

德信綜合證券

線上開戶

使用者操作手冊 — 用戶端
(Mobile Web 環境)
版本: v1.7

日期: 2026-04-22
部門: 數位成長部
機密分類: 一般

目錄

- 一、開戶前準備
- 二、開戶流程總覽
- 三、開戶步驟詳細說明
 - 3.1 身分驗證(手機 OTP)
 - 3.2 開案判斷
 - 3.3 上傳證件
 - 3.4 基本資料填寫
 - 3.5 理解風險承受度
 - 3.6 銀行 eDDA 驗證
 - 3.7 契約簽署
 - 3.8 信箱驗證
 - 3.9 送件至中國信託
- 四、失敗流程:進件中斷與接續
- 五、補件流程
- 六、退件流程
- 七、進度查詢
- 八、常見問題

一、開戶前準備

在開始線上開戶前，請先準備以下項目：

準備項目	說明	注意事項
身分證	中華民國國民身分證正本	須為有效期限內，正反面皆需拍攝
第二證件	健保卡或駕照(擇一)	姓名須與身分證一致
手持自拍身分證照	本人手持身分證正面的自拍照(直式)	臉部與證件均清晰可辨
本人銀行帳戶	中國信託個人帳戶	用於 eDDA 驗證
手機號碼	本人持有之手機門號	用於接收 OTP 驗證碼
電子信箱	常用 Email 信箱	開戶結果通知及契約書寄送

開戶資格

1. 年滿 **18** 歲 之中華民國國民。
2. **65** 歲以上 者無法使用線上開戶，將由專員聯絡協助辦理。

可驗證網銀列表

中國信託銀行、玉山銀行、台新銀行、國泰世華銀行、永豐銀行、合作金庫銀行、第一銀行、臺灣銀行、將來銀行、樂天銀行、王道銀行、中華郵政、台北富邦銀行、華南銀行、臺灣土地銀行、兆豐國際銀行、臺灣中小企業銀行、元大銀行、遠東銀行、彰化銀行、凱基銀行、臺灣新光銀行、上海銀行、陽信銀行、高雄銀行

二、開戶流程總覽

德信證券線上開戶共分為 9 個步驟，全程約 5–10 分鐘：

步驟	名稱	說明
1	身分驗證	輸入手機號碼接收 OTP 驗證碼，完成身分確認
2	開案判斷	系統依「身分證 + 分行」判斷狀態，導向對應流程
3	上傳證件	上傳身分證正反面、第二證件及手持自拍身分證照
4	基本資料填寫	填寫個人資料、職業學歷、緊急聯絡人，並確認資料
5	理解風險承受度	完成三頁投資問卷，產生風險屬性分析結果
6	銀行 eDDA 驗證	透過台網(TWID)驗證中國信託銀行帳戶
7	契約簽署	閱讀並簽署三份契約文件，完成台網電子簽署
8	信箱驗證	輸入 Email 並以 OTP 驗證碼完成信箱驗證
9	送件至中國信託	確認資料後送出，等候審核通知

三、開戶步驟詳細說明

3.1 身分驗證(手機 OTP)

開啟德信證券官網後，點選「立即開戶」，系統會要求您輸入手機號碼並接收簡訊驗證碼(OTP)。

操作步驟：

1. 輸入您的手機號碼，點選「取得驗證碼」
2. 查看手機簡訊，取得 6 位數 OTP 驗證碼
3. 輸入驗證碼，系統自動驗證並導入開案判斷



驗證手機

請輸入您的身分證字號及手機號碼

輸入身分證字號

輸入手機號碼

取得驗證碼

q w e r t y u i o p

a s d f g h j k l

z x c v b n m

123 space return

手機 OTP 驗證頁 - 輸入



驗證手機

已寄送簡訊至

0912-345678

1 2 3 4 5 6

180 秒後可以重新發送簡訊

[更改手機號碼](#)

下一步

1 2 3

4 5 6

7 8 9

. 0

手機 OTP 驗證頁 - 簡訊驗證

3.2 開案判斷

身分驗證通過後，系統根據「身分證字號 + 分行」判斷您的狀態：

狀態	判斷條件	系統行為
新開戶	資料庫無案件	進入開戶流程
繼續開戶	有未完成案件	導入上次中斷的步驟繼續
補件	後台要求補件中	進入補件流程
審件等待	證券送件或銀行開戶中	顯示等待頁面
他分行審件中	其他分行有案件審核中	無法開戶
已完成開戶	同分行已完成開戶	無法重複開戶
轉線下(65+)	65 歲以上長者	提示由專員聯絡協助
退件	後台核定為退件	無法開戶

3.3 上傳證件

請依序上傳以下四項證件，系統會透過內政部身分證驗證服務查驗：

1. 身分證正面(照片面)
2. 身分證反面(地址面)
3. 第二證件(健保卡或駕照, 擇一)
4. 手持自拍身分證照(直式, 臉部與證件均須清晰)

注意事項：

- 未滿 18 歲者無法繼續線上開戶
- 65 歲以上者將暫停申請，由專員聯絡協助
- 身分證驗證失敗時，可重新檢查後再次送出

上傳證件與基本資料 (1/5)

身分證正面

身分證反面

第二證件 (健保卡或駕照)

手持自拍身分證照 (直式)

為了順利完成您的身分證驗證，請提供一張五官清晰、未配戴任何遮蔽物 (如口罩、帽子) 的照片，並完整呈現您的身分證。

下一步

證件上傳頁

上傳證件與基本資料 (1/5)

身分證正面

身分證反面

第二證件 (健保卡或駕照)

手持自拍身分證照 (直式)

重新上傳 重新拍照

重新上傳 重新拍照

重新上傳 重新拍照

重新上傳 重新拍照

下一步

證件上傳頁-1

3.4 基本資料填寫

請依照畫面指示填寫個人資料，共分三個區塊：

一、基本資料

填寫戶籍地址、通訊地址等必填欄位。若通訊地址與戶籍相同，可勾選「同戶籍地址」自動帶入。

複委託電子對帳單可選擇寄送地址；英文地址可透過郵局翻譯服務填寫。

二、職業及學歷

依實際情況填寫職業與學歷資訊。

三、緊急聯絡人

填寫緊急聯絡人姓名、關係及手機號碼。

填寫完成後，系統顯示「個人資料確認頁」供您核對。確認後送出，系統進行資料檢查，通過即可進入下一步。


 上傳證件與基本資料 (1/5)

一、基本資料

*中文姓名

*英文姓

*英文名

請參考護照或至 [外交部](#) 查詢

*行動電話

住家電話

*戶籍地址

臺北市
 信義區

請注意：

1. 以上填寫欄位如果與身分證上所載不符，我們將以您上傳的證件為準。
2. 村、里、鄉等請務必填寫上。

*通訊地址

選擇縣市
 台北市

☐ 同戶籍地址

*複委託電子對帳單寄送地址

☒ 通訊地址 ☐ 戶籍地址

二、職業及學歷

*職業類別

選擇職業

*學歷

選擇學歷

*服務機構

*職務

選擇您的職務

公司電話

 分機

公司地址

選擇縣市
 選擇區

三、緊急聯絡人

*緊急聯絡人姓名

*緊急聯絡人關係

選擇關係

*緊急聯絡人手機

個人資料頁


 上傳證件與基本資料 (1/5)

一、基本資料

中文姓名

王大明

英文姓名

Wang Daming

行動電話

0912345678

住家電話

02-12345678

戶籍地址

台中市市政北路9段10號

通訊地址

臺北市信義區信義路5段7號

英文戶籍地址

7, Sec. 5, Xinyi Rd., Xinyi Dist., Taipei City 110

英文通訊地址

7, Sec. 5, Xinyi Rd., Xinyi Dist., Taipei City 110

為申請複委託帳戶，請檢查您的英文地址是否正確，如不正確請 [調整英文地址](#)

二、職業及學歷

職業類別

會計師事務所、執業會計師、公司設立代理服務提供者

學歷

博士

服務機構

台北 101

職務

一般職員

公司電話

02-22334456

公司地址

臺北市信義區信義路5段7號

三、緊急聯絡人

緊急聯絡人姓名

王小明

緊急聯絡人關係

子女

緊急聯絡人手機

0912345671

個人資料確認頁

3.5 理解風險承受度

系統以問卷方式評估您的投資風險屬性，共分三頁：

第 1 頁：您的財務狀況

第 2 頁：您的投資經驗

第 3 頁：您的投資期待與風險承受度

三頁全部填答完成後，系統顯示您的投資風險屬性分析結果。

操作提示：

- 第 2、3 頁可點選「上一頁」返回修改
- 結果頁可點選「修改」返回問卷重新作答
- 請務必勾選「本人對於上述聲明事項清楚知悉」後才能繼續

理解風險承受度頁-1

理解風險承受度頁-2

理解風險承受度頁-3

理解風險承受度 - 結果頁

理解風險承受度 (2/5)

您的財務狀況 (1/3)

1. 收入來源 (可複選)

☐ 薪資 ☐ 執行或營業所得
☐ 投資所得 ☐ 退休或保險年金
☐ 租賃所得 ☐ 買賣房地產

2. 投資資金主要來源 (可複選)

☐ 全部自有 ☐ 部分借貸
☐ 親友聚資 ☐ 公司資金
☐ 遺產繼承(含贈與) ☐ 其他

3. 個人年所得(新台幣元)

☐ 50 萬以下
☐ 50 萬(含)~100 萬
☐ 100 萬(含)~150 萬
☐ 150 萬(含)~200 萬
☐ 200萬元(含)~300萬元
☐ 300萬元(含)~500萬元
☐ 500萬元(含)以上

4. 您的財產總值(新台幣元)

☐ 60萬以下 ☐ 60萬至500萬 ☐ 500萬以上

5. 有無退費紀錄 (什麼是退費?)

☐ 有 ☐ 無

6. 領有全民健康保險重大傷病證明

☐ 有 ☐ 無

下一步

理解風險承受度 (2/5)

您的投資經驗 (2/3)

1. 有無在其他證券商開戶

☐ 有 ☐ 無

2. 何種管道知道德信綜合證券(可複選)

☐ 朋友介紹 ☐ 營業員介紹
☐ 網路搜尋或社群 ☐ 官方管道(講座、電子報)
☐ 其他

3. 下單方式 (可複選)

☐ 桌機軟體 ☐ 手機 App
☐ 電話人工 ☐ 現場人工

4. 交易方式 (可複選)

☐ 現股 ☐ 當沖 ☐ 融資融券

5. 請問您的投資經驗為何?

☐ 新開戶 / 沒有經驗 ☐ 1年以下
☐ 1~2 年 ☐ 2~5 年
☐ 5~10 年 ☐ 10 年以上

6. 請問您主要的交易頻率?

☐ 每日 ☐ 每週
☐ 每月 ☐ 每季
☐ 半年 ☐ 1年以上

7. 持有金融商品(可複選)

☐ 銀行存款 ☐ 不動產 ☐ 股票
☐ 基金 ☐ 債券 ☐ 保險
☐ 海外投資 ☐ 黃金 ☐ 外幣
☐ 其他 ☐ 以上皆無

8. 請問您曾經投資過那些金融商品? (可複選)

☐ 台外幣存款、貨幣型基金、儲蓄型保險
☐ 債券、債券型基金
☐ 股票、股票型基金、ETF
☐ 結構型商品、投資型保單
☐ 期貨、選擇權、認購(售)權證、或其他衍生性金融商品

9. 請問您有多少年投資經驗在具價值波動性之商品?(商品包括股票、共同基金、外幣、結構型投資商品、認(售)購權證、期貨、選擇權及投資型保單)

☐ 沒有經驗 ☐ 3 年以下
☐ 3~6 年以下 ☐ 6~10 年以下
☐ 10 年以上

10. 請問您投資金融商品的投資目的?

☐ 保持資產的流動性 ☐ 資產配置
☐ 賺取固定的利息收益 ☐ 賺取資本利得(價差)
☐ 追求總投資報酬最大

上一頁 下一步

理解風險承受度 (2/5)

您的投資期待與風險承受度 (3/3)

1. 本次開戶主要原因

☐ 長期投資 ☐ 資金運用 ☐ 其他

2. 若有臨時且非預期之事件發生時，請問您的備用金相當於您幾個月之家庭開支?

☐ 無備用金儲蓄
☐ 3 個月以下
☐ 3 個月(含)以上~6 個月
☐ 6 個月(含)以上~9 個月
☐ 9 個月(含)以上

3. 請問您期望的投資商品現金流量類型為何?

☐ 月利息 ☐ 季配息 ☐ 半年配息
☐ 年配息 ☐ 不配息

4. 您預計的投資年限為何?(投資期限)

☐ 未滿 1 年
☐ 1 年(含)~未滿 3 年
☐ 3 年(含)~未滿 5 年
☐ 5 年(含)~未滿 7 年
☐ 7 年(含)以上

5. 請問您目前投資之資產中，約有多少比例是具價值波動性的商品(包括股票、共同基金、外幣、結構型投資商品、認(售)購權證、期貨、選擇權及投資型保單)?

☐ 0%
☐ 介於 0%~10%(含)
☐ 介於 10%~25%(含)
☐ 介於 25%~50%(含)
☐ 超過 50%

6. 當您的投資組合預期平均報酬率達到多少時才會考慮賣出?

☐ 5% ☐ 10% ☐ 15%
☐ 20% ☐ 25% 以上

7. 如您持有之整體投資資產下跌超過 15%，請問對您的生活影響程度為何?

☐ 影響程度大 ☐ 影響程度中
☐ 影響程度小 ☐ 影響程度甚小
☐ 完全沒有影響

8. 在一般情況下，您所能接受之價格波動，大約在那種程度?

☐ 價格波動介於-10%~+10%之間
☐ 價格波動介於-15%~+15%之間
☐ 價格波動介於-20%~+20%之間
☐ 價格波動介於-25%~+25%之間
☐ 價格波動超過±25%

9. 當您的投資超過預設的停損或停利點時，請問您會採取那種處置方式?

☐ 立即賣出所有部位
☐ 先賣出一半或一半以上部位
☐ 先賣出一半以內部位
☐ 暫時觀望，視情況再因應
☐ 繼續持有至回本或不漲為止

10. 請問您可承擔最大本金下跌幅度為何?

☐ 0% ☐ -10% ☐ -15%
☐ -20% ☐ -25% 以上

上一頁 下一步

理解風險承受度 (2/5)

根據本公司分析結果，您的投資風險屬性為



保守型

您能承受的資產波動風險極低

極度保守的您十分注重本金的保護，寧可讓資產隨著利率水準每年獲取穩定的孳息收入，也不願冒險追求可能的可觀報酬。您的理財目的可利用銀行存款，或具有穩定收益的產品來達成。

聲明事項：
本風險屬性評估問卷結果係根據您所提供的資料及親自撰寫之投資人風險屬性分析問卷而推論得知，且其結果將作為本公司未來在提供金融商品或服務時的參考所用。此問卷內容及其結果不構成與您進行交易之契約或要約之引誘，亦非投資買賣建議。德信證券將就您在問卷上所填載的基本資料保密。為保護您個人資料隱私權，除法律或主管機關另有規定外，未經您的書面同意，本公司將不會向任何第三人提供您的個人資料。

☐ 本人對於上述聲明事項清楚知悉

修改 下一步

3.6 銀行 eDDA 驗證

此步驟透過台網(TWID)驗證您的中國信託銀行帳戶，作為日後股票交割扣款使用。

操作步驟：

1. 點選「開始銀行帳戶驗證」，進入身份識別頁
2. 選擇驗證銀行並送出，10 分鐘內完成
3. 另開視窗轉導至台網 eDDA 頁面，依指示登入網路銀行完成驗證
4. 回到 Web，點選「我已完成 eDDA 驗證」
5. 系統檢查驗證狀態，成功即可進入下一步

注意事項：

- 驗證過程中若中斷、失敗或逾時，可從銀行驗證頁重新開始
- 台網 eDDA 為外部系統，實際驗證畫面依各銀行而異



登入銀行驗證身份 (3/5)

接下來將進行登入銀行驗證身份

透過跨金融機構核驗機制，可於線上確認您本人身份，以下是您接下來的流程。

登入銀行完成身份驗證

選擇銀行後會另開視窗
請完成登入銀行

您的銀行名稱

一般登入

您的身分證字號

使用者代號

網路銀行密碼

登入

返回

上一步 下一步

網路銀行帳戶驗證



登入銀行驗證身份 (3/5)

接下來將進行登入銀行驗證身份

透過跨金融機構核驗機制，可於線上確認您本人身份，以下是您接下來的流程。

返回電子化授權頁

請切換視窗返回電子化授權頁
(圖為 Chrome 範例)

您的銀行名稱

✓ 驗證成功

授權統編 *****

授權銀行帳號 *****

約定帳戶授權公司 臺網認證

交易代號/名稱 身分確認

用戶號碼 *****

交易類型 驗證服務

返回

上一步 前往登入銀行

網路銀行帳戶驗證-1

銀行登入身份驗證流程圖：

階段	執行方	步驟
1	德信證券	用戶進入「銀行帳戶驗證頁面」, 點選前往驗證
2	網路銀行端(另開視窗)	進入銀行頁面: ① 各位資訊確認 ② 選出並確認 ③ OTP 驗證 ④ 驗證確認 → eDDA 驗證完成
3a	德信證券 / 驗證成功	繼續 → 確認是否完成驗證 → 是 → 結束
4b	德信證券 / 驗證失敗	提示至此未完成 eDDA 驗證, 請確定您所使用銀行已成功完成。引導用戶重新驗證, 返回流程起點

3.7 契約簽署

系統依序顯示三份契約文件，請詳閱並完成簽署：

第 1 份：契約與同意書

第 2 份：興櫃風險預告書

第 3 份：海外風險預告書

操作步驟：

1. 詳閱契約內容(每份需閱讀至少 10 秒)
2. 勾選所有 Checkbox 確認事項
3. 點選「我已詳閱並同意」完成該份簽署
4. 三份全部同意後，轉跳至台網進行電子簽署
5. 簽署成功後顯示「簽署契約成功」，3 秒內自動進入下一步
6. 若簽署失敗，可重新送出。


簽署契約 (4/5)

為確保您的權益

請詳細閱讀契約與同意書

(1/3)

☐ 我已閱讀 [線上台股開戶同意書](#)
☐ 我已閱讀 [受託買賣國內有價證券開戶契約](#)
☐ 我已閱讀 [複委託線上開戶同意書](#)
☐ 我已閱讀 [受託買賣外國有價證券開戶契約](#)
☐ 我已閱讀 [W-8BEN](#)
☐ 我已閱讀 [個人資料授權拋轉同意書](#)

我已詳閱並同意

簽署契約頁(1)


簽署契約 (4/5)

請詳細閱讀興櫃風險預告書

(2/3)

114年 9 月版

國內興櫃股票風險預告書

本風險預告書係依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃檯中心)興櫃股票買賣辦法第十五條規定訂定之。

證券商營業處所買賣有價證券管理辦法修正後，櫃檯買賣股票區分為上櫃股票與興櫃股票二種。興櫃股票此一制度係為提供未上市未上櫃股票交易管道，進而協助更多新興企業進入資本市場，登錄條件相對一般上櫃股票較為寬鬆，櫃檯中心僅接受登錄，不進行實質審查。台端應審慎評估本身之財務能力與經濟狀況是否適於投資此種股票。在決定是否交易前，台端應特別考慮以下事宜：

☐ 1. 一般板股票之買賣係以自己之判斷為之。
☐ 2. 買賣一般板股票前，已充分瞭解：
 1. 一般板股票可能具有流通性較差及公司資本額較小、設立時間較短等特性且無獲利能力之限制等條件之限制。
 2. 一般板股票交易應委託證券經紀商與各該一般板股票之推薦證券商議價買賣或委託證券經紀商在其營業處所與各該一般板股票之推薦證券商議價買賣，但後者每筆交易之數量應在十萬股（含）以上或成交金額新台幣 500萬元（含）以上，且需符合本中心興櫃股票買賣辦法第二十二條第一項第二款第一目及第二項規定之條件。
 3. 一般板股票之議價交易程序、給付結算應盡之

我已詳閱並同意上述條款

請詳閱契約 (10 秒)並勾選全部條款

簽署契約頁(2)


簽署契約 (4/5)

請詳細閱讀海外風險預告書

(3/3)

114年 9 月

買賣外國有價證券風險預告書

本風險預告書係依據「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第十條第二項規定辦理。

委託人買賣外國有價證券，係於外國證券交易所或外國店頭市場，買賣股票、認股權證、受益憑證、存託憑證、債券及其他經主管機關核准投資標的，涉及「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」相關規定、各交易所當地法令規章、交易所及自律機構規章。委託人應瞭解開立交易帳戶從事外國有價證券投資，可能產生之潛在風險，並應詳讀及知悉下列各項事宜，以保護權益：

☐ 1. 買賣外國有價證券之投資風險，依其投資標的及所投資交易市場而有所差異，委託人應就投資標的為股票、認股權證、受益憑證、債券及存託憑證等，分別瞭解其特性及風險，並注意所投資外國證券交易所國家主權評等變動情形。
☐ 2. 投資外國有價證券係於國外證券市場交易，應遵照當地國家之法令及交易市場之規定辦理，其或與我國證券交易法之法規不同（如：部分外國交易所無漲跌幅之限制等），保護之程度亦有異，委託人及證券商除有義務遵守我國政府及自律機構之法律、規則及規範外，亦有義務遵守當地法令及交易市場規定、規章及慣例。
☐ 3. 委託人投資外國有價證券，係基於獨立審慎之判斷後自行決定，並應於投資前明瞭所投資標的可

我已詳閱並同意上述條款

請詳閱契約 (10 秒)並勾選全部條款

簽署契約頁(2)

3.8 信箱驗證

請輸入您的常用電子信箱，系統將寄送 6 位數驗證碼(OTP)至該信箱。

操作步驟：

1. 輸入 Email 地址，通過格式檢查後點選「取得驗證碼」
2. 前往信箱查看驗證碼
3. 在 5 分鐘內輸入 6 位數驗證碼
4. 驗證成功即可進入下一步

注意事項：

- 驗證碼有效期限為 5 分鐘，逾時需重新發送
- 連續 3 次輸入錯誤，需重新發送驗證碼
- 可更改信箱地址重新驗證



驗證信箱頁



驗證信箱頁 - 信箱驗證

信箱驗證

3.9 送件至中國信託

這是開戶流程的最後一步，您的資料將被轉拋至中國信託銀行以開設交割帳戶。

操作步驟：

1. 閱讀「個人資料授權轉拋同意書」
2. 勾選同意帶入資料，點選「前往中國信託開戶」
3. 系統將已填資料轉拋至中信銀行
4. 完成頁面顯示「您已完成送出證券申請」，請等候審核通知
5. 系統寄送德信證券開戶契約書至您的信箱

若資料轉拋失敗，系統將顯示異常提示並提供客服聯絡方式。



前往中國信託開戶 (5/5)

引導您申請交割專戶

我們將協助您前往中國信託銀行，申請證券款買賣專用的交割帳戶。為了節省您的時間，以下您在德信證券已經填寫的資料，將會轉至中國信託銀行讓您開交割帳戶可以更順暢。

前往中國信託銀行開戶前須知：

個人資料授權轉拋同意書

茲因本人欲同時開立證券交易帳戶，及開立中國信託商業銀行好禮點數位存款帳戶作為證券交割帳戶，本人同意將下列開戶基本資料同步提供予德信綜合證券及中國信託商業銀行，用於證券交易之數位存款帳號等所有在申請流程中所需之資料。

開戶資訊包含：包含但不限於客戶之國籍、中英文姓名、出生年月日、雙證件正反面影像檔、身分證字號（包含發證日期、發證地點、補換證類別）、戶籍地址、通訊地址、手機號碼、電子信箱、公司資訊、年收入、資產主要來源。

我們將為您保存本次的開戶申請資料，保留期限為 30 天。請留意在期限內完成後續步驟。

☒ 我同意授權轉拋，節省申請時間

前往中國信託開戶

送件至中國信託頁



德信證券 | 開戶成功與密碼申請

親愛的 **\$(用戶姓名)**，您好

恭喜您完成線上申請開立證券、銀行交割專戶，接下來請您完成「電子下單密碼申請」，即可開始交易。

電子下單密碼申請

以下是您的帳戶資訊

證券帳號： 6910-123432133
複委託帳號： 6910-123432133
銀行交割帳號： 6910-123432133
外幣交割帳號： 6910-123432133

您證券單日買賣額度

新台幣 50 萬元

提醒您：如您未申請信用戶、現股當沖，是無法進行當沖交易。

誠摯邀請您安裝下單軟體，開始您的交易

1. 桌機 Windows 請安裝「[德信下單好手](#)」
2. 手機用戶請安裝「德信行動快手」iOS / [Android](#)

本郵件為系統自動發送，請勿直接回覆。若您對以上通知內容有任何問題，歡迎於營業時間電洽本公司 [客服中心](#)。

德信綜合證券 114 年金管證總字第 0024 號
免付費服務專線：0800-060-388 | 服務據點

證券開戶成功

送出申請後，您將收到開戶申請通知 Email，說明後續審核流程。

德信證券 | 線上開戶

親愛的 **\$(用戶姓名)**，您好

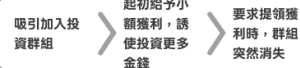
感謝您選擇德信綜合證券，我們已在 **\$(YYYY/MM/DD)** 收到您證券、複委託帳戶開戶申請，附件為您本次簽署的完整契約文件，請您下載留存。如要查詢「中國信託」及「德信證券」最新開戶狀態，請點選下方按鈕。

[查詢我的開戶狀態](#)

德信證券提醒您 防範金融詐騙



假投資群組詐騙手法



請記得

1. 標榜「穩賺不賠、保證獲利、穩股」是詐騙
2. 高獲利必定伴隨高風險
3. 投資一定有利有賠，慎選投資管道



加入投資 群組有好康?!

① 怎麼騙：

- 方式1：遊說投資人下載假投資App或是加入假投資平台。
- 方式2：詐騙集團在LINE群組內帶風向、報明牌，要求民眾將資金匯入某「個人帳戶」。



外國股票 穩賺不賠?!

① 怎麼騙：

- 方式1：勸誘投資香港無涨跌幅限制且低流動性的低價股（俗稱：仙股）。
- 方式2：盜用財經專家名義，散布「推薦港股穩賺不賠」等資訊。

✓ 怎麼防：

- 方式1：不聽來源不明資訊、不加陌生投資群組、不用聲稱保證獲利的APP、投資平台。
- 方式2：對任何鼓吹加入投資群組、勸誘買股的資訊提高警覺。

✓ 如果您(懷疑)被騙了：

- 第 1 步：查詢合法業者名單（至證期局網站查詢）或撥打證券期貨反詐騙諮詢專線（02）2737-3434（諧音：三思三思）。
- 第 2 步：查詢是否為詐騙LineID，可至[165全民防騙網](#)查詢。
- 第 3 步：於[內政部警政署165全民防騙網](#)舉報。

[金融監督管理委員會防詐騙專區](#)

本郵件為系統自動發送，請勿直接回覆。若您對以上通知內容有任何問題，歡迎於營業時間電洽本公司 [客服中心](#)。

德信綜合證券 114 年金管證總字第 0024 號
免付費服務專線：0800-060-388 | 服務據點

證券開戶申請通知

四、失敗流程：進件中斷與接續

4.1 中斷接續

若您在開戶過程中離開 App，下次以同一手機號碼再次進入時，系統會提示您已有未完成的案件，並引導您接續完成。

4.2 案件自動取消

若開戶申請超過 **30** 天 未完成，系統將自動取消案件。您將收到銷案通知 Email，如需開戶請重新申請。

4.3 年齡限制

1. 未滿 18 歲無法使用線上開戶服務，請臨櫃辦理。
2. 65 歲以上用戶無法使用線上開戶服務。系統將標記需臨櫃辦理，並由專員聯絡協助。

五、補件流程

若後台審核人員認為您的申請資料需要補正，您將收到補件通知。

補件流程步驟：

1. 收到 Email 補件通知，點選連結開啟 Web
2. 完成身分驗證後，系統明確列出需補件的項目
3. 點選補件項目後跳轉至對應的進件步驟進行修改
4. 補件完成後重新送件，案件回到後台審核流程

德信證券 | 補件通知

親愛的 **\$(用戶姓名)**，您好

您在 YYYY 年 MM 月 DD 日送出的證券、複委託開戶申請，為符合開戶審核規定，需要完成以下補件資料。

補件項目	補件原因
[後台填寫補證件內容]	
[後台填寫補個人資料內容]	
[後台填寫理解風險承受度]	

[立即補件](#)

[我想要聯絡專員](#)

本郵件為系統自動發送，請勿直接回覆。若您對以上通知內容有任何問題，歡迎於營業時間電洽本公司 [客服中心](#)。

德信綜合證券 114 年金管證總字第 0024 號
免付費服務專線：0800-060-388 | 服務據點

證券開戶補件通知

六、退件流程

若申請經審核不通過，您將收到退件通知 Email，內容包含退件原因說明。

常見退件原因：

- 用戶不符合開戶資格
- 用戶 KYC 未過

收到退件通知後，您可重新申請開戶。

 德信證券 | 審核未通過

親愛的 **\$(用戶姓名)**，您好

感謝您撥冗申請開戶，我們已對您的申請文件進行了審慎的評估。

非常遺憾地通知您，基於本公司風險管理政策及相關法規的綜合考量，本次我們無法為您核准開戶申請，如您有任何疑問請來電 [客服中心](#)。

本郵件為系統自動發送，請勿直接回覆。若您對以上通知內容有任何問題，歡迎於營業時間電洽本公司 [客服中心](#)。

德信綜合證券 114 年金管證總字第 0024 號
免付費服務專線：0800-060-388 | 服務據點

證券開戶申請退件

七、進度查詢

您可以隨時透過 App 主動查詢開戶申請進度。

查詢步驟：

1. 開啟 web, 點選「開戶進度查詢」
2. 輸入身分證字號並完成 OTP 驗證
3. 系統顯示目前案件狀態

可能的狀態：

- 銀行帳戶開設中：中國信託正在處理您的交割帳戶
- 證券審核中：德信證券正在審核您的開戶申請

 您的開戶進度

開戶處理中

我們已在 \${YYYY/MM/DD} 收到證券戶、複委託開戶申請，並進入處理流程，請留意您的電子郵件與簡訊通知。

以下是您的開戶狀態

中國信託台幣及外幣交割專戶

- 尚未完成申請
- 審核或補件中
- 完成

德信證券台股及複委託證券帳戶

- 等待中國信託完成開戶
- 審核中
- 完成

前往中國信託繼續開戶

開戶進度查詢頁

八、常見問題

一般開戶問題：

問題	解答
線上開戶需要多久？	填寫流程約 10–15 分鐘，後續審核約 1–2 個營業日。
開戶過程中離開 App，資料會消失嗎？	不會。系統自動儲存進度，可接續完成。但超過 30 天未完成將自動取消。
交割帳戶支援哪家銀行？	目前合作銀行為中國信託，透過 eDDA 方式驗證。
我已有德信證券帳戶，可以再開一個嗎？	同一分行僅能開立一個證券帳戶，無法重複開戶。
身分驗證方式有哪些？	目前僅提供 eDDA(網路銀行帳戶驗證)一種驗證方式。
開戶成功後多久可以開始交易？	完成交割銀行帳戶約定後，最快次一營業日即可開始委託下單。

中國信託轉拋問題：

問題	解答
用戶正在開交割戶中 用戶可能有正在開另一個證券戶，要等到另一邊的證券開戶結束才能開	請用戶先確認是否有在其他券商開戶 - 有，用戶會需要等待另一個券商完成開戶、或是取消申請後，請用戶重新從「德信開戶」系統進入「中國信託開戶系統」 - 無，請用戶轉線下開戶，檢查原因
轉拋失敗原因 1. 用戶已經有中國信託銀行 2 戶以上 2. 用戶可能是警示帳戶，需要臨櫃驗身 3. 用戶是中國信託已開用戶，但轉拋時給的手機號碼不符合「中國信託留存的手機號碼」	將用戶聯絡資料由專人(專案負責人)轉至中國信託對保中心
轉到中國信託後、於中國信託開戶失敗 1. 沒有臨櫃 OTP 2. 中國信託數位帳戶無法驗證身份	同上
其他未知問題	可能與程式錯誤有關，請聯絡專案負責人