

The Rakuten logo is displayed in white text on a red background. The word "Rakuten" is written in a bold, sans-serif font, with a horizontal line underneath the letters "u" and "t".

Rakuten

# 樂天國際商業銀行

網路銀行之營運模式及管控重點

簡明仁



## 基本資料

- 姓名：簡明仁
- 電話：0928-512-928
- E-mail :mrchein1951@gmail.com
- 現職：樂天國際商銀(籌備中) 預訂董事長  
國票金控 資深顧問  
台灣金融管理學會 理事長  
台灣金融研訊院 顧問

## 學歷

- 國立台北大學企管系博士候選人
- 國立台北大學國際財務金融碩士
- 美國加州大學(U.C. Berkley)研究(國科會獎學金、專研國際金融)
- 國立政治大學經濟系學士

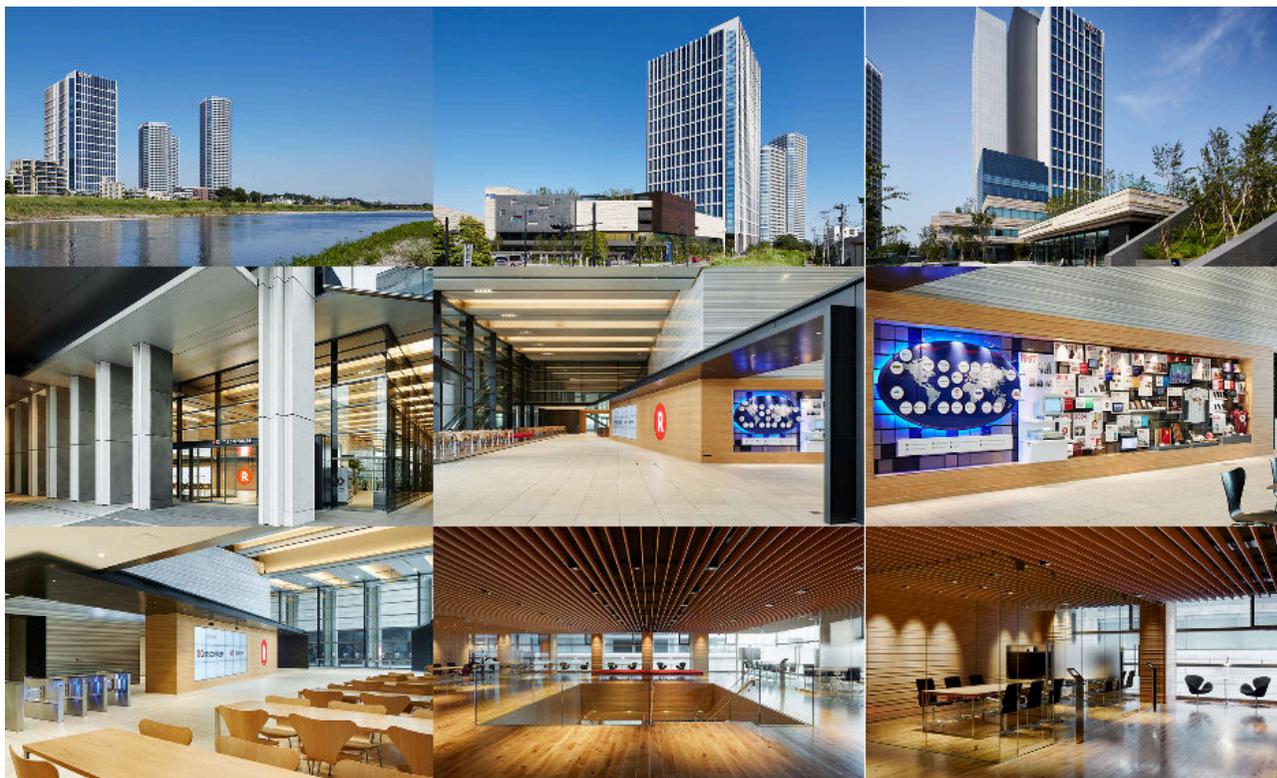
## 經歷

- 台北富邦銀行獨立董事
- 國際票券金融公司董事
- 第一金人壽保險公司 董事長  
(2016年2月1日退休)
- 第一金融資產管理公司 董事長
- 第一金控 總經理
- 一銀租賃公司 總經理
- 第一銀行 副總經理
- 一銀租賃公司 副總經理
- 一銀財務部經理、個金部經理、金融開發部經理、OBU經理、秘書、借調省政府、襄理(L.A.分行)、領組、辦事員

# 樂天銀行的主要產品及營運模式

# 樂天集團企業簡介

- 公司總部 : Crimson House (日本,東京)
- 員工 : 14,845 人(2017.12.31)
- 市值 : 1.60 兆日元 (約144億美元) (2019.4.9)
- 事業範疇 : 3大事業群: 電子商務、數位金融、數位內容; 超過**70**個服務含樂天市場、樂趣買, 樂天旅遊, 樂天證券, 樂天信用卡, 樂天銀行, Kobo, 行動通訊, Viki, Viber, Ebates 等.



# 全球擴展

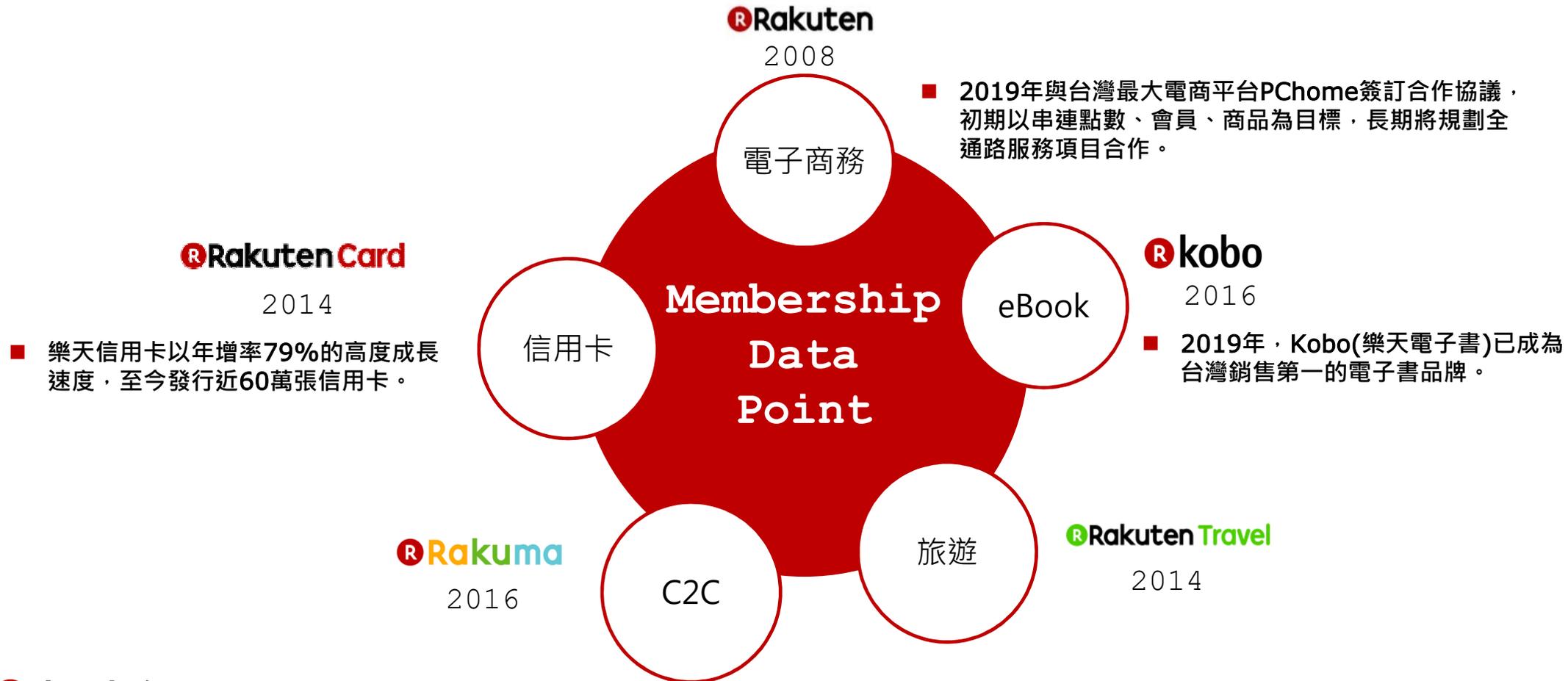
全球布局進駐30個國家





# 台灣樂天生態系統的演變

樂天自2008年進入台灣市場，近十年來不斷引進創新服務，深耕台灣市場，致力提供台灣中小型企業與消費者更便利的網路服務與應用。



# 樂天銀行成功經營要素分析

- 日本樂天銀行積極使用數位科技來提供客戶全面且完善、便利的銀行服務，引入了透過通訊軟體APP的Viber或者電郵進行轉帳等先進技術，使日本樂天銀行客戶只要透過行動裝置，幾乎可以完成大部分金融服務需求，如：開戶、付款、儲蓄、投資、娛樂、證券等。



# 競爭優勢 – 首創安全行動金融服務

樂天銀行客戶透過行動裝置，幾乎可完成所有的銀行服務，安心、安全又便利



## 類別

## 功能 (例)

### 新客戶開戶

- 申請新的銀行帳戶

### 付款/結算

- 匯款 (包括透過電子郵件/ SNS)
- 檢查帳單
- 檢查金融卡支出

### 儲蓄/投資

- 定期存款/結構性存款
- 外幣存款
- 零を外匯交易
- 個人財務管理

### 借款

- 申請無擔保貸款
- 申請房屋貸款

### 娛樂

- 購買彩券
- 註冊獎勵點數活動

### 證券

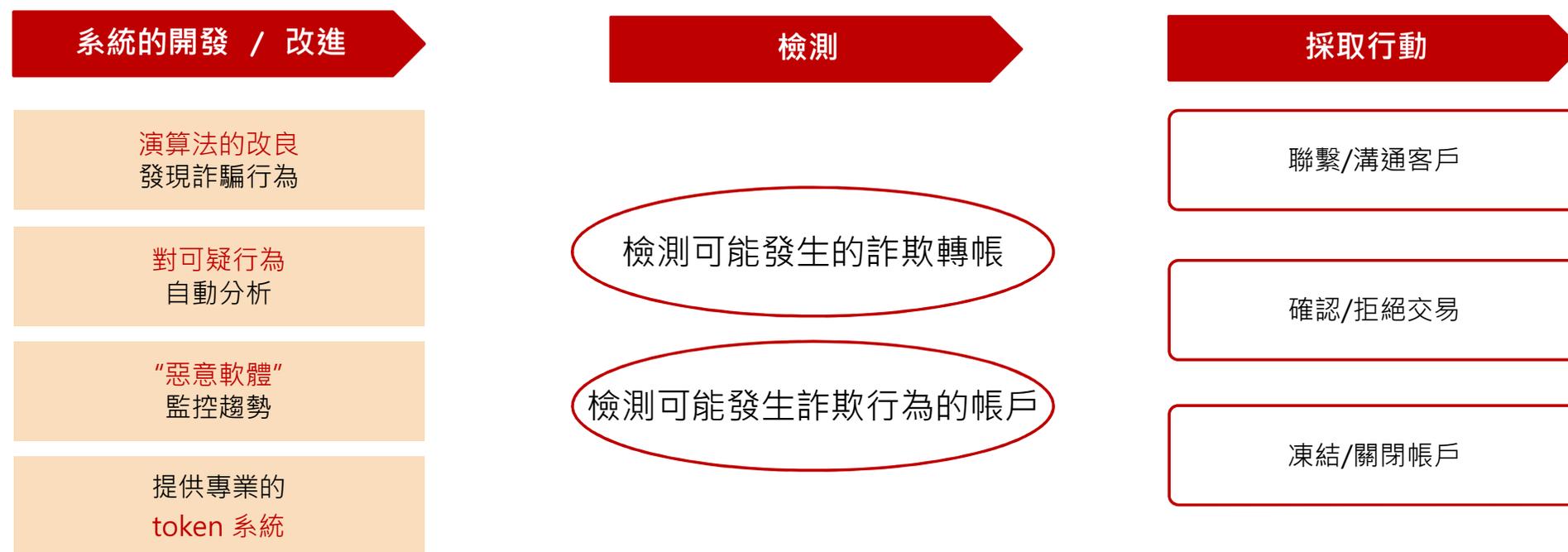
- 設置雙重身份驗證
- 設置ATM上限

# 樂天銀行面對資安風險採取哪些措施

# 競爭優勢 – 頂尖風險控管機制

樂天銀行以專業知識與經驗累積，結合世界級IT技術開發能力，建立強大且先進的安全系統，有效偵測與分析可疑行為，提早採取行動，降低潛在金融風險

## 防詐欺系統（例）



➔ 打造**零風險**但**高易用性**的優質數位金融服務

金融  
犯罪  
防制

= AML + ACC + ECR

Anti  
Money  
Laundering

Anti  
Cyber  
Crime

Enhanced  
Customer  
Relationship

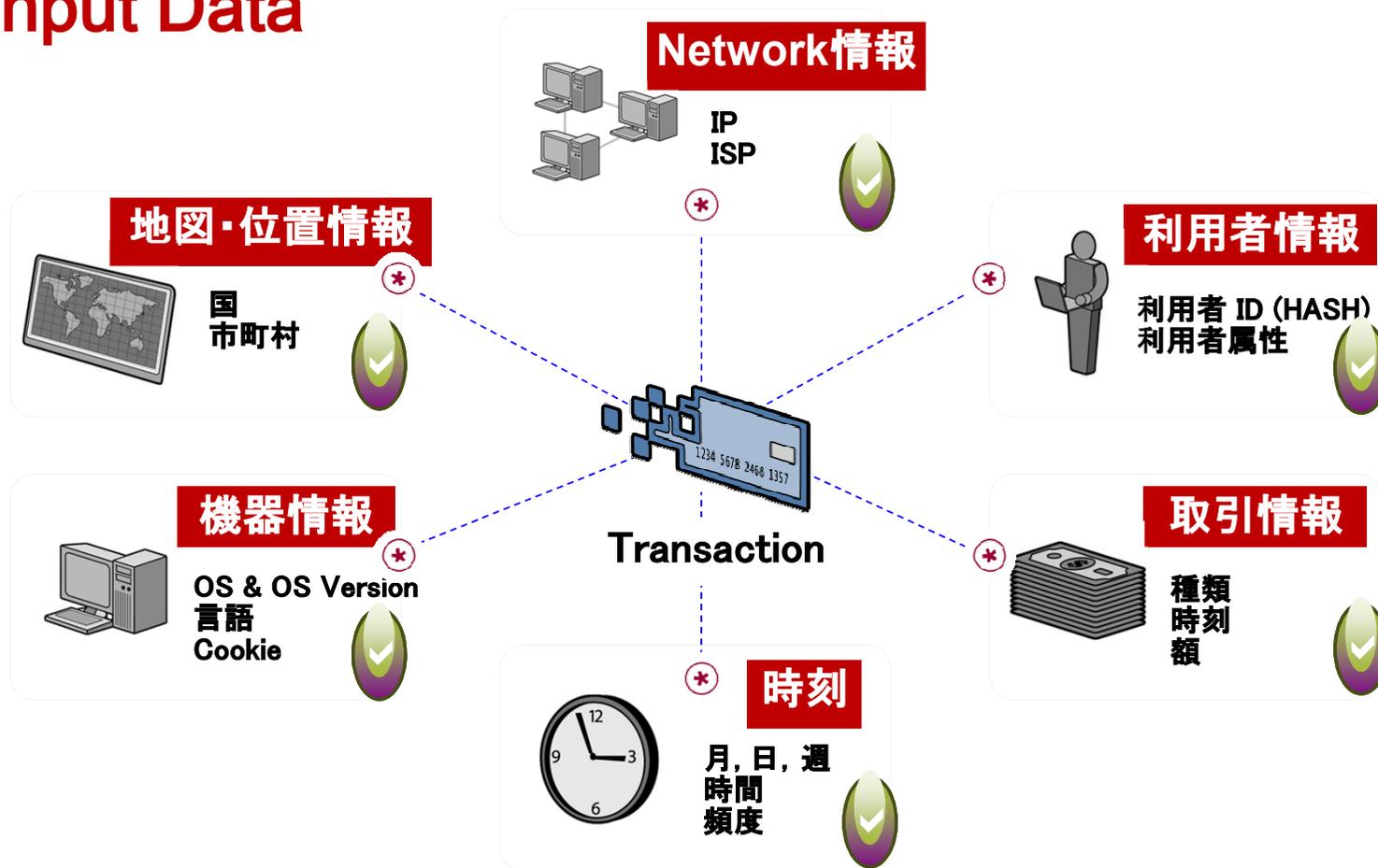
反洗錢

網路犯罪  
的防範

增進與顧  
客關係

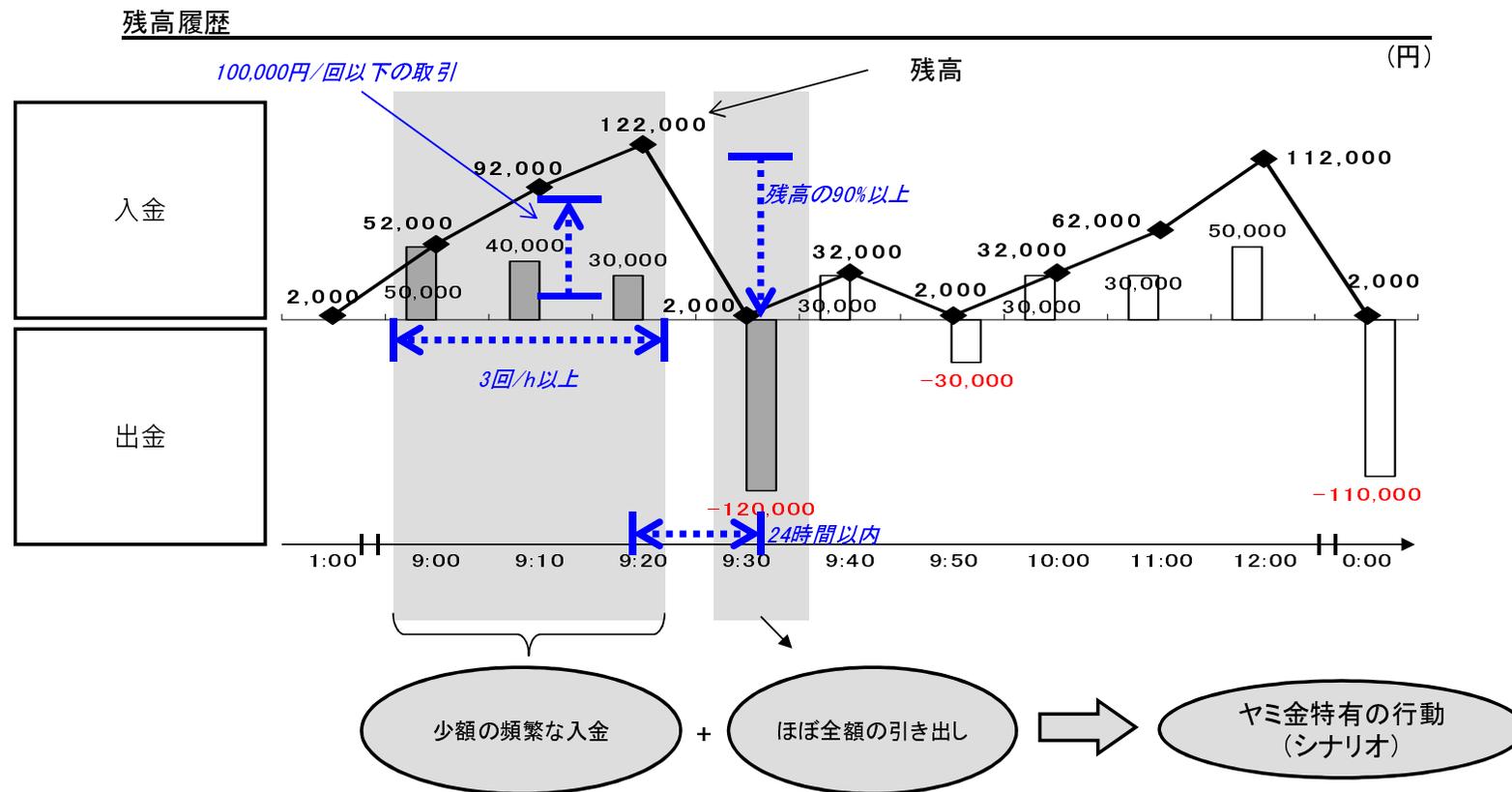
樂天彙整了大量顧客行動、犯罪者行為資料，甚至是網路交易進行的時刻、授權裝置位置等各種資訊，來訓練AI模型，能透過不同條件組合來追蹤異常的帳戶活動

## Input Data



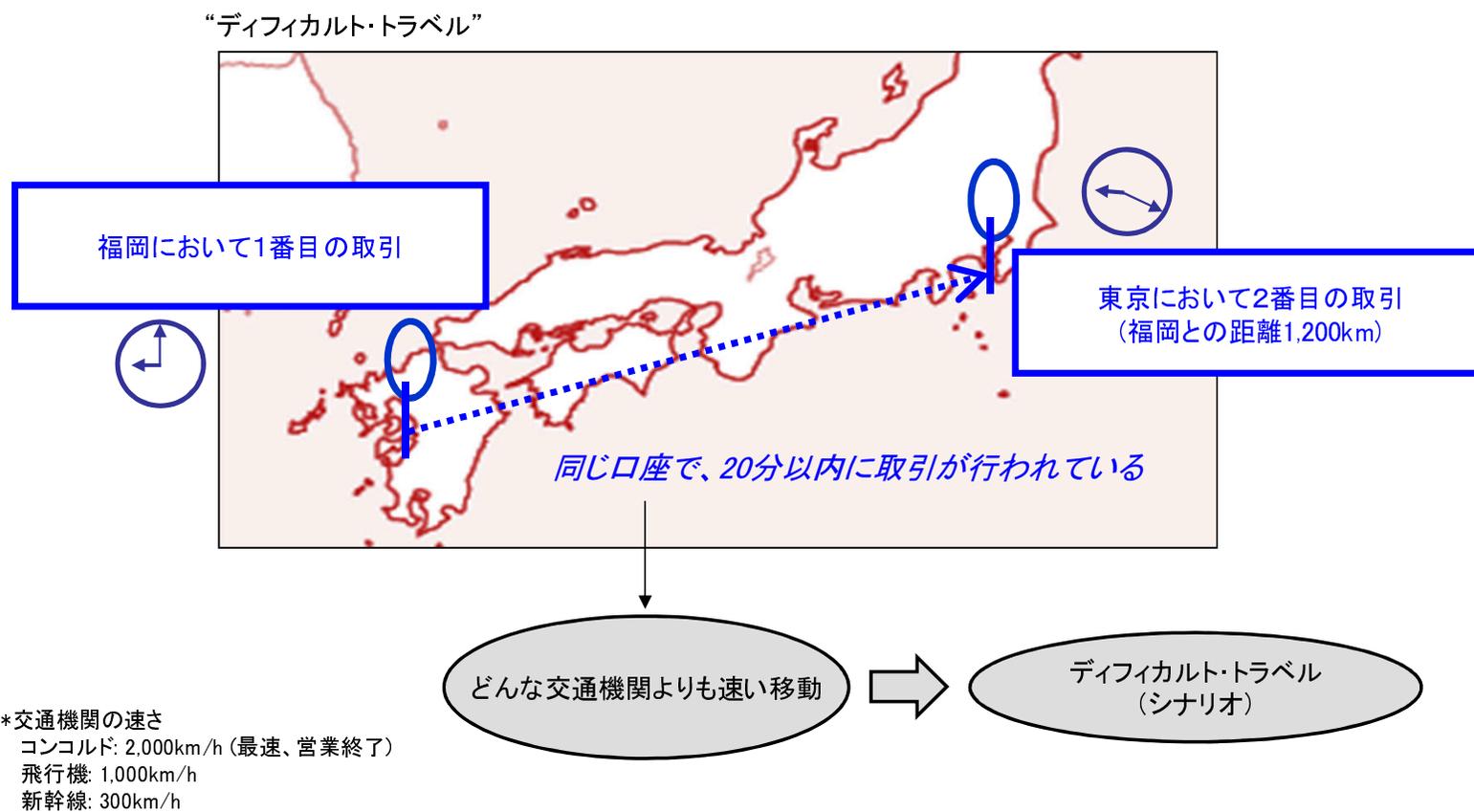
# 〈犯罪情境一〉

某個一直以來都進行小額存款的帳戶，突然在24小時內錢被全部提出來



# <犯罪情境二>

## 某帳戶在20分鐘內，出現相隔遙遠的異地提款紀錄



# 樂天銀行是全球最佳數位銀行



## 日本樂天銀行 為純網銀典範

- **獲利No1:** 日本連續數年獲利最高之純網銀
- **內控No1:** 銀行成立從未有被金融廳裁罰之紀錄
- **服務No1:** 客戶滿意度最高，連續數年獲得「最佳數位銀行」國際大獎肯定