

한국은행 경쟁입찰방식 외화대출 입찰 관련 안내사항

※ 입찰 관련 서류 제출 기한 준수를 부탁드립니다.

※ 담당자 연락처

(입찰 관련 전반)

외환시장팀 허이슬 조사역(02-759-5834)
전영호 조사역(02-759-5916)
어승훈 조사역(02-759-5969)
고지성 과장(02-759-5968)
김대석 과장(02-759-5960)

(한은금융망 전자입찰시스템 권한 관련)

결제운영팀 권기백 조사역(02-750-6650)
윤세진 과장(02-750-6620)

(한은금융망 접속 관련)

결제시스템팀 이창엽 과장(02-750-6795)

(담보 관련)

외환회계팀 강신영 차장(02-759-5815)
이승민 조사역(02-759-5846)
이하림 조사역(02-759-5869)

※ 담보관련 자세한 사항은 **별도의 붙임파일 “경쟁입찰방식 대출
_담보관리방법_안내” 파일 참조** 요망

(결제 관련)

자금결제팀 임숙현 차장(02-759-5824)
고태호 과장(02-759-5849)
박진우 조사역(02-759-5828)

I 사전 조치사항

(구비서류 제출)

- 입찰참가 희망기관은 ①기본약정서, ②거래원선정통지서(인감증명서 포함), ③외화자금이체계좌 통지서 등의 서류**를 외환시장팀 앞으로 제출*해야 함

* 이메일(fxmarket@bok.or.kr, hys@bok.or.kr, yhjeon@bok.or.kr : 수신자 3주소 모두 포함시킬 것)을 통해 3.30(월) 오후 3시까지 사본 송부, 원본은 즉시 등기우편을 통해 한국은행 외환시장팀 앞 송부

** (별첨) 입찰 참가 관련 필요서류 양식 참조(담당자 외환시장팀)

- ※ 낙찰 받은 기관은 경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서, 낙찰금액에 대한 자금운용계획서 등을 외환시장팀 앞으로 3.31(화) 14시까지 송부

(한은금융망 '국제금융' 전자입찰시스템 입찰 권한 확보)

- 입찰은 전자입찰 방식으로 한은금융망을 통해서 진행되는 바 참가기관은 반드시 사전에 한은금융망 '국제금융' 전자입찰시스템 입찰 권한 확보 후 거래원 ID(사용자 1명, 책임자 1명), 성명, 연락처를 입찰일 3.30(월) 오후 3시까지 외환시장팀 앞 통보(이메일(fxmarket@bok.or.kr, hys@bok.or.kr, yhjeon@bok.or.kr : 수신자 3주소 모두 포함시킬 것)

※ 입찰 참여를 위해서는 국제금융 분야에 모든 권한 필요

○ 현재 권한이 없는 기관은 한은금융망을 통해 사전에 권한 신청

— 동 권한 신청에 대한 승인 절차 감안시 입찰 희망기관은 **가급적 빨리 신청 필요**

* 사용자번호관리자가 신청해야 하며 자세한 방법은 '(참고1) 한은금융망 국제금융 전자입찰시스템 권한 신청을 위한 사용자번호 관리업무 참조 요망(담당자 결제운영팀)

※ '예외 당일' 신청이므로 **결제운영팀**(setmanager@bok.or.kr) 앞 **사유서**(한은금융망에 업로드된 양식 이용, 참가기관의 사용자번호관리자에게 문의) 제출 필요

※ 입찰 권한 신청이 완료되었더라도 **외환시장팀 확인** 절차가 없는 경우 전자입찰 참여가 불가함에 유의

II 전자입찰 사용 방법

(한은금융망 전자입찰시스템)

□ 한은금융망을 접속하여 **“국제금융”-“전자 입찰”** 메뉴를 이용하여 입찰공고내역 조회 및 응찰

* 자세한 방법은 '(참고2) 한은금융망 국제금융 전자입찰시스템 사용 방법 참조 요망

II 담보 관리

(낙찰자 담보 관리)

- 경쟁입찰방식 외화대출에 따른 거래 불이행 위험에 대비하여 거래상대방으로부터 **최초 담보 및 추가 담보를 징구**
 - 낙찰기관은 **결제일 12:00 이전까지** 대출금액의 원화환산 금액(외화금액 × 입찰일 Bloomberg의 전영업일 원/달러 환율)의 **110% 이상의 최초 담보**를 납부
 - 매주 목요일(휴일의 경우 익영업일) 개별 낙찰기관의 전체 경쟁입찰방식 외화대출을 위해 설정된 담보의 평가액이 기준담보가액의 105% 미만으로 하락한 경우 110% 이상이 되도록 추가 담보(add-on margin)를 징구
 - 기준 담보가액 = $\sum(\text{대출금액} \times \text{가치평가일 미달러화 매매기준율}^*)$
 - * 가치평가일에 서울외국환중개사가 고시하는 환율
 - 낙찰기관은 **금요일(휴일의 경우 익영업일) 오전 12시까지** 추가 담보 설정
- 담보는 낙찰기관이 **한국에탁결제원**을 통해 설정
 - **한국에탁결제원의 장외파생금융상품거래 담보관리업무**에서 담보물을 관리
- 한국은행은 가치평가일 익일 낙찰기관이 납입한 담보증권의 가치 및 적격 여부 등을 판단하여 질권 설정 신청을 승인(담당자 외환회계팀)

(별첨)

입찰 참가 관련 필요서류 양식 참조

- ☆☆1. <별지 제1호 서식> 거래원 선정 통지서
 - ☆☆2. <별지 제2호 서식> 외화자금이체계좌 통지서
 - 3. <별지 제3호 서식> 거래원 변경 통지서
 - 4. <별지 제4호 서식> 외화자금이체계좌 변경 통지서
 - ☆☆5. <별지 제5호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출 기본약정
 - 6. <별지 제6호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출/스왑 거래 입찰서
 - 7. <별지 제7호 서식> 입찰 단말기 사용 요청서
 - 8. <별지 제8호 서식> 한국은행 경쟁입찰방식 외화대출/스왑 거래 입찰봉투
 - 9. <별지 제9호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출/스왑 낙찰 명세표
 - ☆☆10. <별지 제10호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서
 - ☆☆11. 낙찰금액에 대한 자금운용계획서
- ※ 파란색(별표☆☆)으로 표시한 1. <별지 제1호 서식> 거래원 선정 통지서, 2. <별지 제2호 서식> 외화자금이체계좌 통지서, 5. <별지 제5호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출 기본약정은 입찰전까지 외환시장팀 앞 송부(3.30(월) 오후 3시까지 사본 이메일(fxmarket@bok.or.kr, hys@bok.or.kr, yhjeon@bok.or.kr : 수신자 3주소 모두 포함시킬 것) 송부, 원본은 등기 우편 송부)
- ※ 초록색(별표☆)으로 표시한 10. <별지 제10호 서식> 경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서, 11. 낙찰금액에 대한 자금운용계획서는 낙찰 후 외환시장팀 앞 송부(낙찰 당일 14:00까지 송부)
- ※ 기타 검정색 서식은 필요시

<별지 제1호 서식>

거래원 선정 통지서

한국은행총재 앞

귀행과 경쟁입찰방식 (외화대출, 외환스왑, 통화스왑) 거래를 행할 우리기관
거래원을 다음과 같이 선정하여 이를 통지합니다.

성 명:

직 책:

인 감:

연락처: (전화번호)

(팩스)

(e-mail)

성 명:

직 책:

인 감:

연락처: (전화번호)

(팩스)

(e-mail)

년 월 일

기관명:

대표자:

인

* 거래원은 복수로 선정

** 인감증명서 제출

<별지 제5호 서식>

경쟁입찰방식 외화대출 기본약정

년 월 일

한 국 은 행 총 재 ○ ○ ○
○ ○ ○ ○ 대표자 ○ ○ ○

제1조(약정서의 적용) ① 이 약정서는 한국은행(이하 "갑"이라 한다)과 (OOOO) (이하 "을"이라 한다)간에 경쟁입찰방식으로 외화대출거래를 하는 경우에 적용한다.

② 갑과 을은 갑의 「경쟁입찰방식 외화대출 및 스왑거래 절차」 (이하 “절차”라 한다) 제11조 제3항에 따른 <별지 제10호 서식>의 「경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서」에서 당해 개별거래에 관하여 이 약정서와 다른 사항을 약정할 수 있으며, 이 경우 「경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서」가 이 약정서에 우선한다.(개정 2009.4.6)

제2조(계약조건의 이행) 을은 갑과 경쟁입찰방식 외화대출거래를 함에 있어서 다음과 같은 의무를 준수한다.

1. 갑과 체결한 계약조건의 성실한 이행
2. 경쟁입찰방식 외화대출거래와 관련하여 갑이 비밀유지를 요청하는 사항을 제3자에게 제공하거나 누설하는 행위 금지
3. 가격 또는 금액 조작 등의 담합행위 금지
4. 갑의 경쟁입찰방식 외화대출거래에 필요한 자료 및 시장정보의 제공
5. 코레스은행의 결제담당직원의 비상연락망 제공
6. 갑이 요청하는 낙찰금액에 대한 자금운용계획서를 제출. 다만, 갑은 이 계획서를 입찰실시 여부 및 입찰금액 결정 용도로만 이용하며, 을이 2회 연속하여 계획서를 제출하지 않을 경우에는 이후 최초로 실시되는 입찰의 참가를 제한할 수 있다.
7. 입찰대금의 사용내역에 관한 갑의 설명요구에 응하여야 함

제3조(용어의 정의) 이 약정서에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. "경쟁입찰방식 외화대출거래"라 함은 갑이 낙찰조건을 미리 공고하고 을로부터 응찰을 받아 낙찰조건에 부합하는 조건을 제시한 응찰자와 외화대출거래를 하는 것을 말한다.
2. "거래일"이라 함은 제4조에 따라 경쟁입찰방식 외화대출거래의 계약이 성립된 날을 말한다.
3. "결제일"이라 함은 갑이 을에게 외화원금을 지급하기로 약정한 날을 말한다.
4. "담보환율"이라 함은 갑이 을로부터 최초로 취득해야 할 담보가액을 산정하는 데 필요한 환율을 말한다.
5. "만기일"이라 함은 갑이 을로부터 외화원금과 외화이자를 회수하기로 약정한 날을 말한다. 다만, 만기일이 영업일이 아닌 경우에는 그 익영업일을 만기일로 하며, 익영업일이 해당월의 익월로 이연되는 경우에는 만기일을 직전 영업일로 한다.
6. "담보물"이라 함은 외화대출금 반환의무 불이행 위험에 대비하여 을이 갑에게 교부하는 대출담보를 말하며, 그 대상은 국채, 정부보증채, 한국은행 통화안정증권으로 한하되 만기일전에 상환기한이 도래하는 증권은 제외한다. 다만, 갑이 필요하다고 인정하는 때에는 담보 대상증권으로서 「공개시장운영규정」 제4조에 따른 환매조건부매매 대상 증권과 한국은행에 예치한 당좌예금도 담보물로 할 수 있다.
7. "담보평가액"이라 함은 담보물의 시가평가액을 말한다.
8. "가치평가일"이라 함은 경쟁입찰방식 외화대출거래의 가치평가와 담보가액을 산정하는 날을 말한다.
9. "원화담보비율"이라 함은 가치평가일에 담보평가액을 외화대출금액과 가치평가일의 서울외국환중개가 고시하는 매매기준율을 곱한 금액으로 나눈 비율을 말한다.

제4조(거래의 성립) ① 을은 갑과 절차 <별지 제5호 서식>의 「경쟁입찰방식 외화대출 기본약정」을 체결한 후 거래원 등록 및 거래원 사용자 ID 발급절차를 거쳐야 한다.

② 을이 입찰에 참가하기 위해서는 갑이 공고한 입찰참가방법에 따라 한은 금융망의 전자입찰시스템에 을의 거래원이 본인의 사용자 ID와 패스워드로 접속하여 입찰번호, 입찰 대상거래, 응찰금리 및 응찰금액 등을 입력하거나 한국은행 외환정보시스템에 을의 거래원이 본인의 사용자 ID와 패스워드로

접속하여 입찰서를 등록하거나 절차 <별지 제8호 서식>의 입찰봉투에 넣어 제출하여야 한다.(개정 2009.4.6)

③ 을이 전산장애 등 불가피한 사유로 인하여 입찰참가가 불가능한 경우에는 거래원이 갑을 방문하여 절차 <별지 제7호 서식>의 「입찰 단말기 사용 요청서」를 제출하고 갑의 입찰단말기에 입찰내역을 입력할 수 있다.

④ 경쟁입찰방식 외화대출거래는 갑이 낙찰결과를 을에게 통보한 때 성립하는 것으로 보며, 갑은 거래의 성립 후 을에게 절차 <별지 제9호 서식>의 「경쟁입찰방식 외화대출/스왑 낙찰 명세표」를 교부한다.

⑤ 제4항에 따라 거래가 성립하는 경우 결제일에 갑은 을에게 외화원금을 지급하여야 한다.

제5조(거래의 종료) ① 만기일에 갑은 을에게 담보물을 반환하고, 을은 만기일까지 갑에게 외화원금과 외화이자를 지급하여야 한다.

② 외화이자 = '외화원금 X 지급금리 X 이자계산기간'으로 계산하여 소수 셋째자리에서 반올림한다. 이자계산기간 계산시 초일은 포함하고 말일은 포함하지 아니한다.

③ 만기일이 도래하기 전이라도 갑 또는 을은 상대방의 동의를 얻어 거래를 종료(이하 "합의중도청산"이라 한다)할 수 있으며, 이 경우 합의중도청산이 이루어진 날로부터 2영업일 후를 만기일로 한다.

④ 갑은 제8조제1항에 따른 계약불이행 사유가 발생할 경우 을에게 통지함으로써 거래를 종료(이하 "통지중도청산"이라 한다)할 수 있으며, 이 경우 통지한 날을 만기일로 한다. 다만, 갑이 필요하다고 인정하는 때에는 통지한 날로부터 2영업일 후를 만기일로 할 수 있다.

제6조(가치평가) ① 경쟁입찰방식 외화대출거래에 대한 가치평가는 매주 목요일(영업일이 아닌 경우 그 다음 영업일로 한다)에 실시한다.

② 경쟁입찰방식 외화대출거래의 가치평가를 위한 적용환율은 가치평가일의 서울외국환중개가 고시하는 매매기준율로 한다.

③ 담보물의 시장가격은 갑의 「공개시장운영 입찰절차」 <별지 제9호 서식>의 「한국은행 환매조건부증권매매에 관한 약정서」 제2조제18호를 준용한다. 다만, 갑과 을이 합의하는 경우 한국예탁결제원이 한국은행 환매조건부 매매 관련 유가증권 평가에 적용하는 방법으로 대체할 수 있다.(개정 2009.4.6)

④ 제1항에 불구하고 갑과 을이 합의하는 경우에는 가치평가일을 변경할 수 있다.

제7조(담보가액의 유지) ① 을은 결제일 오전 12시까지 갑에게 외화원금과 담보

환율을 곱한 금액의 110%에 해당하는 담보물을 제공하여야 한다. 담보환율은 원/달러 현물환율로서 갑이 정한다.

② 을이 가치평가일에 원화담보비율이 105% 미만인 것을 확인한 경우에는 이를 갑에게 통보하고 원화담보비율이 110% 이상으로 유지될 수 있도록 추가 담보물을 제공하여야 한다.

③ 제2항에 따른 추가 담보물의 제공은 가치평가일 익영업일 오전 12시까지 이행되어야 한다. 다만, 갑과 을이 합의할 경우 담보 제공시간을 연장할 수 있다.

④ 을이 제2항에 따른 추가 담보물을 제공하지 않은 경우 갑은 최초 도래하는 입찰시 을의 입찰 참가자격을 박탈할 수 있다.

⑤ 을은 한국예탁결제원을 통하여 갑에게 교부한 담보물에 대하여 갑을 질권자로 하는 질권을 설정하여야 하며, 한국예탁결제원의 장외파생금융상품거래 담보관리업무에서 담보물을 관리한다.(개정 2009.4.6)

제8조(통지중도청산) ① 통지중도청산을 실시할 수 있는 계약불이행 사유는 다음 각 호와 같다.

1. 을이 제7조에 따른 담보가액 유지의무를 이행하지 아니하는 경우
 2. 을에 대하여 어음교환소 또는 거래은행의 거래정지처분이 있거나, 을에 대하여 파산절차, 회생절차, 그 밖에 이와 유사한 절차의 개시를 위한 신청이 접수된 경우
 3. 을이 채권자의 이익을 위하여 영업의 전부 또는 중요한 일부를 양도 기타 처분하기로 약정하거나 채권자와 채무 상환유예 및 조정, 사적 화의, 경영 및 자금관리, 기타 이와 유사한 약정을 체결하거나 이에 관한 주주총회의 결의, 채권자협회의 소집, 기타 그러한 약정의 체결을 위한 절차가 개시된 경우
 4. 을에 대하여 정관에서 정한 해산사유가 발생하였거나 해산에 관한 주주총회의 결의, 그 밖에 이와 유사한 사유가 발생하거나 법원에 대한 해산명령의 신청 또는 해산판결의 청구가 있는 경우
 5. 을이 감독기관으로부터 주된 영업의 정지 및 취소 등의 행정처분을 받은 경우 또는 을이 「예금자보호법」 또는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따른 부실금융기관으로 지정되거나 을의 자산이나 을이 보유하는 투자자의 자산이 관리인 또는 관재인에게 이전되거나 감독기관으로부터 그 이전을 명령받은 경우
 6. 그 밖에 국내 법률 등에 따른 계약 종료 상황에 해당하거나 을이 국내외 시장 관행 및 이 약정서에서 정한 의무를 성실히 이행하지 아니하는 경우
- ② 을은 제1항에 따른 계약불이행사유 발생시 즉시 갑에게 그 사유가 발생한 사실을 통지하여야 한다.

제9조(중도청산) ① 제5조제3항 및 제4항에 따른 중도청산을 행할 때에는 을은 갑에게 외화원금과 이자금액을 지급하고 갑은 을에게 담보물을 반환한다.

② 제1항의 규정에 의한 이자금액은 '외화원금 X 지급금리 X 이자계산기간'으로 계산하여 소수 셋째자리에서 반올림한다.

③ 을이 만기일 및 중도청산시 대출원금과 외화이자를 지급하지 않아 거래가 종료되지 않는 경우에는 갑은 을에게 사전에 통보한 후 원화담보를 처분하거나 갑의 을에 대한 예금채무와 상계할 수 있다.

제10조(입찰보증금) ① 을은 응찰금액의 5%에 상당하는 입찰보증금을 갑에게 납부하여야 한다.

② 갑은 제1항에 따른 을의 입찰보증금의 납부를 면제한다. 다만, 을이 결제일에 담보물을 제공하지 않은 경우에는 을은 제1항에 따른 입찰보증금을 손해배상금으로 납부하여야 한다.

③ 갑은 을의 담보제공 지연이 불가피하다고 인정하는 경우에는 담보제공 기한을 연장하거나 손해배상금을 감면할 수 있다.

제11조(제재) ① 을이 결제일에 담보물을 제공하지 않은 경우 갑은 낙찰을 무효화함과 동시에 을의 입찰참가자격을 향후 1년간 제한할 수 있다.

② 을이 만기일에 외화원금과 외화이자를 지급하지 않는 경우에는 갑은 지연경과일수만큼 벌칙금리를 부과하고 최초 도래하는 입찰시 을의 입찰 참가자격을 제한할 수 있다. 다만, 갑이 불가피하다고 인정하는 경우에는 이를 감면할 수 있다.

③ 제2항의 규정에 의한 벌칙금리는 갑의 주거래은행의 결제지연이자(Overdraft) 등을 적용한다.

제12조(사무처리 기관) 갑과 을을 대신하여 경쟁입찰방식 외화대출거래의 계약 내용에 따라 담보물중 담보유가증권의 관리 및 대체, 결제, 계약불이행 등에 따른 거래 종료 등 담보유가증권 관련 사무를 처리하는 기관은 한국예탁결제원으로 한다.(개정 2009.4.6)

제13조(수수료 지급) 제12조에 따른 사무처리 기관에 지급하는 수수료는 갑과 을이 각각 부담한다.

제14조(소송) 이 약정과 관련된 소송은 갑의 본점 소재지를 관할하는 법원을 관할법원으로 한다.

제15조(각 조항의 효력 및 적용의 우선순위) ① 경쟁입찰방식 외화대출거래와 관련하여 이 약정서에서 정하지 않은 사항에 대하여는 갑의 「외화자산 국내 운용규정」 및 「경쟁입찰방식 외화대출 및 스왑거래 절차」를 적용한다.

② 제1항에 따른 갑의 규정에서 정하지 않은 사항에 대하여는 국내 관련 법령, 국내외 금융시장 관행에 따른다.

제16조(기타사항) ① 을은 이 약정의 계산대리인으로서 만기일 및 만기일 이전에 지급할 금액, 일자 및 계산내역을 갑에게 통보하여야 한다.

② 이 약정으로 인한 세금이나 비용은 각자의 부담으로 한다.

③ 이 약정은 양 당사자간의 합의에 의하여 변경할 수 있다.

제17조(약정의 체결)

갑과 을은 약정서 2부를 작성하여 각 기관의 대표자가 서명 또는 날인한 후 각각 1부씩 보관한다.

<별지 제7호 서식>

입찰 단말기 사용 요청서

한국은행 국제국장 귀하

다음과 같이 귀행에 설치된 단말기에 경쟁입찰방식 (외화대출, 외환스왑, 통화스왑) 거래 입찰내역을 입력하고자 합니다.

입 력 대 상 입 찰 번 호	
입 력 자 인 적 사 항 (전산조작자에 한함)	성 명 : 직 위 : 사용자 I D : 주민등록번호 :
자 체 입 력 불가능 사유	

년 월 일

기관명

거래원

인

<별지 제8호 서식>

한국은행 경쟁입찰방식 외화대출/스왑 거래 입찰봉투

접수번호 :

년 월 일

외화대출

외환스왑
한국은행 거래 입찰봉투
통화스왑

입찰자 주소 :

기 관 명 :

성명(거래원) : (인)

<별지 제10호 서식>

경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서
(년 월 일)

수 신 : 한국은행 국제국장(외환시장팀, 외환회계팀)
제 목 : 한국은행 경쟁입찰방식 외화대출 거래내역 확인서

한국은행과 ()은 아래와 같이 경쟁입찰방식 외화대출 거래를 체결한다.

1. 거래일 :
2. 결제일 및 만기일 :
3. 대출금리 :
4. 외화원금 및 외화이자 :
5. 결제계좌
가. 한국은행 결제계좌 :
나. ()은행 결제계좌 :
6. 자금조치 등
가. ()은행은 외화원금과 외화이자를 만기일 (예: 오전 11시, 미국 동부시간 기준)까지 (예: FRB)내 한국은행(SWIFT BIC: BOKRKRSE) 명의 전용계좌(계좌번호 021081516 KOROPS)에 입금시켜야 한다.
나. ()은행은 지급지시서 발송시 동 자금이 최우선적으로 처리될 수 있도록 Swift Priority를 'Urgent'로 설정하여야 한다.
다. 결제일 결정시 한국이 휴일인 경우에만 영업일에서 제외하고, 결제일 및 만기일 결정시에는 한국과 미국중 한 쪽이 휴일인 경우 제외한다.
라. (예: 실제경과일수/360, 실제경과일수/365) 기준에 따라 이자를 계산한다.

7. 기타

- 상기 거래에 이상이 없는 경우 한국은행의 거래확인본문서로 대신함

한국은행 총재
위 대리인

(인)

() 은행장
위 대리인

() (인)

낙찰금액에 대한 자금운용계획서

한국은행 국제국장 앞

기관명
거래원 (인)

낙찰일 : . . .

낙찰규모 : (억달러)

자금운용계획

거래상대방 ¹⁾	운용내역 ²⁾	운용규모 (억달러)	비고 ³⁾
합계			

- 주 : 1) 여타은행, 증권, 기업 등
2) 외채상환, 외화대출, 스왑만기, 스왑공급, 기타 등
3) 운용관련 세부내용 작성

<참고1>

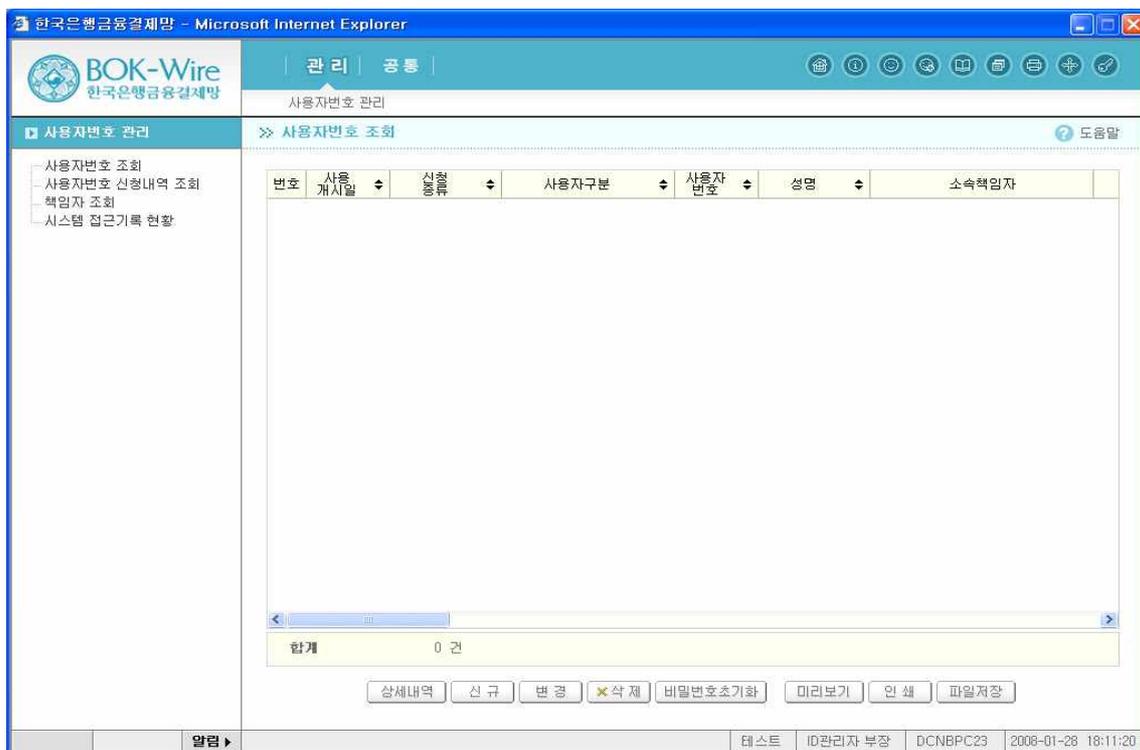
한은금융망 국제금융 전자입찰시스템 권한 신청을 위한 사용자번호 관리업무

※ 관련 모든 절차는 통상적으로 익일승인이나 금번에는 예외적으로 당일승인
(결제운영팀 앞 사유서 제출 필요)

□ 사용자번호 관리 업무

- 참가기관의 한은금융망 담당직원 사용자번호는 사용자번호관리자가 관리(신규, 삭제, 변경, 비밀번호초기화)하며, 사용자번호관리자는 한은금융망 단말기 또는 서면*(모든 단말기의 접속장애 시)으로 사용자번호를 신청한다.

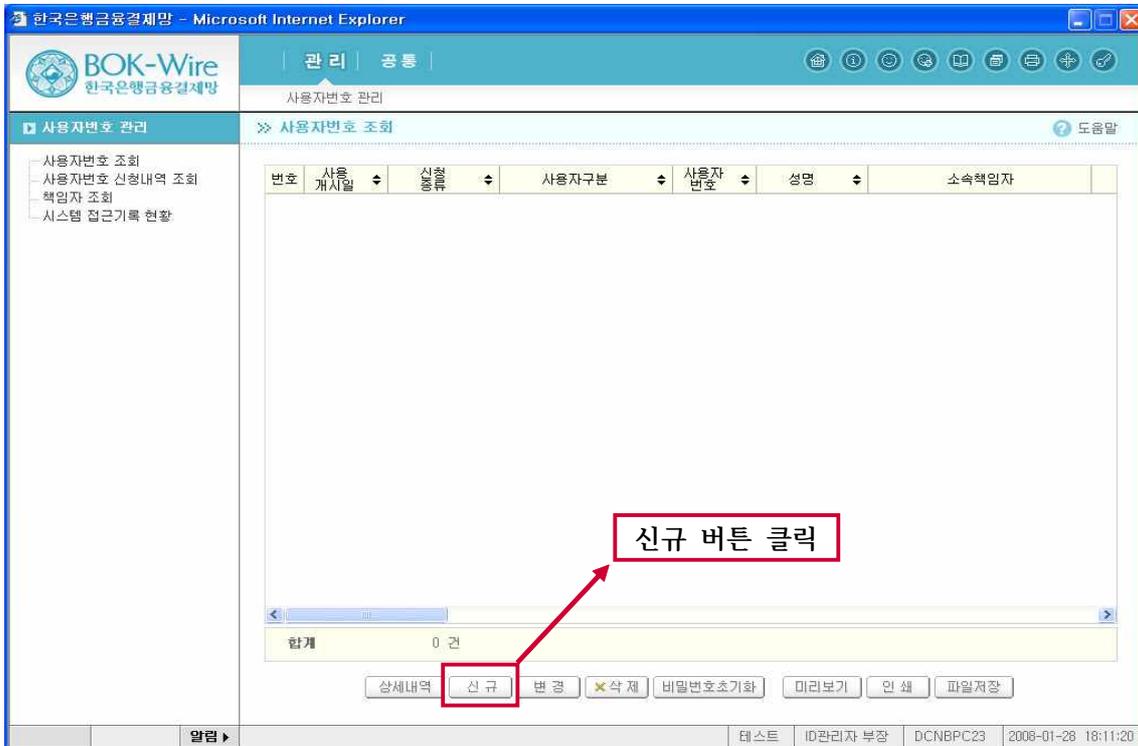
* 「지급결제제도 운영.관리 절차」의 별지서식 중 “<별지 제13호 서식> 사용자번호.일회용비밀번호발생기 (신규.변경.삭제)등록 신청서”



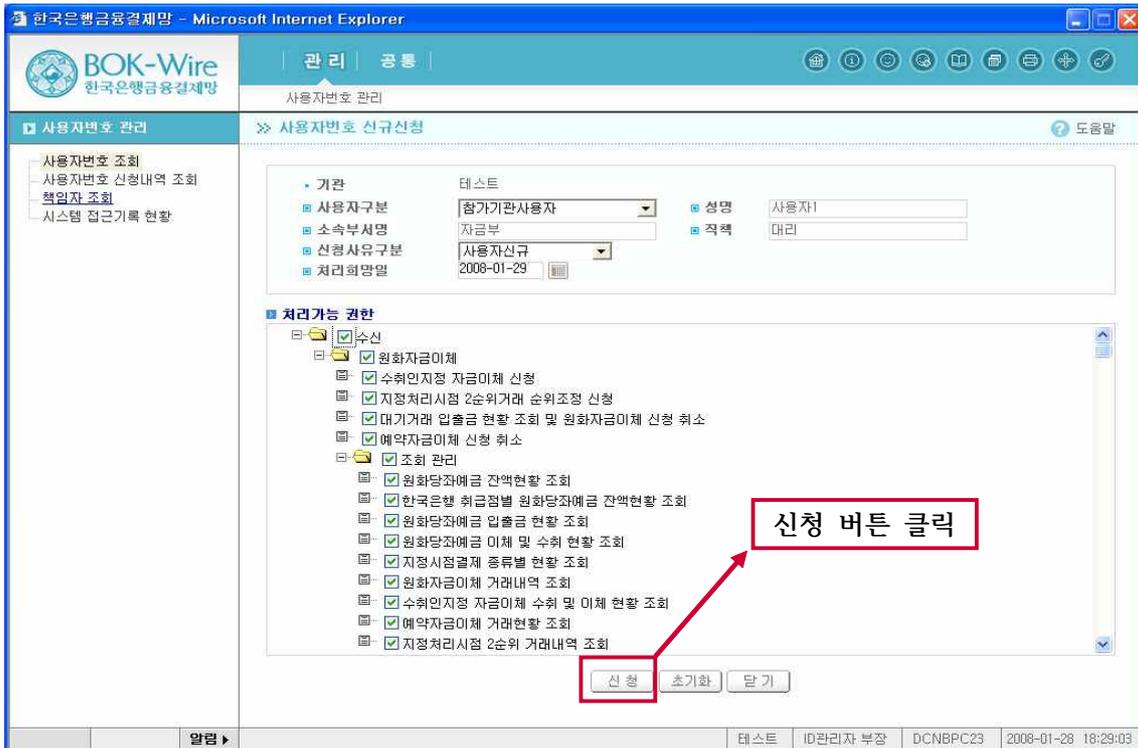
- “사용자번호 조회” 화면에서는 한은금융망에 등록된 참가기관 사용자 및 책임자의 사용자번호 내역을 확인할 수 있다.

■ 사용자번호 신규 신청

- 한은금융망 담당직원(신규 사용자 및 책임자)의 사용자번호는 해당기관의 사용자번호관리자가 한은금융망 단말기 상에서 온라인으로 신청한다.
- 사용자번호에 대한 신규 신청은 신청 익영업일(또는 처리희망일)부터 사용할 수 있도록 승인이 되며 사용자번호관리자는 동 승인내용을 확인한 후 해당 직원에게 사용자번호를 직접 인계하여야 한다.



- “사용자번호 조회” 화면에서 신규버튼을 클릭하면 “사용자번호 신규신청” 화면으로 이동한다.

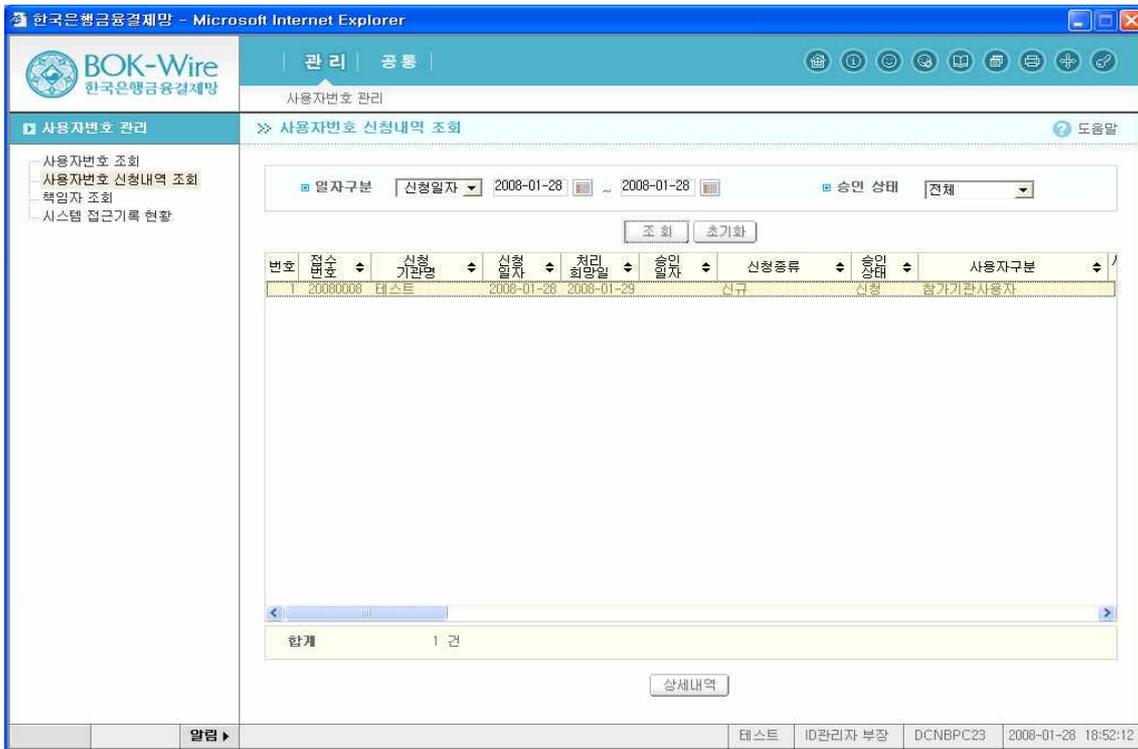


- “사용자번호 신규신청” 화면에서는 사용자의 성명, 소속부서명 등의 인적사항을 입력한다.(모든 항목이 필수입력항목임)

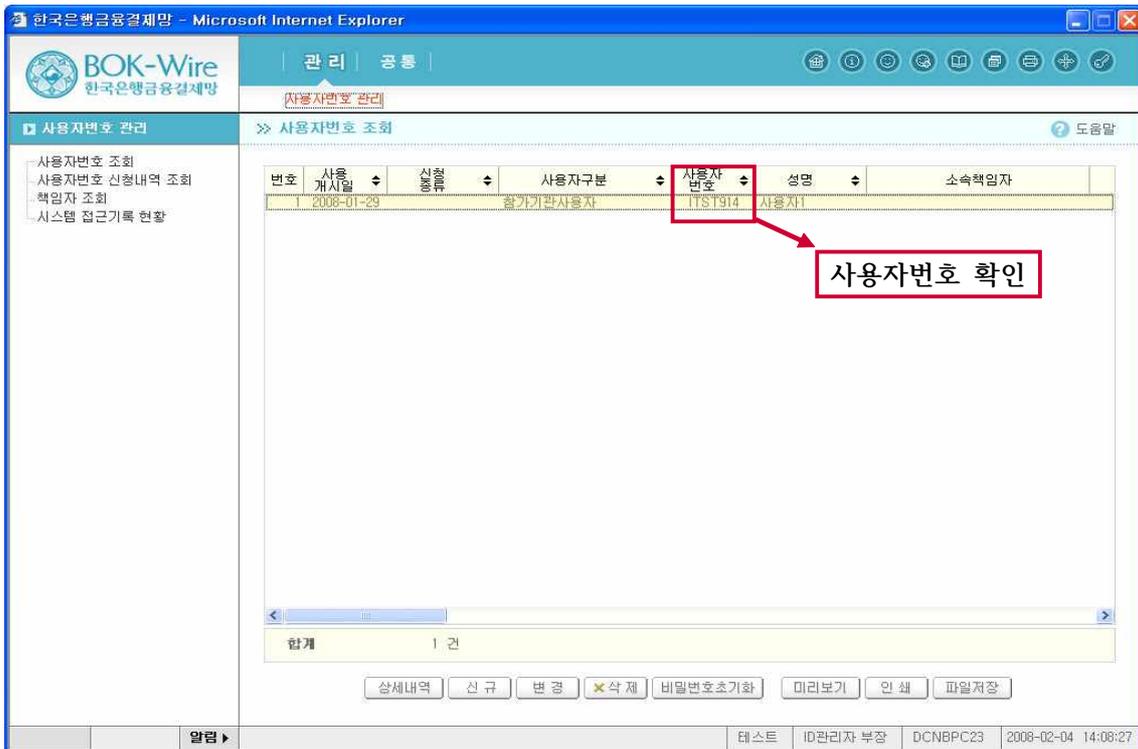
- 사용자구분: 참가기관 사용자 또는 책임자를 선택(참가기관 관리자는 신청불가)
- 성명: 담당직원의 이름을 입력하며, 기관별로 동명(同名)은 신청불가 (동명의 사용자 등록 시 ‘홍길동A’, ‘홍길동B’ 등으로 구분)
- 소속부서명, 직책: 담당직원의 소속부서와 직책을 정확히 입력
- 처리가능 권한: 처리가능 권한은 참가기관에서 자율적으로 결정하여 담당직원에게 부여(권한 부여 후에도 변경신청을 통해 수정가능)

* 한은금융망 상에서 특정 업무를 수행하려면 책임자와 그 소속사용자에게 모두 동 업무에 대한 처리가능 권한이 부여되어 있어야 함.

- 처리가능 권한 부여 시 상위 권한을 클릭하면 하위 권한이 모두 선택된다.



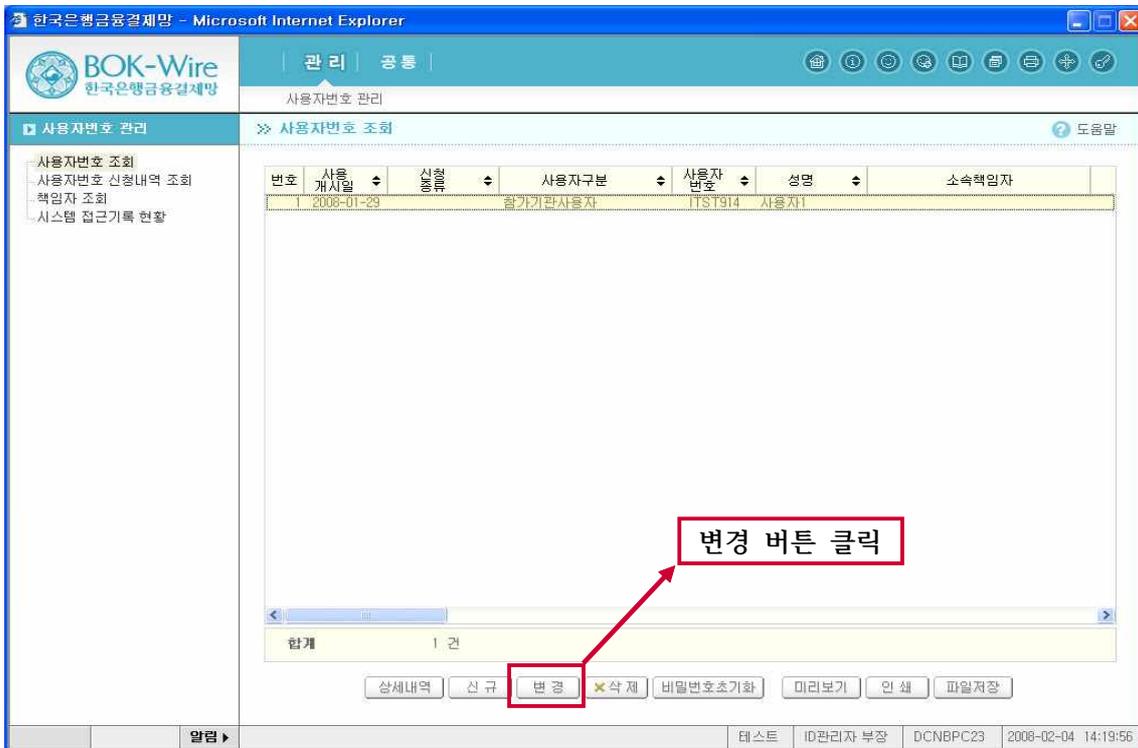
- 사용자번호 신규신청이 정상적으로 처리되면 사용자번호 신청내용을 “사용자번호 신청내역 조회” 화면에서 확인할 수 있다. 신청 후 한국은행(결제운영팀)으로부터 승인이 되면 승인일자가 표시되고 승인상태가 신청에서 승인으로 변경된다.



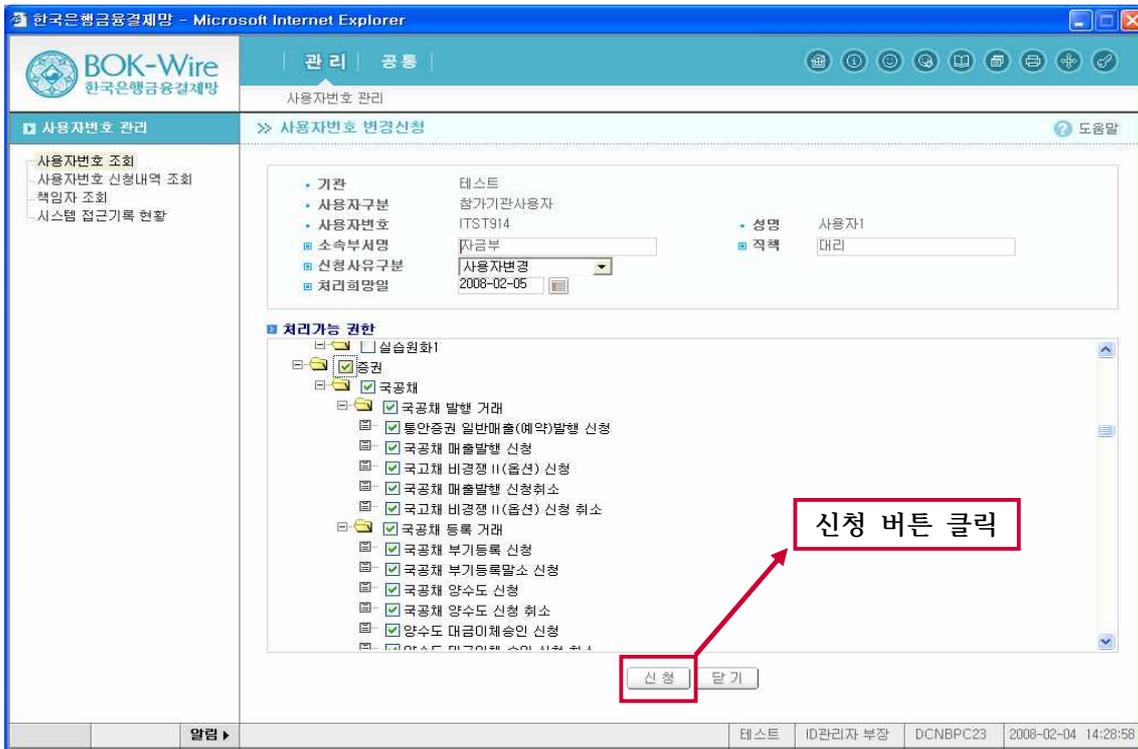
- 신규로 등록된 직원의 사용자번호는 “사용자번호 조회” 또는 “사용자번호 신청내역 조회” 화면에서 확인이 가능하며, 사용자번호관리자는 동 사용자번호를 확인한 후 즉시 해당직원에게 사용자번호를 인계하여야 한다. (「지급결제제도 운영.관리 절차」 제16조 ③)
- 비밀번호는 사용자번호와 동일하게 초기화 되어 있으며, 담당자는 한은금융망 최초 접속 시 동 비밀번호를 반드시 변경한 후 사용하여야 한다. (「지급결제제도 운영.관리 절차」 제17조 ①)
- 사용자번호를 부여받은 참가기관 직원은 자신의 사용자번호와 비밀번호가 타인에게 노출되지 않도록 철저히 관리하여야 하며, 노출되었다고 판단하였을 경우 즉시 비밀번호를 변경하여야 한다. (「지급결제제도 운영.관리 절차」 제17조 ②)

■ 사용자번호 변경 신청

- 한은금융망 사용자 및 책임자에 대한 정보 또는 처리가능권한을 변경할 경우, 사용자번호관리자는 한은금융망 단말기를 통해 온라인으로 사용자번호 변경 신청을 한다.



- “사용자번호 조회” 화면에서 변경대상 사용자를 지정(한번 클릭)한 후 변경 버튼을 클릭하면 “사용자번호 변경 신청” 화면으로 이동한다.



- “사용자 변경신청” 화면에서는 로 표시된 사용자의 소속부서명과 직책, 처리 희망일(기본 값은 신청 익영업일) 및 처리가능 권한을 변경할 수 있다.
- 로 표시된 표시항목(기관, 사용자구분, 사용자번호, 성명)은 사용자 및 책임자의 기본정보에 해당되므로 수정할 수 없다.
- 변경 신청내용을 확인 후 신청버튼을 클릭하면 해당 사용자에게 대한 변경 신청이 완료된다.
- 사용자가 이미 변경 신청 중인 경우 추가 변경신청은 허용되지 않으므로 사용자번호관리자는 사용자에게 대한 추가 변경신청이 있는 경우 한국은행 업무 담당자에게 문의하여 기존 신청을 취소 처리한 후 다시 변경 내용을 신청하여야 한다.
- 사용자번호 변경 신청이 익영업일(또는 처리희망일)에 처리되면 “사용자번호 조회” 또는 “사용자번호 신청내역 조회” 화면에서 확인을 할 수 있다.

<참고2>

한은금융망 국제금융 전자입찰시스템 사용 방법

□ 국제금융 > 전자입찰 > 입찰 > 입찰공고내역 조회 및 응찰

* 국제금융 하단에 전자입찰 메뉴(통화스왑자금 외화대출이 아님에 유의)

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ 수신 증권 여신 국제금융 결제리스크 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 입찰공고내역 조회 및 응찰

거래종류: 외화대출
입찰일자: 2020-03-25 ~ 2020-03-25

번호	입찰일	입찰번호	일몰1	일몰2	입찰시작시간	입찰종료시간
1	2020-03-25	BOKTFAU200325-84D2	084	D2	13:40	14:10
2	2020-03-25	BOKTAFU200331-84D	084	D3	19:40	20:22
3	2020-03-25	BOKTAFU200331-7D	007	DD	20:05	20:20

입찰번호: BOKTFAU200325-84D2
일몰1: 084
결제일: 2020-03-27
최저 응찰금리: 1
최소응찰금액: 1
입찰가능건수: 2
거래통화: USD
최저내정금리 존재여부: 존재하지 않음
대상기관: 은행법에 의한 금융기관, (외은지점 포함), 농업협동중앙회 및 수산업협동조합중앙회의 신용사업부문, 한국산업은행, 중소기업은행

입찰시간: 2020-03-25 13:40 ~ 14:10
일몰2: D2
만기일: 2020-07-23
입찰예정액: 200
최대응찰금액: 150
낙찰금리 결정방법: 복수가격방식
외화대출 기간: 84

입찰내역입력

승인요령 > 0건(0건) 알림 > 전복은행 | 임금선 팀원 | DFEPCC41 | 2020-03-26 14:44:03

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ | 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수락 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> **입찰신청** 도움말

거래종류	외화대출	입찰일자	2020-03-26
일물1	007	일물2	D4
입찰번호	FL0326-TEST	거래통화	USD

(단위 : 백만원/백만원안)

필 페이지 메시지

(H0000) - 정상처리

승인요령 ▶ 0건(0건) 알림 ▶ 전북은행 서경원 대리 DJBBPC06 2020-03-26 20:26:09

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ | 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수락 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> **입찰신청 결과** 도움말

거래종류	외화대출	입찰일자	2020-03-26
일물1	007	일물2	D4
입찰번호	FL0326-TEST	거래통화	USD

응찰금액	123	응찰가격	56,7890
응찰일련번호	002	응찰접수시각	20:26:10.844

처리결과 정상처리 되었습니다.

승인요령 ▶ 0건(0건) 알림 ▶ 전북은행 서경원 대리 DJBBPC06 2020-03-26 20:27:23

□ 입찰 > 입찰공고내역 조회 및 응찰 > 입찰내역입력

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+

수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 입찰신청

입찰

- 입찰공고내역 조회 및 응찰
- 입찰신청내역 조회 및 입찰취
- 조회 및 인쇄
- 거래원 등록현황
- 입찰공고내역
- 입찰신청내역
- 낙찰명세표

입찰신청

- 거래종류: 외화대출
- 입찰일자: 2020-03-25
- 입찰번호: BOKTFAU200325-84D2
- 거래통화: USD

응찰금액: 12,345 (단위: 백만달러/백만위안) 응찰가격: 54,3210

입찰1, 입찰2 등 입력항목은 입찰공고내역 참조

응찰금액

- 외화대출: CNY 대출의 경우 5백만위안의 정수배액으로 응찰금액을 입력해 주십시오.

응찰가격

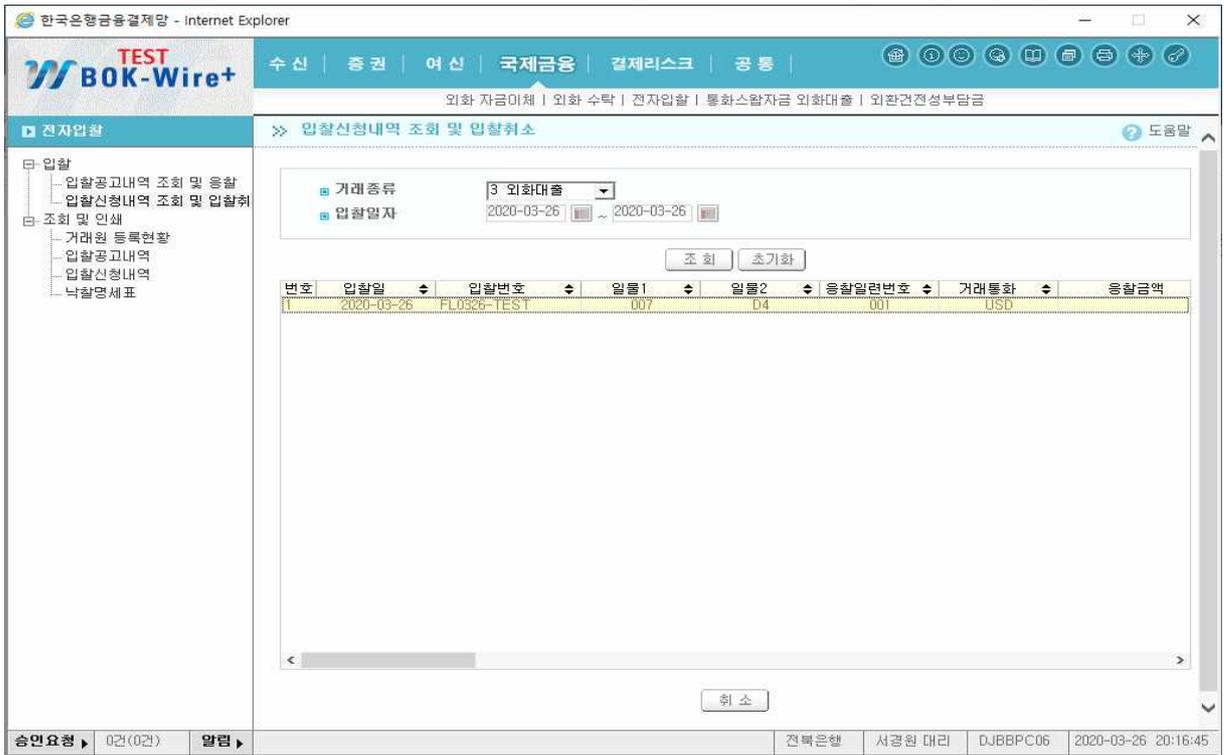
- 외환스왑: 스왑포인트 (단위:전)
- 통화스왑: CRS금리, 소수 2자리까지 입력 (단위:%)
- 외화대출: 대출금리, 소수 4자리까지 입력 (단위:%)

책임자: 임금전책 비밀번호: 일회용비밀번호발생기: 00000205 일회용비밀번호: 926549

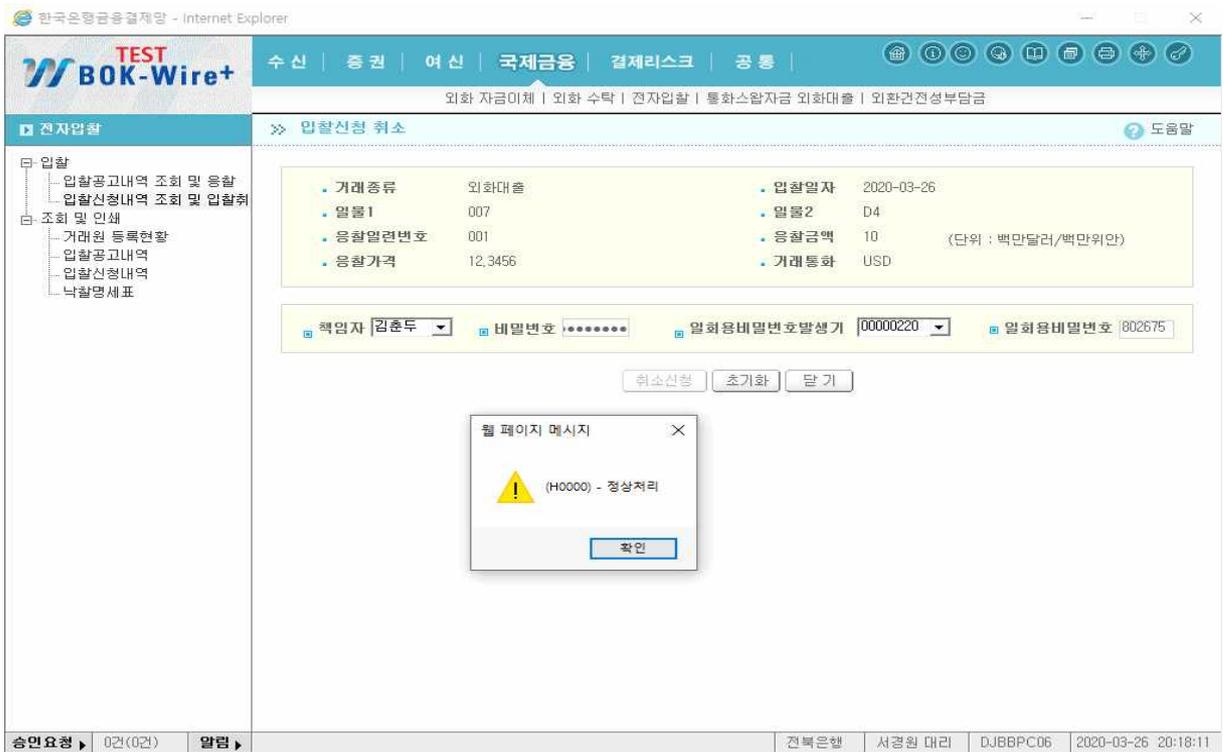
응찰 초기화 닫기

승인요청 ▶ 0건(0건) 알림 ▶ 전복은행 임금선 팀원 DFEPCC41 2020-03-26 15:11:24

□ 입찰 > 입찰신청내역 조회 및 입찰취소



□ 입찰 > 입찰신청내역 조회 및 입찰취소 > 취소 :



한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ | 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> **입찰신청 취소 결과** ? 도움말

<ul style="list-style-type: none"> 입찰 <ul style="list-style-type: none"> 입찰공고내역 조회 및 응찰 입찰신청내역 조회 및 입찰취 조회 및 인쇄 <ul style="list-style-type: none"> 거래원 등록현황 입찰공고내역 입찰신청내역 낙찰명세표 	<table border="1"> <tr> <td>거래종류</td> <td>외화대출</td> <td>입찰일자</td> <td>2020-03-26</td> </tr> <tr> <td>일련1</td> <td>007</td> <td>일련2</td> <td>D4</td> </tr> <tr> <td>응찰일련번호</td> <td>001</td> <td>응찰금액</td> <td>10 (단위 : 백만달러/백만위안)</td> </tr> <tr> <td>응찰가격</td> <td>12,3456</td> <td>거래통화</td> <td>USD</td> </tr> </table> <p>처리결과 정상처리 되었습니다.</p> <p style="text-align: center;"><input type="button" value="닫기"/></p>	거래종류	외화대출	입찰일자	2020-03-26	일련1	007	일련2	D4	응찰일련번호	001	응찰금액	10 (단위 : 백만달러/백만위안)	응찰가격	12,3456	거래통화	USD
거래종류	외화대출	입찰일자	2020-03-26														
일련1	007	일련2	D4														
응찰일련번호	001	응찰금액	10 (단위 : 백만달러/백만위안)														
응찰가격	12,3456	거래통화	USD														

승인요청 ▶ 0건(0건) 알림 ▶ 전북은행 서경원 대리 DJBBPC06 2020-03-26 20:22:35

(담당자/책임자)

□ 전자입찰 > 조회 및 인쇄 > 거래원 등록현황

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+

수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 거래원 등록현황 조회

거래종류: [전체]

조회 초기화

번호	거래종류	통화구분	거래원ID	거래원 성명	거래원 생년월일
1	외화대출	USD	DJB8364	책임자	999999
2	외화대출	USD	DJB8196	송미옥	000000

마리보기 인쇄 파일저장

승인요청 ▶ 0건(0건) 알림 ▶ 전북은행 서경원 대리 DJB8PC06 2020-03-26 20:23:33

□ 전자입찰 > 조회 및 인쇄 > 입찰공고내역

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ | 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> **입찰공고내역 조회** 도움말

거래종류: **외화외대출** | 입찰일자: 2020-03-25 ~ 2020-03-26

조회 | 초기화

번호	입찰일	입찰번호	일물1	일물2	입찰시작시간	입찰종료시간
1	2020-03-25	BOKTFAU200325-84D2	084	D2	13:40	14:10
2	2020-03-25	BOKTAFU200331-84D	084	D3	19:40	20:22
3	2020-03-25	BOKTAFU200331-7D	007	DD	20:05	20:20
4	2020-03-25	TESTEY1 N	007	D1	10:00	10:30

• 입찰번호: BOKTFAU200325-84D2
 • 일물1: 084
 • 결제일: 2020-03-27
 • 최저 응찰금리: 1
 • 최소응찰금액: 1
 • 입찰가능건수: 2
 • 거래통화: USD
 • 최저내정금리 존재여부: 존재하지 않음
 • 대상기관: 은행법에 의한 금융기관, (외은지점 포함), 농업협동중앙회 및 수산업협동조합중앙회의 신용사업부문, 한국산업은행, 중소기업은행

• 입찰시간: 2020-03-25 13:40 ~ 14:10
 • 일물2: D2
 • 만기일: 2020-07-23
 • 입찰예정액: 200
 • 최대응찰금액: 150
 • 낙찰금리 결정방법: 복수가격방식
 • 외화대출 기간: 84

기타

승인대기 > 0건(0건) | 알림 > | 미리보기 | 인쇄 | 파일저장 | 전복은행 | 임금정책 팀원 | DFEPCC41 | 2020-03-26 15:07:56

□ 전자입찰 > 조회 및 인쇄 > 입찰신청내역

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+ | 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 입찰신청내역 조회 도움말

거래종류: 입찰대금
 입찰일자: 2020-03-26 ~ 2020-03-26

번호	입찰일	입찰번호	일련1	일련2	응찰일련번호	거래통화
1	2020-03-26	FL0326-TEST	007	04	001	USD
2	2020-03-26	FL0326-TEST	007	04	002	USD

승인요령 ▶ 0건(0건) 알림 ▶

전북은행 | 서공원 대리 | DJBBPC06 | 2020-03-26 20:28:08

경쟁입찰방식 외화대출/스왑 입찰신청내역

(2020년 03월 26일)

입찰기관 : 전북은행

(금액단위 : 백만달러/백만위안)

1. 입찰일자	2020-03-26	
2. 입찰 대상거래 (일몰)¹⁾	007 D4	
3. 입찰번호	FLO326-TEST	
4. 거래통화	USD	
5. 응찰가격²⁾	대출금리 (연, %)	56.789
	스왑포인트 (전)	0
	통화스왑금리 (연, %)	0
6. 응찰금액	123	
7. 응찰시간	20:26:10.844	

주 1) 입찰 대상거래 (일몰)은 84일물인 경우 (84ID)

2) 대출금리는 월대금리 수준을 소수 4자리까지, 스왑포인트는 전 단위, 통화스왑금리 (연,%)는 소수점 이하 둘째자리까지

□ 전자입찰 > 조회 및 인쇄 > 낙찰명세표

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+

수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 낙찰명세 조회

거래종류: 외화대출
입찰일자: 2020-03-26 ~ 2020-03-26

조회 초기화

번호	입찰일	입찰번호	입찰1	입찰2	거래통화	총입찰금
1	2020-03-26	FL0326-TEST	007	D4	USD	

입찰일자: 2020-03-26
입찰번호: FL0326-TEST
입찰1: 007
입찰2: D4
총입찰금액: 5,000
총낙찰금액: 123
평균낙찰금리: 56.789
최저낙찰금리: 56.789
담보환율: 0
거래통화: USD

번호	응찰번호	응찰가격	낙찰가격	응찰금액	낙찰금액
1	002	56,7890	56,7890	123,00000	123,00000

담보환율은 스왑거래의 경우 최초교환환율

미리보기 인쇄 파일저장

승인요령 > 0건(0건) 알림 >

전북은행 서공원 대리 DJBBPC06 2020-03-26 21:29:55

www.wire+

전자입찰 시스템

경쟁입찰방식 외화대출 낙찰 명세표

(2020년 03월 26일)

- 거래통화 USD
- 입찰금액 5,000 백만달러/백만위안
- 낙찰금액 123 백만달러/백만위안
- 평균낙찰금리 56.789 (% 전)
- 최저낙찰금리 56.789 (% 전)
- 담보환율 0 원
(스왑거래의 경우 최초교환환율)

응찰번호	입찰기관	응찰가격*	입찰금액 (백만달러/백만위안)	낙찰가격	낙찰금액 (백만달러/백만위안)	비고
002	전북은행	56.789	123	56.789	123	

* 응찰가격은 외화대출의 경우 대출금리(연, %), 외환스왑의 경우 스왑포인트(전), 통화스왑의 경우 통화스왑금리(연, %)임

□ USM 메시지

○ 낙찰결과가 도착하였습니다

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+

수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> 낙찰명세 조회

거래종류: 3 외화대출
입찰일자: 2020-03-26 ~ 2020-03-26

조회 초기화

번호	입찰일	입찰번호	일률1	일률2	거래통화	총입찰금
1	2020-03-26	FL0326-TEST	007	04	USD	

입찰일자: 2020-03-26, 입찰번호: FL0326-TEST, 일률1: 007, 일률2: 04, 총입찰금액: 5,000, 평균낙찰금리: 56,789, 담보환율: 0, 입찰번호: FL0326-TEST, 일률2: D4, 총낙찰금액: 123, 최저낙찰금리: 56,789, 거래통화: USD

번호	응찰번호	응찰가격	낙찰가격	응찰금액	낙찰금액
1	002	56,7890	56,7890	123,00000	123,00000

담보환율은 스왑거래의 경우 최고교환환율

미리보기 인쇄 파일저장

승인요청 > 0건(0건) 알림 > 낙찰결과가 도착하였습니다

전북은행 | 서경원 대리 | DJBBPC06 | 2020-03-26 21:33:26

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

TEST BOK-Wire+

수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> USM 조회

기준일: 2020-03-26 ~ 2020-03-26
주처리 업무: 전체 USM구분: 전체

조회 초기화

번호	발신일자	발신시간	발신기관	수신기관	USM구분	발신자명	주처리업무
1	2020-03-26	21:31:47	한국은행	전북은행	국제금융 전자입찰	한국은행	외화
2	2020-03-26	21:32:11	한국은행	전북은행	국제금융 전자입찰	한국은행	외화
3	2020-03-26	21:32:11	한국은행	전북은행	국제금융 전자입찰	한국은행	외화

USM 상세내역

- 발신일시: 2020-03-26 21:31:47
- USM레벨: 국제금융 전자입찰 낙찰결과
- 발신기관: 한국은행
- 수신기관: 전북은행
- 발병출력구분: 외화
- 발신자: 한국은행

낙찰결과가 도착하였습니다.

USM 수신상태

번호	수신상태	단말기번호	수신사용자	수신일자	수신시간
1	전송오류	DJBBPC01		2020-03-26	21:31:47
2	전송오류	DJBBPC02		2020-03-26	21:31:47
3	전송오류	DJBBPC03		2020-03-26	21:31:47
4	전송오류	DJBBPC04		2020-03-26	21:31:47
5	전송오류	DJBBPC05		2020-03-26	21:31:47
6	실시간처리	DFEPPC41		2020-03-26	21:31:47

합계

승인요청 > 0건(0건) 알림 > 낙찰결과가 도착하

4:50

○ 입찰공고가 도착하였습니다

한국은행금융결제망 - Internet Explorer

BOK-Wire+ 수신 | 증권 | 여신 | 국제금융 | 결제리스크 | 공통

외화 자금이체 | 외화 수탁 | 전자입찰 | 통화스왑자금 외화대출 | 외환건전성부담금

전자입찰 >> USM 조회

기준일: 2020-03-26 ~ 2020-03-26
주처리 업무: 전체 USM구분: 전체

조회 초기화

번호	발신일자	발신시간	발신기관	수신기관	USM구분	발신자명	주처리업무
1	2020-03-26	20:32:11	한국은행	전북은행	국제금융 전자입찰	한국은행	외화
2	2020-03-26	09:15:00	한국은행	전북은행	신한은행업무계시	한국은행	전체

합계 2 건

상세내역

승인요령 > 0건(0건) 알림 > 입찰공고가 도착하였습니다

전북은행 | 서공원 대리 | DJBBPC06 | 2020-03-26 20:33:48

신한국은행금융결제망 - Internet Explorer

BOK-Wire+ 신한국은행금융결제망

USM 상세내역

- 발신일시: 2020-03-26 20:32:11
- USM레벨: 국제금융 전자입찰 입찰내역
- 발신기관: 한국은행
- 수신기관: 전북은행
- 일방출력구분: 외화
- 발신자: 한국은행

입찰공고가 도착하였습니다

USM 수신상태

번호	수신상태	단말기번호	수신사용자	수신일자	수신시각
1	전송오류	DJBBPC01		2020-03-26	20:32:11
2	전송오류	DJBBPC02		2020-03-26	20:32:11
3	전송오류	DJBBPC03		2020-03-26	20:32:11
4	전송오류	DJBBPC04		2020-03-26	20:32:11
5	전송오류	DJBBPC05		2020-03-26	20:32:11
6	실시간처리	DFEPPC41		2020-03-26	20:32:11

닫기