



# 信用戶(新戶、續約) \_ 操作手冊

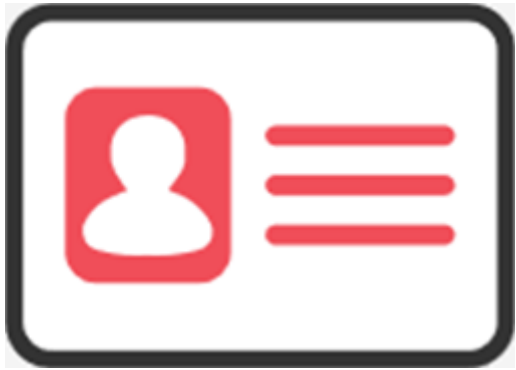


1 信用戶(新戶)

2 信用戶(續約)



# 線上開信用戶準備作業



身分證



第二證件  
(線上限健保卡或駕照)



下載安裝  
【理財e管家】APP





## 線上開信用戶資格

1

普通交易帳戶滿三個月

2

最近一年內  
成交筆數達  
10筆以上  
+  
累積成交金額達所申請  
融資額度之  
50%

3

證券  
交易明細

(國票證券戶無符合前1.2項)  
開立新信用戶可提供他家  
券商滿3個月的交易明細，  
且需符合上述1.2項

4

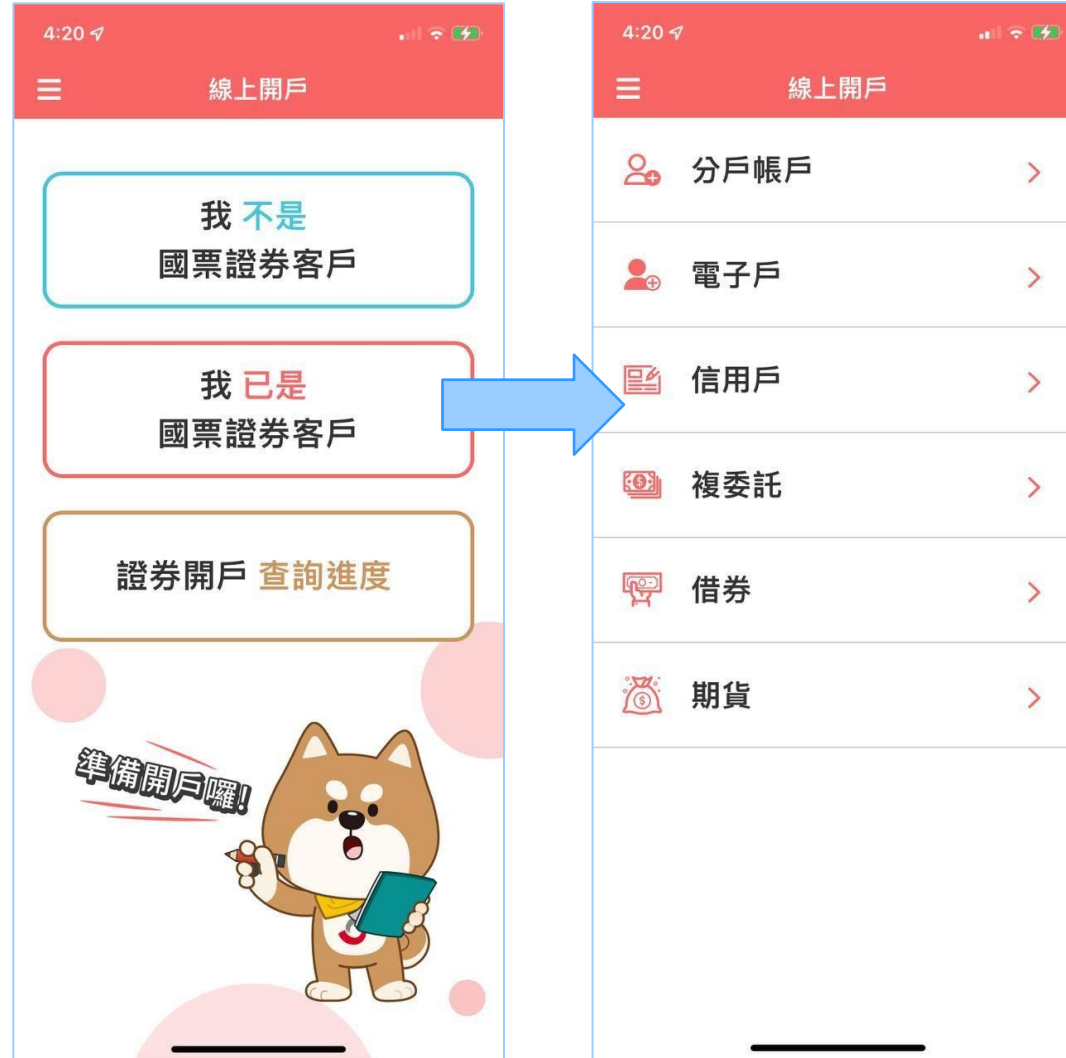
授信額度超過50萬以上，  
需檢附財力證明

# 信用戶 (新戶)

1. 點選下方[線上開戶]
2. [登入→e櫃台→線上開戶]



點選[我已是 國票證券客戶→信用戶]



開戶準備文件及資格  
閱讀完後點選『同意』



## 步驟1 填寫基本資料

\*必選申請信用資格  
\*必填信用交易額度



14:21 信用戶(新戶、續約)

填寫基本資料

★ 帳號

★ 姓名

★ 身分證字號

★ 申請信用資格

只有國票證券帳戶

有其他家券商帳戶，需提供滿3個月的交易明細

★ 申請信用交易額度

50

(超過50萬信用額度，需檢測庫存或財力證明)

★ 信用交易之融通期限申請

18個月(展延二次)

我已詳閱開立 信用交易帳戶重要權益應告知事項 及同意 蒐集、處理及利用個人資料告知書 內容並依據個人資料保護法第7條第1項規定(  同意  不同意 )提供本人資料為特定目的範圍內蒐集、處理、利用。

回上一步 確認

若要提供其他家券商，請選有其他家券商帳戶，需提供滿3個月的交易明細

請填信用交易額度超過50萬，需檢測庫存及財力證明

## 步驟2 上傳雙證件

(步驟1選國票證券帳戶)



3:07 信用戶(新戶、續約)

上傳雙證件

拍照請擺正，避免上傳後被壓縮

上傳身分證正面 上傳身分證反面

上傳第二證件正面

回上一步 確認

## 步驟2 上傳雙證件及交易明細

(步驟1選有其他家券商帳戶)



信用戶(新戶、續約)

上傳雙證件

拍照請擺正，避免上傳後被壓縮

上傳身分證正面 上傳身分證反面

上傳第二證件正面

其他家券商帳戶 證券交易明細

信用資格說明

★最多5張圖片

上傳證券交易明細

新增其他圖片

回上一步 確認

上傳他家券商滿3個月的交易明細



## 步驟3 財力試算

3:29 信用戶(新戶、續約)

財力試算

1. 您申請信用交易額度：

業務別	證券帳號	目前額度(萬)
信用	<input type="text"/>	100
不限用途	<input type="text"/>	130
借貸款項	<input type="text"/>	200
有價證券借貸		0
合計		款：430 券：100

2. 國票證券庫存價值約：  
0.00 萬

3. 應檢附財力證明(限本人)  
129 萬

請上傳財力證明 129 萬 以上  
★最多上傳5張

上傳財力證明

新增其他財力證明

回上一步 確認

全部授信額度超過50萬以上，需上傳財力證明

## 步驟4 簽署信用交易契約

3:38 信用戶(新戶、續約)

簽署信用交易契約

委託人茲聲明如下：  
壹、同意書

【一】本人同意 貴公司對本人同日委託 貴公司為同種有價證券之融資買進與融券賣出而均成交者，就其同數量部份，得逕行代委託人製作申請書辦理融資現金償還及融券現券償還，本人不另逐件申請，但本人於成交日收盤前以書面為不同意之指示者，不在此限。

【二】本人同意臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及證券主管機關所指定之機構，得依法令規定蒐集、處理、利用及國際傳遞本人個人資料，並由 貴公司將本人個人資料傳送至臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心。

【三】本人同意 貴公司於受理本人

回上一步 確認

## 步驟5 指定聯絡時間及開戶文件說明

3:41 信用戶(新戶、續約)

指定聯絡時間

8:00~11:00  
 11:00~14:00  
 14:00~17:00  
 都可以

開戶相關文件說明

◎ 信用開戶申請文件已簽署完成，分公司將致電與您聯絡確認開戶及徵信等資料，待審核作業完成後，將有專人通知，系統亦寄發開戶完成通知信。

◎ 若須下載信用戶開戶簽署文件，請至國票官網【貴賓專區】下載。

若有任何疑問，歡迎您聯絡客服中心02-8502-0568

回上一步 下一步

## 完成申請 待分公司審核

3:41 信用戶(新戶、續約)

待審核

恭喜您，已申請完成！  
2022-06-17 15:41

信用戶資料，審核中  
指定聯絡時間：8:00~11:00

信用戶開立完成

旺寶貼心提醒！  
會有專人盡速與您聯絡，  
要記得接電話喔!!

回首頁 8

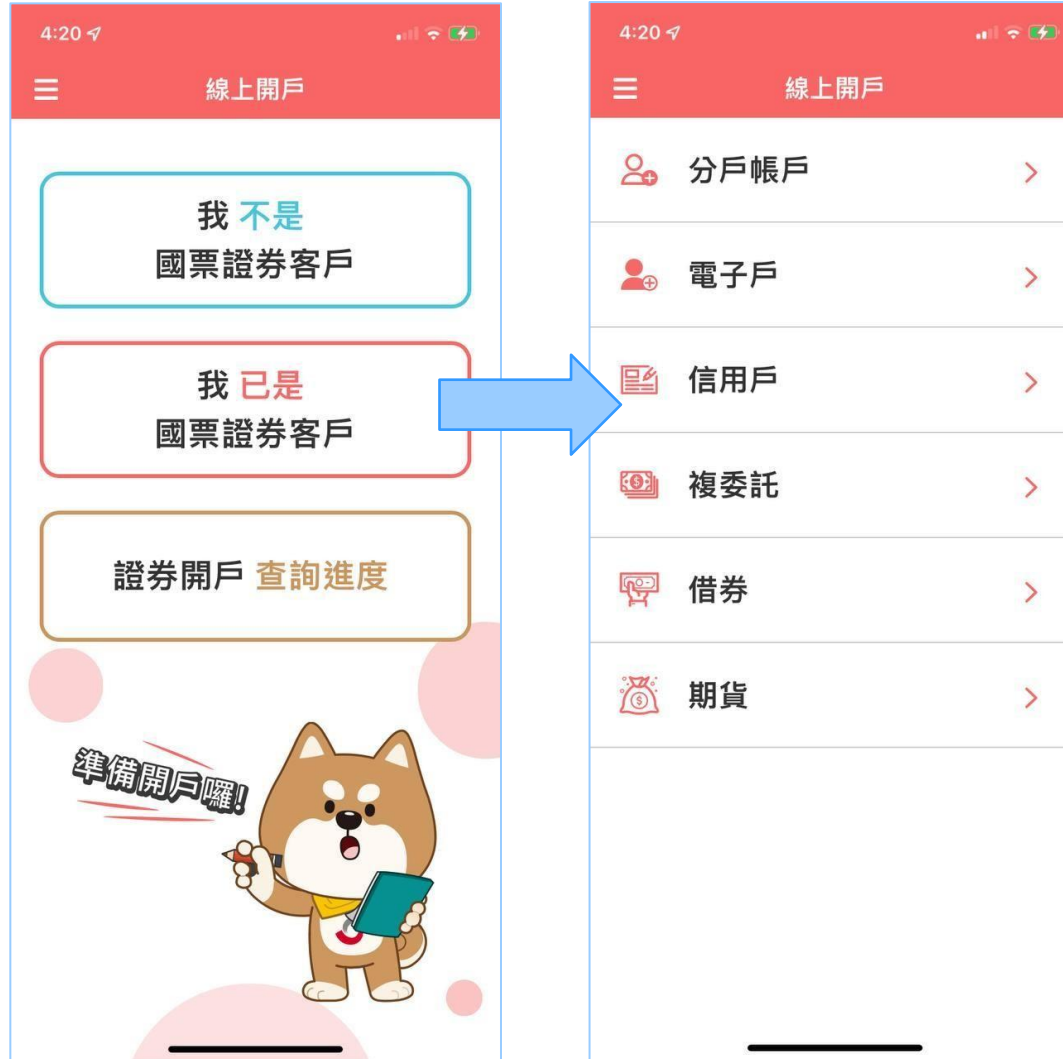
# 信用戶(續約)



1. 點選下方[線上開戶]
2. [登入→e櫃台→線上開戶]



點選[我已是 國票證券客戶 → 信用戶]



開戶準備文件及資格  
閱讀完後點選『同意』



開戶準備文件及資格：

1. 開立受託買賣帳戶滿3個月。
2. 最近一年交易成交達10筆以上且累積成交金額達所申請融資額度之50%。
3. 開立新信用戶可提供他家券商滿3個月的交易明細，且需符合上述1.2項條件。
4. 財力證明文件。
5. 信用戶三年約滿前一個月可線上辦理續約

## 步驟1 基本資料

16:36 線上信用戶續約

**基本資料**

★ 帳號  
[Redacted]

★ 姓名  
[Redacted]

★ 信用到期日  
2025/07/03

★ 信用交易額度  
融資1000萬  
融券1000萬

★ 信用交易之融通期限申請  
18個月(展延二次)

我已詳閱開立 [信用交易帳戶重要權益應告知事項](#) 及同意 [蒐集、處理及利用個人資料告知書](#) 內容並依據個人資料保護法第7條第1項規定(  同意  不同意 )提供本人資料為特定目的範圍內蒐集、處理、利用。

回上一步 確認

## 步驟2 上傳雙證件

3:38 線上信用戶續約

**上傳證件**  
拍照請擺正，避免上傳後被壓縮

上傳身分證正面 上傳身分證反面

上傳第二證件正面

回上一步 確認

## 步驟3 續約財力試算

台灣大哥大 下午 1:23 92%

線上信用戶續約

**續約財力試算**

1. 您的授信額度如下：

業務別	證券帳號	目前額度(萬)
信用	大同-12xxx56	融資： 1000
		融券： 1000
不限用途		
借貸款項		
有價證券借貸		
合計		款： 1000
		券： 1000

2. 續約應檢附財力證明：270 萬

3. 庫存價值約：30 萬  
(實際價值以審核時已完成交割之庫存價值為準)

★請上傳財力證明270萬以上

回上一步 確認

全部授信額度超過50萬以上，需上傳財力證明



## 步驟4 上傳財力證明



線上信用戶續約

**上傳財力證明**  
請上傳財力證明270萬以上

★財產證明以委託人本人之下列單據為限，請勾選您要上傳的財力證明種類：

- 1. 不動產所有權狀影本、登記謄本或地價稅單。
- 2. 銀行存款證明，以最近一個月之平均餘額為計算基準，限存摺(含餘額明細)、定存單等。

**請勾選種類**

上傳財力證明照

回上一步      確認

## 步驟5 開戶相關文件簽署



線上信用戶續約

**開戶相關文件簽署**

**信用到期續約書**

本人提供續約之財力證明文件為：(請檢附證明文件影本)

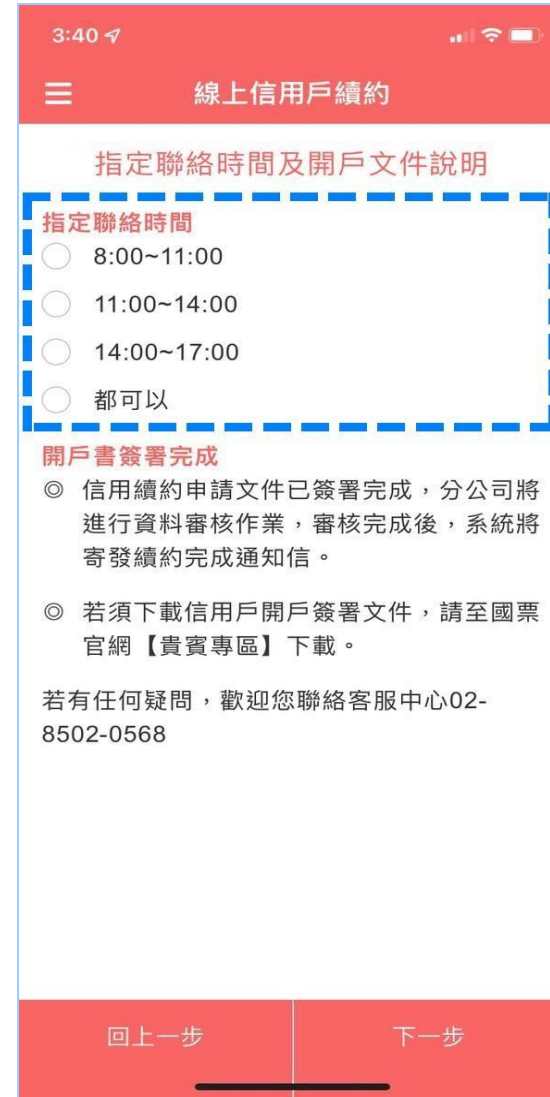
- 本人：不動產所有權狀影本、登記謄本或繳稅稅單。(證券商查詢他項權利設定狀況後，計算其價值)
- 本人：金融機構存款證明文件。(最近一個月之月平均餘額為計算基準)
- 本人：有價證券之持有證明。

**信用開戶契約總約定書增補契約同意書**

我同意上述契約內容

回上一步      確認

## 步驟6 開戶書簽署完成



線上信用戶續約

**指定聯絡時間及開戶文件說明**

**指定聯絡時間**

- 8:00~11:00
- 11:00~14:00
- 14:00~17:00
- 都可以

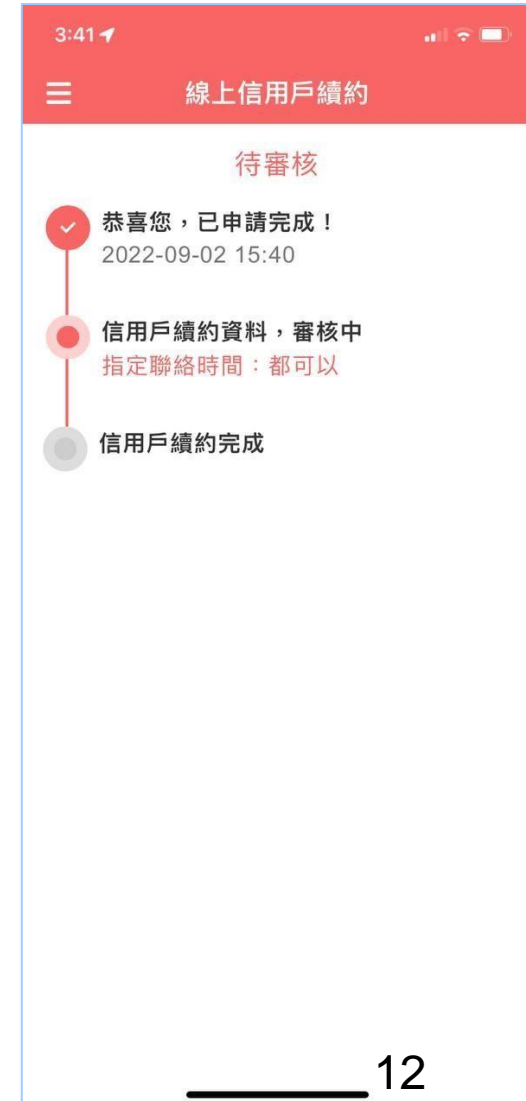
**開戶書簽署完成**

- ◎ 信用續約申請文件已簽署完成，分公司將進行資料審核作業，審核完成後，系統將寄發續約完成通知信。
- ◎ 若須下載信用戶開戶簽署文件，請至國票官網【貴賓專區】下載。

若有任何疑問，歡迎您聯絡客服中心02-8502-0568

回上一步      下一步

**完成申請**  
待分公司審核



線上信用戶續約

**待審核**

- ✓ 恭喜您，已申請完成！  
2022-09-02 15:40
- 信用戶續約資料，審核中  
指定聯絡時間：都可以
- 信用戶續約完成



簡報結束，謝謝！