

不限用途款項借貸 網路開戶操作說明

兆豐證券 105.10



"不限用途款項借貸"線上開戶 - 重點說明

- 線上開戶申辦資格:
 限已開立國內證券電子戶、且年滿20歲之本國自然人。
- 2. 加開分公司選擇限制:
 - (1) 若您持有多家分公司證券帳戶,
 則:您必須選擇加開"不限用途款項借貸帳戶"分公司。
 (2) 若您於本公司已開立信用帳戶,
 則:您僅能於同一分公司申辦不限用途款項借貸帳戶。
- 3. 應備妥證件:

應上傳之開戶證件包括:<u>身分證</u>正反面、及證券<u>印鑑/簽名</u>樣式圖檔。

4. 「不限用途款項借貸」申辦首頁:

(1)登入:經官網登入「兆豐e網通」首頁,點選「不限用途款項借貸」圖鈕,逕行線上申辦、
 (2)申辦前:您可於本網頁中<u>"閱覽/下載"開戶契約</u>文件,先行審閱。
 (3)若您己完成申辦作業:後續可於本網頁中<u>查詢 "審查結果" 、或查閱 "已簽署契約"</u>內容。

5. 「網路瀏覽器」版本: 請使用 IE 10 以上版本。



"不限用途款項借貸"線上開戶 - 申辦流程示意圖







契約先行閱覽/下載

基本資料維護 徵信資料表 開戶約定書(含契約) 開戶文件上傳 確認簽署	
不限用途款項借貸 Step1 選擇帳號	
是至 3 年 中於 300 建程您,請先閱讀兆豐證券格爾 <u>線上開戶文件</u> ,	
以方便開戶相關步驟,謝謝~ 請選擇加開不限用途款項 產品線 分公記 石限田途款項借貸狀能	
證券 營業部 9 ^{00706.0} 港上X 4040020 土田丘	登券
基本資料維護 徵信資料表 開戶約定書(含契約) 開戶文件上傳 確認簽署	
1. 台端 於本網站填寫及所提供資料, / 2. 申辦作業前需請您備妥下列清晰、 了 (1) 身分證正、反面圖檔 (1) 身分證正、反面圖檔 (1) 身分證正、反面圖檔 (1) 身分證正、反面圖檔	
(2) 印鑑/簽名樣式圖檔(以普通) (我們可接受上傳圖檔格式為:Ji	
3. 若您已於本公司開立信用帳戶,請於 客戶審閱開戶契約文件	
1. 不限用途款項借貸開戶約定書-不限用途開戶線上第01版(10505)-(契約文件一)	
登入後即顯示「提醒視窗」訊息: 1. 點選「線上開戶文件」:提供客戶先行閱覽/下載開戶文件內容。 2. 點選「確認」 : 進入「不限用途款項借貸開戶」申辦首頁。	4



選擇開戶分公司



申辦首頁:

1. 於欲加「不限用途款項借貸」帳戶分公司狀態欄中,點擊「新增」圖鈕, 逕行申辦。
 (若您已開立信用帳戶,僅能於同一分公司申辦)



· 基本資	(料維護 微信)	資料表 開戶約定書(含契約) 開 限用途款項借貸	唱戶文件上傳 確	認波要
	Step2 基	本資料維護		An
		基本	5資料	
	證券帳號	7000-설법 2000706-0	身分證號	<u></u>
	立約人(中文)	游大X	性別	男
	出生年日期	1970 0 0 22	行動電話	093200000
	*電子郵件值箱	tach00000 必填		
	住家電話	02-200000	傳真號碼	
	戶籍住址	114 (鄭适區號) 臺北市內湖20000000		
	連絡住址	114 (鄭适區號) 臺北市內湖2000000		
	服務機構名稱	兆豐証券(股)公司	擔任職務	稽核
	辦公室電話		脫與	服務業(商)
	緊急連絡人	游XX	緊急連絡人電話	05-200000
鞋	:基本資料與現況	不一致時,請洽原分公司辦理。		
		Statistic 100 M-		
		1、50萬以下免附財力證明(申請借貸	教項額度至少為新台灣	\$壹萬元)
	* (1910) IN IN IN IN IN	2、50萬以上應提供		
	IN PLAN AREA OF	 (1) 於兆豐證券所持有之股賣庫(計達 30萬 為財力證明(身) 	写市價,以本公司審核的 8上傳)	時之前一日股票及財產值託庫存收盤價
		(2) 所申請融資額度,應加計委員	托人於同一證券商之其他	也授信興務已核定顧度
	* 款項借貨展延期限	○6個月 ④12個月		
		詳聞戶約定書-歸、不限用途款項借到	2展延申請書	
		下一步	上一頁	
」 「「「」」 「」」 「」」 「」」 「」」 「」」 「」」 「」」 「」」	帶入,從	過與現況不一致的	寺,請先済	合原分公司辦理。

3. 線上申請借貸額度 "應提供之財力證明" · 僅限於兆豐證券持有之 "股票庫存及財管信託帳戶庫存" ·

6

 \bigcirc

2. 維護 "e-mail、借貸款項額度、及款項借貸展延期限" 。



基本資料維護 • 微信資料	表 開戶約定書(含契約) 開戶文件上傳 確認簽署
→ Step3 本限 徵信	用这款項借貸 言資料表
	微信查料
客戶姓名	潜大X
身分證(營利事業登記 證) 統一編號	
這來記錄	○有 ○無
有無在其他職券商開戶	○単 ○有環境下列各項)
	見戶來數: 往來確勞名稱:
二線観在本公司	○無 ○考(濃填下列各項)
任一分公司用户	住名: 月分録字発 関節: 分公司/時先 機器得 マート・ また: 月分録写録 現象: 日本の同様語 (構図): 日本の目 日本の目 日本の目 日本の目 日本の目 日本の目 日本の目 日本の目
	はない 自分相手だし 自分相手だし 日本 日本 月分相手だし 日本 日本 月分相手だし 日本 月かる 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本
1	性名: 身分線字統 緊急: 分心司/時続 構選環 -
@ 1 # # 1 (A E # # # #	
	IN CONTRO CONTROL
	投資經驗
投資相互	Ⅰ ○新賀戸○1年以下○1年至2年○2年至5年○5年以上
投資期目	○短期 ○中期 ○長期 ○不定期
交易領導	○ 毎日 ○ 毎週 ○ 年月 ○ 毎季 ○ 半年 ○ 1年以上
客戸毎月於本公司交易会!	■ ○100萬以下 ○100萬至1000萬 ○1000萬至5000萬 ○5000萬至1億 ○1億以上
地望着波和漠静的	100 展長 (海棠常河林党為新出省名十萬元(第8/約書・得免換供約力编号・東包總數均得接 元下列約力编号新主筆/4、建築戶人員將有號資料形括約品的人約力编号次年金 載(得留字影平+)
\$1.8	▲ □ 然行存款 □ 定存里 □ 有價證券持有證明 □ 其他
不動調	E □用□土地□建物□其他
上開不動調	E 已移構所有種類的理中 二大移構所有種 一般规定也須種利 一有級定也須種利。級定金額 二

填寫個人徵信資料。





基本資料維護	○ 微信資料表 ●開戶約定書(含契約) 開戶文件上傳 確認簽署
Step	^{不限用途款項借貸} 開戶約定書(含契約)
	證券商辦理不限用途款項借貸契約書
立 注 莎 蒙 蒙	的人甲方:申辦不限用途款項信貸契約客戶 的人乙方:兆豐證券股份有限公司 %甲方向乙方申請辦理不限用途款項借貸事官,簽訂本契約如后:
<u>第</u> 一	 一條 (法源) 甲乙雙方間基於不限用途款項借貸所生權利義務,悉依證券交易法令、證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法(以下簡稱操作辦法)、金融減費者保護法及相關授權子法、臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱證券位德買賣中心)、臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集中保管結算所)相關意則、辦法、公告、函示及本契約之規定辦理;上開規定嗣經修訂變更者,亦同。 甲方同意乙方、證券交易所、證券櫃檯買賣中心及證券主管機關所指定之機構依相關法令規定蒐集、處理或國際傳輸及利用甲方個人資料,並由乙方將甲方個人資料傳送至證券交易所、證券櫃檯買賣中心及主管機關所指定之機構。
第二	二條 (融通事由及融通金額) 甲方以有價證券或其他商品為擔保,向乙方申請資金融通。 甲方向乙方申請資金融通時,乙方得依內部控制制度審核後予以同意,並核准融通金 額。
第3	三條 (利率及手續费费率) 乙方辦理不限用途款項借貸業務,得向甲方收取款項借貸之利息及手續費,其利率與 費率由乙方訂定,並於營業場所揭示以年率計算之利率。 前項利息按甲方取得融通金額之日起至清償前一日之日數計算或依雙方約定之期間日 數計算並約定支付日期及方式;利率及費率如經調整時,甲方已融通尚未結清部分, 乙方均自調整之日起,按調整後利率及費率計算收付。
第四	(融通期限) 甲方申請不限用途款項借貸,其融通期限為六個月。 前項期限屆滿前,乙方得依甲方之申請及信用狀況同意予以展延;展延期限最長為六個月,並以二次為限。 前二項融通期限屆滿前十個營業日,乙方應以書面或經甲方同意之通信、電子化方式 通知甲方。
第3	丘條 (擒保品標的) 甲方申請不限用途款項借貨,提供之擔保品以操作辦法第三條第三項規定之範圍為

瀏覽開戶文件、並予意思表示







瀏覽開戶文件、並予意思表示









兆豐金控 Mega Holdings

確認簽署內容/完成線上開戶程序

 新設 中 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一
 親愛的客戶: 我們已於2016/8/24 下午 04:24:24收到您申辦信用線上開戶資料並已進行處理中,我們 會儘快完成處理您的開戶申請,並主動通知您申請結果或請隨時於網站上查詢開戶進 度。 臺、客戶基本資料 貳、徵信資料表 參、不限用途款項借貸契約書 聲、不限用途款項借貸免簽章同意書 陸、印鑑使用約定書 確認簽署上述文件後,本公司將於完成開戶時以MAIL通知台端上述簽署文件內容,未完成開戶期
我們已於2016/8/24 下午 04:24:24收到您申辦信用線上開戶資料並已進行處理中,我們 會儘快完成處理您的開戶申請,並主動通知您申請結果或請隨時於網站上查詢開戶進 度。 臺、客戶基本資料 貳、徵信資料表 参、不限用途款項借貸契約書 肆、不限用途款項借貸契約書 肆、不限用途款項借貸免簽章同意書 陸、印鑑使用約定書 確認簽署上述文件後,本公司將於完成開戶時以MAIL通知台端上述簽署文件內容,未完成開戶期 問語至「開覽閱戶文件,查詢閱戶文件內容。
確認簽署上述文件後,本公司將於完成開戶時以MAIL通知 台端上述簽署文件內容,未完成開戶期 問誌至「開覽問戶文件,查詢問戶文件內容。
憑證簽核時間:2016/8/24 下午 04:24:24 IIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIII

確認簽署項目無誤後、點選「確認」送出資料圖鈕,完成申辦開戶作業程序

兆豐證券 Mega Securities



3 🛃 🔊 () 🔺 🕈 🛕 🖛	(兆豐證券)不限用途款項借貨關戶成功通知 - 郵件 (HTML)
個案 影件	
 這封鄧件以高重要性傳送。 	
寄件者: 🔄 service @megasec.com.tw	
收件者: · · · · 游:	
副本:	
主旨: (兆豐證券)不限用途款項借貨關戶成功通知	
☑ 訊息 型不限用送款項借資開戶簽署文件內容.pdf (442 KB)	
親愛的客戶:您於2016/8/4 上午 08:26:29申辦不阿	長用途款項借貸契約帳戶已於2016/8/5 上開戶完成,額度為:1000萬 帳戶號碼:
兆豐證券 營業部分公司 敬上。	
※當您開啟夾寄之附加檔案時,須輸入開啟密碼 ※提醒您須下載並安裝 <u>Acrobat Reader</u> 軟體(建議)	, 密碼預設為您的身分證字號(英文字母須為大寫)。 為7.0以上版本)才能開啟檔案。

○ 适 ◆ ◆ ○ □ ▼ ○ ○ ◆ ◆ ○ □ ▼ ○ 适 封 夢 件 開發人員 ● 适 計 夢 化 ice @ megasec.com.tw ● 近 中 二 市 三 次 大成 ■本: 主 [: (兆 荳 題 夢) 不限用 遠 款 項 借 資 関 戶 還 件 通 知 親愛 的 客 戶 : 您於2016/8/12 上午 11:31:51 申辦不限用 途 款 項 借 貸 契約 幌 戶已 訴 2016/08/18 退 件 請 洽 所屬 營 業 員 洽 詢 。 兆 豐 證 券 營 業 部 分 公司 敏 上 。

經本公司審核無誤後,將以e-Mail方式通知已完成開戶 1. 申辦成功時:寄送加密後之開戶簽署文件檔案。 2. "申辦成功"及"未通過審核"均自動以e-mail方式通知。





不限用途款項借貸 網路申請操作方式



摘要 操作步驟

1.不限用途款項借貸由e網通登入、業務說明

- 2.開戶申請 線上開戶
- 3.自行試算 庫存轉擔保品
- 4.我要申請 借款申請
- 5.我要查詢 (擔保維持率查詢)
 - (借貸查詢)
 - (借款進出查詢)
 - (擔保品進出查詢)
- 6.我要還款 (還款申請)
 - (申請擔保品退回)



步驟一:兆好貸業務線上說明與業務申辦入口

兆豐證券官網







業務說明網頁







步驟二:開戶或申請貸款選單點選

登入e網通後,至「兆豐專區」→不限用途款項借貸開戶 →依畫面指示在線上輸入相關資料進行開戶作業





【兆好貸】首頁畫面



18









自行試算 - 庫存轉擔保品

我要開戶 _{我要開戶}	■ 自行試算
自行試算	
庫存轉擔保品	庫存轉擔保品
我要申請 ^{借款申請}	客戶帳號 客戶名稱
我要查詢 擔保品查詢 供貸本翰	全轉 股票代號 股票名稱 原庫存張數 擔保品市值 成數 <mark>擔保品張數</mark> 可借貸金額 查無庫存資料
旧貝旦吗 借款進出查詢 擔保品進出查詢	試算 確認送出 取消
我要還款	中唐口期 法才跳 脱西华跳 准動
還款申請 申請擔保品退回	查無當日庫存轉擔保品資料
08	說明: 1.庫存轉擔保品是指客戶集保庫存中可作為擔保品之股票,不可作為擔保品之股票及未完成交割 之股票無法轉入。
▲ ◆ ◆ 操作手冊	2.客戶可自行選定後按<確認送出> ,並至 <u>我要申請</u> 以申請借款



我要申請 - 借款申請











操作手册

我要查詢之借款查詢





我要借款之進出查詢





我要借款之擔保品查詢





我要還款之環款申請



我要還款之申請擔保品退回

我要開戶 我要開戶	■ 我 要 還 款
自行試算	申 請 擔 保 品 退 回
我要申請 ^{借款申請} 我要查詢	客戶帳號 擔保品市值 9,475,000 已借金額 4,500,000 整戶維持率(%) 211
按 史 旦 時 擔保品查詢 借貸查詢 借款進出查詢 擔保品進出查詢 我 要 濃 款	全退 股票代號 股票名稱 原始張數 已退還張數 未還張數 擔保品市值 本次退還張數 □ 2330 台積電 50 0 50 9,475,000 □ □ 上 上 正 確認送出 取消 □ □
曼款申請 申請擔保品退回	說明: 1.擔保品退回時,退回原持股人帳號。 2.維持率低於166%時,無法退回擔保品。
問與答	





兆好貸關相關問題可點選「問與答」





