



金融科技趨勢研討會 - 網路銀行之營運模式及管控重點

勤業眾信聯合會計師事務所 風險諮詢服務 紀宜均 協理 / 2019.10.18

## 網路銀行、數位銀行與純網路銀行的區別



### 網路銀行/行動銀行

### 數位銀行

### 純網路銀行

#### 經營業者

傳統商業銀行業者

傳統銀行業者

電信、通訊、電商等非金融業者  
傳統金融業者

#### 服務據點

網路、ATM、實體分行

網路、ATM、可設立實體分行  
(多為線下體驗為目的)

網路、ATM  
除了總行及客服中心外，不得設立實體分行

#### 服務時間

24小時，部分服務受限於分行  
營業時間(9時至15時30分)

24小時  
實體通路受限於分行營業時間

24小時

#### 與傳統銀行之差異

附屬於實體銀行服務之延伸虛擬通路，提供轉帳、查詢餘額等簡單金融服務，目的是為了降低銀行服務成本、提升營業效率

沒有實體存摺，所有服務皆透過網路進，可線上購買理財商品，部分網路交易金額設有上限。部分傳統銀行設立數位銀行是為分群經營的目的

沒有實體分行，能進行所有傳統銀行業務。0實體通路概念，故須以異業結盟或商模創新等方式提供服務

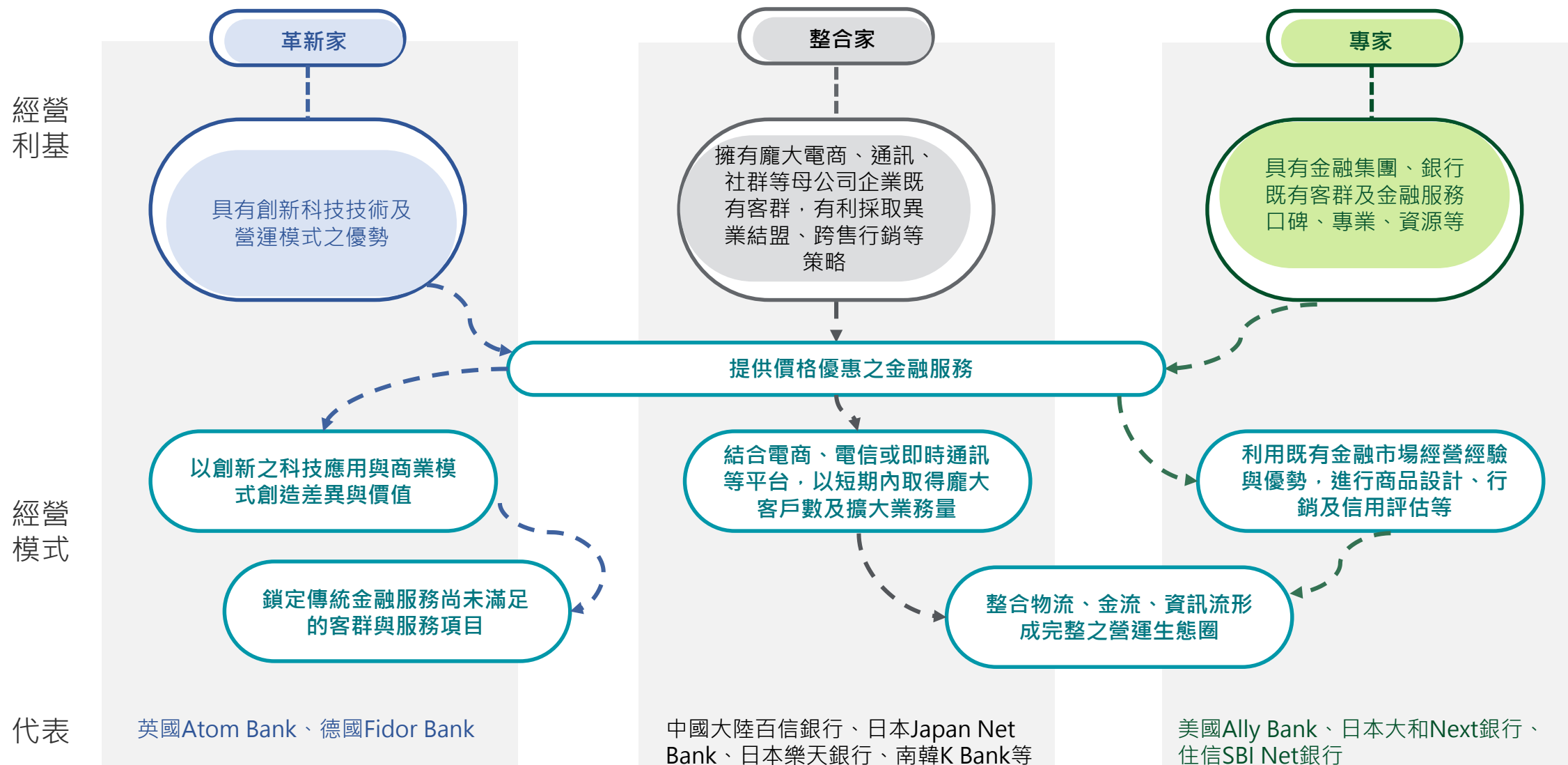
#### 國內代表業者

各家傳統商業銀行

台新Richart、王道O-Bank、  
國泰世華KOKO

連線銀行LINE BANK  
將來銀行NEXT BANK  
樂天國際商業銀行RAKUTEN BANK

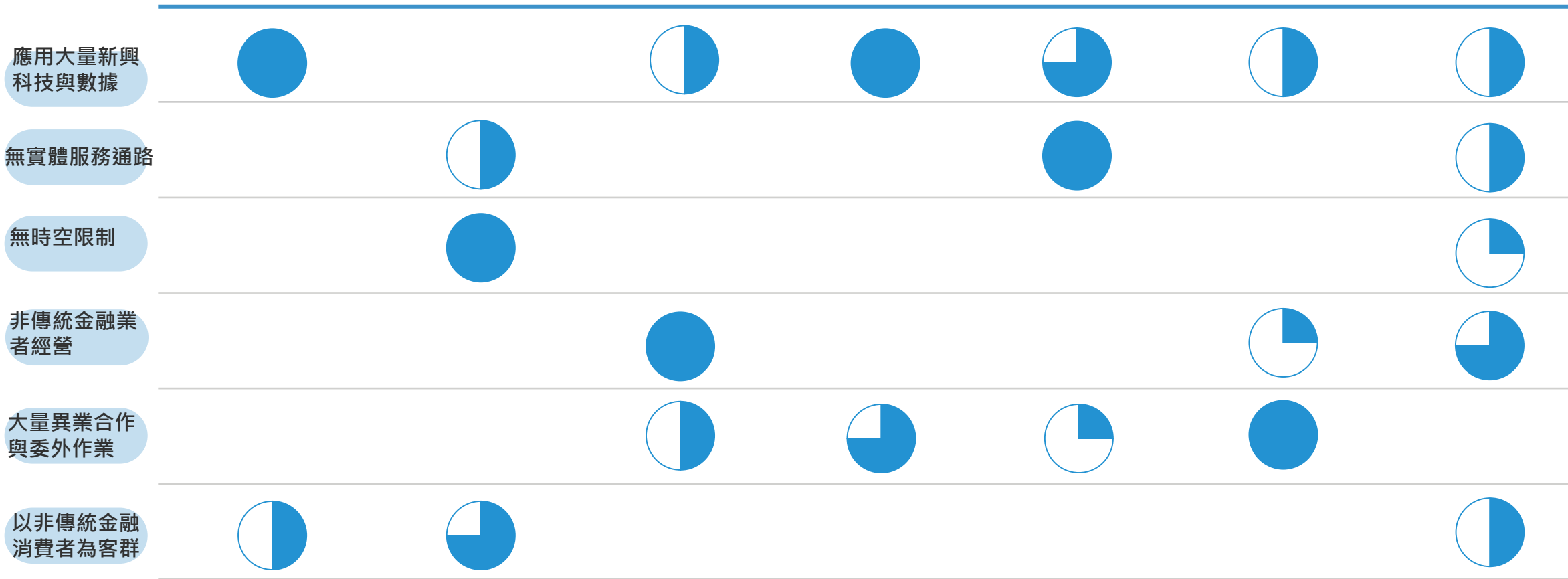
# 純網路銀行經營利基與經營模式歸納



# 純網路銀行經營特性與新興科技風險



信用風險      流動性風險      法遵風險      資安及個資風險      營運中斷風險      委外風險      商譽風險



## 主要純網銀發展國家之監理重點-歐盟



### 主管機關：

歐盟對純網路銀行的主要監理機構是**歐洲央行**。

### 主要規範文件：

歐盟制定與網路銀行相關法律與規範性文件包括：

1. 《電子貨幣機構指令》
2. 《網路犯罪公約》
3. 《電子通信網路服務的共同管制框架指令》
4. 《電子通信網路服務許可指 69 令》

歐盟各國再按照歐洲央行制定的統一監理原則來制定本國的監理法規。

**歐盟採取單一執照原則，純網路銀行在歐盟其中一個成員國註冊，即可以在歐盟範圍內執行業務，而由該註冊地成員國的監理機構負責監理。**

## 主要純網銀發展國家之監理重點-英國

### 主管機關：

審慎監理總署 ( PRA ) - 負責對金融機構進行審慎監理

金融行為監理總署 ( FCA ) - 負責監理金融機構的業務行為

### 監理重點：

若純網路銀行要在英國註冊，須事先申請審核，並滿足五個要求：

1. 要求該銀行組織須為公司或合夥制
2. 該行之總部須設立在英國
3. 該行與第三方的關係不妨礙英國金融監理署對該行的監理
4. 財務及人力資源的充分性
5. 高級管理人員的任職資格審核

### 資本額要求：

審慎監理總署(PRA)和金融行為監理總署(FCA)各有對新銀行資本額的要求，基本上是視新銀行的商業計畫內含風險調整對其資本的要求。另須滿足歐盟對新設銀行最低 5 百萬歐元的資本額要求。



BANK OF ENGLAND  
PRUDENTIAL REGULATION  
AUTHORITY



## 主要純網銀發展國家之監理重點-日本

### 主管機關：

《銀行法第25條》- 與一般銀行同樣，受金融廳監督

《中央銀行法第44條》- 與一般銀行同樣，受日本央行的監督檢查

### 主要規範文件：

銀行法、銀行法施行令

### 監理重點：

日本純網路銀行拿的是一般商業銀行執照，可經營的業務範圍與一般傳統商業銀行相同，純網銀申請執照時的審查重點為：

1. 對**客戶投訴**的處理方式
2. **系統故障或網路**發生問題時的因應方式
3. 是否**按照法律對客戶履行**詮釋說明的義務
4. 設立資本額限制規定不得低於¥20億

日本對於金融與產業間的管理原則是**產金不分離**，對傳統銀行及純網銀的管理沒有不同，惟金融廳對持股超過 20%的大股東進行**大股東適格性審查**，審查內容包含持股目的是否影響銀行經營、大股東財務穩健性、是否了解銀行業對公眾利益的影響、是否取得社會信任。



BANK OF JAPAN

## 主要純網銀發展國家之監理重點-韓國



### 主管機關：

韓國金融監督委員會FSC，負責制定監理政策及發放金融機構相關執照

韓國金融監督局FSS，負責執行韓國金融監督委員會制定的政策及執行金融機構的金融檢查

### 主要規範文件：

銀行法、電子金融交易法、外匯交易法、金融投資服務與資本市場法、存款人保障法、金融公司公司治理法等。

### 監理重點：

韓國純網路銀行與傳統商業銀行可經營的業務範圍完全相同。開放純網銀申設時有修改銀行法：

1. 降低純網路銀行的股權資本為500億韓圓
2. 將非金融公司持有純網銀的股權限制從4%放寬到50%。
3. 對大股東實施更嚴格的關係人交易規範，如：提供大股東的信用額度從銀行股權資本的 25%下降到10%、純網銀不得購買大股東的股權
4. 在2019年以前資本適足性比率應滿足Basel，從2020年起逐步實施Basel III，直到2023年1月起須完全符合 Basel III
5. 流動性比率應從2016年的70%起每年增加10%，直到2019年達到100%的標準
6. 放寬4種非面對面身分驗證方法，須至少採用2種：身份證影本、視訊電話、借記卡及既存帳戶
7. 可將其 IT 設施外包



## About Deloitte

Deloitte 泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱"DTTL")，以及其一家或多家會員所。每一個會員所均為具有獨立法律地位之法律實體。Deloitte("DTTL")並不向客戶提供服務。請參閱 [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) 了解更多。

Deloitte穩居業界領導者，為各行各業的上市及非上市提供審計、稅務、風險諮詢、財務顧問、管理顧問及其他相關服務。Fortune Global 500大中，超過80%的企業皆由Deloitte遍及全球逾150個國家的會員所，以世界級優質專業服務，為客戶提供因應複雜商業挑戰中所需的卓越見解。如欲進一步了解Deloitte約286,000名專業人士如何致力於“因我不同，惟有更好”的卓越典範，請參閱 [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) 了解更多。

## About Deloitte Taiwan

勤業眾信(Deloitte & Touche)係指Deloitte Touche Tohmatsu Limited("DTTL")之會員，其成員包括勤業眾信聯合會計師事務所、勤業眾信管理顧問股份有限公司、勤業眾信財稅顧問股份有限公司、勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司、德勤財務顧問股份有限公司、德勤不動產顧問股份有限公司、及德勤商務法律事務所。

勤業眾信以卓越的客戶服務、優秀的人才、完善的訓練及嚴謹的查核於業界享有良好聲譽。透過Deloitte資源整合，提供客戶全球化的服務，包括赴海外上市或籌集資金、海外企業回台掛牌、中國大陸及東協投資等。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte及其會員所與關聯機構(統稱"Deloitte聯盟")不因本出版物而被視為對任何人提供專業意見或服務。在做成任何決定或採取任何有可能影響企業財務或企業本身的行動前，請先諮詢專業顧問。對信賴本出版物而導致損失之任何人，Deloitte聯盟之任一個體均不對其損失負任何責任。

