

線上開戶詳細流程說明

法令放寬開立證券戶的規定，投資人可以利用網路，透過手機或電腦直接開立證券戶，過去要簽的名、要閱讀的合約都到哪裡去了？線上開戶聽起來似乎很高科技，但其實可簡化成以下 8 個步驟，完成手續只要 10 分鐘！

以下，利用市佔率合計達 25% 的 7 家券商共同採用的系統—精誠資訊開發的線上開戶 APP 畫面來解說。

表 1：線上開戶前要準備的文件/物品

文件/物品	備註
手機	要有前、後鏡頭
網路	需要保持暢通
個人證件 2 張	有照片的個人證件，如身分證、駕照等
銀行存摺	需是券商配合的銀行存摺

(請拉到下一頁，謝謝)

線上開戶詳細流程說明

步驟 1：選擇並下載線上開戶程式

選擇想要開立的券商戶頭，下載該券商的線上開戶應用程式。

線上開戶系統雖由資訊公司開發，但會由各券商自行發行應用程式。

步驟 2：點選「我要開戶」

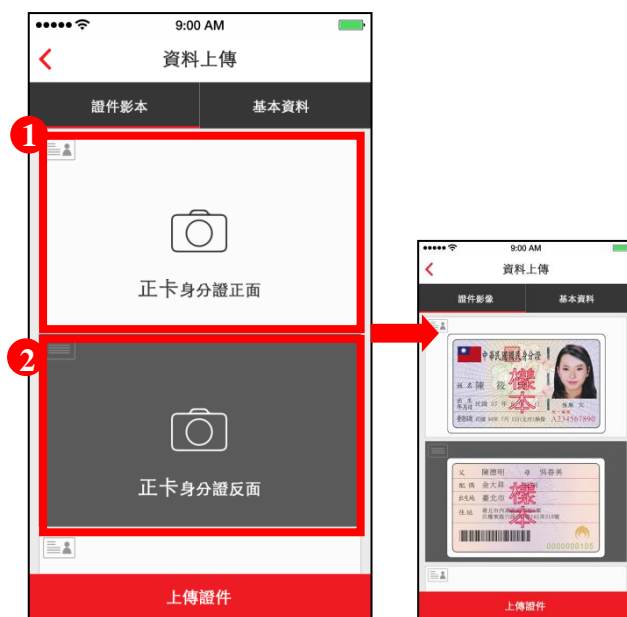


打開線上開戶的應用程式，於首頁點選①「我要開戶」進行新開戶作業。根據頁面引導，先輸入聯絡的基本資料，填寫完成後點選畫面中的「開戶去」。

選擇分公司時，就會提示應準備的銀行帳戶，不管備妥與否，都可繼續開戶手續；若無銀行帳戶，只需後補即可。

②「繼續前次作業」的選項，是給前次未完成開戶作業的投資人點選，可以接續前次開戶手續，無需全部重來。

步驟 3：上傳證件及資料



此處需要先將證件照片上傳。利用智慧型手機的後鏡頭拍攝證件照片，只要依序點選畫面中的紅框處就可以直接拍照，無須跳出該應用程式。

共需拍攝 2 張有照片的證件，完成後點選「上傳證件」，接著根據畫面提示，填寫完整開戶資料。

部分券商的系統會預先辨識剛剛你上傳的證件資料，部分欄位只要點選、確認就可以。完成後，點選「上傳資料」，進行下一步。

線上開戶詳細流程說明

步驟 4：視訊認證



上傳資料完成後，會進入「視訊認證」的步驟，只要跟隨頁面提示，就可以開始認證。

視訊開始時，手機會開啟前(自拍)鏡頭，接著由券商的服務人員詢問個資、確認開戶資料等等。全程將會錄影建檔。

完成視訊認證後，服務人員會切斷視訊，接著直接進入下個頁面。

步驟 5：申請憑證

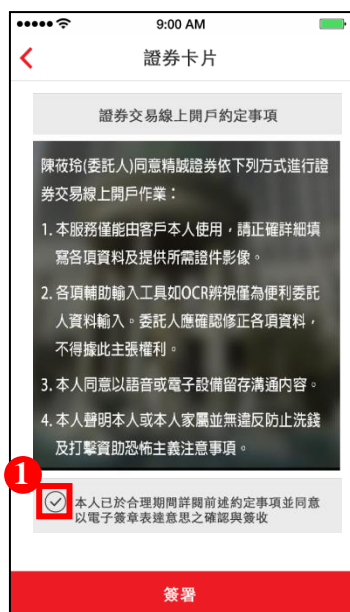


進入「憑證申請」頁面，只要點選「產出憑證」就可以完成。

產出憑證後，確認頁面中的資料，點選下方的「確定」。

線上開戶詳細流程說明

步驟 6：簽署開戶合約



接著進入開戶合約簽署。閱讀完開戶合約後，勾選圖中①紅框處，代表投資人已經閱讀並同意開戶合約，接著點選「簽署」。

之後會產生「證券卡片」，表示證券開戶手續已經完成一大半嘍！接著點選下方「確定」。

步驟 7：設定交割銀行



下一步為設定「交割銀行」（詳見 tips）。有 2 個狀況：

狀況 1：「有」券商配合的銀行帳戶

直接點選①紅框處，接著手機會自動開啟拍照功能，拍攝銀行存摺的照片後即可上傳。

然後點選②，表示同意利用此帳戶成為銀行交割戶。接著點選「確定」進入下一個頁面。

狀況 2：「無」券商配合的銀行帳戶

此時需先中斷線上開戶流程，可直接跳出應用程式，資料會自動保留，待取得銀行交割戶的存摺後，再度開啟此應用程式，可於首頁點選「繼續前次作業」（參考步驟 2 圖中的②），就可直接完成剩下的手續，不用全部重來。

要注意，需於憑證(於步驟 7 產生之憑證)到期

TIPS：除證券戶，還須開立銀行交割戶

買賣股票需要開立：①證券戶，用來記錄股票的買賣、進出，存摺上面會以「股」為單位；②交割戶，為銀行帳戶，用來匯出、匯入買賣股票的金流，包含股息也

線上開戶詳細流程說明

都是匯入此帳戶。

步驟 8：設定交易密碼



設定完交割銀行後，要設定「交易密碼」。未來交易時，需要登入並輸入這組密碼。完成後點選「確定」，就完成所有開戶手續嘍！

接著券商內部會進行審核，通常 1~2 天後就會完成並通知投資人；此時投資人只要下載各券商的下單軟體，就可以買賣下單了。

接著只要下載各券商的下單軟體，就可以立刻買賣下單了。

TIPS：線上開戶每日 100 萬元交易限額

主管機關為替券商、投資人同時做好風險控管，在《台灣證券交易所股份有限公司營業細則》第 75 條之 1 規定，投資人若「單日買賣額度合計不超過 100 萬元」才可透過電子化的方式開戶，未來若要調整額度須進行徵信相關手續才能提高。