

บริษัทหลักทรัพย์ หรือโบรกเกอร์ (Broker) คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้ผ่านการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเข้าเป็น “**บริษัทสมาชิก**” ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทำให้สามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์เข้าสู่ระบบซื้อขาย ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้โดยตรง

โบรกเกอร์จึงไม่ใช่เป็นแค่คนกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับคุณเท่านั้น แต่โบรกเกอร์จะต้องรับผิดชอบต่อหน้าที่ความรับผิดชอบและบริการต่างๆ ที่ให้แก่ลูกค้าทุกชั้นตอนอยู่ตลอดเวลา เริ่มตั้งแต่เปิดบัญชี จนกระทั่งถึงขั้นตอนสิ้นสุดของการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งช่วยดูแลให้คำปรึกษาแนะนำ หรือแก้ไขปัญหาให้กับคุณ ซึ่งโบรกเกอร์แต่ละแห่งอาจให้บริการในลักษณะและรูปแบบที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับขนาดธุรกิจและความชำนาญของบริษัท

จะเห็นว่า... โดยรวมแล้ว โบรกเกอร์เป็นคนดูแลเรื่องเงิน ๆ ทอง ๆ ของผู้ลงทุน ทั้งจ่ายเงินชำระค่าซื้อหุ้น นำหุ้นที่ซื้อมาส่งมอบ แจกถึงสิทธิที่จะได้รับจากหุ้นที่ถืออยู่ พวกเขาเงินปันผลและการใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นจึงเป็นหน้าที่ของผู้ลงทุนที่จะเลือกคนที่ไว้ใจได้มาทำหน้าที่แทน โดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ซึ่งเรื่องนี้อาจไม่่ง่ายที่จะเลือก ดังนั้น คุณควรจะศึกษาข้อมูลและพิจารณาเลือกโบรกเกอร์ที่สามารถให้บริการตอบสนองความต้องการของคุณได้ดีที่สุด

เลือกโบรกเกอร์อย่างไร... ไม่ผิดพลาด

เมื่อตัดสินใจว่าจะลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เราจะมีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทที่ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในทันที ทั้งนี้ เพราะกฎหมายได้ระบุไว้อย่างชัดเจนว่า ผู้ลงทุนจะต้องซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทนายหน้าเท่านั้น โดยบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าหรือโบรกเกอร์

จะทำหน้าที่เป็นคนกลางระหว่างผู้ลงทุนกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และให้บริการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์แบบครบวงจร คือ ตั้งแต่ก่อนการซื้อขาย ไปจนถึงหลังการซื้อขาย โดยจะให้บริการเป็นที่ปรึกษาชี้แนะช่องทางและให้ข้อมูลที่มีประโยชน์เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งส่งสัญญาณเตือนต่างๆ ให้ผู้ลงทุนได้รับทราบ

ที่สำคัญ คือ โบรกเกอร์จะเป็นผู้รับคำสั่งซื้อขายของผู้ลงทุนเพื่อส่งเข้าสู่ระบบการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และยืนยันผลเมื่อการซื้อขายจริงเกิดขึ้น รวมทั้งยังเป็นผู้ดูแลบัญชี ภาษี ข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ แทนผู้ลงทุนในทุกๆ รายละเอียดอย่างไรก็ตาม การตัดสินใจสุดท้ายเพื่อส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ย่อมอยู่ที่ตัวเราซึ่งเป็นผู้ลงทุน เพราะเราคือผู้ที่ต้องรับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวไม่ว่าผลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นจะนำมาซึ่งกำไรหรือขาดทุน โดยโบรกเกอร์จะไม่มีส่วนร่วมรับผิดชอบใดๆ ทั้งสิ้น (ยกเว้นกรณีที่เกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อของบริษัทนายหน้าหรือพนักงานของบริษัทนายหน้านั้น)

จึงกล่าวได้ว่า... โบรกเกอร์มีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนั้น ก่อนที่เราจะตัดสินใจเลือกเป็นลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์หรือโบรกเกอร์รายใด เราควรที่จะพิจารณาคูณสมบัติต่างๆ ให้รอบคอบและรอบด้านเป็นอย่างดีเสียก่อน

คุณสมบัติของโบรกเกอร์ที่ดี

1. ต้องเป็นพี่เลี้ยงที่ใจดี

ทำหน้าที่แนะนำเราให้รู้จักก้าวเดินที่ละก้าว ตั้งแต่พื้นฐานเรื่อยไปจนถึงเทคนิคที่สูงขึ้นๆ จนกว่าเรา จะมีความชำนาญในเรื่องการลงทุน ดังนั้น ในฐานะผู้ลงทุน ไม่ต้องเกรงใจหรือเคอะเขินต่อการตั้งคำถาม ใดๆ ที่เราไม่รู้หรืออยากรู้

2. ให้บริการข้อมูลและข่าวสาร

โบรกเกอร์จะต้องมีความพร้อมในด้านข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วและถูกต้อง สามารถบอกถึงความ เคลื่อนไหวที่น่าจับตาให้เราทราบเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ เช่น ถ้าเราเป็นผู้ลงทุนระยะยาว ข้อมูลที่เราควรได้รับน่าจะ ได้แก่ การวิเคราะห์แนวโน้มทางเศรษฐกิจ สังคม หรือภาวะต่างประเทศที่จะ ส่งผลกระทบต่อ ตลาดจนกลุ่มธุรกิจที่น่าจะเติบโตในอนาคต แต่ถ้าเราเป็นผู้ลงทุนประเภทซื้อขาย หลักทรัพย์รายวัน หรือรายชั่วโมง ก็ควรที่จะได้รับข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์แบบวินาทีต่อ วินาที ซึ่งได้แก่ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย สภาวะทางการเมืองดัชนีราคา หุ่นตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยโบรกเกอร์จะต้องวิเคราะห์สถานการณ์ให้เราได้อย่างทันทั่วทั้ง และทันต่อเหตุการณ์

3. สนองคำสั่งซื้อขายของเราได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง

โบรกเกอร์ทุกแห่งต้องแข่งขันกันให้บริการในด้านนี้อยู่แล้ว หากสามารถปฏิบัติตามคำสั่งซื้อขายของ ลูกค้าได้ถูกต้องรวดเร็ว ย่อมเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า และยังมีส่วนทำให้การซื้อขายเพิ่มปริมาณมากขึ้น ด้วย ดังนั้น ในกรณีที่เราเป็นผู้ลงทุนระยะสั้น มีการซื้อขายวันละหลายครั้ง ก็ควรเลือกโบรกเกอร์ที่มี เจ้าหน้าที่การตลาดมากเพียงพอ เพื่อจะได้ไม่ต้องรับคำสั่งจากลูกค้าหลายรายจนเกินไป และมีโทรศัพท์ มากเพียงพอในกรณีที่เราใช้วิธีซื้อขายทางโทรศัพท์

4. มีฐานะการเงินมั่นคงและน่าเชื่อถือ

แต่เดิมตลาดหลักทรัพย์ มีบริษัทสมาชิกรวม 50 บริษัท แต่หลังจากเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ในประเทศไทยปี 2540 บริษัทสมาชิกถูกปิดกิจการไปหลายแห่ง ทำให้ลูกค้าไม่ได้รับความสะดวก และ ได้รับความเสียหาย ดังนั้น การพิจารณาฐานะความมั่นคงของบริษัทโบรกเกอร์จึงเป็นสิ่งจำเป็น โดยศึกษารายละเอียดดังกล่าวจากข้อมูลผู้ถือหุ้นประวัติความเป็นมา ผลการดำเนินงานในอดีต และ ชื่อเสียงของทีมบริหาร

5. สิ่งอำนวยความสะดวกที่ทันสมัย

โบรกเกอร์ที่ดีควรมีสิ่งอำนวยความสะดวกที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น หากเรา เป็นผู้ลงทุนที่มาสั่งซื้อขาย ณ ห้องค้าหลักทรัพย์ด้วยตนเอง อย่างน้อยโบรกเกอร์นั้นควรที่จะต้องมี คอมพิวเตอร์ในปริมาณที่มากเพียงพอให้บริการด้านข้อมูลอัตโนมัติจากสำนักข่าวชั้นนำต่างๆ และมีจอที่

แสดงการวิเคราะห์ด้วยทฤษฎีทางเทคนิคต่างๆ ประกอบหรือหากเราเป็นผู้ลงทุนที่มีมูลค่าการลงทุนสูงและต้องการความเป็นส่วนตัว โบรกเกอร์นั้นก็ควรมีห้องคำหลักทรัพย์ส่วนตัว (VIP Room) เพื่อรองรับ เป็นต้น

6. ระบบเอกสารและบริการหลังการขาย

โบรกเกอร์ที่ดีควรมีสิ่งอำนวยความสะดวกที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น หากเราเป็นผู้ลงทุนที่มาสั่งซื้อขาย ณ ห้องคำหลักทรัพย์ด้วยตนเอง อย่างน้อยโบรกเกอร์นั้นควรที่จะต้องมีความพร้อมในปริมาณที่มากเพียงพอให้บริการด้านข้อมูลอัตโนมัติจากสำนักข่าวชั้นนำต่างๆ และมีจอที่

7. ทำเลที่ตั้ง

ข้อนี้มีความสำคัญยิ่งสำหรับผู้ลงทุนที่นิยมซื้อขายในห้องคำหลักทรัพย์ด้วยตนเอง โดยอาจต้องพิจารณาระยะเวลาการเดินทาง สถานที่จอดรถยนต์ ความสะดวก ปลอดภัย ค่าใช้จ่ายิปาณะที่อาจต้องคำนึงถึงอื่นๆ เช่น ค่าที่จอดรถนอกจากนี้ ยังต้องพิจารณาสีสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ เช่น ร้านอาหาร ภัตตาคาร และธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เป็นต้น

เลือกเจ้าหน้าที่การตลาดอย่างไร... ให้ได้ตั้งใจ

หลังจากที่เราได้พิจารณาข้อมูลและตัดสินใจเลือกใช้บริการกับโบรกเกอร์ได้แล้ว เรายังต้องพิจารณาตัวบุคคลที่ต้องติดต่ออีกด้วยซึ่งก็คือ “เจ้าหน้าที่การตลาด” ของโบรกเกอร์นั้นๆ โดยเจ้าหน้าที่การตลาดจะทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลบัญชีการลงทุนของเรา ในทางปฏิบัติ จึงเป็นบุคคลที่ใกล้ชิดกับเรามากที่สุด บุคคลคนนี้จะเป็นผู้ให้ข้อมูล คำปรึกษา รับและส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ติดตาม และรายงานผลการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้นให้เราได้รับทราบ ด้วยเหตุนี้ ถ้าเราได้เจ้าหน้าที่การตลาดที่รู้จักกัน และเชื่อถือได้ เราจะเป็นผู้ลงทุนที่มีความสุข สามารถคลายความวิตกกังวลลงไปได้ไม่น้อยเลยทีเดียว

ข้อควรคำนึงในการเลือกเจ้าหน้าที่การตลาดประจำตัว

- เป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่การตลาด และมีรายชื่อขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยมีความซื่อสัตย์รู้และปฏิบัติตามกฎหมาย และมีจรรยาบรรณในอาชีพของตนที่เกี่ยวข้องดูแลประโยชน์ของลูกค้าเสมือนประโยชน์ของตนเอง
- ควรมีวุฒิการศึกษาและพื้นฐานการศึกษาที่ดี ตรงสายงาน เช่น เรียนจบทางด้านการเงิน บัญชี เศรษฐศาสตร์ การตลาดหรือมีประสบการณ์การทำงานที่เป็นประโยชน์ต่อการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น
- ดูแลลูกค้าในจำนวนที่เหมาะสมได้อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน
- สามารถตอบคำถาม หรือวิเคราะห์ข้อมูลได้อย่างชัดเจน มีเหตุผล และน่าเชื่อถือ

- มีความตื่นตัว ใฝ่รู้ และติดตามข่าวเศรษฐกิจ การเมืองอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- ควรเป็นผู้ที่มีสุขภาพดีทั้งทางร่างกาย และจิตใจ ไม่ใช่คนอ่อนแอ หรือลาป่วยบ่อย เพราะเราจะเสียอารมณ์มากหากไม่สามารถตามตัวในยามคับขันได้

นอกจากคุณสมบัติต่างๆ ข้างต้นแล้ว ถ้าเราสามารถประเมินว่า... เจ้าหน้าที่การตลาดคนใดสามารถดูแลประโยชน์ของลูกค้าเสมือนประโยชน์ของตนเองได้ ก็จะช่วยให้ตัดสินใจได้ดียิ่งขึ้น