



SWIFT News

인사말

이번 뉴스레터를 통해 많은 정보를 얻으세요

코로나로 인해 세상은 지난 2년간 다방면으로 변했습니다. 특히 디지털로의 혁신적 전환은 업계에서 확인되는 가장 지속적으로 영향을 주는 요인 중 하나입니다. SWIFT는 중립을 유지하는 글로벌 비영리 조직으로 금융 서비스 혁신을 이끌고 커뮤니티가 오늘날 이뤄지는 변화의 가속에 적응할 수 있도록 지원하는 핵심 역할을 맡고 있습니다. 이번 뉴스레터에서는 이러한 변화의 원동력은 무엇인지, 그리고 어떻게 SWIFT가 적기에 서비스를 제공하고 금융 서비스의 미래를 함께 형성하는데 도움이 되도록 커뮤니티와 협력하고 있는지 살펴보겠습니다.

SWIFT gpi는 전 세계 어디서나 빠르고 원활한 계좌 간 거래가 이뤄질 수 있도록 하는 SWIFT 비전의 핵심입니다. 이는 SWIFT를 통한 결제의 절반을 5분 이내에 완료하게 하는 등 국경 간 고객 결제에 혁명을 일으켰습니다. 이제 SWIFT는 은행 자체 고객 채널에서 클릭 한 번으로 빠르고 투명하며 비용효율적으로 국제 결제 및 송금을 제공하는 SWIFT Go로 한

걸음 더 나아갑니다. 결제 사전검증 등의 다른 새로운 서비스도 현재 이용 가능하며 금융기관에 의해 점차 도입되고 있습니다. 이로써 금융기관은 결제 완료 전 정확한 데이터에 대한 확신을 가질 수 있고 이에 따라 원활한 결제 경험도 보장받을 수 있습니다.

더욱 강화된 SWIFT의 API 기반 플랫폼은 이러한 비전을 달성하기 위한 핵심으로 플로우를 완벽하게 조정하기 위한 포괄적인 거래 관리 서비스를 제공합니다. 이 모든 것의 기반은 ISO 20022의 풍부한 데이터입니다. SWIFT는 2022년 11월부터 시작될 3년 간의 유예 기간을 통해 업계가 합의한 도입 기간에 맞춘 업계 표준으로의 원활한 전환을 주도하고 있습니다.

SWIFT는 한국 고객과 커뮤니티 여러분과 함께 결제, 증권, 금융 범죄 규정 준수 등 다양한 분야에서 미래를 위한 초석을 다지고 있습니다. 이러한 초석은 보안, 안정성, 복원력이라는 강력한 기반 위에 구축되었으며 고객 신뢰의 근간이 될 것입니다.

SWIFT는 올해에도 고객 여러분의 빠르고 원활한 결제를 위해 최선을 다할 것을 약속드립니다!

빠르고 원활한 거래를 위한 주요 이정표

안전한 금융 메시지 서비스의 글로벌 제공업체 SWIFT



2021년의 빠른 성장세에 이어 업계는 ISO 20022 전환과 SWIFT 플랫폼 활성화를 거쳐 더욱 빠른 변화를 맞이할 준비를 마쳤다.

SWIFT 커뮤니티는 전 세계 어디서나 계좌 간 빠르고 원활한 거래가 가능하도록 하는 명확한 비전을 공유했고 1년 만인, 2021년에 이를 위한 주요한 진전을 이뤘다.

SWIFT는 소액 결제의 속도와 투명성을 혁신했으며, 결제를 사전검증해 불편함을 제거하고, 은행이 다중 형식 환경에서 풍부한 데이터의 이점을 빠르게 누릴 수 있는 도구를 제공하는 등 많은 업적을 달성했다. 또한 중앙은행 발행 디지털화폐(CBDC)와 새로운 디지털 자산을 국경 간 플로우에 통합하는 실험 등 시장 인프라의 실시간 연동을 입증하는 혁신적인 개념 증명에도 적극적으로 참여했다.

빠른 속도로 도입되는 혁신적인 서비스

작년에 선보인 여러 혁신들은 글로벌 산업 변혁을 지원하기 위한 SWIFT의 핵심 전략이라 볼 수 있다. 이러한 혁신은 현재 빠르게 도입되고 있으며 유효해 기점으로 더욱 가속되고 있다.

업계에서 즉시 도입 가능한 서비스는 다음과 같다.

● **빠르고 저렴한 국경 간 소액 결제** - 7월에 출시된 SWIFT Go는 국경 간 소액 결제 경험을 크게 개선한다. 이를 활용하는 은행은 최종 고객에게 처리 시간과 비용에 대한 높은 가시성을 기반으로 빠르고 예측 가능하며 매우 안전한 결제 경험을 제공할 수 있다. SWIFT Go에는 현재 120개 이상의 주요 국제금융기관이 가입되어 있는 등 많은 주목을 받고 있다.

● **적은 지연율의 원활한 결제** - 결제 사전검증은 국제 결제가 중단 혹은 지체되는 주요 원인 중 하나인 수취인 오류 문제를 해결해준다. 해당 서비스를 통해 은행은 결제 전에 미리 수취인 계좌 세부 정보를 확인하고 오타자나 오기입된 계좌번호를 파악할 수 있다.

● **최종 고객을 위한 풍부한 데이터로 개선된 서비스** - 내년 MT 표준에서 ISO 20022로의 마이그레이션을 용이하게 할 새로운 인플로우 변환(In-flow Translation) 서비스를 지난 11월에 출시했다. 인플로우 변환은 풍부한 데이터 표준으로의 원활한 전환을 가능하게 하는 동시에 업계가 기존 시스템을 원활하게 운영할 수 있도록 하는 핵심 요소이다. 인플로우 변환은 금융 기관들이 2025년 11월까지의 업계에서 결정된 전환 단계를 통해 그들의 속도에 맞춰

새로운 표준을 도입할 수 있게 한다.

기록적인 거래량도 빠르고 안전하게 처리

이러한 발전은 SWIFT의 강력한 추진력을 기반으로 한다. SWIFT는 저번 해에도 두 자릿수 트래픽 증가를 이어갔으며, 지난 11월에는 단 하루 만에 5,030만 건의 메시지가 네트워크를 통해 교환됐다.

SWIFT gpi와 최근 몇 년 동안 국경 간 결제 속도와 예측 가능성을 점검한 SWIFT 커뮤니티의 노력 덕분에 오늘날 대부분의 결제 요청은 수 초 이내에 처리된다. 절반에 다다르는 요청을 통해 최종 수신자는 5분 이내에 입금을 확인 할 수 있으며, 3분의 2 가량의 요청은 규정 준수, 화폐 관리 등 모든 국제 결제에 적용되는 요인들을 검사 후 30분 이내에 입금된다. 나머지 결제도 대부분 당일 수취인에게 입금된다.

혁신을 추진하며

2021년 SWIFT는 광범위한 혁신을 위해 다음을 우선시했다:

● **중앙은행 디지털화폐(CBDC)** - SWIFT는 진화하는 플랫폼이 국경 간 중앙은행 디지털화폐의 사용과 어떻게 상호 작용할 수 있는지 알아보기 위해 적극적으로 실험하고 있으며 서로 다

빠르고 원활한 거래를 위한 주요 이정표

안전한 금융 메시지 서비스의 글로벌 제공업체 SWIFT



른 결제 시스템 간의 상호운용성이 성공의 열쇠가 될 것임을 입증하고 있다.

- **시장 인프라 연동** - 실시간 시장 인프라와 금융 기관의 연동은 국경 간 보다 빠르고 원활한 거래를 가능하게 한다. 지난 10월에 SWIFT는 EBA Clearing과 The Clearing House(TCH)와의 협력으로 국제결제은행 결제와 시장 인프라 위원회(Bank of International Settlements CPMI)의 목표치를 충족하는 속도와 민첩성으로 기존 즉시 결제 시스템 간의 결제 동기화 가능성을 증명했다.
- **재빠른 혁신** - SWIFT는 업계 변화를 주도하는 전략을 강화하고 있으며 그 일환으로 고객이

가장 중요하게 생각하는 분야를 신속하게 탐색하기 위해 2022년에는 더 많은 혁신 과제를 수행한다. 예를 들어 SWIFT는 새로운 서비스 기능을 개발하기 위해 AI나 머신 러닝과 같은 영역을 탐색하고 있다.

가속된 변화: 2022년을 내다보다

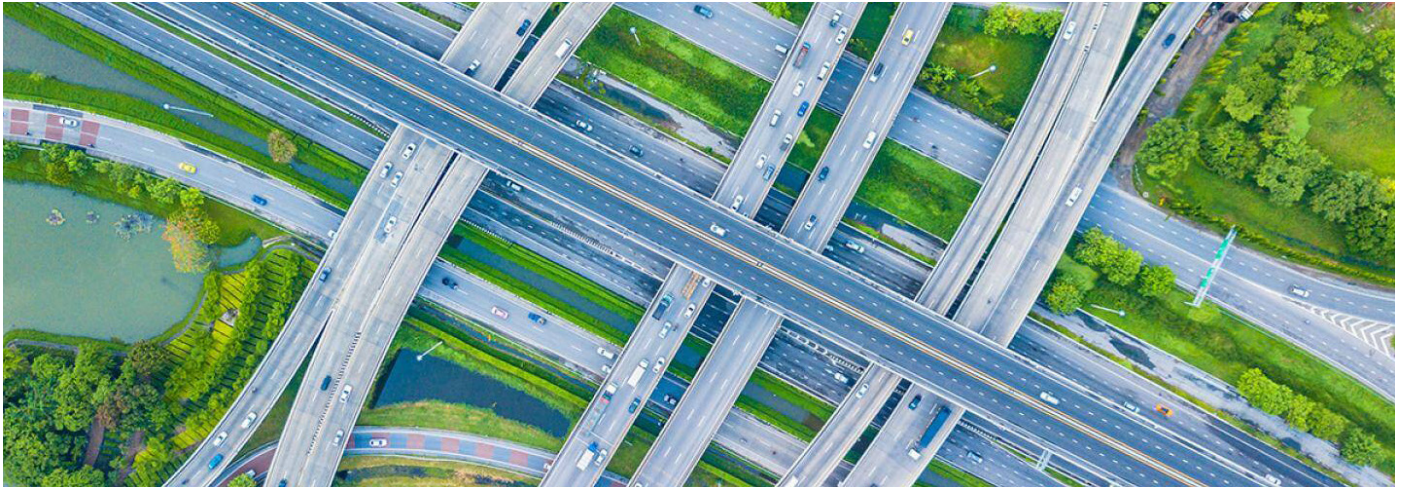
SWIFT는 2022년에 SWIFT Go로 전 세계 국경 간 소액 결제를 위한 기반 인프라를 제공해 글로벌 금융 커뮤니티 전반에서의 새로운 서비스 도입을 가속화하려는 야심찬 계획을 가지고 있다. 또한 2022년 상반기에 출시될 결제 사전검증 서비스의 새로운 버전은 정교한 예측 분석을 통해 적용 범위와 정확성을 더욱 높일 것이다.

또한 SWIFT의 기능을 메시지 기능 이상으로 활용할 수 있는 향상된 플랫폼을 도입할 예정이다. 이 플랫폼은 종단간 거래 관리를 제공하며 불편함을 최소화하고 속도를 최적화한다. 또한, 투명성과 예측가능성을 제공하기 위해 금융 기관과 기타 참여자 간의 상호작용을 최적화한다.

해당 플랫폼은 200개 이상의 국가에서 40억 개의 계정을 연결하는 SWIFT 네트워크를 통해 즉각적이고 원활한 경험을 제공해 보다 빠른 결제, 향상된 종단간 데이터 및 부가 가치 서비스를 통해 최종 고객에게 새로운 경험을 선사할 것이다. 올해는 그 출발점이 될 것이며 내년 이후 플랫폼에 트래픽이 급증할 것으로 예상된다.

새로운 인플로우 변환 (In-flow Translation) 서비스를 통한 간편한 ISO 20022 도입

국경 간 결제를 위한 ISO 20022 서비스, 고객 테스트 준비 완료



결제 업계가 풍부한 데이터 ISO 20022 표준으로의 전환을 1년 앞둔 상황에서 SWIFT는 새로운 인플로우 변환 서비스 오픈을 발표하게 됐다. SWIFT는 이제 금융 기관의 새로운 표준 도입을 지원하기 위해 국경 간 결제를 지원하는 완전한 ISO 20022 고객 테스트 환경을 제공한다.

ISO 20022로의 전환은 은행에게 상당한 비즈니스 이점을 제공할 당사 전략의 핵심이다. 인플로우 변환은 메시지 유형 간의 상호운용성을 지원해 최대한 원활히 전환하기 위해 필요하다.

인플로우 변환 (In-flow Translation)이란?

인플로우 변환은 금융 기관이 ISO 20022로 마이그레이션할 때 상대가 아직 표준을 채택하지 않은 경우에도 풍부한 데이터의 이점을 실현할 수 있게 한다.

스티븐 린지 (Stephen Lindsay) SWIFT 플랫폼 비즈니스 리드는 “빠르고 원활한 결제를 위한 전략의 원칙 중 하나는 아무도 뒤처지지 않도록 하고 기관이 자신과 고객에게 맞는 방식으로 마이그레이션할 수 있도록 하는 것”이라며, “우리는 인플로우 변환 출시와 ISO 20022 고객 테스트 환경 조성을 통해 이러한 약속을 이행하고 있으며 커뮤

니티가 새로운 표준을 준비할 충분한 시간을 보장한다”고 덧붙였다.

인플로우 변환 서비스는 ISO 20022 메시지를 즉시 처리할 준비가 되지 않은 은행을 위해 풍부한 ISO 20022 메시지를 기존 MT 형식으로 변환한다. 이를 통해 고객은 두 가지 메시지 형식을 모두 전달 받아 항상 모든 데이터를 보유할 수 있다. 이러한 방식으로 SWIFT 네트워크의 모든 금융 기관은 2022년 11월부터 2025년 11월까지 진행되는 업계 마이그레이션 기간 동안에도 정상적으로 거래를 진행할 수 있다.

ISO 20022는 보다 풍부하고 구조화된 데이터를 결제 메시지로 전달할 수 있도록 해 최종 사용자에게 더 나은 경험을 제공하고 금융 산업의 미래를 구축하기 위한 핵심 요소를 형성할 것이다.

ISO 20022 도입 지원

은행은 인플로우 변환을 조기에 제공받아 ISO 20022에 적응하고 새로운 운영 환경에 대한 경험을 미리 쌓을 수 있다. 얼리어답터는 2022년 8월부터 옵트인(opt-in) 방식 한정어로 서비스를 이용할 수 있다.

유로존 국가에서의 고객 결제를 위한 ISO 20022의 국경 간 마이그레이션의 의무적 시행에 맞춰 모든 은행은 2022년 11월에 자동으로 서비스에 등록된다.

스티븐 린지(Stephen Lindsay) SWIFT 플랫폼 비즈니스 리드는 “ISO 20022로의 마이그레이션은 당사 전략의 핵심 요소로서 은행이 상당한 비즈니스 이점을 누릴 수 있게 지원한다”며, “인플로우 변환은 메시지 유형 간의 상호운용성을 지원해 원활한 전환을 위한 필수적인 기능을 수행한다”고 말했다.

혼란 최소화 및 준비 상태 확인

SWIFT는 200개국에 11,000곳 이상의 기관과 40억 개의 계좌를 연결하는 글로벌 네트워크를 통해 운영 상의 혼란을 최소화한다. 이를 통해 백오피스에 ISO 20022를 초기 도입하지 않을 은행을 포함한 모든 커뮤니티가 마이그레이션을 대비할 수 있도록 조치하고 있다.

은행들은 인플로우 변환을 포함한 테스트 환경을 사전에 제공받아 1년이라는 기간에 걸쳐 곧 적용될 변동사항에 미리 적응할 수 있다.

더 나은 품질의 데이터로 제재 심사를 개선하는 법

ISO 20022 제재 심사 가이드라인과 SWIFT의 제재 심사 서비스에 대한 최근 업계 인지도



금융시스템의 무결성을 보호하기 위해서는 제재 심사가 필수적이다. 비정형적이고 품질이 낮은 데이터는 제재 및 자금세탁방지(AML) 리스크를 완화하는 효과적인 거래 심사와 모니터링 도구를 구축하는 데 방해가 된다. 이로 인해 수동 개입이 증가하고 결제 주기가 크게 지연될 수 있다.

효과적이고 효율적인 거래 심사와 모니터링이 이뤄지기 위해서는 금융기관이 데이터의 질과 구조에 집중할 필요가 있다. 금융기관들은 이제 ISO 20022의 더 풍부하고 뛰어난 데이터를 수용할 수 있는 기회를 얻었다. 이를 활용해 시스템과 애플리케이션이 거래와 관련된 모든 당사자에게 구조화된 데이터를 제공하고 매핑할 수 있게 됐다.

ISO 20022 심사 지침

SWIFT는 업계가 ISO 20022로 마이그레이션함에 따라 제재 관련 실무자들이 보다 풍부하고 구조화된 데이터를 활용할 수 있도록 지원하는 몇

가지 이니셔티브를 추진해왔다. 그 중 하나는 ISO 20022에 대한 심사 지침 개발이다.

최근 레귤레이션 아시아(Regulation Asia)와의 팟캐스트에서 니콜라스 스테르쿠스(Nicolas Stuckens) SWIFT 제재 이니셔티브 책임자는 해당 지침이 어떻게, 왜 만들어졌는지, 오늘날 은행이 직면한 과제는 무엇인지, 그리고 심사 지침이 이를 어떻게 다루고 있는지 살펴보았다.

심사 프로세스의 효과 및 효율성 향상

니콜라스 스테르쿠스는 팟캐스트에서 SWIFT가 2021년 1분기에 어떻게 14개 글로벌 및 지역 은행 대표들과 협력해 실무진을 구성하고 거래 심사를 위한 ISO 20022의 기회와 과제를 평가하게 됐는지 설명했다. 해당 단체는 ISO 20022가 올바르게 구현될 경우 데이터의 구조와 세분성이 심사에 대한 보다 표적화된 접근법을 지원하게 될 것이며 이후 더 높은 수준의 자동화로 이어질 수

있다고 결론졌다. 그렇게 되면 결과적으로 잘못된 판정과 이와 관련된 제재 관련 문제가 전체적으로 감소한다는 것이다.

또한 성공적 전환을 위해서는 각 참여 기관이 ISO 20022의 데이터가 기존 규정 준수 프로세스를 어떻게 개선할 수 있는지 포괄적으로 검토해야 한다고 밝혔다.

2021년에 해당 단체는 ISO 20022의 첫 심사 지침을 발표했다. 해당 지침은 PMPG(Payments Market Practice Group) 및 볼프스베르크(Wolfsberg) 그룹의 승인을 받았다.

‘레귤레이션 아시아 어워즈’가 인정한 SWIFT 제재 심사 서비스

SWIFT는 2021 제4회 레귤레이션 아시아 어워즈에서 ‘PEPs 및 제재 심사 부문 최우수 솔루션’ 상을 수상하며 ISO 20022로 전환하려는 커뮤니

더 나은 품질의 데이터로 제재 심사를 개선하는 법

ISO 20022 제재 심사 가이드라인과 SWIFT의 제재 심사 서비스에 대한 최근 업계 인지도



티를 지원했다는 공로를 인정 받았다. 이번 수상은 당사의 완전한 관리 하에 안전하게 호스팅되는 심사 서비스가 글로벌 금융 커뮤니티에 선사하는 가치를 증명한다.

이러한 서비스는 이제 ISO 20022로의 마이그레이션을 관리하는 데 적용되고 있다. 예를 들어 '거래 심사(Transaction Screening)' 서비스를 통해 사용자는 표준에 맞는 추가 데이터 필드를 활용해 필터 효율성과 효과를 개선할 수 있다. 또한 거래 심사 서비스는 아직 ISO 20022로 이전하지 않은 기관을 위해 기관들의 메시지 플로우를 원활하게 마이그레이션할 수 있는 기반을 마련해준다.

제재 테스트 서비스(Sanctions Testing Service)

거래 심사 서비스 외에도 SWIFT의 '제재 테스트 서비스(STS)'는 금융기관이 제재 필터의 효과와 효율성을 평가할 수 있도록 지원한다. STS는 은행이 모든 문제를 식별할 수 있도록 샘플 테스트가 아닌 전체 목록 테스트를 사용한다. 이를 통해 제재 심사 프로그램을 지속적으로 개선하고, 잘못된 판정을 줄이고, 위험 정책을 지키며, 경영진과 규제 당국에 필터가 정상적으로 작동하고 있음을 입증할 수 있다. ISO 20022의 맥락에서 STS는 필터 성능에 대한 MX 포맷의 영향을 이해하고 표준으로의 전환을 계획하고자 하는 고객을 지원한다.

ISO 20022: 특별한 기회

ISO 20022로의 전환은 보다 풍부한 데이터 통찰력과 향상된 결제 표준화, 그리고 개선된 상호운용성을 보장한다. 전환의 규모를 감안하면 상당한 시간과 투자가 필요할 것이다. 하지만 이러한 전환은 금융 서비스 산업이 안전하고 효율적인 결제를 위한 새롭고 혁신적인 모델을 만들기 위해 협력할 수 있는 특별한 기회가 될 것이다.

사이버 보안 인프라 강화

SWIFT 결제 관리 서비스



SWIFT의 결제 관리(Payment Control) 서비스를 사용하면 송신된 결제를 실시간으로 검사해 비정상적인 활동을 탐지하도록 설정할 수 있다. 해당 서비스는 다음에 따라 적용된다.

- 고객이 정상 활동의 경계를 정의하는 전통적 규칙 기반 접근 방식
- 주고받은 거래에 대한 위험 수준을 평가할 수 있는 위험 점수 측정 기능

2018년 10월 출시 이후 약 850개의 BIC가 결제 관리 서비스에 가입해 자사의 SWIFT 트래픽을 실시간으로 검사받고 있다.

결제 관리 서비스는 MT 103, MT 202, MT 202COV를 포함하며 업계가 ISO 20022로 전환함에 따라 pacs.004, pacs.008, pacs.009도 포함될 예정이다.

CSCF와 컨트롤 2.9

'CSP(Customer Security Program)' SWIFT 고객 보안 프로그램은 금융 기관이 사이버 공격에 대한 방어를 효과적으로 수행하고 있는지 확인하

고 최신화할 수 있도록 지원한다. 사용자는 매년 규정 준수 수준을 증명하기 전에 자신들이 구현한 보안 조치를 CSCF(Customer Security Controls Framework)의 조치와 비교한다. 사이버 위협의 양상이 진화함에 따라 CSCF를 포함한 CSP도 진화하고 있다.

이미 알려진대로 CSCF(비즈니스 거래 관리) 내의 컨트롤 2.9가 권고사항에서 필수 관리 항목으로 승격됐다. 그 목적은 아웃바운드 거래 활동이 정상 비즈니스의 예상 범위 내인지 확인하는 것이다. 새로운 CSP 프레임워크는 2023년 1월 1일부터 의무화된다. 따라서 2022년 7월부터 2022년 12월 사이에 사용자는 새로운 CSCF v2022에 나열된 보안 관리에 대해 증명해야 한다.

컨트롤 2.9는 아웃바운드 거래 활동이 정상 비즈니스의 예상 범위 내에서 유지되도록 거래 탐지, 방지 및 검증 관리 항목을 구현해야 한다. 이를 위해서는 부정 활동에 의해 생성된 메시지를 송신(아웃바운드)하고 선택적으로 수신(인바운드)할 가능성을 제한하기 위한 비즈니스 관리가 필요하다.

최적의 통제는 정상적인 비즈니스 활동 분석과 CSCF 지침에 따라 파악된다. 이후 매개 변수를 설정해 '정상' 활동을 기반으로, 임계값 범위에서 비즈니스를 제한하거나 확인할 수 있다.

CSCF v2022는 SWIFT 놀리지 센터(Knowledge Center)에서 찾을 수 있다.

SWIFT 페이먼트 컨트롤과 컨트롤 2.9

SWIFT 페이먼트 컨트롤 서비스는 잠재적 비정상 활동을 감지하고 반응하는 데 도움이 되는 규칙을 설정해 새로운 필수 항목인 컨트롤 2.9를 준수하도록 지원한다.

또한 컨트롤 2.9의 요구사항을 충족하는 대체 구현 솔루션도 있으며 고객은 자신이 놓인 상황에 가장 적합한 솔루션을 찾을 수 있다.

SWIFT 계정 관리자에게 문의해 결제 관리 서비스가 어떻게 새로운 필수 관리 항목을 충족하는 데 도움을 주는지에 대한 자세한 정보와 해당 서비스의 데모도 확인할 수 있다.

About SWIFT

SWIFT는 글로벌 회원소유 조합이자 세계 최고의 보안을 갖춘 금융 메시지 서비스 제공업체입니다. 저희는 지역 사회를 위한 메시징 플랫폼과 커뮤니케이션 기준을 제공하며, 자사 제품과 서비스는 액세스와 금융 통합, 식별, 분석, 그리고 규정 준수를 촉진합니다.

SWIFT의 메시징 플랫폼과 제품, 그리고 서비스는 200개 이상의 국가와 지역의 11,000개 이상의 은행과 증권 기관, 시장 인프라, 그리고 기업 고객들을 연결합니다. SWIFT는 고객 대신에 자금을 보유하거나 계정을 관리하지 않지만 표준화된 금융 메시지를 교환하고 안전하게 커뮤니케이션하며 글로벌 커뮤니티의 신뢰를 얻었습니다. 이를 통해 전 세계 무역과 상거래뿐만 아니라 로컬과 글로벌 금융 흐름을 파악하여 지원하고 있습니다.

SWIFT는 고객의 신뢰받는 공급업체로서 최고 수준의 운영 우수성을 끊임없이 추구합니다. 또한 사이버 공격으로부터 지역 사회를 보호하고, 각종 비용을 절감하며, 위험요소를 줄이고, 비능률적 운영을 막기 위해 항상 노력하고 있습니다. 저희 제품 및 서비스는 지역 사회의 액세스와 통합, 비즈니스 인텔리전스, 참조 데이터, 그리고 금융 범죄 규정 준수 요구사항을 지원합니다. 이에 더해 SWIFT는 글로벌과 로컬 그리고 모든 지역 수준에서 금융 커뮤니티를 하나로 만들어 시장 관행을 개선하고 기준을 확립하며 상호 관심사에 대해 논의합니다.

벨기에에 본사를 두고 있는 SWIFT는 국제 거버넌스와 감독을 기반으로 더욱 중립적이고 글로벌한 협력 체계를 구성하고 있습니다. 또한 글로벌 오피스 네트워크를 형성하여 모든 주요 금융 센터에서 활약할 수 있는 토대를 갖췄습니다.

스위프트 코리아 (SWIFT KOREA)

서울특별시 중구 세종대로 136 서울 파이낸스 센터 21층
TEL. 02-3782-4793