

ฉลาดรู้...ฉลาดรวย !!!

เมื่อสักสองสัปดาห์ก่อน ผมได้แนะนำทุกท่านให้รู้จักช่องทางกำเงินด้วยการลงทุนในหุ้นกันพอหอมปากหอมคอกันแล้ว ในวันนี้ผมก็มีเคล็ดลับการลงทุนในหุ้นให้รวยมาฝากกันครับ เพราะเพียงแค่รู้จักวางแผนและเลือกช่องทางลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองอาจไม่เพียงพอที่จะทำให้เราได้รับผลตอบแทนตั้งใจหมาย แต่เราต้องรู้จัก “สิทธิ” และใช้สิทธิอย่างเหมาะสม ถึงจะทำให้เราเป็นผู้ลงทุนที่ฉลาด ซึ่งหากฉลาดรู้ก็ฉลาดรวยนะครับ

“สิทธิ” ที่กล่าวถึงนี้เป็นเรื่องง่ายๆ ใกล้ตัวผู้ลงทุนแต่ผู้ลงทุนมักจะหลงลืม ก็คือ สิทธิในการปกป้องผลประโยชน์ตนเองภายหลังที่ได้ลงทุนไปแล้ว สำหรับผู้ลงทุนที่คิ่้น นอกเหนือจากการศึกษาหาข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนแล้ว ภายหลังจากการลงทุนทุกครั้ง ผู้ลงทุนควรตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานประกอบการลงทุน ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์) หรือผู้ติดต่อกับลูกค้าจะจัดส่งให้ลูกค้าทุกครั้งเพื่อยืนยันการสั่งซื้อขายภายหลังที่ได้ดำเนินการตามคำสั่งซื้อขายของลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ไม่ว่าจะผ่านทางไปรษณีย์กรณิการสั่งซื้อขายทางโทรศัพท์หรือทางอีเมลกรณิการสั่งซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต เป็นต้น

ในการตรวจสอบเอกสาร สิ่งที่ผู้ลงทุนต้องให้ความสำคัญก็คือ หลักทรัพย์ จำนวน และราคาที่อยู่ในเอกสารถูกต้องตรงกับคำสั่งซื้อขายของผู้ลงทุนหรือไม่ และอย่ามัวคิดผลัดวันไว้ทำการตรวจสอบวันหลัง เพราะ โบรกเกอร์มีกำหนดเวลาว่าจะต้องยืนยันหรือทักท้วงคำสั่งภายในระยะเวลาที่กำหนดด้วยนะครับ ถ้าเอกสารถูกต้องผู้ลงทุนก็ควรยืนยันคำสั่งไปที่โบรกเกอร์ ซึ่งถ้าเป็นคำสั่งซื้อ โบรกเกอร์ก็จะหักบัญชีเงินลงทุนของลูกค้าต่อไป (ถ้ายืนยันช้า โบรกเกอร์จะตัดบัญชีเงินลงทุนของลูกค้าไปก่อนนะครับ)

หากตรวจสอบแล้วพบว่าข้อมูลการยืนยันการสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ถูกต้องตามที่ผู้ลงทุนได้มีคำสั่งไปนั้นจะต้องทำอย่างไร? ก็เพียงใช้สิทธิแจ้งไปยังโบรกเกอร์เพื่อให้ตรวจสอบข้อมูลการรับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้า ซึ่งบริษัทจะต้องบันทึกและจัดเก็บไว้ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้โบรกเกอร์ต้องจัดเก็บหลักฐานในการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยหากเป็นไปคำสั่งซื้อขายที่ลูกค้าส่งมาทางแฟกซ์ ต้องมีการลงเวลาและลายมือชื่อลูกค้าและบริษัทจะต้องเก็บใบคำสั่งซื้ขายนั้นไว้เป็นเวลาอย่างน้อย 5 ปี และหากเป็นการสั่งซื้อขายหรือให้คำแนะนำลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์ บริษัทต้องบันทึกเทปการสนทนาและเก็บรักษาเทปไว้เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือน แต่ถ้าในระหว่างนั้นลูกค้ามีเรื่องร้องเรียนและต้องตรวจสอบข้อมูล โบรกเกอร์ต้องเก็บเทปที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้ในระหว่างการดำเนินการตรวจสอบจนกว่าจะดำเนินการเรื่องร้องเรียนเสร็จสิ้นครับ ทั้งนี้ ก็เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับความคุ้มครองในการลงทุนกับโบรกเกอร์ว่าจะสามารถตรวจสอบการทำงานย้อนหลังของโบรกเกอร์ได้ รวมถึงช่วยให้โบรกเกอร์สามารถป้องกันพฤติกรรมทุจริตของพนักงานของตนในการนำบัญชีของลูกค้า

ไปใช้ในทางเสียๆ หายๆ หรือสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสมได้ตั้งแต่แรกเริ่ม เพื่อจะได้ไม่ถูกถามจนส่งผลเสียหายต่อระบบตลาดทุนโดยรวมต่อไปภายหลังครับ

สำหรับการซื้อขายผ่านทางอินเทอร์เน็ตซึ่งได้รับความนิยมอย่างยิ่งในปัจจุบัน โบรกเกอร์ต้องมีระบบจัดเก็บคำสั่งซื้อขายให้ครบถ้วนด้วย ไม่ว่าจะเป็น อีเมลคำสั่งต่างๆ ของลูกค้า หรือกรณีที่เป็นคำสั่งผ่านโปรแกรมสนทนาต่างๆ ทางบริษัทก็ต้องเก็บประวัติการสนทนา ตลอดจนสำเนารายงานการซื้อขายหลักทรัพย์รายเดือนซึ่งบริษัทจะต้องรายงานทรัพย์สินของลูกค้าให้ทราบอย่างสม่ำเสมอครับ เรียกว่าโลกหมุนไปไว High-Tech เพียงใด ผู้ลงทุนเองก็ต้องหมุนตามโลกให้ทัน โดยใช้สิทธิแบบรู้เท่าทันเทคโนโลยีเช่นกัน

ผู้ลงทุนต้องไม่นิ่งนอนใจและควรเร่งตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานการรับคำสั่งซื้อขายตั้งแต่เนิ่นๆ หากพบความไม่ถูกต้องก็ต้องรีบแจ้งไปยังโบรกเกอร์ทันทีครับ เพราะเอกสารหลักฐานบางอย่างบริษัทจะเก็บไว้ไม่นาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากหลักฐานเกี่ยวกับการลงทุนของเราเป็นการบันทึกเทปสนทนาทางโทรศัพท์เพราะระยะเวลาการจัดเก็บหลักฐานมีเพียง 1 เดือนเท่านั้นครับ และถึงแม้ว่าเอกสารยืนยันคำสั่งซื้อขายนั้นจะมีความถูกต้องแล้วก็ตาม แต่ผู้ลงทุนก็ต้องไม่นิ่งนอนใจและละเลยการจัดเก็บเอกสารเหล่านั้นนะครับ เพราะอาจเป็นเครื่องมือช่วยวิเคราะห์การลงทุนและเป็นหลักฐานในกรณีที่เกิดปัญหาในอนาคตได้อีกด้วย

ทุกครั้งที่มีความปัญหาเกี่ยวกับการลงทุนหรือการให้บริการของโบรกเกอร์ ผู้ลงทุนสามารถสอบถามหรือแจ้งไปที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หรือ compliance unit ซึ่ง ก.ล.ต. ได้กำหนดให้ทุกบริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานนี้ขึ้นมาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัท ซึ่งหากไม่ได้รับการดูแลที่ดีก็สามารถร้องเรียนมาได้ที่ Help Center ของ ก.ล.ต. หมายเลข 02-263-6000 หรืออีเมลมาที่ info@sec.or.th ครับ

"บทความนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดทุนแก่สาธารณชนเท่านั้น ในการจะนำข้อมูลไปอ้างอิง ควรตรวจสอบความถูกต้องและเป็นปัจจุบันของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย"