

## 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) ผลตรวจสอบบัตรประชาชน (Dip Chip)/หนังสือเดินทาง (กรณีที่เป็นลูกค้าต่างประเทศ)
- 2) สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีเอกสารประกอบไม่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) /ใบอนุญาตการทำงาน (กรณีเป็นลูกค้าต่างประเทศ - ถ้ามี)
- 3) หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก (ATS) โดยลงนามตามลายเซ็นที่ให้ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนานำบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี หรือสมัครใช้บริการ ATS ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทฯ กำหนด (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) ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัทฯ และตราประทับที่ให้ไว้กับกระทรวงพาณิชย์ (ถ้ามี)
- 11) สำเนาบัตรประชาชน และทะเบียนบ้าน (กรณีเอกสารประกอบไม่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) หรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างชาติ) ของผู้มีอำนาจจะทำการแทนบริษัทฯ
- 12) กรณีที่ต้องการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย ATS ลูกค้าลงนามใน "หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก" ตามตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้กับธนาคาร พร้อมแนบสำเนานำบัญชีธนาคารที่แสดงชื่อและเลขที่บัญชี หรือสมัครใช้บริการ ATS ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทฯ กำหนด (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 (www.tiscotrade.com) เข้าระบบซื้อขายโดยระบุ Username และ Password
- ในวันทำการถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ จัดส่ง "ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์" ผ่านช่องทางอีเมล หรือ ไปรษณีย์ หรือ เข้าดูข้อมูลผ่านระบบ ESP (ระบุ Username และ Password)

### 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

ช่องทาง	ธนาคาร	ช่องทางส่งคำสั่ง
ฝากเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS)	BAY, BBL, KBANK, KTB, SCB, TISCO, TTB, UOB (ไม่มีค่าธรรมเนียมธนาคาร)	1. www.tiscotrade.com (เลือก Menu > eServices > Account Services > Cash Deposit) 2. Mobile Application TISCOtrade (เลือก More > eServices > Cash Deposit) 3. 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 บริษัทฯ จะเพิ่มวงเงินหลังจากบริษัทฯ ทราบผลการหักเงินจากธนาคาร

## **การชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์สุทธิ**

### 1) ลูกค้ำ Credit Line

1.1 บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำอัตโนมัติ (ATS) ทั้งนี้ ลูกค้ำต้องมีเงินในบัญชีธนาคารให้เพียงพอในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนเวลา 11.30 น.

1.2 กรณีลูกค้ำนิติบุคคล ไม่ได้ผูกบัญชี ATS 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

## **การชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์**

### 1) ลูกค้ำ Credit Line

1.1 บริษัทฯ ฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำอัตโนมัติ (ATS) ในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ ภายใน 15.30 น.

1.2 กรณีลูกค้ำนิติบุคคล ไม่มีข้อมูลธนาคาร บริษัทฯ จ่ายด้วยเช็คขีดคร่อม (Account Payee Only) โดยส่งจ่ายชื่อลูกค้ำ

### 2) ลูกค้ำบัญชีเงินสด (Cash Balance) บริษัทฯ นำเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

## **การถอนเงิน**

1) ซื้อขายผ่าน Internet : Login เข้าสู่ระบบที่หน้าเว็บไซต์ [www.tiscotrade.com](http://www.tiscotrade.com) เลือก Menu > eService > Account Services > Cash Withdrawal หรือทำรายการถอนผ่าน Mobile Application TISCOtrade เลือก More > eServices > Cash Withdrawal

2) ซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน: ส่งคำสั่งถอนเงินเป็นลายลักษณ์อักษร (แบบฟอร์ม)

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

**การขอเบิกใบหลักทรัพย์** ลูกค้ำส่งคำสั่งขอเบิกใบหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร จะได้รับใบหลักทรัพย์ภายใน 30 วัน

## **การรับสิทธิประโยชน์ ณ วันปิดสมุดทะเบียน**

บริษัทฯ จะปิดสมุดทะเบียนในชื่อของลูกค้ำเพื่อรับสิทธิต่างๆโดยตรงจาก บ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ปทท.) จำกัด โดยลูกค้ำจะต้องถือหุ้นให้ถูกต้องตามลักษณะของหุ้นหรือตามเงื่อนไขของผู้ถือหลักทรัพย์ จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ตามที่บริษัทฯ ผู้ถือหลักทรัพย์ประกาศ

## **รายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือสิ้นเดือน**

1) กรณีลูกค้ำมีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหว เช่น ซื้อ, ขาย, ฝาก, ถอน, โอนเงิน/หลักทรัพย์ บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือ และรายงานแสดงการเคลื่อนไหวของทรัพย์สิน ภายในวันทำการที่ 5 ของเดือนถัดไป

2) กรณีลูกค้ำไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหว บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงยอดทรัพย์สินคงเหลือให้กับลูกค้ำทุกสิ้นเดือน 12 คือภายในวันที่ 7 ของเดือนมกราคม

## **กรณีลูกค้ำไม่ชำระราคาค่าซื้อสุทธิในวันที่กำหนด**

บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้ำซื้อหลักทรัพย์จนกว่าลูกค้ำจะชำระราคาพร้อมค่าปรับเรียบร้อยแล้ว และจะเรียกเก็บค่าปรับ ดังนี้

1) ค่าปรับการชำระราคาล่าช้าในอัตรา 15% ต่อปีของมูลค่าที่ผิดนัด

2) ค่าปรับของตลาดหลักทรัพย์ฯ 3,000 บาท/วันรายการ

## **กรณีที่ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า** บริษัทฯ จะเรียกเก็บค่าปรับ ดังนี้

1) ค่าปรับของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอัตรา 3,000 บาท /วัน/หลักทรัพย์

2) ค่าปรับของ บริษัทฯ สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (“TCH”) ในอัตราที่ TCH กำหนด

## **กรณีลูกค้ำไม่สามารถชำระราคาค่าซื้อหรือรับเงินค่าขายหลักทรัพย์ด้วยวิธีการหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ำโดยอัตโนมัติ (ATS)**

คิดค่าปรับ 3,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการกระทำตั้งแต่ ครั้งที่ 4 เป็นต้นไปในแต่ละไตรมาส

**การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ** ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ดูข้อมูลเพิ่มเติม [www.tiscosec.com](http://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](http://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](http://www.tiscosec.com) หรือ [www.tiscotrade.com](http://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

### **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 ไลน์ อ.มิตถภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์: 0 4425 7752

โทรสาร: 0 4425 3752

### **สาขาอุดรธานี**

227/1 ซอยอุดรคูขู 3 ถนนอุดรคูขู ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์: 0 4224 6888

โทรสาร: 0 4224 5793

BK-EM-16-010(1-26) Update 5/03/2026