

線上開戶 操作手冊

(一鍵雙開 證券 + 銀行)

電子商務部

112/05/09

線上開戶 首頁

2.

進度查詢
資料補件

已有 銀行帳戶	沒有 銀行帳戶
支援華南銀行 或上海商銀	免出門 線上開立 [SnY 數位帳戶]
不適用的帳戶類型	了解 SnY

提醒您

本系統僅支援Safari、Chrome、Edge、Firefox
瀏覽器
敬請客戶使用可支援之瀏覽器，以確保開戶作業
申請順利

[常見問題](#)

查詢/補件

我要開戶



注意事項

- 本系統僅支援Safari、Chrome、Edge、Firefox瀏覽器
- 敬請客戶使用可支援之瀏覽器，以確保開戶作業申請順利

1.

開立證券戶

開立證券戶

選擇 開戶分公司

如 **具有其他稅籍/國籍** 者，請 **臨櫃辦理** 開戶 **1**

請參照『國民身分證』之資訊

如 **出生地不在『臺灣』**，請 **臨櫃辦理** 開戶 **2**

系統自動顯示：開戶分公司所支援之 **交割銀行** **3**

交割銀行：華南銀行、上海商銀
or
交割銀行：華南銀行

非必填項目

非必填項目

選擇開戶分公司

*是否具有其他稅籍/國籍

☐ 否，僅具臺灣之稅籍/國籍

☐ 是，具有其他之稅籍/國籍

*出生地

☐ 臺灣

☐ 其它地區

*開戶分公司

選擇縣市 ▾

選擇行政區 ▾

選擇開戶分公司 ▾

*姓名

請輸入姓名

*身分證字號

請輸入身分證字號

*性別

*出生日期

西元 2002 ▾ 年 12 ▾ 月 15 ▾ 日

推薦碼

請輸入推薦碼

指定營業員

請輸入營業員員編

返回

下一步

行動電話 OTP驗證

行動電話

OTP驗證

1

輸入行動電話

發送驗證碼

驗證碼輸入

輸入認證碼(僅填純數字)

◎ 請輸入您收到簡訊的驗證碼

返回

下一步



注意事項

- OTP認證一天最多可發送6次，超過限制次數，請於隔天申請或來電至本公司客服專線
- 行動電話OTP與EmailOTP合併計算，共6次

2

輸入**手機簡訊**之驗證碼

純數字之驗證碼

Email OTP驗證

1

EMAIL OTP驗證

輸入EMAIL

發送驗證碼

驗證碼輸入

輸入認證碼(僅填純數字)

◎ 請至您的信箱收取驗證碼

收不到系統驗證信？

- 請您檢查後再嘗試操作。
- 請檢視您填寫的Email帳號是否正確，如有錯誤請重新輸入。
- 您的E-mail可能被判斷為垃圾信，請您至垃圾郵件匣中讀取，並將它設定為非垃圾郵件。
- 建議您將華南永昌(____@entrust.com.tw)加入您的好友或可信任信箱，再嘗試重新發送驗證信。

返回

下一步

2

輸入 **Email** 之驗證碼

純數字之驗證碼



注意事項

- OTP認證一天最多可發送6次，超過限制次數，請於隔天申請或來電至本公司客服專線
- 行動電話OTP與EmailOTP合併計算，共6次

身分證驗證

身分證驗證

*身分證字號

*發證日期

民國 111 年 12 月 15 日

*發證地點

請選擇

*領補換類別

請選擇

範例說明:



1 發證日期
2 發證地點
3 領補換類別

返回

下一步



1 發證日期
2 發證地點
3 領補換類別



注意事項

- 請參照『國民身分證』之資訊，進行驗證
- 依內政部規定：一天可驗證2次，超過限制次數，請隔天申請

上傳證件

上傳 **身分證正面** 1

上傳 **身分證反面** 2

上傳 **第二證件正面** 3

上傳 **手持身分證合照** 4

上傳證件

上傳身分證

正面範例

反面範例

正面



+

反面



+

上傳第二證件(駕照、健保卡、護照)

正面



+

上傳手持身分證合照

範例



+

返回

下一步

上傳證件 / 裁切照片

上傳證件

上傳身分證

正面範例

反面範例



1 點選要上傳之項目

選擇照片來源 2

照片圖庫



拍照



選擇檔案



上傳證件 / 裁切照片

以「拍照」為範例

3 拍攝證件



❶ 請將證件擺正，並將四個角落對齊框線

使用兩指撥動即可移動和調整照片大小



↶ 左轉90°

↷ 右轉90°

↔ 水平翻轉

取消

確認

4 裁切照片

上傳證件 / 照片範例

合格範例



清晰完整無反光



不合格範例



模糊 / 反光



遮住臉 / 遮住證件資料

照片模糊

照片反光

填寫開戶資料

非必填項目

請參照『國民身分證』之資訊

1

2

3

4

5

6

7

開戶資料

*姓名

推薦碼

指定營業員

聯絡電話

*出生地

*戶籍地址

請選擇縣市

請選擇行政區

輸入村里名

☐ 村☐ 里

輸入鄰

鄰

輸入地址

*通訊地址

☐ 同戶籍地址

請選擇縣市

請選擇行政區

輸入地址

填寫開戶資料

如職業為：

- A. 學生
- B. 無業、家管、退休人士等
- C. 自由業
- D. 其他

- 1. 現職年資
- 2. 公司名稱
- 3. 公司地址
- 4. 公司電話

可不必填寫

8

*職業

請選擇



職業為 (a)學生；(b)無業、家管、退休人士等；(c)自由業；(d)其他，「現職年資」、「公司名稱」、「公司地址」、「公司電話」為非必填。

9

職稱

請選擇



其他請輸入說明

10

現職年資

輸入年資

年

11

公司名稱

輸入公司名稱

12

公司地址

輸入地址

13

公司電話

區碼

電話

分機(非必填)

填寫開戶資料

緊急聯絡人之「市話」、「行動電話」
可擇1項填寫

14	*教育程度	請選擇 ▾
15	*婚姻狀況	請選擇 ▾
16	*子女數	請選擇 ▾
17	*住宅所有權	請選擇 ▾ 其他請輸入說明
18	*平均年收入	輸入平均年收入 萬元
19	*個人資產總值	輸入個人資產 萬元
20	*有無退票紀錄	請選擇 ▾
21	*方便聯絡時間	請選擇 ▾
22	*緊急聯絡人	輸入聯絡人姓名
(以下市話/行動電話2擇1)		
23	緊急聯絡人市話	區碼 市話
24	緊急聯絡人行動電話	行動電話
25	*本人為公開發行公司之內部人	否 ▾

填寫KYC

1

開戶與投資經驗

*開戶原因

請選擇 ▾

其他請輸入說明

2

*有無於其他證券商開戶

無 ▾

輸入數量

3

*其他券商名稱

券商名

券商名

4

*投資經驗

請選擇 ▾

5

*投資期限

請選擇 ▾

6

*交易頻率

請選擇 ▾

7

*希望單日買賣
額度

請選擇 ▾

可複選

8

產品意願或需求(複選)

☐ 資金借貸

☐ 理財諮詢與規劃

☐ 節稅規劃

☐ 保險規劃

☐ 信託管理

☐ 基金投資

☐ 證券投資

☐ 衍生性金融商品

☐ 代客操作

返回

下一步

簽署開戶契約 / 共銷特別約定

閱讀 契約 1

選擇
同意 / 不同意 2

點選
簽署 3

開戶申請書

證券線上開戶契約書內容

※請注意本金融商品或服務無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

※委託人(立書人)若簽署專業投資人聲明書，即成為專業投資人並不再受金融消費者保護法之保護。

共同行銷特別約定

(一) 本人除姓名、地址以外之基本資料（包括出生年月日、身分證統一編號、電話等資料）、往來交易及其他相關資料（包括帳戶、信用、投資及保險等資料）

提供予貴公司與華南金融控股股份有限公司旗下子公司，因進行行銷業務而為建檔、揭露、轉介、交互運用。

不同意

同意

返回

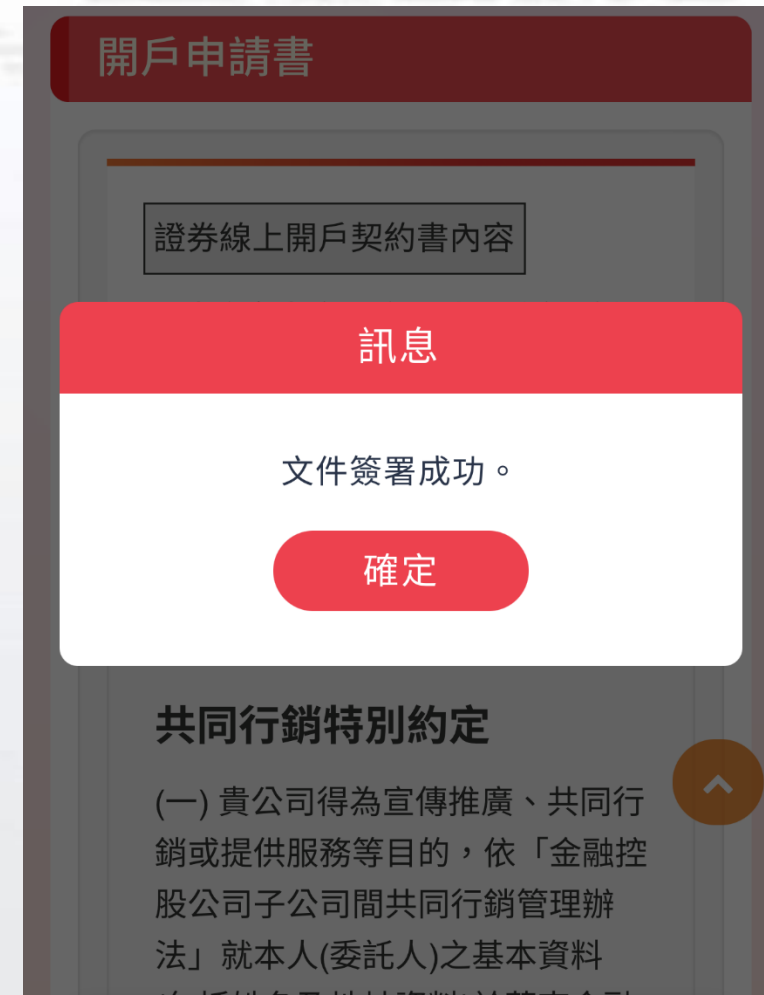
簽署

簽署開戶契約 / 共銷特別約定



4 申請憑證

系統自動申請



5 點選 **確定**
契約簽署完成

選擇約定扣款銀行

已有
銀行帳戶

↓

支援
華南銀行
上海銀行
(eDDA)



沒有
銀行帳戶

↓

線上加開
華銀SnY
數位帳戶

已有銀行帳戶 (eDDA)

扣款銀行設定

*選擇交割銀行

請選擇交割銀行



1 選擇
交割銀行

*選擇分行

請選擇分行



2 選擇
銀行分行

*銀行帳號

請輸入您的銀行帳號

3 輸入
銀行帳號

返回

下一步

已有銀行帳戶 (eDDA)

申請短憑證



憑證申請中

4 申請憑證

系統自動申請

扣款銀行設定

*選擇交割銀行 華南銀行

*選擇分行 總行營業部

訊息

交割帳戶約定成功。

確定

5 點選 確定

交割帳戶約定成功

扣款銀行設定

*選擇交割銀行 華南銀行

訊息

開戶資料送件成功，將前往進度查詢
頁面。

確定

6 點選 確定

開戶資料送件成功

沒有銀行帳戶 (加開華銀SnY數位帳戶)



華銀SnY數位帳戶 / 開戶驗證機制

客戶類型	認證方式	驗證機制
已有 華銀帳戶 (華銀舊戶)	華銀 網銀	● 核驗客戶的Email與手機號碼是否與其它已開立SnY客戶重覆 ● 核驗國籍、生日、手機號碼：須與本人留存於「華銀」的資料一致
	他行 帳戶	● 核驗客戶的Email與手機號碼是否與其它已開立SnY客戶重覆 ● 核驗國籍、生日、手機號碼：須與本人留存於「華銀」的資料一致 ● 核驗本人留存在他行之生日、手機號碼：須於本人留存於「華銀」的資料一致
沒有 華銀帳戶 (華銀新戶)	他行 帳戶	● 核驗客戶的Email與手機號碼是否與其它已開立SnY客戶重覆



注意事項

- 新戶定義：完全沒有華銀帳戶者
- 他行認證：驗證客戶本人於**他行臨櫃**開立之新台幣帳戶、手機門號
- 如有**開立華銀SnY帳戶之相關問題**，**因事涉個資**，請本人洽詢**華南銀行客服中心**
- 華南銀行客戶服務專線：(02)2181-0101、免付費專線：0800-487888 (限市話)

加開華銀SnY數位帳戶 / 已有華銀帳戶

華銀網銀認證

1
驗證
身分資料

2
同意
約定條款

3
驗證
手機號碼

4
輸入
開戶申請資料

5
申請完成

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

1/5 驗證身分資料 2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼

驗證您的身分

網銀資訊驗證 他行帳戶驗證

* 身分證統一編號
P122***046

* 網路銀行代號

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

告知事項

歡迎您使用華南銀行「開立SnY帳戶」服務，在使用本服務前，請您詳閱以下告知事項。

告知事項
(請先點選閱讀再進行下列動作。)

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:49 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

請輸入簡訊驗證碼

* 本行已傳送簡訊驗證碼至下列手機號碼：
[redacted]

* 簡訊驗證碼(請務必輸入正確)

請輸入8位數字驗證碼

重新發送驗證碼

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:58 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

請依身分證上之補換發資料進行勾選

身分證統一編號
B2*****76

* 發證日期
95

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

申請作業完成！
請詳閱下列注意事項

提醒您
SnY數位帳戶目前審核中，帳戶狀態為「尚未啟用」。

加開華銀SnY數位帳戶 / 已有華銀帳戶

他行帳戶認證

1
驗證
身分資料

2
同意
約定條款

3
驗證
手機號碼

4
輸入
開戶申請資料

5
申請完成

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

1/5 驗證身分資料 2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼

驗證您的身分

網銀資訊驗證 他行帳戶驗證

* 銀行代號

004 - 臺灣銀行

1. 其他銀行臨櫃開立之新臺幣存款帳戶。
2. 「其他銀行」必須為已參加財金資訊公

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

告知事項

歡迎您使用華南銀行「開立SnY帳戶」服務，在使用本服務前，請您詳閱以下告知事項。

告知事項 (請先點選閱讀再進行下列動作。)

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:49 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

請輸入簡訊驗證碼

* 本行已傳送簡訊驗證碼至下列手機號碼：
[手機號碼]

* 簡訊驗證碼(請務必輸入正確)

請輸入8位數字驗證碼

重新發送驗證碼

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:58 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

請依身分證上之補換發資料進行勾選

身分證統一編號

B2*****76

* 發證日期

95

12

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

申請作業完成！
請詳閱下列注意事項

提醒您
SnY數位帳戶目前審核中，帳戶狀態為「尚未啟用」。

加開華銀SnY數位帳戶 / 沒有華銀帳戶

他行帳戶認證

- 1 驗證身分資料
- 2 同意約定條款
- 3 驗證手機號碼
- 4 輸入開戶申請資料
- 5 申請完成

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

1/5 驗證身分資料 2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼

驗證您的身分

* 銀行代號

004 - 臺灣銀行

1. 其他銀行臨櫃開立之新臺幣存款帳戶。
2. 「其他銀行」必須為已參加財金資訊公司金融帳戶資訊核驗服務之金融機構，並依財金公司(業務說明/ATM業務)網頁公告為準。

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

告知事項

歡迎您使用華南銀行「開立SnY帳戶」服務，在使用本服務前，請您詳閱以下告知事項。

告知事項
(請先點選閱讀再進行下列動作。)

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:49 後自動簽出!

2/5 同意約定條款 3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料

請輸入簡訊驗證碼

* 本行已傳送簡訊驗證碼至下列手機號碼：
[手機號碼]

* 簡訊驗證碼(請務必輸入正確)

請輸入8位數字驗證碼

重新發送驗證碼

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:58 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

請依身分證上之補換發資料進行勾選

身分證統一編號

B2*****76

* 發證日期

95

華南銀行 HUA NAN BANK

SnY開戶作業 若您未進行交易，將於 09:59 後自動簽出!

3/5 驗證手機號碼 4/5 輸入開戶申請資料 5/5 申請完成

申請作業完成！

請詳閱下列注意事項

提醒您
SnY數位帳戶目前審核中，帳戶狀態為「尚未啟用」。

進度查詢 / 資料補件

行動電話 OTP驗證

輸入 **身分證字號** 1

選擇 **開戶分公司** 2

系統自動帶出
客戶留存資料之開戶分公司

系統自動帶出
客戶留存之行動電話

查詢/補件
OTP驗證

身分證字號

F2 41

查詢

選擇開戶分公司

☒ 營業部 ☐ 大安

☐ 敦南 ☐ 公誠

☐ 東昇

0900***321

發送驗證碼

驗證碼輸入

輸入認證碼(僅填純數字)

◎ 請輸入您收到簡訊的驗證碼

返回

確定



注意事項

- OTP簡訊一天最多可發送10次，超過限制次數，請於隔天查詢或來電至本公司客服中心
- 開戶資料僅保留3個月

3 點選 **發送驗證碼**

4 輸入 **手機簡訊** 之驗證碼

純數字之驗證碼

進度查詢 / 繼續開戶

開戶進度查詢

※ 證券資料僅保留3個月，逾期請重新填寫

✓ 證券開戶狀態
2022/12/30
開戶中

繼續填寫開戶資料

✓ 交割帳戶設定
未綁定

✓ 交割銀行帳號

返回

點選 **繼續填寫開戶資料**
即可 **繼續開戶**

案例情境

繼續填寫
前次未完成之開戶資料

進度查詢 / 資料補件

開戶進度查詢

※ 證券資料僅保留3個月，逾期請重新填寫

✓

證券開戶狀態
2022/12/30
開戶資料補件中

前往補件

✓

交割帳戶設定
2022/12/30
綁定成功

✓

交割銀行帳號
(008)12 25

返回

點選 **前往補件**

即可進行 **開戶資料補件**

完成補件後

訊息

資料補件完成，將前往查詢頁面。

確定

案例情境

開戶人員通知
申請資料需要**補件**時

進度查詢 / 交割戶重新設定

開戶進度查詢

※ 證券資料僅保留3個月，逾期請重新填寫



證券開戶狀態

2022/12/30

交割戶重新設定

前往交割銀行設定



交割帳戶設定

2022/12/30

綁定成功



交割銀行帳號

(008)12 25

返回

約定扣款銀行

已有
銀行帳戶

上傳華南銀行
或上海商銀存摺

不適用的帳戶類型

沒有
銀行帳戶

免出門 線上開立
[SnY 數位帳戶]

了解 SnY

點選 **前往交割銀行設定**
即可進行 **變更交割銀行**

案例情境

當完成交割銀行綁定後
客戶有**變更交割銀行**之需求
(須通知開戶人員)

進度查詢 / 開戶審件中

開戶進度查詢

※ 證券資料僅保留3個月，逾期請重新填寫



證券開戶狀態

2023/02/13

開戶資料已上傳



交割帳戶設定

2023/02/13

綁定成功



交割銀行帳號

(008)12 25

返回

案例情境

客戶**已完成申請**
開戶審件中

進度查詢 / 開戶成功

開戶進度查詢

※ 證券資料僅保留3個月，逾期請重新填寫



證券開戶狀態

2023/01/04

開戶成功



交割帳戶設定

2022/12/14

綁定成功



交割銀行帳號

(008)12 25

返回

案例情境

客戶開戶成功

如有開立證券戶之相關問題

- 請來電至本公司客服專線，由專人為您服務
- 證券客服專線：412-8889
- 附註：外島地區及行動電話用戶撥打時，請加(02)或(07)

如有開立華銀SnY數位帳戶之相關問題

- 因事涉個資，請本人洽詢華南銀行客服中心
- 華南銀行客戶服務專線：(02)2181-0101、免付費專線：0800-487888 (限市話)
- 使用SnY綁定(未留存原留印鍵)時，如需簽署「全國性繳費(稅)業務授權轉帳繳款申請書」需本人到銀行補齊原留印鑑後，才能繼續完成簽署

簡報完畢