
부록

1. 2020년 중 주요 일지	93
2. 한은금융망 참가기관 현황	95
3. 결제완결성 보장 대상 지급결제시스템 지정 현황	96
4. 통계	97
5. 용어해설	102

1. 2020년 중 주요 일지

시 기	조 치 내 용
2020.2. 18.	한국은행, 「주요국의 지급수단 사기(fraud) 동향 및 시사점」 발간 <ul style="list-style-type: none"> • 주요국의 지급수단 사기 통계 및 보고서 작성 현황과 최근의 사기유형 및 특징을 파악하고, 우리나라의 지급수단 사기 현황 분석 및 대응을 위한 시사점을 도출
3. 10.	한국은행, 「2019년 지급수단 및 모바일금융서비스 이용행태 조사결과」 발간 <ul style="list-style-type: none"> • 지급결제 정책 및 연구를 위한 기초자료로 활용하기 위해 지급수단 및 모바일금융서비스 이용행태에 대한 설문조사를 실시하여 그 결과를 보고서로 발간
3. 12.	한국은행, 대출 적격담보증권 확대 발표 <ul style="list-style-type: none"> • 기존 국채, 통안증권, 정부보증채 이외에 산업금융채권, 중소기업금융채권, 수출입금융채권, 주택금융공사 발행 MBS를 신규로 한국은행 대출 적격담보증권으로 인정함으로써 유동성 공급 기반을 확충(4.1일 시행)
3. 25.	한국은행, 「2019 지급결제보고서」 발간 <ul style="list-style-type: none"> • 2019년 중 지급결제제도 감시·정책대응, 지급결제 동향 및 결제리스크 관리와 향후 정책방향을 기술
4. 1.	한국은행, 차액결제이행용 담보증권 제공비율 인하 및 담보증권 인정 범위 확대 발표 <ul style="list-style-type: none"> • 코로나19 확산에 대응하여 소액결제시스템 참가 금융기관의 담보 여력을 확충하기 위해 차액결제이행용 담보증권 제공비율을 20%p 인하(70% → 50%, 4.10일 시행)하고 당초의 인상 일정을 순차적으로 유예하였으며, 담보증권 인정 범위도 공공기관 발행채권, 은행채로까지 한시적(2021.3.31일까지)으로 확대(5.25일 시행)
4. 6.	한국은행, 중앙은행 디지털화폐(CBDC) 모의실험 추진 발표 <ul style="list-style-type: none"> • CBDC 시스템이 갖추어야 할 주요 요건을 분석하고, 이를 구현하기 위한 기술을 검토하는 등 기반업무를 2020년 7월 완료
6. 5.	한국은행, 소액결제시스템 참가제도 개선방안 발표 <ul style="list-style-type: none"> • ‘동일업무-동일리스크-동일규제’ 원칙 하에 일정 요건을 충족하는 소액결제시스템 참가 희망기관에 대해서는 차액결제 직접참가를 허용하고, 여타 기관에 대해서는 간접참가하도록 참가방식을 명확화
6. 15.	한국은행, 중앙은행 디지털화폐(CBDC) 법률 자문단 출범 <ul style="list-style-type: none"> • CBDC의 법적 지위, CBDC 발행에 대한 법적 근거 등 CBDC 도입 시 예상되는 법적 이슈와 이에 따른 「한국은행법」 및 관련 법령의 개정 필요사항을 검토
7. 26.	금융위원회, ‘디지털금융 종합혁신방안’ 발표 <ul style="list-style-type: none"> • 전자금융거래법 개정을 통해 MyPayment(지급지시전달업)·종합지급결제사업자 도입, 전자금융업종의 기능별 통합·간소화, 디지털 지급거래 청산 및 오픈뱅킹 법제화 등을 추진할 계획
8. 12.	한국은행·금융위원회, 금융포용 측면에서의 ATM 운영개선 추진 발표 <ul style="list-style-type: none"> • 국민들의 현금이용 편의성 저하를 방지하고 국내 ATM 자원의 효율적 이용을 위해 ATM 운영개선 종합방안을 은행권과 공동으로 마련할 계획
8. 28.	한국은행, 중앙은행 디지털화폐(CBDC) 모의실험 관련 컨설팅 사업 추진 <ul style="list-style-type: none"> • CBDC 업무 프로세스 및 시스템 아키텍처를 설계하여, 2021년 중 추진 예정인 ‘CBDC 모의실험’에 활용할 계획

시 기	조 치 내 용
9. 16.	<p>한국은행, 「주요국 지급결제시스템 및 관련 법규체계」 발간</p> <ul style="list-style-type: none"> • 주요국 지급결제시스템, 운영기관, 관련 법률 및 규정의 현황 및 특징을 비교·정리
9. 17.	<p>한국은행, 「지급결제 법규체계 온라인 세미나」 개최</p> <ul style="list-style-type: none"> • ‘국내 지급결제 법규체계의 바람직한 개선 방향’을 주제로, 주요국 지급결제 법규체계 및 개편 움직임에 대응하여 바람직한 법규체계 개선방안 및 중앙은행의 역할을 모색
10. 12.	<p>한국은행, 차세대 한은금융망 가동</p> <ul style="list-style-type: none"> • 유동성절감 결제방식 개선, 결제계좌 정비 및 일중당좌대출 공급경로 확대, 증권대동무시결제 효율성 제고, 지급결제정보시스템 확충, 자금이체 보안성 강화 등을 통해 금융기관 간 자금이체에 대한 결제 효율성 및 시스템 안전성을 제고
10. 21	<p>금융위원회, 금융결제원을 온라인투자연계금융업(P2P) 중앙기록관리기관으로 선정</p> <ul style="list-style-type: none"> • 금융결제원은 P2P금융업 내 대출한도와 투자 한도 여부를 관리하며, 관련 전산시스템 구축 등을 거쳐 2021년 5월 중 중앙기록관리기관 운영을 개시할 계획
10. 21.	<p>금융위원회, 오픈뱅킹 고도화 방안 발표</p> <ul style="list-style-type: none"> • 오픈뱅킹 참가기관을 서민금융기관, 금융투자회사 등 제2금융권으로 확대하는 방안을 추진
10. 22.	<p>한국은행, 「2019년도 금융정보화 추진 현황」 발간</p> <ul style="list-style-type: none"> • 금융기관 및 금융 유관기관을 대상으로 조사한 2019년도 IT운영 현황, 전자금융거래 서비스 이용현황 등 금융정보화 관련 통계자료를 수록
11. 10.	<p>금융결제원, 금융권 공동 데이터 플랫폼 구축 추진</p> <ul style="list-style-type: none"> • 금융공동망 운영기관으로서 보유한 금융결제 빅데이터의 개방, 원격 분석 환경 제공, 데이터 결합서비스 등의 업무를 2021년부터 단계적으로 제공할 계획
11. 20.	<p>양경숙 의원, 「한국은행법」 개정안 발의</p> <ul style="list-style-type: none"> • 국회 기획재정위원회 소속 양경숙 의원은 지급결제제도에 관한 운영기준 마련 권한과 함께 자료제출 요구권, 시정요구권 등을 한국은행에 부여하여 한국은행의 지급결제제도에 대한 책임과 권한을 보다 강화하는 내용의 「한국은행법」 일부개정안을 발의
11. 27.	<p>윤관석 의원, 「전자금융거래법」 개정안 발의</p> <ul style="list-style-type: none"> • 국회 정무위원장 윤관석 의원은 금융위원회가 7월 26일 발표한 「디지털금융 종합혁신방안」의 추진에 필요한 법·제도적 기반 마련을 위해 「전자금융거래법」 일부개정안을 발의
12. 10.	<p>「전자서명법」 개정안 시행</p> <ul style="list-style-type: none"> • 공인 전자서명 제도가 폐지되고 민간업체 전자서명 서비스를 통한 신원확인이 허용
2021. 2. 3.	<p>김주영 의원, 「한국은행법」 개정안 발의</p> <ul style="list-style-type: none"> • 국회 기획재정위원회 소속 김주영 의원은 한국은행의 현행 목적조항에 고용안정을 추가하고 위험관리기준 제정 및 점검 권한을 포함한 지급결제제도 운영 및 관리 등 업무의 범위를 명확히하여 지급결제제도 감시 책임을 보다 강화하는 내용의 「한국은행법」 일부개정안을 발의

2. 한은금융망 참가기관 현황

□ 총 124 기관 (은행: 54, 비은행: 70)¹⁾

분류		가입기관명	
은 행 (54)	국내은행 (19)	시중	우리, SC제일, 국민, 신한, 한국씨티, 하나, 케이뱅크, 카카오뱅크
		지방	대구, 부산, 광주, 제주, 전북, 경남
특수		산업, 기업, 농협, 수협, 수출입	
	외은지점 (35)	노바스코셔, 뉴욕멜론, 대화, 도이치, 엠유에프지, 멜라트, 미쓰이스미토모, 미즈호, 소시에테제네랄, 스테이트스트리트, DBS, 야마구찌, 크레디아그리콜CIB, 유바프, 중국, 중국공상, 파키스탄국립, 호주뉴질랜드, BNP파리바, BOA, 크레디트스위스, HSBC, ING, JP모간체이스, OCBC, 중국건설, 교통, 모간스탠리, 바덴뷔르템베르크, 중국농업, 교통(청산), 스테이트뱅크오브인디아, 인도네시아농가라, 중국광대, 노던트러스트	
비 은 행 (70)	금융투자회사 (43)	교보, 대신, 미래에셋대우, DB금융투자, 유안타, 리딩투자, 부국, 삼성, NH투자, 신영, 현대차, 유화, 하이투자, 코리아에셋, 키움, 흥국증권, 하나금융, 한국투자, 한양, 한화투자, KB, KIDB채권중개, SK, 신한금융투자, 상상인, 메리츠, 씨티그룹글로벌마켓, 유진투자, 이베스트, 유비에스, 케이프투자, 디에스투자, KTB투자, IBK투자, 카카오페이, 삼성자산운용, KB자산운용, 비엔케이투자, 노무라금융투자, 다이와증권코리아, 한국투자신탁운용, 한국포스증권, 케이알투자	
	보험회사 (11)	한화생명, 삼성생명, 신한생명, 교보생명, KB손해, 미래에셋생명, 흥국생명, DB손해, 농협생명, 메리츠화재해상, 흥국화재	
	증권사(1)	우리종합금융	
	기타 (15)	새마을금고중앙회, 신탁중앙회, 예금보험공사, 한국예탁결제원, 한국자금중개, 한국거래소, 한국증권금융, 상호저축은행중앙회, 산림조합중앙회, CLS, 서울외국환중개, 농협중앙회, 비지시캐피탈마켓, GFI코리아외국환중개, 트레이디션코리아외국환중개	

주: 1) 2020.12.31일 기준

3. 결제완결성 보장 대상 지급결제시스템 지정 현황

a. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 제120조 제1항(제336조에서 준용)에 따라 한국은행 총재가 금융위원회의 협의를 거쳐 지정한 결제완결성 보장 대상 지급결제제도

운영기관	시스템명	운영규칙	효력발생일시
한국은행	한은금융망	지급결제제도운영·관리규정, 동 세칙 및 동 절차	2006.8.21. 09:30
금융결제원	전자금융공동망	전자금융공동망업무규약 및 동 시행세칙	2006.8.21. 07:00
	타행환공동망	타행환업무공동망업무규약 및 동 시행세칙	2006.8.21. 09:30
	CD공동망	CD공동이용업무규약 및 동 시행세칙	2006.8.21. 07:00
	어음교환시스템	어음교환업무규약, 자기앞수표 실시간 정보교환규약, 전자어음업무규약, 내국신용장판매대금추심의뢰서교환규약 ¹⁾ , 기업구매자금융 정보교환규약 및 각 규약의 시행세칙, 재해·경영상 긴급상황 발생시 어음교환에 관한 특별규약	2014.1.10. 00:00
	지료시스템	지료업무규약 및 동 시행세칙	
자금관리서비스(CMS)공동망	자금관리서비스(CMS)공동이용업무규약 및 동 시행세칙		
CLS 은행	CLS시스템	CLS Bank International Rules, Settlement Member Agreement	

주: 1) 내국신용장어음의 경우에는 원화 및 미 달러화 표시에 한함

b. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 제120조 제2항(제336조에서 준용)에 따라 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」, 그 밖의 법령에 따라 증권·파생금융거래의 청산결제업무를 수행하는 자 그 밖에 대통령령에서 정하는 자가 운영하는 청산결제제도

□ 한국거래소, 한국예탁결제원이 운영하는 청산결제제도

4. 통계

가. 지급결제시스템별 결제건수

(일평균, 천건, %)

	2017	2018	2019	2020	증감률
한은금융망	16.5	18.0	19.9	20.8	4.3
소액결제시스템	21,301	22,812	25,505	27,877	9.3
어음교환시스템	421	329	252	199	-21.0
지로시스템	4,675	4,437	4,301	4,193	-2.5
금융공동망	16,206	18,046	20,951	23,485	12.1
(전자금융공동망)	10,289	12,178	14,236	16,114	13.2
(타행환공동망)	333	319	295	273	-7.4
(CD공동망)	1,796	1,700	1,548	1,226	-20.8
(CMS공동망)	3,691	3,764	3,839	3,798	-1.1
(지방은행공동망)	0.5	0.5	0.5	0.4	-17.9
(전자상거래공동망)	95	84	81	108	32.1
(직불카드공동망)	0.3	0.1	0.1	0.1	-29.1
(오픈뱅킹공동망)	-	-	950	1,966	106.9

나. 지급결제시스템별 결제금액

(일평균, 십억원, %)

	2017	2018	2019	2020	증감률
한은금융망	323,048	340,716	369,920	423,552	14.5
소액결제시스템	62,375	66,950	69,608	80,196	15.2
어음교환시스템	8,220	8,002	7,661	7,249	-5.4
지로시스템	1,009	1,024	1,030	1,042	1.1
금융공동망	53,146	57,925	60,917	71,906	18.0
(전자금융공동망)	46,933	51,793	54,823	65,261	19.0
(타행환공동망)	4,822	4,793	4,679	5,191	10.9
(CD공동망)	923	892	818	722	-11.7
(CMS공동망)	443	421	414	401	-3.3
(지방은행공동망)	10.4	10.6	8.3	5.7	-31.7
(전자상거래공동망)	15	14	13	15	9.6
(직불카드공동망)	0.0	0.0	0.0	0.0	-28.2
(오픈뱅킹공동망)	-	-	162	310	91.5

다. 한은금융망을 통한 결제규모

(일평균, 건, 십억원, %)

		2017	2018	2019	2020	증감률
건수	참가기관 간	15,449	16,890	18,811	19,647	4.4
	콜자금	680	564	468	387	-17.2
	(콜거래시스템)	680	564	467	387	-17.2
	(일반자금이체시스템)	0	0	0	0	-18.4
	증권자금	10,709	12,143	13,967	14,828	6.2
	(DvP시스템)	9,539	10,970	12,804	13,688	6.9
	(일반자금이체시스템)	1,170	1,173	1,163	1,140	-2.0
	외환자금	743	689	594	549	-7.5
	(CLS시스템)	36	42	40	39	-0.9
	(일반자금이체시스템)	707	647	554	510	-8.0
	고객자금	2,150	2,398	2,668	2,769	3.8
	(수취인지정자금이체시스템)	806	870	887	916	3.2
	(일반자금이체시스템)	676	705	787	736	-6.5
	(연계결제시스템)	667	822	993	1,117	12.5
	차액자금	245	244	241	239	-0.9
	기타	922	852	874	875	0.1
	참가기관과 한국은행 간	1,072	1,072	1,128	1,159	2.7
국고금수급 ¹⁾	1,002	1,002	1,058	1,088	2.9	
한국은행대출	24	24	23	23	0.5	
국공채거래 ²⁾	45	46	47	47	0.4	
원화자금 합계	16,521	17,962	19,939	20,806	4.3	
외화자금 합계 ³⁾	7.4	7.3	7.2	7.3	1.4	
금액	참가기관 간	307,712	324,805	353,856	405,009	14.5
	콜자금	27,234	23,531	21,070	21,579	2.4
	(콜거래시스템)	27,212	23,517	21,062	21,575	2.4
	(일반자금이체시스템)	22	14	9	3	-60.3
	증권자금	167,283	187,890	214,591	236,056	10.0
	(DvP시스템)	124,494	145,906	174,533	190,348	9.1
	(일반자금이체시스템)	42,788	41,984	40,058	45,708	14.1
	외환자금	19,334	15,943	14,561	14,831	1.9
	(CLS시스템)	2,761	2,827	2,935	3,326	13.3
	(일반자금이체시스템)	16,573	13,116	11,625	11,505	-1.0
	고객자금	42,514	45,329	50,228	63,162	25.8
	(수취인지정자금이체시스템)	14,037	14,374	14,177	14,894	5.1
	(일반자금이체시스템)	21,442	22,459	26,173	35,841	36.9
	(연계결제시스템)	7,036	8,496	9,879	12,427	25.8
	차액자금	16,861	18,056	18,112	22,451	24.0
	기타	34,487	34,056	35,295	46,930	33.0
	참가기관과 한국은행 간	15,335	15,911	16,064	18,543	15.4
국고금수급 ¹⁾	6,257	7,239	7,797	7,808	0.1	
한국은행대출	1,708	1,536	1,377	2,252	63.5	
국공채거래 ²⁾	7,370	7,137	6,890	8,484	23.1	
원화자금 합계	323,048	340,716	369,920	423,552	14.5	
외화자금 합계(백만달러) ³⁾	531	707	676	1,002	48.1	

주: 1) 한은금융망을 통해 처리되는 거래(여유자금 운용 및 회수, 국세수납 등)만 포함
 2) 국채 및 통화안정증권 발행·상환, 한국은행의 환매조건부 국공채 매매거래(환매 포함)
 3) 예치 및 인출 포함

라. 지급수단별 결제규모

(일평균, 천건, 십억원, %)

		2017	2018	2019	2020	증감률
건수	어음·수표	655	502	381	305	-19.8
	교환제시	421	329	252	199	-21.0
	발행창구제시	226	165	121	99	-18.0
	전자어음	8.7	8.5	7.7	7.0	-9.1
	계좌이체 ¹⁾	20,138	21,749	24,560	27,156	10.6
	지급카드	52,994	58,621	65,062	63,279	-2.7
	신용카드	32,782	36,197	40,693	39,217	-3.6
	(물품 및 용역 구매)	32,548	35,967	40,470	39,039	-3.5
	(현금서비스)	234	229	224	178	-20.6
	체크카드	20,127	22,321	24,141	23,187	-4.0
선불카드	68	67	86	734	752.7	
직불카드	0.3	0.1	0.1	0.1	-29.1	
현금IC카드 ²⁾	16.1	35.9	141.3	141.8	0.3	
전자화폐	6.3	3.0	1.0	0.5	-56.9	
금액	어음·수표	20,620	19,461	17,267	18,232	5.6
	교환제시	8,220	8,002	7,661	7,249	-5.4
	발행창구제시	11,035	10,359	8,344	8,701	4.3
	전자어음	1,366	1,099	1,262	2,283	80.8
	계좌이체 ¹⁾	53,982	58,774	61,779	72,801	17.8
	지급카드	2,395	2,536	2,670	2,670	0.0
	신용카드	1,926	2,031	2,132	2,110	-1.0
	(물품 및 용역 구매)	1,760	1,862	1,967	1,961	-0.3
	(현금서비스)	166	169	165	149	-9.6
	체크카드	466	502	532	540	1.5
	선불카드	2.1	2.1	2.5	17.0	590.8
	직불카드	0.0	0.0	0.0	0.0	-28.2
	현금IC카드 ²⁾	1.1	1.4	2.4	2.3	-6.4
전자화폐	0.0	0.0	0.0	0.0	-58.5	

주: 1) 한은금융망 계좌이체 제외

2) 직불형카드의 일종으로 2012년 11월부터 서비스 개시

마. 주요 전자금융 이용현황

(일평균, 천명, 천건, 천매, 십억원, %)

		2017	2018	2019	2020	증감률	
인터넷 뱅킹 ¹⁾	등록고객수 ²⁾³⁾	135,046.6	146,558.9	159,228.8	170,365.8	7.0	
	(개 인)	126,593.5	137,381.7	149,220.9	159,368.8	6.8	
	(법 인)	8,453.2	9,177.2	10,007.9	10,996.9	9.9	
	이용건수	8,348.8	10,240.4	11,908.8	13,329.0	11.9	
	이용금액	43,111.7	47,488.2	48,645.5	58,657.9	20.6	
모바일 뱅킹	등록고객수 ²⁾³⁾	89,737.8	104,734.4	120,947.8	133,729.9	10.6	
	이용건수	4,919.4	6,909.0	8,694.5	10,331.7	18.8	
	이용금액	4,051.8	5,281.5	6,222.0	9,037.3	45.2	
전자 화폐	발급매수 ³⁾	18,326.0	17,360.0	17,495.0	16,122.3	-7.8	
	이용금액	0.0	0.0	0.0	0.0	-64.3	
전자 어음	발행 규모	건수	7.5	7.0	6.4	5.8	-9.7
		금액	2,281.5	1,955.0	2,016.5	3,590.6	78.1
	할인 규모	건수	1.7	1.5	1.3	1.0	-22.9
		금액	80.6	71.9	62.5	49.0	-21.6

주: 1) 모바일뱅킹을 포함하며, 자료제출기관의 수정·보고사항을 반영하여 일부 자료 수정

2) 18개 국내은행(2개 인터넷전문은행 포함) 및 우정사업본부(우체국예금) 고객 기준(동일인이 여러 은행에 가입한 경우 중복 합산)

3) 기말 기준

바. 간편 전자지급서비스 이용현황

(일평균, 천건, 십억원, %)

		2016	2017	2018	2019	2020	증감률
간편결제 ¹⁾²⁾	이용건수	2,100.3	3,895.0	6,572.7	10,077.0	14,548.1	44.4
	전자금융업자	1,052.8	1,552.4	2,567.1	4,244.0	7,474.7	76.1
	(신용카드 ³⁾)	516.6	932.7	1,405.7	2,196.6	3,789.2	72.5
	(선 불)	504.6	527.3	996.0	1,769.6	3,250.0	83.7
	(계 좌)	31.6	92.4	165.5	277.8	435.5	56.7
	휴대폰제조사	434.0	1,302.0	2,493.9	3,861.8	4,485.0	16.1
	금융기관	613.5	1,040.7	1,511.6	1,971.2	2,588.4	31.3
	이용금액	64.5	132.2	222.8	317.1	449.2	41.6
	전자금융업자	17.1	40.3	77.9	119.9	205.2	71.2
	(신용카드 ³⁾)	14.7	33.2	60.7	85.5	135.3	58.2
	(선 불)	1.3	3.3	10.2	24.5	56.8	132.1
	(계 좌)	1.1	3.8	6.9	9.9	13.1	32.5
	휴대폰제조사	10.9	32.6	60.9	89.9	107.1	19.2
	금융기관	36.5	59.3	84.1	107.3	136.9	27.5
간편송금 ²⁾	이용건수	153.1	694.6	1,406.4	2,484.8	3,258.5	31.1
	전자금융업자	139.7	647.1	1,328.2	2,342.6	3,062.2	30.7
	금융기관	13.5	47.5	78.2	142.2	196.3	38.0
	이용금액	7.1	35.5	104.6	234.6	356.6	52.0
	전자금융업자	6.7	32.7	98.2	218.4	329.3	50.8
	금융기관	0.5	2.8	6.3	16.2	27.3	68.5

주: 1) 간편결제 이용규모를 보다 정확히 파악하기 위하여 조사대상 기관 및 지급수단의 범위를 확대(편제를 시작한 2016년 이후 시계열을 모두 소급하여 개편)
 2) 자료제출기관의 수정·보고사항을 반영하여 일부 자료 수정
 3) 체크카드 포함

5. 용어 해설

용어	해설
간편결제 easy payment service	지급카드의 중요 정보를 모바일기기에 미리 저장해두고 거래 시에는 비밀번호 입력, 지문 인증, 단말기 접촉 등으로 간편하게 지급할 수 있는 서비스(「전자금융거래법」상 전자지급결제대행(PG, Payment Gateway) 서비스에 해당)
간편송금 easy transfer service	모바일기기를 통해 계좌이체 등의 방법으로 사전에 충전한 선불금을 수취인 전화번호, SNS 아이디 등과 함께 비밀번호 입력만으로 송금할 수 있는 서비스(「전자금융거래법」상 선불전자지급 서비스에 해당)
감시 oversight	지급결제시스템의 안전성과 효율성을 확보하기 위해 모니터링 및 정기·수시 평가를 실시하고 필요한 경우 시스템의 개선을 유도하는 중앙은행의 기능
거래정보저장소 trade repository	거래정보를 집중하여 관리하는 기관으로서 글로벌 금융위기 이후 장외파생상품시장에서 그 중요성이 부각되고 있는 새로운 형태의 금융시장인프라(FMI)
거액결제시스템 large-value payment system	금융기관 간 자금이체와 같이 통상 거액이면서 중요도가 높은 지급을 처리하는 지급결제시스템
결제리스크 settlement risk	자금 또는 증권 결제시스템에서 결제가 예정대로 이루어지지 않을 리스크를 지칭하는 일반적인 용어. 신용 및 유동성 리스크를 포함함
결제완결성 settlement finality	지급결제시스템을 통해 이루어지는 지급, 청산, 결제가 참가기관의 파산 등의 상황이 발생하더라도 취소되지 않고 해당 지급결제시스템의 운영규칙, 관련 법률 등에 따라 무조건적으로 이루어지는 상태
금융시장인프라 financial market infrastructure	금융시장에서 지급, 청산, 결제, 정보저장 등의 기능을 수행하는 인프라를 통칭하며 시스템적으로 중요한 지급결제시스템, 중앙예탁기관, 중앙거래당사자(또는 중앙청산소), 증권결제시스템, 거래정보저장소 등을 포괄함
담보 collateral	담보 취득자에 대한 채무이행을 보장하기 위하여 담보 제공자가 사용하는 자산 또는 제3자의 채무이행 보증
분산원장기술 distributed ledger technology	네트워크의 각 노드가 분산 및 동조화(distributed and synchronised)되어 있는 원장을 검증하고 변화를 기록할 수 있는 제반 기술 및 절차
소액결제시스템 retail payment system	수표, 입금 및 출금이체, 지급카드 거래 등 상대적으로 소액지급을 대량으로 처리하는 지급결제시스템
순이체한도 net debit cap	차액결제거래 시 신용·유동성 리스크 규모를 예측 가능한 수준으로 관리하기 위해 각 참가기관이 정한 미결제순채무액(타 은행 앞 지급요청 금액 - 타 은행으로부터 고객 앞 지급요청을 받은 금액)의 상한. 종전 순채무한도를 순이체한도로 변경
스테이블코인 stablecoin	통화, 상품 등의 자산에 기초하거나, 알고리즘에 의해 유통량이 통제되는 방식으로 발행됨으로써 가치가 비교적 안정된 민간 디지털화폐
시스템리스크 systemic risk	단일 또는 다수 참가자의 채무불이행으로 인해 다른 참가자들도 기일에 채무를 이행하지 못하게 될 리스크
신속자금이체 fast payment	금융기관의 예금계좌를 통해 개인·기업 등 지급인의 지급지시와 동시에 또는 거의 실시간으로 수취인에게 자금이 이체되고, 연중 24시간 이용 가능한 지급결제서비스
신용리스크 credit risk	거래당사자 중 하나가 지급기일 또는 그 이후에도 금융채무를 완전히 이행하지 못하게 될 리스크

용 어	해 설
실시간총액결제 real-time gross settlement	지급, 이체지시 또는 기타 채무를 거래 건별로 실시간 결제하는 방식
업무지속성 business continuity	업무가 중단되지 않은 상태 또는 시스템의 한 개 이상의 요소가 실패하거나 시스템이 비정상적인 외부사건에 영향을 받는 경우라도 합의된 서비스 수준을 충족시키기 위한 모든 조직적, 기술적 및 인적 수단
오픈뱅킹 open banking	핀테크 기업, 은행 등 이용기관이 표준 방식(API)으로 제공하는 고객 채널을 통해 참가기관의 자금이체, 계좌정보 조회 등을 이용할 수 있는 금융서비스
외환동시결제 payment versus payment	외환거래에서 한 통화의 결제가 상대 통화의 결제를 전제로 이루어지는 결제 메커니즘
운영리스크 operational risk	정보시스템 또는 내부 처리절차의 결함, 사람의 실수, 관리 실패 또는 외부요인에 의한 교란이 FMI가 제공하는 서비스의 축소, 질적 저하 또는 중단을 초래할 리스크
유동성리스크 liquidity risk	거래당사자 중 하나가 비록 장래에는 금융채무를 이행할 수 있더라도 약속된 기일에 이행하는데 필요한 자금이 부족하게 될 리스크
이연차액결제 deferred net settlement	사전에 정해진 결제주기 중 이루어진 거래를 모아 차액 기준으로 결제하는 차액결제 메커니즘
자금이체시스템 funds transfer system	참가자 간 자금의 이체를 가능하게 하는 제도적 장치를 말하며 지급수단, 참가기관, 운영기관, 업무처리 규정 및 절차, 전산시스템 등으로 구성
중앙거래당사자 central counterparty	단일 또는 복수의 금융시장에서 거래되는 계약의 거래당사자 간에 개입하여 모든 매도자에게는 매수자가 되고 모든 매수자에게는 매도자가 됨으로써 미결제계약의 이행을 보장하는 금융시장인프라(FMI)로 청산기능을 함께 수행하는 경우에는 중앙청산소로 번역되기도 함
중앙예탁기관 central securities depository	증권계좌, 집중보관 서비스 및 기업 행위, 상환업무 등 자산서비스를 제공하는 한편, 증권발행의 완전성(증권이 사고나 사기로 만들어지거나 훼손되거나 변조되지 않는 것)을 보장하는 데 중요한 역할을 수행하는 금융시장인프라(FMI)
증권결제시스템 securities settlement system	사전에 정해진 일련의 다자간 규정에 따라 장부상 기재방식에 의해 증권의 이체 및 결제를 처리하는 시스템
증권대금동시결제 delivery versus payment	대금 이체와 증권 인도가 함께 보장되도록 증권 인도와 대금 이체를 연계시키는 증권결제 메커니즘
참가기관 participants	금융시장인프라(FMI)가 제공하는 자금 및 기타 금융거래의 청산, 결제 및 정보저장 서비스를 이용하기 위해 FMI와 약정을 체결하여 회원으로 가입한 금융기관
채무불이행 default	해당 시스템의 규정 및 계약 등에 따라 자금 또는 증권의 이체를 완료하는 데 실패한 사건
청산 clearing	결제 전 거래의 전송 및 확인 과정으로 거래의 차감 및 최종 결제포지션 확정을 포함. 때때로 결제를 포함하는 의미로도 사용됨. 선물·옵션거래의 경우 청산은 수익과 손실의 일별 정산 및 필요 담보의 일별 산출을 의미하기도 함
최종 결제 final settlement	금융시장인프라(FMI) 또는 참가자가 원 계약 조건에 따라 자산 또는 금융상품을 취소 불가능하고 조건 없이 이전하거나 채무를 이행한 상태 또는 시점