



# 金融服务 IT 团队在文件传输方面需面对的前 3 大困境

**ipswitch**

金融服务组织应该特别留意员工及外部合作伙伴运用电子邮件、未加密 FTP 及消费级云端服务等有安全疑虑之档案共享技术的情形



## 简介

您的 IT 团队和其他金融服务组织的 IT 团队一样，始终在不断提升能力，让您能够稳定地提供效能最完善的服务，成为支持着组织营运的后盾。在这个过程中，文件传输服务的重要性众所皆知。本文件将具体探讨像您这样的金融服务 IT 团队会遇到的三项困境，以及克服这些困境需要具备的文件传输功能。

金融服务公司每天都必须传输大量数据。若分配过多 IT 团队支持这类传输工作，形同将宝贵资源浪费在手动处理脚本及管理作业上。若能结合零散的文件传输程序并移转至集中的系统，不但得以提升可靠性和安全性，也有助于减轻 IT 工作负荷及降低成本。

## 关键业务流程

「文件传输」是个广泛的词汇，影响所及牵涉到组织的许多层级。它可能是指您自己的系统和流程之间进行内部的数据传输；也可能是指您的系统与业务合作伙伴以外的系统彼此之间进行数据传输；有时候，文件传输可能是指个别用户或系统之间所进行的特设数据传输。越来越多的公司发现，这类文件传输作业的数量庞大又复杂，必须要有更适合核心业务流程使用的新工具才行。

从过去到现在，许多金融服务组织采用自助 (DIY) 方式解决文件传输方面的需求。一开始可能是运用旧式的 FTP 作业，以及为一定程度自动处理经常需要反复执行的传输作业而设计的脚本。

不过，文件传输开始成为核心业务流程后，就开始有必要保护传输中的数据，这些 DIY 方式也开始显得问题重重。金融服务业讲究安全第一，也因为金融服务业独特的业务性质，DIY 方式很快就不合时宜，也完全无法令人满意，因此，金融服务业在这方面遇到的困境比大多数产业更加明显。

## 金融服务 IT 团队需面对的前 3 大困境

除了金融服务业之外，其他产业当然也必须面对安全和营运稳定等各方面的困境，但由于金融服务业的商业环境特殊，因此比其他产业更需要特殊技术，也会出现其他产业意想不到的顾虑。



### 可靠性和效能

金融服务公司几乎不能出错。他们处理的数据量极其庞大，必须在极短的时窗内将数据处理完毕，并确保其中每一个环节的准确率达到 100%。金融服务客户期望这些公司能够 24 小时全年无休，也就是每项服务都必须同时上线运作。

自行研发的 FTP 及脚本方式无法满足这样的业务需求。试想自行撰写脚本的解决方案，例如从简单的 FTP 脚本，到以各种程序设计语言写成的多步骤复杂脚本。金融服务公司的传输工作量之大，这些脚本的处理效率往往不敷使用，因为这些脚本语言本来就不是为了发挥这样的效能而设计的。



要广泛运用脚本解决方案几乎不可行。这类解决方案的维护成本也非常高，通常需要内部员工具备专业知识才能支持处理关键业务流程。要让自行撰写脚本的解决方案稳定可靠，需要耗费大量时间和成本，因为程序设计师必须预先设想各种各样的失效情况，但实际问题多半却又是无法预期的。

对于金融服务组织而言，效能极度重要，必须快速完成交易才能达到客户的期望。例如，当客户想要将奖励积分从信用卡转移到合作航空公司时，他们会希望交易即刻生效。

由于作业期限极短，自行撰写脚本的 FTP 解决方案、低阶的老旧软件包以及消费级的云端档案共享服务都会因此面临困境。




## 安全和法规遵循

金融服务文件传输的数据都是高度敏感信息，这一点毋庸置疑。政府和业界的数据保护管理条例对金融服务公司无不严加要求，他们必须设法避免数据遭窃或遭到不当使用。这样的责任衍生出各式各样的技术与业务需求。

其中之一就是需要绝对一流的加密技术，包括通过政府认证的加密模块，这类模块不但能够在传输过程中发挥保护数据的作用，还能保护储存在系统或服务器中的「闲置」数据。验证也相当重要，金融服务公司需要比用户名称加密码更强大、更可靠的验证机制，例如功能强大的多重验证。

另一项严格规定是开放程度。单纯遵守影响公司的规定和管理条例并不够，您还需要提供详细的稽核日志并保留相关记录来证明其合规性。也就是说，每次修改、移动、调阅或处理任何一笔数据，都必须产生一条稽核项目。即使是完全遵守规范的公司，只要因稽核日志做得不够完善而有启人疑窦之处，就可能得面临巨额罚款。

可管理性和治理能力也是非常重要的影响因素。各公司无不希望能够降低经常费用以提高利润，以及按照产业及监管最佳实务与规定管理自己的 IT 系统。

若您的 IT 团队想要运用低阶或自行撰写脚本的解决方案达到遵守这些安全、稽核与管理能力的相关条件，您在系统上省下的成本恐怕还比不过 IT 员工生产力方面的损失。这些解决方案本来就不是针对这些规定而设计的。

例如，您不能完全依赖 FTP 脚本处理稽核问题。您不能随便买来一套与低阶解决方案息息相关的加密软件，就指望您的数据能够得到真正的端对端保护。您无法靠修补程序、附加组件或其他琐碎的方式遵守这些规定。您需要的是一套完整的解决方案。






## 提升服务质量 - 降低成本

金融服务业必须具备持续提升服务水平的能力，才能保持竞争力。现今的客户无不期望得到现代化又便利十足的服务，而这也成了他们选择业务往来对象的标准。对于您能否协助商业客户为他们自己的顾客提供新服务，商业客户们也抱着同样的期望。

最好的例子就是高度自动化又方便的抵押借款处理系统。代办贷款业务的代理人 and 律师都是靠口耳相传争取顾客。如果您的业务系统还需要人工处理核准表，就会令一般顾客感到不方便，您也会因为对手提供更完善的自动化服务而失去竞争力。

试想下您会更加青睐那种体验？您的核贷流程需要经过人工操作流程，从申请到核准要花一整天的时间。竞争对手的核贷流程采用高度自动化作业模式。收到申请书后，完全透过电子作业流程转发给有空的贷款处理专员。贷款申请人在律师办公室里喝杯咖啡聊聊天气的同时，贷款申请也获准了。竞争效益决定事业的成败，而现代所谓的竞争效益就是采用科技的程度。



过时的脚本会导致延误、遗失档案，甚至可能会出现规格不符的问题，您也可以想象得到这些问题会增加多少 IT 工作量。自动化工作流程能够最大化减少人为错误，还能记录文件传输活动与用户调阅敏感数据的情形，让您更轻松地为下一次稽核做好准备，相对减少了不少工作量。

过去为了因应各类文件传输需求所实行的方式，可能让您的文件传输流程出现了许多重复、反复又多余的步骤。这类多余的步骤无疑是提高成本及风险的元凶，各公司设法降低成本和风险也情有可原。若能把多余的功能合而为一，改用集中、易于支持且更有利于一致管理的解决方案，将大幅减轻 IT 工作负荷并降低营运成本。

这类系统可以透过一个中央的 IT 团队进行维护，就像是对公司内部的不同部门提供服务，让各个部门能够继续自行管理资源，只是必须透过符合公司管理政策与规定的方式进行。



## 安全的文件传输管理

一个组织对于文件传输的需求在于可靠、易于管理和安全性，当公司自行开发的旧式 FTP 系统无法满足这些需求时，改用更进步的安全管理文件传输不失为理想的解决方式。

以下几项重要功能说明了 IT 团队改用安全管理文件传输的理由。我们也加注了 Ipswitch 的 MOVEit 提供这些功能的方式。



### 自动化

自动处理文件传输作业拥有诸多优势。这种模式能够降低迟交 SLA 而导致营收损失的可能性，同时也能降低违反数据保护管理条例等安全规定的风险。

档案工作及业务工作流程自动化作业能够让 IT 团队：

- 将维护多种脚本的需求降至最低
- 遵守服务层级协议 (SLA) 规定
- 保持灵活性，随时能够因应多变的业务条件
- 不需要透过人工随时监控档案位置

MOVEit Automation 运用自动支持转送及错误修正功能处理所有进行中的数据传输作业，彻底支持安全无虞的传输环境。文件传输活动一旦失败，可以自动重新提交直到成功为止，从而履行传输保证。数据传输成功后，MOVEit 会发出通知给寄件人，确认授权收件人已经收到数据。



### 开放程度与控制

控制调阅或传输数据的人员以及掌握数据动向能够大幅降低黑客擅自取得敏感数据的风险。若能清楚掌握数据流动与事件发生情形，组织便可备妥能够保护数据的有效安全措施，确保遵守数据保护规范管理条例。

MOVEit 提供各式各样的验证控制功能，可以管理用户有权调阅敏感数据的时间及期限。针对记录和报告进行控制能够简化稽核流程，并且确保稽核记录的完整性。



## 信息安全

重要的文件传输规范包括档案完整性检查、接收后删除数据、不可否认机制以及保证传输。这些信息安全保护措施能够确实保护传输中的敏感数据，避免第三方篡改或不慎传输给错误的收件人。

MOVEit 的不可否认数据完整性特点能够保证寄件人和收件人双方皆得到授权并通过身分验证，可以调阅数据。换句话说，只有寄件人和收件人有权调阅传输的数据。即便第三方透过任何手段成功拦截传输中的数据，也无法读取或篡改其中任何内容。



## 密码算法

规范标准通常会要求必须采用特定程度的数据安全协议，避免将敏感信息寄给错误的收件人、遭到盗用以及流入黑市。

MOVEit 运用经 FIPS 140-2 验证的算法 (如 AES-256 加密技术) 保护闲置数据。即使入侵者成功骇入您的系统，也会因为储存在 MOVEit Transfer 服务器上的所有数据皆经过加密而无计可施。入侵者无法「破解密码」，因此也就无法取得您的敏感档案。

MOVEit 也运用安全文件传输协议 SFTP (SSH)、FTPS (SSL/TLS) 和 HTTPS (SSL) 保护传输中的数据。MOVEit 会不断根据最新的产业标准更新这些通讯协议，确保您的数据安全无虞。



## 故障转移

对于任何必须在防火墙内部或外部交换敏感数据的组织而言，业务永续发展都是非常重要的一环。您必须保证传输中的数据不会因为发生天灾、停电或传输量暴增等情况而「随风消逝」。

MOVEit 采用灵活且具有扩充能力的架构，能够提升网络的文件传输效能，从而提高可用性。要达到故障转移的目的，只要运用 MOVEit Transfer 组件部署离散 Web 服务器数组消除单一故障点即可。

## Ipswitch MOVEit

MOVEit 能够透过安全可靠的方式传输关键业务数据，还能让您透过单一系统管理、浏览以及控制所有文件传输情形，让您得以发挥下列能力：

- › 在中央位置主动管理所有文件传输活动
- › 透过可靠又安全的方式传输敏感的业务档案
- › 自动处理以档案为主的业务流程
- › 遵守安全与规范要求

### MOVEit Transfer

在合作伙伴、客户、系统和用户之间安全地交换文件案。

### MOVEit Automation

不需具备进阶程序设计技巧，也能轻松开发简单到复杂的工作流程。

### MOVEit Cloud

MOVEit™ 的完整功能加上方便使用的云端部署。

### Ipswitch Analytics

简化依规定准备稽核作业与提报 SLA 的流程。

### Ipswitch Gateway

确保文件传输活动的安全。

## 关于 Ipswitch

现在的 IT 团队必须管理越来越复杂的流程，工作更加辛苦，因此，Ipswitch IT 与网络管理软件能够让它们透过安全的方式控制业务交易、应用程序与基础架构。我们的网络和基础架构监控软件提供端对端分析信息，不但具有高度的灵活性，部署方式也十分简便。本公司的信息安全与管理文件传输解决方案能够让数百万名用户透过自动程序安全执行符合规范的业务交易与文件传输。我们的软件以轻松试用、购买及使用为设计理念，功能强大，能够 24 小时全年无休地跨云端、虚拟及网络环境发挥效能，让团队如虎添翼。

30 天免费试用 · 请登录：[www.ipswitchcn.com/apply](http://www.ipswitchcn.com/apply)

日本  
Toru Sakakibara  
sales\_japan@ipswitch.com

中国、台湾、香港及决澳门  
Eric Yang  
eyang@ipswitch.com

ASEAN  
Raymond Lim  
rlim@ipswitch.com

印度、韩国、澳大利亚及新西兰  
Alessandro Porro  
aporro@ipswitch.com



扫描此处  
免费试用