

# 交銀國際 網上開戶系統 使用手冊

# 全面升級-讓開戶變得是一件容易的事

## 四大優勢體現：

1

縮短開戶所需時間，只需5-10分鐘，提升開戶服務體驗，足不出戶隨時開通，更快，更便捷

2

24小時線上開戶  
科技革新投資新體驗  
徹底體現無紙化開戶

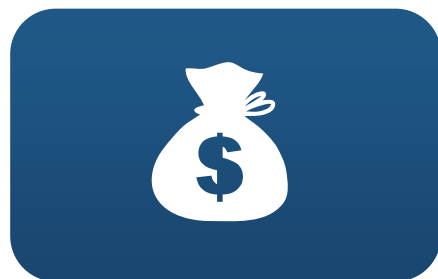
3

更具人性化的設計  
在開戶過程中可以隨時中斷，系統會自動保存所填資料，隨時隨地輕鬆開戶

4

迎合不同開戶類型需要  
除個人，聯名帳戶外，公司帳戶也能在網上輕鬆完成

# 網上開戶流程



網上註冊



上傳證明文件



填寫開戶資料並  
進行風險披露



預約見證/網  
上簽署

# 第一步：註冊

- 新開戶註冊-只需4步
  - ✓ 填寫客戶名稱
  - ✓ 電子郵箱
  - ✓ 設定密碼
  - ✓ 重新輸入密碼

使用瀏覽器(Google: 版本49以上; IE: 版本9至11) 打開網頁<https://account-opening.bocomgroup.com>, 進入新用戶註冊/登入介面

## 第二步：選擇賬戶類型

### 1. 選擇賬戶類型

個人賬戶（已包括聯名賬戶）

### 2. 通過什麼渠道以記錄及分辨客戶來源

-如果你有指定的客戶經理-  
請向他查詢7位數字代碼

-如果你是交通銀行推介-  
請選擇推介分行

-如果以上都不是，請選  
【網上/ 其他】

\*賬戶類型

個人賬戶

\*通過什麼渠道認識我們?

1、客戶經理

\*客戶經理

6100000 X

2、交通銀行推介

3、網上/其他

\*通過什麼渠道認識我們?

1、客戶經理

2、交通銀行推介

\*交通銀行推介

廣東省分行  
四川省分行  
江蘇省分行  
河北省分行  
山西省分行  
天津市分行

# 第三步：上傳文件

- 上傳文件

透過辨識身份提示客戶需要提交的開戶文件

\*如為聯名戶，最多為兩人

## 聯名戶

下方選擇居民身份及填寫  
[與第一申請人關係]

系統支援二個人聯名戶申請





# 第四步：選擇你需要服務/產品

點選所需服務/產品後  
按【確認/下一步】

The screenshot shows the account opening process on the BOCOM International website. The browser address bar displays [https://account-opening.bocomgroup.com/COSC\\_BIOS\\_WEB/](https://account-opening.bocomgroup.com/COSC_BIOS_WEB/). The page title is "開戶申請" (Account Opening Application). The BOCOM International logo is visible in the top left, and contact information (customer service hotlines) is in the top right.

The main content area is titled "請選擇開戶的辦法:" (Please select the account opening method:). It features four main options in boxes: "證券保證金賬戶" (Securities Margin Account), "證券現金賬戶" (Securities Cash Account), "期貨賬戶" (Futures Account), and "股票期權賬戶" (Stock Options Account). Below these, there are radio buttons for "網上交易" (Online Trading) for both the Futures and Stock Options accounts.

Under the "證券保證金賬戶" option, there is a section for "全球財富管理賬戶產品" (Global Wealth Management Account Products) with the following sub-options, all of which are selected with radio buttons:

- 港股
- 深港通、滬港通
- 美股
- 其它海外市场
- 債券
- 基金
- 結構性產品

At the bottom of the selection area, there is a radio button for "網上交易" (Online Trading), which is also selected.

At the bottom of the page, there are two blue buttons: "保存" (Save) and "確認/下一步" (Confirm/Next Step).

# 第五步：風險披露及聲明

## 提示：

進入 [www.bocomgroup.com](http://www.bocomgroup.com)  
點選立即開戶將顯示所有  
風險披露及聲明的內容

請客戶必須詳細閱讀有關  
聲明

如對風險披露及聲明有任  
何不明白，閣下可諮詢  
獨立第三方意見

### 風險披露及聲明

交銀國際特此提示閣下注意及閱讀上載於交銀國際網站 ([www.bocomgroup.com](http://www.bocomgroup.com))，

- (a) 條款及條件及其所載之風險披露聲明（「客戶協議及風險披露書」）；
- (b) 滬深港通北向交易的個人資料收集聲明；
- (c) 客戶網絡安全提示；
- (d) 自動交換資料/共同彙報標準的告示；
- (e) 上述文件一切相關的附錄、修定及更新通知。

本人/吾等/本公司確認已獲提示注意、閱讀並明白下列各項：

- (a) 按本人/吾等/本公司選擇的語言提供有關本人/吾等/本公司選擇服務的條款及條件及其所載之風險披露聲明（「客戶協議及風險披露書」）；
- (b) 滬深港通北向交易的個人資料收集聲明；
- (c) 客戶網絡安全提示；
- (d) 自動交換資料/共同彙報標準的告示；
- (e) 上述文件一切相關的附錄、修定及更新通知。

本人/吾等/本公司獲悉上述文件會不時更新，亦已獲邀就上述有關文件提

我已詳細閱讀並同意所有的風險披露及聲明

保存

確認/下一步





# 第六步：填寫個人訊息

請填寫個人訊息包括身份聲明

\*為必填

客戶訊息填寫

\* 稱謂  先生  女士  小姐

申請人中文姓名 (請與證件名字相同)

\* 申請人英文姓名 (請與證件名字相同)

\* 國籍

\* 身份證號碼

護照號碼  \* 出生日期

出生地點-鎮/城市  出生地點-省/州

\* 出生地點-國家

婚姻狀況  已婚  未婚

通訊方式 (請與上載地址證明相同)

\* 住宅地址

客戶訊息填寫

身份聲明

\* 你是否此帳戶的最終實益擁有人?

\* 你是否最終負責就帳戶進行交易發出指示?

\* 請披露閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 其配偶及各自的關連人士是否交銀國際的客戶?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 是否交銀國際僱員或董事之親屬?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 是否香港證券及期貨事務監察委員會註冊或持牌人士, 或該人士之僱員或董事, 或香港金融管理局的有關人士?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 是否與任何地方的交易所上市公司的高級人員/董事/大股東有任何的關連?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 之配偶是否現有交銀國際的證券保證金客戶?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 是否個人或與配偶共同控制交銀國際的公司證券保證金客戶35%或以上的投票權?

\* 閣下是否授權第三者操作閣下帳戶?

\* 閣下 (包括聯名帳戶各持有人) 或帳戶的最終實益擁有人是否政治人物?

保存 確認/下一步

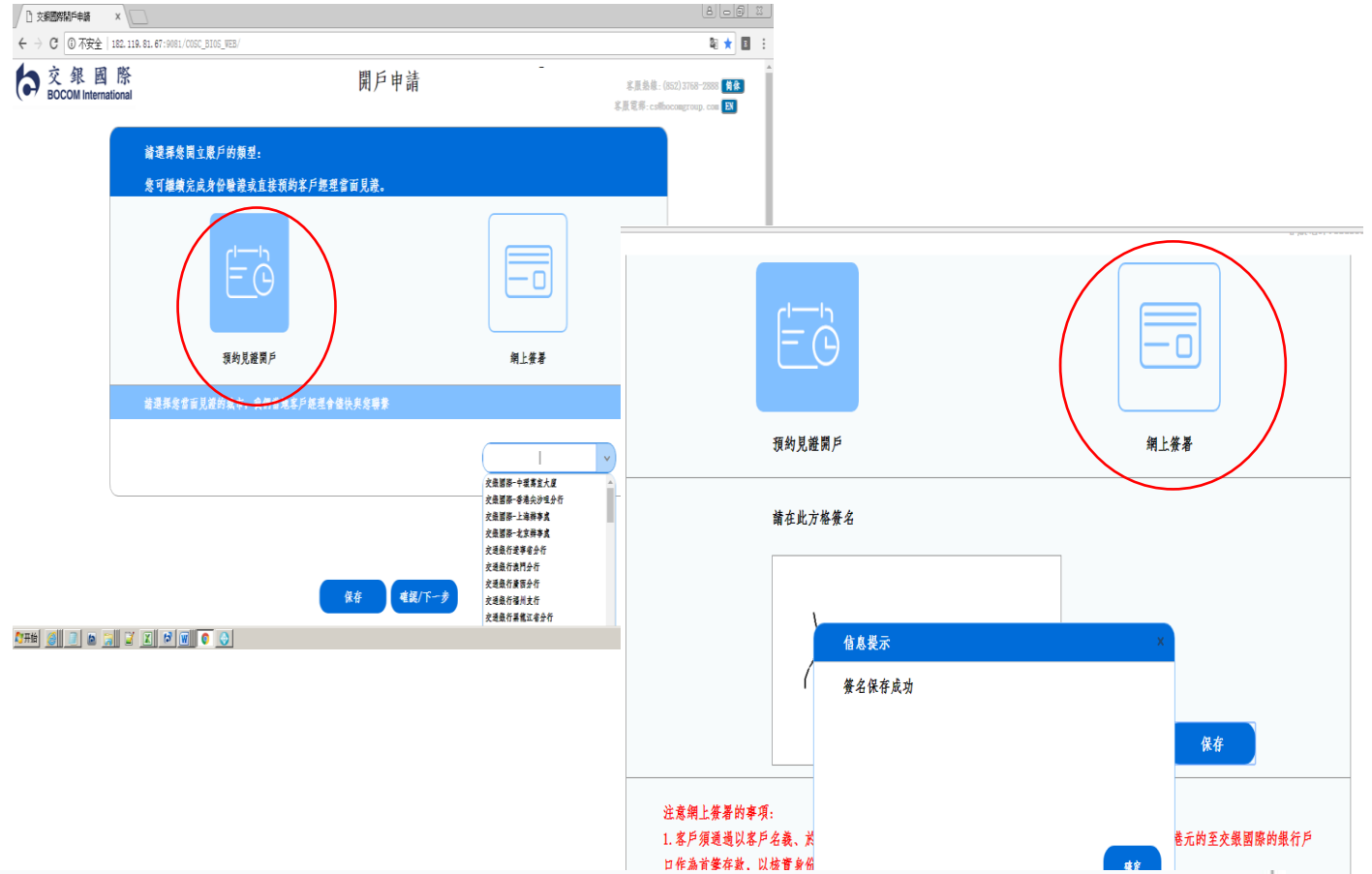
# 第七步：預約見證/ 網上簽署

如果你已經有營業經理，請選擇交銀國際- 中環萬宜大廈

如果你需要進行國內見證安排，請選擇你所需的見證地點，我們會收到你的申請後，安排見證人員與你進行見證

## • 網上簽署

透過網上簽署直接進行非面見開戶（需符合條件見紅字）



### 注意網上簽署的事項：

1. 客戶須通過以客戶名義、於香港銀行開立的銀行帳戶（「指定銀行戶口」），轉帳不少於10,000港元的至交銀國際的銀行戶口作為首筆存款，以核實身份；
2. 客戶請將銀行轉帳單據上載於【我的開戶】，交易帳戶待交銀國際確認後才可以開通，請瀏覽www.bocomgroup.com上【我的開戶】查詢或修改閣下的申請。
3. 客戶可指定多於一個銀行戶口作為指定銀行戶口，前提是已透過上述第(1)點以銀行轉帳方式完成了相同的核實程序。
4. 日後就客戶交易戶口作出的所有存款及提款只能透過指定銀行戶口進行。故此，除通過指定銀行戶口外，其他方式的提/存款將不被接受。例如，以實物支票方式提款。

# 第八步：投資分類問卷

請回答以下問題，系統會計算你的投資風險取向及適合的理財產品

**投資者分類問卷**  
\*請回答以下問題進行投資者分類

- \*1. 在過往三年中，閣下曾否執行過5宗或以上有關衍生及/或結構性產品的交易？  是  否
- \*2. 閣下曾否接受或參加由學術或金融機構提供有關衍生及/或結構性產品之網上或教室形式之培訓或課程？  是  否
- \*3. 閣下是否從上述問題二之回應中提及之培訓或課程獲得有關衍生及/或結構性產品的性質和風險的一般知識？  是  否
- \*4. 閣下現時或過往之工作經驗是否與衍生及/或結構性產品有關？  是  否

**\*請提供客戶對以下產品的投資經驗**

*股票	1-3 年
*認股權證	1-3 年
*期貨/期權	1-3 年
*結構性產品	小於1年
其他(如適用)	無

**\*以下將進行評估問卷 (每個答案最後將顯示分數)**

- \*1. 請選出您所屬的年齡組別 18-24
- \*2. 您的最高學歷是？ 大學
- \*3. 您估計每年收入是多少(港元)？ \$200,000 - \$500,000
- \*4. 您會如何描述您的投資經驗？ 2至5年

**\*以下將進行評估問卷 (每個答案最後將顯示分數)**

- \*1. 請選出您所屬的年齡組別 18-24
- \*2. 您的最高學歷是？ 大學
- \*3. 您估計每年收入是多少(港元)？ \$200,000 - \$500,000
- \*4. 您會如何描述您的投資經驗？ 2至5年
- \*5. 您會如何描述未來5年內您的預期收入？ 保持穩定
- \*6. 您現有流動資產淨值 (以港幣計算)？ 300,001-1,000,000
- \*7. 您的投資期限是多久？ 1-3 年
- \*8. 以下哪項描述最能表達你的投資取向？ 我希望保本，但願意接受
- \*9. 您如何應對投資中的波動？ 即使波動少於我預期，我
- \*10. 你可承擔的最大損失是多少？ 5% to 24.9%
- \*11. 您的投資目的是？ 賺取穩收入及資本增值

(第三級) 中等- 您願意適當地側重於增長型投資，並瞭解這些投資的價值容易產生波動。您可以承受一定的波動，但傾向於遠離那些價值容易產生劇烈或經常性變動的投資。會帶來過大風險及可能招致巨大損失。

客戶風險評分

根據您提供的答案，您已獲通知您的投資風險取向是

作出投資決定時，投資者應作周全考慮，包括從風險角度考慮擬進行的投資是否合適。

風險概況	風險類別金融產品
(第一級) 低	銀行定期存款、保本產品、低風險水平的認可基金
(第二級) 中等偏低	投資等級*的標準債券及優先股、中等偏低風險水平的認可基金

# 最後：提交完成

開戶完成!!

在等待審批前可以關注  
我們微信公眾號，得到  
更多一手投資資訊

恭喜您成功遞交開戶申請資料

閣下的預約申請受理編號為:

**201812310001**

您的客戶經理會很快與您聯繫。請攜帶 您剛剛上傳的文件原件到指定分行辦理見證簽署

再次感謝您的支持!

歡迎您訂閱我司公眾號, [【交銀國際】](#)、[【互聯互通】](#)



# 登入功能 (一) 重設密碼

在我們審批前，客戶可隨時登入系統進行修改訊息

如忘記登入密碼

- 請按忘記密碼，系統會發電郵至閣下註冊電子郵箱，重設密碼

登入 新開戶註冊

客戶帳戶未審批前，可以隨時登入進行帳戶資料及上載更新

\*客戶名稱:

\*電子郵箱:

\*登入密碼:  密碼要求6-10個位，包括最少一個大寫英文字

[忘記密碼](#)

信息提示 ×

郵件發送成功

確定

本網站支持瀏覽器:

# 登入功能(二) 見證簽署

客戶與與見證人/營業經理一齊進行文件核證

1. 客戶請帶同已上載的文件(原件)
2. 登入系統後點查詢已上載文件給見證人核證
3. 客戶請再確認同意聲明的內容, 然後簽署再按確認
4. 見證人請選擇是否持牌代表, 如為持牌代表, 請填寫名稱及中央編號
5. 見證人為持牌代表(僅限交銀國際認可的見證人才可以進行), 請確認已見證開戶文件正本(原件), 並在簽名欄上簽署後確認
6. 完成上述程序, 請點完成

\*網上簽署(非面見開戶)則無需此程序

見證安排及簽署

修改開戶申請

查詢開戶進度

上傳補充文件及存款收據

查詢已上載文件

The screenshot shows a mobile application interface for account opening. At the top, there is a status bar with '無 SIM 卡', signal strength, '下午 2:05', and 'account-opening.bocomgroup.com'. Below this, a notification reads: '改變後 30 日內, 向交銀國際提交一份已適當更新的自我證明表格。' A checkbox is checked with the text '本人 / 吾等已清楚明白及同意以上聲明'. The '見證人填寫' section contains two questions: '見證人士是否交銀國際證券有限公司之持牌代表?' with '是' selected, and '持牌代表名稱:' with 'Zou qian' entered. Below that, '持牌代表中央編號:' has 'A123' entered. Another checkbox is checked with the text '本人見證有關客戶填寫該電子開戶申請, 及閱視上載至該申請的支持文件的正本。' On the right, there are two signature boxes. The top one is labeled '客戶簽署' and contains a handwritten signature. Below it are '清除' and '確認' buttons, with a red warning '請5分鐘內完成見證人簽署'. The bottom one is labeled '見證簽署' and contains another handwritten signature, also with '清除' and '確認' buttons. At the bottom center, there is a blue '完成' button.



# 登入功能(三) 查詢開戶進度

## 開戶進度查詢

你的預約編號: **201812310001**

目前的開戶進度: **正在審核**

正在審核, 請耐心等待

# 登入功能(四) 上載開戶補充文件及存款收據

請上載補充文件及存款收據

如閣下需要補充或更新開戶所需文件，請在此上載



如閣下選擇了網上申請，請根據網上申請程序完成

客戶應將款額不少於10,000港元的首筆存款，以客戶名義由香港持牌銀行開立的銀行戶口（指定銀行戶口）成功轉帳至：  
交銀國際證券有限公司收款銀行資料：

香港銀行	銀行帳號
交通銀行	027-532-9-30757-6-6
中國銀行	012-709-1-010043-0
匯豐銀行	808-358022-001
渣打銀行	447-1-672687-7



上傳存款收據

提交

關閉

- 如客戶被通知需要補充文件，請在此位置上傳
- 如客戶為網上申請（非面見開戶）請在存款後上載存款收據

# 開戶完成通知

交銀國際證券有限公司會在審核完成後，按客戶選擇的收件方式發送開戶通知信。

如客戶在開戶時遇到任何問題，歡迎在辦公時間聯絡我們：

聯絡電話：852 3768-2888

聯絡電郵：[cs@bocomgroup.com](mailto:cs@bocomgroup.com)