提升證券商資通安全說明

證交所
劉保鈞專員
112年11月2日

大綱

一、證券商資安治理架構

二、證券商資安防護藍圖

三、近期資安案例分享

四、重要事項宣導

五、未來資安治理策略

一、證券商資安治理架構

資安法等六子法

資通系統防護基準

金融資安行動方案

協助制定

- 新興科技資通安全管控指引
- 資通系統安全防護基準參考指引
- 供應鏈風險管理參考指引
- 網路安全防護參考指引
- 資訊作業韌性參考指引

依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則，持續修訂相關規範

- 建立證券商資通安全檢查機制
- 證券商公會資安相關自律規範
- 內部控制制度標準規範 CC-10000~CC-22000

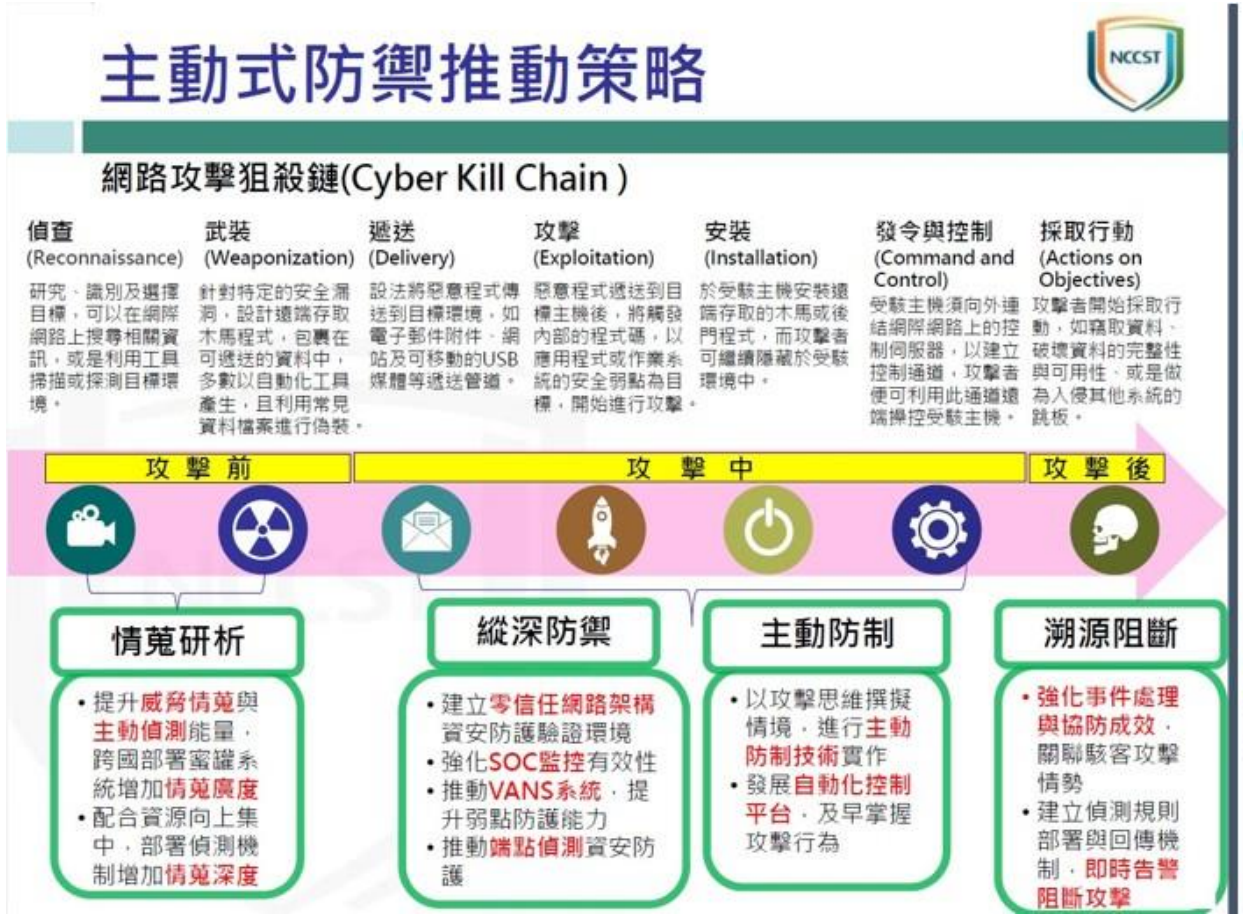
資通安全責任等級分級辦法

證券期貨商資訊安全防護標準

修訂法規並輔導業者

建立證券商資通安全檢查機制-分級防護應辦事項

二、證券商資安防護藍圖



資料來源：NCCST

三、近期資安案例分享

撞庫事件

事件說明	證券商遭受撞庫攻擊(國內外均有)，惟網頁下單部分已導入多因子驗證，網路攻擊之撞庫未果，但造成部分客戶帳號因密碼錯誤過多遭到鎖定。
處理措施	• 該公司暫時停止網路下單服務 • 調整資安設備防護規則
改善預防措施	• 調整登入之檢核機制，初步檢核客戶所帶憑證之有效性 • 分析單一IP於固定時間區間之登入頻率

三、近期資安案例分享

駭客滲透攻擊

事件說明	證券商之委外廠商遭駭客滲透攻擊，致該委外廠商所提供之系統亦遭攻擊，且同網段之其它主機亦遭嘗試登入。
處理措施	• 停止相關主機之運作 • 委請外部資安單位協助檢視
改善預防措施	• 落實網段分割 • 強化異常監控及避免使用預設帳號、密碼 • 委外廠商維運經覆核後始得建立連線

三、近期資安案例分享

委外管理失當

事件說明	委外廠商進行維護作業，誤使用營運環境系統進行測試交易。
處理措施	• 恢復正常狀態 • 停止相關帳號使用
改善預防措施	• 管控高權限帳號之使用 • 正式系統與測試系統應分割 • 委外廠商之維運作業應俟業者同意後始得建立連線

三、近期資安案例分享

交易系統異常

事件說明	近期成交量大，客戶線上交易需求量增加，致系統無法負荷，造成服務中斷，影響客戶權益。
處理措施	• 調整系統資源參數 • 引導客戶使用其它下單管道
改善預防措施	• 定期進行系統優化 • 加強故障復原作業及持續營運演練 • 辦理全量(前中後台)壓力測試

三、近期資安案例分享

疑似暗網事件

事件說明	有暗網指稱握有某業者客戶資料，並在暗網進行兜售。
處理措施	• 請第三方公正單位進行鑑識 • 委請會計師事務所進行個資查核，並出具確信報告
改善預防措施	• 管控高權限帳號之使用 • 內部系統不應透過網際網路提供服務 • 建置資料外洩防護機制

四、重要事項宣導

加重事件處置措施

強化經理人問責制度

- 重大資安缺失對**經理人**予以警告或暫停1~6個月之處置
- 視需要請**經理人**與**資安長**至本公司訪談

提高違約金上限額度

- 由**100萬**元提高為**200萬**元
- 最近半年內再次發生違規，上限由**200萬**元提高為**400萬**元

四、重要事項宣導

落實資安通報

資安事件通報，於**初步通報**後，**24小時**內完成正式通報。

如資安事件符合特定態樣，依「證券商通報大資安事件之範圍、申報程序及其他應遵循事項」辦理。

四、重要事項宣導

強化持續營運

- 證券商如發生當機致無法下單時，應向投資人公告替代下單方式，並協助投資人妥適處理下單問題，避免發生糾紛。
- 落實備援演練，降低營運中斷風險

五、未來資安治理策略

證交所精進管理

優化查核品質	● 配合調整查核工作底稿 ● 運用監理科技聚焦重要議題，進行精準查核 ● 加強查核人員教育訓練
掌握市場脈動	● 資安通報事件之後續追蹤控管 ● 蒐集證券商資安輿情、新聞資訊
新興議題善用專家職能	● 研議證券商治理成熟度相關法規 ● 研析證券商與銀行業資安法規比較 ● 研析AI新興科技運用之法規修訂

五、未來資安治理策略

精實資安防護韌性

精實資安治理

- 發生重大資安缺失證券商所提改善計畫，視需要委託**第三方驗證機構**出具驗證報告
- 改善計畫及驗證報告提報**董事會**，函報**本公司**並副知**主管機關**

提升資安聯防能力

- 透過**SF-CERT**提供資料，達到**資安聯防**
- 充足**備援量能**
- 落實**壓力測試**
- 完備**監控預警**

強化查核及輔導

- **即時**查核
  發生**嚴重系統異常**、**重大資安攻擊**事件等
- **年度**查核
  頻繁通報資安事件、資安**缺失較多**

五、未來資安治理策略

持續辦理資安專案

資安總體檢

- 持續辦理證券商資安總體檢作業

資安治理成熟度

- 協助及鼓勵證券商辦理資安治理成熟度自評作業

作業委託他人

- 研訂「證券商作業委託他人處理應注意事項」申報格式及申報資料方式
- 施行緩衝期1年內，輔導完成委外作業調整

可容忍中斷時間

- 依市占率規模分級，研訂各級證券商核心系統可容忍中斷時間最低標準

監理科技應用

- 導入大數據分析工具
- 精進差異化管理
- 健全資安防護網

簡報結束
敬請指導