



BANK OF KOREA

한은금융망 (BOK-WIRE+)
ISO 2022 도입해설서 (국문)

VER 1.0

2024. 9 월

문서 정보

문서 버전 번호	버전 1.0
문서 상태	배포
저자	한국은행 금융결제국 ISO 20022 도입반
승인된 날짜	2024.9.

문서 이력

버전 번호	발행일	변경 내용의 인증	변경 사항 요약
1.0	2024.9.		배포

목 차

1. 개요	1
1.1 목적	1
1.2 배포 대상	1
1.3 한국은행의 ISO 20022 도입 계획	1
1.4 ISO 20022 도입 범위	2
1.5 ISO 20022 전문 확인	2
1.6 한은금융망 ISO 20022 도입 TF 운영	3
1.7 정기 업데이트	3
2. ISO 20022 전문의 주요 특징	4
2.1 전문 구조	4
2.2 전문 유형 (Message Definition Identifier)	5
2.3 업무 구분 (Business Service Identifier)	6
2.4 문자 집합 (Character Set)	7
2.5 날짜 및 시간 (Date & Time)	8
2.6 통화 및 금액 (Currency & Amounts)	8
2.7 거래 주체 구분 (Agent & Party)	9
2.8 금융기관 (Agent) 구분	11
2.9 주소 체계 (Postal Address)	13
2.10 거래참조번호 (Payment Identification)	15
2.11 규칙 (Rules)	17
2.12 반복횟수 (Multiplicity)	18
2.13 항목 입력 형식	19
2.14 코드 (Code)	20
2.15 페이지 구분 (Pagination)	22

2.16	메시지 크기 (Message Size)	22
2.17	전문 중복 확인 (Duplicate Checking)	23
2.18	기타	23
3.	ISO 20022 전문 목록	27
4.	업무처리절차 및 전문 흐름	31
5.	주요 데이터 항목	45
5.1	계좌정보	45
5.2	금융기관 (Agent)	45
5.3	비금융기관 (Party)	47
5.4	신구전문 항목 비교	48
6.	BAH (Business Application Header)	50
7.	자금이체	53
7.1	pac.009_CORE (일반자금이체, General Credit Transfer)	53
7.2	pac.008_CORE (수취인지정자금이체, Customer Credit Transfer)	59
8.	결제 상태	66
8.1	pac.002_CORE (결제상태 통보, Payment Status Report)	66
8.2	cam.054 (한국은행 대행 자금이체 처리 결과 통보, Bank To Customer Debit Credit)	73
9.	자금반환 및 자금이체 취소	75
9.1	pac.004_CORE (자금반환, Payment Return)	75
9.2	cam.056 (자금이체 취소 요청 Payment Cancellation Request) & cam.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신, Resolution Of Investigation)	81
10.	CLS 결제	89
10.1	pac.009_CLS (일반자금이체_CLS)	89
10.2	pac.004_CLS (자금반환_CLS)	93
10.3	pac.002_CLS (결제상태 통보_CLS)	95
11.	대기예약거래 관리	96

11.1	camt.007 (대기거래 변경 요청, Modify Transaction) & camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신, Result of Request)	96
11.2	camt.005 (거래 조회 요청, Get Transaction) & camt.006 (거래 내역 통보, Return Transaction)	99
12.	계좌 관리	103
12.1	camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회, Account Reporting Request)	103
12.2	camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서, Bank To Customer Account Report)	104
12.3	camt.053 (집계대사 자료, Bank To Customer Statement)	109
13.	시스템 전문	113
13.1	admi.002 (오류 통보, Message reject)	113
13.2	admi.007 (수신 확인, Receipt Acknowledgement)	115
13.3	admi.004 (시스템 공지, System Notification) 및 admi.011 (시스템 공지 수신 확인, System knowledgement)	117
13.3.1	admi.004_ System Notification (시스템 공지)	117
13.3.2	admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인)	119
13.3.3	admi.011 (시스템 공지 수신 확인, System Acknowledgement)	120
13.4	admi.006 (전문 재전송 요청, Resend Request)	121
13.5	pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청, Payment Status Request)	123
14.	참가기관 간 전문	128
14.1	camt.110 (정보확인 조사 요청, Investigation Request) & camt.111 (정보확인 조사 회신, Investigation Response)	128
15.	고객과 금융기관 간 전문	136
15.1	pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시, Customer Credit Transfer Initiation) & pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보, Customer Payment Status Report)	136
Appendix A	용어 정의 / 용어집	144
Appendix B	한은금융망 데이터 유형	145
Appendix C	BOK 코드	148

Appendix D	전문 흐름도(Message Flow Chart)	150
Appendix E	전문 작성 예시 (Message Sample)	167

1. 개요

1.1 목적

본 문서는 한국은행 거액결제시스템인 한국은행금융결제망 (BOK-Wire+, 이하 한은금융망)의 핵심자금이체에 대한 ISO 20022의 도입, 시스템 개발 및 운영에 필요한 세부 내용들을 설명하기 위해 마련되었습니다.

ISO 20022 도입에 따라 신규 도입되는 ISO 20022 전문의 종류 및 흐름, 관련 업무 내용 등이 상세하게 기술되어 있으며, 시스템 개발에 필요한 보다 구체적인 사항은 한국은행이 MyStandards (전문관리 플랫폼)에 등록된 최신 전문 (MUG; Message Usage Guidelines)을 따라야 합니다.

1.2 배포 대상

이 문서는 한은금융망에서 사용되는 ISO 20022 전문을 사용하는 참가기관 및 한은금융망의 전문 송수신 시스템의 개발, 업그레이드, 테스트를 담당하는 관련 업체를 대상으로 합니다.

1.3 한국은행의 ISO 20022 도입 계획

한국은행은 한은금융망에 ISO 20022 체계를 도입하기 위하여 지난 2022년 4분기 ISO 20022 전문 개발에 착수한 것을 시작으로 관련 세부 사업들을 진행하고 있습니다. 2024.4 분기에는 한국은행이 ISO 20022 구축사업에 착수할 계획으로, 참가기관 중 서버접속기관은 먼저 2025년 상반기 시스템 개편에 착수한 후 하반기에 한국은행과의 테스트를 수행하고 단말사용기관은 하반기 중 새로운 단말화면 사용을 위한 테스트를 수행하게 될 예정입니다.

한국은행은 한은금융망에 ISO 20022 체계를 2026년 2분기 중 적용할 예정입니다. 구체적인 참가기관과의 테스트 일정 및 시스템 가동일자는 추후 결정하여 공지할 예정입니다.

1.4 ISO 20022 도입 범위

ISO 20022 는 한은금융망의 핵심자금이체인 **일반자금이체, 수취인지정자금이체 및 CLS** 와 일부 **일중 운영관리 업무**에 도입됩니다.

한편 본지점간 자금이체 (수신), 전자금융공동망과의 연계결제, 콜거래, 증권대금이체 (주식자금이체, 일중 RP 포함) 및 기타 일중운영관리 (서버개시 통보, 세션종료 등) 업무는 도입 대상에 포함되지 않습니다.

1.5 ISO 20022 전문 확인

MyStandards 전문관리 플랫폼의 **Bank of Korea 그룹**에서 한은금융망 핵심자금이체에 도입되는 모든 ISO 20022 전문 27 개와 금융기관-고객 간 전문 2 개를 열람할 수 있고, 한국은행은 도입 이후에도 전문(UG, Usage Guidelines)에 대한 정기 업데이트를 실시할 계획입니다. (1.7 정기 업데이트 참조)

(한편 MyStandards 사용 시 불편 및 문의사항은 Swift 고객센터로 문의하시기 바랍니다.)

MyStandards 에 게시된 전문과 관련 참고문서를 확인하기 위해서는 Bank of Korea 그룹 내 '한은금융망 ISO 20022 Migration (2026)' 공개 커뮤니티에 가입해야 합니다.

한국은행이 한은금융망 전문을 변경할 경우 MyStandards 플랫폼의 'News'에 변경 알림이 전송되며, 참가 기관은 MyStandards 에 가입한 메일 주소로 업데이트 내역을 수신할 수 있습니다.

ISO 20022 도입과 관련한 유용한 추가 참고 자료는 아래 웹사이트에서 확인할 수 있습니다.

- **www.iso20022.org**: ISO 20022 Financial Repository, MDR (Message Definition Reports) 및 XML 스키마 (Scheme)가 포함된 모든 ISO 20022 전문 카탈로그 (전문 표준양식에 대한 설명)
- **www.w3c.org**: XML 표준 및 스키마에 대한 설명
- **www.pmpg.info**: ISO 20022 전문 사용의 국제표준 업무절차를 유지, 관리하는 그룹

1.6 한은금융망 ISO 20022 도입 TF 운영

한국은행은 한은금융망의 ISO 20022 도입 사업의 원활한 진행을 위해 한은금융망 ISO 20022 대외 TF를 운영하고 있습니다. TF 대상은 참가기관의 자금 및 결제 담당 부서, IT 담당 부서(계정계 및 대외계)로 구성됩니다. 참가기관에는 서버접속기관 및 단말접속기관이 모두 해당합니다. 추후 사업 진행과 관련한 자세한 공지는 각 기관 TF 담당자 앞으로 개별 통보됩니다.

1.7 정기 업데이트

한국은행은 ISO 20022 도입 이후, 정기적으로 전문에 대한 국제표준 업데이트 사항 및 참가기관의 Change Request 적용 여부를 결정하는 공식 절차를 마련하고 운영할 계획입니다. 구체적인 일정은 ISO 20022 및 HVPS+ (ISO 20022 거액결제시스템 표준업무절차)의 Change Request 진행 일정에 맞추어 연 단위로 진행될 예정입니다.

참가기관에서는 한은금융망 사용 중 실제 업무프로세스를 반영하기 위해 반드시 필요하다고 판단하는 ISO 20022 기본 전문 또는 CBPR+ 등의 국제표준에 포함된 항목, 코드 등에 대한 변경 신청을 한국은행 Change Request 일정에 따라 제출할 수 있습니다. 한국은행은 이에 대한 적정성을 검토하여 한은금융망 ISO 20022 전문 정기 업데이트 시 이를 반영하도록 조치할 수 있습니다.

만약 국내 실정에 적합한 항목이 없어서 ISO 20022 표준 전문의 신규 등록이 반드시 필요하다고 참가기관에서 판단하는 내용에 대해서도 한국은행 앞으로 Change Request를 제출할 수 있습니다. 한국은행은 적정성 검토 후 필요한 경우 한은금융망 ISO 20022 전문 변경을 위해 상위그룹인 ISO 20022 표준 또는 HVPS+의 유지보수 프로세스에 따라 Change Request를 제출할 수 있습니다.

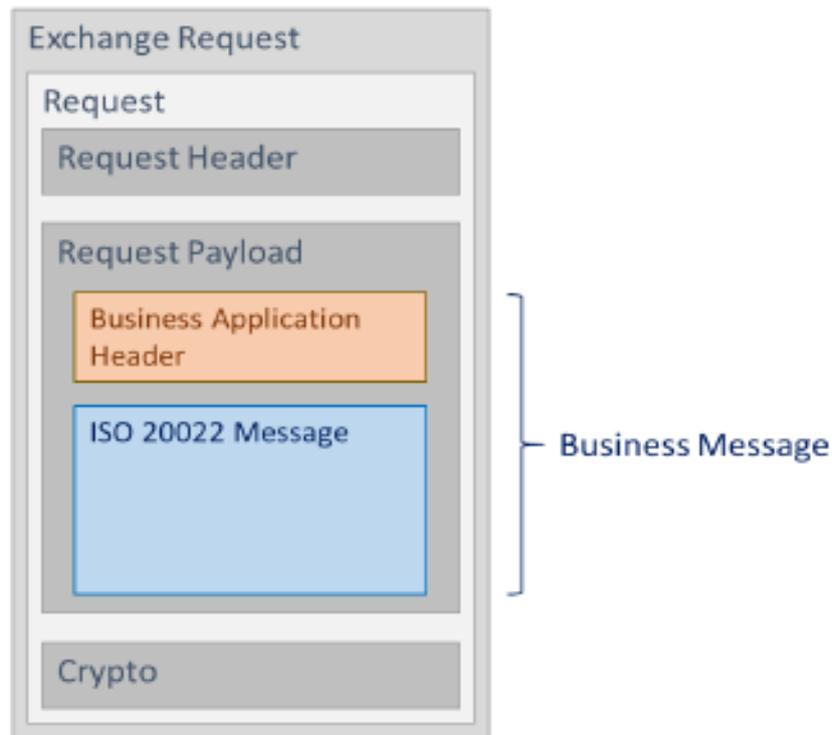
Change Request 제출 및 검토에 대한 상세자료는 아래 웹사이트에서 확인할 수 있습니다.

- **ISO 20022 표준 유지보수 프로세스**
(<https://www.iso20022.org/iso-20022-standard-maintenance-process>)
- **HVPS+ (High Value Payments Systems Plus)**
(<https://www.swift.com/standards/market-practice/high-value-payments-systems-plus>)
- **CBPR+ (Cross-Border Payments and Reporting Plus)**
(<https://www2.swift.com/mystandards/#/c/cbpr/landing>)
- **CGI (Common Global Implementation)**
(<https://www.swift.com/standards/market-practice/common-global-implementation>)

2. ISO 20022 전문의 주요 특징

2.1 전문 구조

한은금융망의 비즈니스 전문은 Business Application Header (이하 BAH)와 ISO 20022 전문 본문 두 부분으로 구성되어 있고, 이 두 부분은 하나의 전문으로 결합됩니다. 참가기관은 한은금융망으로 전문을 송수신할 때, 반드시 BAH 와 ISO 20022 전문 본문 두 부분을 함께 작성해야 합니다.



Business Application Header (BAH) Business Application Header 는 ISO 20022 커뮤니티에서 XML 스키마 head.001.001.03 로 정의되며, 다른 ISO 20022 전문 본문과 결합되어

비즈니스 메시지를 구성합니다.

ISO 20022 전문 본문

전문 본문은 상응하는 XML 스키마에 의해 정의되고, 유효성이 검증됩니다. 예를 들어, FI To FI Customer Credit Transfer pacs.008.001.08 에는 수취인지정자금이체에 대한 내용이 ISO 20022 구조로 정의되어 있습니다.

2.2 전문 유형 (Message Definition Identifier)

ISO 20022의 명명 규칙에 따라 전문 유형은 금융업무 영역, ID 및 기능, 변경 번호 및 버전 정보의 조합으로 구성됩니다. 이 정보는 전문의 기준이 되는 스키마와 전문 정의 문서를 나타냅니다. 아래 그림은 ISO 20022 결제 전문 유형에 포함된 정보를 나타내며, pacs.008 (수취인지정자금이체, FI To FI Customer Credit Transfer)을 예로 들어 ISO 20022 전문 유형에 포함된 정보를 보여줍니다.



Business Area (업무 구분)

특정 금융업무 영역을 나타냅니다.

예를 들어 'pacs'는 지급결제를 의미합니다.

pacs = **P**ayment **C**learing and **S**ettlement

camt = **C**ash **M**anagement

admi = **A**dministration

acmt = **A**ccount **M**anagement

pain = **P**ayment **I**nitiation

Message Identifier / functionality

비즈니스 전문을 숫자로 표기하는 ID이며, 전문 번호는 ISO 20022 웹사이트에서 확인할 수 있습니다.

Variant

비즈니스 전문의 특정 변경 번호를 나타냅니다.

Version

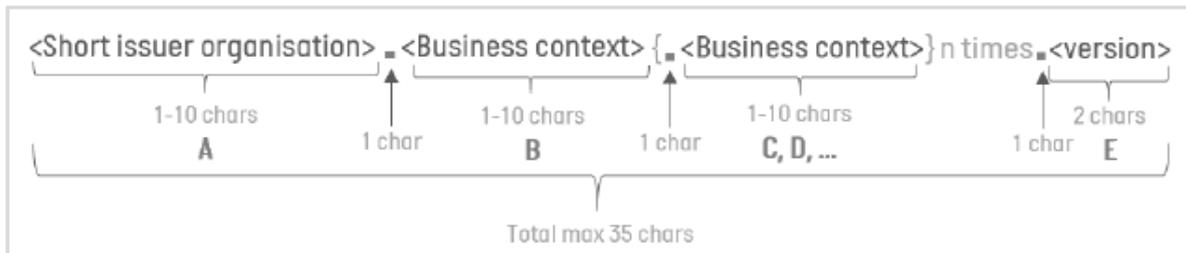
비즈니스 전문의 버전을 나타냅니다. 버전 번호는 "01"로 시작하여, 새로운 버전이 출시될 때마다 1씩 증가합니다.

2.3 업무 구분 (Business Service Identifier)

업무 구분 ID 는 ISO 20022 전문이 한은금융망에서 사용될 때, 해당 업무를 구분하기 위해 BAH 의 전문 유형 (Message Definition Identifier, 예: pacs.009.001.08) 항목과 함께 BAH 의 Business Service 항목에서 사용됩니다.

업무 구분 ID 는 최대 35 자까지 허용되는 여러 영역으로 이루어집니다. 각 영역은 소문자 알파벳과 숫자만으로 최대 10 자 이내로 제한되며, 마침표로 구분됩니다.

또한 크게 세 부분으로 구성되며 그 내용은 다음과 같습니다.



한은금융망에서는 기관명은 'bok', 첫 번째 거래구분 코드는 'rtgs', 두 번째 거래구분 코드는 업무 구분별로 'gtr', 'ctr', 'cls' 를 사용합니다. 또한 국제표준에 따라 모든 국가 간 지급 거래에서 'xbrdr'을 세번째 거래구분 코드로 사용됩니다. 한은금융망에서 사용되는 전문 또한 국가 간 지급 거래가 포함된 경우에 참가기관은 'xbrdr' 거래구분 코드를 반드시 사용해야 합니다.

한은금융망에서 사용되는 업무 구분 ID 는 아래와 같습니다.

비즈니스 서비스 식별자	사용 지침 패턴
bok.rtgs.gtr.01 / bok.rtgs.gtr.xbrdr.01 (일반자금이체)	pacs.009_CORE, pacs.004_CORE, pacs.002_CORE, camt.054, camt.056, camt.029
bok.rtgs.ctr.01 / bok.rtgs.ctr.xbrdr.01 (수취인지정자금이체)	pacs.008_CORE, pacs.004_CORE, pacs.002_CORE, camt.056, camt.029, camt.005, camt.006
bok.rtgs.cls.01 (CLS 관련 이체)	pacs.009_CLS, pacs.004_CLS, pacs.002_CLS
bok.rtgs.01 (계정 보고 및 일반 절차)	pacs.002_CORE, pacs.028, camt.060, camt.052, camt.053, camt.005, camt.006, camt.007, camt.025, camt.110, camt.111, admi.002, admi.004, admi.004_ConnectionCheck, admi.006, admi.007, admi.011

2.4 문자 집합 (Character Set)

ISO 20022 XML 전문은 스키마 사용 전문에 일반적으로 쓰이는 유니코드 문자 집합 UTF-8 (Uniform Transaction Format-8)을 사용합니다.

한은금융망 전문은 기본적으로 HVPS+에 따라 기본 알파벳 문자와 일반적으로 사용되는 특수 문자들로 이뤄진 문자 집합 'HVPSPlus_RestrictedFINX'와 'HVPSPlus_RestrictedFINX_Extended'을 사용합니다. 그리고 국내 거래자금이체에 보편적으로 필요한 한글 사용을 지원하기 위해서 국가 간 지급이 아닌 경우에는 한글 문자 집합인 'BOK_TextAH'를 사용합니다.

XML 데이터의 시작과 끝에 공백은 허용되지 않으며, 이는 모든 전문의 스키마 검증 시 확인됩니다.

데이터 유형	메시지 항목	한은금융망에서 지원되는 문자
HVPSPlus_RestrictedFINX	아래 나열된 일부 항목을 제외한 '텍스트'로 정의되는 모든 항목	FIN X-Character Set 사용; abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ 0123456789 /-.?:().,.'/+ Space
HVPSPlus_RestrictedFINX_Extended	<ul style="list-style-type: none"> - 모든 Name & Postal Address - Related Remittance Information - Remittance Information - 모든 Identification - Email Address - Proxy 	FIN X- Character Set 및 #\$\$%&*^_'\{\}~" <>@[\] 사용; <는 < 로 변환; >는 > 로 변환; &는 & 로 변환. XML 패턴: [0-9a-zA-Z/\- \?:\(\)\.,'+ !#\$\$%&*^_'\{\ \}\~";<>@[\ \ \]]+
BOK_TextAH	국내 결제에 한하여, <ul style="list-style-type: none"> - 모든 Name & Postal Address - Related Remittance Information - Remittance Information (CLS 결제 전문에는 한글이 허용되지 않음) 	FIN X- Character Set, #\$\$%&*^_'\{\} ~" <>@[\] 및 유니코드 'AC00..D7AF'(한글 음절, Hanguk Syllables) 사용 <는 < 로 변환; >는 > 로 변환; &는 & 로 변환. XML 패턴: [0-9a-zA-Z/\- \?:\(\)\.,'+ !#\$\$%&*^_'\{\ \}\~";<>@[\ \ \]\p{I sHangukSyllables}]+

2.5 날짜 및 시간 (Date & Time)

ISODate

날짜는 대한민국의 현지 날짜로 인식되며 YYYY-MM-DD 형식으로 표현되어야 합니다.

HVPSPlus_DateTime* 및 *HVPSPlus_Time

모든 시간 항목은 24 시간 형태로 UTC (협정 세계표준시) 기준 시간과의 차이를 함께 표기하는 방식으로 표현되어야 합니다. YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm.

예: 2023-10-10T12:00:00+09:00 (2023 년 10 월 10 일 정오, UTC 기준으로 9 시간 선행, 한국 표준 시 기준). 밀리초 (0.001)는 선택사항으로, 이 예시에는 표시되지 않았습니다.

2.6 통화 및 금액 (Currency & Amounts)

한은금융망 거액결제시스템에서는 원화자금이체만 지원하고 있기 때문에 Interbank Settlement Amount 항목에는 대한민국 원 'KRW' 통화 코드만 사용할 수 있습니다. 또한 소수 자릿수 없이 최대 18 자리까지 금액을 작성할 수 있습니다.

반면, 국가 간 지급인 경우는 이종통화 결제가 수반되기 때문에 Instructed Amount 와 Charge Information 항목에는 ISO 4217 에 등록된 모든 통화코드와 소수점 이하 5 자리를 포함한 최대 18 자리의 금액 정보를 입력할 수 있습니다. 국가 간 지급 거래의 하위 항목인 지급 지시 금액, 환전 관련 정보, 결제 수수료 부담방식 등에 관한 정보를 제한 없이 모두 작성하여 전송할 수 있습니다.

2.7 거래 주체 구분 (Agent & Party)

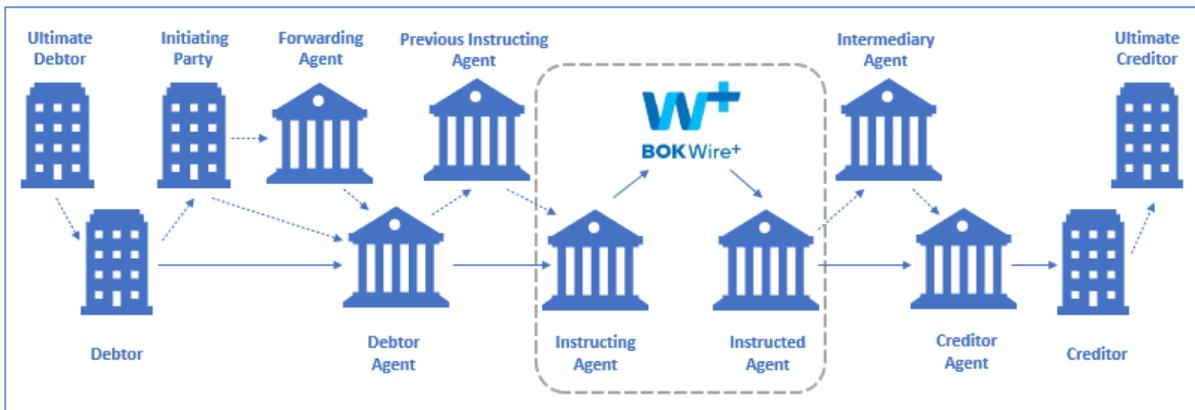
ISO 20022 전문에 관련된 모든 거래 주체를 명확하고 동일한 방식으로 구분하기 위해, ISO 20022 전문에서는 각 역할에 해당하는 항목이 미리 정의되어 있습니다. 일반적으로 Agent 는 금융기관을 의미하고, Party 는 비금융기관인 개인 및 기업을 나타냅니다.

<참고> 주요 Agent 와 Party 구분 (pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문 기준)

항목	ISO 20022 정의
Debtor	Creditor 에게 지급 금액을 지불해야하는 송금인/송금금융기관으로, 인출 계좌의 계좌주
Debtor Agent	송금인/송금금융기관의 계좌 개설 및 관리 등의 서비스를 제공하는 금융기관
Instructing Agent	한은금융망의 전문 전송기관으로, 지급지시 전문을 다음 금융기관에 전송하여 결제를 수행하도록 하는 금융기관. 한은금융망에서 Instructing Agent 는 한국은행에 결제전용당좌예금 계좌를 개설한 참가기관으로, 연계결제 이외의 자금이체 신청 전문의 이체기관 Instructing Agent 는 모든 pacs 전문에 필요하며, 한은금융망 도입 전문 중 아래 항목에서 사용 pacs.008 과 pacs.009: Credit Transfer Transaction Information pacs.004: Transaction information pacs.002: Transaction Information And Status pacs.028: Transaction Information
Ultimate Debtor	최초 송금인, 결제자금을 지불해야하는 최초 당사자
Initiating Party	지급인을 대리하여 지급지시를 전송하는 Party 또는 Debtor (송금인) 당사자
Forwarding Agent	Initiating Party 로부터 지급지시를 받아 다음 금융기관에 이를 전송하는 금융기관. Forwarding Agent 는 pain 전문에서도 사용
Creditor	수취인/수취금융기관, 수취계좌의 계좌주
Creditor Agent	수취인/수취금융기관의 계좌 및 관리 등의 서비스를 제공하는 금융기관
Instructed Agent	한은금융망 수신기관으로 이전 금융기관으로부터 지급 지시 전문을 수신하는 금융기관. 한은금융망에서 Instructed Agent 는 한국은행에 결제전용당좌예금 계좌를 개설한 참가기관으로, 연계결제 이외의 자금이체 신청 전문의 수취기관

	Instructed Agent 는 모든 pacs 전문에 필요하며, 한은금융망 도입 전문 중 아래 항목에서 사용 pacs.008 과 pacs.009: Credit Transfer Transaction Information pacs.004: Transaction information pacs.002: Transaction Information And Status pacs.028: Transaction Information
Ultimate Creditor	최종 수취인, 결제자금을 받는 최종 당사자
Intermediary Agent	Debtor Agent 와 Creditor Agent 사이의 금융기관
Assigner	camt 전문의 한은금융망 전송기관, 조사 요청 전문의 요청기관
Assignee	camt 전문의 한은금융망 수신기관, 조사 요청 전문의 회신기관

아래 지급결제 흐름은 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문에서 사용될 수 있는 모든 거래 주체를 나타냅니다.



2.8 금융기관 (Agent) 구분

ISO 20022 전문에는 금융기관을 구분하기 위해 다음과 같은 다양한 금융기관 식별코드를 사용할 수 있습니다.

- Clearing System Member Identification (한은금융망 참가기관 코드)
- BIC (Business identifier code)
- LEI (Legal Entity Identifier)
- 금융기관 이름과 주소

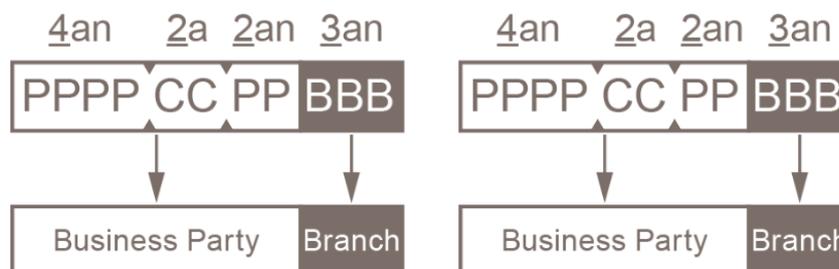
Clearing System Member Identification (참가기관 코드)

한은금융망에서 사용되는 참가기관 코드의 경우 Clearing System Identification 항목에 ISO 20022 External Code 목록에 등록된 한은금융망의 결제시스템코드인 'KRBOK'와, 한국은행에서 발급한 참가기관 코드 (4 자리 숫자, 예: 한국은행의 경우 1016)를 기재합니다. 이는 BAH (Business Application Header)의 From 과 To 항목, Instructing Agent 와 Instructed Agent, Assigner 와 Assignee (해당사항이 있을 경우)를 포함한 모든 ISO 20022 전문에 적용됩니다.

BIC (Business Identifier Code)

BIC는 ISO 9362 표준 형식에 따라 정의된 금융기관 및 비금융기관을 위한 식별 코드입니다. 이 코드는 전송 및 수신 기관을 정확하게 식별하여, 전문이나 자금이 자동으로 해당 기관에 정확하게 전송될 수 있도록 합니다.

BIC는 길이가 8 자리 (BIC8) 또는 11 자리 (BIC11)로 구성됩니다. 이 코드는 4 자리 영숫자의 기관 코드, ISO 3166-1 에 정의된 2 자리 알파벳 국가코드 및 2 자리 영숫자의 소재지 코드로 이루어지며, 추가적으로 3 자리 영숫자의 지점코드를 사용하여 특정 지점 또는 부서 등을 나타낼 수 있습니다. 한편 CLS 관련 전문에서는 PAY-IN 의 이체기관, PAY-OUT 의 수취기관 항목을 제외한 모든 거래 상대방에 대하여 BIC11 또는 BIC8 뒤에 'XXX' 를 추가하여 11 자리로 입력하여야 합니다.



ISO 9362 등록관리기관 (RA)은 Swift 이며, 금융기관 및 비금융기관에 BIC 를 발급합니다. BIC 는 금융거래, 고객 및 거래 상대방 정보, 규정 문서 및 기타 여러 분야에서 사용됩니다. BIC 정보는 www.iso9365.org 또는 <https://www2.swift.com/bsl/>에서 무료로 확인할 수 있습니다.

ISO 2022 도입 시점에서 한은금융망 전문에는 이체기관과 수취기관을 식별하기 위하여 Clearing System Member Identification (참가기관 코드 입력)을 사용하고 BIC 단독 사용은 허용하지 않습니다. BIC 는 필수 결제정보에 해당하지 않는 거래정보로 한은금융망에서 검증되지 않고 결제완료 시 수취기관 앞으로 그대로 전송됩니다. 참고로 이체기관 및 수취기관에 대한 BIC 단독 사용과 한은금융망의 BIC 코드 검증 (validation)은 별도 일정에 따라 추후 지원될 예정입니다.

따라서 Debtor, Creditor 등 항목에서 BIC 의 정상 기입 여부는 한은금융망 자금이체 결제와 무관합니다. 참가기관은 한은금융망 결제 이후 금융기관의 처리가 원활할 수 있도록 BIC 코드 사용 시 주의를 기울여야 합니다. 참고로 BIC 에 오류가 있는 경우, 수취기관은 이체기관 앞으로 정보 확인 조사 (14.1 camt.110 & camt.111 참조) 전문을 송신하여 이를 확인할 수 있습니다.

LEI (Legal Entity Identifier, 법인식별기호)

법인식별번호는 ISO 17422 표준을 기반으로 법인을 고유하게 식별하는 ID 로, 금융거래에 참여하는 기업 및 펀드에 부여됩니다. LEI 는 20 자리의 영숫자로 구성됩니다. (처음 4 자리는 발급기관에 부여되는 고유번호이며, 중간에 있는 12 자리는 무작위로 생성된 영숫자입니다.)



LEI 정보는 www.gleif.org에서 확인할 수 있으며, LEI 항목은 한은금융망에서 검증되지 않습니다.

기관명 및 주소

한은금융망에서는 이체기관과 수취기관을 제외한 금융기관을 지칭할 때 BIC 또는 기관명 및 주소 (Name & Postal Address) 항목을 사용해야 합니다. 단, BAH 의 From/To, 본문의 Instructing Agent/Instructed Agent and Assigner/Assignee 항목에는 적용되지 않습니다.

2.9 주소 체계 (Postal Address)

ISO 2022 전문에서는 거래주체 (개인 또는 법인)의 개별 주소를 입력할 때 구조화된 주소 항목을 사용할 수 있습니다. 국내 지급지시인 경우, 기관명 (Name)과 주소 (Postal Address) 항목에 한글 (BOK_TextAH)을 사용할 수 있으며, Postal Address 항목은 최대 13 개의 하위항목과 국가코드로 구성됩니다.

다른 국가의 구조화된 주소 형식을 이해하기 위해, PMPG (Payments Market Practice Group)는 각 국가의 구조화된 Postal Address 구성 항목에 대한 정보를 PMPG 웹사이트에 공개하고 있습니다. 우리나라의 구조화된 주소 항목 체계는 아래와 같습니다.

레벨	항목	ISO 2022 태그	한국주소체계	사용
3	Postal Address	<PstAdr>		
4	Department	<Dept>	부서	선택항목
4	Sub Department	<SubDept>	-	해당사항 없음
4	Street Name	<StrtNm>	-대로, -로, -길 / -동, -리	사용권고
4	Building Number	<BldgNb>	건물번호 / -번지	사용권고
4	Building Name	<BldgNm>	건물이름	선택항목
4	Floor	<Flr>	층	선택항목
4	Post Box	<PstBx>	사서함 번호	선택항목
4	Room	<Room>	호수 또는 아파트 동/호	선택항목
4	Post Code	<PstCd>	우편번호	사용권고
4	Town Name	<TwnNm>	-시 / -도	필수항목
4	Town Location Name	<TwnLctnNm>	-읍/-면, -시/-군/-구	선택항목
4	District Name	<DstrctNm>	-	해당사항 없음
4	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	ISO 3166-2 의 5 자리 코드 예, KR-11, KR-41	선택항목
4	Country	<Ctry>	ISO 3166 의 2-자리 코드 예, 대한민국의 경우, 'KR'	필수항목
4	Address Line	<AdrLine>		조건부필수항목

참고 : 한은금융망에서 개인의 상세주소는 개인정보로 취급될 가능성이 있기 때문에 관련 법률에 따라 시스템에서 처리하지 않도록 'Is Ignored' 처리합니다. (2.18 기타 '개인정보의 제한' 및 5.4 비금융기관(PARTY) 참조)

주소 항목은는 구조화된 주소와 하이브리드 주소 형식 중에서 선택하여 사용할 수 있습니다. 두 방식의 차이점은 "Address Line" 항목의 사용 여부입니다. 두 경우 모두 기본적으로 Country 및 Town Name 항목을 반드시 기재해야 합니다.

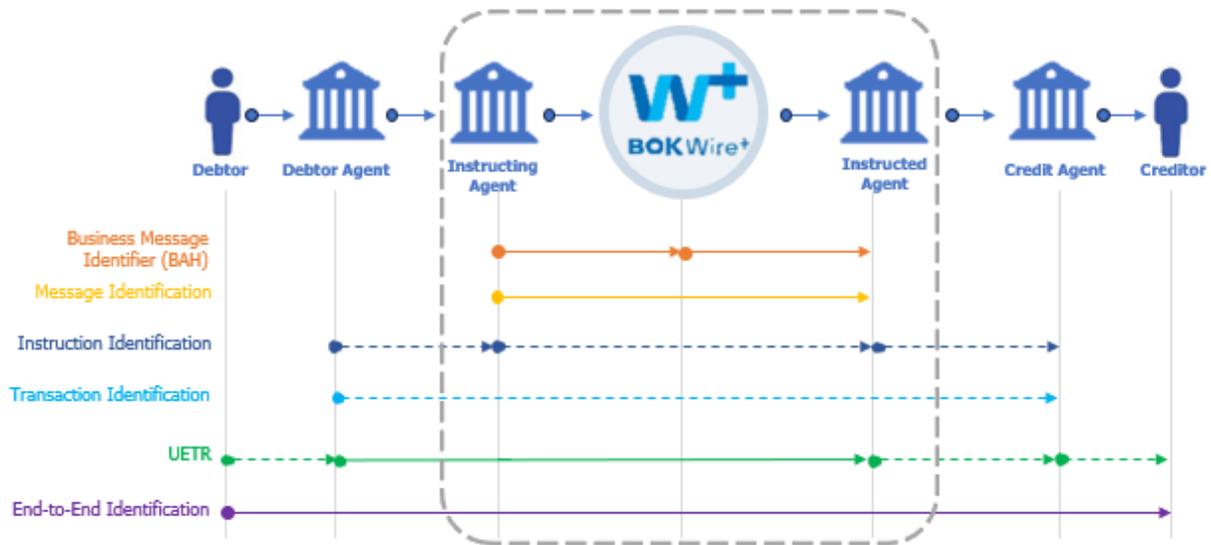
- **Structured (구조화된 주소):** Postal Address 항목의 구조화된 하위 13 개 항목 중 필요 항목을 선택하여 입력하며, "Address Line" 항목은 사용하지 않음.
- **Hybrid (하이브리드 주소):** Country 및 Town Name 항목과 함께 상세 주소는 "Address Line" 항목에 최대 70 자를 2 번까지 반복하여 입력할 수 있습니다. 이때 다른 Postal Address 하위 항목도 사용할 수 있습니다. 다만 구조화된 항목에 입력된 정보는 "Address Line" 항목에 입력되어서는 안됩니다.

구조화된 주소와 하이브리드 주소 형식 비교 예시

구조화된 주소	하이브리드 주소
<pre> <Dbtr> <Nm>HONG KIL DONG</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>남대문로</StrtNm> <BldgNb>39</BldgNb> <TwnNm>서울</TwnNm> <TwnLctnNm>중구</TwnLctnNm> <CtrySubDvsn>KR-11</CtrySubDvsn> <Ctry>KR</Ctry> </PstlAdr> </dbtr> </pre>	<pre> <Dbtr> <Nm>HONG KIL DONG</Nm> <PstlAdr> <TwnNm>서울</TwnNm> <Ctry>KR</Ctry> <AdrLine>중구 남대문로 39</AdrLine> </PstlAdr> </dbtr> </pre>

2.10 거래참조번호 (Payment Identification)

ISO 2022 전문에서는 고객과 금융기관이 지급지시를 효율적으로 추적하고 대사할 수 있도록 다양한 목적에 따른 거래참조번호가 사용됩니다. 한은금융망의 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문에서 사용되는 거래참조번호는 다음과 같습니다.



- End-to-End ID (E2E)는 실선 표시와 같이 Debtor 측에서 Creditor 측까지 모든 구간에서 사용되는 거래참조번호로써, 한 번 부여되면 반환 및 취소 신청 등에서도 변경하지 않고 전체 거래단계에서 같은 값을 그대로 사용됩니다.
- Point-to-Point ID (P2P)는 점선 표시된 구간별 거래참조번호로, 전체 거래에서 사용되지 않고 거래주체가 특정 단계까지만 사용할 목적으로 부여합니다. 이 번호는 다음 금융기관 또는 수취인/수취기관에게 전송되지 않을 수 있습니다.

지급지시 전문에 사용되는 거래참조번호

항목	정의	P2P/ E2E	필수/ 선택	길이
Business Message Identifier <AppHdr/BizMsgIdr>	- 참가기관이 전송하는 경우, <GrpHdr/MsgId>의 ID 와 동일. - 한국은행이 송신한 경우, 한은금융망에서 부여한 전문관리번호	P2P	필수	35
Message Identification <GrpHdr/MsgId>	전문 식별을 위해 전문 작성기관이 부여하는 전문고유식별번호. 자금 결제를 요청하는 이체기관 (Instructing Agent /Assigner)	P2P	필수	35

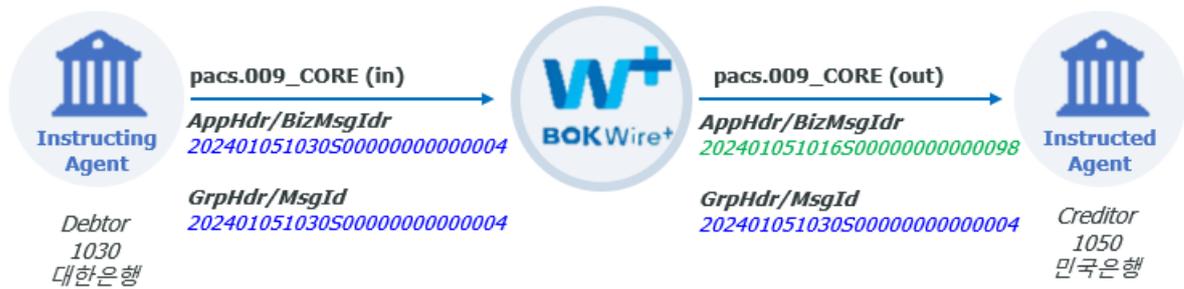
	이 outbound 로 전문을 수취기관 (Instructed Agent/Assignee) 앞으로 전송할 경우, 이체기관 (Instructing Agent/Assigner)이 부여한 Message Identification 를 변경없이 동일하게 사용.			
Instruction Identification <PmtId/InstrId>	이체기관 (Instructing Agent)이 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송하기 위해 부여. Instruction Identification 을 위한 별도의 관리번호가 부여되지 않는 경우, Group Header 의 Message Identification 이 사용될 수 있음.	P2P	선택	35
End To End Identification <PmtId/EndToEndId >	송금인/송금기관 (Debtor)이 부여한 관리번호로, 전체 거래에서 변경되지 않고 전송되어, 최종 수취인/수취기관 (Creditor)에게 제공되는 정보. 송금인 (Debtor)이 별도로 해당 관리번호를 부여하지 않는 경우, 'NOTPROVIDED' 입력	E2E	필수	35
Transaction Identification <PmtId/TxId>	해당 지급지시의 첫번째 금융기관 (예를 들면 Debtor Agent)이 부여하는 관리 번호. UETR 도입 이전에는 Transaction Identification 이 전체 거래에서 사용되는 공통 관리번호였으나, 이는 UETR 도입 이후 UETR 로 대체됨. 선택 항목이며, Transaction Identification 으로 부여된 관리번호가 있는 경우, 전체 거래에서 변경되지 않고 수취인/수취기관 (Creditor) 에게까지 전송되어야 함.	E2E	선택	35
UETR (Unique End-to-End Reference) <PmtId/UETR>	해당 지급지시의 첫번째 금융기관 또는 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시)의 의뢰인 (Debtor) 이 부여한 거래고유식별번호로 전체 거래 구간에서 변경되지 않고, 수취인/수취기관 (Creditor)에게까지 전송. UETR 은 UUID (Universally Unique Identifier) 버전 4, 표준 IETF RFC 4122 를 기반으로 생성.	E2E	필수	36

BAH 의 Business Message Identifier 및 Group Header 의 Message Identification

Business Message Identifier 와 Message Identification 은 아래와 같이 영업일자, 참가기관 코드, 연결 유형, 단말기 고유번호 및 일련 번호로 구성됩니다.

형식: 영업일자(YYYYMMDD) + 참가기관 코드(4 자리) + 연결 유형('S'(서버 간)/'T'(단말기)) + 단말기 고유번호(8 자리, 서버 간, 고정값 '00000000') + 일련 번호(6 자리)

즉 202401051030S0000000000000001



Business Message Identifier 관련 설명은 '6. BAH (Business Application Header)' 내용을 참고하시기 바랍니다.

2.11 규칙 (Rules)

HVPS+ Rules

HVPSPlus_Parties_FormalRule: 비금융기관 식별을 위해 AnyBIC 또는 기관명 (Name)과 주소 (Postal Address) 중 적어도 한 항목은 반드시 사용되어야 합니다. 동 규칙은 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문의 Debtor/Creditor, Initiating Party, Ultimate Debtor/Creditor 에 적용됩니다.

HVPSPlus_Agents_FormalRule: 금융기관 식별을 위해 BIC 또는 기관명 (Name)과 주소 (Postal Address) 중 적어도 한 항목은 반드시 사용되어야 합니다. 동 규칙은 pacs.009 (일반자금이체) 전문의 Debtor/Creditor, Debtor Agent, Creditor Agent, Previous Instructing Agent, Intermediary Agent, Charges Information Agent, Originator Agent 등에 적용됩니다.

Formal Rules vs Textual Rules

전문적 검증을 위해 적용되는 규칙은 다음 2 가지 유형으로 나눌 수 있습니다.

- **Formal Rules** – 이는 주로 시스템이 읽고 이해할 수 있도록 설계된 규칙으로, XML 스키마, 참조 데이터 규칙, 형식, 필수여부 등에 대한 규칙입니다. 이 규칙들은 시스템에 의해 검증되며, 검증을 통과하지 못한 전문은 반환됩니다.
- **Textual Rules** – 설명이나 지침의 형태로, 시스템에 의해 검증되지는 않지만 전문의 올바른 사용을 위해 반드시 지켜야 하는 규칙입니다.

Consist of 5 layers of rules :

1. **ISO 20022 schema rules [syntax]**
[mandatory/optional elements, allowable characters, date/number of format etc.]
2. **Reference data / algorithmic rules [semantic]**
[e.g., BIC, Country Code etc.]
3. **Cross-element rules defined by ISO 20022 [semantic]**
[e.g., if element X is present, then element Y must also be present]
4. **Formal rules [semantic] rules defined by market practice [semantic]**
[e.g., BOK_ClearingSystemMemberID_MemberID_FormalRule, HVPSPPlus_MutuallyExclusive_FormalRule]
5. **Textual rules and Guidelines**
It is mandatory to follow textual rules whereas guidelines are recommended practice.

2.12 반복횟수 (Multiplicity)

Multiplicity 는 전문에서 사용되는 각 항목의 필수/선택 여부 및 반복 사용 여부를 나타냅니다.

- [0..1]은 선택 항목이며, 한 번만 사용할 수 있습니다.
- [0..n]은 선택 항목이며, 최대 n 까지 사용할 수 있습니다.
- [0..*]는 선택 항목이며, 최대 전문 용량 내에서 무제한으로 반복하여 사용할 수 있습니다.
- [1..1]은 필수 항목이며, 정확히 한 번만 사용할 수 있습니다.
- [1..n]은 필수 항목이며, 최대 n 번까지 사용할 수 있습니다.
- [1..*]는 필수 항목이며, 최대 전문 용량 내에서 무제한으로 반복하여 사용할 수 있습니다.
- [n.. m]은 필수 항목이며, 최소 n 번은 반드시 사용되어야 하고 최대 m 번까지 사용할 수 있습니다.

2.13 항목 입력 형식

Choice

Choice 그룹은 하위 여러 항목 중 하나의 항목만을 사용할 수 있는 형식으로, Items 로 불리는 하위 항목으로 구성되어 있습니다. 예를 들어, 아래 Category Purpose 는 Code 와 Proprietary 2 개의 하위항목으로 구성되어 있으며, Code 또는 Proprietary 항목 중에 하나의 항목만을 선택하여 사용하여야 합니다.

항목명	0	1
Category Purpose	0	1
Code	1	1
Proprietary	1	1
Interbank Settlement Amount	1	1
Interbank Settlement Date	0	1

Category Purpose
Type
CategoryPurpose1Choice
is_choice: true

Boolean

Boolean 형식은 true 또는 false 를 사용합니다.

항목명	0	1
Last Page Indicator	1	1
Original Business Query	0	1
Additional Information	0	1
Report	1	*
Supplementary Data	0	*

Last Page Indicator
Type
YesNoIndicator (based on boolean)
meaningWhenFalse: No
meaningWhenTrue: Yes

Code

데이터 형식에 특정한 코드 리스트를 사용하도록 정의된 형식입니다. 예를 들어, Method 항목이 Code 를 사용하도록 정의되어 있고, EMAL, EDIC, FAXI, POST, SMSM 및 URID 의 6 개 값으로 구성되어 있는 경우, 6 개 값 중 하나만을 선택하여 사용할 수 있습니다.

항목명	0	*
Remittance Location Details	0	*
Method	1	1
E Mail [EMAL]		
Electronic Data Interchange [EDIC]		
Fax [FAXI]		
Post [POST]		
SMS [SMSM]		
Uniform Resource Identifier [URID]		

Method
Type
RemittanceLocationMethod2Code (based on string)
Documentation
Method used to deliver the remittance advice information.
Multiplicity

2.14 코드 (Code)

ISO 20022 표준 전문은 다음과 같은 다양한 코드 형태를 제시하여 사용자들에게 코드 선택을 유연하고 표준화된 방식으로 사용할 수 있도록 지원하고, 다양한 비즈니스 요구사항을 효과적으로 반영할 수 있도록 합니다. ISO 20022의 코드 유형에는 성격에 따라 External Code, Proprietary Code, Embedded Code, ISO 코드가 있습니다. 또한 한은금융망에서는 시스템 코드를 일부 사용하기 위해서 'BOK 코드'로 이름 붙인 Prefixed Code 형태도 사용합니다.

External Code 는 코드가 스키마로 전문에 명시되어 있지 않고 iso20022.org 에 분기 마다 업데이트되는 'External Code Sets'를 참조하도록 합니다. 대표적인 External Code 의 예시로 camt.056 으로 자금이체 취소 신청 시 Cancellation Reason 항목에 사용하는 ExternalCancellation Reason1Code 가 있습니다.

External Code 를 사용할 때는 코드 목록이 전문에 포함되어 나열되어 있지 않습니다. 그래서 지급결제시스템 및 참가기관은 코드 목록 업데이트를 위해 전문을 배포하고 반영하는 번거로운 작업을 하지 않아도 됩니다. 대신 분기 마다 지급결제시스템과 참가기관이 각자 External Code 목록을 적시에 업데이트함으로써 방대한 표준화된 코드를 사용할 수 있습니다.

한은금융망에서는 CPMI 공통요구사항을 따라 가급적 코드에 External Code 를 적용하고자 하였습니다. 이 때 일부 코드는 External Code 목록 전체를 사용하지 않고 특정 코드만 사용하도록 결정하고, Embedded Code 로 전문에 포함시켰습니다. 예를 들면 pacs.002 (결제상태 통보) 표준 전문에서는 Transaction Status 항목의 Type 은 ExternalPaymentTransactionStatus1Code 로 지정되어 있지만 한은금융망 전문에서는 BOK_TransactionStatusCode 로 변경하고 해당 External Code 중 6 개의 코드만 사용할 수 있도록 스키마에 포함시켰습니다. 이와 같이 스키마에 포함된 경우를 제외하고는 한은금융망에 수신된 전문에 대해서 External Code 를 검증하지 않습니다.

External Code 사용 시 시장 여건을 적절히 반영할 수 있는 코드가 없어 새로운 코드가 필요한 경우에는 Change Request 를 제출할 수 있습니다. 업계 전문가로 구성된 ISO 20022 표준 평가 그룹 (SEG)은 이를 모아 검증 및 승인 절차를 거쳐 분기 마다 업데이트된 External Code 목록을 게시하고 있습니다.

Proprietary Code 는 지급결제시스템에서 사용할 목적으로 특정 코드를 제공하고 입력하도록 하는 방식 또는 참가기관이 거래 상대방과 양자간에 합의한 후 제한된 글자 수 내에서 자유롭게 코드를 작성하는 방식으로 사용됩니다.

전자의 예시로는 한은금융망 pacs.009 (일반자금이체)에서 Local Instrument 의 Proprietary 항목에 'GTR' (General Credit Transfer, 일반자금이체)과 'ATR' (After Cutoff Time Credit Transfer, 마감후

자금이체)을 Embedded code 로 지정하여 둘 중 하나의 값을 입력하도록 한 경우를 들 수 있습니다. 후자의 예시로는 pacs.008 (수취인지정자금이체) 표준 전문의 Service Level 을 들 수 있습니다. Service Level 항목에서는 Proprietary 항목에 최대 35 글자까지 기재할 수 있습니다.

Embedded Code 는 전문에서 사용 가능한 코드를 스키마로 정하여 전문에 포함시켜 놓은 것을 말합니다. 참가기관은 전문에 제시된 Embedded Code 중 하나를 선택해서 입력값으로 사용해야 하고, 임의의 값을 적는 경우에는 오류 처리됩니다. Embedded Code 는 두 가지 상황에서 사용되는데, 앞서 든 예시와 같이 지급결제시스템에서 사용할 코드를 제한하기 위해서 직접 설정한 경우 또는 ISO 20022 표준 전문 제정 시 처음부터 설정된 경우가 있습니다.

표준 전문에 쓰인 Embedded Code 의 대표적인 예시로는 pacs.008 (수취인지정자금이체) 표준 전문의 수수료 부담 주체에 대한 항목인 Charge Bearer 를 들 수 있습니다. 해당 항목에서는 Debtor (DEBT), Creditor (CRED), 분담 (SHAR) 또는 별도의 약정에 따름 (SLEV) 4 개의 코드 중 하나를 반드시 사용해야 합니다.

ISO Code 는 Embedded Code 및 External Code 의 성격을 절반씩 갖고 있습니다. ISO Code 인 경우 코드 목록이 전문 스키마에 명시되어 있지 않고 외부 목록을 참조한다는 점에서 External Code 와 유사합니다. 반면 반드시 현행 ISO Code 목록을 참조해야만 하고 그렇지 않을 경우에는 오류 처리하도록 스키마로 지정되어 있다는 면에서 Embedded Code 와 유사합니다. 한은금융망에서는 결제 금액 정보에 쓰이는 ISO Code 만을 검증합니다.

ISO 코드의 대표적인 예로는 Postal Address 의 Country 항목에 쓰이는 국가코드 ISO 3166 (KR, US, CA, GB, JP 등)과 Currency 항목에 쓰이는 통화 코드 ISO 4217 (KRW, USD, CAD, GBP, JPY, EUR 등)이 있습니다. 이 항목이 ISO 코드로 설정된 경우 데이터의 형식은 해당 코드에 맞게 제한되며 (예: 국가 코드는 알파벳 대문자 2 개, 통화 코드는 3 개), 스키마 검증 시 현행 목록을 기준으로 입력값을 검증합니다.

Prefixed Code 는 지급결제시스템에서 거래 처리 및 관리에 필요한 정보를 별도 처리하기 위해서 제공하는 코드로서 전문의 항목 마다 사용방식과 작성 포맷을 지정하고 있습니다. 한은금융망에서는 이를 'BOK 코드'로 별도 정리하였고 예시로는 pacs.009 (일반자금이체 신청)에서 Clearing System Reference 항목을 통하여 결제방법 (Settlement Method), 자금이체 일련번호 (Serial Number)를 제공하기 위해 /SETM/(1|3)/SENO/[0-9]{5} 형태로 포맷을 지정해 두었습니다.

2.15 페이지 구분 (Pagination)

ISO 20022 전문이 기 설정된 최대 전문 용량을 초과하는 경우, 해당 메시지는 여러 개의 전문으로 나뉘어 전송될 수 있습니다. 한은금융망에서는 camt.006 (거래 내역 통보), camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서), camt.053 (집계 대사 자료)에서 Pagination 항목이 사용될 수 있습니다. Pagination 항목은 Page Number (페이지 번호) 및 Last Page Indicator (마지막 페이지 여부) 항목으로 구성됩니다.

예를 들어, Page Number 2 는 현재 전문이 두 번째 전문이며, 그 전 순서인 전문이 이미 전송되었음을 의미합니다. Last Page Indicator 항목은 이후 추가 전문이 있는지 여부를 나타냅니다. 만약 특정 영업일에 단 하나의 집계대사 전문만 발송되는 경우, Page Number 와 Last Page Indicator 항목에는 각각 '1' 과 'true' 가 표시됩니다.

2.16 메시지 크기 (Message Size)

대부분의 ISO 20022 전문에는 많은 개별 구성 항목이 반복적으로 사용되고, 이론적으로는 무한히 반복하여 사용될 수 있기 때문에 미리 정의된 최대 전문 용량이 없습니다. 그럼에도 불구하고 각 지급결제시스템에서의 효율적인 시스템 구현 및 전문 용량이 너무 클 경우 발생할 수 있는 위험 제거 등을 위해 ISO 20022 전문을 도입하는 각 지급결제시스템은 각 전문의 적절한 최대 용량을 설정합니다.

한은금융망 전문은 ISO 20022 전문의 국제표준업무절차 및 시스템 요구사항을 반영하기 위해 글로벌 ISO 20022 표준 전문에 추가적인 규칙 사항 등을 적용합니다. 예를 들어, pacs.008 (수취인지정자금이체) 표준 전문은 단일 전문에 복수의 지급지시를 보낼 수 있도록 구성되어 있으나, 한은금융망에서는 사용되는 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문의 경우 단일 전문에 단일 지급지시만을 사용할 수 있습니다. 이러한 규칙은 전문을 적절한 용량으로 제한하는 일련의 조치입니다. 한은금융망에 적용될 ISO 20022 전문의 최대 용량은 아직 결정되지 않았으며, 추후 공지될 예정입니다.

2.17 전문 중복 확인 (Duplicate Checking)

한은금융망에서 사용되는 모든 ISO 20022 전문의 중복 확인은 BAH (Business Application Header)의 Business Message Identifier 를 기반으로 수행됩니다. 한은금융망은 BAH 의 Business Message Identifier 가 중복된 값을 갖는 전문은 반려합니다.

또한 자금 이체 요청 전문인 pacs.008 과 pacs.009 의 경우 UETR 도 중복 확인 대상입니다. 한은금융망은 BAH 의 Business Message Identifier 와 UETR 이 모두 각 영업일에 고유한 값인 경우에만 자금을 결제합니다.

UETR 항목은 UUID (Universally Unique Identifier) 버전 4 표준 IETF RFC 를 기반으로 생성된 거래고유식별번호로 전체 거래 구간에서 변경되지 않고, 모든 관련 전문에서 동일하게 사용됩니다.

2.18 기타

Comment 에서의 Guidelines

한은금융망의 ISO 20022 전문은 아래의 주요 ISO 20022 국제표준업무절차를 반영하여 마련되었습니다.

HVPS+ (High Value Payment System Plus): 거액결제시스템의 표준업무절차에 대한 내용으로, 국내 결제시스템 관련 권고사항을 제시합니다.

CBPR+ (Cross Border Payment and Reporting Plus): 금융기관의 국가 간 결제 및 결제 내역 보고 관련 표준업무절차를 제시합니다.

BIS (Bank of International Settlements, 국제결제은행) CPMI (Committee on Payments and Market Infrastructures, 지급 및 시장인프라위원회): 역외 결제 시스템과의 상호 운용성을 확보하기 위한 데이터 요구사항이 반영된 국가 간 지급서비스 개선방안을 제시합니다.

한은금융망 전문은 HVPS+ 전문 표준을 기반으로 거액결제시스템의 국제표준업무절차 및 추가적인 한은금융망의 요구사항을 반영하여 마련되었습니다.

CLS (Continuous Linked Settlement) 관련 전문의 경우 pacs.009 (일반자금이체, Financial Institution Credit Transfer), pacs.004 (자금반환, Payment Return) 및 pacs.002 (결제상태 통보, Payment Status

Report) 전문명 끝에 CLS 를 기재하고, BIC 및 계정 ID 를 올바르게 매핑하기 위해 CLS 은행이 제공한 전문 작성 방법 지침도 반영되었습니다.

한은금융망 전문에서 각 가이드라인에 따른 주석은 주석 앞에 각 가이드라인의 이름을 기재하고 있습니다. (예: 'HVPS:', 'CPMI:', 'CLS:'). 한은금융망의 요구사항에 따른 주석은 'BOK:'를 주석 앞에 기재하고 있습니다. MyStandards 의 전문에서 특정 항목을 선택하면 아래와 같이 Comment 창에 관련 주석이 나타납니다.



태그 사용

참가기관은 BAH (Business Application Header)와 ISO 20022 전문에 데이터 값이 비어 있는 항목이 포함된 전문을 전송해서는 안됩니다.

예를 들어 다음과 같이 표현되는 항목이 있습니다.

- 1) <A>와 같은 인접한 시작 및 종료태그
- 2) '<A/>'와 같은 자기 닫힘 태그 (self-closing)
- 3) '<A><!-- comment -->'와 같이 시작 및 종료 태그 사이에 주석만 있는 경우

빈 데이터 항목을 포함하는 전문은 xml 관점에서 유효하며 한은금융망에서 반려되지 않으나, 빈 태그를 사용하면 다른 참가기관이 수신할 때 처리에 문제가 발생할 수 있으므로 사용해서는 안됩니다.

개인정보의 제한

한국은행은 지급결제 전문에 개인정보와 관련한 고유식별정보를 취급하지 못하도록 제한하는 관련 법률로 인해 개인정보를 전송할 수 없습니다. 따라서, 개인정보가 포함될 수 있는 아래 항목들에 대하여 전문에 내용이 기재되더라도 한국은행은 해당 데이터를 'is ignored' 하도록 설정하였습니다.

- Party/Identification/Private Identification/Other
- Account/Proxy

Debtor/Creditor

BIS의 "국가 간 지급서비스 개선방안" 보고서는 국가 간 지급에 대해 완전한 투명성을 제공하고 원활한 고객 간의 지급결제의 추적 및 대사를 가능하게 하기 위해 다음 항목의 데이터가 Debtor 및 Creditor에게 전송되도록 권고합니다. (예: ISO 20022 보고 메시지 camt.052, camt.053, camt.054).

pacs.008 & pacs.009

- End To End Identification
- UETR
- Interbank Settlement Amount
- Interbank Settlement Date
- Instructed Amount (available in only pacs.008)
- Exchange Rate (available in only pacs.008)
- Charge Bearer (available in only pacs.008)
- Charges Information (available in only pacs.008)
- Ultimate Debtor (available in only pacs.008)
- Debtor
- Debtor Account
- Debtor Agent
- Creditor Agent
- Creditor
- Creditor Account
- Ultimate Creditor (available in only pacs.008)
- Purpose
- Related Remittance Information (available in only pacs.008)
- Remittance Information

pacs.004

- Original End To End Identification
- Original UETR
- Returned Interbank Settlement Amount
- Returned Interbank Settlement Date
- Returned Instructed Amount
- Exchange Rate
- Charge Bearer
- Charges Information
- Return Chain / Ultimate Debtor
- Return Chain / Debtor
- Return Chain / Debtor Account (not available in version 09)
- Return Chain / Debtor Agent
- Return Chain / Creditor Agent
- Return Chain / Creditor
- Return Chain / Creditor Account (not available in version 09)
- Return Chain / Ultimate Creditor
- Return Reason Information

XBP, CLS, EXTN, ADHC 의 문자 집합

국가 간 지급거래인 경우 HVPSPlus_RestrictedFINX 및 HVPSPlus_RestrictedFINX_Extended 문자 집합 유형만 허용됩니다.

CLS 은행이 제공한 전문 작성 방법 지침에 따라 CLS 관련 전문에서도 HVPSPlus_RestrictedFINX 과 HVPSPlus_RestrictedFINX_Extended 만 허용되며, 한글(BOK_TextAH)은 허용되지 않습니다.

또한 2.3 의 'bok.rtgs.01' 업무 구분 코드를 사용하는 일중 운영 및 마감 관련 공통 업무의 경우에도 한글이 허용되지 않습니다. 다만 admi.004_System Notification 전문의 Event Code 가 'ADHC' (공지사항) 또는 'EXTN' (마감시각 연장)인 경우에 대해서만 예외적으로 한글을 허용합니다.

3. ISO 20022 전문 목록

자금이체 관련 전문의 경우 거래 종류에 따라 아래와 같이 거래 코드가 구분됩니다.

거래코드(Transaction Code)		내용
BAH	Business Application Header	
GTR	General Credit Transfer	일반자금이체
GTK	GTR by BOK as a Proxy	한국은행 대행 일반자금이체
ATR	After Cut-off Time Credit Transfer	마감후 자금이체
CTR	Customer Credit Transfer	수취인지정자금이체
CTS	CTR Settlement to Creditor Account Status	수취인지정자금이체 수취인 앞 입금결과
CLS	CLS Settlement	CLS 거래
CLK	CLS Settlement by BOK as a Proxy	한국은행 대행 CLS 거래
CNQ	Cancellation for Payments in Queue	대기취소거래
CQK	CNQ by BOK as a Proxy	한국은행 대행 대기거래 취소
CNR	Cancellation for Reserved Payments	예약취소거래
CRK	CNR by BOK as a Proxy	한국은행 대행 예약거래 취소

아래 표에는 거래 코드와 ISO 20022 한은금융망 전문 유형이 나와 있습니다. 한은금융망에 ISO 20022 가 도입됨에 따라 표에 표시된 바와 같이 새로운 업무에 대한 전문이 추가되었습니다. 한은금융망 전체 업무처리절차 및 전문 흐름은 4 장에 설명되어 있습니다.

ISO 20022		한은금융망 기존 전문 / 신규	
전문 유형	코드	전문 코드	전문 이름
공통부 [1 개]			
head.001	BAH	신규	BAH (Business Application Header)
자금이체 요청 [3 개]			
pacs.009_ CORE	GTR	BKS10B011	일반자금이체 신청 요구
		BKS10B021	일반자금이체 대행거래 신청 요구
		BKS20B020	일반자금이체 신청(결제완료) 수취기관앞 통보
		BKS20B040	일반자금이체 대기해소 수취기관앞 통보
		BKS20B060	일반자금이체 예약실행결과 수취기관앞 통보
	ATR	BKS10B031	마감후 자금이체 신청 요구
		BKS20B370	마감후 자금이체 결과 수취기관앞 통보
	CLS	BKS10A011	PAY-IN 신청 요구

pac.009_ CLS		BKS20A030	PAY-OUT 신청 처리결과 수취기관 앞 통보
pac.008_ CORE	CTR	BKS10B091	수취인지정자금 이체 신청 요구
		BKS20B100	수취인지정자금 이체 신청(결제완료) 수취기관앞 통보
		BKS20B120	수취인지정자금 이체 대기해소 수취기관앞 통보
		BKS20B140	수취인지정자금 이체 예약 실행결과 수취기관앞 통보
결제상태 통보 [3 개]			
pac.002_ CORE	GTR	BKS10B011	일반자금이체 신청 요구응답
		BKS10B021	일반자금이체 대행거래 신청 요구응답
		BKS20B030	일반자금이체 대기해소 이체기관 앞 통보
		BKS20B050	일반자금이체 예약실행결과 이체기관 앞 통보
		신규	일반자금이체 반환 신청 요구응답
		신규	일반자금이체 대행거래 반환 신청 요구응답
		신규	일반자금이체 반환 대기해소 원수취기관 앞 통보
	GTK	BKS20B070	한국은행 대행 일반자금이체 실행결과 이체기관앞 통보
		BKS20B200	한국은행 대행 일반자금이체 반환 실행결과 수취기관 앞 통보
	ATR	BKS10B031	마감후 자금이체 신청 요구응답
		BKS20B360	마감후 자금이체 결과 이체기관 앞 통보
	CTR	BKS10B091	수취인지정자금 이체 신청 요구응답
		BKS20B110	수취인지정자금 이체 대기해소 이체기관 앞 통보
		BKS20B130	수취인지정자금 이체 예약 실행결과 이체기관 앞 통보
		BKS10B081	수취인지정자금 이체(또는 반환) 입금결과 통보 신청 요구응답
		BKS20B160	수취인지정자금 이체(또는 반환) 입금결과 이체기관 앞 통보
	CTS	BKS10E300	수취인지정자금 반환 신청 요구응답
		BKS20E300	수취인지정자금 반환 대기해소 원수취기관 앞 통보
	CNQ	BKS20E110	미결제 대기거래 일괄취소 이체기관앞 통보
	CNR	BKS20E220	예약거래 일괄취소 이체기관앞 통보
pac.002_ CLS	CLS	BKS10A011	PAY-IN 신청 요구응답
		BKS20A020	PAY-IN 대기거래 대기해소 통보
		신규	PAY-OUT 반환 신청 요구응답
		신규	PAY-OUT 반환 대기해소 이체기관 앞 통보
CLK	BKS20A040	PAY-IN 신청 한국은행 대행처리 결과 통보	
camt.054	GTK	BKS20B080	한국은행 대행 일반자금이체 실행결과 수취기관앞 통보
		BKS20B190	한국은행 대행 일반자금이체 반환 실행결과 원이체기관 앞 통보
자금반환 [2 개]			
pac.004_ CORE	GTR	신규	일반자금이체 반환 신청 요구 (대행거래 포함)
		신규	일반자금이체 대행거래 반환 신청 요구
		신규	일반자금이체 반환 신청 원이체기관 앞 통보
		신규	일반자금이체 반환 대기해소 원이체기관 앞 통보
	CTR	BKS10B081	수취인지정자금 반환 신청 요구
		BKS20B150	수취인지정자금 반환 신청 원이체기관 앞 통보

		BKS20B170	수취인지정자금 반환 대기해소 원이체기관 앞 통보
pacs.004_ CLS	CLS	신규	PAY-IN 반환 신청(결제완료) 수취기관앞 통보
		신규	PAY-OUT 반환 신청 요구

ISO 20022		한은금융망 기존 전문 / 신규	
전문 유형	전문 이름	전문 코드	전문 이름
자금이체 취소 신청 [2 개]			
camt.056	취소 요청 (CNQ, CNR)	BKS10E070	대기거래 취소 요청
		BKS10E150	예약거래 취소 요청
		신규	이체기관의 결제완료 건 취소 요청
camt.029	취소 요청 응답 (CNQ, CNR, CQK, CRK)	BKS10E070	대기거래 취소 요청 응답
		BKS10E150	예약거래 취소 요청 응답
		신규	이체기관의 결제완료 건 취소 요청 응답
		BKS20E090	한국은행 대행 대기취소 결과 이체기관앞 통보
BKS20E190	한국은행 대행 예약취소 결과 이체기관앞 통보		
유동성 관리 [4 개]			
camt.007	대기거래 변경 요청	BKS10E060	지급지시유형 변경, 대기순위 조정 신청 요구
camt.025	대기거래 변경 응답	BKS10E060	지급지시유형 변경, 대기순위 조정 신청 요구응답
camt.005	거래내역 및 결제상태 요청	신규	예약 및 대기상태 거래내역 조회 요구
		BKS10E310	수취인지정자금 입금결과 조회 신청 요구
camt.006	거래내역 및 결제상태 응답	신규	예약 및 대기상태 지급지시 조회 요구응답
		BKS10E310	수취인지정자금 입금결과 조회 신청 요구응답
계좌 잔액 및 거래내역 [3 개]			
camt.060	가용잔액 및 순지급한도 요청	BKS10E120	계좌 잔액 및 순지급한도 조회 신청 요구
		신규	BCP 용 거래내역 조회 신청 요구
camt.052	가용잔액 및 순지급한도 송부	신규	계좌잔액 및 한도 통보 (자동)
		BKS10E120	계좌 잔액 및 순지급한도 조회 신청 요구응답 (요청시)
		신규	BCP 용 거래내역 조회 신청 요구응답 (요청시)
camt.053	일일 거래내역 송부	신규	일중 거래내역 송부 (자동)
시스템 전문 [7 개]			
admi.002	오류 통보	신규	오류 통보(Reject Message)
admi.007	수신 확인	신규	수신 확인(Acknowledgement)
admi.004 _System Notification	시스템 공지	신규	운영시간 연장 공지 (EXTN)
		신규	한은금융망 공지사항 (ADHC)
		BKS20E130	지급지시유형 일괄변경 결과 이체기관앞 통보 (INPC)
admi.004 _Connection check	네트워크 연결 확인	신규	네트워크 연결 확인 (PING)
admi.011	시스템 공지 확인	신규	시스템 공지 수신 확인 (Acknowledgement)

admi.006	전문 재전송 요청	신규	전문 재전송 요청 (Resend Request)
pacs.028	처리상태 조회 요청	신규	결제상태 조회 요청 (Retrieval Message)
		신규	대기, 예약거래 취소 신청(camt.056) 처리상태 조회 요청
		신규	수취인지정자금 입금결과 수취기관 앞 전송 요청
참가기관 간 정보 확인 조사(Investigation) [2 개]			
camt.110	정보 확인 조사 요청	신규	참가기관 간 정보 확인 조사 요청
camt.111	정보 확인 조사 응답	신규	참가기관 간 정보 확인 조사 요청 응답

ISO 20022		기존 금융기관 전문
전문 유형	전문 이름	
고객-금융기관 간 [2 개]		
pain.001	지급지시	고객의 금융기관 앞 지급지시
pain.002	지급지시 응답	고객의 금융기관 앞 지급지시 처리결과

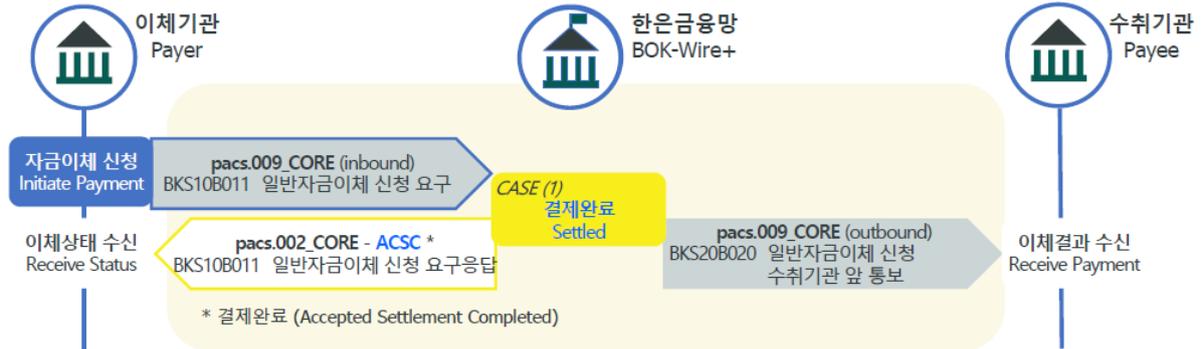
4. 업무처리절차 및 전문 흐름

4.1 자금이체

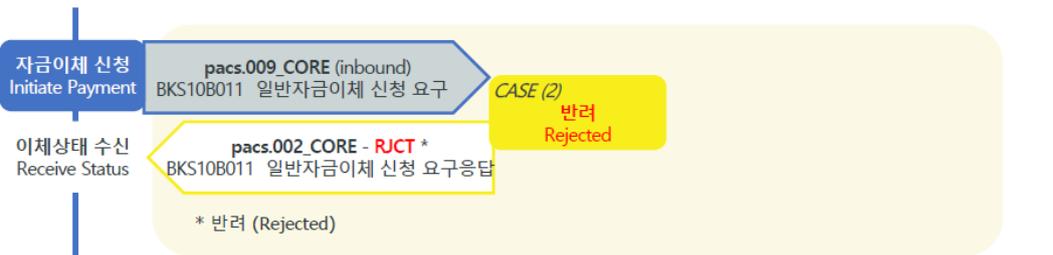
4.1.1 일반자금이체 (GTR; General Credit Trasfer)

운영시간 09:00 ~ 17:30 (신속자금이체, Immediately)
 ~ 17:00 (예약자금이체, Reserved)

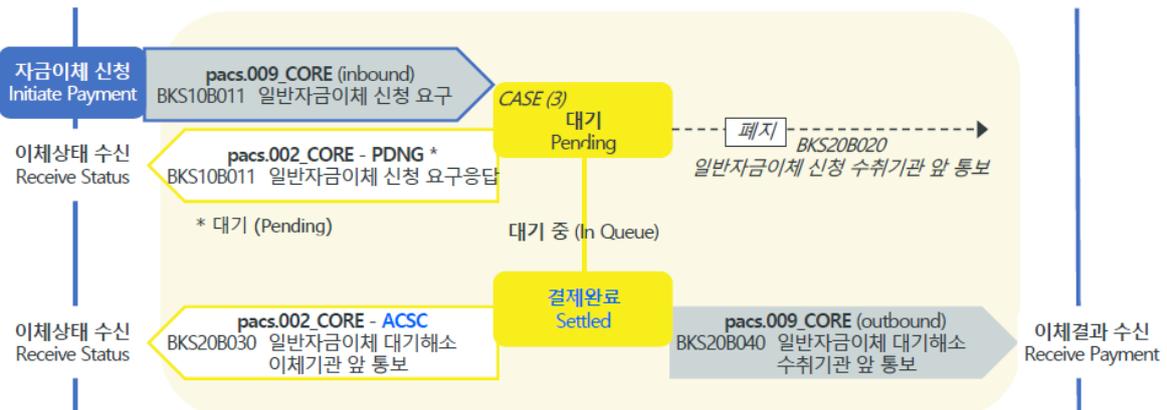
CASE (1) 결제완료 (Settled)



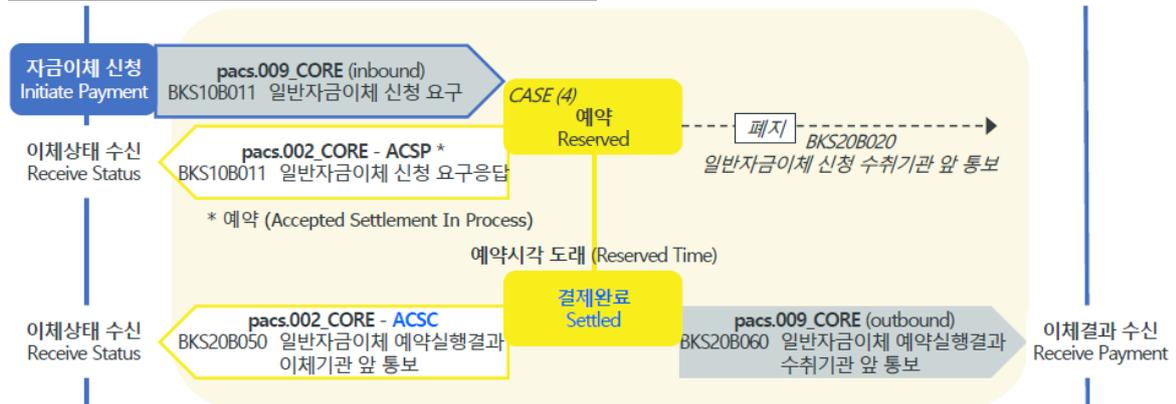
CASE (2) 반려 (Reject)



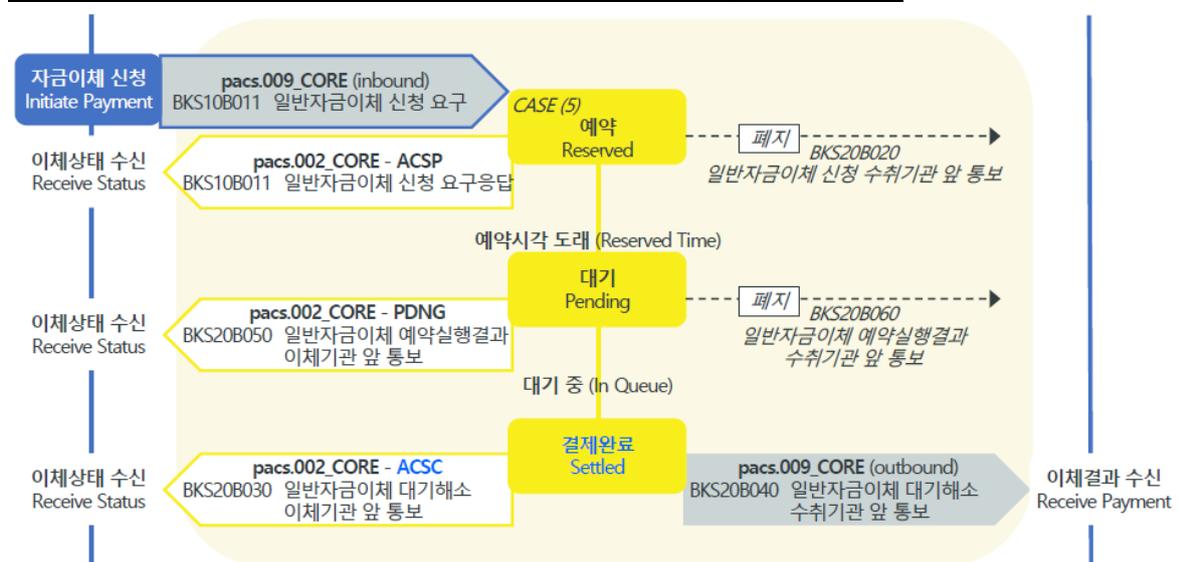
CASE (3) 대기거래 (Pending - Settled)



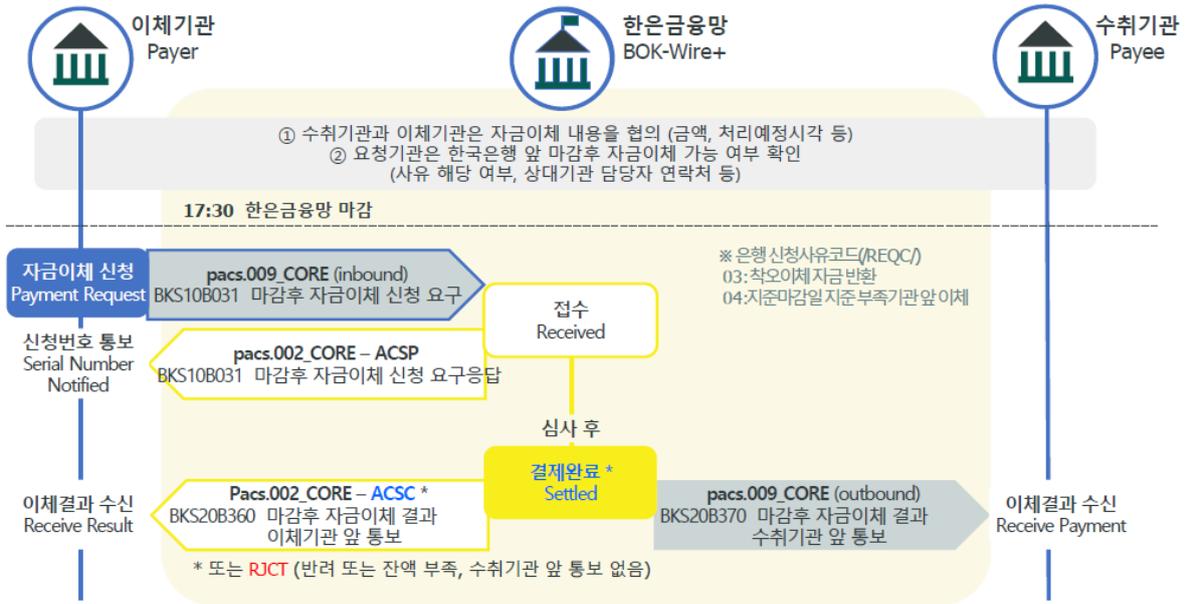
CASE (4) 예약거래 (Reserved - Settled)



CASE (5) 예약, 대기 후 결제 (Reserved - Pending - Settled)



4.1.1.1 마감후 자금이체 (ATR, After Cut-off time Credit Transfer)



4.1.1.2 한국은행 입력 대행 일반자금이체(GTK; GTR by BOK as a proxy)

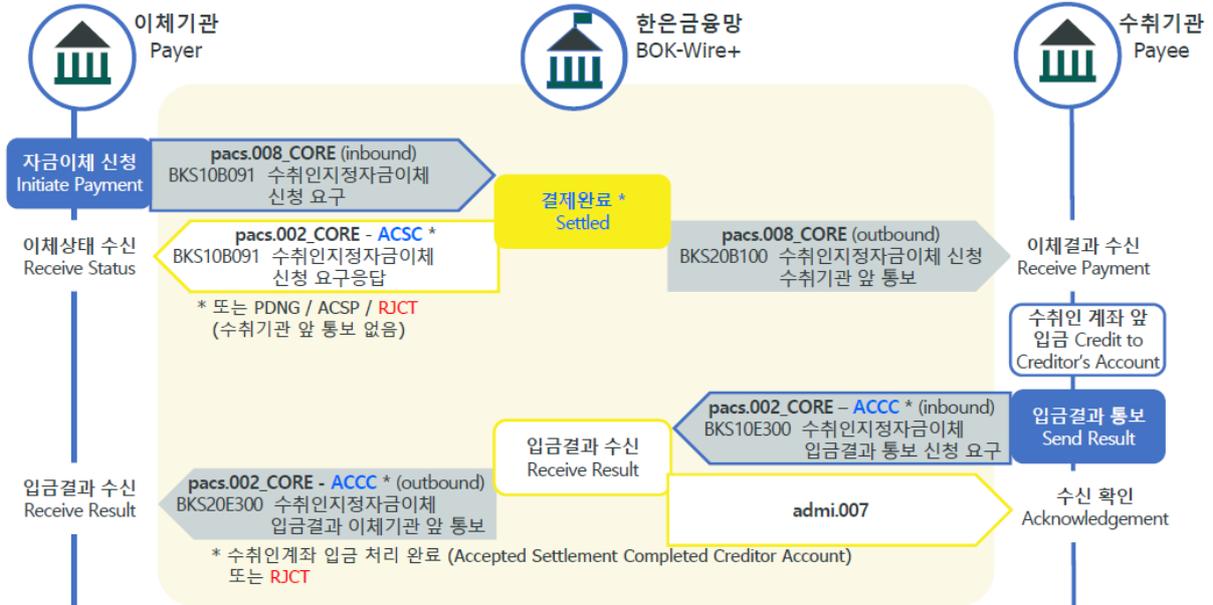


4.1.2 수취인지정자금이체 (CTR; Customer Credit Transfer)

운영시간 09:00 ~ 17:00 (신속자금이체, Immediately)

16:40 (예약자금이체, Reserved)

4.1.2.1 수취인지정자금이체 신청

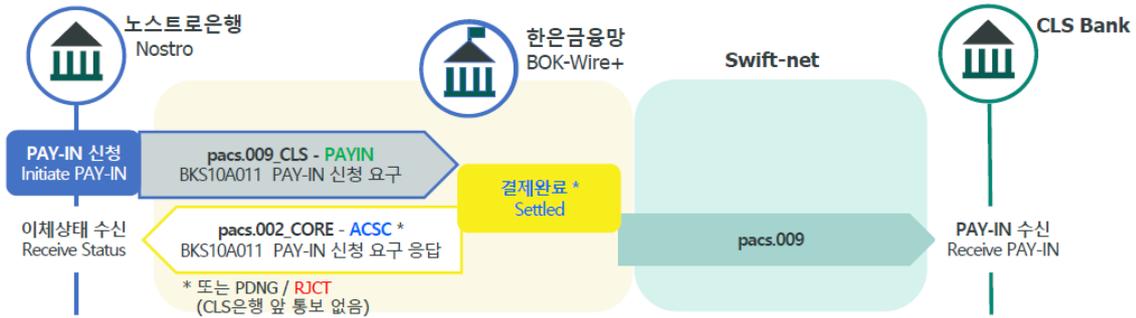


4.1.2.2 수취인지정자금이체 수취인 앞 입금결과 조회 (수신: 한국은행)



4.4 CLS 결제 (CLS Settlement)

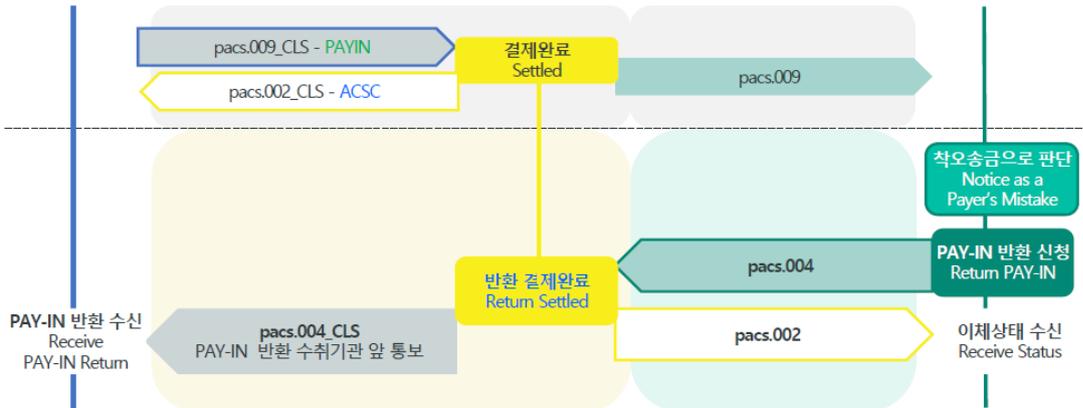
4.4.1 PAY-IN



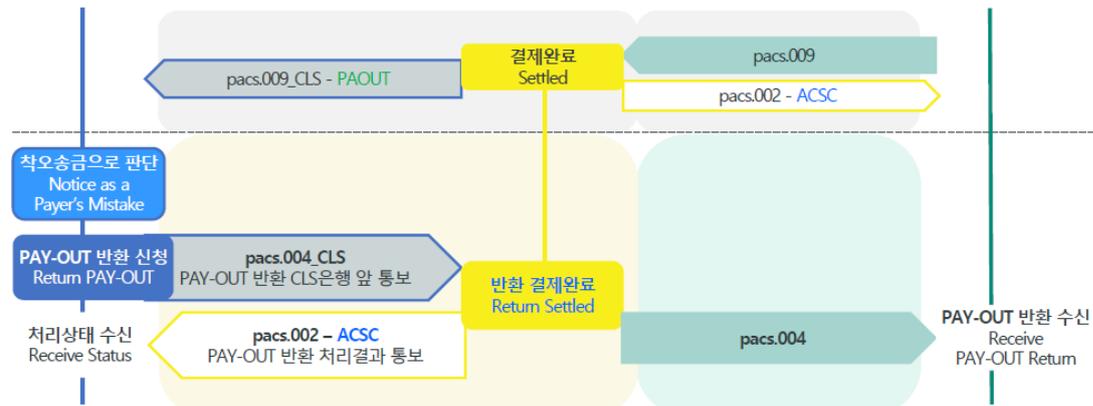
4.4.2 PAY-OUT



4.4.3 PAY-IN 반환 (PAY-IN Return)



4.4.4 PAY-OUT 반환 (PAY-OUT Return)

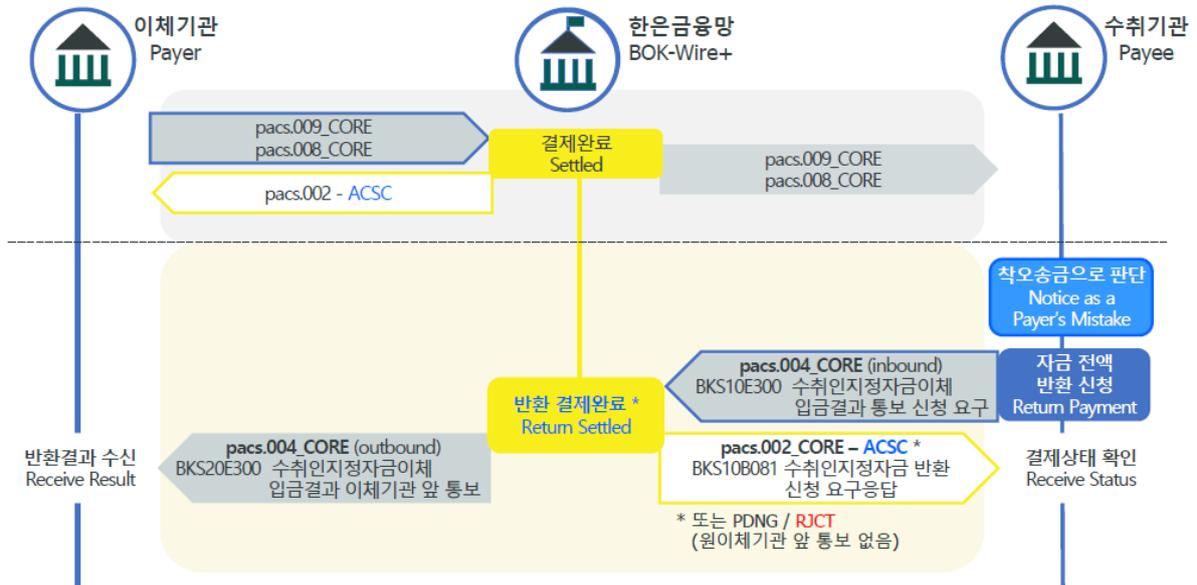


4.4.5 한국은행 입력 대행 PAY-IN (CLK; CLS Settlement by BOK as a proxy)



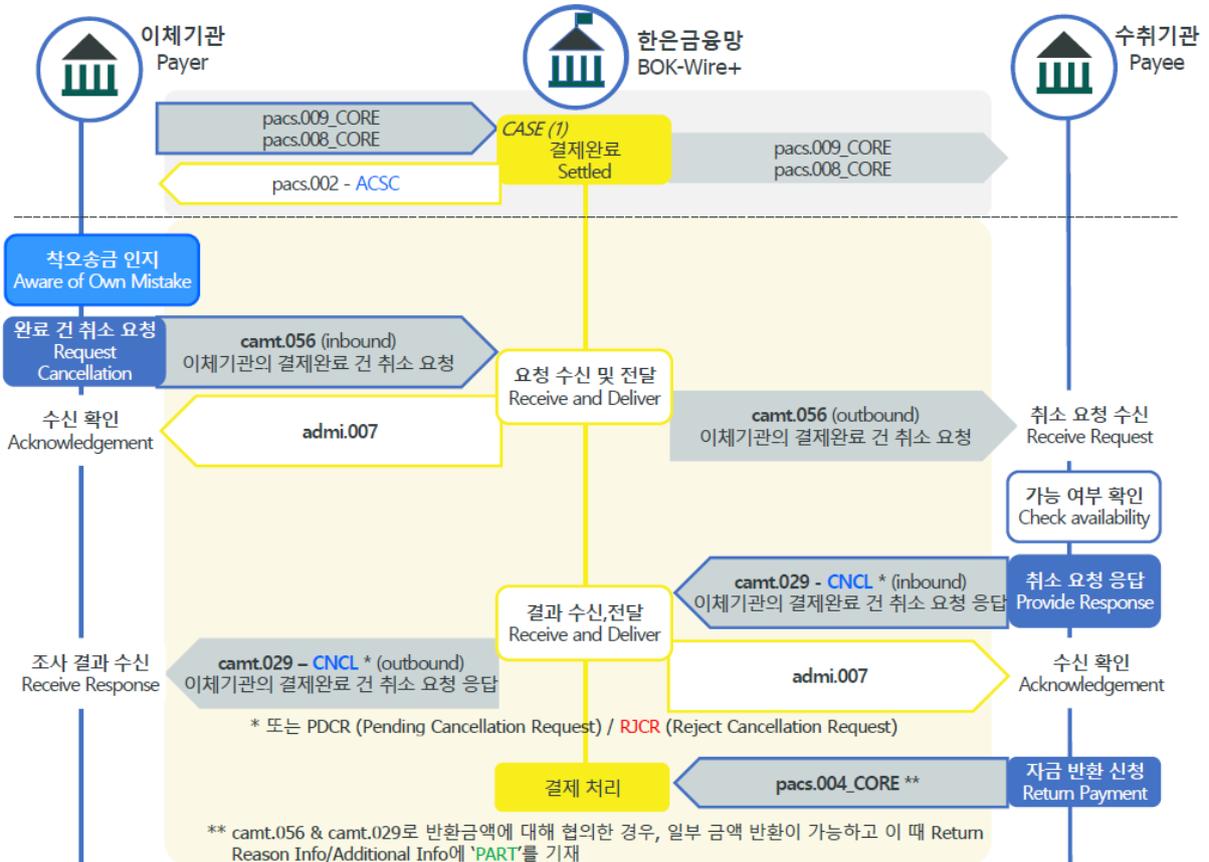
4.5 자금반환 및 자금이체 취소

4.5.1 자금반환 (Payment Return)

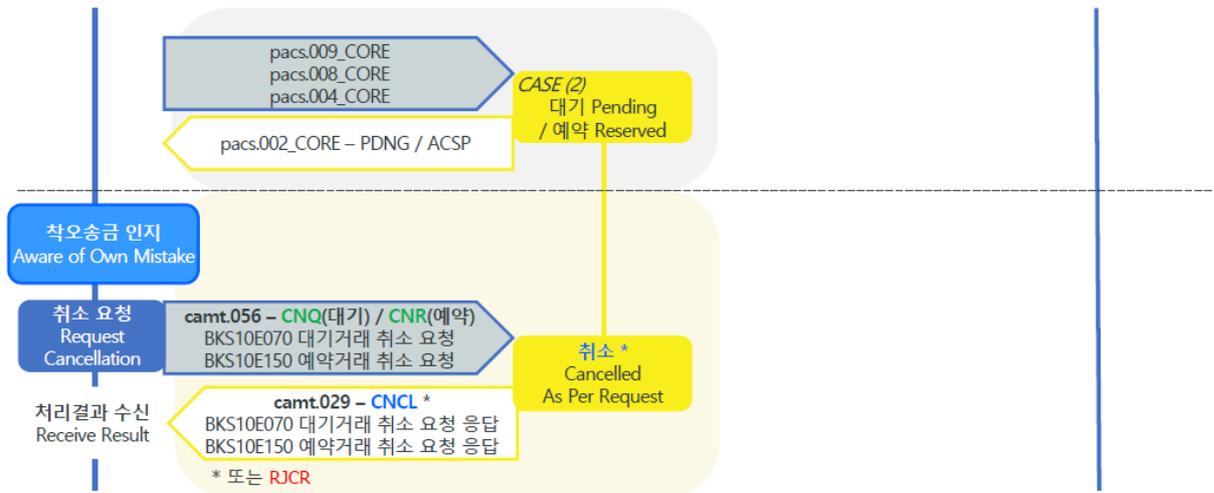


4.5.2 이체기관의 자금이체 취소 신청 (Cancellation Request)

CASE (1) 결제완료 상태(ACSC)



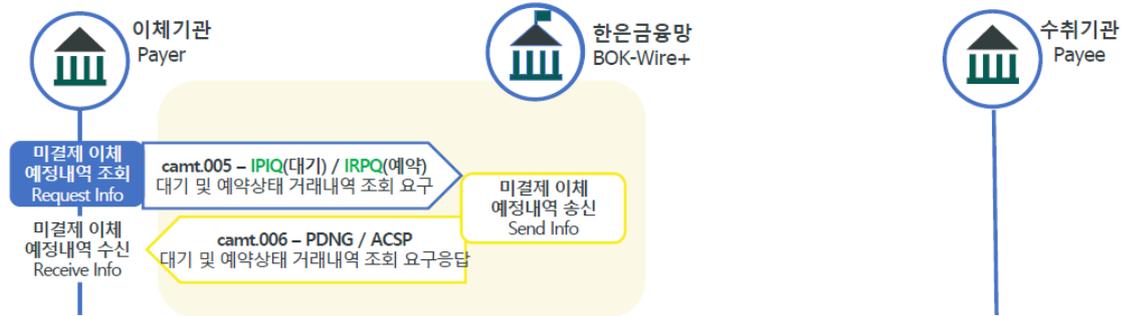
CASE (2) 대기·예약 상태 (PDNG·ACSP)



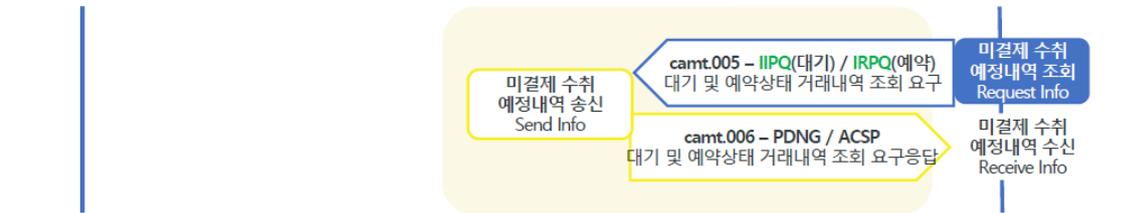
4.6 대기예약거래 관리

4.6.1 미결제 거래내역 조회 (Request of Unsettled Payment Information)

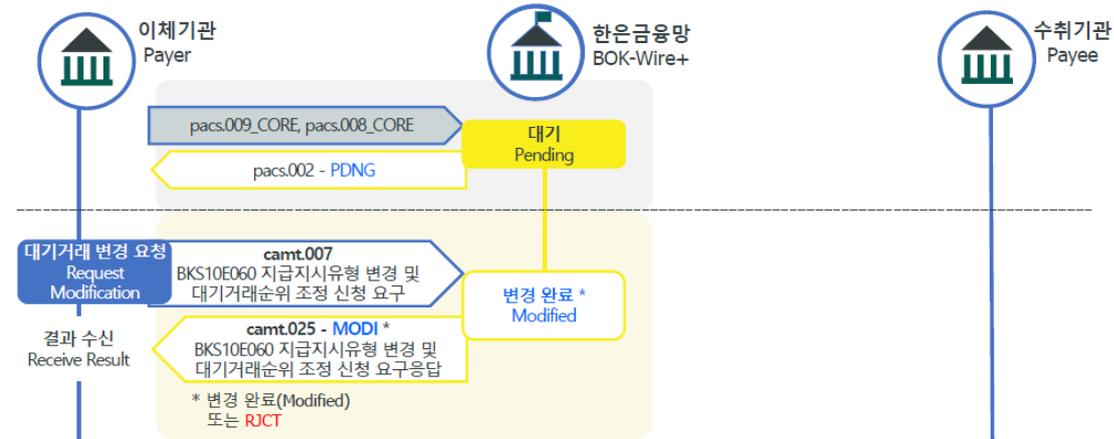
CASE (1) 이체예정내역 (Payment From Requestor)



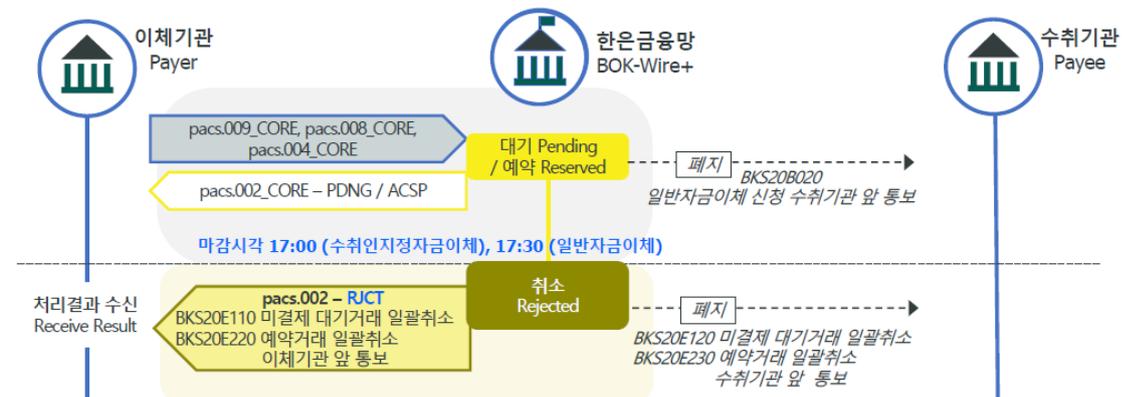
CASE (2) 수취예정내역 (Payment To Requestor)



4.6.2 대기거래 지급지시유형·대기순위 변경 (Modify Transaction)



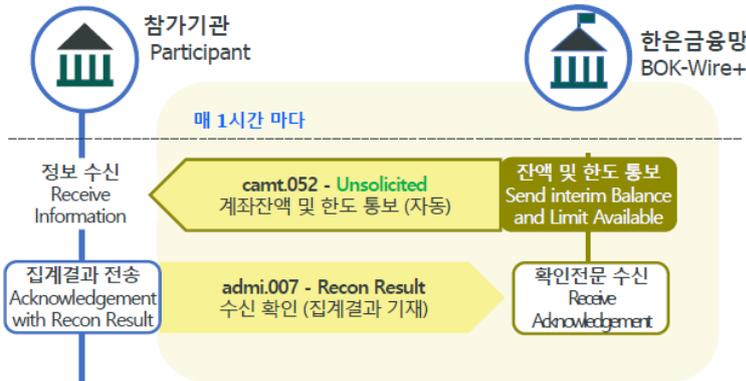
4.6.3 마감시각 미결제거래 일괄 취소 (Cancellation at Cut-off Time)



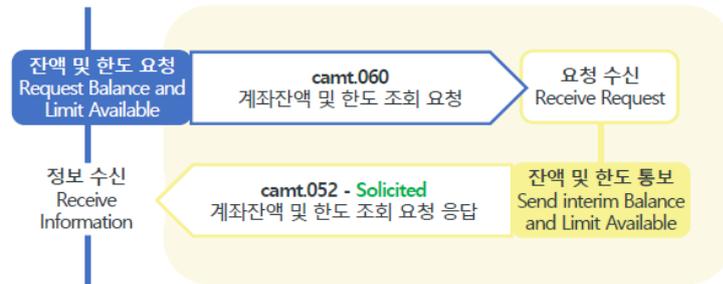
4.7 계좌 잔액 및 거래관리

4.7.1 잔액 및 한도 통보 & 집계·대사 (Reconciliation & End of Day Process)

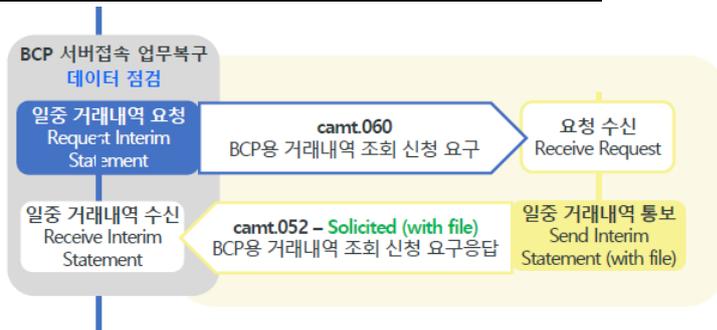
CASE (1) 운영시간 중 (자동)



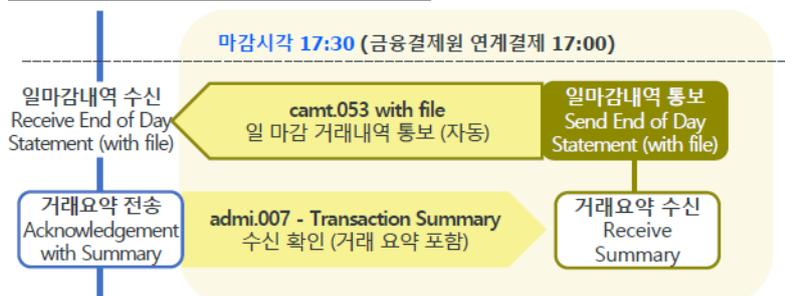
CASE (2) 참가기관 요청 시



CASE (3) 물적재해 후 업무 복구 시 (BCP)



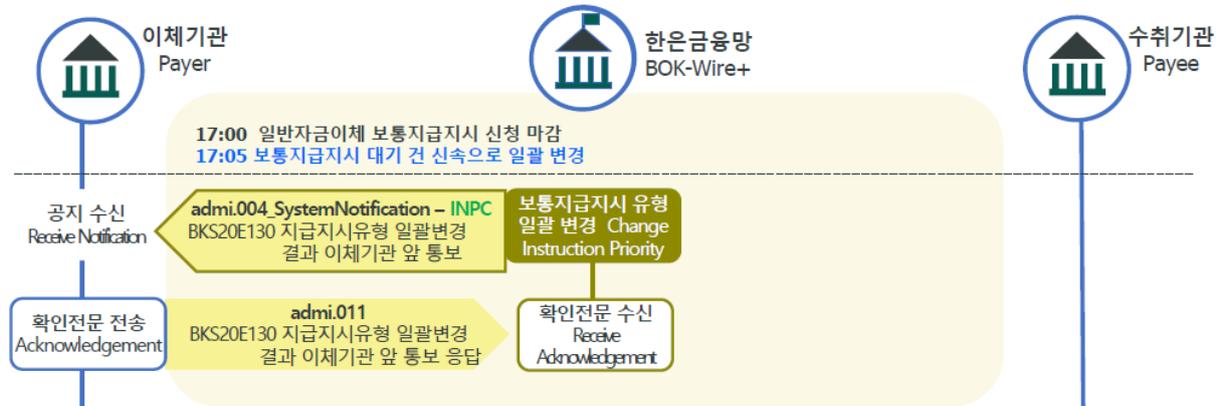
CASE (4) 한은금융망 마감 시



4.8 시스템 전문

4.8.1 시스템 공지 (System Notification)

CASE (1) 지급지시유형 일괄 변경 (INPC; Instruction Priority Change)



CASE (2) 연장 및 공지사항 (EXTN; Extension & ADHC; Ad Hoc)



4.8.2 네트워크 연결 확인 (Connection Check)

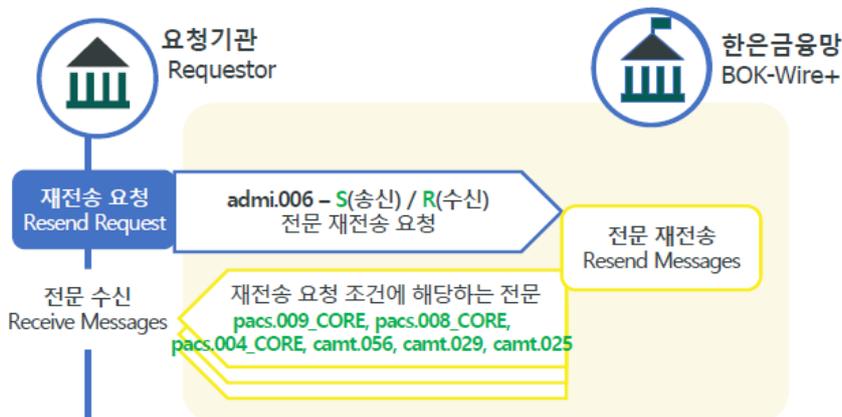
CASE (1) 한국은행 발송



CASE (2) 참가기관 발송

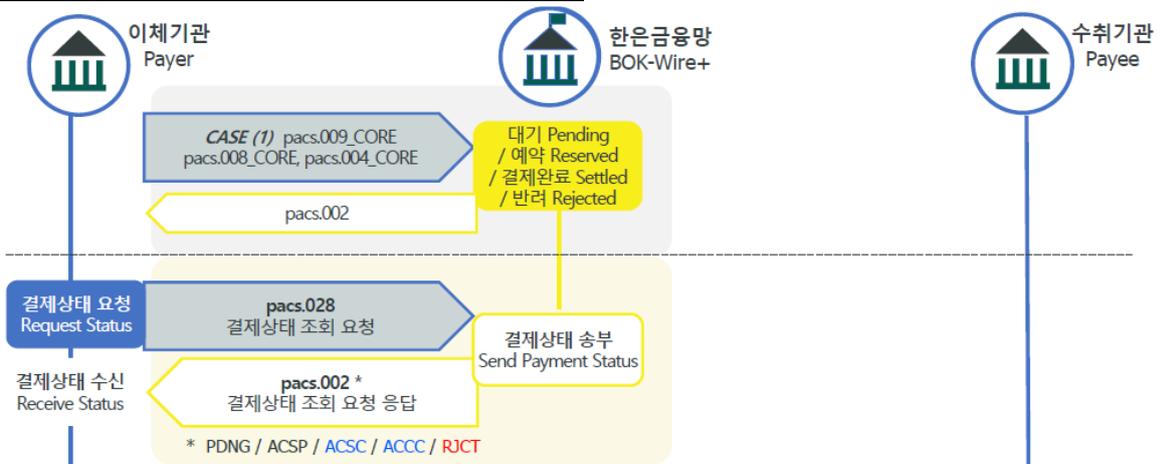


4.8.3 전문 재전송 요청 (Resend Request)

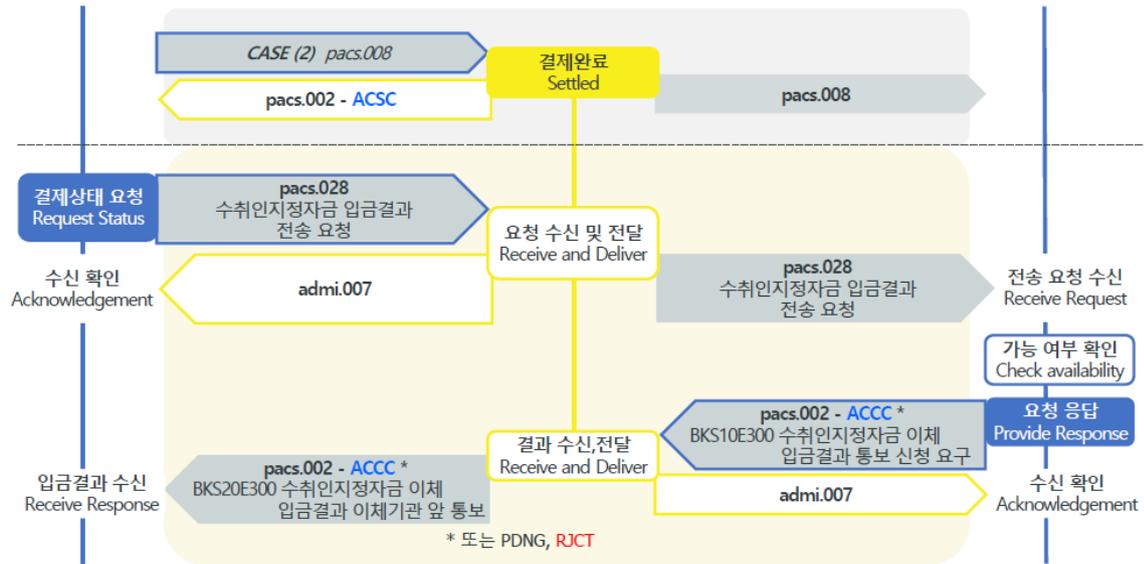


4.8.4 결제·처리상태 요청 및 응답 (Payment or Process Status Request)

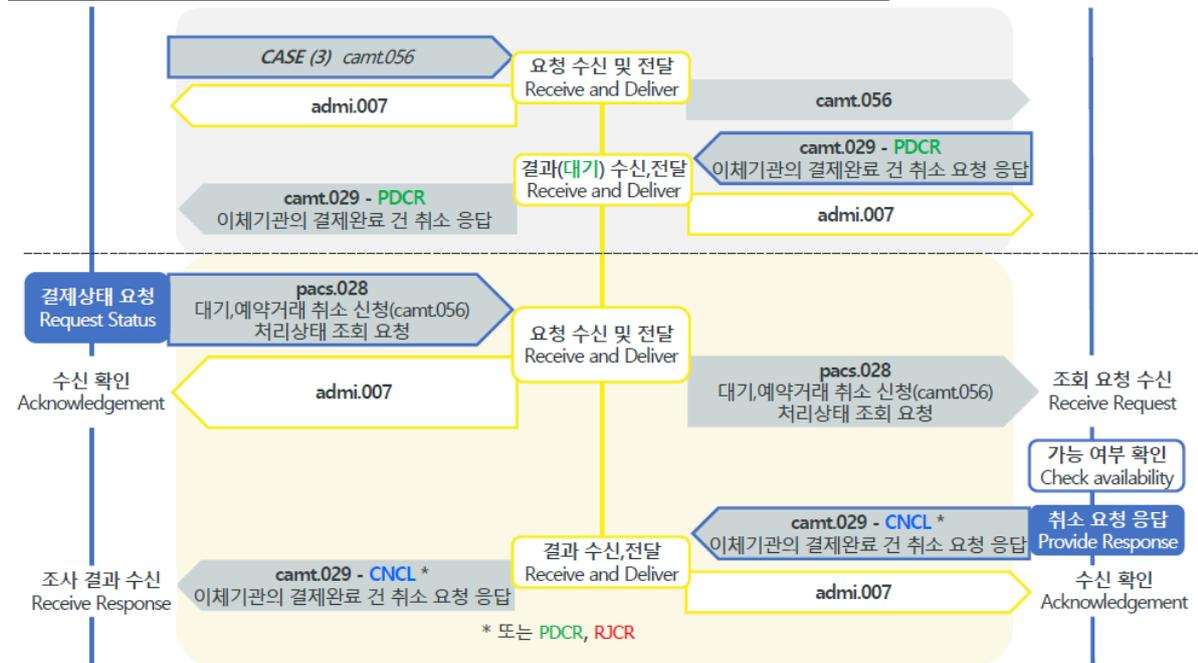
CASE (1) 결제상태 조회 (수신: 한국은행)



CASE (2) 수취인 계좌 앞 입금결과 요청 (수신: 수취기관)

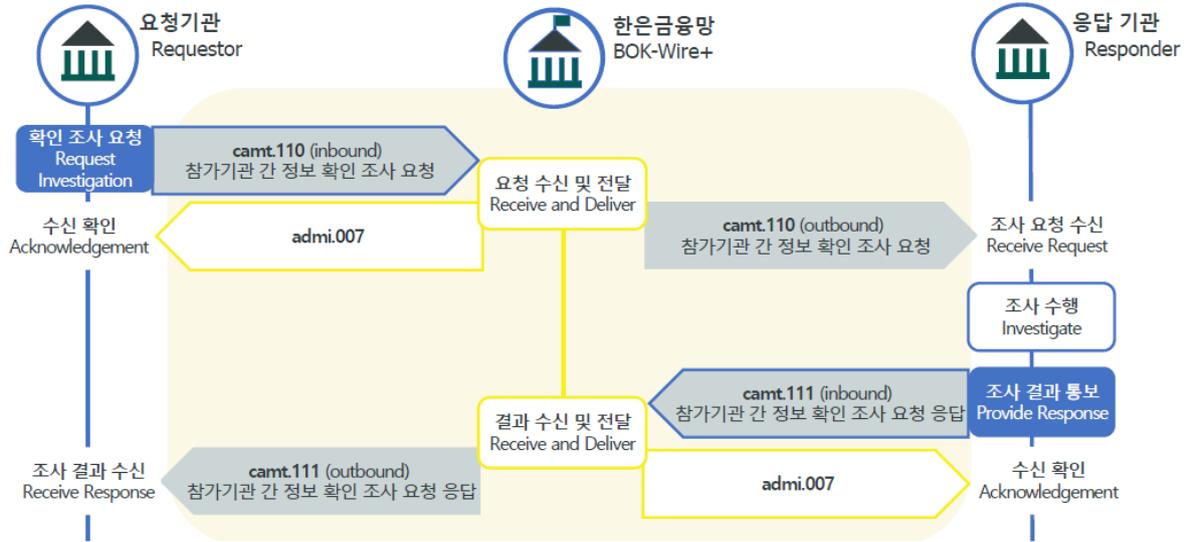


CASE (3) 자금이체 취소 신청 처리상태 요청 (수신: 수취기관)



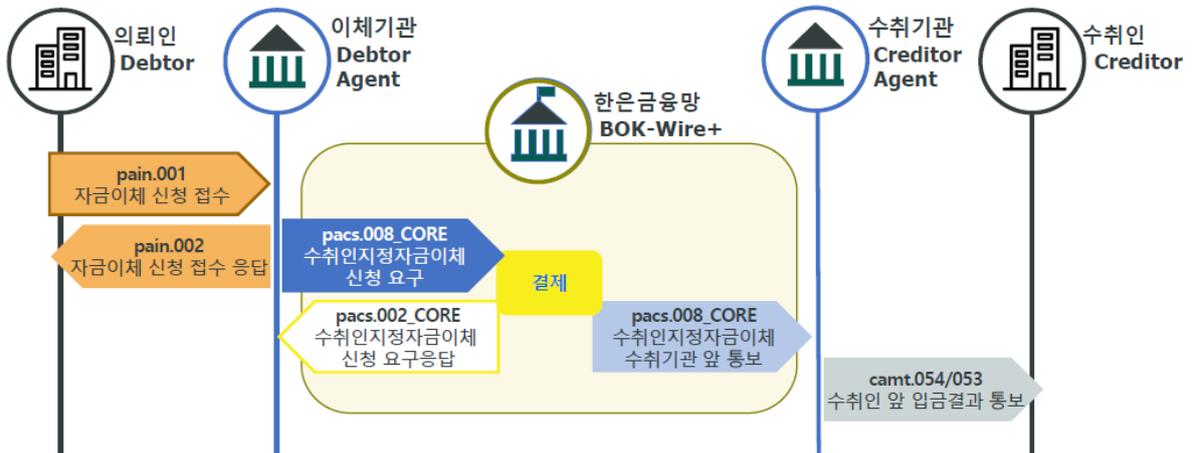
4.9 참가기관 간 전문

4.9.1 참가기관 간 정보 확인 조사 요청 및 응답 (E&I; Exception and Investigation)



4.10 고객과 금융기관 간 전문

4.10.1 고객-금융기관 간 지급지시 송수신 (FI-Customer Level)



5. 주요 데이터 항목

5.1 계좌정보

모든 계좌정보 항목에는 Identification (IBAN 또는 Other – Identification) 이 필수사항이며, 그 이외 다른 항목은 선택사항입니다.

아래 붉은색으로 표시된 항목은 개인정보 관련 항목으로 관련 법률로 인해 한은금융망에서 "is ignored"됩니다.

Identification	IBAN			
	Other	Identification		
		Scheme Name	Code	
		Issuer	Proprietary	
Type	Code			
	Proprietary			
Currency				
Name				
Proxy	Type	Code		
		Proprietary		
	Identification			

5.2 금융기관 (Agent)

한은금융망 ISO 20022 전문에서는 자금결제에 필요한 금융기관을 식별할 때에 반드시 참가기관 코드를 Clearing System Member Identification 항목에 기재해야 합니다. 이는 아래의 금융기관 (Agent) 항목들이 해당합니다. 또한 이 때 BIC 과 LEI 는 선택 항목이며, 아래 붉은색으로 표시된 기관명 (Name)과 주소 (Postal Address), 기타 (Other)는 사용할 수 없습니다. 동 제한사항은 추후 CPMI 공통요구사항을 반영할 때 BICFI 의 단독 사용이 가능하도록 변경하면서 삭제될 수 있습니다. (변경시 별도 공지)

- BAH/From
- BAH/To
- Instructing Agent
- Instructed Agent
- Assigner
- Assignee
- Requestor / Responder (camt.110/camt.111)
- Recipient (admi.006)
- Account Owner (camt.060)

참고: 한국은행에서 부여한 참가기관 코드 (4 자리)는 camt.052, camt.053 및 camt.054 전문의 Account/Identification 항목에서도 사용됩니다.

BIC			
Clearing System	Clearing System ID	Code	
Member Identification	Member ID		
LEI			
Name			
Postal Address			
Other			

한편 CLS 관련 전문의 경우, CLS 은행이 제공한 전문 작성 방법 지침에 따라 BICFI 가 필수항목입니다.

다음으로, 아래의 HVPS+ rule 은 CLS 외의 전문에서 참가기관 코드를 사용하는 위 금융기관 (Agent) 항목을 제외한 모든 금융기관 (Agent) 항목에 적용됩니다.

HVPS+ Agent Rule: BIC 또는 기관명 및 주소 (Name & Postal Address) 둘 중 한 항목은 반드시 사용되어야 하며, 두 항목이 함께 사용될 수 있습니다.

이 때, BIC와 기관명 및 주소 (Name & Postal Address)의 값은 한은금융망의 검증 대상이 아닙니다. 만약 BIC 를 사용할 수 없다면 ISO 20022 도입 전과 같이 기관명 및 주소 (Name & Postal Address) 정보를 사용할 수 있습니다.

이 규칙이 적용되는 금융기관 (Agent) 항목은 다음과 같습니다.

- Debtor (where an Agent, e.g. in pacs.009)
- Debtor Agent
- Intermediary Agent 1 / 2 / 3
- Previous Instructing Agent 1 / 2 / 3
- Creditor Agent
- Creditor (where an Agent, e.g., in pacs.009)
- Charges Information Agent
- Originator (where an Agent, e.g., in camt.056)

금융기관 (Agent) 항목에 대해서는 다음 항목을 사용할 수 있습니다.

BIC			
Clearing System	Clearing System ID	Code	
Member Identification	Member ID		

LEI		
Name		
Postal Address	Department	
	Sub Department	
	Street Name	
	Building Number	
	Building Name	
	Floor	
	Post Box	
	Room	
	Post Code	
	Town Name	
	Town Location Name	
	District Name	
	Country Sub Division	
	Country	
	Address Line	→ Unstructured Address

5.3 비금융기관 (Party)

다음 HVPS+ rule 은 ISO 20002 전문의 모든 비금융기관의 식별에 적용됩니다.

HVPS+ Party Rule: AnyBIC 또는 기관명 및 주소 (Name & Postal Address) 중 한 항목은 반드시 사용되어야 하며, 두 항목이 함께 사용될 수 있습니다.

이 때, BIC와 기관명 및 주소 (Name & Postal Address)의 값은 한은금융망의 검증 대상이 아닙니다. BIC를 사용할 수 없는 경우에는 ISO 20022 도입 전과 같이 기관명 및 주소 (Name & Postal Address) 정보를 사용할 수 있습니다.

한국은행이 부여한 금융기관 코드 (4 자리)를 Party 항목에 입력하는 경우, Scheme Name/Code 에 'CBID' 코드와 함께 참가기관 코드를 Other/Identification 에 입력할 수 있습니다.

- Ultimate Debtor
- Initiating Party
- Debtor (where a Party, e.g., in pacs.008)
- Creditor (where a Party, e.g., in pacs.008)
- Ultimate Creditor
- Originator (where a Party, e.g., in camt.056)

다음 요소를 사용할 수 있으며, 붉은색으로 표시된 항목은 개인정보 관련 항목으로 관련 법률로 인해 한은금융망에서 "is ignored"됩니다

Name

Postal Address	Department				
	Sub Department				
	Street Name				
	Building Number				
	Building Name				
	Floor				
	Post Box				
	Room				
	Post Code				
	Town Name				
	Town Location Name				
	District Name				
	Country Sub Division				
	Country				
Address Line	→ Unstructured Address				
Identification	Organisation Identification	AnyBIC			
		LEI			
		Other	Identification		
			Scheme Name	Code	Proprietary
	Private Identification	Date and Place of Birth	Issuer		
			Birth Date		
			Province of Birth		
			City of Birth		
		Country of Birth			
		Other	Identification		
			Scheme Name	Code	Proprietary
Issuer					
Country of Residence					

5.4 신규전문 항목 비교

ISO 20022 전문의 주요 항목과 이에 대응되는 한은금융망 기존 전문의 항목은 다음과 같습니다.

ISO 20022 항목	정의	기존 전문 항목
From (BAH)	비즈니스 메시지를 생성하고 처리할 수신기관에 비즈니스 메시지를 전송하는 전송기관	공통부의 전송기관

To (BAH)	비즈니스 메시지 전송기관이 비즈니스 메시지 전송 시 이를 수신하는 기관	공통부의 수신기관
Business Processing Date (BAH)	전문 전송기관이 수신기관에게 지정한 처리 날짜 및 시간을 제공하기 위해 사용하는 항목으로, 보통 Creation Date 와 다른 경우 사용.	BKS20F010 업무거래 (거액결제) 개시 통보 전문에 기재된 영업일자
UETR (pacs.008, pacs.009, pacs.004, pacs.002)	전체 거래 구간에서 변경되지 않고, 모든 관련 전문에서 동일하게 사용하는 거래고유식별번호	신규 도입. 대기 번호와 예약 번호는 UETR 로 대체.
Instruction Priority (pacs.008, pacs.009)	Instructing Agent 가 Instructed Agent 에게 지급 지시 처리에 적용될 긴급성 또는 중요도 순위를 지정.	지급지시유형 1. 신속 => 'HIGH' 2. 보통 => 'NORM'
Interbank Settlement Amount (pacs.008, pacs.009, pacs.004)	Instructing Agent 와 Instructed Agent 간에 이체되는 금액	금액
Settlement Priority (pacs.008, pacs.009, pacs.004)	Instructing Agent 가 Instructed Agent 에게 지급 지시의 결제 처리에 적용될 긴급성 또는 중요도 순위를 지정.	결제시점 1. 즉시 => 'HIGH' 2. 예약 => 'NORM' ※ 'URGT'는 ISO 20022 표준전문에서 사용되는 코드로 한은금융망 기존 전문에 대응되는 항목이 없음.
Credit Date Time (pacs.008, pacs.009, pacs.004)	자금이 결제된 날짜 및 시간.	결제 시간

6. BAH (Business Application Header)

한은금융망의 ISO 20022 비즈니스 전문은 BAH(Business Application Header)와 본문 두 부분으로 구성되어 있고, 이 두 부분은 하나의 전문으로 결합되어 사용됩니다. 예를 들어 BAH (head.001.001.03) 전문은 pacs.008.001.08(수취인지정자금이체) 전문과 결합하여 하나의 비즈니스 전문을 구성하게 됩니다.

BAH 는 ISO 20022 전문을 구성하는 전송기관, 수신기관, 전문의 유형 및 관리번호 등의 정보를 요약하여 보여줍니다.

BAH 는 시스템이 구성하는 네트워크 종류와 관계없이 데이터를 메시지와 함께 일관되게 전송하는 방법을 제공함으로써 데이터가 ISO 20022 전문 내부뿐만 아니라 네트워크 헤더의 일부로도 전송될 수 있게 해줍니다.

한은금융망에서 BAH 는 모든 ISO 20022 전문과 함께 반드시 작성되어야 하며, 메시지를 송수신하는 과정에서 필요한 다양한 기능 (전문의 라우팅, 업무 구분, 메시지 검색, 필터링 및 정렬 등)을 수행합니다.

모든 메시지에 필요한 항목은 다음과 같습니다.

- *From* (Sender) [1..1] :

참가기관이 한국은행으로 전송하는 전문의 경우, 전문을 전송한 참가기관의 참가기관 코드를 기재합니다.

한국은행이 전송하는 전문의 경우, 한국은행의 금융기관 코드(1016)가 기재됩니다.

- *To* (Receiver) [1..1]:

참가기관이 한국은행으로 전송하는 전문의 경우, 한국은행의 금융기관 코드(1016)를 기재합니다.

한국은행이 전송하는 전문의 경우, 전문을 수신하는 참가기관의 참가기관 코드가 기재됩니다.

- *Business Message Identifier* [1..1]는 서버전문 송신 또는 단말기 실행 시 이를 전송하는 기관이 부여하는 전문관리번호입니다.

참가기관이 한국은행으로 전송하는 전문의 경우, Business Message Identifier 는 전문을 전송하는 참가기관이 부여합니다. 예를 들어 참가기관이 전송하는 pacs.008.001.08 (수취인지정자금이체) 전문인 경우, Group Header 의 Message Identification 과 동일한 관리번호를 기재해야 합니다.

한국은행이 전송하는 전문의 경우, Business Message Identifier 는 한국은행이 부여합니다. 예를 들어 참가기관에서 pacs.008.001.08 (수취인지정자금이체) 전문을 송신한 경우, 결제가 완료된 후 한은금융망에 의해 수취기관 앞으로 전송(outbound)될 때의 Business Message Identifier 는 한국은행이 부여하는 전문관리번호로 변경됩니다. 이 경우 Group Header 의 Message Identification 는 참가기관의 작성 내용을 그대로 전송하기 때문에 두 전문관리번호는 서로 다른 값이 기재됩니다.

Business Message Identifier(전문관리번호)의 구성:

비즈니스 처리 날짜 (YYYYMMDD) +

한국은행 발행 금융기관코드 (4 자리) +

연결 유형 ('S' (서버) / 'T' (터미널)) +

터미널 고유 번호 (8 자리, 서버 간 고정값 '00000000') +

일련번호 (6 자리)

예: 202401051030S0000000000001

- *Message Definition Identifier* [1..1]는 ISO 20022 전문의 전문 유형 ID 가 포함되어야 합니다. (예: pacs.008.001.08)
- *Business Service* [1..1]는 한은금융망과 교환되는 전문에 대한 업무 구분 코드를 정의합니다. 사용 가능한 코드는 2.3 업무 구분(Business Service Identifier)을 참조하십시오.
- *Creation Date* [1..1]는 BAH 가 생성된 시각을 나타내며, 24 시간 형식으로 UTC(협정세계시) 오프셋 기준으로 현지 시간 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다.
- *Business Processing Date* [1..1]는 'BKS20F010 업무거래(거액결제) 개시 통보/통보응답' 전문에서 통보된 영업일자와 개시시각(신설)을 합쳐서 DateTime 형식 (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm)으로 기재합니다.

참가기관은 한은금융망에 전문을 전송할 때 다음과 같은 항목을 추가로 사용할 수 있습니다. 아래 4 개의 항목들에 대한 정보는 한은금융망에서 검증되지 않고, 전문 전송 시 그대로 포함되어 전송됩니다.

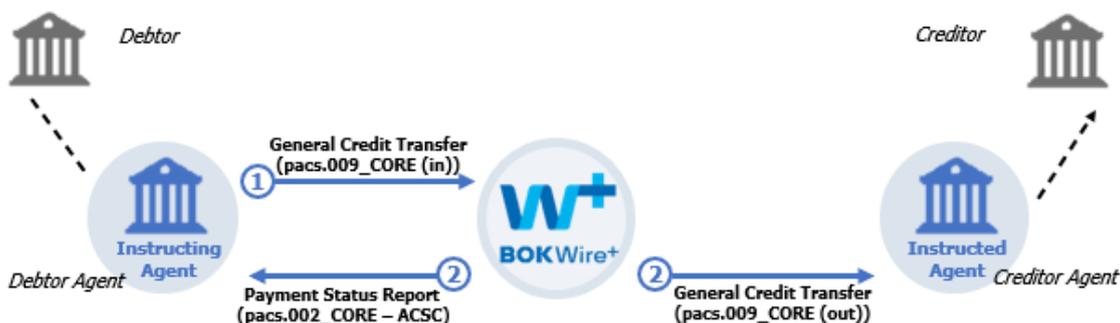
- *Market Practice* [0..1]는 전문 작성 시 준수하는 전문 표준을 기재합니다. 한은금융망에서 검증되지 않습니다.
- *Possible Duplicate* [0..1]는 전문을 보낸 전송기관이 기 전송한 전문을 다시 전송하는 경우, 중복될 수 있음을 표시하기 위해 사용합니다. 사용 가능한 값은 "true"이며 이는 "yes"를 의미합니다. 한은금융망에서 확인되지 않으며, 수신 기관에서 확인해야 합니다.
- *Priority* [0..1]는 전송 전문에 적용될 적용될 긴급성 또는 중요도 순위를 지정하는 항목으로, pacs 전문의 Payment Type Information/Instruction Priority 과 동일한 값이 사용되지만 한은금융망에서 검증되지는 않습니다.
- *Signature* [0..1]는 이 비즈니스 메시지에 서명할 권한이 있는 기관의 디지털 서명을 포함합니다.
- *Copy Duplicate* [0..1]는 이전에 전송한 전문의 재전송 등과 관련하여 이를 표기하기 위해 사용하는 항목입니다. 이 항목은 한국은행이 전송하는 전문에만 사용될 수 있고, 참가기관이 한국은행으로 전송하는 전문에서는 사용될 수 없습니다. "DUPL"(Duplicate)만 사용될 수 있는데, 참가기관의 admi.006 (전문 재전송 요청) 전문에 대한 회신으로 기 전송된 전문을 재전송 하는 경우에만 "DUPL" 코드를 기재하여 원본 메시지의 중복임을 나타냅니다.
- *Related* [0..1]는 참가기관의 admi.006 (전문 재전송 요청) 전문 또는 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문에 대한 회신일 때만 사용하고 다른 전문인 경우는 사용하지 않습니다. admi.006 (전문 재전송 요청)에 회신할 때는 재전송 대상이 되는 원전문의 BAH 내용을 Related 에 적습니다. pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청)에 대해 회신하고자 pacs.002 (결제상태 통보)를 한국은행이 회신할 때는 수신한 pacs.028의 BAH 내용을 Related 에 적습니다.

7. 자금이체

7.1 pacs.009_CORE (일반자금이체, General Credit Transfer)

pacs.009_CORE (일반자금이체) 전문은 Debtor 금융기관에서 직접 또는 다른 금융기관 및 자금 결제 시스템을 통해 Creditor 금융기관으로 자금을 이체하기 위해 사용되는 금융기관간 자금이체 전문입니다. 이때 Debtor 와 Creditor 는 모두 금융기관이어야 합니다.

pacs.009_CORE (일반자금이체)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.009_CORE (일반자금이체) 신청 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금 결제를 완료한 후, 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보, payment status report) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보하고, pacs.009_CORE outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송합니다.

pacs.009_CORE (일반자금이체) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 지급지시와 관련된 공통 정보입니다.
- **Credit Transfer Transaction Information** [1..1]은 개별 지급지시의 세부 내용입니다.

Group Header 는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1] 등과 다음 항목들을 포함합니다.

- *Number of Transactions* [1..1]는 전문에 포함된 지급지시의 개수입니다. 한은금융망에서는 한 전문에 한 건의 지급지시만을 허용하므로, 이 항목의 값은 '1'로 고정되어 있습니다.

- *Settlement Information* [1..1]은 자금 결제 처리 방식 관련 내용으로 다음 두 가지 필수 항목을 사용합니다.
 - *Settlement Method* [1..1]는 결제가 어떻게 이루어지는지를 나타내는데, 한은금융망에서는 Embedded Code 로 'CLRG' (Clearing System)만 고정으로 사용합니다.
 - *Clearing System* [1..1]은 지급지시가 처리되는 시스템 또는 청산기관 간 사전 합의된 방식입니다. 한은금융망에서는 ISO 20022 External Code 로 등록되어 있는 'Clearing System' 코드 중 'BOK'를 고정 값으로 사용합니다.

Credit Transfer Transaction Information 은 다음 항목들을 포함합니다.

- *Payment Identification* [1..1] (2.10 거래참조번호 (Payment Identification) 참조)
 - *Clearing System Reference* [0..1]는 자금이체가 완료되고 pacs.009_CORE (일반자금이체) outbound 전문이 수취기관 앞으로 전송될 때 한은금융망에서 생성되며, 결제방법 (1:총액결제, 3:다자간 동시결제)과 자금이체 일련번호가 /SETM/(1|3)/SENO/[0-9]{5,5}의 형태로 기재됩니다.
- *Payment Type Information* [0..1]에는 pacs.009_CORE (일반자금이체) 전문과 관련한 추가 정보를 다음과 같은 항목을 이용하여 기재할 수 있습니다.
 - *Instruction Priority* [0..1]는 한은금융망 현행 전문의 '지급지시유형'에 해당하며, 이체기관 (Instructing Agent)이 자금이체의 처리 우선순위를 지정하는 Embedded Code 'HIGH' (신속)와 'NORM' (보통) 중 선택하여 기재할 수 있습니다. pacs.009_CORE 전문의 경우 자금이체 신청이 17:00 (한국 표준시) 이전에 접수되었고, Instruction Priority 가 선택되지 않은 경우, 'NORM'으로 처리됩니다. 자금이체 신청이 17:00 (한국 표준시) 이후에 접수된 경우에는 Instruction Priority 값에 관계없이 'HIGH' 로 처리됩니다. 마감후 자금이체의 경우에는 선택된 코드에 관계없이 'HIGH'로 처리됩니다. Instruction Priority 이 'NORM' 으로 처리되는 경우에는 다자간 동시결제 방식이 적용되고, 'HIGH'로 처리되는 경우에는 총액결제 방식이 적용됩니다.
 - *Service Level*[1..3]은 지급지시 처리와 관련하여 금융기관 간 사전에 협의된 사항 또는 계약을 기재하는 데 사용됩니다. ExternalServiceLevel1Code 또는 Proprietary 중 선택하여 최대 3 회까지 반복하여 사용할 수 있습니다. pacs.009_CORE 전문의 경우에는 일반자금이체 자금코드가 반드시 Proprietary 항목에 기재되어야 합니다.

일반자금이체 자금코드 이외의 정보가 기재되면 해당 정보는 한은금융망에 의해 검증되지 않고, outbound 전문에 포함되어 전송됩니다.

- *Local Instrument* [1..1]는 특정 사용자 그룹이 사용하는 결제 방식의 종류를 기재하는데 사용됩니다. pacs.009_CORE 전문의 경우에는 'GTR' (일반자금이체, General Credit Transfer) 또는 'ATR' (마감후 자금이체, After Cut off Time Credit Transfer)가 Proprietary 항목에 기재되어야 합니다.
- *Category Purpose* [0..1]는 자금이체의 주요 목적을 나타내며, ExternalCategory Purpose1Code 또는 Proprietary 중 선택하여 사용할 수 있습니다

코드	정의
CASH	현금 관리
CORT	무역대금 결제 (예: 외환 거래 또는 증권 거래)
DIVI	배당
INTC	내부자금
INTE	이자
LOAN	대출
SALA	급여
TAXS	세금
TREA	국고

- *Settlement Priority* [0..1]는 한은금융망 현행 전문의 '결제시점'입니다. 'HIGH'(즉시)는 즉시 결제가 필요할 때, 'NORM'(예약)은 지정된 시간에 결제되도록 예약거래를 할 때 사용합니다. Settlement Priority 값이 'NORM'인 경우에는 Settlement Time Request /From Time 에 예약시각을 기재해야 합니다. Settlement Priority 를 선택하지 않거나 다른 값('URGT')을 기재한 경우 모두 'HIGH' 로 처리됩니다. 'ATR' (마감후 자금이체)의 경우에는, 항상 'HIGH'로 처리됩니다.
- *Settlement Time Indication* [0..1] 의 *Credit Date Time* [0..1]은 자금이체가 완료되고 pacs.009_CORE (일반자금이체) outbound 전문이 수취기관 앞으로 전송될 때 결제시각이

기재됩니다. Date Time 은 24 시간 형식으로 UTC (협정세계시) 기준 현지 시간과의 차이를 함께 표기하는 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다.

- *Settlement Time Request* [0..1]에는 *CLS Time, Till Time, From Time, Reject Time*, 총 4 가지 항목이 있습니다. 이 중 From Time 에는 Settlement Priority 값이 'NORM'인 경우 예약 시간이 기재되어야 합니다. 다른 항목은 사용하더라도 한은금융망의 결제 처리에 영향을 주지 않은 채 단순히 outbound 전문을 통해 수취기관(Instructed Agent) 앞으로 전송됩니다.
- *Interbank Settlement Amount* [1..1]는 결제 금액을 기재합니다.
- *Interbank Settlement Date* [1..1]는 한은금융망 이체 당일의 영업일자를 기재합니다. 과거 또는 미래 날짜 기재는 허용되지 않습니다.
- pacs.009_CORE (일반자금이체) 전문에서는 금융기관을 식별하기 위해 다양한 항목이 이용됩니다. 일반자금이체 시 금융기관 (Agent) 항목 기재 예시는 다음과 같습니다.

참고: pacs.009_CORE 전문의 경우, 이체기관과 수취기관의 지점 정보는 Instructing Agent 와 Instructed Agent 의 Branch Identification 항목에 기재해야 합니다.

이체기관 (Instructing Agent)과 수취기관 (Instructed Agent)이 이체의 당사자인 경우 다음과 같이 대응됩니다.



Party/Agent	전문 A→B
Debtor	A
Instructing Agent	A
Instructed Agent	B
Creditor	B

참고: Debtor 와 Instructing Agent 가 동일한 금융기관일지라도, pacs.009 전문의 필수항목이므로, 두 항목 모두 기재되어야 합니다. 이는 Creditor 와 Instructed Agent 에도 동일하게 적용됩니다.

이체기관 (Instructing Agent)과 수취기관 (Instructed Agent)이 이체의뢰기관 (Debtor)과 수취의뢰기관 (Creditor)의 거래은행인 경우 다음과 같이 대응됩니다. 이때, 이체의뢰기관 (Debtor)과 수취의뢰기관 (Creditor)은 한은금융망 참가기관일 수도 있고 아닐 수도 있습니다. 만약 한은금융망 참가기관이 아닌 이체의뢰기관 (Debtor)과 수취의뢰기관 (Creditor)이 한은금융망을 이용한 자금이체를 하고자 하는 경우, 한은금융망 참가기관을 통한 대행거래가 가능합니다.



Party/Agent	전문 A→B	전문 B→C
Debtor	A	A
Debtor Agent	B	B
Instructing Agent	A	B
Instructed Agent	B	C
Creditor Agent	C	C
Creditor	D	D

- *Purpose* [0..1]는 자금이체의 목적을 코드 형태로 기재하는 데 사용됩니다. ExternalPurpose1 Code 또는 Proprietary 중 하나를 사용할 수 있지만 둘 다 사용할 수는 없습니다
- *Remittance Information* [0..1]은 최대 140 자의 Unstructured (자유 형식) 항목에 송금 정보를 기재할 수 있습니다. Local Instrument 항목이 'ATR' (마감후 자금이체)인 경우, 다음의 신청사유코드가 'REQC/' 코드와 함께 기재되어야 합니다.

코드	정의
/REQC/01	(지급준비금 예치의무가 없는 참가기관만 해당) 한은금융망 마감으로 대기거래가 취소되어 남아있는 당좌잔액을 거래은행으로 이체
/REQC/02	(지급준비금 예치의무가 없는 참가기관만 해당) 한은금융망 마감직전 수취하여 남아있는 당좌잔액을 거래은행으로 이체
/REQC/03	착오이체자금 반환 이체
/REQC/04	지준마감 당일 및 직전일의 지급준비금 부족기관 앞 자금이체

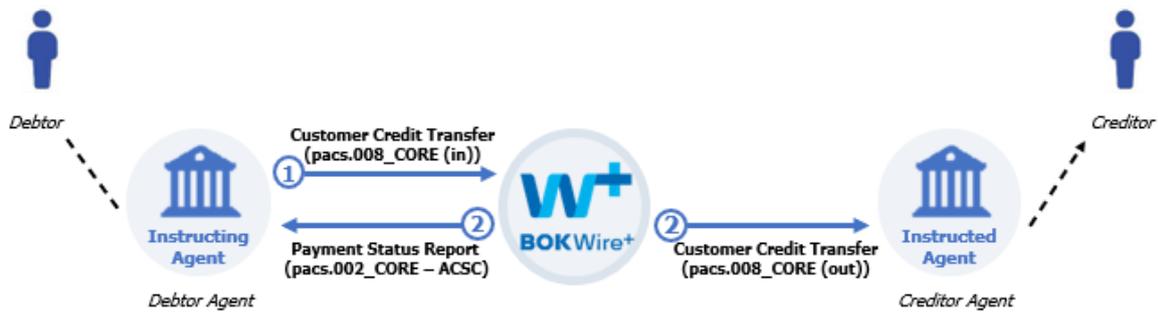
- *Instruction For Creditor Agent* [0..2]는 자금이체 처리와 관련된 추가 정보를 Creditor Agent 에게 제공하기 위해 최대 2 번까지 사용될 수 있습니다.
- *Underlying Customer Credit Transfer* [0..1]는 수취인지정자금이체가 포함된 금융기관의 자금이체가 cover payment 방식으로 이루어지는 경우에 사용됩니다.

Cover payment 방식으로 이체되는 수취인지정자금이체가 포함된 모든 국가 간 지급 거래의 경우, CPMI 데이터 요구사항에 따라 관련 수취인지정자금이체의 필요정보가 일반자금이체 전문에 기재되어야만 합니다.

7.2 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체, Customer Credit Transfer)

pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문은 의뢰인 (Debtor)과 수취인 (Creditor) 중 한 쪽 또는 양 쪽이 비금융기관인 경우, 의뢰인 (Debtor)의 계좌에서 수취인 (Creditor)의 계좌로 자금을 이체하기 위해 사용되는 금융기관 간 자금이체 전문입니다.

pacs.008_CORE (수취인지정자금이체)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금 결제를 완료한 후, 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보, payment status report) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보하고, pacs.008_CORE outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송합니다.

pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 개별 지급지시와 관련된 공통된 정보를 제공합니다.
- **Credit Transfer Transaction Information** [1..1]은 개별 지급지시 세부 정보를 제공합니다.

Group Header 는 pacs.009_CORE(일반자금이체) 전문과 동일하게, *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1], *Number of Transactions* [1..1] (고정값 '1'), *Settlement Information* [1..1] 항목 중 *Settlement Method* [1..1] (고정값 'CLRG'), *Clearing System* [1..1] (고정값 'BOK') 등의 항목을 포함합니다..

Credit Transfer Transaction Information 은 다음 항목들을 포함합니다.

- *Payment Identification* [1..1] (2.10 거래참조번호 Payment Identification 참조)

- *Clearing System Reference* [0..1]는 자금이체가 완료되고 pacs.008 (수취인지정자금이체) outbound 전문이 수취기관 앞으로 전송될 때 한은금융망에서 생성되며, 결제방법 (1:총액결제, 3:다자간 동시결제)과 자금이체 일련번호가 /SETM/(1|3)/SENO/[0-9]{5}의 형태로 기재됩니다.
- *Payment Type Information* [0..1]은 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문과 관련한 추가 정보를 다음과 같은 항목을 이용하여 기재합니다.
 - *Instruction Priority* [0..1]는 이체기관 (Instructing Agent)이 자금이체의 처리 우선순위를 지정하는 Embedded Code 'HIGH' (신속)와 'NORM' (보통) 중 선택하여 기재할 수 있습니다. 한은금융망 현행 전문의 '지급지시유형'에 해당하며, pacs.008_CORE 의 경우에는 선택된 코드에 관계없이 'HIGH'로 처리됩니다.
 - *Service Level*[0..3]은 지급지시 처리와 관련하여 금융기관 간 사전에 협의된 사항 또는 계약을 기재하는 데 사용됩니다. ExternalServiceLevel1Code 또는 Proprietary 중 선택하여 최대 3 회까지 반복하여 사용할 수 있습니다.
 - *Local Instrument* [0..1]는 특정 사용자 그룹이 사용하는 결제 방식의 종류를 기재하는 데 사용됩니다. ExternalLocalInstrument1Code 또는 Proprietary 중 선택하여 사용할 수 있습니다.
 - *Category Purpose* [0..1]는 자금이체의 주요 목적을 나타내며, ExternalCategory Purpose1Code 또는 Proprietary 중 선택하여 사용할 수 있습니다.
- *Settlement Priority* [0..1]는 한은금융망 현행 전문의 '결제시점'입니다. 'HIGH' (즉시)는 즉시 결제가 필요할 때, 'NORM' (예약)은 지정된 시간에 결제되도록 예약거래를 할 때 사용합니다. Settlement Priority 값이 'NORM'인 경우에는 Settlement Time Request /From Time 에 예약시각을 기재해야 합니다. Settlement Priority 를 선택하지 않거나 다른 값 ('URGT')을 기재한 경우 모두 'HIGH' 로 처리됩니다.
- *Settlement Time Indication* [0..1] 의 *Credit Date Time* [0..1]은 자금이체가 완료되고 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) outbound 전문이 수취기관 앞으로 전송될 때 결제시각이 기재됩니다. Date Time 은 24 시간 형식으로 UTC (협정세계시) 기준 현지 시간과의 차이를 함께 표기하는 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다.
- *Settlement Time Request* [0..1]는 4 가지 유형의 시간 옵션이 있습니다. Settlement Priority 값이 'NORM'인 경우 Settlement Time Request/From Time 에 예약 시간을 기재하여야 합니다.

다른 시간 옵션은 한은금융망의 결제 처리와 관련이 없으므로, outbound 전문을 통해 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 단순 전송됩니다.

- 금액과 관련한 정보는 아래 항목들을 이용하여 나타냅니다.
 - *Interbank Settlement Amount* [1..1]는 결제금액을 기재합니다.
 - *Instructed Amount* [1..1]와 *Exchange Rate* [0..1] 항목은 의뢰인 (Debtor)이 자금이체를 신청할 때 출금되는 금액을 기재하며, 원화가 아닐 경우 적용할 환율도 기재합니다. 자금이체 신청 금액은 환율 적용 또는 수수료 차감 등으로 실제 결제금액 (Interbank Settlement Amount)과 달라질 수 있습니다.
 - *Charge Bearer* [1..1]는 자금이체 처리와 관련된 수수료를 부담하는 당사자를 지정합니다. 다음 코드 중 하나를 사용해야 합니다.

코드	정의	사용법
CRED	Borne By Creditor	수취인 (Creditor)이 부담
DEBT	Borne By Debtor	의뢰인 (Debtor)이 부담
SLEV	Following Service Level	별도의 협의된 약정에 따라 부담
SHAR	Shared	의뢰인 (Debtor)과 수취인 (Creditor)이 분할하여 부담

- *Charge Information* [0..1]은 금융기관이 자금이체 처리와 관련하여 수취했거나 수취할 금액을 기재합니다. *Charge Information* 항목은 반복적으로 사용할 수 있으므로, 전체 거래구간 중 이전 구간에서 발생한 모두 수수료를 기재할 수 있습니다.
- *Interbank Settlement Date* [1..1]는 한은금융망 이체 당일의 영업일자를 기재합니다. 과거 또는 미래 날짜 기재는 허용되지 않습니다.
- pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문에서는 고객과 금융기관을 식별하기 위해 다양한 항목이 이용됩니다. 비금융기관 (Party)/금융기관 (Agent) 항목 기재 예시는 다음과 같습니다.

참고: pacs.008_CORE 전문의 경우, 이체기관과 수취기관의 지점 정보는 *Instructing Agent* 와 *Instructed Agent* 의 *Branch Identification* 항목에 기재해야 합니다.

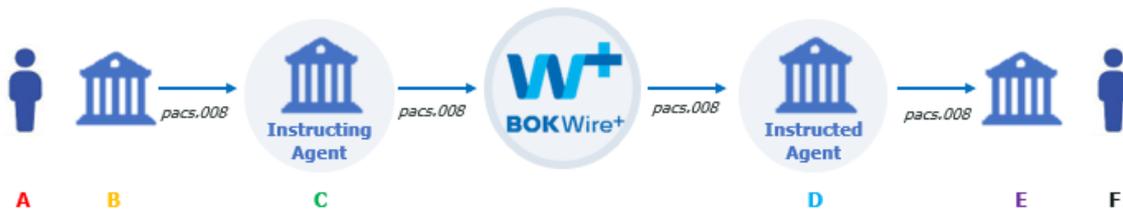
이체기관 (Instructing Agent)과 수취기관 (Instructed Agent)이 의뢰인 (Debtor)과 수취인 (Creditor)의 금융기관인 경우, 고객과 금융기관은 다음과 같은 항목에 대응됩니다.



항목	전문 B→C
Debtor	A
Debtor Agent	B
Instructing Agent	B
Instructed Agent	C
Creditor Agent	C
Creditor	D

참고: Debtor Agent 와 Instructing Agent 가 동일 금융기관일지라도, 두 항목은 pacs.008_CORE 전문의 필수항목이므로, 두 항목 모두 기재되어야 합니다. 또한 Debtor Agent 는 HVPSPlus_AgentsRule 에 따라 BICFI 또는 기관명 (Name) 및 주소 (Postal Address)를, Instructing Agent 는 한국은행이 정하는 바에 따라 참가기관 코드로 표기해야 합니다. 이는 Creditor Agent 와 Instructed Agent 에도 동일하게 적용됩니다.

이체기관 (Instructing Agent)과 의뢰인 (Debtor), 수취기관 (Instructed Agent) 과 수취인 (Creditor), 사이에 금융기관이 추가로 있는 경우, 고객과 금융기관은 다음과 같은 항목에 대응됩니다.



항목	전문 B→C	전문 C→D	전문 D→E
Debtor	A	A	A
Debtor Agent	B	B	B
Previous Instructing Agent 1	-	-	C
Instructing Agent	B	C	D
Instructed Agent	C	D	E
Intermediary Agent 1	D	-	-
Creditor Agent	E	E	E
Creditor	F	F	F

- *Debtor Account* [1..1] / *Creditor Account* [1..1] 항목은 출금/수취가 일어나는 의뢰인 (Debtor)/수취인 (Credit)의 계좌입니다.
- *Regulatory Reporting* [0..10]은 관련 규제 상 요구되는 정보를 기재하는 데 사용할 수 있습니다. pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문의 경우 한은금융망의 요구사항에 따라 의뢰인과 수취인의 고객 구분 코드 및 지역 코드 입력을 위해 'DBTRCUST' (의뢰인 구분), 'CDTRCUST' (수취인 구분), 'DBTRCITY' (의뢰인 지역), 'CDTRCITY' (수취인 지역) 코드를 사용합니다.

의뢰인과 수취인의 고객 구분 코드 DBTRCUST/와 CDTRCUST/는 Details/Type 에 입력하고, 아래 코드는 Details/Code 에 입력합니다.

코드	정의
2	금융기관(연기금 포함)
3	기타(협회, 단체, 지방자치단체 등)
4	기업
5	개인

의뢰인 지역과 수취인 지역의 구분 코드 DBTRCITY 와 CDTRCITY 는 Details/Type 에 입력하고, 이 경우 Details/Country 에 의뢰인과 수취인의 국가 코드를 입력합니다. 국가코드가 'KR'인 경우 아래 ISO 3166-2 의 코드를 입력합니다.

코드	지역	코드	지역
KR-11	서울특별시	KR-26	부산광역시
KR-27	대구광역시	KR-28	인천광역시
KR-29	광주광역시	KR-30	대전광역시
KR-31	울산광역시	KR-41	경기도
KR-42	강원도	KR-43	충청북도
KR-44	충청남도	KR-45	전라북도
KR-46	전라남도	KR-47	경상북도
KR-48	경상남도	KR-49	제주도
KR-50	세종		

예를 들어, 의뢰인 (Debtor)의 고객유형코드 및 지역 코드가 '2' (금융기관)와 '01' (서울)이고 수취인 (Creditor)의 고객 구분 코드 및 지역 코드가 '4' (기업)와 '02' (부산)인 경우, Regulatory Reporting 항목은 다음과 같이 작성됩니다.

```
<RgltryRptg>
  <Dtls>
    <Tp>DBTRCUST</Tp>
    <Cd>2</Cd>
  </Dtls>
  <Dtls>
    <Tp>DBTRCITY</Tp>
    <Ctry>KR</Ctry>
    <Cd>KR-11</Cd>
  </Dtls>
  <Dtls>
    <Tp>CDTRCUST</Tp>
    <Cd>4</Cd>
  </Dtls>
  <Dtls>
    <Tp>CDTRCITY</Tp>
    <Ctry>CN</Ctry>
  </Dtls>
</RgltryRptg>
```

이 외의 내용은 한은금융망에서 검증되지 않고, outbound 전문에 내용이 포함되어 전송됩니다.

- pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문은 자금이체의 목적 및 이유를 아래와 같은 항목에 기재합니다.
 - *Purpose* [0..1]는 자금이체의 목적을 코드 형태로 기재하는 데 사용됩니다. ExternalPurpose1Code 또는 Proprietary 중 하나를 사용할 수 있으며, 둘 다 사용할 수는 없습니다.
 - *Related Remittance Information* [0..1]은 송금 정보 처리와 관련된 정보를 제공하는 항목으로, 일반적으로 의뢰인 (Debtor)이 지급지시 요청 시 제공하는 정보입니다. Remittance Identification 은 자금이체 전문과 별도로 송금 정보가 전송되었을 때, 전송된 송금 정보 관련 관리번호가 기재되며, 송금 정보 위치 또는 전송 방법 (E-Mail, Electronic Data Inter Change, Fax, Post, SMS, Uniform Resource Identifier)에 대한 세부 정보도 함께 기재할 수 있습니다.

참고: Remittance Information 항목과 상호 배타적으로 사용됩니다.

- *Remittance Information* [0..1]은 최대 140 자의 Unstructured (자유형식) 항목에 송금 정보를 한 번 기재하거나, xml 태그를 제외하고 최대 9,000 자인 Structured (구조화된 형식) 항목을 이용하여 송금 정보를 반복적으로 기재할 수 있습니다. 송금 정보는 번호, 날짜, 라인 세부 정보, 금액 (만기, 할인 등), 수취인 (Creditor) 참조 정보, Invoicer 및 Invoicee, 세금 송금 정보 등으로, 해당 자금이체의 항목과의 비교/대사를 가능하게 합니다. 구조화된 항목의 사용은 이 데이터의 End-to-End 전송을 보장하기 위해 양자/다자간 합의가 선행되어야 합니다.

pac.008_CORE 의 경우 의뢰인 (Debtor)과 수취인 (Creditor) CMS 코드를 Remittance Information/Unstructured 항목에 기재할 수 있습니다.

참고: Related Remittance Information 항목과 상호 배타적으로 사용됩니다.

- *Instruction For Creditor Agent* [0..2]는 자금이체 처리와 관련된 추가 정보를 Creditor Agent 에게 제공하기 위해 최대 2 번까지 사용될 수 있습니다. Code 항목에서는 다음과 같이 총 4 가지의 Embedded Code 를 사용할 수 있습니다. 'HOLD' (수취인 (Creditor)을 위한 현금 보유), 'CHQB' (수표로 수취인에게 지급), 'PHOB' (전화로 수취인에게 통보), 'TELB' (전화 이외의 방법으로 수취인에게 통보). 또한 Instruction Information 항목 (자유형식)을 이용하여 관련 내용을 최대 140 자 이내로 기재하여 내용을 보완할 수 있습니다. 이 항목은 Creditor Agent 와 상호 협의 하에 사용할 수 있으며, Creditor Agent 에게까지 반드시 전송되어야 합니다.

8. 결제 상태

8.1 pacs.002_CORE (결제상태 통보, Payment Status Report)

pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문은 한은금융망을 통해 전송된 자금이체 전문의 처리 상태를 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보할 때 사용됩니다.

또한 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문은 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체)의 경우 수취기관 (Instructed Agent)이 수취인 (Creditor) 계좌로의 입금 처리결과 (완료 또는 실패)를 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보할 때에도 사용됩니다.

pacs.002_CORE (결제상태 통보)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.

사례 A – 대기 상태 없이 즉시 결제



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금결제 완료 후 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하고, pacs.008_CORE outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송합니다.

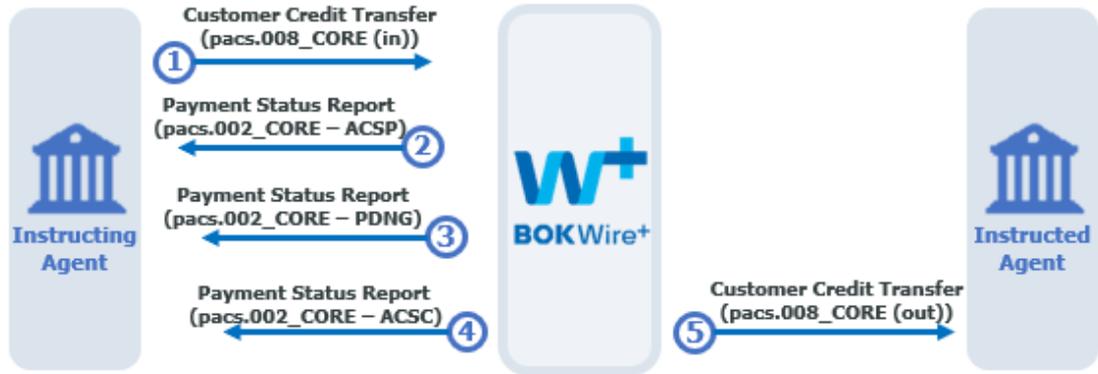
사례 B – 한은금융망에 의한 전문의 반려



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금이체 입력 내역에 오류가 있는 경우, 자금이체 신청 건을 반려하고, 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 'RJCT' (Rejected) 코드와 결제실패원인이 함께 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 전송합니다.

사례 C – 예약 → 대기 → 결제완료



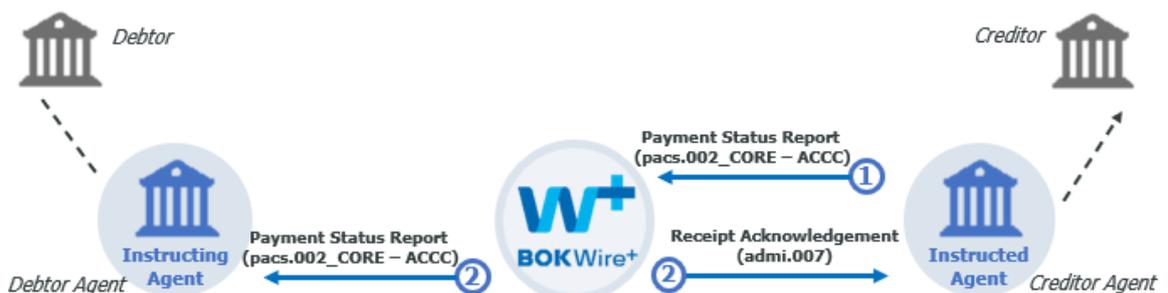
(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금이체 신청 전문을 접수하고 예약 상태를 의미하는 코드 'ACSP'가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송합니다.

(3 단계) 지정된 예약 시간에 자금결제를 시도하였으나 잔액 부족으로 해당 자금이체가 대기상태일 경우, 한국은행은 대기상태를 의미하는 'PDNG' 코드와 결제실패원인 코드가 함께 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하여 처리상태가 예약에서 대기로 변경되었음을 통보합니다.

(4 단계) 이후 잔액이 증가하여 자금결제가 완료되면, 한국은행은 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하고, pacs.008_CORE outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송합니다.

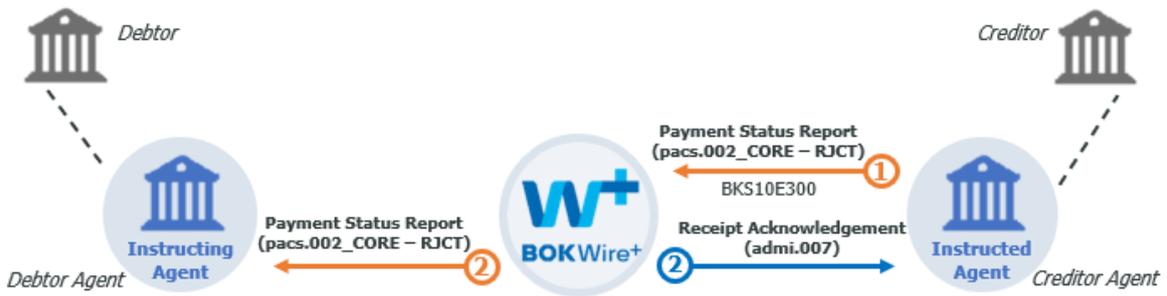
사례 D – 사례 A (결제완료) 후 수취인계좌 입금처리 결과 통보



(1 단계) 사례 A와 같이 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 전문 처리가 완료된 후, 수취인 (Creditor) 계좌로의 입금처리까지 완료되면, 수취기관 (자금이체 전문의 Instructed Agent)은 수취인계좌로 입금처리 완료 상태를 의미하는 'ACCC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

(2 단계) 한국은행은 'ACCC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 전송하면서, 수취기관으로부터 통보 전문을 정상 수신하였고 이체기관 앞으로 정상적으로 전송 처리한다는 adm.007 (수신 확인) 전문을 수취기관 앞으로 전송합니다.

사례 E – 사례 A (결제완료) 후 수취인계좌 입금처리 실패



(1 단계) 사례 A와 같이 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 이체가 완료된 후, 수취인 (Creditor) 계좌로의 입금처리 과정에서 특정한 사유로 입금처리를 할 수 없는 경우, 수취기관 (자금이체 전문의 Instructed Agent)은 'RJCT' 코드와 처리실패 사유코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

(2 단계) 한국은행은 'RJCT' 코드와 처리실패 사유코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 전송하면서, 수취기관으로부터 통보 전문을 정상 수신하였고 이체기관 앞으로 정상적으로 전송 처리한다는 내용의 adm.007 (수신 확인) 전문을 수취기관 앞으로 전송합니다

pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 개별 처리 상태 정보와 관련된 공통사항을 포함합니다.
- **Transaction Information And Status** [1..1]는 처리 상태 정보와 이와 관련한 원거래 정보를 포함합니다.

Group Header에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1] 항목이 포함되어 있습니다.

Transaction Information And Status 는 다음 항목을 포함하고 있습니다.

- *Status Identification* [0..1]은 처리 상태 보고와 관련하여 개별 보고 건에 대해 부여되는 이체기관(Instructing Agent)과 수취기관(Instructed Agent) 간의 관리번호입니다.
- *Original Group Information* [1..1]은 처리 상태 통보와 관련한 원거래를 식별하기 위한 원거래 자금이체 전문의 정보를 포함합니다.
 - *Original Message Identification* [1..1]은 pacs.008, pacs.009, pacs.004 원거래 전문의 Group Header 에서 사용된 Message Identification 을 나타냅니다.
 - *Original Message Name Identification* [1..1]은 원거래 전문의 ISO 20022 전문 유형을 나타냅니다. 예: pacs.008.001.08, pacs.009.001.08 또는 pacs.004.001.09
 - *Original Creation Date Time* [1..1]은 원거래 전문의 Group Header 에 기재된 Creation Date Time 을 나타냅니다.
- 이 외에도 원거래 전문의 식별을 위해 원거래 전문에서 사용된 여러 거래참조번호 항목들을 다음과 같이 사용할 수 있습니다.
 - 원거래 전문에서 사용된 *Original End To End Identification* [1..1]과 *Original UETR* [1..1]은 반드시 기재되어야 하며, 추가적으로 *Original Instruction Identification* [0..1] 및 *Original Transaction Identification* [0..1] 항목도 기재할 수 있습니다.
- *Transaction Status* [1..1]는 지급지시의 처리 상태를 나타냅니다. 사용 가능한 코드 목록은 다음과 같습니다.

코드	정의	한은금융망 사용	사용자
ACSC	Accepted Settlement Completed	결제완료	한은금융망
PDNG	Pending	대기, 검토중	한은금융망, 수취기관
RJCT	Rejected	반려, 대기취소, 예약취소, 수취계좌입금 실패, 승인(오류)	한은금융망, 수취기관
ACSP	Accepted Settlement In Process	예약	한은금융망
ACCC	Accepted Settlement Completed Creditor Account	수취인계좌 입금처리 완료	한은금융망, 수취기관

- *Status Reason Information* [1..*]는 다음과 같이 처리상태와 관련한 추가적인 정보를 나타냅니다.

- *Reason* [0..1]은 한국은행이 제공하는 코드 목록을 사용하여 결제상태의 사유에 대한 정보를 제공합니다.

- 결제가 대기상태인 경우, *Proprietary* 항목에 한국은행에서 별도로 제공하는 결제실패원인코드인 '/FAILCD/' 코드가 입력됩니다.
- 'ATR' (마감후 자금이체)의 경우 한국은행 책임자가 반려하는 경우에는 *Proprietary* 항목에 다음의 반려사유코드가 '/RJCTCD/' 코드와 함께 제공됩니다.

코드	정의
01	신청사유와 일치하지 않음
02	입력내용에 대해 한국은행과 유선상 확인절차를 거치지 않음
03	기타

- pacs.008_CORE (수취인지정자금이체)의 수취인계좌 입금처리결과 통보 시 입금실패인 경우 수취기관 (수취인지정자금이체의 Instructed Agent)은 반드시 External Code 인 입금실패 사유 코드 (StatusReason1Code)를 입력하여야 합니다. 다음 표는 참가기관이 사용할 수 있는 코드의 예시입니다.

코드	정의
AC01	계좌 번호 오류
AC04	폐쇄된 계좌
AGNT	금융기관 정보 오류
AM02	금액 한도 초과
AM05	중복 자금이체
FR01	사기, 부정 거래
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가정보를 Additional Information 항목에 기재

- Reason/Code 값이 'NARR'인 경우 Additional Information 항목이 반드시 기재되어야 합니다.
- Additional Information [1..2]은 원거래 자금이체 전문과 결제 상태에 따라 다음과 같이 다양한 정보를 제공합니다.
 - 아래 표의 거래구분코드가 기재됩니다.

코드	정의
GTR	General Credit Transfer 일반자금이체
GTK	General Credit Transfer by BOK as a Proxy 한국은행 대행 일반자금이체
CTR	Customer Credit Transfer 수취인지정자금이체
CTS	Customer Credit Transfer Settlement to Creditor Account Status 수취인지정자금이체 수취인 앞 입금결과
CNQ	Cancellation for Payments in Queue 대기 취소
CNR	Cancellation for Reserved Payments 예약 취소
ATR	After Cutoff time Credit Transfer 마감후 자금이체

- 'ATR' (마감후 자금이체)의 경우 한국은행은 참가기관의 자금이체 신청 접수 시 신청일련번호를 부여하여 /RECENO/코드와 함께 통보합니다.
- 복합대기순서는 처리상태가 'PDNG' 대기상태인 경우 코드 '/CPDGOR/'와 함께 통보됩니다.
- 'CNQ' (대기 취소 거래)의 경우 대기거래종류 및 취소 시간이 각각 /QUEUETP/및 /PTIME/의 코드와 함께 통보됩니다.

코드	대기거래종류
10	자금이체
19	PAY-IN
61	일반자금이체
62	수취인지정자금이체

- 'CNR' (예약 취소)의 경우, 예약거래종류, 이체기관계정개설처, 취소 시간이 각각 '/INSTGACCTTP/', '/RPYMTP/', '/PTIME/'의 코드와 함께 통보됩니다.

코드	예약거래종류
21	일반자금이체
22	수취인지정자금이체

- 'CTS' (수취인지정자금이체 수취인 앞 입금결과)의 경우 입금결과 이체/반환 구분 코드가 '/TRANTP/'라는 코드와 함께 통보됩니다.

코드	거래종류
1	수취인지정자금 이체 입금결과 통보
2	수취인지정자금 이체 반환결과 통보

Effective Interbank Settlement Date [0..1]는 한은금융망에서 처리상태가 결제완료 ('ACSC') 또는 수취인계좌 입금 처리완료 ('ACCC')인 경우 자금처리가 완료된 시각을 나타내며, UTC(협정세계시) 기준으로 현지시간 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다. 처리 상태가 결제실패, 반려 ('RJCT')인 경우에는 *Effective Interbank Settlement Date* 항목을 사용할 수 없습니다.

- *Clearing System Reference* [0..1]는 거래구분코드와 처리 상태에 따라 결제방법, 자금이체일련번호 및 회계번호가 각각 '/SETM/', '/SENO/' 및 '/ACCTNO/' 코드와 함께 기재됩니다.
- *Instructing Agent* [1..1]는 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문에서 항상 한국은행 (1016)이고, *Instructed Agent* [1..1]는 이체기관 (원거래 자금이체 전문의 *Instructing Agent* [1..1])입니다. 수취인지정자금이체 수취인 앞 입금결과 통보인 경우 *Instructing Agent* [1..1]와 *Instructed Agent* [1..1]는 각각 수취기관 (원거래 자금이체 전문의 *Instructed Agent* [1..1])과 이체기관 (원거래 자금이체 전문의 *Instructing Agent* [1..1])입니다.
- *Original Transaction Reference* [0..1]는 한국은행 대행 일반자금이체인 경우에 한해 원거래 자금이체 전문의 내용을 제공하기 위해 사용되며, *Interbank Settlement Amount* [1..1], *Instruction Priority* [0..1], *Service Level* [1..3], *Debtor* [1..1], *Debtor Agent* [0..1], *Creditor Agent* [0..1], *Creditor* [1..1]의 항목이 사용됩니다.

8.2 camt.054 (한국은행 대행 자금이체 처리 결과 통보, Bank To Customer Debit Credit)

자금이체가 한국은행 대행 거래로 이루어지는 경우, 한국은행은 자금이체가 완료된 후 이체결과를 camt.054 (한국은행 대행 자금이체 처리 결과 통보) 전문을 통해 수취기관 앞으로 전송합니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 이메일 또는 팩스를 이용하여 서면 이체를 신청합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금이체를 완료한 후, 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보하고, camt.054 (한국은행 대행 자금이체 처리 결과 통보) 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 통보합니다.

Camt.054 (한국은행 대행 자금이체 처리 결과 통보) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 전문에 대한 공통 정보입니다.
- **Notification** [1..1]은 입출금 관련 상세 정보입니다.

Group Header에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1] 항목이 포함되어 있습니다.

Notification은 다음 항목과 같은 항목으로 구성되어 있습니다.

- *Identification* [1..1]은 각 전문을 식별하기 위한 관리번호입니다. 한은금융망에서는 Group Header의 *Message Identification*과 동일한 관리번호가 기재됩니다.
- *Reporting Source* [1..1]는 전문이 생성되는 시스템을 지칭하며, 한은금융망의 모든 핵심자금이체 관련 전표는 'LVS' (Large Value Payment System) 코드를 사용합니다.

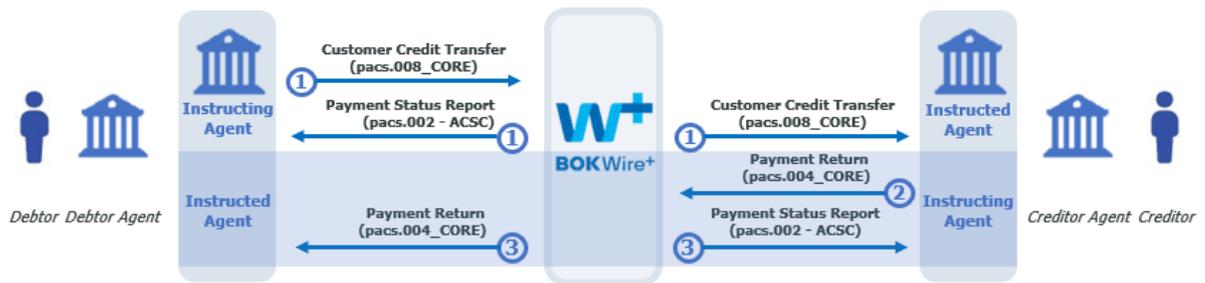
- *Account* [1..1]는 자금결제가 이루어지는 계좌에 대한 정보이며, 아래 항목들을 사용하여 기재합니다.
 - *Identification* [1..1]은 계좌번호를 기록하는 항목으로 한은금융망에서는 한국은행이 부여하는 참가기관 코드가 기재됩니다.
 - *Type* [1..1]은 계좌의 종류로 'SACC' (결제전용 당좌예금계좌) 코드가 기재됩니다.
 - *Currency* [1..1]는 항상 'KRW'가 기재됩니다.

- *Entry* [1..1]는 다음의 항목을 이용하여 이체거래 상세 내역을 제공합니다.
 - 금액과 관련한 정보는 아래와 같습니다.
 - *Amount* [1..1]는 이체 통화와 금액을 나타냅니다.
 - *Credit Debit Indicator* [1..1]는 'CRDT' (Credit)이 고정값으로 입력됩니다.
 - *Status* [1..1]는 *externalEntryStatus1Code* 를 사용하여 이체 상태를 나타냅니다. 한은금융망에서는 'BOOK' (기장 완료) 코드만 허용됩니다.
 - *Booking Date* [1..1]는 이체가 완료된 시각을 나타냅니다. 한은금융망에서 *Date Time* 항목은 UTC (협정세계시) 기준 현지 시간 형식이 사용됩니다.
 - *Bank Transaction Code* [1..1]는 이체거래의 유형을 나타냅니다. 전체 코드 목록은 'Appendix C BOK 코드'에서 확인할 수 있습니다.
 - *Entry Details* [1..1] 내 *Transaction Details* [1..1] 항목은 다음과 같은 추가 정보를 제공합니다.
 - *References* [1..1]에는 거래참조번호 정보를 포함하는데, 관련 자금이체 전문의 *Message Identification* [1..1], *End To End Identification* [1..1], *UETR* [1..1]과 *Clearing System Reference* [1..1] 항목들을 기재하며, 추가적으로 *Instruction Identification* [0..1]과 *Transaction Identification* [0..1]을 기재할 수 있습니다.
 - *Related Remittance/Unstructured* [0..1] 항목을 이용하여 원거래 자금이체 전문의 동일 항목의 내용을 전송합니다.
 - *Additional Transaction Information* [1..1]은 원거래와 관련한 추가적인 정보를 제공합니다. 한은금융망에서는 자금코드와 신청시각이 각각 '/PYMCD/'와 '/REQTM/' 코드와 함께 기재됩니다.

9. 자금반환 및 자금이체 취소

9.1 pacs.004_CORE (자금반환, Payment Return)

pacs.004_CORE(자금반환) 전문은 결제가 완료된 자금이체 (pacs.009_CORE (일반자금이체), pacs.008_CORE (수취인지정자금이체))의 수취기관 (Instructed Agent)이 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 자금반환을 요청하는 전문입니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송하고, 자금이체 처리가 완료되었습니다.

(2 단계) 수취인 (Creditor)의 계좌번호 오류로 인해서 수취인계좌로 입금처리를 할 수 없는 경우 원거래 수취기관 (pacs.008_CORE 전문의 Instructed Agent)은 한은금융망을 통해 자금을 반환합니다. 수취기관은 pacs.004_CORE (자금반환) 전문을 한국은행으로 전송합니다.

(3 단계) 한국은행은 자금 결제를 완료한 후, 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 원거래 수취기관 (pacs.004_CORE 전문의 Instructing Agent, pacs.008_CORE 전문의 Instructed Agent) 앞으로 통보하고, pacs.004_CORE outbound 전문을 원거래 이체기관 (자금반환 전문의 Instructed Agent, 수취인지정자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

자금반환은 의뢰인/이체기관의 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문 전송에 의해 이루어질 수도 있고, 수취인/수취기관의 요청에 의해 반환될 수도 있습니다.

pacs.004_CORE (자금반환) 전문을 사용할 때는 다음 사항에 유의해야 합니다.

- **요청된 자금반환:** 원거래 전문의 의뢰인 또는 이체기관 (Debtor, Debtor Agent 또는 Instructing Agent)의 자금이체 취소 요청 (camt.056)에 의해 이루어집니다.
- **요청되지 않은 자금반환:** 원거래 전문의 수취인/수취기관 (Creditor, Creditor Agent 또는 Instructed Agent)에 의한 자금반환으로, 전액 반환이 원칙입니다.

- **원거래의 일부 금액만 자금반환:** camt.056 (자금이체 취소 요청)과 camt.029 (자금이체 취소 요청 회신)로 이체기관과 수취기관이 자금반환 내용에 대해 합의한 경우, 일부 금액을 반환할 수 있습니다. 나아가 필요한 경우 하나의 원거래에 대해서 추가로 일부 금액을 반환할 수 있습니다. 따라서 참가기관은 하나의 원거래 전문에 대해서 여러 개로 분할된 자금반환 전문을 수신할 수 있어야 합니다. 또한, 일부 금액을 반환하는 경우에는 pacs.004_CORE (자금반환) 전문의 Transaction Info/Return Reason Info/Additional Info 항목에 'PART'를 기재해야 합니다.
- **반환자금에 대한 재반환 불허:** 자금반환으로 수취한 자금을 대해 다시 반환하고자 할 경우에는 pacs.004_CORE 전문을 사용해서는 안 되고 새로운 거래로 이체 신청해야 합니다.

pacs.004_CORE (자금반환) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header [1..1]**는 모든 개별 반환 지급지시와 관련된 공통 정보입니다.
- **Transaction Information [1..1]**은 개별 반환 지급지시와 관련한 세부 정보입니다.

Group Header 는 pacs.008_CORE (수취인지정자금이체)나 pacs.009_CORE (일반자금이체)와 *Message Identification [1..1]*, *Creation Date Time [1..1]*, *Number of Transactions [1..1]* (고정값 '1'), *Settlement Information [1..1]* 항목 중 *Settlement Method [1..1]* (고정값 'CLRG'), *Clearing System [1..1]* (고정값 'BOK') 등의 항목을 포함합니다.

Transaction Information 은 다양한 정보를 항목 구분 없이 제공하고 있어 비슷한 항목끼리 묶어 설명하겠습니다. 이 과정에서 항목 순서는 전문에 나열된 순서와 일부 달라질 수 있습니다.

먼저, 전문 관리에 필요한 정보와 원거래 정보를 제공합니다.

- *Return Identification [0..1]*은 개별 자금반환지시에 대해 Instructing Agent 가 부여하는 Instructing Agent 와 Instructed Agent 간의 관리번호입니다.
- *Original Group Information [1..1]*은 자금반환과 관련한 원거래를 식별하기 위한 원거래 자금이체 전문의 정보를 포함합니다.
 - *Original Message Identification [1..1]*은 pacs.008, pacs.009 원거래 전문의 Group Header 에서 사용된 Message Identification 을 나타냅니다.
 - *Original Message Name Identification [1..1]*은 원거래 전문의 ISO 20022 전문 유형을 나타냅니다. 예: pacs.008.001.08, pacs.009.001.08
 - *Original Creation Date Time [1..1]*은 원거래 전문의 Group Header 에 기재된 Creation Date Time 을 나타냅니다.

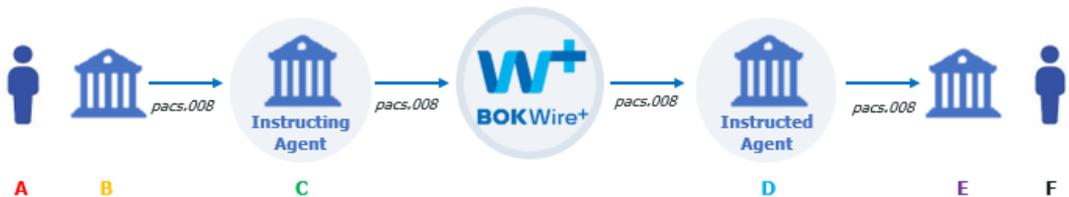
다음으로 원거래 정보를 확인할 수 있도록 여러 ID 및 레퍼런스와 거래 내용을 제공합니다.

- *Original End To End Identification* [1..1]과 *Original UETR* [1..1]은 반드시 기재되어야 하며, 추가적으로 *Original Instruction Identification* [0..1] 및 *Original Transaction Identification* [0..1], *Original Clearing System Reference* [0..1] 항목들도 기재할 수 있습니다.
- *Original Interbank Settlement Amount* [0..1]와 *Original Interbank Settlement Date* [0..1]는 각각 원거래 전문의 이체금액과 결제일자입니다.

반환 금액과 수수료 정보를 제공합니다. Return Chain 의 Debtor 가 처음 반환 신청한 금액에서 Debtor Agent 가 수수료를 차감할 수 있고, 그 경우 실제 지급결제시스템에서의 결제 금액은 보다 적은 금액이 될 수 있습니다.

- *Returned Interbank Settlement Amount* [1..1]는 pacs.004_CORE (자금반환) 전문을 처리하는 지급결제시스템에서 이체기관(Instructing Agent, 원거래 자금이체 거래의 수취기관)과 수취기관 (Instructed Agent, 원거래 자금이체 거래의 이체기관) 간에 결제되는 금액으로, 현재는 원화(KRW) 거래로 한정되어 있습니다.
- *Returned Instructed Amount* [1..1]는 수수료 차감 전 Return Chain 의 Debtor 가 지시한 전체 반환 금액입니다. 여기서 Debtor Agent 가 수수료를 차감할 수 있습니다.
- *Exchange Rate* [0..1]는 반환 금액이 원화가 아닌 경우 적용할 환율을 기재합니다.
- *Charge Bearer* [0..1] 및 *Charge Information* [0..*]은 자금반환 처리와 관련하여 발생한 수수료의 차감 및 처리와 관련된 정보를 기재합니다.
- 예를 들어, pacs.008 이 원거래이고 관련 금융기관이 수수료를 수취했다면 의뢰인이 보내는 Instructed Amount 와 실제 지급결제시스템에서의 Settlement Amount 가 달라집니다. 반환거래에서 수수료가 발생할 경우에도 마찬가지로 두 금액이 달라집니다.

< (예시) 원거래의 Payment Chain >



pacs.008 금액 정보 (원거래)	A	B	C	D	E	F
Instructed Amount	100	100	100	100	100	100
Interbank Settlement Amount	100	100	98	98	97	97

Charge Information/ Amount	2	(2)	(2)	(2)	(2)
Charge Information/ Agent	B	B	B	B	B
Charge Information/ Amount	1			(1)	(1)
Charge Information/ Agent	D			C	C

pacs.004 금액 정보 (전액 반환)	A	B	C	D	E	F
Original Interbank Settlement Amount	100	100	98	98	97	97
Returned Interbank Settlement Amount	95	95	96	96	97	97
Returned Instructed Amount	97	97	97	97	97	97
Charge Information/ Amount	(1)	(1)	(1)	(1)		1
Charge Information/ Agent	E	E	E	E		E
Charge Information/ Amount	(1)	(1)				1
Charge Information/ Agent	C	C				C

pacs.004 금액 정보 (일부 반환)	A	B	C	D	E	F
Original Interbank Settlement Amount	100	100	98	98	97	97
Returned Interbank Settlement Amount	18	18	19	19	20	20
Returned Instructed Amount	20	20	20	20	20	20
Charge Information/ Amount	(1)	(1)	(1)	(1)		1
Charge Information/ Agent	E	E	E	E		E
Charge Information/ Amount	(1)	(1)				1
Charge Information/ Agent	C	C				C

다음으로 반환자금의 결제 정보를 제공합니다.

- *Settlement Priority* [0..1]는 한은금융망 현행 전문의 '결제시점'입니다. pacs.004_CORE(자금반환)의 경우, 선택 값에 관계없이 항상 'HIGH'(즉시) 로 처리됩니다.
- *Settlement Time Indication* [0..1] 의 *Credit Date Time* [0..1]은 결제시각으로, 자금이체가 완료되고 한은금융망에서 pacs.004_CORE(자금반환) outbound 전문을 원거래 이체기관 앞으로 전송할 때 시각이 기재됩니다. Date Time 은 24 시간 형식으로 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다.

- *Interbank Settlement Date* [1..1]는 한은금융망 이체 당일의 영업일자를 기재합니다. 과거 또는 미래 날짜 기재는 허용되지 않습니다.
- *Clearing System Reference* [0..1]는 자금이체가 완료되고 pacs.004_CORE(자금반환) outbound 전문이 수취기관 (원거래 자금이체 거래의 이체기관) 앞으로 전송될 때 한은금융망에서 생성되며, 결제방법 (1:총액결제, 3:다자간 동시결제)과 자금이체 일련번호가 /SETM/(1|3)/SENO/[0-9]{5,5}의 형태로 기재됩니다.

끝으로 자금반환의 거래 주체와 반환 사유를 제공합니다.

- *Return Chain* [1..1]은 자금반환과 관련된 모든 거래주체를 기재하는 항목입니다. 자금이체 전문에서 *Debtor*[1..1]와 *Creditor*[1..1]를 포함한 모든 거래 주체를 나열했던 것처럼, 자금반환 전문에서도 반환 거래와 관련한 모든 거래주체를 Return Chain 항목에 기재합니다.
 - Return Chain 항목에서는 원거래 자금이체 전문과 비교할 때, 각 거래주체의 역할이 반대로 변경됩니다. 예를 들어, 원거래 Debtor 와 Debtor Agent 는 Return Chain 의 Creditor 와 Creditor Agent 로 역할이 변경됩니다.
 - 또한 Return Chain 의 Debtor 는 자금반환을 판단하는 주체에 따라 결정됩니다.

- ① pacs.008 원거래의 Debtor Agent (이체의뢰기관) ≠ Instructing Agent (이체기관), Creditor Agent (수취의뢰기관) ≠ Instructed Agent (수취기관) 인 경우

	원거래 상황	Debtor 의뢰인	Debtor Agent	Instructing Agent	Instructed Agent	Creditor Agent	Creditor 수취인
pacs.004 Return Chain	i) Creditor 가 반환	Creditor 수취인	Creditor Agent	Instructed Agent	Instructing Agent	Debtor Agent	Debtor (Party) 의뢰인
	ii) Creditor Agent 가 반환					Debtor (Agent)	(Debtor Agent 없음)
	iii) Instructed Agent 가 반환				Debtor (Agent)		

- ② Debtor Agent (이체의뢰기관) = Instructing Agent (이체기관), Creditor Agent (수취의뢰기관) = Instructed Agent (수취기관) 인 경우

	원거래 상황	Debtor 의뢰인	Debtor Agent = Instructing Agent	Creditor Agent = Instructed Agent	Creditor 수취인
pacs.004 Return Chain	i) Creditor 가 반환	Creditor 수취인	Creditor Agent = Instructed Agent	Debtor Agent = Instructing Agent	Debtor(Party) 의뢰인
	ii) Instructed Agent 가 반환			Debtor(Agent) = Instructing Agent	(Debtor Agent 없음)

- *Return Reason Information* [1..1]은 다음 항목을 통해 자금반환 이유를 기재합니다.
 - *Originator* [0..1]는 자금반환을 시작한 당사자에 대한 정보입니다.
 - *Reason* [1..1]은 자금반환 사유로, 외부코드 ISO 20022 ReturnReason1Code list 를 사용합니다. 참가기관이 자주 사용할 수 있는 코드 예시는 아래와 같습니다.

코드	정의
AC01	계좌번호 오류
AC04	폐쇄된 계좌
AC06	차단된 계좌
AC07	폐쇄된 수취인 (Creditor) 계좌
AGNT	금융기관 정보 오류
AM02	금액 한도 초과
AM05	중복
AM09	금액 오류
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련 추가정보를 Additional Information 항목에 기재

- *Additional Information* [0..2]은 반환 사유와 관련해서 추가 정보가 있는 경우 이 항목에 자유롭게 기재할 수 있습니다. 그리고 camt.056 (자금이체 취소 요청)과 camt.029 (자금이체 취소 요청 응답)로 수취기관과 이체기관이 서로 반환 내용에 대해 합의한 후 일부 금액만 반환 (Partial Return)하는 경우에는 여기에 'PART'를 기재해야 합니다.

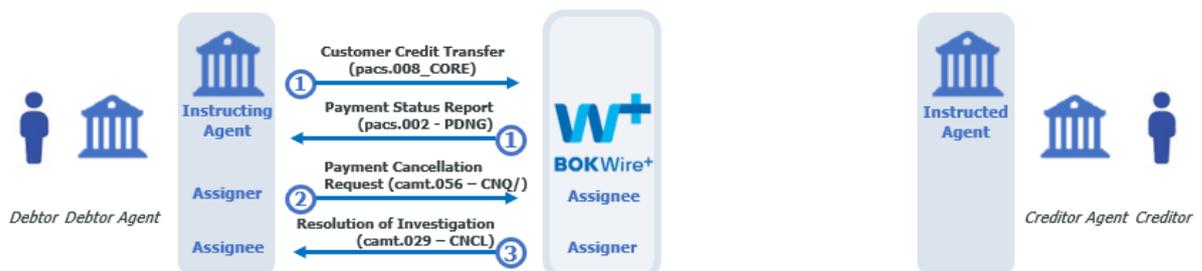
9.2 camt.056 (자금이체 취소 요청 Payment Cancellation Request) & camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신, Resolution Of Investigation)

camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문은 이체기관이 신청한 자금이체 신청에 대하여 결제상태 (대기, 예약, 결제완료)에 따라 한국은행 또는 수취기관 앞으로 자금이체 취소를 요청하는 전문입니다. camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 이용하여 취소를 요청할 수 있는 원거래 전문은 pacs.008 (수취인지정자금이체), pacs.009 (일반자금이체)이고, pacs.004 (자금반환)는 대기 또는 예약 상태일 때에 한해서 취소 요청이 가능합니다. camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문에 대한 응답은 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 이용합니다.

- 1) 결제상태가 대기나 예약 상태인 경우, 원거래 전문의 이체기관 (Instructing Agent)이 한국은행에 camt.056 (자금이체 취소 요청)을 전송하면, 한국은행은 해당 자금이체 거래건을 확인한 후 대기/예약거래를 취소하고 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 통해 이체기관에게 취소가 완료되었음을 통보합니다.
- 2) 결제가 이미 완료된 거래에 대하여 반환을 신청하고자 할 경우, 원거래 전문의 이체기관 (Instructing Agent)은 camt.056 전문을 수취기관(Instructed Agent) 앞으로 전송하고, 수취기관은 camt.029 전문을 통해 반환요청 수용 여부를 회신합니다.
- 3) 결제가 이미 완료된 거래에 대하여 대기/예약 취소를 신청할 경우, 한국은행은 취소 요청을 반려하고 camt.029 전문을 이체기관 앞으로 전송합니다.

camt.056 (자금이체 취소 요청) 및 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문의 흐름은 다음과 같습니다.

사례 A – 대기거래(PDNG) 취소 요청 → 취소 처리



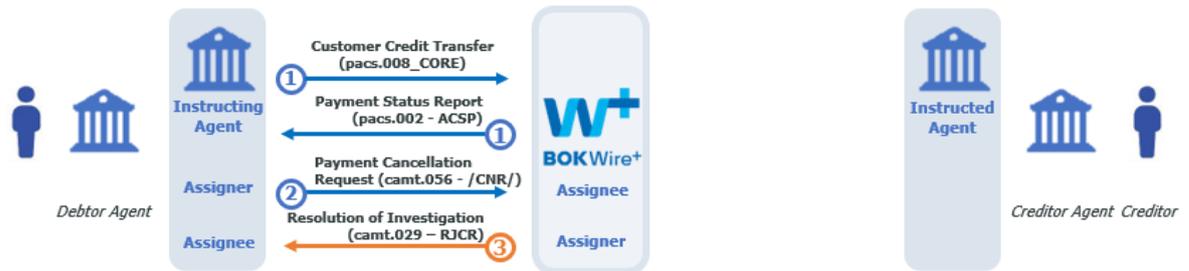
(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008 (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송합니다. 한국은행은 대기상태를 의미하는 상태코드 'PDNG' 코드와 결제실패원인 코드가

포함된 pacs.002 (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하여 처리상태가 대기 상태임을 통보합니다

(2 단계) 원거래 전문 ((1 단계)의 pacs.008)의 이체기관 (Instructing Agent)은 해당 자금이체가 잘못되었음을 인지하고, 한국은행 앞으로 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 전송하여 자금이체 취소를 요청합니다.

(3 단계) 한국은행은 대기 거래를 확인한 후 해당 결제 건을 취소하고 'CNCL' (취소 처리) 코드가 포함된 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 원거래 전문의 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

사례 B – 예약거래(ACSP) 취소 요청 → 요청 반려

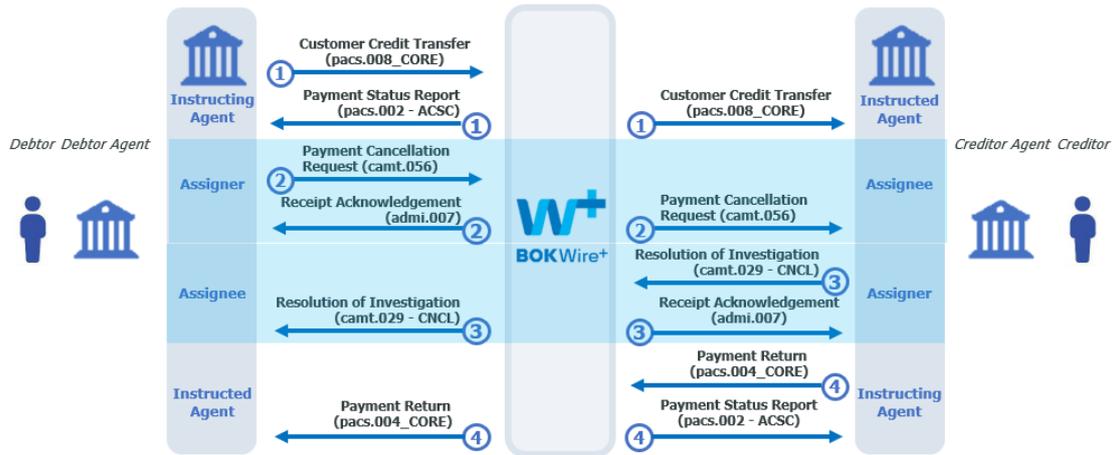


(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008 (수취인지정자금이체) 예약거래 신청 전문을 전송합니다. 한국은행은 자금이체 신청 전문을 수신한 후, 상태코드 'ACSP' 코드와 함께 pacs.002 (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하여 처리상태가 예약 상태임을 통보합니다.

(2 단계) 원거래 전문 ((1 단계)의 pacs.008)의 이체기관 (Instructing Agent)은 의뢰인 (Debtor)의 취소 요청에 따라, 한국은행 앞으로 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 전송하여 자금이체 취소를 요청합니다.

(3 단계) 예약시각이 이미 도래한 경우, 결제완료로 상태가 바뀌었거나 대기 거래 목록으로 이동했기 때문에 한국은행은 예약 거래 목록에서 해당 건을 찾을 수 없어 취소 처리를 할 수 없습니다. 이 때 한국은행은 'RJCR' (취소 요청 반려) 코드와 그 사유가 포함된 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 원거래 전문의 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

사례 C – 결제 완료(ACSC) 취소 요청 → 취소 처리



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.008 (수취인지정자금이체) 신청 전문을 전송합니다. 한국은행은 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 자금이체를 완료하고 이체기관 및 수취기관에 자금이체 완료를 통보합니다.

(2 단계) 원거래 전문 ((1 단계)의 pacs.008)의 이체기관 (Instructing Agent, Assigner)은 원거래 전문의 수취기관 (Instructed Agent, Assignee) 앞으로 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 한은금융망을 통해 전송합니다. 자금이체 취소 신청은 의뢰인, 이체의뢰기관 또는 이체기관 (Debtor 또는 Debtor Agent 또는 Instructing Agent)에 의해 요청될 수 있습니다. 한국은행은 전문을 정상 수신한 경우, camt.056 전문을 원거래 전문의 수취기관으로 전송합니다. 동시에 수취기관 앞으로 전송 완료하였음을 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 이체기관 앞으로 전송합니다.

(3 단계) camt.056 전문을 수신한 원거래 전문의 수취기관 (Instructed Agent, Assigner)은 취소 요청에 대한 수락 여부를 기재하여 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 원거래 전문의 이체기관 (Instructing Agent, Assignee) 앞으로 전송합니다. 한국은행은 전문을 정상 수신한 경우, camt.029 전문을 원거래 전문의 이체기관 앞으로 전송합니다. 동시에 원거래 전문의 이체기관 앞으로 전송 완료하였음을 통보하기 위해 admi.007 전문을 수취기관 앞으로 전송합니다.

- 취소 요청을 반려하는 경우에는 'RJCR' (취소 요청 반려) 코드와 함께 반려 사유를 함께 기재하여 camt.029 전문을 전송합니다.
- 취소 요청을 수락하는 경우에는 'CNCL' (취소 처리) 코드와 함께 camt.029 전문을 전송합니다.

(4 단계) 자금이체 취소 요청에 'CNCL' (취소 처리)로 회신한 경우에는 회신기관 (원거래 전문의 수취 기관)은 pacs.004 (자금반환) 전문을 한국은행에 전송하여 자금을 반환을 요청합니다.

참고: 수취인의 요청이 있거나, 수취기관이 수취인계좌로 입금을 완료할 수 없는 경우에는 의뢰인/이체의뢰기관/이체기관에 의한 자금이체 취소 요청 없이 자금반환이 이루어질 수 있습니다. 이 경우 (1 단계) 후 (4 단계) 자금반환 요청이 바로 이루어집니다.

camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Assignment** [1..1]는 개별 자금이체 취소 요청건과 관련한 일반적인 사항에 관한 내용으로, pacs 전문의 Group Header 와 유사합니다.
- **Underlying** [1..1]은 자금이체 취소 요청 대상이 되는 원거래 전문에 대한 식별 정보입니다.

Assignment 는 *Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1], 자금이체 취소 전문 요청 기관인 *Assigner* [1..1]와 자금이체 취소 전문 수신 기관인 *Assignee* [1..1] 로 구성되어 있습니다. 이때 Assigner 와 Assignee 는 pacs 전문의 Instructing Agent 와 Instructed Agent 와 유사한 항목입니다.

Underlying 내의 **Transaction Information** 은 다음 항목으로 구성되어 있습니다.

- *Cancellation Identification* [0..1]은 Assigner 가 부여하는 고유식별번호입니다.
- *Case* [1..1]의 *Identification* 에는 취소 대상 원거래의 자금이체일련번호를 기재하며, *Creator* 에는 자금이체 취소 요청자(요청기관) 정보를 기재합니다.
- *Original Group Information* [1..1]은 자금이체 취소 요청 대상인 원거래 자금이체 전문의 정보를 포함합니다.
 - *Original Message Identification* [1..1]은 pacs.008, pacs.009, pacs.004 원거래 전문의 Group Header 에서 사용된 Message Identification 을 나타냅니다.
 - *Original Message Name Identification* [1..1]은 원거래 전문의 ISO 20022 전문 유형을 나타냅니다. 예: pacs.008.001.08, pacs.009.001.08 또는 pacs.004.001.09
 - *Original Creation Date Time* [1..1]은 원거래 전문의 Group Header 에 기재된 Creation Date Time 을 나타냅니다.
- 이 외에도 원거래 전문의 식별을 위해 원거래 전문에서 사용된 여러 거래참조번호 항목들을 다음과 같이 사용할 수 있습니다.

- 원거래 전문에서 사용된 *Original UETR* [1..1]은 반드시 기재되어야 하며, 추가적으로 *Original Instruction Identification* [0..1], *Original End To End Identification* [0..1] *Original Transaction Identification* [0..1] 및 *Original Clearing System Reference* [0..1] 항목들을 기재할 수 있습니다.
- *Original Interbank Settlement Amount* [1..1] 및 *Original Interbank Settlement Date* [1..1]는 원거래 전문에서의 결제금액과 결제일자를 기재합니다.
- *Cancellation Reason Information* [1..1]은 자금이체 취소요청 사유와 관련된 다음 항목들을 기재합니다.
 - *Originator* [0..1]는 자금이체 취소를 요청한 요청자 또는 요청 금융기관의 정보를 기재합니다.
 - *Reason* [1..1]은 자금이체 취소 요청 사유를 코드로 작성하며, External Code 인 CancellationReason1Code list 를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 아래와 같습니다.

코드	내용
AC03	수취인/수취기관 계좌 번호 오류
AM09	금액 오류
AGNT	금융기관 정보 오류
CUST	고객 요청
CUTA	정보확인 요청이 있었으나 관련정보 미확인으로 입금처리 불가 Additional Information 에 정보확인요청 전문관리번호 제공 권고
DUPL	중복 결제 Additional Information 에 중복된 원거래 정보의 관리번호 제공 권고
FRAD	사기, 부정 거래 등
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가정보를 Additional Information 항목에 기재
TECH	기술적 문제
UPAY	부당 지급

- *Additional Information* [0..1]은 자금이체 취소 요청 사유와 관련해서 추가 정보가 있는 경우 자유롭게 기재합니다. 대기거래 취소 또는 예약거래 취소 요청인 경우 '/CNQ/' 또는 '/CNR/'이 기재되어야 합니다.

코드	정의
/CNQ/	대기거래 취소
/CNR/	예약거래 취소

camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문은 자금이체 취소 요청에 대한 상태를 회신하기 위해 전송하는 전문입니다.

camt.029 전문은 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문이 한은금융망에서 정상 수신되지 않은 경우 전문이 반려되었음을 통보하거나, 자금이체 취소 요청에 대한 회신기관의 응답을 전송할 때 사용됩니다. camt.029 전문은 전문별로 한 건의 자금이체 취소 요청에 대해 회신하며, 취소가 요청된 원거래에 대한 세부 정보를 포함합니다.

자금이체 취소 요청(camt.056)에 대해 회신기관이 취소 요청을 반려하거나 보류중임을 통보하고자 하는 경우에는, camt.029 전문에 'RJCR' (취소 요청 반려) 또는 'PDCR' (검토중)을 기재하여 요청기관에 전송합니다. 회신기관이 결제취소 요청을 수락하는 경우에는 'CNCL' (취소 처리) 코드로 camt.029 전문을 전송합니다.

camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신)는 다음과 같이 세 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Assignment** [1..1]는 개별 취소 요청 건을 식별하기 위한 정보입니다.
- **Status** [1..1]는 회신 내용입니다.
- **Cancellation Details** [1..1]는 원거래의 세부 정보입니다.

Assignment 는 *Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1], *Assigner* [1..1] (camt.029 송신 기관), *Assignee* [1..1] (camt.029 수신 기관)로 구성되어 있습니다. 이때 Assigner 와 Assignee 는 pacs 전문의 Instructing Agent 와 Instructed Agent 와 유사한 항목입니다.

Status 내의 **Confirmation** [1..1] 항목은 자금이체 취소 요청 처리 상태로, External Code 인 InvestigationExecutionConfirmation1Code 중 아래 3 개 코드를 사용할 수 있습니다.

코드	정의	한은금융망 내 정의
CNCL	Cancelled	취소 처리
RJCR	Rejected Cancellation Request	취소 요청 반려
PDCR	Pending Cancellation Request	검토중

Cancellation Details 내의 **Transaction Information And Status** [1..1] 내는 다음과 같은 원거래 세부 정보를 포함합니다.

- *Cancellation Status Identification* [0..1]은 자금이체 취소 요청 회신 개별 건을 식별하기 위하여 Assigner 가 부여하는 고유식별번호입니다.
- *Resolved Case* [1..1]는 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문에 기재된 *Identification* [1..1]과 *Creator* [0..1] 정보를 기재합니다.
- *Original Group Information* [1..1]은 취소 요청 대상인 원거래 자금이체 전문의 정보를 포함합니다.
 - *Original Message Identification* [1..1]은 pacs.008, pacs.009, pacs.004 원거래 전문의 Group Header 에서 사용된 Message Identification 을 나타냅니다.
 - *Original Message Name Identification* [1..1]은 원거래 전문의 ISO 20022 전문 유형을 나타냅니다. 예: pacs.008.001.08, pacs.009.001.08 또는 pacs.004.001.09
 - *Original Creation Date Time* [1..1]은 원거래 전문의 Group Header 에 기재된 Creation Date Time 을 나타냅니다.
- 이 외에도 원거래 전문에서 사용된 여러 거래참조번호 항목들을 다음과 같이 사용할 수 있습니다.
 - 원거래 전문에서 사용된 *Original UETR* [1..1]은 반드시 기재되어야 하며, 추가적으로 *Original Instruction Identification* [0..1], *Original End To End Identification* [0..1] *Original Transaction Identification* [0..1] 및 *Original Clearing System Reference* [0..1] 항목들을 기재할 수 있습니다.
- *Cancellation Status Reason Information* [0..*]은 자금이체 취소 처리 상태 사유와 관련된 다음 항목들을 기재합니다.
 - *Originator* [0..1]는 자금이체 취소 요청에 대한 처리상태 및 회신하는 당사자 또는 회신기관의 정보를 기재할 수 있습니다.

- Reason[1..1]은 자금이체 취소 요청에 대한 처리 상태에 대한 사유를 코드로 입력하며, External Code 인 PaymentCancellationRejection1Code list 를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 아래와 같습니다.

코드	정의
AC04	폐쇄된 계좌
AGNT	금융기관 결정
AM04	잔액 부족
ARDT	이미 반환된 거래 (Additional Information 에 pacs.004(자금반환) 관리번호 제공 권장)
ARPL	회신 대기 중
CUST	고객 결정
LEGL	법적인 사유
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가정보를 Additional Information 항목에 기재
NOAS	고객의 미응답
NOOR	원거래 자금이체 미수신
PTNA	다음 금융기관으로 자금이체 취소 요청 전송

- Additional Information [0..2]에는 자금이체 취소 요청의 처리상태와 관련하여 추가 정보가 있는 경우 자유롭게 기재할 수 있습니다. Reason/Code 가 'NARR' 인 경우 관련 내용을 Additional Information 항목에 기재해야 합니다.

한은금융망에서는 대기거래 취소나 예약거래 취소에 대해 camt.029 전문을 회신하는 경우, 다음의 정보를 Additional Information 항목에 추가로 기재합니다.

- 대기결제 취소나 예약거래 취소에 대한 회신: 취소 거래 유형 '/CNR/' (대기거래취소) 또는 '/CNQ/' (예약거래취소) 코드와 처리 시간 코드 '/PTIME/'이 기재됩니다.
- 한국은행 대행 대기 거래 취소 요청에 대한 회신: 취소 거래 유형 '/CQK/' 코드와 대기거래 종류 및 처리 시간 코드 '/CQK/', '/QUEUEFTP/', '/PTIME/' 이 기재됩니다.
- 한국은행 대행 예약 거래 취소 요청에 대한 회신: 취소 거래 유형 '/CRK/'코드와 신청기관 계정개설처, 예약 거래 종류 및 처리 시간 코드 '/CRK/', '/INSTGACCTTP/', '/RPYMTP/', '/PTIME/'이 기재됩니다.

10. CLS 결제

10.1 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS)

CLS 원화자금 결제는 CLS 은행과 CLS 결제회원들이 한국은행에 개설한 결제전용당좌예금 계좌를 통해 이루어집니다.

CLS 은행은 CLS 결제회원들에게 예치할 자금을 통지하고, CLS 결제회원들은 CLS 은행이 지정한 시간까지 CLS 은행의 결제전용당좌예금 계좌에 입금해야 합니다.

CLS 은행은 자금을 수취한 후, CLS 은행의 결제전용당좌예금 계좌에서 자금을 수취하는 CLS 결제회원의 결제전용당좌예금 계좌로 입금 처리합니다.

아래 그림은 한은금융망과 SwiftNet 을 통해 처리되는 CLS 결제 관련 전문 흐름입니다.

사례 A – PAY-IN 요청



(1 단계) 노스트로은행은 한국은행에 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문을 전송합니다. 이때, 지시기관 (Instructing Agent)이 결제회원이면서 동시에 노스트로은행의 역할을 수행하는 '결제 노스트로인' 경우 Debtor Agents 는 없고, Instructing Agent, Debtor, Creditor 에 모두 결제 노스트로은행을 입력합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제하고 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문을 노스트로은행에 보내 자금결제 완료를 통보하고, SwiftNet 을 통해 CLS 은행으로 pacs.009_CLS 전문을 전송합니다.

사례 B – PAY-OUT 통보



(1 단계) CLS 은행은 SwiftNet 을 통해 한국은행으로 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제하고 SwiftNet 을 통해 코드 'ACSC'가 포함된 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문을 CLS 은행에 전송하고, pacs.009_CLS 전문을 노스트로은행에 전송하여 자금결제 완료를 통보합니다.

pacs.009_CORE (일반자금이체) 전문과 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문의 주요 차이점은 다음과 같습니다.

- CLS 은행이 제공한 전문 작성 방법 지침에 따라, CLS 관련 전문은 HVPSPlus_RestrictedFINX 와 HVPSPlus_RestrictedFINX_Extended 만 허용되며, 한글 (BOK_TextAH)은 허용되지 않습니다.
- *Payment Identification* [1..1] 내의 *Instruction Identification* [0..1]과 *End To End Identification* [1..1] 항목에는 각각 transaction reference number (T20)와 transaction related number (T21)가 기재됩니다.
- *Payment Identification* [1..1] 내의 *Clearing System Reference* [1..1]는 결제가 완료된 후 Pay-Out 통보 대상 수혜기관 (Instructed Agent)에게 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문이 전송될 때, 한국은행은 일련번호를 '/SRNO/[0-9a-zA-Z]{10,10}' 형식으로 기재합니다.
- *Payment Type Information* [1..1]의 *Service Level* [1..3]에는 이체 종류를 기재하며, 다음의 4 가지 코드를 사용할 수 있습니다. Pay-Out 통보의 경우 한국은행이 'PAOUT' 코드를 기재합니다.

코드	정의
PAYIN	PAY-IN
LIQSU	Liquidity Supply
BLKNG	Bulking
PAOUT	PAY-OUT

- *Settlement Priority* [0..1]는 한은금융망 현행 전문의 '결제시점'입니다. pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문의 경우 선택 코드에 관계없이 'HIGH' (즉시)로 처리됩니다. Pay-Out 통보의 경우 CLS 은행이 제공한 전문 작성 방법 지침에 따라 항상 'NORM'이 표시됩니다.
- *Settlement Time Indication* [0..1] 내의 *Credit Date Time* [0..1]은 자금이체가 완료되고 Pay-Out 통보로 pacs.009_CLS 전문이 수혜기관 (Instructed Agent) 앞으로 전송될 때의 결제시각을

기재합니다. Date Time 은 24 시간 형식으로 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식인 YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm 으로 나타냅니다.

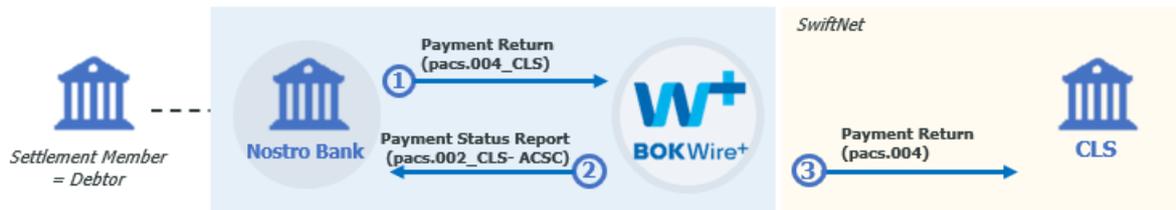
- *Settlement Time Indication* [0..1] 내의 *CLS Time* [0..1]은 추후 처리나 보고에 사용될 수 있으므로, 전체 거래 과정의 투명성을 보장하기 위해 한은금융망을 통해 CLS 로 전송할 것을 권장합니다.
- *Instructing Agent* [1..1] 및 *Instructed Agent* [1..1]는 참가기관 코드를 이용하여 나타냅니다. Pay-In 의 경우, *Instructing Agent* 와 *Instructed Agent* 는 pacs.009_CLS 전문에서 각각 이체기관의 기관 코드와 CLS 은행의 기관 코드 '9601'을 입력합니다. Pay-Out 통보의 경우에는 각각 CLS 은행의 기관 코드 '9601'과 수혜기관의 기관 코드를 입력합니다.
- *Debtor* [1..1], *Creditor* [1..1], *Debtor Agent* [0..1], *Creditor Agent* [0..1]와 *Intermediary Agent* [0..1]는 BICFI 를 사용하여 식별됩니다.
 - *Service Level* 이 'PAYIN' (1 PAY-IN)인 경우,
 - Debtor 와 Creditor 는 동일합니다.
 - 지시기관은 결제회원으로서 Pay-In 을 하고자 하는 금융기관이므로 Debtor 에 해당하고, 신청기관은 Pay-In 거래를 직접 한은금융망을 통해 신청하는 노스트로 은행이므로 *Instructing Agent* 에 해당합니다.
 - 지시기관이 결제회원이면서 동시에 노스트로 은행의 역할을 수행하는 '결제 노스트로'인 경우 *Debtor Agent* 는 없고, *Instructing Agent*, *Debtor*, *Creditor* 에 모두 결제노스트로를 입력하며, 지시기관이 노스트로은행이 아닌 결제회원인 경우 노스트로은행이 *Debtor Agent* 에 해당합니다.
 - *Service Level* 이 'LIQSU' (2 유동성 공급)인 경우, Debtor 는 유동성 공급기관이고, Creditor 는 CLS 은행 (CLSBUS33XXX)으로 입력됩니다.
 - *Service Level* 이 'BLKNG' (3 Bulking) 인 경우, Debtor 는 CLS 은행 결제회원이고 Creditor 는 CLS 은행 (CLSBUS33XXX)입니다.
 - *Service Level* 이 'PAOUT' (PAY-OUT)인 경우
 - CLS 은행 (CLSBUS33XXX)은 항상 Debtor 와 *Instructing Agent* 로 입력됩니다.

- 결재회원은행이 별도의 노스트로은행을 이용하는 경우, 결제회원은 Creditor 에 해당하며, 노스트로은행은 Creditor Agent 및 Instructed Agent 로 입력됩니다.
- 노스트로은행의 경우 항상 Creditor 및 Instructed Agent 로 입력되며 Creditor Agent 에 대한 정보는 입력되지 않습니다.

10.2 pacs.004_CLS (자금반환_CLS)

pacs.004_CLS (자금반환_CLS) 전문 흐름은 다음과 같습니다.

사례 A – PAY-OUT의 자금반환



(1 단계) 노스트로은행은 한국은행에 pacs.004_CLS (자금반환_CLS) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제하고 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문을 이용해 노스트로 은행 앞으로 통보하고, 한국은행은 SwiftNet 을 통해 CLS 은행에 pacs.004_CLS 전문을 전송합니다.

사례 B – PAY-IN의 자금반환



(1 단계) CLS 은행은 SwiftNet 을 통해 한국은행에 pacs.004_CLS (자금반환_CLS) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제하고 SwiftNet 을 통해 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문을 이용해 CLS 은행 앞으로 통보하고, 한은금융망을 통해 pacs.004_CLS 전문을 전송하여 노스트로은행 앞으로 통보합니다.

일반자금이체와 수취인지정자금이체의 pacs.004_CORE (자금반환) 전문과 CLS 전문의 pacs.004_CLS (자금반환_CLS) 전문과의 주요 차이점은 다음과 같습니다.

- *Clearing System Reference* [0..1]는 PAY-IN 자금반환 결제가 완료되고 pacs.004_CLS (자금반환_CLS) 전문이 Instructed Agent 에 전송될 때, 한국은행은 일련번호를 '/SRNO/[0-9a-zA-Z]{10,10}'의 형태로 기재하여 전송합니다.

- *Charge Bearer* [1..1]는 자금이체 처리와 관련된 수수료를 부담하는 당사자를 지정합니다. 다음 코드 중 하나를 사용해야 합니다.

Code	Definition	사용법
CRED	Borne By Creditor	수취인(Creditor)이 부담
SHAR	Following Service Level	별도 협의된 약정에 따라 부담

- *Instructing Agent* [1..1] 및 *Instructed Agent* [1..1]는 참가기관 코드를 이용하여 나타냅니다. Pay-In의 자금반환의 경우, *Instructing Agent*와 *Instructed Agent*는 각각 CLS 은행 ('9601')과 원거래 Pay-In 요청 전문의 *Instructing Agent*이고, Pay-Out의 자금반환의 경우, 각각 원거래 Pay-Out 통보 전문의 *Instructed Agent*와 CLS 은행 ('9601')이 입력됩니다.
- *Return Chain* [1..1]의 *Debtor* [1..1], *Creditor* [1..1], *Debtor Agent* [0..1], *Creditor Agent* [0..1], *Intermediary Agent* [0..1]는 BICFI를 사용하여 식별됩니다.

10.3 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS)

CLS 결제에 대한 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문은 한은금융망을 통해 전송된 Pay-In 요청과 Pay-out 반환 요청 전문의 처리상태를 Pay-In 요청 전문의 Instructing Agent 와 Pay-Out 자금반환 전문의 Instructing Agent 앞으로 각각 통보하기 위한 전문입니다.

pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문과 CLS 전문의 pacs.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문과의 주요 차이점은 다음과 같습니다.

- *Transaction Status* [1..1]에는 'ACSC', 'PDNG' 또는 'RJCT' 세 가지 코드만 사용할 수 있습니다.
- *Status Reason Information* [1..*]의 *Additional Information* [1..2]은 아래의 거래코드와 거래관리번호를 '/TXRFNO/' 코드와 함께 각각 기재합니다.

코드	정의
CLS	CLS
CLK	한국은행 대행 CLS 거래

- *Clearing System Reference* [1..1]는 처리 상태가 'PDNG'이면, 일련번호를 /SRNO/[0-9a-zA-Z]{10,10}의 형태로 기재하고, 처리 상태가 'ACSC'이면, 일련번호와 회계번호를 /SRNO/[0-9a-zA-Z]{10,10}/ACCTNO/[0-9a-zA-Z]{9,9} 형태로 기재합니다.
- *Original Transaction Reference* [0..1]는 한국은행 대행 거래의 경우 'CLK'를 입력하고, 원거래 Pay-In 요청 전문의 *Interbank Settlement Amount* [1..1], *Service Level* [1..3] within *Payment Information*, *Debtor* [1..1], *Debtor Agent* [0..1], *Creditor Agent* [0..1], *Creditor* [1..1] 등 핵심 항목에 대한 정보를 제공합니다.

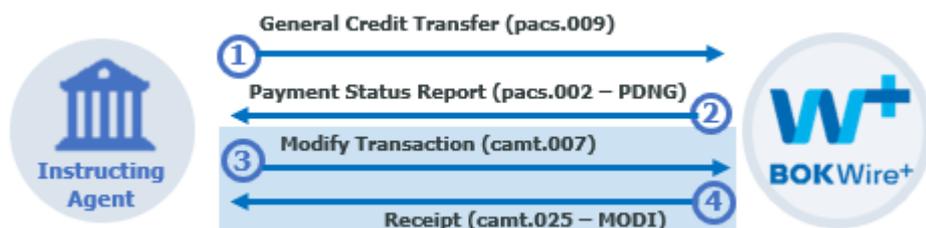
11. 대기예약거래 관리

11.1 camt.007 (대기거래 변경 요청, Modify Transaction) & camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신, Result of Request)

camt.007 (대기거래 변경 요청) 전문은 기 송부된 자금이체 전문의 Instructing Agent (이체기관)가 한국은행 앞으로 대기상태인 지급지시의 지급지시유형 및 복합대기순서 변경을 요청하기 위해 전송합니다.

camt.007 (대기거래 변경 요청) 전문에 대한 응답 (변경 완료 또는 반려)으로 camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신) 전문이 회신됩니다.

camt.007 (대기거래 변경 요청) 및 camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신) 전문의 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행에 자금이체 전문을 보냅니다.

(2 단계) 한국은행은 'PDNG' 코드와 함께 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent)에게 전송합니다.

(3 단계) 이체기관 (Instructing Agent)이 지급지시유형을 'NORM'에서 'HIGH' 로 변경하거나 복합대기순서를 조정하기 위해 camt.007 (대기거래 변경 요청) 전문을 한국은행 앞으로 전송합니다.

(4 단계) 한국은행은 요청에 따라 지급지시유형과 복합대기순서 조정을 완료하면, 이체기관 (Instructing Agent)에게 'MODI' 코드가 포함된 camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신) 전문을 전송합니다.

camt.007 (대기거래 변경 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Header** [1..1]는 전문 식별 정보입니다.
- **Modification** [1..1]은 변경 요청 내용입니다.

Message Header에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1] 항목이 있습니다.

Modification은 대상 원거래 및 변경 요청 사항이며 세부 항목들은 다음과 같습니다.

- *Payment Identification* [1..1] 내의 *Long Business Identification* [1..1]은 변경 대상 지급지시의 *UETR* [1..1], *Interbank Settlement Amount* [1..1], *Interbank Settlement Date* [1..1], *Instructing Agent* [1..1] 및 *Instructed Agent* [1..1] 항목을 이용하여 변경 대상 원거래 전문을 식별합니다.
- *Net Payment Value Set* [1..1] 내의 *Priority* [1..1]는 변경 구분 (1: 지급지시유형 변경, 2: 복합대기순서조정), 지급지시유형 변경 후와 복합대기순서 조정 후의 정보를 일련번호 '(/1/(HIGH|NORM)/([0-9]{16})?)/2/([0-9]{16})'의 형태로 기재합니다.

예) 지급지시유형을 'HIGH'로 변경하고 조정후복합대기순서를 최상위순위로 조정하는 경우:
/1/HIGH/000000000000000000

지급지시유형을 'HIGH'로 변경하고 조정후복합대기순서를 최하위순위로 조정하는 경우:
/1/HIGH/999999999999999999

지급지시유형만 'HIGH'로 변경하는 경우: /1/HIGH/

복합대기순서만 최상위순위로 조정하는 경우: /2//000000000000000000

camt.025 (대기거래 변경 요청에 대한 회신) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Header** [1..1]는 전문 식별 정보입니다.
- **Receipt Details** [1..1]는 요청사항에 대한 회신 내용입니다.

Message Header에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1] 항목이 있습니다.

Receipt Details는 변경 요청 전문의 관리번호, 원거래 정보 및 요청 처리 상태 등을 포함하여 세부 항목들은 다음과 같습니다.

- *Original Message Identification* [1..1] 항목은 변경 요청 전문의 *Message Identification* [1..1] 및 *Message Name Identification* [1..1] (고정값 camt.007.001.08)을 포함합니다.
- *Original Payment Identification* [1..1] 내의 *Long Business Identification* [1..1]은 원거래의 *UETR* [1..1], *Inter Bank Settlement Amount* [1..1], *Inter Bank Settlement Date* [1..1], *Instructing Agent* [1..1] 및 *Instructed Agent* [1..1]를 사용하여 변경 대상 전문을 나타냅니다.

- *Request Handling* [1..1]에는 다음과 같이 요청 처리 상태를 표시합니다.
 - *Status Code* [1..1]는 'MODI' (요청에 따른 변경 완료) 및 'RJCT' (거부) 코드로 요청 상태를 표시합니다.
 - *Description* [1..1]은 *Status Code* 가 'MODI'일 때 '/PTIME/' 및 '/AFCPDGOR/' 코드와 함께 처리시간 및 복합대기순서의 조정 후 정보를 기재합니다.
예: /PTIME/132123/AFCPDGOR/2012909999000001
Status Code 가 'RJCT'인 경우에는 이 항목에 거부 사유가 기재됩니다.

11.2 camt.005 (거래 조회 요청, Get Transaction) & camt.006 (거래 내역 통보, Return Transaction)

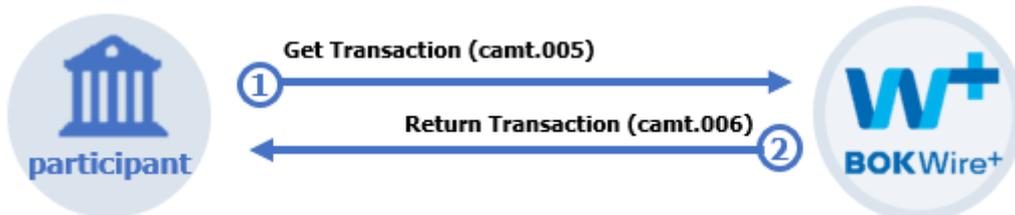
참가기관은 지급지시의 처리 상태가 'ACSP' (예약) 또는 'PDNG' (대기) 상태인지 한은금융망에서 조회하거나 pacs.008 (수취인지정자금이체)의 수취인계좌 입금처리 결과를 조회하기 위해 camt.005 (거래 조회 요청) 전문을 한은금융망 앞으로 전송할 수 있습니다.

camt.005 (거래 조회 요청) 전문에 대한 응답으로, 한국은행은 요청 정보를 포함한 camt.006 (거래 내역 통보) 전문을 참가기관에 회신합니다.

대기 예약거래 조회는 이체기관 (Instructing Agent) 및 수취기관 (Instructed Agent) 모두 요청할 수 있고, 수취기관 (Instructed Agent)이 대기예약거래 조회를 하는 경우, 수취기관 (Instructed Agent)이 수취할 자금 중 미결제 거래내역을 조회할 수 있습니다. 다만, 대기/예약 상태의 지급지시는 사전 통지 없이 취소될 수 있습니다.

또한, 이체기관 (Instructing Agent)이 camt.007 (대기거래 변경 요청) 전문을 이용해 대기거래 지급지시유형 변경 또는 복합대기순서 조정을 요청했는데 네트워크 연결 문제 등 기술적인 문제로 camt.025 (Result of Request) 전문을 수신하지 못한 경우, 이체기관 (Instructing Agent)은 camt.005 (거래 조회 요청) 전문을 이용하여 대기거래의 내역을 조회하여 요청 상태를 확인할 수 있습니다.

camt.005 (거래 조회 요청) 및 camt.006 (거래 내역 통보) 전문의 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 참가기관은 대기거래 및 예약거래를 조회하거나 수취인계좌 입금처리 결과를 조회하기 위해 camt.005 (거래 조회 요청) 전문을 한국은행으로 전송합니다.

(2 단계) 한은금융망이 camt.005 전문을 정상적으로 수신하면, 한국은행은 요청한 정보를 camt.006 (거래 내역 통보) 전문을 통해 요청기관 앞으로 통지합니다. 수취인계좌 입금처리 결과는 원거래 지급지시의 수취기관 (Instructed Agent)에 의해 통지된 입금결과에 대해서만 제공됩니다.

camt.005 (거래 조회 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Header** [1..1]는 전문 식별 정보입니다.
- **Transaction Query Definition** [1..1]은 조회 조건입니다.

Message Header 에는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1]과 요청 종류를 나타내는 *Request Type* [1..1] 항목을 포함합니다. Request Type 항목은 다음의 코드를 이용합니다.

코드	정의
IPIQ	대기거래내역 요구
IRPQ	예약거래내역 요구
ICSC	수취인지정자금이체 입금결과 조회
ICRC	수취인지정자금이체 반환입금 결과 조회

Transaction Query Definition/Transaction Criteria/New Criteria [1..1] 내 **Search Criteria** [1..1]는 다음 항목을 이용하여 조회 조건을 정의합니다.

- *Payment To* [0..*]와 *Payment From* [0..*]은 참가기관을 식별하기 위한 항목이며, pacs.008 (수취인지정자금이체), pacs.009 (일반자금이체) 및 pacs.004 (자금반환) 전문의 이체기관 (Instructing Agent)과 수취기관 (Instructed Agent)을 각각 기재합니다.
- *Payment Search* [0..1]의 *Message Identification* [0..1] 항목은 변경 대상 지급지시 전문 Group Header 의 Message Identification 을 기재합니다. 수취인계좌 반환 입금처리 결과 조회 ('ICRC') 시에는 반드시 반환 전문 (pacs.004)의 Message Identification 을 기재하여야 합니다.
- *Payment Search* [0..1]의 *Proprietary Identification* [0..1] 항목에는 수취인지정 자금이체 입금 또는 반환입금 결과 조회 ('ICSC' 또는 'ICRC')인 경우 조회대상 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문의 UETR 을 'UETR/' 코드와 함께 기재하여야 합니다.

참고 1: 요청 기준을 정의하기 위해 Payment Search 내에서 Payment To, Payment From, Message Identification, Payment Identification/Proprietary Identification 을 사용할 수 있으며, 둘 이상의 요청 기준을 사용하는 경우 해당 기준은 "AND" 로 조회됩니다.

참고 2: 대기거래나 예약거래 (요청 유형의 값이 'IPIQ' 또는 'IRPQ'인 경우) 조회는 요청기관이 조회 대상 거래의 이체기관이거나 수취기관인 경우에 한합니다.

camt.006 (거래 내역 통보) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Header** [1..1]는 전문 식별 정보입니다.
- **Report or Error** [1..1]는 요청 정보 또는 오류 정보를 제공합니다.

Message Header 는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1], *Page Number* [1..1]와 *Last Page Indicator* [1..1] 항목을 포함하는 *Message Pagination* [1..1], 조회 요청 전문, camt.005 (거래 조회 요청) 전문의 *Message Identification* [1..1]을 포함하는 *Original Business Query* [1..1]와 camt.005 (거래 조회 요청) 전문과 동일한 값을 가지는 *Request Type* [1..1] 항목으로 구성됩니다.

Report or Error 는 두 항목으로 구성됩니다.

- *Business Report* [1..1]에는 다음과 같은 항목을 이용하여 조회 요청된 지급지시 전문의 정보를 제공합니다.
 - *Transactions Summary* [0..1]의 *Number of Entries* [1..1]는 대기거래 ('IPIQ') 나 예약거래 ('IRPQ') 조회 시 Transaction Report 에서 제공하고 있는 모든 지급지시의 총 건수를 제공합니다.
 - *Transaction Report* [1..*]는 다음 항목을 이용하여 조회 요청된 지급지시 전문에 대한 세부 정보를 제공합니다.
 - *Long Business Identification* [1..1]은 Request Type 이 대기거래 ('IPIQ') 또는 예약거래 ('IRPQ')인 경우 지급지시 전문의 정보를 제공하는 데 이용되고, 수취인지정자금이체 입금 또는 반환입금 결과 조회 ('ICSC 또는 'ICRC')인 경우에는 Proprietary Identification 에 조회 대상 지급지시의 UETR 을 '/UETR/' 코드와 함께 기재합니다.

Transaction or Error [1..1]/*Transaction* [1..1]/*Payment* [1..1]의 Message Identification [0..1]에는 Request Type 이 대기거래 ('IPIQ'), 예약거래 ('IRPQ') 또는 수취인지정자금이체 반환입금 처리결과 ('ICRC')인 경우 조회 대상 거래의 Group Header/Message Identification 정보가 기재되며, *Status* [1..1] 내의 *Code* [1..1]는 Request Type 에 따라 아래와 같은 다른 코드를 사용합니다.

Request Type	상태
IPIQ	PDNG
IRPQ	ACSP

ICSC/ICRC	ACCC (수취계좌 입금완료) RJCT (수취계좌 입금실패)
-----------	--------------------------------------

Status [1..1] 내의 *Date Time* [0..1] 항목은 Request Type 에 변경 내용이 반영된 시간을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 기재합니다. 수취인계좌 입금 또는 반환입금처리 결과 ('ICSC' 또는 'ICRC')의 경우, *Status/Code* 가 'ACCC' (수취계좌 입금완료)이면 입금처리 시간이 기재됩니다. 대기거래 ('IPIQ') 또는 예약거래 ('IRPQ')의 경우 처리 상태 ('PDNG' 또는 'ACSP')가 변경된 시간이 기재됩니다.

Priority [0..1]에는 Request Type 이 대기거래 ('IPIQ')인 경우에 복합대기순서가 '/CPDGOR/' 코드와 함께 기재됩니다.

- *Operation Error* [1..1]에는 조회 대상 거래가 없는 경우 Error/Code 항목에 'X050' (대상 정보 없음) 코드가 제공되며, 추가 정보는 Error/Description 항목에 기재됩니다. 수취인계좌 입금 또는 반환입금처리 결과 ('ICSC' 또는 'ICRC')를 조회했으나 한은금융망에 수취기관이 통보했던 내역이 없는 경우, '입금결과정보 없음'을 뜻하는 'X050'이 제공됩니다.

12. 계좌 관리

12.1 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회, Account Reporting Request)

참가기관은 일중 계좌 잔액 및 한도를 조회하기 위해 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문을 한국은행에 전송합니다. camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문에 대한 응답으로 한국은행은 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문을 참가기관 앞으로 회신합니다.

아래 그림은 일중 계좌 잔액 및 한도 조회와 관련한 전문 흐름을 보여줍니다.



(1 단계) 참가기관은 한국은행에 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서)를 요청 기관에게 회신합니다.

camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header**[1..1]는 전문 식별정보입니다.
- **Reporting Request** [1..1]는 요청 내역에 대한 세부 정보입니다.

Group Header 에는 *Message Identification* [1..1]과 *Creation Date Time* [1..1]이 포함되어 있습니다.

Reporting Request 는 참가기관이 한국은행에 요청하는 내용으로 주요 항목은 다음과 같습니다.

- *Requested Message Name Identification* [1..1]은 요청된 전문 유형으로 'camt.052.001.08'을 기재해야 합니다.
- *Account Owner* [1..1]에는 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문을 송부한 참가기관의 참가기관코드를 *Clearing System Identification/ Code* 항목에 입력합니다.

12.2 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서, Bank To Customer Account Report)

한국은행은 매 시간 (unsolicited) 또는 참가기관의 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문 전송에 의해 수시로 (solicited) 참가기관에 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문을 전송합니다. 제공된 잔액은 ISO 20022 도입 여부와 관계없이 결제전용당좌예금 계좌를 통해 결제가 일어난 모든 거래 (콜, DVP 등 포함)를 반영한 일중의 잔액을 나타냅니다.

camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문은 다음과 관련된 잔액 및 한도 정보를 제공하는 데 사용됩니다.

- 결제전용당좌예금
- 결제전용당좌예금 일중당좌대출금액
- 일반당좌예금
- 일반당좌예금 일중당좌대출금액
- 결제전용당좌예금 일중당좌대출가능금액
- 일반당좌예금 일중당좌대출가능금액
- 가용총순지급한도
- 최저순지급한도
- 총순지급금액
- 가용양자간지급한도 (설정된 한도가 있을 경우에만 제공)

camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.

사례 A – solicited account report: 12.1 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 참조



사례 B – unsolicited account report



(1 단계) 한국은행은 영업일 매 시간마다 참가기관에 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문을 전송합니다. 참가기관의 전문 수신 시간은 시스템 상태 및 네트워크 환경에 따라 다를 수 있습니다.

(2 단계) 참가기관은 보고서를 수신한 후, 대사를 수행하여 집계일치 여부 및 전표 집계 자료를 adm.007 (수신 확인) 전문을 통해 한국은행 앞으로 전송해야 합니다.

사례 C – 비상시 업무지속계획



(1 단계) 참가기관의 재해상황 발생으로 해당 기관의 데이터 복구가 진행중일 때 한국은행은 업무지속계획에 따라 현재 잔액 및 거래 정보가 포함된 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문을 전송합니다. 세부 거래내역은 camt.052 전문이 아닌 배치 파일 형식으로 제공됩니다.

(2 단계) 참가기관은 보고서를 수신한 후, 대사를 수행하여 집계일치 여부 및 전표 집계 자료를 adm.007 (수신 확인) 전문을 통해 한국은행 앞으로 전송해야 합니다.

camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 전문 식별정보 및 공통 정보입니다.
- **Report** [9..10]는 일중 계좌 잔액 및 한도 정보입니다.

Group Header에는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1]과 다음의 항목들이 포함됩니다.

- *Message Pagination* [1..1]은 해당 전문이 몇번째 전문인지를 표시하는 *Page Number* [1..1] 항목과 마지막 전문인지 여부를 나타내는 *Last Page Indicator* [1..1] 항목 ('true' 또는 'false'로 기재)으로 구성되어 있습니다.
- *Original Business Query* [0..1]는 camt.060 (일중 계좌 잔액 및 한도 조회) 전문에 대한 응답으로 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문이 전송될 때 camt.060 전문 *Group Header*의 *Message identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1]을 기재하여 요청 전문을 식별합니다.

Report는 다음 항목을 통해 계좌 잔액 및 한도 정보를 제공합니다.

- *Identification* [1..1] 항목에서는 기관코드 (4 자리), 계좌구분 (4 자리), 'IND' 코드 (INtraDay), 영업일자 (YYYYMMDD), 일련 번호 (3 자리) 및 페이지 번호 (3 자리)로 구성된 고유 ID 를 지정합니다 (예: 1234SACCIND20240102001001).

- *Reporting Source* [1..1]는 보고서 전문이 생성되는 시스템을 지칭하며, camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문은 'LVS' (Large Value Payment System) 코드를 사용합니다.
- *Account*[1..1]는 잔액 및 한도 정보가 제공되는 참가기관과 계좌 종류 및 한도에 대한 정보이며, 아래 항목들을 사용하여 기재합니다.
 - *Identification* [1..1]은 계좌번호를 기록하는 항목으로, 한은금융망에서는 별도의 계좌번호가 부여되어 있지 않으므로 한국은행이 부여하는 참가기관 코드를 사용합니다.
 - *Type* [1..1]은 계좌의 종류로 아래 코드가 사용됩니다.

코드	정의
SACC	결제전용당좌예금 Current Account for Settlement
SIOA	결제전용당좌예금 일중당좌대출가능금액 SACC Intraday Overdraft Available
SIOB	결제전용당좌예금 일중당좌대출금액 SACC Intraday Overdraft Balance
GACC	일반당좌예금 General Current Account
GIOA	일반당좌예금 일중당좌대출가능금액 GACC Intraday Overdraft Available
GIOB	일반당좌예금 일중당좌대출금액 GACC Intraday Overdraft Balance
TNPB	총순지급금액 Total Net Payment Balance
TNPL	가용총순지급한도 Total Net Payment Limit Available
BNPL	가용양자간지급한도 Bilateral Net Payment Limit Available
MNPL	최저순지급한도 Minimum Net Payment Limit Available

참고: *BNPL (Bilateral Net Payment Limit Available)*은 해당 한도가 존재하는 경우에 한해서 제공됩니다.

- *Currency* [1..1]는 항상 'KRW'를 사용합니다.

- *Balance* [1..*]는 보고서가 생성되는 시점의 잔액 또는 한도를 제공합니다. *Balance* 항목은 계좌 종류에 따라 일중 잔액과 거래 상대방별 가용양자간지급한도 (BNPL)를 보고하는 데 사용됩니다.
 - *Type* [1..1]에는 'BNPL'을 제외한 모든 잔액 및 한도일 경우 *Code* 항목에 'ITBD' (중간 잔액)를 기입합니다. 'BNPL'인 경우에는, *Proprietary* 항목에 거래 상대방 참가기관 코드가 기입됩니다.
 - *Amount* [1..1]는 잔액 또는 한도 금액입니다.
 - *Debit Credit Indicator* [1..1]는 차변 항목인지 대변 항목인지를 나타냅니다. 잔고가 0 이면 대변으로 간주됩니다.
 - *Date* [1..1] 내의 *Date Time* [1..1]은 잔액 및 한도 금액이 생성될 때의 시간을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.
- *Transaction Summary* [0..1]의 *Total Entries Per Bank Transaction Code* [1..1]는 지급지시유형별로 거래내역의 요약 정보를 제공하는 항목으로 *Account/Type* 이 결제전용 당좌예금계좌 ('SACC')인 경우에만 *Credit Entries* [1..1]와 *Debit Entries* [1..1]의 *Number of Entries* [1..1]와 *Sum* [1..1] 항목이 각각 제공됩니다.
 - *Bank Transaction Code* [1..1]는 지급지시유형을 나타냅니다. 사용 가능한 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
CTR	수취인지정자금이체 Customer Credit Transfer
GTR	일반자금이체 General Credit Transfer
LKS	연계결제 Linked Settlement
STR	증권대금이체 Securities Settlement Credit Transfer
CAP	콜 대행거래 Call Transaction as a proxy
CAR	콜상환 및 콜반환 Call Repayment and Return
CAL	콜 자기거래 Call Transaction

- *Entry* [0..*]는 다음 항목을 이용해 거래에 대한 정보를 제공합니다.
 - *Amount* [1..1]는 통화와 금액을 나타냅니다.

- *Debit Credit Indicator* [1..1]는 차변 항목인지 대변 항목인지를 나타냅니다.
- *Status* [1..1]는 처리 상태를 나타내며 'BOOK' 코드만 허용됩니다.
- *Booking Date* [1..1]는 결제 처리가 완료된 시각을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.
- *Bank Transaction Code* [1..1]는 지급지시유형을 나타냅니다.
- *Entry Details* [1..1]/ *Transaction Details* [1..1]의 *References* [1..1]는 해당 지급지시의 식별정보입니다.
 지급지시유형 코드가 'GTR' 또는 'CTR'인 경우에는, 해당 지급지시 전문 Group Header 의 Message Identification 이 *Message Identification* [0..1] 항목에 기재됩니다.
 지급지시유형 코드가 'GTR' 또는 'CTR'이 아닌 다른 코드인 경우에는, 해당 지급지시 전문의 전문관리번호가 *Clearing System Reference* [0..1] 항목에 기재됩니다.

참고: 한국은행은 비상시 업무지속계획에 따라 필요한 경우에만 Entry 항목을 사용하도록 결정할 수 있습니다. 그리고 실제 거래내역은 배치 파일 형식으로 제공됩니다.

12.3 camt.053 (집계대사 자료, Bank To Customer Statement)

한국은행은 매 영업일 마감 시점에 참가기관에 camt.053 (집계대사 자료) 전문을 전송합니다.

camt.053 (집계대사 자료) 전문은 지급지시유형별 거래요약 정보 및 결제전용당좌예금의 마감잔액을 제공합니다. 결제전용당좌예금 계좌의 세부 거래내역은 camt.053 전문이 아닌 배치 파일 형식으로 제공됩니다.

Camt.053 (집계대사 자료)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 한국은행은 매 영업일 마감 시 참가기관에 camt.053 (집계대사 자료) 전문을 발송합니다.

(2 단계) 참가기관은 대사 후 거래 요약 정보와 함께 admi.007 (수신 확인) 전문을 한국은행에 발송합니다.

camt.053 (집계대사 자료) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header**[1..1]는 전문 식별정보 및 공통 정보입니다.
- **Statement** [1..1]는 마감잔액 및 거래요약 정보입니다.

Group Header 에는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1] 및 *Message Pagination* [1..1]이 포함됩니다.

Statement 는 다음 항목을 통해 마감잔액 정보 및 결제전용당좌예금 계좌의 거래 요약 정보를 제공합니다.

- *Identification* [1..1] 항목은 기관코드 (4 자리), 계좌구분 (4 자리), 'EOD' 코드, 영업일자 (YYYYMMDD), 일련 번호 (3 자리) 및 페이지 번호 (3 자리)로 구성된 고유 ID 를 지정합니다 (예: 1234SACCEOD20240102001001).
- *Reporting Source* [1..1]는 보고서 전문이 생성되는 시스템을 지칭하며, camt.053 (집계대사 자료) 전문은 'LVS' (Large Value Payment System) 코드를 사용합니다.

- *Account*[1..1]는 잔액 및 한도 정보가 제공되는 참가기관과 계좌 종류 및 한도에 대한 정보이며, 아래 항목들을 사용하여 기재합니다.
 - *Identification* [1..1]은 계좌번호를 기록하는 항목으로, 한은금융망에서는 별도의 계좌번호가 부여되어 있지 않으므로, 한국은행이 부여하는 참가기관 코드를 사용합니다.
 - *Type* [1..1]은 계좌의 종류로 'SACC' (결제전용당좌예금 계좌) 코드가 사용됩니다.
 - *Currency*[1..1]는 항상 'KRW'를 사용합니다.
- *Balance* [1..2]는 집계대상 자료가 생성되는 시점의 마감잔액 정보를 제공합니다.

Type [1..1]은 당일의 개시잔액과 마감잔액의 잔액 유형을 나타내며 *Type* 내의 *Code* [1..1] 및 *Sub Type* [0..1]은 4 가지 조합으로 사용됩니다.

당일 집계대상자료 전문이 하나만 있는 경우, *Balance/Type/Sub Type* 없이 *Balance/Type/Code* 에 'OPBD'와 'CLBD' 코드만 사용됩니다.

코드	하위 코드	정의
OPBD	-	개시잔액 (당일 실제 개시잔액, 당일 첫 번째 집계대상 자료 전문의 개시잔액)
OPBD	INTM	중간 개시잔액 (첫 번째가 아닌 두 번째 이후 집계대상 자료 전문에서 사용되는 임시 개시잔액)
CLBD	INTM	중간 마감잔액 (마지막 집계대상 전 집계대상 자료 전문에서 사용되는 임시 마감잔액)
CLBD	-	마감잔액 (마지막 집계대상 자료의 마감잔액)

- *Amount* [1..1]는 마감시점 (17:30 KST) 결제전용당좌예금 계좌 (SACC)의 잔액을 제공하므로 'ATR' (마감후 자금이체)로 인한 잔액 변동은 집계대상 자료에 포함되지 않습니다.

- *Debit Credit Indicator* [1..1]는 마감잔액의 부호를 나타내는데, 한은금융망에서는 'CRED' 코드만 사용됩니다.
- *Date* [1..1] 내의 *Date Time* [1..1]은 마감잔액 생성 시간을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.
- *Transaction Summary* [0..1]의 *Total Entries Per Bank Transaction Code* [1..1]는 지급지시유형별로 거래내역의 요약 정보를 제공하는 항목으로 Account/Type 이 결제전용 당좌예금계좌 ('SACC')인 경우에만 *Credit Entries* [1..1]와 *Debit Entries* [1..1]의 *Number of Entries* [1..1]와 *Sum* [1..1] 항목이 각각 제공됩니다.
- *Entry* [0..*]는 다음 항목을 이용해 정보를 제공합니다.
 - *Amount* [1..1]는 통화와 금액을 나타냅니다.
 - *Debit Credit Indicator* [1..1]는 차변 항목인지 대변 항목인지를 나타냅니다.
 - *Status* [1..1]는 처리 상태를 나타내며 'BOOK' 코드만 허용됩니다.
 - *Booking Date* [1..1]는 결제 처리가 완료된 시각을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.
 - *Bank Transaction Code* [1..1]는 지급지시유형을 나타냅니다. 사용 가능한 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
CTR	수취인지정자금이체 Customer Credit Transfer
GTR	일반자금이체 General Credit Transfer
LKS	연계결제 Linked Settlement
STR	증권대금이체 Securities Settlement Credit Transfer
CAP	콜 대행거래 Call Transaction as a proxy
CAR	콜상환 및 콜반환 Call Repayment and Return
CAL	콜 자기거래 Call Transaction

- *Entry Details* [1..1]/ *Transaction Details* [1..1]의 *References* [1..1]는 해당 지급지시의 식별정보입니다.

지급지시유형 코드가 'GTR' 또는 'CTR'인 경우에는, 해당 지급지시 전문 *Group Header* 의 *Message Identification* 이 *Message Identification* [0..1] 항목에 기재됩니다. 지급지시유형 코드가 'GTR' 또는 'CTR'이 아닌 다른 코드인 경우에는, 해당 지급지시 전문의 전문관리번호가 *Clearing System Reference* [0..1] 항목에 기재됩니다.

참고: 실제 거래내역 정보는 배치 파일 형식으로 제공됩니다.

13. 시스템 전문

13.1 admi.002 (오류 통보, Message reject)

한국은행은 수신된 전문을 검증하는 과정에서 오류가 발생하면 해당 전문을 반려하기 위해 admi.002 (오류 통보) 전문을 전송기관에 회신합니다. pacs.008, pacs.009, pacs.004, camt.056, camt.005, camt.007 및 camt.110 전문의 형식, 구조, 기술적 요구사항에 부합하는지 확인하는 기술 검증 (technical validation) 과정에서 오류가 발생하는 경우 admi.002 (오류 통보) 전문이 전송됩니다. pacs.008, pacs.009, pacs.004, camt.056, camt.005, camt.007 및 camt.110 외 전문의 경우 기술 검증 (technical validation) 또는 전문 내용상의 업무규칙과 요구사항에 부합하는지 확인하는 업무 검증 (business validation) 과정에서 오류가 발생할 경우 admi.002 (오류 통보) 전문이 전송됩니다.

Admi.002 (오류 통보)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 참가기관은 ISO 2022 전문 (예: pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문)을 한국은행에 전송합니다.

(2 단계) 전문 검증 과정에서 오류가 발생한 경우, 즉 기술 검증 (technical validation) 요구사항을 충족하지 못하는 경우, 한국은행은 반려 사유를 포함한 admi.002 (오류 통보) 전문을 참가기관에 발송합니다.

admi.002 (오류 통보) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Related Reference** [1..1]는 반려되는 전문의 식별정보입니다.
- **Reason** [1..1]은 반려 사유 정보입니다.

Related Reference [1..1]의 *Reference* [1..1] 항목에는 반려되는 전문의 관리번호를 나타냅니다. 한은금융망에서는 반려되는 전문의 Group Header/Message Identification 항목을 기입합니다.

Reason 은 다음 항목을 통해 전문 반려 사유에 대한 정보를 제공합니다.

- *Rejecting Party Reason* [1..1]은 전문을 반려하는 주체가 제공하는 반려 사유를 제공합니다. 한은금융망은 한국은행에서 별도로 제공하는 응답코드를 참고하여 오류 코드를 기재합니다. 응답코드는 추후 업데이트하여 배포할 예정입니다.

- *Rejection Date Time* [1..1]은 전문이 반려되는 시간을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.
- *Error Location* [0..1]은 오류가 발생한 항목의 XPath (XML Path Language)를 제공합니다. 예를 들어, pacs.008 의 Interbank Settlement Date 항목에 오류가 있는 경우, '/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt'가 이 항목에 표시됩니다.
- *Reason Description* [0..1]은 반려 사유에 대한 추가적인 정보를 제공합니다.

13.2 admi.007 (수신 확인, Receipt Acknowledgement)

admi.007 (수신 확인) 전문은 한국은행이 전문 수신을 완료하고 수신기관에 전문이 정상적으로 전송하였음을 전송기관에 통보하기 위해 사용됩니다.

또한 참가기관은 한국은행이 발송한 매 시간 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 전문과 camt.053 (집계대사 자료) 전문을 수신한 후에 대사 결과를 보고하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 한국은행에 발송합니다.

admi.007 (수신 확인)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.

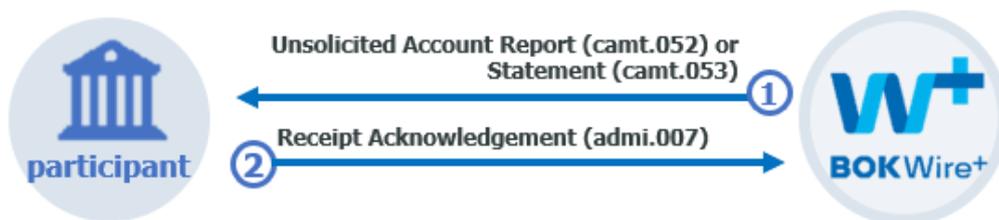
사례 A – 한국은행이 전문 전송 시



(1 단계) 참가기관은 다음 전문들을 한국은행에 발송합니다. pacs.028, camt.056, camt.029, camt.110, camt.111

(2 단계) 한국은행이 정상적으로 전문을 수신하면, 즉 기술 검증 (technical validation) 및 업무 검증 (business validation) 사항을 충족하는 경우, 한국은행은 수신기관에 전문을 전달하면서 전송기관에게도 전문이 정상적으로 수신기관에게 전송되었음을 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 발송합니다.

사례 B – 일중 계좌 잔액 및 한도 보고서 및 집계대사 자료 응답 시



(1 단계) 한국은행은 매 시간 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 또는 camt.053 (집계대사 자료) 전문을 참가기관에 보냅니다. 참가기관의 전문 수신 시간은 시스템 상태 및 네트워크 환경에 따라 다를 수 있습니다.

(2 단계) 참가기관은 대사 후 수신한 전문의 유형 (camt.052 또는 camt.053)에 따라 대사 결과 및 거래 요약 정보를 포함한 admi.007 (수신 확인) 전문을 한국은행에 발송해야 합니다.

admi.007 (수신 확인) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Identification** [1..1]에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1] 등 전문 식별정보가 포함됩니다.
- **Report** [1..1]는 수신 확인 전문에 대한 정보 및 내용을 포함합니다.

Report는 다음 항목을 통해 수신 확인 전문의 요청 상태 및 요청 전문의 식별정보를 제공합니다.

- *Related Reference* [1..1] 내의 *Reference* [1..1]와 *Message Name* [1..1]은 수신된 전문의 Group Header 의 Message Identification 과 전문 유형 (예: camt.056.001.08)을 제공합니다.
- *Request Handling* [1..1]은 다음 항목을 통해 admi.007 (수신 확인) 전문에 대한 상태를 제공합니다.
 - *Status Code* [1..1]의 고정 값은 '0000'이며, 이는 한국은행에서 별도로 제공하는 응답코드에서 '정상 처리' 를 의미합니다.
 - *Description* [0..1]은 자유 형식으로 상태에 대한 설명을 제공합니다.
참가기관이 camt.052 (일중 계좌 잔액 및 한도 보고서) 또는 camt.053 (집계대사 자료)에 대한 응답으로 한국은행에 admi.007 (수신 확인) 전문을 발송하는 경우, 참가기관은 대사 결과 (camt.052) 및 거래요약 정보 (camt.052 및 camt.053)를 '/RECON/', '/NBOFCDT/', '/SUMOFCDT/', '/NBOFDBT/', '/SUMOFDBT/' 코드를 사용하여 기재해야 합니다.

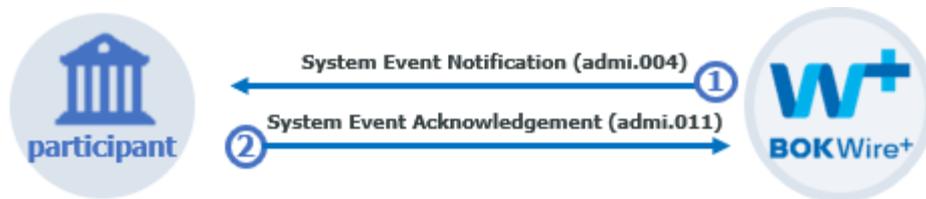
13.3 admi.004 (시스템 공지, System Notification) 및 admi.011 (시스템 공지 수신 확인, System nowledgeмент)

13.3.1 admi.004_ System Notification (시스템 공지)

admi.004_ System Notification (시스템 공지) 전문은 한국은행이 참가기관에 대기거래의 지급지시유형 일괄변경 통보, 한은금융망 운영시간 연장, 기타 한은금융망 운영 관련 공지사항을 알리기 위해 사용하는 메시지입니다.

지급지시유형 일괄변경 통보는 17:05 분까지 대기거래로 등록되어 있는 모든 지급지시의 지급지시유형이 'NORM'에서 'HIGH'로 자동 변경됨을 지급지시의 Instructing Agent (이체기관)에게 알리는 데 사용됩니다. 한 건의 admi.004_ System Notification (시스템 공지) 전문에는 한 건의 지급지시만 포함되며, 다수의 지급지시 일괄변경 건이 있는 경우 변경된 지급지시 건수만큼 admi.004_ System Notification 전문이 발송됩니다.

Admi.004_ System Notification (시스템 공지) 및 admi.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문의 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 한국은행은 참가기관에 admi.004_ System Notification (시스템 공지) 전문을 발송합니다.

(2 단계) 참가기관은 admi.004_ System Notification 전문을 수신한 후 admi.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문을 발송해야 합니다.

admi.004_ System Notification (시스템 공지) 전문은 *Event Information*[1..1] 단일 항목으로 구성되어 있습니다.

- *Event Code* [1..1]는 시스템에서 발생한 이벤트를 지정하는 고유 코드를 의미하며, 사용 가능한 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
INPC	지급지시유형 일괄변경
EXTN	한은금융망 운영시간 연장
ADHC	기타 한은금융망 관련 공지사항

- *Event Parameter* [0..1]는 시스템에서 발생한 이벤트의 종류를 설명합니다. 한은금융망에서 Event Code 가 'EXTN'인 경우, 연장 시간이 이 항목에 코드 '/TIME/'와 함께 표시됩니다.
- *Event Description* [0..1]은 시스템에서 발생한 이벤트에 대한 세부 정보입니다. Event Code 가 'INPC'인 경우, 변경 후 지급지시유형, 변경 후 복합 대기 순서 및 UETR 값이 이 항목에 '/AFINSTRPRTY/', '/AFCPDGOR/' 및 '/UETR/'의 코드와 함께 기재됩니다. Event Code 가 'ADHC'인 경우 추가 정보가 이 항목에 기재됩니다.
- *Event Time* [1..1]은 이벤트가 발생한 시각을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.

13.3.2 admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인)

한국은행은 8:30 분부터 30 분마다 참가기관에 admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인) 전문을 발송합니다. admi.004_ConnectionCheck 전문에 대한 응답으로 참가기관은 한국은행에 admi.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문을 발송해야 합니다. 참가기관도 한국은행에 admi.004_ConnectionCheck 전문을 발송할 수 있습니다.

admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 한국은행은 참가기관에 admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인) 전문을 발송합니다.

(2 단계) 참가기관은 admi.004_ConnectionCheck 전문을 수신한 후, admi.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문을 발송해야 합니다.

admi.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인) 전문은 *Event Information* [1..1] 의 단일 항목으로 구성되어 있습니다.

- *Event Code* [1..1]는 시스템에서 발생한 이벤트를 지정하는 고유 코드를 의미하며, 한은금융망에서 네트워크 연결 확인을 위해 사용되는 코드는 'PING'입니다.
- *Event Parameter* [1..1]는 시스템에서 발생한 이벤트 종류를 설명합니다. admi.004_ConnectionCheck 전문에서는 전문을 발송한 기관의 한국은행 참가기관 코드가 기입되며, 한국은행이 발송하는 경우에는 한국은행 코드 ('1016')가 기입됩니다.
- *Event Time* [1..1]은 네트워크 연결 확인 전문을 발송한 시각을 UTC (협정세계시) 기준으로 현지 시각 형식으로 제공합니다.

13.3.3 admittance.011 (시스템 공지 수신 확인, System Acknowledgement)

한국은행이 발송한 admittance.004_ System Notification (시스템 공지) 또는 admittance.004_ConnectionCheck (네트워크 연결 확인) 전문의 수신을 확인하기 위해 참가기관은 admittance.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문을 발송해야 합니다.

admittance.011 (시스템 공지 수신 확인) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Identification** [1..1]은 전문을 전송하는 기관이 부여한 관리번호입니다
- **Acknowledgement Details** [1..1]는 수신 확인하는 admittance.004_ System Notification 또는 admittance.004_ConnectionCheck 전문의 *Event Code* [1..1], *Event Parameter* [0..1], *Event Description* [0..1], *Event Time* [1..1] 의 모든 내용이 이 항목에 기재되어야 합니다.

13.4 admi.006 (전문 재전송 요청, Resend Request)

참가기관은 이전에 전송하거나 수신한 전문을 재전송 받고자 할 때 admi.006 (전문 재전송 요청) 전문을 한국은행 앞으로 전송합니다. 재전송 요청할 수 있는 전문은 pacs.008, pacs.009, pacs.004, camt.056, camt.029, camt.025 — 6 가지입니다.

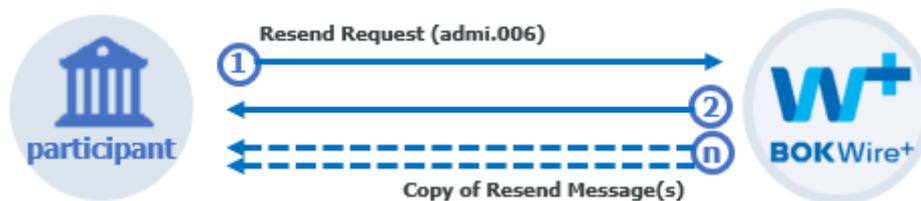
참가기관은 해당 영업일에 전송/수신한 전문에 한해서 재전송 요청을 할 수 있습니다.

재전송 요청 전문에 대한 응답으로 한국은행은 원 전문의 사본 (예: pacs.008)을 전송합니다. 전문을 재전송할 때에는 재전송 전문의 BAH 를 새로 작성하고, 재전송 요청 대상인 원 전문의 BAH 를 BAH/Related 항목에 기재합니다.

참가기관은 재전송 요청시 단일 전문 또는 최대 50 개 이내의 전문을 요청할 수 있습니다. 한국은행은 복수 전문 재전송을 요청받은 경우 건별로 전문을 재전송합니다. admi.006 (전문 재전송 요청)에 따른 재전송이 불가할 경우, 한국은행은 admi.002 (오류 통보) 전문을 발송합니다.

참고: 전문 재전송 요청은 이전에 송신 또는 수신한 전문을 똑같이 받고자 할 때 쓰기 때문에, 이미 전송된 전문의 현재 처리 상태 (결제완료, 대기, 결제실패 등)를 업데이트하고자 하는 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문과는 구별됩니다.

admi.006 (전문 재전송 요청)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.



(1 단계) 참가기관은 한국은행에 admi.006 (전문 재전송 요청) 전문을 보냅니다.

(2 단계) admi.006 전문을 정상적으로 수신하면, 한국은행은 요청된 전문을 참가기관 앞으로 재전송합니다.

admi.006 (전문 재전송 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Message Header** [1..1]는 재전송 요청 전문을 위한 관리번호 및 요청 종류에 대한 정보를 포함합니다.
- **Resend Search Criteria** [1..1]는 재전송할 전문의 조건을 정의합니다.

Message Header 는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1] 및 *Request Type* [1..1] 항목을 포함하는데, *Request Type* 은 참가기관이 재전송 받고자 하는 전문이 참가기관이 전송한 전문인 경우에는 'S' (sent), 수신한 전문인 경우에는 'R' (received)을 선택해야 합니다.

Resend Search Criteria 는 재전송을 요청하는 전문의 조건을 정의하기 위해 사용하는 항목입니다.

- *Business Date* [1..1]는 영업일자로, 당일만 허용됩니다. 과거 또는 미래 날짜는 허용되지 않습니다.
- *Recipient* [1..1]는 요청한 전문의 원 수취기관이 아닌 재전송을 요청한 기관을 나타내며, 한은금융망 참가기관 코드가 사용됩니다.

Sequence Range 항목에는 *From To Sequence*, *Original Message Name Identification*, *File Reference* 중 하나의 항목을 입력합니다. *Original Message Name Identification* 과 *From To Sequence* 를 조합하거나 *Original Message Name Identification* 과 *File reference* 를 조합하여 정의할 수도 있습니다. 다만, *From To Sequence* 와 *File reference* 는 함께 사용할 수 없습니다.

- *From To Sequence* [0..1]는 전문관리번호 일련번호를 이용하여 요청 범위를 나타냅니다. 단일 재전송 요청 전문에 최대 50 개의 개별 전문을 요청할 수 있습니다.
- *Original Message Name Identification* [0..1]은 재전송 요청할 ISO 20022 전문 유형을 여섯 가지 코드 중에서 선택합니다.
 - 코드로는 pacs.008.001.08, pacs.009.001.08, pacs.004.001.09, camt.056.001.08, camt.029.001.09, camt.025.001.05 가 있습니다.
- *File Reference* [0..1]는 재전송 요청 전문의 BAH/Business Message Identifier 를 사용하며, 요청하는 전문이 한 건일 때 사용할 수 있습니다.

13.5 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청, Payment Status Request)

pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문은 한국은행으로 보냈던 지급지시 또는 자금이체 취소 요청의 처리 상태를 확인하거나 수취기관 앞으로 보냈던 자금반환에 대한 처리 상태 확인을 요청하기 위해 참가기관이 발송하는 전문입니다. 자금이체 처리 결과를 요청할 수 있는 대상 전문은 pacs.008, pacs.009, pacs.004, camt.056 입니다.

또한 수취인지정자금이체의 이체기관은 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 이용해 수취기관 앞으로 수취인계좌 입금처리 결과를 통보하도록 요청할 수 있습니다.

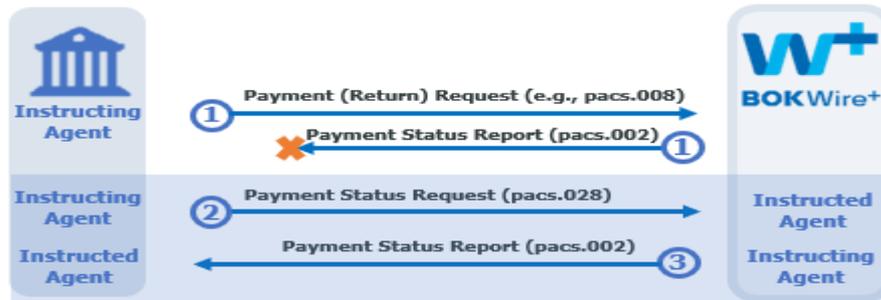
pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청)에 대해 한국은행이 회신할 때는 BAH 를 새로 작성하고, 수신한 pacs.028의 BAH 내용을 BAH/Related 항목에 기재하여 어떤 요청 전문에 대한 응답인지 표시합니다.

pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문에 대한 응답으로,

- 1) pacs.008, pacs.009 및 pacs.004 에 대한 pacs.002 (결제상태 통보) 전문이 이체기관 (Instructing Agent)에 회신됩니다. 또한 기술적인 문제(예: 응답 없는 상태가 계속되는 경우, 네트워크 장애 복구 등)로 인해 최초 이체기관 (Instructing Agent)이 pacs.002 전문을 수신하지 못한 경우, 이체기관은 pacs.028 전문을 이용하여 한국은행에 처리 상태 확인을 요청할 수 있습니다.
- 2) camt.056 (자금이체 취소 요청)에 대한 처리 상태를 제공하기 위해 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문이 이체기관에게 회신됩니다. 자금이체 취소 요청의 요청기관인 이체기관이 회신기관인 수취기관(Instructed Agent)으로부터 회신을 받지 못하거나, 대기 ('PDNG') 상태의 응답을 받은 후 추가 업데이트를 받고자 하는 경우 원거래 지급지시의 이체기관은 pacs.028 전문을 사용할 수 있습니다.
- 3) pacs.002 (결제상태 통보) 전문을 통해 수취인계좌 입금처리 결과를 수취인지정자금이체의 이체기관 앞으로 전송합니다. 이체기관이 camt.005 (거래 조회 요청) 전문을 통해 한국은행에 수취인계좌 입금처리 결과를 조회했을 때 Operation Error 'X050' (수취인계좌 입금결과정보 없음)으로 회신되었을 경우, 이체기관은 pacs.028 전문을 이용해 수취기관에게 처리 상태 확인을 요청할 수 있습니다.

pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청)의 전문 흐름은 다음과 같습니다.

사례 A – 한국은행에 처리 상태 확인 요청

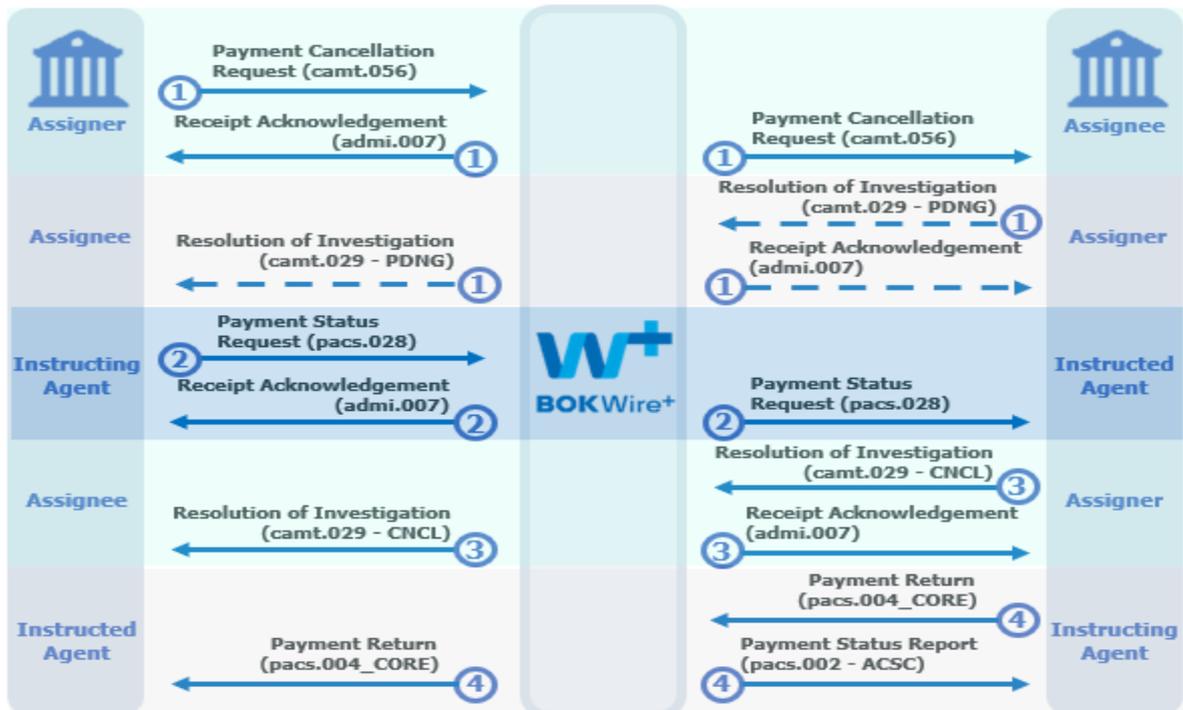


(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문을 한국은행에 발송하지만, 이체기관은 통상적인 수신 시간 내에 한국은행으로부터 pacs.002 (결제상태 통보) 전문을 수신하지 못한 상황입니다.

(2 단계) 이체기관은 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 한국은행에 발송하여 처리 상태 확인을 요청합니다.

(3 단계) 한국은행은 처리 상태와 함께 이체기관 앞으로 pacs.002 전문을 발송합니다.

사례 B – 수취기관에 자금이체 취소 요청 처리 상태 확인 요청



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 자금반환을 요청하기 위해 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 발송하였으나, 회신기관인 수취기관 (Instructed Agent)이 camt.029 (자금이체 취소 요청

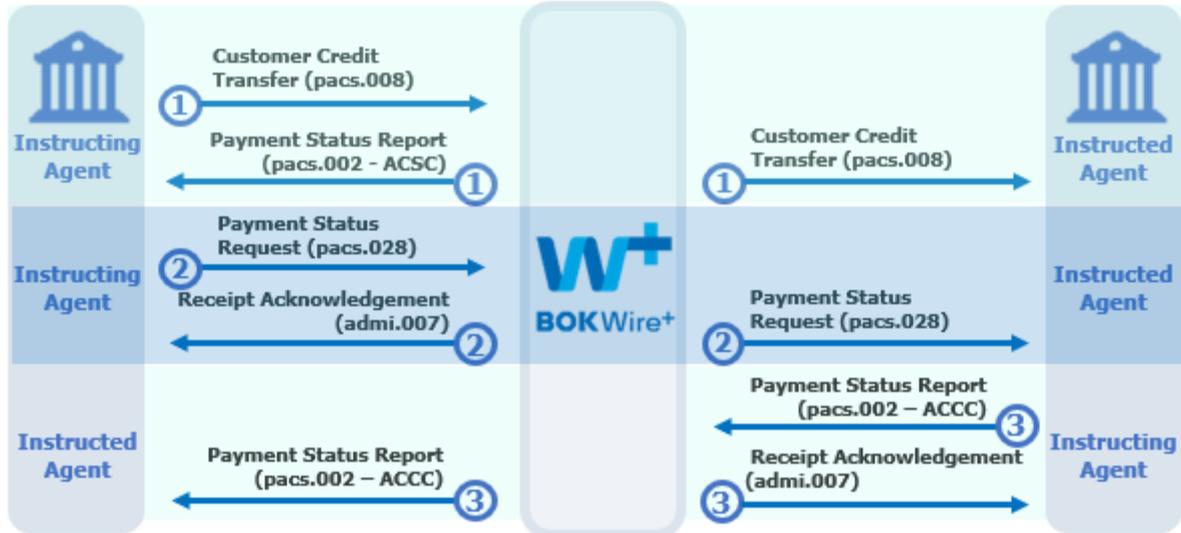
관련 회신) 전문에 대기 ('PDNG') 상태로 회신하였거나, 아직 수취기관으로부터 아무런 회신을 받지 못한 상황입니다.

(2 단계) 이체기관은 수취기관으로부터 추가 업데이트 또는 회신을 받고 싶은 경우, 한은금융망을 통해 수취기관 앞으로 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 송신합니다. 한국은행은 이체기관으로부터 수신한 pacs.028 전문을 수취기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 수취기관 앞으로 전송하였음을 이체기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 발송합니다.

(3 단계) 수취기관은 요청받은 자금이체 취소 요청에 대한 답변을 camt.029 전문을 이용하여 한은금융망을 통해 이체기관으로 전송합니다. (2 단계)와 마찬가지로 한국은행은 수취기관으로부터 수신한 camt.029 전문을 이체기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 이체기관 앞으로 전송하였음을 수취기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 전문을 발송합니다.

(4 단계) 수취기관이 (3 단계) camt.029 전문에 'CNCL' (취소 처리)로 회신한 경우, 수취기관은 자금을 반환하기 위해 pacs.004 (자금반환) 요청 전문을 한국은행 앞으로 전송합니다.

사례 C – 수취기관 앞 수취인계좌 입금처리 결과 조회 요청



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)이 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문을 한국은행 앞으로 송신하여 한은금융망에서 정상적으로 결제 완료되었습니다.

(2 단계) 이후 수취기관 (Instructed Agent)이 수취인계좌 입금처리 결과를 통보하지 않아 이체기관은 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 이용하여 한은금융망을 통해 수취기관 앞으로 입금처리 결과를 요청합니다. 한국은행은 이체기관으로부터 수신한 pacs.028 전문을

수취기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 수취기관 앞으로 전송하였음을 이체기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 발송합니다.

(3 단계) pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 수신한 수취기관은 수취인계좌 입금처리가 완료된 상태를 의미하는 'ACCC' 코드와 함께 pacs.002 (결제상태 통보) 전문을 한은금융망을 통해 이체기관 앞으로 전송합니다. 한국은행은 수신한 pacs.002 전문을 이체기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 이체기관 앞으로 전송하였음을 수취기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 전문을 발송합니다.

pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 개별 지급지시와 관련된 공통된 정보를 제공합니다.
- **Transaction Information** [1..1]은 처리 상태 전문의 대상이 되는 원거래 지급지시에 대한 정보를 포함합니다.

Group Header 에는 *Message Identification* [1..1] 및 *Creation Date Time* [1..1]이 포함되어 있습니다.

Transaction Information 에는 다음과 같은 항목이 포함됩니다.

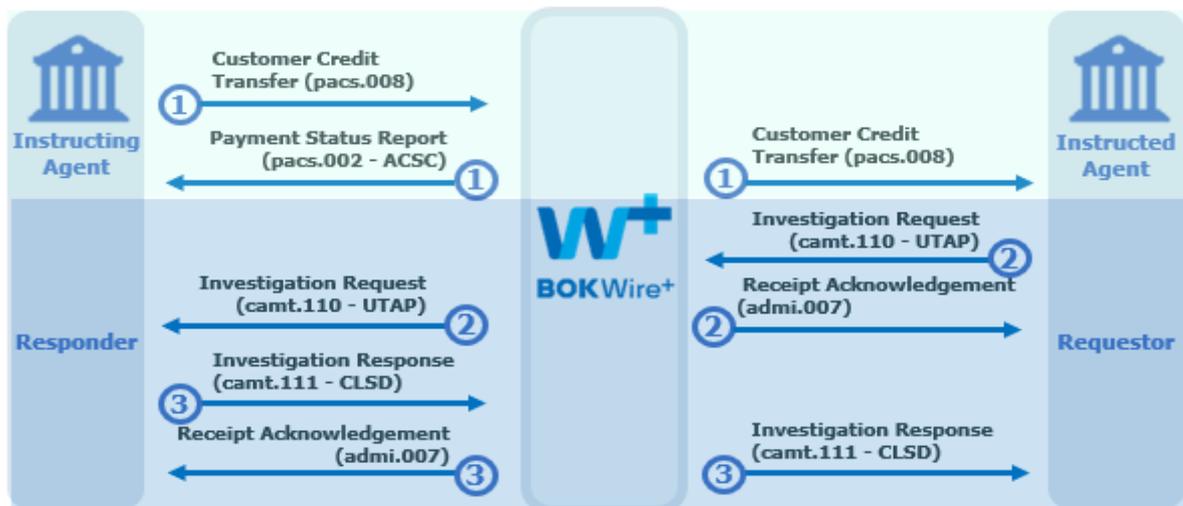
- *Status Request Identification* [0..1]은 개별 요청 건에 대해 부여되는 관리번호입니다. .
- *Original Group Information* [1..1]은 처리 상태 요청과 관련한 원거래를 식별하기 위한 원거래 자금이체 전문의 정보를 포함합니다.
 - *Original Message Identification* [1..1]은 pacs.008, pacs.009, pacs.004 원거래 전문 Group Header 의 Message Identification 을 나타냅니다.
 - *Original Message Name Identification* [1..1]은 원거래 전문의 ISO 20022 전문 유형을 네 가지 코드 중에서 선택합니다.
 - 코드로는 pacs.008.001.08, pacs.009.001.08, pacs.004.001.09, camt.056.001.08 이 있습니다.
 - *Original Creation Date Time* [1..1]은 원거래 전문 Group Header 에 기재된 Creation Date Time 을 나타냅니다.

- 이 외에도 원거래 전문의 식별을 위해 원거래 전문에서 사용된 여러 거래참조번호 항목들을 다음과 같이 사용할 수 있습니다.
 - *Original Instruction Identification* [0..1], *Original End To End Identification* [1..1], *Original Transaction Identification* [0..1] and *Original UETR* [1..1]
- *Instructing Agent* [1..1]는 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 발송하는 기관으로 일반적으로 원거래 전문의 이체기관입니다.
- *Instructed Agent* [1..1]는 pacs.028 (자금이체 처리 결과 요청) 전문을 수신하는 기관으로 한국은행 ('1016') 또는 일반적으로 원거래 전문의 수취기관입니다.

14. 참가기관 간 전문

14.1 camt.110 (정보확인 조사 요청, Investigation Request) & camt.111 (정보확인 조사 회신, Investigation Response)

camt.110 (정보확인 조사 요청) 전문은 참가기관이 다른 참가기관에게 전송하여 해당 참가기관으로부터 이전에 받은 메시지 또는 이전에 해당 참가기관에게 보낸 메시지에 대한 추가 정보 등을 요청하기 위해 사용됩니다.



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문을 한은금융망에 발송하였고, 한국은행은 정상적으로 자금이체를 완료한 상황입니다.

(2 단계) 수취기관은 수신받은 자금을 수취인계좌로 입금처리 하려고 하였으나, 계좌정보 오류로 자금을 입금처리할 수 없었습니다. 수취기관은 한은금융망을 통해 수취인계좌의 정보를 확인하고자 camt.110 (정보확인 조사 요청) 전문을 한은금융망을 통해 원거래 이체기관 앞으로 발송합니다. 한국은행은 수취기관으로부터 수신한 camt.110 전문을 이체기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 이체기관 앞으로 전송하였음을 수취기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 발송합니다.

(3 단계) 이체기관은 수취인계좌정보를 확인한 후 수정된 계좌정보를 'CLSD' (종료) 상태 코드와 함께 camt.111 (정보확인 조사 회신) 전문을 이용해 한은금융망을 통해 수취기관 앞으로 전송합니다. 한국은행은 이체기관으로부터 수신한 camt.111 전문을 수취기관 앞으로 전송하며, 전문을 정상적으로 수신한 후 수취기관 앞으로 전송하였음을 이체기관 앞으로 통보하기 위해 admi.007 전문을 발송합니다.

camt.110(정보확인 조사 요청) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Investigation Request** [1..1]는 조사 요청과 관련된 정보입니다.
- **Investigation Data** [1..*]는 조사 요청 사유에 대한 세부 정보입니다.

Investigation Request에는 *Message Identification* [1..1]와 다음 항목들이 포함됩니다.

- *Requestor Investigation Identification* [0..1] 및 *Responder Investigation Identification* [0..1]은 요청기관과 회신기관에 대한 요청 및 회신건을 명확하게 식별하기 위해 요청기관/응답기관이 부여한 관리번호입니다.
참고: *EIR* 또는 *Requestor Investigation Identification* 중 최소 하나는 반드시 기재되어야 합니다.
- *EIR* (End-to-end Investigation Reference) [0..1]은 전체 요청/회신 건에서 해당 건을 식별하기 위해 전 구간에서 동일하게 사용되는 관리번호입니다. *EIR*은 범용 고유 식별자를 생성하기 위한 표준 IETF RFC 4122 인 UUID(Universally Unique Identifier) 버전 4를 기반으로 합니다.
참고: *EIR* 또는 *Requestor Investigation Identification* 중 최소 하나는 반드시 기재되어야 합니다.
- *Investigation Type* [1..1]에는 Request Type을 입력하며, 외부코드 InvestigationType1Code list를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
UTAP	입금 불능, Unable To Apply
CCNR	수취인 자금 미수취, Creditor Claim Non-Receipt
CONR	수취인 거래은행 커버 자금 미수취, Creditor Agent Claim Cover Non-Receipt
RQFI	추가정보 요청, Request For Information
RQVA	결제일 조정 요청, Request Value Date Adjustment
RQDA	출금 승인 요청, Request Debit Authorization
RQCH	수수료 관련 요청, Request Related To Charges
OTHR	기타, Other

- *Investigation Sub Type* [0..1]은 요청 종류를 추가로 식별하는 데 사용할 수 있으며 외부코드 InvestigationSubType1Code를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
AMLI	자금세탁방지, Anti-Money Laundering
SANC	제재, Sanctions
LIQI	유동성, Liquidity
FRAD	사기, 부정거래, Fraud
UTEX	실행 불가, Unable to Execute
FCCI	금융범죄, Financial Crime Compliance

- *Underlying* [1..1]은 조사 대상 지급지시에 대한 정보입니다.

Interbank 항목은 기 완료된 지급지시 (pacs.008, pacs.009, pacs.004)와 관련한 요청인 경우 사용되며, 다음과 같은 항목을 이용하여 지급지시 항목을 식별합니다.

- *Original Group Information* [1..1]은 원거래 지급지시 전문의 *Original Message Identification* [1..1], *Original Message Name Identification* [1..1] 및 *Original Creation Date Time* [0..1]을 포함합니다.
 - 또한, 원거래 지급지시 전문의 End to End Identification, UETR, Interbank Settlement Amount 및 Date 항목을 *Original End To End Identification* [1..1], *Original UETR* [1..1], *Original Interbank Settlement Amount* [1..1] 및 *Original Interbank Settlement Date* [1..1] 에 기재해야 합니다.
 - 추가적으로, *Original Instruction Identification* [0..1]과 *Original Transaction Identification* [0..1] 도 기재할 수 있습니다.
- *Requestor* [1..1] 및 *Responder* [1..1]는 요청 전문의 발송기관과 수신기관을 지칭하며, 한국금융망 참가기관 코드가 사용됩니다.

Investigation Data 는 요청 사유에 대한 자세한 정보를 다음 항목들을 통해 제공합니다. Investigation Data 항목은 요청 내용이 길거나, 하나의 지급지시에 대하여 복수의 요청 건이 있을 경우 반복 입력될 수 있습니다.

- *Sequence* [0..1] 항목은 Investigation Data 항목이 반복하여 사용될 때, 각 요청 건에 대한 참조번호로써 일련번호를 부여합니다.

- *Reason*[1..1] 항목은 요청 사유로, External Code 인 InvestigationReason1Code 를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
IN05	결제일자 오류, Incorrect Interbank Settlement Date
IN06	결제금액 오류, Incorrect Interbank Settlement Amount
IN13	수취인 오류, Incorrect Creditor
IN14	수취인계좌 오류, Incorrect Creditor Account
IN17	수수료 부담자 내용 오류, Incorrect Charge Bearer
IN39	수취인 주소 오류, Incorrect Creditor Address
MM20	수취인 성명과 계좌 불일치, Mismatch Creditor Name Account
MM23	의뢰인 정보 불충분, Insufficient Debtor Details
MM24	수취인 정보 불충분, Insufficient Creditor Details
MM34	수수료 부과 내용 불충분, Insufficient Charges Details
MS01	송금 정보 누락, Missing Remittance Information
MS20	규제 관련 정보 누락, Mission Regulatory Reporting
RFRA	부정 의심 거래, Potential Fraudulent Instrument
PDUP	중복 의심 거래, Potential Duplicate Instrument
AMLO	자금세탁방지, Anti-Money Laundering
RQVD	운송 정보 요구, Request Vessel Or Aircraft Details
RQSG	제품/서비스 정보 요구, Request Services Or Goods Details
RQDO	관련 서류 요구, Request Documentation
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가 정보를 Additional Request Data 에 기재
CCNR	수취인 자금 미수취 Creditor Claim Non-Receipt
CONR	수취인 거래은행 커버 자금 미수취, Creditor Agent Claim Cover Non-Receipt
RQDA	출금 동의 요청, Request Debit Authorisation
RQVA	결제일 조정 요청, Request Value Date Adjustment
RQCH	수수료 관련 요청, Request Related to Charges
OTHR	기타, Other

- *Reason Sub Type* [0..1] 항목은 추가 사유로, External Code 인 InvestigationReason SubType1Code 를 사용합니다. 현재 한은금융망에서는 관련 법률에 따라 다음 3 개의 코드만 지원됩니다. 참가기관이 추가로 다른 코드를 사용하고자 할 경우, 한국은행과 별도로 논의하여야 합니다.

코드	정의
MMNA	성명과 계좌 정보 불일치, Mismatch Name And Account
RQAC	계좌 정보 요청, Request Account
RQNM	전체 이름 요청, Request Full Name

- *Additional Request Data* [0..1]에는 요청 사유와 관련된 추가 정보를 제공하기 위해 각기 다른 항목을 사용할 수 있습니다.
 - *Requested Compensation* [0..1] 항목은 Reason 이 'RQUF' (자금 사용 요청, Request for use of funds)인 경우에, *Compensation Account* [0..1] , *Period*[1..1], *Amount*[0..1] 항목들을 이용하여 자금 사용과 관련한 정보를 제공합니다.
 - *Requested Valuation* [0..1] 항목은 Reason 이 'RQVA' (Value date adjustment, 결제일 조정 요청) 인 경우에, 조정 요청 결제일을 위해 *Period* [0..1] 항목을 이용하여 정보를 제공합니다.
 - *Requested Narrative* [0..1] 항목은 Reason 이 'NARR' (Narrative)인 경우 자유형식으로 추가 정보를 기재할 때 사용됩니다.

camt.111 (정보확인 조사 회신) 전문은 요청된 정보를 포함하여 이전에 요청된 camt.110 (정보확인 조사 요청) 전문의 처리 상태 (종료, 거부 또는 보류)를 알리기 위해 요청기관과 회신기관 간에 사용됩니다.

camt.111 (정보확인 조사 회신) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Investigation Response** [1..1]는 요청에 대한 응답 내용입니다.
- **Original Investigation Request** [1..1]는 요청 전문 정보입니다.

Investigation Response 에는 *Message Identification* [1..1]과 다음 항목들이 포함됩니다.

- *Responder Investigation Identification* [0..1]은 회신기관이 회신하는 요청 건을 명확하게 식별할 수 있도록 회신기관이 부여한 관리번호입니다.
- *Investigation Status* [1..1]는 요청 처리 상태와 사유를 제공합니다.
 - *Status* [1..1]에는 External Code 인 InvestigationStatus1Code 를 사용하며, 한은금융망에서는 다음 코드 중 하나가 포함되어야 합니다.

코드	정의
CLSD	Investigation Closed (조사 완료), <i>Investigation Data</i> 기재
PDNG	Investigation Pending/Open (조사 진행중)
RJCT	Investigation Rejected (조사 반려), <i>Investigation Data</i> 기재 불가

참고: Investigation Status/Status 가 'PDNG' 또는 'RJCT'이면, Investigation Status/Status Reason 이 반드시 기재되어야 합니다.

Status Reason [0..1]에는 External Code 인 InvestigationStatusReason1Code 를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
AGNT	Incorrect Agent or Party (금융기관/비금융기관 오류)
DU01	Duplicate Request (중복 요청)
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가정보를 Response Narrative 항목에 기재
FTNA	Investigation Request Forwarded to Agent or Party (관련 금융기관/비금융기관에 요청 전송)
CAPR	Closed as Per Request (요청에 따라 종결 처리)
ADAC	Awaiting Debit Authorization From Customer (고객 출금 동의 답변 대기)
ARPL	Awaiting Reply From Customer (고객 답변 대기)
NOAS	No Answer From Customer (고객 미응답)
INPO	In Progress (처리중)

NOOR	No Original Transaction Received (요청 대상 거래 없음)
RNPR	Original Transaction Received But Not Processable (요청 대상 거래가 수신되었으나 처리 불가)
ARJT	Already Rejected Transaction (이미 반려된 거래)
ARDT	Already Returned (이미 반환된 거래)
RR04	Regulatory Reason (규제상 사유)
LEGL	Legal Decision (법규상 사유)
NSTP	Not Straight Through Processing (자동처리 불가)
INIT	Incorrect Investigation Type (요청 종류 오류)
PARE	Partial Response (부분 응답)
NOAD	No Additional Information Available (추가정보 없음)
NOPO	No Additional Information Allowed (추가정보 허용 안됨)

- *Investigation Data* [0..*]는 다음 항목을 사용하여 요청에 대한 응답을 제공합니다.
 - *Original Investigation Sequence* [0..1], *Original Investigation Reason* [0..1] 및 *Original Investigation Reason Sub Type* [0..1]은 camt.110 (정보확인 조사 요청) 전문 항목과 동일한 정보를 기재합니다.
 - *Response Data* [1..1]는 조사 사유에 따라 다양한 항목을 사용하여 조사에 대한 자세한 응답을 제공합니다.

항목	조사 사유에 따른 응답 예시
<i>Compensation</i> [1..1]	Original Investigation Reason 이 'RQUF' (자금사용 요청, Request for use of funds)인 경우, <i>Granted</i> [1..1], <i>Initial Amount</i> [0..1], <i>Paid Charges</i> [0..1], <i>Amount Due</i> [0..1], <i>Interest Rate</i> [0..1] (applied) 등의 항목을 기재
<i>Valuation</i> [1..1]	Original Investigation Reason 이 'RQVA' (결제일 조정 요청, Value date adjustment)인 경우, <i>Initial Amount</i> [0..1],

	<i>Due Charges</i> [0..1], <i>Amount Due</i> [1..1], <i>Period</i> [0..1], <i>Interest Rate</i> [0..1] (applied) 등의 항목을 기재
<i>Confirmation</i> [1..1]	Original Investigation Reason 이 'CCNR' (수취인 자금 미수취, Creditor claim non-receipt)이고 자금이 이미 수취인계좌에 입금처리된 경우, <i>Amount</i> [1..1], <i>Credit Debit Indicator</i> [1..1], <i>Account</i> [1..1] 항목을 기재 <i>Value Date</i> [1..1], <i>References</i> [1..1] : <i>End To End Identification</i> [1..1]과 <i>UETR</i> [1..1]은 반드시 포함
<i>Transaction Status</i> [1..1]	Original Investigation Reason 이 'CCNR' (수취인 자금 미수취, Creditor claim non-receipt) 이고 자금이 아직 수취인계좌에 입금처리되지 못한 경우, <i>Status</i> [1..1], <i>Status Reason information</i> [0..*] 항목을 기재
<i>Transaction Data</i> [1..1]	Original Investigation Reason 이 'IN14' (수취인계좌 오류, Incorrect creditor account)인 경우, <i>Path</i> [0..1] 및 <i>Record/Cash Account/Identification</i> [0..1] 항목을 이용하여 정확한 정보 기재
<i>Response Narrative</i> [1..1]	Status/Status Reason/Code 가 'NARR'인 경우, 관련한 추가정보를 Response Narrative 항목에 기재

Original Investigation Request 항목은 **camt.110 (정보확인 조사 요청)** 전문의 *Message Identification* [1..1], *Requestor Investigation Identification* [0..1], *Responder Investigation Identification* [0..1], *EIR* [0..1], *Investigation Type* [1..1], *Investigation Sub Type* [0..1], *Underlying* [0..1], *Requestor* [1..1], *Responder* [1..1], *Request Originator* [0..1] 항목을 포함합니다.

참고: *camt.110* 및 *camt.111* 의 세부 정보는 향후 HVPS+ 및 CPMI 기준 변경 사항 발생시 수정될 수 있습니다.

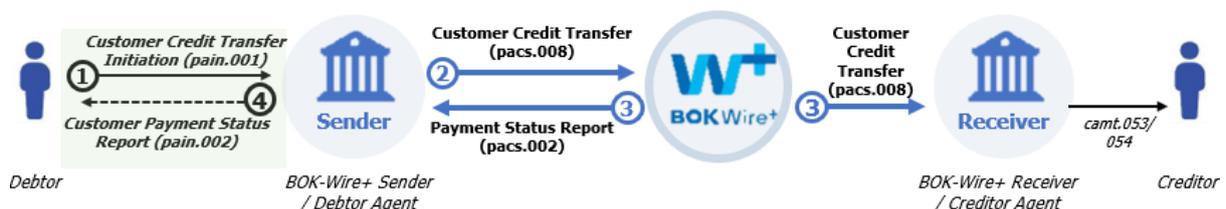
15. 고객과 금융기관 간 전문

15.1 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시, Customer Credit Transfer Initiation) & pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보, Customer Payment Status Report)

고객의 금융기관 앞 지급지시는 한은금융망 참가기관이 한국은행으로 전송하는 pacs.008 (수취인지정자금이체)의 주요 항목을 생성하는 첫 번째 단계에 해당합니다. 따라서 ISO 20022 표준을 보다 일관된 방식으로 사용할 수 있도록 하는 것이 중요합니다. 이를 통해 지급지시 처리의 자동화가 가능하고, 추가적인 비용과 위험을 줄이며, 비즈니스 혁신을 도모할 수 있습니다.

이를 위해 한국은행은 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 및 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문이 한은금융망의 대상 전문은 아니지만, 국제적인 공통 기준인 CGI-MP 및 CPMI 공통요구사항에 따라 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 및 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문에 대한 표준안을 만들었습니다.

표준안은 참고용이며 관련 당사자, 고객 및 금융 기관은 pain.001 및 pain.002의 형식과 사용에 대해 양자간 협의를 거쳐야 합니다.



(1 단계) 의뢰인 (Debtor)은 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 전문을 거래 은행 (Debtor Agent 또는 Forwarding Agent)에 전송합니다. pain.001 전문이 Forwarding Agent 에게 전송된 경우에는, Forwarding Agent 는 해당 전문을 Debtor Agent 에게 전송해야 합니다.

(2 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 의뢰인 (Debtor)으로부터 수신한 pain.001 전문을 기반으로 한은금융망을 통해 pacs.008 (수취인지정자금이체) 전문을 전송합니다.

(3 단계) 한국은행은 자금을 결제하고 결제 완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보하고, pacs.008 outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 통보합니다.

(4 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 의뢰인 (Debtor)에게 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문을 전송합니다.

pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 전문은 Initiating Party 에 의해 필요한 경우, Forwarding Agent 를 거쳐 Debtor Agent 에게 전송됩니다. 이 전문은 Debtor 로부터 Creditor 로의 자금이체를 요청하기 위해 사용되며, 금융기관과 고객 사이의 협의에 따라 하나의 전문에 단일 지급지시 또는 복수의 지급지시를 포함할 수 있습니다.

pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 전문은 다음과 같이 두 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 개별 지급지시와 관련된 공통된 정보를 제공합니다.
- **Payment Information** [1..*]은 개별 지급지시와 관련한 정보를 제공합니다.

Group Header 에는 *Message Identification* [1..1], *Creation Date Time* [1..1]과 다음 항목들이 포함됩니다.

- *Authorisation* [0..2] 파일에 디지털 서명 또는 사용자 키와 같은 추가 보안 조항에 의한 파일 또는 개별 지급지시의 승인이 필요한지 여부를 지정합니다. *Authorisation* 은 다음과 같은 코드를 이용할 수도 있고, 자유롭게 기재할 수도 있습니다.

코드	정의
FDET	File Level Authorisation Details (파일 승인 세부사항)
FSUM	File Level Authorisation Summary (파일 승인 요약)
ILEV	Instruction Level Authorisation (개별 지급지시-승인)
AUTH	Pre-Authorised File (사전 승인된 파일)

- *Number of Transactions* [1..1]에는 전문에 포함된 개별 지급지시의 건수가 포함되며, 실제 전문상 개별 지급지시 건수와 *Number of Transactions* 에서 기재된 값이 일치하지 않는 경우에는 전문 송신이 실패할 수 있습니다.
- *Control Sum* [0..1]에는 통화에 관계없이 전문에 포함된 모든 개별 지급지시 금액의 합계가 기재됩니다. *Number of Transactions* 와 마찬가지로, *Control Sum* 에 값이 기재된 경우에는 기재된 합계와 개별 지급지시의 합계가 일치하지 않는 경우에는 전문 송신이 불가합니다.
- *Initiating Party* [1..1]는 의뢰인 (Debtor) 또는 의뢰인을 대리하여 지급지시를 하는 자의 정보를 기재합니다.
- *Forwarding Agent* [0..1]는 Initiating Party 로부터 전문을 수신하는 기관으로, 해당 전문을 Debtor Agent 에게 전송합니다.

Payment Information 에는 다음 항목을 이용하여 차변에 정보를 기재합니다.

- *Payment Information Identification* [1..1]에는 전문 내의 개별 지급지시 정보를 명확하게 식별하기 위해 전문을 전송하는 당사자가 부여한 관리번호가 기재됩니다.
- *Payment Method* [1..1]는 자금이체를 위한 방법을 지정합니다. 고객계좌 이체의 경우 'TRF'(계좌이체)만 허용됩니다.
- *Batch Booking* [0..1]은 복수의 자금이체 건에 대해 건별로 기재할지 아니면 총합계 금액을 기재할지 정하는 항목입니다.
- *Requested Execution Date* [1..1]는 Initiating Party 가 자금이체 처리를 요청하는 날짜를 나타냅니다. Date 또는 Date Time 항목을 사용할 수 있습니다.
- *Pooling Adjustment Date* [0..1]는 자금이체 일자를 특정한 일자로 수정 요청할 때 사용됩니다.
- *Debtor* [1..1], *Debtor Account* [1..1] 및 *Debtor Agent* [1..1]는 개별 지급지시의 의뢰인, 출금계좌 및 출금은행을 기재하기 위해 사용됩니다. Debtor Agent 의 경우, CGI-MP 에서는 BICFI 를 사용하도록 권고합니다.
- *Charges Account* [0..1]는 개별 거래와 관련하여 발생한 수수료를 처리하기 위해 사용됩니다. 이 항목은 수수료가 출금계좌와 다른 계좌에서 처리되어야 할 때 사용됩니다.
- *Credit Transfer Transaction Information* [1..*] 항목은 다음 항목과 함께 전문에 포함된 개별 지급지시에 대한 정보를 제공합니다.
 - *Payment Information* [1..1]에는 고객 및 금융기관이 고객계좌 이체 처리를 추적하고 관리할 수 있도록 *Instruction Identification* [0..1], *End To End Identification* [1..1] 및 *UETR* [0..1]을 비롯한 관리번호 항목들이 포함되어 있습니다. UETR 이 pain.001 에서 제공되면, Forwarding Agent 는 이를 변경하지 않고 Debtor Agent 에게 전송해야 합니다. UETR 이 pain.001 에서 제공되지 않으면 Forwarding Agent 가 전문을 Debtor Agent 에게 전송하면서 UETR 을 생성하거나, Debtor Agent 가 pacs.008 전문 송신시 UETR 을 생성해야 합니다.
 - *Payment Type Information* [0..1] 항목은 *Instruction Priority*[0..1], *Service Level*[0..3], *Local Instrument* [0..1] 및 *Category Purpose* [0..1]를 포함한 거래 유형을 추가로 지정합니다.

- *Amount* [1..1]는 의뢰인 (Debtor)과 수취인 (Creditor) 간에 이체할 통화와 금액을 지정하며, *Instructed Amount* 또는 *Equivalent Amount* 를 선택하여 기재할 수 있습니다.

- *Instructed Amount*는 Initiating Party 에 의해 지시된 통화로 표시된 금액입니다. 이 금액은 전체 구간에서 변경되지 않은 상태로 전송됩니다.

예를 들어, 의뢰인 (Debtor)의 계좌 통화가 원화이고 의뢰인(Debtor)이 수취인 (Creditor)에게 10 억원을 지급하고자 하는 경우, 아래와 같이 기재됩니다.

```
<InstdAmt Ccy="KRW">1000000000</InstdAmt>
```

- *Equivalent Amount* 는 의뢰인 (Debtor)의 계좌 통화로 표시된 금액입니다. *Currency Of Transfer* [1..1]는 첫번째 금융기관이 자금이체시 환전하는 통화를 기재합니다.

예를 들어, 의뢰인 (Debtor)의 계좌 통화가 USD 이고 의뢰인 (Debtor)이 수취인 (Creditor)에게 10 억원을 지급하고자 하는 경우, KRW/USD 환율이 1,100 인 경우, 아래와 같이 기재됩니다.

```
<EqvtAmt>
  <amt ccy="USD">909,090.91</amt>
  <CcyOfTrf>KRW</CcyOfTrf>
</EqvtAmt>
```

- *Charge Bearer* [1..1]는 자금이체 처리와 관련된 수수료를 부담하는 당사자를 지정합니다. 다음 코드 중 하나를 사용해야 합니다.

코드	정의	사용법
CRED	Borne By Creditor	수취인 (Creditor) 부담
DEBT	Borne By Debtor	의뢰인 (Debtor) 부담
SLEV	Following Service Level	별도 협의된 약정에 따라 부담
SHAR	Shared	의뢰인(Debtor)과 수취인 (Creditor)이 분할하여 부담

- *Creditor Agent* [1..1], *Creditor* [1..1], *Creditor Account* [0..1] 항목은 개별 지급지시의 수취은행, 수취인 및 수취계좌를 기재하기 위해 사용됩니다. *Creditor Agent* 의 경우, CGI-MP 에서는 BICFI 를 사용하도록 권고합니다

- *Purpose* [0..1], *Related Remittance Information* [0..1] 및 *Remittance Information* [0..1]은 실제 거래와 대사하는 데 필요한 정보를 포함할 수 있습니다.

- *Regulatory Reporting* [0..10] 항목에는 해당 기관에 보고하는 데 필요한 규제 정보 및 법적 정보가 포함되어 있으며, 한번 추가되면 정보는 전체 구간에서 변경되지 않고 전송되어야 합니다.

Debit Credit Reporting Indicator [0..1] 항목은 보고 정보가 'DEBT' (차변), 'CRED' (대변) 또는 'BOTH' (차변/대변 모두)에 적용되는지 여부를 나타내기 위해 사용됩니다.

pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문은 자금이체 전체 거래에서 이전 당사자 (예: 의뢰인 (Debtor) 또는 Forwarding Agent)에게 pain.001 지급지시 처리상태 (자금이체 성공, 실패 또는 대기)를 전송하기 위해 사용됩니다.

pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문은 다음과 같이 세 개의 그룹으로 구성되어 있습니다.

- **Group Header** [1..1]는 모든 개별 지급지시와 관련된 공통된 정보를 제공합니다.
- **Original Group Information And Status** [1..1]에는 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문이 참조하는 원거래 전문의 그룹 정보를 포함합니다.
- **Original Payment Information And Status** [0..*] 에는 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문이 참조하는 원거래 전문의 payment information 에 대한 내용을 포함합니다.

Group Header 에는 *Message Identification*[1..1], *Creation Date Time* [1..1]과 다음 항목들이 포함됩니다.

- *Initiating Party* [0..1]는 pain.002 (고객의 금융기관 앞 지급지시 처리 결과 통보) 전문을 개시하는 당사자를 지칭하며, 보통의 경우 Debtor Agent 입니다.
- *Forwarding Agent*[0..1]는 Initiating Party로부터 지시를 받아 다음 금융기관 (예를 들면, Debtor Agent) 에게 전송하는 금융기관입니다.
- *Debtor Agent* [0..1] 및 *Creditor Agent* [0..1]는 Debtor 및 Creditor 가 계좌를 보유한 금융 기관입니다.

Original Group Information And Status에는 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 전문의 *Original Message Identification* [1..1], *Original Message Name Identification* (pain.001.001.09) [1..1], *Original Creation Date Time* [0..1], *Original Number of transactions* [0..1] 및 *Original Control Sum* [0..1] 항목이 기재됩니다.

- *Group Status* [0..1]는 자금이체거래 Group (다수 자금이체지시 건들을 의미)의 상태를 지정합니다. Group 수준 또는 Group 과 거래 수준을 통합하여 보고하는 경우에 필요합니다.
- *Status Reason Information* [0..*]은 처리 상태 설명에 대한 상세 정보입니다.
 - *Originator* [0..1]는 pain.001 (고객의 금융기관 앞 지급지시) 전문에 처리 상태를 회신하는 금융기관에 대한 정보입니다.
 - *Reason* [1..1]은 결제 처리 상태에 대한 이유를 식별하는 데 사용될 수 있으며, External Code 인 StatusReason1Code 를 사용합니다. 자주 사용되는 코드는 다음과 같습니다.

코드	정의
AC01	계좌 번호 오류
AC04	폐쇄된 계좌
AGNT	금융기관 정보 오류
AM02	금액 한도 초과
AM05	중복 자금이체
FR01	사기, 부정 거래
NARR	해당되는 코드가 없는 경우 NARR 코드를 이용하고, 관련한 추가정보를 Additional Information 항목에 기재

- *Additional Information* [0..*]은 응답 사유에 대한 추가 정보를 자유형식으로 기재할 수 있습니다.

Original Payment Information And Status에는 *Original Payment Information Identification* [1..1], *Original Number Of Transactions* [0..1], *Original Control Sum* [0..1] *Control Sum* 과 다음 항목들을 포함합니다.

- *Payment Information Status* [0..*]는 결제 정보 Group 의 상태를 포함하며, payment 수준 또는 payment 와 transaction 수준을 포함하여 보고하는 경우에 필요합니다.
- *Status Reason Information* [0..*]은 *Originator* [0..1], *Reason* [0..1] 및 *Additional Information* [0..*]을 포함하여 상태 설명에 대한 자세한 정보를 제공합니다.
- *Transaction Information And Status* [0..*]는 pain.002 전문이 참조하는 원거래에 대한 정보를 다음 항목들과 함께 제공합니다.
 - *Status Identification* [0..1]은 보고된 상태를 명확하게 식별하기 위해 instructing party 가 부여한 관리번호입니다.
 - *Original Instruction Identification* [0..1], *Original End To End Identification* [1..1] 및 *Original UETR* [0..1]을 사용하여 원 지급지시의 관리번호를 나타냅니다.
 - *Transaction Status* [0..1] 에는 다음과 같은 상태코드를 사용할 수 있습니다.

코드	이름	정의
ACCC	Accepted Settlement Completed Creditor Account	수취인계좌 입금 완료
ACSC	Accepted Settlement Completed	자금이체 완료
PDNG	Pending	대기
RCVD	Received	수신
RJCT	Rejected	반려

- *Status Reason Information* [0..*]은 *Originator* [0..1], *Reason* [0..1] 및 *Additional Information* [0..*]을 포함하여 상태 설명에 대한 자세한 정보를 제공합니다.
- *Charges Information* [0..*]에는 지급지시 반려와 관련된 수수료에 대한 정보가 포함되어 있습니다. 정보 제공의 목적으로만 전송되며, 수수료 정산은 별도로 이루어집니다.

- *Acceptance Date Time* [0..1]은 Initiating Party 의 지급지시가 계좌 관리 금융기관의 처리 조건을 충족하는 시점을 나타냅니다.
- *Acceptance Service Reference* [0..1]는 계좌 관리 금융기관에서 부여한 관리번호로, 지급지시를 명확하게 식별할 수 있도록 내부 참조 정보를 제공합니다.
- *Original Transaction Reference* [0..1]에는 참조되는 원거래를 식별하는 데 사용되는 중요 항목들이 포함되어 있습니다. 양자 합의에 따라 선택된 항목 또는 모든 항목들이 제공될 수 있습니다.

Appendix A 용어 정의 / 용어집

용어	정의
acmt	Account Management
admi	Administration
BAH	Business Application Header
BIC	Business Identifier Code.
BOK	한국은행
BOK-Wire+	한은금융망
camt	Cash Management
CBPR+	Cross-Border Payments and Reporting Plus: 국제 송금을 위한 ISO 20022 글로벌 사용 지침을 개발하는 SWIFT 와 PMPG 의 Working Group
CGI MP	Common Global Implementation Market Practice. 기업들이 ISO 20022 를 쉽게 도입할 수 있도록 기업과 은행 간의 공통 표준 형식으로 이용할 수 있는 사항을 구현해놓은 템플릿
CLS	Continuous Linked Settlements
gpi	Global Payment Initiative. 국제 결제 분야에서 고객과 은행 간의 업무 방식을 개선하기 위해 SWIFT 에서 시작한 최신 이니셔티브
HVPS+	High Value Payments Plus. SWIFT 와 주요 글로벌 은행 및 시장 인프라가 함께 결성한 태스크 포스로, 거액 결제를 위한 ISO 20022 글로벌 사용 지침을 개발하는 역할 수행
ISO	International Standards Organization
ISO 20022	ISO 에서 개발한 금융거래 전문 작성에 사용되는 표준 형식
LEI	Legal Entity Identifier
MUG	Message Usage Guideline
pacs	Payment Clearing and Settlement
pain	Payments Initiation
PMPG	Payments Market Practice Group. SWIFT 가 주관하는 국제 포럼으로 국제 표준 사용 권장 등을 통해 참가자들이 더 나은 시장 관행을 수립하도록 조력하는 역할 수행 https://www.swift.com/about-us/community/swift-advisory-groups/payments-marketpractice-group .
SEG	Standards Evaluation Group
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
UETR	Unique Electronic Transaction Reference
XML	Extensible Markup Language
XSD	XML schema definition. XML 문서의 규칙과 제약 조건을 정의하는 기본 문서. XSD 는 XML 문서의 요소를 공식적으로 설명하며 XML 문서의 내용이 XSD 의 규칙을 준수하는지 확인하는 데 사용

Appendix B 한은금융망 데이터 유형

BOK 코드 세트	값/설명
BOK_AccountTypeCode	SACC Current Account for Settlement 결제전용당좌예금 SIOA SACC Intraday Overdraft Available 결제전용당좌예금 일중당좌대출가능금액 SIOB SACC Intraday Overdraft Balance 결제전용당좌예금 일중당좌대출잔액 GACC General Current Account 일반당좌예금 GIOA GACC Intraday Overdraft Available 일반당좌예금 일중당좌대출가능금액 GIOB GACC Intraday Overdraft Balance 일반당좌예금 일중당좌대출잔액 TNPB Total Net Payment Balance 총순지급금액 TNPL Total Net Payment Limit Available 가용총순지급한도 BNPL Bilateral Net Payment Limit Available 가용양자간지급한도 MNPL Minimum Net Payment Limit Available 최저순지급한도
BOK_ActiveCurrencyCode	KRW Korean Won
BOK_BalanceSubTypeCode	INTM Intermediate 중간잔액
BOK_BalanceTypeCode	CLBD Closing Booked 마감잔액 ITBD Interim Booked 현재잔액 OPBD Opening Booked 개시잔액
BOK_BankTransactionCode	GTR General Credit Transfer 일반자금이체 CTR Customer Credit Transfer 수취인지정자금이체 CAL Call Transaction 콜자기거래 CAP Call Transaction as a proxy 콜대행거래 STR Securities Settlement Credit Transfer 증권대금이체 CAR Call Repayment and Return 콜상환 및 콜반환 LKS Linked Settlement 연계결제
BOK_BusinessServiceCode	bok.rtgs.01 General Process 계정 보고 및 일반 절차 bok.rtgs.cls.01 CLS 외환동시결제 bok.rtgs.ctr.01 Customer Credit Transfer 수취인지정자금이체 bok.rtgs.ctr.xbrdr.01 Customer Credit Transfer_Cross Border 수취인지정자금이체_국가간지급

	bok.rtgs.gtr.01 General Credit Transfer 일반자금이체 bok.rtgs.gtr.xbrdr.01 General Credit Transfer_Cross Border 일반자금이체_국가간지급
BOK_CancellationStatusCode	CNCL Cancelled 취소 처리 PDCR Pending Cancellation Request 검토중 RJCR Rejected Cancellation Request 취소 요청 반려
BOK_CLSTransferTypeCode	PAYIN PAY-IN LIQSU Liquidity Supply 유동성공급 BLKNG Bulking 벌킹 PAOUT PAY-OUT
BOK_EventCode	ADHC Ad Hoc 공지사항 EXTN System Extension 한은금융망 운영시간 연장 INPC Instruction Priority Change 지급지시유형 일괄변경 PING Connection Check 서버접속연결확인
BOK_InvestigationStatusCode	CLSD Closed 종결 PDNG Pending 검토중 RJCT Rejected 반려
BOK_QueryTypeCode	ICRC Inquiry on Completion for Return settlement on the Creditor's account 수취인지정자금이체 반환 입금결과 조회 ICSC Inquiry on Completion for Settlement on the Creditor's account 수취인지정자금이체 입금결과 조회 IPIQ Inquiry on Payment In Queue 대기거래 조회 IRPQ Inquiry on Reserved Payment in Queue 예약거래 조회
BOK_ReasonSubTypeCode	MMNA Mismatch Name And Account 성명과 계좌 정보 불일치 RQAC Request Account 계좌 정보 요청 RQNM Request Full Name 전체 이름 요청
BOK_ReportingSystemCode	DBS Debt Securities System 증권결제시스템 DPS Deposit System 수신시스템 FXS Foreign Exchange Settlement System 외환결제시스템 LNS Loan System 여신시스템 LVS Large Value Payment System 거액결제시스템
BOK_RequestHandlingStatusCode	MODI Modified as Per Request 변경완료

	RJCT Rejected 반려
BOK_TrafficTypeCode	R Received 수신 S Sent 송신
BOK_TransactionStatusCode	ACCC Accepted Settlement Completed Creditor Account 수취인계좌 입금처리완료 ACSC Accepted Settlement Completed 결제완료 ACSP Accepted Settlement In Progress 예약 ACTC Accepted Technical Validation PDNG Pending 보류 RJCT Rejected 반려/결제실패
BOK_TransactionTypeCode	ATR After Cutoff time Credit Transfer 마감후 자금이체 GTR General Credit Transfer 일반자금이체
BOK_MessageNameIdentificationCode	pacs.008.001.08 수취인지정자금이체(CTR) pacs.009.001.08 일반자금이체 (GTR) pacs.004.001.09 자금반환 camt.056.001.08 자금이체 취소 및 반환 요청 camt.029.001.09 자금이체 취소 및 반환 요청 회신 camt.025.001.05 대기거래 변경 요청 회신
HVPS_PriorityCode	HIGH 신속/즉시 NORM Normal 보통/예약 URGT 긴급 (한은금융망에서는 대응되는 항목 없음)

Appendix C BOK 코드

코드	항목	형태	사용전문
/ACCTNO/	회계번호 Accounting Number	/ACCTNO/[0-9a-zA-Z]{9,9}	pac.002_CORE
/AFCPDGOR/	조정후복합대기순서 Compound Waiting Order After Adjustment	/AFCPDGOR/[0-9a-zA-Z]{16,16}	camt.025, admi.004
/AFINSTRPRTY/	조정후지급지시유형 Payment Instruction Type After Adjustment	/AFINSTRPRTY/HIGH	admi.004
/CPDNOR/	복합대기순서 Compound Waiting Order	/CPDGOR/[0-9a-zA-Z]{16,16}	pac.002_CORE, camt.006
/FAILCD/	결제실패원인 Failure Reason Code	/FAILCD/[0-9]{2,2}	pac.002_CORE
/INSTDACCTTP/	수취기관 계정개설처 Receiving Institution Account Opening Department	/INSTDACCTTP/[0-9]{4,4}	camt.054
/INSTGACCTTP/	이체기관 계정개설처 Requesting Institution Account Opening Department / Paying Institution Account Opening Department	/INSTGACCTTP/[0-9]{4,4}	pac.002_CORE, camt.054, camt.029
/NBOFCDT/	수취건수 Number of Credit Entries	/NBOFCDT/[0-9]{15,15}	admi.007
/NBOFDBT/	이체건수 Number of Debit Entries	/NBOFDBT/[0-9]{15,15}	admi.007
/PTIME/	처리시간 Processing Time	/PTIME/(2[0-3] [01][0-9])([0-5][0-9])([0-5][0-9])	pac.002_CORE, camt.029, camt.025
/PYMCD/	자금코드 Payment Code	/PYMCD/[0-9]{4,4}	camt.054
/QUEUETP/	대기거래종류 Type of Queue Transaction	/QUEUETP/(10 19 61 62)	pac.002_CORE, camt.029
/RECENO/	신청일련번호 Receipt Number	/RECENO/[0-9]{5,5}	pac.002_CORE
/RECON/	대사결과 Recon Results	/RECON/(MATCH MISMATCH)	admi.007
/REQC/	신청사유코드 Request Reason Code	/REQC/[01102103104105]	pac.009_CORE
/REQTM/	신청시각 Request Time	/REQTM/.*(\ + -)((0[0-9]) (1[0-3])):[0-5][0-9]	camt.054
/RJCTCD/	반려사유코드 Reject Reason Code	/RJCTCD/[01102103]	pac.002_CORE

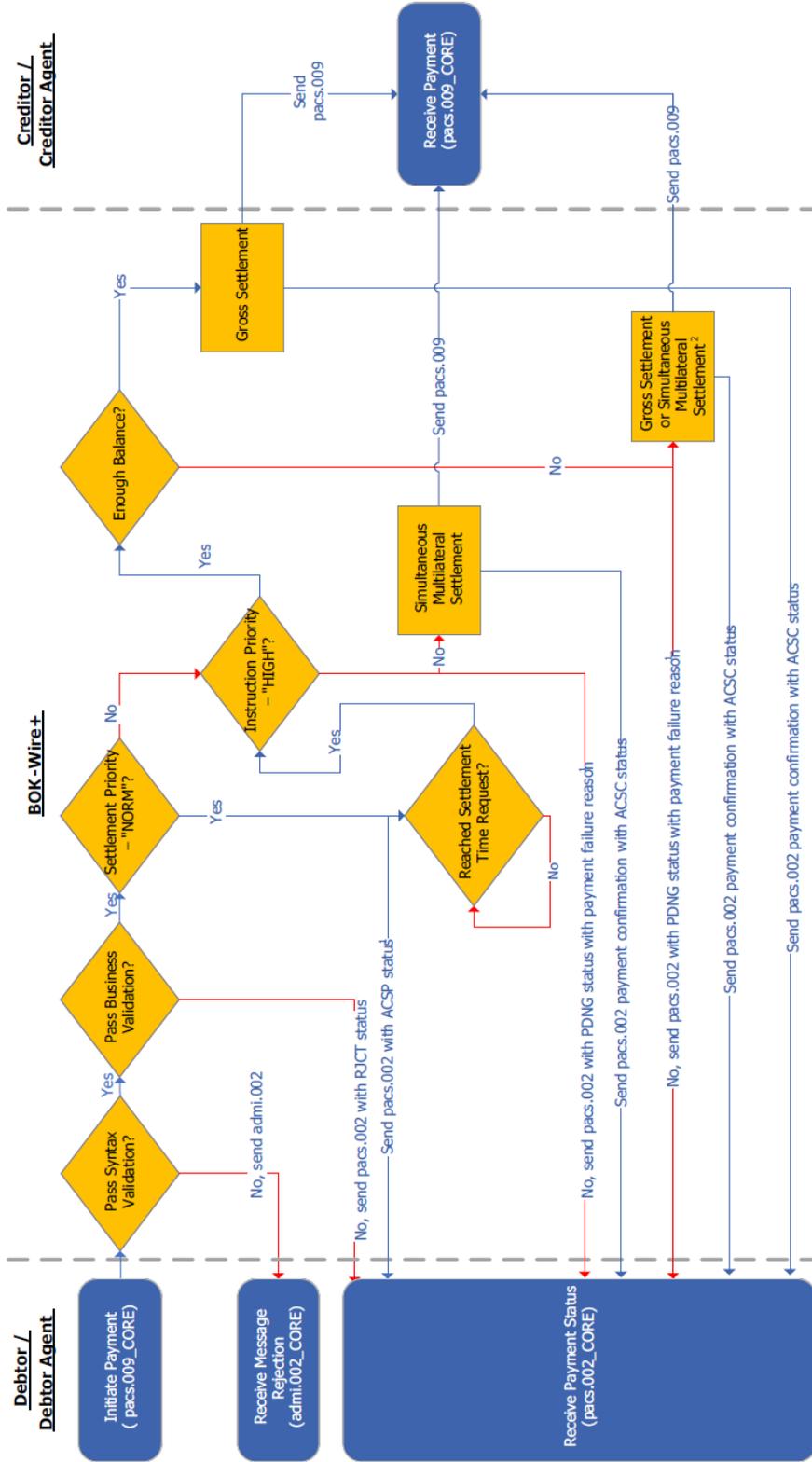
/RPYMTP/	예약거래종류 Type of Reserved Payment	/RPYMTP/(21 22)	pac.002_CORE, camt.029
/SENO/	자금이체일련번호 Fund Transfer Serial Number	/SENO/[0-9]{5,5}	pac.002_CORE
/SETM/	결제방법 Payment Method	/SETM/1 or /SETM/(1 3)	pac.008_CORE, pac.009_CORE, pac.004_CORE, pac.002_CORE, camt.054, camt.056, camt.029
/SRNO/	일련번호 Serial Number	/SRNO/[0-9a-zA-Z]{10,10}	pac.009_CLS, pac.004_CLS, pac.002_CLS
/SUMOFCDT/	수취금액 Sum of Credit Entries	/SUMOFCDT/[0-9]{18,18}	admi.007
/SUMOFDBT/	이체금액 Sum of Debit Entries	/SUMOFDBT/[0-9]{18,18}	admi.007
/TIME/	연장시각 Extended Time	/TIME/(2[0-3][0-1][0-9])([0-5][0-9])([0-5][0-9])	admi.004
/TRANTP/	결과통보 거래구분 Transaction Type	/TRANTP/(1 2)	pac.002_CORE
/TXRFNO/	거래참조번호 Transaction Reference Number	/TXRFNO/[0-9a-zA-Z\ \ - \ ?:\ (\) \ .,\ +]{16,16}	pac.002_CLS
/UETR/	UETR	/UETR/[a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	camt.005, admi.004
/ACCTNO/	회계번호 Accounting Number	/ACCTNO/[0-9a-zA-Z]{9,9}	pac.002_CORE
/AFCPDGOR/	변경후 복합대기순서 Compound Waiting Order After Adjustment	/AFCPDGOR/[0-9a-zA-Z]{16,16}	camt.025, admi.004

Appendix D 전문 흐름도 (Message Flow Chart)

1-1. 일반자금이체 신청 및 통보 – pacs.009_CORE, pacs.002_CORE (General Credit Transfer)

09:00 ~ 17:30 (신속자금이체, Immediately)
~ 17:00 (예약자금이체, Reserved)

Process
Reject



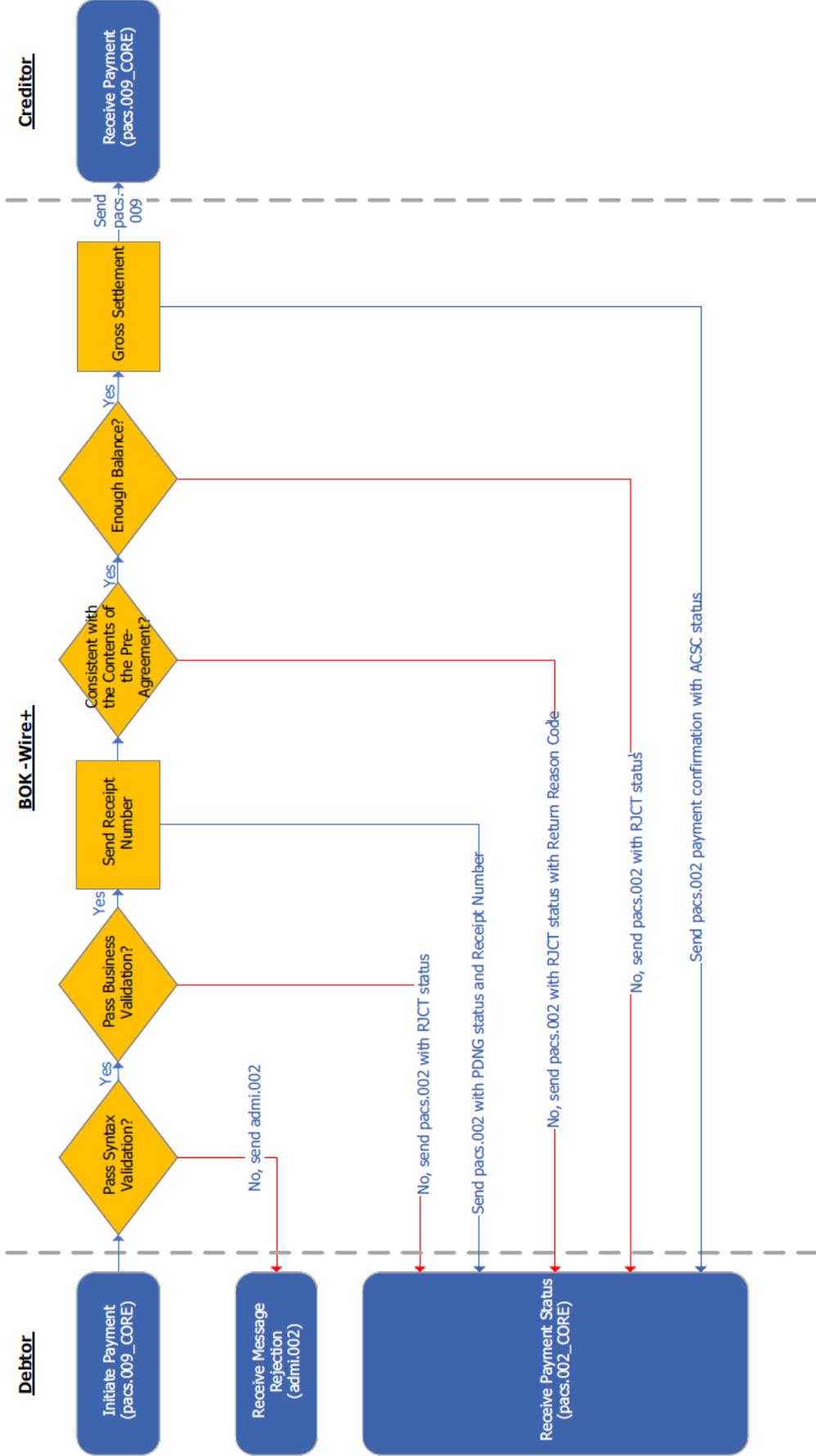
1 Payment Status (pacs.002) is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.
2 If the sufficient funds are credited to the current accounts for settlement, the funds are settled on a gross basis. If not all payments in a queue are processed simultaneously within each participant's account balances and net payments limits.

1-2. 마감후 자금이체 신청 및 통보 – pacs.009_CORE, pacs.002_CORE

(After Cut-off Time Credit Transfer)

17:30 ~ 17:40

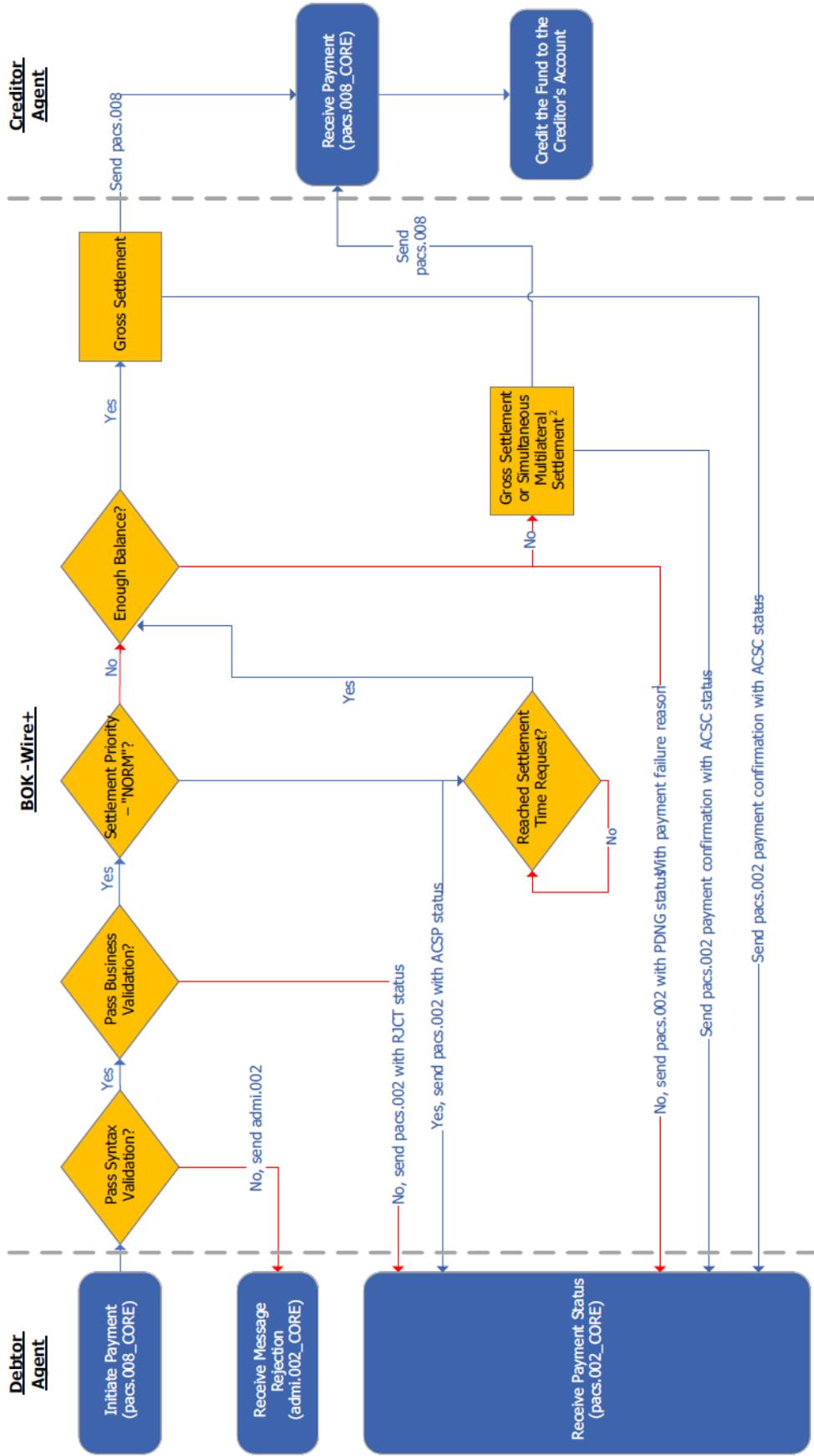
※참가기관은 ATR 신청사유에 해당하는 경우 한국은행과 사전협의 후 신청



1 Payment Status (pacs.002) for each status is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.

2-1. 수취인지정자금이체 신청 및 통보 – pacs.008_CORE, pacs.002_CORE (Customer Credit Transfer)

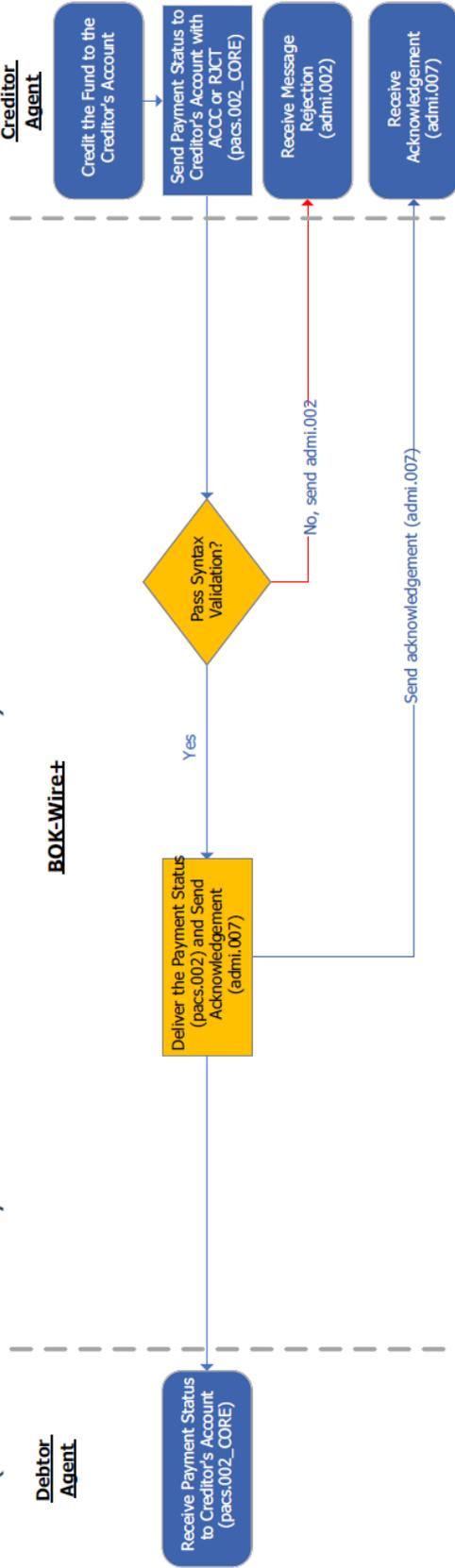
09:00 ~ 17:00 (신속자금이체, Immediately)
~ 16:40 (예약자금이체, Reserved)



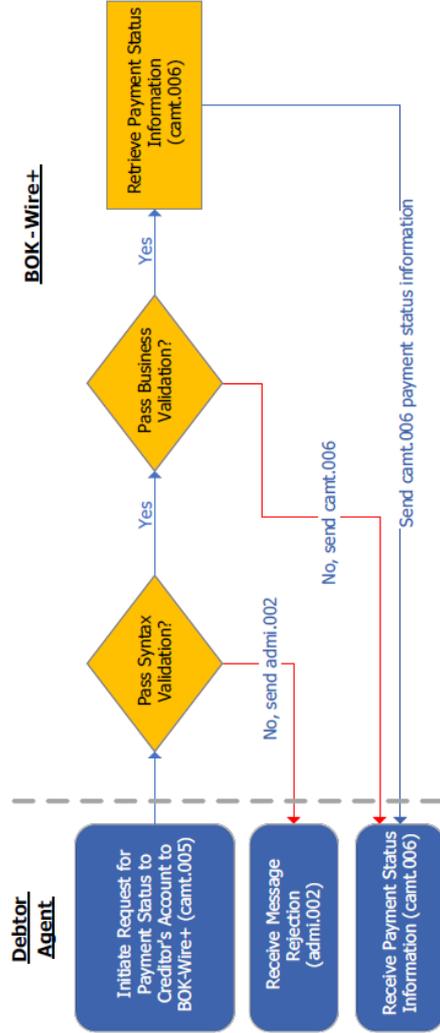
1 Payment Status (pacs.002) for each status is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.

2 If the sufficient funds are credited to the current accounts for settlement, the funds are settled on a gross basis. If not all payments in a queue are processed simultaneously within each participant's account balances and net payments limits.

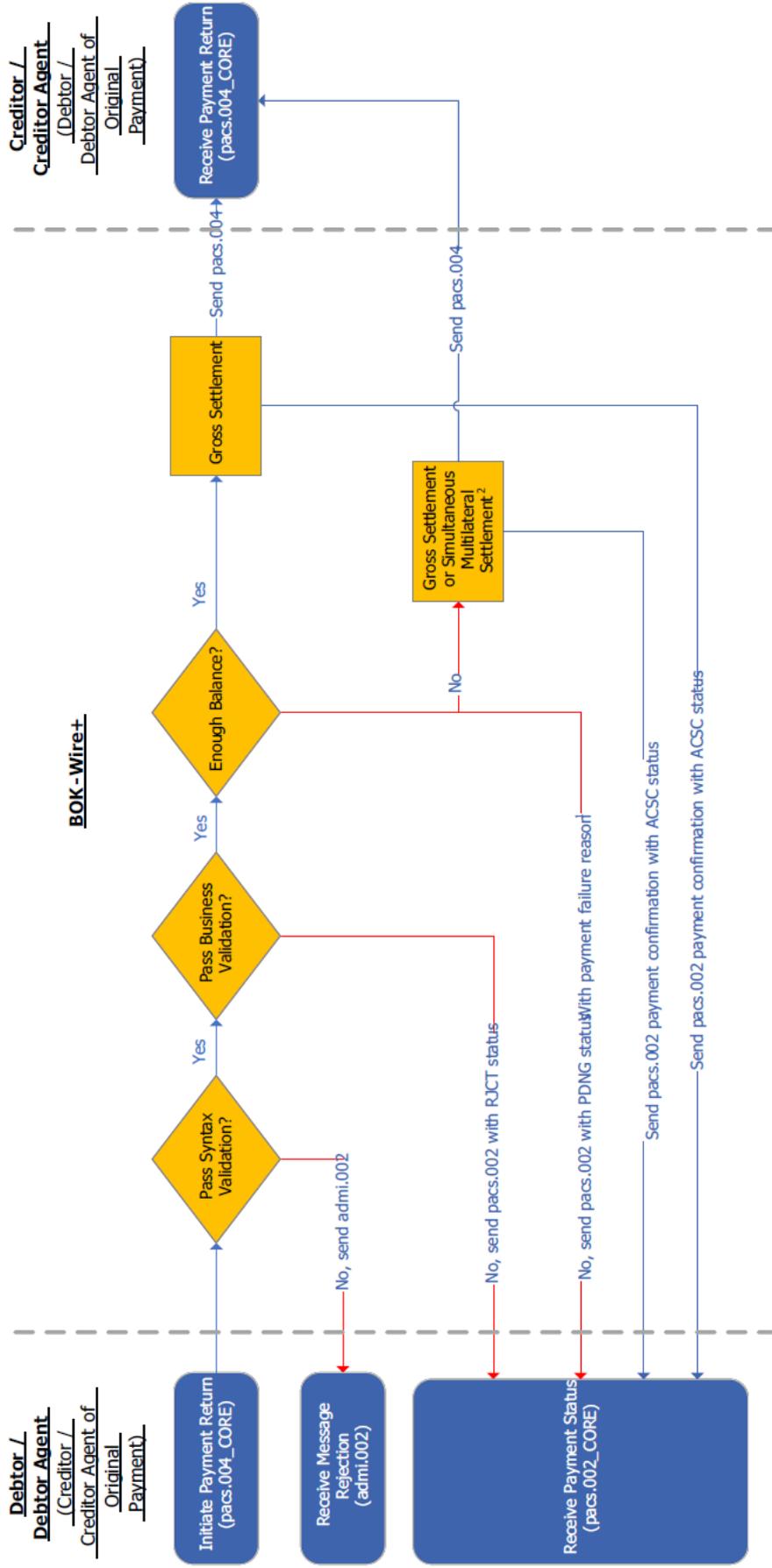
2-2. 수취인지정자금이체 수취인계좌 입금결과 통보 – pacs.002_CORE (수취기관 송신, 이체기관 수신) (Notification for Payment Status to Creditor's Account)



2-3. 수취인지정자금이체 수취인계좌 입금결과 요청 - camt.005, camt.006 (이체기관 송신, 한국은행 수신) (Inquiry for Payment Status Information to Creditor's Account to BOK-Wire+)



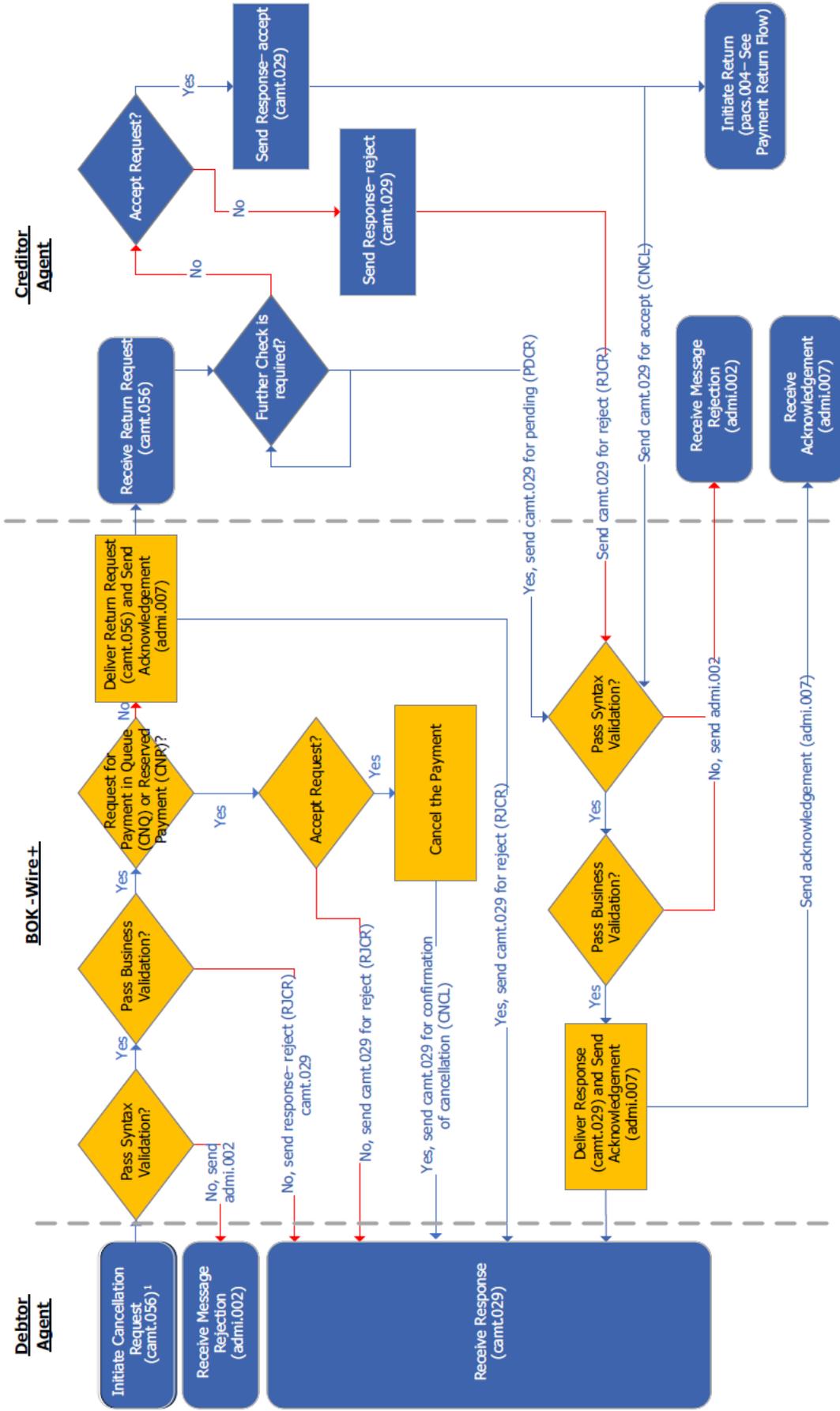
3-1. 자금 반환 신청 및 결과 – pacs.004_CORE, pacs.002_CORE (Payment Return)



1 Payment Status (pacs.002) for each status is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.

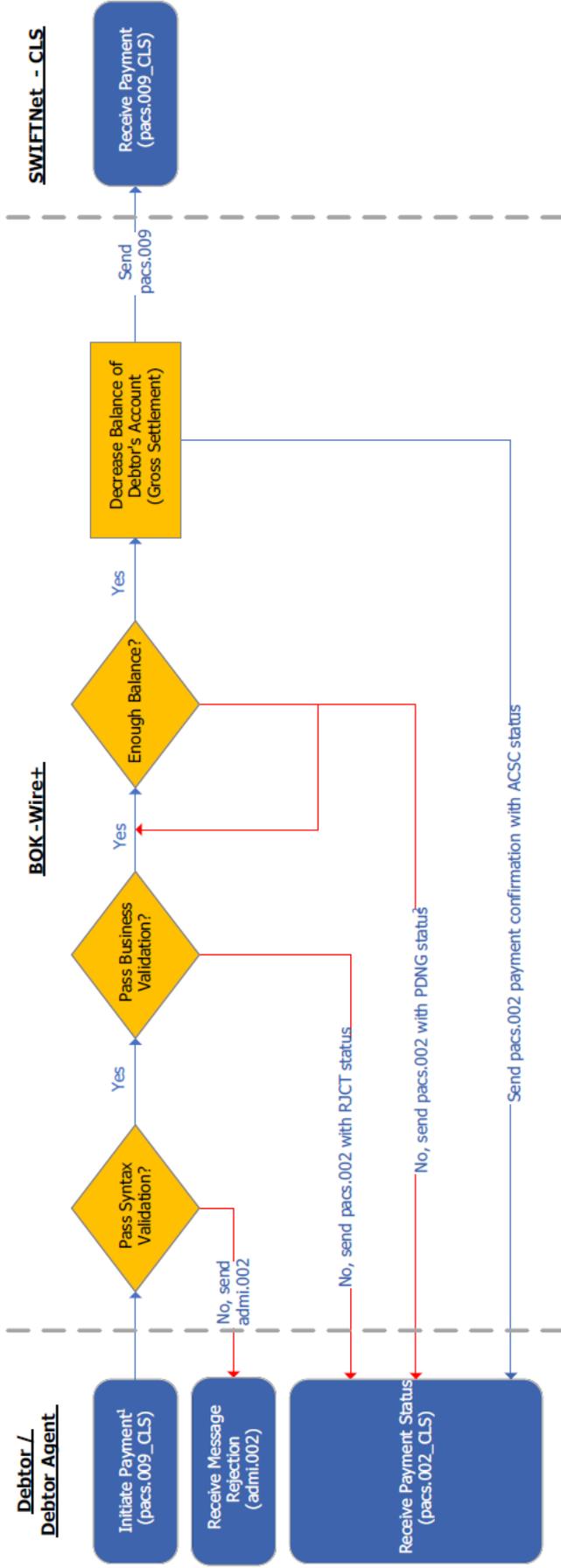
2 If the sufficient funds are credited to the current accounts for settlement, the funds are settled on a gross basis. If not all payments in a queue are processed simultaneously within each participant's account balances and net payments limits.

3-2. 자금이체 취소 신청 및 응답 – camt.056, camt.029 (Payment Cancellation Request & Response)

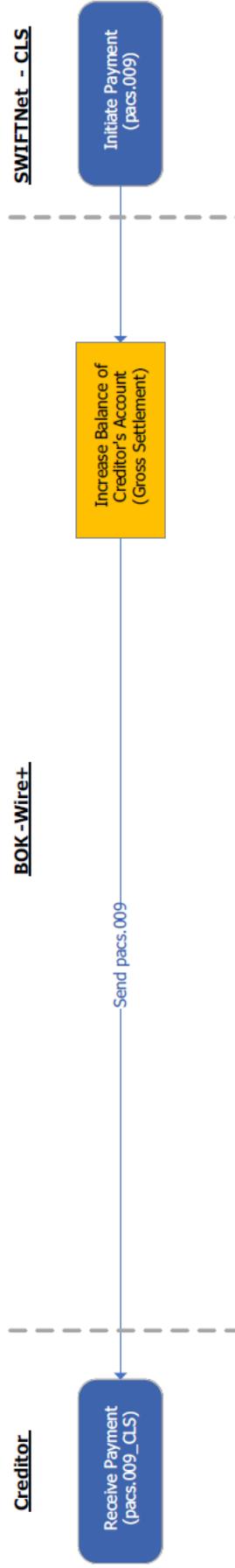


¹ The cancellation request for payment in queue can be made via email or fax in the case of BCP situation.

4-1. CLS PAY-IN



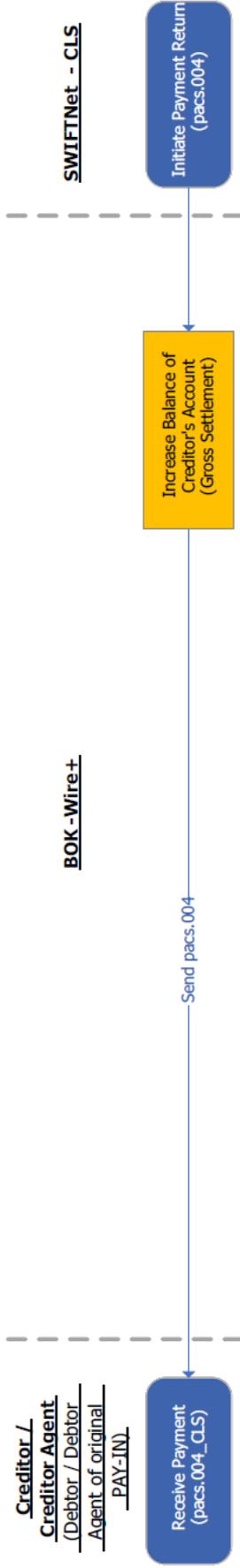
4-2. CLS PAY-OUT



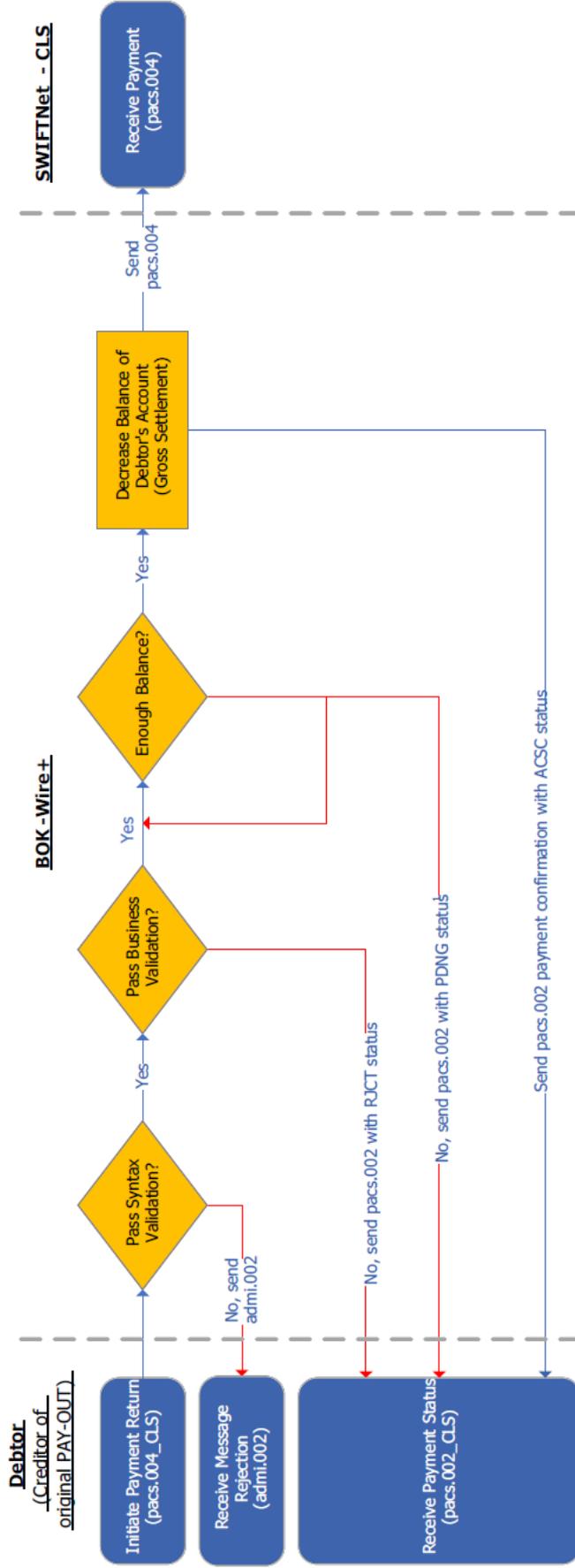
¹ The payment request can be made via-email or fax in the case of BCP situation

² Payment>Status (pacs.002) for each status is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.

4-3. CLS PAY-IN 반환거래 (Return of PAY-IN)

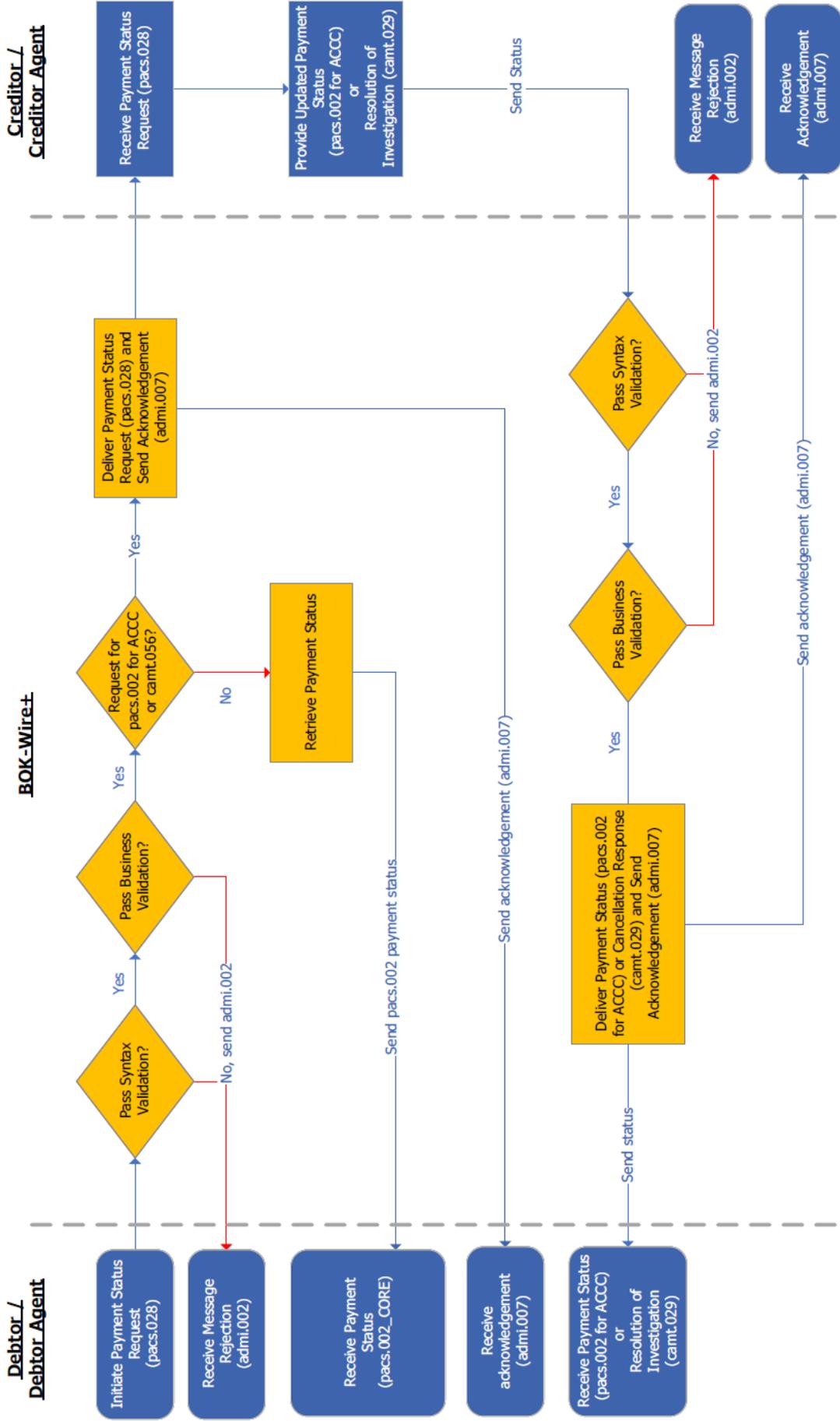


4-4. CLS PAY-OUT 반환거래 (Return of PAY-OUT)

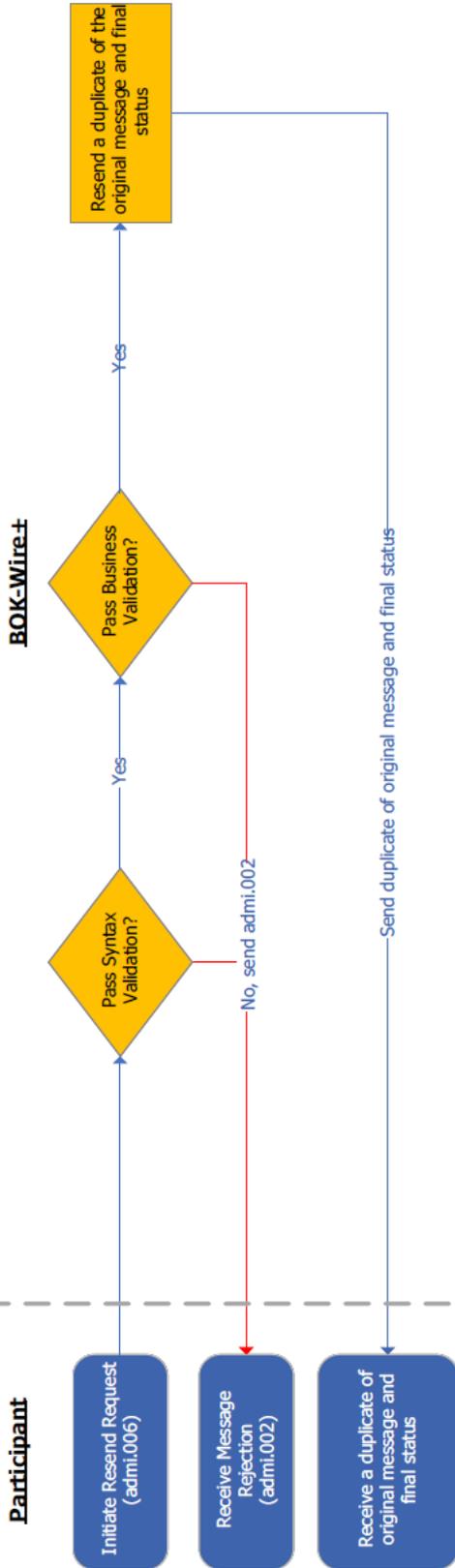


1 Payment Status (pacs.002) for each status is reported only once and only when there is change on the status, the updated payment status (pacs.002) is provided.

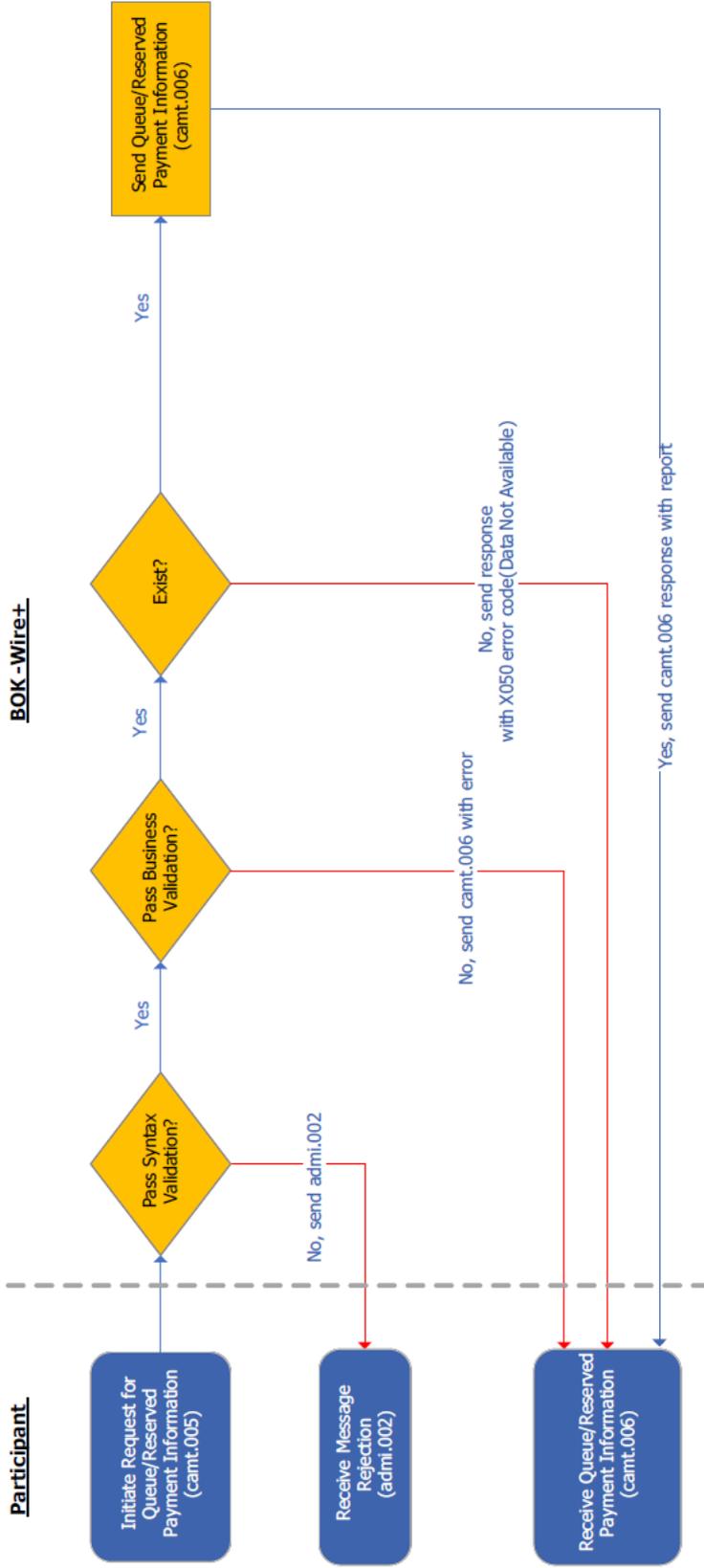
6-1. 자금이체 처리결과 요청 – pacs.028, pacs.002, camt.029 (Payment Status Request)



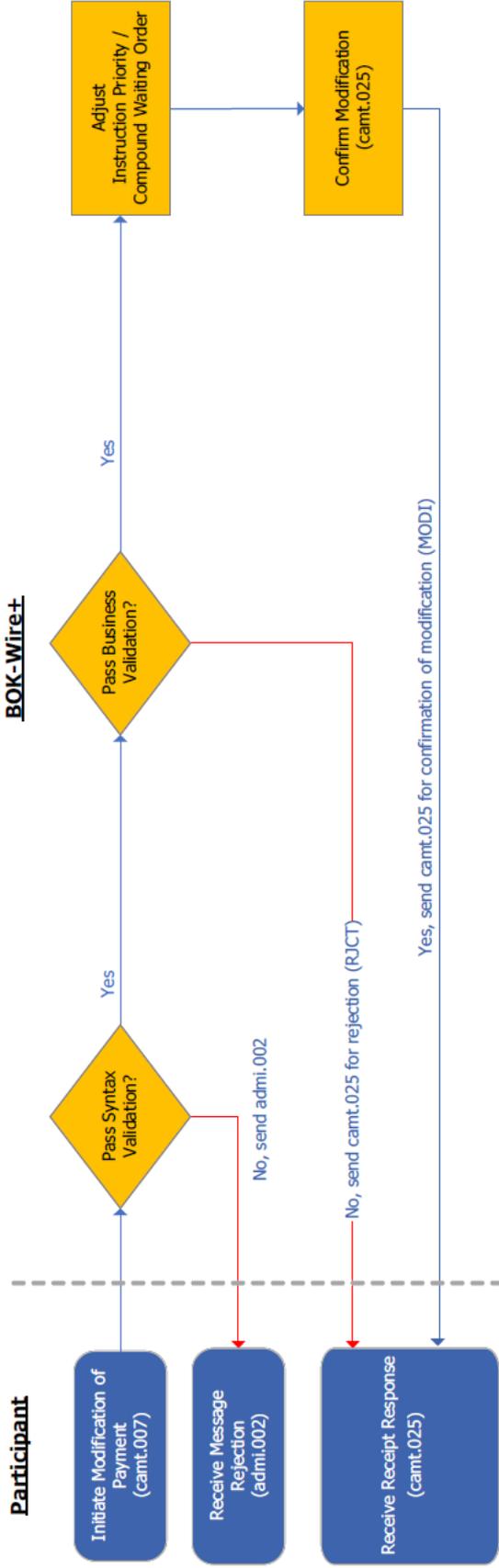
6-2. 전문 재전송 요청 – adm1.006 (Resend Request)



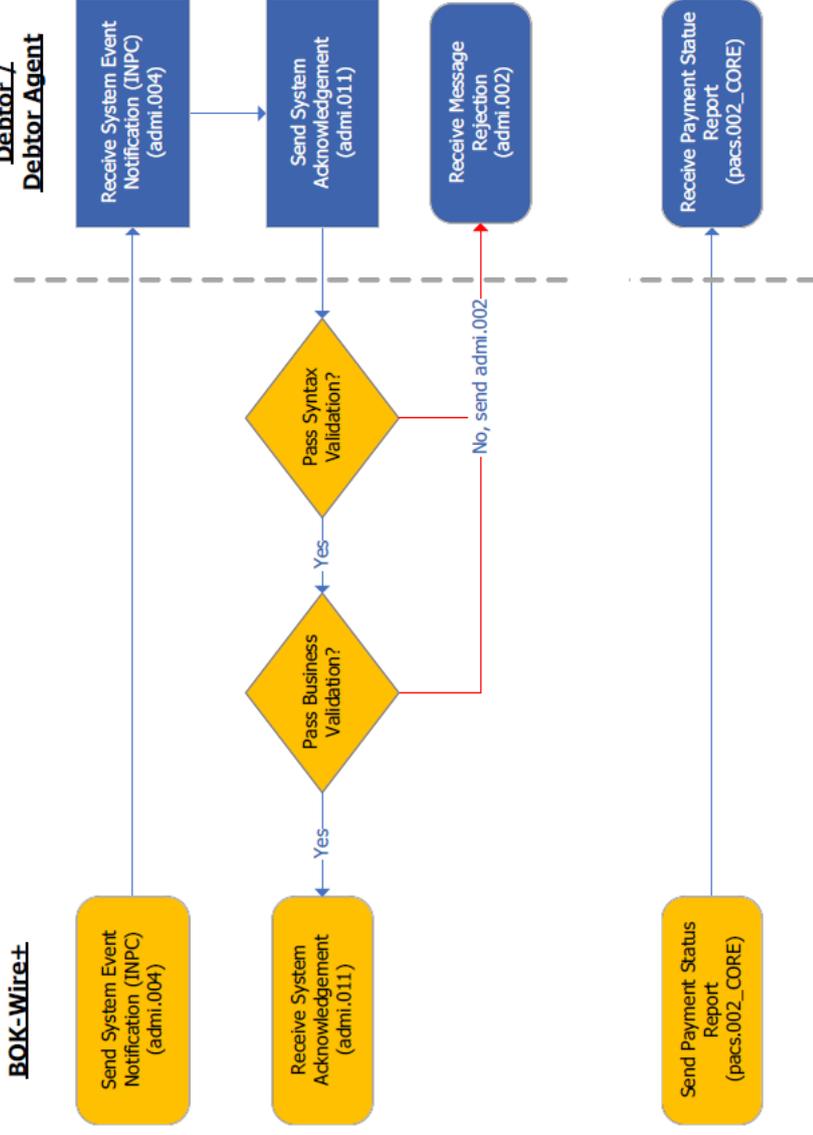
7-1. 예약 및 대기거래 조회 신청 및 응답 – camt.005, camt.006 (Request for Queue/Reserved Payment Information)



7-2. 대기거래 지급지시유형 및 대기순위 변경 – camt.007, camt.025 (Request for Change of Payment Instruction Priority or Waiting Order)



8-1. 마감 전 대기거래 지급지시유형 변경 및 취소 처리 - admi.004(INPC), admi.011, pacs.002 (Management of Payments in Queue)



17:00 보통지급지시 신청 마감 이후
17:05 대기 상태인 보통지급지시를
 신속지급지시로 유형 변경(자동)

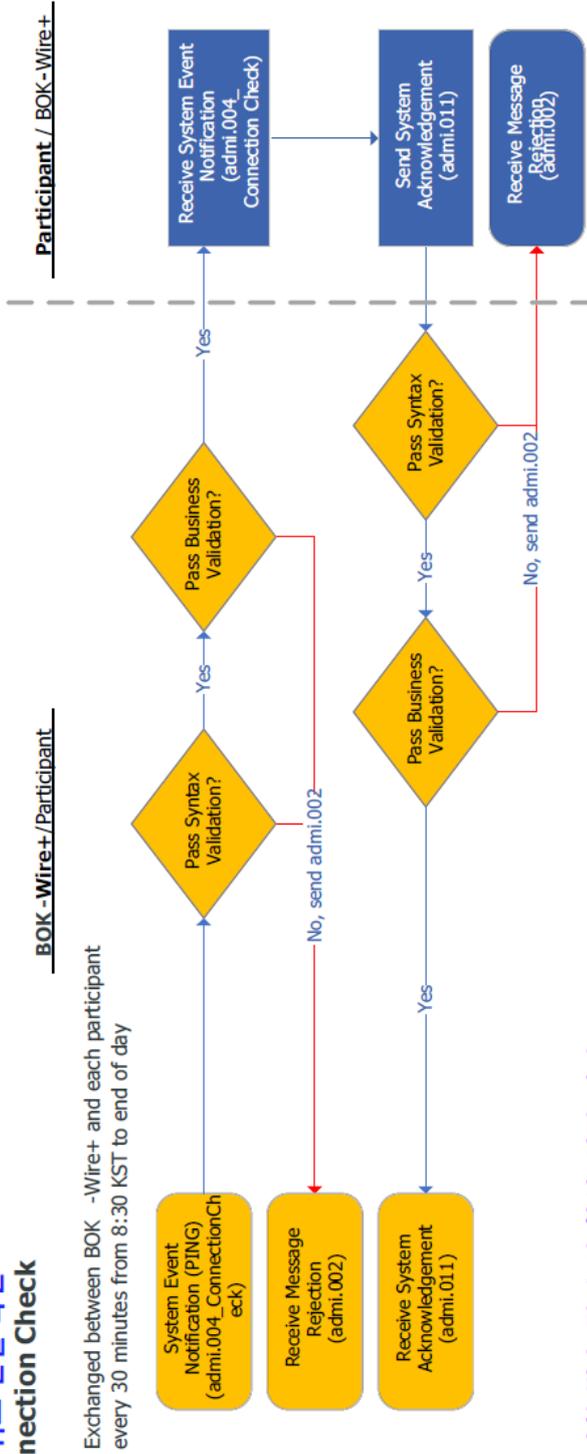
Notification for change of
 instruction type for payment in
 queue at 17:05 KST

마감시각 대기거래 일괄취소
 - **17:00** 수취인 지정자금이체 마감
 - **17:30** 일반자금이체 마감

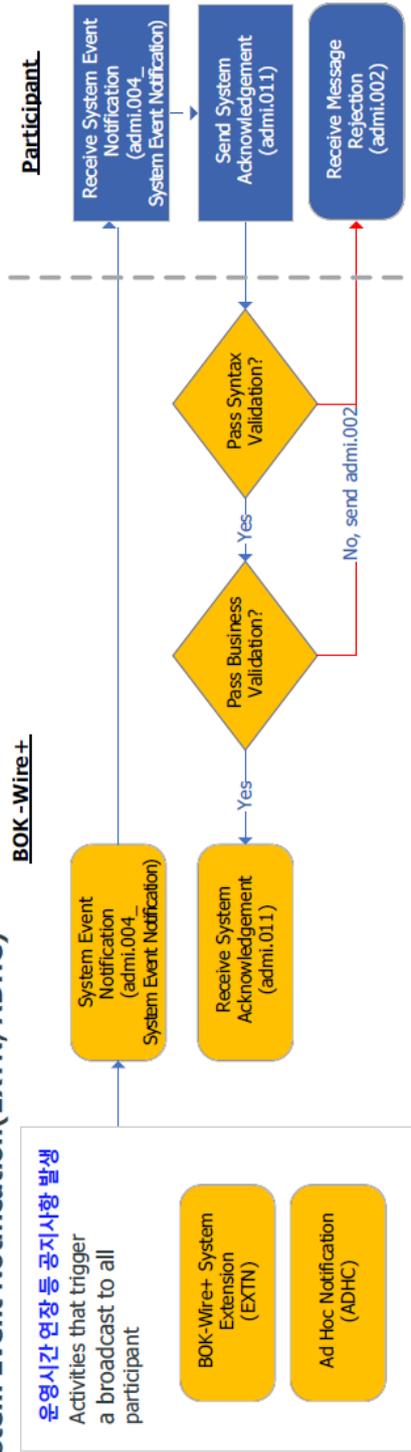
Notification for cancellation of
 unsettled payment in queue
 at 17:00 KST for Customer Credit Transfer
 at 17:30 KST for General Credit Transfer

8-2. 네트워크 확인, 시스템 이벤트 통보 - adm.004(PING, EXTN, ADHC), adm.011 (BOK-Wire+ System Event Notification and Acknowledgement)

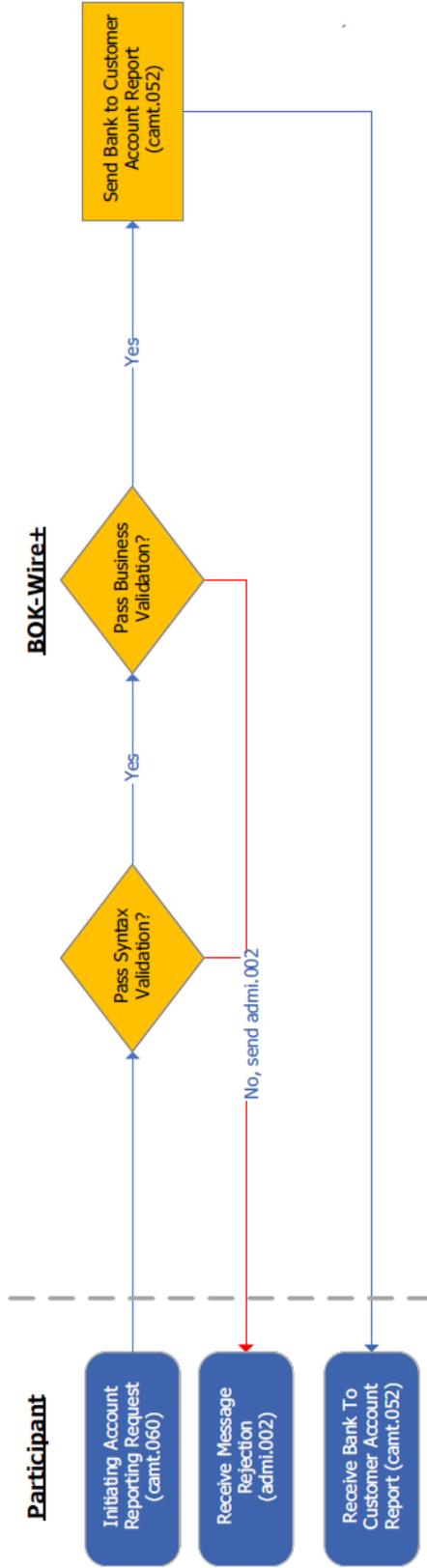
네트워크 연결 확인 Connection Check



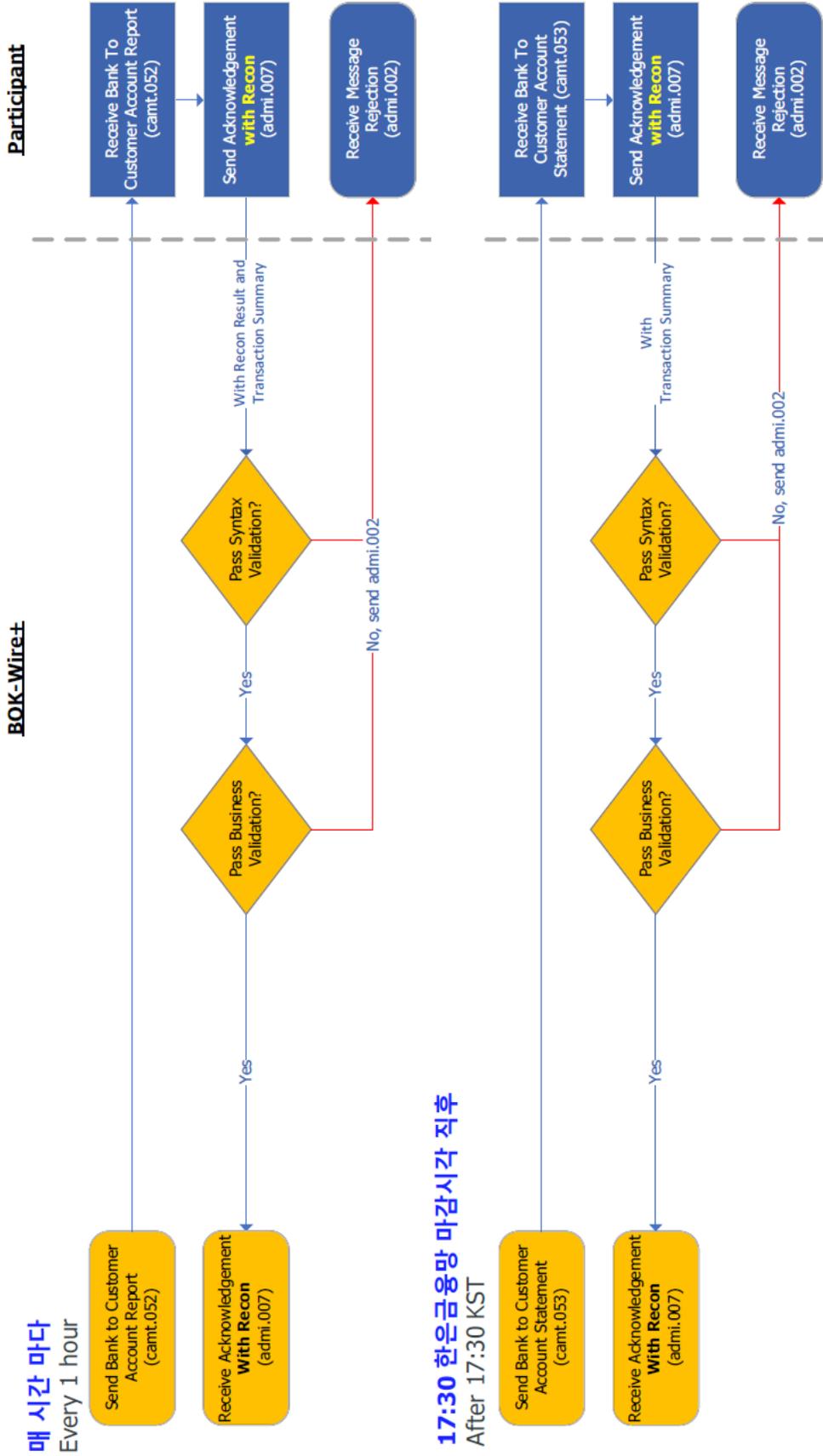
공지사항 발송 및 수신 확인(연장,기타) System Event Notification(EXTN, ADHC)



9-1. 일중 잔액 및 거래내역 조회 요청 및 응답 (요청 시) - camt.060, camt.052 (Account Reporting Request & Accounts Reports - solicited)



9-2. 마감 시 일거래내역 집계·대사 (자동) – camt.052, camt.053, adm.007 (Accounts Reports - unsolicited)

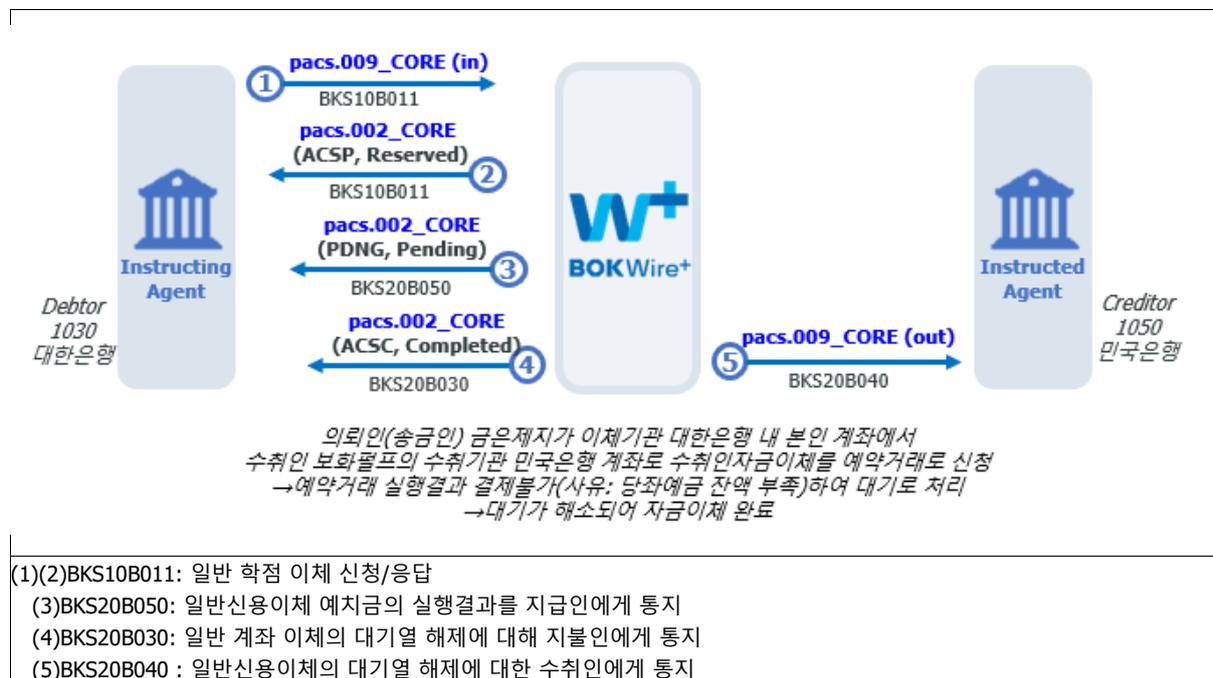


Appendix E 전문 작성 예시 (Message Sample)

1. 일반자금이체

1-1. 일반자금이체 요청 및 결제

사례 1-1. 처리결과: ACSP → PDNG → ACSC



- (1 단계)** 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 pacs.009 (일반자금이체) 전문을 전송합니다.
- (2 단계)** 한국은행은 자금이체 신청 전문을 접수하고 예약 상태를 의미하는 상태코드 'ACSP'가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송합니다.
- (3 단계)** 지정된 예약 시간에 자금결제를 시도하였으나 잔액 부족으로 해당 자금이체가 대기상태일 경우, 한국은행은 대기상태를 의미하는 'PDNG' 코드와 결제실패원인 코드가 함께 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송하여 처리상태가 예약에서 대기로 변경되었음을 통보합니다.
- (4 단계)** 이후 잔액이 증가하여 자금결제가 완료되면, 한국은행은 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보하고 pacs.009 outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 통보합니다.

현행 한은금융망 전문

번호	항목명	BKS10B011		BKS20B050	BKS20B030	BKS20B040
		(1) Debtor →BOK	(2) BOK→ Debtor	(3) BOK→ Debtor	(4) BOK→ Debtor	(5) BOK→ Creditor
(8)	전문전송시간	20240105092203	20240105092203	20240105110600	20240105111102	20240105111102
(10)	전송기관	1030	1016	1016	1016	1016
(11)	수신기관	1016	1030	1030	1030	1050
1	거래일자	20240105	20240105	20240105	20240105	20240105
2	이체기관	1030	1030	1030	1030	1030
3	자금이체 일련번호	00000	00075	00075	00075	00075
4	수취기관	1050	1050	1050	1050	1050
5	자금코드	4110	4110	4110	4110	4110
6	금액	000000001234000000	000000001234000000	000000001234000000	000000001234000000	000000001234000000
7	지급지시유형	2	2	2	2	2
8	결제시점	2	2	2	2	2
9	의뢰기관명	대한은행	대한은행	대한은행	대한은행	대한은행
10	적요	C L 에스				
11	이체기관점포코드	003	003	003	003	003
12	이체기관점포명	자금결제부	자금결제부	자금결제부	자금결제부	자금결제부
13	수취기관점포코드	001	001	001	001	001
14	수취기관점포명	자금부	자금부	자금부	자금부	자금부
15	예약시각	1106	1106	1106	1106	1106
16	결제상태	0	1	2	3	3
17	예약번호	00000	00075	00000	00000	00000
18	대기번호	00000	00000	00010	00000	00000
19	복합대기순서			2012909999000001		
20	회계번호				103000010	
21	신청시간	000000	092203	092203	092203	092203
22	결제시간	000000	000000	000000	111102	111102
23	결제방법	0	0	0	3	3
24	결제실패원인	00	00	39	00	00
25	수취인명	민국은행	민국은행	민국은행	민국은행	민국은행
26	이체의뢰기관	0000	0000	0000	0000	0000
27	수취의뢰기관	0000	0000	0000	0000	0000

참고: 취소선은 ISO 20022 메시지에 매핑되지 않고 제거된 항목을 나타내며 노란색으로 하이라이트된 부분은 한은금융망에서 제공하는 정보를 나타냅니다. (이하 동일)

ISO 20022 전문

pacs.009_CORE (in)	pacs.009_CORE (out)
(1) Debtor → BOK	(5) BOK → Creditor
<p><AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgId>202401051030S000000000000004 <MsgDefId>pacs.009.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T09:22:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FICdtTrf> <GrpHdr> <MsgId>202401051030S000000000000004 <CreDtTm>2024-01-05T09:22:03+09:00 <NbOfTxs>1 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK <CdtTrfTxInf> <PmtId> <EndToEndId>NOTPROVIDED <UETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <PmtTpInf> <InstrPrty>NORM <SvcLvl/Prtry>4110 <LclInstrm/Prtry>GTR <IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05 <SttlmPrty>NORM <SttlmTmReq/FrTm>11:06:00+09:00 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <BrnchId/Id>003 <BrnchId/Nm>자금결제부 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <BrnchId/Id>001 <BrnchId/Nm>자금부 <Dbtr/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <Nm>대한은행</p>	<p><AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <BizMsgId>202401051016S000000000000098 <MsgDefId>pacs.009.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T11:11:02+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFICstmrCdtTrf> <GrpHdr> <MsgId>202401051030S000000000000004 <CreDtTm>2024-01-05T09:22:03+09:00 <NbOfTxs>1 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK <CdtTrfTxInf> <PmtId> <EndToEndId>NOTPROVIDED <UETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <ClrSysRef>/SETM/3/SENO/00075 <PmtTpInf> <InstrPrty>NORM <SvcLvl/Prtry>4110 <LclInstrm/Prtry>GTR <IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05 <SttlmPrty>NORM <SttlmTmIndctn/CdtDtTm> 2024-01-05T11:11:02+09:00 <SttlmTmReq/FrTm>11:06:00+09:00 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <BrnchId/Id>003 <BrnchId/Nm>자금결제부 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <BrnchId/Id>001 <BrnchId/Nm>자금부 <Dbtr/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <Nm>대한은행</p>

<PstlAdr/TwnNm>서울특별시 <PstlAdr/Ctry>KR <Cdtr/FinInstnId> <BICFI>RKRKRKSEXXX <Nm>민국은행 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시 <PstlAdr/Ctry>KR <RmtInf/Ustrd>CLS	<PstlAdr/TwnNm>서울특별시 <PstlAdr/Ctry>KR <Cdtr/FinInstnId> <BICFI>RKRKRKSEXXX <Nm>민국은행 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시 <PstlAdr/Ctry>KR <RmtInf/Ustrd>CLS
--	--

참고: 파란색 글씨는 ISO 20022 도입 시 새롭게 도입된 내용이고 초록색 글씨는 한은금융망 현행 전문의 내용이 매핑된 것이며, 노란색으로 하이라이트된 부분은 한은금융망에서 제공하는 정보를 나타냅니다. (이하 동일)

pacs.002_CORE (ACSP)	pacs.002_CORE (PDNG)
(2) BOK→Debtor	(3) BOK→Debtor
<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgId>202401051016S000000000000024 <MsgDefId>pacs.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T09:22:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S000000000000024 <CreDtTm>2024-01-05T09:22:03+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T09:22:03+09:00 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACSP <StsRsnInf> <AddtlInf>GTR <ClrSysRef> /SENO/00075 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK	<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgId>202401051016S000000000000047 <MsgDefId>pacs.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T11:06:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S000000000000047 <CreDtTm>2024-01-05T11:06:03+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T09:22:03+09:00 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>PDNG <StsRsnInf> <Rsn/Prtry>/FAILCD/39 <AddtlInf>GTR <AddtlInf>/CPDGOR/2012909999000001 <ClrSysRef> /SENO/00075 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK

pacs.002_CORE (ACSC)
(4) BOK→Debtor
<AppHdr> <Fr/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOOK <MmbId>1016 <To/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOOK <MmbId>1030 <BizMsgIdr>202401051016S00000000000097 <MsgDefIdr>pacs.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T11:11:02+09:00 <BizPrctDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S00000000000097 <CreDtTm>2024-01-05T11:11:02+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T09:22:03+09:00 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACSC <StsRsnInf/AddtlInf>GTR <FctvIntrBkSttlmDt/DtTm> 2024-01-05T11:11:02+09:00 <ClrSysRef> /SEMT/1/SENO/00075/ACCTNO/103000010 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030

2. 수취인지정자금이체

2.1 자금 이체 요청 및 결제

사례 2-1. 결제 상태 ACSC: 대기 상태 없이 결제 완료



- (1 단계)** 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행으로 `pac.008` (수취인지정자금이체) 전문을 전송합니다.
- (2 단계)** 한국은행은 자금이체 완료 후 결제 완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 `pac.002_CORE` (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.
- (3 단계)** 한국은행은 `pac.008` outbound 전문을 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 통보합니다.

현행 한은금융망 전문

번호	항목	BKS10B091		BKS20B100
		(1) Debtor Agent→BOK	(2) BOK→Creditor Agent	(3) BOK→Creditor Agent (4) Creditor Agent→BOK
(8)	전문전송시간	20240105092522	20240105092523	20240105092523
(10)	전송기관	1030	1016	1016
(11)	수신기관	1016	1030	1050
1	거래일자	20240105	20240105	20240105
2	이체기관	1030	1030	1030
3	자금이체 일련번호	00000	00889	00889
4	수취기관	1050	1050	1050
5	금액	000000001234000000	000000001234000000	000000001234000000
6	지급지시유형	1	1	1
7	수취인 이름	가나다저축은행	가나다저축은행	가나다저축은행
8	수취인 계좌번호	387250001211	387250001211	387250001211
9	의뢰인 이름	대한은행	대한은행	대한은행

10	의뢰인 계좌번호	00331234001501	00331234001501	00331234001501
11	의뢰인 구분	2	2	2
12	의뢰인 지역	01	01	01
13	CMS 코드 사용여부	±	±	±
14	의뢰인 CMS 코드	ABC12345	ABC12345	ABC12345
15	적요	ISA 매수자금	ISA 매수자금	ISA 매수자금
16	이체기관점포코드	005	005	005
17	이체기관점포명	투자신탁부	투자신탁부	투자신탁부
18	수취기관점포코드	002	002	002
19	수취기관점포명	운용부	운용부	운용부
20	결제시점	1	1	1
21	예약시각	0000	0000	0000
22	결제상태	0	3	3
23	예약번호	00000	00000	00000
24	대기번호	00000	00000	00000
25	복합대기순서			
26	회계번호		S56400001	
27	신청시간	000000	092523	092523
28	결제시간	000000	092523	092523
29	결제방법	0	1	1
30	결제실패원인	00	00	00
36	이체 의뢰기관	1030	1030	1030
37	수취인 구분	2	2	2
38	수취인 지역	01	01	01

ISO 20022 전문

pacs.008_CORE (in)	pacs.008_CORE (out)
(1) Debtor Agent → BOK	(3) BOK → Creditor Agent
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgId>202401051030S000000000000006 <MsgDefId>pacs.008.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.ctr.01 <CreDt>2024-01-05T09:25:22+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFICstmrCdtTrf> <GrpHdr> <MsgId>202401051030S000000000000006 </pre>	<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <BizMsgId>202401051016S000000000000082 <MsgDefId>pacs.008.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.ctr.01 <CreDt>2024-01-05T09:25:23+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFICstmrCdtTrf> <GrpHdr> <MsgId>202401051030S000000000000006 </pre>

<CreDtTm>2024-01-05T09:25:22+09:00
 <NbOfTx>1
 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG
 <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>NOTPROVIDED
 <UETR>
 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27
 <PmtTpInf>
 <InstrPrty>HIGH
 <IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000
 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05
 <SttlmPrty>HIGH
 <InstdAmt Ccy="KRW">1234000000
 <ChrgBr>SLEV
 <InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030
 <BrnchId/Id>005
 <BrnchId/Nm>투자신탁부
 <InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <BrnchId/Id>002
 <BrnchId/Nm>운용부
 <Dbtr>
 <Nm>대한은행
 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시
 <PstlAdr/Ctry>KR
 <DbtrAcct/Id/Othr/Id>00331234001501
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId/BICFI>KRRKRSEXXX
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId/BICFI>RKRKRKSEXXX
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <Cdtr>
 <Nm>가나다저축은행
 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시
 <PstlAdr/Ctry>KR
 <CdtrAcct/Id/Othr/Id>387250001211
 <CdtTrfTxInf/RgltryRptg>
 <Dtls> <Dtls>
 <Tp>DBTRCUST

<CreDtTm>2024-01-05T09:25:22+09:00
 <NbOfTx>1
 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG
 <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>NOTPROVIDED
 <UETR>
 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27
 <ClrSysRef>/SETM/1/SENO/00889
 <PmtTpInf>
 <InstrPrty>HIGH
 <IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000
 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05
 <SttlmPrty>HIGH
 <SttlmTmIndctn/CdtDtTm>
 2024-01-05T09:25:23+09:00
 <InstdAmt Ccy="KRW">1234000000
 <ChrgBr>SLEV
 <InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030
 <BrnchId/Id>005
 <BrnchId/Nm>투자신탁부
 <InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <BrnchId/Id>002
 <BrnchId/Nm>운용부
 <Dbtr>
 <Nm>대한은행
 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시
 <PstlAdr/Ctry>KR
 <DbtrAcct/Id/Othr/Id>00331234001501
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId/BICFI>KRRKRSEXXX
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId/BICFI>RKRKRKSEXXX
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <Cdtr>
 <Nm>가나다저축은행
 <PstlAdr/TwnNm>서울특별시
 <PstlAdr/Ctry>KR
 <CdtrAcct/Id/Othr/Id>387250001211
 <CdtTrfTxInf/RgltryRptg>
 <Tp>DBTRCUST
 <Cd>2

```

    <Cd>2
  <Dtls>
    <Tp>DBTRCITY
    <Ctry>KR
    <Cd>KR-11
    <Tp>CDTRCUST    <Dtls>
    <Tp>CDTRCUST
    <Cd>2
  <Dtls>
    <Tp>CDTRCITY
    <Ctry>KR
    <Cd>KR-11
  <RmtInf/Ustrd>
  I S A 매수자금 // CMS ABC12345

```

```

  <Dtls>
    <Tp>DBTRCITY
    <Ctry>KR
    <Cd>KR-11
  <Dtls>
    <Cd>2
  <Dtls>
    <Tp>CDTRCITY
    <Ctry>KR
    <Cd>KR-11
  <CdtTrfTxInf/RgltryRptg>
  <Dtls>
  <RmtInf/Ustrd>
  I S A 매수자금 // CMS ABC12345

```

pacs.002_CORE
(2) BOK → Debtor Agent
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgId>202401051016S00000000000081 <MsgDefId>pacs.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.ctr.01 <CreDt>2024-01-05T09:25:23+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S00000000000081 <CreDtTm>2024-01-05T09:25:23+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId>202401051030S000000000000006 <OrgnlMsgNmId>pacs.008.001.08 <OrgnlCreDtTm>2024-01-05T09:25:23+09:00 <OrgnlInstrId> <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACSC <StsRsnInf/AddtlInf>CTR <FctvIntrBkSttlmDt/DtTm> 2024-01-05T09:25:23+09:00 <ClrSysRef> /SETM/1/SENO/00889/ACCTNO/S56400001 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> </pre>

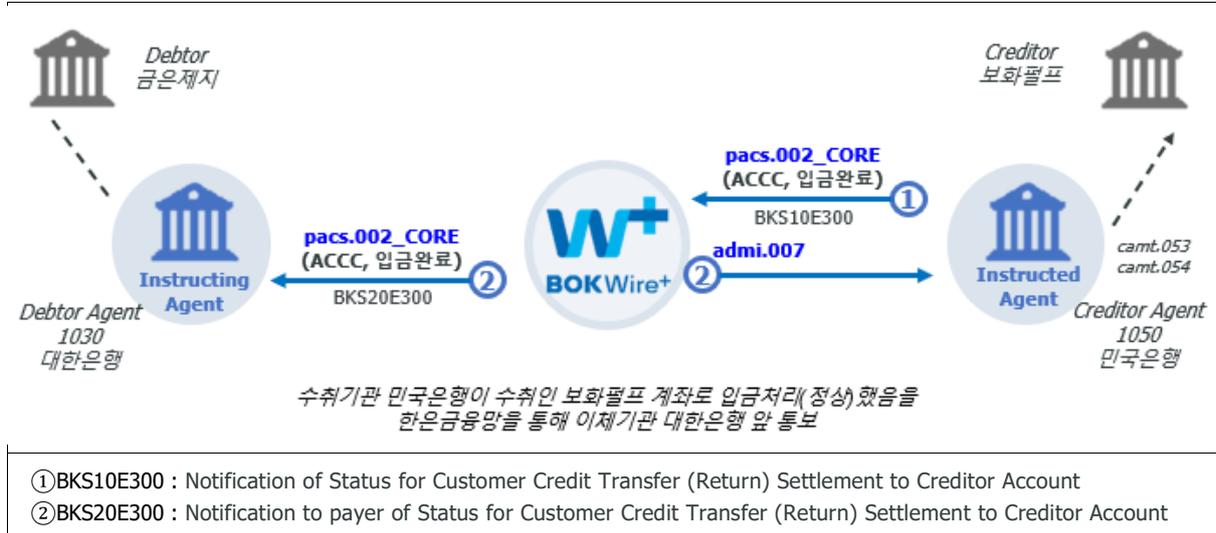
KRBOK

<FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030

2. 수취인지정자금이체

2.2 수취인계좌 입금결과 통보

사례 2-2. 결제 상태 ACCC: 수취인계좌 입금 처리 완료



(1 단계) 사례 1-1 과 같이 pacs.008 (수취인지정자금이체)의 자금이체 처리가 완료된 후, 수취인 (Creditor) 계좌로의 입금처리까지 완료되면 수취기관 (자금이체 전문의 Instructed Agent)은 수취인계좌로 입금처리 완료 상태를 의미하는 'ACCC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 한은금융망을 통해 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 통보합니다.

(2 단계) 한국은행은 'ACCC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (자금이체 전문의 Instructing Agent) 앞으로 전송하면서 수취기관으로부터 통보 전문을 정상 수신하였고 이체기관 앞으로 정상적으로 전송했다는 확인 절차로 adm.007 (수신 확인) 전문을 수신기관 앞으로 전송합니다.

현행 한은금융망 전문

번호	항목명	BKS10E300	BKS20E300
		(1) Creditor Agt→BOK	(2) BOK→ Debtor Agt
(8)	전문전송시간	20240105134502	20240105134502
(10)	송신기관	1050	1016
(11)	수신기관	1016	1030
1	거래일자	20240105	20240105
2	이체기관	1030	1030
3	수취기관	1050	1050
4	자금이체 일련번호	00889	00889
5	의뢰인 이름	(주) 금은제자	(주) 금은제자
6	의뢰인 계좌번호	22221234567890	22221234567890
7	의뢰인 구분	4	4

8	의뢰인지역	01	01
9	OMS 코드 사용여부	2	2
10	의뢰인OMS 코드		
11	수취인계좌번호	111112345678	111112345678
12	수취기관접포명	서스문점	서스문점
13	수취인이름	보화펄프(주)	보화펄프(주)
14	금액	000000001234000000	000000001234000000
15	결과통보 거래구분	1	1
16	입금결과	1	1
17	입금처리시간	134502	134502
18	수취인구분	4	4
19	수취인지역	01	01

ISO 20022 전문

pac.002_CORE (ACCC)	pac.002_CORE (ACCC)
(1) Creditor Agt→BOK	(2) BOK→ Debtor Agt
<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgIdr>202401051050S000000000000047 <MsgDefIdr>pac.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.ctr.01 <CreDt>2024-01-05T13:45:02+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051050S000000000000047 <CreDtTm>2024-01-05T13:45:02+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000006 <OrgnlMsgNmId>pac.008.001.08 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T09:25:22+09:00 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACCC <StsRsnInf/AddtlInf>CTS <StsRsnInf/AddtlInf>/TRANTP/1 <FctvIntrBkSttlmDt/DtTm> 2024-01-05T13:45:02+09:00	<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgIdr>202401051016S000000000000107 <MsgDefIdr>pac.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.ctr.01 <CreDt>2024-01-05T13:45:02+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051050S000000000000047 <CreDtTm>2024-01-05T13:45:02+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000006 <OrgnlMsgNmId>pac.008.001.08 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T09:25:22+09:00 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACCC <StsRsnInf/AddtlInf>CTS <StsRsnInf/AddtlInf>/TRANTP/1 <FctvIntrBkSttlmDt/DtTm> 2024-01-05T13:45:02+09:00

<ClrSysRef>
 /SENO/00889
 <InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030

<ClrSysRef>
 /SENO/00889
 <InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050
 <InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030

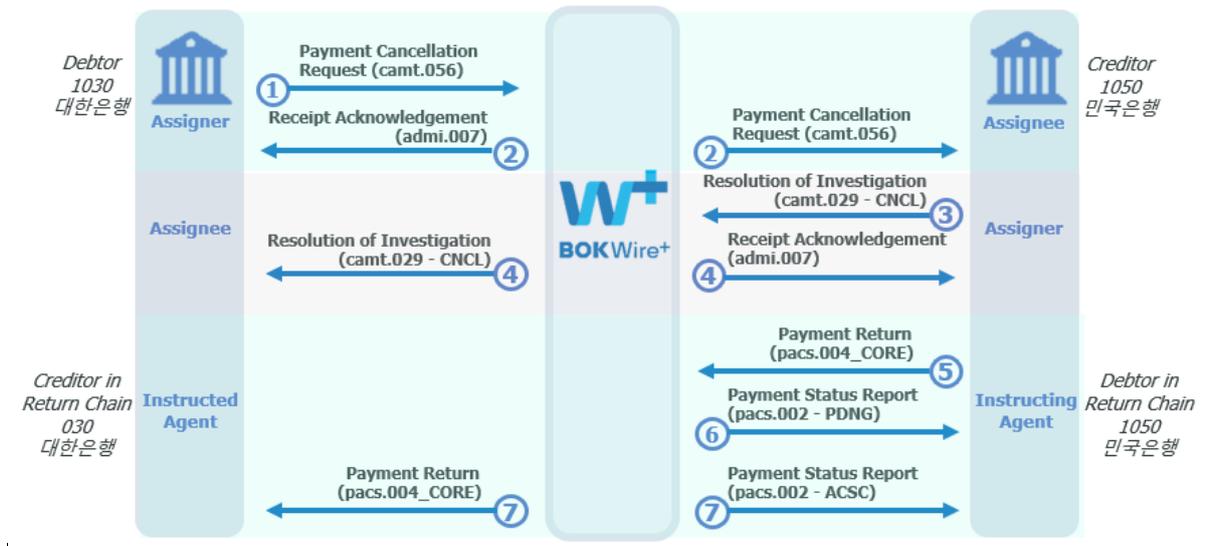
admi.007
(2) BOK → Creditor Agt
<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <BizMsgIdr>202401051016S000000000000108 <MsgDefIdr>admi.007.001.01 <BizSvc>bok.rtgs.01 <CreDt>2024-01-05T13:45:02+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/RctAck> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S000000000000108 <CreDtTm>2024-01-05T13:45:02+09:00 <Rpt> <RltdRef> <Ref>202401051050S000000000000047 <MsgNm>pacs.002.001.10 <ReqHdlg> <StsCd>0000

3. 결제 취소

3.1 일반자금이체에 대한 결제 취소 요청

사례 3-1-1. 일반자금이체에 대한 결제 취소 요청

(1~4 단계)



(1 단계) 사례 1-1 에서와 같이 결제가 완료된 후, 이체기관 (Assigner)은 수취기관 (Assignee) 앞으로 camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 한은금융망을 통해 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 전문을 오류없이 접수한 경우, camt.056 (자금이체 취소 요청) 전문을 원거래 자금이체 거래의 수취기관 앞으로 전송하고 동시에 자금이체 취소 요청 전문을 정상 수신하여 수취기관 앞으로 전송 완료하였음을 통보하기 위해 admi.007 (수신 확인) 전문을 이체기관 앞으로 전송합니다.

(3 단계) camt.056 전문을 수신한 원거래 자금이체 거래의 수취기관은 취소 요청에 대한 수락 여부를 기재하여 camt.029 (자금이체 취소 요청 관련 회신) 전문을 한은금융망을 통해 원거래 자금이체 거래의 이체기관 앞으로 전송합니다.

(4 단계) 한국은행은 전문을 오류없이 접수한 경우, camt.029 전문을 원거래 자금이체 거래의 이체기관 앞으로 전송하고 이때 동시에 한국은행은 camt.029 전문을 정상 수신하여 원거래 자금이체 거래의 이체기관 앞으로 전송 완료하였음을 통보하기 위해 admi.007 전문을 수취기관 앞으로 전송합니다.

※ 신규 전문으로 현행 한은금융망 전문은 없음

ISO 20022 전문

camt.056 (in)	camt.056 (out)
(1) Debtor→BOK	(2) BOK→Creditor
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgIdr>202401051030S00000000000122 <MsgDefIdr>camt.056.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:11:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtCxlReq> <Assgnmt> <Id>202401051030S00000000000122 <Assgnr/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <Assgne/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <CreDtTm>2024-01-05T14:11:03+09:00 <Undrlyg/TxInf> <Case> <Id>/SENO/00075 <Cretr/Agt/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S00000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075 <OrgnlIntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <OrgnlIntrBkSttlmDt>2024-01-05 <CxlRsnInf/Rsn/Cd>AM09 </pre>	<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <BizMsgIdr>202401051016S000000000000629 <MsgDefIdr>camt.056.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:11:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtCxlReq> <Assgnmt> <Id>202401051016S00000000000122 <Assgnr/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <Assgne/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <CreDtTm>2024-01-05T14:11:03+09:00 <Undrlyg/TxInf> <Case> <Id>/SENO/00075 <Cretr/Agt/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S00000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075 <OrgnlIntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <OrgnlIntrBkSttlmDt>2024-01-05 <CxlRsnInf/Rsn/Cd>AM09 </pre>

admi.007
(2) BOK → Debtor
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK </pre>

<MmbId>1030
 <BizMsgIdr>202401051016S00000000000630
 <MsgDefIdr>admi.007.001.01
 <BizSvc>bok.rtgs.01
 <CreDt>2024-01-05T14:11:03+09:00
 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00
 <Document/RctAck>
 <GrpHdr>
 <MsgId>202401051016S00000000000630
 <CreDtTm>2024-01-05T14:11:03+09:00
 <Rpt>
 <RltdRef>
 <Ref>202401051030S00000000000122
 <MsgNm>camt.056.001.08
 <ReqHdlg>
 <StsCd>0000

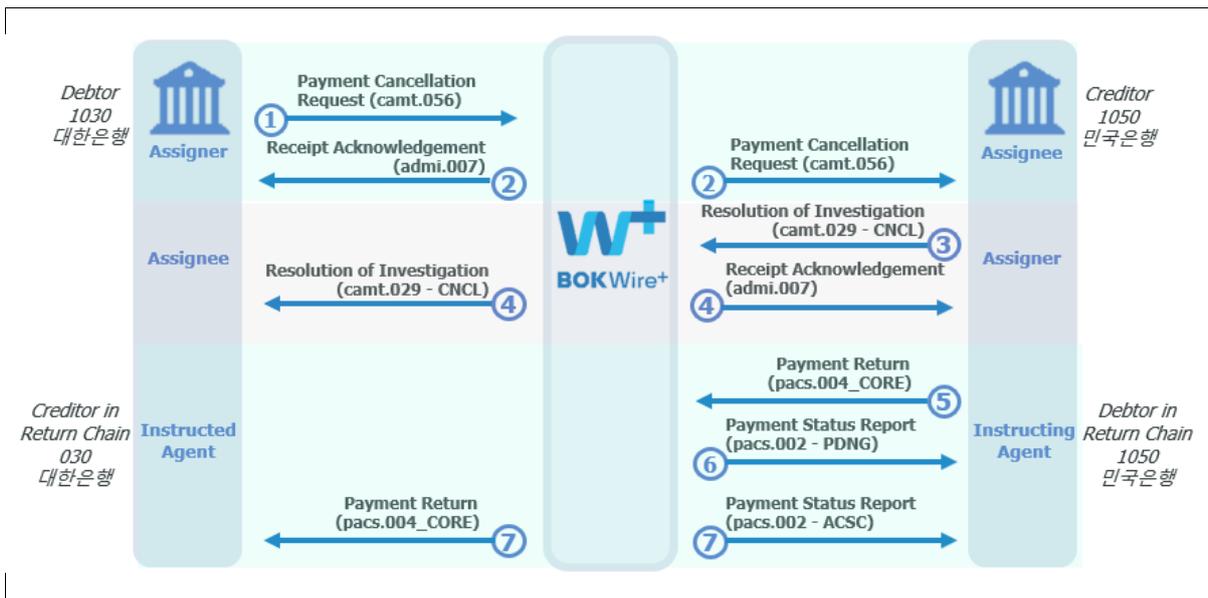
camt.029 (in)	camt.029(out)
(3) Creditor→BOK	(4) BOK→Debtor
<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgIdr>202401051050S00000000000034 <MsgDefIdr>camt.029.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:15:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtCxlReq> <Assgnmt> <Id>202401051050S00000000000034 <Assgnr/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <Assgne/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <CreDtTm>2024-01-05T14:15:03+09:00 <Sts/Conf>CNCL <TxInfAndSts> <RslvdCase> <Id>/SENO/00075 <Cretr/Agt/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S00000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075	<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgIdr>202401051016S00000000000744 <MsgDefIdr>camt.029.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:15:52+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtCxlReq> <Assgnmt> <Id>202401051050S00000000000034 <Assgnr/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050 <Assgne/Agt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <CreDtTm>2024-01-05T14:15:03+09:00 <Sts/Conf>CNCL <TxInfAndSts> <RslvdCase> <Id>/SENO/00075 <Cretr/Agt/FinInstnId> <BICFI>KRKRKRSEXXX <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S00000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075

<OrgnIUETR>
174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27

<OrgnIUETR>
174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27

admi.007
(4) BOK → Creditor
<AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <BizMsgIdr>202401051016S00000000000745 <MsgDefIdr>admi.007.001.01 <BizSvc>bok.rtgs.01 <CreDt>2024-01-05T14:15:52+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/RctAck> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S00000000000745 <CreDtTm>2024-01-05T14:15:52+09:00 <Rpt> <RltdRef> <Ref>202401051050S000000000000034 <MsgNm>camt.029.001.08 <ReqHdlg> <StsCd>0000

사례 3-1-2. 일반자금이체 반환 (5~8 단계)



(5 단계) 회신기관 (원거래의 취소기관)은 pacs.004_CORE (자금반환) 전문을 한국은행에 전송하여 자금반환을 요청합니다.

(6 단계) 지정된 예약 시간에 한국은행은 자금결제를 시도하였으나 잔액 부족으로 해당 자금이체가 대기상태일 경우, 한국은행은 대기상태를 의미하는 'PDNG' 코드와 결제실패원인 코드가 함께 포함된 pacs.002_CORE (결제상태 통보) 전문을 이체기관 (원거래 수취기관) 앞으로 전송하여 처리상태가 대기로 등록되었음 통보합니다.

(7 단계) 이후 잔액이 증가하여 자금결제가 완료되면, 한국은행은 결제완료 상태를 의미하는 'ACSC' 코드가 포함된 pacs.002_CORE 전문을 이체기관 (원거래 수취기관) 앞으로 통보하고 pacs.004 outbound 전문을 수취기관 (원거래 이체기관) 앞으로 통보합니다.

※ 신규 전문으로 현행 한은금융망 전문은 없음

ISO 20022 전문

pacs.004_CORE (in)	pacs.004_CORE (out)
(5) Debtor (Creditor of the original payment) → BOK	(8) BOK → Creditor (Debtor of the original payment)
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1050 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgIdr>202401051050S000000000000035 <MsgDefIdr>pacs.004.001.09 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:15:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/PmtRtr> <GrpHdr> <MsgId>202401051050S000000000000035 <CreDtTm>2024-01-05T14:15:03+09:00 <NbOfTx>1 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK <TxInf> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDE <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075 <RtrdIntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05 <RtrdInstAmt Ccy="KRW">1234000000 </pre>	<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgIdr>202401051160S0000000000000792 <MsgDefIdr>pacs.004.001.09 <BizSvc>bok.rtgs.gtr.01 <CreDt>2024-01-05T14:29:03+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/PmtRtr> <GrpHdr> <MsgId>202401051050S000000000000035 <CreDtTm>2024-01-05T14:15:03+09:00 <NbOfTx>1 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK <TxInf> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051030S000000000000004 <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08 <OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDE <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <OrgnlClrSysRef>/SENO/00075 <RtrdIntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05 <SttlmTmIndctn/CdtDtTm> 2024-01-05T14:29:03+09:00 <RtrdInstAmt Ccy="KRW">1234000000 </pre>

<p><InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId> 1050 <BrnchId/Id> 0320 <BrnchId/Nm> 서소문점</p> <p><InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId> 1030 <BrnchId/Id> 020081 <BrnchId/Nm> 남대문점</p> <p><RtrChain> <Dbtr/Agt/FinInstnId> <BICFI> KRKRKRSEXXX <ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <ClrSysMmbId/MmbId> 1050 <Cdtr/Agt/FinInstnId> <BICFI> RKRKRKSEXXX <ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <ClrSysMmbId/MmbId> 1030 <RtrRsnInf/Rsn/Cd> CUST</p>	<p><ClrSysRef> /SETM/1/SENO/12345</p> <p><InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId> 1050 <BrnchId/Id> 0320 <BrnchId/Nm> 서소문점</p> <p><InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId> 1030 <BrnchId/Id> 020081 <BrnchId/Nm> 남대문점</p> <p><RtrChain> <Dbtr/Agt/FinInstnId> <BICFI> KRKRKRSEXXX <ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <ClrSysMmbId/MmbId> 1050 <Cdtr/Agt/FinInstnId> <BICFI> RKRKRKSEXXX <ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <ClrSysMmbId/MmbId> 1030 <RtrRsnInf/Rsn/Cd> CUST</p>
--	---

pac002_CORE (PDNG)	pac002_CORE (ACSC)
(6) BOK → Debtor (Creditor of the original payment)	(7) BOK → Debtor (Creditor of the original payment)
<p><AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd> KRBOK <MmbId> 1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd> KRBOK <MmbId> 1050 <BizMsgIdr> 202401051160S000000000000777 <MsgDefIdr> pac002.001.10 <BizSvc> bok.rtgs.gtr.01 <CreDt> 2024-01-05T14:15:03+09:00 <BizPrcgDt> 2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId> 202401051160S000000000000777 <CreDtTm> 2024-01-05T14:15:03+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051050S000000000000035 <OrgnlMsgNmId> pac004.001.09 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T14:15:03+09:00 <OrgnlEndToEndId> NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27</p>	<p><AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd> KRBOK <MmbId> 1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd> KRBOK <MmbId> 1050 <BizMsgIdr> 202401051160S000000000000791 <MsgDefIdr> pac002.001.10 <BizSvc> bok.rtgs.gtr.01 <CreDt> 2024-01-05T14:29:03+09:00 <BizPrcgDt> 2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId> 202401051160S000000000000791 <CreDtTm> 2024-01-05T14:29:03+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId> 202401051050S000000000000035 <OrgnlMsgNmId> pac004.001.09 <OrgnlCreDtTm> 2024-01-05T14:15:03+09:00 <OrgnlEndToEndId> NOTPROVIDED <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27</p>

<TxSts>PDNG
<StsRsnInf>
 <Rsn/Cd>/FAILCD/01
 <AddtlInf>GTR
 <AddtlInf>/CPDGOR/2012909999000005

<ClrSysRef>
/SENO/12345
<InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016
<InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050

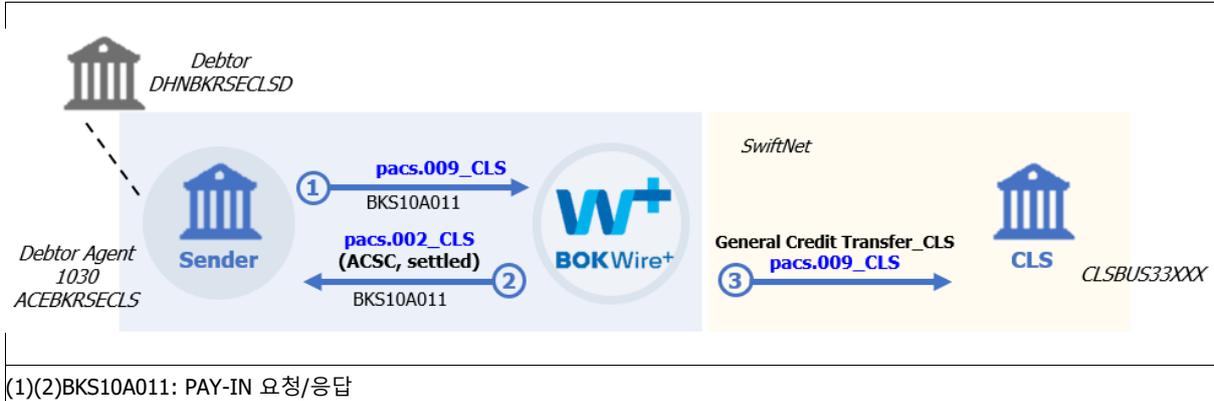
<TxSts>ACSC
<StsRsnInf/AddtlInf>GTR

<FctvIntrBkSttlmDt/DtTm>
2024-01-05T14:29:03+09:00
<ClrSysRef>
/SETM/1/SENO/12345/ACCTNO/ABC123456
<InstgAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016
<InstdAgt>
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>
 KRBOK
 <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050

4. CLS

4.1 PAY-IN 요청/응답

사례 4-1-1. PAY-IN (ACSC)



(1 단계) 이체기관 (Instructing Agent)은 한국은행에 pac.009_CLS (일반자금이체_CLS) 전문을 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제한 후, 'ACSC' 코드가 포함된 pac.002_CLS (결제상태 통보_CLS) 전문을 이체기관 (Instructing Agent) 앞으로 전송합니다.

(3 단계) 한국은행은 SwiftNet 을 통해 CLS 은행에 pac.009_CLS 전문을 전송합니다.

현행 한은금융망 전문

번호	항목	BKS10A011		BKS20A020
		(1) Debtor Agent→BOK	(2) BOK→Debtor Agent	(3) BOK→Debtor Agent
(8)	전문전송시간	20240105143501	20240105143501	20240105144608
(10)	전송기관	1030	1016	1016
(11)	수신기관	1016	1030	1030
1	거래일자	20240105	20240105	20240105
2	거래기관	1030	1030	1030
3	일련번호	00000	I000000008	I000000008
4	신청기관 BIC	DHNBKRSECLS (영어)	DHNBKRSECLS (영어)	DHNBKRSECLS (영어)
5	이체종류	1	1	1
6	지시기관 BIC	ACEBKRSECLS (에이스은행)	ACEBKRSECLS	ACEBKRSECLS
7	수혜기관 BIC	ACEBKRSECLS	ACEBKRSECLS	ACEBKRSECLS
8	중개기관 BIC			

9	신청시간	000000	143501	143501
10	결제시간	000000	000000	144608
11	거래관리번호		240105I0000000008	240105I0000000008
12	결제상태	0	1	2
13	대기번호	00000	00027	00000
14	회계번호			Q78100002

ISO 20022 전문

pac.009_CORE (in)	pac.002_CORE (ACSC)
(1) Debtor Agent → BOK	(2) BOK → Debtor Agent
<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <BizMsgId>202401051030S00000000000199 <MsgDefId>pac.009.001.08 <BizSvc>bok.rtgs.cls.01 <CreDt>2024-01-05T14:35:01+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FICdtTrf> <GrpHdr> <MsgId>202401051030S00000000000199 <CreDtTm>2024-01-05T14:35:01+09:00 <NbOfTx>1 <SttlmInf/SttlmMtd>CLRG <SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK <CdtTrfTxInf> <PmtId> <EndToEndId>202401051030S00000000000199 <UETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <PmtTpInf/SvcLvl/Prtry>PAYIN <IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000 <IntrBkSttlmDt>2024-01-05 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030 <InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd> KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>9601 </pre>	<pre> <AppHdr> <Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1016 <To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId> <ClrSysId/Cd>KRBOK <MmbId>1030 <BizMsgId>202401051016S000000000001049 <MsgDefId>pac.002.001.10 <BizSvc>bok.rtgs.cls.01 <CreDt>2024-01-05T14:35:01+09:00 <BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00 <Document/FIToFIPmtStsRpt> <GrpHdr> <MsgId>202401051016S000000000001049 <CreDtTm>2024-01-05T14:35:01+09:00 <TxInfAndSts> <OrgnlGrpInf> <OrgnlMsgId>202401051030S00000000000199 <OrgnlMsgNmId>pac.009.001.08 <OrgnlCreDtTm>2024-01-05T14:35:01+09:00 <OrgnlEndToEndId> 202401051030S00000000000199 <OrgnlUETR> 174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27 <TxSts>ACSC <StsRsnInf> <AddtlInf>CLS <AddtlInf>/TXRFNO/240105I0000000008 <FctvIntrBkSttlmDt/DtTm> 2024-01-05T14:35:01+09:00 <ClrSysRef> /SRNO/I000000008/ACCTNO/Q78100002 <InstgAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1016 </pre>

<p><Dbtr/FinInstnId> <BICFI>ACEBKRSECLS <DbtrAgt/FinInstnId> <BICFI>DHNBKRSECLS <Cdtr/FinInstnId> <BICFI>ACEBKRSECLS</p>	<p><InstdAgt> <FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>KRBOK <FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1030</p>
---	---

4. CLS

4.2 PAY-OUT 신청에 대한 실행 결과 통보

사례 4-2-1. PAY-OUT 신청에 대한 실행 결과 통보



(1 단계) CLS 은행은 SwiftNet 을 통해 한국은행에 pacs.009_CLS (일반자금이체_CLS)를 전송합니다.

(2 단계) 한국은행은 자금을 결제한 후, SwiftNet 을 통해 CLS 은행으로 pacs.002 (결제상태 통보_CLS) 전문을 전송하고 한은금융망을 통해 수취기관 (Instructed Agent) 앞으로 pacs.009_CLS 전문을 전송합니다.

현행 한은금융망 전문

번호	항목명	BKS20A030
		(2) BOK→Creditor Agent
(8)	전문전송시간	20240105153109
(10)	전송기관	1016
(11)	수신기관	1050
1	거래일자	20240105
2	일련번호	0000000003
3	거래기관	1050
4	거래관리번호(T20)	O20240105004F5A1
5	거래관련번호(T21)	O20240105004F5A1
6	금액	000000001234000000
7	지시기관 BIC	CLSBUS33XXX
8	중개기관 BIC	
9	수혜기관 BIC	DEFBKRSECLS
10	NOSTRO 기관 BIC	MNKBKRSECLS

11	신청시간	153109
12	결제시간	153109

ISO 20022 전문

pacs.009_CORE	
(2) BOK → Creditor Agent	
<AppHdr>	
<Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId>	
<ClrSysId/Cd>KRBOK	
<MmbId>1016	
<To/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbId>	
<ClrSysId/Cd>KRBOK	
<MmbId>1050	
<BizMsgIdr>202401051016S0000000002132	
<MsgDefIdr>pacs.009.001.08	
<BizSvc>bok.rtgs.cls.01	
<CreDt>2024-01-05T15:31:09+09:00	
<BizPrcgDt>2024-01-05T09:00:00+09:00	
<Document/FICdtTrf>	
<GrpHdr>	
<MsgId>pacs9bizmsgidr06	
<CreDtTm>2024-01-05T15:31:00+09:00	
<NbOfTx>1	
<SttlmInf/SttlmMtd>CLRG	
<SttlmInf/ClrSys/Cd>BOK	
<CdtTrfTxInf>	
<PmtId>	
<InstrId>O20240105004F5A1	
<EndToEndId>O20240105004F5A1	
<UETR>174c245f-2682-4291-ad67-2a41e530cd27	
<ClrSysRef>/SRNO/O00000003	
<PmtTpInf/SvcLvl/Prtry>PAOUT	
<IntrBkSttlmAmt Ccy="KRW">1234000000	
<IntrBkSttlmDt>2024-01-05	
<SttlmTmIndctn/CdtDtTm>2024-01-05T15:31:00+09:00	
<ChrgBr>SHAR	
<InstgAgt>	
<FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>KRBOK	
<FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>9601	
<InstdAgt>	
<FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd>KRBOK	
<FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId>1050	
<Dbtr/FinInstnId>	
<BICFI>CLSBUS33XXX	
<CDtrAgt/FinInstnId>	
<BICFI>MNKBKRSECLS	
<Cdtr/FinInstnId>	
<BICFI>DEFBKRSECLS	