

๓ เกร็ดความรู้ : " ขั้นตอนการลงทุนในตราสารหนี้ในตลาดรองสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย"

ในสัปดาห์ก่อนเราได้กล่าวถึงเรื่องพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับผู้สนใจจะลงทุนในพันธบัตรดังกล่าว ซึ่งเป็นการลงทุนในตลาดแรกกล่าวคือ เป็นการซื้อตราสารหนี้เป็นครั้งแรกจากผู้ออก อย่างไรก็ตามเป็นที่ทราบคืออยู่แล้วว่าในการลงทุนในตราสารหนี้นอกจากเกิดขึ้นในตลาดแรกแล้วยังอาจเกิดขึ้นในตลาดรองซึ่งเป็นการซื้อขายจากผู้ที่ได้ถือครองตราสารหนี้ที่ออกมาแล้ว(ที่กำหนดให้สามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ในตลาดตราสารหนี้) ดังนั้นในสัปดาห์นี้เราจึงจะมาพูดถึงขั้นตอนการลงทุนในตราสารหนี้ในตลาดรองสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย

ทั้งนี้ในการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนรายย่อยในตลาดรองตราสารหนี้อาจกระทำได้สองทางคือ

1. การลงทุนผ่านการซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างๆ ที่จะนำเงินที่ได้จากผู้ลงทุนนี้ไปบริหาร โดยการเลือกลงทุนในตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ตามนโยบายและเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนนั้นๆ สำหรับกรณีที่ไม่เคยมีธุรกรรมมาก่อนจะมีขั้นตอนการซื้อขายดังต่อไปนี้
 - 1.1 ติดต่อไปยังบริษัทจัดการกองทุน, ธนาคาร หรือสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เป็นผู้ขายหน่วยลงทุน
 - 1.2 สอบถามข้อมูลผลประกอบการย้อนหลัง, ประเภทของหน่วยลงทุนเป็นประเภทใดบ้าง, มีค่าธรรมเนียมจากการขายคืนหน่วยลงทุนหรือไม่, กองทุนมีส่วนลดการลงทุนอย่างไรบ้าง
 - 1.3 เมื่อตัดสินใจลงทุนติดต่อไปยังสถาบันการเงินนั้น โดยเตรียมหลักฐาน คือสำเนาทะเบียนบ้าน, บัตรประชาชน, บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี
2. การลงทุนซื้อตราสารหนี้ภาครัฐ
เป็นการที่ผู้ลงทุนเลือกลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่ต้องการโดยตรงซึ่งแบ่งเป็นขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - 2.1 ผู้ลงทุน สอบถามราคาจากธนาคารหรือสถาบันการเงินที่เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ โดยระบุชนิดและประเภทของพันธบัตรรวมถึงอายุของพันธบัตร
 - 2.2 ธนาคารหรือสถาบันการเงิน จะกำหนดราคาขายให้ผู้ลงทุนเพื่อพิจารณา
 - 2.3 ผู้ลงทุนตกลงซื้อตราสารหนี้
 - 2.4 ผู้ลงทุนจัดเตรียมเอกสารต่างๆ ให้กับธนาคาร และลงบันทึกตกลงการซื้อขายพันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นๆ กับธนาคารดังนี้
 - 2.4.1 เอกสารแสดงตนกรณีของบุคคลธรรมดา คือสำเนาบัตรประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง สำหรับ นิติบุคคล จะเป็นหนังสือรับรองบริษัทอายุไม่เกิน 30 วัน, ตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม, สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม
 - 2.4.2 แบบฟอร์ม "ข้อตกลงการซื้อขายพันธบัตร"
 - 2.4.3 แบบฟอร์ม "คำขอจดทะเบียนประวัติ/เปลี่ยนแปลงทะเบียนประวัติ และ "บัตรตัวอย่างลายมือชื่อเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร" สำหรับกรณีที่เปลือกรายใหม่ที่ยังไม่เคยมีการซื้อตราสารการลงทุนประเภทพันธบัตรรัฐบาลมาก่อน เพื่อแจ้งประวัติส่วนตัว และเพื่อแจ้งวิธีการขอรับเงินค่าดอกเบี้ย
 - 2.4.4 หนังสือมอบอำนาจกรณีผู้ซื้อไม่ได้ไปทำการรับการรับโอนตราสารด้วยตัวเอง

สำหรับการชำระเงินนั้น ผู้ซื้อตราสารหนี้สามารถชำระเงินด้วยวิธีการและวิธีการต่างๆ ดังนี้

- 1) ชำระเงิน โดยวิธีการใดวิธีการหนึ่งดังต่อไปนี้ หักบัญชีเงินฝาก Cashier's Cheque ของธนาคารนั้น, ชำระผ่านระบบ BAHTNET หรือชำระโดย Cashier's Cheque ต่างธนาคาร(เฉพาะในเขตสำนักหักบัญชี กทม.)
- 2) ผู้ซื้อต้องนำเงินมาชำระ ดังนี้

-สาขาในเขต กทม. และปริมณฑล ชำระเงินภายใน 12.00 น. วันที่ T+2 กรณีเป็นเงินสด BAHTNET หรือ หักบัญชีหรือ Cashier's Cheque

- 3) ราคาที่ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินใช้คำนวณจากอัตราร้อยละของราคาซื้อดังนี้

$$\text{จำนวนเงินที่จ่าย} = \text{ราคาหน้าตัว} \times \text{ร้อยละราคาซื้อ}/100$$

สำหรับในสัปดาห์หน้าเราจะมาดูกันถึงขั้นตอนการขายคืนตราสารหนี้ในรายละเอียดเพิ่มเติม

ในสัปดาห์ที่ผ่านมาเราได้พูดถึง การลงทุนในตราสารหนี้ในตลาดรองสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย โดยได้พูดถึงในฝั่งของผู้ซื้อตราสารหนี้ภาครัฐ ในสัปดาห์นี้เราจะมาพูดถึงในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการขายคืนตราสารหนี้ในตลาดรองของตราสารหนี้ภาครัฐ

1. เอกสารในการขายคืน

1.1 เอกสารแสดงตน

- บุคคลธรรมดา สำเนาบัตรประชาชน (บัตรประชาชน, บัตรข้าราชการ, หนังสือเดินทาง)
- นิติบุคคล หนังสือรับรองบริษัทอายุไม่เกิน 30 วัน, ตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม, สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม

1.2 แบบฟอร์ม “บันทึกข้อตกลงการซื้อขายพันธบัตร”

1.3 หนังสือมอบอำนาจ กรณีลูกค้าไม่ได้ไปทำการโอนตราสารด้วยตนเอง

1.4 ลูกค้าต้องมอบตราสารหนี้ หรือแสดงใบรับตราสารหนี้ (กรณีฝากไว้กับ ธปท.)

2. จำนวนเงินที่ลูกค้าจะได้รับ ก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย 15 % ของกำไรจากการขาย คำนวณจากอัตราราคาขาย ดังนี้

$$\text{จำนวนเงินที่จ่าย} = \text{ราคาหน้าตัว} \times \text{ร้อยละราคาขาย}/100$$

3. การรับเงิน ลูกค้าจะได้รับในวันที่มีการโอนพันธบัตร (T+2)

การเปิดบัญชีพันธบัตรภาครัฐ

นอกจากขั้นตอนการซื้อขายตราสารหนี้ภาครัฐข้างต้นแล้ว สำหรับผู้ลงทุนที่ซื้อพันธบัตรเป็นครั้งแรก จำเป็นต้องกรอกรายละเอียดใน “คำขอจดทะเบียนประวัติ/เปลี่ยนแปลงทะเบียนประวัติ” เพื่อเปิดบัญชีผู้ถือกรรมสิทธิ์ในพันธบัตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอาจติดต่อขอคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่การตลาดตราสารหนี้

3.1 การใส่ชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์

ชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ในพันธบัตรตามกฎหมายโดยทั่วไปมี 2 ประเภท คือ บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ในการกรอกชื่อผู้ซื้อจะต้องระบุชื่อและนามสกุล เขียนด้วยตัวอักษรชัดเจน เพื่อป้องกันข้อผิดพลาดในการออกพันธบัตร ส่วนกรณีอื่นๆ สามารถแยกเป็นประเภทต่างๆ ดังตัวอย่างต่อไปนี้

1. นาย ก และ/หรือ นาย ข (เจ้าหนี้ร่วม)

ใช้ในกรณีที่ผู้ซื้อเป็นบุคคลธรรมดาและมีจำนวนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป โดยมีกรรมสิทธิ์ร่วมกัน การทำนิติกรรมใดๆ ต้องลงนามร่วมกัน กรณีรับต้นเงินคืนเมื่อครบกำหนดได้ถอน คนใดคนหนึ่งสามารถลงนามได้ถอนได้

2. นาย ก และ นาย ข หมายถึง การนิติกรรมทุกกรณีต้องลงรายมือชื่อร่วมกัน

3. เด็กชาย ก โดย นาย ค (ผู้ปกครอง)

เด็กชาย ก และเด็กหญิง ข โดยนาย ค และ/หรือ นาง ง (ผู้ปกครอง)

ใช้ในกรณีที่บิดามารดาเป็นผู้ซื้อให้ผู้เยาว์ จะต้องระบุชื่อบิดาหรือมารดาของผู้เยาว์ และใช้คำว่า "ผู้ปกครอง" ต่อท้ายชื่อผู้เยาว์ และในการทำนิติกรรมทุกกรณี ผู้ปกครองจะเป็นผู้กระทำการ

4. เด็กชาย ก โดยนาย ก (ผู้จัดการ)

เด็กชาย ก และเด็กหญิง ข โดยนาย ก (ผู้จัดการ)

เด็กชาย ก และเด็กหญิง ข โดยนาย ค และ/หรือ นาง ง (ผู้จัดการ)

ใช้ในกรณีที่ผู้ซื้อมิใช่บิดาหรือมารดาของผู้เยาว์ จะใช้คำว่า "ผู้จัดการ" ต่อท้ายชื่อผู้เยาว์ ในการทำนิติกรรมทุกกรณี ผู้จัดการจะเป็นผู้กระทำการ

5. กรณีที่ผู้ซื้อเป็นนิติบุคคล

ไม่ต้องระบุว่าใครมีอำนาจจัดการ เช่น วัตถุประสงค์ ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนหรือมูลนิธิจดทะเบียนแล้ว เป็นต้น

การขอรับเงินค่าดอกเบี้ยพันธบัตร

เมื่อพันธบัตรครบกำหนดการจ่ายดอกเบี้ยในแต่ละงวด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการโอนเงินค่าดอกเบี้ยเข้าบัญชีของผู้ถือพันธบัตรตามที่ได้แจ้งไว้ในทะเบียนประวัติ

* ท่านที่มีข้อสงสัยสามารถส่งคำถามได้ที่ research@thaibdc.or.th

หรือสอบถามผ่าน **Thai BDC Webboard**

และคำตอบจะถูกนำขึ้นบน **web** ของศูนย์ซื้อขายฯ www.thaibdc.or.th *