

미래의 화폐, 전자화폐 (E-Cash)

1. 전자화폐의 창출배경과 장래성

- 최근 인터넷(Internet)을 이용하여 세계 어느 곳이든 필요한 물품을 주문할 수 있게 됨에 따라 자금 결제도 기존의 수표, 신용카드, ATM 등과 같이 은행을 경유해야 하는 불편없이 PC를 통해 직접 이루어질 수 있도록 하는 새로운 결제수단의 도입 필요성이 제기되고 있음.
 - 그러던 중 Microsoft, Xerox, NatWest 등 유수의 소프트웨어전문 컴퓨터회사들이 신용카드만한 플라스틱카드에 마이크로칩을 내장시킨 DigiCash, CyberCash, Mondex 등 전자화폐(E-cash, E-money 또는 Digital-cash, Digital-money 등으로 통용)를 새로운 결제수단으로 시험 개발하였음.
 - 전자화폐는 PC나 손바닥 크기의 전자지갑(electronic wallet)에 저장되어 있다가 거래발생시마다 대금을 즉시 결제하는 매체임.
 - 수급 쌍방이 인터넷 등 전자통신망에 연결되어 있기만 하면 현물수반없이 구매자가 자신의 PC 또는 전자지갑의 조작만으로 자금결제.
 - 이와 같이 전자화폐가 화폐로서의 기능을 수행하기 위한 기술적 문제는 거의 해소된 상태이므로 앞으로 전자화폐의 성패는 수급 쌍방이 전자화폐를 신뢰하여 결제수단으로 사용할 것인지 여부에 달려 있음.
 - 전자화폐는 신용카드와는 달리 익명으로 거래될 뿐 아니라 신속·편리하고 비용도 저렴하다는 점에서 기존의 현찰(cash)과는 비교가 되지 않을 정도로 기능이 월등함.
 - 컴퓨터회사가 은행과 제휴하여 은행권이나 여타 자산이 담보로 뒷받침된 전자화폐를 생산하려는 움직임이 활발한 데다 Citi 은행의 전자통화시스템(Electronic Monetary System) 구상 등 은행들도 독자적으로 전자화폐의 도입을 시도하고 있음.
 - 이와 같은 전자화폐의 우수한 기능과 관련기관의 신뢰획득 노력에 힘입어 전자화폐가 미래의 화폐로 자리를 잡을 수 있을 것으로 보임.
- * Kellen & Associates社는 94년 현재로는 인터넷을 이용한 전자화폐거래 실적이 거의 없으나 2000년에는 全 物品購買額의 5%를 넘어서고 2005년에는 10%선에 육박할 것으로 전망.

2. 전자화폐 통용시의 문제점과 당국의 대응

- 전자화폐는 기본적으로 컴퓨터의 소프트웨어이므로 이를 프로그램할 수 있는 사람은 누구나 생산·공급할 수 있음.
 - 17~19C에 걸쳐 이루어진 중앙은행의 발권력 독점이 무너지고 은행이면 누구나 자유롭게 은행권을 발행할 수 있었던 자유은행제도(*Free banking system*) 또는 조개화폐대로의 복귀를 의미.
 - 또한 전자화폐 제조업자는 발행가액에 상응하는 담보물 등의 일부 또는 전부를 신용으로 구입자에게 제공할 수도 있어 전통적 은행과 마찬가지로 신용창조의 기능까지 보유하게 됨.
 - 컴퓨터회사 등 전자화폐 제조업자가 현재의 은행을 대신하여 은행업까지 수행.
 - 이렇게 되면 전자화폐는 지폐(*paper money*)의 통화기능을 모두 갖추고 있는 데다 새로운 금융서비스를 제공할 수 있는 프로그램의 개발도 가능하므로 금이 조개를 대체하여 화폐로 통용된 이상의 화폐혁명을 일으킬 우려가 있음.
 - 전자거래는 국경을 초월하므로 상법내의 무정부상태(*anarchic culture*)를 가져와 전세계적으로 경제주체의 금융행태를 변화시키는 물론 각국의 금융제도와 국가의 경제기반마저 위태롭게 만들수도 있음.
- 경제와 국가의 분해를 가속화
- 더욱이 전자화폐는 지폐 뭉치와 같은 부피도 없거

- 니와 익명성을 완비하고 있어 탈세, 돈세탁, 偽變造 등 범죄에 악용될 소지도 있음.
- 또한 컴퓨터 해커가 PC에 침입하여 전산망을 와해시킬 가능성이 상존하고 있어 전자지갑이라는 금고의 안전성을 위협.
 - 이와 같이 전자통신망의 발달에 힘입어 산업혁명에 버금갈 정도의 혁명적 변화가 머지 않은 장래에 도래할 것으로 예상되는 데도 이에 대한 정책당국의 대응노력은 아직 문제의 인식수준에 그치고 있는 실정임.
 - 전자화폐를 규제할 법적 근거가 전무한 데다 전자화폐의 발행 및 감독주체, 컴퓨터통신공간(*cyberspace*)에서 이루어 지는 상거래의 간접세, 징수방법, 지급결제망의 안전장치 및 범죄악용 방지대책 등에 관한 논의가 본격화되지 못함.
 - *Microsoft*社의 빌 게이츠(*William Gates*) 회장은 수백만명의 개인금융정보를 취급하는 *Intuit*社를 매수하여 동 정보망에 가입한 소비자들을 상대로 *Microsoft*社가 개발한 전자화폐인 *DigiCash*를 통용시킬 계획을 추진하다가 법무부의 독금법 저해 가능성에 대한 우려표명을 받아들여 5.20일 자진 포기를 선언.
 - 미국의 경우 이제사 겨우 연준의 지급결제시스템 위원회가 전자화폐 관계자들과 모임을 갖고 국제청에서는 전자거래시의 과세방법을 조사하고 있으며, 금융범죄감시망(*Financial Crimes Enforcement Network*)과 백악관(*White House technology office*)에서도 관심을 나타내는 등 전자화폐문제를 현안으로 인식하기 시작. ☹
- 〈한은정보 1994. 7월호〉

□ 신간 □

The Petroleum Industry in Korea 1995

- 대한석유회社 -