

내국신용장(Local L/C) 개설 및 결제에서의 에스크로 시스템 적용에 관한 고찰

A Review on the Adaptation of Escrow System in Local L/C Opening and Payment

이제홍(Je-Hong Lee)

인천전문대학 경영과 겸임교수(경영학박사)

목 차

I. 서론	V. 결론
II. 내국신용장의 기본 규칙	참고문헌
III. Escrow 내국신용장 적용방안	Abstract

Abstract

This paper object is application of electronic Customers Relationship Management(e-CRM) for buyer This paper focuses on the possibility of the adaption of Escrow system in Local L/C opening and payment. The purposes of this study are to obtain efficiency and stability of Local L/C and to provide opportunity to accept trust of the transaction parties.

The results of the study show that Escrow system is recommended when Local L/C opened, because Escrow system has the following merits :

- (1) Open system of internet can be used to Local L/C process.
- (2) Transaction process of Escrow system is very simple.
- (3) One stop transaction can be applied to all the process of local L/C.

Key Words : Escrow system, Local L/C, Opening and Payment

I. 서 론

국제간 무역거래의 유형은 지속적으로 다양화되고 있으며, 무역거래량 또한 매년 증가하고 있다. 아울러 정보기술의 발전으로 인터넷 사용자는 급증하고 있으며, 이를 국제무역에 활용함으로써 전자무역의 활용성에 관한 당위성이 높아지고 있다. 전자적 결제 방식으로는 무역카드(Trade Card), Bolero의 부가가치 결제서비스로서 SURF, Identrus의 전자결제시스템인 Eleanor 등의 결제시스템이 개발되어 활용되기 시작하고 있다.

더불어 국내외 무역결제는 다양한 방법으로 이루어지고 있으며 on-off line 어느 방법으로 결제를 해도 결제가 성립되도록 법·제도가 마련되고 있다. 특히 본 연구에서 다루고자 하는 내용은 내국신용장에서 에스크로 시스템을 이용한 결제방법을 연구하고자 한다. 내국신용장 방식은 수출업자가 외국의 수입업자에게서 받은 신용장을 견질로 하여 국내의 물품공급자에게 발행하여 수출물품을 확보하는 차원에서 발생하는 신용장이기 때문에 국내거래의 형식을 띠고 있다. 이러한 과정에서 에스크로 시스템을 이용함으로써 내국신용장 거래의 원활화를 기할 수 있고, 동시에 효율성을 제고시킬 수 있다. 에스크로는 결제분야에서 다양하게 이용되고 있다. 무역결제에 이용되고 있는 에스크로 신용장은 수출업자의 무역균형을 유지하기 위하여 양 당사자가 기탁계정을 만들어 놓고 결제에 이용하는 구상무역에 주로 이용하고 있다.

또한 전자상거래에 이용되고 있는 에스크로는 소비자의 피해를 예방할 목적으로 결제예치제(에스크로)를 도입하여 쇼핑몰에서 물품을 구입한 소비자는 에스크로 계정에 대금을 미리 예치해 놓고 물품을 수령한 후 대금결제를 확인해주는 방식의 결제이다.

이렇게 국내외적으로 다양한 목적으로 이용되고 있는 에스크로 서비스를 내국신용장에 도입함으로써 문면상 신용장 조건과 일치하고 있는 가를 일일이 점검해야 하는 번거로움, 서류의 제작성 및 오류 등에 대한 문제점 등을 극복하고 내국신용장 결제의 효율성과 신속성 그리고 대금지급의 신뢰성을 확보할 수 있는 장점이 있다. 따라서 에스크로 결제방식을 전자상거래 소비자 보호측면이라는 단편적인 목적에서만 접근할 것이 아니라, 은행 등 금융기관에서는 이러한 에스크로 시스템을 구축하여 다양한 목적으로 접근하는, 즉 다목적 시스템의 역할을 수행할 수 있도록 연구해야 할 것이다.

아울러 본 연구는 기존의 선행연구가 이루어지지 않았기 때문에 내국신용장에 관한 법률적·제도적 규격을 검토하고, 이를 에스크로 시스템에 접근시키는 문헌적, 법률적 토대를 중심으로 연구를 하였다. 본 논문은 내국신용장 발행 및 대금결제에 이르기까지 은행의 에스크로 계정을 활용한 서류 및 대금 결제에 관련된 제반 문제점을 검토해 봄으로써 내국신용장 거래의 효율성과 안전성 그리고 당사자간의 신뢰성을 확보할 수 있는 기회를 제공하는데 연구목적을 두고 있다. 물론 현재 내국신용장은 EDI 시스템을 통해 거래하고 있어서 큰 문제없이 이용하고 있지만, 사용자들이 내국신용장의 데이터를 재 입력해야 할 뿐만 아니라 인터넷을 이용하는 개방형이 아니라 폐쇄형이기 때문에 시스템 활용비용 등

이 추가적으로 요구되는 단점이 있다.

따라서 전자상거래에 에스크로 서비스가 의무적으로 활용된다면 이를 내국신용장 거래에 활용함으로써 에스크로 지정기관인 은행 등 금융기관들은 다양한 용도로 활용할 수 있게 되어 거래 효율성을 크게 제고시킬 수 있을 것이다. 아울러 본 논문은 이 분야에 관한 연구가 지금까지 거의 전무한 실정이기 때문에 탐색적 차원에서 진행되었다는 점을 미리 밝혀두고자 한다.

II. 내국신용장의 기본 규칙

1. 내국신용장 규칙

1) 내국신용장의 의의

내국신용장은 본연의 목적이라 할 수 있는 물품대금지급보증 외에 수출신용장 등과 마찬가지로 용자대금 증빙으로 인정하여 제조 및 가공에 소요되는 생산자금 뿐만 아니라 수출용원자재 조달시 소요되는 자금을 무역금융으로 용자¹⁾하고 내국신용장에 의한 물품 공급 실적을 수출실적으로 인정²⁾하고, 세제상 부가가치세 영세율³⁾을 적용하는 등 국산원자재 사용촉진을 통한 외화가득률 제고에 중요한 역할을 한다. 또한 외국으로부터 수출신용장 등을 받은 국내수출업자가 수출물품을 제조·가공하는데 소요되는 원자재 또는 수출용완제품을 국내에서 원활하게 조달하기 위해 원수출신용장 등을 근거로 하여 수출용 원자재 또는 수출용 완제품의 국내제조업자를 수익자로 하여 발행되는 신용장을 말한다.⁴⁾

내국신용장은 사업자가 국내에서 수출용원자재·수출용완제품 또는 수출채화임가공용역을 공급받고자 하는 경우에 당해 사업자의 신청에 의하여 외국환은행의 장이 재화 또는 용역의 공급시기가 속하는 과세기간 종료 후 20일 이내에 개설하는 신용장을 말한다.⁵⁾

즉, 무역업체가 국내에서 수출용완제품을 구매하여 직수출하거나, 수출물품제조업자가 수출물품 제조에 필요한 수출용원자재를 구매하여 제조·가공 후 재수출하거나 또는 국내 공급하는 경우 그 업체의 의뢰에 따라 외국환은행이 국내의 완제품 또는 원자재 공급업체를 수익자로 하여 발행한 지급보증서이다.⁶⁾

이와 같은 내국신용장은 궁극적으로 국산원자재를 사용을 촉진하고 외화가득률 제고에 중요한 역할

1) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제5조의 2.

2) 대외무역법시행령 제27조 제2호

3) 부가가치세법 시행령 제24조 ②의 1.

4) 조흥은행, LOCAL CREDIT RULE, 6편 외환관련연선 4장 무역금융 제5절 내국신용장, 2005.7.20.

5) 부가가치세법 시행규칙 제9조의 2

6) 전창원, 『표준 온-오프라인무역실무』, 무역연구원, 2004. p.535.

을 하고 있다. 이에 개설의뢰인의 입장에서 보면 원자재구매자금을 용자받을 수 있으며, 은행의 지급 보증이 가능하고, 확실하게 원자재를 조달받을 수 있다. 또한 수익자(수혜자)의 입장에서 보면, 수출실적으로 인정을 받으며, 물품공급대금의 회수를 보장받고, 무역금융의 수혜를 받을 수 있는 다양한 기능을 가지고 있다.

〈표 II-1〉 내국신용장 당사자 내용

개설의뢰인	수혜자
<ul style="list-style-type: none"> ◦수출용원자재를 내국신용장으로 구매시 개설은행으로부터 원자재 금융차입가능 ◦내국신용장에 의해 물품구매시 물품공급 후에 대금을 지급하므로 자금부담이 경감 ◦개설의뢰인은 내국신용장에서 정한 기일내에 물품을 공급받으므로 수출물품 확보에 원활화를 기함 	<ul style="list-style-type: none"> ◦내국신용장에 의한 국내공급실적은 무역금융 및 대외무역법상 수출실적으로 인정 ◦내국신용장 수혜자는 동 내국신용장을 용자대 상증빙으로 하여 무역금융 수혜가능 ◦은행의 지급보증으로 물품공급대금 회수보장 ◦부가가치세 영세율 적용 및 관세환급

자료 : 조흥은행, LOCAL CREDIT RULE, 6편 외환관련여신 4장 무역금융 제5절 내국내용장, 2005.7.20.

2) 내국신용장 개설조건

내국신용장의 개설은 외국환은행이 수출용 원자재와 국내에서 생산된 수출용 원자재 또는 수출용 완제품을 구매(위탁가공 포함)하고자 하는 수출업체의 신청에 의하여 내국신용장을 개설할 수 있다.⁷⁾ 또한 내국신용장의 수혜자는 당해 내국신용장을 근거로 수출용 원자재 및 완제품을 구매하기 위하여 또 다른 내국신용장의 개설을 의뢰할 수 있다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제12조 ②).

아울러 원자재 구매를 위한 내국신용장과 완제품 구매를 위한 내국신용장은 수출신용장 등의 금액 또는 외국환은행이 정하는 원자재 자금 및 완제품 구매자금의 용자한도 범위⁸⁾ 내에서 개설할 수 있다.

이와 같은 전제하에 내국신용장의 개설조건은 원신용장(Master L/C)이 양도불능 취소불능신용장이어야 하며, 원화 또는 외화 그리고 원화로 하되 개설일 현재 매매기준율로 환산한 외화금액을 부기 조건으로 한다. 이러한 조건에 따라 내국신용장의 금액은 물품대금 전액으로 하고, 원화로 하되 개설일 현재 매매기준율로 환산한 외화금액을 부기에 의한 내국신용장일 경우 금액은 부기외화금액을 내국신용장 어음 매입일(추심시는 추심의뢰일) 현재의 매매기준율로 환산한 금액으로 하는 것이어야 한다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제14조 ①의 1, 2, 3).

7) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제12조 ①

8) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제2장 제6조 ② 1. 국내에서 수출용 완제품 또는 원자재를 제조·가공하거나 개발하는데 소요되는 자금. 2. 수출용원자재를 해외로부터 수입하거나 내국신용장에 의하여 구매하는데 소요되는 자금. 3. 국내에서 생산된 수출용 완제품을 내국신용장에 의하여 구매하는데 소요되는 자금

또한 물품인도기일은 대응수출 또는 물품공급이 원활히 이행되는데 지장이 없는 범위 내에서 책정되어야 하며, 유효기일은 물품인도기일에 최장 10일⁹⁾을 가산한 기일 이내로 하여야 한다.¹⁰⁾

아울러 어음매입 또는 추심을 위한 서류제시기간은 물품수령증명서 발급일로부터 5영업일 이내여야 한다. 다만 개설의뢰인과 수혜자의 소재지가 원격지인 경우에는 물품수령증명서 발급일로부터 7영업일까지로 하고 있다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제14조 ①의 6)

마지막으로 대금결제방법은 개설의뢰인을 지급인으로 하고 개설은행을 지급장소로 하는 일람출급환 어음을 발행하는 조건으로 한다. 또한 어음대금은 개설의뢰인이 자체자금으로 결제(일람불 내국신용장)하거나 개설은행이 용자하여 결제(기한부 내국신용장)하는 방식이어야 하며, 어음의 발행조건은 원수출 신용장 매입조건부 결제 등 수혜자에게 불리한 조건이 아니어야 한다.¹¹⁾ 그리고 화환신용장 통일규칙(UCP500)을 준용한다는 문언이 기재되어 있어야 한다.

3) 내국신용장의 통지 및 어음결제

내국신용장 개설은행은 내국신용장의 개설사실을 수혜자에게 통지하여야 하며, 수혜자가 달리 요청한 경우를 제외하고는 당해 내국신용장을 수혜자에게 직접 교부하여야 한다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제15조).

개설은행은 지급거절사유가 있는 경우¹²⁾를 제외하고는 지급제시를 받은 날로부터 3영업일 이내에 어음을 결제해야 한다. 결제시에 제출해야 하는 서류는 환어음, 물품수령증명서 그리고 공급자발행 세금계산서 사본 등을 제시해야 한다. 세금계산서의 교부대상과 내국신용장의 개설의뢰인은 일치해야 한다.

2. EDI 내국신용장

1) EDI 내국신용장 개설

현재 국내 모든 은행들은 내국신용장을 개설하고, 대금지급시 서류제시를 EDI 방식에 의해 이루어지고 있다. 현재 한국무역정보통신(KTNET)에서 제공하는 서비스를 이용하여 내국신용장, 오퍼, 세금계산서, 인수증, 로컬어음도착통지 및 매입 등의 업무를 개선하여 EDI 방식으로 서비스하고 있다.

특히, 내국신용장을 EDI 방식으로 이용하는데 있어서 유효한 법적 토대가 마련되어 있다. 이는 전자

9) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제14조 ①의 5.

10) 전창원, 상계서, p.536.

11) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제14조 ①의 7.8.9.

12) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제16조의 1. 어음의 형식불비 또는 지급지가 상이한 경우 2. 제시된 어음이 사고신고서가 접수된 어음이거나 위조, 변조된 경우 3. 어음의 지급제시일(내국신용장 수혜자의 매입 또는 추심의뢰일)이 내국신용장의 유효기일을 경과한 경우 4. 물품수령증명서상의 영수인의 인감 또는 서명이 내국신용장 개설의뢰시 신고한 인감 또는 서명(물품매도확약서상의 것을 기준으로 함)과 상이한 경우 5. 물품수령증명서상의 물품명세서가 내국신용장상의 물품명세서와 불일치한 경우 6. 제시된 어음이 위조, 변조된 내국신용장에 의하여 발행된 경우 등

무역방식에 의한 내국신용장(전자무역방식 내국신용장)의 경우¹³⁾에는 정당발급문서 표시의무를 준수해야 한다고 규정하고 있다.¹⁴⁾ EDI의 업무처리 흐름을 보면 첫째, 내국신용장의 수혜업체는 개설업체(수출업체)에 공급하고자 하는 물품의 오퍼를 전송한다. 둘째, 개설업체는 수혜업체의 오퍼를 수신한 후 승낙오퍼를 전송한다. 이때 수혜업체는 오퍼를 출력하여 적색고무인으로 날인한다.¹⁵⁾ 셋째, 개설업체는 개설은행에 내국신용장 개설신청서를 전송한다. 그 후 개설은행은 개설업체와 수혜업체에게 내국신용장을 통지한다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제15조). 넷째, 수혜업체는 물품을 공급하고 세금계산서를 발급하여 EDI로 개설업체에게 전송한다.¹⁶⁾ 그리고 개설업체는 인수증을 발급하여 수혜업체에게 전송한다. 다섯째, 수혜업체는 내국신용장 매입신청서를 매입은행에 전송한 후 매입은행에 매입서류를 직접 제출해야 한다.¹⁷⁾ 여섯째, 매입은행은 수혜업체에게 매입대금지급 후 내국신용장 어음매입 계산서를 전송해야 한다. 그리고 매입은행은 내국신용장 매입서류를 개설은행에 송부한다. 일곱째, 개설은행은 내국신용장 어음결제시 서류의 일치여부를 확인하고 대금지급여부를 결정한다. 그리고 개설업체는 결제대금을 개설은행에 지급지시를 이용하여 EDI로 전송한다. 아울러 개설은행은 지급지시요청에 대해 내국신용장 결제 후 개설업체에 출금통지서를 EDI로 전송한다.

전자문서방식에 의한 내국신용장 결제시에는 판매대금추심의뢰서, 전자교환방식 물품수령증명서, 그리고 부가가치세법상 전송가능한 공급자 발행 세금계산서 등을 전송하여야 한다.¹⁸⁾

2) EDI 내국신용장의 효율성

이상과 같은 절차에 따라 이루어진 EDI에 의한 내국신용장의 업무는 기존의 방식과 차이는 없으나 단지 전자적인 시스템을 활용하여 업무를 수행하기 때문에 첨부서류를 제출할 필요 없으며, 개설신청서 입력 데이터의 감소로 인해 업무처리의 신속성을 유지할 수 있다. 아울러 개설은행의 이중입력이 거의 배제됨에 따라 은행의 인원절감과 서류전달을 위한 개설업체 방문횟수 감소로 업무처리시간 단축으로 자금회전에 효율성이 높다고 할 수 있다.¹⁹⁾

3) EDI 내국신용장의 한계

기존의 EDI 시스템에 의한 내국신용장은 지금도 활발하게 이용하고 있지만 EDI는 폐쇄형 시스템으

13) 무역업무자동화촉진에 관한 법률 시행규칙 제12조 별표2(서류제출방법에 관한 특례)

14) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제14조 ③

15) 무역자동화촉진에 관한 법률 제12조(관련서류제출방법에 관한 특례)

16) 부가가치세법 시행령 제53조 4항

17) 내국신용장 매입시에 필요한 서류는 오퍼(offer), 내국신용장, 세금계산서, 인수증 등이며, 이는 EDI 방식으로 출력한다(무역금융취급세칙 제44조 제4항).

18) 조흥은행, LOCAL CREDIT RULE, 6편 외환관련역신 4장 무역금융 제5절 내국내용장, 2005.7.20.

19) 이재홍·이찬도, “한국기업의 무역자동화 활용효과 분석”, 「국제상학」 제13권 제3호, 한국국제상학회, 1998.11.20, pp.399-419.

로서 VAN에 가입된 은행 및 당사자들만이 이용하고 또한 회비 및 시스템 이용료를 지불해야 하기 때문에 비용도 추가될 뿐만 아니라 현 실정에 맞지 않는 특성이 있다. 또한 EDI 시스템은 기존에 회원으로 가입한 무역업체만 활용할 뿐 신규 무역업체 및 거래 당사자들은 EDI 시스템을 구축하려하지 않는다. 왜냐하면 새로운 개방형 인터넷 체제의 현재에는 맞지 않는 시스템이기 때문이다.

물론 개방형 EDI의 서비스가 이용되고 있지만, 이를 모든 무역업체와 은행이 확산하여 이용하기에는 한계가 있다. 왜냐하면 기존의 폐쇄형 EDI 시스템 구축에 따른 비용과 교육 등 제반비용과 노력이 무산되기 때문이다.

Ⅲ. Escrow 내국신용장 적용방안

1. Escrow 내국신용장

1) Escrow의 연구

Escrow란 용어는 결제에 있어서 다양하게 이용되고 있는 결제수단임과 아울러 상거래 질서를 유지하는데 주요한 수단으로 이용되고 있다. 특히 국제간 무역거래에서는 Escrow Credit을 이용하는데 이는 두 나라 사이의 무역균형화를 위해 사용되고 있는 구상무역 방식의 대금결제수단으로 이용되고 있는 신용장을 말한다. 원래 Escrow라는 의미는 은행 등과 같은 제3자에게 일정한 물건을 위탁하면서 일정한 조건을 충족하면 이 위탁한 물건을 특정인에게 양도할 것을 의뢰한 신탁행위를 뜻한다.²⁰⁾

또한 최근에는 이 에스크로 제도가 전자상거래 결제에 이용되기 시작하였다. 에스크로 결제는 상거래에 있어 상품의 인도가 완료되기까지 대금을 제3자가 보관함과 동시에 당해 제3자가 매도인에 대한 대금지급을 보증하는 것²¹⁾으로 최근 옥션거래 등과 같은 BtoB, 부동산 거래 등에 실시되고 있다. 그동안 전자상거래 결제는 선지급의 형태를 띠고 있는데 반해 에스크로 결제방식은 후지급의 형태를 띠고 있기 때문에 소비자 보호의 효과가 있다. 결국 에스크로 시스템을 이용한 당사자는 업무의 효율성과 신속성 그리고 안전성을 확보하는데 주요한 수단이 되고 있는 시스템이다.

에스크로를 이용하는 분야는 금융, 부동산, 호텔 등에서 일부 시행되고 있고, 2002년부터 은행 및 결제기관 등이 에스크로 결제 시스템을 개발하여 일부 은행과 쇼핑몰과 제휴를 통하여 이루어지고 있다. 아울러 이는 사업주관기관, 금융기관, 결제기관 그리고 택배회사간 업무제휴를 통하여 물류에스크로 서비스에까지 그 영역이 넓어지고 있다.²²⁾

20) 전창원, 『기본무역실무』, 무역연구원, 2000, p.344.

21) 강현구, "Internet Escrow 결제의 법적 검토", 『인터넷 법률』 제8호, 2001.9, p.3.

22) 이계홍, "물류정보 에스크로 서비스 구축에 따른 소비자 보호에 관한 연구", 『유통정보학회』 제7권 제2호, 한국유통

우리나라는 현재 공정거래위원회에서 전자상거래소비자보호법 개정(2005년 3월 31일 공포)에 따라 신설된 결제대금예치제(escrow)의 시행을 위해 시행령 개정안을 마련하여 입법예고하였다. 전자상거래를 통해 10만원을 넘는 물품을 구매하고 소비자들이 원할 때 에스크로가 실시된다.²³⁾ 미국은 전자상거래에서 에스크로 서비스가 도입된 것은 1997년 I-escrow사가 최초로 시행하고 있으며, 현재 Escrow.com, Fortis-escrow.com, Moneybookers.com 등 이 시장에 진출하여 온라인 에스크로 서비스를 제공하고 있다.²⁴⁾

그리고 무역결제 분야에서 이승영·이제홍(2003)은 에스크로 서비스의 메카니즘을 이용하여 국제무역에서 발생하는 결제 시스템에 적용하여 연구하기도 하였다.²⁵⁾ 또한 이제홍(2004)은 전자상거래결제와 물류와의 연계를 통한 효율적인 에스크로 서비스에 관하여 연구하였다. 아울러 이종인(2003)은 에스크로 제도 도입 문제에 초점을 맞추어 전자상거래에서 에스크로 서비스에 대해 고찰한 후 제도도입의 당위성을 기조로 하여 향후 바람직한 시행방안을 검토하고 있다.²⁶⁾

2) Escrow 내국신용장 적용규칙

본 연구에서는 내국신용장과 에스크로 방식을 접목하여 검토해보고자 한다. 그러나 이러한 연구는 이론적으로 아직 정립되어 있지 않고, 새로이 접근하는 문제이기 때문에 보편타당한 해결점을 찾아야 하는 수많은 과제들을 안고 있다. 또한 법적 또는 실무적 그리고 시스템적으로 검증된 내용은 없고, 단지 내국신용장과 에스크로라는 신개념을 접목시켜 보는 데에 연구의 의의를 찾고자 한다.

에스크로 시스템을 내국신용장에 적용하는 데에는 당연히 몇몇 한계점이 있을 수밖에 없다. 그러나 에스크로라는 정의를 꼭 소비자 보호를 위한 매매보호장치, 즉 결제대금예치제라는 시각에서 바라볼 필요는 없다는 점이다. 왜냐하면 무역거래에서 결제가 중요하지만 결제에 수반하여 발생하는 것이 바로 서류이다. 따라서 에스크로 시스템을 이용하여 서류의 증명, 안정성, 오류방지를 통해 대금결제를 안전하게 받을 수 있고, 또한 물품을 확실하게 수령할 수 있는 제도적 뒷받침을 해 줄 수 있는 결제통괄 시스템으로 활용해야 하기 때문이다.

내국신용장도 물론 국내에서 발행되는 서류이기는 하지만, 신용장 발행당사자가 물품을 구매하는 당사자이기 때문에 대금을 지급해야 해야 하는 당사자로서의 역할을 수행해야 하므로 거래상의 흐름은 원신용장의 거래유형과 유사하나 단지 대금을 결제하는데 있어서는 내국인 업체끼리 발생하는 문제이기 때문에 국제간 결제보다는 다소 단순하다는 특징과 안전성을 가진다는 특징이 있다. 그리고 에스크

정보학회, 2004.12.30, pp.19-41.

23) 공정거래위원회 전자거래보호과 보도자료, 2005년 6월 3일

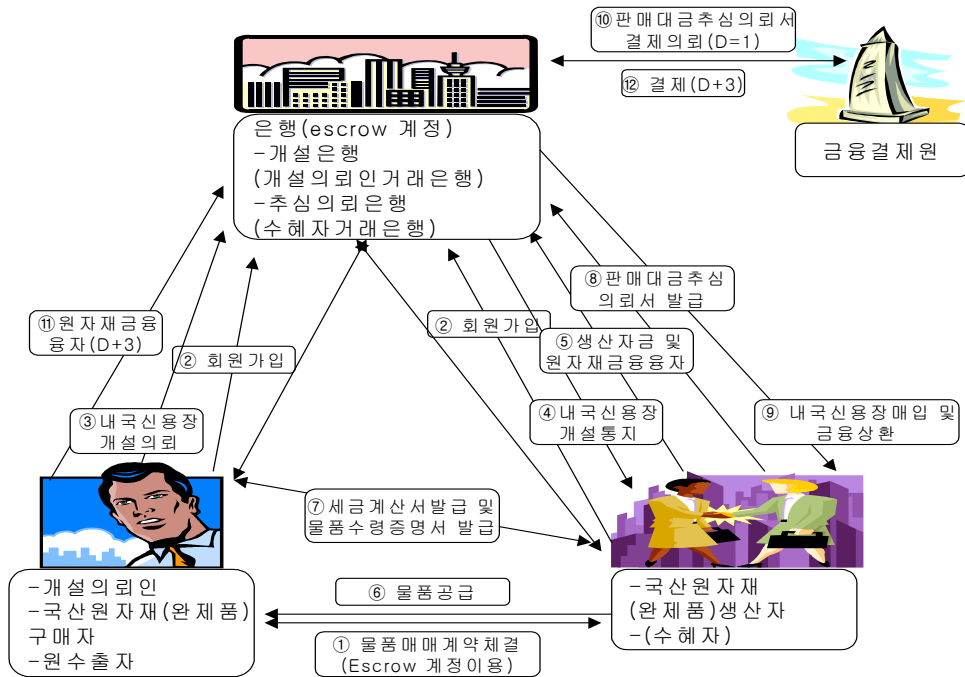
24) 이종인, "전자상거래에서의 에스크로 서비스와 소비자보호 연구", 한국소비자보호원 사이버소비자 센터, 2003.12.8, pp.23-28.

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

26) 이종인, 상계서, pp.23-28.

로 방식을 적용하면 보다 더 단순해진다. 왜냐 하면 에스크로 계정을 가지고 있는 은행을 통해 신용장 개설의뢰, 매입 및 추심이 동시에 이루어지기 때문이다. 에스크로 방식의 내국신용장 흐름도는 <그림 III-1>과 같으며, 거래절차에 대해 좀 더 자세히 살펴보기로 한다.

<그림 III-1> Escrow 내국신용장 매커니즘



자료 : 연구자 작성

① 물품매매계약을 체결한다. 최초의 수출업자는 원신용장을 건질로 하여 국내의 물품공급업자와 물품매매계약을 체결한다. 이 때 에스크로 계정을 가지고 있는 개설은행이 매매계약의 중개인으로서 매매계약서 양식을 개설의뢰인과 수혜자에 제공하고, 동시에 에스크로 계정에서 계약이 이루어지도록 서비스를 제공하고 있다. 따라서 개설의뢰인(구매자)에게는 물품확보의 안전성을 보장해주고, 수혜자에게 물품대금지급을 확실히 보장해준다.

② 에스크로 계정을 가지고 있는 은행에 회원으로 등록한다. 개설의뢰인이나 수혜자 모두가 동일한 은행을 통해 내국 신용장을 개설하고, 추심을 의뢰하기 때문에 양 당사자 모두 동일한 은행에 회원으로 가입해야 한다.

③ 양당사자가 매매계약이 체결되고 또한 에스크로 계정은행에 회원으로 가입하였으며, 국산원자재(완제품) 구매자인 개설의뢰인은 자기의 거래은행을 통해 원신용장(Master L/C)을 건질로 하여 내국

신용장 개설을 의뢰한다. 물론 신용장을 개설할 시에는 수출신용장 등의 금액과 외국환은행이 지정하는 원자재자금 및 완제품 구매자금의 용자한도 범위 내에서 개설해야 한다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제13조).

④ 내국신용장 개설을 통지한다. 내국신용장을 개설한 외국환은행은 내국신용장 개설사실을 수혜자에게 통지해야 하며, 수혜자가 달리 요청한 경우를 제외하고는 당해 내국신용장을 수혜자에게 직접 교부하여야 한다.²⁷⁾ 이와 같이 에스크로 방식을 통해 내국신용장이 통지된다고 해도 하등 문제될 것이 없다. 왜냐하면 무역업자 또는 무역유관기관이 무역자동화망을 이용하여 신청 등을 전자문서교환방식으로 처리한 경우에는 무역관련법령 등에서 정한 각종 절차에 의하여 처리된 것²⁸⁾으로 본 것이기 때문이다.²⁹⁾

⑤ 생산자금 및 원자재금융에 대한 용자신청을 한다. 기존의 내국신용장 방식이나 전자문서교환방식(EDI) 방식에서는 생산자인 수혜자가 자신의 거래은행인 추심의뢰은행 또는 추심의뢰점포³⁰⁾에 생산자금 및 원자재조달에 필요한 금융 용자를 신청한다.

⑥ 생산자인 수혜자는 개설의뢰인인 구매자에게 물품을 공급한다. 그리고 에스크로 계정에서 세금계산서를 발급하여 개설의뢰인에게 전송한다. 이때 세금계산서는 영수증을 의미한다.

⑦ 개설의뢰인인 구매자는 물품을 확보하고 난 후, 물품에 대한 하자가 없을 경우에 이를 에스크로 계정에서 물품수령증명서를 발급해준다. 물품수령증명서는 공급자발행 세금계산서상의 공급일로부터 10일 이내에 매건별 세금계산서에 대응하여 발급되어야 한다. 이 물품수령증명서는 수혜자가 추심 또는 매입에 의해 개설은행에 대금을 청구할 수 있는 서류이기 때문에 수혜자에 있어서는 매우 중요한 역할을 한다. 이와 같은 세금계산서나 또는 물품수령증명서는 EDI 방식에서도 인정되고 또한 에스크로 방식으로 이용한다고 해도 인정된다. 왜냐하면 무역거래에 있어서는 서류는 매우 다양하다. 따라서 전자문서의 형식 효력에 있어서는 무역업자 또는 무역유관기관이 무역자동화망을 이용하여 신청 등 또는 승인 등을 한 전자문서는 무역관련법령 등이 정한 문서로 인정하고 있기 때문이다.³¹⁾ 또한 전자문서는 다른 법률에 특별한 규정이 있는 경우를 제외하고는 전자적 형태로 되어 있다는 이유로 문서로서의 효력이 부인되지 아니 한다³²⁾는 것이다.

⑧ 수혜자는 추심의뢰은행에 판매대금 추심의뢰서를 발급한다. Off-line 및 EDI 방식에서는 개설은행과 추심의뢰은행이 각기 다른 은행이지만 에스크로 방식에서는 개설은행과 추심의뢰은행이 동일한 은행이다. 따라서 수혜자는 개설은행 즉, 추심의뢰은행에 판매대금 추심의뢰서를 발급한다. 그러면 참가

27) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제3장 제15조(통지).

28) 무역자동화촉진에 관한 법률 제12조.

29) 김석철·이제홍·박희주, 『최신대외무역법해설』, 청목출판사, 2005, p.74.

30) 고객으로부터 내국신용장어음을 매입하거나 추심의뢰받은 참가은행 점포와 내국신용장어음교환에 참가하지 않는 은행점포(외국은행 국내지점포함)로부터 추심업무를 위탁받은 참가은행 점포를 말한다.(내국신용장어음교환규약 제1장 제2조의 3)

31) 무역자동화촉진에 관한 법률 제13조.

32) 전자거래기본법 제4조.

은행인 추심의뢰은행은 고객의 내국신용장어음 추심의뢰를 정당한 사유없이 거절할 수 없으며, 매입하거나 추심의뢰 받은 내국신용장어음을 전부 어음교환소³³⁾에 회부하여 교환하여야 한다.³⁴⁾

⑨ 참가은행인 추심의뢰은행에 판매대금추심의뢰서를 발급하면, 추심의뢰은행은 내국신용장을 매입하며 수혜자에게 판매대금에 따른 금융을 상환해준다. 이때 제시해야 하는 서류는 물품수령증명서이다.

⑩ 오프라인 방식 또는 전자문서교환방식(EDI)의 내국신용장일 경우, 추심의뢰은행이 내국신용장매입 및 금융상환을 하고 난 후, 추심의뢰은행은 금융결제원에 판매대금추심의뢰서 결제를 의뢰한다. 그러면 금융결제원은 이를 다시 개설은행에 판매대금추심의뢰서 결제를 의뢰한다. 참가은행은 상대방으로부터 수령한 내국신용장 등을 교환일의 익영업일 영업개시일까지 개설점포에 도착되도록 하여야 한다.³⁵⁾ 그러나 에스크로 방식에서는 추심의뢰은행과 개설은행이 동일은행이기 때문에 이를 금융결제원에 통보만 함으로써 보다 신속하게 결제가 이루어진다.

⑪ 이때 내국신용장 개설의뢰인은 개설은행에 원신용장을 견질로 하여 원자재 금융용자를 신청하여 대금을 수혜자에게 일괄불어음 방식으로 지급한다. 원자재 금융 용자금액은 신용장기준 금융을 이용하는 업체에 대해서는 당해 업체가 보유한 수출신용장 등의 외화금액에서 정하는 매매기준율의 용자취급일전월 평균환율(평균매매기준율)을 곱한 금액 범위 내에서 용자한다. 그리고 실적기준금융을 이용하는 업체는 생산자금 및 포괄금융은 제8조(과거수출실적 등을 감안하여 산정, 용도별금융은 자금별로 산정하고, 포괄금융은 업체별로 산정)의 용자한도에 평균매매기준율을 곱한 금액으로 용자한다. 또한 원자재 및 완제품구매자금은 내국신용장에 의하여 발행된 환어음, 수입어음 및 수입대금의 외화금액에 평균매매기준율을 곱한 금액으로 산정한다(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제2장 제9조). 용자시기³⁶⁾는 첫째, 생산자금 및 포괄금융은 필요시 수시로 용자할 수 있고, 둘째, 원자재자금은 선적서류나 물품의 인수와 동시에 수입어음을 결제하거나 수입대금을 지급할 때 또는 내국신용장어음을 결제할 때 용자하며, 셋째, 완제품 구매자금은 내국신용장어음을 결제할 때 용자한다.

⑫ 마지막으로 결제가 이루어진다. 개설은행은 지급거절사유³⁷⁾가 있는 경우를 제외하고는 지급제시를 받은 날(내국신용장 어음접수일)로부터 3영업일 이내에 어음을 결제해야 한다. 궁극적으로 개설은행이 개설의뢰인에게 결제시에 용자해주며, 이 용자금액을 수혜자에게 판매대금추심의뢰서 발급에 대한 사안에 결제해준다.

4) 에스크로 내국신용장 효율성

내국신용장을 이용하여 거래를 하였을 때 발생하는 문제에 대해 외국환은행은 각각의 내국신용장

33) 내국신용장 환어음을 교환하는 장소를 말한다.(교환소는 서울, 부산, 대구, 광주, 대전, 전주, 구미, 창원, 울산어음교환소 등)

34) 내국신용장어음교환규약 제2장 제6조.

35) 내국신용장어음교환규약 제2장 제8조.

36) 한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제2장 제10조

37) ①어음의 형식불비 또는 지급지가 상이 ②제시된 어음이 사고 신고서가 접수된 어음이거나 위조, 변조된 경우 ③어음의 지급제시일(내국신용장수혜자의 매입 또는 추심의뢰일)이 내국신용장의 유효기일을 경과

당사자들에게 제재조치를 취하게 된다.(한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙 제4장 제19조 ①의 1, 2, 3). 그러나 에스크로 시스템을 이용할 경우에는 내국신용장의 문제점이 최소화된다.

특히, 각각의 은행은 에스크로 계정에서 제반서류를 접수하기 때문에 관련계약서, 물품수령증명서, 기타 용자관계서류를 위조·변조하거나 허위로 작성할 수 없다.

그리고 내국신용장 개설의뢰인이 정당한 사유없이 물품인수를 지연 또는 거부하거나 물품을 인수하고 물품수령증명서를 공급자 발행 세금계산서상의 발행일로부터 10일 이내에 발급하지 않을 수 없다.

또한 내국신용장 개설의뢰인이 물품을 인수하고 물품수령증명서를 공급자의 세금계산서 발행일로부터 10일을 경과하여 발급할 수 없다. 그렇게 할 경우에는 물품을 수령할 수 없기 때문이다.

따라서 기존의 내국신용장 상에서는 이상과 같은 사항을 어긴 업체에 대하여 제재조치를 취하고 이를 지체없이 한국은행 및 다른 외국환은행에 제재사실을 통지하여야 하였으나 에스크로 시스템을 이용한 내국신용장하에서는 그렇게 할 필요가 없다.

2. 기존 내국신용장과 Escrow 내국신용장

지금 현재 내국신용장의 발행 및 결제방식은 오프라인 방식과 온라인 방식은 전자문서교환방식(EDI)이 있다. 그런데 현실적으로 오프라인 방식보다 EDI 시스템을 이용한 방식이 주로 활용되고 있다.

그러나 본 연구에서는 이러한 오프라인 방식, EDI 방식과 연구의 주제인 에스크로 시스템을 이용한 내국신용장의 차이점을 정리하였다. 특히, EDI 시스템과 에스크로 시스템과의 큰 차이는 폐쇄형이나 개방형이나 즉, VAN형이나 인터넷 이용형이나의 차이점이 있다. 또한 구매자와 판매자간의 대금결제 시에 이용되는 금융기관을 보면, EDI 방식은 구매자는 개설은행, 수혜자(생산자)는 추심의뢰은행을 별도로 이용하고 있는 것에 반해, 에스크로 시스템은 에스크로 제공 은행이 개설은행과 추심의뢰은행의 역할을 동시에 할 수 있는 장점이 있다.

〈표 III-1〉 내국신용장 유형별 차이점

	기존 내국신용장	EDI 내국신용장	Escrow 내국신용장
개설방법	서류에 의해 수발신, 우편 및 FAX	EDI 시스템이용	은행의 Escrow 시스템 이용
양식의 표준	종이서류	UN/EDIFACT 폐쇄형	XML/인터넷 서식 개방형
개설은행	원신용장의 수출업자(구매자) 거래은행	원신용장의 수출업자(구매자) 거래은행	원신용장의 수출업자(구매자) 거래은행
추심의뢰은행	수혜자(국내물품공급업자) 거래은행	수혜자(국내물품공급업자) 거래은행	원신용장 수출업자(구매자) 거래은행

	기존 내국신용장	EDI 내국신용장	Escrow 내국신용장
운영목표	전통적인 서류전달 방식 및 추심의뢰은행과 추심은행간 결제증개	EDI 시스템에 의한 종이없는 서류 달성 및 금융결제원을 통한 전자적 결제의 인증	인터넷 환경에서의 추심, 추심의뢰은행(동일은행)에서 서류와 결제동시취급
서류점검	종이서류 수집 및 작업에 의한 점검	EDI 시스템에서의 자동 점검	인터넷 에스크로 시스템에서 자동 점검
제출서류	환어음, 물품수령증명서, 공급자발행 세금계산서 사본	판매대금추심의뢰서, 전자교환방식물품수령증명서, 부가가치세법상 전송가능한 공급자발행 세금계산서	환어음 및 판매대금추심의뢰서는 동일은행이기 때문에 생략, 인터넷전송 물품수령증명서, 인터넷으로 전송가능한 세금계산서

자료 : 연구자 작성

IV. 결 론

현재 국내외를 막론하고 발생하는 모든 상거래는 정형화된 물이 없다. 다양한 형태로 발생하는 거래 유형들은 거래 당사자간의 문제로 나타나고 있다. 특히 전자화된 거래에서는 결제방식도 함께 수반하고 있으며, 결제접근에 있어서 신중을 기해야 할 필요가 있다. 그러나 전자화된 상거래와 결제분야에서 법과 제도가 먼저 정립되어야 함에도 불구하고 현실적으로 실행이 앞서다 보니 문제가 발생하고, 또는 피해를 보는 사례가 많이 발생하고 있다.

따라서 상거래에 있어서 가장 효율적인 거래 방법과 결제방식이 어떤 것인지를 찾는 것도 중요하다. 즉, 기존의 방법을 활용하는 것도 중요하지만 새로운 거래모델을 발견하는 것 또한 중요하다. 무역거래에서 무역관계당사자들 즉, 은행, 세관, 관세사 등은 폐쇄형 EDI 방식에서 개방형 인터넷 EDI 방식으로 바뀌어 가고 있음에도 폐쇄형 EDI 방식으로 아직도 활용하고 있는 실정이다. 이는 제도적 또는 정책적인 문제에서 찾아야 할 것이다.

현재와 같은 다양화된 시대에 무역거래에서 중요한 것은 재화의 판매와 대금지급 즉, 주문과 결제의 문제로 직결된다. 이러한 문제는 전자무역과 연결된 사안과 함께 대두되고 있으며, 결제부분이 거래에 있어서는 중요한 요소로 작용하고 있다. 결과적으로 전자무역에서 전자결제란 재화나 서비스의 대가를 전자적 수단을 통하여 지급결제 하는 것을 말하는데, 현재 모든 무역거래에서 발생하는 결제는 송금방식, 추심방식 그리고 신용장 방식 등과 함께 트레이드카드, 볼레로 시스템 등의 전자결제의 유형들이 등장하면서 다양성을 띠고 있다.

아울러 본 연구자가 접근하고 있는 Escrow 시스템은 현재 은행들이 제각각 비즈니스 모델을 개발하

면서 전자상거래와 결제의 모든 분야에 적용하고 있다. 특히, 소비자 보호차원에서 입법예고된 상태로 2006년 4월에 전면 실시 될 예정에 있을 만큼 중요한 결제 및 소비자 보호의 시스템이다.

따라서 이제 국제간 거래의 전자결제에 관하여 심층적으로 연구해야 할 때가 되었다. 본 논문은 전자결제 분야에 있어서 에스크로 방식의 결제를 내국신용장에 적용하여 접근한 것이다. 물론 현재의 내국신용장 거래방식이 비교적 문제점 없이 활용되고 있지만 현재 모든 은행들과 무역업체가 폐쇄형 EDI 시스템을 이용하여 내국신용장을 활용하고 있는 실정이어서 보다 단순화시킬 필요가 있으며, 이를 보완해야 할 시점이 된 것이다.

이제는 자체 시스템 및 표준서식만으로도 거래 당사자가 활용할 수 있으며, 또한 법적으로 정비되어 전자적 에스크로(결제대금예치제) 방식을 이용하여도 하등의 문제가 없다. 그리고 이미 구축된 소비자 보호 측면의 에스크로 시스템을 다양한 결제에 이용하기 위해 연구하는데 의의가 크기 때문이다. 왜냐하면 실행상에서도 무역결제는 서류의 이동이 필수적으로 따르며 결제가 이루어지기 때문에 서류의 보존 또는 교환 등을 할 수 있는 장소로서 역할을 할 수 있기 때문이다.

따라서 에스크로 방식을 이용하여 내국신용장을 개설할 경우에 첫째, 개방형 인터넷 환경에서 이용할 수 있다는 장점이 있다. 둘째, 에스크로 계정에서 모든 것을 처리하기 때문에 개설은행과 추심의뢰 은행이 따로 존재하지 않기 때문에 내국신용장어음신청 및 지급 등 거래과정이 단순화된다는 것이다.

셋째, 동일 에스크로 계정에서 물품매매계약체결, 내국신용장개설신청서, 내국신용장 통지, 세금계산서, 추심의뢰서, 물품수령증명서발급 그리고 원자재금융융자, 추심의뢰 등의 내국신용장에서 발생하는 모든 업무를 일괄처리 할 수 있다.

그러나 이러한 장점에도 불구하고 아직은 관련 연구가 미흡한 편인데, 이는 현행 EDI 방식으로 내국신용장을 활용하는 데에 대한 문제가 많지 않은 편이어서 에스크로 방식의 내국신용장을 도입할 필요성이 낮기 때문일 것이다.

본 연구는 내국신용장에 에스크로 방식을 도입하기 위한 실현가능성 여부를 확인해보고, 실행에 필요한 법적, 제도적, 시스템적 문제들을 검토해 보았다. 에스크로 방식을 실행에 옮기는 일이 불가능할 지라도 후속연구들을 통하여 문제점을 찾아 개선함은 물론 현실적 개선방안들을 모색하기 위한 노력이 지속되어야 할 것이다.

참 고 문 헌

- 강현구, Internet Escrow 결제의 법적 검토, 인터넷 법률 제8호, 2001.9, p.3.
 공정거래위원회 전자거래보호과 보도자료, 2005년 6월 3일
 김석철·이제홍·박희주, 『최신대의무역법해설』, 청목출판사, 2005, p.74.

- 이승영·이제홍, “에스크로 결제방법을 이용한 무역결제 규칙의 적용방안에 관한 연구”, 국제상학 제18권 제2호, 「한국국제상학회」, 2003, pp.167-188.
- 이종인, “전자상거래에서의 에스크로 서비스와 소비자보호 연구”, 한국소비자보호원 사이버소비자 센터, 2003.12.8, pp.23-28.
- 이제홍, “물류정보 에스크로 서비스 구축에 따른 소비자 보호에 관한 연구”, 「유통정보학회」 제7권 제2호, 한국유통정보학회, 2004.12.30, pp.19-41.
- 이제홍·이찬도, “한국기업의 무역자동화 활용효과 분석”, 「국제상학」 제13권 제3호, 한국국제상학회, 1998.11.20, pp.399-419.
- 조흥은행, LOCAL CREDIT RULE, 6편 외환관련여신 4장 무역금융 제5절 내국신용장, 2005.7.20.
- 전창원, 『기본무역실무』, 무역연구원, 2000, p.344.
- 전창원, 『표준 온-오프라인무역실무』, 무역연구원, 2004. p.535.
- Philip R. Cateora, “*International Marketing*”, Richard D. Irwin, Inc., 1983, pp.454.
- [http : //www.esale.co.kr/common/help/helpList.jsp?code=H2017&keyword](http://www.esale.co.kr/common/help/helpList.jsp?code=H2017&keyword)
- [http : //inews.mk.co.kr/CMS/economy/all/dist/dist1/6679193_2992.php](http://inews.mk.co.kr/CMS/economy/all/dist/dist1/6679193_2992.php)