

4.5 數位創新

隨著數位化浪潮與 COVID-19 疫情衝擊，兆豐證券運用金融科技 (Fintech) 優化數位體驗，打造無所不在的服務，加速普惠金融的發展，以「提升數位金融服務體驗」為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。2023 年度作為如下：

一、2023 年度配合兆豐集團整體規劃，推動金融 3.0 政策，落實電子商務發展：

1	2023 年 2 月 16 日起提供客製化電子報訂閱服務，電子報內容依據客戶庫存股票調整，提升客戶數位化體驗。
2	2023 年 8 月 31 日完成憑證優化專案 (WebCA) 建置，將目前程序繁瑣之 QR code 憑證調整為更流暢、更直覺之申請流程。9 月 2 日配合新官網正式上線，第一階段提供訂閱中心、理財電子報、投顧會員申請等簽驗服務。後續規劃財管信託 EC 平台、e 網通、e 存股及 e 雷達之整合。
3	與兆豐銀行合作，提供客戶以行動裝置辦理快速身分識別機制 (FIDO) 之應用場景規劃。

二、持續建置或提升各項資訊系統功能：

1	1 月開放權限給各行銷單位，導入輿情分析平台，分析特定主題或關鍵字之網路聲量，同時監控競品（同業）網路投放等行為，以利資訊掌握。
2	提供理財電子報供客戶訂閱，客戶可收到股市交易資訊、貼心叮嚀與公告事項，以強化對於市場資訊掌握度，降低資訊落差，使其留意風險。
3	5 月 16 日「兆豐 e 存股第二階段優化」專案上線，新增美股台股相關資訊、熱門存股排行榜及存股數據分析等功能。
4	逐步強化行動載具交易功能，6 月 16 日行動交易平台國外期貨「國外期貨閃電下單」功能上線；10 月新增個股期貨模糊搜尋及閃電下單跨市場選單優化功能上線。
5	7 月 26 日「E-Open」線上開戶新增分戶帳功能上線，並開辦業務。上半年度完成優化交易系統功能有「行動 VIP」平台新增國外期貨閃電下單、線上保證金匯率互轉功能，及「兆豐 e 存股」第二階段優化功能。
6	9 月 1 日改版兆豐證券理財網，改辦重點包含全新頁面設計、優化金融友善專區 / 個股及盤後資訊、改版網頁服務憑證改版，及強化投顧服務整合。

無紙化帳單

2023 年電子交易筆數 18,626,022 筆，占公司總交易筆數 21,834,618 筆之比重為 85.31%；2023 年電子交易成交金額 3,627,774,797 仟元，占公司總成交金額 4,700,900,034 仟元之比重為 77.17%，發送電子交易對帳單 650,860 份，約當節省用紙量 650,860 張。

數位通路開戶

1

兆豐證券持續簡化線上開戶步驟，新增推出開戶推薦碼及複委託線上加開帳戶功能，並規劃開戶行銷活動，配合台股行情持續熱絡，使 2023 年數位通路開戶達 29,412 戶，相較前一年度增加 46.69%

2

兆豐證券持續推廣臨櫃開戶優化平台，透過數位手寫板及媒體儲存、數位簽核之導入，大幅縮短客戶臨櫃開戶及加開其他帳戶之等待時間，2023 年臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數共計 3,663 戶。

兆豐證券近三年數位通路累積開戶數統計

申辦項目	2021 年	2022 年	2023 年
數位通路開戶	16,528	20,050	29,412

註 數位通路開戶包括信用開戶 / 續約 / 額度調整、借貸、借券、財管。

線上金融服務平台

兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben (美國外國人稅務調查表)、整合光學字元辨識技術 (OCR) 並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2023 年共 16,928 證券戶及 12,484 複委託於線上開戶 (合計 29,412 戶)。此外，兆豐證券也於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗，2023 年累計存股計畫設定數達 30,212 件。

