



# 借貸開戶 \_ 操作手冊



## 準備作業



身分證  
(限年滿20歲(含)之本  
國自然人)



第二證件  
(線上限健保卡或駕照)



授信額度超過50萬以上  
，需檢附財力證明

- 財產證明：限以本人  
不動產或於本公司持  
有之有價證券證明



登入國票證券網站：<https://www.ibfs.com.tw>，點選「借貸專區」



雲端智慧單  
免盯盤輕鬆下單

移動停利  
守住你的獲利

想要出國玩嗎?  
快來開戶獎10萬

股票配權證  
獲利加速器

借貸專區		借券專區	
 定期定額 每月3000元存股圓夢想	 證券分戶帳戶 方便/e化/即時/整合		
 國票Web	 國票超YA	 國票紅財神	 理財e管家
 訂閱中心	 電子交易	 簽署同意書	 憑證專區



點選「借貸開戶申請」

 借貸專區  
IBF SECURITIES

國票證券 | 國票期貨



## 借貸開戶

免賣股票 · 小額可借 · 撥款最即時

 融通申請

 融通餘額明細

 償還明細查詢

 T+0利即貸申請

 借貸開戶申請





## 步驟1 登入後「認證身分資料」

1 認證身分資料 2 上傳雙證件 3 填寫徵信資料 4 線上簽署契約書 5 完成申請

○ 步驟1: 認證身分資料

選擇申請帳號

可線上申請帳號:  
大同

姓名  
黃O慈

身分證字號  
A

Email(\*)  
ww@ww.ww

申請融通款項撥付指定之金融機構帳戶如下: (限本人帳戶)(\*)

本普通帳戶之交割款項劃撥銀行帳戶或分戶帳戶。

其他

借貸開戶契約書之立約人基本資料同普通戶開戶契約總約定書中委託人基本資料。(如客戶基本資料與原留存於本公司之資料有異者, 請先完成基本資料之變更, 再申請借貸開戶。)

我已詳閱同意書並充分了解、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。

確認送出

## 步驟1 「認證身分資料」確認

1 認證身分資料 2 上傳雙證件 3 填寫徵信資料 4 線上簽署契約書 5 完成申請

○ 步驟1: 認證身分資料

分公司\_帳號 大同\_9

姓名 黃O慈

身分證字號 A

Email @gmail.com

確認基本資料 借貸開戶契約書之立約人基本資料同普通戶開戶契約總約定書中委託人基本資料。

個資同意書 我同意貴公司開始蒐集、處理及利用我的個人資料。

修改內容 或 下一步



## 步驟2 上傳雙證件

1 認身分資料 2 上傳雙證件 3 填寫徵信資料 4 線上簽署契約書 5 完成申請

**步驟2: 上傳雙證件**

掃描QR CODE, 用手機拍照上傳



或直接上傳電腦裡的檔案

請上傳身份證正面

請上傳身份證反面

請上傳第二證件正面

上傳說明:

- 請將身份證、其他附照片的證件(如駕照、健保卡等)的正、反面分別拍成3個圖檔。
- 選擇圖檔上傳, 共3個。

注意事項:

- 請上傳 gif、png、jpeg、jpg 的檔案格式。

上傳說明:

- 請將身份證、其他附照片的證件(如駕照、健保卡等)的正、反面分別拍成3個圖檔。
- 選擇圖檔上傳, 共3個。

注意事項:

- 請上傳 gif、png、jpeg、jpg 的檔案格式。
- 拍攝時請盡量讓鏡頭與證件垂直, 並將證件擺正, 以滿版方式拍攝。
- 請盡量保持拍攝背景乾淨, 建議可以在您的證件後墊一張白紙再拍。
- 請在光線充足的地方拍攝, 並確認您上傳的影像是清晰的。

上一步 下一步

不用上傳第二證片的反面

## 步驟3 填寫徵信資料

1 認身分資料 2 上傳雙證件 3 填寫徵信資料 4 線上簽署契約書 5 完成申請

**步驟3: 填寫徵信資料**

\* 為必填欄位, 請務必正確填寫, 本表各項資料本公司將保留30天, 填表日期: 2022年09月02日。

一、基本資料

姓名: 黃O慈

身分證字號: A

是否有進業紀錄(\*)  
 是  否

是否曾有違約紀錄(\*)  
 是  否

是否於本公司開立信用交易帳戶(\*)  
 是  否

是否於本公司開立有價證券借貸帳戶(\*)  
 是  否

是否於本公司開立有價證券借貸款項帳戶(\*)  
 是  否

有無在其他證券商開立借貸款項帳戶(\*)  
 有  無

二、資產狀況

個人年收入(\*)  
 50萬以下  50萬至100萬  100萬以上

個人財產總值(\*)  
 60萬以下  60萬至500萬  500萬以上

三、投資經驗

投資經歷(\*)  
 新開戶  1年以下  1年至2年  2年至5年  5年以上

投資期限(\*)  
 短期  中期  長期  不定期

交易頻率(\*)  
 每日  每週  每季  半年  1年以上

四、實力狀況

動產

銀行存款  定存單  有價證券持有證明  黃金帳戶餘額證明  
 信託財產證明  其他

不動產

土地  建物  其他

上開不動產

已移轉所有權或辦理中  未移轉所有權  無設定他項權利  
 有設定他項權利, 設定金額 [ ] 元

財產證明

本人  
 申請人所提供財產證明非本人所有, 但已提供連帶保證人(需蓋權理印)

回上一步 確認送出

## 步驟4 勾選「線上簽屬契約書」

1 認證身分資料 2 上傳雙證件 3 填寫徵信資料 4 線上簽署契約書 5 完成申請

請勾選

### ○ 步驟4: 線上簽署契約書

甲方(即立書人)於簽訂本契約時，依操作辦法第六條第三項、第四項、第五項及同辦法第十條第二項第四款等規定，茲聲明如下：

立書人非屬操作辦法第六條第三項、第四項所稱之上市櫃公司內部人及其配偶、未成年子女與利用他人名義持有者，如嗣後具有前開身分時，應立即通知乙方，並同意依本契約約定辦理擔保品之質權設定、更換或提前償還融通債務等事宜，如有違反，應自負其責，因此致生乙方權益受損者，並應負賠償之責。

立書人為內部人：所屬公司為 ，同意依本契約約定辦理擔保品之質權設定、更換或提前償還融通債務等事宜如嗣後具有前開公司以外之操作辦法第六條第三項、第四項所稱之上市櫃公司內部人及其配偶、未成年子女與利用他人名義持有者身分時，亦應立即通知乙方，並同意辦理擔保品之質權設定、更換或提前償還融通債務等事宜，如有違反，應自負其責，因此致生乙方權益受損者，並應負賠償之責。

我同意上述契約內容

回上一步

下一頁

## 步驟4 基本資料確認，請點選「確認」

### ○ 步驟4: 線上簽署契約書

請勾選

四、不限用途款項借貸之擔保品轉擔保品同意書

甲方同意乙方向甲方取得之擔保品證券，除作下列運用外，不得移用他用：

- 一、作為向證券交易所借券系統借券之擔保。
- 二、作為向證券金融事業借券及轉融通證券之擔保。

五、印鑑使用約定書

甲方同意與乙方訂立『不限用途款項借貸契約書』等契約文件，留存印鑑樣式與普通開戶契約書之原留印鑑相同。

六、不限用途款項借貸申請免簽章同意書

甲方同意乙方於受理甲方非當面申請不限用途款項借貸或償還款項及更換擔保品時，經確認並留存紀錄，得免經本人於不限用途款項借貸申請書、或不限用途款項借貸償還申請書及相關文件上簽章，並將甲方向乙方申請之不限用途款項借貸撥入乙方指定之金融機構帳戶，甲方辦理現金償還時，應退還

我同意上述契約內容

上一頁

確定



## 步驟5 憑證驗證

- 1 認證身分資料
- 2 上傳雙證件
- 3 填寫徵信資料
- 4 線上簽署契約書
- 5 完成申請

### 0 步驟5:憑證驗證

請點選下列憑證驗證按鈕，完成驗證。

憑證驗證

## 步驟5 完成申請

- 1 認證身分資料
- 2 上傳雙證件
- 3 填寫徵信資料
- 4 線上簽署契約書
- 5 完成申請

待分公司審核

### 0 步驟5: 完成申請

恭喜您完成開戶申請，本公司將儘速派員跟您連繫開戶事宜及取得財產證明，線上申請「借貸開戶」所提供財產證明限以**本人不動產**或於**本公司持有之有價證券**證明，財產證明應達其所申請之各項授信額度合併計算後總授信額度之百分之三十，各項授信額度合併50萬(含)以內者除外。

系統會在審核完成後寄發通知信，以便您確認是否申請成功。



簡報結束，謝謝！