

คู่มือสำหรับนักลงทุน (Equity)

การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1) บัญชีเงินสด (Cash Balance) ลูกค้าฝากเงินเข้ามาที่ บล.ทิสโก้ ก่อนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสามารถซื้อขายได้ตามเงินที่ฝาก (เงินที่อยู่ในบัญชีจะได้รับดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม)
- 2) บัญชีวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Line) โดยชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ภายหลังการซื้อขายผ่านบริการหักบัญชี และนำเงินเข้าบัญชีธนาคารอัตโนมัติ (ATS) ทั้งนี้ ต้องวางหลักประกัน 20% ของวงเงินก่อนการซื้อขาย (อัตราดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)

เอกสารประกอบการเปิดบัญชี (พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง) แยกตามประเภทลูกค้า ดังนี้

ประเภทบุคคลธรรมดา

- 1) สำเนาบัตรประชาชน (หน้า-หลัง)/หนังสือเดินทาง (กรณีที่เป็นลูกค้าต่างประเทศ)
- 2) สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีเอกสารประกอบไม่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) /ใบอนุญาตการทำงาน (กรณีเป็นลูกค้าต่างประเทศ - ถ้ามี)
- 3) หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ATS) โดยลงนามตามลายเซ็นที่ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนานำบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี หรือสมัครใช้บริการ ATS ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทกำหนด (ต้องไม่ใช่ชื่อบัญชีร่วมกับบุคคลอื่น)
- 4) ค่าอากรแสตมป์ 30 บาท สำหรับสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาดูแลทรัพย์สิน
- 5) สำเนา Bank Statement ย้อนหลัง 6 เดือน หรือ หนังสือรับรองเงินเดือน หรือ Portfolio ที่ Broker อื่น

ประเภทนิติบุคคล

- 1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 6 เดือน
- 2) สำเนาทะเบียนบริษัทไม่เกิน 6 เดือน
- 3) สำเนาข้อบังคับและรายละเอียดวัตถุประสงค์ของนิติบุคคล
- 4) สำเนารายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้ออกให้ไม่เกิน 1 ปี
- 5) รายงานการประชุมแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี
- 6) สำเนาใบการเงิน 3 ปีย้อนหลัง
- 7) สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- 8) สำเนาทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ. 20)
- 9) สำเนาใบอนุญาตประกอบกิจการ (กรณีธุรกิจเฉพาะ)
- 10) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัท และตราประทับที่ไว้กับกระทรวงพาณิชย์ (ถ้ามี)
- 11) สำเนาบัตรประชาชน และทะเบียนบ้าน (กรณีเอกสารประกอบไม่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) หรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ) ของผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัท
- 12) กรณีที่ต้องการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย ATS ลูกค้ายื่นนามใน "หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก" ตามตัวอย่างลายมือชื่อที่ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนานำบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี หรือสมัครใช้บริการ ATS ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทกำหนด (ต้องไม่ใช่ชื่อบัญชีร่วมกับบุคคลอื่น)
- 13) ค่าอากรแสตมป์ 30 บาท สำหรับสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาดูแลทรัพย์สิน (กรณีมีการมอบอำนาจ ต้องเพิ่มค่าอากรอีก 30 บาทต่อราย)

ช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์

- 1) ซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุนด้านตลาดทุน
- 2) ซื้อขายด้วยตนเองผ่าน Internet

เงื่อนไขการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์

- ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติ
- บริษัทฯ ถือว่าลูกค้าฝากหลักทรัพย์ที่ซื้อไว้ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าโดยอัตโนมัติ
- ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ได้ หากไม่มีหลักทรัพย์นั้นฝากไว้ในบัญชี

การแจ้งผลการซื้อขายหลักทรัพย์

- ณ วันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ แจ้งผลการซื้อขายหลักทรัพย์ โดย
 - 1) ผู้แนะนำการลงทุนด้านตลาดทุนแจ้งลูกค้าทางโทรศัพท์/โทรสาร/E-mail
 - 2) ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน Internet ดูจาก www.tiscotrade.com โดยระบุ user name และ Password
- ในวันทำการถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ แจ้งผลเป็นลายลักษณ์อักษร ด้วย "ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์"

ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขาย และมูลค่าการซื้อขายต่อวันแบบขั้นบันได

	ผ่านผู้แนะนำการลงทุน	ผ่าน Internet (Credit Line)	ผ่าน Internet (Cash Balance)
ไม่เกิน 5 ล้านบาท	0.257%	0.207%	0.157%
เกิน 5 ลบ. แต่ไม่เกิน 10 ลบ.	0.227%	0.187%	0.137%
เกิน 10 ลบ. แต่ไม่เกิน 20 ลบ.	0.187%	0.157%	0.117%
เกิน 20 ล้านบาท	ตามอัตราที่ตกลงกัน แต่ไม่เกิน 1%		

หมายเหตุ

- 1) อัตราดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) หรือภาษีอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2) อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่องทางการฝากเงินวางเป็นหลักประกัน

ช่องทางการรับเงิน	ธนาคาร	ช่องทางการส่งคำสั่ง
ฝากเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS)	BAY, BBL, KBANK, KTB, SCB, TBANK, TISCO, TMB, UOB (ไม่มีค่าธรรมเนียมธนาคาร)	1. www.tiscotrade.com (เลือก Menu > iService > Financial Transaction > Cash Deposit) 2. www.tiscosec.com (download แบบฟอร์มการส่งคำสั่ง)
ฝากเงินผ่าน Bahtnet	BAY, BBL, KBANK, KTB, SCB, TISCO, TMB (มีค่าธรรมเนียมธนาคาร)	เคาน์เตอร์ธนาคาร (ส่งหลักฐานฝากเงินมาที่ e-mail : etradeservices@tisco.co.th)

- หมายเหตุ: 1. จำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากต่อครั้ง 10,000 บาท
2. กรณีฝากผ่าน ATS บริษัทฯ จะเพิ่มวงเงินหลังจากบริษัทฯ ทราบผลการหักเงินจากธนาคาร

การชำระราคาซื้อหลักทรัพย์สุทธิ

- 1) ลูกค้ำ Credit Line
 - 1.1 บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำอัตโนมัติ (ATS) ทั้งนี้ ลูกค้ำต้องมีเงินในบัญชีธนาคารให้เพียงพอในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนเวลา 11.30 น.
 - 1.2 กรณีลูกค้ำนิติบุคคล จ่ายด้วยเช็คขีดคร่อม (Account Payee Only) ขอให้ส่งจ่าย “บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด”
- 2) ลูกค้ำบัญชีเงินสด (Cash Balance) บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

หมายเหตุ ลูกค้ำบุคคลธรรมดาประเภท Credit Line ต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์สุทธิ ด้วย ATS เท่านั้น เว้นแต่ลูกค้ำที่
รอลงการอนุมัติ ATS จากธนาคาร ให้ใช้วิธีการชำระเงินตามข้อ 1.2) หรือ โดยโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ

การชำระราคาขายหลักทรัพย์

- 1) ลูกค้ำ Credit Line
 - 1.1 บริษัทฯ ฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำอัตโนมัติ (ATS) ในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ ภายใน 15.30 น.
 - 1.2 กรณีลูกค้ำนิติบุคคล บริษัทฯ จ่ายด้วยเช็คขีดคร่อม (Account Payee Only) โดยส่งจ่ายชื่อลูกค้ำ
- 2) ลูกค้ำบัญชีเงินสด (Cash Balance) บริษัทฯ นำเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

การถอนเงิน

- 1) ชื่อขายผ่าน Internet: Login เข้าสู่ระบบที่หน้าเว็บไซต์ www.tiscotrade.com เลือก Menu > eService > Account Services > Cash Withdrawal
- 2) ชื่อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน: ส่งคำสั่งถอนเงินเป็นลายลักษณ์อักษร (แบบฟอร์ม)

หมายเหตุ เมื่อบริษัทฯ ได้รับคำสั่งก่อนเวลา 10.00 น. ของวันทำการ ลูกค้ำจะได้รับเงินภายในวัน กรณีบริษัทฯ ได้รับคำสั่งหลังเวลา 10.00 น. ของวันทำการ ลูกค้ำจะได้รับเงินในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอถอนเงินแต่ละครั้งต้องไม่น้อยกว่า 5,000 บาท

การขอเบิกใบหลักทรัพย์ ลูกค้ำส่งคำสั่งขอเบิกใบหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร จะได้รับใบหลักทรัพย์ภายใน 30 วัน

การรับสิทธิประโยชน์ ณ วันปิดสมุดทะเบียน

บริษัทฯ จะปิดสมุดทะเบียนในชื่อของลูกค้ำเพื่อรับสิทธิต่างๆโดยตรงจาก บ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ปทท.) จำกัด โดยลูกค้ำจะต้องถือหุ้นให้ถูกต้องตามหุ้นตามสัญญาของผู้ถือหุ้น หรือตามเงื่อนไขของผู้ออกหลักทรัพย์ จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ตามที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ประกาศ

รายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือสิ้นเดือน

- 1) กรณีลูกค้ำมีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหว เช่น ซื้อ, ขาย, ฝาก, ถอน, โอนเงิน/หลักทรัพย์ บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือ และรายงานแสดงการเคลื่อนไหวของทรัพย์สิน ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป
- 2) กรณีลูกค้ำไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหว บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือให้กับลูกค้ำทุก 12 เดือน คือภายในวันที่ 7 ของเดือนมกราคม

กรณีลูกค้ำไม่ชำระราคาซื้อสุทธิในวันที่กำหนด

บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้ำซื้อหลักทรัพย์จนกว่าลูกค้ำจะชำระราคาพร้อมค่าปรับเรียบร้อยแล้ว และจะเรียกเก็บค่าปรับ ดังนี้

- 1) ค่าปรับการชำระราคาล่าช้าในอัตรา 15% ต่อปีของมูลค่าที่ผิดนัด
- 2) ค่าปรับของตลาดหลักทรัพย์ฯ 1,000 บาท/วัน/รายการ

กรณีที่ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า บริษัทฯ จะเรียกเก็บค่าปรับ ดังนี้

- 1) ค่าปรับของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอัตรา 1,000 บาท /วัน/หลักทรัพย์
 - 2) ค่าปรับของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD) ในอัตราที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD) กำหนด
- กรณีลูกค้ำไม่สามารถชำระราคาซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำโดยอัตโนมัติ (ATS) คิดค่าปรับ 1,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการกระทำตั้งแต่ ครั้งที่ 4 เป็นต้นไปในแต่ละไตรมาส

การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ดูข้อมูลเพิ่มเติม www.tiscosec.com

การปิดบัญชีกรณีที่ไม่มีการซื้อขายเกินกว่า 3 ปี
บริษัทฯ จะดำเนินการปิดบัญชีลูกค้ำที่ไม่มีการซื้อขายเกินกว่า 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้ำได้รับการเปิดบัญชี

ประเภทนักลงทุนแบ่งตามการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test)
เสี่ยงต่ำ: ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมุ่งลงทุนในระยะสั้น
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ: ท่านรับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง: ท่านยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้
เสี่ยงสูง: ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว

เสี่ยงสูงมาก: ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูง

*** ลูกค้ำสามารถดูผลการประเมินได้จากรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือ “บัญชีทรัพย์สินของลูกค้ำ”**

กรณีที่ท่านต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

- 1) ชื่อขายผ่าน Internet: Login เข้าสู่ระบบที่หน้าเว็บไซต์ www.tiscotrade.com เลือก Menu > eService > Profile Settings > Personal Settings
 - 2) ชื่อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน: ส่งคำสั่งเปลี่ยนแปลงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร (แบบฟอร์ม)
- กรณีที่ท่านประสงค์จะสอบถามข้อมูล หรือเสนอแนะ หรือร้องเรียนบริการ กรุณาติดต่อช่องทางต่อไปนี้

1. ศูนย์บริการลูกค้ำ โทรศัพท์ : 0 2633 6000 กด 5 โทรสาร : 0 2633 6900
2. www.tiscosec.com หรือ www.tiscotrade.com หัวข้อ “ติดต่อบริษัทฯ”
3. หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
4. ติดต่อด้วยตนเองที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทฯ

สาขาของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

สำนักงานใหญ่	48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
	โทรศัพท์: 0 2633 6555, 0 2633 6430 โทรสาร: 0 2633 6900
สาขาทองหล่อ	55/1 ชั้น 1 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
	โทรศัพท์: 02 013 7400 โทรสาร: 02 013 7401
สาขาเชียงใหม่	275/4 ชั้น 2 ถนนช้างเผือก ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300
	โทรศัพท์: 0 5322 4722 โทรสาร: 0 5322 4711
สาขานครปฐม	386, 388 หมู่ 8 ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
	โทรศัพท์: 0 3421 1812 โทรสาร: 0 3425 1676
สาขานครราชสีมา	เทศบาล โลดส์ ไครซ 719/5 ถนนมิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
	โทรศัพท์: 0 4425 7752 โทรสาร: 0 4425 3752
สาขาอุดรธานี	227/1 ซอยอุดรบุรี 3 ถนนอุดรบุรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
	โทรศัพท์: 0 4224 6888 โทรสาร: 0 4224 5793