



국제로타리 온라인 송금 가이드라인 자주 물어오는 질문(FAQ) 및 용어 설명

온라인 송금을 위해 작성해야 하는 '수령자 보고 양식'에서 요구하는 은행 정보는 어디에서 입수할 수 있는가?

각 국가의 금융법 (송금 안내 참조

http://www.rotary.org/Rldocuments/ko_pdf/rits_payment_guidelines_ko.pdf)

에 따라 요구하는 정보가 다릅니다. 따라서 귀하의 거래 은행을 방문하여 '수령자 보고 양식'에 나와 있는 정보를 은행 측에 요청하는 것이 제일 좋습니다. 온라인 송금(EFT)에 필요한 일반 요구 사항들과 관련 은행 코드에 대한 정보가 본 자료에 설명되어 있습니다.

국제로타리가 경비(배당 예산, 경비 상환 또는 보조금 등)를 지급하는데 왜 은행 정보를 필요로 하는가?

전세계 대부분의 은행들이 서류나 수표 등을 사용하는 대신, 더 효율적이며 안전한 그리고 경제적인 온라인 बैं킹을 선호하는 추세입니다. 실제로, 로타리는 거의 모든 국제 금융 업무, 즉 대금 수납과 결제를 온라인으로 하고 있으며, 국내 은행 업무도 상당 부분 온라인으로 처리하고 있습니다. 은행은 송금이나 자동 이체에 수수료를 부과합니다. 미국 내 송금 및 자동 이체 수수료는 아주 소액이거나 무료이지만, 해외 송금 및 수납에 따른 수수료는 적지가 않습니다. 따라서 정확한 은행 정보, 즉 은행 코드와 계좌 번호를 사용한 온라인 거래를 통해 이러한 수수료와 불필요한 경비를 줄이려는 것이 로타리의 목적입니다. 선호하는 지급 방법과 함께 정확한 계좌 정보를 알려줄 경우, 지급에 따른 경비를 최소화 시킬 수 있을 뿐 아니라 송금도 신속하게 이루어 질 수 있는 것입니다.

온라인 송금(EFT: Electronic Funds Transfer)에 필요한 일반 정보:

- 미국 국내 미화 지급:
 - 은행 계좌 소유주 성명
 - 은행 계좌 번호
 - 은행 이름/주소
 - ABA Direct Deposit Routing #
- 미국 국외 미화 지급:
 - 은행 계좌 소유주 성명
 - 은행 계좌 번호
 - 은행 이름/주소
 - 은행 SWIFT/BIC Code
 - 추가로 요구되는 귀 국가를 위한 은행 코드
 - 미국 중간/거래 은행 정보:
 - 은행 이름/주소
 - ABA Direct Deposit Routing #
- 현지 화폐 거래(미국 국외):
 - 은행 계좌 소유주 성명
 - 은행 계좌 번호
 - 은행 이름/주소
 - 추가로 요구되는 귀 국가를 위한 은행 코드

*추가로 요구되는 은행 코드(Required Bank Code): 대부분의 경우, 국제 온라인 송금을 위해서는 SWIFT (BIC) CODE 가 필요합니다. 그러나 유럽에서는 국내/국제 온라인 송금에 IBAN 번호를 추가로 요구합니다. 그리고 많은 국가들이 (특히, 현지 은행으로부터 미화가 아닌 현지 통화로 직접 송금될 경우) 지점 코드 즉, sort code 를 요구하고 있습니다. 귀하가 거래하는 은행이 어떤 코드를 필요로 하는지 은행 측에 직접 문의할 것을 권장합니다. 또한, 귀하의 계좌 종류(일반 예금, 저축 예금 등)도 알려주는 것이 도움이 됩니다.

용어 설명:

EFT: EFT는 **Electronic Funds Transfer**의 약자로서, 일반적으로 온라인 송금을 통해 귀하(또는 상대방)의 계좌에 직접 입금시키는 것을 가리킨다.

ACH: ACH는 **Automated Clearing House**의 약자로서 미국 국내에서의 온라인 송금 시스템을 일컫는 용어이다. 캐나다에서는 **ACSS(Automated Clearing and Settlement System)**, 영국에서는 **BACS(Bankers Automated Clearing Service)**로 불리기도 한다. 실시간으로 입금되는 전신환이나 텔렉스 송금보다 경제적이므로 많은 국가에서 국내 송금 방법으로 선호되고 있다. 특히, 많은 액수가 거래될 경우나 해외 송금일 경우에도 추천하는 방법이다. 은행 측은 ACH나 이와 유사한 방법으로 송금될 경우 수신자에게 수수료를 부과하지 않거나 아주 소액만을 부과한다. 봉급이나 사회보장연금을 자동적으로 은행에 입금시킬 때 혹은 공과금이나 생명보험 불입금을 납부할 때 사용하는 방법으로 잘 알려져 있다.

SWIFT BIC/Code: SWIFT Bank Identification Code (BIC)는 국제 금융 거래에 요구되는 8 자리(지점 코드를 사용할 경우에는 11 자리)의 은행 신분 확인 번호로서 알파벳이 포함될 수 있다. 구체적으로 설명하면 다음과 같다:

- 4 자리 은행 코드
- 2 자리 국가 코드
- 2 자리 지역 코드(지역 코드 2 자리는 숫자나 알파벳이 될 수 있음; 지역 코드는 시, 도 등을 구분하기 위한 코드임)
- 지역 코드 뒤에 3 자리의 지점 코드를 추가시킬 수 있음 (3 자리의 지점 코드는 해당 거래 은행이 어느 지점인지를 알려주는 코드로 숫자나 알파벳이 될 수 있음; 이 지점 코드 사용은 선택 사항으로서 사용하지 않을 경우에는 "XXX"라고 표시됨)

IBAN: IBAN은 **International Bank Account Number**의 약자로서 유럽 국가들 간의 온라인 입금/송금을 위한 은행 확인 코드이다. 은행 코드, 계좌 번호 그리고 추가 부호로 구성되어 있다. IBAN 번호는 34 개까지의 숫자와 알파벳으로 구성될 수 있다. (첫 2 자리는 계좌 소재지 국가, 그 다음 2 자리는 체크 번호이며 나머지 코드는 송금 확인 및 계좌 번호이다. 어떤 국가는 맨 마지막에 1 혹은 2 자리의 체크 코드를 삽입시키고 있다.)

CLABE: CLABE은 **Clave Bancaria Estandarizada**의 약어로서 멕시코 온라인 송금에 필요한 표준 은행 코드(Standardized Bank Code)이다. 18 자의 코드로서 3 자리 은행 코드 + 3 자리 지점 코드 + 11 자리 계좌 번호 + 1 자리 컨트롤 번호 등으로 구성된다.

ABA Routing Number: ABA 번호 즉, **American Bankers Association** 번호는 미국 은행들을 위한 코드로서, 미화로 송금되는 모든 거래에는 반드시 요구된다. 따라서, 미국 은행을 통한 국제 온라인 송금일 경우에는 SWIFT 코드와 함께 ABA 번호가 제공되어야 한다. 대개 첫 숫자는 0, 1, 2, 3 등이며 첫 2 자리는 01에서 12 혹은 21에서 32로 시작된다. 대부분의 은행이 ACH 입금에 ABA 번호를 사용하므로 귀하의 은행 계좌가 미국 국내에 있을 경우 반드시 ABA 번호를 은행 측으로부터 입수하여 알려주어야 한다.

Sort Codes: Sort Code 특정 은행의 지점을 확인하기 위한 코드이다. Sort 코드는 전세계적으로 사용되는 코드이지만 국가마다 다르게 사용하고 있다.

BSB Code: BSB는 **Bank State Branch**의 약자로서 호주 및 뉴질랜드에서 사용하는 지점 확인 코드로서 Sort Code와 유사하다. BSB 코드는 6 자리로서 2 자리 은행 코드 + 1 자리 주 코드 + 3 자리 지점 코드 등으로 구성된다.

Branch Code: 앞서 설명한 Sort Code나 BSB가 여기에 속하며 자리 수는 국가마다 다르다.

IFSC Code: IFSC 는 Indian Financial System Code 의 약자로서 인도 은행 지점을 확인하는데 사용하는 코드이다. 11 자리 코드로서 첫 4 자리는 은행 코드, 다음은 컨트롤 코드 그리고 6 자리의 지점 코드로 구성된다. IFSC 코드는 은행-지점을 구분하는 9 자리 MICR 코드와는 다른 코드이다.

Correspondent Bank: 거래 은행(correspondent bank)은 입금을 받아 다른 은행이나 기관에 입금 서비스를 제공하는 은행을 말한다. 해외 온라인 송금 시 다음과 같은 correspondent bank 정보가 필요하다:

-US correspondent Bank 이름 및 주소

-US correspondent Bank 의 ABA 번호

귀하의 계좌 은행이 거래하는 미국 은행이 US correspondent bank 이다. 따라서, 은행 측에 US correspondent bank 정보를 문의하면 알 수가 있다. *마찬가지로 유럽의 거래 은행 측, Euro corresponding bank 도 있을 수 있다. 따라서, 유럽이 아닌 지역에 유로화로 송금을 원할 경우, SWIFT/BIC 와 IBAN 그리고 Euro corresponding bank 정보를 함께 제공해야 한다. 경우에 따라 국내 거래 은행 정보, 즉 domestic correspondent bank 정보를 제공해야 하는 경우도 있으므로, 은행 측에 EFT 를 위한 정보를 정확히 요청하여 RI 에 알려줄 것이 요망된다.

참고 자료:

은행 코드나 다른 은행 정보를 검색할 수 있는 웹 사이트 자원들이 아래에 소개되어 있습니다. 여기에 올려진 웹 사이트들을 통해 모든 정보를 입수할 수는 없으므로, 앞서 설명한 바와 같이, 귀하의 거래 은행에 필요한 정보가 무엇인지 문의하여 입수하는 것이 제일 좋은 방법입니다. 은행 코드를 알려주지 않고 확인 유무만을 위한 도구로 웹 사이트를 운영하고 있는 은행들도 있습니다.

A) Fedwire 명부;

<http://www.fedwiredirectory.frb.org/search.cfm>

제공 정보:

- ABA#
- ABA#에 따른 은행 이름 및 주소
- 은행 이름 및 주소 따른 ABA#

B) SWIFT 웹 사이트:

<http://www.swift.com/>

제공 정보:

- Swift/BIC Code
- SWIFT/BIC 에 따른 은행 이름 및 주소
- 은행 이름 및 주소 따른 SWIFT/BIC

C) 캐나다 은행 코드 웹 사이트:

http://www.cdnpay.ca/systems/branch_directory.asp

캐나다 은행들의 은행 코드 제공

D) 영국 Sort Code 체크:

<http://www.apacs.org.uk/sortcodechecker/index.html>

sort 코드 확인

E) IBAN 체크:

<http://www.tbgs5-finance.org/?ibancheck.shtml>

IBAN 코드 확인