

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
個人，聯名帳戶，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(適用於個人/聯名帳戶)

- 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
- 支持中文繁體/簡體及英文



The image shows a registration form interface. At the top, there are two buttons: '登入' (Login) and '新開戶註冊' (New Account Registration). A hand icon points to the '新開戶註冊' button. Below the buttons, there are five input fields with labels and examples:

- *客戶名稱: CHEN DAWEN
- *電子郵箱: 123456@qq.com
- *設定密碼: (password masked with dots)
- *重新輸入密碼: (password masked with dots)
- *驗證碼: OX6P (with a visual noise effect and the text '看不清' - Can't see)

At the bottom, there is a blue button labeled '註冊' (Register).

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：選擇帳戶類型

1. 選擇帳戶類型

- 個人帳戶（已包括聯名帳戶）

2. 通過什麼渠道以記錄及 分辨客戶來源

-如你有指定的客戶經理，請向他查詢
七位元數字代碼

-如你是交通銀行推介請選擇推介分行

-如果以上都不是，請選擇[網上/其他]

*帳戶類型	
	☒ 個人帳戶
*通過什麼渠道認識我們？	
	☒ 1、客戶經理
*客戶經理	1000006
	☐ 2、交通銀行推介
	☐ 3、網上/其他

*案例展示僅為個人帳戶，聯名帳戶的開戶流程與個人帳戶一致

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
- 聯名戶（只適用於申請聯名帳戶）
下方選擇居民身份及填寫
[與第一申請人關係]

*系統支援二人聯名戶申請

* 請準備好你的開戶所需文件，點擊圖示並上載（請確保提供的證件及證明邊框完整，文字清晰可見）

個人戶

香港永久居民
非香港永久居民/中國大陸/其他國家居民

（只限最近三個月內
電話單，銀行結單）

銀行戶口證明

護照/港澳通行證（如為非交
銀國際持牌人見證，需提供）

身份證（反面）

聯名戶

請選擇您的居民身份

與第一申請人關係

身份證（正面）

地址證明（只限最近三個月內
電話單，銀行結單）

銀行戶口證明

護照/港澳通行證（如為非交
銀國際持牌人見證，需提供）

身份證（反面）

第四步：選擇你需要的服務/產品

點選所需服務/產品後
按[確認/下一步]

*我們提供全球各類投資
產品，根據閣下的風險評
級選擇適合的產品類型

* 請選擇開戶的辦法：

證券保證金賬戶	證券現金賬戶	期貨賬戶	股票期權賬戶
☒ 全球財富管理賬戶產品 ☒ 港股 ☒ 深港通、滬港通 ☒ 美股 ☒ 其它海外市場 ☒ 債券 ☒ 基金 ☒ 結構性產品 ☒ 網上交易		☐ 網上交易	☐ 網上交易

保存 確認/下一步

第五步：風險披露及聲明

提示：

進入www.bocomgroup.com
點選立即開戶將顯示所有風
險披露及聲明內容

*請閣下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), 及與閣下所選擇服務有關的重要文件包括但不限於：

- (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出問題及徵求獨立意見（如本人/吾等/本公司有此意願）。

☒ 我已詳細閱讀並同意所有的風險披露及聲明

第六步：填寫信息

- 個人/聯名帳戶
請填寫個人信息及身份
聲明完成後[確認/下一步]

*為必填項

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)

陈 大文

* 申請人英文姓名 (請與證件名字相同)

CHEN DAWEN Middle Name(if any)

* 國籍

HONG KONG中國香港

* 身份證號碼

A123456

護照號碼

* 出生日期

1970-09-10

出生地點-鎮/城市

出生地點-省/州

* 出生地點-國家

HONG KONG中國香港

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

HONG KONG中國香港

CENTRAL

50 DES VOUEX ROAD

20/F FLOWE HOUSE

郵政編號/郵政區碼號

通訊地址是否與住宅地址相同?

☒ 是 ☐ 否

* 電子郵件地址

chendawen@gmail.com 添加 刪除

* 手提電話號碼

中國香港 +852 88888888 添加 刪除

第七步：預約見證/網上簽署(擇其一)

• 預約見證

- ✓ 如你已經有營業經理
請選擇交銀國際-中環萬宜大廈
- ✓ 如你需要進行國內見證安排
請選擇你所需的見證地點，我們會收到您的申請後安排合資格見證人員與您進行見證並進行簽署

請選擇開戶的辦法：
您可繼續完成身份驗證或直接預約客戶經理當面見證。



預約見證開戶



網上簽署

請選擇您當面見證的城市，我們當地客戶經理會儘快與您聯繫



交銀國際-中環萬宜大廈

交銀國際-香港尖沙咀分行

交銀國際-上海辦事處

交銀國際-北京辦事處

交通銀行遼寧省分行

交通銀行澳門分行

交通銀行廣西分行

交通銀行福州支行

交通銀行黑龍江省分行

交通銀行湖南分行

保存

確認/下一步

第七步：預約見證/網上簽署(擇其一)

• 網上簽署

✓ 透過網上簽署直接進行非面見開戶 (需符合以下條件)

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。

請選擇開戶的辦法：

您可繼續完成身份驗證或直接預約客戶經理當面見證。

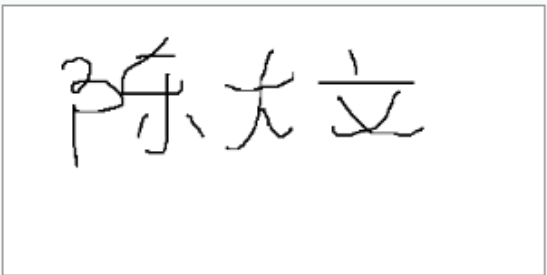


預約見證開戶



網上簽署

請在此方格簽名



清除

保存

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。

●請提供客戶對以下產品的投資經驗

*股票	3-5 年
*認股權證	多過10年
*期貨/期權	無
*結構性產品	無
其他(如適用)	

●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（系統會按照客戶出生年份、月份及日子自動幫客戶填入所屬的年齡組別）	35-50
*2. 您的最高學歷是？	大學
*3. 您估計每年收入是多少(港元)？	\$500,001 - \$1,000,000
*4. 您會如何描述您的投資經驗？	多於5年
*5. 您會如何描述未來5年內您的預期收入？	上升
*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？	3-5 年
*8. 以下哪項描述最能表達你的投資取向？	我願意承擔中高風險，以
*9. 您如何應對投資中的波動？	我接受任何波動，並只會
*10. 你可承擔的最大損失是多少？	高於 35%
*11. 您的投資目的是？	願承受高風險以賺取較高
客戶風險評分	450
根據您提供的答案，您已獲通知您的投資風險取向是	(第五級) 高 - 您通常渴望



最終得分

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。超越自己的風險承擔能力所作的投資，會帶來過大風險及可能招致巨大損失。

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
(第三級) 中等	上市證券(衍生工具除外)、中等風險水平的認可基金
(第四級) 中等偏高	上市的衍生工具(如期貨、期權、認股證、牛熊證)、中等偏高風險水平的認可基金
(第五級) 高	非上市的衍生工具、結構性投資產品、非投資等級*的標準債券及優先股、高風險水平或非認可的基金及並未能歸入上述任何一級類別的產品。

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：

201912190002

您的客戶經理會很快與您聯繫。請攜帶您剛剛上載的文件原件到指定分行辦理見經簽署

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】

請在見經簽署後，打印及下載已簽署之開戶申請表及相關文件。



操作提示

提交成功

確定

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信息修改及文件上傳。
- 如忘記登入密碼，請按忘記密碼，并輸入驗證碼系統會發電郵至閣下註冊的電子郵箱進行密碼重設。



The interface shows a light blue background with a white rounded rectangle containing the login and registration options. At the top, there are two buttons: '登入' (Login) in blue and '新開戶註冊' (New Account Registration) in white. Below these, a red text message states: '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' (Before the customer account is approved, you can log in at any time to update account information and uploads). In the center, there is a blue modal box titled '信息提示' (Information提示) with a close button (X). The modal contains the text '郵件發送成功' (Email sent successfully) and a '確定' (Confirm) button. To the right of the modal, there are three input fields for email, password, and verification code. Below the input fields, there is a '忘記密碼' (Forgot Password) link in red, which is being pointed to by a hand icon. At the bottom, there is a large blue button labeled '登入' (Login).

登入功能（二）見證簽署

[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](#)[預覽開戶文件](#)

- 客戶與見證人/營業經理一起進行文件核證

- 客戶請帶同已上載文件(原件)
- 登入系統後點選查詢已上載文件給見證人核證.
- 客戶請再確認同意聲明的內容,無誤後請進行簽署並按確認
- 見證人請選擇是否為交銀國際持牌代表,如是,請填寫名稱及中央編號.請確認已見證開戶文件正本,並在簽名欄位上簽署後確認.
- 完成上述程序,請點擊完成!

*網上簽署(非面見開戶)則無需此程式

*如見證人非交銀國際持牌代表,見證人必須由交銀國際控股有限公司之員工或交通銀行沃德客戶經理/私人銀行顧問或專業人士(公證人/對等司法管轄區的持牌銀行經理或以上崗位之人士/執業律師/執業會計師/太平紳士)

☒ 本人 / 吾等已清楚明白及同意以上聲明吾等已清楚明白及同意以上聲明

請在見證完成後下載及打印開戶文件

見證人填寫:

*見證人士是否交銀國際證券有限公司之持牌代表? ☒ 是 ☐ 否

*持牌代表名稱:

LEE

*持牌代表中央編號:

A0123

☒ 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。

第一申請人簽署

清除

確認

請5分鐘內完成見證人簽署

見證簽署

清除

確認

請5分鐘內完成見證人簽署

完成

登入功能（三）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



- 如閣下被通知需要補充文件，請在此進行上傳.

- 如閣下為網上簽署客戶（非面見開戶）請在存款後上載存款收據.

如 閣下選擇了網上申請，請根據網上申請程序完成

客戶應將數額不少於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的銀行戶口
交銀國際證券有限公司收款銀行資料：

香港銀行
交通銀行
中國銀行
匯豐銀行
渣打銀行

銀行帳號
027-532-9-30757-6-6
012-709-1-010043-0
808-358022-001
447-1-672687-7



上傳存款收據

提交

關閉

登入功能（四）

- 查詢開戶進度
 - 在未審批前閣下可以隨時登入系統進行進度查詢
- 修改開戶申請
 - 在未審批前閣下可以隨時登入系統進行信息修改
- 預覽開戶文件
 - 閣下可輕鬆在系統瀏覽自己的開戶文件（瀏覽開戶文件只支持google chrome進行瀏覽）

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

預覽開戶文件



開戶完成通知

交銀國際證券有限公司會在審批完成後，按客戶選擇的收件方式發送開戶通知信。

如閣下在客戶時遇到任何問題，歡迎在辦公時間聯絡我們

聯絡電話：852 37682888

聯絡電郵：cs@bocomgroup.com

