



金融科技新挑戰

本刊專訪期貨公會業務電子化委員會陳瑞珪召集人，從金融服務創新談金融科技新挑戰。

期貨公會◎陳明如整理

為強化金融業資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷目標，金融監督管理委員會109年8月發布「金融資安行動方案」。期貨公會隨即於經紀業務委員會下成立業務電子化小組，更於去（110）年4月成立業務電子化委員會，並邀請常務理事陳瑞珪先生擔任委員會召集人。

陳瑞珪目前服務於凱基期貨，擔任總經理一職，從83年期貨業始創時期即投身業內不輟，從基層做起，從事專業期貨商前後台各項管理，迄今已超過28年以上，參與期貨業及臺灣期貨市場創建規劃發展，無役不與。

本刊專訪前獲悉凱基期貨榮獲第二屆〈工商時報數位金融獎〉「數位資訊安全獎」金質獎，工商時報連續舉辦兩屆數位金融獎皆由凱基期貨奪得此項殊榮，在在顯現陳瑞珪致力於推動「數位躍升」並重視資安管控不遺餘力。

金融服務創新

陳瑞珪表示：談到金融科技（FinTech）是運用科技手段使金融服務變得更有效率，其創新技術不外乎大家口中的“ABCD”四大面向，也就是A（人工智慧Artificial Intelligence）、B（區塊鏈Blockchain）、C（雲端運算Cloud Computing）及D（大數據Big



Data）等四大範疇。

AI屬於整合性服務，串接前中後台各項作業，例如前台智能客服提供即時服務、中台風險管理及後台的資料整合分析，使業者能對客戶進行市場區隔，優化目標對象的風險管理。

B，去中心化的分散式資料庫。例如「開放式證券」就屬於這範疇，但涉及到各家客戶資料的隱密性，故目前僅能做到期貨交易商品及期貨合約規格介紹。

C，目前的「人工智慧單」就屬於這類操作。期貨商運用雲端作業提供客戶預掛停損停利單的服務以管理交易部位，此種方式可協助客戶大幅減少盯盤時間，提升客戶交易便利性與時間利用有效性。

D，透過大數據分析我們可將客戶資料



Cover Story

進行整合與分析，就能發現客戶對商品的喜好及過往交易的經驗，進而提供客製化服務，提供符合客戶需求的產品或協助客戶進行風險管控。

相關的這些ABCD範疇都有可以運用與創新的空間，目前各期貨商也正積極研發中，若能全面考量可行性並請專家評估克服技術面的問題，可以想見未來是可以期待的。

推動金融科技



陳瑞瑀以經營公司的經驗分享，該公司十多年前就已全面封鎖USB的存取，只開放有申請的同仁能透過USB存入資料，並執行外寄電子郵件資料外洩防護（DLP, Data Loss Prevention）偵測作業以防止資料外洩，目前正積極推動（Microsoft 365）雲端線上辦公室Office Online、線上會議Microsoft Teams、管理信件的Outlook Web App、建立小組溝通網站的SharePoint Online…等，整合全球的辦公系統。更將辦公系統連結到手機，發展移動辦公的新形態辦公方式。

對於導入國際資安管理標準、取得第三方驗證資安管理有效性，陳瑞瑀表示：該公司由金控強力向下推動包括銀行、人壽保險及證券延伸至期貨子孫公司，全面落實關注

此議題，像取得ISO27001資訊安全管理系統（Information Security Management System）簡稱 ISMS標準，ISMS主要是隱私資訊的概念比較偏向個資保護及遠距工作。

這波疫情讓在家工作儼然已變成常態，至於各業者是否一定要取得這類認證其實各有各的考量，但依循此標準並符合此標準來準備是有絕對的必要。

至於資安人才訓練及取得專業證照目前由各業者自行接洽，未來若發展成比較普遍的需求時，亦可以透過業務電子化委員會研議來執行，或做成資料整理提供給業界初步諮詢使用。

談到期貨業開戶，從最早期的臨櫃開戶（需影印客戶證件並進行基本資料鍵檔）到增加營業場所外開戶，進而發展為非當面開戶即所謂的線上開戶（掃描/拍照客戶證件上傳並由客戶自行鍵入基本資料），現在線上開戶更從桌機演變到手機。

營業員從傳統面對面進行招攬客戶到現在透過網際網路、數位科技行銷進行招攬，後台帳務系統結帳報表由三聯式列印人工分拆作業，到透過系統自行列印、自行區分委外進行集體寄送或透過網際網路進行電子郵件寄送…等，在在顯現期貨業推動金融科技發展的力道。

因應金融科技發展，提升消費者便利性、強化金融機構風險控管及促進金融機構間跨業合作，在資料的部分應有更多的共享機制，只要是不涉及商業機密的部分都應能彼此共同分享，這部分也是各家業者所引頸期盼的。

在推動金融科技發展及資料共享的同時，其金融資安亦為不容忽視的重要課題，



金融資安屬於比較內隱式的管理，對於實質業務平常比較不會有直接的影響，雖然需要投入更多的營運成本，但能確保當重大資安事件發生時，客戶與業者自身的營運亦能受到相當的保護，爰推動金融科技的同時亦須強化資安防護。

委員會重點工作

為利金融機構運用新興科技時，能預先考量相關風險因子兼顧資安防護，規劃配合金融科技的發展與金融業務的陸續開放，就行動應用程式（APP）、雲端服務、開放銀行Open API、網路身分驗證（eKYC）等當前關注議題，期貨公會業務電子化委員會於今年5月研擬訂定「會員與第三方服務提供者合作開放證券公開資料查詢之自律規範」及「開放證券公開資料查詢業務合作契約書」；8月研擬修正「新興科技資通安全自律規範」，以協助業者強化電子式交易、雲端服務及深度偽造之防範。

並於9月再次召集會議研擬網路安全防護、資通系統安全防護基準及供應鏈風險管理等自律規範，強化業者網路安全及資通系統安全防護與供應鏈體系之風險評估與管理，納入核心資通系統之軟硬體供應與維運商、跨機構合作夥伴等之風險評估、邊際防護及委外稽核等，期協助業者對資通系統之資訊服務供應商遴選、管理、終止與解除之風險管理。

業務電子化委員會剛邁入第二年，關於資通安全、防護控制等公共議題是發展金融科技的基礎建設，也是業界最為切身、必須面對的，陳瑞珪認為期貨業者應先站穩腳步做好資安防護及風險控管，明年委員會不只



陳瑞珪小檔案

現職

凱基期貨總經理
凱基資訊董事長

經歷

2002.01~迄今 凱基期貨
1994.02~2001.12 統一期貨

學歷

臺灣大學 財金所企管碩士

協助業者強化資安系統安全防護及風險控管，也會協助期貨商導入國際資安管理標準、取得第三方驗證資安管理有效性、參與主管機關與周邊單會舉辦的資安演練，並增訂資訊作業相關自律規範。

未來期許

業務電子化的構想及解決方案有絕大部分不會是單一公司的機密而是公共議題，對業務有利的事只憑單一公司的力量來執行其成效有限，唯有號召公眾力量一起共同研議才能發揮最大的效能。

未來針對金融創新、金融應用亦可透過委員會這平台做更好的分享，將經驗釋出彼此互相交流，不要敝帚自珍並集結大眾力量以強化理念，讓期貨業能更蓬勃發展。

