

거래비용측면에서 전자신용장 활용전략에 대한 연구*

A study on the Strategy of e-L/C of Credit Utilization by Transaction Cost

조원길(Won-Gil Cho)

남서울대학교 국제통상학과 교수

목 차

- | | |
|--------------------------|----------|
| I. 서론 | V. 결론 |
| II. 이론적 고찰 | 참고문헌 |
| III. 거래비용 측면의 전자신용장의 문제점 | ABSTRACT |
| IV. 전자신용장의 전략적 활용방안 | |

국문초록

무역거래에 있어 화환신용장은 수입업자에 대한 신용도와 구매대금 지급의 보장기능으로 가장 많이 사용되는 결제수단이였다. 그러나 실무에서 절차상의 복잡성, 수익자가 개설은행에 대금지급을 청구하기 위해서는 신용장에 지정된 서류를 반드시 구비해야 하는데 요구되는 필수서류와 부가서류들의 준비과정과 비용 및 신용장 요구조건과의 일치에 상당한 복잡성이 존재해왔다. 이로 인해 대금지급과정의 시간적 비용적인 측면이 문제점으로 제기되어 왔다. 이러한 기존의 무역거래 절차상 지연 등에서 오는 문제점 등을 거래비용측면에서 전자신용장을 활용함으로써 개선하고자 하는 인식이 요구되는 것이다. 본 연구는 거래비용측면에서 발생할 수 있는 시간적 비용적인 측면을 극복할 수 있는 방안으로서 전자신용장을 활용하는 전략을 제시하는데 있다. 이를 위하여 기존 신용장과 전자신용장의 문제점 파악과 거래비용측면에서의 활용전략을 제시하고자 한다.

주제어 : 전자신용장, 거래비용, e-UCP

I. 서론

국제무역의 대금결제에 있어 물품매매계약상의 물품인도와 대금 회수는 중요한 일이기 때문에 거래상에서 발생 할 수 있는 위험을 제거하고 계약상품의 원활한 흐름의 보장 수단으로 신용장의 역할이 기능적으로 큰 역할을 하고 있으며 거래당사자인 수출업자와 수입업자는 국가간 상이한 상관습과 격지자간 거래에서 발생할 수 있는 위험을 극복하고 매매계약에 준하는 권리이전 및 대금결제 수단으로 적용해 오고 있다.

최근 정보통신기술의 발달과 무역량의 증대에 따라 무역거래과정이 인터넷 등 전자적인 매체를 통해 이루어지면서 무역거래전반에 걸쳐 커다란 변화를 가져왔고 이러한 변화를 반영하듯 신용장통일규칙 개정에서도 전신을 도입함으로써 신용장 발행과 통지 등의 신용장 관련 업무에 있어 이러한 변화를 반영하고 있다.

특히 무역결제방식의 비중에 있어 화환신용장방식이 1998년을 기점으로 송금방식으로 바뀌고 있는데 수출업자입장에서 대금회수 가능성을 높이려는 의도의 결과로 판단된다. 기존 종이서류 기반의 화환신용장거래상의 문제점은 크게 서류불일치율 증가, 은행을 통하여 이루어지는 특성상 은행에 지급하여야 하는 수수료 과다 발생, 그리고 신용장거래절차의 복잡성으로 인한 물품인수 지연되는 부작용으로 요약할 수 있기 때문에 이와 관련한 문제해결의 대안이 요구되는 실정이다.¹⁾

기존 신용장의 대안적 수단으로 제기되고 있는 국내 전자신용장 도입에도 상당한 인프라, 실무 및 법률상의 문제점을 안고 있다. 인프라측면에서 실질적인 서비스의 제공미비, 글로벌 서비스 이용요금체계의 비합리성, 은행들의 글로벌서비스 가입 미흡과 U-Trade Hub 이용률 저조, e-L/C 유통관리시스템 신용장 정보의 제한, 홍보부족과 전자 선화증권 운용시스템의 국제성 미흡 및 국제인증체제 미 수립하였고 실무적으로 문서 표준화 미비, 전자 환어음 도입 노력 미흡 및 법률적 측면에서 UCP 600 전자신용장 적용상의 한계와 문제점, 선적서류 법적 안정성 미비 등의 문제점을 들 수 있다.²⁾

- 1) 이천수, 화환신용장거래에서 은행간 대금상환에 따른 문제점과 그 대응책에 관한 연구, 국제무역연구 제7권 제2호, 국제무역학회, 2001, pp.65-92.; 이상훈, 전자무역시대에 있어서 화환신용장의 발전방향에 관한 고찰, 무역통상학회지 제6권 제1호, 한국무역통상학회, 2006, pp.125-146.
- 2) 최석범, 전자신용장의 본질과 서류의 전자제시에 관한 연구, 통상정보연구 제2권 제1호, 한국통상정보학회, 2000, pp.67-95.; 최석범, 글로벌전자무역시대에서의 전자신용장의 본질과 문제점에 관한 연구, 무역학회지 제25권 제4호, 한국무역학회, 2000, pp.207-252.; 김영훈, 신용장거래의 전자화시도에 관한 고찰-전자적 제시를 위한 ICC규칙(eUCP)을 중심으로, 무역학회지 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, pp.55-77.; 최준호, 신용장 결제서류 전자화의 활용성평가에 관한 연구, 관세학회지 제6권 제1호, 한국관세학회, 2005, pp.309-333.; 안병수, 국내 전자신용장운용체계의 요건에 관한 연구, e-비즈니스연구 제6권 제2호, 국제e비즈니스학회, 2005, pp.251-270.; 이상욱·이정희, 신용장 전자화에 따른 문제점 분석에 관한 연구, e-

따라서 본 연구는 변화하는 국제결제방식의 변화를 배경으로 인프라, 실무 및 법률적 측면 가운데 실무적 부문의 거래비용이론에 기반을 두고 기존 전통적 신용장의 문제점을 파악하고 무역거래의 원활화를 위하여 전략적 관점에서 전자신용장의 도입과 활용방안을 모색하고자 한다.

또한 본고에서는 전통적 종이서류기반의 신용장의 제반 문제를 인프라, 실무 및 법률적 측면에서 논의한 내용을 바탕으로 이들 중 실무적 측면에 비중을 두고 거래비용이론에서 논의하고 있는 관점에서 전자신용장 활용의 한계와 이의 해결방안을 전략적 측면에서 모색하기 위하여 다음과 같은 연구 방법으로 고찰한다.

먼저, 기존 선행연구에서 논의한 전통적 화환신용장과 전자신용장에 관한 논의내용과 관련하여 국내외 연구자들의 논문과 저서 및 유관기관의 문헌자료를 검토하여 이론적인 연구 배경으로 제시한다.

둘째, 전자신용장의 전략적 활용에 대한 연구동향과 전망 파악을 위하여 거래비용의 이론적 내용과 전자신용장 특성 연계의 영향관계 및 국내 전자신용장 서비스가 개시된 2005년을 전후로 하여 국내 전자신용장 현황과 신용장통일규칙 600에서 논의하고 있는 전자기록에 관한 규칙을 참고한다.

II. 이론적 고찰

1. 거래비용(Transaction Cost)

1) 거래비용의 개념

전자신용장을 논의하기 위해서 이론적으로 검토해야 하는 측면에서 거래비용(Transaction Cost)에 대하여는 Williamson(1975)에 의해 처음 제기되었고 이후 에 여러 연구자에 의해 발전되어 온 거래비용이론은 경제시스템 내에서의 제품 및 가치의 전달은 기본적으로 개별기업들로 구성되는 시장과 단일 기업 내에서의 위계구조의 두 가지 메커니즘에 의해 이루어진다. 이에 따르면 모든 거래는 거래 특유투자(transaction specific investment)와 외부적 내부적

비즈니스연구 제7권 제2호, 국제e비즈니스학회, 2006, 333-349.; 김태환·최석범, 전자신용장거래 실무상의 문제점과 해결방안에 관한 연구, 관세학회지 제10권 제3호, 한국관세학회, 2009, pp.221-245.; 김태환, 전자신용장 도입상의 문제점과 해결방안에 관한 연구, 중앙대학교 대학원 박사학위논문, 2009, pp.148-171.

불확실성(external and internal uncertainty)을 가지고 있기 때문에 거래비용(transaction cost)이 발생함과 동시에 시장 실패도 야기된다는 것이다.

Williamson (1981)은 거래비용에서 거래라는 개념을 사용하고 재화나 용역이 기술적으로 분리된 조직단위 사이에 이전되는 것을 말하며 거래비용이란 경제제도의 운영비용을 말한다. 계약당사자간에 계약을 이행하는데 필요한 협상, 감시, 실행 등의 제반 비용이 거래비용에 포함된다. 각 경제주체가 자신의 이익과 효용을 추구하기 때문에 의도적으로 불완전하거나 왜곡된 정보를 공시함으로써 기회주의가 발생하지만 거래 당사자의 수가 많다면 이러한 기회주의 발생가능성은 낮아진다. 그러나 복잡하고 불확실한 환경에서 인지능력 한계가 존재함으로써 정확한 예측이 어렵고 합리적인 판단을 제한한다. 이러한 요인들로 인하여 자가 제조/외부구입 등의 거래구조가 발행하는 것이다.³⁾

거래비용이론은 기업조직의 생성과 관리의 목적함수를 거래비용의 최소화라는 관점에서 설명함으로써 경영관리상의 복잡한 현상을 체계적으로 설명하는 틀을 제공하고는 있지만 거래비용의 논리적 근거를 계산적으로 측정될 수 있는 경제적 교환에만 국한시키고 있다는 문제도 내포하고 있다. 이론상 간과하고 있는 거래 당사자 간 심리적인 태도인 신뢰와 같은 변수는 시장과 차별화되어 조직 내부 구성원의 거래비용 감소에 영향을 주는 유의적 변수로서 작용할 수 있다.

Williamson(1997)은 거래비용을 거래과정에서 발행하는 부대비용으로 이해하고 거래비용의 구체적인 형태를 사전적 거래비용과 사후적 거래비용으로 분류한다. 사전적 거래비용은 상품질의 파악과 관련 측정비용(measurement cost)을, 사후적 거래비용은 거래를 이행시키고 또 이행여부를 감시하는 이행비용(negotiation cost) 및 감시비용(monitors cost)을 말한다. 거래비용 발생에 영향을 미치는 요인으로 자산의 특정성, 불확실성, 거래빈도와 같은 거래속성을 제시하고 이들 거래속성에 따라 지배구조가 결정된다고 주장하고 있다.⁴⁾

Benjamin and Wigand(1995)는 Williamson의 거래비용이론에서의 시장거래와 기업 내 위계거래를 다음과 같이 정의하고 있다. 시장거래는 다수의 매도인과 매수인간의 협력거래인 반면 위계거래는 동일 산업가치 사슬을 구성하는 업체 간의 협력거래이다.⁵⁾

3) Williamson, Oliver E., The Economics of Organization : the Transaction Cost Approach, *American Journal of Sociology*, Vol. 87, 1981, pp.548-575.; 김완섭·김달곤, 거래비용이론을 이용한 발주기업과 협력업체간의 관계에 관한 연구, *산업경제연구* 제13권 제6호(하), 한국산업경제학회, 2000, pp.329-350 중 p.331.

4) Williamson, O., *Markets and Hierarchies*, New York; Free Press. 1975; 이영환·홍준형, 거래비용과 거래속성의 관계에 관한 연구, *한국사회와 행정연구* 제19권 제4호, 서울행정학회, 2009, pp.49-79.

5) Benjamin, R. and Wigand, Rolf, *Electronic Markets and Virtual Value Chains on the Information Superhighway*, *Sloan Management Review*, Winter, 1995, pp.62-71.

Malone(1987)은 이와 같은 거래비용 이론을 토대로 제품가격의 3요소를 제조가격(production cost), 수익률(profit margin) 및 조정비용(coordination costs)으로 정의하였다. 여기서 조정비용은 거래비용(설계, 가격, 납기, 디자인, 수량, 정보 및 통신비용 등)과 주요 과정을 수행하는 모든 정보처리과정의 거래(관리)비용으로 구분하였다.⁶⁾ Chandler(1979)는 관리비용(administrative costs)⁷⁾, Williamson(1981)은 지배비용(governance costs) 또는 거래비용(transaction costs)을 조정비용으로 포함시키고 있다.⁸⁾

2) 정보통신기술 관점의 거래비용

정보통신기술로 인해 전자상거래와 같은 온라인 시장에서는 단위당 조정비용이 절감됨에 따라 조정비용이 저렴한 거래를 기업이 선택함으로써 새로운 혁신 거래 설계가 가능하며 저원가의 거래조정이 촉진될 수 있기 때문에 구매자와 판매자 측면에서 거래비용이 크게 감소된다는 견해가 지배적이다. 이러한 맥락에서 기업 활동이 전자적으로 조정되어 단일 전자 판매망(single source electronic sales channels) 형태인 공급업체가 여러 위계 거래를 통하여 협력할 수 있는 전자상거래가 발전할 가능성이 높은 것이다. 이러한 경우 거래 쌍방이 상호 네트워크 및 데이터베이스에 용이하게 접근할 수 있어 조정거래 비용이 절감되는 것이다.

전자상거래 환경에서는 기업은 효과적인 마케팅수행이 가능하고 시장범위를 확대할 수 있게 하지만 커다란 위협이 되기도 한다. 시간적 공간적 제약이 사라지고 마케팅비용도 감소하므로 시장진입이 용이함과 동시에 기업 규모 혹은 시장 점유율 측면에서도 비교적 경쟁참여가 수월하기 때문에 경쟁의 범위는 넓고 격렬해지는 것이다.⁹⁾ 이러한 시장변화 가능성을 수요자와 공급자 측면으로 살펴보면 소비자 입장에서 시장 참가업체 혹은 공급자 간 경쟁심화로 인하여 최종적 감소 비용은 소비자 가치로 환원된다. 시공간적 편리성 제공과 원스톱 쇼핑, 일괄쇼핑이 가능함으로 경제적 혜택을 소비자에게 직접 주는 것이다. 시장 참가업체 또는 공급자 간 경쟁으로 인한 비용감소 혜택과 시공간적 편리성으로 얻어지는 경제적 혜택으로 작용함으로써 보다 양질의 상품 및 서비스와 경제적 혜택 제공으로 소비자 가치가 증가

6) Malone, T. W, Yates, J., and Benjamin, R. J., Electronic Markets and Electronic Hierarchies, *Communication of the ACM*, 30(6 June), 1987, pp. 484-497.

7) Chandler, A. and Daems, H., Administrative Coordination, Allocation and Monitoring: A Comparative Analysis of Accounting and Organization in the U.S.A. and Europe, *Accounting Organizations and Society*, 1979, pp.3-20.

8) Williamson, Oliver E., and Williamson G. Ouchi, *The Markets and Hierarchies Program of Research: Origin, Implications, Prospects*, In *Organizational Design*, Edited by William Joyce and Andrew Van de Ven. New York, Wiley 1981.

9) Carson, Stephen J., Peck, Joamm J., and Childers, Terry L., Preliminary Results on the Determinants of Technology Assisted Shopping(TAS): A Model, Measure Development, and Validation, Proceedings of AMA Educators, Conference, AMA(American Marketing Association), Winter, 1996, pp.229-239.

하는 것이다. 소비자 인식가치는 소요 또는 손실비용(cost)이 없어진 혜택(benefit)이며 기업 입장에서의 가치는 절감된 비용(cost)이 빠진 수입(revenue)이 된다.¹⁰⁾

홍선의(2001)는 1980년대 중반부터 전자상거래에서 거래비용의 절감에 대한 논의가 시작되었으나 기업과 소비자와의 거래에 관한 논의가 대부분이었고 무역업체들을 대상으로 한 거래비용의 절감 논의는 많지 않았던 점을 지적하고 업체의 프로모션 전략과 자사 상품의 홍보를 위하여 인터넷을 활용한다는 점에서 현실세계에서의 활동에 소요되는 경비와는 많은 차이가 존재함을 예상하고 있다. 거래비용 절감측면에서 무역마케팅 비용의 절감은 잠재 바이어에게 자사 및 상품 홍보, 기존 거래처 제공 홍보물량 축소, 인쇄매체에서 구현할 수 없었던 멀티미디어 기술 이용 생동감 전달, 그리고 시간 제약없이 정보 무한 반복 홍보가 가능하고 수출업무시간 절감을 제시하고 있다.¹¹⁾ 이러한 점에서 본고는 전자신용장 활용에 있어 거래비용적 측면의 접근방법을 상기 기존 선행연구 결과를 토대로 고찰하고자 한다.

따라서 정보기술 활용이 높을 경우 조정비용, 탐색비용, 운영위험 그리고 기회주의적 행동에 따른 위험 등의 거래비용이 감소할 수 있는 반면 전자식 신용장 거래에 내재되어 있는 전자기록 제시와 관련된 제시완료 통지방법의 구체화와 수익자 통지의무와 함께 은행 수신 확인 의무규정 보완, 전자기록의 인증내용과 방법 그리고 변형에 대한 구체적 규정보완, 전자기록 심사에 있어 전통적 관행과 조화있게 작성 제시가 이루어져야 하는 과제가 남는 것이다.¹²⁾

2. 전자신용장의 의의 및 특성

1) 전자신용장의 의의

무역대금 결제방식 중 하나인 신용장 전자화는 2005년 세계 최초로 종이 없이 전자적으로 수출 신용장을 유통할 수 있게 되면서 기업, 대구, 외환, 하나, SC제일은행이 무역업체에 대하여 신용장의 전자적 통지 및 유통서비스를 개시하고 국민, 산업 신한, 우리은행을 비롯한 시중은행이 서비스를 해오고 있다.

2004년 9월 국가전자무역위원회(위원장 국무총리)가 확정 한 전자무역혁신계획에 따른 것으

10) 소비자측면의 교환가치(Exchange Value)=소비자혜택(Consumer Benefit)-거래비용(Transaction Cost) 기업입장의 가치(Total Profits)= 수입(Revenue) - 거래비용(Transaction Cost) 내용 참고: Kalakota, Ravi and Whinston, Andrew B. (1997), Electronic Commerce: A Manager's Guide, Addison Wesley Longman, Inc., 4.

11) 홍선의, 한국 무역업체의 인터넷 활용도와 그에 따른 거래비용 효과에 관한 연구, 창업정보학회 제4권 제1호, 2001, pp.79-99.

12) 이상욱·이정희, 전게서, 2006, pp.342-343.

로 전자정부로드맵 과제 중 전자무역서비스 1차 사업으로 12월부터 6개월간 구축되었다. 이후 시험 및 운용을 거쳐 개통된 것으로 신용장이 내도되면 무역업체가 직접 은행을 방문하여 종이 신용장을 수령하고 은행은 매입내역을 뒷면에 수기로 기입하는 오프라인 방식으로 처리하여 신용장의 분실 및 위변조의 우려와 이중 매입 및 훼손 등에 대한 불안이 상존해 왔다. 이러한 거래의 투명성을 보장하고 위변조 및 분실의 위험을 제거하며 시공간 제한 없이 인터넷에 접속하여 신용장의 수령, 통지, 양도 및 보관을 전자적으로 처리함으로써 신용장 업무 처리시간이 4시간에서 30분 이내로 절감되는 등 교통비, 소요인력, 처리시간 등 업무프로세스의 대대적인 혁신이 이루어진다.¹³⁾

또한 국내기업 최초로 전자신용장 서비스를 도입한 LG전자는 외환은행과 약성 체결로 신용장을 전자적으로 유통할 수 있게 한 것으로 업체의 경비절감 및 전자무역 활성화에 기여하고 있다. 그리고 전자신용장 시스템 구축과 활성화 전담인 한국무역협회 전자무역추진센터에 의하면 전자신용장 서비스의 주된 대상이 내부 전산시스템을 갖추지 못한 중소기업체로 접근이 용이한 인터넷을 통한 전자신용장 업무처리에 초점을 맞추어 왔다는 점이다.¹⁴⁾

그러나 2005년 국내 유통되는 수출신용장은 연간 약 60만 건으로 전체 수출대금 결제방식의 30%를 차지하고 있으나 2001년 총수출금액 1504억 3900만 달러에서 2006년 3254억 6500만 달러로 2.16배 증가하였고 2012년 2006년 대비 1.68배로 증가하면서 결제방식에도 변화가 있어 왔다. 한국무역협회의 2013년 주요 무역동향지표에 의하면¹⁵⁾ 결제형태별 수출에서 각 결제방식을 당해년 총수출금액에 대비하여 비중을 살펴보면, 2001년 신용장방식 26.41%, 송금방식 40.95%, 추심 18.58%, 2006년은 각각 18.84%, 53.84%, 9.73%, 2012년 한해 신용장방식은 748억 4500만 달러, 송금방식은 3396억 400만 달러, 추심 513억 3700만 달러, 보세가공 399억 4200만 달러, 기타 96억 8300만 달러로 총 수출액 5478억 7000만 달러에서 신용장방식이 차지하는 비중이 13.66%, 송금방식 61.99% 추심 9.37%로 나타나 전통적 신용장방식의 거래절차상의 실무적인 문제점들로 인해 기존 신용장방식보다 대금회수가 용이한 송금방식을 업계가 상당수 선호하는 것으로 판단된다.

13) 한국무역협회>공지사항>전자신용장(e-LC) 서비스 개시 및 당 협회 보도자료 2005년 9월22일자 <http://www.kita.net/info/notice/index.jsp?sCmd=VIEW&nPostIndex=106985>

14) 한국무역협회 보도자료 2006년 3월 24일자

15) 한국무역협회, 2013 주요무역동향지표, pp.3-140.

〈표 1〉 결제형태별 수출

단위: 일백만 US\$

년도	총수출	대금결제방식				보세가공	기타
		계	L/C방식	추심	송금		
2001	150,439	137,135	39,742	27,951	61,605	9,642	3,663
2002	162,471	149,258	38,783	27,539	73,121	9,925	3,287
2003	193,817	178,600	44,134	29,200	92,436	11,849	3,369
2004	253,845	234,934	54,266	32,180	128,825	14,086	4,824
2005	284,419	258,516	56,362	31,791	148,743	20,509	5,392
2006	325,465	295,031	61,324	31,650	175,193	24,468	5,965
2007	371,489	335,515	68,435	30,404	205,572	29,352	6,622
2008	422,007	380,440	79,198	29,096	240,069	33,326	8,241
2009	363,533	322,868	59,269	23,775	211,701	33,614	7,052
2010	466,384	425,174	72,330	33,994	273,247	41,975	9,235
2011	555,214	501,403	82,966	45,418	338,036	43,661	10,150
2012	547,870	398,245	74,845	51,337	339,604	39,942	9,683

자료 : 한국은행, 2013 국제수지 및 한국무역협회, 2013 주요 무역동향지표, p.21.

은행마다 수수료 차이는 있으며 수출입수수료에 있어 EDI사용 부분은 수출에 있어서 신용장 통지수수료와 수입시 신용장조건변경수수료이다. 수출 경우 EDI 이용시 기존 신용장 통지수수료 20,000-30,000원)보다 저렴한 15,000-18,000원 이용가능, 수입 경우 신용장조건변경수수료 10,000원보다 낮은 4,000원이다.

전자신용장(Electronic Letter of Credit :e-L/C)은 전자적 방식에 의해 신용장이 개설되고 통지되는 무서류 신용장(Paperless letter of credit)을 말하며 기존 신용장 개념 및 원칙은 동일하나 전자기록에 의한 또는 이를 요구하는 신용장이다. 기존 거래원칙에서 요구되는 제반 개별 단계가 전자적 방식으로 전환되어야 하며 서류불일치에 관한 비용과 불확실성을 감소시키기 위하여 제시된 서류가 자동으로 점검되는 과정으로 전환되고 있다.¹⁶⁾

명시된 조건이 일치할 때에 고객의 요청에 따라 발행인이 전자환어음을 인수 지급하거나 다른 지급요구에 응하겠다는 은행 또는 타인에 의한 전자적 약속을 말한다.¹⁷⁾

e-L/C는 수출상에게 전송되는 과정에서 금융결제원과 무역기반사업자가 운영하는 uTrade Hub을 경유하면서 신용장 잔액정보가 저장되며, 은행에서 조회할 수 있기 때문에 출력하지 않고서도 매입 등의 거래에 활용할 수 있는 장점이 있다.¹⁸⁾

또한 SWIFT신용장은 SWIFT 시스템을 통하여 발행은행으로부터 통지은행으로 신용장관련

16) 최준호, 전계서, 2005, p.166.

17) 최석범, 전계서, 2000, pp.29-30

18) 정용균, 정재연, 전자신용장의 활용범위와 “전자화” 정도에 대한 연구: 실무자적 관점을 중심으로, 통상정보연구, 15권, 2호, 2013, pp. 429-455

메시지의 형태로 전송되는 신용장을 의미하므로 폐쇄적인 통신망을 이용한 전자신용장의 한 유형으로 볼 수 있다. 그리고 전자화환신용장이란 수익자가 전자신용장에 전자식 환어음과 전자식 선화증권 등의 전자결제서류를 첨부하여 지급을 청구하는 신용장을 말한다. 즉, 신용장의 발행이나 통지만이 아니라 지급청구를 위한 모든 결제서류까지 전자적 방식을 통하여 전자문서의 형태로 제시되는 진정한 의미의 전자신용장으로서 신용장거래의 전체 과정이 전자적 방식으로 수행되는 전자신용장의 최종 단계라 할 수 있다. 종이가 아닌 전자문서를 요한다. 여기서 전자문서는 전자기록과 같은 의미로 사용할 수 있는데 eUCP에 의하면 전자기록은 전자수단에 의해 데이터가 생성, 발송, 송신, 전달, 수신 되어 송신자의 신분과 데이터가 완전무결하다는 것은 확인하는 인증이 가능한 자료를 의미한다. 그러나 단순히 신용장이 전자메시지의 형태라고 해서 이를 전자신용장이라 할수 없으며 신용장의 활용 매입, 인수, 지급의 약속 지급에 있어서 종이문서가 아닌 전자문서를 활용하는지의 여부에 따라 전자신용장이라는 용어를 사용하는 것이 적절하다고 할 수 있다.¹⁹⁾

또한 eUCP Credit란 eCUP를 준수하고 그 적용대상이 되는 신용장이며, 이는 신용장상에 eUCP의 준수를 명시하고 아울러 전자기록만으로 혹은 종이문서와 함께 제시되는 경우에만 적용되며 종이문서만으로 제시되거나 신용장에 eUCP의 적용이 명시되지 않은 경우에는 eUCP Credit가 될 수 없다.²⁰⁾

2) 전자신용장의 특성

전자신용장을 이용한 거래특성은 다음과 같다.

첫째, 전자신용장은 신용장관련 전체업무가 SWIFT서비스를 비롯한 EDI네트워크 등 폐쇄형 네트워크뿐만 아니라 인터넷 등을 통한 개방형 네트워크를 통하여 이루어질 수 있다.

둘째, 선적서류가 전자적으로 제시되는데 전자신용장은 거래자체가 전자화되는 것뿐만 아니라 이에 부수하는 선적서류도 전자적으로 제시됨으로써 전자신용장 거래가 실질적으로 전자화되는 특징이 있다.

셋째, 서류심사 작업이 자동화가 된다는 점이다. 선적서류가 전자적으로 제시되는 등 신용장 업무 전체가 전자화됨으로써 서류심사 작업이 자동화 될 수 있다는 특징을 갖는다.

넷째, 서류전달뿐만 아니라 대금결제도 전자자금이체(EFT: Electronic Fund Transfer)²¹⁾되는데 신용장 대금을 EFT로 인수도하여야 한다는 것을 의미한다. 신용장은 신용장 관련 전체

19) 안병수, 전계서, 2005, p.253

20) eUCP e1조 b항, e2조 a항 및 c항

21) 전자자금이체는 금융기관에 의한 계좌이체 지시를 컴퓨터네트워크를 통해 전자적 수단으로 하는 자금이동을 의미한다.

업무가 EDI를 통하여 거래가 이루어지는 특징을 가지고 있으며 SWIFT방식의 신용장이 이에 해당한다.²²⁾

전자신용장의 도입의 주된 배경은 기존의 신용장거래의 한계성에 기인하여 출발하는데 이러한 기존 신용장거래의 문제점이 직접적으로 노출되게 된 원인은 선박의 고속화와 일관복합운송체제로 운송방식이 개선됨에 따라 기존의 무역거래절차상의 문제점들이 나타났기 때문이다.

기존의 무역거래 절차에서 문제 되고 있는 점들은, 첫째, 서류작성과 관련된 비효율성을 들 수 있다. 이는 기존 화환신용장의 경우 수익자(수출업자)가 대금에 대한 청구권리를 행사하기 위해서는 신용장에서 요구하는 선적서류들을 구비하지 않으면 안된다. 이때 신용장에서 요구하는 서류들 대부분이 수작업에 의해 입력되기 때문에 선적정보의 대부분이 필연적으로 정정되는 상황이 발생되므로 이들 선적서류를 신용장에서 요구하는 조건과 완벽하게 일치시키는 작업은 그리 쉬운 일이 아니다. 이러한 선적서류의 작성, 준비 과정에서 오는 업무의 비효율성이 기존신용장의 한계중 하나로 지적되고 있다. 둘째, 선적서류의 지연에서 오는 문제를 지적할 수 있다. 화환신용장거래에서 화물의 권리증권 역할을 하는 기존의 선하증권은 목적지에 화물보다 먼저 도착한다는 전제 조건으로 사용되어 왔지만, 근거리 국제 해상운송 거래에서는 화물이 먼저 도착하는 사례가 빈번히 발생하고 있다. 즉, 운송방식이 일관운송체계 및 선박의 고속화 등으로 상품의 이동시간이 많이 단축되었음에도 불구하고 서류의 이동시간은 종전과 다름없이 장시간 소요되어 화물의 통관이 지연되는 경우가 빈발하면서부터 양륙항에서의 체선료(demurrage)부담을 가져올 수 있고, 선적서류의 제시보다 오히려 선적물품의 양화가 먼저 이루어질 때 수입화물선취보증서(L/G : Letter of Guarantee)가 필요하게 되는 등의 문제로 인하여 신용장에 의한 서류거래에 대한 비판적인 견해가 대두되고 있다. 셋째, 신용장의 개설수수료 및 조건변경, 하자수정에 소요되는 시간과 비용으로 인한 비 효율화를 들 수 있다. 신용장 개설 수수료에 대한 부담과, 수출입업자 상호간 매매계약이 체결되고 그에 따른 제 조건에 대한 신용장을 수취하였을 때 조건들이 계약내용과 상이하게 됨을 발견하게 되면, 수출입업자는 수입업자에게 신용장상의 조건변경을 의뢰하게 된다. 이러한 조건변경을 의뢰하는 경우 수출입업자는 시간과 조건변경을 위한 비용에 대한 부담과 번거로움을 감수해야만 한다.

또한, 물품이 선적되자마자 선적된 화물의 결제를 위하여 수출입업자는 화환신용장에서 요구하는 서류를 구비하여 매입은행에 제시하게 되는데, 이때 제시하는 서류의 초기 불일치 비율

22) 추현안, 신용장의 전자적 제시에 관한 연구, 석사학위논문, 청주대학교 대학원, 2002, pp.15-16

이 상당히 높아 하자 수정에 필요한 비용과 시간이 크게 증가하고 있다. 이때, 자칫 서류제 시기일이 임박하였거나 기타 자금회전을 위하여 급하게 서류를 매입해야 하는 경우에는, 하자를 미리 발견하여 수정할 수 있는 시간이 여의치 않아 그대로 매입을 하게 되면 서류상의 하자를 이유로 지급거절이 발생하는 경우도 생기게 된다.

그러므로 이러한 무역서류의 하자처리와 관련된 비용도 상당한 부담으로 작용한다. 전자금융의 효율성 측면에서는 전자자금 이체(EFT)를 기업간 거래, 무역업무, 국제금융거래(SWIFT) 23)와 연결하여 일관성 있게 처리하도록 함으로써 전자금융을 극대화시켜 나가고 있다.

이러한 국제무역의 흐름에 있어서 전자서류는 무역거래의 신속성, 안전성, 편리성 등으로 인하여 필수적으로 도입되고 활성화 될 수밖에 없는 현실이기 때문에 우리정부와 금융 관련자들도 이에 대처하기 위한 적극적인 사고와 방법을 도입하여야 할 필요성을 인식하게 된 것이다. 또한 기존의 전통적인 서류신용장 거래 원칙의 준용을 기본적으로 적용하지만, 근본적인 차이점인 전자적 거래라는 점을 염두에 두고 기존 신용장과는 어떻게 다른 거래원칙이 적용되는지 자세히 살펴보고자 한다.²⁴⁾

먼저 독립·추상성의 원칙으로 신용장은 그 성질상 그 근원적 거래인 매매계약과 기타계약과는 별개의 거래이며 은행은 이러한 계약에 의하여 전혀 무관하고 아무런 구속도 받지 않는 독립·추상성의 원칙이 있는데 전자적 거래에 의한 전자신용장 또한 그 성질상 그 근원적 거래인 매매계약과 기타계약과는 별개의 거래이고 은행은 이러한 계약에 의하여 전혀 무관하며 아무런 구속도 받지 않는다고 정의할 수 있는 독립 추상성의 원칙이 적용된다. 전자신용장 거래는 개설의뢰인과 은행간의 신용장 개설계약과도 무관한 거래인데 신용장 개설의뢰인은 신용장 개설계약에 기초하여 개설은행의 지급의무에 대한 청구권을 행사하거나 항변할 수 없고 신용장의 수익자도 개설의뢰인과 개설은행간에 존재하는 계약관계를 원용할 수 없는데 이는 개설계약과는 독립추상성에 해당된다고 할수 있다.²⁵⁾

2) 전자서류에 의한 거래 원칙

기존에 서류에 의한 거래원칙은 신용장거래에서 모든 당사자는 서류를 거래하는 것이지 그 서류가 관계되는 물품, 서비스 및 기타 채무이행을 거래하는 것이 아니라는 것인데, 이러한 원칙은 전자신용장의 경우 전자서류에 의한 거래원칙으로 전환되어야 한다. 즉, 전자 신

23) Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication: 국제은행간 금융데이터통신협회

24) Clive M. Schmitthoff, SCHMITTHOFF'S EXPORT TRADE, Ninth Ed., Stevens & Sons, 1990, pp.404-406

25) 신용장 통일규칙 제3조 (b)

용장거래에서 모든 당사자는 전자서류를 거래하는 것이지 전자서류가 관계되는 물품, 서비스 또는 기타채무이행을 거래하는 것이 아니라는 전자서류에 의한 거래원칙이 전자신용장에서 성립된다. 다시 말해서 실물거래에 경험과 지식이 없는 은행도 신용장 거래에 개입할 수 있도록 한 서류거래에 의한 원칙은 전자신용장에서는 전자서류에 의한 거래원칙으로 변경되어야 한다.²⁶⁾

셋째, 상당일치 원칙을 배제한 엄격일치의 원칙으로 기존의 엄격일치의 원칙은 서류가 신용장의 제 조건과 일치하면 수리하고 일치하지 않는 경우에는 수리하지 않는다는 것이다. 이것은 특정한 무역거래나 관행에 대한 실무적인 지식을 가지고 있지 않기 때문에 은행이 보호 받기 위해서는 엄격하게 일치하는 서류만을 수리하여야 한다. 이러한 원칙은 전자적 거래를 위한 전자신용장에도 적용된다.²⁷⁾

3) SWIFT 활용과 전자신용장과의 관계

가) SWIFT 활용현황

우리나라는 1991년 3월에 53개 은행이 SWIFT에 가입하였으며, 1992년 3월2일 우리나라 51개 은행 즉, 27개 국내은행과 24개 외국은행이 가동 개시하여 76번째 SWIFT 가맹국이 되었다. 2007년에는 세계적으로 207개국 8,103회원이 가입되어 가동되고 있고²⁸⁾, 전 세계적으로 2,238개 은행 중, 이중 우리나라는 21개 은행이 회원으로 가입되어 있다.

스위프트 메시지의 이용은 해마다 증가하고 있는데 특별히, Securities market에서는 16.4%라는 엄청나게 빠른 속도와 성장율을 보이고 있으며, 이에 대한 메시지 시장은 스위프트의 두 번째로 큰 시장규모이다. 반면에 2005년도 Trade Finance는 2004년에 비해 -2.6% 감소했음을 알 수 있다.

현재 SWIFT사의 시장별 전송비율을 살펴보면 스위프트사의 가장 큰 메시지 규모는 Payment 이고, 그 다음 Securities-Treasury-Trade Finance순이다.²⁹⁾

나) SWIFT의 효과와 전자신용장과의 관계

SWIFT에 가입한 은행은 국제간의 지급, 각종 거래에 따른 확인 및 국제 은행 업무에 관련 하는 기타 통신을 상호간에 교신함으로써 신속 정확하게 처리할 수 있고 신뢰성이 높아 은

26) 양영환 외2인, 신용장론, 삼영사, 1993, pp.61-75

27) 최석범, 전계서, 2000, p.84

28) <http://www.swift.com/index.cfm?item-id=61279>

29) <http://www.swift.com/index.cfm?item-id=58373>

행이 고객에 대하여 보다 좋은 서비스를 제공할 수 있다. 즉, SWIFT시스템을 이용하게 되면 은행 간에 통신상의 효율성을 제고시킬 수가 있으며 기존의 우편, 전신, 텔렉스보다 편리하고 신뢰성이 높고 통신비가 저렴하기 때문에 그 이용이 증대되고 있다.

SWIFT메시지는 회원은행만이 이용할 수 있도록 고안되어서 회원은행들은 스위프트의 신속성과 통신의 보안에 의존하고 있고 회원은행에 대하여 스위프트 메시지의 전송은 유효한 신용장 증서로 간주하고 있기에 현재 대부분의 신용장은 스위프트 네트워크를 이용하여 전송된 신용장을 출력하여 사용하고 있다. 또한, 신용장의 발행, 통지, 확인 또는 매입에 대한 은행의 요청에서 90% 이상이 전자적 방식으로 수행되고 있으며, 그 사용량 또한 해마다 증가하고 있는 추세다.

또한 스위프트의 네트워크를 이용하게 되면 외국환은행간 외화자금 매매 해외거래은행의 계정잔액 및 대차내역을 쉽게 확인할 수 있으며 우편송금, 전신송금, 송금수표 등의 송금 및 추심업무와 신용장 발행, 환어음통지 등 은행간 국제무역결제를 수행할 수 있다. 이러한 SWIFT 시스템은 국제은행간 금융결제망을 운영하고 있을 뿐만 아니라 국제블레로회사에 출자한 회사이므로 전자신용장거래에서 차지하는 신뢰도와 유기적 관련성으로 인한 효율성의 비중이 높다고 할 수 있으며 전자신용장거래에서 은행이 신용장업무의 전자화와 선적서류의 전자제시를 수용하는가의 여부가 전자신용장거래의 도입에 있어 관건이 되기 때문에 그 위치는 더욱 중요하다.

그 이유는 SWIFT가 은행 관련 기관이므로 SWIFT가 전자신용장거래에서 주도적 역할을 수행하게 되면 은행도 또한 그에 따라 행동할 가능성이 크기 때문이다. 그리고 전자신용장거래에서는 그 서비스의 신뢰성이 중요할 수 있는데 SWIFT가 참여함으로써 전자결제에서 중요하게 다루어져야 할 신뢰성제고에도 상당한 도움이 될 수 있다.³⁰⁾ 또한, 종전의 TELEX나 서류로 전송 받았을 때보다 SWIFT 서비스를 이용하게 되면 안전성, 정확성, 기밀보호 및 보안성, 신뢰성 및 신속성 측면에서 기존의 타 전송 방식보다 훨씬 더 우월하다는 것을 알 수 있다.

30) 최석범, 전계서, 2000, p.16.

Ⅲ. 거래비용측면의 전자신용장 활용의 문제점

1. 거래비용측면의 전자신용장 활용 문제점

1) 실무적인 문제점

국내 무역업체가 거래은행과 전통적인 종이서류기반의 신용장 거래시 관련 비용을 살펴보면³¹⁾, 2011년 기준으로 수출업자 거래은행이나 제3은행과 바이어가 개설한 은행에서 신용장 인수 연락이 오는데 통상적으로 신용장 통지료 3만원, 수출 계약물품 선적 후 매입수수료, 추심비용, 기타 운임 비용 등으로 매입수수료는 계약서상 금액*매입이자(거래은행)*15일(바이어 은행도착 및 인수기일)/360으로 나타난다. 여기서 매입이자율은 금액(예, 미화 100,000 달러)에 따라 달라지는 매입이자율 8.0%일 경우 $100,000 * 0.08 * 15 / 360 =$ 미화 333.33 달러가 매입수수료가 된다. 여기서 기일이 15일을 넘어가면 추가 비용이 발생한다.

신용장 서류일치 부분에 있어서도 수입업자 거래은행에서 하자 제기할 때 신용장에 기재된 하자비용도 부담하게 되므로 불가항력적인 서류요청 여부도 검토가 필요하다. 또한 신용장 유효기일, 수출제품 선적기일(납기일), 선적항, 도착항 등의 검토도 필요하다. 수출업자가 부담하는 수수료를 정리하자면 신용장 관련 수수료 부담은행을 통해 결제가 이루어지는 신용장방식의 특성 때문에 통지수수료, 매입수수료, 경우에 따라 조건변경 수수료, 인수 수수료, 환가료 등이며 발행은행, 매입은행, 통지은행 등에 대하여 각종 수수료를 부담해야 한다. 결국 이러한 신용장관련 수수료 부담 증가는 수출업자의 금융비용을 증가시키고 업체의 채산성 악화로 이어지기 때문에 상기 통계자료와 같이 단순 송금방식을 업체가 선호하는 것이다.

상대적으로 전신환방식은 수출업자가 부담하는 수수료는 송금수수료 뿐이며 수입업자는 송금수수료와 전신료만 부담하므로 대금결제에 따른 수수료 부담이 거래당사자 간에 크지 않다는 장점이 있다. 이러한 점에서 전신환방식은 신용장 방식과 비교할 때 수수료 절감 차원에서 거래비용이 감소되고 거래비용감소는 수출업자의 채산성을 높이는 요인이 되는 것이다.

이와 같이 종이서류거래이면서 수출업자의 계약이행은 수출업자가 작성 제시하는 관련 서류와 대금지급은 신용장조건과 서류의 일치에 따르기 때문에 다양하고 복잡한 다수의 서류가 요구되며 이러한 서류의 작성과 심사에 따른 작업은 신용장 거래의 필수적인 요소이다. 그러나 불일치가 존재할 경우 수입업자는 대금지급을 거절한다. 문제는 신용장 거래에서 서

31) 중소기업청, 중소기업수출지원센터, 신용장 거래시 네고 수수료(총비용) 참고

http://www.exportcenter.go.kr/common_board/freeboard/freeboard_read.jsp?curPage=1&num=12883&board_type=etc&start_num=437

류 불일치 비율이 높다는 점이다. 이것은 수출업자가 대금 회수를 위하여 서류보완작업에 필요한 시간과 비용 투입을 빈번하게 한다는 것을 의미한다.

국내 이러한 서류 불일치비율은 수출환어음의 매입을 어렵게 만들어 원활한 선적 후 무역 금융을 이용할 수 없게 되므로 최초 서류제시를 위한 서류의 준비와 서류 불일치로 인한 추가적인 서류 보완작업에 따른 비효율성의 증가는 수출업자의 입장에서 신용장에 대한 대금 결제방식의 불신을 증가시키고 신용장 이용률을 감소시키는 것이다. 또한 서류작성시간 증가는 투입 인력의 노동비용 상승과 인건비에 대한 부담을 주는 것이다.

또한 근거리무역의 경우 화물이 서류보다 먼저 도착하는 상황이 자주 발생하는데 오히려 이 경우 수입업자들이 화환신용장의 이용을 기피하는 경향이 강해지고 있는 점이다. 이러한 문제 해결을 위하여 수입화물선취보증서(letter of guarantee)를 이용하는 제도가 있으나 국내 관련법규 상 이러한 화물인도는 위법행위에 해당하고 수입업자가 위조한 서류를 운송인에게 제시하고 화물을 편취하는 사례가 발생하면서 운송인이 화물인도를 기피하는 경향을 보이는 부작용이 빈번하게 발생하고 있다는 것이다.

2) 시스템 운용 차원의 문제점

U-Trade Hub 상의 e-L/C 유통관리시스템과 관련한 시스템 운영상의 문제점을 살펴보면 다음과 같다.³²⁾

전자신용장 거래의 기반이라 할 수 있는 e-L/C 유통관리 시스템의 참여 주체와 관련하여 전자신용장 유통관리시스템의 운영에 참여하고 있는 주체는 금융결제원과 국내은행 중 외국환 업무의 비중이 큰 일부 은행이라는 점이다.

e-L/C의 경우에도 국내은행은 2011년도에 총 3168건을 활용한 데 비하여, 외국계은행은 불과 17건에 그치고 있어서, 전체적으로 볼 때, 수출신용장 통지에 있어서 전자신용장 활용은 외국계은행의 활용도를 높이는 것이 관건으로 나타나고 있다.³³⁾

e-L/C 유통관리시스템의 업무 범위와 관련하여 현재 구축되어 있는 업무 범위는 단순한 신용장 정보의 취합, 보관, 조회와 양도관리, 매입잔액 관리라는 점이다. 그리고 비용 부담과 관련하여 현재 구축된 e-L/C 유통관리시스템의 경우에는 공동으로 이용하는 부분에 대하여는 전액 국가예산으로 구축되어 있다는 점이다. 은행 내부 시스템의 경우에는 각 은행이 자체적으로 부담하는 것으로 진행되었기 때문에 은행권의 적극적인 태도가 어려운 상황이다.

32) 김태환, 전자결제 인프라 현황과 향후 전망, 통상정보연구 제14권 제3호, 한국통상정보학회, 2012, pp.585-610 중 p.606

33) 정용근, 정제연, 전자신용장의 활용범위와 “전자화” 정도에 대한 연구: 실무자적 관점을 중심으로, 통상정보연구, 15권, 2호, 2013, pp. 429-455

IV. 거래비용측면에서 전자신용장 활용의 전략적 방안

1. 전자 신용장 거래 실무상의 해결방안

전자신용장에 의한 거래 시 국제물류 변화와 복잡한 거래와 선적서류 서식의 비효율성, 그리고 선적서류 취급시 안전성 및 책임소재에 대한 문제점들은 다음과 같은 대안을 통해 해결할 수 있다.

첫째, 무역 전반에 걸쳐 요구되어지는 복잡한 거래와 서식의 미비는 무역서식을 최대한 단순화하고 개발함으로써 해결할 수 있다.

둘째, 선적서류 취급업무의 효율성 미비에 따른 문제점은 선적서류 취급업무를 담당하고 있는 국내외 은행과 기업 간의 상호 유기적인 협력을 통해 효율화함으로써 해결할 수 있다.

셋째, 안전성에 대한 책임규명과 책임한도상의 문제점은 안전성에 대한 책임소재를 국내외 기관들과 명확히 기준을 세워서 그에 대한 비밀을 완전하게 보장해 주어야 한다.

2. 시스템구축 및 기술상의 해결 방안

전자 신용장거래는 종전의 종이서류에 의한 체제에서 종이 없는 서류 거래로의 대 전환을 가져왔지만 현실적으로 전자신용장을 도입 활용하는데 있어서는 여러 가지 해결해야 할 국가 간의 협조, 법률·제도적 문제, 그리고 시스템적인 문제점 등 여러 가지 문제들이 내재되어 있는 상황이므로 이에 대한 적절한 대응방안 및 해결과제는 무엇인지 고찰해 보고자 한다.

첫째, 전자무역 네트워크의 부재를 가장 기본적인 문제점으로 제기할 수 있는데, 이는 전자신용장거래를 위한 기업, 유관기관, 각국 정부차원의 통합 네트워크를 구축함으로써 해결할 수 있다. 하지만, 이 문제는 유관기관의 인터페이스의 원활화와 가장 중요한 비용문제가 대두되어지므로 여전히 과제로 남아있는 것이 현실이다.

둘째, 거래의 안전성 문제가 제기되는데 이에 대한 문제는 인증, 메시지의 완전성, 부인방지, 정당한 권한이 있는 자만이 접근성 확보, 방화벽 등의 구축을 통해 해결할 수 있다.

셋째, 네트워크 구축에 필요한 비용의 조달 및 배분에 대한 문제점은 무엇보다 글로벌 전자무역의 하드웨어 기반인 네트워크가 구축되어 용이하게 참가할 수 있고 그 비용도 저렴하게 할 필요성이 있다. 네트워크의 물리적 안전성, 안정가동, 신속처리가 그 필요 요건이다. 이를 위한 해결방법은 국제적인 전자무역 네트워크의 구축비용에 대한 사용자간 효율적인

배분이 필요하다. 국제적인 전자무역 네트워크의 구축비용은 개별국가의 정부차원과 각국의 사업자 또는 글로벌사업자가 출원하는 방법으로 조달하고 그 비용을 사용자에게 효율적으로 배분될 수 있도록 하는 방안이 강구될 수 있도록 하여야 한다. 사용자 입장에서 그 비용이 합리적으로 수용될 수 있는 비용이라면 서비스사용료로 지급하는 것에는 반대할 이유가 없을 것이다. 글로벌전자무역으로 인하여 사용자가 많은 혜택을 보기 때문에 투자자금회수차원과 서비스제공차원에서 서비스사용료가 책정되는 것이 필요하다.

3. 전자신용장 매입 과정상의 해결방안

전자신용장을 매입하는 과정에서 발생되어지는 문제들에 대하여 다음과 같은 해결방안을 제시할 수 있다.

첫째, 전자신용장 매입과정에서 원본성과 진정성의 문제를 들 수 있는데, 이는 믿을 만한 국내외 인증기관에 전자신용장 정보의 데이터베이스를 구축 운용함으로써 전자신용장의 원본성과 진정성에 관련된 문제를 해결할 수 있다.

둘째, 신용장조건의 전자화가 곤란하다는 점을 들 수 있는데, 이는 신용장조건의 코드화 작업으로 해결할 수 있다.

셋째, 선적서류의 전자화 문제를 들 수 있는데, 선적서류의 전자화 방안으로서의 코드화된 서류를 데이터베이스를 구축 이용함으로써 해결할 수 있다.

넷째, 매입과정상의 서류불일치의 변경절차에 관한 문제를 들 수 있는데, 이는 불일치한 선적서류의 변경절차를 전자화하여 개선함으로써 선적서류의 변경을 용이하게 할 수 있다.

다섯째, 매입 과정상에서 발생하는 시스템오류나 장애시의 문제를 들 수 있는데, 이는 전자화 된 거래에서 종이서류거래로 전환하는 경우도 배려해야 한다. 즉, 시스템장애나, EDI에 의한 서비스를 받지 않고 있는 관계자라면 전자화 된 환경에서 종이서류의 전환이 필요하다.

여섯째, 서류 심사 작업의 자동화 미비로 인한 문제를 들 수 있는데, 이는 선적서류 심사 작업의 자동화 방안에 대하여 구체적인 논의가 강구되어야 한다.

4. 거래의 안전성 확보를 위한 선결 과제

전자신용장이 무역거래에서 보편적인 결제방식의 기능을 원활하게 수행하기 위해서는 몇 가지 선결되어야 할 과제들이 있다.

첫째, 전자신용장을 위한 국제적인통신망 연결이 필요하다. 이는 전자신용장거래가 수행되

기 위한 전제조건이라 할 수 있다. 전자신용장은 전자무역의 결제방식으로 활용되므로 이러한 통신망이 완전한 전자신용장의 통신망으로 가능하기 위해서는 전 세계를 포함하는 글로벌전자무역통신망의 구축이 필수적이다. 기존의 통신망이나 사내시스템과도 상호 연계가능한 통신망을 개발한다면 통신망 구축에 소요되는 시간과 비용을 절감하고 보다 용이하게 통신망을 확대시킬 수 있을 것이다. 이렇게 하기 위해서는 전세계 금융망을 연결하고 전자신용장 서비스를 국내외 은행들이 대부분 참여하도록 유인책을 만들어 확대시켜야 할 것이다.

둘째, 결제서류의 전자문서화가 이루어져야 한다. 완전한 전자신용장거래가 수행되기 위해서는 결제를 위하여 요구되는 모든 관련서류의 전자적 제시가 이루어져야 하므로 결제서류의 전자문서화가 필요하다. 결제서류 중에서 대부분은 전자화가 진행되어 있고, 수익자에 의하여 작성되는 상업송장과 같은 서류도 전자화 되어 있어 결제서류들의 전자화는 비교적 용이하다. 반면에 선화증권과 같은 운송서류의 전자화는 화물의 권리를 체화한 권리증권으로서의 유통성의 보장이라는 문제로 인하여 전자화 하는데 어려움을 겪었지만 현재는 전자화 되어 일부 유통되고 있다.

특히 전자신용장거래에서는 볼레로 전자선화증권과 같은 전자식 운송서류의 활용은 볼레로 전자선화증권의 경우 이해관계를 가지고 있지 않은 중립적인 권리등록기관을 통하여 전자선화증권의 권리증권으로서의 유통성을 보장해 주고 있다.

셋째, 전자신용장거래의 안전성이 확보되어야 한다. 이러한 안전성은 전자신용장거래 자체의 안전성과 전자신용장 전송시스템의 안전성으로 구분할 수 있다. 먼저, 전자신용장거래 자체의 안전성 확보는 효율적인 인증대책을 강구함으로써 해결될 수 있다. 이러한 인증의 신뢰성을 높이기 위해서는 송신자와 수신자 모두가 객관적으로 신뢰할 수 있는 국제적인 제3자로서의 인증기관이 필요하며, 이러한 목적에서 중립적이고 엄격한 인증가이드라인을 갖춘 인증기관이 설정되어야 한다.

또한 자료의 송수신을 객관적으로 증명하고 거래당사자의 부인방지를 위하여 데이터베이스 형태의 등록기관이 설정되어야 한다. 전자신용장거래에서는 자료의 변조 등을 통한 신용장 사기의 가능성이 존재하므로 등록기관을 통하여 거래당사자가 자료를 조작할 수 없도록 정당한 권한이 없는 당사자의 자료에의 접근을 통제하는 경우 이러한 문제를 사전에 예방할 수 있다.

다음으로 전자신용장 전송시스템의 안전성 확보는 기술적인 측면이 강조되는 사항으로 충분한 사전테스트를 통하여 시스템의 오류 및 장애가 발생하지 않는 시스템을 구축하여야 한다. 또한 시스템의 오류 또는 장애로 전송에 문제가 발생할 경우에 대비한 적절한 대책을 사

전에 강구하여야 한다. 이러한 대책으로는 SWIFT와 같은 폐쇄적 통신망의 경우에는 중계업자와 송수신자간의 책임 관계를 명확히 설정하여야 할 것이며 인터넷과 같은 개방형 통신망의 경우에는 당사자간 약정을 통하여 당사자간의 책임관계를 사전에 설정할 필요가 있다.

넷째, 전자신용장거래를 규율할 수 있는 적절한 관련법규의 제정이 요구된다. 2001년 ICC에 의한 eUCP의 제정으로 인하여 신용장거래의 전자화를 위한 기초는 마련된 것으로 볼 수 있으나 eUCP는 전자신용장거래의 일부, 즉 전자적 제시 또는 종이문서를 포함하는 전자적 제시에 대한 제한적인 규정에 불과하므로 향후 개정을 통하여 전자신용장거래 전반에 대한 보다 광범위한 규정을 설정하여 실질적인 전자신용장통일규칙으로서의 기능을 수행할 수 있도록 하여야 한다. 또한 전자신용장거래의 근간이 되는 전자계약을 포함한 전자무역을 규율할 수 있는 법규, 즉 글로벌 전자무역 관련 법규가 국제기구를 중심으로 제정되어야 하며, 개별 국가차원에서 전자신용장거래에 장애가 되지 않도록 관련법규를 개정하거나 신설하여 국내적인 법적 기반을 조성할 필요가 있다. 그리고 거래당사자간에는 전자문서의 교환과 취급을 위한 공통의 이용규약으로서 교환약정(Interchange Agreement)을 합의하여 책임과 의무를 규정하여야 전자신용장거래에 따른 분쟁을 예방할 수 있을 것이다.

또한 전자신용장거래의 안전성을 확보하기 위해서는 여러 가지 방안들이 강구될 수 있지만, 효율적인 인증대책을 강구하는 것이 바람직하며 효율적인 인증대책은 다음과 같다.

첫째, 국제적인 중립적인 인증기관의 설정과 그 요건을 강화하는 것이다.

둘째, 인터넷 등 개방형 네트워크에 필요한 전자신용장 관련 인증가이드라인을 책정하는 것이다. 전자신용장과 관련된 인증가이드 라인이 책정되어 이에 준하는 인증서비스가 제공됨으로써 그 서비스의 효율화가 도모되어야 한다.

셋째, 국제적인 인증서의 상호운용성의 확보가 매우 필요하며, 거래비용의 차원에서 거래의 안전성을 위해서는 반드시 해결되어야 할 과제중의 하나이다.

V. 결론

본 연구는 기술적인 흐름에 따른 국제결제방식의 하나인 신용장제도의 시대적 변화와 국내 무역거래의 절차적 요구를 배경으로 실무적 부문에 있어 전통적 신용장 제도의 한계와 이를 극복하기 위한 전략적 대안으로서 전자신용장의 활용이 거래비용관점에서 접근하는 방법에 초점을 맞춘 연구이다. 연구진행을 위하여 Williamson의 거래비용이론에 기반을 두고 기존 전

통적 신용장의 문제점을 파악하고 2007년 U-Trade Hub 전자무역 거래 서비스에서 전자신용장의 활용을 위한 전략적 대안을 논의하는 측면에서 거래비용측면의 전자신용장의 도입과 활용방안을 모색한 것이다.

기존 종이서류 기반의 전통적 신용장 거래에서 비용에서 신용장 통지료, 매입수수료, 추심비용, 경우에 따라 조건변경 수수료, 인수수수료, 환가료 등 발행은행, 매입은행, 통지은행 등에 대한 각종 수수료가 수출업체에게 상당한 부담으로 작용하고 있다. 또한 서류 불일치 경우 이를 보완하는 작업인력 투입에 따른 인건비 등의 금융비용이 증가하여 기업의 채산성을 악화하는 것으로 나타났다. 이에 기존의 신용장 방식의 대금결제방식보다는 2012년 무역통계와 같이 송금방식을 선호하는 것으로 나타나 이에 대한 실무적인 활용방안으로 전자신용장의 전략적 활용방안을 제시하였다.

기회비용 측면에서 전자신용장의 전략적 활용은 다음과 같이 요약된다. 먼저 복잡한 거래와 무역서식의 단순화 및 관련 서류 취급 업무 담당 은행과 업체간 유기적 협력관계의 지속적인 구축과 안전성에 대한 책임규명과 한계를 명확하게 함으로써 거래정보의 보안성을 강화하는 것이다. 둘째 시스템 구축과 기술에 있어 전자신용장 거래를 위한 업체, 유관기관, 정부차원의 네트워크 구축을 통하여 인터페이스 원활화와 비용문제에 대하여 충분한 협의가 필요하다. 또한 네트워크 구축에 필요한 비용 조달과 배분에 있어 보다 많은 사용 업체가 혜택을 보기 위한 투자자금 회수 차원과 서비스 이용료의 책정이 요구된다. 셋째 전자신용장 매입과정에서 원본성과 진정성 해결을 위한 신용장 정보 데이터베이스 구축 및 운영과 이용 노력과 홍보가 적극적으로 수행되어야 한다. 무엇보다도 국내은행 뿐만 아니라 해외 여러 국가의 은행들과 연계하여 진행해야 무역서비스의 질이 향상될 것이다.

특히 거래 안전성 확보를 위해 초기 전자무역서비스 관련 연구들에서 제시된 바와 같이 국내 무역업체와 해외 바이어간의 원활한 웹기반의 전자신용장 운용 통신망 구축과 참여가 필수적인 것이다. 공신력 있는 기관의 통신망 개발을 통해 시간과 비용 절감을 도모하고 용이한 통신망 접근이 가능한 것이다. 그리고 전자신용장 서류의 보장성과 거래안정성을 확보는 효율적인 인증방법으로 신뢰성을 높여 거래당사자의 부인방지를 위한 중립적이고 인증가이드 라인을 갖춘 국제적인 인증기관이 설정되어야 할 것이다.

향후 연구과제로서 거래비용이론에서 제시하고 있는 실무적 변인들과 전자신용장 거래 활성화와의 영향관계에 관한 계량적 접근방법을 통해 국내 무역업체들이 겪고 있는 시간과 비용적인 부분에 대한 실증자료를 제공할 것이다.

참 고 문 헌

1. 국내외문헌

- 강원진·이창숙, 신용장거래에서 전자기록의 심사에 따른 문제점에 관한 고찰- e-Nego 중심으로, 통상정보연구 제12권 제2호, 한국통상정보학회, 2010, pp.85-107.
- 김영훈, 신용장거래의 전자화시도에 관한 고찰-전자적 제시를 위한 ICC구칙(eUCP)을 중심으로, 무역학회지 제27권 제3호, 한국무역학회, 2002, pp.55-77.
- 김완섭·김달곤, 거래비용이론을 이용한 발주기업과 협력업체간의 관계에 관한 연구, 산업경제연구 제13권 제6호(하), 한국산업경제학회, 2000, pp.329-350.
- 김태환·최석범, 전자신용장거래 실무상의 문제점과 해결방안에 관한 연구, 관세학회지 제10권 제3호, 한국관세학회, 2009, pp.221-245.
- 김태환, 전자신용장 도입상의 문제점과 해결방안에 관한 연구, 중앙대학교 대학원 박사학위논문, 2009, pp.148-171.
- 김태환, 전자결제 인프라 현황과 향후 전망, 통상정보연구 제14권 제3호, 한국통상정보학회, 2012년 9월 27일, pp.585-610.
- 안병수, 국내 전자신용장운용체계의 요건에 관한 연구, e-비즈니스연구 제6권 제2호, 국제e비즈니스학회, 2005, pp.251-270.
- 양영환 외2인, 신용장론, 삼영사, 1993, pp.61-75
- 오현석, “전자무역에서 전자인증제도의 문제점과 개선방안”, 통상정보연구 제6권 제2호, 통상정보연구회, 2004, pp.85-105.
- 이상욱·이정희, 신용장 전자화에 따른 문제점 분석에 관한 연구, e-비즈니스연구 제7권 제2호, 국제e비즈니스학회, 2006, 333-349.
- 이영환·홍준형, 거래비용과 거래속성의 관계에 관한 연구, 한국사회와 행정연구 제19권 제4호, 서울행정학회, 2009, pp.49-79.
- 이천수, 화환신용장거래에서 은행간 대금상환에 따른 문제점과 그 대응책에 관한 연구, 국제무역연구 제7권 제2호, 국제무역학회, 2001, pp.65-92.
- 이상훈, 전자무역시대에 있어서 화환신용장의 발전방향에 관한 고찰, 무역통상학회지 제6권 제1호, 한국무역통상학회, 2006, pp.125-146.
- 중소기업청, 중소기업수출지원센터.

- 정용균·정재연, 전자신용장의 활용범위와 “전자화” 정도에 대한 연구: 실무자적 관점을 중심으로, 통상정보연구, 제15권 2호, 2013, 한국통상정보학회, pp. 429-455
- 최석범, 전자신용장의 본질과 서류의 전자제시에 관한 연구, 통상정보연구 제2권 제1호, 한국통상정보학회, 2000, pp.67-95.
- 최석범, 글로벌전자무역시대에서의 전자신용장의 본질과 문제점에 관한 연구, 무역학회지 제25권 제4호, 한국무역학회, 2000, pp.207-252.
- 최준호, 신용장 결제서류 전자화의 활용성과에 관한 연구, 관세학회지 제6권 제1호, 한국관세학회, 2005, pp.309-333.
- 홍선의, 한국 무역업체의 인터넷 활용도와 그에 따른 거래비용 효과에 관한 연구, 창업정보학회 제4권 제1호, 2001, pp.79-99.
- 한국무역협회, 2013 주요무역동향지표, pp.3-140.
- Benjamin, R. and Wigand, Rolf (1995), Electronic Markets and Virtual Value Chains on the Information Superhighway, *Sloan Management Review*, Winter, 62-71.
- Carson, Stephen J., Peck, Joamm J., and Childers, Terry L. (1996), Preliminary Results on the Determinants of Technology Assisted Shopping(TAS): A Model, Measure Development, and Validation, Proceedings of AMA Educators, Conference, AMA(American Marketing Association), Winter, 229-239.
- Chandler, A. and Daems, H. (1979), Administrative Coordination, Allocation and Monitoring: A Comparative Analysis of Accounting and Organization in the U.S.A. and Europe, *Accounting Organizations and Society*, 3-20.
- Kalakota, Ravi and Whinston, Andrew B. (1997), Electronic Commerce: A Manager's Guide, Addison Wesley Longman, Inc., 4.
- Malone, T. W, Yates, J., and Benjamin, R. J. (1987), Electronic Markets and Electronic Hierarchies, *Communication of the ACM*, 30(6 June), 484-497.
- Williamson, Oliver E. (1975), Markets and Hierarchies, New York; Free Press.
- Williamson, Oliver E. (1981), The Economics of Organization : the Transaction Cost Approach, *American Journal of Sociology*, Vol. 87, pp.548-575.
- Williamson, Oliver E., and Willianson G. Ouchi (1981), *The Markets and Hierarchies Program of Research: Origin, Implications, Prospects*, In *Organizational Design*, Edited by William Joyee and Andrew Van de Ven. New York, Wiley.
- UCP 600, ICC, 2007.

ABSTRACT**A study on the strategy of e-L/C of
credit utilization by transaction cost**

Won-Gil Cho*

This study is to present alternatives of strategical utilization of e-L/C in respective of transaction cost. Documentary credit is most used for trade importers' credit quality and the guarantee of the purchase price as the form of payment in export and import business dealings. The beneficiary must provide the documents required in a letter of credit in order to claim payment documents from the issuing bank, this leads to certain complexity during the procedure in practice, the preparation and the expenses of significant requirements and additional documents as well as in completing demands from the credit. In a result, there has been issues raised about the aspects of time and cost during the payment process. The outcome of such problems caused by delays in the existing trade procedure is the public to require the use of e-L/C in order to improve problems from the 'Transaction Cost' side. This study provides e-L/C's use to overcome the problems that are appearing from 'Transaction Cost' side as the aspect of time and the cost. In order to do so, we have to identify the problems in the original credit and e-L/C. Thus, provide the propose strategy of e-L/C from the Transaction Cost aspect.

Key Words : e-L/C, Transaction Cost, Strategical Utilization

* Professor, Dept. of International Trade, NAMSEOUL UNIVERSITY.