

전자무역결제 유형의 제도적 상호관계성에 따른 접근방안

An Approach on the Scheme Interactive of Electronic Trade Payment System Type

이제홍(Je-Hong Lee)

조선대학교 무역학과 초빙교수

목 차

- | | |
|-------------------------|----------|
| I. 서론 | V. 결론 |
| II. 전자무역결제의 연구 고찰 | 참고문헌 |
| III. 전자무역 결제의 상호관계성 검토 | Abstract |
| IV. e-Escrow기반 법률적 수용방안 | |

Abstract

e-Trade Payment system has been transformed by quickly and effectively. The e-trade Payment system such as TradeCard System, Bolero Surf, Identrus Eleanor and e-Escrow and e-letter of Credit issued by SWIFT System enable partly sellers, buyers and service providers.

This paper studies for SWIFT, Surf, TradeCard, Eleanor, e-Escrow as international trade payment, As reason following :

The First, Bolero is a neutral secure platform enabling paperless trading between exporter, importer, and their logistics service and bank partners, insurance company.

The Second, TradeCard is to manage procurement-to-payment worldwide, that is exporter, importer and connected partners, paperless platform.

The Third, Identrus is the global leader in trusted identity solutions, recognized by global financial institutions, commercial organizations and bank partners around the world.

The Forth, Escrow payment have effect to L/C issue and enter into electronic contracts in internet bank. Trader practice use Escrow Bank as the same bank that rules to Issuing Bank and Advising Bank and payment, acceptance.

This paper of these electronic payment have studies new international trade payment to approach such as eUCP rules and TradeCard System, Surf of bolero, eleanor of Identrus, SWIFT.

Keyword : e-trade payment, SWIFT, TradeCard, Surf, Eleanor, e-escrow

I. 서 론

수출 3000억불을 달성한 우리나라는 괄목할만한 국제 교역국으로 등장하였다. 그만큼 재화와 서비스 교역이 활발하게 진행되고 있다는 증거이다. 아울러 국제간 거래에 수반되는 무역결제의 안정성이 수반되기 때문이기도 하다. 그러나 국제간 거래는 그 업무영역이 광범위할 뿐만 아니라 재화의 이동에 따른 서류의 이동이 동시에 수반되기 때문에 더욱 복잡한 거래형태를 띠고 있다. 따라서 무역결제의 수단을 보다 확대하여 강구하여야 할 필요성이 있다.

전통적으로 무역대금결제는 신용장 방식(L/C)과 송금방식(T/T, M/T) 그리고 추심방식(D/P, D/A)이 중심을 이루고 있다. 현재 가장 많이 이용되는 결제방식은 신용장 방식과 추심방식을 들 수 있다. 그러나 1990년 이후 신용장 방식의 비중이 낮아진 반면 무신용장방식의 비중은 높아지고 있는 있다. 특히 송금방식의 결제비중의 활용도가 높아지고 있다. 신용장 방식의 비중이 하락한 원인은 국제간 신용거래가 주류를 이루고 있으며, 중국의 거래가 증가하고 있기 때문이다. 중국은 우리와 가까운 교역동반자로 자리잡을 뿐만 아니라 국내거래처럼 상거래가 정착하고 있기 때문이기도 하다. 또한 신용장 거래는 절차가 복잡할 뿐만 아니라 부대비용이 많이 소요되기 때문에 신용장 방식의 결제가 감소하고 있는 이유이다.

국제간 무역결제에는 당사자간의 계약시 합의에 의한 방식과 편의에 따라 이루어지기 때문에 어떠한 방식을 채택하더라도 하등의 문제가 발생하지 않는다. 현재와 같은 결제의 다양화 시대에 기존의 결제방식에 국한하여 사용하지 않는다. 특히 인터넷의 성장으로 전자무역의 혁신으로 무역결제가 용이하게 되었고, 시간 및 비용측면의 효율성으로 인터넷 전자무역이 증가하게 되었다.

이와 같이 전자무역의 활성화로 인하여 전자적 결제방식으로 결제하기 위한 시스템적 시도가 다양화되고 있으며, 학문적 연구 또한 활발하게 진행되고 있다. 특히 국제무역은 절차의 복잡성과 결제의 복잡성으로 인해 무역매매계약체결에서부터 최종 결제에 이르는 과정을 전자화 함으로써 기본적 무역의 원활화를 기함을 추구하고 있다. 특히, BtoB 거래인 전자무역 결제방식의 연구는 다양하게 이루어지고 있다.

따라서 본 연구는 전자무역과 무역결제가 이루어지는 법률적 근거인 대외무역법과 eUCP에 관한 내용을 검토하여, 다양하게 시도되고 있는 전자적 신 국제무역결제 방식인 무역카드(Tradecard), Bolero Project의 Surf, Identrus의 Eleanor, SWIFT, 등의 전자무역 신결제시스템을 선행연구를 통하여 고찰하고자 한다. 이러한 다양한 전자무역결제의 내용을 모색하여 현실적, 법률적, 그리고 국제규칙성에 따라 e-Escrow L/C 활용가능성과 상호관계성을 고찰하여 합리적인 국제전자결제의 방안을 모색하고자 한다.

그러나 전자무역 결제는 아직도 그 활용도가 미미할 뿐만 아니라 구축에 있어서도 많은 한계점을 노출하고 있다. 따라서 다양한 전자무역결제방식은수출입 당사자간의 선택의 문제이고, 또한 수출입당사자와 은행과의 법률적, 규칙적 문제이기 때문에 결국 국제간 전자무역결제는 수출입거래당사자와 금융기관 그리고 무역관련 제3자의 선택적인 사안이라고 할 수 있다.

II. 전자무역결제의 연구 고찰

전자무역이 새로운 국제간 거래의 활용요소로 등장함에 따라 무역실무 측면에서 전자무역 결제에 대한 연구가 활발하게 진행되고 있으며, 전자무역결제 시스템을 구축하고 있다. 국제전자결제를 위해 사업자들이 다양한 방식으로 접근을 시도하고 있으며, 아울러 국제기구에서도 새로운 전자무역결제의 수용을 위한 규칙을 제정하고 있다. 본 연구의 국제무역결제 유형들은 무역결제의 수단으로 이용되는 시스템도 있을 뿐만 아니라, 사업성과 높지 않아 철수하는 경우 있고, 그리고 연구수준에 머물고 있는 분야도 있다.

1. SWIFT

스위프트(SWIFT; society for worldwide interbank financial telecommunication)는 주로 신용장 발행 및 통지방법으로 주로 이용되고 있다. 이는 세계은행들이 컴퓨터와 전용회선을 연결하는 국제금융 및 외환거래를 신속, 정확, 안전하게 처리하게 위해 1973년 설립된 비영리단체로서 국제자금결제의 90% 이상 활용하고 있다.¹⁾

국제은행간 전산망으로서 스위프트는 결제, 재무, 담보 및 무역에서 시장 기반뿐만 아니라 은행의 중개인 및 경영자에게 메시지 서비스를 제공하고 있다. 특히 무역거래에서 신용장 등에 활용되고 있는 스위프트는 일정한 메시지 형태에 근거하여 발행 및 통지되고 있다. 그러나 은행간 금융데이터 통신시스템으로 신용장 거래에 참여하는 발행의뢰인이나 수익자 또는 운송인이나 보험자 또는 제3자간에는 연결시스템이 구축되어 있지 않다. 따라서 스위프트 시스템에 의한 신용장 거래는 온라인 상에서 수익자 등 이해 관계당사자간에 전자적 제시와 지급이행을 행할 수 있는 완전한 전자결제시스템으로 역할을 수행하는 데는 한계가 있다.²⁾

스위프트에서 대금결제는 스위프트넷이 제공하는 글로벌 BtoB 대금결제 솔루션으로서 e-paymentPlus가 맡고 있으며, 이러한 e-paymentPlus는 전자무역의 대금결제와 관련된 업무처리를 은행과 연동하여 자동처리 하는 점을 특징으로 하고 있으며, 글로벌 기업간 전자상거래에서 온라인 결제를 담보하기 위한 글로벌 솔루션이다. 스위프트의 개방형 모델인 스위프트넷 결제시스템인 e-paymentPlus와 국제 전자인증연합체인 아이덴트러스의 결제기반 메시징 시스템인 엘레노(Eleanor)가 각국의 은행간에 구축하여 활용하고 있다. 이와 같은 스위프트 넷 서비스는 서비스제공자가 참가자에게 거액결제처리서비스를 이 행할 수 있도록 특수한 환경을 제공하고 있다.

1) 전순환, 『무역실무』, 한울출판사, 1996, p.243.

2) 강원진, “전자무역거래 활성화를 위한 전자결제시스템의 요건과 과제”, 「국제상학」 제17권 제3호, 한국국제상학회, 2002, p.125-126.

현재 국제간 신용장 발행 및 통지는 스위프트 시스템을 이용하는 것이 보편화되었다. 우리나라는 1992년부터 스위프트 시스템을 이용하여 대부분의 외국환은행들은 전송방식에 의한 신용장 통지를 수행하고 있다. 이러한 스위프트 시스템에 의한 전송방식의 신용장은 은행간의 통신네트워크로서의 기능을 수행하고 있기 때문에 신용장의 발행과 통지는 은행간에 스위프트 시스템에 의하여 전자식으로 이루어지고 있으나 신용장발행은행과 신용장발행의뢰인 또는 통지은행과 수익자 또는 매입은행과 수익자간의 신용장 거래는 전송신용장을 물리적인 종이문서로 출력하여 이루어지고 있는 실정이다. 스위프트가 신용장거래로 활성화되기 위해서는 기존의 스위프트 시스템 네트워크를 금융기관 외의 이해 관계당사자간에도 확대 운용할 수 있어야 한다. 즉 전자신용장은 발행과 통지 전자문서 및 전자기록의 제시, 대금결제와 모두 전자적으로 이루어져야 하는 과제를 해결해야 한다.³⁾

2. Bolero Surf

Bolero(Bill of Lading Electronic Registry Organization: 이하 **Bolero**)는 선하증권과 화환신용장 등의 사용을 전제로 하여 무역관계당사자들이 모든 무역서류를 전자화 하고자 하는 시스템이다.⁴⁾ **Bolero** 규약에 따르면 은행사용자가 개설의뢰인 사용자의 지시에 따라 수익자로 하여금 화환신용장을 유효하게 하기 위한 소정의 서류를 제시하도록 기재된 화환신용장 개설, 통지 또는 확인한 경우에는 전자서류의 제시를 종이서류와 대등하게 수리하게끔 규정하고 있다.⁵⁾

Bolero Surf(settlement utility for managing risk and finance)는 무역서류의 결제과정을 자동화한 부가가치 서비스로서 위험과 금융을 관리하기 위한 결제시스템을 의미한다. 즉, 전자적인 환경에서 무역결제 업무를 수행하는 표준화된 공유기반의 공유시스템이다.⁶⁾ 이는 중앙 메시지 처리소에서 제공하는 서비스를 이용하여 약정서상의 내용과 제시된 서류내용을 점검하고 수출자와 수입자간 지급확약이 포함된 선적서류의 교환을 관리한다. 따라서 전통적인 무역서류에서 이용되는 상업송장, 선하증권, 포장명세서, 원산지증명서, 품질증명서 등과 같은 무역거래관련 서류를 자동적으로 점검할 수 있다. **Surf**의 특징으로는 약정서상 대금결제방법으로 결제가 이행되며, 그 결제방법에 따라 각 관계당사자간의 위험정도가 결정된다. 또한 대금결제의 이행여부에 대한 조사보고서를 작성하고 제공한다. 즉 서류일치여부를 점검하고 이상이 없으면 보증은행 또는 수입상에게 결제를 요구하고 결제가 이행되면 선하증권을 포함한 무역서류가 **Surf**를 통해 수입상에게 전송되며, 은행과 기업간 또는 은행간 자금이체는 기존의 방식대로 이루어진다. 마지막으로 **Surf** 회원들 간 결제를 이행하는데 따른 기업간 거래지원, 거래의 투명성

3) 강원진, 전게서, p.123.

4) www.bolero.net(Bolero is a neutral secure platform enabling paperless trading between buyers, sellers, and their logistics service and bank partners.)(2007.2.20)

5) Bolero Rulebook 제3.11조 제1항 본문

6) 채진익, “전자무역시스템에 있어서 boleroSURF의 운용프로세스에 관한 연구”, 「무역학회지」 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, p.127.

을 제공하며, 전송메시지의 안전성, 사용자와 전자서류의 신뢰성, 하자사항의 처리를 자동화 시킨다.⁷⁾

Bolero Rulebook⁸⁾에 따르면 다음의 선행조건이 충족되어야 한다. (a) 화환신용장 상에 Bolero 시스템에 의한 제시가 수리가능하다는 명시적인 기재가 있어야 하고, (b) 그러한 전송문상에 포함된 자료의 명세가 신용장조건에 의하여 제시되도록 요구된 서류의 명세와 일치하는 서류상태로 제시되어야 하며, 또 (c) 화환신용장상에 특정의 서류가 특정인에 의하여 발행, 인증 또는 서명되어야 한다는 요구가 있는 경우에는 사용자에게 의한 서명이 있어야함을 전제조건으로 하고 있다.

BoleroSURF의 운영과정은 ① 수입상과 수출상간의 SURF 약정서 체결 ② 은행의 지급/이행 보증서 제공 ③ 수출상의 무역서류 제시(요구된 대로 선하증권의 소유권자를 SURF로 지정) ④ 서류의 일치성 여부 점검 및 그 불일치 보고서 발급(서류상 불일치가 있는 경우) ⑤ 제시서류가 일치하는 경우 대금결제조건에 이행요청 ⑥ 그 대금결제조건이 이행되면 선하증권을 포함한 서류를 수입상에게 인도하는 등의 과정을 거친다. 이러한 과정은 관계당사자가 SURF의 중앙 데이터베이스에 저장한 SURF 약정서에 의하여 관리된다. 그 SURF 약정서상에 약정된 대금결제방법으로 대금결제가 이행되며, 그 결제방법에 따라 각 관계당사자간의 위험정도가 결정된다.⁹⁾

특히 Surf의 결제과정은 Surf로 Surf 청약을 로그인 함으로써 시작된다. Surf 청약은 신용장 발행신청서와 유사한 전자서류이다. 그 것은 계약당사자, 거래되는 물품, 요구된 무역서류 및 형식 및 지급시기에 대한 정보를 포함하고 있다. 화환결제의 경우에 있어서 Surf의 청약서류는 은행으로부터 지급확약을 위한 요건을 명시한 것이다. 즉, 은행의 확약은 매도인의 일치하는 무역서류의 제시를 조건으로 한다.¹⁰⁾

3. TradeCard

TradeCard는 범세계적으로 수출업자, 수입업자 및 관련당사자들이 종이없는 서류이용을 하도록 지불 절차에 대한 새로운 안정성을 보장하는 역할을 하며,¹¹⁾ 무역서류의 전자화 및 서류점검 절차의 자동화를 통한 새로운 결제방식에 대한 필요성에 대한 요구와 정보통신 분야의 발전된 기술을 무역거래에 수용함으로써 전자무역을 실현하기 위해 구축되었다. 아울러 TradeCard는 무역업체, 금융기관, 보험회사 및 화물운송업체를 연결하여 수출입 계약에서 무역금융, 선적 및 대금결제의 전자과정을 전자적으로 처리할 수 있게 하는 전자무역거래 및 전자금융서비스를 제공하기 위해 출발하였다.

7) 이봉수, 주요 전자무역 결제시스템의 문제점에 관한 비교연구, 한국무역학회 2005년 무역학자 전국대회발표논문, 2005.8.

8) 제3.11조 1항 단서(서정두, “전자무역에 관련한 국제신용장관습의 최근 동향과 과제”, 「무역상무연구」 제15권, 한국무역상무학회, 2001, p.103. 인용)

9) bolero.net “SURF”, 2001, s.4.(채진익, “전자무역시스템에 있어서 boleroSURF의 운용프로세스에 관한 연구”, 「무역학회지」 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, pp.127-128. 재인용)

10) [http://www.bolero.net/downloads/surf;\(2007.2.\)](http://www.bolero.net/downloads/surf;(2007.2.))

11) [http://www.tradecard.com/\(2007.2.10\)](http://www.tradecard.com/(2007.2.10))

TradeCard의 개괄적 서비스 내용을 보면, 수입업자와 TradeCard사의 거래약정에 따라 수입업자가 거래은행에 수입대금 신용공여를 신청하고 지급보증이 첨부된 전자식 구매주문서를 TradeCard사의 시스템에 전송함으로써 시작된다. 수출업자는 수출이행 완료 후 선적서류(B/L)를 갖추어 TradeCard사에 전송하면 선적서류와 구매주문서간의 일치성 여부를 자동체크한 후 이상이 없을 때 그 결과를 매수인의 신용공여은행에 통지하고 은행은 지급보증액을 수출업자에게 자금이체 함으로써 종료된다.¹²⁾ 따라서 TradeCard는 무역서류의 전자화와 서류점검절차를 자동화하겠다는 것으로 신용장을 대체한다는 의미를 지니고 있다. 신용장 개설은행의 서류점검에 해당하는 기능을 TradeCard 시스템이 수행하고 은행은 단순히 자금의 공여만을 담당하는 역할을 하게 된다.

수입업자와 수출업자는 TradeCard 사가 제공하는 전자구매서로 계약을 체결하고 수입업체는 담보제공 없이 TradeCard사 제휴은행의 신용한도 내에서 신용장의 개설없이 대금을 결제할 수 있다. 따라서 수출업자는 은행을 거치지 않고 TradeCard사로 운송서류를 EDI로 전송하면 TradeCard사는 최초 구매서와 운송서류를 자동적으로 검토하여 서류가 일치할 경우 제휴은행에 대금지급을 지시한다.¹³⁾

TradeCard 시스템을 이용하기 위해서는 수입업자가 금융기관에 신용공여한도를 신청하고 은행은 신용평가 과정을 거쳐 한도액을 설정한다. 수입업자와 수출업자가 무역거래조건에 합의한 후 구매주문서 등을 TradeCard의 중앙처리장치로 전송하고 수출업자는 운송주선인에게 수출화물을 인도한다. 운송주선인은 전자서명된 최종 운송서류를 작성해 TradeCard 시스템으로 전송하면 된다.¹⁴⁾

TradeCard 시스템의 메카니즘에 관한 특징은 첫째, 신용장 방식과 같이 지급보증과 서류의 일치성여부 점검 기능을 가진다. 즉, 지급확약기관이 지급보증을 행하며 신용등급을 평가하여 보증한도를 설정하고 시스템내의 검색엔진이 자동으로 수행한다. 둘째, 일반은행이 아닌 전문기관이 수입자로부터 수입대금을 회수한다. 결제금융기관이 수입자 거래은행의 계좌로부터 수입대금을 인출하여 수출자 거래은행의 계좌로 입금하게 된다. 셋째, 환어음을 필요로 하지 않는다. 추심 및 신용장 방식의 경우에는 수출환어음이 제시되어 왔으며, 유가증권으로서 발행 및 관리에 부담이 되었지만, TradeCard는 환어음 발행 및 제시가 필요하지 않기 때문에 그 만큼 부담이 감소한다. 넷째, 시스템 이용은 별도의 소프트웨어가 필요 없이 무역거래 단계별 필요한 자료를 알 수 있다. 매도인과 매수인이 행하는 거래 단계별 모든 내용을 온라인 상태로 보여주기 때문에 매 거래에서 필요한 서류들이 무엇인지 알 수 있다. 다섯째, 다른 결제솔루션과 달리 기업의 규모와 상관없이 적용가능하며 중소기업의 경우에도 TradeCard를 활용하면 별다른 투자없이 인터넷 접속으로도 사용이 가능하다.¹⁵⁾

12) K. Cottrill, "TradeCard's here", *Traffic World*, Vol.262, Iss.2, April, 2000, p.21.(서정두, "전자무역에 관한 국제신용장관습의 최근 동향과 과제", 「무역상무연구」 제15권, 한국무역상무학회, 2001, p.107. 재인용)

13) 이원정, "전자무역시대를 여는 새로운 시도", *Logis-Net Business* 4호, 2000.4.(www.logis-net.co.kr 참조)(박석재, "사이버 무역시대의 신결제방식에 관한 연구", 「무역상무연구」 제14호, 한국무역상무학회, 2000, p.248. 재인용)

14) 김시오, "무역풍 타고 보레로 닷넷이 물려온다", *Logis-Net Business* 4호, 2000(www.logis-net.co.kr 참조)(박석재 전계논문, p.249 재인용)

15) 최두수, "무역거래상 TradeCard 방식의 활용전망에 관한 고찰", 「무역학회지」 제28권 제3호, 한국무역학회, 2003, pp.37-40.

TradeCard를 통한 무역거래가 기존의 무역거래와 다른 점은 은행의 역할이다. 특히, TradeCard의 특징은 화환신용장을 배제하며, 신용장 개설은행의 서류점검에 해당하는 기능을 TradeCard 사가 수행하며, 은행은 단지 자금의 공여만을 담당하는 역할만 수행한다. 또한 운송물품을 대표하는 서류로서 선하증권은 언급되지 않고 있어 운송 중 전매하지 않는 소규모 제품거래를 주된 대상으로 하고 있다.¹⁶⁾

TradeCard 서비스는 자동승인지급(AAP) 방식, 매수인승인지급(BAP)방식, 송장제시(IP) 방식의 3가지로 구분된다.¹⁷⁾

첫째, 자동승인지급방식은 TradeCard 사의 제휴기관인 Coface로부터 매수인의 신용평가를 받아서 매수인에게 대금지급의 보증을 제공하는 방법으로 TradeCard사가 제공하는 전형적인 결제방식이다.

둘째, 매수인승인지급 방식은 자동승인지급방식과 거의 유사하지만, 지급할 때 최종결정은 매수인이 하도록 설계되어 있는 방식이다.¹⁸⁾

셋째, 송장제시방식은 국내외에서 선적된 물품 또는 부여된 서비스에 대하여 송장을 보내기 위하여 사용되는 방식으로 지급보증이나 데이터 일치성을 필요로 하지 않기 때문에 다른 방식보다 신속하고 용이한 거래절차를 제공한다.

4. Identrus Eleanor

Identrus는 국제전자상거래 및 전자무역에 관한 상호연동성 확보를 위하여 공개키 기반에서 거래당사자의 신원 및 거래내용에 대한 인증과 신뢰를 책임지고 있는 최상의 인증기관이다.¹⁹⁾ 즉, Identrus는 전자적 방법으로 실시간 신원확인 서비스와 계약체결 후 대금결제 및 거래이행의 보증을 해 주는 새로운 유형의 전자식 무역결제시스템으로 출현하게 되었다.²⁰⁾

Eleanor는 Identrus가 무역거래절차시 신원확인과 신뢰확보에 대한 시스템을 개발하였을 뿐 대금결제와 관련된 과정은 없었기 때문에 이를 보완하여 개발한 결제기능이다. Identrus가 2001년 개발한 전자결제 시스템인 Eleanor는 은행이 기업고객들에게 전자상거래에 필요한 기업간 금융서비스를 효과적으로 제공할 수 있도록 수표에서부터 신용장 방식에 이르기 까지 결제수단들의 범위를 제공한다.

이러한 Eleanor는 글로벌 거래약정을 기반으로 국제간 대금결제에 적합한 BtoB 전자상거래를 위한

16) 송선옥, “전자무역 대금결제시스템에 관한 비교연구”, 「통상정보연구」 제3권 제1호, 한국통상정보학회, 2001, pp.11-12.

17) 전순환, 『무역실무』, 한울출판사, 2006, pp.272-273.

18) <http://www.tradecard.com/Product/TransactionTypes.html>

19) <http://www.identrus.com/company/index.html>(IdenTrust is the global leader in trusted identity solutions, recognized by global financial institutions, government agencies and departments, and commercial organizations around the world. IdenTrust enables organizations to effectively manage the risks associated with identity authentication; work interoperably with countries around the world; minimize investment in creating their own policies and legal frameworks; and deploy a spectrum of products insuring trust, smarter, faster, and more cost effectively.)(2007.2.25)

20) 오원석·안병수, “Identrus를 통한 전자식 무역결제의 활성화에 관한 연구”, 「무역상무학회」 제19권, 한국무역상무학회, 2003, p.149.

전자결제 솔루션이다. 그리고 기존 결제시스템을 이용하여 국제간 전자무역을 위해 적합한 시스템이다. 또한 Eleanor는 XML 기반과 Bank to Bank 모델인 Eleanor Payment 시스템으로 구현되었으며, SWIFT와 같이 기업간 결제시 사용되던 표준전문을 사용할 필요없이 기업간 온라인 구매 또는 무역거래에 따른 온라인 결제가 가능해진다. 이 경우 결제여부를 은행이 아닌 기업이 검토하며, 은행은 결제 인프라를 제공하는 역할에 충실하게 된다. 또한 Eleanor Payment는 기존 은행의 결제시스템을 글로벌 결제시스템으로 연계, 확장시킬 수 있는 기반을 제시하고 있다.²¹⁾

이와 같은 Eleanor는 무역업자가 인터넷을 통하여 결제정보를 언제든지 실시간 추적과 대조가 가능하고 필요한 자료를 온라인으로 제출하고 교환할 수 있다. 이의 Eleanor에 의한 결제 특징²²⁾은 첫째, 은행이 인증기관으로서 중심역할을 수행한다. 은행은 인증서의 발급, 갱신, 검증 및 폐기를 행하며 그 결과를 자신의 고객인 무역업자에게 회신한다. 따라서 TradeCard보다 은행이 거래의 중심으로 개입범위가 넓고, 수익기회가 많이 은행 측에 돌아가는 장점이 상당히 있다고 볼 수 있다. 둘째, 수출자, 수입자 그리고 거래은행으로 구성되는 흐름이 작동한다. 국제간 거래에서 전자결제를 위하여 무역업자의 거래은행에서 각각의 신용을 제공해주며, 은행들에 대한 신용은 다시 Identrus에서 보장해 주는 방식이다. 셋째, 개방적 표준 네트워크를 토대로 하고 있어 기존 시스템과 통합이 수월하고 설치 및 운용이 용이하며, 다른 전자상거래 시스템과의 연계가 용이하다. 넷째, 각 은행이 업무처리나 기술적 상호연동성에 지장을 초래하지 않는 범위내에서 은행 고유의 상표를 붙여 전자상거래 제품과 서비스를 독자적으로 제공할 수 있다. 다섯째, 매도인이 소지하는 Eleanor의 지급의무 채권은 양도가 가능하고 은행이 그 지급을 보증함으로써 기업과 거래은행은 여러 편익을 갖게 된다.

이와 같은 Eleanor의 전자결제는 기본적 4가지에서 변형된 6가지가 있다.²³⁾ 첫째, 지급지시는 기업이 직접 인터넷 네트워크를 통해 거래은행에 대금지급을 지시하는 메시지를 말하며, 거래상대방에게 신용을 공여할 수 있다. 둘째, 지급의무는 매수인이 지정된 일자에 채권자에게 대금을 상환을 보증하는 메시지로서 취소가 불가능하며 유효기간이 정해져 있다. 특히 Eleanor의 지급의무는 당일 결제가 가능하다. 특히, 그러나 지급의무는 지급당사자의 신용위험이 따르고 매수인이 자금 이체일 전에 소송을 제기하면 지급이 안 될 수도 있지만, 보증지급의무는 매수인의 거래은행이 대금지급을 보증하기 때문에 지급이 안 될 위험은 없다. 셋째, 보증지급은 매수인의 거래은행이 매도인에게 대금지급을 보증하는 메시지며, 넷째, 조건부지급은 사전에 정해진 조건을 충족해야 매도인에게 대금을 지불한다는 메시지이다. 조건부지급의무는 품질, 수량 또는 선적 기한에 관해 사전약정이 충족되어야 지급되며, 보증조건부 지급의무는 기존의 신용장 방식과 같이 매도인에게 지급을 약속하는 은행보증서와 매수인을 보호하는 조건부 지급특성을 결합한 결제방식이다.

21) http://www.identrus.com/knowledge_center/pub/Eleanor%20Datashet%20-%20A4.pdf

22) 이충렬, “엘리노 전자무역결제시스템의 문제점과 개선방안, 「국제상무학회지」 제19권 제3호, 한국국제상무학회, 2004, pp.281-285.

23) 이충렬, 전계서, pp.272-280.

5. Escrow

Escrow 시스템 방식에 의한 무역결제에 관한 활용은 없으며, Escrow 무역결제에 관한 최초의 연구는 이제홍(2003)²⁴⁾이 처음으로 제기하여 연구하였다. 그후, 이승영·이제홍(2003)²⁵⁾의 연구에 의해 약간 체계화 하려는 연구가 이루어졌다. 에스크로 서비스가 도입하게 된 배경에는 인터넷에 의한 전자상거래시에 소비자를 보호하려는 차원에서 개발된 서비스이다. 즉, 에스크로 서비스는 인터넷 상에서 판매자나 구매자가 거래합의 후 물품배송과 결제과정에서 어느 일방의 약속불이행에 대한 거래사고를 예방하기 위하여 거래대금의 입출금을 제3자가 개입하여 공정하게 관리함으로써 판매자와 구매자 모두의 안전을 도모하는 서비스를 의미한다.²⁶⁾

이러한 에스크로 서비스를 무역결제에 적용하려는 시도는 아직 현실적으로 이론적, 법률적 그리고 현실적으로 연구되지 않고 있다. 에스크로 서비스를 국제무역결제에 필요하다면 적용하기 위한 연구가 필요하다. 따라서 선행연구를 검토해보고자 한다. 먼저 무역절차에 따른 내용을 에스크로 서비스 절차에 따라 그 특징을 적용해보고자 한다.

첫째, 기존의 은행이 제공하는 에스크로 बैं킹에 가입한 무역업자는 인터넷을 이용하여 에스크로 बैं킹의 입회하에 Offer 발행 및 매매계약을 체결한다.

둘째, 무역매매계약에 체결되면 화환신용장 발행방식과 동일한 방식으로 신용장을 개설한다.

셋째, 에스크로 신용장이 개설됨과 동시에 수입업자는 신용장 금액을 에스크로 서비스를 제공하는 बैं킹에 제공하고 지급보증을 받는다.

넷째, 에스크로 신용장이 개설되면 이를 SWIFT 방식으로 수출업자에 통보한다.

넷째, 수출업자는 수출물품을 선박회사에 선적완료 후 선하증권 등 선적서류를 확보하여 에스크로 बैं킹에 선적서류와 함께 발행한 환어음을 제출하여 수출대금인출을 요구한다.

다섯째, 에스크로 बैं킹에 제시된 환어음과 선적서류가 내도되었음을 수입업자에게 통보한다.

여섯째, 수입업자는 환어음과 선적서류를 받고 난 후 에스크로 बैं킹에 수입업자가 에스크로 계정에 입금해 놓은 수입금액을 수출업자에게 통보해 준다.

일곱째, 수입업자로부터 수출업자에게 대금을 지급하라는 결제통보를 받으면 에스크로 बैं킹은 수입업자의 에스크로 계정으로부터 대금을 인출하여 수출업자에 수출국 통화 또는 외화로 지급한다.²⁷⁾

이와 같은 에스크로 방식의 거래는 기존의 신용장 거래방식을 이용한다. 즉, 기존의 은행에서 제공하는 에스크로 서비스를 활용하여 무역결제를 하기 때문에 법적, 제도적 적용은 UCP, eUCP의 규칙에

24) 이제홍, “글로벌 B2B 무역거래의 Escrow 결제에 관한 접근”, 「창업정보연구」 제5권 제2호, 한국창업정보학회, 2002, pp.193-215.

25) 이승영·이제홍, “에스크로 결제방법을 이용한 무역결제 규칙의 적용방안에 관한 연구”, 「국제상학」 제18권 제2호, 한국국제상학회, 2003, pp.167-188.

26) <http://www.hanaescrow.com>(이승영·이제홍 전제논문 재인용)

27) 이승영·이제홍, 상계서, 2003, pp.176-178.(요약인용)

따르면 되기 때문에 BoleroSurf나 TradeCard 시스템 처럼 복잡하지 않고, 또 다른 솔루션을 구축할 필요는 없다는 장점을 가지고 있다.

III. 전자무역 결제의 상호관계성 검토

TradeCard 시스템과 Bolero Project는 현재까지 출현한 최선의 기술과 표준을 채택하고 있으며, 모든 무역서류의 전자화와 그 중계역할을 수행하겠다는 목표도 같다. 그러나 제공하고자 하는 서비스의 방향은 차이를 보이고 있다. 즉, Bolero Project에서는 전자식 선하증권의 유통을 중심으로 하여 무역서류의 전자화를 추진하고자 하는데 비하여, TradeCard 시스템에서는 무역대금의 결제과정에서 신용장을 배제하고 자신들이 설계한 시스템내에서 계약의 체결, 계약이행을 증명하는 서류의 제공, 그러한 서류의 일치여부 점검과 대금지급의 수권지시 등을 수행하고자 한다. 또 TradeCrad 시스템에서는 현재까지 전자식 선하증권이 아닌 운송장만을 운송서류로 상정하고 있다.²⁸⁾

아울러 Identrus의 Eleanor는 전통적인 화환신용장이나 추심거래가 아니면서 은행이 결제거래상의 신용공여주체자로서 신뢰성을 확보해준다는 점에서 은행의 참여가 사실상 배제된 TradeCard나 은행의 역할에 전혀 변화가 없는 Bolero Surf 등과 차이를 보인다. 즉, Identrus에서 은행은 신원확인을 위한 인증기관의 역할, 매수인과 매도인 사이에서 거래의 이행과 대금지급의 보증을 해주는 신용공여기관의 역할을 병행함으로써 당해 거래가 원만히 이행될 수 있도록 한다.²⁹⁾

Eleanor는 매수인을 위하여 온라인 신용장에 해당하는 지급보증 서비스를 제공한다. 은행이 인증기관의 역할을 하기 때문에 전자무역 거래의 신뢰가 높고 위험이 감소될 뿐만 아니라 TradeCard 처럼 은행의 거래지배권이나 개입범위가 크고, 수익발생의 기회가 더 많다고 할 수 있다.³⁰⁾

Escrow L/C에 의한 국제간 무역결제는 매도인과 매수인 사이에 존재하는 중개인증기관인 인터넷 에스크로 뱅킹이 수출업자에 대한 지급보증과 수입업자에 대한 지급한도 설정을 제시함으로써 수출입업자가 원활하게 수출입업무를 달성할 수 있도록 서비스를 지원해주고 있다.

1. 무역매매체결과정

전자무역결제를 수행하는데 있어서 무역매매과정상의 차이를 보면 Bolero는 무역매매계약의 과정에

28) 안병수, "국제전자상거래 시대를 대비한 BOLERO Project와 TradeCard System", 「무역상무연구」 제13권, 한국무역상무학회, 2000, pp.969-970.

29) 오원석·안병수, "Identrus를 통한 전자식 무역결제의 활성화에 관한 연구", 「무역상무연구」 제19권, 2003, pp.156-157.

30) 금융결제원, "국제 B2B 결제·인증 네트워크 확산과 은행권의 대응과제", 지급결제와 정보기술-별책, 2002. 1-2월호, p.25.

서 전자메시지의 관리 역할만을 수행하는데 비하여, TradeCard는 계약의 체결과 계약이행 여부의 확인, 대금지급의 결정 등에 참여하여 주체적인 역할을 수행한다는 것이다.³¹⁾ 특히, Bolero Surf의 무역계약 성립조건은 인도조건과 수입상의 모든 요구서류가 약정된다. 그리고 당사자가 원하는 결제방법에 합의 하여, 수입상이 수출상에게 전자구매주문서를 발송하면 수출상은 수입상에게 전자구매확인서를 회신한다. Surf의 결제과정은 청약서를 발송함으로써 개시된다. 청약은 수입상 또는 수출상 어느 측이든 먼저 할 수 있다. 그리고 결제조건이 신용장 방식인 경우에는 은행과 지급확약조건을 약정한다. 지급확약은 기존의 신용장제도와 마찬가지로 수출상이 일치하는 무역서류의 제시를 조건으로 한다.³²⁾

Escrow 방식의 무역매매계약이 성립하기 위해서는 수출입업자는 양당사자가 지정한 인터넷 뱅킹의 에스스로 서비스 약정서에 따라 계약을 체결한다. 계약을 체결할 때는 에스스로 뱅킹의 입회하여 Offer 발행 및 무역계약조건 등의 거래정보를 입력한다. 이러한 방식으로 무역매매계약서를 작성한 후 수입업자는 신용장을 에스스로 서비스 제공 뱅킹에 의뢰하여 신용장을 개설한다.³³⁾

2. 전자서류의 일치성

Bolero Project는 기존의 서류중심 무역매매 관습에 따라 운영되고 있다. 즉, 화환신용장 방식의 거래에서 은행이 수출업자로부터 제공받은 서류를 신용장 조건과 일치하는지를 판단하는 역할은 종전과 같다. 그러나 전자적 메시지 형태의 서류는 신용장 조건과 일치하는지의 여부를 판단하기 위해서는 종이로 출력하거나 또는 별도의 전산 시스템을 개발하여 전자적으로 점검해야 한다. Bolero Surf는 수출상이 서류를 제시하면 은행이 신용장 조건과 관계서류의 일치성 여부를 심사하듯이, Surf는 그 약정서의 조건과 무역서류의 내용을 확인한다. 그 결과 제시서류가 일치한다면 수출상과 수입상의 거래은행에 통지하고 지정된 당사자에게 서류를 인도한다. 그러나 서류상에 불일치가 발견된 경우에는 정형화된 불일치 보고서를 작성하여 그 서류를 거절하고 수출상에게 반송하거나 또는 그 서류의 수리를 위해 수입상과 그의 거래은행에 송부될 것이다.³⁴⁾

반면 TradeCard 시스템에서는 무역 매매계약의 체결을 비롯하여 운송서류를 포함한 선적서류의 점검이 TradeCard SA에서 자체적으로 개발한 컴퓨터 시스템을 통해 자동적으로 이루어지고 은행은 그 지급지시에 따른 자금공여자로서 역할만을 수행한다. 따라서 은행은 서류점검에 아무런 주의를 기울일 필요가 없다.³⁵⁾ 왜냐하면 TradeCard 시스템의 서류일치성 점검엔진이 대금지체를 하기 전에 구매주문서와 상업성중, 포장명세서, 인도증명 등과 같은 전자서류를 대조·확인하여 거래조건과 일치하는지를

31) 안병수, 전게서, p.970.

32) 채진익, “전자무역시스템에 있어서 boleroSURF의 운용프로세스에 관한 연구”, 「무역학회지」 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, pp.131.

33) 이승영·이제홍, “에스스로 결제방식을 이용한 무역결제규칙의 적용방안에 관한 연구”, 「국제상학」 제18권 제2호, 한국국제상학회, 2003, p.176.

34) boleronet, “BtoB Trade Security and Finance-Linking the Supply Chain”, Second Annual Confence, 2001.5.15, a.29.

35) 안병수, 상게서, p.972.

전자적으로 확인하기 때문이다. 따라서 약정된 일치성 기준의 범위내에서 전자서류가 상호일치하면 결제자금이 전자적으로 이체된다.³⁶⁾

Escrow L/C 방식에 의한 거래시 수출업자는 수출업무 이행 후 선하증권, 상업송장 등 선적서류 등은 표준화된 서류의 개발이 되지 않았기 때문에, 인터넷 뱅킹이 각각의 서류제시 당사자 간에 서류의 호환이 가능하도록 제휴를 해야 한다. 따라서 전자적 서류의 일치성 여부를 확보하기 위해서 escrow 서비스를 제공하는 은행이 자체적으로 전자서류를 개발해야 할 것이다.³⁷⁾

3. 무역대금 지급확약

무역거래에서 대금결제는 중요한 문제가 아닐 수 없다. 특히 국제간 무역거래에서 신용장 거래에 의한 대금지급확약은 개설은행이 그 역할을 수행하고 있다. 그러나 전자적 방식에 의한 결제방식은 운영 시스템에 따라 차이가 발생할 수밖에 없다. Bolero Surf는 신용장과 추심거래를 전자적으로 구현한 것에 지나지 않아 큰 문제는 없으나, TradeCard의 경우는 제휴기관의 지급보증을 통하여 이를 수행하고 거래은행의 보증에 있어서는 제시된 전자기록에만 의존하고 있다. 또한 Eleanor의 경우에는 기존의 신용장과 추심결제방식의 제반기능과 유사하다.³⁸⁾

Bolero Surf는 화환신용장 방식에서 기존의 신용장 방식과 같이 조건부 지급확약을 제공하며, TradeCard는 자동승인결제, 수입자 승인결제에서 선택적으로 지급확약여부를 지정할 수 있다. 그리고 Eleanor에서는 보증지급의무, 보증조건부 지급의무에서 지급확약을 수행한다.

수출자가 소지하고 있는 Eleanor 지급의무 어음은 양도가 가능하고 은행이 그 지급을 보증한다. 어음의 양도가능성으로 인해 수출업자와 거래은행은 여러 편익을 가지게 된다. 수출업자측 은행이 기업에 장래 어느 시점에 어음을 할인해 줌으로써 수출업자는 수출대금을 미리 받을 수 있다.

e-Escrow L/C에 의한 지급확약은 e-Escrow 서비스 제공은행과 수출업자와 수입업자 간 약정서에 의해서 이루어지기 때문에 일단 개설되면, escrow 뱅킹에 의해 지급확약이 이루어진다. e-escrow L/C로 거래되면, escrow 뱅킹은 매도인이 제시한 서류의 일치여부를 확인함과 아울러, 매수인에게 대금지급여부를 통보하게 된다. 선적서류를 확보한 수입업자는 수출물품의 도착과 함께 물품을 인수하고 escrow L/C 상의 물품과 차이가 없을 때 최종 대금결제를 escrow 뱅킹에 통보하게 된다. 그러면 escrow 뱅킹은 수출업자에게 escrow 뱅킹의 escrow 계정에서 대금을 인출해 가도록 통보해 준다.

36) http://www.tradecard.com/Resources/NewsArticle/InternationalTrade_110100.pdf.(2007.2.20)

37) 이승영·이제홍, 상계서, p.183.

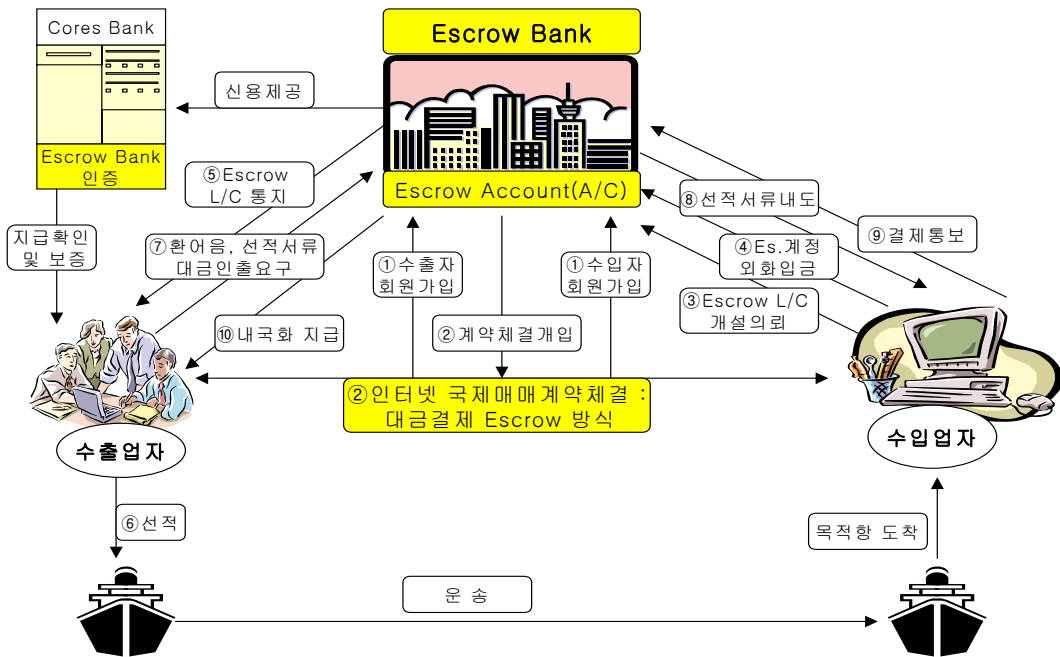
38) 이봉수, “주요 전자무역 결제시스템의 문제점에 관한 비교연구”, 2005년 무역학자 전국대회발표논문, 한국무역학회, 2005.

IV. e-escrow기반 법률적 수용방안

1. e-escrow L/C의 메카니즘

원래 escrow 서비스는 인터넷 뱅킹의 서비스로서³⁹⁾ 구매자는 구매물품이 도착하기 전에 대금을 미리 지급함으로써 발생할 수 있는 사기거래 피해를 근본적으로 막을 수 있으며, 판매자의 입장에서도 escrow에 대금이 입금됐다는 통보를 받은 후에 물품을 배송하므로 ‘허위 주문’이나 ‘도난 카드를 이용한 물품 신청’ 등에 따른 피해를 사전에 방지할 수 있다.⁴⁰⁾는 장점이 있기 때문에 실시하고 있다. 현재 10만원 이상 거래시에는 의무적으로 escrow 뱅킹을 이용하여 거래하도록 입법화되어 있다. 이러한 거래 방식을 국제무역결제 방식에 적용하여 연구하였다.

[그림 IV-1] escrow 전자결제의 메카니즘



자료 : 이승영 · 이제홍, “에스크로 결제방법을 이용한 무역결제 규칙의 적용방안에 관한 연구”, 「국제상학」 제18권 제2호, 한국국제상학회, 2003, p.176.

39) <http://www.hanaescrow.com>

40) <http://www.wooriescrow.com/index.jsp>

무역대금결제는 계약자유의 원칙에 따라 매매당사자간 편리한 조건을 임의로 정할 수 있기 때문에 물품매매계약을 체결할 때 대금결제조건을 고려하여 약정하는 것이 중요하다.⁴¹⁾ 국제간 escrow L/C에 의한 결제방식을 이용함에 있어서 수출입업자 양당사자가 무역계약 체결시 인터넷 뱅킹을 통한 escrow L/C를 개설하여 결제방법에 관한 합의를 도출하면 된다.

그러나 전자상거래 escrow 방식은 구매자가 물품수령 후 제3자 매매보장에 의해 판매자에게 지급하지만, 국제간 거래는 그 특성상 결제는 수입업자가 물품 수령 후 지급하는 방법을 채택하기 보다는 수출업자의 수출완료 후 선적서류를 escrow 은행에 제시함으로써 결제받는 방법이 타당하다고 할 것이다.⁴²⁾

escrow 결제를 무역거래에 적용해보면 escrow 뱅킹의 역할은 신용장 거래의 개설은행과 동일한 역할을 하며, 인터넷으로 통지은행의 역할을 동시에 한다. 특히, 매수인이 신용장 개설을 의뢰할 때 escrow 계정에 수입대금에 상응하는 가치의 담보나 또는 외화로 외환을 입금하여 두었다가 매도인이 선적서류를 제시하였을 때, 이 서류를 매수인에게 제시함과 동시에 매수인이 대금지급 결제통보를 허가하면 대금을 매도인의 escrow 계정에 이체하는 역할을 한다. 그리고 매수인이 물품을 확보하고, 최종 결제통보를 해오면 매도인이 escrow 계정에서 인출하도록 허가해 주는 역할을 한다.

1) e-escrow 매매계약

e-escrow 매매계약은 매도인과 매수인은 escrow 뱅킹 서비스에 로그인하여 매매계약을 체결한다. 특히 결제조건을 escrow L/C로 하여 escrow 계정에서 결제한다는 조건이 수반되어야 한다. 이때 전제조건이 매도인과 매수인이 escrow 뱅킹 내의 약정서에 따라 계약서를 작하여야 한다.

2) escrow 통지

e-escrow L/C 통지는 통지의 의무가 없다. 왜냐하면 개설은행이 통지은행의 역할을 하기 때문이다. 이는 인터넷을 이용하여 escrow 뱅킹에서 계약을 체결하고 e-escrow L/C를 개설하기 때문에 실시간으로 통지가 이루어진다. 따라서 별도의 통지은행이 존재하는 것이 아니라 escrow 뱅킹이 개설은행의 역할과 통지은행의 역할을 동시에 한다.

3) e-escrow 서류일치성

e-escrow L/C 서류의 일치성 여부를 확인하기 위해서 수출업자는 수출업무 이행완료 후 선적서류를 제시해야 한다. 그러나 선하증권, 상업송장 등 선적서류는 인터넷 escrow 뱅킹 상에서 정형화된 서류가 통용될 수 없기 때문에 이들의 문제는 XML 선적서류의 정형화를 통해 escrow 뱅킹에서 통용될 수 있

41) A. G. Guest, Benjamin's Sale of Goods, Sweet & Maxwell Ltd., 1987, p.391.

42) 이승영 · 이재홍, 상계서, p.175.

도록 해야 한다. 또한 운송회사와 전자식 선하증권 및 운송서류를 송수신할 수 있도록 Bolero 시스템을 활용하거나 무역관련 기관과 제휴를 해야 한다.

4) escrow 지급결제

escrow L/C에 의한 거래시에 매도인이 escrow बैं킹에 제시한 서류의 일치여부가 확보되면, escrow बैं킹은 매수인에게 대금지급 여부를 통보하게 된다. 선적서류를 확보한 수입업자는 수출물품의 도착과 함께 물품을 인수하고 escrow 신용장 상의 물품과 차이가 없을 시에 최종 대금결제를 escrow बैं킹에 통보하게 된다. 그러면 escrow बैं킹은 수출업자에게 수입업자의 escrow 계정에서 대금을 인출해가도록 통보해준다.⁴³⁾

2. Escrow L/C 수용 규칙

1) 전자기록의 제시

eUCP는 기본적으로 신용장 거래를 전제하고 있다. 따라서 신용장이 어떠한 형태로 개설·통지되는가 하는 문제는 eUCP를 적용하는데 영향을 미치지 않는다. 즉, 신용장이 종이 형태로 개설·통지되든지 아니면 전자신용장(e-L/C) 방식이든지 관계없이 전자기록의 제시에 의한 결제가 이루어지는 경우에는 적용될 수 있다.⁴⁴⁾

전자적 신용장 통일 규칙인 eUCP에서는 규정하고 있는 전자기록의 제시는 제시장소, 제시방법, 수익자의 제시완료통지의무, 제시된 서류와 eUCP 신용장과의 동일성 확인, 전자기록의 수신 및 전자기록의 인증방법에 대하여 규정하고 있다(eUCP Art. e5).

전자기록 제시형식에 있어서 “eUCP 신용장은 전자기록이 제시되어야 하는 형식을 명시하여야 한다. 전자기록의 형식이 명시되지 않는 경우에, 전자기록은 어떤 형식으로도 제시될 수 있다⁴⁵⁾”고 규정하고 있다.

전자기록의 제시장소는 eUCP 규칙에서는 전자기록의 제시장소를 전자주소가 명시되어야 한다.⁴⁶⁾ 서류의 제시장소는 지급, 인수, 매입을 위하여 제시되어야 할 장소 즉 은행을 말한다. 그러나 eUCP 규칙에서는 전자기록과 종이서류의 제시를 모두 허용한다면 eUCP 신용장에는 전자기록의 제시를 위한 전자주소 뿐만 아니라 종이서류의 제시를 위한 장소도 명시되어야 한다.⁴⁷⁾

전자기록의 제시방법⁴⁸⁾은 “독립적으로 제시될 수 있으나 동시에 제시될 수 필요는 없다”고 규정하고

43) 이승영·이제홍, 상계서, pp.180-184. 인용

44) 박성철, “전자무역과 eUCP에 관한 연구”, 「무역상무연구」 제19권, 한국무역상무학회, 2003, p.121.

45) eUCP Art 4

46) eUCP Art e5a

47) 전순환, “eUCP에 있어서 서류심사기준에 관한 연구”, 「통상정보연구」 제7권 제1호, 한국통상정보학회, 2005, p.154.

48) eUCP Art e5b

있다. eUCP 규칙에 따르면 수익자가 직접 은행에 제시하는 전자기록이나 종이문서와는 별도로 운송이나 보험자 또는 신뢰성 있는 제3자가 매입은행 등으로 제시할 특수성을 고려하고 있다.⁴⁹⁾ 제시방법을 구체적으로 제시하면 ① 종이기반 신용장과 유사하게, 수익자 이외의 다른 기관이 전자기록을 수익자에게 송신하고, 수익자가 그 전자기록과 자신의 전자기록을 일괄하여 은행에 제시하는 방법, ② 수익자 또는 수익자 이외의 다른 기관이 각각의 전자기록을 은행에 개별적으로 제시하는 방법 또는, ③ 수익자 이외의 다른 기관이 전자기록을 은행에 제시함과 동시에 수익자에게 송신하고, 수익자가 그 전자기록과 수익자 자신의 전자기록을 일괄하여 은행에 제시하는 방법으로 구분될 수 있다.⁵⁰⁾

전자기록완료는 eUCP 신용장이 하나 또는 그 시상의 전자기록의 제시를 허용하는 경우, 수익자는 제시가 완료될 때 제시가 표명되어진 은행에게 통지를 할 책임이 있다. 완료통지는 전자기록 또는 종이문서로서 이루어져야 하며, 관련된 eUCP 신용장과의 동일성을 반드시 확인하여야 한다. 제시는 수익자의 통지가 수신되지 아니한 경우에는 않은 것으로 간주하고 있다.⁵¹⁾

또한 eUCP 규칙하에서 전자기록의 제시 및 종이문서의 제시는 제시되어지는 eUCP 신용장과의 동일성을 반드시 확인하여야 하며, 이와 같은 동일성 확인을 하지 않은채 이루어진 제시는 수신되지 않은 것으로 간주한다.⁵²⁾

2) 전자기록의 심사와 거절통지

은행의 서류심사기준에 대해서는 eUCP에서 별도로 규정하고 있지 않다. 따라서 기존의 UCP 규정(UCP500, Article 13.a.)에 따라서 은행은 상당한 주의를 기울여 문면상 신용장 조건과 일치하는가를 심사하면 된다.

전자기록의 심사에 관해서는 외부시스템에 하이퍼 링크를 포함하거나 또는 참조하여 심사가 행해지는 관행을 수용한 것이다. 즉, 그러나 심사시점에 외부시스템에 접근이 불가능한 경우에는 불일치로 구성하는 것으로 규정하고 있다.⁵³⁾ 이것은 수익자가 하이퍼 링크 또는 외부시스템과의 참조를 첨부하여 제시하는 경우, 수익자가 하이퍼 링크에 정확한 주소를 기재하고 있더라도 당해 주소를 관리하고 있는 자 또는 외부시스템의 문제로 은행이 제시된 전자기록을 볼 수 없을 때 그러한 시스템으로의 접근실패에 대한 책임을 수익자가 부담하도록 규정한 것이다. 또한 eUCP 규정에 의하여 요구되는 형식의 전자기록 또는 아무런 형식이 요구되지 아니한 경우, 제시된 형식에서 전자기록을 심사함에 있어 발행은행, 확인은행의 불능은 거절을 위한 근거가 되지 아니 한다⁵⁴⁾고 규정하고 있다.

그리고 거절통지는 서류심사기간 개시시기와 거절통지에 관하여 규정하고 있다. 은행시스템이 정상

49) 김종락, “전자신용장거래의 실무에 관한 연구”, 「국제상학」 제19권 제3호, 한국국제상학회, 2004, p.259.

50) 전순환, 상계서, p.154.

51) eUCP Article e51-c.

52) eUCP Article e5-d.

53) eUCP Article e6.a.

54) eUCP Article, e6-c.

적으로 작동할 경우서류심사를 위한 기간은 수익자의 완료통지가 수신된 은행영업일의 다음날 영업일에 개시되며, 서류의 제시 또는 완료통지를 위한 기간이 연장된 경우, 서류심사 기간은 제시가 이루어지거나 완료통지를 수신한 은행의 다음 첫 은행영업일에 개시된다(eUCP Article e7-a.)고 하여 서류심사의 기간 개시시기를 분명하게 하고 있다.

서류심사기준에 대해서 7 은행영업일로 규정(UCP 500, Article 13-b)하고 있으며, eUCP는 은 아무런 언급하고 있지 않다. 따라서 서류심사기준은 UCP 500에 준거하여 해석해야 한다.

발행은행, 확인은행 또는 지정은행이 전자기록을 포함한 서류제시에 대한 거절통지를 할 경우 또한 종이서류의 반송과 전자기록의 처분방법에 관하여 규정하고 있다.⁵⁵⁾ 즉, 은행이 제시된 서류에 대하여 전자기록의 처분을 위한 일자를 지정하여 수리거절의 통지를 할 경우, 은행은 반송도지 않은 모든 종이서류를 수익자에게 반송하여야 하며, 은행이 전자기록의 처분을 위하여 지정된 일자로부터 30일 이내에 제시인으로부터 전자기록의 처분방법에 대하여 아무런 지시를 받지 않았다면, 은행은 아무런 책임없이 적절한 방법으로 전자기록을 임의로 처분할 수 있다.⁵⁶⁾

3) 전자기록의 원본과 사본

전자기록의 원본과 사본에 관한 조항으로는 eUCP의 규정에 따르면 “어떤 전자기록의 하나 또는 그 이상의 원본과 사본의 제시를 위한 UCP 또는 eUCP 규정의 요구는 하나의 전자기록 제시에 의하여 충족되어 진다⁵⁷⁾”고 규정하여 eUCP 규정하에서 제시되는 전자기록은 신용장에 하나 또는 그 이상의 원본과 사본을 요구하더라도 하나만 제시하여도 신용장 조건을 충족하는 것으로 간주한다.

원본서류와 서명방법⁵⁸⁾에서는 “신용장에 별도의 명시가 없는 한 은행은 복사, 자동화 또는 컴퓨터 시스템에 의하거나 카본지에 의하여 작성되거나 또는 작성되어진 서류를 원본서류로서 수리 한다”고 규정하고 있다. 이러한 원본 서류의 제시방법⁵⁹⁾은 “별도의 명시가 없는 한 은행은 사본이라고 부기되었거나 또는 원본이라고 표시되지 않은 서류는 사본으로 수리 한다”고 규정하고 있다.

4) 전자기록의 발행일자

“전자기록이 특정한 발행일자를 포함하고 있지 않은 경우에 송신된 것으로 보이는 일자가 발행일자로 간주 된다”고 규정하여 발신주의를 취하고 있다. 수신일자는 “다른 어떠한 일자가 분명하지 않을 경우 송신된 일자로 간주 한다”⁶⁰⁾고 하여 전자기록상에 발행일자에 관하여 특별한 명시가 없으면 당

55) eUCP Article. e7-b

56) 전순환, 상계서, p.161.

57) eUCP Article e8.

58) UCP 500, Article 20-b.

59) UCP 500, Article 20-c.

60) eUCP, Article e9

해 일자가, 명시가 없으면 송신일자가 발행일로 간주한다. 수신일자가 불명확한 경우 송신일자로 간주한다고 규정하고 있다.⁶¹⁾

또한 전자기록이 선적 또는 발송일자를 명시하고 있지 않은 경우 전자기록의 발행일자는 선적 또는 발송일자로 간주된다. 실무적으로도 선하증권의 발행일과 선적일이 일치하는 경우가 많으며 그렇지 않은 경우에는 실제 선적일이 선하증권상에 부기되어 선적일의 증거로 제시된다. 즉, 전자기록이 선적 또는 발송일자를 부기하는 경우 부기일자는 선적 또는 발송일자로 간주한다. 부가적인 일자내용을 나타내는 표기는 독립적으로 서명 또는 별도로 인증을 요구하지 않는다⁶²⁾고 규정하고 있다. 물품운송이 수반되는 전자기록 즉, 전자선하증권상에 선적일자나 발송일자가 명시되지 않은 경우에 전자선하증권의 발행일자가 선적 및 발송일자로 간주되며, 선적일자나 발송일자를 표기하고 있는 경우에는 그 표기일자가 선적 및 발행일자로 간주된다.

V. 결 론

전자무역의 활성화와 더불어 전자무역결제의 구현방법도 급속한 속도로 변화해가고 있으며, 그 형태도 다양해지고 있다. 아울러 이러한 국제간 전자결제를 뒷받침 할 수 있는 법적·제도적인 준비가 보완되고 있다. 그러나 다양한 국제간 전자무역 결제시스템을 구축함에도 불구하고 많은 문제점을 지니고 있으며, 또한 무역업자의 변화에 대한 불안정성 때문에 활성화가 이루어지지 않고 있다. 그렇다고 보다 효율적인 접근방법을 모색하는 연구까지 소홀하게 할 수는 없다.

현재 전자무역결제 시스템을 보면 SWIFT 전자신용자의 경우, 실제적 결제는 이루어지지 않고, 단지 통지의 역할만을 수행하고 있으며, Bolero의 경우에는 선하증권의 전자화를 통해 선적서류의 유동성을 확보하기 위한 시스템이다. 현재 우리나라에서 2004년 홍콩지점으로 철수한 상태이기 때문에 결제시스템인 Bolero Surf 시스템은 활용이 요원하다 하겠다. 아울러 가장 혁신적인 TradeCard 시스템은 신용장을 배제한 결제시스템으로서 혁신적인 결제수단이라 하겠다. 그리고 개방형 중심의 인터넷 기반으로 이용할 수 있기 때문에 추가적인 시스템 비용이 들지 않는다. 아울러 거래서류의 불일치로 인한 불이익을 방지하고, 국제무역절차의 간소화를 달성한다.

그러나 많은 단점도 있다. 아직까지 회원들이 미진한 편이며, 매입이 불가능하여 수출대금의 신속한 회수가 불가능하며, Coface에서 보증하는 보험금액이 한계가 있다는 점이다. 그리고 사후관리측면에서 Claim 대처방안의 불확실하며, 한글기반의 서비스 제공이 미비하다고 할 수 있다.

그리고 Identrus Eleanor의 결제시스템도 장점이 있는 반면에 단점도 있다. 특히 인증기관이 은행은 자

61) 강원진, 『신용장론』 제4판, 박영사, 2004, p.229.

62) eUCP, Article e10.

신의 기업고객에 대한 신뢰도를 확인하여 상대방기업에 인증서를 발행한다. 여기서 기업고객에 대한 은행의 신뢰확인이 제대로 이루어지지 못하고 발생된 인증서의 신뢰에 문제가 발생하면 보증지급 조건일 경우 손실이 발생할 수 있다는 점이다. 또한 본인이 연구한 e-Escrow 결제는 검증이 되지 않았다는 점이다. 특히, 계약체결에서부터 escrow बैं킹, 수출업자, 수입업자간 신뢰성 확보의 문제점 있으며, 그리고 법률적 정비 또한 연구적 차원에서만 다루고 있다. 그리고 전자무역을 연구하는 학자들이 기존의 Borelo Surf, TradeCard, Identrus Eleanor, SWIFT 전자결제에 관한 연구를 하였지만, 보다 쉽게 전자무역결제에 접근할 수 있는 연구가 전혀 없다는 점이다. 특히 e-Escrow 방식은 전자상거래 상에서 국제무역결제의 가장 적합한 결제적용모델로 수립하기 위해 계속연구 해야 할 과제이며, 그렇게 때문에 또한 무역업자가 쉽게 접근할 수 있는 국제무역결제 모델로의 향상시키는 것이 앞으로의 과제라고 할 수 있다. 특히 e-Escrow의 접근을 용이하게 하기 위해 신 전자무역결제와의 상호관계성 분석과 아울러 eUCP규칙을 이용하여 제도적 접근 방안을 모색하였다. 따라서 부족한 제도적, 시스템적으로 언급하지 못한 부분을 추가적 연구를 통하여 다루고자 한다.

참 고 문 헌

- 강원진, 『신용장론』 제4판, 박영사, 2004, p.229.
- _____, “전자무역거래 활성화를 위한 전자결제시스템의 요건과 과제”, 「국제상학」 제17권 제3호, 한국국제상학회, 2002, p.125-126.
- 김시오, “무역풍 타고 불레로 닷넷이 몰려온다”, Logis-Net Business 4호, 2000(www.logis-net.co.kr)
- 김종락, “전자신용장거래의 실무에 관한 연구”, 「국제상학」 제19권 제3호, 한국국제상학회, 2004, p.259.
- 금융결제원, “국제 B2B 결제·인증 네트워크 확산과 은행권의 대응과제”, 지급결제와 정보기술-별책, 2002. 1-2월호, p.25.
- 박석재, “사이버 무역시대의 신결제방식에 관한 연구”, 「무역상무연구」 제14호, 한국무역상무학회, 2000, p.248.
- 박성철, “전자무역과 eUCP에 관한 연구”, 「무역상무연구」 제19권, 한국무역상무학회, 2003, p.121.
- 서정두, “전자무역에 관한 국제신용장관습의 최근 동향과 과제”, 「무역상무연구」 제15권, 한국무역상무학회, 2001, p.107.
- 송선옥, “전자무역 대금결제시스템에 관한 비교연구”, 「통상정보연구」 제3권 제1호, 한국통상정보학회, 2001, pp.11-12.
- 안병수, “국제전자상거래 시대를 대비한 BOLERO Project와 TradeCard System”, 「무역상무연구」 제13

- 권, 한국무역상무학회, 2000, pp.969-970.
- 오원석·안병수, “Identrus를 통한 전자식 무역결제의 활성화에 관한 연구”, 「무역상무연구」 제19권, 2003, pp.156-157.
- 이봉수, 주요 전자무역 결제시스템의 문제점에 관한 비교연구, 한국무역학회 2005년 무역학자 전국대회 발표논문, 2005.8.
- 이승영·이제홍, “에스크로 결제방법을 이용한 무역결제 규칙의 적용방안에 관한 연구”, 「국제상학」 제18권 제2호, 한국국제상학회, 2003, pp.167-188.
- 이원정, “전자무역시대를 여는 새로운 시도”, Logis-Net Business 4호, 2000.4.(www.logis-net.co.kr 참조)
- 이제홍, “글로벌 B2B 무역거래의 Escrow 결제에 관한 접근”, 「창업정보연구」 제5권 제2호, 한국창업정보학회, 2002. pp.193-215.
- 이충렬, “엘리노 전자무역결제시스템의 문제점과 개선방안”, 「국제상무학회지」 제19권 제3호, 한국국제상무학회, 2004, pp.281-285.
- 전순환, 무역실무, 『한울출판사』, 2006, pp.272-273.
- _____, “eUCP에 있어서 서류심사기준에 관한 연구”, 「통상정보연구」 제7권 제1호, 한국통상정보학회, 2005, p.154.
- 채진익, “전자무역시스템에 있어서 boleroSURF의 운용프로세스에 관한 연구”, 「무역학회지」 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, pp.127-128
- 최두수, “무역거래상 TradeCard 방식의 활용전망에 관한 고찰”, 「무역학회지」 제28권 제3호, 한국무역학회, 2003, pp.37-40.
- A. G. Guest, Benjamin’s Sale of Goods, Sweet & Maxwell Ltd., 1987, p.391.
- boleronet, “BtoB Trade Security and Finance-Linking the Supply Chain”, Second Annual Conference, 2001.5.15, a.29.
- K. Cottrill, “TradeCard’s here”, *Traffic World*, Vol.262, Iss.2, April, 2000, p.21.
- <http://www.bolero.net/downloads/surf>
- <http://www.hanaescrow.com>
- <http://www.hanaescrow.com>
- <http://www.identrus.com/company/index.html>
- http://www.identrus.com/knowledge_center/pub/Eleanor%20Datashet%20-%20A4.pdf
- <http://www.tradecard.com>
- <http://www.tradecard.com/Product/TransactionTypes.html>
- http://www.tradecard.com/Resources/NewsArticle/InternationalTrade_110100.pdf.
- <http://www.wooriescrow.com/index.jsp>
- www.bolero.net