



線上開戶操作手冊

公司名稱：德信綜合證券股份有限公司
地 址：10059 台北市新生南路一段 50 號 3 樓
電 話：(02) 2393-9988 代表號
傳 真：(02) 2393-7722 代表號
統一編號：23470432
網 址：<http://www.rsc.com.tw>
制訂日期：110 年 月 日

目 錄

	<u>頁次</u>
一 線上開戶首頁綜合說明	3-4
二 新開戶	5-16
STEP 1 聲明書簽立5-6
STEP2 驗證手機7
STEP3 進入申辦作業流及開戶申辦狀態8
作業 1：上傳證件及確認基本資料9-10
作業 2：身分識別說明11-13
網路銀行帳號密碼驗證方式11-12
晶片金融卡驗證方式13
作業 3：簽署契約14-15
作業 4：交割銀行設定16

一、 線上開戶首頁綜合說明

1. 使用電腦或手機連結到德信證券線上開戶首頁，畫面上可以看到

新開戶

和

繼續前次作業

按鈕。

貴客戶於進行線上開戶前，應先準備

兩種有照片的正式證件



德信綜合證券線上開戶服務系統首頁示意圖

- 電腦版身分驗證可使用**①**自然人憑證、晶片金融卡、以上兩種須自備讀卡機；**②**銀行網路帳號密碼認證。
- 手機版身分驗證使用網路銀行帳號密碼認證。

表 1：各電腦設備適用之銀行認證

銀行認證	自然人憑證、晶片金融卡	銀行網路帳號密碼認證
電腦版	臺灣銀行、臺灣土地銀行、合作金庫、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、上海商業銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、兆豐商業銀行、王道商業銀行、臺灣中小企銀、臺灣新光銀行、聯邦商業銀行、遠東商業銀行、元大銀行、永豐銀行、凱基銀行、星展銀行、台新銀行、日盛銀行、中國信託銀行。	臺灣新光銀行、元大銀行、永豐銀行、台新銀行、日盛銀行、臺灣土地銀行、兆豐商業銀行、上海商業銀行、彰化商業銀行、合作金庫、華南商業銀行。
手機版	不適用	臺灣新光銀行、元大銀行、永豐銀行、台新銀行、日盛銀行、臺灣土地銀行、兆豐商業銀行、上海商業銀行、彰化商業銀行、合作金庫、華南商業銀行。

- 若選擇 **繼續前次作業**，則必須重新輸入身分證字號，點擊「取得驗證碼」，系統會發送驗證碼至註冊手機，請輸入驗證碼，點擊「進行驗證」，進行檢核後登入。
- 若選擇 **新開戶**，會進入開戶隱私權聲明頁，後續步驟請參考[新開戶](#)說明。

2. 若對本公司線上開戶作業有任何疑問，可點擊下方 **🔗開戶說明與注意事項** 後，即有詳細說明內容。
3. 若對本公司線上開戶作業有任何指教，可參酌最下方客服專線與客服信箱向本公司傳達貴客戶寶貴意見。

二、 新開戶

STEP 1：聲明書簽立

選擇新開戶後，為因應中華民國法規規範，請貴客戶於：

1. 「開戶隱私權聲明」畫面請閱讀聲明書內容後請點擊

我已閱讀並瞭解



圖 1：開戶隱私權聲明

若為 **不同意**，則出現【請親洽分公司，臨櫃辦理】訊息，線上開戶未完成，請洽本公司各分公司由專人為貴客戶提供服務及解說。

2. 「是否具有其他國家公民或稅務居民身分」畫面閱讀完內容後，請點擊 **否**



圖 2：是否具有其他國家公民或稅務居民身分

若為 **我有其他國家公民或稅務居民身分**，則出現【請親洽分公司，臨櫃辦理】訊息，線上開戶未完成，請洽本公司各分公司由專人為貴客戶提供服務及解說。

STEP 2：驗證手機

完成前述聲明作業後，進入「**驗證手機**」畫面

1. 【請輸入您的身分證字號】和【請輸入您的行動電話】欄位輸入貴客戶的資訊後點擊 **取得驗證碼** 後，
會顯示【驗證碼已發送，請確認】的提示訊息，請點擊【關閉】。
2. 請在【驗證手機】畫面的【請輸入驗證碼】欄位，輸入驗證碼，點擊【**進行驗證**】後，請點擊【**下一步**】建立新案件，取得驗證碼需於 300 秒之內完成驗證。



圖 3：取得手機驗證碼



圖 4：手機驗證

STEP 3：進入申辦作業流程及開戶申辦狀態

開戶作業流程一共有四項作業，分別為

作業①上傳雙證件及確認基本資料

作業②身分識別

作業③簽署契約

作業④交割銀行設定

以上需要依序逐項完成。以下就申辦狀態，及每個作業流程逐項說明。

狀態列：在「請完成下列步驟」畫面有一個狀態列，在不同的申辦步驟中，此狀態列圖示icon會顯示不同的進度資訊，您可以透過此狀態列來了解目前的申辦進度。

表二：申辦狀態說明

申辦狀態	顏色	右邊 icon 圖示	操作說明
尚未開始	灰色		不可點選，尚未開放操作。
可進入步驟	藍色		可點選，進入操作。
待初審	草綠色		可點選，進入操作。
待覆審	藍色		可點選，但不可編輯。
審核失敗(需補件)	紅色		可點選，進入操作。
成功	綠色		可點選，但不可編輯。

申辦作業流程如下：

作業1：上傳證件及確認基本資料

本作業流程包含【證件正本】及【基本資料】兩個頁籤。

【證件正本】：請透過「拍照」或「照片圖庫」，將個人的

①[身分證正面]及[身分證反面]

②[第二證件正面（如健保卡或駕照）]等資料上傳(圖5~6)。

其中在【請進行相片裁切】畫面可以利用紅圈中所顯示的四個黑點調整所要選取圖片的大小的位置，選取完後請按【確定】可完成圖片的選取。



圖5：上傳個人身分證



圖6：上傳第二證件

【基本資料】：請填寫基本資料頁面裡相關的個人基本資料(圖7~8)。

完成上述兩項頁籤後，請點擊【上傳資料】即完成作業1：上傳證件及確認基本資料。

The screenshot shows the 'Basic Information' (基本資料) section of the online account opening system. The form includes fields for: *姓名 (Name), *身分證字號 (ID Number), *發證日期 (Issue Date), *出生地 (Place of Birth), *出生年月日 (Date of Birth), *戶籍地址 (Residential Address), *通訊地址 (Communication Address), *行動電話 (Mobile Phone), *職業類別 (Occupation), *緊急聯絡人姓名 (Emergency Contact Name), *開戶縣市 (Opening City/County), *分公司地址 (Branch Address), *指定營業員姓名 (Designated Salesperson Name), *E-mail, *職務 (Position), *學歷 (Education), *緊急聯絡人關係 (Emergency Contact Relationship), *證券商代號 (Broker Code), and *開戶原因 (Reason for Opening). A dropdown menu is open for the '指定營業員姓名' field, showing a list of names and '不指定營業員' (Not Designated Salesperson). A red box highlights the '上傳資料' (Upload Data) button at the bottom right of the form.

圖7：基本資料填寫

The screenshot shows the 'Basic Information' (基本資料) section of the online account opening system. The form includes fields for: *行動電話 (Mobile Phone), *職業類別 (Occupation), *緊急聯絡人姓名 (Emergency Contact Name), *開戶縣市 (Opening City/County), *分公司地址 (Branch Address), *指定營業員姓名 (Designated Salesperson Name), *E-mail, *職務 (Position), *學歷 (Education), *緊急聯絡人關係 (Emergency Contact Relationship), *證券商代號 (Broker Code), and *開戶原因 (Reason for Opening). A dropdown menu is open for the '指定營業員姓名' field, showing a list of names and '不指定營業員' (Not Designated Salesperson). A red box highlights the '上傳資料' (Upload Data) button at the bottom right of the form.

圖8：完成指名營業員後上傳資料

作業2：身分識別說明

- 使用手機開戶只能使用網路銀行帳號密碼進行身分識別。
- 使用電腦網頁版開戶可以使用網路銀行帳號密碼進行身分識別，也可以使用晶片金融卡或自然人憑證進行身分識別。

(請見 P3 說明及表 1：各電腦設備適用之銀行認證)

- 若原德信證券線上開戶系統的網頁在做網銀認證時被誤關的話，可重新連結德信證券線上開戶系統首頁後使用「繼續前次作業」的方式繼續進行線上開戶申請流程。

身分識別1—網路銀行帳號密碼驗證方式

在「請完成下列步驟」的進度查詢頁請點擊【身分識別】。

在【身分識別】請點擊【前往TWID進行身分識別】

在【身分識別】畫面確認【身分證字號】、並請於【身分識別方式】下拉選單選擇【網路銀行帳號密碼】、並選擇「銀行」後點擊【確定】。



圖9：身分識別



圖10：選擇銀行

1. 畫面進入身分識別中，會出現【處理中，请稍候...】轉圈動畫(圖10)。

2. 在台網身分識別中心顯示【開啟網路銀行頁面】訊息視窗請點擊【確定】

(圖11)。

在網路銀行輸入身分證號碼並在下方勾選「本人已詳閱及瞭解約定事項並同意遵守」

3. 圖12，為使用【上海商業銀行】畫面為。

4. 在網路銀行帳戶認證畫面輸入網銀【使用者代號】和【密碼】、【圖形驗證碼】後，請點擊【下一步】(圖13)。

5. 請輸入手機簡訊收到的6碼驗證碼後，請點擊【下一步】(圖14)。

6. 網路銀行帳戶認證畫面會顯示交易結果。

7. 請關閉銀行網頁回到德信證券線上開戶系統的網頁。



圖 11

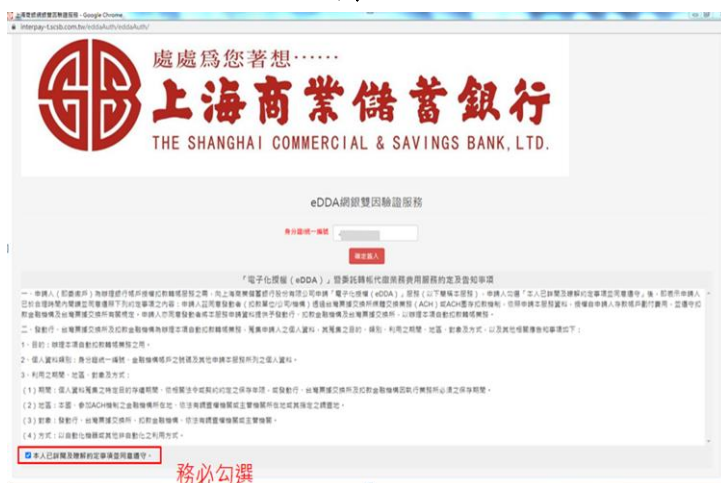


圖 12



圖 13



圖 14

身分識別2—晶片金融卡驗證方式

- 請先確認電腦已連接讀卡機，也已準備好銀行晶片金融卡。
- 在「請完成下列步驟」的進度查詢頁請點擊【身分識別】。
- 在【身分識別】請點擊【前往TWID進行身分識別】。
- 請於讀卡機插入晶片金融卡，在【身分識別】畫面確認【身分證字號】並請於【身分識別方式】下拉選單，選擇【晶片金融卡(提款卡)】，在【密碼】欄輸入提款卡的密碼後，請點擊【確定】(圖15)。
- 在【憑證元件安裝說明】訊息視窗，請點擊【下載憑證元件安裝程式】(圖16)。



圖 15



圖 16

- 在【德信證券-TWID@PC 安裝精靈】安裝畫面請點擊【安裝】後(圖17)並【完成】。



圖 17

- 在【憑證元件安裝說明】訊息視窗畫面請點擊【重新載入】(圖18)。
- 身分識別完成後，畫面會切回進度查詢頁，【身分識別】作業狀態會變更成已完成。



圖 18

作業3：簽署契約

1. 請選擇【簽署契約】
(圖19)。



圖 19

2. 在【簽署契約】點選【線上開戶同意書】(圖20)，閱讀契約內容後，閱讀完成(倒數十秒)請點擊【我同意】。

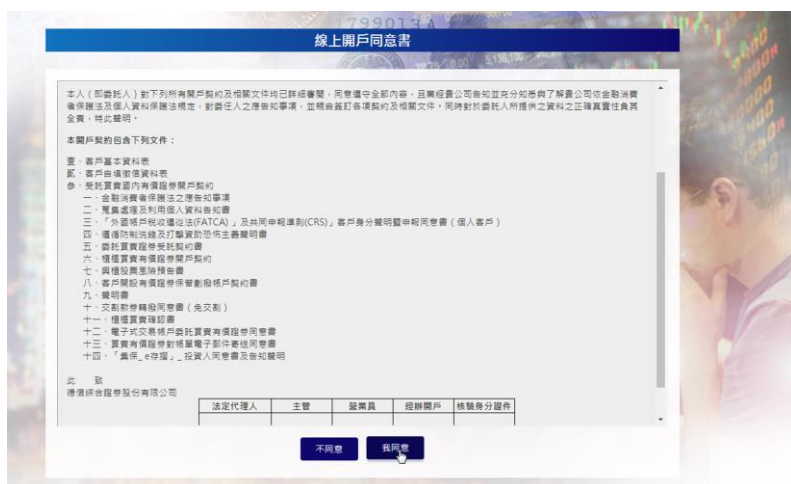


圖 20

3. 在【客戶自填徵信資料表】點選契約中的選項後，點選完成(倒數十秒)請點擊【我同意】(圖21)。



圖 21

4. 在【簽署契約】點選【委託買賣契約】，閱讀內容(倒數十秒)後，逐項閱讀確認並勾選本人確認，已詳細閱讀，並有充分時間了解上述條款內容，且同意遵守之 (圖22)，共有十五項條款內容必須全數勾選，才能點選【我同意】。

德信綜合證券 Reliance Securities Co., LTD. 線上開戶服務系統

簽署契約 進度查詢

Step 1 上傳證件及確認基本資料 Step 2 身分識別 Step 3 簽署契約 Step 4 交割銀行

委託買賣契約

依據金融消費者保護法契約重要內容告知事項
進行簽約前請務必詳細閱讀開戶文件相關條款之內容，這些內容與您的權益有重要關係，如您對本公司有債證券受託買賣交易服務有任何疑問之處，或申訴之需要，可洽詢原服務人員或本公司客服專線0800-060-388。

1. 您在本公司完成開戶手續以後，就可以以契約約定方式，委託本公司買賣上市、上櫃及國內與櫃的有價證券。
2. 關於委託買賣、交割等相關事宜，假如您需要委託代理人來幫您處理時，必要由您出具授權書，載明代理人的資料以及有權代理的範圍，並且要留存代理人印鑑卡或簽名樣式卡。
3. 如果您要辦理印鑑變更作業，或者是要註銷在本公司的委託買賣有價證券帳戶時，請您在營業時間內親自攜帶身分證明文件、原留印鑑來本公司辦理即可。
4. 採電子式開戶時，每月對帳單一律採電子郵件寄，如欲變更為其他方式領取月對帳單，應本人持護照或身分證明文件向證券商申請辦理。
5. 為了保障您交易的安全，請您務必妥善保管個人存摺（包括銀行存摺及集保存摺）、印鑑及各類密碼（含個人密碼及電子憑證）。一旦發生所有持有之集保存摺、印鑑及各類密碼不慎遺失、滅失或被竊等情事時，請立即在營業時間內親自攜帶身分證明文件、原留印鑑來本公司辦理。
6. 此外，還請您特別注意，本公司之所屬員工（含營業員）依法不得保管您的印鑑、款項、存摺或有價證券，或與您有金錢或股票買賣或代客操作之情事。如果發現這種情況，請您立即告訴本公司。
7. 本公司接受您委託買賣有價證券，得向您收取之手續費上限為成交金額之千分之二點四五，單筆未達20元以20元計收。
8. 您於本公司完成下單後，應如期完成履行交付交割代價或交割證券，否則即為違約，本公司必應依規定申報違約及委託他證券經紀商反向處理該有價證券，反向處理所得之款款抵充您應償付之債務及費用後，倘仍有不足，本公司得向您追償，另本公司並得向您收取取按成交金額之百分之七為上限之違約金。
9. 有價證券買賣屬於投資交易行為，建議您在從事交易之前，審評估您的財務能力以及風險承擔能力。
10. 本公司提供委託買賣服務，並沒有受存款保險及保險安定基金或其他相關保護機制之保障。
11. 因本契約所生之爭議，得先向本公司申訴，或依法向財團法人金融消費評議中心、財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心申請評議或調處。

本人確認，已詳細閱讀，並有充分時間了解上述條款內容，且同意遵守之。

貳、蒐集處理及利用個人資料告知書
本公司蒐集 台端個人資料，茲依據個人資料保護法（以下稱個資法）第8條第1項規定，向 台端告知下列事項：

不同意 我同意

圖 22

5. 三份文件勾選完成後，在簽署契約下方，點選【簽署文件】(圖23)。

德信綜合證券 Reliance Securities Co., LTD. 線上開戶服務系統

簽署契約 進度查詢

Step 1 上傳證件及確認基本資料 Step 2 身分識別 Step 3 簽署契約 Step 4 交割銀行

線上開戶同意書

線上開戶徵信表

委託買賣契約

簽署文件

圖 23

作業 4：交割銀行設定

- ▶ 如您持有上海商業銀行帳號，可直接輸入約定成交割銀行(圖 24)按「下一步」。



圖 24

- ▶ 如您沒有上海商業銀行帳號，請點擊「上海銀行開戶」按鈕(圖 25)，將可連線至上海商業銀行線上開立銀行戶(圖 26)，開立完成後，請再回德信證券線上開戶服務系統輸入銀行帳號(圖 24)完成交割銀行設定作業。

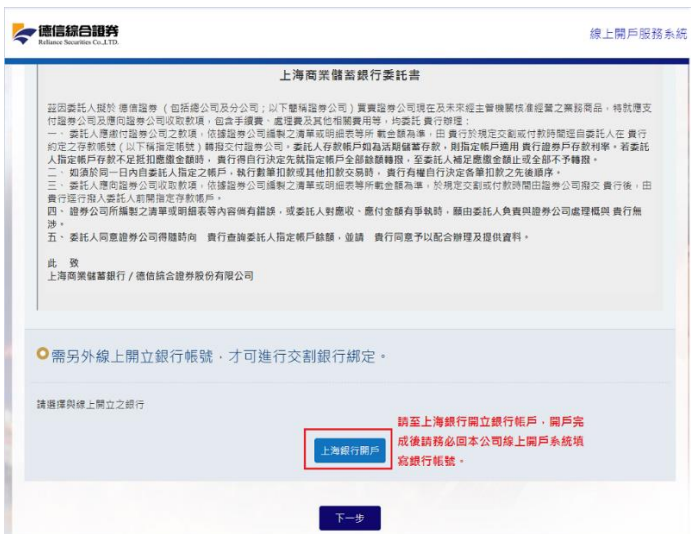


圖 25



圖 26

本公司線上開戶服務系統作業填寫已完成，開戶完成後會收到本公司簡訊通知領取密碼網址。