

이슬람 신용카드의 샤리아(이슬람법)적합 인증시스템에 관한 소고

손 태 우*

目 次

- | | |
|-------------------|--------------------|
| I. 서 설 | III. 이슬람 신용카드에 대한 |
| II. 이슬람 신용카드의 일반론 | 샤리아적합 인증시스템 |
| 1. 이슬람 신용카드의 출현 | 1. 기존 샤리아 위원회를 통한 |
| 2. 이슬람 신용카드의 종류 | 인증시스템 |
| 3. 이슬람 신용카드의 특징 | 2. 독립된 중앙집중형 샤리아적합 |
| | 인증시스템 |
| | IV. 결 론 |

I. 서 론

한국의 신용카드는 1969년 7월 신세계백화점이 상품판매촉진을 위해 자사고객에게 신세계카드를 발행한데서 시작하였다.¹⁾ 이후 신용카드업계는 플라스틱 카드가 필요없는 모바일 단독 카드발급, 관련 기업과의 전략적 제휴를 통한 상업자 표시 신용카드발급, 타사카드를 포함한 다른 결제수단을 탑재할 수 있는 통합결제플랫폼 서비스 도입

■ 투고일자 : 2024년 11월 29일, 심사일자 : 2024년 12월 19일, 게재확정일자 : 2024년 12월 20일.

* 부산대학교 법학전문대학원 교수

1) 참조 조운서·이관영, “한국 신용카드시장의 거래구조 및 가맹점수수료율에 대한 제도적 고찰”, 재무관리연구, 제39권 제5호, 2022.10, 207면.

등 디지털결제 및 데이터 기업으로 거듭나고 있다. 이러한 신용카드의 결제수단과 기법의 변화에도 불구하고 신용카드의 기본적 구조, 즉 카드회원이 미래 구매력을 앞당겨 실현하도록 함으로써 현재 구매력을 높이는 것은 변하지 않았다. 이러한 구조는 카드회원으로 하여금 자신의 상환능력 이상으로 신용카드 소비를 조장하여 카드대금 미결제로 이어져 결국 신용하락 나아가 신용불량 등으로 이어져 소비자 후생을 악화시키고 있다.²⁾

위에서 언급한 신용카드의 문제점은 한국을 위시한 서구사회에서 사용되는 신용카드(이하에서는 '서구 신용카드'로 약칭함)에 해당한다. 이에 비해 이슬람 국가 혹은 무슬림 사이에 사용되는 샤리아(Sharia 이슬람법)에 적합한 신용카드(이하에서는 '이슬람 신용카드'로 약칭함)는 신용카드의 구조적 특징과 온정주의적 보호책(paternalistic protections)으로 카드회원의 후생을 지켜주고 있다. 샤리아는 무슬림들에게 금지를 뜻하는 하람(Haram)과 허용을 뜻하는 할랄(Halal) 개념을 그들의 종교생활 뿐만 아니라 일상경제생활에 엄격하게 적용시키고 있다. 대표적인 하람은 고리대금과 같은 이자(Riba 리바) 벌이의 금지이다. 즉 샤리아는 항상 무슬림에게 상대방이 무슬림이든 비무슬림이든 상관없이 엄격하게 이자 수령을 금지하고 있다.³⁾ 샤리아상 이자금지의 원칙은 1,400년 이상 이 지난 지금도 이슬람 금융산업과 제도에 적용되고 있다. 비교적 이슬람 금융산업에서 늦게 출발한 이슬람 신용카드는 샤리아 원칙 중 이자금지의 원칙과 불확실성이 내포된 계약(Gharar 가라르) 체결 금지⁴⁾로 서구 신용카드에 적용되는 원칙들과 매우 상반된 원칙이 적용된다. 또한 이슬람 신용카드의 구조적 특징, 예컨대 하람에 해당하는 물품 및

2) KIF 한국금융연구원, 신용카드 부채이용자 특성 분석 및 시사점, KIF 연구보고서, 2023-04, 25면.

3) 이슬람법은 이자를 매우 배타적으로 취급하고 있으며, 이는 쿠란에서도 명확하게 금지하고 있다. 예컨대 쿠란 제2장 제278절~제279절("믿는 자들이여 하나님을 공경하라. 만일 너희들이 믿음이 있다면 추구하는 이자를 포기하라. 만일 너희가 행하지 않는다면 하나님과 선지자께서 너희에게 경고할 것이며, 너희가 회개한다면 원금을 가질 것이니 부정을 저지르지 말 것이며 부정을 당해 서도 아니 되니라." 이자금지의 원칙은 기본적으로 이자를 허용하게 되며 경제적으로 우월한 지위에 있는 자가 열악한 지위에 있는 자를 편취하여 불공정한 계약을 체결할 수 있다는 믿음에서 출발한다. 참조 한덕규, "이슬람 세계와 이자의 금지", 한국이슬람학회논총, 13-1호, 한국이슬람학회, 2003, 149면.

4) 이슬람 사회에서 무슬림이 경제활동을 할 때 계약 목적 혹은 계약 목적물이 계약 양당사자 혹은 일방 당사자에 의해 명확하게 확정되지 않은 상태에서 계약을 체결하는 것은 마치 확률과 운에 의존하는 비도덕적인 도박으로 간주하여 불확실성이 내포된 계약은 무효로 본다. 참조 손태우, "이슬람법상 계약의 성립과 효력에 관한 연구", 상사판례연구, 26-1, 한국상사판례학회, 2013, 182-184면.

서비스의 사전 구매방지장치, 카드대금관련 일체 이자수령 금지, 카드대금의 후불결제 시스템 및 카드계약내용의 평이성과 투명성 등으로 카드채의 남용과 개인 신용의 붕괴 현상에 직면할 수 있는 서구 신용카드의 문제점을 완화시킬 수 있다.

그러나 이슬람 신용카드 역시 금융시장에서 서구 신용카드와 직접적 경쟁관계에 있기 때문에 서구 신용카드가 카드운영에서 획득하는 이윤마진과 동일하거나 그 이상으로 이슬람 신용카드의 투자자에게 제공해야 하는 시장압력을 받고 있다. 이에 이슬람 신용카드발행인은 신용카드회원인 소비자의 소비점유율을 확보하기 위해 다양한 방법을 강구하고 있다.⁵⁾ 문제는 카드 수익성을 증가시키기 위해 많은 이슬람 신용카드업자들은 이름만 이슬람법에 적합하고 실질적으로는 서구 신용카드가 가지는 일반적 특징을 다수 가지고 있다는 점이다.⁶⁾ 또한 이슬람 신용카드를 더욱 서구 신용카드로 변질시키는 것은 이슬람 신용카드의 샤리아적합 인증절차에서 이해충돌을 허용하는 개별 인증시스템의 운영이다. 대부분 이슬람 신용카드발행업자는 자체 기관에서 운영되고 있는 샤리아위원회에서 신용카드 발급 및 운영에 관한 샤리아적합 여부를 결정하고 있다. 문제는 실무에서 이슬람 신용카드업자는 샤리아위원회에 은근히 압력을 가하거나 인증절차 과정에 인증대상 신용카드상품의 특정 부분을 은폐하는 등 샤리아위원회의 활동에 실질적 관여를 한다. 또한 해당 샤리아위원회의 위원들은 인증을 요청하는 금융기관으로부터 급여를 받고 있기 때문에 독립적이고 공정한 판단을 내리기 어렵다는 점이다. 이에 이슬람 신용카드가 서구 신용카드와 달리 카드회원의 후생복지와 카드운영의 공정성을 담보하기 위해서는 이슬람 신용카드의 샤리아적합 인증시스템이 독립적이고 중앙집중적으로 운영되어야 할 것이다. 나아가 이슬람 금융 국가간의 샤리아적합 인증시스템의 표준화와 통일화에도 노력해야 할 것이다. 그러나 이 논문은 전자의 주장에 관한 연구에 초점을 두고 있으며, 후자의 노력에 관한 연구는 다음 기회에 진행하고자 한다. 이러한 연구 목적을 달성하기 위해 먼저 'II. 이슬람 신용카드의 일반론'을 간단하게 살펴 본 뒤에 'III. 이슬람 신용카드에 대한 샤리아적합 인증시스템'에서 구체적으로 설

5) 예컨대 보상 및 로열티 프로그램, 포인트 적립으로 메카순례 제공, 구매의 일정부분을 자선하는 등의 다양한 혜택을 카드에 제공하는 시도가 다양하게 이루어지고 있다. Murat Çokgezen & Timur Kuran, "Between consumer demand and Islamic law: The evolution of Islamic credit cards in Turkey", Economic Research Initiatives at Duke(ERID), Working Paper No. 182 (2015), pp.12-13.

6) 예컨대 복잡한 계약교환을 통한 숨은 이자부과, 카드회원이 구매시점에 신용한도를 증가시키는 것 등 무늬만 이슬람 신용카드이지 실질적으로는 서구 신용카드와 다를 바 없게 한다. Murat Çokgezen & Timur Kuran, 앞의 논문, p.11.

명하고자 한다.

II. 이슬람 신용카드의 일반론

1. 이슬람 신용카드의 출현

서구 신용카드의 원조이자 대표적 사용국가인 미국은 연방법인 소비자신용보호법(Consumer Credit Protection)에서 “신용카드란 카드발행인이 카드소지인에게 그가 카드발행인 또는 제3자로부터 상품이나 서비스를 구입, 임대하거나 대출을 받는 등의 신용을 받을 권한을 부여할 목적으로 당사자의 약정에 의해 발행한 카드나 도구”를 말한다.⁷⁾ 서구 신용카드를 사용하는 한국 역시 여신전문금융업법 제2조 제3호에서 다음과 같이 신용카드를 정의하고 있다: “신용카드란 이를 제시함으로써 반복하여 신용카드가맹점에서 결제할 수 있는 증표(證票)로서 신용카드업자가 발행한 것을 말한다.” 서구 신용카드의 일반적 거래 구조는 신용카드 발급회사가 신청인 중 일정한 자격요건을 갖춘 신청인에게 카드를 발급해 주고, 상품이나 서비스를 판매하는 가맹점과는 일정한 내용의 계약을 체결한다. 이때 카드소지인이 신용을 이용하여 가맹점에서 상품이나 용역을 구매하면 카드발급회사는 그 대금을 미리 결제해주고 일정 기간 경과 후 카드회원으로 부터 물품의 대금을 회수하는 것이 되어 신용카드는 신용 보증과 동시에 지급수단이 된다. 이처럼 서구 신용카드는 후불지급조건으로 신용거래 목적으로 발급되지만, 대금지급시기에 따라 리볼빙(revolving) 방식, 할부구매방식, 일시불(convenience) 방식으로 나뉜다.⁸⁾ 서구 신용카드의 범용성, 간편성 및 안정성에도 불구하고, 최근 수십년 동안 개인 소비금융이 확대되는 가운데 카드채의 남용과 개인 신용의 붕괴 현상을 초래하여 ‘카드채’를 둘러싼 사회적 문제의 확산되고 있다. 각국은 이를 저지하기 위해 신용카드법과 같은 제도적 장치를 마련하고 있다.⁹⁾

7) 연방소비자신용보호법(Consumer Credit Protection) 15 USC § 1602(l)에서 다음과 같이 신용카드를 정의하고 있다: The term “credit card” means any card, plate, coupon book or other existing for the purpose of obtaining money, property, labor, or services on credit.

8) 참조 석일홍, “신용카드가맹점의 법적 쟁점에 관한 연구-결제대행가맹점을 포함하여-”, 고려대 대학원 박사논문, 2018.6., 40-41면

9) 예컨대, 미국은 2009년 기존의 대부진실법(Truth in Lending Act)을 개정한 신용카드 책임, 의무 및

이에 비해 이슬람 신용카드는 그 출현이 있기 전에 서구 신용카드가 무슬림 국가에서 사용할 수 있는지에 대한 논의, 즉 서구 신용카드의 샤리아 적합성 여부에 관한 논의¹⁰⁾가 선행되었다. 그렇지만 이와 같은 서구 신용카드에 대한 샤리아 적합성 논의와 별도로 샤리아에 적합한 신용카드에 대한 무슬림의 수요와 이슬람 금융기관의 서구 신용카드와 경쟁할 수 있는 신용카드 개발 요구로 결국 이슬람 신용카드가 출현하게 되었다. 이슬람 신용카드는 2001년 12월 전 아랍 말레이시아 은행단체(Arab Malaysian Banking Group)인 말레이시아 암뱅크(Am Bank of Malaysia)에서 ‘알 타스리프(al-Tasrif)’라는 브랜드로 출현되었다.¹¹⁾ 이 신용카드가 오늘날 서구 신용카드와 같은 역할을 하면서 경쟁카드로 사용되는 이슬람 신용카드의 원형으로 제공되었다. 최초 이슬람 신용카드의 법적 구조는 아래에 설명하는 바이 알-이난(bay al-inah) 카드와 같다.

이슬람 신용카드의 발행 및 운영과 관련된 샤리아 적합성 판단은 해당 신용카드를 발급하는 이슬람 금융기관 내에 존재하는 샤리아위원회 혹은 해당 이슬람 금융기관이 속해 있는 국가의 중앙 샤리아위원회에서 그 적합성을 결정한다. 문제는 카드시장의 압력과 카드발행업자 상호 간의 경쟁으로 통일되고 일관성 있는 이슬람 신용카드의 샤리아 적합성 판단을 기대하기 어렵다는 사실이다.

공시법[Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act of 2009: 일명 신용카드법(Credit Card Act of 2009)이라 함]으로 카드발행인에 의한 불공정한 관행으로부터 소비자를 보호하고 있다. 동 법은 특히 카드발행인으로 하여금 신용카드계약의 내용과 조건을 더 명확하게 하고, 신용카드사용에 따른 부과금 및 이자율에 제한을 가하고 있다. 출처:<https://www.law.cornell.edu/wex/credit_card_accountability_responsibility_and_disclosure_act_of_2009>(2024.12.2. 확인).

10) 예컨대 이슬람 협력기구(Organization of Islamic Cooperation: OIC)의 산하기구이자 학술단체인 국제 이슬람 피크아카데미(International Islamic Fiqh Academy: IIFA)는 서구 신용카드의 조건에 이자가 포함되어 있다면 카드소지인이 이자지급 이전의 유예기간 내에 결제할 의사가 있을지라도 샤리아에 위반된다고 했다. 그러나 IIFA는 카드대금채무에 이자부과를 하지 않는 신용카드를 발행하는 경우에는 샤리아상 허용된다고 했다. IIFA, in the 12th session in Jeddah, Saudi Arabia in 2000 (Resolution No. 108, 2/12). 출처:<<https://iifa-aifi.org/en/32584.html>>(2024.12.2. 확인). 또한 이슬람 학자들은 서구 신용카드의 샤리아 적합성 혹은 샤리아 허용성에 관한 상호 견해 차이가 크지만, 크게 두 가지로 나눌 수 있다. 첫째는 서구 신용카드는 이자 요소가 있기 때문에 허용될 수 없다는 견해이고, 둘째는 서구 신용카드도 두 가지 요건인 유예기간 내 미지불 결제대금 잔액 완납과 현금인출 및 이자 유발행위의 금지만 충족된다면 허용될 수 있다는 견해이다. Monzer Kahf · Amiirah Nabee Mohamed, “Credit Cards: Contemporary issues from economic and Shari’ah perspective”, JKAU: Islamic Econ., vol. 29 No.1, Jan. 2016, p.66

11) N. Mansor · A.C. Mat, “Islamic Credit Card: Are Demographic Factors a Good Indicator?”, Asian Social Science, 5(12), 2009, pp.17-26

2. 이슬람 카드의 종류

이슬람 금융시장에서 널리 사용되는 대표적 이슬람 신용카드는 크게 3가지 형태로 자산교환(asset-exchange)형태의 바이 알-이난(bay al-inah) 카드, 수수료 기반(fee-based) 형태의 우즈라(ujrah) 카드 및 리스(lease-to-own) 형태의 이자라(ijarah) 카드가 있다.¹²⁾

바이 알-이난 카드는 해당 카드발행은행이 카드 회원에게 정기적인 할부대금결제(installment payments) 방식으로 자산을 판매하는 방식이다. 예컨대 동 은행은 카드회원에게 1만불 토지를 매달 1천불씩 10개월 동안 지불하는 방법으로 판매할 수 있다. 그리고 나서 동 은행은 동 카드회원에게 판매하였을 때의 가격보다 약간 낮은 가격, 예컨대 8천불로 해당 자산을 재구매한다. 동 은행이 동 카드회원으로부터 해당 자산을 재구매할 지라도 동 회원은 최초 1만불 구매가격에 대해 매달 1천불 할부금을 지불할 계약상의 의무를 진다. 동 은행은 재구매금액인 8천불을 동 회원에게 직접 지불하는 대신에 해당 금액을 동 회원 이름으로 되어 있는 해당 은행계좌에 입금한다. 해당 계좌에 있는 금액은 동 회원이 신용카드 사용 시 구매하거나 현금인출을 할 수 있는 신용한도의 기준이 된다. 해당 은행은 위 토지를 매도하고 다시 재구매할 때의 두 가격 차이, 위 예시에서 2천불의 이윤을 남긴다. 이러한 이윤은 은행이 소비자인 카드회원에게 신용한도 제공의 서비스와 편리성에 대한 대가로 동 회원에게 지불 예정된 수수료이기 때문에 샤리아상 이자에 해당되지 않는다.¹³⁾ 동 카드에서 자산교환 거래는 카드회원으로 하여금 정기적 후불지불이라는 금융화된 리볼빙 신용이익을 부여받는다. 이때 카드회원이 카드 사용한도를 높이려고 하면 새로운 자산교환거래를 체결해야 한다. 이처럼 해당 카드의 자산교환은 본질적으로 전문서비스 영역에서 신용회원이 신용구매를 할 수 있는 기금을 확보하게 함과 동시에 신용구매에 담보장치를 두는 기능을 한다. 이러한 자산교환 절차는 카드회원이 카드 사용 전에 신용한도를 정해야 하는 계약조건이기 때문에 저소득층이나 비전문직 카드채무자에게 도움이 된다.

우즈라 카드는 와칼라(wakalah)¹⁴⁾ 개념을 기반으로 하는 이슬람 카드로 우즈라 카드소

12) Monzer 외 1명, 앞의 논문, p.73.

13) Id., p.72.

14) 와칼라 개념 특징은 대리인 계약과 유사한 것으로 계약자가 사업에 있어서 자신의 권리를 대리인 혹은 와킬(wakil)이라는 상대방에게 위임한다. See Wahab, A. Lewis, M. K, & Hassan M, "Islamic takaful: Business models, Shariah concerns, and proposed solutions". Thunderbird International Business Review, Vol. 49 Issue 3, 2007. p.381.

지인은 현금인출의 편리성 대가로 카드발행인에게 현금인출수수료를 부담한다. 또한 동 카드회원이 지불하는 대리수수료 혹은 부담금은 거래 시 고정된 금액이거나 사전 정해진 거래금액에 대한 백분율로 정해진다. 동 카드에는 어떠한 이자 요소는 없지만, 카드소지인은 종종 카드소지 자격획득, 카드발행수수료, 연회비, 카드경신수수료, 카드재발급수수료 및 현금화수수료와 같은 카드사용과 관련된 수수료를 지불해야 한다. 우즈라의 개념은 카드소지인에게 어떠한 이자를 부과하지 않는다는 개념에서 순수한 수수료 구조에 기초하고 있다. 이슬람 은행은 신용카드의 이용에 따른 구매 지불메카니즘을 제공한다는 전제로 카드소지인에게 관련 수수료를 부과한다. 따라서 카드소지인은 거래금액에도 불구하고 매 거래에 고정된 서비스수수료를 부담한다. 또한 카드소지인은 더 이상의 비용 지불없이 미결제 카드대금을 합의된 기간 내에 결제해야 한다.¹⁵⁾

이자라 카드는 일반적으로 널리 사용되지 않는 이슬람 신용카드이다. 이것은 카드소지인이 리스 기반으로 공급자로부터 유형적 자산을 구매할 수 있도록 발행된 카드이다.¹⁶⁾ 카드발행인은 카드소지인이 해당 자산을 점유할 수 있도록 해당 자산대금을 결제하고, 카드소지인은 합의된 기간에 사전 결정된 리스료를 지불한다. 하지만 해당 카드회원이 동 카드로 구매할 수 있는 리스물품이 한정되어 있어서 해당 물품을 판매하는 상인에게만 사용할 수 있다.¹⁷⁾ 대표적으로 서비스, 식사, 소비물품 및 현금인출에는 이자라 카드가 사용될 수 없다. 이자라 카드는 매 카드거래를 카드업자와 카드회원 사이의 리스계약으로 전환시킨다. 동 은행이 물품을 구매할 때 우선 매도인에게 전액 물품대금을 결제하고, 카드회원은 자동적으로 해당 구매계획에 포함된 동 은행에 대한 '이윤율(profit rate)' 혹은 추가요금이 포함된 금액을 매월 할부결제하게 된다. 해당 '이윤율'은 구매 당시에 설정되고 소비자인 카드회원이 결제하지 않는 채무와 연관되지 않기 때문에 샤리아상 이자에 해당되지 않는다.¹⁸⁾

15) Monzer 외1명, 앞의 논문, p.71.

16) Id., p.72.

17) 이처럼 승인된 상인들은 이자라(ijarah) 로고를 표시하고 있다. KFH-Bahrain, bay tikljarah Card, 출처: <<https://www.kfhbonline.com/retail/customer-login.xhtml>> (2024.12.3. 확인).

18) Shahrul Azman bin Abd Razak, "Shari'ah Compliance of Credit Cards Reconsidered: A Case Study of Malaysia", 7 ISRA Int'l J. of Islamic Fin., 75, 81-82 (2015).

3. 이슬람 카드의 특징

서구 신용카드는 카드회원의 상환능력 이상으로 신용카드 소비를 조장하여 카드대금 미결제를 발생시켜 결국 신용하락 나아가 신용불량 등으로 이어지는 카드채의 남발을 조장시킨다. 그러나 이슬람 신용카드는 다음과 같은 방법으로 이러한 문제점을 완화시키거나 감소시킬 수 있다.

첫째, 이슬람 신용카드는 카드회원이 충동구매를 하기 전에 계산대에서 카드로 구매할 수 있는 품목을 제한하거나, 카드대금의 결제시기가 도래하기 전에 사전에 카드사용 한도액을 설정할 수 있다. 거의 모든 이슬람 신용카드는 그 형태에 불구하고 소비자인 카드회원이 도박, 돼지고기, 술 및 성인오락물 등 하람으로 간주되는 것을 구매하거나 소비하는데 카드를 사용할 수 없는 계약조항을 두고 있다.¹⁹⁾ 예컨대 카드회원이 계산대에서 심지어 충동구매의 유혹에 부딪히더라도 이슬람 신용카드는 카드회원의 충동적 구매에 회원의 장기적인 종교적 추종 혹은 목표를 상기시키는 사전약속장치로 할라제 품번호 혹은 바코드와 같은 '판매시 노출(point-of-sale disclosures)'방법으로 소비행동에 제동을 걸 수 있다.²⁰⁾

둘째, 이슬람 신용카드는 카드회원이 쉽게 이해할 수 있는 카드대금 결제구조를 제공하는데, 이자 사용의 금지 및 리스형 결제플랜 등이 대표적이다. 모든 종류의 이슬람 신용카드는 카드업자로 하여금 이자, 복리 등을 부과하지 않도록 되어 있다. 실질적으로 이것은 카드발행업자인 카드업자가 카드회원이 미결제된 카드대금과 연계해서 어떠한 금전을 부여하지 못하도록 하여, 대부분 서구 신용카드가 제공하는 최소결제금액(minimum payment) 옵션을 제공하지 못하게 한다.²¹⁾ 예컨대 서구 신용카드업자는 카드회원으로 하여금 카드대금 결제기간을 늦추게 하여 신용카드의 장기 비용 발생을 감추게 함으로써 상당한 이득을 챙기지만, 바이 알-이난 카드와 이자라 카드는 카드회원에게 일찍부터 신용의 전비용을 설명함으로써 동 회원에게 이러한 비용이 누적되는 것을 막는다.²²⁾

19) Monzer Kahf 외1명, 앞의 논문, p.74.

20) Ronald J. Mann, Charging Ahead: The Growth and regulation of payment card markets around the world, Cambridge University Press, 2006, pp.161-163.

21) Shahrul, 앞의 논문, p.82.

22) Angela K. Littwin, "Beyond Usury: A Study of Credit-Card Use and Preference Among Low-Income Consumers", 86 Tex. L. Rev. 451, 489-490 (2008).

셋째, 이슬람 신용카드는 장래 카드회원이 신용카드계약을 쉽게 이해할 수 있도록 하고 카드회원이 지불하는 수수료를 신용카드업자가 실질적으로 제공하는 서비스와 연동되게 하여 카드회원과 카드업자 사이의 카드운영 투명성을 증진시킨다. 신용카드가 샤리아 적합성을 유지하기 위해서는 카드회원이 계약을 받아들이기 전에 계약 내용을 이해해야 하며, 해당 회원이 계약조건을 이해할 수 있도록 평이한 계약조건과 언어를 사용해야 한다.²³⁾ 이러한 요구는 종종 모호하고 이해하기 힘든 계약조건과 더 높은 이해력을 요구하는 언어로 쓰여지는 서구 신용카드의 계약과 대조적이다.

넷째, 이슬람 신용카드는 고위험도 카드회원으로 하여금 관리할 수 없는 수준의 카드대금채무를 발생시키지 못하도록 하는 온정주의적 보호책을 제공한다. 온정주의적 보호는 장래 카드회원의 카드대금 결제능력을 평가받게 하는 것으로서 카드 소비주기의 초반부터 시작된다. 카드업자는 카드회원이 카드사용 전에 카드사용에 따른 대금을 결제할 능력을 갖고 있는지를 확인해야 한다.²⁴⁾ 또한 이슬람 신용카드가 제공하는 강력한 온정주의적 보호로는 카드업자 혹은 카드 규제당국이 반복적으로 카드대금을 납부하지 못하는 카드이용자에 대해 카드사용 제한 혹은 금지를 시킬 수 있는 능력이다. 카드업자와 규제당국 양쪽으로부터 조치받을 수 있는 이러한 온정주의적 보호는 서구 카드업자가 카드회원으로 하여금 단지 최소결제지급액만 지불하게 하여 미상환 카드대금에서 지속적인 이윤창출을 극대화시키고 있는 것과는 사뭇 다르다.

Ⅲ. 이슬람 신용카드에 대한 샤리아적합 인증시스템

1. 기존 샤리아 위원회를 통한 인증시스템

(1) 개관

무슬림 출신이 이끄는 주요 금융기관 혹은 금융그룹은 1970년대 석유의 세계적 수요가 급증함에 따라 샤리아에 적합한 금융상품 및 금융기법을 개발하려는 노력의 일환으로 저명한 이슬람 학자 및 종교지도자²⁵⁾에게 그 임무를 맡겼다. 이러한 임무 수행을 위

23) Volker Neinhaus, "IFSB Working Paper on Consumer Protection in Islamic Finance", Islamic Fin. Services Bd., Working Paper No. WP-03/10/2015, 2015, p.49-50.

24) Monzer 외1명, 앞의 논문, p.75.

해 샤리아위원회의 전신이라고 할 수 있는 위원회를 구성하여 무이자 금융상품과 서비스를 개발하는 임무를 수행하였다. 이후 이 그룹은 이슬람 은행 용어, 규칙과 규제, 운영 기준, 금융 메커니즘, 상품과 서비스를 샤리아에 부합하도록 개발했고, 이는 무역 금융, 자동차 금융, 주택 모기지, 비즈니스 용자, 주식 시장에서의 투자 뿐만 아니라 신용카드 등의 분야에서 기존의 이자 기반의 금융에 대한 무이자 금융의 대안으로써 제공되었다.²⁶⁾

이후 이슬람 금융기관은 위와 같은 기능을 하는 소위 샤리아위원회를 구성하고 거기에서 내려진 샤리아 판결 혹은 파트와(Fatwa)²⁷⁾에 구속되는 일반적 관행을 만들어 오고 있다. 일부 이슬람 금융기관은 자체적으로 '샤리아 검토 및 회계감사 부서(Shariah Review and Audit Department)'나 샤리아위원회를 지원하는 부서를 만들기도 한다. 이처럼 샤리아위원회는 이슬람 금융을 취급하는 기관마다 설치되어 있어 이슬람 금융을 통한 자금의 용도가 샤리아에 적합하도록 지도·관리 및 감독하게 하여 사실상 샤리아위원회의 승인이 있어야만 해당 금융거래를 하게끔 한다. 이슬람 금융을 도입한 국가별로 다양한 형태의 샤리아 지배구조제도를 설치하고 있다. 예컨대 국가 단위의 샤리아위원회를 설치하여 샤리아 지배 시스템을 법규 형식으로 제정한 국가도 있고, 시장 규율에 완전히 맡기는 방법을 도입한 국가도 있다. 한편 이슬람 금융창구만을 영업하는 전통적인 금융기관의 경우에는 금융기관 내부에 샤리아위원회를 설치할 필요 없이 외부의 샤리아 자

25) 샤리아위원회는 '무아마라트(Muamalat)'에 관한 전문 이슬람 법학자들 이외의 위원들을 포함시킬 수 있다. 단 이들은 이슬람 금융기관의 활동이 샤리아에 준수되는 지를 지도·검토 및 감독할 의무를 가지기 때문에 이슬람 금융에 대한 전문가이어야 한다. 여기서 무아마라트는 非이슬람교도의 권리와 의무 등에 관해 적용되며 계약·행동·범죄·형벌과 같이 인간 상호간의 관계-개인적 또는 집단적-를 정립한 것으로 예배·단식·자카트·순례·선언 등과 같은 신과 인간과의 관계를 정립한 이바다트(Ibadat)를 제외한 모든 것을 말한다. 한동훈, 이원삼, 안수현, 이슬람법이란 무엇인가, 한국법제연구원, 2009, 27면.

26) Daud Vicary Abdullah, Keon Chee, Islamic Finance why it makes sense-Understanding its Principles and Practices-, Marshall Cavendish Publisher, 2010, pp.7-12.

27) 파트와는 샤리아에 입각한 의견 혹은 판단으로 샤리아위원회에서도 내려지며, 금융 거래의 구조나 관련 문서가 샤리아에 준수하는지를 판단한다. 통상적으로 파트와는 검토 대상인 문건들을 적시하고 가능하다면 특히 새로운 거래구조와 특정 핵심 분야를 기술하고 있다. 일단 파트와에 의해 해당 금융거래가 허용되면 이슬람 금융기관, 해당 거래의 참여자나 투자자에게 동 거래가 샤리아를 준수한다는 보증을 받는다. Habiba Anwar, Roderick Millar, Islamic Finance- A guide for international business and investment, London, GMB Publishing, 2008, p.185; Daud Vicary Abdullah 외1, 앞의 책, p.81.

문회사(Shari'ah advisory firm)와 업무위탁계약을 체결하여 샤리아 자문회사로 하여금 당해 금융기관이 판매하는 이슬람 금융상품에 대한 샤리아 적격성을 확보하는 방법도 취하고 있다.²⁸⁾ 또한 샤리아위원회는 펀드영업에서도 찾을 수 있다. 샤리아 준수 펀드들은 펀드투자가를 만족시키는 샤리아위원회를 가지고 있다. 때때로 샤리아 준수 펀드를 규율하는 법률이 있는 경우에는 관련 펀드의 샤리아위원회의 역할과 책임을 다루고 있다. 이러한 샤리아위원회의 설립 범위 뿐만 아니라 이슬람 금융기관 혹은 샤리아 준수 펀드 설립 관련 문서 속에서도 샤리아위원회의 조직 및 기능을 다루고 있다.²⁹⁾

그러나 샤리아위원회에 대해 일부 우려도 존재한다. 예컨대 중앙은행의 상위 샤리아 기관이 이슬람 금융기관의 상품을 승인할 때 혹은 중앙은행의 상위 샤리아 기관에 소속되어 있는 샤리아 어드바이저가 특정 이슬람 금융기관에서 일하는 경우에 이해관계로 인한 충돌 가능성이 있다는 것이다. 특히 샤리아 어드바이저가 동종 업계에서 하나 이상의 이슬람 금융기관에서 근무하는 경우에 업무 비밀 준수 여부가 문제시 된다. 이에 샤리아위원회 위원이 하나 이상의 이슬람 금융기관에서 일하는 것이 제한되고 있다. 이러한 샤리아위원회 위원의 복수 금융기관의 겸임금지 는 이해관계의 충돌을 회피할 수 있고, 비밀유지가 되며 새로운 인재들이 시장에 진입하는 것을 허용할 수 있는 장점도 있지만, 샤리아위원회 위원이 거시·미시 경제에 대한 시대에 뒤쳐지는 지식을 가질 수 있다거나 숙련된 샤리아위원회 위원과 비숙련된 샤리아위원회 위원 간에 상호작용이 없어진다는 단점도 있다.³⁰⁾

(2) 샤리아 어드바이저를 통한 인증시스템

이슬람 금융을 이용하는 과정에서 가장 중요한 점은 해당거래가 샤리아에 적합할지 여부이다. 이를 위해서 샤리아 전문가에게 조언을 얻어야 하는데 이러한 역할을 하는 자를 샤리아 어드바이저라고 부른다.³¹⁾ 샤리아 어드바이저는 샤리아 위원회와는 달리

28) 오영표, “이슬람 금융의 이해 및 국내 도입을 위한 법적 검토”, 역외금융연구 3, 제주발전연구원, 2010, 62-63면.

29) Habiba Anwar 외1, 앞의 책, p.184.

30) Aznan Bin Hasan, OPTIMAL SHARIAH GOVERNANCE IN ISLAMIC FINANCE, p.35., 출처: <http://https://www.researchgate.net/publication/277306166_Optimal_Shari%27ah_Governance_Model_in_Islamic_Finance_Regulation>(2024.10.28. 확인).

31) 미야자키 데츠야, 김종원 역, 이슬람 금융이 다가온다, 물푸레, 2008, 59면 참조.

이슬람 금융에 대한 수요자 뿐만 아니라 공급자에게 사업이나 상거래시 샤리아에 적합한 내용을 준수하고 있는지 여부를 조언하며 계약서나 신고서부터 계약조건의 구체적인 내용까지 기본적인 요소를 지도한다. 그리고 거래당사자들 사이에서 사업이나 거래가 샤리아에 근거한 내용이 되도록 지도하기도 한다.³²⁾

이슬람 금융이 널리 보급될 경우 샤리아 어드바이저에 대한 수요가 급증할 것으로 본다. 샤리아위원회의 대부분 위원은 샤리아에 대한 깊은 지식을 가진 샤리아 학자로 구성되어 있으나, 실제 현실적으로는 샤리아에 대한 지식은 물론 금융에 대해서도 상세한 지식을 겸비한 인물이 요구된다. 이처럼 양자의 지식을 겸한 샤리아 위원회의 위원은 극소수이기 때문에 금융에 강점을 가지고 있는 일부의 샤리아 학자에게 의뢰가 집중되고, 복수의 샤리아위원회를 겸직하고 있는 학자들이 적지 않다는 것이다. 이러한 상황에서, 향후 이슬람 금융이 성장 확대되는 상황에서는 샤리아 어드바이저로 활약할 수 있는 인재도 턱없이 부족할 수 있다는 것이다. 이에 이슬람 금융의 2대 지주 중 하나인 바레인에서는 2005년에 이슬람 금융 연구센터를 설립하고, 이슬람 금융기관에서 종사할 수 있는 인재를 양성하고 있다. 또한 이슬람 금융의 다른 한 거점인 말레이시아에도 2005년에 이슬람 금융의 전문가 양성기관인 이슬람 금융교육 국제센터(The International Center for Education in Islamic Finance: INCEIF)가 설립하여 ‘공인 이슬람 금융전문가’를 양성하고 있다. 비이슬람권이지만 이슬람 금융에 관심을 집중하고 있는 싱가포르에서는 PERGAS(Persatuan Ulama, & Guru-Guru-Agama Islam Singapura)라는 샤리아 학자 단체가 샤리아 어드바이저 자격을 인정해 주는 ‘샤리아 어드바이저 트레이닝 프로그램’을 제공하고 있다.³³⁾

(3) 샤리아위원회의 대체 조직에 의한 인증시스템

위에서 언급한 샤리아위원회의 운영상 어려운 점을 타개하기 위해 샤리아 자문회사(Shari'ah Advisory Firm)를 대안으로 제시되기도 한다. 샤리아 학자들에 의해 운영되는 이러한 자문회사는 금융상품의 구조와 관련 문서가 샤리아에 준수되는지를 검토·조사하는 서비스를 제공하는 회사이며, 그와 관련된 파트와도 제시한다. 샤리아 자문회사를 이용하는 이점은 종전의 샤리아위원회보다 빠른 서비스를 제공받을 수 있는 것이다.³⁴⁾ 샤리

32) 미야자키 데츠야, 위의 책, 175-176면.

33) 미야자키 데츠야, 앞의 책, 179-181면.

아위원회의 또 다른 대안으로 샤리아 자문위원회(Sharia'aa Advisory Committee)를 제시하는 견해도 존재한다. 이 견해에 따르면 샤리아 자문위원회에 무슬림 학자만 포함시키는 것이 아니라 유대인, 기독교인 그리고 다른 종교인들도 포함시킴으로써 종교적 통합발상에서 오는 신뢰성과 융합성을 높일 수 있다는 것이다.³⁵⁾

나아가 종래 샤리아위원회가 샤리아 준수여부에 대한 내부감사와 평가를 하고 외부의 공인된 샤리아 감사회사를 두어 외부감사를 실시할 것을 주장하는 학자도 있다. 즉 샤리아 감사회사의 감사를 통해 샤리아 준수를 강화시키고 샤리아 해석과 적용에 일관성을 보완할 수 있다는 것이다.³⁶⁾

2. 독립된 중앙집중형 샤리아적합 인증시스템

(1) 의의

기존 샤리아위원회 혹은 그에 대한 대안으로 제시된 샤리아 어드바이저 혹은 샤리아 자문회사 등은 여전히 샤리아위원회 위원의 이해충돌 가능성, 금융 전문지식의 미흡과 개별 샤리아위원회간의 의견충돌 가능성을 배제하기 어렵다. 이에 개별 샤리아위원회보다는 전체 금융산업에 관여하는 재정적 독립성과 중앙집권성을 갖춘 샤리아위원회를 설립하자는 제안³⁷⁾이 타당하다. 이는 개별 금융기관에서의 샤리아위원회의 운영과 구조가 유능한 샤리아 학자의 부족에서 오는 능력한계, 비표준화된 위원회의 운영 및 불투명한 구조 등으로 그 본래의 기능을 못하게 되자, 샤리아 규제기관과 관련 금융기관과의 긴밀성을 높이고 모든 이해관계자의 권리를 보호하기 위한 효과적 감독기관으로 통합된 단일조직으로 샤리아위원회가 제시된 것이다. 통합된 단일조직으로써의 샤리아위원회는 각 금융기관이 설치해야 하는 샤리아위원회를 운영할 필요가 없을 뿐만 아니라 샤리아를 위시한 금융 전반에 박식한 위원들로 하여금 통일된 기준과 파트와를 내릴 수 있는 장점이 있다.

34) Habiba Anwar 외1, 앞의 책, p.189.

35) Yahia Abdul-Rahman, The art of Islamic Banking and Finance, Wiley Finance, 2009, pp.80-81.

36) Hossein Askari, Zamir Iqbal, and Abbas Mirakhor, New Issues in Islamic Finance and Economics: Progress and Challenges, John Wiley & Sons(Asia) Pte. Ltd, 2009, p.68.

37) Volker Neinhaus, 앞의 논문, p.44.

(2) 개념

이슬람 신용카드는 금융시장에서 서구 신용카드와 직접적인 경쟁관계에 있기 때문에 서구 신용카드가 카드회원인 소비자에게 제공하는 금융기능과 그로 인한 이윤확보를 최소한 가져야 한다는 시장압력을 받고 있다.³⁸⁾ 이러한 압력으로 많은 이슬람 신용카드업자들은 ‘이름만’ 이슬람법에 적합한 이슬람 신용카드를 발행하지만, 실질적으로는 서구 신용카드가 가지는 일반적 특색을 다수 가지고 있는 바, 그 예시로는 복잡한 계약교환을 통한 숨은 이자부과 및 회원으로 하여금 구매시점에 신용한도를 증가시키는 것 등이다. 이러한 시장압력과 이슬람 신용카드발행인의 경제적 요구는 이슬람 신용카드의 소비자 보호기능과 샤리아위원회의 본연의 임무를 망각하게 할 수 있다.³⁹⁾

이슬람 신용카드를 더욱 서구 신용카드로 변형시키는 것은 인증절차에서 이해충돌을 허용하는 샤리아적합 인증의 탈중앙 시스템이다. 오늘날 샤리아적합 인증은 샤리아적합 상품을 제공하는 금융기관에 의해 고용된 샤리아위원회에서 나온다.⁴⁰⁾ 실무에서는 이슬람 신용카드업자는 샤리아위원회에게 은근히 압력을 가하거나 인증절차 동안에 그들의 카드제품의 어느 특징을 감춤으로써 동 위원회에 중대한 방해물을 가하고 있다.⁴¹⁾ 샤리아 위원회의 위원 급여가 그들이 규제하려고 하는 금융기관에 의해 지불되기 때문에 소위 ‘파트와 쇼핑(fatwa shopping)’이 일반적으로 일어나고 있으며, 이는 금융기관이 낮은 비용 지불과 통제 수위를 낮게 받기 위해 그들의 카드상품에 호의적인 샤리아 학자들 혹은 제3자 인증기관을 찾는다.⁴²⁾ 이와 더불어 상당한 비용으로 호의적인 샤리아적합 의견을 내어 줄 수 있는 샤리아 종교학자들도 존재한다.⁴³⁾ 특히 국가간 금융상품거래, 예컨대 한쪽 국가에 기반한 은행이 다른 국가에 이슬람 신용카드를 제공하는 경우에 더욱 이러한 위험이 발생할 소지가 크다.⁴⁴⁾ 나아가 탈중앙화 샤리아적합 인증절차는 그 자체로 남용될 수 있는 바, 이는 종종 카드발행업자가 자체 발행 신용카드에 샤리아적합 인증

38) Murat Çokgezen & Timur Kuran, 앞의 책, p.5.

39) Id., p.11.

40) Id., p.3.

41) Volker Neinhaus, 앞의 논문, pp.43-44.

42) Umar Oseni, Abu Umar Faruq Ahmad, & M. Kabir Hassan, The legal implications of “Fatwa Shopping” in the Islamic Finance Industry: Problems, Perceptions, and Prospects, 30 Arab Law Quarterly 107, 107 (2016).

43) Id.

44) Id.

받기에 급급한 나머지 단 한 차례만 인증을 받고 그 이후에 해당 금융상품이 수정되더라도 샤리아 인증 수준만 유지된다면 계속해서 샤리아에 적합한 것으로 보기 때문이다.⁴⁵⁾ 샤리아인증에 대한 이러한 탈중앙화 경향에 대한 가장 큰 예외가 말레이시아이며, 해당 국가는 정부에 의해 인가된 강력한 독립 중앙 샤리아 인증기관을 갖추고 있다.⁴⁶⁾ 말레이시아는 이러한 중앙 집중시스템의 결과로 신용카드를 포함한 샤리아적합 금융상품이 비록 서구 금융상품과의 경쟁에 직면하고 있지만, 다른 시장에서의 샤리아 적합 카드와 대조적으로 그 독자성 및 소비자 친숙성 특징을 유지하고 있다.⁴⁷⁾

(3) 요건

위에서 언급한 이슬람 신용카드가 서구 신용카드로 변화되는 것을 방지하기 위한 독립된 중앙집중형 샤리아적합 인증시스템을 되기 위해서는 기본적으로 다음 3가지 요건을 갖추어야 한다.⁴⁸⁾ 즉 조직과 금융에서의 독립성, 카드업자에게 구속력이 있는 중재 조항 그리고 상시적으로 신용한도를 초과하는 채무자를 '퇴출'할 능력 등을 갖추어야 한다.

첫째, 독립된 샤리아 인증기관은 자신의 효율성을 확보하기 위해 조직적·재정적으로 독립적으로 운영되어야 한다. 이러한 독립성은 금융상품이 진화하는 만큼 샤리아 적합표준도 충분히 융통적임을 확신시켜 줄 수 있다. 그렇지만 그러한 독립성 때문에 정부 혹은 국가로부터 적합 인증까지 받을 필요는 없을 뿐만 아니라 시장압력만으로 금융상품의 진화에 무조건적으로 동조할 필요도 없다.⁴⁹⁾ 이러한 독립성을 갖춘 조직 구성의 예시로 샤리아적합 인증이 필요한 금융상품을 제공할 금융기관에서의 대표들과 미국의 북미이슬람 소사이티(Islamic Society of North America)와 같은 독립된 전국규모의 이슬람 조직에서 선발된 종교학자들이 균등하게 구성되는 이사회를 들 수 있다.⁵⁰⁾ 동 이사회는 소비자 신용분야에서 전문성을 가진 임기 5년의 종교적 학자로 구성되는 샤리아 적합 위원회(Sharia-compliance committee)를 구성한다. 동 이사회에 의해 독립적으로 선임되고

45) Murat Çokgezen & Timur Kuran, 앞의 책, pp.10-12.

46) Umar Oseni et. al., 앞의 논문, p.1.

47) Id.,

48) Volker Neinhaus, 앞의 논문, p.44.

49) Id.

50) Mission and Vision, Islamic Society of North America Website, 출처: <<https://isna.net/mission-and-vision/>>(2024.12.28. 확인).

고정임기를 지닌 위원회의 위원들이 샤리아적합 인증업무를 행함으로써 업무의 편파성과 부패성을 줄일 수 있다.⁵¹⁾ 동 위원회는 기관회원이 샤리아 인증의 금융상품을 원하는 경우에 해당 금융상품에 대한 실질적인 샤리아 인증절차를 진행할 책임을 지게 되며, 그러한 인증절차를 하기 위해 지불구조, 소비자보호 및 의견발행 전의 잠재적 리스크를 포함한 검토 중인 금융상품에 관한 적절한 세부사항에 관한 전면적 접근 권한을 가져야 한다.⁵²⁾ 이러한 요구는 오늘날 샤리아 인증절차에서는 일반적이지 않지만, 철저하고 독립적 금융상품 검토라는 취지에서 오히려 소비자들에게 이슬람법과 이슬람 금융에 알려진 전문가에 의해 인증절차가 진행된다는 것을 확신시킬 수 있다. 또한 조직 독립성에 관한 최종 요건으로 해당 기관은 카드 특성들이 여전히 이슬람 금융의 원칙과 요구에 적합한 지를 확인하기 위해 관련 카드의 샤리아적합 여부를 무작위로 감독할 수 있어야 한다. 대규모 금융회사가 지속적 준수 및 금융위생(financial hygiene)을 담보하기 위해 금융규제자들에 의해 적용되는 금융감독과 같이 이러한 감독은 카드발행인의 카드상품이 샤리아적합 특징을 유지하고 있다는 것을 확신시키는 위해 장려되어야 한다.⁵³⁾

재정독립성(financial independence)은 샤리아적합 절차에서 샤리아 인증을 획득함에 있어서 카드 소비자에게 적절한 보호책을 마련하지 않는 카드를 양산할 수 있는 ‘파트와 쇼핑(fatwa shopping)’을 할 수 없도록 하는데 중요하다. 재정독립성을 유지하기 위해 샤리아 인증기관은 해당 회원기관에서 제공하는 특정한 서비스와 결합되지 않거나 금융상품에 대한 의견 결과와도 결합되지 않는 회원기관에 대한 연회비를 요구할 수 있다. 이러한 펀딩 모델은 전 세계에서 가장 강력한 금융기관의 일부를 회원으로 가지고 있음에도 불구하고 은행에 대한 독립성과 규제권한을 누리고 있는 금융산업규제기관(Financial Industry Regulatory Authority)과 같은 금융규제의 다른 영역에서도 잘 작동되고 있다.⁵⁴⁾ 그렇지만 파트와 쇼핑의 유혹이 여전히 존재하는 현실에서 제안된 독립기구는 특별한 브랜드 네임밍 작업을 해야 할 뿐만 아니라 공격적인 시장 캠페인을 실시하여

51) Volker Neinhaus, 앞의 논문, pp.44-45.

52) Id., p.45.

53) See Stephen A. Zeff, The Wheat study on establishment of accounting principles (1971-72): A historical study, *Journal of Accounting and Public Policy* (2015) 출처: <<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0278425414001033>> (2024.12.27. 확인).

54) FINRA: Funding FINRA's mission, FIN. INDUS. REGUL. AUTH. 출처: <<https://www.finra.org/about/what-we-do>> (2024.12.27. 확인).

카드발행인으로 하여금 샤리아적합 인증을 이 기관에서 획득하도록 해야 할 것이다.⁵⁵⁾

둘째, 독립된 샤리아적합 인증기구도 친소비자 특성을 보존·강화하기 위해 구속력 있는 중재기능을 가져야 한다. 샤리아적합 인증은 카드회원으로 하여금 소비자에게 이득되는 카드의 특성을 보존하기 위해 카드회원과 카드발행인간의 분쟁을 해결하고 잘못된 것을 구제하기 위한 방법을 제공해야 한다. 이것은 비영리기구의 모든 회원에게 구속력을 가진 독립된 중재절차를 통해 그 효과를 대부분 달성할 수 있을 것이다.⁵⁶⁾ 중재인은 샤리아 적합위원회에 의해 선임되어야 하며, 소비자 보호, 이슬람법 및 현대적 중재기법으로 잘 무장된 직업종교학자들로 구성되어져야 한다.⁵⁷⁾ 협상에서 당사자를 동등하게 다루어야 한다는 샤리아 요구⁵⁸⁾에 잘 순응하기 위해 해당 독립기구는 중재절차를 통해 소비자에게 변론기회를 제공해야 하며, 카드와 관련된 샤리아 위반을 주장하는 소비자에 의해 제기된 청구원인을 다루어야 한다. 중요한 것은 해당 비영리기구는 모든 은행회원에게 적용될 수 있는 중재판정을 수용하도록 요구해야 한다. 그렇게 함으로써 카드 소비자들이 중재청구를 하지 않더라도 카드발행인이 중재판정에서 밝혀진 잘못된 관행으로부터 카드소비를 보호할 수 있게 시스템적인 변화를 줄 수 있기 때문이다.

셋째, 제안된 독립된 샤리아적합 인증기구는 카드대금을 지속적으로 지불하지 못하거나, 대금채무를 지불할 능력이 없는 카드회원에게 신용접근을 동결할 수 있는 능력을 가져야 한다. 인도네시아에서 제공하는 온정주의 신용 동결보호시스템과 같이⁵⁹⁾ 해당 비영리기구는 카드회원이 변제일에 이슬람 신용카드의 대금채무를 지불하지 못하거나 과도한 채무에 직면하게 되는 경우를 일깨워주는 권한을 가져야 한다. 그러나 이슬람 신용카드를 제공하는 많은 국가에서 이슬람법에서 생각하는 정도의 복지 제도를 가지

55) John Neimoler, ESG Reporting Frameworks: Comparing CDP, GRI & More, EHS MANAGEMENT BLOG (June 8, 2021). 출처: <<https://www.lisam.com/news/esg-reporting-frameworks/>> (2024.12.27. 확인).

56) Nivedita Venkatraman, Revisiting Islamic Finance Arbitration: An Opportunity for Malaysia?, p.1, 출처: <<http://arbitrationblog.kluwerarbitration.com/2020/12/21/revisiting-islamic-finance-arbitration-an-opportunity-for-malaysia/>> (2024.12.27. 확인).

57) Id., p.5.

58) Id., pp.1-2.

59) Leonardo Bursztyn, Stefano Fiorin, Daniel Gottlieb, & Martin Kanz, Moral Incentives in Credit Card Debt Repayment: Evidence from a Field Experiment (Nat'l Bureau of Econ. Rsch., Working Paper No. 21611, 2017), pp.1-2, 출처: <https://www.nber.org/system/files/working_papers/w21611/w21611.pdf> (2024.12.27. 확인).

고 있지 않기 때문에 이러한 신용통제는 위에서 본 인도네시아의 시스템보다 덜 엄격해야 한다. 예컨대 카드회원이 대금채무를 이행하지 않으면 만 2년 동안 자동적으로 신용접근이 동결되는 것과는 달리 독립 샤리아 준수기구는 카드회원과 이슬람 신용카드발행인으로 하여금 해당 회원이 채무 전액을 지불할 수 있는 변제계획을 세울 수 있을 때까지 신용접근을 동결해야 한다.⁶⁰⁾ 이러한 목적을 달성하기 위해 인증기구는 카드회원에게 조언할 수 있고, 카드발행인과 카드회원이 이러한 상환계획을 조속히 세우기 위해 활용할 수 있는 금융자문인을 두어야 한다. 이것은 카드회원으로 하여금 소비를 중단케 함으로써 그들을 보호받게 하는 반면에 카드회원에게 자금이 필요할 때만 신용접근을 할 수 있게 한다. 이처럼 카드회원이 신용에 접근할 수 있도록 하는 능력은 만일 '퇴출(frozen out)'되었던 카드회원이 자신의 자금수요를 확보하기 위해 서구 신용카드 쪽으로 방향 전환을 한다면 결과적으로 이슬람 신용카드가 제공하였던 소비자 보호가 덜 될 수 있기 때문이다. 또한 이러한 시스템은 이슬람 신용카드발행인과 해당 독립된 샤리아적합 인증기구 사이에 중요한 데이터 교환이 요구되기 때문에 실행시키는데 어려움이 있다. 나아가 해당 데이터는 익명으로 처리되지 않을 것이고, 일정기간 동안 잠재적 수익을 감소시킴으로써 많은 이슬람 신용카드발행인의 전반적 이윤성을 해칠 것이다. 이러한 문제들은 위 인증기관이 소비자와 이슬람 종교학자들의 견해를 받아들여 장기적으로 해결해야 할 문제일 것이다.

IV. 결론

이슬람 신용카드는 국제적 금융대안으로 정착되고 있는 이슬람 금융의 급속한 발전과 서구 신용카드의 편리성과 이윤성 때문에 무슬림과 이슬람 금융기관이 샤리아에 적합한 자신만의 신용카드를 원한데서 그 기원을 찾을 수 있다. 이에 2001년 말레이시아에서 알-타스리프라는 이름으로 첫 이슬람 신용카드가 출현하게 되었다. 이슬람 신용카드는 기본적으로 이자에 기반한 서구 신용카드가 샤리아에 위반되기 때문에 이자 대신에 자산교환형태, 수수료형태 혹은 리스형태 등으로 카드회원으로부터 이윤을 획득하고 있다.

60) Id.

이슬람 신용카드는 사전안전장치와 카드대금 결제방법을 통해 서구 신용카드가 가지고 있는 여러 문제점을 예방할 수 있다. 예컨대, 이슬람 신용카드는 카드회원이 충동구매를 하기 전에 계산대에서 카드로 구매할 수 있는 품목을 제한하거나, 카드사용 한도액을 사전에 설정할 수 있다. 또한 이슬람 신용카드는 카드회원이 쉽게 이해할 수 있는 카드대금 결제구조로 되어 있다. 이자 사용의 금지 및 리스형 지불플랜 등이 이에 해당한다. 나아가 이슬람 신용카드는 장래 카드회원이 신용카드계약을 쉽게 이해할 수 있도록 하고 카드회원이 지불하는 수수료를 신용카드업자가 실질적으로 제공하는 서비스와 연동되게 하여 카드회원과 카드업자 관계의 투명성을 증진시킨다. 이처럼 이슬람 신용카드가 서구 신용카드의 신용채의 문제점을 해결할 수 있는 소비자 신용체계를 갖추고 있지만, 이슬람 신용카드는 서구 신용카드만큼 운영상 이윤을 남겨야 하고, 샤리아적합 프로세스 내에서 어떠한 형태라도 이자 운영을 해야 하는 시장압력을 받고 있다. 이러한 리스크는 결국 이슬람 신용카드가 원래 가졌던 취지에 반하여 운영될 가능성을 상존케 한다. 이슬람 신용카드업자의 위험한 일탈을 방지하기 위해서는 신용카드의 발행 및 운영에 관한 샤리아적합 인증시스템을 마련해야 한다. 이러한 인증시스템은 기존 샤리아 위원회를 통해 이루어질 수 있지만, 샤리아 위원회 위원들의 이해충돌 가능성, 비밀 준수 의무위반 가능성, 금융 전문지식의 미흡 및 개별 샤리아 위원회간의 충돌 가능성 등의 문제점이 야기될 수 있다.

이에 개별 샤리아위원회보다는 전체 금융산업에 관여하는 재정적 독립성과 중앙집권성을 갖춘 샤리아위원회를 설립하자는 제안이 타당하다. 즉 샤리아 규제기관과 관련 금융기관과의 긴밀성을 높이고 모든 이해관계자의 권리를 보호하기 위한 효과적 감독기관으로 통합된 단일조직으로 샤리아위원회를 제시한 것이다. 통합된 단일조직으로써의 샤리아위원회는 각 금융기관이 설치해야 하는 샤리아위원회를 운영할 필요가 없을 뿐만 아니라 샤리아를 위시한 금융 전반에 전문적 지식을 갖춘 위원들로 하여금 통일된 기준과 파트와를 내릴 수 있는 장점이 있다. 이러한 독립된 중앙집중형 샤리아적합 인증시스템을 되기 위해서는 기본적으로 다음 3가지 요건을 갖추어야 할 것이다. 즉 조직과 금융에서의 독립성, 카드업자에게 구속력이 있는 중재조항 그리고 상시적으로 신용한도를 초과하는 채무자를 '퇴출'할 능력 등을 갖추어야 한다. 이러한 인증시스템으로 이슬람 신용카드로 하여금 샤리아 원칙과 그러한 원칙에 입각한 카드회원의 보호책을 지속적으로 제공하도록 해야 할 것이다.

참 고 문 헌

국내문헌

- 미야자키 데즈야, 김종원 역, 이슬람 금융이 다가온다, 물푸레, 2008
- 석일홍, “신용카드가맹점의 법적 쟁점에 관한 연구-결제대행가맹점을 포함하여-”, 고려대 대학원 박사논문, 2018.6.
- 손태우, “이슬람법상 계약의 성립과 효력에 관한 연구”, 상사판례연구, 26-1, 한국상사판례학회, 2013
- 오영표, “이슬람 금융의 이해 및 국내 도입을 위한 법적 검토”, 역외금융연구 3, 제주발전연구원, 2010,
- 조운서·이관영, “한국 신용카드시장의 거래구조 및 가맹점수수료율에 대한 제도적 고찰”, 재무관리연구, 제39권 제5호, 2022.10
- KIF 한국금융연구원, 신용카드 부채이용자 특성 분석 및 시사점, KIF 연구보고서, 2023-04
- 한덕규, “이슬람 세계와 이자의 금지”, 한국이슬람학회논총, 13-1호, 한국이슬람학회, 2003
- 한동훈, 이원삼, 안수현, 이슬람법이론 및 금융법제, 한국법제연구원, 2009

외국문헌

- Angela K. Littwin, “Beyond Usury: A Study of Credit-Card Use and Preference Among Low-Income Consumers”, 86 Tex. L. Rev. 451 (2008).
- Aznan Bin Hasan, OPTIMAL SHARIAH GOVERNANCE IN ISLAMIC FINANCE, 출처: <http://https://www.researchgate.net/publication/277306166_Optimal_Shari%27ah_Governance_Model_in_Islamic_Finance_Regulation>.
- Daud Vicary Abdullah, Keon Chee, Islamic Finance why it makes sense-Understanding its Principles and Practices-, Marshall Cavendish Publisher, 2010
- Habiba Anwar, Roderick Millar, Islamic Finance- A guide for international business and investment, London, GMB Publishing, 2008.

- Hossein Askari, Zamir Iqbal, and Abbas Mirakhor, *New Issues in Islamic Finance and Economics: Progress and Challenges*, John Wiley & Sons(Asia) Pte. Ltd, 2009
- Leonardo Bursztyn, Stefano Fiorin, Daniel Gottlieb, & Martin Kanz, *Moral Incentives in Credit Card Debt Repayment: Evidence from a Field Experiment* (Nat'l Bureau of Econ. Rsch., Working Paper No. 21611, 2017), 출처: <https://www.nber.org/system/files/working_papers/w21611/w21611.pdf>
- Monzer Kahf · Amiirah Nabee Mohamed, "Credit Cards: Contemporary issues from economic and Shari'ah perspective", JKAU: Isalmic Econ., vol. 29 No.1, Jan. 2016
- Murat Çokgezen & Timur Kuran, *Between consumer demand and Islamic law: The evolution of Islamic credit cards in Turkey*, Economic Research Initiatives at Duke(ERID), Working Paper No. 182 (2015),
- N. Mansor · A.C. Mat, "Islamic Credit Card: Are Demographic Factors a Good Indicator?", *Asian Social Science*, 5(12), 2009
- Nivedita Venkatraman, *Revisiting Islamic Finance Arbitration: An Opportunity for Malaysia?*, 출처: <<http://arbitrationblog.kluwerarbitration.com/2020/12/21/revisiting-islamic-finance-arbitration-an-opportunity-for-malaysia/>>.
- Ronald J. Mann, *Charging Ahead: The Growth and regulation of payment card markets around the world*, Cambridge University Press, 2006
- Shahrul Azman bin Abd Razak, "Shari'ah Compliance of Credit Cards Reconsidered: A Case Study of Malaysia", 7 *ISRA Int'l J. of Islamic Fin.*, 75 (2015)
- Stephen A. Zeff, *The Wheat study on establishment of accounting principles (1971-72): A historical study*, *Journal of Accounting and Public Policy* (2015) 출처: <<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0278425414001033>>.
- Umar Oseni, Abu Umar Faruq Ahmad, & M. Kabir Hassan, *The legal implications of "Fatwa Shopping" in the Islamic Finance Industry: Problems, Perceptions, and Prospects*, 30 *Arab Law Quarterly* 107 (2016).
- Volker Neinhaus, "IFSB Working Paper on Consumer Protection in Islamic Finance", *Islamic Fin. Services Bd.*, Working Paper No. WP-03/10/2015, 2015
- Wahab, A. Lewis, M. K, & Hassan M, "Islamic takaful: Business models, Shariah concerns, and

해운통상법연구 제15권 제1호 (통권 제20호)

proposed solutions". Thunderbird International Business Review, Vol. 49 Issue 3, 2007
Yahia Abdul-Rahman, The art of Islamic Banking and Finance, Wiley Finance, 2009.

<국문초록>

이슬람 신용카드는 2001년 말레이시아에서 알-타스리프라는 이름으로 처음으로 출현하게 되었다. 이슬람 신용카드는 기본적으로 이자에 기반한 서구 신용카드가 샤리아에 위반되기 때문에 이자 대신에 자산교환형태의 바이 알-이난 카드, 수수료 기반형태의 우즈라 카드 및 리스형태의 이자라 카드가 있다. 이슬람 신용카드는 사전안전장치와 카드대금 결제방법을 통해 서구 신용카드가 가지고 있는 여러 문제점을 예방할 수 있다. 예컨대, 이슬람 신용카드는 카드회원이 충동구매를 하기 전에 계산대에서 카드로 구매할 수 있는 품목을 제한하거나, 카드사용 한도액을 사전에 설정할 수 있다. 또한 이슬람 신용카드는 카드회원이 쉽게 이해할 수 있는 카드대금 결제구조로 되어 있다. 이자 사용의 금지 및 리스형 지불플랜 등이 이에 해당한다. 나아가 이슬람 신용카드는 장래 카드회원이 신용카드계약을 쉽게 이해할 수 있도록 하고 카드회원이 지불하는 수수료를 신용카드업자가 실질적으로 제공하는 서비스와 연동되게 하여 카드회원과 카드업자 관계의 투명성을 증진시킨다. 이처럼 이슬람 신용카드가 서구 신용카드의 신용채의 문제점을 해결할 수 있는 소비자 신용체계를 갖추고 있지만, 이슬람 신용카드는 서구 신용카드만큼 운영상 이윤을 남겨야 하고, 샤리아적합 프로세스 내에서 어떠한 형태라도 이자 운영을 해야 하는 시장압력을 받고 있다. 이러한 리스크는 결국 이슬람 신용카드가 원래 가졌던 취지에 반하여 운영될 가능성을 상존케 한다. 이슬람 신용카드업자의 위험한 일탈을 방지하기 위해서는 신용카드의 발행 및 운영에 관한 샤리아적합 인증시스템을 마련해야 한다. 이러한 인증시스템은 기존 샤리아 위원회를 통해 이루어질 수 있지만, 샤리아 위원회 위원들의 이해충돌 가능성, 비밀준수 의무위반 가능성, 금융 전문지식의 미흡 및 개별 샤리아 위원회간의 충돌 가능성 등의 문제점이 야기될 수 있다.

이에 개별 샤리아위원회보다는 전체 금융산업에 관여하는 재정적 독립성과 중앙집권성을 갖춘 샤리아위원회를 설립하자는 제안이 타당하다. 통합된 단일조직으로써의 샤리아위원회는 각 금융기관이 설치해야 하는 샤리아위원회를 운영할 필요가 없을 뿐만 아니라 샤리아를 위시한 금융 전반에 전문적 지식을 갖춘 위원들로 하여금 통일된 기준과 파트와를 내릴 수 있는 장점이 있다. 이러한 독립된 중앙집중형 샤리아적합 인증시스템을 되기 위해서는 기본적으로 다음 3가지 요건을 갖추어야 할 것이다. 즉 조직과 금융에서의 독립성, 카드업자에게 구속력이 있는 중재조항 그리고 상시적으로 신용한도를

해운통상법연구 제15권 제1호 (통권 제20호)

초과하는 채무자를 ‘퇴출’할 능력 등을 갖추어야 한다. 이러한 인증시스템으로 이슬람 신용카드로 하여금 샤리아 원칙과 그러한 원칙에 입각한 카드회원의 보호책을 지속적으로 제공하도록 해야 할 것이다.

주제어 : 이슬람 신용카드, 서구 신용카드, 바이 알-이난 카드, 우즈라 카드, 이자라 카드, 샤리아적합 인증시스템, 샤리아 위원회

<Abstract>

Study on Sharia-compliant certification system in Islamic Credit Card

*Sohn, Tae Woo**

Islamic credit card has been developed to avoid dealing with interest linked financial instrument and meet the demand of Muslim clients even though the Islamic credit card is based on the same principle of 'purchasing now and paying later' like Western credit card. However, Islamic credit cards are greatly different to Conventional one. First, Islamic credit cards have no compounding interest, however Conventional one applies the compounding one. Second, Islamic credit cards only allow Halal transaction while Conventional ones consider both Halal and non-Halal financial transaction. Third, Islamic credit cards do not charge interest rate for pricing policy while Conventional one charge the one.

To increase card profitability, many Islamic card issuers tender to offer cards that are compliant "in name only," but actually share many of the features common to Western cards and that make Western cards more profitable. Facilitating this trend of Islamic card into its more Western counterpart is a decentralized system of Sharia-compliant certification that allows for conflicts of interests in the certification process. In practice, Islamic card issuers exercise significant control over their Sharia boards, either through some pressure or by hiding certain features of their card products during the certification process. It is desirable to adopt the opinion that an independent non-profit body should provide Sharia-compliance certification to preserve the features that make Islamic cards beneficial to consumers. To maximize the effectiveness of Sharia-compliance system provided by an independent third-party, this non-profit entity should have three features: organizational and financial independence, an arbitration function with binding authority on card issuers, and the ability to freeze out debtors who have consistently

* Professor, School of Law, Pusan National University.

해운통상법연구 제15권 제1호 (통권 제20호)

gone over their credit limits.

Keywords : Islamic credit card, Western credit card, Bay al-inah card, Ujrah card, Ijarah card,
Sharia-compliant certification system, Sharia committee