

期貨交易網路認證，預計10月上路

網路下單，安全第一

◆撰文／徐敏馨 攝影／林志騏

網路下單漸成期貨業顯學，期貨網路認證也將全面上路，於此同時，主管機關提供什麼協助？學者又提供什麼建議給業界？

國內目前共有四十四個專兼營的期貨商，其中二十三個已經採用網路下單；今年七月的數據更呈現出，已有六家期貨商的網路下單量佔自家營業額的一半以上，在這個趨勢下，期貨業需要做哪些調整及準備，身為主管的證期會又提供什麼協助與督導？

我們請到財政部證券暨期貨管理委員會第七組副組長暨代資訊室主任蔡正裕為我們談一談證期會在網路下單趨勢下與期貨商的互動，並請到台灣科技大學資訊管理系盧希鵬教授針對技術面給期貨商一些專業的建議。

期貨網路認證上路

八十六年現貨市場開始網路下單，九十年十一月證券市場全面網路認證；在期貨部分，原訂今年八月一日上路的期貨交易網路認證，因為少部分期貨商在建置時程上稍微延後，預

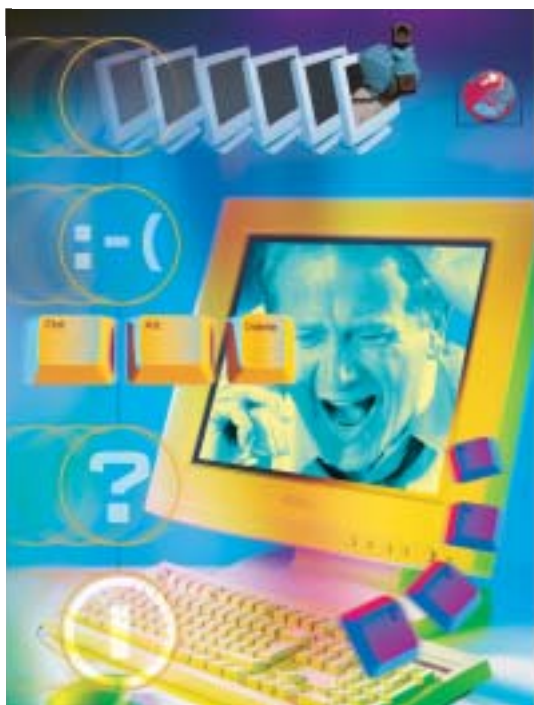
計十月初上路。

網路下單是當前的趨勢，現行期貨網路下單在資料傳輸過程中有加密的安全措施，最常見的是SSL 128bit加密方式處理，這在安全性上已可以達到很高的標準，那麼，為什麼CA認證與憑證管理是證期會強制執行的要求，並列入期貨商資通安全檢查機制的項目之一呢？

蔡正裕表示，期貨市場結算制度有一重要的機制——「無限責任聯保制度」，任何一個人下了單，只要成交，一定要完成交



◆蔡正裕說，以我在資訊室的觀察，台灣在交易市場認證，跑得相當快的。



◆網路下單，一定要顧慮到安全問題。

割，就算是違約交割，這期貨結算會員仍然要代為完成交割，如果無法完成交割，其他期貨結算會員及期貨結算機構要依序代為完成；當然，最後會向原交易者追討這筆金額，是以，這筆交易由誰下的就十分重要。

以目前的線上交易加密系統，無法確認下單者的身份，唯有透過認證系統，才能確知交易者是誰、確保交易安全，萬一有糾紛時，有明確的責任歸屬，追蹤出誰應該負責任，即使當事人否認，因為認證系統的縝密，還是可以追查出來。這是證期會強制各家期貨商一定要建置認證的原因之一。

網路認證小步驟大保障

何謂網路認證？曾經使用過網路報稅的使用者恐怕不陌生，以網路報稅為例，取得內政部核發的GCN政府認證機制，使用兩張磁片分別下載公鑰和私鑰，在報稅時分別

依指示插入磁碟機，系統完成身份確認。在未來期貨下單時使用的認證在程序上很類似，一樣是在開機交易時，確認使用的是不是申請的當事人，用ID和PASS WORD進去，再用公鑰和私鑰去配對，確認是本人後，就可以在該台電腦做下單的動作。

目前認證機制並沒有統一的版本，各家技術不太一樣，其中台灣網路認證公司（簡稱台網）是唯一由國內財政部相關單位出資設立的認證公司，市佔率較高。但由於各家認證系統不一，彼此不互通，使用者在運用時需準備許多套，很不方便，有鑑於此，相關單位已在規劃整合各家的CA認證，未來目標在於讓使用者只擁有一張CA就可以用在期貨、現貨、證券、銀行、繳稅、監理所繳費。

「以我在資訊室的觀察，台灣在交易市場認證這一塊，在世界上來說是跑得比較快的。」蔡正裕告訴我們，「每個市場有不同的制度，但就我的了解，全世界網路交易市場有做認證的不是太多，但未來這會是趨勢。」認證要有對象，但網路購物不特定對象的特性很難對交易人一一要求辦理認證，因此目前政府積極推行「自然人憑證」，就是希望能達到人人皆有認證，讓任何一筆交易的冒用風險降到最低。

安全還要再多一點

網路交易安全的維護，除了前述的加密處理、CA認證，以及多樣化和安全性的顧及外，內部控制也是非常重要的一環。蔡正裕告訴我們，從去年八月協助各期貨商建立網路認證起，就督導台灣期貨交易所瞭解各



◆蔡正裕一再強調網路下單安全性相當重要。

期貨商在安控、自動安全部分有沒有問題，協助改善並做追蹤輔導。一直以來，台灣期貨交易所稽核室就有進行例行的查核，僅在資通安全這一部分就有數十項的檢查項目，包括應用系統維護、電腦作業管理機制、備援及回復作業、CA認證等等，除此之外，證期會督導期交所做財務業務的查核動作，凡此種種，都讓線上交易的安全性受到確保。

未來是不是一定會往網路下單的方式走？蔡正裕認為，未來是用網路下單或是其他方式下單，其實要看市場的發展，最重要的還是要適應投資人的需求，讓市場決定未來的方向。站在主管機關的立場，蔡正裕建議，若各期貨商都要使用網路下單為未來主要的交易方式，應要考慮更多。

首先，就是大家一再強調的網路交易安全性，蔡正裕以資訊室的立場說明，在講資通安全時，不是只有交易傳輸時的安全。現在傳輸時的安全認證已經做好了，再來要注意的是整個環境的硬體、實體。他提醒各家期貨商，軟硬體控管人員、帳號、密碼、實體查核都是資通安全的範圍，而內部人員的

操控失誤所產生的自動化安全漏洞，是證期會希望各期貨商能加強內部控制很重要原因。「尤其內部電腦系統上的內控更要注意」，蔡正裕說，「要這麼做其實不只是因為網路認證，更重要的原因是我們期貨、現貨交易市場全都是使用電腦交易，不像國外還有用人工喊價的，所以，我們對電腦是百分之百的依賴。也因此，電腦的安全是證期會最在意的。」

財政部有四大系統被行政院列為二十個中華民國最重要的電腦系統分別是證券交易所的交易系統、財金資訊系統、海關自動化系統以及稅務系統，「期貨這一部份，雖然目前規模較小，但我們認為重要性不亞於證券交易」，蔡正裕希望期貨商也能瞭解，同時也不要為了一味推產品而忽略了安控是要花錢和心力維護的。

資訊部門與業務單位的對立

網路安全在傳輸時加密處理以及CA認證兩者並行下，照說安全性提高許多，但許多期貨商仍然面對與自家資訊室的角力——在開放平台新功能時，常被IT人員以安全性為由擋下。這個問題能不能有解決的方法？

「這不僅止是期貨業界的問題，恐怕是所有行業都會碰到的事」，台灣科技大學資訊管理系教授盧希鵬說，「是業務單位和資訊單位永無止息的攻防戰。」

這「安全性」與「多樣化」的互斥，主要的原因探究起來，是由於工程師所受的訓練是「系統不要當掉」、「程式不要有bug」；在這個最高原則下，系統愈單純就愈能達到這個要求，可是如果有許多不同的

產品項目而產生了新的選項，就會讓系統加上許多「例外狀況」，這對系統的穩定性很不利，資訊單位和業務單位的拉距戰由此而生。

盧教授建議期貨商可將這個問題分兩部分來思考：首先，如果公司認為資訊是在業界致勝的利器，那麼就該將資訊部門主管拉到一級主管的位階，可以讓資訊部門主管參與業務會議。如此一來，不但資訊部門能夠瞭解公司整體發展的意圖，同時也可以在會中就安全性考量與業務考量的衝突提出適時的意見，雙方可以有聽取對方職務所付予責任的機會，共同討論出達到雙贏的方式。

如果資訊室主任沒有這樣的位階，說出的意見不具分量，沒有參與業務會議的機會、沒有管理全盤瞭解公司營運方向，「那麼資訊部門所要恪守的職責就僅只是負責系統安全性，自然會強力捍衛這個原則。」盧教授說，「能在事前溝通，就可以大幅減少事後業務單位與資訊部門間的不諒解與對

立。」

再來，如果公司認為業界致勝的關鍵是在完整訊息的提供、專業的品牌等部分，而不是在技術平台時，「就可以使用購買平台的方式，省去大量的IT技術支出。」盧教授進一步說明，「一個平台由一個公司自行研發，相較於這個平台賣給五個公司使用，後者費用只需前者的五分之一；意思是說，當我們需要做簡報時，只要花少量的錢去買Power Point軟體就好了，不需要為了做簡報，自己寫一個簡報系統。」盧教授強調，真正優秀的工程師，因為發展和升遷空間的關係，還是留在軟體業居多，委由他們設計，購買套裝平台後，百分之八十使用套裝部分，剩下百分之二十再依各家需求自己設計，如此既能省下高額的IT費用，同時享有售後服務。「國內寫這種套裝平台的軟體公司很多，提供的功能也很完整，其實可以多加利用。」盧教授建議。

目前期貨交易部分，以台指選擇權使用

網路下單的比例最高，與韓國很類似，在網路使用便利，投資者可以不用到營業處看盤，不影響上班的情況下依然可以投資，都指向網路下單的未來趨勢。各期貨商和主管機關都為安全性做好萬全準備的此刻，相信未來必定可以創造出更高的交易口數。 □



◆網路下單是當前的趨勢，現行期貨網路下單在資料傳輸過程中有加密的安全措施。