, 거래상대방의 발굴과 선정, 신용조사, 거래오퍼의 게시 및 열람, 거래제의, 계약체결, 대금결제 등 무역업무를 수행하는 데 필요한 모든 전자서류의 작성 및 송부, 그리고 이들 전자서류의 수정내역에 관한 모든 데이터를 안전한 업무공간에 저장하고 업데이트(update)할 수 있다.

셋째, 관계당사자간의 용이한 접촉 및 거래의 투명성 제고에 있다. 매수업자와 매도업자는 언제든지 금융업자, 운송업자, 물품검사업자, 적하보험업자 등의 무역서비스업자와 온라인(on-line)상에서 용이하게 접촉할 수 있으며, 또한 당해 거래상황을 언제든지 확인할 수 있다.

넷째, 전자서류의 자동점검시스템 구축이다. 전통적인 무역결제시스템은 종이서류를 기반으로 한다. 즉 무역결제는 무역서류의 일치성 여부로 판단하며,

1) http://www.bolero.net/solutions/finacial_supply_chain.html.

2) TradeCard, "Financial Supply Chain Automation: The Missing Link in Supply Chain Management" (White Paper), 2002, p. 5-6.

그 판단은 은행의 서류심사자의 육안에 의해 결정되고 있다. 반면 전자무역시스템은 송수신되는 전자메시지(전자서류)의 일치성 여부로 판단한다. 따라서 계약이행에 필요한 제반 전자서류상의 데이터를 전자적으로 대조·확인할 수 있으며, 또한 그 제시서류의 일치성 여부에 따라 무역대금 지급여부를 결정한다.

다섯째, 안전한 보안시스템과 전자무역 네트워크이다. 대부분 전자무역시스템은 전자무역플랫폼 내의 메시징 플랫폼(Messaging Platform)을 통하여 전송되는 무역서류를 보호하기 위하여 디지털서명과 암호화로 알려진 선진 암호기술을 이용하고 있다. 즉, 공개키(PKI) 기반의 디지털서명과 디지털인증서를 이용하고 있다.³⁾ 그리고 전자무역시스템은 완전한 네트워크로 보완된다.⁴⁾ 전자무역시스템의 거래 네트워크는 전자무역거래에 필요한 서비스 제공업자들을 한 곳에 규합함으로써 매수업자와 매도업자가 무역거래를 이행하는 데 필요한 서비스를 용이하게 이용할 수 있도록 한다.

그리고 궁극적으로는 관계당사자의 모든 비즈니스 네트워크와 효과적으로 통합·연계함으로써 경영 또는 관리의 효율성을 기할 수 있다.

2. 금융지원체인관리의 자동화와 제도개선의 필요성

국제무역에 있어서 자동화·시스템화는 국제거래 또는 기업경영의 효율성이라는 측면에서 매우 중요하다. 국제무역거래는 일단 계약이 체결되면 매도업자의 물품인도에 대한 매수업자의 대금결제, 즉 물품이동에 따른 물적체인관리와 이에 대한 자금이동에 따른 금융지원체인관리가 핵심이다. 금융지원체인은 주문에서의 대금결제까지의 전 무역 프로세스와 이에 따른 기업의 현금·예금 및 운전자금을 효과적으로 관리하는 것으로, 지급채무와 수취채권, 현금관리, 운전자금, 거래비용, 위험관리 및 행정절차 등을 최적화하는 것이다.

그러나 컨테이너 적재에서 그 이행관리에 이르기까지 계속 개선되어 온 물적체인관리의 자동화는 정보통신기술의 발전으로 물적 흐름을 최적화하고 있다. 이와 달리 무역거래의 비효율성에 주 원인이 되어온 금융지원관리에 있어

3) <http://www.bolero.net/decision/service/index.php3>.

4) bolero.net(Robert Caplehorn), "EuroMoney Trade Finance Conference", 29 June 2001, s. 36.

서는 여전히 비효율적이다. 그러므로 기업은 물적체인관리와 금융지원체인관리 간의 부조화에 직면한다. 이러한 물적체인관리와 금융지원체인관리 간의 통합·연동은 이미 살펴 본 금융지원체인관리 내의 비즈니스 프로세스와 데이터(data)의 흐름을 전자화 및 자동화함으로써 촉진할 수 있다. 금융지원체인관리의 전자·자동화는 기업의 지급채권과 수취채권, 현금, 운전자본, 위험, 거래비용 등의 관리를 최적화하고, 금융기관의 금융지원과 대금결제 및 지급보장 등의 자금흐름에 대한 프로세스를 개선시키는 한편, 거래고객과의 유대강화와 생산성 향상 및 거래비용의 절감에 기여한다.⁵⁾ 따라서 무역계약의 체결절차에서부터 대금결제 및 그 사후관리에 이르기까지 전 무역거래의 프로세스를 자동화함으로써 이에 대응하는 무역서류와 자금이동의 프로세스를 최적화한다.

그런데 아직도 기업은 오랜 기간동안 이용해 온 오프라인(off-line)의 프로세스를 이용하고 있기 때문에 금융지원체인관리의 구축·자동화에 장애가 되고 있다. 현행 오프라인의 금융지원체인관리 프로세스는 수작업과 종이기반의 복잡한 프로세스로 운영되기 때문에 그 절차상의 진행과정에서 착오 또는 오류가 발생하기 쉽다. 또 오프라인 프로세스에서 발생할 수 있는 부정확하고 분실된 자료로부터 분쟁이 발생할 수 있으며, 또한 이로 인해 지급채무와 수취채권의 관리에 있어서 투명성 결여로 비효율적이고 시간 소모적이며 운전자본관리에 있어서도 비효율적이다.⁶⁾ 더욱이 무역거래의 프로세스가 분산되어 있으며, 전통적인 국제무역거래의 비효율성으로 매년 많은 국제간 거래비용이 지출된다.⁷⁾ 따라서 일련의 국제무역에 있어서 모든 관계당사자 간에 웹(web)을 기반으로 하는 전자적인 환경에서 서류와 자료를 교환할 수 있도록 허용하여 이러한 비효율성을 제거할 필요성이 있다.⁸⁾ 기업이 그들의 물적체인관리의 효율성

5) TradeCard, *op. cit.*, pp. 3-4: bolero.codecirus.co.uk/solutions/financial_supply_chain.html, 2005. 6. 14 참고함.

6) 미국으로 선적되는 물품의 10% 이상은 부정확한 서류작성과 부정확한 상품분류 또는 기타 오류로 지체된다(Line 56). 그리고 재입력 정보에서의 오류율은 일부 서류에서 50%의 높은 수치를 보여주고 있다. 즉, 적어도 서류의 50%는 서류상에 적어도 하나 이상의 오류가 있다(SITPRO April 2001) : http://www.bolero.net/news/latest_news.html.

7) Killen Associates에 따르면 전통기업은 금융지원체인과 수취채권 관리에 있어서 투명성 결여로 불필요한 운전자본과 비효율적인 프로세스에 매년 약 27백만 달러를 지출한다. 실제로 글로벌 금융지원체인과 관련한 비효율성으로 희생되는 가치는 5,000천억 달러에서 1조 달러를 넘는 것으로 추정된다 (http://www.bolero.net/news/latest_news.html).

8) 채진익, 전자무역, 도서출판 두남, 2004. p. 320.

을 개선하기 위하여 웹 기반의 정보기술을 이용하는 것과 마찬가지로, 금융지원체인관리를 자동화하기 위해 웹 기반의 최신 정보기술을 적용할 필요가 있다. 이러한 새로운 접근은 물류적인 관점의 차원에서 지원체인을 최적화하는 전통적인 관습을 바탕으로 발전해야 한다. 물리적 및 금융적 관점에서 어떻게 지원체인을 디자인하고 계획하는 가이다. 또한 금융지원관리자가 최고 재무관리자와 긴밀한 협조를 바탕으로 이들 지원관리간 정확한 균형을 어떻게 확립하는 가이다⁹⁾.

이에 따라 글로벌 전자무역사업자는 금융지원체인관리 솔루션을 개발하여 서비스를 제공하고 있다. 예컨대 TradeCard의 경우 '금융지원체인관리플랫폼'을, 볼레로의 경우에는 '오픈 어카운트'(Bolero Open Account)와 '볼레로 화환 신용장'(Bolero Documentary Credit) 애플리케이션과 같은 금융지원체인관리 솔루션을 개발하여 운용하고 있다. 그러나 이러한 솔루션은 전자무역을 활성화하기 위한 전자무역환경에는 제도적으로 부적합한 측면이 있다. 따라서 이용사 지향의 전자무역환경에 부합하는 제도적 개선이 필요하다.

Ⅲ. 금융지원체인관리 솔루션의 운용과 전략

1. 전자무역플랫폼과 금융지원체인관리 운용기반

전자무역거래에 참여하는 각 당사자간의 업무정보시스템을 연동·통합하기 위해서는 네트워크와 시스템의 구축이 필요하며, 또한 이러한 시스템을 이용하여 한 곳에서 무역 업무를 수행할 수 있는 공유기반의 업무처리공간이 필요하다. 따라서 무역거래의 모든 절차를 한 곳에서 단절 없이 일원적(one stop)으로 처리할 수 있는 현실성 있는 전자무역플랫폼(e-Trade Platform)을 구축·운용할 필요가 있다.

여기에서 일원적으로 처리된다는 의미는 다양한 무역거래 프로세스 상의 기능별 서비스가 어느 업자에 의해 제공되는지의 여부에 관계없이 실제로 이용자의 입장에서는 '단일의 서비스 창구'를 통해 모든 무역업무를 처리할 수 있

9) [http://www.the-financedirector.com\(Supplying Global Trade\)](http://www.the-financedirector.com(Supplying Global Trade)), p. 26.

는 업무공간을 말한다. 전자무역플랫폼은 각지 여러 곳에 산재해 있는 여러 기능별 서비스를 연결·통합하고 간소화하여 이용자 중심의 인터페이스(interface)를 통해 안전하고 편리한 가상의 업무공간을 제공하는데 의의가 있다. 따라서 이에 참여하는 모든 관계당사자를 연결·통합하기 위해서는 전 세계 각국의 전자시스템과 기술적·제도적으로 연동·호환할 수 있는 시스템의 구축이 필요하다.¹⁰⁾ 그리고 이러한 시스템 상에서 전자무역플랫폼의 운용을 활성화하기 위해서는 전자무역환경에 부합하는 현실성 있는 시스템의 운영과 제도적 개선이 필요하다.

이에 따라 볼레로를 비롯한 글로벌 전자무역사업자들은 국제간 이루어지고 있는 무역관련 업무를 가상공간에서 단절 없이 일원적으로 처리할 수 있는 시스템의 개발에 많은 투자와 노력을 기울이고 있다. 이러한 업무공간에서의 금융지원체인관리는 프로세스상의 근본적인 개선과 경쟁우위를 창출하는데 있어서 중요한 잠재력을 제공하는 분야로 인식되고 있다.

2. 볼레로의 금융지원체인관리 솔루션의 운용전략

볼레로와 SWIFT에서는 완전한 전자무역을 구현하기 위해 독특하고 핵심적인 기술을 바탕으로 전자무역의 업무기반에 부합하는 플랫폼을 구축하기 위한 사업을 영위하고 있다. 볼레로는 운송업자와 물류서비스 제공업자는 물론 은행 및 기타 금융기관과 상호 의존관계에 있거나 또는 아주 긴밀한 관계가 있는 무역관련 업자와 거래하고 있다. 이는 금융지원체인 분야에서 그들의 거래고객에게 새로운 부가가치 서비스를 제공하는 것이다. 볼레로에서 제공하고 있는 금융지원체인 솔루션은 다음과 같이 구성되어 있다.¹¹⁾

1) 신뢰성 있는 전자무역 플랫폼(TTP)

볼레로의 전자무역 플랫폼은 볼레로에서 제공하고 있는 모든 서비스를 지원하는 핵심 인프라이며, 전자무역서류 또는 데이터(data)의 관리를 지원하는 안

10) 채진익, “글로벌 전자무역시스템의 도입에 따른 은행의 대응과 전략”, 『무역학회지』, 제30권 제5호, 한국무역학회, 2005. 10, p. 102).

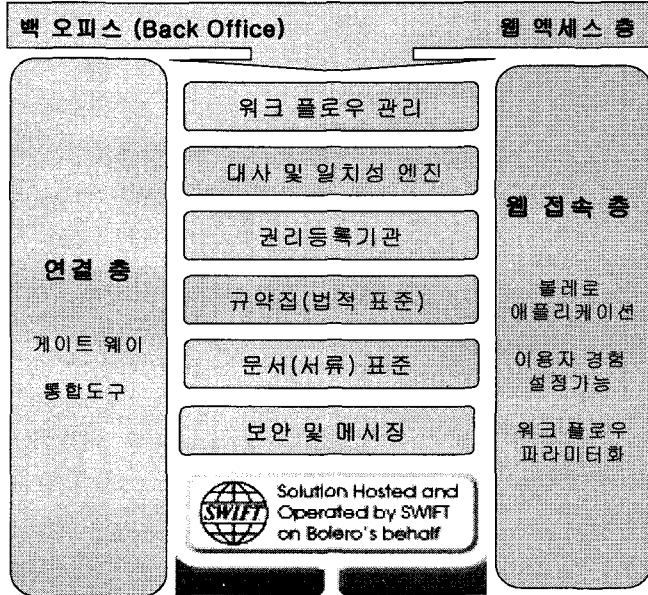
11) 본 장은 <http://www.bolero.net>에서 제공하고 있는 자료를 중심으로 작성함.

전한 메시징(messaging), 신뢰성 있는 제3자, 그리고 법적기반 및 표준을 제공한다. 이 플랫폼은 독립형(stand-alone) 솔루션을 제공하며 볼레로의 모든 애플리케이션(application Suite)을 위한 전제조건이다. 그리고 볼레로의 신뢰성 있는 무역플랫폼(TTP)은 보안성을 갖추고 있으며 인증된 무역정보의 교환이 가능하도록 하는 임무지향의 인프라를 제공하여 무역서류를 계약상으로 구속한다. 그리고 이 무역플랫폼은 국제무역서류를 전자화 하는데 필요한 주요 기능을 통합한다.

< 표 4-1 > TTP의 주요 기능

기능	서비스 내용
감사추적 (Audit Trail)	서류전송의 보장과 거래과정에서의 분쟁에 대비한 모든 거래 서류 또는 데이터의 저장 및 거래과정에서 분쟁에 대비한 추적기록 제공
결제시스템	단일의 일관성 있는 전자무역플랫폼 상에서 Documentary Credit와 Open account의 자동화 및 최적화
안전한 서류보안	플랫폼 상에서 운용되는 서류의 인증성, 부인방지, 무결성 및 기밀성을 보장하기 위해 디지털서명과 암호화로 보안성 완비
서류의 법적 구속력	전 세계의 주요 무역 재판관할권에서 적용가능
호환성 확보	boleroXML과 인터넷 규약의 채용으로 이종시스템 간 호환성 보장
거래서류 제공	거래에 필요한 모든 종류의 거래서류 제공(100종 이상)
안전한 업무공간	SWIFT에 의해 운영되며, 모든 무역관계당사자에게 완전한 무역업무 공간 제공

〈 그림 3-1 〉 볼레로 TTP의 운용기반



〈자료: bolero.net 〉

2) 볼레로 애플리케이션(Bolero Application Suites)

볼레로는 모든 이용자를 구속하는 범세계적으로 인정된 법적기반을 이용하여 온라인상에서 무역서류의 교환과 권리이전이 가능하도록 하는 개방적이고 중립적인 시스템을 제공함으로써,¹²⁾ 매수업자, 매도업자, 운송인, 운송주선인 및 은행 등 모든 무역관계 당사자는 bolero.net을 통한 동일한 통신수단과 연결하여 비즈니스(business)를 이행할 수 있도록 한다.

이러한 서비스를 제공받기 위해 기업은 볼레로에서 제공하는 모듈 애플리케이션 솔루션, 즉 '오픈 어카운트'(Bolero Open Account)와 '볼레로 화환신용장'(Bolero Documentary Credit)의 지원을 통하여 금융지원 서비스를 제공받을 수 있다. 이들 모듈은 완전하게 통합되어 있으나 개별적으로도 이용할 수 있

12) http://www.bolero.net/downloads/FNC_Case_Study.PDF, 2002. 5. 4.

다. 그리고 이러한 솔루션은 기업에게 운전자본을 축소시키고, 지급채무와 수취채권의 프로세스를 간소화하며 현금흐름을 개선시키고 금융비용을 낮추며 기존 수익원을 바탕으로 새로운 수익원을 창출한다.¹³⁾

〈 그림 3-2 〉 볼레로의 오픈 어카운트 스위트(suite)



〈 그림 3-3 〉 볼레로의 화환신용장 스위트(suite)



(1) 볼레로 오픈 어카운트 스위트(Bolero Open Account Suite)

근래에 와서는 무역결제의 형태가 신용장방식에서 탈피하여 간편하고 편리한 오픈 어카운트 방식으로 전환되는 경향이 있다. 이에 따라 거래에 필요한 운전자금의 수요를 지원하고 그들의 기술을 통하여 효율성을 지원하는 은행은 거래상의 위험을 경감하기 위해 새로운 부가가치 서비스를 제공하는 중요한 파트너가 될 수 있다.¹⁴⁾ 오픈 어카운트 방식이란 무역당사자간의 상거래에 따른 대금결제를 그때그때 건별로 이행하지 않고 그 채권/채무관계를 장부에 기록하였다가 정기적으로 거래당사자간 수출채권과 지급채무의 잔액을 상호 상쇄하고 차감잔액만 결제하는 방식을 의미한다. 볼레로에서 지원하는 표준화된 모듈러 애플리케이션 스위트는 대사 및 대금결제를 통하여 이와 같은 방식을 운용하기 위해 주문 협업관리를 제공한다. 이 방식의 프로세스는 다음과 같다.

우선 주문협업관리(Order Collaboration)이다. 국제무역에서 주문과 매매계약이 확실하고 안전하게 체결된다는 것을 보장하는 것은 물적·금융지원체인에 있어서 중요하다. 대부분 기업은 전통적인 종이기반의 무역거래 프로세스로 많

13) http://www.bolero.net/solutions/bolero_suites.html.

14) [http://www.the-financedirector.com\(SUPPLY CHAINS GO GLOBAL\)](http://www.the-financedirector.com(SUPPLY CHAINS GO GLOBAL)), p. 32.

은 절차비용을 수반하며, 기업이 인프라 프로세스와 단절 없이 연결(link)되어 있지 않았기 때문에, 온라인 조달허브(hub)상에서 이행한 기업조차도 주문협업 관리로부터 수혜(benefits)를 극대화하지 못하고 있다. 그러나 볼레로의 오픈 주문협업관리 모듈(module)은 매수업자와 매도업자(또는 공급업자)가 주문 또는 매매계약을 전자적으로 협상하고 체결할 수 있도록 하는 시스템을 갖추고 있다. 이 모듈은 주문협업관리의 수혜가 전 금융지원체인(FSC)을 통하여 실현되는 것을 보장하기 위해 주문처리 프로세스와 통합할 수 있도록 하고 있다.

둘째 단계는 서류관리(Document Management)이다. 주문협업관리에서 일단 주문서 또는 매매계약서가 체결되면, 매도업자는 상업송장, 운송서류, 검사증명서 및 물품선적에 필요한 절차서류(regulatory documents)를 작성하거나 또는 발급받는다. 전통적인 국제무역에서 대부분 매도업자들은 주문정보를 스프레드시트(spreadsheets)¹⁵⁾ 또는 워드 프로세싱 프로그램에 재입력(re-key)해야 한다. 또한 이 프로세스는 시간 소모적이고 하부(downstream) 프로세스에서 자주 나타나는 오류가 발생하기 쉬우며, 정확하고 적기의 재고 및 시재관리를 할 수 없다. 볼레로에서는 서류관리 모듈은 매도업자 및 제3자가 모든 무역서류를 준비하고 관리하기 위한 웹 기반의 시스템을 제공하고 있다.

셋째 단계는 주문대사관리(Order Reconciliation)이다. 주문서와 제시서류의 대사는 재고상태와 지급채무의 관리를 필요로 한다. 현행의 대사관리 프로세스는 종이를 기반으로 하거나 또는 유지관리의 비용이 높고 데이터의 재입력이 필요한 일반적인 매칭 소프트웨어(matching software)에 의존한다. 그러나 이러한 방식에 있어서 당해 주문서의 조건변경은 그 절차가 시스템화 되어있지 않기 때문에 종종 복잡하다. 이에 따라 볼레로에서는 최종 주문서와 전 세트의 서류를 대조하는데 이용하기 위해 종합적인 주문대사 모듈을 제공한다. 볼레로의 주문대사는 수동적인 점검(manual checking) 및 재입력의 필요성을 제거하고 분쟁을 신속하고 전문적으로 해결하기 위한 플랫폼을 제공한다.

넷째 단계는 대금결제관리(Payment Management)이다. 많은 금융기관은 결제지시 프로세스를 크게 향상시킨 전자금융서비스를 제공하고 있지만 통합된 결제관리를 지원하는데 있어서는 미흡하다. 이는 수입업자에게는 수출서류와

15) 작업표에 데이터를 입력한 후 사용자가 원하는 계산 처리, 검색 및 관리, 도표 작성 등을 손쉽게 하도록 개발된 응용 프로그램(http://itdic.daum.net/dicit/search_result_total.do?type).

지급지시를 연계하여 승인된 송장을 근거로 자금이체를 관리하는 문제점에 직면한다. 이는 결과적으로 종종 부정확한 정보를 바탕으로 차기 및 대기 통지서의 발행에 근거하여 대금결제가 이행될 수 있다. 그리고 수출업자에게는 전자뱅킹을 이용하여 자금이체 내역에 대한 실시간에 가까운 통보를 제공받지만, 수취채권 프로세싱에는 큰 영향을 미치지 않는다. 수출업자는 여전히 향후 대금회수에 대한 불확실성으로 그들의 운전자금의 지원요건을 강화하기 위해 초과 유동성을 유지하도록 강요받는다. 그리고 이러한 수출업자들은 대금결제와 기초계약의 대사를 허용하는 은행으로부터 부정확한 송금정보를 받을 수 있다. 이러한 업무상 비효율성을 개선시키기 위해 개발한 볼레로의 결제관리 모듈은 매수에서 그 결제대금의 지급까지 단일 주기의 일부로 대금결제를 통합하기 위해 은행과 연계하여 사용된다. 당해 모듈은 볼레로의 주문대사 모듈과 완전하게 통합하여 실시간 대금결제 지시를 촉진하도록 고안되어 있는 SWIFT 규약을 채용한다.

그리고 마지막 프로세스는 금융관리(Financial Management)이다. 국제무역에 있어서 오픈 어카운트(Open-Account) 방식 하에서의 금융은 수입업자와 수출업자에게는 불편하고 많은 비용이 들 수 있다. 취소불능신용장과 달리 사전 또는 사후 오픈 어카운트 금융은 주문 또는 수취채권의 적격성에 대한 불확실성으로 은행에 더 큰 위험을 수반한다. 그 결과로 매도업자와 무역업자는 그들의 자금비용을 더 부담한다. 그러나 볼레로 금융모듈은 무역 사이클의 투명성을 제공하고, 매수업자에게 장래 지급채무의 할인을 기초로 한 새로운 수익원을 제공한다. 그리고 매도업자에게 더 경쟁력 있는 율(저렴한 이율)로 운전자금을 제공한다. 또한 은행은 보장된 주문서 또는 매매계약서를 근거로 하여 선적 전 금융을 지원할 수 있다. 반면 선적 후 금융은 볼레로 결제관리 모듈을 통하여 접수한 연지급결제 지시에 직접 따를 수 있다. 따라서 이 금융지원 모듈은 수입업자 또는 수출업자와 그의 거래은행간 금융신청의 편리성을 제공한다.

〈 표 4-2 〉 오픈 어카운트 방식의 금융지원 서비스

내 용	선적 전 금융지원	선적 후 금융지원
금융 근거	+ 보장된 매수업자의 주문서 + 매수인은행으로부터의 확인서 + 매도업자의 매매계약서	+보장된 매수인의 지급보장 +물품의 양도(인도) 확인

(2) 블레로 화환신용장 스위트(Bolero Documentary Credit Suite)

표준화된 모듈러 애플리케이션 스위트는 전통적인 또는 자동화된 화환신용장 환경에서 수입업자 및 수출업자에 유용성을 제공한다. 이 방식은 신용장 협업관리, 서류준비, 자동화된 일치성 점검 및 신용관리를 포함한다. 오픈 어카운트 방식과 같이, 완벽한 멀티은행(multi-Bank)에 대한 이러한 시스템은 신용솔루션을 제공한 은행을 위해 합법적인 기술을 제공하고 사용한다. 신용장 스위트의 기초적인 요소는 'BolerAdvice'이며, 이 서비스 애플리케이션은 멀티 전자신용장 통지업무를 제공하며, 다음과 같은 프로세스를 통하여 이행된다.

우선 주문협업관리(Order Collaboration)이다. 블레로 화환신용장 주문협업관리 모듈은 매수업자와 공급업자가 주문 또는 매매계약을 전자적으로 협상하고 체결할 수 있도록 한다. 당해 모듈은 주문협업관리 수혜가 전 금융지원체인(FSC)을 통하여 실현되는 것을 보장하기 위해 주문처리 프로세스와 통합할 수 있도록 한다.

둘째 단계는 화환신용장 협업관리(Documentary Credit Collaboration)이다. 전통적인 신용장은 매도업자와 매수업자 사이에 체결되는 기초계약과는 무관하고 또한 이에 구속되지 아니하며, 은행을 통하여 전혀 별개의 계약으로 개설된다. 그리고 일단 신용장이 개설되면 은행 상호간이나 개설은행과 개설의뢰인간의 신용장 개설약정 등을 원용할 수 없다.¹⁶⁾ 이와 같이 신용장이 기초계약과는 전혀 별개로 운용되기 때문에 절차비용과 불일치 및 처리시간을 증가시키는 화환신용장의 조건변경을 자주 하게 된다. 반면 블레로의 화환신용장 협업모델은 이러한 화환신용장의 개설·운용 프로세스를 재설계한다. 당해 수입업자와 수출업자는 화환신용장의 조건에 따르며, 그 구체적인 조건은 수입업자가

16) UCP 500, Art 3.

자신의 은행에 지급보장을 신청하기 전에 약정된다. 이러한 협업관리는 주문서와 연계되어 있기 때문에 어떠한 변경도 신용장의 조건에 즉시 적용된다. 따라서 banking system)을 통하여 불일치 위험과 조건변경관리의 필요성을 감소시킨다. 이와 같이 재설계된 프로세스는 수입업자의 내부 프로세싱 비용을 축소시키고 수출업자에 대한 거래비용을 감소시킨다.

셋째 단계는 화환신용장의 통지(BoleroAdvise)업무이다. 전통적인 신용장이 이용되는 경우, 대부분 은행은 SWIFT(Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication; 세계은행간 금융통신망), 일반전신(cable), 팩스(fax) 및 우편(mail) 등을 이용하여 수출업자에게 신용장의 개설통지를 한다. 신용장을 서면으로 통지를 하는 경우에는 추가적인 행정적 업무절차가 필요하며, 은행이 발견한 하자서류의 제시에 있어서는 주로 서면통지를 하게 된다. 그러나 볼레로의 화환신용장통지 모듈은 은행에 신용장을 전자적으로 통지하는 수단을 제공한다. 따라서 수출업자는 실시간으로 통지받으며, 백오피스(back office)와 연결·통합을 위해 정보를 다운로드(download)할 수 있고 해당부서와 통지내용을 전자적으로 공유한다. 그리고 BoleroAdvise는 서류가 일치성 점검을 위해 은행에 제시될 때 취급비용과 불일치의 위험을 축소시킨다. 'BoleroAdvise' 모듈은 안전한 단일의 웹 기반 시스템을 통하여 모든 통지의 접수를 위한 다양하고 완전한 은행 서비스, 백 오피스와 통합을 위한 통지내용 다운로드 장치 등 다양한 서비스가 제공된다.

넷째 단계는 서류관리(Document Management)이다. 볼레로 서류관리 모듈은 매도업자 및 제3자에게 화환신용장의 매입을 위해 그들의 은행에 서류를 준비하여 제시할 웹 기반의 시스템(장치)을 제공한다. 이 모듈은 행정절차를 감축시키고 은행에 즉시이체 서비스를 제공하며, 대금결제를 지연시킬 수 있는 불일치 가능성을 감소시킨다. 그리고 이 모듈은 완전히 맞춤형 형태의 온라인 서류작성 시스템, 재입력의 필요성을 제거하기 위해 주문서와 화환신용장의 통지에서부터 필요한 서류로 데이터의 자동이체(체), 제3자 서류를 요청하는 프로세스와 은행에 최종 서류세트의 제출을 통하여 단계적으로 수출업자를 안내하는 설정 가능한 워크플로우(workflow), 선화증권과 같은 유통서류 및 수출면장과 원산지 증명서와 같은 절차서류에 대한 지원을 포함한 전 세트의 서류, 디지털증명서의 작성, 그리고 절차상에 필요한 충분한 행정력(administrative capabilities) 등을 지원한다.

다섯째 단계는 서류점검관리(Compliance Checking)이다. 화환신용장 프로세스의 핵심 요소는 서류와 신용장의 일치성을 보장하는 것이다. 현행 종이기반 또는 은행이 이용하고 있는 스캐닝(scanning) 방법은 시간 소모적이며, 오류가 발생하기 쉽고 해석상 어려움이 따른다. 이는 긴 프로세싱(processing) 주기, 과도한 비용 및 분쟁위험의 증가를 초래한다. 이에 불레로는 화환신용장의 조건에 무역서류를 일치시키기 위한 은행의 엄격한 요건에 일치시키는 일치성 점검 모듈을 제공한다.¹⁷⁾ 이 모듈은 은행에 전자원문을 바탕으로 서류를 자동 점검하는 수단을 제공하며, 또한 여러 시간 또는 수일의 서류점검시간을 대폭 축소시킨다.

여섯째 단계는 결제관리(Payment Management)이다. 화환신용장에서의 무역결제는 서류의 일치성에 의해 진행·관리된다. 불레로는 대금결제 프로세스를 간소화시키는 단절이 없고 완전히 통합된 무역결제관리 모듈을 제공한다. 이 모듈은 서류의 일치성을 근거로 대금결제가 자동적으로 이행되고 전 거래 은행간 차기 및 대기의 거래명세를 제공한다. 결제관리 모듈은 서류의 일치성을 근거로 한 자동적인 대금결제의 개시, 일람불 및 연지급 대금결제 지원, 차기 및 대기 확인서의 발행을 포함한 전 환거래은행의 대금결제 내역추적, 지급채무 및 매출채권 업무와 대금결제 통보 등의 통합시스템을 지원한다.

그리고 마지막으로 신용관리(Credit Management)이다. 전자무역에 있어서도 화환신용장은 금융수단으로 이용되기 때문에 계속 발전할 수 있다. 불레로 신용관리 모듈은 전 과정의 화환신용장 프로세스와 금융지원 및 행정업무를 통합한다. 이 모듈은 은행이 화환신용장을 근거로 금융을 단절 없이 지원할 수 있도록 하기 때문에 기업의 행정비용을 감소시키고 고객 서비스를 개선시킨다. 불레로 결제관리 모듈은 단일의 구매에서 지급결제까지 주기의 일부로 결제과정을 통합하기 위해 은행과 제휴하여 사용된다. 이 모듈은 불레로의 주문대사 모듈과 완전하게 통합하여 실시간 대금결제 지시를 활성화하기 위해 고안된 SWIFT 프로토콜(규약)을 채용한다. 그리고 이 모듈은 은행금융을 기반으로 한 법적으로 구속되는 “지급확약서”의 발행, 모든 당사자에 대한 위험노출을 축소시키기 위해 화환신용장의 확인, 기업에 금융지원을 최적화하기 위한 신청(요청), 회신 및 추적 시스템(장치), 금융지원에 영향을 미칠 수 있는 기초 비즈니스 거래에 있어서 변화된 모든 내용에 대해 은행에 자동적인 통지서비스 등의 서비스를 제공한다.

17) 많은 무역서비스업자들은 글로벌 무역에서 오픈 어카운트 방식의 비중이 점점 증가하고 때문에 일치성 점검의 중요성이 떨어진다는 문제점을 지적하고 있다.

IV. 금융지원체인관리 솔루션의 운용상 쟁점과 개선방향

1. 금융지원체인관리 솔루션의 운용상 쟁점과 전략

국제무역거래를 지원하는 중요한 영역은 신용공여 및 대금결제 지원업무이다. 우선 신용장제도는 은행을 통하여 수입업자에게는 신용장의 개설, 결제자금 지원 및 부대 서비스 등의 프로세스를 제공하고, 수출업자에게는 수출금융과 대금회수 보장 및 대사업무 등을 지원하고 있다. 신용장은 전통적인 국제무역에서 거래의 안정성을 확보하기 위한 가장 효과적인 수단으로 이용되어 왔다. 통상 거래당사자는 서로 상이한 국가에 자신들의 영업소를 가지고 있기 때문에 상이한 국가의 상관습과 법체계를 준수하여야 한다. 더욱이 매도업자는 국경을 초월하여 물품거래가 이루어지기 때문에 자신의 점유와 통제를 벗어나게 되어 매각된 물품에 대한 대금회수를 보장받는데 큰 관심을 가지며, 반면 매수업자는 물품대금을 지급하기 전에 매매계약서에 약정한 방법으로 물품의 수령을 보장받는데 관심을 갖게 된다. 따라서 이러한 전통적인 무역환경에서 은행과 신용장제도는 국제교역의 확대에 큰 기여를 하여왔다.

그러나 그동안 가장 많이 이용되어 오던 신용장방식은 무역거래의 패러다임의 변화에 따라 그 이용이 감소하고 있는 반면, 추심방식과 송금방식과 같은 무신용장방식의 이용이 증가하면서 은행의 역할은 점점 감소추세에 있는 실정이다. 이는 기업의 국제화·글로벌화에 따른 본지사간의 거래비중 증가, 거래당사자간 거래관계의 지속으로 상호 신뢰관계 구축, 국가 신용도의 향상 등과 더불어 기업의 자금자립도가 높아지고 간편한 방식을 선호함에 따라 은행에 의존할 필요성이 점차 낮아지면서 국제무역에서 은행의 역할이 축소되고 있기 때문이다. 그리고 전자무역이 진행되면서 일부 전자무역시스템 상에서는 은행의 역할이 대폭 축소되고 있는 것도 원인이다. 그렇지만 전자무역제도에 있어서도 신용장을 이용하는 거래당사자의 금융지원과 지급보장이란 전통적인 신용장제도의 기능을 유지하고 있는 제도도 있다.

따라서 본 장에서는 금융지원체인관리의 핵심부분인 무역결제 측면, 즉 전

자무역플랫폼에서의 전자결제방법과 전통적인 결제방법을 비교하고 전자무역 플랫폼 상에서의 전자결제제도의 운용상 쟁점과 대응방안을 검토하고자 한다.

(1) 화환신용장 애플리케이션

우선 전통적인 신용장제도는 무역당사자간 무역계약이 체결되면, 수입업자의 거래은행인 개설은행은 수입업자의 요청과 지시에 따라 수출업자 또는 그 지시인으로 하여금 신용장에 약정된 조건과 일치하는 선적서류를 제시하면 개설은행 자신이 무조건적으로 지급이행을 약속하는 거래 메커니즘이다. 볼레로에서는 이러한 전통적인 메커니즘을 기초로 하여 'Bolero Documentary Credit Suite'(볼레로 화환신용장제도) 애플리케이션을 개발·운영하고 있다. 이 볼레로 신용장제도는 볼레로 전자무역플랫폼을 통하여 볼레로 측과 볼레로시스템의 이용에 대한 거래약정을 체결하고, 본 전자무역플랫폼을 통하여 거래당사자간 신용장방식으로 개별계약이 체결되면 전통적인 신용장방식과 마찬가지로 당해 전자무역플랫폼을 통하여 자신의 거래은행에 수익자인 수출업자 앞 대금지급을 보장을 요청한다. 이에 거래은행은 수입업자의 신용조사의 과정을 거친 후 수익자인 수출업자 앞 지급보장을 하게 된다. 따라서 전자무역플랫폼에서도 전통적인 신용장제도를 구현하고 있다고 볼 수 있다. 그러나 그 거래절차에 있어서 우선 전통적인 신용장제도는 수입업자의 거래은행과 수출업자의 거래은행 및 이들 은행의 서비스 요청을 받는 은행 등을 통하여 거래가 이루어지지만, 볼레로 화환신용장방식은 볼레로의 전자무역플랫폼을 통하여 모든 거래가 이루어진다.

반면 TradeCard는¹⁸⁾ 볼레로시스템과는 달리 TradeCard 시스템에서는 전통적인 신용장제도에서 신용장의 개설한도에 해당하는 신용공여한도의 배정과 지급보장은 TradeCard사와 제휴업체로 지정된 프랑스의 세계적인 수출신용보험업자인 Coface¹⁹⁾와 미국의 범세계적인 금융업자인 GE Commercial Finance가 맡고 있으며, 자금이체 및 외국환 서비스 업무담당은 범세계적인 금융업자

18) TradeCard는 수입업자와 수출업자 및 무역서비스 제공업자가 TradeCard의 안전한 네트워크를 이용하여 온라인 업무공간에서 무역거래를 개시, 이행 및 결제할 수 있도록 하는 금융지원체인플랫폼으로, 종이서류를 기반으로 하는 전통적인 신용장의 전자적인 대안으로 출발하였다.

19) 매도인을 위해 매수인의 신용평가 및 지급채무를 인수하는 기관으로는 세계적인 수출신용보험업자(<http://www.cofacrating.com/>).

인 JP Morgan Chase 등의 거래지원기관에서 이행하고 있다. 그리고 거래관련 서비스업자로는 물류제공업자, 검사업자, 보험회사 및 금융기관 등이 TradeCard와 제휴하고 있다.²⁰⁾ 결과적으로 절차상 모든 문제는 TradeCard 시스템에서 이루어진다.

따라서 블레로시스템은 전통적인 신용장방식에서 이행되는 기존 거래당사자와 계속 거래할 수 있는 전통적인 거래관계를 수용하고 있기 때문에 신용장거래에서의 기존 거래은행의 역할을 대부분 유지하고 있는 반면, TradeCard시스템은 본 시스템을 통하여 거래를 이행하도록 되어 있기 때문에 거래은행의 역할이 대폭 축소되었다. 이에 따라 거래당사자이 입장에서는 상당한 불편이 따른다. 즉, 그 동안 국제무역에서 은행이 담당했던 역할을 배제 또는 축소하였기 때문에 무역거래 당사자는 생소한 전자무역사업자의 시스템에 직접 접촉하여 업무해야 하는 현실적인 어려움이 따른다. 이는 결국 그 동안 이용해 오고 있는 전통적인 방식을 더 선호하게 되어 전자무역의 활성화에 장애가 된다. 따라서 무역관계당사자가 불편 없이 전자무역을 이용할 있도록 무역업자와 글로벌 전자무역사업자 간에 은행은 제3자로서 이러한 문제를 해결하는 새로운 역할을 찾아야 한다고 본다.

20) 채진익, 전계서, p. 396-397

< 표 4-3 > 전통적인 신용장제도와 전자무역시스템의 애플리케이션의 비교

비교 내용	전통적인 신용장제도	Bolero 애플리케이션상의 신용장방식	TradeCard의 금융지원체인관리
지급보장	수입업자의 거래은행(개설은행)	수입업자의 거래은행(보장은행)	TradeCard의 제휴사인 Coface/GE Commercial Finance
개설 한도 책정/배정	수입업자의 거래은행(개설은행)	수입업자의 거래은행(보장은행)	TradeCard의 제휴사인 Coface/GE Commercial Finance
조건변경	기초계약의 조건변경에 따른 별도의 신용장조건변경 필요	별도의 조건변경 불필요하며, 기초계약 조건변경 시 신용장 조건이 자동·전자적으로 변경 됨	별도의 조건변경 불필요하며, 기초계약 조건변경 시 자동 신용장 조건변경 됨
거래기반	전통적인 종이서류에 기반한 결제시스템	전자무역플랫폼(금융지원체인관리 애플리케이션)	금융지원체인관리플랫폼
대금지급 여부 판단	제시서류의 일치성 심사(개설은행 은행원)	전자서류의 일치성 심사(Compliance Checking 시스템)	전자서류의 일치성 심사(Compliance Engine)
불일치 통보 방법	개설은행의 서면 또는 전화통보	볼레로의 시스템의 전자 형식에 의한 통보	TradeCard 시스템의 전자적 형식에 의한 통보
대금결제	개설은행의 지급지시(송금)/개설은행이 지정한 상환은행	대금지급 보장은행(결국 거래은행)	TradeCard의 TCSS의 지급지시에 의해 JP Morgan Chase
주요 업무	회환신용장 개설, 신용장 통지, 서류 심사, 무역결제, 금융업무	주문협업관리, 회환신용장협업, 회환신용장 통지, 서류관리, 일치성 점검, 결제관리, 신용관리	주문협업, 신용한도 신청 및 배정, 서류관리, 일치성 점검, 대금결제

(2) 오픈 어카운트 애플리케이션의 메커니즘과 쟁점

이러한 오픈 어카운트 방식은 선화증권을 포함한 무역서류 등이 은행을 통하여 전달되지 않는다는 점에서 추심방식과 신용장방식과 다르며, 또한 은행이 수출업자에 대한 지급보장을 하지 않는다는 점, 즉 은행의 책임이 따르지 않는다는 점에서 신용장방식과는 중요한 차이점이다. 그리고 순수한 거래당사자간

의 거래라는 점에서는 송금방식과 유사하지만, 무역서류를 은행에 제시하는 형태로 그 수출채권을 미리 거래은행에 매입(negotiation)하여 수출대금을 즉시 회수할 수 있다는 점은 송금방식과 다르다.

그러나 오픈 어카운트 방식은 수출업자의 입장에서는 대금회수의 위험이 크기 때문에 지속적으로 거래상대방에 대한 관심을 가지고 거래에 임해야 한다. 그리고 이 방식은 송금방식과 달리 필요에 따라 거래은행을 통하여 수출채권을 매각하여 수출대금을 회수할 수 있으나, 거래은행의 입장에서는 다른 방식에 비해 큰 위험이 따르고 또한 취급경험 및 전문성의 부족으로 거래고객(수출업자)의 서류매입의 요구에 적극적으로 응할 수 없는 현실에 있다. 실제로 우리나라 은행의 경우 100%의 물적 또는 인적 담보를 제공하거나 신용이 확실한 무역업자에게만 허용하고 있는 실정이기 때문에 거래가 활성화되고 있지 않다. 따라서 본 결제방식의 수요에 적극 대응하기 위해 무역업자가 불편없이 이용할 수 있는 제도적 기반을 구축하는 것이 필요하다.

그 동안 오픈어카운트 방식을 이용하는 경우에는 은행은 극히 일부 수출채권을 매입하는 경우를 제외하고 무역거래에 조차 개입하지 않고 무역거래 당사자의 요청과 지시에 따라 무역대금을 송금하는 등 수동적으로 업무를 이행하고 있다. 그리고 무역업자와 은행은 법규와 요청에 따라 이러한 무역거래 프로세스에서 무역대금의 회수여부 및 지급여부를 확인하고 추적하기 위한 대사와 사후관리 등의 업무를 수행하고 있다. 반면 블레로시스템에서는 위와 같은 거래형태를 통합하여 전자무역플랫폼 상에서 전자적으로 이행되며 또한 그 관리가 시스템적으로 이행된다는 점이다. 특히 블레로에서는 이미 살펴보았듯이 블레로 오픈 주문협업관리 모듈은 매수업자와 매도업자(또는 공급업자)가 주문 또는 매매계약을 전자적으로 협상하고 체결할 수 있도록 하는 시스템을 갖추고 있다.

따라서 이미 언급한 바와 같이 은행과 무역업자가 이 결제형태를 적극적으로 이용할 수 있도록 하기 위해서는 은행의 새로운 역할이 필요하며, 또한 이를 보완할 새로운 제도를 모색해야 한다.

〈 표 4-4 〉 전통적인 추심방식과 블레로의 오픈 어카운트의 비교

비교 내용	전통적인 추심방식	블레로의 오픈 어카운트
거래기반	전통적인 서류기반	전자무역플랫폼 (무역 프로세스)
주요 업무	서류전달, 대금송금 및 추심, 무역금융 지원	주문 협업관리, 서류관리, 주문 대사, 결제관리, 금융관리 등
결제 메커니즘	서류와 상환으로 대금결제	주문대사 후 대금결제
금융서비스	선적 전/후 금융지원	선적 전/후 금융지원

2. 금융지원체인관리 솔루션의 운용상 쟁점과 개선방향

(1) 금융지원체인관리 솔루션의 주요 운용상 쟁점 및 전략

물리적 및 금융지원체인관리에 대한 요구가 증가함에 따라 기업은 위험과 운전자금을 어떻게 관리하는지를 재사정하고 있다. 또한 은행은 금융과 물리적 관리를 동시에 도입하는데 있어서 그들의 역할을 재 정의하고 있으며, 그들의 고객을 위해 새로운 서비스를 개발하고 있다.²¹⁾

우선 블레로시스템의 경우, 이미 언급했듯이 전통적인 국제무역의 전 프로세스를 전자적으로 구현할 수 있는 전자시스템을 구축하고 있기 때문에 기존의 전통적인 거래당사자간 거래관계를 유지할 수 있기 때문에 큰 불편은 없으나, 완전한 전자무역환경에 부합하는 체계적이고 통제력 있는 제도적 장치가 미흡하다. 따라서 현실성 있는 제도적 개선과 이에 따른 은행의 새로운 역할과 새로운 비즈니스 모델개발에 적극 지원하여야 한다.

한편 TradeCard의 경우에는 블레로와는 달리 국제무역의 프로세스에서 기존 거래은행의 역할이 대폭 축소되었기 때문에 무역업자의 입장에서는 그 이용에 있어서 불편한 점이 많다. 전통적인 무역거래에서는 은행의 금융지원, 즉 비교적 충분한 신용장 개설한도 지원,²²⁾ 무역금융 지원, 신용장 개설 후 은행

21) <http://www.the-financedirector.com>(SUPPLY CHAINS GO GLOBAL), p. 32.

22) 각 국가마다 관습, 관행 및 제도 등에서 허용되는 수혜가 무시될 수 있다. 즉 우리

의 대금회수 및 대사업무 등 계약체결 이후에 발생하는 무역업무가 대부분 거래은행에서 이루어지고 있기 때문에 큰 어려움이 없지만, TradeCard 시스템을 이용하는 경우 본 시스템에서 제공하는 전자무역플랫폼에 접속하여 무역당사자가 직접 회원으로 가입하고 이와 같은 업무를 직접 이행하여야 한다. 더욱이 그 신용장의 개설한도를 신청할 경우 국내 거래은행에 비해 절차적 어려움은 물론 많은 시간이 소모되며, 또한 원하는 만큼의 거래한도를 배정받지 못하는 일이 많을 것이다. 그리고 무역금융 등 국가차원의 정책자금 지원 및 은행의 서비스 등을 이용하는데 있어서도 많은 불편이 따르게 되는 운영자 중심의 거래시스템이다. 따라서 TradeCard의 경우에는 전자무역시스템의 이용에 불편이 없는 거래 메커니즘(mechanism) 개발을 모색하여야 한다.

그리고 각 전자무역업자가 고안·개발한 금융채인관리 솔루션을 운용·실행할 추진체가 부재하다는 것이다. 과거 INCOTERMS 조건 중 “C&F”를 “CFR”로 개정했는데도 무역계약서, 오퍼(offer) 등을 작성할 때 개정 전의 “C&F”를 더 많이 이용했으나 신용장거래에서는 대부분 “CFR” 조건을 사용했다. 이는 무역업자가 오퍼나 신용장개설신청서 등에서 개정 전 용어를 사용했더라도 신용장거래를 주도하는 은행이 개정된 용어로 변경하여 사용했기 때문이다. 따라서 전자무역의 활성화도 현장 추진체가 있다면 큰 발전이 있을 것이며, 주로 공신력 있는 은행이 바람직하다. 그 이유는 현재 금융기관에서 이루어지고 있는 해외송금, 신용장의 통지, 무역결제, 분쟁해결 등을 위한 각종 메시지 교환 업무는 SWIFT에서 제공하고 있는 통신망인데, SWIFT는 블레로에서 제공하고 있는 각종 서비스의 운용자이며 블레로의 주주이기 때문이다.

마지막으로 국내외적으로 이용되는 세계에 산재해 있는 전자무역관련 각종 시스템의 연동·호환이 미흡하다. 그러므로 전자무역이 부분적으로 이루어지고 있기 때문에 그 이용효과가 가시적이지 못하며, 더욱이 불편한 경우도 많다. 따라서 전자무역에 참여할 수 있는 시스템을 구축하기 위한 제도개선이 필요하다.

나라의 경우 신용장 개설 당시 개설의뢰인의 신용이 미흡하더라도 물적 또는 인적 담보제공 등으로 개설한도를 확보하는 방법도 있으나, TradeCard 시스템의 경우 이와 같은 융통성을 이용하기 어렵다.

(2) 전자무역활성화를 위한 금융지원체인관리 솔루션의 개선방향

현재 각국 국내의 대부분 무역관련 업무는 무역자동화시스템의 발전으로 업무처리가 전자적으로 이루어지고 있다. 우리나라의 경우 한국무역정보통신(KTNET)에서 제공하는 무역자동화시스템을 이용하여 세관, 무역업자, 운송회사 등 무역관련 당사자들은 무역절차상의 많은 비용을 절감하고 있다. 그러나 이러한 비용절감 및 전자거래의 효과는 국내의 무역업무에 국한되고 있다. 따라서 국제무역에서의 전자무역을 활성화하기 위해서는 다음과 같은 제도적 개선이 이루어져야 하며, 은행의 새로운 역할을 모색해야 한다.

현재 운용 중인 금융지원체인관리의 전자무역환경에 부합하는 제도적 개선이 필요하며, 또한 기존 거래관행과 편리성을 유지하면서 전자무역의 특성을 반영할 수 있는 제도개선을 모색하여야 한다. 즉, 전자무역시스템의 이용방식에 있어서 무역업자와 전자무역사업자간의 약정에서 무역업자와 은행과의 약정으로 전환해야 한다. 오프라인의 거래형태와 같이 무역업자와 거래은행이 거래중심이 되는 시스템으로 전환되어야 한다.²³⁾ 즉 은행과 전자무역사업자의 시스템의 이용에 대한 일괄적인 약정을 하고, 다시 은행은 무역업자와 시스템의 이용을 약정하는 제도로 전환해야 한다. 이는 무역업자 측면에서는 은행을 통하여 시스템을 이용하면 되기 때문에 무역업자가 전자무역시스템의 이용을 위한 별도의 노력을 할 필요가 없다. 반면 은행은 그 동안 국제거래에서 누려왔던 수익원을 계속 유지할 수 있고, 또한 국제간 전자무역시스템을 이용하는 과정에서 발생하는 모든 문제를 해결하기 위한 새로운 비즈니스 수익모델의 개발로 새로운 수익원을 확보할 수 있기 때문이다.

이렇게 되면 은행이 전자무역에 적극적으로 개입하기 때문에 전자거래의 안정성이 확보되고 또한 전자무역이 활성화 될 수 있다. 은행은 전통적인 신용장 방식과 같이 수익자에 대한 지급보장을 물론 각종 금융지원, 신용조사, 수출채권의 매입 및 지급채무의 관리, 각종 전자거래상의 위험, 무역사후관리 등 전자무역 거래과정에서의 발생하는 모든 관리 및 컨설팅에 관한 일체의 금융지

23) 이미 언급했듯이 현재 세계은행간 통신업무와 결제업무 등 메시징시스템은 SWIFT에서 제공하고 있는 통신망이며, 더욱이 SWIFT는 볼레로에서 제공하고 있는 각종 서비스의 운용자이며 볼레로의 주주이다. 따라서 현재 구축된 네트워크를 보완하면 될 것이다.

원에 관한 서비스를 개발해야 한다. 따라서 은행은 거래업자의 신용도에 따라 금융서비스의 이용약정을 위한 합리적인 신용평가시스템을 구축해야 할 것이다. 경우에 따라서는 다시 은행은 보험회사, 중개무역기관 등과 협력·제휴할 수 있도록 한다. 이를 위해서는 은행은 이용자들이 필요한 서비스를 선별하여 이용할 수 있는 각종 체계적인 솔루션과 콘텐츠(contents)를 개발해야 할 것이다.

그리고 전자무역중개기관의 역할을 확대하여야 한다. 전자무역중개업자는 금융지원체인 관리과정에는 직접적으로 관여하고 있지 않지만, 앞으로는 전자무역중개업자의 업무범위를 확대하여 무역업자에 자금지원, 글로벌 전자무역사업자와의 연계 또는 국내외 금융기관과의 제휴 등에도 적극 관여할 수 있도록 할 필요가 있다. 물론 이러한 국내외 제도가 정착될 수 있도록 글로벌 전자무역사업자와 관련 금융기관도 적극 지원하여야 할 것이다.

또한 보험업자의 무역보험업에 참여할 수 있도록 하는 새로운 제도를 도입해야 한다. 무역업자가 전자무역거래에서 발생하는 각종 위험인수를 금융기관이 기피할 경우를 대비하여 보험회사가 관련 보험서비스를 개발하여 참여할 수 있도록 할 필요가 있다. 전자무역은 인터넷과 정보통신시스템 등을 통하여 거래상대방을 발굴·선정하고 거래협상을 포함한 업무를 처리해야 하므로 상대방의 신용, 자금능력, 제조능력 등을 알지 못하고 무역거래를 하게 되는 비대면적인 특성을 가지고 있다. 이러한 전자무역거래를 활성화하기 위해서는 비대면적인 거래로 인한 불안감을 해소하는 것이 필요하다.²⁴⁾ 그리고 전자무역의 이행과정에서 거래상대방의 신용상태, 무역계약의 체결시점과 그 결제시점간의 차이에 따른 시황변동 및 환율변동 등으로 인한 각종 위험 등에 관해서도 독자적 또는 다른 금융기관 등과의 제휴하여 전자무역에 적극 개입할 필요가 있다.

마지막으로 이와 같은 거래기반을 정착시키고 업무처리를 유동적으로 이행하기 위해서는 이러한 제도를 보완할 수 있는 자체 신용평가시스템, 외환결제 시스템, 위험관리 등의 부가적인 서비스 애플리케이션의 개발도 고려할 필요가 있다.

24) 국내거래에서는 신용보증기금이 지난 2001년 전자상거래 시장의 활성화를 위해 전자상거래 보증 제도를 처음 도입했으며, 신한·하나·한국씨티·국민·외환은행 등과 함께 'B2B 전자상거래 보증'을 실시해 오고 있다(아이뉴스24, 2005. 5. 12; 채진익, 전계논문, p. 103).

V. 결 론

21세기 지식·정보화시대의 새로운 전자무역의 패러다임의 출현은 무역거래 프로세스의 자동화·전자화로 비효율적이고 고비용의 구조개선이 가능하게 되었다. 따라서 국제무역에서 금융지원체인관리의 필요성이 증가함에 따라 기업은 위험과 운전자금 등의 효과적인 관리에 관심을 가지게 되었으며, 반면 은행은 효과적인 금융지원체인관리를 도입하는데 있어서 그들의 역할을 재 정의하고 있으며, 또한 그들의 거래고객을 위한 새로운 서비스의 개발이 불가피하게 되었다.

이에 따라 불레로를 비롯한 국제적 전자무역사업자는 전통적인 무역거래 프로세스를 전자화·자동화하여 전자무역플랫폼 상에서 무역거래에 따른 지급채무 및 수취채권관리와 이러한 과정에서의 현금관리, 운전자금, 위험관리, 행정적 절차, 거래비용 등의 금융지원체인의 관리를 위한 솔루션을 개발하여 운용하고 있다. 그러나 현재 운용되고 있는 금융지원체인관리는 그 제도적 측면에서 그 이용에 불편한 점이 많기 때문에 전자무역의 활성화에 장애가 되고 있다. 따라서 금융체인지원관리 솔루션상의 현실적인 제도적 개선이 필요하다.

우선 현재 운용 중인 금융지원체인관리 솔루션은 전자무역환경에 부합하는 제도적 개선이 필요하다. 즉, 기존 거래관행과 편리성을 유지하면서 전자무역의 특성을 반영할 수 있는 제도개선을 모색하여야 한다. 전자무역시스템의 이용방식에 있어서 무역업자와 전자무역사업자간의 약정에서 무역업자와 은행과의 약정제도로 전환하여 무역업자가 전자무역을 이용하는데 불편이 없는 시스템을 구축해야 한다. 따라서 은행은 전통적인 신용장방식과 같이 수익자에 대한 지급보장을 물론 각종 금융지원, 신용조사, 수출채권 및 지급채무의 관리, 각종 전자거래상의 위험 등에 관한 서비스를 개발해야 한다. 경우에 따라서는 다시 보험회사, 중개무역기관 등과 협력·제휴할 수 있도록 한다. 이를 위해서는 은행은 이용자들이 필요한 서비스를 선별하여 이용할 수 있는 체계적인 각종 솔루션과 콘텐츠(contents)를 개발하여야 한다.

그리고 전자무역중개기관의 업무범위를 확대하여 무역업자에 자금지원, 전자무역 컨설팅, 글로벌 전자무역사업자와의 연계 또는 국내외 금융기관과의 제휴 등에도 적극 관여할 수 있도록 할 필요가 있다. 그리고 보험업자의 전자무역사업에 참여할 수 있는 제도를 도입해야 한다. 전자무역업무 능력이 없는 무역관계당사자를 위해 보험업자가 무역거래과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 인수할 필요가 있다. 또 전자무역의 이행과정에서 거래위험, 신용위험, 환위험 등에 관해서도 독자적 또는 금융기관 등과의 제휴하여 전자무역에 적극 개입할 필요가 있다.

따라서 더 효과적이고 효율적인 국제무역거래를 위해 효과적인 글로벌 지원체인의 구축·관리를 통하여 무역거래 프로세스를 시스템화·간소화함으로써 국제무역의 비효율성을 제거하고 전자무역의 기대효과를 극대화할 수 있다. 이를 위해서는 무역거래의 각 프로세스별 무역지원업무를 전문화해야 한다. 또한 이러한 전자무역의 기반환경에 부합하는 금융지원체인관리의 운용을 위해 제도적 개선과 더불어 각 국가의 관습을 최대한 반영할 수 있는 시스템의 구축도 필요하다.

마지막으로 저자가 구상하고 있는 구체적인 솔루션에 관해서는 현장조사를 이행하고 타당성을 검증하여 본 연구를 완성할 것을 약속한다.

參 考 文 獻

- 채진익, 전자무역, 도서출판 두남, 2004.
- _____, “글로벌 전자무역시스템의 도입에 따른 은행의 대응과 전략”, 『무역학회지』, 제30권 제5호, 한국무역학회, 2005. 10.
- 아이뉴스24, 2005. 5. 12
- Gustin., D., “Emerging Trend in Supply Chain Finance More Companies are cashing in on Open Account Terms”, World Trade, 2005.
- SITPRO, “Methods of Payment in International Trade”,
- SWIFT, “SWIFT’s Trade Services Utility InfoPack”
- bolero.net(Robert Caplehorn), “EuroMoney Trade Finance Conference”, 29 June 2001
- bolero.net(Dr. Anthony W. Kirby), “The Role of Bolero”, Electronic b2b Trade, 2001
- TradeCard, “Financial Supply Chain Automation: The Missing Link in Supply Chain Management” (White Paper), 2002.
- <http://www.joc.com>(The Journal of Commerce)
- <http://www.the-financedirector.com>(Supplying Global Trade).
- <http://www.the-financedirector.com>(Global Trade Management).
- <http://www.the-financedirector.com>(Supply Chains Go Global).
- <http://www.swift.com/>
- <http://www.cofacrating.com/>
- http://www.bolero.net/solutions/bolero_suites.html.
- http://www.bolero.net/downloads/FNC_Case_Study.PDF
- http://bolero.codecirus.co.uk/solutions/financial_supply_chain.htm
- http://www.bolero.net/news/latest_news.html.
- <http://www.tradecard.com/Resources/Glossary.html>.
- <http://tradecard.com/resources/index.html>
- http://itdic.daum.net/dicit/search_result_total.do?type=it&q=spreadsheets.

ABSTRACT

A Study on the Direction for the Institutional Improvement of Financial Supply Chain Management Solution under Global e-Trade

Chae, Jin Ik

This paper is to propose the Direction for the institutional improvement of Financial Supply Chain Management(FSCM) Solution which are currently coming into operation under Global e-Trading Platform.

The Financial Supply Chain compromise the entire trade processes and information that manage a trader's cash, Accounts payable and receivable, Risk, working capital, and so on in international trade transaction. From a buyer's perspective, this involves the full procurement-to-payment process. For the seller, it is the order-to-cash cycle. Bolero provides the party concerned a e-trade platform which conformed to these fundamental pre-requisites to underpin fully electronic trade.

But this FSCM solution have failed to provide the efficient platform to effectively manage the process of Global e-Trade because it does not correspond with e-Trade environment. Therefore, present FSCM system need the institutional improvement as follows: AA) Strengthening the role of the correspondent Bank under e-Trade System, BB) Extending the function of e-Trade intermediary institution, CC) The introduction of Trade Insurance System, etc.

So, by streamlining and automating these processes on an open and flexible platform, The party concerned can optimize their trade transaction and maintain better relations with their business partners

Key Words : e-Trade, e-Trade platform, FSCM, Bolero Documentary Credit, Bolero Open Account, Trade Transaction Process
--