

คู่มือสำหรับนักลงทุน (Equity)

การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1) บัญชีเงินสด (Cash Balance) ลูกค้าฝากเงินเข้ามาที่ บล.ทิสโก้ ก่อนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสามารถซื้อขายได้ตามเงินที่ฝาก (เงินที่อยู่ในบัญชีจะได้รับดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม)
- 2) บัญชีวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Line) โดยชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ภายหลังการซื้อขายผ่านบริการหักบัญชี 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) โดยลงนามตามลายเซ็นที่ให้ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนาหน้าบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี 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) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- 3) สำเนาข้อบังคับและรายละเอียดวัตถุประสงค์ของนิติบุคคล
- 4) สำเนารายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้ออกให้ไม่เกิน 1 ปี
- 5) รายงานการประชุมแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี
- 6) สำเนาบการเงิน 3 ปีย้อนหลัง
- 7) สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- 8) สำเนาทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ. 20)
- 9) สำเนาใบอนุญาตประกอบกิจการ (กรณีธุรกิจเฉพาะ)
- 10) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัท และตราประทับที่ให้ไว้กับกระทรวงพาณิชย์ (ถ้ามี)
- 11) สำเนาบัตรประชาชน และทะเบียนบ้าน (กรณีเอกสารประกอบไม่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) หรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ) ของผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัท
- 12) กรณีที่ต้องการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย ATS ลูกค้าลงนามใน "หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก" ตามตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนาหน้าบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี 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 Username 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

ช่องทางรับเงิน	ธนาคาร	ช่องทางส่งคำสั่ง
ฝากเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS)	BAY, BBL, KBANK, KTB, SCB, TISCO, UOB, TTB (ไม่มีค่าธรรมเนียมธนาคาร)	1. www.tiscotrade.com (เลือก Menu > eServices > Account Services > Cash Deposit) 2. www.tiscosec.com (download แบบฟอร์มการส่งคำสั่ง)
ฝากเงินผ่าน Bahtnet	BAY, BBL, KBANK, KTB, SCB, TISCO, TTB (มีค่าธรรมเนียมธนาคาร)	เคาน์เตอร์ธนาคาร (ส่งหลักฐานฝากเงินมาที่ e-mail : etradeservices@tisco.co.th)

- หมายเหตุ: 1. จำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากต่อครั้ง 10,000 บาท
2. กรณีฝากผ่าน ATS บริษัทฯจะเพิ่มวงเงินหลังจากบริษัทฯทราบผลการหักเงินจากธนาคาร

การชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์สุทธิ

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 เว้นแต่ลูกค้ำที่รอผลการอนุมัติ ATS จากธนาคาร ให้ใช้วิธีการชำระเงินตามข้อ 1.2) หรือ โดยโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ

การชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์

1) ลูกค้ำ Credit Line

1.1 บริษัทฯ ผ่าเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำอัตโนมัติ (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) ซื้อขายผ่าน Internet: Login เข้าสู่ระบบที่หน้าเว็บไซต์ www.tiscotrade.com เลือก Menu > eService > Account Services > Cash Withdrawal

2) ซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน: ส่งคำสั่งถอนเงินเป็นลายลักษณ์อักษร (แบบฟอร์ม)

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

การขอเบิกใบหลักทรัพย์ ลูกค้ำส่งคำสั่งขอเบิกใบหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร จะได้รับใบหลักทรัพย์ภายใน 30 วัน

การรับสิทธิประโยชน์ ณ วันปิดสมุดทะเบียน

บริษัทฯ จะปิดสมุดทะเบียนรายชื่อของลูกค้ำเพื่อรับสิทธิต่างๆโดยตรงจาก บ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ปทท.) จำกัด โดยลูกค้ำจะต้องถือหุ้นให้ถูกประเภทหุ้นตามสัญญาของผู้ถือหุ้น หรือตามเงื่อนไขของผู้ออกหลักทรัพย์ จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ตามที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ประกาศ

รายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือสิ้นเดือน

1) กรณีลูกค้ำมีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหว เช่น ซื้อ, ขาย, ผ่า, 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/วันรายการ

กรณีที่ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า บริษัทฯ จะเรียกเก็บค่าปรับ ดังนี้

1) ค่าปรับของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอัตรา 1,000 บาท /วัน/หลักทรัพย์

2) ค่าปรับของ บริษัทฯ สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ("TCH") ในอัตราที่ TCH กำหนด

กรณีลูกค้ำไม่สามารถชำระราคาซื้อหรือรับเงินค่าขายหลักทรัพย์ด้วยวิธีการหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำโดยอัตโนมัติ (ATS)

คิดค่าปรับ 1,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการกระทำตั้งแต่ ครั้งที่ 4 เป็นต้นไปในแต่ละไตรมาส

การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ดูข้อมูลเพิ่มเติม www.tiscosec.com

การปิดบัญชีกรณีที่ไม่มีการซื้อขายเกินกว่า 3 ปี

บริษัทฯ จะดำเนินการปิดบัญชีลูกค้ำที่ไม่มีการซื้อขายเกินกว่า 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้ำได้รับการเปิดบัญชี

ประเภทหลักทรัพย์แบ่งตามการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test)

เสี่ยงต่ำ: ทำนองการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมุ่งลงทุนในระยะสั้น

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ: ทำนองความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง: ทำนองยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้

เสี่ยงสูง: ทำนองยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว

เสี่ยงสูงมาก: ทำนองการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร

*** ลูกค้ำสามารถดูผลการประเมินได้จากรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือ "บัญชีทรัพย์สินของลูกค้ำ"**

กรณีที่ท่านต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1) ซื้อขายผ่าน Internet: Login เข้าสู่ระบบที่หน้าเว็บไซต์ www.tiscotrade.com

เลือก Menu > eService > Profile Settings > Personal Settings

2) ซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน: ส่งคำสั่งเปลี่ยนแปลงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร (แบบฟอร์ม)

กรณีที่ท่านประสงค์จะสอบถามข้อมูล หรือเสนอแนะ หรือร้องเรียนบริการ กรุณาติดต่อผ่านช่องทางต่อไปนี้

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. ติดต่อด้วยตนเองที่สำนักงานสาขาของบริษัทฯ

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

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

1936/3 ซอยอ.ถ.มิตถภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์: 0 4425 7752 โทรสาร: 0 4425 3752

สาขาศุพรรณิ

227/1 ซอยอุดรคชฎี 3 ถนนอุดรคชฎี ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์: 0 4224 6888 โทรสาร: 0 4224 5793