

「전자금융 조성자(facilitator)」로서의 중앙은행 역할 사례 및 시사점

2012. 9



한국은행 금융결제국

「전자금융 조성자(facilitator)」로서의 중앙은행 역할 사례 및 시사점

2012. 9

이 자료의 내용은 집필자*의 개인의견으로 한국은행의 공식 견해와는 무관함을 알려드립니다. 따라서 이 자료의 내용을 인용하는 경우 집필자를 명시하여 주시기 바랍니다.

원문 파일은 한국은행 홈페이지<<http://www.bok.or.kr>>에서도 보실 수 있습니다. 【금융시스템→지급결제제도→조사연구자료】

* 금융결제국 전자금융팀 과장 박철우

(문의: ☎ 02-750-6647, E-mail: v-okay@bok.or.kr)

한국은행 금융결제국

차 례

<요 약>

I. 서 론 1

- 1. 검토배경 1
- 2. 「전자금융 조성자」 역할의 개념과 포괄범위 2
- 3. 「전자금융 조성자」로서의 업무수행형태 유형화 6

II. 외국 중앙은행의 전자금융 조성자로서의 역할과 업무 수행체계 8

- 1. 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성 유형 8
- 2. 전자금융 조성기구의 주도적 운영 유형 46
- 3. 전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여 유형 59
- 4. 지급결제 감시업무와 연계한 전자금융 조성 유형 66

III. 결론 및 시사점 79

- 1. 전자금융 조성업무에 대한 중앙은행의 역할 유형을 정립 79
- 2. 전자금융 표준화 업무에 대한 중앙은행의 관심 고조 83
- 3. 한국은행의 전자금융 조성 업무수행체계 등에 대한 후속 연구 필요 87

<참고문헌>

[참고 차례]

<참고 1> Community of Interest Network(COIN)	16
<참고 2> ISO/TC68 및 ISO 20022	24
<참고 3> 이탈리아중앙은행의 지급결제 감시 기능	49
<참고 4> 일본중앙은행의 지급결제 감시 기능	52
<참고 5> 스위스중앙은행의 지급결제 감시정책 및 전략	64
<참고 6> 소액결제부문에 대한 주요국 중앙은행의 감시수단	78
<참고 7> 소액결제부문에 대한 주요국 중앙은행의 개입 현황 ..	82

[표 차례]

[표 1] 태국중앙은행 운영 지급결제시스템	32
[표 2] 몽골중앙은행의 지급결제시스템 운영 현황	35
[표 3] 네덜란드 전국지급결제포럼(MOB) 참가기관 및 오피저버	56
[표 4] SIX Interbank Clearing의 위원회 조직	61
[표 5] 주요국의 전자금융 조성기구 및 중앙은행의 참여 현황	81
[표 6] 주요국의 ISO 20022 도입추진 현황	84
[표 7] 주요국의 금융표준화 추진기구	86

[그림 차례]

[그림 1] 호주중앙은행 조직 구성	12
[그림 2] 프랑스중앙은행 조직 구성	19
[그림 3] 프랑스 CFONB의 조직 구성	20
[그림 4] 인도중앙은행 이사회 구성	27
[그림 5] 태국중앙은행 조직 구성	31
[그림 6] 몽골 전국지급결제시스템위원회(NCPSS) 개요	37
[그림 7] 일본은행금융연구소 조직 구성	51
[그림 8] 스위스금융표준화위원회(SCFS) 조직 구성	63
[그림 9] 외국 중앙은행의 전자금융 조성자 역할 유형 (종합)	80

I. 검토 배경

- 정보통신기술의 혁신과 더불어 금융업무가 **자동화·네트워크화**되면서 많은 국가들이 **전자금융**(electronic banking) **발전을 위한 노력을 강화**하는 추세
 - 지급결제망을 책임지고 있는 **중앙은행은 전자금융 조성자**(facilitator)로서 인프라 도입 및 공동망 구축 등 관련 업무에 **직·간접적으로 적극 관여**
 - 국내의 경우 1984. 9월 **금융전산위원회(의장: 한국은행 총재)**가 **발족**되고, 이를 통하여 CD공동망, CMS공동망 등이 구축
 - 최근에도 스마트폰, NFC 등 모바일 및 무선통신 환경이 급속하게 변모하면서 **신뢰성과 안정성이 담보되는 전자금융 시스템 구축** 및 이를 뒷받침하는 **중앙은행 역할의 중요성**이 한층 증대
 - 하지만 **전자금융 조성자로서의 중앙은행 역할**에 대해서는 컨센서스가 이루어지지 못한 상황[■]
 - 지급결제 채널로서 전자금융 분야에서의 중앙은행 현황에 대한 서베이도 전무한 실정
- ⇒ **전자금융 분야에서의 외국 중앙은행의 역할 사례**^{*}를 통해 전자금융 조성업무와 관련한 시사점을 모색
- * 세계 149개 중앙은행 및 22개 감독기관 등을 대상으로 한국은행 금융결제국이 서베이를 실시
- 중앙은행 유형은 ① 전자금융 조성기구(금융정보화 추진기구) 유무 및 존립 기반, ② 관련 근거법령 유무 및 실제 내용, ③ 전자금융 조성활동에 대한 중앙은행 개입정도, ④ 구체적인 업무실적 등을 기준으로 분류

유 형	내 용
■ 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성	중앙은행 자체 조직으로 근거법에 따라 결제시스템 및 지급수단 개발을 주도하거나 관련 인프라를 직접 운영
■ 전자금융 조성기구의 주도적 운영	중앙은행과 분리된 별도의 전자금융 조성기구를 주도적으로 운영
■ 전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여	별도의 전자금융 조성기구에 인력 또는 예산을 지원하거나 대표자를 파견하여 의사결정에 참여
■ 지급결제 감시 업무와 연계	전자금융 조성업무를 적극적으로 수행하는 것이 아니라 지급결제 감시활동의 일환으로 간접적으로 관여

II. 전자금융 조성자로서의 중앙은행 역할 사례

1. 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성

- 호주, 프랑스, 중국 등의 중앙은행은 **확고한 법적 기반을 토대로** 전자금융부문에서 **주도적 역할을 수행**
 - (호주중앙은행) **중앙은행법**에 따라 통화정책위원회와 유사한 성격의 **지급결제위원회(PSB)**(위원장: 중앙은행총재) 조직을 운영하는 한편 **호주 지급청산협회(APCA)**와 긴밀한 협력관계를 지속
 - (프랑스중앙은행) **일일보안법**(Everyday Security Act of November 2001)에 따라 카드보안 관련 포럼기구인 **지급카드보안모니터링패널(OSCP)**(의장: 중앙은행총재)을 중앙은행 **내부조직으로** 설치·운영
 - 아울러 **프랑스은행조직및표준화위원회(CFONB)**에 참여하여 은행권의 지급결제 표준화 업무에 적극 관여
 - (중국중앙은행) **중국인민은행법**에 따라 전국적 지급결제시스템의 개발 및 구축, 금융산업 전산화 등의 역할을 수행하는 한편, **중국금융표준화기술위원회(CFSTC)**를 통하여 금융부문의 표준화를 주도
 - (인도중앙은행) **지급결제시스템법**(PSS Act 2007)에 따라 내부조직인 **지급결제시스템규제감독위원회(BPSS)**(위원장: 중앙은행총재)를 설치·운영
 - (태국중앙은행) **중앙은행법**에 따라 조직 내에 **지급결제위원회(PSC)**(위원장: 중앙은행총재)를 설치하고 이를 통해 소액지급결제시스템을 직접 운영하는 한편 금융표준화, Payment Systems Roadmap 수립 등을 추진
- 본 유형은 전자금융 조성업무를 수행하는 데 필요한 조직적·제도적 기반이 마련되어 있는 만큼 **관련 이해당사자들 사이에서 중앙은행이 중립적인 시각과 입장의 리더십을 발휘하기 용이한 구조**
 - 정책결정에 대한 최종적인 책임소재가 분명하며 **공동시스템 구축, 국제표준 도입 등을 강력하게 추진**할 수 있다는 장점도 보유

2. 전자금융 조성기구의 주도적 운영

- 이탈리아, 네덜란드 등은 중앙은행과 분리된 독자 전자금융 조성기구의 설립 및 운영을 주도하고 동 기구의 경영과 업무운영을 실질적으로 지배
 - (이탈리아중앙은행) 전자금융 조성기구인 금융자동화협의회(CIPA) (의장: 중앙은행총재)의 의사결정기관에 참가하는 가운데 사무국으로서 실질적인 운영도 담당
 - (네덜란드중앙은행) 중앙은행이 전국지급결제포럼(MOB)의 의장과 사무국을 담당
 - (일본중앙은행) 일본은행금융연구소가 ISO/TC68[■] 금융표준화 업무를 주도
 - ISO 산하의 기술위원회(TC) 중 '금융서비스' 관련 기술의 국제표준화를 담당하는 조직
- 본 유형은 중앙은행이 운영하는 거액결제시스템을 매개로 전자금융 전반에 걸쳐 체계적이고 일관성 있는 사업 추진이 가능한 구조
 - 그러나 전자금융 조성사업의 성과는 참가기관들의 적극적인 참여 여부와, 중앙은행의 대외적 영향력 및 리더십에 의존

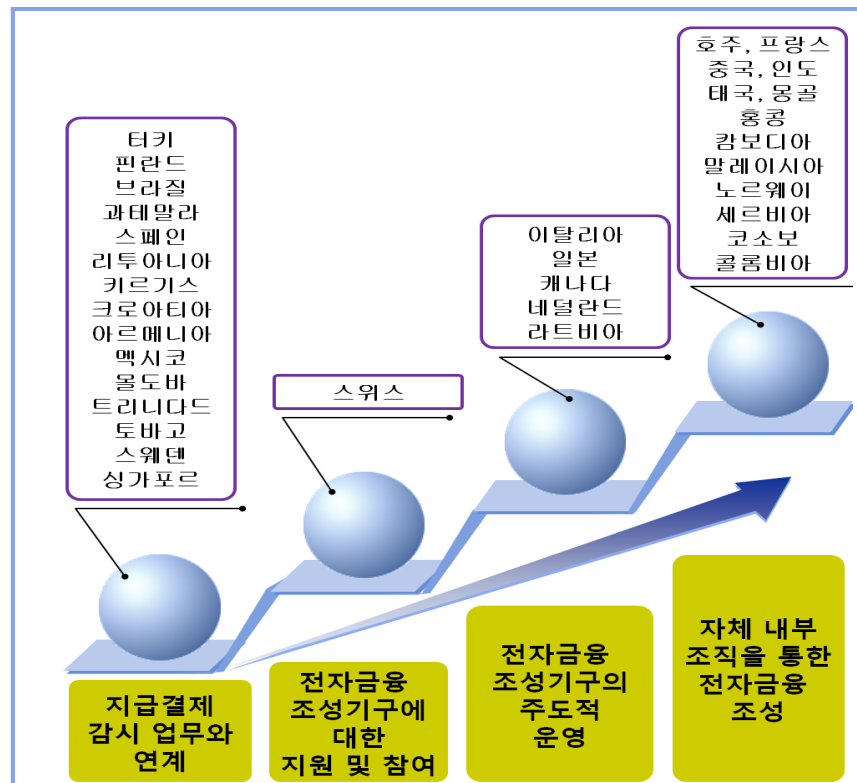
3. 전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여

- 중앙은행과 분리된 전자금융 조성기구에 인력 또는 예산을 지원하거나 대표자를 파견하지만 경영과 업무운영에는 소극적
 - (스위스중앙은행) 전자금융 조성 역할을 하는 SIX Interbank Clearing Ltd. 조직 내의 금융정보화 관련 각종 위원회에 직원이 위원으로 참여
- 본 유형은 전자금융 발전단계에 따라 시장친화적이고 탄력적인 대응이 가능한 구조
 - 다만 장기적인 플랜 하에서 초기 투자비용이 많이 소요되는 인프라 사업 등의 일관성 있는 추진이 어렵다는 지적이 제기

4. 지급결제 감시와 연계한 전자금융 조성

- 지급결제 감시 관련 규정을 기반으로 **중앙은행이 최소한의 전자금융 조성 업무를 수행**
 - 전자금융 조성 활동이 은행연합회 또는 금융서비스연합, 은행카드센터 등을 중심으로 이루어지고 있는 터키, 핀란드, 브라질, 스페인 등의 중앙은행이 이러한 유형에 포함
- 본 유형은 **민간부문의 자율적인 창의성과 혁신**을 유도함으로써 전자금융 산업의 발전을 도모한다는 취지를 반영한 구조
 - 다만 **서비스 제공자들의 다양한 이해관계와 사회적 편익이 상충**되면서 **전자금융의 공적·인프라적 성격을 구현하기 위한 추진력 확보가 어려울** 소지

외국 중앙은행의 전자금융 조성자 역할 유형 (종합)



자료 : 각국 중앙은행 및 전자금융 조성기구 자료 종합

Ⅲ. 종합 평가

□ 전자금융의 발전에 있어 세계 각국의 중앙은행은 법적 근거, 전자금융 조성기구의 운영구조 등에 따라 다양한 형태로 조성자 역할을 수행

— 금번 설문조사는 전자금융 조성자로서 중앙은행의 역할에 대한 최초의 체계적 분류 및 시도였다는 점에서 의의가 큰 것으로 평가

□ 조사 결과 대부분 중앙은행들은 법적·제도적 기반을 갖추거나 전자금융 조성기구에 대한 강력한 권한을 가지고 전자금융환경 구축을 주도적으로 추진

— 반면 전자금융 조성기구에 제한적으로 참여하는 일부의 경우는 장기적 계획 부재에 따른 공적 인프라 구축의 어려움이 클 것으로 예상

□ 또한 대부분의 중앙은행은 당해 책무인 지급결제의 효율성 및 안전성을 제고하기 위하여 금융표준화 업무에 직·간접적으로 관여

— 중국, 일본 등의 중앙은행에서는 국제표준관련 업무를 강력하게 추진하기 위한 별도 조직²⁾을 운영

■ 중국인민은행이 사무국을 담당하는 중국금융표준화기술위원회(CFSTC), 일본은행 연구소 정보기술연구센터(CITECS) 등

□ 앞으로도 신규 정보통신기술 및 기기의 출현, 역외 전자금융거래 증가 등 전자금융 여건변화가 지속되면서 조성자로서 중앙은행의 역할이 한층 중요해질 전망

⇒ 다양한 외국 사례를 기초로 금융공동망 구축 등 과거 전자금융 조성활동에 대한 평가, 현행 업무수행체계 및 법·제도 현황 등에 대한 검토를 거쳐 당행의 바람직한 전자금융 업무수행체계를 도출할 필요

「전자금융 조성자(facilitator)」로서의 중앙은행 역할 사례 및 시사점

I. 서 론

1. 검토배경

- 정보통신기술의 혁신과 더불어 대부분 금융업무가 자동화·네트워크화 되면서 많은 국가들이 전자금융(electronic banking) 발전을 위하여 지속적으로 노력해 왔음
 - 이 과정에서 전자금융 인프라 도입 및 공동망 구축 등 관련 업무를 효율적으로 진행하기 위하여 지급결제망을 책임지는 중앙은행이 직·간접적으로 관여
 - 국내의 경우에도 금융전산망 구축 및 업무 축진을 위하여 1984년 9월 금융전산위원회(의장: 한국은행 총재)를 발족하고, 이를 통하여 CD공동망, CMS공동망, 직불카드공동망 등을 구축
- 한편, 최근 들어 새로운 정보통신기술 및 기기들이 개발되고 역외 전자금융거래가 증가하는 가운데 지급결제시스템의 국가간 연계성이 높아지는 등 전자금융 환경이 크게 변화하고 있음
 - 전자금융 이용매체가 PC에서 스마트폰, 태블릿PC 등 모바일 기기로, 그리고 통신방법도 유선인터넷에서 무선인터넷, NFC 등 무선환경으로 점차 전환
 - 유럽연합을 중심으로 국가간 호환성 확보와 시스템 구축비용 절감을 위하여 32개국이 참여하는 단일 결제시스템인 SEPA(Single Euro Payment Area)가 구축

- 또한, 높은 신뢰성과 안정성이 특히 요구되는 전자금융 시스템 부문에서는 접속매체의 종류와 거래 규모가 크게 늘어나면서 해킹 등 보안사고 발생가능성도 꾸준히 증가하고 있음
- IT시스템 규모가 커지고 기능이 복잡해짐에 따라 예기치 않은 오동작으로 인하여 전자금융 서비스가 중단되는 빈도가 증가
- 주요 금융정보 탈취, 개인정보 유출 등 금융IT시스템 대한 사이버공격이 크게 증가
- 이와 같은 대내외 전자금융 환경 변화 속에서 지급결제의 안전성 및 효율성 등을 도모할 수 있도록 중앙은행의 전자금융 조성자로서 역할을 새롭게 정립해 나갈 필요가 있으나 이와 관련한 조사연구나 벤치마킹할 수 있는 해외사례 현황자료는 거의 전무한 실정
- ⇒ 전자금융 조성자로서의 중앙은행 역할 현황을 조사·정리하고 관련 정보교류를 위하여 외국 중앙은행 등을 대상으로 서베이를 실시

2. 「전자금융 조성자」 역할의 개념과 포괄범위

가. 「전자금융」의 포괄범위 및 구별개념

- 전자금융 분야에서 외국 중앙은행의 역할은 소액지급결제 관련 업무에 한정되어 있는 국가도 있고 금융기관의 내부 시스템 및 업무 프로세스 전반에 걸쳐 적극 개입하는 경우도 있음
- 이탈리아중앙은행의 경우 1968년 설립된 금융자동화협의회(Interbank Convention on Automation, Convenzione Interbancaria per i Problemi dell'Automazione: CIPA)의 대표와 사무국을 담당
 - 전자금융 도입초기부터 자국내 금융자동화 이슈 개발, 프로그래밍 언어 및 전산보안 연구 등을 선도하여 왔으며 최근에는 은행 간 지급결제서비스의 효율성 제고에 주력

— 국내의 경우에도 1960년대 후반 은행권 전산화를 시작으로 1970년대 후반 이후 사무자동화, 금융전산망 구축 사업 등을 통해 본격적인 전자 금융의 발전 기반이 마련

○ 이 과정에서 중앙은행인 한국은행은 1984년 9월 발족한 금융전산위원회(위원장: 한국은행총재)를 통하여 금융권의 전산기기 도입, 금융전산망 연계, 현금카드 표준화 등을 주도

○ 그 이후 1996년 6월 금융정보화추진분과위원회를 설립하여 금융권 내부 시스템의 전산화, 금융공동망 공동구축, 전자지급결제 도입 등 소위 「금융정보화」 (financial informatization) 사업을 주도적으로 추진

⇒ 중앙은행의 「전자금융」 조성자로서의 업무범위에는 소액지급결제에 국한되는 것이 아니라 이의 안정적 운영을 위해 직·간접적으로 연계하여 지원하는 금융기관의 내부 시스템 전산화 업무도 함께 포함할 필요

□ 중앙은행의 「전자금융」 조성자로서의 업무범위는 곧 「전자금융」의 개념 정의와 직결되는 문제임

— 「전자금융」에 대해 BIS(2003)에서는 “전자적 채널을 통한 소액의 금융 상품 및 서비스 제공, 거액 전자지급 및 그 밖에 전자적으로 제공되는 도매 금융서비스를 포함하는 개념”으로 정의¹⁾

— 그러나 본 보고서에서는 「전자금융」을 “금융기관 등이 컴퓨터, 정보통신기술 등을 활용하여 금융업무와 관련한 시스템을 전산화하고 금융상품판매, 금융서비스 채널의 제공, 지급결제 등 금융영업 및 이에 부수한 업무를 전자적 방식에 의해 처리하는 것”으로 정의²⁾

○ 연혁적으로 전자금융부문에 보다 적극적으로 개입해 오고 있는 중앙은행들을 고려하여 「전자금융」의 포괄범위에 ‘금융업무와 관련한 내·외부 시스템의 전산화’를 포함

1) BIS(2003), 4.

2) 금융정보화추진협의회 사무국/한국은행 금융결제국(2009), 3 참조; 금융전산망추진위원회의 『금융전산망 기본계획』(1988.10)에서도 「금융전산화」와 「전자금융」을 동일한 개념으로 파악하여 “금융전산화(Electronic Banking)란 일반적으로 금융업무를 컴퓨터와 통신망을 이용하여 처리하는 시스템을 구축하는 것을 말하며, 이러한 시스템을 상호 연결시킨 것을 금융전산망(Financial Information Network)이라고 함”으로 정의; 금융전산망추진위원회(1988), 1.

⇒ 「전자금융」 조성 기능과, 전자금융 인프라의 도입을 촉진하거나 조성하는 작용으로서 한국은행이 담당해오던 종래의 기능인 「금융정보화」의 포괄범위는 동일하다고 할 수 있으며 이하에서는 양자를 혼용

□ 한편, 「전자금융」과 「지급결제」서비스의 관계를 살펴보면,

— 「전자금융」이 금융기관 내부 시스템의 전산화와 금융상품 및 서비스 제공을 포함한다는 면에서는 포괄범위가 더 넓은 반면, 전자적 지급수단, 전자지급결제에 국한되는 면에서는 포괄범위가 더 협소

— 그럼에도 불구하고 최근의 지급결제서비스의 대부분은 장표방식을 탈피하여 전자방식에 의해 이루어지고 있고, 각국 중앙은행의 지급결제부문에서의 역할도 전자지급결제서비스 도입 위주임을 감안하면 양자의 포괄범위는 「전자금융」을 외연으로 하여 근접해 가는 양상

⇒ 본 보고서에서는 「전자금융」을 「(전자)지급결제」를 포함하는 개념으로 이해하기로 하되 모든 중앙은행의 공통 업무인 거래결제시스템을 중심으로 한 역할과 기능은 제외

○ 「전자금융」의 개념을 고객의 전자금융거래가 개시되는 소액지급결제에서 시작하여 전자적 지급결제 절차가 완료되는 관련 프로세스 전 과정을 포함하여 파악

나. 소액결제부문에서의 중앙은행의 「조성자」 역할

□ 소액결제부문에서의 중앙은행의 역할에 대하여 BIS 산하 지급결제위원회(CPSS)³⁾는 소액결제시스템 운영자(operational role), 감시자(oversight role), 조성자(catalyst or facilitator role) 등 세 개의 카테고리로 분류하고 있음

— 「조성자」 역할은 금융기관 등 민간부문과의 협력관계를 토대로 지급결제 인프라 운영·확충, 유관기관과의 정책 조율 및 지원, 조사연구자료 제공 등을 통해 소액결제부문의 발전을 촉진하는 역할을 지칭⁴⁾

3) CPSS(2003b), 8~19; See CPSS(2005).

4) CPSS(2003b), 13.

□ 이에 비해 시스템 운영자로서 중앙은행은 지급결제시스템을 소유하거나 운영함으로써 정부 또는 민간부문에 결제·청산 또는 관련 소액결제 서비스를 제공하는 역할을 맡함

— 후술하는 바와 같이 중앙은행이 소액결제시스템 인프라를 민간부문에 직접 제공하는 경우에 대하여는 관련 소액결제시스템 운영을 위한 업무표준의 개발, 지급수단 도입·개선 등 지급결제 인프라 확충을 위한 역할을 대부분 함께 수행하므로 조성자로서의 역할로도 이해 가능

□ 중앙은행의 감시자로서의 역할은 ‘지급결제시스템 감시’(oversight of payment and settlement systems)가 핵심 업무인데

감시란 현존하거나 장래 구축될 지급결제시스템에 대한 모니터링(monitoring), 평가(assessment), 개선유도(inducing change) 등의 활동을 통하여 지급결제시스템의 안전성과 효율성을 제고하는 중앙은행 기능⁵⁾으로 정의됨

— 특히 ‘개선유도’의 경우 도의적 설득, 공표, 자발적 합의 또는 약정, 시스템 참가, 관계당국과의 공조, 법적 권한 행사, 이행강제 및 제재 등의 수단을 사용⁶⁾

○ 이러한 수단들은 비록 제한적이지만 중앙은행의 조성자로서의 역할 수행에도 일정 정도 유용할 수 있음

□ 본 보고서에서의 「전자금융 조성자」의 의미는 소액지급결제부문 뿐만 아니라 이의 안정적 운영을 위해 직·간접적으로 연계하여 지원하는 ‘금융기관의 내부 시스템 전산화’ 업무와 관련한 조성자 역할도 함께 포함하여 이해할 필요가 있음

5) CPSS(2005), 1; 한편, CPSS(2003a)에서는 ‘oversight of payment systems’를 다음과 같이 정의:

“a central bank task, principally intended to promote the smooth functioning of payment systems and to protect the financial system from possible “domino effects” which may occur when one or more participants in the payment system incur credit or liquidity problems. Payment systems oversight aims at a given system (eg a funds transfer system) rather than individual participants.”

6) CPSS(2005), 22~25.

3. 「전자금융 조성자」로서의 업무수행형태 유형화

- 중앙은행의 전자금융 조성자로서의 역할 내용은 각국의 전자금융 환경, 개별 중앙은행의 법적·제도적 권한, 유관기관과의 업무 관행 등에 따라 다양한 스펙트럼을 보이고 있음
- 본 보고서에서는 각국 중앙은행의 전자금융 조성자 역할에 대해 전자금융 또는 소액지급결제 인프라 개선·확충을 위한 조직(전자금융 조성기구) 운영형태를 중심으로 아래와 같은 네 가지 유형으로 분류하여 기술함⁷⁾
 - 여기에는 (i) 전자금융 조성기구(금융정보화 추진기구) 유무 및 존립기반, (ii) 전자금융 조성 업무 관련 근거법령 유무 및 실질적 내용, (iii) 전자금융 조성기구 및 조성활동에 대한 중앙은행의 개입정도⁸⁾, (iv) 구체적인 전자금융 조성업무의 실적과 내용 등의 분류기준이 종합적으로 고려

유 형	내 용
① 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성	중앙은행 자체 조직으로 근거법에 따라 소액결제시스템 및 지급수단 개발을 주도하거나 전자금융 관련 인프라를 직접 운영
② 전자금융 조성기구의 주도적 운영	중앙은행과 분리된 별도의 전자금융 조성기구를 주도적으로 운영
③ 전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여	중앙은행과 분리된 별도의 전자금융 조성기구에 인력 또는 예산을 지원하거나 대표자를 파견하여 의사결정에 참여
④ 지급결제 감시 업무와 연계	전자금융 조성업무를 적극적으로 수행하는 것이 아니라 지급결제 감시활동의 일환으로 간접적으로 관여

- 첫 번째 유형인 ‘① 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성’은 법적·제도적 기반과 인적·조직적 체계가 뒷받침되어 있는 상황에서 중앙은행이 전자금융 조성 업무를 주도하는 형태임

7) 본 보고서에서의 유형별 분류는 주로 각국 중앙은행으로부터 받은 조사표 회신 내용을 참고하여 자체 조사한 자료를 기초로 하였기 때문에 조사과정에서의 전자금융 조성기구의 실태, 전자금융 조성자로서의 실질적인 역할 및 성과 등에 대한 자료 미확인·누락 등에 따른 일부 오류가 있을 수 있음에 유의할 필요

8) 전자금융 조성기구의 의장직무 수행 및 직원파견 유무, 위원직 참여 형태 등

- 반면 ‘④ 지급결제 감시 업무와 연계’는 거의 모든 중앙은행이 최소한으로 전자금융 조성자로서의 역할을 수행하는 유형으로서 그 실질적인 기능 측면을 고려하여⁹⁾ 중앙은행의 조성자 역할 수행의 독자적인 유형으로 분류하고 해당 국가의 현황을 개괄적으로 검토
- 중간 유형에 해당하는 전자금융 조성기구의 ‘주도적 운영’ 유형(② 유형)과 이에 대한 ‘지원 및 참여’ 유형(③ 유형)들 간에는 중앙은행의 개입 정도와 구체적인 업무실적 등에서만 차이
- 한편, 일부 중앙은행의 경우 전자금융부문에 대한 규제·감독자(supervisor)로서 감독권한을 보유하고 있는데 이에 따라 규제·감독기능과 조성자로서의 조성기능이 함께 혼재하여 수행될 수도 있음
- 전자금융 또는 소액결제 인프라 조성 과정에서의 중앙은행의 규제·감독기능 수행에 대해서도 역시 전자금융 조성자로서의 역할로 파악¹⁰⁾
- 또한, 시스템 운영자 역할의 경우 대부분의 중앙은행들이 거액 및 소액 결제시스템을 직접 운영하는 과정에서 지급결제 인프라 제공, 시스템 접속표준 제정 등을 통해 실질적인 조성 기능을 수행하고 있는 점을 고려하여 전자금융 조성자로서의 역할로 파악
- 일부 국가의 경우 어느 특정 유형에만 해당하지 않고 유형 간에 중첩이 되는 경우도 있는데 이 경우에는 중앙은행의 조직적 개입 정도가 강한 유형으로 분류하여 설명

9) CPSS(2003, 13)에서 조성자로서의 역할로 파악한 “투명성 제고를 위한 정보 및 분석자료 제공” 또한 일반적인 중앙은행의 공통적인 업무로서 ‘지급결제 감시 업무와 연계’한 업무로 볼 수 있음

10) 특히, 규제적 성격과 함께 조성적 성격을 지닌 금융표준화나 안전대책 관련 업무 등이 이에 해당

Ⅱ. 외국 중앙은행의 전자금융 조성자로서의 역할과 업무 수행체계

- 전자금융 조성자로서 중앙은행의 역할에 관한 사례 파악을 위하여 해외 중앙은행(149개) 및 관련 당국(22개)에 대한 설문조사¹¹⁾를 실시하였음
 - 다양한 기술적·제도적 여건 등으로 응답수(40개)가 제한적인 가운데 응답 결과도 관련 부분 중심으로 한정되어 있어 통계화하기에는 부적절
- ⇒ 본 보고서에서는 해당 사례의 구체적 내역을 기술하는 방식으로 설문조사 결과를 정리

1. 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성 유형

- 중앙은행 자체 조직으로 소액결제시스템 및 지급수단의 개발을 주도하거나 관련 인프라를 직접 운영하고 있는 유형의 국가들로는 지급결제위원회를 중심으로 한 호주·인도·태국, 그리고 카드보안 관련 포럼기구를 중앙은행 조직 내에 운영하고 있는 프랑스를 들 수 있음
 - 그 밖에 중국·몽골·홍콩·캄보디아·말레이시아·방글라데시·노르웨이·세르비아·코소보·콜롬비아 중앙은행 등은 지급결제 관련 부서에서 청산결제시스템(Automated Clearing House: ACH)을 직접 운영하거나 관련 지급결제 인프라 확충을 위한 조성업무를 수행
 - 이들 국가들 중 일부는 지급결제 감시업무와 연계하여 조성자 역할을 수행하는 경우로도 볼 수 있으나 전자금융 관련 표준화, 인프라 확충 등 조성자로서의 역할 수행을 위한 제도적인 기반이 마련되어 있고 업무성과도 충분히 축적되어 있다는 점이 고려

11) 설문조사 개요 및 구체적 설문 항목은 <부록> 참조

- 자체 내부조직을 통한 전자금융 조성 유형은 중앙은행이 전자금융 조성 업무를 수행하는 데 필요한 조직적·제도적 기반이 마련되어 있다는 점에서 관련 이해당사자들 사이에서 중앙은행이 중립적인 시각에서 주도적으로 추진해 나갈 수 있고, 정책결정에 대해 최종적인 책임소재를 분명히 할 수 있다는 장점을 가짐

- 동 유형을 대표하는 외국 중앙은행의 업무수행체계를 개괄적으로 살펴보면 다음과 같음
 - 호주의 경우 호주중앙은행(Reserve Bank of Australia: RBA)이 지급결제 관련 내부 의사결정기구인 지급결제위원회(Payment System Board: PSB)를 통하여 전자금융 조성업무를 수행하는 외에도, 중앙은행과는 별도 조직인 호주지급청산협회(Australian Payments Clearing Association: APCA)와 긴밀한 협력 관계 하에서 전자금융 조성자로서의 역할을 주도적으로 수행

 - 프랑스는 프랑스중앙은행(Banque de France) 내의 카드보안 관련 포럼기구인 지급카드보안모니터링패널(Payment Card Security Monitoring Panel, L'Observatoire de la securite des cartes de paiement: OSCP) 조직을 통해 카드부문의 정보화업무를 주도하는 외에,

프랑스중앙은행이 프랑스은행조직및표준화위원회(Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaire: CFONB)에 참여하여 은행권의 지급결제 분야의 표준화업무에 적극 개입

 - 중국의 경우에는 중국중앙은행(People's Bank of China: PBC)이 중국인민은행법에 따라 금융산업 표준화, 전국적인 지급결제시스템의 개발 및 구축 등 전자금융 조성자로서의 역할을 강화해 나가는 한편 중국금융표준화기술위원회(全國金融標準化技術委員會, China's Financial Standardization Technical Committee: CFSTC)를 통하여 금융부문의 표준화를 주도

- 인도의 경우 인도중앙은행(Reserve Bank of India: RBI)의 지급결제시스템규제 감독위원회(Board for Regulation and Supervision of Payment and Settlement Systems: BPSS)와, 독자적인 조직인 인도지급기관협의회(National Payments Corporation of India: NPCI)가 전자금융 조성 기능을 수행
- 태국중앙은행(Bank of Thailand: BOT)은 중앙은행 내에 지급결제위원회(Payment Systems Committee: PSC)를 설치하고 이를 통해 소액지급결제시스템을 직접 운영하는 한편 전자금융 관련 규정 제정, 금융표준화 추진, Payment Systems Roadmap 수립 등 자국내 전자금융 발전을 선도

(1) 호주

- 호주의 전자금융 조성업무 수행 조직은 호주중앙은행 내의 지급결제위원회(PSB)와 Payment Settlement Department(PSD), 청산결제부문의 자율 규제기관인 호주지급청산협회(APCA)가 있음

① 호주중앙은행 지급결제위원회 (PSB) 및 Payment Settlement Department (PSD)

- 지급결제위원회(Payment System Board: PSB)는 1997년 4월 마련된 금융제도 개선권고안(Wallis Inquiry)¹²⁾에 따라 지급결제시스템의 효율성 제고를 목적으로 1998년 호주중앙은행(RBA) 내 독립적인 부속위원회로 신설되었음
- 호주중앙은행법(Reserve Bank Act 1959: RBA 1959) Section 10B에 근거하여 호주중앙은행의 책무인 효율성, 경쟁촉진 및 리스크관리 등에 관한 지급결제 정책을 총괄

12) 1996년 6월 호주정부는 금융제도개선안 마련을 위해 Stan D. M. Wallis를 위원장으로 하는 Wallis Committee를 설립하였는데 동 위원회는 1997년 4월 금융제도개선권고안(Wallis Inquiry)을 제시하였고 이를 반영하여 1998년 7월 호주건전성감독청(APRA), 호주증권투자위원회(ASIC)가 신설되고 호주중앙은행(RBA)은 통화정책과 지급결제시스템을 담당하게 되었음. 특히, Wallis Inquiry는 호주중앙은행 내에 지급결제위원회(PSB)를 설치하도록 권고하였음. <<http://fsi.treasury.gov.au/>> 참조.

- Reserve Bank Board와의 관계에서 지급결제위원회(PSB)는 호주중앙은행의 지급결제정책을 관장하고 Reserve Bank Board는 통화 및 은행시스템 정책과, 지급시스템을 제외한 기타 정책을 담당(Section 8A, 10 RBA 1959)

- 지급결제위원회는 (i) 호주중앙은행총재(위원장), (ii) 호주중앙은행을 대표하는 자 (Reserve Bank Board member 또는 Reserve Bank Service staff member 중에서 총재가 지명하는 자이며 부위원장이 됨), (iii) 호주건전성감독청 (Australian Prudential Regulation Authority: APRA)이 위원 또는 staff member 중에서 대표로 지명하는 자와 (iv) 5명 이내의 재무부가 지명하는 자로 구성됨(Section 25A~25D RBA 1959)

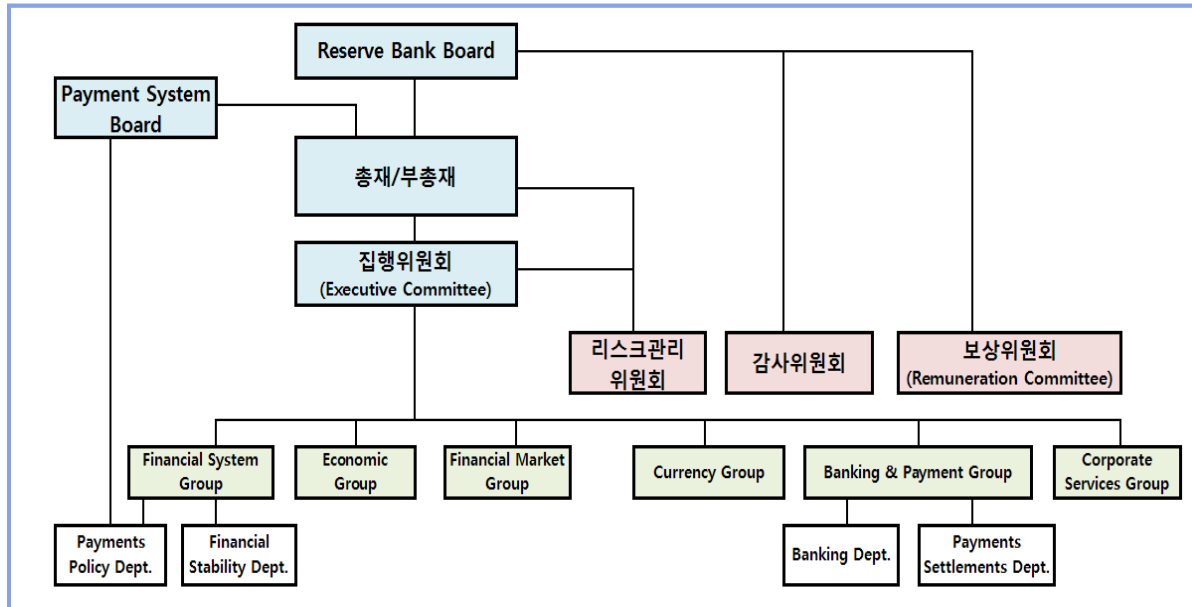
— 지급결제위원회 활동을 지원하기 위하여 지급결제시스템 연구, 청산결제 시스템 감시의 업무를 담당하는 Payment Policy Department를 둠

- 지급결제위원회의 대부분의 권한과 기능은 Payment Systems Regulation Act 1998, Payment Systems & Netting Act 1998에서 규정하고 있으며 이에 따라 지급결제시스템 관련 규제자이자 조성자로서 다음과 같은 기능을 수행함

- ▶ 특정 지급시스템에 대한 규제대상기관 지정
- ▶ 지정지급시스템(designated payment system)에 대한 참가규정 결정
- ▶ 지정지급시스템의 안정성 및 효율성 제고를 위한 기준 설정(기술요건·절차·실행기준 및 수수료체계 등)
- ▶ 표준 또는 접속체계를 준수하기 위한 지정지급시스템에의 직접 참가
- ▶ 참가기관들의 요구에 따라 접속·안전성·경쟁성·시스템위험 등에 관한 문제에 대한 분쟁 조정
- ▶ 지급시스템 또는 개별 참가기관으로부터 정보수집

[그림 1]

호주중앙은행 조직 구성
(2012. 9. 24. 현재)



자료 : 호주중앙은행 <<http://www.rba.gov.au/>>

□ 전자금융 조성업무 수행의 대상 금융권역은 2001년 금융서비스개혁법 (Financial Service Reform Act 2001)에 따른 증권업 부문의 청산결제시스템 외에도 은행·신용협동기구 및 신용카드(Visa, MasterCard) 등을 대상으로 함

□ 한편, 호주중앙은행은 SWIFT와 COIN(Community of Interest Network) (<참고 1>) 사이에서 네트워크를 연계하는 소액청산시스템이자 호주의 실시간총액 결제시스템(RTGS)인 Reserve Bank Information and Transfer System(RITS)¹³⁾을 소유·운영하고 있음

— 관련 업무는 Banking & Payments Group 내 Payments & Settlements Department(PSD) 소속 직원 61명이 담당

13) RITS는 은행간 거래결제 및 소액거래 결제서비스를 제공

- 지급결제위원회(PSB) 및 Payments & Settlements Department(PSD)의 주요 업무실적은 다음과 같음

1999~2000	경쟁촉진및소비자보호위원회(Australian Competition and Consumer Commission: ACCC)와 직불카드.신용카드 교환수수료 및 접속기준에 대한 공동연구
2001	Bankcard, MasterCard, Visa 등에 운영되는 신용카드 시스템에 대한 지급시스템 지정
2004	Visa 직불카드 체계(Visa Debit card scheme), EFTPOS 직불카드 시스템 지정
2005	Visa 직불시스템(Visa Debit system) 접속규정 승인
2008~2009	ATM 시스템 지정 및 접속체계 승인
2010	Low Value Clearing Service(LVCS) 도입
2011	Low Value Settlement Service(LVSS) 도입

② 호주지급청산협회(APCA)¹⁴⁾

- 호주 내 대부분의 지급수단 청산은 호주지급청산협회(Australian Payments Clearing Association Limited: APCA)에 의해 조정·관리되는데 관련 규정 및 절차에 따른 APCA의 조정역할 또한 전자금융 조성 기능으로 이해됨
- APCA는 1992년 2월 지급·청산·결제 관련 규정, 절차, 정책 및 표준의 개발 및 관리를 목적으로 설립된 자율규제기관으로서¹⁵⁾ 소액지급결제 부문의 연계 인프라 시스템인 COIN을 운영하고 있으며 이와 연계된 5개 지급청산시스템¹⁶⁾에 대해 감시업무를 수행

— 현재 호주의 비현금 결제금액의 98% 이상이 APCA의 시스템을 통해 청산¹⁷⁾

14) 호주지급청산협회(APCA) 홈페이지 <<http://www.apca.com.au/>> 참조.

15) 지급청산시스템 참여에 보다 경쟁상태를 조성할 필요가 있다는 정부의 금융시스템 권고안(1981년 Campbell Inquiry, 1983년 Martin Inquiry) 이후 호주중앙은행이 의장을 맡은 청산시스템개선추진위원회(Reform of the Clearing System Steering Committee: ROCS)가 APCA의 설립을 주도

16) APCS, BECS, CECS, HVCS, ACDES 등. <참고 1> 'Community of Interest Network(COIN)' 참조.

17) APCA(2011), 3, 12.

□ 호주중앙은행과 APCA는 다음과 같은 프레임워크 하에서 활동¹⁸⁾하고 있음

— 호주중앙은행은 호주중앙은행법(RBA 1959)에 따라 호주지급결제시스템의 효율성, 안정성 및 경쟁력을 촉진할 책무를 지는 한편, 이를 위해 APCA가 관련 규정과 절차를 규율하는 지급시스템에 대하여 관련 법령에서 정한 권한을 행사하며 양 기관은 긴밀한 연대관계를 유지하는 것이 기본 틀

○ APCA CEO는 이사회 의 종료 후 (i) 호주지급시스템에 관한 호주중앙은행의 법적 또는 운영상 책임과 관련된 사안과, (ii) 지급결제시스템의 개선과 관련된 여지가 있는 현안에 대해서는 호주중앙은행의 Payment Policy Department 부서장과 협의함

○ 양 기관은 연 2회 이상 정보교류를 위한 회합을 가짐

○ 호주중앙은행은 직접 참가하고 있는 개별 청산시스템 운영위원회의 위원 지명권을 가지며, 거래결제시스템의 운영 및 서비스제공에 중요하거나 현금유통체계에 중요한 경우에는 해당 청산시스템 운영위원회에 대표자를 지명할 권리를 가짐

□ APCA의 의사결정조직(decision making body) 구성은, 이사회 내에 지급정책위원회(Payment Policy Committee)와 보상위원회(Remuneration Committee)의 두 위원회를 두는 한편, COIN 및 이와 연계된 5개 청산시스템별로 각각의 운영위원회(Management Committee) 6개와 사기방지위원회(Fraud Committee)를 설치¹⁹⁾

— 특히 ATM 및 EFTPOS 거래를 위한 CECS 운영위원회 직속으로 표준화소위원회(Standards Sub-Committee)를 두고 하부 워킹그룹으로 기술보안(Technical Security) WG, 메시지형식(Technical Message Format) WG을 운영

18) 이하 2007년 3월 17일 양 기관 간에 체결한 “Procedures for liaison between Reserve Bank of Australia and Australian Payments Clearing Association” <<http://www.rba.gov.au/payments-system/legal-framework/pdf/liaison-18052007.pdf>> 참조.

19) APCA(2011), 54.

□ APCA 이사회의 멤버 (2011.9.30. 현재 10명)는 APCA 회원사가 지명하고 의장은 이사회에서 선출하는데 이때 투표권은 청산시스템 규모에 따라 결정됨

— 다만, 현재 호주중앙은행은 2007년 이후 이사회 지명권을 행사하지 않고 있으며 APCA에 직원들을 파견하지도 않음

○ 다만, 호주중앙은행은 COIN과, 5개 지급청산시스템 중 CECS를 제외한 APCS, BECS, HVCS, ACDES에서 운영위원회 멤버로 참여

□ APCA 참가기관은 호주중앙은행, 대형·지방은행, 주택금융조합, 신용협동기구, 소매가맹점, 지급결제서비스 제공업자(payment service provider) 등임²⁰⁾

□ APCA의 주요 업무실적²¹⁾은 다음과 같음

1994.12	대량 입출금이체를 위한 Bulk Electronic Clearing System (BECS) 구축
1995.	수표발행 관련 표준 및 규격 검토
1998.	ATM 및 EFTPOS 표준 관련 CECS 업무매뉴얼 완성
1999.	전자방식 수표지급제시 도입
2000.12	ATM 및 EFTPOS 거래를 위한 Consumer Electronic Clearing System (CECS) 구축
2001. 8	Australian Cash Distribution and Exchange System (ACDES) 구축
2009.	Account Switching Facilitation Package 실시
2010.	COIN 구축 고객보호를 위한 "Protect Your PIN" 캠페인 전개 가맹점 EFTPOS 단말기 보안 가이드라인 공표
2011.	ISO 20022 도입을 위한 워킹그룹 발족, 수표제도개선방안 공청회 개최 가맹점을 대상으로 한 "Safeguard Against Skimming" 캠페인 전개
2012	호주지급결제산업에 적용되는 비구속적 ISO 20022 schema 공표
기타	호주중앙은행의 Low Value Settlement Service (LVSS) 체제로 이전하기 위한 업계의 테스트, 관련 규정 개정 업무 지원 LVSS의 고객 편의성, 경제적 효율성 분석을 위한 결제혁신프로젝트 (Settlement Evolution Project) 개시 착오에 의한 인터넷뱅킹 이체자금의 환급절차를 간편하게 하기 위한 E-Payment Code 개정 작업에 호주증권투자위원회(ASIC)와 협력

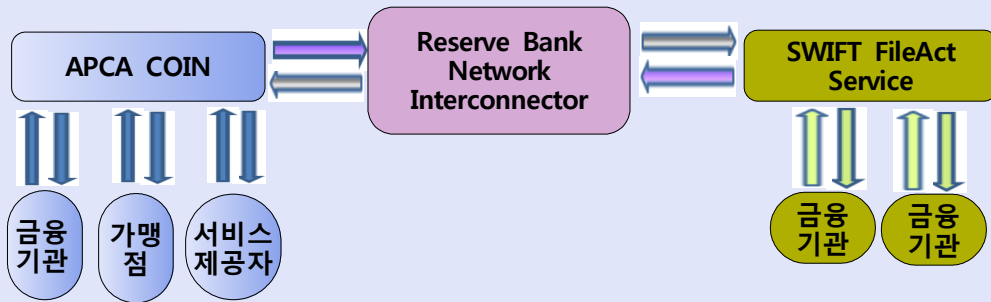
20) APCA 시스템(COIN 또는 5개 지급청산시스템)에 Owner and Infrastructure System Member 31개, Clearing and Infrastructure System Member 52개, Infrastructure System Member 4개 기관이 참가: APCA(2011), 59~62.

21) APCA 홈페이지 <<http://www.apca.com.au/about-apca/what-we-do/history>> 및 APCA(2011), 17. 참조.

<참고 1>

Community of Interest Network(COIN)

- ◆ 2010. 3월 설립된 APCA의 인프라 시스템으로서 SWIFT FileAct Service와 호주중앙은행 청산중계시스템(Clearing Interconnector)과 함께 Common Payments Network (CPN)를 구성
 - 호주중앙은행은 COIN의 운영위원회 멤버로 참여



COIN 연계 지급청산시스템

COIN 연계 시스템	주요 업무
COIN (Community of Interest Network)	APCA 인프라 시스템
APCS (Australian Paper Clearing System)	수표청산
BECS (Bulk Electronic Clearing System)	대량 입출금이체
CECS (Consumer Electronic Clearing System)	ATM 및 EFTPOS 거래
HVCS (High Value Clearing System)	거액결제
ACDES (Australian Cash Distribution and Exchange System)	은행간 대량 현금교환

자료 : APCA(2011), 12, 39.

(2) 프랑스

- 프랑스는 프랑스중앙은행 내의 지급카드보안모니터링패널(OSCP)과 Payment System & Market Infrastructures Directorate(PSMID), 프랑스 은행조직및 표준화위원회(CFONB)가 카드부문과 지급결제 전반에 대한 정보화 및 표준화 업무를 수행

① 프랑스중앙은행 지급카드보안모니터링패널(OSCP)²²⁾

- 프랑스중앙은행(Banque de France) 지급카드보안모니터링패널(Payment Card Security Monitoring Panel' L'Observatoire de la securite des cartes de paiement: OSCP)은 카드발행자, 사용자, 관계기관 등 카드거래의 원활한 운영을 위한 관련 당사자들의 정보교류 증진을 목적으로 설립된 포럼기구임
 - OSCP는 2001년 일일보안법(Everyday Security Act of November 2001)²³⁾에 의거 설립되었으며 업무, 조직, 운영절차 등은 통화금융법(Monetary and Financial Code) Articles R. 141-1, R. 141-2와 R. 142-22에서부터 R. 142-27까지에서 자세히 규정
- OSCP는 통화금융법 Articles L. 141-4과 R. 141-1에 따라 다음과 같은 3가지 책무를 짐
 - 지급카드 보안성을 강화하기 위해 카드발행자, 가맹점 등이 도입한 조치들에 대해 모니터링을 실시하는 한편, 주요 발전동향 및 보안 관련 원칙들에 대해 대응
 - 카드발행자들이 사무국에 제출한 자료를 토대로 사기(fraud) 통계를 정리·발간하는 한편, 다양한 카드유형 사기 통계의 작성 절차를 조정하기 위한 권고안 공표
 - 카드보안에 대한 기술적 공격 등으로부터 방어방법을 강구하기 위한 기술적 동향 모니터링, 정보수집 및 참가기관 간 정보공유체제 구축

22) 지급카드보안모니터링패널(OSCP) 홈페이지 <<http://www.banque-france.fr/observatoire/home.htm>> 및 OSCP(2011), 81~84 참조.

23) LOI no 2001-1062 du 15 novembre 2001 relative à la sécurité quotidienne <<http://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000000222052&dateTexte=&categorieLien=id>> 참조.

□ OSCP의 조직 구성은 다음과 같음 (Article R. 142-22 Monetary and Financial Code)

- ▶ 하원의원 및 상원의원 각 1명
- ▶ 정부대표 8명
- ▶ 프랑스중앙은행 총재
- ▶ 건전성감독원(Autorité de Contrôle Prudentiel) 사무국장 및 그 대리인
- ▶ 은행계카드, 제3자카드, 전자지갑 등 지급카드발행자 대표
- ▶ 전국소비자위원회(Conseil National de la Consommation) 소비자이사회 대표 5명
- ▶ 소매부문, 슈퍼마켓부문, 우편주문판매부문, 전자상거래부문 등 가맹점 대표 5명
- ▶ 관계 전문가 3명

— OSCP의 대표(President)는 경제금융부(Minister of the Economy and Finance)가 임명하며 2003년 11월 이후 프랑스중앙은행 총재가 연임중²⁴⁾

□ OSCP의 사무국은 프랑스중앙은행이 맡고 있으며 회의소집, 카드사기 통계 자료수집, 보안수단 모니터링 및 기술적 동향조사, 연차보고서 발간 등을 담당하고 있음

— 정부와 의회에 연차보고서를 제출

② 프랑스중앙은행 Payment System & Market Infrastructures Directorate (PSMID)²⁵⁾

□ 프랑스중앙은행은 은행·신용카드부문에서 SEPA 지급수단 홍보, 지급결제기관 및 전자화폐발행기관에 대한 인가절차에서 보안심사 담당, 비현금지급수단에 대한 기술적 감시, 표준화기관에의 참여 등의 기능을 수행

— 통화금융법 Article L. 141-4에 따라 European System of Central Banks에 연결된 지급시스템이 정확하고 안전하게 기능을 유지할 수 있도록 하는 한편, 비현금지급수단의 안전성에 대해 책임을 지고, 적절한 조치를 요구하는 권고와 이를 위한 현장조사 및 자료제출요구

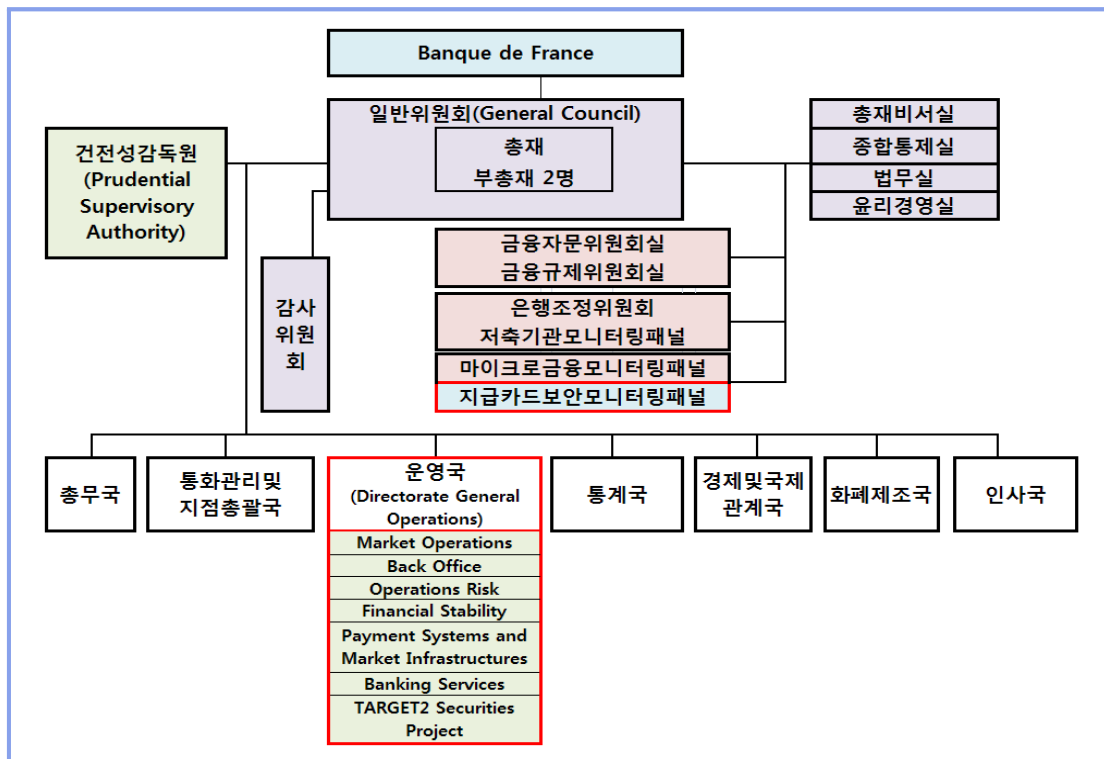
24) 상원의원, 중앙은행총재, 건전성감독원 사무국장을 제외한 멤버들의 임기는 3년으로 연임가능

25) 프랑스중앙은행 홈페이지 <<http://www.banque-france.fr/>> 참조.

— 이에 따라 2008년 온라인뱅킹 및 온라인 지급카드의 안전성을 높이기 위한 인증수단의 개발을 유도하는 권고안²⁶⁾을 발표

- 프랑스중앙은행의 Payment System & Market Infrastructures Directorate (PSMID)의 Non-cash Means of Payment Division 소속 13명이 전자금융 조성 업무를 수행

[그림 2] 프랑스중앙은행 조직 구성
(2012. 9 3. 현재)



자료 : 프랑스중앙은행 <<http://www.banque-france.fr/>>

26) 동 권고안에서는 SMS, 인증서, EMV-CAP 리더 등과 같은 다양한 기술적 솔루션을 사용하여 1회용 패스워드를 발송하도록 하는 내용을 포함하였으며, 임점검사, 상시검사를 통해 실효성을 확보

③ 프랑스 은행조직및표준화위원회(CFONB)²⁷⁾

- 프랑스 은행조직및표준화위원회(Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires: CFONB)는 1931년 은행권 표준화를 위해 설립된 은행 간 조직으로 1984년 공식적인 표준화기구가 되었음
 - 은행권 특히, 지급결제 및 증권분야에서 조직적, 규범적 및 기술적 문제에 대한 연구와 해결을 목적으로 하며 기술적인 규정 및 전문의 표준화 업무를 담당
- CFONB의 지배구조는 총회－이사회－운영위원회의 구조이며, 이사회는 6개 금융권역의 프랑스은행연합(BNP Paribas, Banque Populaire Group, Savings Banks, Credit Agricole, Credit Mutuel, Societe Generale)의 대표들로 구성됨
 - 프랑스중앙은행은 현재 규제 및 컴플라이언스(Regulation and Compliance) 운영 분과에 소속되어 있으며 6명의 직원이 참여

[그림 3] 프랑스 CFONB의 조직 구성²⁸⁾



자료 : CFONB (2012.9)

27) CFONB 홈페이지 [Le CFONB] 자료 <<http://www.cfonb.org/Web/cfonb/cfonbmain.nsf/DocumentsByIDWeb/5KYL8K?OpenDocument&loglvl=5KUFVL>> 참조.

28) CFONB 조직도표 수정. <<http://www.cfonb.org/Web/cfonb/cfonbmain.nsf/DocumentsByIDWeb/5LHH46?OpenDocument&loglvl=5KUFWG>> 참조.

- 한편 운영분과위원회(Steering Committee)는 프랑스중앙은행을 포함한 금융권을 대표하는 20인으로 구성됨

운영분과	담당분야
지급수단 그룹 1	SEPA Direct Debit (SDD), 입금이체(SCT)/한도이체
지급수단 그룹 2	수표, 환어음, 현금, 카드, 은행에 한정되지 않은 지급수단
인증 및 전자서명	증권거래, 증권거래시스템의 표준화, 국제표준화
표준조정	대정부협력, 공동대처, 전자지급 및 모바일지급, 보안
금융상품	금융상품 및 금융시장 관련 문제
규제 및 Compliance	보안기준, 프랑스중앙은행, 사기감시 등

(3) 중국

- 중국은 중국인민은행 Payment & Settlement Department (PSD)와 중국금융표준화기술위원회(CFSTC), 중국금융전산화공사(CFCC) 등이 전자금융 조성업무에 관여함

① 중국인민은행 Payment & Settlement Department (PSD)

- 중국인민은행(People's Bank of China: PBC)은 Payment & Settlement Department의 Payment Instrument Division을 중심으로 중국 전역의 지급결제 인프라 구축과 전자금융 확산을 주도하고 있음
- 중국인민은행은 금융산업 정보화 계획 수립, 금융산업 표준화 조정, 금융정보보안 선도, 전국적인 지급결제시스템 개발 및 구축, 지급결제 관련 규정 제정, 지급청산시스템의 원활한 운영 도모 등을 주요 책무로 인식²⁹⁾
- 은행, 증권, 보험, 저축은행, 신용카드 업권을 대상으로 지급결제서비스 표준화, 결제리스크 예방, 지급결제서비스 관련 은행 및 고객의 권익 보호, 지급결제서비스의 안전성 제고 등에 노력

29) PBC(2010), 14.

— 한편, 중국인민은행법에서는 지급결제시스템의 정상적인 운영과 은행 간 청산시스템 구축·지원, 관련 업무의 조정을 중국인민은행의 책무와 권한으로 명시 (중국인민은행법 제4조제9항, 제20조, 제27조)³⁰⁾

○ 이에 따라 2005년 10월 중국인민은행은 전자지급결제 관련 법적 권리 보호 및 건전한 지급결제산업 발전을 도모하기 위한 「전자지급결제지침」 《電子支付指引 (第一号)》을 제정

○ 아울러 2010년 6월 인터넷결제 서비스, 선불카드 발행, 은행카드업무 등을 영위하고자 하는 비금융기관에 대해 인민은행의 허가를 받도록 하는 「비금융기관 지급결제서비스 관리방법」 《非金融机构支付服務管理辦法》을 제정

□ 특히, 중국인민은행은 금융부문의 표준화에 많은 관심을 기울이고 있는데 2009년부터 중국금융표준화보고서(China Financial Standardization Report)를 발간하여 중국 내 금융표준화 발전 동향과 미래 전망 등을 기술하고 있음³¹⁾

— 금융표준화 업무는 당중앙 및 국무원으로부터 자기혁신역량 개발 및 국가경제발전을 촉진하기 위한 전략적 중점과제로 인식되고 있으며 현재 ‘금융IC 카드규격’(2010)을 포함한 14개가 넘는 금융부문 표준을 공표

□ 중국인민은행의 전자금융 조성 관련 업무실적³²⁾은 다음과 같음

1983. 12	송금수표제도 도입
1991. 7	전국은행간네트워크 운영 개시
2007. 6	전국수표영상교환시스템 개발 및 전국확대
2005.10	전자지급결제지침(제1호) 제정
2010. 6	비금융기관 지급결제서비스 관리방법 제정
2010. 6	전국상업어음시스템(Electronic Commercial Draft System: ECDS) ³³⁾ 전국 확대
2011. 1	인터넷뱅킹 타행청산시스템 가동

30) 이하 전익호·임호열(2012), 23 참조.

31) PBC(2011), 79~80 참조.

32) 전익호·임호열(2012), 61~65.

33) 전자어음디지털전문의 접수·등기·전송을 통해 전자상업어음에 대해 자금공급 및 자금청산과 관련 있는 종합서비스를 제공하는 시스템으로 인민은행은 2009년 10월 북경·상해·심천시, 산둥성 등 4개 지역 20개 금융기관에서 시범 실시한 후 2010년 6월 전국으로 확대: 전익호·임호열(2012), 53.

② 중국금융표준화기술위원회(CFSTC)³⁴⁾

- 1991년 설립된 중국금융표준화기술위원회(全國金融標準化技術委員會, China's Financial Standardization Technical Committee: CFSTC)가 금융부문의 국가적 표준화 업무를 기술적으로 조직화하고 금융시스템 표준기술을 집중관리³⁵⁾하고 있음
 - 또한, 국내의 은행·증권 및 기타 금융서비스에 관한 ISO/TC68 (<참고 2> 'ISO/TC68 및 ISO 20022' 참조) 사무와 개인금융기술위원회(ISO/TC222) 사무를 담당
- CFSTC에는 중국인민은행 외에 그 직속기관, 증권감독원(CSRC), 보험감독원(CIRC), 중국은련(中國銀聯, China UnionPay), 금융기관, 표준화연구기관 등에 소속된 54명의 위원이 활동함
 - CFSTC의 사무국은 중국인민은행이 담당하고 있고 이를 지원하기 위해 중국금융전산화공사(中國金融電子化公司, China Financial Computerization Corporation)가 표준화센터를 설립
- 중국인민은행은 국가표준화전략에 따라 금융개혁 및 발전에 대한 수요에 지속적으로 대응하기 위해 국무원으로부터 위임받은 조직·조정·관리의 책무를 적극 수행하는 한편, 금융표준화전략의 실행을 금융산업 경쟁력 강화를 위한 중요 시책의 하나로 인식
 - 이에 따라 '표준개선, 표준채택 촉진 및 중점실행'을 목표로 설정하고 금융표준화에 대한 연구·공표·이행을 강력히 추진

34) 중국금융표준화기술위원회(CFSTC) 홈페이지 <<http://www.cfstc.org/publish/main/index.html>> 참조.

35) 이하 PBC(2011), 81.

<참고 2>

ISO/TC68 및 ISO 20022

◆ **ISO (International Organization for Standardization, 국제표준화기구)**

- 전기·전자 및 일부 IT부문을 제외한 모든 분야에서 국제표준화 업무를 추진하는 비정부기구로 1947년 설립 (본부: 스위스 제네바)
 - 1개국 1기관만 가입이 허용되며 2011. 7월 현재 회원국은 162개국 (한국은 1963년 기술표준원이 국내 대표로 가입)
- 총회, 이사회를 중심으로 기술관리이사회, 분야별 기술위원회(Technical Committee: TC)와 그 산하에 분과위원회(Sub Committee: SC), 각 분야 국제규격의 입안·심의·변경 관리를 수행하는 워킹그룹(WG)들로 구성

◆ **TC68 (Technical Committee 68)**

- ISO 산하의 기술위원회(TC) 중 '금융서비스' 관련 기술의 국제표준화를 담당하는 조직으로, TC68 아래에 TC68 의장을 지원하는 CAG (Chairman's Advisory Group)과 3개 분과위원회(SC)가 설치
 - 분과위원회(SC)로는 TC68/SC2(정보보안), TC68/SC4(증권 및 관련 금융상품), TC68/SC7(Core बैंकिंग)이 운영중
 - 워킹그룹(WG)은 WG4(ISO 20022의 유지관리), WG5(의미모델)을 운영
 - 또한, ISO 20022의 등록·유지관리 업무를 담당하는 등록관리그룹 (Registration Management Group: RMG) 및 유지기구 (Maintenance Agency: MA), 표준평가그룹(Standards Evaluations Group: SEG), 등록기구 (Registration Authority: RA) 등이 있음

◆ **ISO 20022**

- 금융업무 전반에 이용되는 통신메시지에 관한 국제표준으로 메시지 표준의 개발방식 및 등록절차에 관한 표준 (정식명칭: ISO 20022 - Universal Financial Industry Message Scheme)
 - 금융거래 통신메시지의 국제표준화를 통하여 모든 금융시장 참가자 간에 이루어지는 금융거래통신에 상호호환성(interoperability)을 제공하기 위한 목적으로 제정
 - 2004년 1월 ISO 20022-1부터 ISO 20022-5가 제정되었고 2009년 9월 ISO 20022-6이 제정

자료: 日本 ISO/TC68 国内委员会事務局(2011), 한국은행 금융결제국(2009)

③ 중국금융전산화공사(CFCC)³⁶⁾

- 중국금융전산화공사(China Financial Computerization Corporation: CFCC)는 금융전산화업무 추진을 위해 1988년 설립된 중국인민은행 직속법인으로 인민은행 기술국(科技司)의 관리 하에 소프트웨어 개발, 내부 전산망 관리, 지급결제 네트워크 구축 및 유지관리 등을 담당³⁷⁾하고 있음
- 1996년 비영리법인으로 전환한 이후 인민은행 정보화사업, 기술훈련, 금융표준화, 기타 금융개발사업 등을 추진해 오다 2005년 12월 인민은행의 방침에 따라 기업형태로 개편

④ 중국금융결제원(CNCC)³⁸⁾

- 중국금융결제원(China National Clearing Center: CNCC)는 1992년 4월 중국금융전산화공사로부터 분리 독립하여 인민은행의 직속법인으로 설립된 거액 및 소액결제 청산기관³⁹⁾임
- 전국수표영상교환시스템(CIS), 국내외화지급시스템(CDFCPS), 전자상업어음시스템(ECDS) 및 인터넷뱅킹시스템(IBPS) 등의 운영·관리를 담당

36) 중국금융전자화공사(CFCC) 홈페이지 <<http://www.icfcc.com/>> 참조.

37) 이하 한국은행(2012, 203~204) 본문 및 각주 8) 요약 전재

38) 중국금융결제원(CNCC) 홈페이지 <<http://www.cncc.cn/>> 참조.

39) 이하 한국은행(2012, 203) 본문 및 각주 7) 요약 전재

(4) 인도

- 인도의 경우 인도중앙은행 내의 지급결제시스템규제감독위원회(BPSS)와 인도지급기관협의회(NPCI)가 전자금융 조성업무를 수행함

① 인도중앙은행 지급결제시스템규제감독위원회(BPSS)

- 인도중앙은행(RBI)은 2008년 8월 지급결제시스템에 대한 규제·감독권한을 부여하고 있는 지급결제시스템법(Payment and Settlement Systems Act 2007: PSS Act 2007) Section 3에 따라 중앙이사회(Central Board) 부속위원회의 하나인 지급결제시스템규제감독위원회(Board for Regulation and Supervision of Payment and Settlement Systems: BPSS)를 설립함

— BPSS는 동 위원회 의장이 되는 총재, 부의장이 되는 지급결제시스템 담당 부총재를 포함한 4명의 부총재, 총재가 지명하는 3명 이내의 중앙이사회 이사로 구성되며, 총재가 지명하는 2명의 집행이사와 수석법률자문담당이 위원회 회의에 상시 참가⁴⁰⁾

- BPSS는 지급결제시스템에 대한 규제감독과 관련한 기능을 수행함⁴¹⁾

- ▶ 전자적 및 비전자적 지급결제시스템에 대한 규제감독과 관련한 정책 수립
- ▶ 현존하거나 장래 구축될 지급시스템의 표준 제정
- ▶ 지급시스템 인가
- ▶ 지급시스템 참가기준 설정
- ▶ 규정, 가이드라인 및 지침 등의 운영에 대한 감시
- ▶ 효과적인 지급결제시스템 규제감독을 위한 행정적 체계 마련

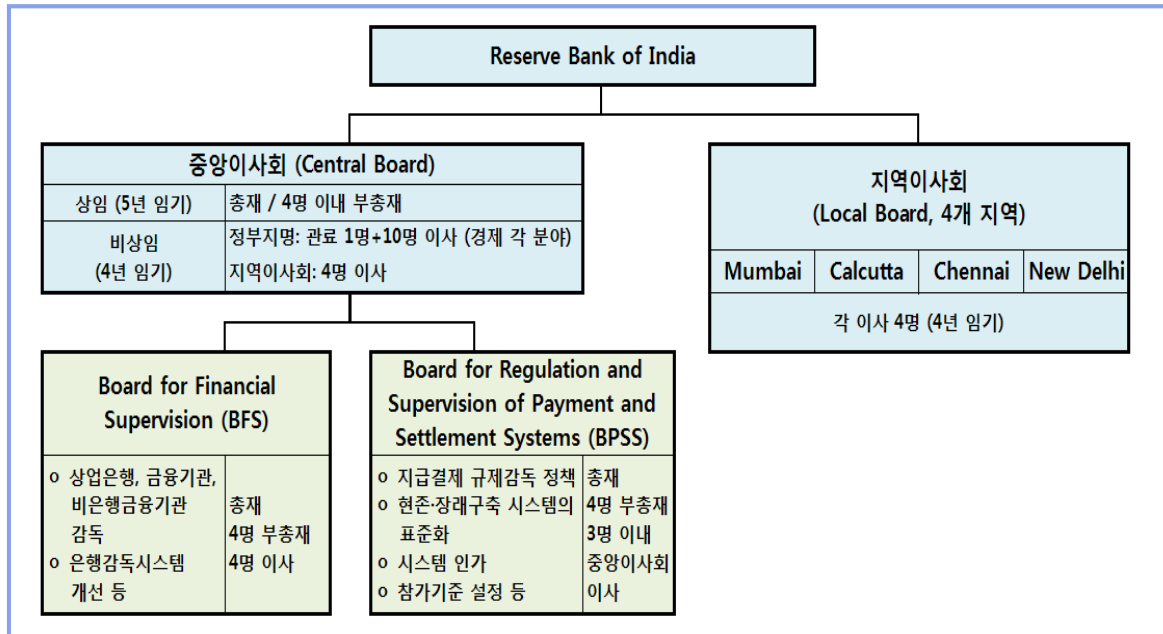
— 2005년 분리신설된 부서인 Department of Payment and Settlement Systems(DPSS)가 PSS Regulations Section 5(1) 규정에 따라 사무국 업무를 담당

40) The Payment and Settlement System Regulations, 2008 (PSS Regulations) Section 3.

41) PSS Regulations (2008) Section 4.

[그림 4]

인도중앙은행 이사회 구성
(2012. 5. 31. 현재)



자료 : "Reserve Bank of India : Functions and Working"(RBI), RBI Act 1934, PSS Act 2007, Reserve Bank of India (Board for Financial Supervision) Regulations, 1994

□ BPSS의 법적 기반은 인도중앙은행법[Reserve Bank of India Act(RBI Act) 1934]과 지급결제시스템법(PSS Act 2007)임⁴²⁾

— 인도중앙은행법(RBI Act 1934)에서는 중앙은행으로 하여금 청산소에 관한 규정과 은행 간 또는 은행과 비은행금융기관 간 전자적 수단에 의한 자금 이체에 대한 규정을 제정·시행할 수 있도록 명시[Section 58(2)(p)~(pp) RBI Act 1934]

- 이에 따라 청산시스템은 「은행청산소통일규정」(Uniform Regulation and Rules for Banker's Clearing Houses: URRBCH)에 의거 관리되며 참가기준 및 자격정지, 참가기관 간 청산결제 절차 등을 포함⁴³⁾

42) BPSS가 지급결제시스템법(PSS Act 2007) Section 3에 직접 규정된 법적 기구인 반면, 같은 중앙이사회회의의 부속위원회(Committee)에 속하는 Board for Financial Supervision (BFS)는 1994년 인도중앙은행법(RBI Act 1934) Section 58에 따라 제정된 하위규정인 Reserve Bank of India (Board for Financial Supervision) Regulations, 1994에 근거하여 설립. RBI(2001), 1 참조.

43) 원래 URRBCH와 개별 지급결제시스템의 절차, 가이드라인들은 청산소와 참가기관간의 계약상 합의사항이었지만 2008년 PSS Regulations에 따라 법적으로 인정되었음: CPSS(2011), 156.

— 한편, 2007년 제정되고 2008년 8월부터 시행된 지급결제시스템법(PSS Act 2007)에 따르면 모든 지급결제시스템의 운영자는 인도중앙은행의 인가(authorisation)를 받아야 함 (Section 4 PSS Act 2007)

- 동법에서는 네팅(netting)과 결제종료성에 대한 법적 효력을 인정하고 인도중앙은행에 대해 모든 지급결제시스템에 대한 감시권한을 부여하는 한편,

지급결제 관련 표준제정, 정기보고서·서류 등 자료제출요구, 지급시스템에 대한 감사, 임점·상시검사, 관련 지침(directive) 제정 등의 권한을 부여

□ 인도중앙은행은 거액결제시스템은 물론 소액결제부문의 지급결제시스템 및 지급서비스 개발에 주도적인 역할을 수행중임

— 대체적으로 1980년대에 종이기반 자동청산시스템을 도입한 데 이어 1990년대에 와서는 전자자금이체시스템과 전자청산시스템(Electronic Clearing System: ECS)을 도입

2003. 4	특별전자자금이체시스템(Special Electronic Fund Transaction System: SEFT System) 도입
2004. 3	RTGS(Real Time Gross Settlement System) 도입
2005.11	전자청산시스템(ECS)와 함께 전자소액결제인프라를 구성하는 전국전자자금이체(National Electronic Fund Transfer: NEFT) 시스템 도입
2008. 2	종이기반 청산시스템의 효율성을 도모하기 위하여 수도권 New Delhi 지역에 Cheque Truncation 도입 ⁴⁴⁾
2008. 9	전자청산시스템(ECS) 운영의 집중화, 통일성 및 효율성을 도모하기 위하여 전국전자청산서비스시스템(National Electronic Clearing Services System: NECS System) 도입
2008.10	모바일뱅킹 가이드라인 제정

44) 2011년 9월 현재 Chennai에 Cheque Truncation 도입을 추진중에 있으며 향후 중소도시로 확대해 나갈 예정

② 인도지급기관협의회(NPCI)⁴⁵⁾

- 인도지급기관협의회(National Payments Corporation of India: NPCI)는 은행연합회(Indian Banks' Association) 및 인도중앙은행(RBI)의 지원 하에 2008년 12월 설립⁴⁶⁾된 독자적 조직으로서 10개 은행들⁴⁷⁾로 구성된 소액결제시스템의 연합기구임
 - NPCI는 회사법(Companies Act) Section 25에 의거 설립되었으며 (i) 현행 인프라 통합을 통한 자원이용의 최적화, (ii) 새로운 전국적인 통합 지급결제 인프라 구축, (iii) 소액지급결제서비스를 위한 안전하고 적합한 기술플랫폼 제공 등이 목표
 - 목적활동의 일환으로 금융 인프라 개발을 위한 지급결제 표준화 업무도 수행
- 지배구조를 살펴보면 이사회는 의장, 인도중앙은행이 지명하는 이사, 프 로모터 은행들이 지명하는 12명의 이사와 관리이사 겸 CEO로 구성되며, 이사회 소속으로 각종 위원회와 T/F가 운영⁴⁸⁾되고 있음
 - 전자금융 서비스 및 인프라 조성을 위한 위원회와 운영위원회를 운영하고 있는 가운데 특히, ISO 20022⁴⁹⁾ 도입 등 표준화 추진 관련 T/F를 구성·운영중

45) 인도지급기관협의회(NPCI) 홈페이지 <<http://www.npci.org.in/home.aspx>> 참조.

46) CPSS(2011), 166.

47) State Bank of India, Punjab National Bank, Canara Bank, Bank of Baroda, Union bank of India, Bank of India, ICICI Bank, HDFC Bank, Citibank and HSBC.

48) 인도지급기관협의회(NPCI) 홈페이지 <<http://www.npci.org.in/committee.aspx>> (방문일: 2012. 9. 24).

49) 자세한 내용은 <참고 2> 'ISO/TC68 및 ISO 20022' 참조.

구 분	조 직
위원회 (Committee) (9개)	자본위원회 (Capital Issue Committee), 경영위원회, 지명위원회 (Nomination Committee), 감사위원회, 리스크 관리위원회, 인적자원위원회, 기술프로젝트관리위원회, RuPay Card 전략위원회, 기술자문위원회
운영위원회(Steering Committee) (5개)	AEPS 운영위원회 (AEPS Steering Committee), NFS 운영위원회 (NFS Steering Committee), 모바일지급서비스 운영위원회 (Steering Committee for Mobile Payments Service), 카드 프로젝트 운영위원회 (Steering Committee for Card Project), 자동청산소 운영위원회 (Steering Committee of ACH)
Task Force (4개)	ISO 20022 도입 (Adoption of ISO 20022 as the new messaging standard for proposed ACH Service) T/F, EJ 표준화 (EJ Standardisation) T/F, 결제보장기금 (Settlement Guarantee Fund) T/F, 권한관리시스템 (Mandate Management System) T/F, 지급거절(Business Declines) T/F

□ NPCI에 대해서 인도중앙은행은 이사회를 구성하는 이사 1명을 지명하는 등 실질적인 영향력을 행사하고 있으며, 현 관리이사 겸 CEO도 인도중앙은행 출신임

— 2009년 10월 ATM 네트워크인 National Financial Switch(NFS)⁵⁰⁾를 금융기술개발연구원(Institute for Development and Research in Banking Technology: IDRBT)으로부터 승계하는 한편, 인도남부지역의 수표 트렁케이션과 은행 모바일지급서비스(Interbank Mobile Payment Service: IMPS)⁵¹⁾ 시스템을 운영중

(5) 태국

□ 태국중앙은행(Bank of Thailand: BOT)의 설립근거법인 중앙은행법(Bank of Thailand Act, B.E. 2551: BTA)에서는 '통화안정', '금융시스템안정', '지급결제 시스템의 안정'을 중앙은행 목적으로 명시하고 있음 (Section 7 BTA)

50) 2012년 6월말 현재 NFS에 연계된 은행 ATM 설치대수는 112개 은행, 100,404대임 <<http://www.npci.org.in/nfsatm.aspx>>

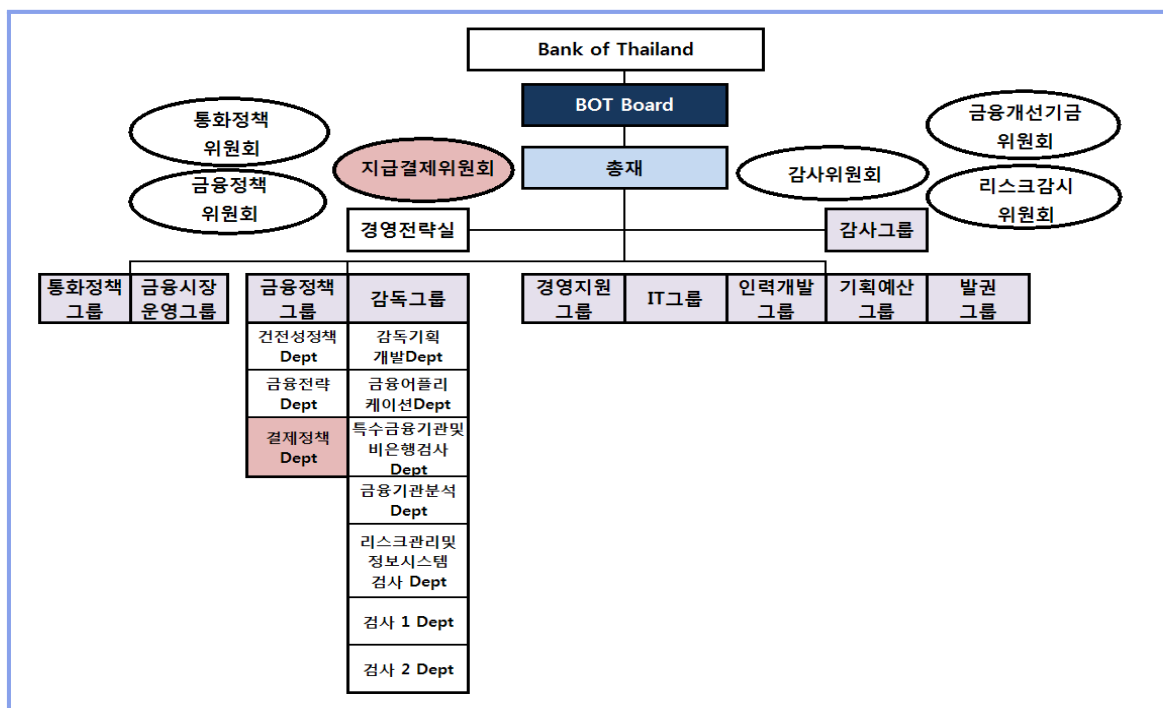
51) 2010년 11월 가동된 실시간 모바일자금이체서비스 시스템으로 2012년 6월 현재 44개 은행이 참가 <<http://www.npci.org.in/impsVolumes.aspx>>

— 이를 위해 2001년 통화정책위원회, 금융정책위원회와는 별도로 지급결제위원회(Payment Systems Committee: PSC)를 설치 (Section 28/11 BTA)

□ 태국중앙은행(BOT)의 지급결제위원회(PSC)는 총재, 총재가 지명하는 부총재 2명, 은행연합회장, 태국중앙은행이사회(The Bank of Thailand Board: BOT Board)가 지명하는 전문가 3명 등 총 7명으로 구성됨

— 지급결제위원회(PSC)는 태국중앙은행의 감독을 받는 지급결제시스템과 금융기관간 청산시스템에 대한 정책 및 모니터링을 수행 (Section 28/12 BTA)

[그림 5] 태국중앙은행 조직 구성
(2012. 4. 1. 현재)



자료 : 태국중앙은행 <http://www.bot.or.th/English/AboutBOT/Documents/organ_Eng.pdf>
조직도 수정

□ 2011년 3월 태국중앙은행은 종전 Payment & Settlement Department 내의 Oversight Team을 Financial Institutions Policy Group 내 Payment Systems Policy Department 소속으로 하는 조직개편을 통해 금융기관

및 지급결제시스템에 대한 정책과 감독의 일관성을 도모하고 있음

□ 한편, 태국중앙은행법(BTA)에는 태국중앙은행이 청산시스템을 포함한 지급결제시스템을 직접 구축하거나 시스템 구축 및 운영을 지원할 수 있는 명시적인 근거조항을 규정하고 있음 (Section 44 BTA)⁵²⁾

— 이에 따라 태국중앙은행은 거액결제시스템인 BAHTNET(Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network), 전자수표청산시스템인 ECS(Electronic Cheque Clearing System)를 직접 운영⁵³⁾

[표 1] 태국중앙은행 운영 지급결제시스템⁵⁴⁾

시스템명	주요 업무	가동시기
BAHTNET (Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network)	실시간총액결제시스템(RTGS)	1995. 5
ECS(Electronic Cheque Clearing System)	방콕 및 대도시지역의 전자수표 청산시스템	1996. 7
ICAS(Imaged Cheque Clearing and Archive System)	전자적 이미지에 의한 수표청산 및 전자정보보관 시스템	2011(방콕), 2012(전국) 예정
지역수표교환소(Provincial Cheque Clearing)	지역내 수표교환청산시스템	1997. 9
어음교환소 (Bill for Collecting)	지역간 어음교환시스템	2003. 2

— 아울러 태국중앙은행은 전자금융 조성자로서 지급결제부문의 발전을 적극 주도하고 있는데 지급결제시스템의 비전과 중장기 발전방안은 담은 「지급결제시스템 로드맵」 (The Payment Systems Roadmap 2004, 2010)을 두 차례 공표⁵⁵⁾한 데 이어 현재 새로운 로드맵을 준비중

52) BTA Section 44 The BOT shall establish or support the establishment of payment systems including the clearing system among financial institutions and the management of such systems, for the purpose of the security and effectiveness of the systems, in accordance with the rules and conditions prescribed by the BOT.

53) 종전 태국중앙은행이 직접 운영한 은행간 소액결제시스템인 SMART(System for Managing Automated Retail Funds Transfer)는 2007년 10월 민간조직인 National ITMX로 이전.통합되었음

54) Rungsun Hataiseree(2008, 10)의 <Figure 2> 재구성

55) 이하 BOT(2011) 참조.

□ 2002년 공표된 Payment Systems Roadmap 2004에서는 (i) 서비스제공 기관간의 협력기구 구축, (ii) 국가적인 지급결제통계 작성, (iii) 지급결제법안 기초, (iv) 지급결제인프라 구축 및 표준 제정, (v) 역외 지급결제시스템 연계 촉진 등을 목표로 추진한 바 있음

— 이를 통해 ① 서비스제공자의 재무건전성 확보, ② 전자데이터의 신뢰성 및 전자지급결제서비스 이용도 제고를 위한 Royal Decree Regulating Electronic Payment Service Business B.E. 2551 제정, ③ 은행간 소액결제시스템 개발 및 운영 담당의 National ITMX Co. Ltd. 설립, ④ Bill statement 바코드 표준 제정, ⑤ 지역간 ATM 이용확대를 위한 ASEANPay project⁵⁶⁾ 가동 등의 성과를 기록

□ 2006년 공표된 Payment Systems Roadmap 2010은 “실효성 있는 법적 기반을 토대로 공정한 수수료체계에 의한 효율적이고 안전한 전자지급 서비스 이용 확대를 도모하기 위한 공공기관 및 민간기구의 협력”을 비전으로 하여 7개의 전략적 목표와 9개의 실행계획을 설정하고 있음⁵⁷⁾

— 특히, 동 로드맵에 따라 태국중앙은행 지급결제위원회(PSC)는 이용자와 금융기관 간의 전자데이터 교환의 효율성을 제고하기 위한 통일 메시지 포맷 개발을 추진⁵⁸⁾

○ 이를 위해 태국중앙은행은 ISO 20022과 Electronic Transactions Act B.E. 2544에 부합하는 지급결제⁵⁹⁾ 메시지 표준 개발을 National Electronics and Computer Technology Center(NECTEC)에 의뢰

○ 또한 2011~2012년중 동 표준의 이용·촉진을 위하여 18개 기업 및 금융기관과 양해각서를 체결

56) 역내 무역 및 투자를 촉진하고 글로벌 경쟁력을 강화하기 위한 역내 소액결제시스템 인프라 개발을 목표로 한 아세안 지역의 소액결제시스템 연계 계획으로 현재 태국, 싱가포르, 말레이시아, 인도네시아, 필리핀이 회원국

57) 자세한 내용은 BOT(2007) 참조.

58) BOT(2011), 17~18 참조.

59) direct credit, direct debit, cheque direct, ITMX bulk payment, BAHTNET을 통한 거래자금이체, 국가간 지급 등 6가지 유형의 지급결제 서비스 대상

- 카드부문에서는 Interoperable Security Access Module(InterOP SAM)에 기반한 전자지급결제연계를 위한 통일표준과, 전자카드발행에 적용되는 National Payment Card Standard(NPCS)를 제정
- 전자금융부문을 규율하는 주요 법령으로는 Financial Institutions Business Act B.E. 2551) (2008)과 The Royal Decree Regulating Electronic Payment Service Business, B.E. 2551) (2008) 등이 있음
 - 동법에 따르면 전자지급결제서비스 영업요건은 신고, 등록 또는 태국중앙은행의 허가 등 세 가지로 분류되며 전자지급결제서비스 제공을 위해서는 금융기관은 물론 비금융기관도 태국중앙은행의 승인을 요구
 - 동 Royal Decree에서는 전자지급결제서비스 제공자를 전자화폐업, 신용카드네트워크 서비스, EDC네트워크 서비스, 네트워크 스위칭 서비스, 청산서비스, 결제서비스, 지급대행서비스, 지급수단 또는 네트워크를 이용한 전자지급업 등 8가지 종류로 분류
 - 태국중앙은행은 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 전자화폐와 같은 전자금융서비스에 대한 승인 또는 면허에 최소한의 가이드라인을 제공하기 위해 Notification Circulars, Directives 등을 제정·공표
 - 최근 들어 종전 전자금융과 관련된 금융업을 규율하기 위한 다양한 규정들⁶⁰⁾을 BOT Notifications in Electronic Funds Transfer(2008)과 BOT Notifications in Permission for Financial Institutions to Operate E-Banking Services(2008)의 두 규정으로 통합하여 개정

60) 태국 전자금융분야에서는 다음과 같은 규정 및 가이드라인에 의해 규율:

The Use of New Technology for Banking Services Directive Circular (1985), Electronic funds transfer Directive Circular (1994), Internet Banking Notification(2000), Circular to submit Electronic Transactions Act B.E. 2544 (2001), Risk management Principle for Electronic Banking Circular (2002), Security Control in Electronic funds transfer Directive (2003), Electronic Money Services Regulation Circular (2004), Directive in ATM Skimmer Fraud Prevention (2004), Directive in Internet Banking Fraud Prevention (2005).

(6) 몽골

① 몽골중앙은행 Payment System and Accounting Department (PSAD)

□ 몽골중앙은행(Bank of Mongolia: BoM)은 지급결제 담당부서인 Payment System and Accounting Department(PSAD)가 중심이 되어 전자금융 조성업무를 수행하고 있음

— 특히 동 부서 내의 Switch Clearing Center(SCC) Division(18명)은 2006년 3월 금융역량현대화프로젝트(Financial Capacity Modernization Project, MOG-3659)에 따라 World Bank의 자금지원으로 설립되어 몽골 내 금융 정보화 사업을 주도⁶¹⁾

- 동 프로젝트 결과 2006년 2월 소액지급시스템인 Clearing and Settlement system이, 2009년 5월에는 거액결제시스템인 Banksuljee(RTGS)가 가동
- 위 양 시스템은 각각 몽골중앙은행이 제정한 “Clearing and Settlement Regulation for Low-value Interbank Transactions”(2009. 5)과 “Clearing and Settlement Regulation for High-value Interbank Transactions”(2007. 2)에 따라 규율되고 있음

[표 2] 몽골중앙은행의 지급결제시스템 운영 현황

2006. 2	은행간 실시간 소액결제시스템 가동
2009. 6	RTGS - BankSuljee 가동
2010. 6	호환가능한 지급카드거래결제시스템 가동

61) Bank of Mongolia, “Payment System of Mongolia” <<http://www.mongolbank.mn/documents/paymentsystems/paymentsystemeng.pdf>> 4.

□ Switch Clearing Center Division은 몽골중앙은행법(Law of Mongolia on Central Bank) Article 20⁶²⁾에 근거하여 업무를 수행함

— 주요 활동영역은 은행, 증권, 카드업 등이며 은행간 소액결제시스템 및 지급카드거래시스템 운영, 은행간 메시지교환 표준화, 전자지급결제 네트워크 유지 운영 등을 포괄

□ 한편, 몽골중앙은행은 종전 Payment Systems and Accounting Department 내의 Payment Policy and Regulation Unit을 2011년 4월 Payment Policy and Regulation Division으로 확대 개편하여 은행·증권업권에 대한 지급결제 감시업무를 수행함 (부서인원 11명)

② 전국지급결제시스템위원회(NCPSS)

□ 몽골 내 시스템 이해당사자의 이익을 도모하고 상호협력을 증진함으로써 전국적 지급결제시스템을 개발하는 것으로 목적으로 2008년 4월 설립된 전국지급결제시스템위원회(National Council of Payment and Settlement System: NCPSS)가 지급결제 부문의 조성자 역할을 수행하고 있음⁶³⁾

— 동 위원회에는 몽골중앙은행, 상업은행, 몽골은행연합회, 재무부 국고국, 증권청산보관소(Mongolian Securities Clearing House and Central Depository: MSCHCD), 증권거래소, 금융감독위원회(Financial Regulatory Commission: FRC), 정보통신기술원(Information, Communications Technology and Post Authority: ICTPA) 등이 참여

62) Law of Mongolia on Central Bank Article 20. Facilitation of interbank settlements

1. The Bank of Mongolia shall arrange the clearing and settlement of interbank payments and shall make payments through each bank's current account with the Bank of Mongolia.

2. The Bank of Mongolia may open branches for settlement of interbank payments.

3. The Bank of Mongolia shall issue regulations on settlement of interbank payments.

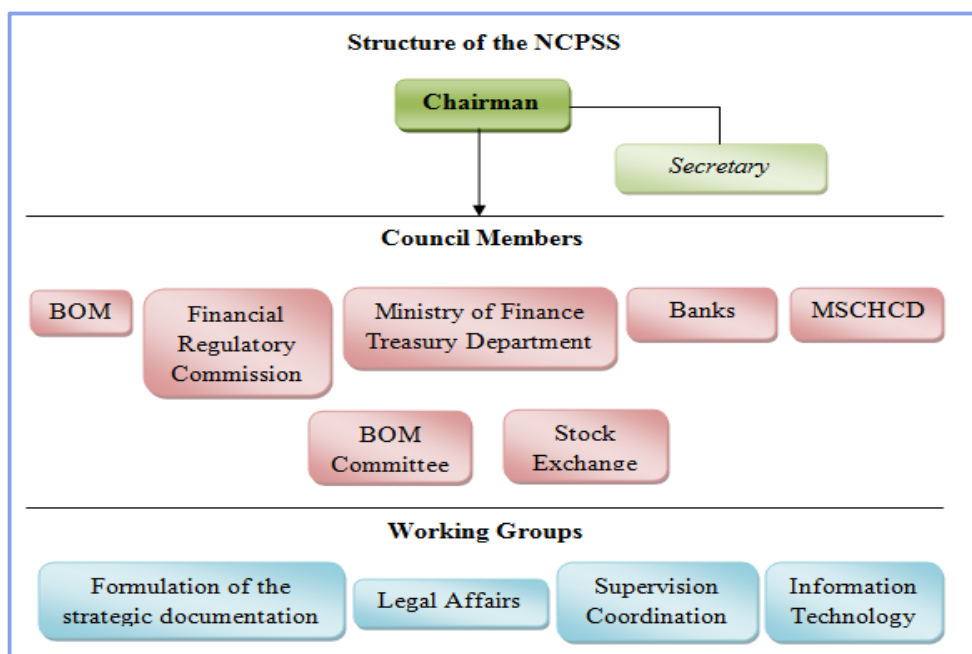
63) 이하 Bank of Mongolia, "Payment System of Mongolia", 8 및 몽골중앙은행 홈페이지 <<http://www.mongolbank.mn/eng/listpaymentsystem.aspx?did=3>> (방문일: 2012. 9. 24) 참조.

□ NCPSS는 전국적인 지급결제시스템의 개발과 관련한 정책 및 전략 개발을 위해 연 2회 이상 회의 개최하며 동 위원회의 의결사항은 몽골중앙은행총재와 이사회에 통보됨

— 정책 및 전략 개발에 대한 연구 및 의사결정을 위하여 전략수립 (Formulation of the strategic documentation) WG, 법무(Legal Affairs) WG, 감독조정(Supervision and Coordination) WG, IT(Information Technology) WG 등 4개의 워킹그룹을 운영

□ 2009년 NCPSS는 금융부문 전반에 걸쳐 지급결제시스템의 안전성 및 효율성 제고를 위한 전략을 담은 “2009-2014년 몽골 지급결제시스템 개발 전략”(Development Strategy of the Payment and Settlement System of Mongolia in 2009-2014)을 승인하였음

[그림 6] 몽골 전국지급결제시스템위원회(NCPSS) 개요



자료 : 몽골중앙은행 <<http://www.mongolbank.mn/eng/listpaymentsystem.aspx?did=3>>

(7) 홍콩

- 홍콩통화청(Hong Kong Monetary Authority: HKMA)은 Financial Infrastructure Department에 Financial Infrastructure Development Division을 두고 전자금융 조성업무를 수행하고 있음
 - 은행시스템의 전반적인 안정성 및 효율성 증진에 관한 HKMA의 기능을 규정한 Banking Ordinance (Cap. 155) Section 7이 법적 근거
 - 동 법령은 HKMA의 감독권한을 규정하고 있으나 또한 HKMA가 전자금융 조성자로서 홍콩 금융인프라의 개발·유지 지원, 금융시스템의 안전성 및 무결성 제고 등의 역할을 담당하는 근거로 기능
 - 또한 지급청산시스템의 지정 및 감시업무에 관한 근거 규정으로는 Clearing and Settlement Systems Ordinance (Cap. 584)이 있음
- 다만, HKMA의 전자금융 조성 역할은 지급결제 인프라를 직접 운영하거나 개발에 관여하는 것이 아니라 은행산업을 지원하는 역할에 그침
- 이제까지의 HKMA의 전자금융 부문에서의 성과는 은행, 저축은행, 신용카드 권역에 대한 감독기능을 바탕으로 한 규정 제정이 대부분임
 - 가이드라인 형식으로 “전자금융감독(Supervision of E-banking)”, “기술적 리스크관리 기본원칙(Principles for Technology Risk Management)”, “업무지속 계획(Business Continuity Planning)” 등 감독정책매뉴얼을 제정
 - 지침(Circulars) 형식으로는 “인터넷뱅킹 보안성 통제 강화(Strengthening Security Controls for Internet Banking Services) (2009)”, “인터넷뱅킹 계좌통합관리 서비스에 대한 위험관리통제 강화(Risk Management Controls over Internet Banking Account Aggregation Service) (2010)”, “ATM서비스에 대한 보안통제 강화(Strengthening Security Controls for Automatic Teller Machine (ATM) Services) (2011)” 등이 있음

(8) 캄보디아

□ 캄보디아중앙은행(National Bank of Cambodia: NBC)은 Exchange Management Department의 Payment System Division에서 전자금융 조성업무를 담당하고 있음

— 2006년 Payment System Unit을 확대 개편한 Payment System Division의 주요 활동영역은 은행권과 신용카드, 모바일뱅킹 등 전자금융 부문

□ 캄보디아중앙은행법(Law on Organization and the Conduct of National Bank of Cambodia) Article 7. para. 5⁶⁴⁾에서는 지급결제시스템 감시업무를 중앙은행의 기능에 포함하는 한편, 동법 Article 40⁶⁵⁾에서는 청산결제시스템의 설립·운영에 대해 규정하고 있음

— 동 조항에 근거하여 캄보디아중앙은행은 지급결제시스템 관련 정책을 수립·시행하며 지급결제시스템의 운영·관리, 지급결제시스템 개발을 촉진하기 위한 일련의 업무를 수행

□ 특히, 전자금융 분야에서 캄보디아중앙은행은 모바일뱅킹 규제를 위한 《제3운영자 지침》(Prakas on Third-Party Processors), 《송금이체 및 지급지시 공식규격에 관한 지급지시 형식 도입 지침》(Prakas on Introduction of the Payment Order Format for the Credit Remittance and Formal Specification of Payment Order) 등을 시행중임

— 아울러, 국가지급시스템법(National Payment System Law) 초안을 성안하는 한편, 웹 기반의 수표청산시스템 업그레이드를 추진

64) Law on Organization and the Conduct of National Bank of Cambodia
Article 7. The Central Bank shall have the following functions and duties:

1. 4. (생략)

5. To oversee payments systems in the Kingdom, and to enhance interbank payments;

65) Law on Organization and the Conduct of National Bank of Cambodia

Article 40. In cooperation with commercial banks, The Central Bank may establish a clearing house for the prompt and efficient clearing and settlement of interbank payments.

□ 한편, 캄보디아중앙은행은 아시아개발은행(Asian Development Bank)의 지원을 받아 Ministry of Economy and Finance, Ministry of Commerce와 기타 금융부문 이해관계자들의 참여하에 워킹그룹을 구성하여 「금융부문 개발전략 2006-2015」 [Financial Sector Development Strategy 2006-2015(FSDS 2006-2015)]⁶⁶⁾을 수립하여 공표한 바 있음(2007. 3)

— FSDS 2006-2015에는 중장기 핵심과제로서 “안전하고 효율적인 지급결제 시스템 개발”(Developing a safe and efficient payment and settlement system)을 설정

○ 이를 위한 ‘은행’ 부문의 단기핵심과제로는 수표자동청산결제시스템, 전국적인 은행 간 전자지급결제시스템 개발, 캄보디아중앙은행의 IT 및 경영정보시스템 개발을 포함

○ 또한 중기핵심과제에는 인가된 마이크로금융기관에 대한 지급결제 시스템 접근 확대, 단기정부채에 의한 지급결제 인스포저에 대한 담보제공허용 등이 포함

○ 그리고 장기적 목표에는 업데이트 및 개정을 위한 은행법 및 관련 규정에 대한 심층적인 검토를 포함

66) 동 개발전략은 「2001-2010 비전 및 금융부문 개발계획」(Vision and Financial Sector Development Plan for 2001-2010)을 업데이트하여 개정한 것임. Royal Government of Cambodia (2007) <http://www.nbc.org.kh/download_files/publication/blueprints_eng/blueprint_2006-2015_English.pdf> 참조.

(9) 말레이시아

- 말레이시아중앙은행(Bank Negara Malaysia: BNM)⁶⁷⁾은 수표청산시스템을 직접 운영하는 등 카드, 전자화폐, ATM 네트워크 등 소액지급결제 부문에서 조성자로서의 역할을 수행하고 있음
 - 지급결제 혁신과 소액지급시스템에 대한 이용자들의 신뢰를 강화함으로써 지급서비스 및 지급결제서비스 시장 발전을 도모하는 한편, 전자지급 확산을 도모하기 위한 어젠다 개발에 노력⁶⁸⁾
- 말레이시아중앙은행법(Central Bank of Malaysia Act 2009), 은행 및 금융기관법(Banking and Financial Institutions Act 1989), 지급결제시스템법(Payment Systems Act 2003), 금융기관 전자금융서비스 제공에 관한 가이드라인(Guidelines on the Provision of Electronic Banking Services by Financial Institutions) 등이 주요 법적 근거가 됨
- 주요 정책결정은 말레이시아중앙은행의 Payment Systems Policy Department 소속 Payment Stability Division에서 담당하고 있으며 또한, Specialist Risk Unit Department의 Technology Risk Specialised Unit과 함께 감시 업무를 수행하고 있음

67) 말레이시아중앙은행 홈페이지 <<http://www.bnm.gov.my>> 참조.

68) “Bank Negara Malaysia also facilitates improvements in payment services and market developments through fostering payment innovations and ensuring public confidence in the retail payment systems and the use of payment instruments. The Bank undertakes active consultation and cooperation with market players and stakeholders. Given the importance of e-payments in enhancing economic efficiency, accelerating the migration to electronic payments is one of the nine focus areas under the Financial Sector Blueprint 2011-2020 released by the Bank in Dec 2011.”: 말레이시아중앙은행 홈페이지 <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=ps_mps&pg=ps_mps_bnm&lang=en> (방문일: 2012. 9. 24) 참조.

(10) 방글라데시

□ 방글라데시중앙은행(Bangladesh Bank)의 전자금융 조성 및 감시 역할은 Department of Currency Management & Payment Systems의 Payment System Division에서 주로 담당하고 있음

— Payment System Division은 2006년 11월 수표자동화시스템 및 전자자금이체 네트워크(Bangladesh Electronic Fund Transfer Network: BEFTN) 도입을 목적으로 한 송금 및 지급 협력(Remittance and Payment Partnership: RPP) 프로젝트에 따라 신설

— 수표자동화시스템 이전에는 반자동화 처리방식으로 8개의 청산소가 운영되고 있었으나 현재 단독의 방글라데시자동청산소(Bangladesh Automated Clearing House: BACH)가 중앙청산소로서 운영되고 있고 전자자금이체 네트워크(BEFTN)도 가동중

□ 방글라데시중앙은행(Bangladesh Bank)의 전자금융부문에서의 그동안의 활동성과는 자동청산기구를 통한 수표 및 기타 지급수단의 표준화, 전자자금이체 네트워크 구축, 모바일뱅킹 가이드라인 제정, 전자상거래 정책 수립·시행 등이었으며 주로 은행권에 한정

2010.10	전자수표결제시스템 가동
2011. 2	전자자금이체 네트워크(BEFTN) 가동
2011. 9	모바일금융서비스 가이드라인(Guidelines on Mobile Financial Services for Banks) 제정 (7개 은행이 모바일뱅킹 서비스 개시)

□ 주요 법적 기반은 방글라데시중앙은행령(Bangladesh Bank Order 1972), 은행법(Bank Company Act 1991), 유통증권법(Negotiable Instrument Act 1881), 지급결제시스템규정(Bangladesh Payment & Settlement Systems Regulations 2009), 모바일서비스 가이드라인(Guidelines on Mobile Financial Services (MFS) for Banks) 등임

(11) 노르웨이

- ☐ 노르웨이중앙은행(Norges Bank)은 중앙은행법(Norges Bank Act) Section 1에 따라 지급결제시스템의 효율성을 제고할 책무를 짐
 - Payment Systems Department(8명)에서 e-invoice 등 특별 분야에서 조성자로서의 역할을 수행하는 한편 지급결제 관련 조사연구, 전자지급수단 현황 등에 대한 통계를 발표
- ☐ 주요 활동 권역은 은행, 보험, 저축은행이며 아울러 전자지급결제를 위한 Debit Card, Giro 등의 인프라 구축 업무를 수행함
- ☐ 한편, 노르웨이중앙은행(Norges Bank)은 지급결제시스템법(Payment Systems Act)에 근거하여 은행공동망에 대한 감시활동을 수행하며 특히 소액결제 시스템 조성사업 시행의 경우에는 소관 감독당국(FSA)과 긴밀히 협조함

(12) 세르비아

- ☐ 세르비아중앙은행법(Law on National Bank of Serbia)에서는 중앙은행의 책무로서 '지급시스템에 대한 규제, 감시 및 원활한 운영 촉진'을 규정함
 - 또한, 지급거래법(Law on Payment Transactions)에서는 전자금융 개발에 대해 보다 직접적인 법적 권한을 규정하고 있으나 곧 관련 EU지침에 따라 개정될 것으로 예상
- ☐ 세르비아중앙은행(National Bank of Serbia: NBS)은 2003년 신설된 Payment System Department를 중심으로 중앙은행 RTGS와 청산시스템을 직접 운영함
 - ECB 표준에 따른 전자금융거래에 관한 자료 수집, 역내(域內) 국가간 지급 확대를 위한 신규 서비스 촉진, SEPA 표준에 따른 Direct Debit Scheme 개발 등 전자금융 조성업무도 함께 수행

□ 세르비아중앙은행(NBS)이 공표한 주요 규정 또는 지침은 다음과 같음

- ▶ 지급·청산결제시스템 감시에 관한 결정(Decision on the Oversight of Payment, Clearing and Settlement Systems)
- ▶ 지급거래에서의 통일적인 지급수단의 형식, 내용 및 사용에 관한 결정(Decision on the Form, Contents and Use of Uniform Instruments in Payment Transactions)
- ▶ 전자지급거래에 관한 결정(Decision on Electronic Payment Transactions)
- ▶ 은행 지급거래 감독에 관한 결정(Decision on the Supervision of Payment Transactions Performed by Banks)
- ▶ 지급거래운영에서의 데이터 교환을 위한 메시지 형식 등에 관한 지침(Instruction in Formats and Intentions of the Messages for Data Interchange in Performing Payment Operations)

(13) 코소보

□ 코소보중앙은행(Central Bank of the Republic of Kosovo)은 코소보중앙은행법 [Law on Central Bank of the Republic of Kosovo (Law NO. 03/L-209): LCBK]에 따라 청산결제시스템의 운영·관리, 지급결제시스템의 원활한 운영과 거래무결성 확보, 지급시스템 감시 등의 업무를 수행하고 있음

— 코소보중앙은행법은 안전하고 효율적인 지급결제시스템을 포함한 금융 시스템 안정 유지를 중앙은행의 첫 번째 목표로 규정(Article 7 LCBK)⁶⁹⁾

- 이를 위해 안전하고 효율적인 지급·청산·증권결제시스템의 촉진 및 감시를 주요 task로 명시(Article 8 LCBK)
- 아울러 중앙은행에 지급·청산·증권결제시스템에 대한 조직·소유·참가 권한을 부여(Article 21 para. 1 LCBK)

69) Law on Central Bank of the Republic of Kosovo Article 7 Objectives

1. The primary objective of the Central Bank shall be to foster and to maintain a stable financial system, including a safe, sound and efficient payment system.

Article 8 Tasks

1. The tasks of the Central Bank in pursuit of the objectives set forth in Article 7 and in other provisions of this Law, shall include to:

1.3. promote and oversee safe, sound and efficient payment, clearing and securities settlement systems;

- 코소보중앙은행의 전자금융 조성자의 역할 업무는 은행, 증권업권을 대상으로 하여 Interbank Payment System Department의 Interbank Payment Systems Directorate(전체 175명 직원 중 5명)에서 담당하고 있음
- 동 부서내의 Clearing and Settlement Operations Unit에서는 코소보중앙은행법 Article 22에 따른 감시업무를 수행

(14) 콜롬비아

- 콜롬비아중앙은행(Banco de la República)은 전자수표 등 소액결제시스템인 CEDEC와 은행 간 자동청산시스템인 ACH CENIT를 직접 운영하고 있음
- Payment System Department 소속 각각 7명과 6명의 인력이 담당
- 한편, 지급결제 감시업무를 담당하는 Financial Infrastructure Oversight Department가 2010년 10월 신설되어 국내 금융인프라 모니터링 및 지급시스템 안정성 연구를 담당하고 있음

2. 전자금융 조성기구의 주도적 운영 유형

- ‘전자금융 조성기구의 주도적 운영’은 중앙은행이 독자적인 전자금융 조성기구의 설립 및 운영을 주도하고 동 기구의 경영과 업무운영을 실질적으로 지배하고 있는 유형임⁷⁰⁾
 - 중앙은행이 운영하는 거액결제시스템을 중심으로 전자금융 전반에 걸쳐 체계적이고 일관성 있게 사업을 추진해 나갈 수 있다는 이점이 있으나, 전자금융 조성사업의 성과는 참가기관들의 적극적인 참여 여부와, 중앙은행의 대외적 영향력과 리더십에 의존
- 이에 해당하는 국가로는 이탈리아를 들 수 있는데 이탈리아중앙은행은 전자금융 조성기구인 금융자동화협의회(CIPA)의 의사결정기구에 참가하여 영향력을 행사하면서 자신이 동 협의회의 사무국으로서 실질적인 운영을 담당하고 있음
 - 다만, 이탈리아의 금융자동화협의회(CIPA)는 설립 및 운영의 법적 기반이 취약한 자율규제기관의 성격이 강한 것으로 이해
- 그 밖에 중앙은행이 지급결제포럼의 의장과 사무국을 담당하고 있는 네덜란드, 중앙은행이 지급결제협회의 대표를 지정하고 있는 캐나다, ISO/TC68 금융표준화 업무를 담당하고 있는 일본, 그리고 SEPA(Single Euro Payments Area) Plan을 자국내 도입하기 위해 워킹그룹을 구성하여 중앙은행이 주도하고 있는 라트비아 등이 본 유형에 해당됨

70) 후술하는 (③ 유형)인 ‘전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여’ 유형과는 전자금융 조성기구의 운영에 주도적인 역할을 하고 있는지 정도에 따라 구분

(1) 이탈리아

- 이탈리아에서는 중앙은행과는 별도 조직인 금융자동화협의회(Interbank Convention on Automation, Convenzione Interbancaria per i Problemi dell'Automazione: CIPA)⁷¹⁾가 전자금융 조성업무를 수행하고 있는데 중앙은행은 이에 적극 개입하여 영향력을 발휘하고 있음
- CIPA는 은행권의 기술협력을 도모하기 위해 1968년 설립된 포럼기구로서 이탈리아중앙은행과 이탈리아은행연합회에 의해 설립되었음
 - 자유경쟁의 원칙에 따라 금융정보화를 추진하고 IT부문에서 공동이해에 관계되는 어젠다 개발을 촉진하는 것이 목적
 - 주요 기능은 (i) IT인프라 및 금융 어플리케이션, 기술표준과 관련하여 협의회 참가기관이 제출한 요구사항에 대한 기술적 평가, (ii) 공동협력사업 선정, 기술표준 채택, 지급결제분야 인프라 및 프로세스 제공 확대, (iii) 계획수립 및 운영에 대한 기술적인 조정과 타당성 검토, (iv) 조사연구 등을 포괄
- CIPA의 조직은 총회, 이사회, 사무국으로 구성되며 워킹그룹을 운영하고 이사회 결의에 따라 필요시 기술위원회, 옵저버를 둘 수 있음
 - 총회는 모든 멤버로 구성되며, 의장은 이탈리아중앙은행이 지명
 - 이사회는 이탈리아중앙은행, 은행연합회, 초대형은행, 은행규모별로 4개 대형은행, 4개 중형은행, 4개 소형은행⁷²⁾, IT인프라 및 어플리케이션센터 운영자 대표로 구성
- CIPA 참가기관은 의결권 참가기관과 무의결권 참가기관으로 구분할 수 있으며 이탈리아중앙은행과 은행연합회는 당연의결권참가기관이 됨

71) 금융자동화협의회(CIPA) 홈페이지 <<http://www.cipa.it>> 및 CIPA 운영규정 참조.

72) 은행의 규모별 분류는 이탈리아중앙은행이 정하는 바에 따르며, 은행들은 각각의 규모그룹별로 순환원리에 따라 3년마다 지정됨

- 의결권 참가기관은 가입신청서 제출 전 2개년 평균 예상부도손실액(EAD)이 3백만 유로 이상인 은행, 전국적으로 중요한 상품 및 서비스의 개발·구축·확대를 위해 은행·금융중개기관으로 구성된 컨소시엄 및 기업 등
- 무의결권 참가기관은 「은행간데이터전송네트워크」(Sistema Interbancario di Reti per Trasmissione Dati: SITRAD) 참가기관 및 은행운영 관계기관, 직·간접적으로 은행이 백만 유로 이상의 자본금을 보유한 은행 IT서비스 제공 회사, 금융중개기관협회, 이탈리아중앙은행이 운영하는 청산결제시스템의 비은행참가기관, 일정규모 이상의 카드발행회사 및 유관 은행연구조직 등
- CIPA에는 현재 이탈리아중앙은행, 은행연합회, 69개 은행, 11개 유관기관 및 기업 등이 참여하고 있으며 대표와 사무국은 이탈리아중앙은행이 담당하고 있음
- 사무국 업무는 이탈리아중앙은행 Interbank Automation Development Division 8명이 담당하고 대표 외에 별도 위원으로는 참가하지 않고 있음
- 그동안의 추진실적을 살펴보면, CIPA 초기단계에 자동화 이슈의 개발, 은행권 관련 이슈에 대한 연구분석, 프로그래밍 언어·운영시스템·전산보안 등에 대한 연구를 시작으로 70년대 후반에 와서는 금융 어플리케이션 및 기술 인프라 특히 지급결제서비스의 효율성을 높이기 위한 정책개발에 주력하였음⁷³⁾
- 80년대 후반에는 은행간 ATM 거래가 가능한 「은행간데이터전송네트워크」(SITRAD) 구현에 노력
- 90년대에 와서도 1990년 수표 truncation 도입, 1992년 은행간 무역대금 수취 관련 절차 개발, 1994년 소액자금이체 실시, 1998년 은행의 세금 및 배당금 지급과 관련한 네트워크 어플리케이션 개발 등 금융정보화 추진노력을 지속

73) CIPA(2010) <<http://www.cipa.it>> 참조.

□ 최근의 주요 활동은 은행 간 지급결제시스템에 관한 CIPA 절차의 개선에 주안점을 두고 있음

— 또한, SEPA의 실행을 위하여 지급시스템의 보안성을 개선하고 관련 정책에 대해 분석·연구

<참고 3>

이탈리아중앙은행의 지급결제 감시 기능

- ◆ 이탈리아 통합은행법(Consolidated Law on Banking, Decree 385/1993) Art. 146⁷⁴⁾에서는 지급시스템에 대한 이탈리아중앙은행의 감시권한을 명문으로 규정
 - 동법 Art. 146은 2010년 1월 27일 지급서비스제공자(payment service providers), 새로운 시장운영자 부류인 지급기관("payment institutions")의 이용자 보호를 강화하고 있는 EC '지급서비스 지침'(Payment Services Directive) Legislative Decree⁷⁵⁾ Art. 35 para. 18에 따라 개정된 결과임
 - 동 조항의 개정으로 이탈리아중앙은행은 2009년 채택된 유로시스템 감시정책 프레임에 따라 감시기능의 목표를 "지급서비스 이용자 보호"로 그 외연을 확대하고 그에 필요한 관리수단을 부여받게 되었음⁷⁶⁾
- ◆ 동법 Art. 146의 내용을 살펴보면, 지급시스템의 원활한 운영과 신뢰성 및 효율성, 지급시스템 이용자 보호에 관한 감시업무를 중앙은행의 책무로 명시
 - 동 업무수행을 위해 이탈리아중앙은행에 지급수단의 발행자 및 관리자, 지급서비스제공자, 증권거래 및 청산결제시스템 운영자, 기술적 네트워크 운영자에 대한 정보 및 자료요구, 지급시스템에 대한 위험완화, 지급서비스제공자의 접속 및 운영 등에 관한 하위규정 제정권한을 부여
 - 또한, 조사 및 지급서비스 관련 서류제출요구, 특정거래 금지, 업무정지 등의 권한을 부여
- ◆ 동 법의 시행을 위해 2004년 2월 24일 이탈리아중앙은행은 '지급결제시스템 감시규정'(Provisions on oversight of payment systems: "POPS")을 제정하였으나⁷⁷⁾ "지급서비스 이용자 보호"를 위한 Art. 146의 개정내용은 반영되지 않고 있음
 - 동 감시규정에서는 지급결제시스템 및 인프라 운영자, 지급수단 발행자의 준수사항을 각각 규정하였으며(Article 3~Article 5 POPS) 이탈리아중앙은행의 시스템 중요성 평가, 중요인프라 판단 등에 필요한 자료제출의무 부과에 관한 내용을 포함(Article 6 POPS)
- ◆ 한편, 이탈리아중앙은행의 감시조직을 살펴보면, Market and Payment System Oversight Department 내의 Retail payment instruments and services Division (15명), Retail payment system and infrastructures Division (10명)에서 감시업무를 담당⁷⁸⁾
 - 주요 기능은 은행부문의 소액결제시스템 및 서비스, 지급수단 및 인프라에 대한 감시와 지급서비스 이용자 보호의 업무를 담당

74) 동 조항은 Legislative Decree N. 11 of 27 January 2010 Implementing Directive 2007/64/EC on Payment Services in the Internal Market Art. 35 para. 18에 따라 개정되면서 종전의 (지급시스템의 정상적인 운영의) "촉진

(2) 일본

□ 일본은행법 제39조제1항에서는 일본은행이 예수금, 내국환거래, 유가증권 및 기타 재산권에 관련된 증권 또는 증서의 보호예수, 국고금 업무, 통화 및 금융에 관한 국가사무 등과 일체적으로 행해짐으로써 금융기관 간 자금결제의 원활화에 기여하는 업무를 내각총리 및 재무상의 인가를 받아 수행할 수 있다고 규정하고 있음

— 다만, 중앙은행인 일본은행에 전자금융 조성을 위하여 설립하거나 운영을 개입하고 있는 별도 기구는 없는 것으로 조사

□ 조직적으로 일본은행이 전자금융 조성을 위해 활발히 활동하고 있는 분야는 금융표준화이며, 일본은행은 공업표준조사회(日本工業標準調査會, JISC)의 위임을 받아 ISO/TC68⁷⁹⁾ 국내위원회(國內委員會) 사무국(담당부서: 日本銀行金融研究所 情報技術研究センター 情報技術標準化グループ, 인원 6명) 업무를 담당하고 있음

— 특히, 정보기술연구센터(情報技術研究センター, CITECS)는 금융권의 (i) 국제표준화 추진, (ii) 금융정보 공유체제의 정비 (iii) 새로운 정보보안기술 연구개발 등을 목적으로 2005년 4월 설립⁸⁰⁾

(promuove)”의 표현은 삭제되고 “감시(sorveglianza)”라는 직접적인 표현이 사용되었음

75) LEGISLATIVE DECREE N. 11 OF 27 JANUARY 2010 IMPLEMENTING DIRECTIVE 2007/64/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL ON PAYMENT SERVICES IN THE INTERNAL MARKET, AMENDING DIRECTIVES 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC AND 2006/48/EC, AND REPEALING DIRECTIVE 97/5/EC.

76) BOI(2010) <<http://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/relapago/2010>>

77) 한편, 이탈리아중앙은행은 2005년 11월 “소액결제시스템 감시에 관한 규정”(Regulation concerning the oversight of low value payment systems, Gazzetta Ufficiale n.281, 2 December 2005)을 제정하여 이탈리아중앙은행이 운영하는 소액청산시스템인 BI-COMP 청산시스템에 참가하는 시스템 운영자에 대하여도 2004년 지급결제시스템 감시 규정을 따르도록 하였음. <<http://www.bancaditalia.it/sispaga/sms/normativa/sispag/bi>> (방문일: 2012. 9. 24) 참조.

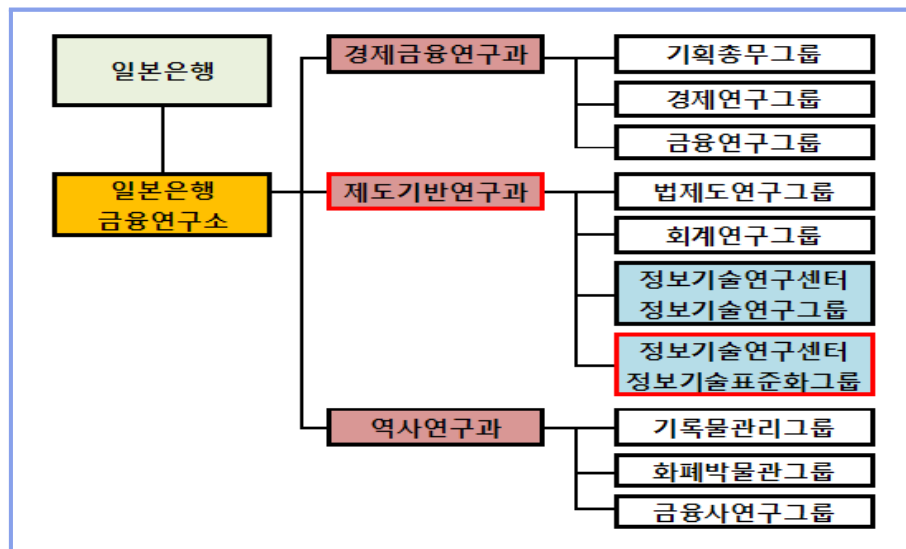
78) 당초에는 지급결제시스템 운영 및 감시 기능을 동일한 팀 단위 조직에서 수행해 오다가 1990년대 후반에 와서 유로 시스템과 국제적인 변화에 발맞춰 자국내 지급시스템 전반에 대한 감시를 목적으로 ‘실’(office)로 확대 개편하였고 2008년에는 현재의 ‘국’(department)으로 개편하여, 소액결제시스템의 효율성 및 신뢰성을 제고하고 혁신적인 지급수단 개발 및 지급서비스의 현대화를 촉진하는 역할을 수행하고 있음

79) 일본은 1952년 일본공업표준조사회(JISC)가 ISO에 가입하였으며, TC68/SC2(정보보안), TC68/SC7(Core banking)에 대해서는 일본은행이, TC68/SC4(증권 및 관련 금융상품)에 대해서는 일본증권업협회가 각각 국내심의위원회의 사무국을 담당: 日本 ISO/TC68 国内委員会事務局(2011), 134~136.

80) 日本 情報技術研究センター 홈페이지 <<http://www.imes.boj.or.jp/citecs/index.html>> 참조.

- 일본의 ISO/TC68 국내위원회는 위원장(학계), 은행·증권거래소·증권업협회·증권사·연구기관, 전국은행·지방은행·신용금고협회, 전기·통신, 정부부처 등 관련 업계를 대표하는 24명의 위원으로 구성됨

[그림 7] 일본은행금융연구소 조직 구성
(2012. 6. 현재)



자료 : 日本銀行金融研究所 <<http://www.imes.boj.or.jp/gaiyo/soshiki.html>>

- 최근 ISO/TC68 국내위원회에서는 ISO 20022에 의한 자금 및 증권 결제 메시지의 표준화에 주력하고 있음⁸¹⁾
- 2011년 11월에 가동한 6세대 全銀시스템에서 XML에 의한 電文 교환이 가능하게 되었으며 앞으로 그 이용이 확대될 것으로 예상
 - ISO/TC68 국내위원회는 일본 TC68 사무국으로서 연 2회 개최되는 ISO 20022 등록관리그룹 회의에 적극 참여하는 한편, 해외동향 정보 제공에도 노력
 - 또한, 글로벌 금융위기 이후 시장의 투명성 향상을 위해 활발하게 논의되고 있는 Legal Entity Identifier 제정 등의 논의에도 일본의 의견을 국제표준에 반영시킬 수 있도록 국내 의견을 수렴하고 관련 국제회의

81) 이하 日本銀行金融研究所(2012), 34.

에 적극적으로 참여

- 아울러 정보기술연구센터를 중심으로 금융거래의 안전성을 확보하는 IT보안기술에 관한 국제표준 제정 및 보급에도 노력

<참고 4>

일본중앙은행의 지급결제 감시 기능⁸²⁾

- ◆ **(개요)** 일본은행은 자신이 운영하는 지급결제시스템의 안정성 및 효율성을 제고하기 위한 노력을 다하는 한편, 금융기관 등이 운영하는 국내자금이체시스템(Zengin System), 외환 및 엔 청산시스템, 어음수표청산시스템, 은행 간 자금이체시스템 등과 같은 주요 지급시스템에 대한 감시활동을 수행
- ◆ **(법적 근거 및 목표)** 일본은행의 감시활동은 은행 및 기타 금융기관 간의 자금결제의 원활화를 목적으로 명시하고 있는 일본은행법 제1조제2항⁸³⁾에 근거를 두고 전반적인 지급결제시스템의 안정성 및 효율성을 제고하는 것을 목표로 하고 있음
 - 이러한 감시활동은 자금 및 증권결제의 원활화를 통하여 일본은행의 설립목적인 효과적인 “통화 및 금융 조절”의 기반을 제공하는 것으로 인식되고 있음
- ◆ **(감시업무내용)** 감시활동은 CPSS의 핵심원칙을 기준으로 하여 주로 시스템리스크의 원천이 될 수 있는 ‘시스템적으로 중요한 지급결제시스템’에 대한 평가, 시스템 운영자들에 대한 필요한 조치의 유도, 현존하는 또는 향후 구축예정인 민간부문 시스템에 대한 모니터링 등을 내용으로 하고 있고 증권결제시스템에 대한 감시도 이루어지고 있음
 - 시스템적으로 중요하지 않은 지급결제시스템에 대해서도 일본은행은 개별 시스템과 관련된 리스크의 크기와 특성에 따라 핵심원칙에 부합하는 조치를 취하도록 유도
 - 일반적인 지급결제시스템에 대해서는 해당 시스템의 시스템적 중요도가 변경되었는지 여부를 판단하기 위하여 개별 지급거래의 크기나 특성, 총액 등에 대해서도 주기적으로 모니터링 실시
- ◆ **(감시활동 수단)** 감시활동의 수단은 도의적 설득(moral suasion), 시스템규정 입안, 시스템규정 개정 시 컨설팅 및 개정 승인 등을 포함
- ◆ **(감시대상 시스템)** 민간부문의 지급결제시스템, 증권결제시스템, 중앙청산소(central counterparties: CCPs) 등에 포커스를 맞춰 이루어지고 일본 내 외환지급결제시스템에 대한 감시도 실시
- ◆ **(개별 결제서비스에 대한 감시)** 개별 고객과 서비스제공자의 양자 계약에 따라 이루어지는 금융기관의 결제서비스⁸⁴⁾에 대해서는 비록 동 서비스가 통상적인 지급결제시스템과는 다르지만 서비스 약정 내용 또는 결제금액에 따라서는 지급결제시스템에 대한 것과 동일한 관점에서 리스크 관리방법 등에 대해 모니터링 실시
 - 그럼에도 불구하고 금융기관 결제서비스에 대한 감시활동은 간접적으로만 이루어지고 임점검사 또는 상시 모니터링과정에서 검사 또는 조언 등을 통해 이루어짐

82) BOJ(2010); BOJ(2002). 기타 시스템적으로 중요한 지급결제시스템에 대한 감시활동 등에 대해서는 <참고 5> ‘스위스 중앙은행의 지급결제 감시정책 및 전략’에서의 스위스중앙은행의 감시활동내용과 유사하므로 자세한 내용은 이를 참조.

83) 일본은행법 제1조(목적) ① 일본은행은 중앙은행으로서 은행권을 발행하고 통화 및 금융을 조절하는 것을 목적으로 한다.
② 일본은행은 제1항에 규정하는 것 이외에 은행 및 기타 금융기관 간의 자금결제의 원활화를 도모함으로써 신용 질서 유지에 기여하는 것을 목적으로 한다.

(3) 캐나다

□ 캐나다중앙은행(Bank of Canada: BOC)⁸⁵⁾은 2006년 제정된 지급청산결제법(Payment Clearing and Settlement Act: PCSA)에 따라 캐나다 내의 지급결제시스템에 대한 감시업무를 수행하고 있음

— 직접 지급 · 청산 · 결제 시스템을 소유하거나 운영하지는 아니함

□ 또한 캐나다중앙은행은 1980년 캐나다지급결제협회법(Canadian Payments Association Act)과 2001년 캐나다지급결제법(Canadian Payments Act: CP Act)에 따라 설립된 캐나다지급결제협회(Canadian Payments Association: CPA)⁸⁶⁾의 의장 기관으로서 전자금융 조성업무에 관여해 왔음

— 캐나다지급결제협회(CPA)는 캐나다지급결제법(CP Act) Section 3에 따라 설립된 비영리기관으로 캐나다의 핵심 결제시스템인 자동청산결제시스템(Automated Clearing Settlement System: ACSS)과 거액결제시스템(Large Value Transfer System: LVTS)을 소유 · 운영

□ 캐나다지급결제협회는 이사회를 거쳐 정관 및 규정, 시스템 참가, 운영 절차 등의 기준을 제정하고 있음

— 주요 기능 및 책무는 (i) 지급 · 청산시스템 설립 및 운영, (ii) 다른 지급 · 청산시스템과의 상호호환 촉진, (iii) 새로운 지급방법 및 기술개발 촉진 등임(Section 5 CP Act)

□ 캐나다지급결제협회의 이사회는 16명의 이사로 구성되며 이 중 의장은 중앙은행에서 지정된 이사가 맡고 있음

84) 대행은행 또는 청산은행이 고객들에게 계좌를 개설해주고 동 계좌간에 자금 또는 증권 이체(이전)을 통해 거래를 종료시키는 서비스가 대표적

85) 캐나다중앙은행 홈페이지 <<http://www.bankofcanada.ca/>> 참조.

86) 캐나다지급결제협회(CPA) 홈페이지 <<http://www.cdnpay.ca>> 참조.

— 그 밖에 재무부에서 3명을 지정하고 나머지 12명은 각 업권에서 선출되며 이 중 은행권과 비은행권에서 각각 절반씩 배분

○ 회원기관은 2012. 7월 현재 은행 63개, 중앙회 13개, 신탁회사 및 대부회사 25개, 증권중개 1개, 기타 금융기관 13개가 참여

— 상설위원회로 집행위원회, 재정위원회, 이용자·서비스제공자·관계전문가 등 20명으로 구성된 자문위원회(Stakeholder Advisory Council: SAC)를 운영

□ 한편, 2010년 2월 캐나다지급결제협회는 현재 및 미래의 지급결제시스템에 대한 수요에 대응하여 안전하고 효율적인 청산·결제시스템을 제공하기 위한 지급결제시스템 장기 발전전략(Vision 2020)⁸⁷⁾을 수립한 바 있음⁸⁸⁾

— 시스템 간 호환이 가능한 공통의 규칙과 기준의 개발에 중점

□ 캐나다지급결제협회의 업무추진실적은 다음과 같음⁸⁹⁾

1980	Canadian Payments Association Act 제정 및 CPA 설립
1984	Automated Clearing Settlement System이 CPA에 의해 도입
1987	은행자동화기계를 통한 현금인출 청산을 촉진하기 위한 기준 발표
1995	Corporate Creditor Identification Numbers(CCIN)에 기반한 청구서결제(bill payment) 승인
1996	캐나다중앙은행에 지급결제 감시권한을 부여한 Payment Clearing and Settlement Act 통과
1996	Stakeholder Advisory Council(SAC) 설치
2001	Canadian Payments Act 제정
2005	은행계좌 연동의 온라인 지급을 촉진하기 위한 규정 제정
2008	고객정보공개제도 개선 등을 포함한 Pre-authorised debits(PADs) 개정 규정 발표
2009	개인식별번호 입력 없이 칩이 내장된 결제 플랫폼을 통하여 은행계좌와 연동하여 물품을 구매할 수 있는 Point-of- Service 규정 실행
2010	지급결제전략 Vision 2020 발표

87) CPA(2010)

88) 김규수·김용혁(2011), 27~35.

89) 캐나다지급결제협회(CPA) 홈페이지 [About]-[Milestones] <<http://www.cdnpay.ca/imis15/eng/About/Milestones/eng/abo/Milestones.aspx?hkey=da74259f-3c97-453e-8937-bb2112673f9a>> (방문일: 2012. 9. 24) 참조.

(4) 네덜란드

- 네덜란드중앙은행(De Nederlandsche Bank: DNB)은 전국지급결제포럼(National Forum on the Payment System, Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer: MOB)⁹⁰⁾ 의장과 사무국을 맡아 네덜란드 지급결제시스템의 원활한 운영을 도모하고 관련 조사연구를 수행하고 있음⁹¹⁾
- 전국지급결제포럼(MOB)은 소액지급결제의 효율성을 제고할 목적으로 2002년에 재무부에 의해 설립되었음⁹²⁾
 - 주요 업무는 (i) 지급결제시스템 개발의 병목현상(bottlenecks) 및 사회적 영향에 대한 주기적인 조언, (ii) 각종 데이터의 수집·분석·공표를 위한 협력, (iii) 보안분야에서의 효율성 척도 및 보안대책에 관한 주요 체계 수립, 지급결제시스템의 가용성 및 접근성 제고 및 표준화, (iv) 지급결제 정책에 관한 개방적이고 자유로운 의견 교환을 위한 기회 제공 등
- 조직은 참가기관과 옵저버로 구분되며 지급결제서비스 제공자와 이용자 등을 대표하는 광범위한 부문의 대표들로 구성됨
 - 참가기관(participant)은 지급결제서비스 제공자 및 이용자를 대신하여 활동하는 조직 또는 기관, 지급인/수취인 그룹을 대표하는 연합조직, 사회적으로 효율적인 지급결제시스템 구축에 기여하는 조직 또는 기관들의 신청에 의해 참가
 - 옵저버(observer)는 정책적 이해가 있거나 포럼의 목적활동에 기여할 수 있는 기관으로서 사회적으로 관련있는 지위에 있고 지급결제업무를 수행하고 있는 기관들로 재무부, 경제부, Currence⁹³⁾ 등

90) 네덜란드중앙은행의 전국지급결제포럼(MOB) 소개 사이트 <<http://www.dnb.nl/en/payments/mob/index.jsp>> 참조.

91) DNB(2011), 6.

92) 이하 MOB(2011), 38~40.

93) 직불카드, 온라인뱅킹시스템 iDEAL 등 전국적인 지급시스템을 운영중. Currence 홈페이지 <<http://www.currence.nl>> 참조.

[표 3] 네덜란드 전국지급결제포럼(MOB) 참가기관 및 옵저버⁹⁴⁾

참가기관 (participant)	ANBO voor 50-plussers (네덜란드 Senior Citizen 협회) Centrale Samenwerkende Ouderenorganisaties (고령자중앙협력기구) Chronisch zieken en Gehandicapten Raad Nederland (네덜란드 만성질환 및 장애위원회) Consumentenbond (네덜란드소비자협회) Detailhandel Nederland (네덜란드소액거래플랫폼) Gebruikersplatform Betalingsverkeer (지급시스템플랫폼이용자그룹) Koninklijke Horeca Nederland (네덜란드캐터링협회) MKB-Nederland (네덜란드중소기업협회) Nederlandse Vereniging van Banken (네덜란드은행연합회) Nederlandse Thuiswinkel Organisatie (네덜란드홈쇼핑조직) Vereniging Nederlandse Petroleum Industrie (네덜란드석유산업협회) Viziris (Federation for the Visually Impaired)
옵저버 (observer)	Ministry of Finance Ministry of Economic Affairs Currence

□ 한편, 전국지급결제포럼(MOB)은 5개의 워킹그룹을 운영하고 있음

— 가용성 및 접근성(Availability and Accessibility), 사회적 효율성(Social Efficiency), 보안(Security), 통계(Statistics) 등에 관한 워킹그룹과 Consultative Platform SEPA in the Netherlands 등

94) MOB(2011), 38.

(5) 라트비아

□ 라트비아에서는 라트비아중앙은행(Bank of Latvia)의 Payment System Department 부서장이 대표를 맡아 이끌고 있는 전국SEPA워킹그룹(National SEPA Working Group)⁹⁵⁾이 지급결제시스템 개발을 주도하고 있음

— Euro Project Steering Committee의 Money & Payment Systems Working Group이 National SEPA WG을 설립하고 2008년 11월 첫 회의를 개최

□ 전국SEPA워킹그룹은 대표, 부대표 및 17명의 회원으로 구성됨

— 그룹멤버는 소비자대표(1명), 가맹점대표(2명), 중소기업대표(2명), 종업원 대표(2명), 공공부문대표(2명), 은행권대표(3명), Payment Processing Provider 대표(2명), State JSC “Latvijas Pasts” 대표(2명), Payment Technologies Provider 대표(1명)으로 구성

□ Euro Project 프레임워크 하에서 '라트비아 SEPA Plan'⁹⁶⁾의 개발과 실행을 주요 업무 및 역할로 삼고 있으며 구체적으로는 다음과 같음

- ▶ 액션플랜, 실행일정 수립, 담당기관 지정 등
- ▶ 각료회의에 대한 라트비아 SEPA Plan 승인 요청
- ▶ 라트비아 SEPA Plan 실행
- ▶ SEPA Project 홍보
- ▶ SEPA 추진상황보고 (Money & Payment Systems WG, Euro Project Steering Committee 대상)
- ▶ SEPA 프로젝트에 관한 국내외 협력

□ 전국SEPA워킹그룹의 노력으로 2010. 11. 9. SEPA 입금이체 인프라에 맞춰 유로결제를 위한 라트비아 지급시스템 EKS가 가동되었으며 2010년말 기준 대부분의 지급수단들이 SEPA요건에 부합되게 되었음

95) 전국SEPA워킹그룹 홈페이지 <<http://www.sepalatvija.lv/nswg>> 참조.

96) 라트비아 SEPA Plan (Latvia's National SEPA Plan)은 공공부문, 민간회사, 중소기업 가맹점, 소비자, 은행, 지급시스템 및 지급기술 서비스 제공자가 수행하여야 할 전반적인 과제를 제시하고 있음. 2009년중 SEPA WG은 '라트비아 SEPA Plan 1.0 version'을 개발하였고 2010년 12월 SEPA 프로젝트의 변경에 따라 2010년 수정되어 2.0 version이 통화 및 지급시스템 WG에 의해 승인되었음

— 유로화 입금이체의 60.6%가 SEPA 입금이체였고 ATM은 100% POS는 94.9% 직불카드 98.4% 신용카드 99.3%가 SEPA요건에 부합

□ 한편, 라트비아상업은행연합회(Association of Commercial Banks of Latvia: ACBL)⁹⁷⁾도 은행공동사업의 일익을 담당하여 SEPA 국내 도입을 위한 권고안 및 표준 개발, 지급카드 이용에 따른 리스크 제거를 위한 가이드라인 제정 등에 노력하고 있음

□ 라트비아중앙은행도 라트비아중앙은행법(Law on the Bank of Latvia) Article 9.⁹⁸⁾에 근거하여 지급 및 증권결제시스템의 원활한 운영에 필요한 경우 조성자로서의 역할을 수행함

— 다만, 시스템적으로 중요한 지급결제시스템을 포함한 지급수단 및 지급시스템에 대한 감시, 지급시스템 자료 분석 등의 업무 위주

— 담당부서와 인력은 Payment System Department의 Payment Systems Policy Division 소속 7명이 담당하며 대상권역은 은행·증권·보험, 저축기관, 신용카드, 지급 및 증권결제시스템 등을 망라

97) 라트비아상업은행연합회(ACBL) 홈페이지 <<http://www.bankasoc.lv>> 참조.

98) Law on the Bank of Latvia Article 9

① 라트비아중앙은행은 라트비아공화국 내에 있는 지급시스템의 원활한 운영을 촉진하여야 한다. 라트비아중앙은행은 청산 및 지급시스템의 효율적이고 건전한 기능을 보장하기 위한 규제요건과 규정에 대해 승인한다.

② 라트비아중앙은행은 라트비아공화국 내에서 은행 간 지급시스템을 조직하고 운영을 확보하여야 한다.

3. 전자금융 조성기구에 대한 지원 및 참여 유형

- 중앙은행과 조직적으로 분리된 전자금융 조성기구에 인력 또는 예산을 지원하거나 대표자를 파견하여 의사결정에 참여하면서도 적극적으로 경영과 업무운영을 지배하는 정도에는 이르지 않는 유형임
 - 전자금융 인프라 도입이나 지급수단 개발, 관련 표준화 추진 등의 업무를 시장 참가기관들의 자율에 맡기고 필요시 중앙은행의 의견을 반영하고 있는 형태
- 동 유형은 전자금융 발전단계에 따라 시장친화적이고 탄력적인 대응을 할 수 있다는 장점이 있으나 운영형태에 따라서 장기적인 플랜 하에서 중앙은행의 의사를 관철하기 어렵다는 문제점이 지적될 수 있음
- 대표적으로 스위스의 SIX Interbank Clearing Ltd.가 이 유형에 해당하는데 후술하는 바와 같이 스위스중앙은행(Swiss National Bank: SNB)은 전자금융 조성 역할을 하고 있는 동 회사 조직 내의 각종 위원회에 직원들이 위원으로 참여하고 있음
- 그 밖에 호주의 지급청산협회(APCA), 프랑스의 프랑스 은행조직및표준화위원회(CFONB), 몽골의 전국지급결제시스템위원회(NCPSS)의 경우도 본 유형에 해당
 - 다만, 이들 국가들은 외부 전자금융 조성기구에 참여하는 외에도 중앙은행 내에 직접 전자금융 조성업무를 담당하는 조직을 운영하고 있어 앞에서 첫 번째 유형인 ‘자체 내부조직을 통한 전자금융 조성 유형’ 부분에서 설명⁹⁹⁾

99) 자세한 내용은 각국의 해당 전자금융 조성기구에 대한 설명 부분 참조.

① 스위스 SIX Interbank Clearing Ltd.¹⁰⁰⁾

- SIX Interbank Clearing Ltd.는 스위스 내 은행들과 체신금융(PostFinance)이 소유하는 회사로서 스위스중앙은행을 대신하여 Swiss Franc RTGS(Swiss Interbank Clearing: SIC)를 운영하고 있음
 - 스위스중앙은행은 SIX Interbank Clearing 이사회의 구성기관이며, SIC 약정에 따라 SIC 시스템의 업그레이드 및 개선을 요구·승인 가능¹⁰¹⁾
- 전자금융 조성업무와 관련하여 SIX Interbank Clearing의 내부 조직인 Swiss Payments Council(SPC), Payment Committee Switzerland(PaCoS), Project and IT-Process Steering Committee(PAP), Rules and Regulations Committee(RAR) 등에 스위스중앙은행 직원이 위원으로 참여하고 있음
 - 이제까지 스위스 금융부문은 지급결제 표준을 개발하는 데에 있어서 상호 협력하고 조정하는 전통을 보여 왔으며 지급시스템 또는 소액결제부문에 공통 이슈가 제기되는 경우 각 금융권을 대표하는 위원회에서 논의
 - 비현금결제시스템 운영 및 관련 금융정보화 추진에 관하여 스위스 중앙은행은 동 위원회에 부분적으로만 참여하고 있고 적극적으로 주도하지는 않음

100) SIX Interbank Clearing 홈페이지 <http://www.six-interbank-clearing.com/tkicch_index/tkicch_home/tkicch_onswissinterbankclearing/tkicch_onswissinterbankclearing_interbankcoordination.htm> 참조.

101) SNB(2011b), 59.

[표 4]

SIX Interbank Clearing의 위원회 조직

위원회 명칭	조직 개요 및 주요 업무	위원구성
Swiss Payments Council (SPC)	<ul style="list-style-type: none"> - SIX Interbank Clearing Ltd. 이사회가 주도하는 의사결정기구 - 일람불예금 및 자국내 또는 국제간 이루어지는 모든 유형의 이체지급과 관련하여 중요한 이슈의 선정 및 우선순위를 결정 - 표준개발 및 도입, 매칭 및 표준폐지 등 표준화업무 - 업무와 관련된 가이드라인 공표 	<ul style="list-style-type: none"> - 은행연합회, 은행, 금융표준화위원회(SCFS), PaCoS, PAP, 체신금융 등 참가기관 소속 17명 - 스위스 중앙은행 Banking Operations Division Director가 위원으로 참가
Payment Committee Switzerland (PaCoS)	<ul style="list-style-type: none"> - SIC Ltd. 이사회의 직속 기구로서 은행간 지급시스템과 관련하여 기술적, 효과적으로 적정수준의 기능을 유지하기 위한 역할 수행 - 금융기관 및 SIC에 대해 상품 및 시장설계에 관한 컨설팅 지원 및 정보교류 - 효율적이며 안전한 지급결제처리를 위한 업무프로세스, 메시지 유형, 데이터 필드 등에 관한 표준화 추진 	<ul style="list-style-type: none"> - 은행연합회, 은행, 체신금융 등 참가기관 소속 14명 - 스위스 중앙은행 Banking Operations Division Assistant Director가 위원으로 참가
Project and IT-Process Steering Committee (PAP)	<ul style="list-style-type: none"> - SIC Ltd. 이사회 직속기구 - 금융기관 요구에 따른 지급시스템 개발 및 공동사업전략 실행 시 SIC Ltd. 지원 (프로젝트 및 프로세스 관리) 	<ul style="list-style-type: none"> - 은행, 체신금융 등 참가기관 소속 14명 - 스위스 중앙은행 Banking Operations Division Assistant Director가 위원으로 참가
Rules and Regulations Committee (RAR)	<ul style="list-style-type: none"> - PAP 직속의 행정 및 편집위원회 - 지급시스템에 필요한 문서의 생산, 편집, 업데이트를 담당하며 금융기관에 대한 핸드북, 계약서, 지시서, 지침 등 발행 시 SIC Ltd.를 지원 	<ul style="list-style-type: none"> - 은행, 체신금융 등 참가기관 소속 9명 - 스위스 중앙은행 Banking Operations Division Assistant Director가 위원으로 참가

자료 : SIX Interbank Clearing <http://www.six-interbank-clearing.com/tkicch_index/tkicch_home.htm>

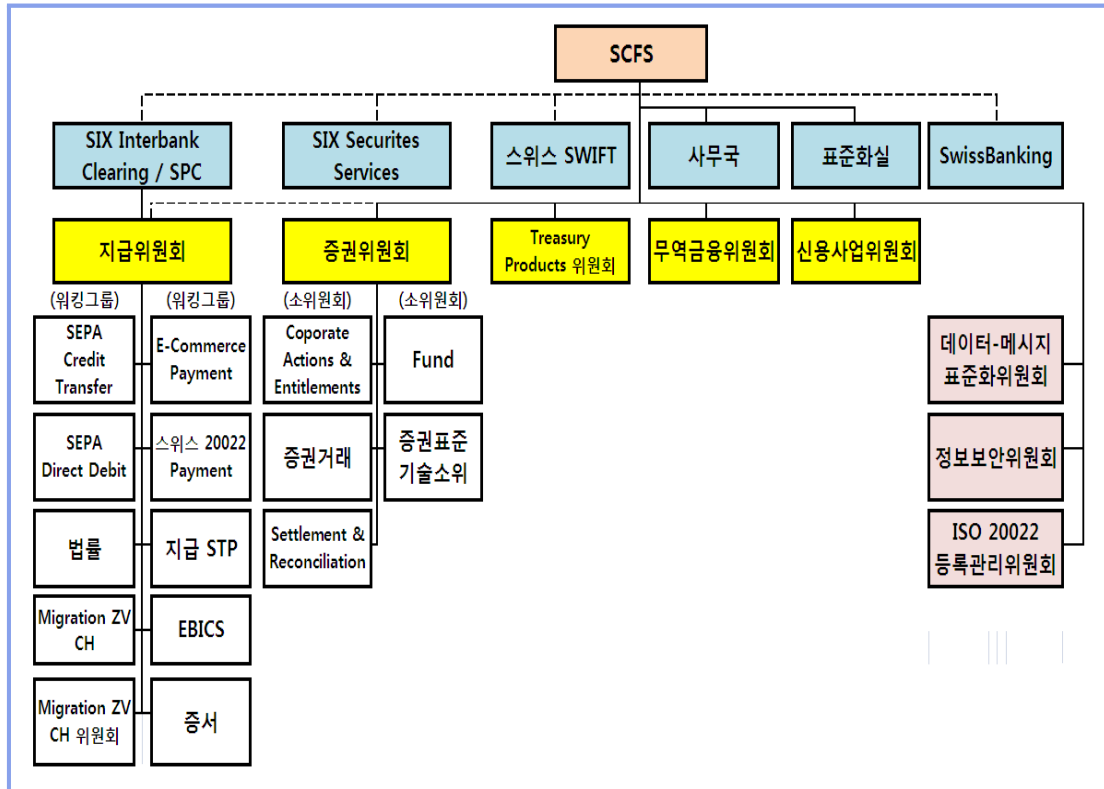
② 스위스금융표준화위원회(SCFS)¹⁰²⁾

- 스위스금융표준화위원회(Swiss Commission for Financial Standardisation: SCFS)는 금융부문에서의 국내외 데이터 및 문서교환의 표준화와, 스위스 및 리히텐슈타인 내에 소재하는 금융기관들의 표준화 관련 이해를 대변하기 위해 1993년 스위스은행연합회와 Telekurs AG가 함께 설립한 표준화 추진기구임
- 금융부문에서 데이터 및 메시지 표준화의 전국적, 국제적인 중심기구 역할을 담당하고 있음
 - ISO, SWIFT 등 국제표준기구에서 스위스 금융시장을 대표하고 필요한 경우 전문가를 선정·파견하는 한편 IT보안과 같은 특정한 표준화 필요 분야에서 금융업계의 이익을 대변
- 조직은 경영진과 위원회 내 전문가그룹으로 구성되며, 업무분야의 다양성과 복잡성에 따라 상설적인 소위원회(Sub-Committees)와 워킹그룹을 설치 및 운영하고 있음
 - 각 멤버들은 금융기관과 서비스 제공기관들에 의해 지명
- SCFS의 참가기관은 스위스중앙은행을 비롯하여 은행, 증권, 보험, 자산운용, 채신금융, SIX Swiss Group, Swiss Euro Clearing Bank (SECB), SWIFT와 그 밖에 S/W회사·카드회사 등 이해관계자 대표임
- 한편, SIX Interbank Clearing의 Payment Committee Switzerland(PaCoS)도 전국적인 또는 국제적인 지급결제 및 계정관리에 관한 표준화와 관련하여 SCFS에 참여하고 있음

102) 스위스금융표준화위원회(SCFS) 홈페이지 <<http://www.sksf.ch/>> 참조.

[그림 8]

스위스금융표준화위원회(SCFS) 조직 구성
(2012. 3. 현재)



자료 : 스위스금융표준화위원회(SCFS) <<http://www.sksf.ch/>>

① 개 관

- ◆ 스위스에서는 2004년 중앙은행법(National Bank Act)의 개정을 통하여 스위스중앙은행(SNB)에 지급 및 증권거래 청산·결제시스템 등에 대한 명시적인 감시책무를 부여하고 지급결제시스템 감시의 취지 및 적용범위, 기능과 감시절차, 감독당국과의 협력 등에 관하여 규정 (Art. 19 ~ Art. 21 NBA)
 - 동 법에서는 증권결제시스템을 스위스중앙은행의 감시대상으로 명시하는 한편, 시스템 운영자가 외국에 거주하더라도 시스템 운영의 주요 부분이나 주요 참가기관들이 스위스 내에 있는 경우에 대해서는 중앙은행의 감시대상으로 하고 있음.
- ◆ 스위스중앙은행의 권한을 살펴보면, 대규모지급시스템 운영기관과 증권결제시스템 운영기관들에 대해 필요한 정보와 자료를 요구할 수 있고 임점검사도 실시할 수 있음
 - 또한, 금융시스템 안정에 위험이 되는 지급 및 증권결제시스템 운영과 관련한 최소한의 요건 준수를 요구할 수 있음
 - ▶ 동 최소요건은 조직기반, 영업조건, 운영상 안전, 참가기관의 시스템 접근성, 참가기관의 지급 곤란에 따른 영향 및 사용된 지급수단 등과 관련됨
 - 이와 관련하여 동법 시행령(National Bank Ordinance: NBO)에서는 세부적으로 시스템적으로 중요한 지급결제시스템 및 증권결제시스템의 개념, 판단 절차 및 기준 등을 정하고 있으며 (Art. 20 NBO) 시스템적으로 중요한 시스템의 최소요건과 보고의무 등에 대해서도 규정 (Art. 22 ~ Art. 39 NBO)

② 책무 및 목표

- ◆ 금융시스템의 안정은 효과적인 통화정책에 있어서 필수적이며 경제성장에도 긴요한 요소로 인식되고 있으며 이에 따라 중앙은행법(National Bank Act)에서는 “금융시스템의 안정에 기여”하는 것을 중앙은행의 책무로 규정 (Art. 5 para. 2 (e) NBA)
 - 금융시스템의 안정은 금융시장, 금융중개기관, 금융시장 인프라의 안정으로 세분할 수 있는데 금융시장과 금융중개기관은 충분한 금융시장 인프라에 의존함
- ◆ 금융안정을 도모하는 것이 스위스중앙은행의 시스템 감시의 목표이며 특히 지급·증권결제시스템에 대한 감시는 시스템의 안전성 및 효율성을 제고하고 시스템 리스크를 감축시키는 데 기여하게 됨

③ 기본전략 및 원칙

- ◆ 금융안정을 위한 시스템 감시 전략방안은 다음과 같은 3단계 체제에 따름
 - 첫째, 모든 시스템 운영자들은 통계정보를 제공하여야 함
 - 둘째, 금융안정의 견지에서 처음부터 무관계한 것으로 무시될 수가 없는 시스템의 운영자는 공시의무를 준수하여야 함 (동 내용은 매 회계연도 250억 스위스프랑 이상의 거래량을 기록하는 지급시스템과 증권결제시스템 운영자에게만 적용)
 - 셋째, 스위스 금융시스템의 안정에 대한 리스크를 내포하고 있는 시스템의 운영자는 특정한 최소요건¹⁰⁴⁾을 충족하여야 함. 또한 스위스중앙은행은 권고나 이행명령을 통하여 일정 기일 내에 법이 정한 요건을 설정하도록 할 수 있음

- ◆ 감시활동은 리스크 지향적이며, 목표지향적이고, 투명하여야 하며 시스템 운영자들과 긴밀한 협조관계가 유지되어야 함

④ 구체적 감시활동

- ◆ **(지배구조)** 감시에 관한 중요한 결정은 스위스중앙은행 이사회(Governing Board)가 담당 (Art. 46 NBA)
- ◆ **(판단기준)** 시스템적으로 중요한 지급결제시스템¹⁰⁵⁾ 및 증권결제시스템의 판단기준 (Art. 20 para. 1 NBO)
 1. 해당 시스템의 운영상 또는 기술적 문제가 금융중개기관들에 대해 심각한 신용 또는 유동성 문제를 야기할 수 있는 경우
 2. 개별 참가기관의 지급결제 또는 증권결제 문제가 시스템을 통하여 다른 참가기관에 전이되고 그에 따라 금융중개기관들에 대해 심각한 신용 또는 유동성 문제를 촉발시킬 수 있는 경우
- ◆ **(판단고려사항)** 시스템적 중요성 판단의 고려사항 (Art. 20 para. 2 NBO)
 1. 해당 시스템을 통해 청산/결제되는 거래유형. (특히, 외환거래소, 자금시장 또는 자본시장 거래가 관련되어 있는지 또는 통화정책 수행에 일조하는 거래 여부)
 2. 해당 시스템을 통하여 청산/결제되는 평균 거래 금액 및 건수와 최대거래일의 거래 금액 및 건수
 3. 시스템 내 참가기관 그룹
 4. 해당 시스템을 통해 청산/결제되는 통화
 5. 해당 시스템과 다른 지급시스템 및 증권결제시스템 간에 존재하는 연계 유형과 개수
 6. 결제 수행을 위해 급박한 통지에 의해 참가기관의 다른 운영자 시스템으로의 전환 가능성
- ◆ **(감시업무내용)** (i) 정보수집, (ii) 시스템 운영자의 필요요건 이행 여부에 대한 판단을 위한 정보분석, (iii) 정보분석 결과 일부 필요요건이 완전 이행되지 않은 것으로 나타난 경우의 변경 요구 등 세 가지 활동으로 구성
 - 스위스중앙은행은 시스템 운영자가 규제상 요건을 이행하지 않은 경우 인지된 취약점을 설명하고 적절한 조치를 요구하는 성명서를 발표하거나 권고 및 이행명령을 내릴 수 있으나 아직까지 이러한 조치를 한 적은 없음
- ◆ **(다른 관계당국들과의 협력)** 스위스중앙은행은 다른 관계당국들 특히 스위스금융감독청(Swiss Financial Market Supervisory Authority: FINMA)과 긴밀한 협력관계를 유지하고 권고나 이행명령을 내리기 전에 의견을 청취하여야 함
- ◆ **(보 고)** 스위스중앙은행은 시스템 운영자의 규제요건 준수 여부에 대한 평가를 포함한 주요 감시활동 내역과 중요한 감시결과를 의회에 정기적으로 보고

103) SNB(2009); SNB(2012); SNB(2011a)

104) 동 최소요건은 대체적으로 다음과 같은 국제기준에 기초하고 있음;
 CPSS (2001), "Core Principles for Systemically Important Payment Systems"
 CPSS-IOSC (2001), "Recommendations for Securities Settlement Systems"
 CPSS-IOSC (2004), "Recommendations for Central Counterparties"

105) 스위스중앙은행은 다음 6개 시스템을 스위스금융시스템 안정에 중요한 시스템으로 분류:

(i) SIX Group(Swiss Infrastructure and Exchange Group) 및 채신금융의 자회사인 SIX Interbank Clearing Ltd.가 스위스중앙은행을 대행하여 운영하는 거액결제시스템인 Swiss Interbank Clearing(SIC), (ii) SIX Group의 자회사인 SIX SIS Ltd.가 운영하는 증권결제시스템인 SECOM, (iii) SIX Group의 자회사인 SIX x-clear Ltd.가 운영하는 중앙청산소인 x-clear, (iv) LCH Group의 자회사인 런던 소재 LCH Ltd.가 운영하는 중앙청산소인 London Clearing House(LCH), (v) 미국 소재 CLS Bank International이 운영하는 외환결제시스템인 Continuous Linked Settlement(CLS) (vi) 독일 소재 Eurex Clearing AG가 운영하는 유럽 최대 중앙청산소인 Eurex Clearing

4. 지급결제 감시업무와 연계한 전자금융 조성 유형

- ☐ 일부 중앙은행의 경우 전자금융 조성업무를 적극적으로 수행하는 것이 아니라 지급결제제도 감시활동의 일환으로 간접적으로 관여하는 수준에서 조성업무를 수행하기도 함
 - 이 유형은 지급결제 감시 관련 규정에 근거를 두고 중앙은행이 최소한으로 전자금융 조성 업무를 수행하는 형태
- ☐ 은행연합회 또는 금융서비스연합, 은행카드센터 등을 중심으로 전자금융 조성 활동이 이루어지고 있는 터키, 핀란드, 브라질, 과테말라 등이 본 유형에 해당됨
- ☐ 이하에서는 중앙은행이 지급결제 감시활동에 부수하거나 이와 연계하여 전자금융 조성업무를 수행하고 있는 국가들의 업무수행체계 위주로 각국 상황을 개략적으로 설명함

(1) 터키

- ☐ 터키중앙은행(The Central Bank of the Republic of Turkey: TCMB)¹⁰⁶⁾은 터키중앙은행법(The Law on the Central Bank of the Republic of Turkey) Article 4.에 따라 지급·증권결제시스템 구축, 장애 없는 운영 및 현존하거나 계획중인 시스템에 대한 감시를 위한 규정의 제정, 지급방법 및 수단, 전자적 지급 환경에 관하여 결정함¹⁰⁷⁾
- ☐ 터키에서는 은행카드센터(The Interbank Card Center, Bankalararasi Kart Merkezi; BKM)¹⁰⁸⁾와 터키은행연합회(Bank Association of Turkey)¹⁰⁹⁾가 전자금융 조성 기능을 수행함

106) 터키중앙은행 홈페이지 <<http://www.tcmb.gov.tr>> 참조.

107) 다만, 터키중앙은행이 작성한 조사표에서는 중앙은행이 참여한 전자금융 조성자로서의 활동 성과나 추진조직은 없는 것으로 회신

108) 터키은행카드센터(BKM) 홈페이지 <<http://www.bkm.com.tr/>> 참조.

109) 터키은행연합회(TBB) 홈페이지 <<http://www.tbb.org.tr>> 참조.

- 은행카드센터(BKM)은 1990년 공통현안에 대한 해결책 제시 및 카드지급시스템 내의 신용카드 및 직불카드의 기준과 표준 제시를 목적으로 13개 공적·민간은행들이 공동으로 설립한 기구임
 - 은행 간 시스템 운영의 승인, 신용카드 및 직불카드에 적용가능한 절차 개발, 국내 관련 규정의 제정, 표준화 활동 및 관련 의사결정 등의 활동을 수행
 - 주요 활동분야로는 은행, 신용카드 부문이며 1993년 ATM, POS 시스템의 도입과 함께 은행 간 신용카드·직불카드의 결제를 목적으로 한 Switch System을 도입
 - 회원사로는 2012. 6월 현재 AKBANK, CITI, HSBC 등 27개 은행이 참가
 - 조직은 이사회와 조정·운영 및 기술위원회, 시장개발위원회, 보안위원회, 사업개발위원회(Business Development Committee) 등의 위원회로 구성
- 한편, 터키은행연합회(BAT)는 1958년 은행법 제79조에 근거하여 설립된 민간조직으로 2012년말 현재 44개 은행이 의무적으로 가입하고 있음
 - 은행권역의 권익을 대변하고 은행시스템의 성장 및 건전한 운영과 경쟁력 강화를 목적으로 하며 은행과 투자은행이 가입대상
 - 총회, 이사회, 자문위원회, 은행연구그룹 등의 조직이 있으며, 터키중앙은행은 총회와 워킹그룹에 참여하기는 하지만 정식운영요원으로 활동하지는 않음
 - 은행부문의 전자시스템(EFT, SWIFT, IBAN 등) 관련 프로젝트 개발 및 수행, 인터넷뱅킹·전자금융·지급결제시스템에 관한 국내외 동향 모니터링, 전자금융 통계작성 [인터넷·모바일뱅킹 이용현황(분기), 콜센터 이용현황(분기)] 등의 업무를 수행

(2) 핀란드

- 핀란드중앙은행(Bank of Finland: BOF)¹¹⁰⁾은 Financial Stability & Statistics Department 내의 Oversight of Market Infrastructure Division(11명)이 은행, 신용카드, CSD, CCP 개발 부문에서 간접적으로 참여하고 있음
- 한편, 핀란드에서는 핀란드금융서비스연합(Federation of Finnish Financial Services: FFFS)¹¹¹⁾이 전자금융 조성 기능을 수행함
 - 동 조직은 안정적이고 원활한 금융시장 운영환경과 효율적인 지급결제시스템의 운영을 도모하는 한편, 사회복지 및 안전과 손실예방에 기여하는 것을 목적으로 2007년 설립된 금융서비스 관련 민간협의체
 - 현재 약 450개의 은행, 보험사, 할부금융사, 금융투자회사, 자산운용사 등이 가입하고 있으며 핀란드중앙은행은 조직 운영에 직접적으로 관여하고 있지는 않음
 - 전자금융 관련 주요 업무는 유럽연합 표준 적용, 전자적 네트워크 서비스 개발, 은행 e-invoicing 등임
 - 특히, 핀란드는 2008년부터 시작한 SEPA Credit Transfer (SCT)로의 이전 작업을 2011년 10월에 완료하였는데 동 SEPA 이전 프로젝트를 FFFS가 주도적으로 조직화¹¹²⁾

110) 핀란드중앙은행 홈페이지 <<http://www.bof.fi>> 참조.

111) 핀란드금융서비스연합(FFFS) 홈페이지 <<http://www.fkl.fi>> 참조.

112) xmlation.com, "Finland's Successful Migration to SEPA Credit Transfers" <http://www.xmlation.com/news?article_id=7276> (방문일: 2012. 9. 24)

(3) 브라질

- 브라질중앙은행(Banco Central do Brasil: BCB)¹¹³⁾은 전자금융 조성업무를 전담하는 조직을 가지고 있지는 않으며, 직접 소액결제시스템을 운영하지도 않음¹¹⁴⁾
 - 다만, 2001년 Payment System Law(Law 10,214)에서는 시스템적으로 중요한 시스템 등에 대해 정의하는 한편 이에 대한 감시권한을 중앙은행에 부여
 - 이에 따라 브라질중앙은행은 은행, 증권, 저축, 청산결제시스템과 지급수단에 대한 감시활동을 수행
 - 브라질중앙은행은 전국금융시스템네트워크(National Financial System Network, Rede do Sistema Financeiro Nacional: RSFN)¹¹⁵⁾와 전자자금이체 수단 TED를 도입하고 수표 truncation 규제, 전자고지시스템인 Authorised Direct Debit(DDA)에 대해 감독
- 한편, 브라질에서는 1967년 설립된 브라질은행연합회(Federação Brasileira de Bancos: Febraban)¹¹⁶⁾가 전자금융 관련 표준화 업무 등 전자금융 조성 업무에 부분적으로 관여하고 있음
 - 브라질은행연합회(Febraban)는 표준제도의 개선을 위한 관계당국 등과의 협력, 금융시스템 및 금융수단의 효율성 증진을 위한 표준제안, 금융중개의 효율성 제고를 위한 모니터링 등을 목표로 설정

113) 브라질중앙은행 홈페이지 <<http://WWW.bcb.gov.br>> 참조.

114) CPSS(2011), 65.

115) 브라질의 RTGS 시스템인 STR과 hybrid 시스템인 SITRAF에 접속하여 메시지를 전송하기 위한 민간소유의 정보통신망

116) 브라질은행연합회(Febraban) 홈페이지 <<http://www.febraban.org.br/>> 참조.

(4) 과테말라

- 과테말라중앙은행(Banco de Guatemala: BG)¹¹⁷⁾은 일반적인 지급결제 감시업무의 일환으로 전자금융 분야에 관여하는 외에 별도 전자금융 조성을 주도하기 위한 조직은 가지고 있지 않음
- 동 중앙은행의 지급결제 감시업무는 Accounting and Payment System Department 소속의 Taskforce for Control and Analysis of the Payment System이 담당
 - Automated Clearing House(CCA), Electronic Banking Money Table (MEBD), Electronic Trading System of Foreign Exchange, Electronic Settlement System(SEL), Payments System Interconnection(SIP) 등에 대한 모니터링 실시
- 과테말라에서는 1961년 9월 설립된 은행연합회(Asociación Bancaria De Guatemala: ABG)¹¹⁸⁾가 은행, 증권 부문의 전자금융 조성업무를 일부분 담당하고 있음
- 전자금융 관련 동 은행연합회의 목적 조항으로는 은행간 전자적 연계를 통한 서비스 지원, 은행업무 관행 및 금융상품의 현대화, 국가 금융시스템의 원활한 운영 및 유지에 기여하는 것이 포함¹¹⁹⁾

117) 과테말라중앙은행 홈페이지 <<http://www.banguat.gob.gt/default.asp>> 참조.

118) 과테말라은행연합회(ABG) 홈페이지 <<http://www.abg.org.gt/>> 참조.

119) 과테말라은행연합회(ABG) 홈페이지 “Quienes Somos” <<http://www.abg.org.gt/quienes.htm>> (방문일: 2012. 9. 24)

(5) 기 타

□ 스페인에서는 정부나 민간부문 모두 전자금융 조성업무를 담당하는 기관은 없으며 시장의 자율적인 경쟁에 따르도록 하는 것이 원칙임

— 스페인중앙은행(Banco de España: BDE)¹²⁰⁾은 전자금융분야에서 직접적인 역할은 하지 않고 주로 감시업무에 주력하는 것으로 조사

○ Payment Systems Department 내 Settlement Systems Analysis Division의 Market Infrastructure Unit(6명)와 Settlement Systems Oversight Unit(5명)이 담당

— 스페인의 지급결제시스템은 2005년에 와서 종전 3개의 지급결제시스템에서 소액결제시스템인 National Electronic Clearing System(Sistema Nacional de Compensación Electrónica: SNCE)과 거액결제시스템인 TARGET2- Banco de España의 두 축으로 재편

○ 이러한 가운데 스페인중앙은행은 SNCE에 대한 경영권을 민간 신용기관이 소유한 Iberpay로 이전

— 스페인중앙은행법(Law 13/1994 of Autonomy of the Banco de España) Article 16에서는 지급시스템 운영기관, 지급서비스 제공자, 운영기관과 지급서비스제공자에 대해 기술적 서비스를 제공하는 자에 대한 중앙은행의 감시에 관한 내용을 규정

○ 지급시스템과 지급수단의 효율성 및 안전성 평가에 필요한 자료를 요구할 수 있도록 하는 한편, 지급시스템 운영자의 운영권한 정지 및 그 밖에 필요한 조치를 시행 가능

120) 스페인중앙은행 홈페이지 <<http://www.bde.es/>> 참조.

- 중앙은행의 감시활동의 영역은 은행, 저축, 신용카드, 지급시스템 등이며 증권부문은 National Stock Market Commission이 담당
- 리투아니아는 중앙은행(Bank of Lithuania)¹²¹⁾의 Credit Institutions Supervision Department의 7개 division에서 은행, 전자화폐발행기관, 지급서비스기관, 저축기관 등에 대한 감시·감독업무를 수행하고 있음
- 키르기스중앙은행(National Bank of the Kyrgyz Republic: NBKR)¹²²⁾은 1997년 7월 키르기스중앙은행법¹²³⁾에 의해 권한과 기능을 부여받았으며 특히, Section 3에 따라 은행 및 지급시스템의 안전성 및 신뢰성을 보장하는 책무가 부여됨
 - 키르기스중앙은행은 은행 및 신용기관을 대상으로 규제 및 감독업무를 담당
 - 지급결제와 관련해서는 Payment Systems Department를 중심으로 시스템 인프라 확산, 혁신기술에 의한 소액결제시장 및 지급서비스의 가용성을 확대 등에 노력
- 크로아티아중앙은행(Croatian National Bank)¹²⁴⁾은 중앙은행법(The Act on the Croatian National Bank) Section 4에 명시된 중앙은행의 권한을 행사함
 - 동 내용에는 지급결제시스템, 신용기관(은행·저축은행·전자화폐발행기관 등)·지급기관 및 지급결제시스템에 대한 감시·감독과, 지급시스템의 규제 및 개선 등이 포함

121) 리투아니아중앙은행 홈페이지 <www.lb.lt> 참조.

122) 키르기스중앙은행 홈페이지 <<http://www.nbkr.kg/>> 참조.

123) Law of the Kyrgyz Republic on the National Bank of the Kyrgyz Republic.

124) 크로아티아중앙은행 홈페이지 <<http://www.hnb.hr/>> 참조.

□ 아르메니아중앙은행(Central Bank of Armenia: CBA)¹²⁵⁾은 Financial System Regulation Department의 Payment and Settlement Systems Regulation Division, Financial System Stability and Development Department의 Payment Systems Oversight Division 소속 11명이 지급결제시스템과, 지급결제서비스를 제공하는 비은행기관에 대한 감시, 규제 및 감독을 담당하고 있음

— 아르메니아중앙은행법(Law on the Central Bank of the Republic of Armenia: LCBA) Article 5. para. 1에 따르면 중앙은행의 목적에 “효율적인 지급결제시스템 개발(create and develop effective payment and settlement system)”을 명시

○ 또한, Article 5. para. 2에서는 이 목표를 위해 지급결제서비스를 제공하는 비은행기관의 영업행위를 포함한 지급결제시스템에 대한 규제 감독 권한¹²⁶⁾을 부여

— 지급결제 관련 아르메니아 법령으로는 Law On the Central bank of the Republic of Armenia(1996), Law On Banks and Banking(1996), Law On Funds Transfer by Payment Orders(1997), Law On Payment Systems and Payment service Organizations(2004) 등이 있음¹²⁷⁾

○ 이 중에서 특히, Law On Payment Systems and Payment service Organizations Chapter 4.(Oversight of payment and settlement activities)에서는 지급결제시스템 감시를 상세히 규정

125) 아르메니아중앙은행 홈페이지 <<http://www.cba.am/>> 참조.

126) LCBA ARTICLE 5. The Other Objectives of the Central Bank

2. In order to perform its objectives, the Central Bank, in accordance with the legislation shall:

e. regulates and supervises payment and settlement system activities, including nonbank payment and settlement servicing organizations;

127) 아르메니아중앙은행 홈페이지 [PAYMENT SYSTEM] - "Introduction" <<http://www.cba.am/en/SitePages/psintroduction.aspx>> (방문일: 2012. 9. 24) 참조.

□ 멕시코중앙은행(Banco de México: BdM)¹²⁸⁾은 수표, 전자자금이체, 출금이체 등에 대한 settlement 서비스를 제공¹²⁹⁾하고는 있으나 금융정보화 또는 전자금융 인프라 구축에 적극적인 역할을 수행하지는 않고 있음

— 주로 은행·증권·저축·신용카드 부문을 대상으로 Payment System Department의 Strategy, Risk and Payment Systems Division에서 감시 업무를 담당¹³⁰⁾

□ 몰도바 중앙은행(National Bank of Moldova: NBM)¹³¹⁾은 은행간 자동지급시스템, 증권결제시스템, 카드지급시스템, 국제송금시스템 등 대상 시스템에 대한 감시업무를 수행하고 있음

— Payment System Department 내의 Oversight Payments System Section에서 담당

○ Law on the National Bank of Moldova, Policy on Payment System Oversight in the Republic of Moldova, Regulation on the Use of E-banking Systems 등의 법령에 근거

— 몰도바중앙은행은 2000년 이래 PC banking, Internet banking 등 remote banking 서비스에 대하여 감시

○ 2003년 10월 “Regulation on the use of Client-bank Systems”을 승인한 데 이어 remote banking 이용 촉진을 위하여 “Regulation on the Use of E-banking System”을 승인

128) 멕시코중앙은행 홈페이지 <<http://www.banxico.org.mx/>> 참조.

129) 멕시코에서는 민간부분에서 은행들이 소유한 회사들로서 지급 및 결제서비스를 제공하는 회사들이 있음
CECOBAN은 수표, 전자자금이체, 출금이체 등의 청산을 수행하는 멕시코자동청산소(Mexican automated clearing house; CCEN)를 운영하고 있으며, 신용카드와 직불카드서비스는 대부분 Visa나 MasterCard와 제휴하여 이루어지고 있는데 PROSA와 EGLOBAL이 카드거래의 처리와 청산을 담당하고 있음

130) 관련 법령으로는 Banco de México Act, Payment Systems Act, Credit Institutions Act, Transparency and Financial Services Arrangement Act 등이 있음

131) 몰도바중앙은행 홈페이지 <<http://www.bnm.md/>> 참조.

- 트리니다드토바고중앙은행(Central Bank of Trinidad and Tobago: CBTT)¹³²⁾은 Payment System Department 내 Oversight Division에서 은행권 지급시스템에 대한 감시기능을 수행함
 - 트리니다드토바고의 지급시스템 개편 과정을 살펴보면 2004년 RTGS, 2005년 정부유가증권결제시스템(Government Securities Settlement), 2006년 자동청산소(Automated Clearing House) 등이 가동
 - 조직 및 규범 면에서는 2002년 지급시스템위원회(Payment Systems Council)가 출범한 데 이어 2003년 Payment System Department가 중앙은행 조직에 신설되었고 2008년 Financial Institution Act와 관련 규정이 마련되면서 지급시스템에 대한 감시가 제도화
 - 트리니다드토바고중앙은행(CBTT)의 감시기능은 The Central Bank Act chapter 79:02, Financial Institutions Act 2008을 법적 기반으로 함
- 스웨덴중앙은행(Sveriges Riksbank)¹³³⁾은 중앙은행법(Sveriges Riksbank Act: SRA) 제1장제2조제3항에 따라 “안전하고 효율적인 지급결제제도의 발전”을 도모할 책무를 짐
 - 이를 위해 스웨덴중앙은행은 지급결제제도를 운영할 수 있으며 그 밖의 방법으로 지급결제에 참가할 수 있음(Chapter 6 Art 7 para. 1 SRA)
- 스웨덴중앙은행은 운영자와 감시자로서의 역할을 수행하고 있는데 운영자의 역할은 Asset Management Department에서, 감시자로서의 역할은 Financial Stability Department에서 각각 담당하고 있음¹³⁴⁾
 - 감시대상기관은 시스템적으로 중요한 기관이 주된 대상이나 대체 시스템이 없고 시스템적으로 중요하게 판단되는 소액지급결제시스템 또한 감시대상에 포함

132) 트리니다드토바고중앙은행 홈페이지 <<http://www.central-bank.org.tt/>> 참조.

133) 스웨덴중앙은행 홈페이지 <<http://www.riksbank.se>> 참조.

134) CPSS(2011), 364~366.

— 스웨덴중앙은행은 지급결제제도의 안정성과 관련되거나 금융감독청(Financial Supervisory Authority)의 감독행위와 관련된 중요한 사항에 관하여 금융감독청과 협의를 거칠 필요

○ 이러한 협의를 하는 때에는 스웨덴중앙은행은 금융감독청에 필요한 정보를 제공할 의무(Chapter 4 Art 3 SRA)

— 그 밖에 지급결제 관련 법률로는 지급결제서비스법(Payment Services Act), 결제시스템법(Settlement Systems Act) 등이 있음

□ 싱가포르통화청(Monetary Authority of Singapore: MAS)¹³⁵⁾은 싱가포르통화청법(Monetary Authority of Singapore Act)에 따라 설립된 기관으로 직접적으로 지급결제 관련 권한을 명시한 법률은 지급결제감시법(Payment Systems (Oversight) Act 2006: PSOA 2006)임

— 지급결제감시법(PSOA 2006)에서는 싱가포르통화청에 대해 시스템적으로 중요한 지급결제시스템(SIPS)의 지정, 지급결제시스템 참가기관에 대한 자료제출요구, 선불지급수단에 대한 규제 등 지급결제시스템과 선불전자지급수단에 대한 감시권한을 규정(Section 4 PSOA 2006)¹³⁶⁾

□ 싱가포르통화청은 지급결제시스템의 발전을 도모하기 위해 싱가포르청산기관협회(Singapore Clearing House Association: SCHa)의 운영위원회에 참가하거나 은행연합회 등과 교류를 강화하고 있음¹³⁷⁾

— 싱가포르청산기관협회의 의장직을 수행하고 있으며, 1980년에 발족한 싱가포르통화청은 청산서비스 운영·관리 및 수표, 직불·신용 지급수단의 발전을 도모

135) 싱가포르통화청 홈페이지 <<http://www.mas.gov.sg>> 참조.

136) PSOA 2006 4. The Authority shall –

(a)exercise oversight functions in respect of payment systems and stored value facilities under this Act; and
(b)have power to do all such acts, matters and things as are necessary to be carried out by the Authority under this Act.

137) CPSS(2011), 334~335.

— 또한 전자지급결제, 최신 모바일지급서비스 도입 등과 관련하여 재무부, 정보통신청(Infocomm Development Authority of Singapore) 등 정부기관과도 긴밀히 협력

□ 한편, 싱가포르통화청은 2009년 카드거래상의 보안을 강화하고 카드사기의 방지를 위해 다음과 같은 네 가지의 조치사항을 공표한 바 있음¹³⁸⁾

- ▶ M/S 전용카드(magnetic stripe-only card)의 EMV 규격인증 카드로 교체
- ▶ 신규 및 교체카드 사용개시 시 경고 및 카드 활성화 절차 도입
- ▶ 사전 지정된 한도금액 이상 거래 시 카드소유자에 대한 안내통지
- ▶ 카드 미제시 거래에 대한 OTP(one-time password) 도입

138) MAS(2011), 43.

<참고 6>

소액지급결제부문에 대한 주요국 중앙은행의 감시수단

	권한부여 Empowerment		감시수단 Tools available					
	명시적	암묵적	모니 터링	소통 및 도의적 설득	통계 공표 및 보고서 발간	규정 제정	제재	현장 검사
호주	○		○	○	○	○		
벨기에		○	○	○	○			
브라질	○		○	○	○	○	○	○
캐나다	○	○	○	○	○			○
중국		○	○	○	○	○	○	○
ECB	○	○	○	○	○	○	○	○
프랑스	○	○	○	○	○			○
독일		○	○	○	○			
홍콩	○	○	○	○	○	○	○	○
인도	○	○	○	○	○	○	○	○
이탈리아	○	○	○	○	○	○	○	○
일본		○	○	○	○			○
한국		○	○	○	○			
멕시코	○	○	○	○	○	○	○	○
네덜란드		○	○	○	○			○
러시아	○	○	○	○	○			○
사우디아라비아		○	○	○	○	○	○	○
싱가포르	○	○	○	○	○	○ ¹⁾	○ ¹⁾	○ ¹⁾
남아프리카	○		○	○	○	○	○	○
스웨덴		○	○	○	○			
스위스	○		○	○	○	○	○	○
터키		○	○	○	○	○		
미국 ²⁾	○		○	○	○	○	○	○

주 : 1) 지정지급결제시스템의 운영기관, 결제기관, 참가기관의 경우 MAS 규정에 따름

2) 연방준비은행의 규제감독자 역할에 따른 권한의 경우 '명시적'이며, 감시수단은 상황에 따라 다름

자료 : CPSS(2012), 88

Ⅲ. 결론 및 시사점

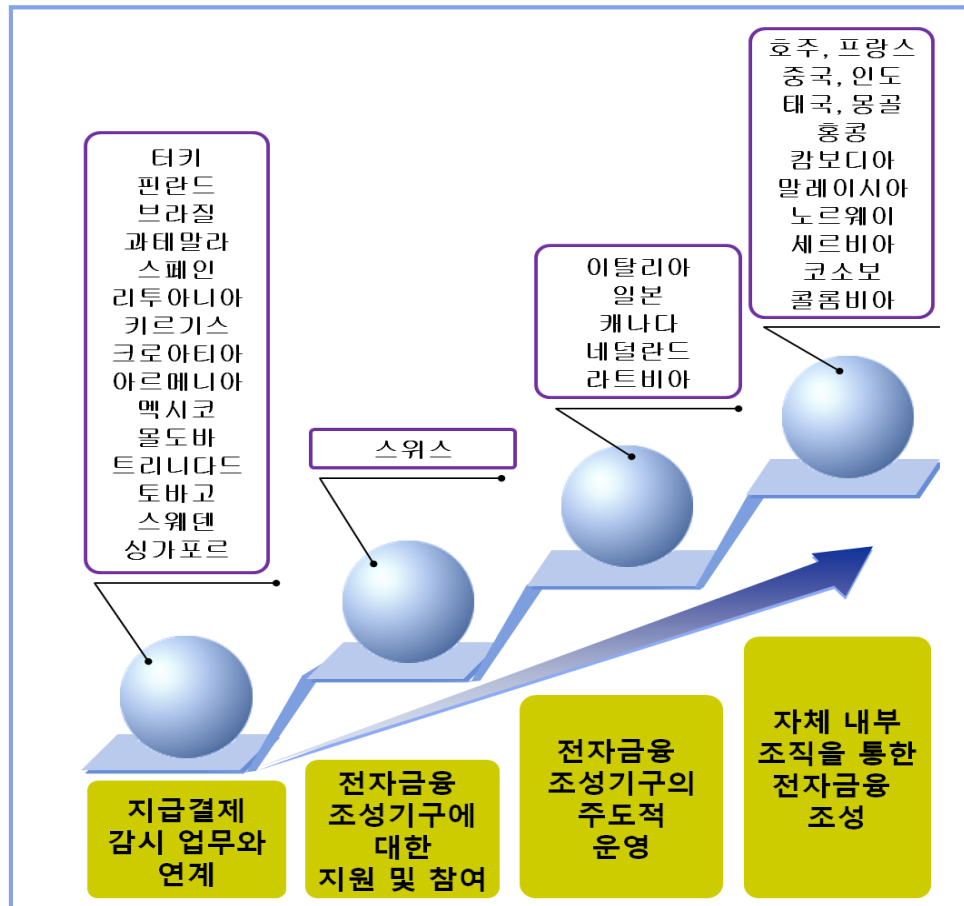
1. 전자금융 조성업무에 대한 중앙은행의 역할 유형을 정립

- 본 보고서는 그동안 정확한 정보와 관련 조사가 없었던 전자금융 조성자로서 중앙은행의 역할에 대한 조사를 최초로 수행하였다는 데 의의가 있는 것으로 평가됨
- 조사 결과 각국의 전자금융 환경, 개별 중앙은행의 역사와 관행 등에 따라 그 개입의 정도를 조금씩 달리하고 있는 것으로 파악
 - 여기에는 중앙은행의 금융감독권 유무, 전자금융 발전을 위한 시장의 자율기능에 대한 중앙은행의 기본적인 시각(stance),¹³⁹⁾ 외부적 환경요인으로서 자국내 전자금융 기술의 발전 수준 등도 영향을 미치고 있는 것으로 분석
 - 이 중에서 개별 중앙은행의 전자금융 분야에 대한 개입유형의 형태와 정도, 그 성과를 어느 특정한 요인의 영향으로 일률적으로 결론을 내리기에는 무리
 - ▶ 전자금융 조성활동에 보다 유용할 것으로 보이는 중앙은행의 감독권의 경우를 예로 들면, 네 가지 유형 중 (① 유형)에 해당하는 호주, (② 유형)의 캐나다, (③ 유형)의 스위스 등과 같이 감독권이 부여되지 않은 중앙은행들도 적극적으로 전자금융 조성업무에 관여
- 특히, ‘자체 내부조직을 통한 전자금융 조성 유형’(① 유형)과 ‘전자금융 조성기구의 주도적 운영 유형’(② 유형)과 같이 일부 중앙은행들의 경우 법적·제도적 기반을 갖추거나 조직적인 체계를 가지고 전자금융 조성업무를 적극 주도하고 있는 것으로 조사되었음

139) 스위스중앙은행의 경우 전자금융 발전을 위한 시장의 자율기능을 우선시 하여 개입을 자제하고 있는 것으로 조사

[그림 9]

외국 중앙은행의 전자금융 조성자 역할 유형 (종합)



자료 : 각국 중앙은행 및 전자금융 조성기구 자료 종합

□ 이를 기초로 법적기반과 전자금융 조성기구 운영 형태 등을 고려하여 네 가지 유형으로 분류하여 장·단점을 분석하였음

- 주도적으로 전자금융환경을 구축하고 있는 중앙은행들은 대부분 법적·제도적 기반을 갖추거나 조직적인 체계를 구비
- 중앙은행이 전자금융 조성기구에 간접적으로 참여하는 경우, 민간 금융기관이 전자금융환경을 주도하여 시장에 친화적이지만 장기적인 계획이 부재

[표 5] 주요국의 전자금융 조성기구 및 중앙은행의 참여 현황

국 가	전자금융 조성기구	중앙은행 참여	기구설립근거
호주	호주중앙은행(RBA) 지급결제위원회(PSB)	(위원장) 호주중앙은행총재	호주중앙은행법
	호주지급청산협회(APCA)	호주중앙은행의 이사지명권 주요 시스템 운영위원회멤버	
프랑스	프랑스중앙은행(BDF) 지급카드보안모니터링패널 (OSCP)	(대표) 프랑스중앙은행총재 (사무국) 프랑스중앙은행	일일보안법 (Everyday Security Act of November 2001)
	프랑스은행조직및표준화위 원회(CFONB)	규제및컴플라이언스 운영분 과에 중앙은행직원 6명 참여	
중국	중국금융표준화기술위원회 (CFSTC)	(사무국) 중국인민은행	
	중국금융전산화공사(CFCC)	중국인민은행 직속법인	
	중국금융결제원(CNCC)	중국인민은행 직속법인	
인도	인도중앙은행(RBI) 지급결제시스템규제감독 위원회(BPSS)	(위원장) 인도중앙은행총재 (사무국) 인도중앙은행	지급결제시스템법(PSS Act 2007)
	인도지급기관협의회(NPCI)	인도중앙은행의 이사지명권 (관리이사 및 CEO) 인도중 앙은행 출신	
태국	태국중앙은행(BOT) 지급결제위원회(PSC)	(위원장) 태국중앙은행총재	태국중앙은행법
몽골	전국지급결제시스템위원회 (NCPSS)	(위원) 몽골중앙은행 참여, (보고) 몽골중앙은행에 위원 회 의결사항 보고	
이탈리아	금융자동화협의회(CIPA)	(의장) 이탈리아중앙은행지명 (사무국) 이탈리아중앙은행	
일본	일본은행금융연구소 정보기술연구센터	일본은행 소속 연구소	
캐나다	캐나다지급결제협회(CPA)	(대표) 캐나다중앙은행지명	
네덜란드	전국지급결제포럼(MOB)	(의장) 네덜란드중앙은행 (사무국) 네덜란드중앙은행	
라트비아	전국SEPA워킹그룹	(대표) 라트비아중앙은행 Payment Systems Dept 부서장	
스위스	SIX Interbank Clearing Ltd	주요 위원회에 스위스중앙은 행 부서장이 위원으로 참가	
	스위스금융표준화위원회 (SCFC)	스위스중앙은행 참가	
한국	금융정보화추진협의회	(의장) 한국은행부총재	국가정보화 기본법 시행령
	ISO/TC68 국내전문위원회	(간사) 한국은행금융결제국장	
	금융결제원(KFTC)	(사원총회의장) 한국은행총재	

자료: 각국 중앙은행 및 전자금융 조성기구 자료 종합

<참고 7>

소액지급결제부문에 대한 주요국 중앙은행의 개입 현황

	운영자역할 Operator role			조성자역할 ¹⁾ Catalyst role				
	Owner	운영자	결제 인프라 제공	산업 그룹 ²⁾ 대표직 수행	산업 그룹 참가	혁신 중심 산업 그룹 참가	혁신적 소액 결제 수단 사용 촉진	호환성 제고
호주			○		○	○		○
벨기에		○	○		○			
브라질		○					○	○
캐나다			○	○	○			
중국	○	○	○		○		○	○
ECB			○		○	○	○	○
프랑스				○	○	○	○	○
독일	○	○	○	○	○	○		○
홍콩			○	○	○	○	○	○
인도	○	○	○				○	○
이탈리아	○	○	○		○	○	○	○
일본		○	○		○	○	○	
한국		○	○	○				○
멕시코	○	○	○		○	○	○	○
네덜란드			○	○	○	○	○	○
러시아	○	○	○	○	○	○	○	○
사우디아라비아	○	○	○		○	○	○	○
싱가포르			○	○	○	○	○	○
남아프리카			○	○	○	○	○	○
스웨덴			○		○	○	○	○
스위스			○	○	○	○		
터키		○						
미국	○	○	○	○	○	○	○	○

주 : 1) 중앙은행의 정기적, 일시적 업무 포함 2) SEPA제외
 자료 : CPSS(2012), 86

2. 전자금융 표준화 업무에 대한 중앙은행의 관심 고조

- 금융부문의 표준화는 사무자동화, 신상품의 개발, 원활한 금융거래 등을 위하여 금융기관 상호간 또는 금융기관과 고객 간에 업무처리절차, 양식 또는 매체 등의 호환성을 보장하는 것을 말함¹⁴⁰⁾
 - 각종 금융거래 메시지 양식, 메시지 구성요소의 코드화, IC카드 등 지급결제수단 사양 및 보안 관련 시스템 등이 주요 표준화 대상업무
- 거액결제시스템을 주축으로 상호연계되어 있는 전자금융공동망, 금융기관의 전자금융서비스 채널 및 단말기, 전자지급수단, 이와 관련된 내부전산시스템 등은 순차적인 계층구조를 이루며 금융표준에 의해 통일적인 운영규범 체계를 가지는 하나의 시스템을 형성하고 있음
 - 따라서 지급결제제도 피라미드의 최상위에 있는 거액결제시스템을 운영하고 있는 중앙은행이 자신의 시스템에 접속하기 위한 운영규정을 포함하여 일정한 그 하위단계에서 적용되는 금융표준을 제정하고 규율하는 것은 필연적
 - 실질적으로 금융표준화 업무는 중앙은행의 책무인 지급결제의 효율성 및 안전성을 제고하기 위한 핵심 기능이 되고 있으며 각국 중앙은행은 전자금융 조성자로서 금융표준화 업무에 직·간접적으로 관여
- 본 조사결과에 따르면 일부 중앙은행의 경우 금융표준화 업무를 지속적으로 추진해 가는 가운데 국제표준의 국내 수용에도 적극 노력하고 있음
 - 인도중앙은행의 경우 중앙이사회(Central Board) 내 지급결제시스템규제감독위원회(BPSS, 위원장: 중앙은행총재)에서 현존하거나 장래 구축되는 지급결제시스템의 표준화 업무를 담당

140) 금융정보화추진협의회 사무국/한국은행 금융결제국(2011), 123.

- 태국중앙은행은 지급결제위원회(PSC)가 ISO 20022에 부합한 통일메시지 표준 개발을 추진하고 동 표준의 이용촉진을 위해 기업과 금융기관들과 양해각서를 체결하는 등 적극적인 노력을 기울이는 중
 - 일본은행은 일본은행연구소 정보기술연구센터(CITECS)가 ISO/TC68 국내위원회 사무국으로서 금융권의 국제표준화를 추진하고 있으며, 최근 ISO 20022을 全銀시스템에 도입하는 한편 ISO 20022 등록관리그룹(RMG) 회의에도 적극 참여
 - 이 밖에도 호주중앙은행과 긴밀한 공조체제를 유지하고 있는 호주지급청산협회(APCA)에서는 2011년 ISO 20022 도입을 위한 워킹그룹을 구성하고 2012년 ISO 20022 Schema를 공표
 - 프랑스중앙은행도 은행권 표준화 담당 기구인 프랑스 은행조직및표준화위원회(CFONB)에 직원을 파견하고 있으며, 스위스중앙은행도 금융부문 표준화기구인 스위스표준화위원회(SCFS)에 참가
- ⇒ 국내에서도 전자금융 표준화에 대해 관심을 기울여 국내표준의 지속적인 개발 및 정비에 힘쓰는 한편, 국내표준의 국제표준화를 적극 주도하고 국제표준을 국내에 수용하기 위해 노력할 필요
- 특히, ISO 20022의 각국 수용 동향을 모니터링하는 한편, 향후 국내도입 필요성 여부와 추진방안 등을 면밀히 검토

[표 7]

주요국의 금융표준화 추진기구

국 가	표준화 추진기구	관련 조직
호주	호주중앙은행(RBA)	지급결제위원회(PSB)
	호주지급청산협회(APCA)	CECS운영위원회 산하 표준화소위원회
프랑스	프랑스중앙은행(BDF)	프랑스은행조직및표준화위원회(CFONB) 內 규제및컴플라이언스(Regulation & Compliance) 운영분과 참여
	프랑스은행조직및표준화위원회(CFONB)	CN2(금융보안), CN4(유가증권), CN7(core 뱅킹) 표준화기구
중국	중국인민은행(PBC)	중국금융표준화기술위원회(CFSTC) 사무국
	중국금융표준화기술위원회(CFSTC)	
인도	인도중앙은행(RBI)	지급결제시스템규제감독위원회(BPSS) 인도지급기관협의회(NPCI) 관리이사 및 CEO직 수행
	인도지급기관협의회(NPCI)	ISO 20022 T/F
태국	태국중앙은행(BOT)	지급결제위원회 ISO 20022 개발위탁기관
	National Electronics & Computer Technology Center (NECTEC)	(ISO 20022 개발수탁)
일본	일본은행금융연구소	정보기술연구센터 (ISO/TC68 국내위원회 사무국)
네덜란드	네덜란드중앙은행(DNB)	전국지급결제포럼(MOB) 사무국
	전국지급결제포럼(MOB)	Consultative Platform SEPA 외
스위스	스위스중앙은행(SNB)	SIX Interbank Clearing Ltd의 표준화 관련 위원회에 참가
	스위스금융표준화위원회(SCFC)	
한국	한국은행	금융정보화추진협의회 및 ISO/TC68 국내전문위원회 사무국(간사기관)
	금융정보화추진협의회	표준화위원회
	ISO/TC68 국내전문위원회	
	금융결제원(KFTC)	표준화팀

자료: 각국 중앙은행 및 표준화 추진기구 자료 종합

3. 한국은행의 전자금융 조성 업무수행체계 등에 대한 후속연구 필요

- 향후 본 보고서의 조사결과를 토대로 외국 중앙은행과 한국은행의 전자금융 조성자로서의 역할, 그리고 각각 관여하고 있는 전자금융 조성기구의 법적 기반, 참가기관 범위 등에 대한 비교·분석 등 후속연구가 필요
 - 금융공동망 구축 등 당행의 과거 전자금융 조성활동에 대한 평가, 현행 전자금융 조성 업무수행체계 및 법·제도 현황 등에 대한 검토 실시
 - 지급결제시스템을 포함한 국내 전자금융 조성업무를 국가적으로 일관성 있고 추진력 있게 주도해 나감으로써 지급결제제도의 원활한 운영과 지속적인 전자금융의 발전을 도모해 나갈 수 있는 개선방안을 모색
- 또한, 중앙은행의 개입형태와 정도에 따른 전자금융 발달 성과 등에 대한 실증적인 조사연구를 통해 바람직한 중앙은행의 전자금융 업무수행체계를 도출하는 방안도 검토
 - 본 보고서상의 방법론인 전자금융 조성기구의 운영체계를 중심으로 각 단계별 유형의 전자금융 조성 업무수행체계와 그에 해당하는 국가들의 전자금융 발달 수준의 상관관계 분석 등
- 아울러 이번 전자금융 조성자로서의 역할 조사과정에서 조사가 원활히 이루어지지 않은 중앙은행들의 현황에 대해서도 다양한 채널을 통해 추가적인 조사를 실시

<참고문헌>

1. 논문 및 발간자료

- 금융전산망추진위원회(1988), “금융전산망 기본계획”, 1988. 10.
- 금융정보화추진협의회 사무국/한국은행 금융결제국(2009), 「전자금융총람」, 2009. 5.
- 금융정보화추진협의회 사무국/한국은행 금융결제국(2011), 「2010년도 금융정보화 추진현황」, 2011. 9.
- 김규수·김용혁(2011), “영국·캐나다·호주의 지급결제시스템 발전전략 및 시사점”, 지급결제조사자료 2011-1, 2011. 1.
- 전익호·임호열(2012), “중국의 지급결제제도”, 한국은행 북경사무소, 2012. 2.
- 한국은행(2012), 「중국의 금융제도」, 2012. 8.
- 한국은행 금융결제국(2009), “ISO 20022의 주요 내용 및 대응과제”, 지급결제정보 제 2009-5호, 2009.
- APCA(2011), "Annual Review", 2011.
- BOJ(2002), “The Role of the Bank of Japan in Payment and Settlement Systems,” *Quarterly Bulletin*, November 2002.
- BOJ(2010), “Policy on Oversight of Payment and Settlement Systems”, 2010. 3.
- Bank of Mongolia, “Payment System of Mongolia”.
- BIS(2003), "Risk Management Principles for Electronic Banking", July 2003.
- BOI(2010), “Report to Parliament and the Government 2010”(Executive Summary), 2010.
- BOT(2007), "Payment Systems Roadmap 2010", September 2007.
- BOT(2011), "Payment Systems Report 2010", June 2011.
- CIPA(2010), “Nota sintetica sulle attività della CIPA,” 2010.
- CPA(2010), "CPA Payment Strategy: Vision 2020", February 2010.
- CPSS(2003a), "A glossary of terms used in payments and settlement systems", BIS, March 2003.
- CPSS(2003b), "Policy issues for central banks in retail payments", BIS, March 2003.
- CPSS(2005), "Central bank oversight of payment and settlement systems", BIS, May 2005.
- CPSS(2011), "Payment, clearing and settlement systems in the CPSS countries", Vol. 1, BIS, September 2011.
- CPSS(2012), "Innovations in retail payments", 2012. 5.
- DNB(2011), "Oversight", August 2011.

ECB(2009), "The Single Euro Payments Area (SEPA)", 2009.

MAS(2011), "Annual Report 2010/2011", 2011.

MOB(2011), "National Forum on the Payment System Report 2010," May 2011.

OSCP(2011), "2010 Annual Report", 2011.

PBC(2010), "Annual Report 2009", April 2010.

PBC(2011), "Annual Report 2010", June 2011.

RBI(2001), "Supervision of the Indian Financial System," March 2001.

RBI, "Reserve Bank of India : Functions and Working".

RBA(2011), "Strategic Review of Innovation in the Payments System", 2011. 6.

Royal Government of Cambodia(2007), "Financial Sector Development Strategy 2006-2015", 2007.

Rungsun Hataiseree(2008), "Development of E-payments and Challenges for Central Banks: Thailand's Recent Experience", Working Paper 2008-01, Bank of Thailand, March 2008.

SNB(2009), "Oversight of payment and securities settlement systems by the Swiss National Bank," May 2009.

SNB(2011a), "103rd Annual Report 2010," February 2011.

SNB(2011b), "Accountability report", March 2011.

SNB(2012), "104th Annual Report 2011," March 2012.

xmldation.com, "Finland's Successful Migration to SEPA Credit Transfers".

日本 ISO/TC68 國內委員會事務局(2011), "ISO/TC68活動報告書(平成22年度)", 2011. 12.

日本銀行金融研究所(2012), "日本銀行金融研究所の活動 2011", 2012. 3.

2. 인터넷 사이트

<http://fsi.treasury.gov.au> (호주재무부금융시스템)

<http://www.abg.org.gt> (과테말라은행연합회(ABG))

<http://www.apca.com.au> (호주지급청산협회(APCA))

<http://www.banguat.gob.gt> (과테말라중앙은행)

<http://www.bankasoc.lv> (라트비아 ACBL)

<http://www.bankofcanada.ca> (캐나다중앙은행)

<http://www.banque-france.fr> (프랑스중앙은행)

<http://www.banque-france.fr/observatoire/home.htm> (프랑스지급카드보안모니터링패널(OSCP))

<http://www.banxico.org.mx> (멕시코중앙은행)
<http://www.bcb.gov.br> (브라질중앙은행)
<http://www.bkm.com.tr> (터키은행카드센터(BKM))
<http://www.bnm.md> (몰도바중앙은행)
<http://www.bof.fi> (핀란드중앙은행)
<http://www.bot.or.th> (태국중앙은행)
<http://www.cba.am> (아르메니아중앙은행)
<http://www.cdnpay.ca> (캐나다지급결제협회)
<http://www.central-bank.org.tt> (트리니다드토바고중앙은행)
<http://www.cfonb.org/> (프랑스은행조직및표준화위원회(CFONB))
<http://www.cfstc.org> (중국금융표준화기술위원회)
<http://www.cipa.it> (이탈리아 CIPA)
<http://www.cncc.cn> (중국금융결제원(CNCC))
<http://www.currence.nl> (네덜란드 Currence)
<http://www.dnb.nl/en/payments/mob/index.jsp> (네덜란드중앙은행 전국지급결제포럼(MOB))
<http://www.febraban.org.br> (브라질은행연합회(Febraban))
<http://www.fkl.fi> (핀란드금융서비스연합(FFFS))
<http://www.hnb.hr> (크로아티아중앙은행)
<http://www.icfcc.com> (중국금융전자화공사)
<http://www.imes.boj.or.jp> (일본 情報技術研究センター)
<http://www.lb.lt> (리투아니아중앙은행)
<http://www.mas.gov.sg> (싱가포르통화청)
<http://www.mongolbank.mn> (몽골중앙은행)
<http://www.nbkr.kg> (키르기스중앙은행)
<http://www.npci.org.in> (인도 NPCI)
<http://www.rba.gov.au> (호주중앙은행)
<http://www.riksbank.se> (스웨덴중앙은행)
<http://www.sepalatvija.lv/nswg> (라트비아 전국SEPA워킹그룹)
<http://www.six-interbank-clearing.com> (SIX Interbank Clearing)
<http://www.skfs.ch> (스위스금융표준화위원회(SCFS))
<http://www.tbb.org.tr> (터키은행연합회(TBB))
<http://www.tcmb.gov.tr> (터키중앙은행(TCMB))

3. 각국 중앙은행의 조사표 회신자료

과테말라, 네덜란드, 네덜란드앤티리스, 노르웨이, 라트비아, 러시아, 리투아니아, 마카오, 말레이시아, 멕시코, 몰도바, 몰디브, 몽골, 미국, 방글라데시, 브라질, 세르비아, 스와질랜드, 스위스, 스페인, 싱가포르, 아르메니아, 이탈리아, 인도, 일본, 중국, 캄보디아, 케이먼아일랜드, 코소보, 콜롬비아, 크로아티아, 키르기스, 터키, 트리니다드토바고, 파나마, 태국, 프랑스, 핀란드, 호주, 홍콩

< 부 록 >

전자금융부문에서의 각국 중앙은행의 역할에 관한 조사 개요

1. 조사목적

- 전자금융부문에서의 각국 중앙은행의 기능과 역할에 대한 조사를 실시하고 이를 토대로 국내 전자금융 조성업무 관련 제도개선 및 벤치마킹 자료로 활용

2. 조사 대상기관

- 중앙은행 149개, 통화감독청 및 금융감독기구 22개 등 총 171개 기관

3. 조사 기간 및 방법

- 기 간 : 2011. 10. 25. ~ 12. 31.
- 방 법 : 각 중앙은행(기관)의 관련 부서 또는 담당자 등의 이메일 주소로 조사표 전송

4. 조사내용

- 중앙은행의 전자금융 조성자로서의 역할, 감시 및 규제.감독자로서의 역할 등과 관련한 질문 16개 (조직 현황, 주요 담당업무, 법적 근거, 주요 업무실적 등)
- 관련 발간자료, 통계자료 등에 관한 질문 4개

5. 조사표 회신 : 40개국

- 과테말라, 네덜란드, 네덜란드엔틸리스, 노르웨이, 라트비아, 러시아, 리투아니아, 마카오, 말레이시아, 멕시코, 몰도바, 몰디브, 몽골, 미국, 방글라데시, 브라질, 세르비아, 스와질랜드, 스위스, 스페인, 싱가포르, 아르메니아, 이탈리아, 인도, 일본, 중국, 캄보디아, 케이먼아일, 코소보, 콜롬비아, 크로아티아, 키르기스, 터키, 트리니다드토바고, 파나마, 태국, 프랑스, 핀란드, 호주, 홍콩

조사 협조요청 서한 및 조사표



THE BANK OF KOREA

39, Namdaemun-Ro, Jung-Gu,
Seoul 100-794, Korea
www.bok.or.kr

Re: Survey on the Central Bank Role in Electronic Banking

October 25, 2011

To: Person in Charge of Electronic Banking

First of all, we are very pleased to have this opportunity to send our greetings to staff at central banks, monetary authorities and financial supervisory agencies around the world.

We write to request your assistance by completing our 'Survey on the Central Bank Role in Electronic Banking.' On behalf of the Bank of Korea, we hope you will excuse us for any inconvenience caused by our sending you this survey, and would sincerely appreciate your active cooperation in completing it.

The BOK has decided to conduct this survey to look into the functions and roles of each country's central bank, hoping to use the results as benchmarking material for improving our domestic systems and expanding our central bank's contribution. The central bank's roles and accomplishments as facilitator or regulator in the field of electronic banking and particularly of retail payment may differ from country to country, depending upon its history, its practices, and the legal characteristics of its organization. However, we think that the achievements and accomplishments of your central bank (agency) can be a good model that the BOK can refer to in reference to your actual operations and the legal basis behind them.

We would sincerely appreciate your taking the time to fill out the enclosed questionnaire and provide us with much useful information, and hope that doing so will not cause you excessive burden.

The BOK devotes special attention to the strengthening of its ties and promotion of information exchanges with central banks and finance-related agencies of all countries. We will share the survey results with your central bank (agency) in the form of either the raw material or a report, and hope that the survey lays the foundation for promotion of friendship and active information exchange between your central bank (agency) and the BOK in the future.

Sincerely yours,

Dr. Joong Shik Lee
Director General
Payment & Settlement Systems Department
Bank of Korea

Encl.: Survey Form

SURVEY ON THE CENTRAL BANK ROLE IN ELECTRONIC BANKING

Please return this survey to bokdebp@bok.or.kr by no later than December 15, 2011, if possible. If you have any questions, please contact the following person:

Park, Cheol Woo
Economist
Electronic Banking Team
Payment & Settlement Systems Department
Bank of Korea
Tel +82-2-750-6647 Fax +82-750-6658
E-mail: bokdebp@bok.or.kr

<Respondent>

Person in charge (first-middle-last name)	Name:
	E-mail:
Title	
Telephone number	
Fax	
Team/Division	Name:
	Team/Division E-mail:
Department	
Central Bank/ Agency	Name:
	Website address:
Country	

☐ Range of coverage of ‘electronic banking’ in this survey

The range of ‘electronic banking’ covered in this survey includes (i) the computerization of financial business-related systems by financial institutions dealing in financial businesses, such as banking, securities and insurance, by use of computers and information and communications technology, and (ii) their processing in electronic form of financial and related incidental services such as financial product sales, financial service channel provision and payment and settlement, regardless of whether or not the institutions involved are traditional financial institutions.

Particularly, (iii) payment and settlement services include retail payment such as internet banking, non-bank mobile payment services, and relevant incidental services.

Payment and settlement services related to large-value settlement system operation are excluded from this survey.

☐ Questionnaire

Section I : Role as Facilitator of Financial Informatization

[QUESTION 1]

- A. Current status of organization (Q1-1 ~ Q1-4)
- B. Principle areas of work (Q1-5)
- C. Legal basis (Q1-6)
- D. Major accomplishments (Q1-7)

A-1. Current status of organization (Q1-8)

Section II: Role as Overseer, Regulator and Supervisor

[QUESTION 2]

- A. Current status of organization (Q2-1 ~ Q2-4)
- B. Principle areas of work (Q2-5)
- C. Legal basis (Q2-6)
- D. Major accomplishments (Q2-7)

A-1. Current status of organization (Q2-8)

Section III: Related publications, statistics, etc. (Q3, Q3-1, Q4, Q4-1)

I. ROLE AS FACILITATOR OF FINANCIAL INFORMATIZATION

[QUESTION 1] Regarding development of the electronic banking sector, does your central bank (if there is none, the ‘agency’ that plays the role of a central bank; hereinafter the ‘central bank’ includes the ‘agency’) carry out the role of facilitator of financial informatization, systematically either operating or assisting an organization, separate from the government, in facilitating financial informatization on a national level by establishing electronic banking infrastructure, developing new payment and settlement services and promoting financial standardization? (mark with a ‘√’: YES ☐, NO ☐)

- ◎ If your answer is “YES”, please answer [Q1-1] through [Q1-7].
- ◎ If your answer is “NO” or if you are the financial supervisory agency of a country that has a separate central bank, please answer [Q1-8].

A. Current status of organization (Q1-1 ~ Q1-4)

[Q1-1] If the organization or group assisting the organization mentioned above belongs to your central bank (or agency), please describe the organizational status of the division in charge (if there are more than two such divisions, please describe each of them):

Whole bank ¹⁾		Organization or Assistance group	
Total number of staff ²⁾		Name of team/division	
		Name of department	
		Title of chief officer ³⁾	
		Number of staff ⁴⁾	

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The number of full-time staff members including the governor, board members and division heads

3) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization or assistance group in charge of electronic banking within the bank

4) The number of full-time staff members including the chief officer and the head of the team/division

[Q1-2] If your staff member(s) participate(s) in an organization as mentioned above that is separate from your central bank/agency, please describe the structure of the organization (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization /assistance group	Full name:
	Website address:
Title of chief officer ²⁾	
History, operational status and relationship with your bank	
Composition and number of executive members ³⁾	
Number of your bank's executive members participating in the organization	
Number of your bank staff members participating in the organization ⁴⁾	

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization or assistance group in charge of electronic banking

3) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

4) The number of your bank staff participating in the organization as regular staff

[Q1-3] If your bank/agency member(s) participate(s) in the organization in a manner different from those covered in [Q1-1] or [Q1-2], please describe the structure of the organization (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization /assistance group	Full name:
	Website address:
Title of chief officer ²⁾	
History, operational status and relationship with your bank (involving scheme)	
Composition and number of executive members ³⁾	

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization or assistance group in charge of electronic banking

3) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

[Q1-4] Please describe the history of the major changes of the organization or assistance group, from its establishment to the present (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them).

B. Principle areas of work (Q1-5)

[Q1-5] What is/are the financial area(s) the organization or assistance group in charge of facilitating electronic banking development targets? Please categorize and list the major roles/responsibilities of the organization or assistance group (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization /assistance group	Full name:
	Website address:
Targeted financial area ¹⁾	Banks: O, X ()
	Securities, Investment Banks: O, X ()
	Insurance: O, X ()
	Savings & Loans: O, X ()
	Credit Cards: O, X ()
	Other sectors: ()
	Other sectors: ()
Major roles/responsibilities	—
	—
	—
	—
	—
	—

Notes: 1) Please choose between O and X, and write down the relevant financial areas for 'Other sectors'

2) For example, please describe roles/responsibilities such as “standardization related to financial informatization”, “reviewing access to interbank shared networks,” etc.

C. Legal basis (Q1-6)

[Q1-6] Please write down (i) the applicable legislative acts concerning the establishment of the organization or assistance group for facilitating electronic banking development, and (ii) all laws, decrees or regulations and their relevant articles which give legal rights to the organization's/group's activities related to facilitating electronic banking development. Please describe their contents.

In addition, please let us know the website address of your central bank or agency in charge where the acts or laws and decrees or regulations are posted (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

D. Major accomplishments (Q1-7)

[Q1-7] Please describe the major achievements or accomplishments made in facilitating electronic banking development on a yearly basis since establishment of the organization or assistance group.

In addition, please let us know if there are published materials or websites on its major accomplishments (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):



A-1. Current status of organization (Q1-8)

[Q1-8] If the organization or assistance group for facilitating electronic banking development is either a governmental organization or a private organization run separately from the central bank (e.g., a Financial Supervisory Agency, etc.), please describe its current status (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization /assistance group	Full name:
	Website address:
Characteristics of organization	Mark with a ‘√’ a. Governmental organization <input type="checkbox"/>
	b. Private organization <input type="checkbox"/>
Title of chief officer ²⁾	
History and operational status	
Legal basis ³⁾	
Composition and number of executive members ⁴⁾	
Targeted financial area ⁵⁾	Banks: O, X ()
	Securities, Investment Banks: O, X ()
	Insurance: O, X ()
	Savings & Loans: O, X ()
	Credit Cards: O, X ()
	Other Sectors: ()
	Other Sectors: ()
Major roles/responsibilities ⁶⁾	- - - -

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization or assistance group in charge of electronic banking

3) Please specify the relevant laws, decrees, or regulations and their relevant articles

4) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

5) Please choose between O and X, and write down the relevant financial areas for 'Other sectors'

6) For example, please describe roles/responsibilities such as “standardization related to financial informatization”, “reviewing access to interbank shared networks,” etc.

II. ROLE AS OVERSEER, REGULATOR AND SUPERVISOR

[QUESTION 2] For the enhancement of electronic banking sector stability and effectiveness, does your central bank (if there is none, the ‘agency’ that plays the role of a central bank; hereinafter the ‘central bank’ includes the ‘agency’) serve the role as overseer, regulator and supervisor, managing or assisting an organization separate from the government, with the authority to monitor, regulate and supervise in the course of nationwide financial informatization including the establishment of electronic banking infrastructure, the development of new payment and settlement services, and the promotion of financial standardization? (mark with a ‘√’: YES ☐, NO ☐)

- ◎ If your answer is “YES”, please answer [Q2-1] through [Q2-7].
- ◎ If your answer is “NO”, or if you are the financial supervisory agency of a country that has a separate central bank, please answer [Q2-8].
- ※ Even when the organization/group in charge of facilitating financial informatization also deals with monitoring, regulatory and supervisory services, please answer the following questions as well since they are different from those of Section I .

A. Current status of organization (Q2-1 ~ Q2-4)

[Q2-1] If the organization or assistance group mentioned above belongs to your central bank (or agency), please describe the organizational status of the division in charge (if there are more than two such divisions, please describe each of them):

Whole bank ¹⁾		Organization or Assistance group		
Total number of staff ²⁾		Name of team/division		
		Name of department		
		Title of chief officer ³⁾		
		Number of staff ⁴⁾		
		Authority	Surveillance	O, X ()
			Regulation/Supervision	O, X ()
			Assistance ⁵⁾	O, X ()

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The number of full-time staff members including the governor, board members and division heads

3) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization or assistance group within your bank in charge of surveillance, regulation/supervision and assistance related to electronic banking

4) The number of full-time staff members including the chief officer and the head of the team/division

5) Assistance with budget, personnel, etc. to other agencies with surveillant, regulatory and supervisory authority

[Q2-2] If your staff member(s) participate(s) in an organization as mentioned above that is separate from your central bank/agency, please describe the structure of the organization (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization	Full name:	
	Website address:	
Title of chief officer ²⁾		
History, operational status and relationship with your bank		
Composition and number of executive members ³⁾		
Number of your bank's executive members participating in the organization		
Number of your bank staff members participating in the organization ⁴⁾		
Authority of the organization	Surveillance	O, X ()
	Regulation/Supervision	O, X ()

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization in charge of surveillance, regulation/ supervision related to electronic banking

3) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

4) The number of your bank staff participating in the organization as regular staff

[Q2-3]] If your bank/agency member(s) participate(s) in the organization in a manner different from those covered in [Q2-1] or [Q2-2], please describe the structure of the organization (if there are more than two organizations/groups, please describe each of them):

Organization	Full name:	
	Website address:	
Title of chief officer ²⁾		

History, operational status and relationship with your bank (involving scheme)		
Composition and number of executive members ³⁾		
Authority of the organization	Surveillance	O, X ()
	Regulation/Supervision	O, X ()

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization in charge of surveillance, regulation/supervision related to electronic banking

3) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

[Q2-4] Please describe the history of the major changes of the organization, from its establishment to the present (if there are more than two organizations, please describe each of them).

B. Principle areas of work (Q2-5)

[Q2-5] What is/are the financial area(s) the overseer, regulator and supervisor targets? Please categorize and list the major roles/responsibilities of the overseer, regulator and supervisor (if there are more than two organizations, please describe each of them):

Organization	Full name:
	Website address:
Targeted financial area¹⁾	Banks: O, X ()
	Securities, Investment Banks: O, X ()
	Insurance: O, X ()
	Savings & Loans: O, X ()
	Credit Cards: O, X ()
	Other Sectors: ()
	Other Sectors: ()

Major roles/responsibilities	<div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div>
------------------------------	---

Notes: 1) Please choose between O and X, and write down the relevant financial areas for 'Other sectors'
 2) For example, please describe roles/responsibilities such as "establishment of safety measure",
 "supervision of financial soundness," etc.

C. Legal basis (Q2-6)

[Q2-6] Please write down (i) the applicable legislative acts concerning the establishment of the overseer, regulator and supervisor, and (ii) all laws, decrees or regulations and their relevant articles which give legal rights to its activities related to electronic banking. Please describe their contents.

In addition, please let us know the website address of your central bank or agency in charge where the acts or laws and decrees or regulations are posted (if there are more than two organizations, please describe each of them):

D. Major accomplishments (Q2-7)

[Q2-7] Please describe the major achievements or accomplishments of the overseer, regulator and supervisor concerning electronic banking on a yearly basis since its establishment.

In addition, please let us know if there are published materials or websites on its major accomplishments (if there are more than two organizations, please describe each of them):

A-1. Current status of organization (Q2-8)

[Q2-8] If the overseer, regulator and supervisor related to electronic banking is either a governmental organization or a private organization run separately from the central bank (e.g., a Financial Supervisory Agency, etc.), please describe its current status (if there are more than two organizations, please describe each of them):

Organization	Full name:	
	Website address:	
Characteristics of organization	Mark with a ‘√’ a. Governmental Organization <input type="checkbox"/>	
	b. Private Organization <input type="checkbox"/>	
Title of chief officer ²⁾		
History and operational status		
Legal basis ³⁾		
Composition and number of executive members ⁴⁾		
Authority of the organization	Surveillance	O, X ()
	Regulation/Supervision	O, X ()
Targeted financial area ⁵⁾	Banks: O, X ()	
	Securities, Investment Banks: O, X ()	
	Insurance: O, X ()	
	Savings & Loans: O, X ()	
	Credit Cards: O, X ()	
	Other Sectors: ()	
	Other Sectors: ()	
Major roles/responsibilities ⁶⁾	—	
	—	
	—	
	—	

Notes: 1) As of September 30, 2011

2) The chief officer (ex. Vice Governor) of the organization in charge of surveillance, regulation/supervision related to electronic banking

3) Please specify the relevant laws, decrees, or regulations and their relevant articles

4) Composition of the organization (including committees), and the career backgrounds of and total number of its executive members

5) Please choose between O and X, and write down the relevant financial areas for 'Other sectors'

6) For example, please describe roles/responsibilities such as “establishment of safety measure”, “supervision of financial soundness,” etc..

III. RELATED PUBLICATIONS, STATISTICS, etc.

[QUESTION 3] Has either your central bank (agency) or other organization published annual reports, research materials and other publications covering organizational activities and accomplishments related to surveillance, regulation and supervision concerning electronic banking, and facilitation of financial informatization during the past five years? (mark with a '√': YES ☐, NO ☐)

[Q3-1] If the answer is "YES," please fill out the following form:

Title of publication	Publishing organization	Website address ¹⁾	Ways of obtaining the materials

Note: 1) The website address at which the relevant materials are posted (please fill this out, if the material is posted on a website)

[QUESTION 4] Does your central bank (agency) or other institution occasionally or periodically publish statistical materials, reports on its activities and accomplishments related to surveillance, regulation and supervision concerning electronic banking and facilitation of financial informatization, and in particular the current use of electronic banking?

(mark with a '√': YES ☐, NO ☐)

[Q4-1] If the answer is "YES," please fill out the following form:

Title of Statistical Data	Publication methodology ¹⁾	Website address ²⁾	Ways of obtaining the materials
Current use of internet banking			
Current use of CD/ATM			
Current use of electronic money			
Current use of credit cards, debit cards and check cards			

Current status of electronic payment & settlement			
Current status of electronic payment & settlement of non-financial institutions			
()			
()			
()			

Notes: 1) Please indicate the statistical publication methods, such as the statistical system, and the use of press releases and book publication
 2) The website address where the relevant materials are posted (please fill this out, if the material is posted on an internet site)

THE END

THANK YOU VERY MUCH!

<REFERENCE>

☐ Websites of BOK's Financial Informatization Promotion Organization and Related Materials

[BOK homepage] (in Korean) <<http://www.bok.or.kr/>>

[BOK homepage] (in English) <<http://eng.bok.or.kr/eng/engMain.action>>

[Payment Systems in Korea] (in English)

<<http://eng.bok.or.kr/broadcast.action?menuNaviId=648>>

[Financial Informatization Promotion] (in English)

<<http://eng.bok.or.kr/broadcast.action?menuNaviId=657>>

▶ Promotion organization, achievements, outlook, etc.

[Annual Report on Financial Informatization Promotion] (in Korean)

⇒ [BOK homepage] (in Korean) <<http://www.bok.or.kr/>>

⇒ [금융경제 (finance & economy)]

⇒ [지급결제제도 (payment & settlement systems)]

⇒ [금융정보화 (financial informatization promotion)]

▶ 금융정보화 추진체계 (promotion organization), 관련법령 (relevant rules & regulations)

▶ 추진현황 (annual report), 금융표준화 (standardization related to financial informatization), etc.

[Payment and Settlement Systems Report] (in English)

<<http://eng.bok.or.kr/broadcast.action?menuNaviId=866>>

□ Websites for BOK Electronic Banking-Related Statistical Data

[BOK homepage] (in Korean) <<http://www.bok.or.kr>>

⇒ [보도·법령자료 (press releases, rules & regulations)]

⇒ [보도자료 (press releases)]

▶ 국내 인터넷뱅킹 서비스 이용현황 (use of internet banking services), 전자어음
이용현황 (use of electronic promissory note)

▶ 비금융기관 지급결제서비스 현황 (status of electronic banking transactions carried out
by non-financial institutions)

▶ 지급결제동향 (payment & settlement trends), etc.

[BOK homepage] (in English) <<http://eng.bok.or.kr/eng/engMain.action>>

⇒ [Press Releases]

▶ Use of Internet Banking Services, Payment & Settlement Trends

[Annual Report on Financial Informatization Promotion] (in Korean)

⇒ [BOK homepage] (in Korean) <<http://www.bok.or.kr>>

⇒ [금융경제 (finance & economy)]

⇒ [지급결제제도 (payment & settlement systems)]

⇒ [금융정보화 (financial informatization promotion)]

▶ 추진현황 (annual report)

[Economic Statistics System] (in English)

⇒ [Economic Statistics System] <http://ecos.bok.or.kr/EIndex_en.jsp>

⇒ 5. Payment Systems (5.1~5.8)

▶ Cleared and Dishonored Checks and Bills, BOK-Wire

▶ Bank Giro, Statistics by BIS Standard

▶ Electronic Banking, Daily BOK-Wire Statistics, Credit Card

금융결제국 발간자료 목록

■ 정기간행물 (연간)

- 지급결제제도 운영관리 보고서
- 우리나라 및 주요국의 지급결제통계
- 지급결제정보
- 금융정보화 추진현황

■ 조사연구 및 업무참고자료

- 1996.11 주요국(G-10)의 지급결제제도
- 1996.12 각국의 전자화폐 개발현황
- 1997.12 실시간총액결제(RTGS)시스템의 이해
- 1998. 2 지급결제제도
- 1998.10 전자화폐에 관한 보고서
- 1998.12 주요선진국 중앙은행의 결제시스템 운영현황 및
민간결제기구와의 관계
- 1999.12 주요국 소액지급수단 이용현황 비교
- 2000. 5 외환결제리스크의 현황과 감축전략
- 2000. 6 Payment Systems in Korea
- 2000.12 BIS 은행감독위원회의 외환결제리스크 관리 감독지침

- 2001. 1 지급결제환경의 변화와 중앙은행의 대응방안
- 2001. 1 호주의 지급결제제도
- 2001. 3 외환동시결제시스템의 이해

- 2002. 2 지급결제제도운영관리관련 규정집
- 2002. 2 중요지급결제시스템의 핵심원칙
- 2002. 3 각국의 전자화폐 개발현황
- 2002. 5 지급결제제도관련 용어집
- 2002. 6 전자금융: 전망과 과제
- 2002. 9 미연준의 지급결제시스템 리스크관리정책
- 2002. 9 주요국 중앙은행의 지급결제시스템 감시제도 현황
- 2002. 9 한국은행 예금 및 환업무 해설
- 2002.11 국내금융기관의 정보화투자 효과분석에 관한 연구
- 2002.12 지급결제분야에서 일본은행의 역할

- 2003. 7 국내 금융부문의 영업방법(BM)특허 동향 및 시사점
- 2003. 9 국내전자화폐 및 전자상거래와 금융정책
- 2003.12 한국은행 대출업무 해설원고

- 2004. 2 지급결제제도와 한국은행
- 2004. 3 주요국의 결제완결성 보장을 위한 법률현황
- 2004. 3 지급결제제도 운영관리관련 규정집
- 2004. 3 전자금융총람
- 2004. 6 지급결제제도와 중앙은행의 역할(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2004.12 우리나라의 지급결제제도

- 2005. 3 주요국 총액결제시스템의 유동성 절약방식 비교분석
- 2005. 4 우리나라의 외환동시결제제도
- 2005. 6 지급결제의 환경변화와 발전방향(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2005. 6 영란은행의 지급결제시스템 감시보고서
- 2005. 9 중앙은행의 지급결제시스템 감시
- 2005.10 지급결제제도의 이해
- 2005.11 Payment Systems in Korea

- 2005.11 거액결제시스템의 발전동향 및 시사점
- 2005.12 한국은행 예금.환업무 해설
- 2005.12 지급결제시스템 리스크의 유형별 관리대책과 정책과제

- 2006. 5 지급결제제도의 미래와 결제리스크 관리
(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2006. 6 싱가포르의 「지급결제시스템 감시법」
- 2006. 7 비은행금융기관의 지급결제서비스 제공현황
- 2006. 8 호주의 「지급결제시스템 규제법」
- 2006. 8 주요국의 실시간총액결제시스템 운영 현황
- 2006. 8 지급결제제도 관련 법규집
- 2006. 9 캐나다의 「지급 청산 및 결제법」
- 2006.10 노르웨이의 「지급결제시스템법」
- 2006.11 미국의 선불카드 규제현황 및 시사점
- 2006.12 홍콩의 「청산결제시스템법」

- 2007. 1 주요국의 지급결제시스템 감시 등에 관한 법률
- 2007. 6 비은행금융기관의 지급결제서비스 제공 확대와 정책과제
(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2007. 9 지급카드 수수료에 대한 이론적 논의와 주요국의 정책적 대응
- 2007. 9 지급결제제도 관련 법규집

- 2008. 1 ECB의 카드결제시스템 감시기준
- 2008. 2 중앙은행과 지급결제 : 상호관계에 대한 역사적 고찰
- 2008. 2 지급결제부문에서의 경쟁정책 운용 현황
- 2008. 2 지급결제의 이해
- 2008. 4 국내 비금융기관의 지급결제업무 취급 현황
- 2008. 5 유럽의 지급결제제도 대변혁과 향후 전망
- 2008. 6 지급결제제도의 안정성 - 의미와 과제
- 2008. 7 유가증권의 매매 및 결제 메커니즘
- 2008. 7 영국.프랑스의 증권결제 메카니즘
- 2008. 8 국가간 지급결제서비스 산업의 국제 동향과 국내 금융기관의 대응 방안
- 2008. 8 자본시장통합법상 금융투자회사에 대한 규제 및 감독의 주요내용

- 2008.11 지급서비스의 기본개념과 취급요건
- 2008.12 국내외 금융EDI 이용 현황 및 시사점

- 2009. 1 금융투자회사의 자금이체업무 해설
- 2009. 5 전자금융총람
- 2009. 6 지급결제제도 관련 규정집
- 2009. 8 금융안정과 지급결제제도(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2009. 9 주요국의 차액결제리스크 관리제도
- 2009.12 우리나라의 지급결제제도(2009년 개정판)

- 2010. 6 호주의 소액결제시스템 개편 동향
- 2010. 9 지급결제제도의 환경변화와 정책과제(지급결제제도 컨퍼런스 보고서)
- 2010. 9 장외파생상품 CCP에 대한 「CCP 권고안」 적용 지침
- 2010. 9 장외파생상품시장의 거래정보저장소 관련 고려사항
- 2010.10 Repo 청산결제제도의 강화
- 2010.10 Payment Systems in Korea
- 2010.11 미국 카드시장 규제의 주요 내용과 카드산업의 대응 현황
- 2010.12 금융권의 공인전자문서보관소 이용 현황 및 제도적 문제점

- 2011. 1 영국·캐나다·호주의 지급결제시스템 발전전략 및 시사점
- 2011. 2 국가간 개인송금서비스의 현황 및 개선과제
- 2011. 4 유엔국제전자계약협약(UN CUECIC) 수용을 위한 국내외 입법 동향 및 시사점
- 2011. 4 주요국의 장외파생상품시장 인프라 구축 동향과 시사점
- 2011. 4 금융투자회사의 자금이체업무 해설
- 2011. 6 지급수단의 사회적 비용 추정사례

- 2012. 6 금융시장인프라에 관한 원칙
- 2012. 7 주요국 RP시장 결제시스템 개선의 주요 내용
- 2012. 9 「전자금융 조성자(facilitator)」로서의 중앙은행 역할 사례 및 시사점

「전자금융 조성자(facilitator)」로서의 중앙은행 역할 사례 및 시사점

2012 년 9월 28일 인쇄 • 10월 2일 발행

발행인	김	중	수
편집인	이	중	식
발행처	한국은행 금융결제국 서울특별시 중구 남대문로 39		
인쇄인	안	태	훈
인쇄처	서원기업주식회사		

- 이 책자에 게재된 내용을 인용할 때에는 반드시 '집필자명'을 명시하여 주시기 바랍니다.
- 책자의 내용은 한국은행 인터넷 홈페이지(<http://www.bok.or.kr>)의 「금융시스템/지급결제제도/조사·연구자료」란에 수록되어 있습니다.

한국은행은 물가안정을 최우선으로 통화신용정책을 운영하고 있습니다.
한국은행은 국민 여러분께 약속한 물가안정을 이루는 데 항상 최선을 다하겠습니다.

한국은행

