

SWIFTNet TSU BPO의 계보학적 연구*

The Genealogical Study on SWIFTNet Trade Service Utility and Bank Payment Obligation

이봉수(Bong-Soo Lee)

단국대학교 상경대학 무역학과 교수

목 차

I. 서론	V. 결론
II. SWIFTNet TSU BPO의 선행연구와 중요성	참고문헌
III. SWIFTNet TSU BPO의 지원 업무	ABSTRACT
IV. SWIFTNet TSU BPO의 전략적 시사점	

국문초록

본 연구는 SWIFTNet TSU 선행연구의 고찰과 함께 지원업무의 내용을 살펴본 후, 이를 토대로 전자무역에 활용하기 위한 전략적 시사점을 분석하였으며 그 결과 얻어진 내용은 다음과 같다.

첫째, SWIFTNet TSU BPO의 거래를 개시할 때에 은행과 수입업자가 교환한 거래약정서에서 은행의 채권보전에 관한 규정을 설정하는 조치가 필요하다. 아울러 송금방식의 결제보다 비용은 더 들어가지만 SWIFTNet TSU BPO는 수출자에게 자금공여를 해주는 장점을 가지므로 수입자의 입장에서는 수출자와 매매계약을 할 때 제품 가격 인하의 주도권을 확보할 수 있다고 보았다.

둘째, SWIFTNet TSU BPO도 단일화된 공유기반의 플랫폼을 구축함으로써 보안성과 안정성 및 편리성을 갖추어야 한다. 이를 위하여 은행은 업무처리에 대한 서비스를 제공하기 위한 새로운 시스템을 구축할 필요가 있다. 나아가 SWIFTNet TSU BPO가 완전한 글로벌 시스템으로 완성되기 위해서 전 세계의 무역거래자들이 만족할 수 있는 획기적인 결제 솔루션으로 거듭나야 하며 전자무역 결제시스템을 위한 기술적 표준화가 선결되어야 한다.

셋째, SWIFTNet TSU BPO를 은행결제와 다른 부가가치의 무역서비스 기능과 융합시키며 신속성, 외환결제 리스크 경감, 편리성, 비용절약 측면에서 우위성을 갖고 있으므로 여러 국가에서 더욱 편리하게 사용할 수 있도록 은행과 수출입업자, SWIFT의 협력 강화가 이루어져야 한다.

넷째, 무역유관기관들은 빠른 시일안에 은행지급확약통일규칙(URBPO)에 관한 지식의 습득이 요구되며 제도적으로 신속하게 확산될 수 있도록 글로벌 차원의 노력이 필요하다. 이와 함께 참여은행들에게는 거래 수수료에 대한 충분한 보상도 이루어져야 한다.

주제어 : SWIFTNet TSU BPO, 전자무역 플랫폼, URBPO

* 이 연구는 2016년도 단국대학교 대학연구비의 지원으로 연구되었음.

I. 서론

정보기술혁명시대를 맞아 서류 없는 무역시대를 실현하고 무역업무의 혁신이 이루어져야 한다는 필요성은 최근 국내외에서 지속적으로 요구되어 온 과제이다. 특히 기업이 거래정보를 입수하고 상담에서 계약·운송·대금결제에 이르는 일련의 과정을 신속하게 추진하느냐 하는 것이 무역업무의 경쟁력을 높이는 최대의 이슈로 등장하고 있다. 따라서 전자무역의 발달과 더불어 이러한 종래의 종이선하증권은 여러 가지 사용상 문제점에 직면하고 있다. 즉, 선박과 항공기의 고속화, 컨테이너 운송방식의 출현, 화물운송시스템의 진보적 발전은 화물의 대량취급과 운송시간의 단축을 가능하게 하여 화물이 서류보다 먼저 도착하는 경우가 빈번히 일어나게 되었다.

이러한 문제를 해결하는 방안으로 신용장 거래의 경우 화환어음의 매입은행이 선취화물보증서(Letter of Guarantee: L/G)를 발행하여 이를 근거로 선박회사가 화물을 우선 수하인에게 인도하고 선하증권을 나중에 회수하는 방법이 이용되어왔다. 또한 해상화물운송장(sea waybill)이 1970년대 후반부터 해운업계에서 사용되기 시작하여 운송인에게 선하증권을 제시하지 않고도 화물을 인도받을 수 있는 방법으로 등장하였으나 해상화물운송장은 권리증권이 아니므로 유통성이 없는 단점을 가지고 있었다. 이와 같이 선하증권이 선박의 고속화에 부응하지 못하는 위기에 봉착하고 있으므로 종래의 무역거래 매커니즘이 새로운 도전에 직면하게 되었다. 이에 선하증권의 기능을 전자적으로 구현하여 기존의 선하증권이 지니는 기능을 유지하면서 현대의 정보통신기술을 이용하여 선하증권의 유통 과정을 단축시키는 전자선하증권(electronic bill of lading)이 만들어지게 되었다. 그러나 전자선하증권에 대한 긍정적 평가에도 불구하고 무역 실무에서 활발히 사용되지 못하고 있다.

아울러 국제무역 대금결제의 패러다임에도 여러 각도의 변화가 불가피한 상황에 놓이게 되었다. 이에 부응하고자 대금결제 부문의 활성화에 노력하고 있는 기관 중의 하나가 SWIFT(국제은행간 통신망 : Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)이다. SWIFT에서는 전세계적 금융통신망을 기반으로 전자무역 시스템과 각종 솔루션의 개발에 많은 노력을 기울이고 있다. SWIFT는 2008년에 은행 간 전자거래 제도인 TSU(전자무역 결제서비스: Trade Service Utility)를 완성시켜 국제표준으로 가동을 개시하였다. TSU는 수입자와 수출자가 각각의 거래은행에 제출한 매매계약서 또는 구매주문서의 내용을 공통 시스템내에서 조회 시킨 후 일치된 내용과 수출자의 거래은행이 이 시스템에 입력하는 실제의 선적정보에 대한 정합성(matching)을 자동적으로 점검하여 문제가 없으면 수입자가 자신의 거래은행 계좌에서 수출자

에게 대금을 송금하는 형태이다. 그런데 2009년 3월 TSU에 BPO(은행지급확약: Bank Payment Obligation)의 기능이 추가되어 이것이 신용장을 대신하는 무역결제 수단의 역할을 하게 되었다. 즉 SWIFTNet TSU BPO는 수출자와 수입자로부터 각각의 거래은행에 미리 제출된 매매계약서 또는 구매주문서의 데이터에 관해 그 내용이 은행 상호간에 차이가 없다는 것이 확인되면 수출자로부터 제공된 정보가 해당 매매계약서 또는 구매주문서의 내용과 일치 확인된 단계에서 수입자 은행에서 수출자 은행에게 무역대금의 지급이 이루어지는 구조이다. 2011년 국제상업회의소(ICC)와 SWIFT가 BPO 거래의 질서를 확립하기 위하여 전략적 제휴를 통하여 은행지급확약통일규칙(Uniform Rules for Bank Payment Obligation: URBPO 750E)을 제정·공표하였다. 이러한 상황에서 본 연구는 최근 전자무역의 대금 결제에서 부각되고 있는 SWIFTNet TSU와 BPO의 기존 연구들을 시대순에 따라 계보학적으로 분석하고자 한다. 본 연구의 구성은 먼저 SWIFTNet TSU 선행연구의 고찰과 함께 지원업무의 내용을 살펴본 후, 이를 토대로 전자무역에 활용하기 위한 전략적 시사점을 기술하였다. 논문의 연구방법은 국내 SWIFTNet 관련 논문과 SWIFT에서 발행된 간행물을 분석 도구로 삼아 고찰하는 문헌중심의 연구방법을 택하였다.

II. SWIFTNet TSU BPO의 선행연구와 중요성

1. SWIFTNet TSU BPO의 선행연구

SWIFTNet과 관련된 기초 연구는 2007년도부터 시작되었다. 그 내용을 시대 순으로 살펴보면 채진익(2007)은 국제무역의 새로운 패러다임으로서 청산계정(Open Account) 방식을 소개하고 이의 활성화를 위한 연구를 수행하면서 부터이다. 그는 전자무역 패러다임과 청산계정 방식의 운용 현황 및 전략을 제시하였는데 전통적인 신용장 및 추심방식 이외의 청산계정 방식으로 통합·운용된다고 보았다.¹⁾ 본격적인 연구는 2010년초부터 이루어진 바 채진익(2011)은 글로벌 전자무역 환경의 변화에 따른 SWIFTNet TSU BPO의 도입과 운용 메커니즘을 밝히고, 활성화를 위해서는 무역거래 당사자를 유인할 수 있는 전자무역에 적합한 솔루션이 제공되어야 하다고 보았다. 아울러 시스템적으로 단일화된 고유기반의 플랫폼, 보안성과 편리성을 갖춘 정보교환 시스템이 갖추어져야 하며, SWIFT 통신망을 이용하고 있는 은행과 무역거래의 주체가 되는 기업이 전략적 제휴를 강화해야 한다는 점을 지적하였다.²⁾ 김태환(2012)

1) 채진익, “국제무역의 새로운 패러다임과 Open Account 제도의 활성화 방안”, 『무역학회지』, 제32권 제3호, 한국무역학회, pp.266-267, 2007.

은 국내외 전자결제 관련 인프라 현황을 전자신용장과 SWIFT TSU를 중심으로 살펴보고 향후 전망을 모색하였다. 그는 은행이 결제시스템상에서 배제됨으로써 은행의 효율성을 잃어가는 시점에서 결제방식이 청산계정 방식으로 이루어지게 됨에 따라 향후 SWIFTNet TSU의 발전 가능성은 높다고 보았다.³⁾

류승열·정윤세(2012)은 글로벌 전자무역 결제가 활성화되지 못하는 원인을 분석하였으며 특히 그 저해 요인을 선진국과 개도국의 정보통신 기술 인프라의 격차, 전자문서 표준화로 보았다. 또한 이를 극복하는 방안으로 운송서류를 이미지문서(PDF)로 변환하고 SWIFT의 FileAct 서비스를 이용하여 국제무역결제에 활용할 수 있는 모델을 검토하였다.⁴⁾ 또한 최한별·최석범(2013)은 SWIFTNet TSU 기반의 FSCM(financial supply chain management) 구축 방안에 관한 연구를 통하여 신용장 방식의 대안으로 부상하고 있는 SWIFTNet TSU BPO를 채택하는 경우 선적 전 금융, 선적 후 금융, 재고 금융, 매출채권금융을 이용할 수 있고, 이를 통해 유동성 관리가 가능하다고 주장하였다. 이와 함께 그들은 SWIFTNet TSU 기반의 금융 SCM의 서비스 모델 개발을 지적하고 다양한 결제수단의 채용, 물품, 정보 및 현금 흐름의 가시성 확보, 국내은행이 해외지점을 연계하는 결제 기능의 추가 등을 언급하였다.⁵⁾ 채진익(2013)은 SWIFT와 ICC가 전자적 기반의 공급체인금융 솔루션으로서 SWIFTNet TSU BPO 방식이 전통적인 신용장 방식에서 확보되었던 안정성을 확보할 수 있으며, 전통적인 방식의 기능도 구현 가능하다고 지적하였다. 더욱이 그는 처음부터 은행의 지급약정이 부여된 SWIFTNet TSU BPO 거래를 채택하기보다 일단 청산계정을 약정하고 추후 필요한 경우에 거래당사자의 합의로 자유로이 조건 변경을 통하여 은행 지급약정을 추가할 수 있다고 주장하였다.⁶⁾

또 다른 논문에서 채진익(2013)은 URBPO 750E의 제정과 운용에 관한 연구를 통해 은행지급약통일규칙의 제정 과정과 주요 조항의 내용을 요약하고 그 시사점을 제시하였다. 아울러 URBPO의 작용으로 발생할 수 있는 문제를 사전에 적극적으로 파악하며 제도적 유용성을 신속하게 확산하기 위하여 전 국가적 차원의 노력을 강조하였다.⁷⁾ 한낙현·김영곤(2013)은 새로운 무

2) 채진익, “글로벌 전자무역에서 SWIFT의 TSU BPO의 도입과 과제”, 『한국무역상무학회지』, 제49권, 한국무역상무학회, pp.429-431, 2011.

3) 김태환, “전자결제 인프라 현황과 향후 전망 -전자신용장과 SWIFT TSU를 중심으로-”, 『통상정보연구』, 제14권 제3호, 한국통상정보학회, pp.606-607, 2012.

4) 류승열·정윤세, “국제무역결제의 전자화 과제에 관한 연구 -SWIFT FileAct를 중심으로-”, 『무역학회지』, 제37권 제4호, 한국무역학회, pp.264-269, 2012.

5) 최한별·최석범, “한국 중소기업의 글로벌화를 위한 TSU기반 금융SCM 구축방안”, 『무역학회지』, 제38권 제5호, 한국무역학회, pp.309-313, 2013.

6) 채진익, “ICC/SWIFT의 협력적 공급체인금융 솔루션의 운용현황과 그 전망”, 『무역연구』, 제9권 제4호, 한국무역연구원, pp.183-186, 2013.

7) 채진익, “URBPO 750E의 제정과 운용에 관한 연구”, 『무역상무연구』, 제60권, 한국무역상무학회, pp.132-136, 2013.

역결제 수단인 SWIFTNet TSU BPO의 도입 배경과 이용상의 장단점 및 현황을 설명하고, 도입에 따른 문제점으로 사기와 은행이 채권보전에 따른 위험, 수입자 거래은행의 파산 또는 지급지연에 따른 위험을 지적하였다. 나아가 그들은 해상운송서류의 문제점으로 무담보신용장과 채권관리 위험과 해상운송서류에 미치는 영향에 대하여 분석하였다.⁸⁾ 류건우·차병주(2014)는 국제지급결제 네트워크를 효과적으로 구축할 수 있는 모델을 제시해 보고자 국제적인 무역관련 통일규칙인 은행지급확약통일규칙(URBPO)과 이를 구현한 SWIFTNet TSU 솔루션의 내용, 도입 효과 등을 살펴 보았다. 연구 결과 SWIFTNet TSU와 같은 글로벌 무역결제솔루션을 도입하고 활용하는 기업 및 은행의 확대가 우선적으로 이루어져야 하며 이를 도입하는 은행은 전자무역결제와 관련한 글로벌 무역과 공급망 금융과 관련하여 신규 부가서비스를 적극 창출해야 한다고 보았다.⁹⁾

이대우·양의동(2014)는 URBPO에 따른 거래절차와 시행상의 문제점 및 시사점에 대해서 실무적 관점에 검토하였다. 연구결과 URBPO 거래에 의한 중소기업 지원방안과 신규개척지의 수입상에 대한 정보가 거래은행의 정보를 떠나서 대형은행의 새로운 지급확약이 수반되어야 거래가 활성화 될 수 있다고 보았다. 또한 참여은행의 거래수수료 관계의 충분한 보상이 이루어져야하고 이런 수익성이 신용장거래에 비하여 손색이 없어야 참여은행의 역할이 가능하게 된다는 점을 강조하였다.¹⁰⁾

〈표 1〉 선행연구의 요약

연구 분야	연구자	연구 내용 요약
운영적 측면	채진익(2007)	전자무역 결제 패러다임의 변화를 논하고 청산계정(open account) 방식의 운용 전략을 제시함
	최한별·최석범(2013)	SWIFTNet TSU 기반의 금융 SCM 서비스 모델 구축 방안을 제시하고 연계 기능의 추가를 강조함
	류승열·정운세(2012)	글로벌 전자무역 결제가 활성화 되고 있지 못한 원인을 분석하고 SWIFTNet의 FilAct 서비스를 이용한 모델 개발을 검토함
	이상진·김형철(2015)	SWIFTNet TSU BPO의 적용 가능한 사항을 기술하고 기존의 무역결제 방식과 BPO 무역결제방식을 비교하여 중소수출기업에 적합한 결제방식을 제시함
	채진익(2015)	TMA(거래 매칭 애플리케이션)에서 운용되는 데이터 메시지의 송수신과 그 매칭 및 지급결제를 설명함

8) 한낙현·김영곤, “무역결제수단인 TSU/BPO 제도의 도입에 따른 시사점에 관한 연구”, 『무역상무연구』, 제60권, 한국무역상무학회, pp.164-171, 2013.

9) 류건우·차병주, “글로벌 무역·금융 공급망관리를 위한 국제지급 결제네트워크의 구축과 활용”, 『무역보험연구』, 제15권 제2호, 한국무역보험학회, pp.157-159, 2014.

10) 이대우·양의동, “URBPO의 실행에 따른 실무상 유의사항에 관한 연구”, 『국제상학』, 제30권 제3호, 한국국제상학회, p.111, 2015.

연구 분야	연구자	연구 내용 요약
제도적 측면	김태환(2012)	전자신용장의 국내의 인프라 현황을 분석하고 SWIFT TSU를 중심으로 향후 전망을 모색함
	채진익(2013)	URBPO의 제정 과정과 주요 조항의 내용을 분석하고 시사점을 제시함
	한낙현·김영곤(2013)	SWIFTNet TSU BPO의 도입 배경과 함께 이에 따른 문제점을 지적함
	이대우·양의동(2015)	URBPO에 대한 주문 조문별 분석 검토를 한 후 BPO 방식 전자통신거래 따른 실무상 유의점과 대응방안을 검토함
시스템적 측면	채진익(2011)	SWIFTNet TSU BPO의 시스템적 메커니즘을 설명하고 무역주체자간의 전략적 제휴를 강조함
	채진익(2013)	SWIFTNet TSU BPO 방식을 전통적인 신용장 방식과 비교하고 안정성을 확보 방안을 제시함
	류건우·차병주(2014)	글로벌 무역·금융공급망관리의 도입을 위하여 SWIFTNet TSU, 국제지급카드 네트워크 등 국가별 지급결제시스템과 연계된 활용을 검토함
	이봉수(2015)	SWIFTNet TSU 결제 서비스의 주요 내용과 함께 문제점을 제시함

자료: 자체 요약정리함

임재욱(2014)은 SWIFTNet TSU BPO의 개념과 절차를 살펴보고 그 전망을 논의하면서 현재 SWIFTNet이 TSU BPO의 단일화된 공유 솔루션을 제공하는 역할을 수행하고 있으나, 국가간 전자무역의 기술적 격차 해소가 필요하다고 보았다. 이 밖에 SWIFT를 통한 은행, 기업과의 협력 강화, 이용자 중심의 효율성 확보, 전통적 지급보증 방식에 대한 의존성 변화의 필요성을 강조하였다.¹¹⁾ 이상진·김형철(2015)은 전자무역의 대안으로 도입되고 있는 URBPO의 활용상 장점과 단점을 비교하고 중소기업이 국제무역거래에서 활용 가능한 무역결제시스템의 분석을 통해 국제무역대금결제에 있어서 그 효과를 제시하고자 하였다. 연구결과에 따른 효과로 국제무역거래에서의 수출업자와 수입업자의 위험경감, 신속성·신뢰성·편리성 제공, 서류의 경감과 정확성의 개선, 위험관리의 개선, 공급체인의 확보 등을 지적하였다.¹²⁾

채진익(2015)은 대금지급을 위하여 제시된 데이터의 매칭 여부는 TMA(Transaction Matching Application)를 통하여 이루어지기 때문에 TMA내에서 전자제시와 그 매칭 매커니즘의 자세한 분석이 필요하다고 보았으며 나아가 이를 반영하는 BPO 비즈니스 시나리오를 제시하고 시사점을 분석하였다.¹³⁾ 이봉수(2015)는 SWIFTNet TSU의 결제 서비스가 주요 내용을 고찰하고 문

11) 임재욱, “SWIFT의 Trade Service Utility and Bank Payment Obligation에 관한 연구”, 『무역학회지』, 제39권 제4호, 한국무역학회, pp.193-194, 2014.

12) 이상진·김형철, “URBPO 분석을 통한 중소기업의 전자결제 제도방안에 관한 연구”, 『관세학회지』, 제16권 제1호, 한국관세학회, pp.311-312, 2015.

13) 채진익, “TMA의 운용과 주요 BPO 비즈니스 시나리오에 관한 연구”, 『무역상무연구』, 제65권, 한국무역상무학회, pp.118, 2015.

제점을 법적·제도적 측면, 운영적 측면, 기술적 측면으로 나누어 살펴보았다. 나아가 은행지급확약통일규칙(URBPO) 규정의 법적 보완과 지속적인 제도적 개선이 필요하며 시스템적으로 단일화된 공유기반의 플랫폼(platform) 구축과 기술적 표준화가 선결되어야 한다고 보았다.¹⁴⁾

2. SWIFTNet TSU BPO의 중요성

BPO(은행지급확약 : Bank Payment Obligation)는 TSU를 무역업체에서 보다 사용하기 쉽고 수출입업자의 니즈(needs)에 맞게 하는 기능이다. BPO의 특징은 신용장과 같은 기능을 갖고 있으며 BPO 발행은행이 지불확약을 하고 무역업체에게 무역 자금서비스와 위험절감 기능을 제공한다. BPO란 수입자가 만일 지불 불능 또는 지연을 하는 경우에도 무역서류간 내용이 불일치하지 않는 한 수입은행은 미리 설정한 신용범위내에서 지불할 것을 수출은행에 확약하는 법적인무이다. 이 BPO의 기능은 실질적으로 신용장과 동일하지만 신용장은 신용장통일규칙(UCP)으로 정확히 규정하고 있으므로 같은 명칭을 사용하여 논란을 불러서는 안된다는 취지에서 BPO라고 명명하게 되었다.

수입은행은 수입자로부터 BPO의 의뢰가 있으면 신용장의 여신과 같은 방법으로 심사를 한 후에 발행을 결정한다. 그 후 수입자로부터 받은 매매계약 정보를 TSU에 입력하며 BPO는 무역서류의 데이터 매칭(matching)이 성립된 시점에서 발효되는 것이다. 그리고 수입결제 가 완료된 시점에 BPO는 종료된다. BPO의 수취인은 수출은행이 되는데 이 BPO의 발행에 의해 수출자는 신용장 매입(negotiation)과 같이 수출은행에서 BPO 매입이라는 수출전 금융을 받을 수 있다. 수출자의 입장에서 보면 수입은행으로부터 BPO를 수출은행이 수령하는 즉시 BPO의 매입이라는 자금공여를 받을 수 있게 된다. BPO는 신용장과 같아서 수입자의 신용으로 해외의 수출자에게 자금을 제공할 수 있다.

SWIFTNet TSU BPO의 효용을 살펴보면 다음과 같다.¹⁵⁾ 첫째, BPO는 기본적으로 신용장과 마찬가지로 취소불능이나 변경(amendment)을 하려고 하면 소정의 수속과 수출입관계자의 승인이 필요하다. BPO는 금융기관의 고객이 TSU를 이용하거나 안하거나 관계없이 원래의 매매계약과는 별개의 독립된 거래로 취급된다. TSU의 시스템 자체가 BPO를 성립시키는 것이 아니라 TSU가 관계은행에 BPO의 존재를 통지하는 것이다. 둘째, BPO의 수익자는 수출은행

14) Lee, Bong Soo, "The Role of Bank Payment Obligation under SWIFTNet's Trade Service Utility", *International Commerce and Information Review*, Vol. 17, No. 2, pp.15-16, 2015.

15) 2011년 제정된 URBPO내에서는 중앙정보처리기구의 역할을 하는 TSU(Trade Service Utility)를 TMA(Transaction Matching Application)으로 명명하였으나 본 논문에서는 TSU라는 용어를 계속 사용하고자 한다. 참고로 TMA간 전송 정보는 XML기반의 ISO20022 TSMT(Trade Services Management Type) 메시지 표준을 사용한다.

이며 제3자가 수익자는 되지 않는다. 즉 수출자가 결제 대금을 직접 받을 수 있는 것이 아니라 수출은행이 받을 수 있으므로 수출은행의 입장에서 대금 회수의 위험이 없어 수출자의 BPO 매입에 안심하고 응할 수 있다. 수출자가 매입을 하지 않는 경우에는 수입은행에서 결제대금이 수출자 계좌에 입금된다. SWIFTNet TSU BPO는 무역서류의 입력이 상호 일치한다는 조회 보고서(matching report)가 은행에 통지된 시점에서 효력이 발생한다. 셋째, BPO 발행은행은 입력 데이터가 일치한다는 취지를 TSU가 통지하는 경우나 일치하지 않지만 수입은행이 그것을 수용하는 경우에는 유효기일까지 수출은행에 지불하여야 한다. BPO 발행은행(obligor bank)은 그 적용법에 따라 BPO에 의하여 발행하는 책무를 준수해야 한다.

〈표 2〉 SWIFTNet TSU BPO의 효용 비교

	수출업자	수입업자
업무의 효율화	은행제출용 선적서류 작성이 불필요함. 서류가 전자적으로 자동화되기 때문에 업무 부담이 경감됨	매매계약서 제시와 TSU 신청서만으로 결제가 가능하게 되어 복잡한 신용장 관리와 서류 관리의 수고를 경감할 수 있음
비용의 절감	수출대금 회수의 조기화로 자금효율의 개선이 가능함	상품대금의 조기 지불에 따른 가격 교섭력이 용이함
물류의 신속화	여분의 재고를 단축시키는 효과를 가져와 공급사슬(supply chain) 병목현상의 해소가 가능함	해상·육상운송, 통관 등 물류 혁신을 통하여 수송기간이 단축됨
결제의 신속화	선적 후 곧바로 수출대금을 BPO의 매입형태로 현금화 할 수 있으므로 외상 판매기간이 단축됨	적시재고(Just In Time)이 가능하게되어 필요한 분량만 매입이 가능하여 상품회전율이 향상됨
편의성의 증대	수출국 통화로 발행되기 때문에 환율 변동의 위험을 제거 할 수 있음	수출업자의 일치된 서류 제시때에만 지급확약이 되므로 수입업자의 주문 취소와 변경 위험이 감소됨
리스크의 경감	결제의 조기화뿐만 아니라 BPO 매입을 통하여 무역금융을 얻을 수 있음	기존 신용장 방식과 송금 방식의 장점을 견비하여 결제 리스크를 완화시킴

자료: 자체 정리함.

한편 SWIFTNet TSU BPO는 수출입 당사자가 계약 불이행을 할 경우 은행으로부터 대금을 지급 받을 수 없으며 수출입당사자가 매매계약을 이행하여야만 은행으로부터 대금을 지급받게 된다. 수출입당사자간에 분할선적을 원할 경우 Partial BPO를 선택할 수 있으며 이 경우 특히 수입업자는 동일 상품이 일정한 시기를 두고 수입을 하게 되면 비용을 보다 절약할 수 있다. 수출업자도 장래 수출계획을 예측할 수 있어 안심하고 생산 및 선적에 몰두함으로써 원활한 무역을 촉진시킨다. BPO 자금공여는 TSU를 통해 매매계약서의 매칭 확인을 한 후에

하는 선적전 금융(pre-shipment finance)와 선적서류와의 매칭 후에 행하는 선적후 금융(post-shipment finance)가 있다. 수수료는 선적전 금융이 선적후 금융보다 위험하기 때문에 비싸지만 결국 수출자의 자금조달 상황에 맞추어 선택 가능하기 때문에 편리성이 크다.¹⁶⁾

III. SWIFTNet TSU BPO의 지원 업무

1. SWIFTNet TSU BPO의 기본적 작동원리

SWIFT에서는 국제무역의 결제형태가 청산계정 방식¹⁷⁾으로 이동되는 추세에 대응하기 위하여 전자무역 기반의 TSU를 개발했다. 즉 TSU는 원칙적으로 청산계정 방식을 위하여 고안되었으며 이를 위한 매칭 및 워크플로우(matching and workflow) 솔루션이라고 할 수 있다. 그러나 2008년까지 은행의 지급확약을 수반하지 않는다는 점에서 SWIFTNet TSU 청산계정 보다는 신용장이나 추심방식이 채택될 수밖에 없었다. 이에 2009년 TSU는 BPO를 통하여 은행의 지급확약을 첨부함으로써 기존의 신용장 방식의 굴레를 벗어날 수 있게 되었다.

SWIFT의 TSU BPO 방식은 채무은행이 모든 지급결제의 조건을 일치시킴으로써 매도인의 은행에 대한 취소불능의 지급의무를 약정한다. 즉 전통적인 신용장과 상응되는 은행의 지급의무가 부여된 청산계정 방식이라고 볼 수 있다. 무역거래는 수출입업자간의 매매계약의 데이터를 의미하는 베이스 라인(base line)으로부터 시작된다. TSU가 환거래은행으로부터 베이스 라인을 접수하면 즉각적으로 베이스 라인간의 일치성이 확인된다. 개념적으로 설정된 베이스 라인은 관련 은행의 공통적 이해를 반영한 것이다.¹⁸⁾

TSU에 청산계정 방식을 구축하는데 있어서 수입업자 은행, 수출업자 은행, 추가적 은행이 합의한다. 베이스라인은 기본적으로 관련 매매계약서로부터 가져온 핵심 데이터 요소의 정확한 매칭으로 이루어진다. 일단 베이스라인이 구축되면, 상업송장, 선하증권, 보험증명서 등을 포함

16) 기존의 외상거래방식은 수출대금 결제방식을 사후에 일괄하여 정리하거나 사후에 물품확인 후 송금하는 형태이므로 청산계정(open account)방식과 같이 선적전 금융이나 선적후 금융과 같은 금융지원방식을 제시하지 못한다. 또한 오늘날 세계 무역시장이 매수인 시장(buyer's market)으로 변모함에 따라 수입자들이 가능하면 지연된 결제를 위하여 청산계정방식이 많이 이용되는 편이다.

17) 사전적 의미로 청산계정 방식은 무역당사자간의 상거래에 따른 대금결제를 그때그때 건별로 이행하지 않고 그 채권·채무관계를 장부에 기록하였다가 정기적으로 거래당사자간 수출채권과 지급채무의 잔액을 상호 상쇄하고 차감잔액만 결제하는 방식을 의미한다. 그러나 실무현장에서는 수출자가 약정된 물품을 선적 한 후 선적서류를 수입자에게 제시하면 약정된 기일에 미리 지정한 수출업자의 은행계좌에 송금하는 방식을 의미한다.

18) 임재욱(2014), 전계논문, p.193.

한 추가적으로 구조화된 데이터 세트(data set)가 입력되고 그것들의 일치성이 확인된다. 이를 통하여 거래절차 개시부터 종료까지 업무처리를 추적·관리하기 위한 시스템이 제공된다.

일치성 엔진의 프로세스는 은행들이 금융서비스의 지원에 대한 가능여부를 확인할 수 있도록 한다. 이러한 서비스는 매매계약서를 근거로 한 선적 전 금융지원이나 상업송장을 근거로 한 선적 후 금융지원과 같은 일반적인 금융과 관계된다. 위험 완화, 현금흐름 예측, 분쟁 해결 또는 대금결제과정의 효율성을 향상시키기 위해 추가적인 서비스가 제공될 수 있다. 나아가 거래를 개시할 때 일반적 약정에 의한 베이스 라인의 설정은 불일치, 분쟁 및 지연으로 인한 후속적인 위험을 감소시킨다.

한편 BPO는 초기 베이스 라인이 설정될 때 반드시 포함되는 것은 아니며 모든 거래당사자가 합의한다면 베이스 라인의 변경을 통하여 차후에 채택될 수 있다. 즉 처음에 청산계정 거래를 약정하였다가 후에 거래당사자의 합의에 의해 은행의 지급의무를 추가한 거래방식인 BPO로 변경할 수 있다. 기존의 신용장 제도에서는 수익자가 은행 시스템을 통하여 신용장의 조건에 일치한 서류제시를 조건으로 대금결제가 이행된다. 이러한 상황에서 BPO 발행은행(obligor bank)은 SWIFTNet TSU라고 하는 중앙 매칭 시스템을 통하여 일치한 데이터의 제시를 조건으로 무역대금이 결제된다. 결론적으로 BPO는 단일 TSU 거래의 베이스 라인에 의하여 수취은행에게 약정금액을 지급해야 하는 채무은행의 취소불능 의무이다. BPO는 이 조건들에 따라 집행 가능한 적법한 기준에 의거 채무은행이 수취은행에 대한 법적 구속력, 유효성 및 집행 가능한 의무를 약정한다.

2. SWIFTNet TSU BPO 결제 서비스의 역할

SWIFTNet TSU BPO의 역할을 살펴보면 첫째, 추심결제를 기반으로 하고 있다는 점이다. TSU를 사용하여 매매계약서과 선적 정보의 데이터를 매칭하여 합치 판정 후에 은행이 수입업자의 계좌에서 자동으로 무역 대금결제를 하는 형식이다. 둘째, 2011년 은행지급확약통일규칙(URBPO)이 제정되어 원활한 선적과 결제를 촉진하며 수출입업자는 안심하고 업무에 전념할 수 있게 되었다. 셋째, 데이터 매칭이나 은행간의 서류 데이터 이동에 SWIFT가 제공하는 TSU 시스템을 사용한다. 이 시스템은 매 송금시마다 신속한 결제 서비스와 대금 지급 및 상품 출하의 확실성을 지원하는 정보 서비스로 선적이 원활히 이루어지게 하고 무역결제가 지닌 위험을 최소화한다.

수입자의 신용으로 수출자가 자금을 공여 받게 되며 수출자에게는 SWIFTNet TSU BPO에 의해서 수입자로부터 취소나 주문 변경의 위험을 감소시킬 수 있다. 나아가 수입자가 상품의

클레임을 제기하여 지불 거부를 하는 행위를 피할 수 있다. 또한 수입자가 재고를 줄이기 위하여 필요한 양만큼 세분화하여 분할선적을 원할 경우에도 기존의 종이에 기반을 둔 신용장보다 자금부담이나 업무처리 비용이 적게 든다. 송금과 신용장 방식의 장점을 합친 형태라고 할 수 있다.

SWIFTNet TSU BPO는 수출자의 입장에서는 리스크가 적고 자금 활용이 용이하며 비용이 싸고 간편하기 때문에 부가가치를 증대시킬 수 있다. 수입자도 기존의 신용장 방식보다도 전자화로 인해 신속하게 상품을 입수할 수 있고 업무비용을 줄일 수 있다. 나아가 SWIFTNet TSU BPO는 국제거래 뿐만 아니라 국내거래에서도 활용이 가능하여 공급망관리(supply chain management)에 중요한 역할을 수행할 수 있다.

SWIFTNet TSU BPO 결제 서비스는 기존의 선하증권과 교환으로 무역 결제 자금 회수를 하는 기능과 마찬가지로 매매계약 정보와 선택정보의 데이터를 조회한 후에 수입은행이 결제자금을 수출은행의 수출업자 계좌에 자동으로 입금시켜주는 서비스이다. 무역 결제는 수출업자로부터 송금 없이 조건부로 은행의 자동결제로 이루어진다. 결제 유형을 살펴보면 크게 일람출금과 정기출금으로 이루어진다. 일람출금 조건은 수출입업자 쌍방의 매매계약 및 선적 정보 데이터가 TSU에서 최종적으로 합치된 시점에서 수입은행이 수입업자의 결제 계좌에서 자금을 인출하여 자동 대금결제를 한다. 정기출금의 경우에는 수출업자 쌍방의 매매계약 및 선적 정보 데이터가 TSU에서 최종적으로 합치된 이후에 당해 날짜에 수입은행이 지급을 행한다. 수입업자는 결제의 신속화와 업무부담 경감을 피할 수 있지만 수입업자의 결제구좌의 잔고가 부족한 경우에는 결제를 할 수 없다.

한편 은행은 수출입업자를 대신하여 매매계약서의 데이터를 구축하고 여기에 출하되는 상품정보와 선적정보의 불일치가 없는지 확인 작업을 하여 그 결과를 매칭하여 수출입업자에게 통보한다. 즉 수입업자는 수출업자와 수출은행의 움직임을 TSU의 데이터를 통해서 알 수 있으며 선적을 확실하게 했는지 어떤지를 TSU의 조회로부터 확인할 수 있다. 또한 선하증권, 상업송장, 매매계약 등의 무역서류 원본은 수출입업자간에 직송되며 은행은 복사본을 수령하여 TSU에 데이터를 입력하여 업무를 처리한다.

TSU 서비스에는 외환 일치성 체크(compliance check)가 가능하여 송금거래보다도 무역거래의 적법성 확인을 강화시킬 수 있다. 업무절차를 살펴보면 먼저 수입업자가 TSU를 신청하고 매매계약서를 은행에 제시한다. 수입은행은 매매계약서 데이터를 TSU 서식(format)에 입력하고 TSU 서버(server)를 통해서 수출은행에 송신한다. 수출은행은 이것을 수령하여 수출입업자에게 연락하고 매매계약서 제시를 요구하여 쌍방간의 매매계약서 데이터에 불일치가 없는지

체크하고 문제없으면 쌍방은행에 통지한다. 만약 불일치가 있으면 수입은행은 수입업자에게 연락하여 허용 내지는 수정을 할 것인지 물어본다. 이 문제가 해결되면 수출은행은 선하증권과 상업송장을 추가로 수령하여 입력한다. TSU에서 매매계약서와 관련 무역서류들과 불일치 여부를 체크한 후 문제가 없으면 수출입업자에게 통지한다.

IV. SWIFTNet TSU BPO의 전략적 시사점

1. 호환성의 확보와 운영 기반의 정비

선하증권의 위기에 대한 회피책을 보완하기 위하여 SWIFTNet TSU BPO와 함께 2013년에 SWIFT와 ICC에 의한 은행지급확약통일규칙(URBPO)이 제정되었지만 그 활용을 위하여 여러 측면에서 검토가 요구된다. 특히 수입업자에게 선하증권을 직접 송부하는데 있어 운송서류에 관한 규정의 결여와 당사자은행의 채권관리 위험의 문제가 존재한다. 즉 SWIFTNet TSU BPO에서는 당연히 베이스 라인의 확정 후 수출자가 선적서류를 직접적으로 수입자에게 송부하는 구조로 되어 있으므로 거래은행 측에서는 자체적으로 채권보전은 할 수 없다. 따라서 SWIFTNet TSU BPO의 거래를 개시할 때에 은행과 수입자가 교환한 거래약정서에서 은행의 채권보전에 관한 규정을 설정하는 조치가 필요하다.

SWIFNet TSU가 실용화되면 전자서류의 데이터는 원활히 이루어지지만 실제 어떻게 상품 내용을 확인해야하는가 하는 문제가 발생할 수 있다. 따라서 상품의 내용과 품질의 확보를 위해서 물류업자, 통관업자, 검사업자 등의 지정과 관련된 부가서비스의 구축이 이루어져야 한다. 또한 기존의 신용장방식에서는 은행이 운송서류를 취급하였지만 매매계약서 또는 구매주문서를 직접적으로 취급하지 않았다. 그러나 SWIFTNet TSU에서는 기존에 은행이 하지 않았던 상품정보가 내재된 매매계약서와 구매주문서도 검토하여야 하며 국가마다 다른 상업송장도 전자적으로 표준화하는 제도적 작업이 요구된다. 신뢰할 수 있는 검사업자와 통관업자를 지정하면 SWIFTNet TSU 매칭 후에 결제를 할 수 있지만 검사업자는 선적까지는 책임을 지지 않기 때문에 운송회사를 수입업자가 지정하는 것이 바람직하다.

한편 SWIFTNet TSU를 통한 결제가 송금방식의 결제보다 비용은 더 들어가지만 SWIFTNet TSU BPO는 수출자에게 자금공여를 해주는 장점을 가지므로 수입자의 입장에서는 수출자와 매매계약을 할 때 가격을 인하할 수 있는 여지를 가진다는 점도 충분히 검토되어야 한다. 아

올러 전자무역 데이터의 진정성(authentication)을 위하여 본인확인, 부인방지 등이 담보되어야 한다. 즉 전자인증과 전자서명에 관한 법·제도적 환경조성과 함께 국가간 공통으로 통용되는 인증기반의 정비도 필요하다.

국가간 대금결제의 경우 상이한 법적 환경과 시스템 운영의 불편성을 인하여 신용공여 및 무역금융이 필수적이며 이와 함께 수출입업자가 안전하게 무역 대금을 지급·수령할 수 있는 분위기 조성이 이루어져야 한다. 이를 위하여 SWIFT와 은행은 무역거래 당사자의 욕구를 충족시키기 위해 지속적인 제도 보완을 할 필요가 있다.¹⁹⁾ 아울러 은행은 거래절차와 운영에서 발생하는 제반 위험을 능동적으로 관리할 수 있는 시스템을 구축하여야 한다. 특히 국제간 대금결제를 이행하는데 있어서 거래의 안전성을 확보하기 위한 담보권의 운용 및 전자거래에서 발생할 수 있는 위험관리가 선결되어야 한다.

2. 지속적 개선과 국제적 협력 체계의 강화

SWIFTNet TSU BPO를 도입할 경우 대금회수의 신속화와 서류작성 부담의 대폭적인 경감으로 수입업자에 비해 수출업자 쪽이 보다 금전적으로 상당히 유리한 장점을 가진다. 따라서 향후 수입업자의 도입을 유도하기 위하여 기존의 신용장 발행수수료 보다 저렴한 이용 수수료를 설정할 필요가 있다. SWIFTNet TSU BPO는 수출자와 수입자가 신뢰할 수 있는 거래관계라면 신용장거래 보다 대금결제 시기를 앞당기고 처리 속도가 우월하다는 이점을 가진다. 따라서 SWIFTNet TSU BPO를 채택하는 은행에서는 데이터베이스에서 수신한 상품발주서의 자동처리 능력을 높이고 이를 위한 은행내 시스템 담당자의 교육과 대폭적 인원 확충이 이루어져야 한다.

SWIFTNet TSU를 단지 서류 정보간 매칭 기능의 역할만으로 한정하지 말고 시간절약, 효율성 제고 강화 측면에서 파악하는 것이 중요하다. 아울러 SWIFTNet TSU를 은행결제와 다른 부가가치의 무역서비스 기능과 융합시키는 것이 중요한 관건이 될 수 있다. SWIFTNet TSU는 신속성, 외환결제 위험 경감, 편리성, 비용절약 측면에서 우위성을 갖고 있으므로 많은 국가에서 보다 편리하게 사용할 수 있도록 은행과 수출입업자, SWIFT의 긴밀한 협력이 요구된다. 나아가 수출입업자와 운송회사도 연계하여 SWIFTNet TSU를 통한 물류 전자화 협력 강화와 함께 아시아 통관 전자화인 PAA(Pan Asian e-Commerce Alliance)²⁰⁾와의 연계도 검토해 보아야 한다.

19) 채진익(2011), 전계논문, p.428.

20) PAA는 전자무역사업자들이 무역업자의 전자화를 통한 통관업무의 신속화를 도모함으로써 신뢰성 높은 정보통신 인프라와 무역정보 서비스의 제공을 목표로 조직된 한국·중국·일본이 포함한 동남아국가와의 협의체이다. 2015년 현재 PAA 가맹사는 약 25만업체이며 향후 유럽과 미국단체와의 정보교환과 시스템 인터페이스를 적극 검토하고 있다.

한편 전 세계적으로 통합된 단일의 전자무역플랫폼, 국제간 시스템과 제휴가 미흡한 실정이다. 따라서 SWIFTNet TSU BPO도 단일화된 공유기반의 플랫폼을 구축함으로써 보안성과 안정성 및 편리성을 갖추어야 한다. 이를 위하여 지속적으로 시장의 변화와 흐름을 파악하여 전자결제의 패러다임과 국제적 환경에 부합하는 서비스를 개발해야 한다. 또한 한쪽 무역당사자의 거래은행이 채택하고 있더라도 상대방 무역당사자의 거래은행이 채택하지 않고 있으면 SWIFTNet TSU BPO의 이용은 불가능한 상태가 되기 때문에 이용의 확산을 위하여 은행의 시스템과 인프라의 확실한 완비가 요구되며 향후 중소기업까지 도입의 시야를 넓히도록 하는 적극적인 유인책이 필요하다.²¹⁾

3. 네트워크 기반의 확장과 사업 모델의 개발

적극적인 외환시스템 개발을 통하여 외환 일치성 규제에 관한 대응 조치가 강구되어야 한다. 무역과 관련된 외환시스템 개발의 목표는 신속화, 자동화, 간편화, 무서류화(paperless), 일괄처리(straight processing), 저가격화, 정보의 공유화 등이 있다. SWIFTNet TSU는 이를 위하여 글로벌 표준을 구축함과 동시에 수출입업자와 은행을 연계하여 보다 좋은 무역서비스를 계속적으로 개발할 필요가 있다.

무역이라는 것이 국가간의 거래이기 때문에 한 국가의 시스템이 지속적인 발전을 거듭하여 독보적이 된다고 하더라도 각국의 기술이 다르면 무역거래가 원활하게 이루어질 수 없다. 다시 말하면 특정국가의 전자결제 수준이 높다고 해서 모든 거래당사자의 거래가 원활하게 이루어 질 수는 없는 것이다. 따라서 전세계적인 전자무역 결제시스템을 위한 기술적 표준화가 선결되어야 한다. 또한 거래 이력의 관리와 수출입업자의 접근을 용이하도록 하기 위하여 수출입업자가 은행에 있는 SWIFTNet TSU에 직접 접속하여 무역 데이터를 신속히 얻을 수 있는 새로운 시스템을 구축할 필요가 있다. 이를 위하여 은행은 SWIFTNet 시스템과 연결되는 서비스를 개발함으로써 업무의 효율성을 높여야 할 것이다.

한편 전자결제 시스템을 구축하기 위해서는 대기업과 중소기업의 정보기술과 자금력의 격차문제 해결이 필수적이다. 아울러 정부의 많은 노력에도 기업의 관심과 기술력 및 자금력이 부족하여 효율적 업무 시스템을 구축하지 못하면 전자결제의 효과는 반감되기 때문에 기업 차원의 적극적 관심과 협조가 요구된다. 따라서 SWIFT는 이런 제반 문제들을 전 세계적 관점에서 연구·분석하여 네트워크 확장 및 새로운 비즈니스 모델을 창출하여야 한다. 즉 금융

21) 한낙현·김영근(2013), 전계논문, pp.170.

기관을 위한 네트워크에 만족하지 않고 전 세계의 모든 기업으로 네트워크를 확장할 필요가 있으며, 이에 부합하는 비즈니스 모델을 개발하여야 할 것이다. 이와 함께 어느 은행에서나 자유로이 전자결제를 할 수 있도록 SWIFT가 주체가 되어 공통의 솔루션(solution)을 개발하여 보급한다면 전자결제의 발전에 획기적 기여가 가능하며 전자결제에 대한 국가 간 또는 기업 간 격차를 완화시킬 수 있다.²²⁾

그러나 SWIFTNet TSU가 완전한 글로벌 시스템으로 완성되기 위해서 앞에서 언급한 것처럼 전 세계의 무역 거래자들이 만족할 수 있는 획기적인 결제 솔루션으로 거듭나야 하겠지만, 무역의 관습과 각국의 독자적인 시스템 개발로 인하여 상용화에 어려움이 있다는 점도 숙지하고 있어야 한다. 이를 해결하기 위해서는 전자무역에 참여하는 모든 당사자들간의 효과적인 연동성이 확보되어야 하며, 이를 통합·운영할 수 있는 단일의 글로벌 전자무역 결제 플랫폼(platform)이 개발되어야 한다. 끝으로 SWIFT TSU 거래는 대형은행의 지급확약이 수반되어야 거래가 활성화 될 수 있다고 보여 지기 때문에 적극적 참여를 유도할 필요가 있으며 이와 함께 참여은행의 거래 수수료에 대한 충분한 보상도 이루어져야 한다.

V. 결 론

최근 글로벌 금융환경의 변화와 함께 함께 전자무역 시스템이 한층 더 발전되어 무역업무의 원활화에 크게 기여하고 있다. 아울러 무역대금 결제방식의 위험이 증가하는 상황에서 무역업체들이 이를 최소화하고 신속한 대금결제를 위한 새로운 수단이 요구되고 있는 것도 그 누구도 부정할 수 없는 사실이다. 이에 각 국가의 수출입업자와 무역유관기관들이 그 대안을 기다리고 있는 상황에서 SWIFT는 청산계정 방식을 기반으로 하는 SWIFTNet의 TSU를 고안하여 서비스를 제공함으로써 은행들간 결제 업무를 안전하게하고 플랫폼을 통하여 정확한 정보 전달이 가능하도록 노력하고 있다. 특히 무역서류상의 데이터를 대조하여 일치성 여부를 확인하며 그 매칭 업무 프로세스를 위한 워크플로우를 제공한다. 이러한 추세가 계속된다면 전자결제를 위한 시스템은 공급자관점에서 수요자관점, 시스템 인프라에서 서비스 인프라, 부문별 접근방식에서 통합적 접근방식으로 전환될 수 있다고 보여 진다.

한편 2013년 발효되어 시행 중인 URBPO는 일회성 거래보다는 지속적으로 거래관계를 유지

22) 조원길, “거래비용측면에서 전자신용장 활용전략에 대한 연구”, 『통상정보연구』, 제16권 제1호, 한국통상정보학회, pp.260-263, 2014.

하는 무역업체에게 효과적 일 수 있다. 수출업자가 상품 발주에 따라 선적을 지체없이 수행하고 수입업자의 거래은행 지급확약은 안정성의 확립을 통하여 가능하기 때문에 SWIFTNet TSU BPO는 기존 신용장을 대체할 가능성이 상당히 높다. 본 연구는 먼저 SWIFTNet TSU BPO에서 진행되어 왔던 그동안의 선행 연구들의 시기별 고찰과 함께 지원 업무를 살펴보고 이를 토대로 전략적 시사점을 검토해 보았다. 이러한 분석 결과 얻어진 내용은 다음과 같다.

첫째, SWIFTNet TSU BPO의 거래를 개시할 때에 은행과 수입업자가 교환한 거래약정서에서 은행의 채권보전에 관한 규정을 설정하는 조치가 필요하다. 또한 제품의 내용과 품질의 확보를 위하여 검사업자와 통관업자의 지정과 관련된 부가서비스의 구축이 이루어져야 한다. 아울러 송금방식의 결제보다 비용은 더 들어가지만 SWIFTNet TSU BPO는 수출자에게 자금 공여를 해주는 장점을 가지므로 수입자의 입장에서는 수출자와 매매계약을 할 때 제품 가격 인하의 주도권을 확보할 수 있다고 보았다.

둘째, SWIFTNet TSU BPO도 단일화된 공유기반의 플랫폼을 구축함으로써 보안성과 안정성 및 편리성을 갖추어야 한다. 즉 지속적으로 시장의 변화와 흐름을 파악하여 전자결제의 패러다임과 국제적 환경에 부합하는 서비스를 개발해야 한다. 이를 위하여 은행은 업무처리에 대한 서비스를 제공하기 위한 새로운 시스템을 구축할 필요가 있다. 나아가 SWIFTNet TSU BPO가 완전한 글로벌 시스템으로 완성되기 위해서 전 세계의 무역거래자들이 만족할 수 있는 획기적인 결제 솔루션으로 거듭나야 하며 전자무역 결제시스템을 위한 기술적 표준화가 선결되어야 한다.

셋째, SWIFTNet TSU BPO를 은행결제와 다른 부가가치의 무역서비스 기능과 융합시키며 신속성, 외환결제 리스크 경감, 편리성, 비용절약 측면에서 우위성을 갖고 있으므로 여러 국가에서 더욱 편리하게 사용할 수 있도록 은행과 수출입업자, SWIFT의 협력 강화가 이루어져야 한다.

넷째, 무역유관기관들은 빠른 시일안에 은행지급확약통일규칙(URBPO)에 관한 지식의 습득이 요구되며 제도적으로 신속하게 확산될 수 있도록 글로벌 차원의 노력이 필요하다. 또한 URBPO는 일회성이 아닌 지속적인 거래관계를 유지하는데 보다 효과적인 규칙으로 밝혀진 바 이 장점을 최대한 살릴 수 있는 방향으로 수출입기업들에게 국제상업회의소 은행위원회 차원의 독려가 도움이 될 수 있다. 이와 함께 참여은행들에게는 거래 수수료에 대한 충분한 보상도 이루어져야 한다.

향후 연구 과제는 본 연구에서 기존 선행논문들을 통하여 도출된 결과를 확장하여 더 다양하고 실효성 있는 환경변수를 살펴볼 수 있는 분석틀을 발전시켜야 하겠다. 끝으로 본 연

구는 결과를 해석하고 활용함에 있어 기존 연구들을 통한 문헌적 고찰로서 그 제약 사항을 갖는다는 점이 지적된다. 이에 논리가 구체적으로 적용해야 할 상황과 조건에 부합하는지에 대한 사전적인 탐색의 부족하기 때문에 직관적인 판단으로 서술되었다는 아쉬움이 남는다. 앞으로 다른 연구에서 이런 한계점이 극복되었으면 한다.

참 고 문 헌

- 김태환, “전자결제 인프라 현황과 향후 전망 -전자신용장과 SWIFT TSU를 중심으로-”, 「통상정보연구」, 제14권 제3호, 한국통상정보학회, 2012.
- 류건우·차병주, “글로벌 무역·금융 공급망관리를 위한 국제지급 결제네트워크의 구축과 활용”, 「무역보험연구」, 제15권 제2호, 한국무역보험학회, 2014.
- 류승열·정운세, “국제무역결제의 전자화 과제에 관한 연구 -SWIFT FileAct를 중심으로-”, 「무역학회지」, 제37권 제4호, 한국무역학회, 2012.
- 임재욱, “SWIFT의 Trade Service Utility and Bank Payment Obligation에 관한 연구”, 「무역학회지」, 제39권 제4호, 한국무역학회, 2014.
- 이봉수, “전자무역 결제시스템의 글로벌 인증에 관한 소고”, 「무역학회지」, 제30권 제5호, 한국무역학회, 2005.
- _____, “전자무역 결제시스템의 활용에 관한 연구”, 「관세학회지」, 제6권 제3호, 한국관세학회, 2005.
- 이대우·양의동, “URBPO의 실행에 따른 실무상 유의사항에 관한 연구”, 「국제상학」, 제30권 제3호, 한국국제상학회, 2015.
- 이상진·김형철, “URBPO 분석을 통한 중소기업의 전자결제 제고방안에 관한 연구”, 「관세학회지」, 제16권 제1호, 한국관세학회, 2015.
- 조원길, “거래비용측면에서 전자신용장 활용전략에 대한 연구”, 「통상정보연구」, 제16권 제1호, 한국통상정보학회, 2014.
- 정용균·정재연, “전자신용장의 활용범위와 ‘전자화’ 정도에 대한 연구: 실무자적 관점을 중심으로”, 「통상정보연구」, 제15권 제2호, 한국통상정보학회, 2013.
- 채진익, “국제무역의 새로운 패러다임과 Open Account 제도의 활성화 방안”, 「무역학회지」, 제32권 제3호, 한국무역학회, 2007.

- _____, “글로벌 전자무역에서 SWIFT의 TSU BPO의 도입과 과제”, 「무역상무연구」, 제49권, 한국무역상무학회, 2011.
- _____, “ICC/SWIFT의 협력적 공급체인금융 솔루션의 운용현황과 그 전망”, 「무역연구」, 제9권 제4호, 한국무역연구원, 2013.
- _____, “URBPO 750E의 제정과 운용에 관한 연구”. 「무역상무연구」, 제60권, 한국무역상무학회, 2013.
- _____, “TMA의 운용과 주요 BPO 비즈니스 시나리오에 관한 연구”, 「무역상무연구」, 제65권, 한국무역상무학회, 2015.
- 최한별·최석범, “한국 중소기업의 글로벌화를 위한 TSU기반 금융SCM 구축방안”. 「무역학회지」, 제38권 제5호, 한국무역학회, 2013.
- 한낙현·김영곤, “무역결제수단인 TSU/BPO 제도의 도입에 따른 시사점에 관한 연구”, 「한국무역상무학회지」, 제60권, 한국무역상무학회, 2013.
- Lee, Bong Soo, “The Role of Bank Payment Obligation under SWIFTNet’s Trade Service Utility”. *International Commerce and Information Review*, Vol. 17, No. 2, 2015.
- SWIFT, *Trade and Supply Chain : Supply Chain Finance for Corporation*, 2012.
- _____, *Supply Chain finance for Corporates: BPO Use Cases scenarios and Samples*, 2013.
- _____, *Observations on the Evolution of Trade Finance and Introduction to the Bank Obligation*, Educational Report, 2013.

ABSTRACT

The Genealogical Study on SWIFTNet Trade Service Utility and Bank Payment Obligation

Bong-Soo Lee*

The thesis examines genealogical study of various aspects to overcome lots of problems which come by when we execute SWIFTNet TSU BPO. Practical implications regarding the innovation of electronic trade infrastructure are as follows.

First, the shipping documents in the SWIFTNet TSU BPO are directly sent to an importer by an exporter after the baseline is confirmed. With this process itself, therefore, the bank cannot secure the account receivable. When initiating the SWIFTNet TSU BPO deal, it is needed to set regulations on the bank's account receivable security in the contract.

Second, the SWIFTNet TSU BPO should also have an institutionally unified sharing platform with security, stability and convenience. In other words, it is needed to develop services which meet e-payment paradigm and international environments through continued analysis on market changes and flow.

Third, the SWIFTNet TSU is useful in terms of promptness, reduction of risk in foreign exchange payment, cost reduction. Therefore, the SWIFT should be perfectly united and linked among the banks, importer and exporter to make the SWIFTNet TSU more convenient in countries around the world.

Fourth, the SWIFT should be approached from the aspect of expansion of network and creation of a new business model through analysis on these problems with a worldwide perspective. At the same time, it is necessary to build a cooperative system to share information and promote comprehensive management for efficient operation.

Key Words : SWIFTNet TSU BPO, e-Trade Platform, URBPO

* Professor, Department of International Trade, Dankook University