

金融區塊鏈函證系統運用-期交所內部稽核查核作業

活絡期貨交易 服務實質經濟
避險增益 價格發現

臺灣期貨交易所
吳阿秋總稽核
2020年12月11日

- 01 資金管理重要性
- 02 傳統函證作業
- 03 金融區塊鏈函證作業導入
- 04 使用效益
- 05 結論與建議



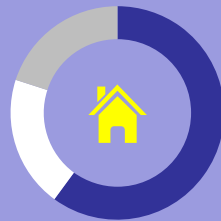
資金管理重要性

資金管理重要性



法令規章遵循

結算保證金
(期交法第50、51條)
交割結算基金
(期交法第47條)
賠償準備金
(期交法第53條)
營業保證金
(期交法第14條)



維護市場交易秩序

結算會員不履行結算交割義務
支應順序 (期交法第49條)

- 違約CM結算保證金
- 違約CM交割結算基金
- 期貨結算機構賠償準備金
- 其他結算會員交割結算基金
- 其他CM依期貨結算機構所
定比例及分攤金額上限支應



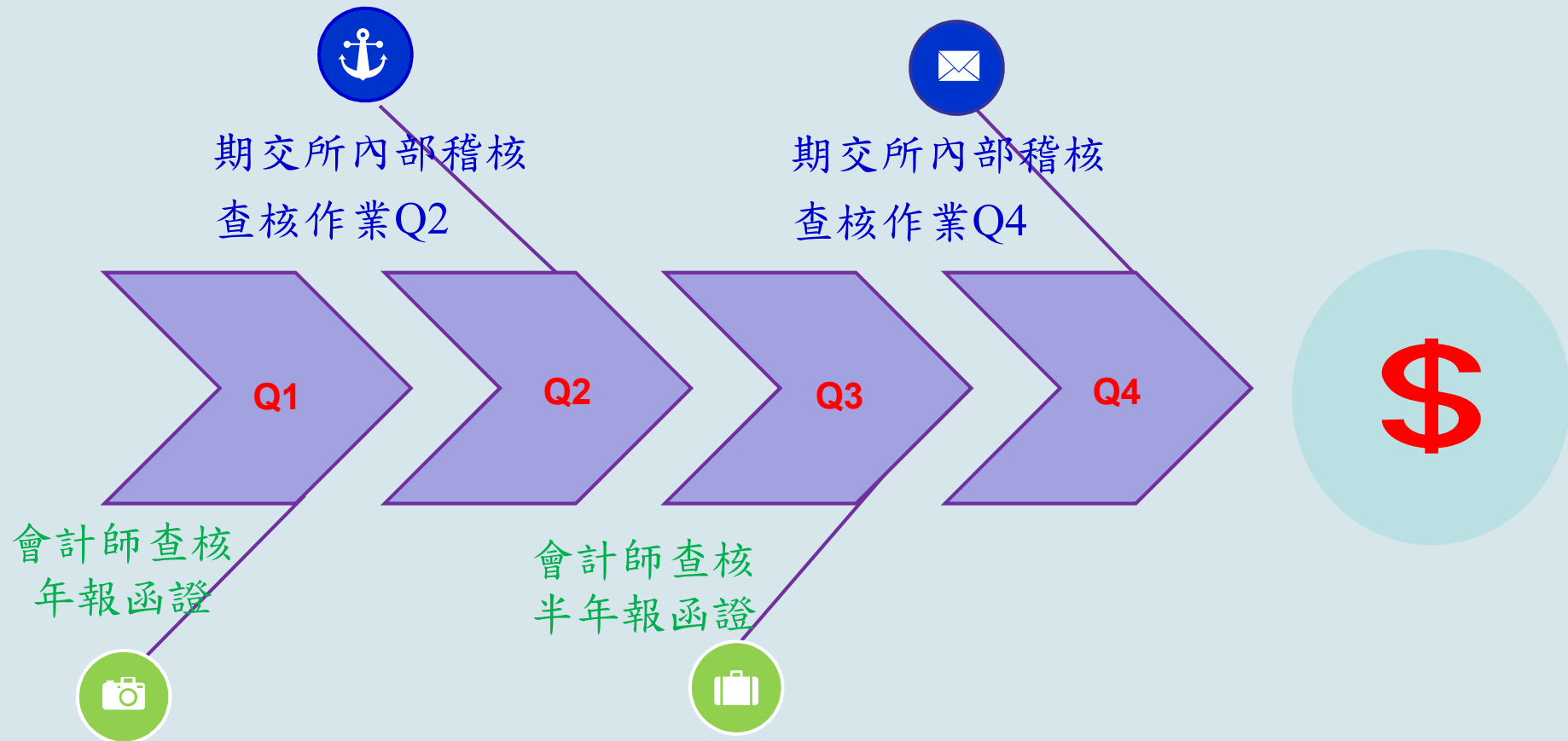
確保資金運用安全性

- ✓ 法令規章遵循應繳存資金
- ✓ 期交所自有資金



傳統函證作業

傳統函證作業



傳統函證作業-缺點(續)

- 紙本函證易衍生遺失、資訊外流或遭竄改等風險
- 採人工方式處理，所需作業時間長，平均回覆時間約10-15個工作天
- 投入成本高，包含人力及郵寄等





金融區塊鏈函證作業導入

前置作業

期交所-企業申請使用本系統進行內部查核作業首例

期交所
(受查單位)

內部稽核
(查核單位)

財金公司
(系統提供者)

兆豐商銀
(業務代理銀行)

往來金融機構
(函證回覆機構)

臺灣網路認證公司
(安全憑證提供者)

作業程序

財金公司

業務代理銀行

往來金融機構

臺灣網路認證
公司

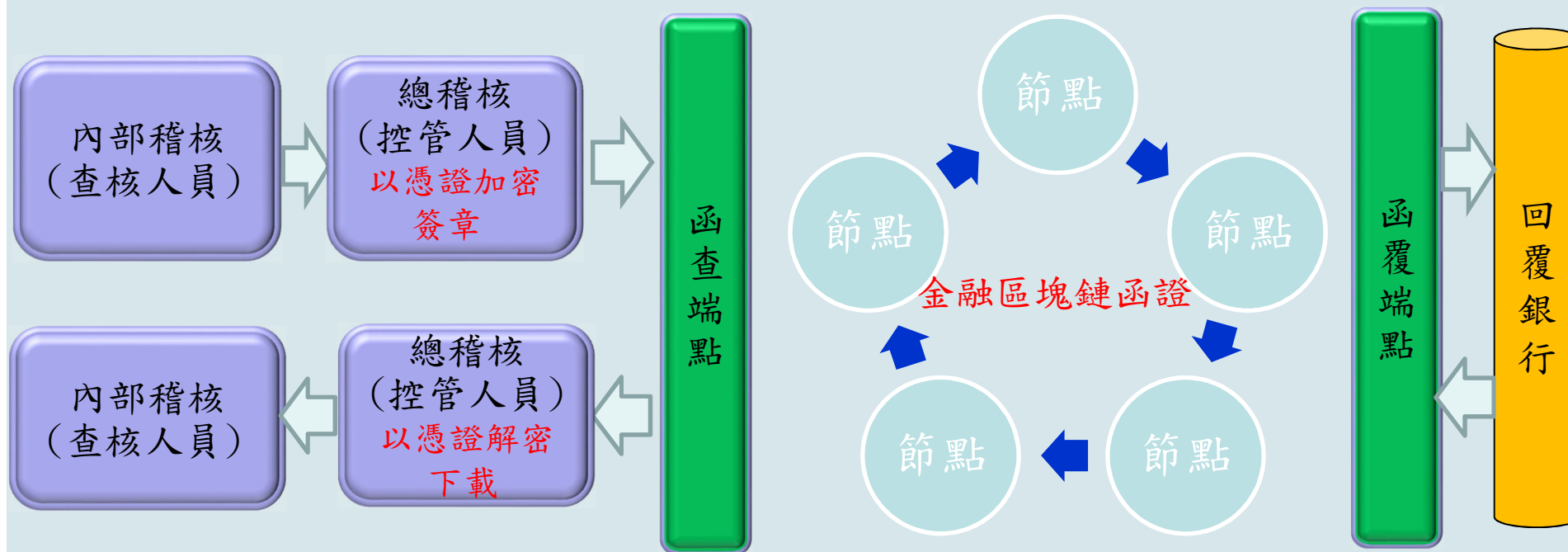
- ✓ 申請帳號，填具「金融區塊鏈資訊查詢系統函查機構線上作業申請表」及「金融區塊鏈資訊查詢系統函查機構基本資料設定表」
- ✓ 安裝財金公司金融區塊鏈資訊查詢系統軟體

- ✓ 與業務代理銀行簽訂「金融區塊鏈函證服務契約書」，規範期交所、財金公司及業務代理銀行間權利義務關係
- ✓ 填具企業查核授權書清單，併同授權書，請業務代理銀行代為遞送至所有往來金融機構

- ✓ 填具「金融區塊鏈函證服務-企業查核授權書」授權金融機構可接受期交所內部稽核函查帳戶餘額
- ✓ 金融機構有總行制或分行制，需提供不同授權書張數

- ✓ 至臺灣網路認證公司官網線上申請「財金企業金融資訊查詢憑證」，列印填具申請單、用印並完成繳費，將相關文件遞送至業務代理銀行代為遞送至臺網公司

函證作業





使用效益

使用效益

強化財務資料安全性

- 金融區塊鏈函證結合數位憑證及數位簽章確保資訊安全
- 制定共通性規格，將流程透明化，降低資料竄改及遺失風險
- 僅查核單位及回覆銀行可取得及解密，且需經主管以數位憑證放行，增加內部控制管控點

提升作業效率性

- 可隨時於金融區塊鏈函證系統查詢進度，掌握作業時程
- 由原需10~15工作天，縮短至3.8營業日

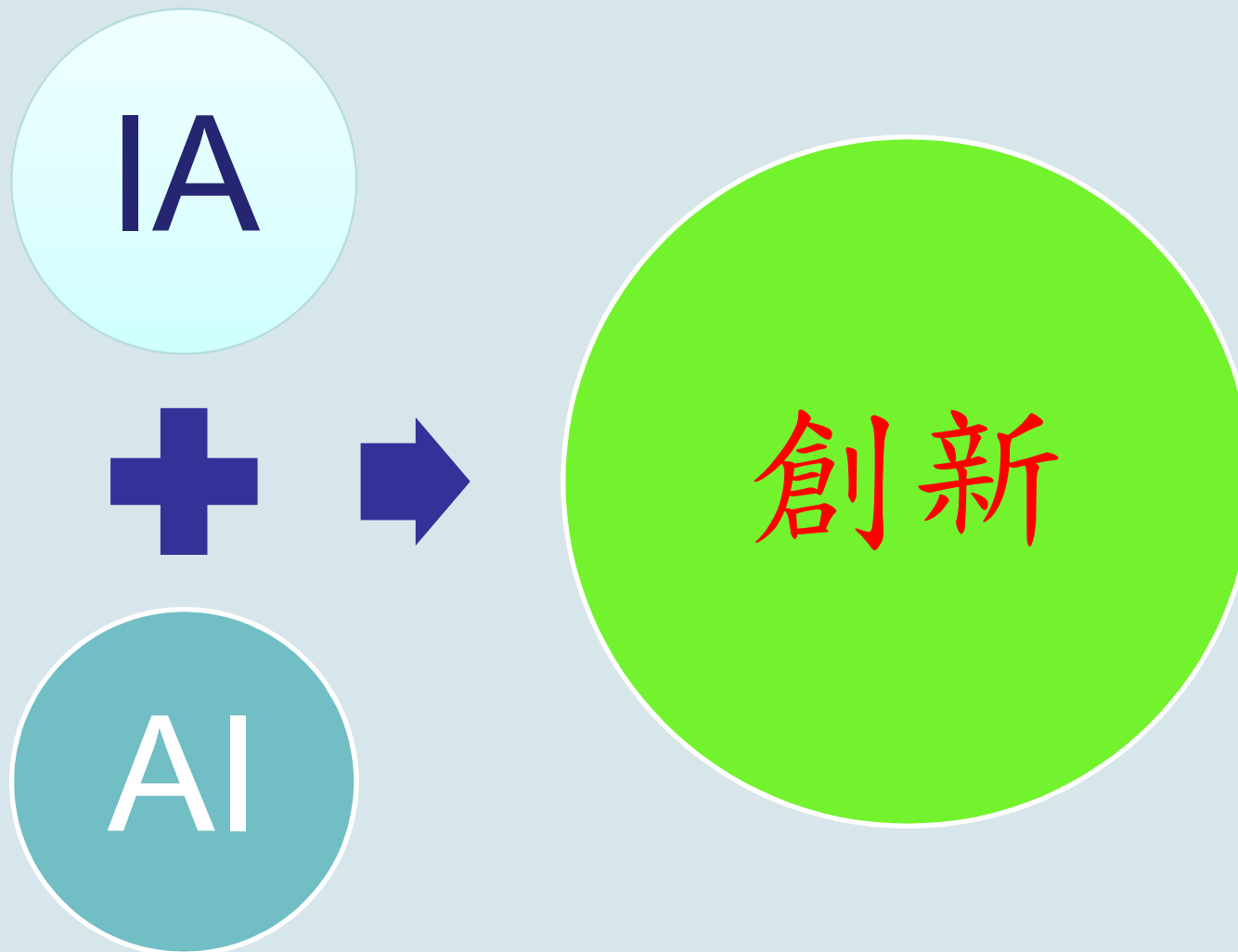
資料可運用性

- 回覆資料包含Excel等，可自動匯入資料進行比對
- 可整合至內部管理系統，進行財務分析及運用



結論與建議

結論與建議





臺灣期貨交易所

TAIWAN FUTURES EXCHANGE

敬請指教

活絡期貨交易 服務實質經濟

www.taifex.com.tw