



Liberator

OFFSHORE :

กฎระเบียบและขั้นตอน
เกี่ยวกับการลงทุนใน
หลักทรัพย์อเมริกา

March 2024



การส่งคำสั่งซื้อขาย



Q : การซื้อขายครอบคลุมตลาดใดบ้าง ?

A : ปัจจุบัน ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหุ้น และ ETF ที่อยู่ในตลาดหลักๆ เช่น NYSE, NASDAQ และ AMEX เป็นต้น

Q : ส่งคำสั่งซื้อขายเวลาไหนได้บ้าง ?

A : ลูกค้าสามารถตั้งคำสั่งซื้อขาย ได้ตลอด 24 ชั่วโมง แต่คำสั่งจะถูกส่งไปยังตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ ในเวลาเปิดทำการ

ตามเวลาฤดูร้อน

20:30 – 3:00 น. (Thai ICT)

ตามเวลาฤดูหนาว

21:30 – 4:00 น. (Thai ICT)

(Daylight Saving Time)

Q : ขั้นต่ำในการสั่งซื้อคือเท่าไร ?

A : มีขั้นต่ำคือ 1.00 USD

Q : ซื้อขายแบบเศษหุ้นได้ไหม ? (Fractional Shares)

A : ลูกค้าสามารถซื้อในรูปแบบของเศษหุ้นได้ โดย
ใช้วิธีระบุจำนวนเงินที่ต้องการซื้อ ในหน้า
Buy & Sell การซื้อลักษณะนี้ จะต้องซื้อในราคา
ตลาด (Market Price) เท่านั้น จะไม่สามารถ
ตั้งระบุราคา (Limit Price) และไม่สามารถใช้
งานฟังก์ชัน Conditional Order ได้

ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์สหรัฐฯ
หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขอให้ลูกค้าโปรดตรวจสอบ
จากหน้าส่งคำสั่งซื้อขายของ Application Liberator
ก่อนทำการซื้อขายจริง

หากหลักทรัพย์ใดที่ไม่สามารถซื้อในรูปแบบของเศษหุ้น
ทางระบบจะมีการแจ้งเตือน และปฏิเสธคำสั่งซื้อ

Q : Pattern Day Trader Protection

A : ตามกฎของ FINRA ได้มีการออกกฎระเบียบเกี่ยวกับการเทรดในลักษณะ Day Trade ไว้

โดยหากบัญชีของท่านเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. มูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด รวมทั้งเงินสดและหลักทรัพย์ มีมูลค่า น้อยกว่า 25,000 USD
2. ลูกค้ำมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะ Day Trade ครบ 4 คู่ ภายใน 5 วันทำการที่ผ่านมา
3. มูลค่าการซื้อขายในลักษณะ Day Trade มีมูลค่า มากกว่า 6% ของรายการซื้อขายทั้งหมด ใน 5 วันทำการที่ผ่านมา

เมื่อครบเงื่อนไขดังกล่าว บัญชีของท่านจะถูกนับว่าเป็น บัญชีที่มีการเก็งกำไรรายวัน หรือ Pattern Day Trader ทันที และจะทำให้บัญชีของท่านถูกระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามกฎระเบียบของ FINRA

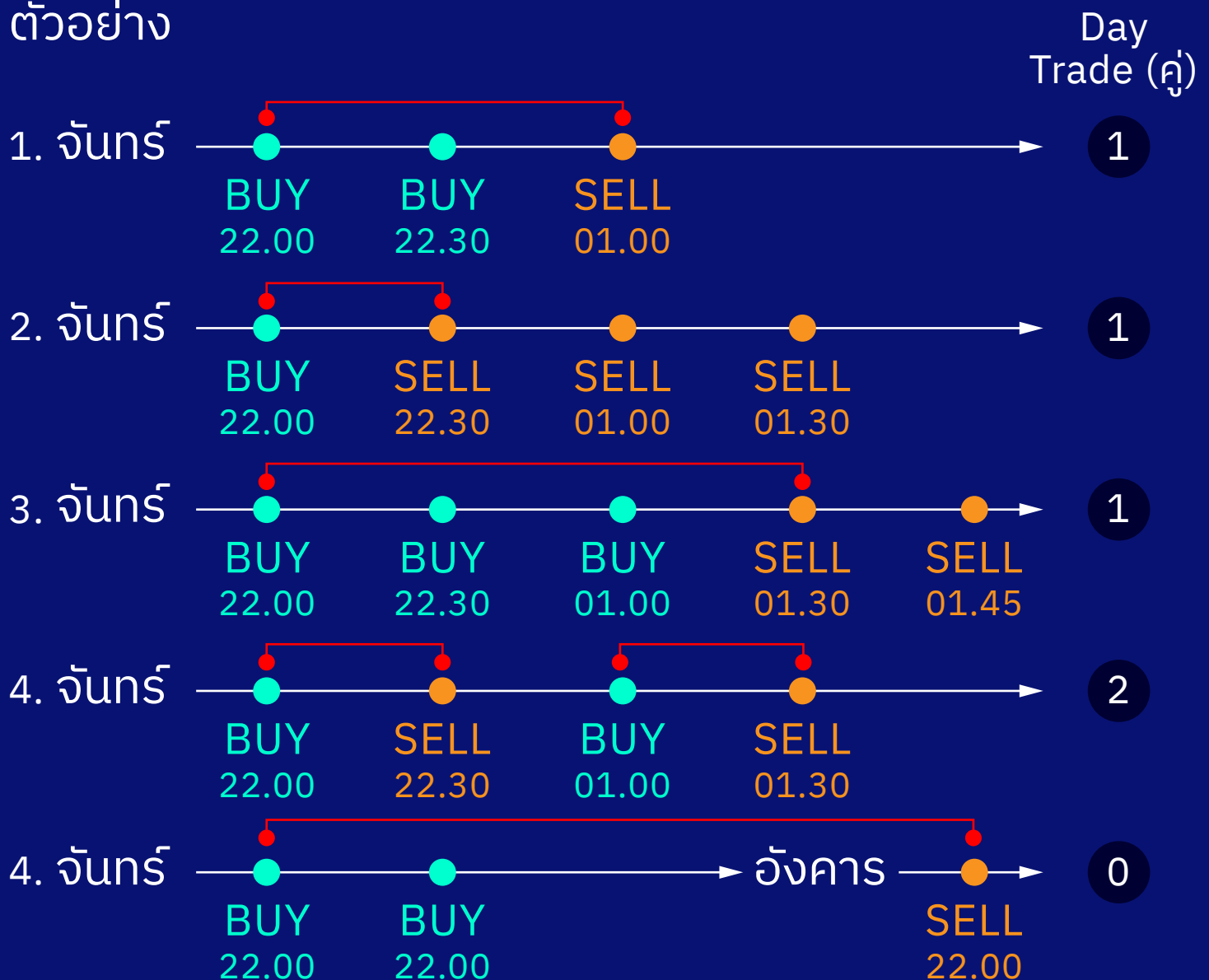
เพื่อป้องกันการเกิด Pattern Day Trader บริษัทฯ จะขอสงวนสิทธิ์ในการมีระบบตรวจสอบคำสั่งของลูกค้ำ และจะปฏิเสธคำสั่งซื้อขายที่ทำให้ลูกค้ำตกอยู่ในเงื่อนไขนี้

หมายความว่า หากลูกค้ำมีการซื้อและขายในวันเดียวกัน ครบ 3 คู่ ภายใน 5 วันทำการล่าสุด ทางระบบจะปฏิเสธคำสั่งซื้อขายถัดไป ที่ทำให้ลูกค้ำตกอยู่ในเงื่อนไขของ Pattern Day Trader ในทันที โดยคำสั่งอื่นๆที่ไม่เข้าเงื่อนไข ลูกค้ำจะยังสามารถส่งคำสั่งได้ตามปกติ

Q : นิยาม Day Trade คือ ?

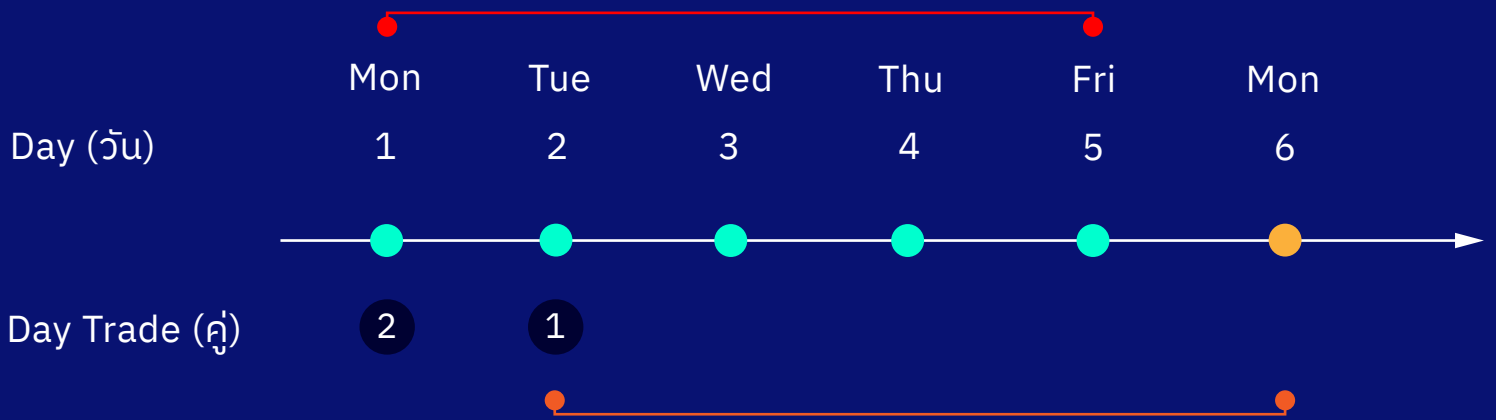
A : Day Trade คือ การซื้อขายหลักทรัพย์เดียวกัน ในช่วงเวลา 1 วัน (Round Trip) จะถูกนับเป็นการ Day Trade 1 คู่ โดยหากลูกค้าทำการซื้อขาย ในลักษณะ Day Trade ครบ 4 คู่ ในรอบ 5 วัน จะถือว่าเกิด Pattern Day Trader ขึ้น

ตัวอย่าง



ตัวอย่างการนับจำนวน Day Trade ใน 5 วันทำการ

ใน 5 วันทำการนี้ มีการ Day Trade ครบ 3 คู่ เป็นที่เรียบร้อยในวันอังคาร หากทำการซื้อหลักทรัพย์เข้ามาใหม่ และมีการส่งคำสั่งขายภายในวันเดียวกัน ระบบจะทำการปฏิเสธคำสั่งขาย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิด Pattern Day Trader โดยลูกค้าจะสามารถขายหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ในวันที่ทำการถัดไป



ใน 5 วันทำการล่าสุดนี้ มีการส่งคำสั่ง Day Trade เหลือเพียง 1 คู่ ดังนั้นในวันที่ 6 นี้ ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อ-ขาย ในหลักทรัพย์เดียวกัน ภายในวันเดียวกัน ได้อีก 2 คู่ ก่อนจะเกิด Pattern Day Trader Protection

Q : ค่านายหน้า (Commissions) เท่าไหร่ ?

A : ปัจจุบันบริษัทยังไม่เรียกเก็บ “ค่านายหน้า” นับจากวันที่ประกาศนี้จนถึง วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2567 ทั้งนี้โปรดติดตามข้อมูลล่าสุดได้จากประกาศของบริษัท

<https://www.liberator.co.th/announcement/>

Q : ค่าธรรมเนียมจากหน่วยงานกำกับดูแลของต่างประเทศ เท่าไหร่ ?

A : 1.US SEC Fee (กต. สหรัฐฯ)
0.0008%

2.FINRA Trading Activity Fee (TAF)
0.000166\$ ต่อหุ้น (สูงสุดที่ 8.30\$ ต่อ 1 ธุรกรรม)
โดยเก็บเฉพาะการขายหลักทรัพย์เท่านั้น
(การซื้อขายจะไม่ถูกเก็บค่าธรรมเนียม)

ทั้งนี้ ธุรกรรมที่มีค่าธรรมเนียมน้อยกว่า 0.1\$ จะมีการปิดเศษขึ้นเป็น 0.1\$ ในแต่ละค่าธรรมเนียม

Q : ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท ADR
มีค่าธรรมเนียมไหม ?

A : ลงทุนใน ADR มีค่าธรรมเนียมส่วนเพิ่ม
ขึ้นอยู่กับหลักทรัพย์ในแต่ละรายการ

*ADR คือ ตราสารที่เป็นตัวแทนของหลักทรัพย์
ต่างประเทศ ที่จดทะเบียนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา

Q : เมื่อซื้อขายสำเร็จ จะมีการแจ้งยืนยันไหม ?

A : เมื่อมีรายการซื้อขายสำเร็จแล้ว ทางบริษัท
จะแจ้งยืนยันการซื้อขายที่สำเร็จ ผ่านทาง
E-mail ภายใน 2 วันทำการถัดไป (T+2)

Q : มีบริการสรุปบัญชีให้ไหม ?

A : ทางบริษัทจะส่งรายงานแสดงทรัพย์สิน
คงเหลือ และยอดเงินคงเหลือ ในบัญชี
ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Offshore)
ไปยัง E-mail ของลูกค้า ภายในวันที่ 10
ของเดือนถัดไป

สิทธิประโยชน์ (Corporate Actions)



Q : ลงทุนในหลักทรัพย์มีสิทธิประโยชน์อะไรบ้าง ?

A : แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. Involuntary Corporate Action Events ได้แก่

- เงินปันผล (Cash Dividend)
- หุ้นปันผล (Stock Dividend)
- ดอกเบี้ย (Interest Payment)
- การไถ่ถอนเงินต้น (Redemption/Maturity)
- การลดทุน (Capital Reduction)
- การควบกิจการ (Merger/Takeover)
- การเปลี่ยนมูลค่าหุ้น (Stock Split)
- การเพิกถอนหลักทรัพย์
ออกจากตลาดฯ (Delisting)

สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เป็นแบบ Involuntary Corporate Actions จะนำเข้าบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าในรูปของหุ้นหรือเงิน (แล้วแต่กรณี) โดยอัตโนมัติ โดยจะแจ้งให้ลูกค้าทราบผ่าน App Liberator ใน Menu “Notification” ในวันที่มีการจ่ายสิทธิประโยชน์

A : 2. Voluntary Corporate Action Events เป็นสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าต้องเลือกว่าจะใช้สิทธิ์หรือไม่ ไม่ได้มีการโอนให้ลูกค้าอัตโนมัติ เช่น

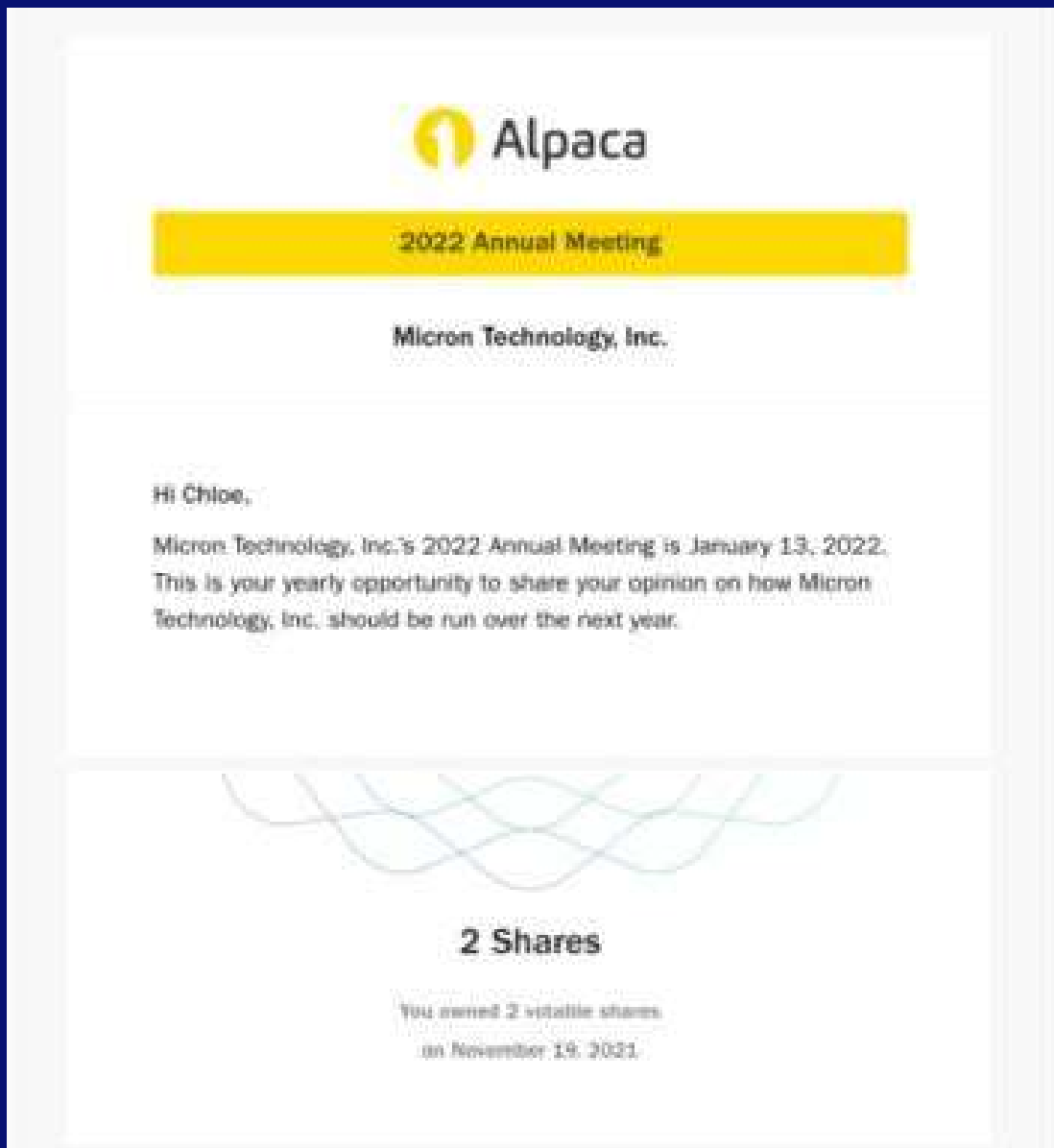
- การจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่จำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม (Right Issue)
- การรับซื้อหุ้นคืน (Tender Offer)
- การแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ (Conversion / Warrants Exercise)

ลูกค้าจะได้รับ E-mail แจ้งสิทธิประโยชน์ประเภท Voluntary Corporate Actions โดยใน E-mail จะมีปุ่มกดให้ลูกค้าเลือกว่าจะใช้สิทธิ์หรือไม่

หากลูกค้าต้องการใช้สิทธิ์ ลูกค้าต้องเตรียมเงินไว้ในบัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศให้เพียงพอสำหรับ

- ค่าธรรมเนียม US\$ 100 (เป็นค่าธรรมเนียมที่โบรกเกอร์ต่างประเทศกำหนดไว้ในปัจจุบัน)
- ยอดชำระจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือยอดชำระอื่นๆ ที่เกิดจากการตัดสินใจใช้สิทธิ์นั้น โดยระบบจะตัดเงินลูกค้าในภายหลัง (ประมาณ 2 วันก่อนวันครบกำหนดตัดสินใจ)

A : ตัวอย่าง Voluntary Corporate Action Events
ลูกค้าจะได้รับ E-mail แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการโหวตในเรื่องต่าง ๆ



A : ตัวอย่าง Voluntary Corporate Action Events
ลูกค้าจะได้รับ E-mail แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการโหวตในเรื่องต่าง ๆ

Proposals

The following proposals are up for your vote:

1. Election of Directors
2. Executive Compensation
3. Ratification of Auditors

Vote

Deadline: January 13, 2022

Shareholder Docs

[Combined Document](#)

Describes the details of all the important matters shareholders should know before voting and an overview of all the important operational and financial activities over the last year.

ภาษีการลงทุน ในตลาดต่างประเทศ



Q : ลงทุนในต่างประเทศโดนภาษีอะไรบ้าง ?

A : การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในไทย (บล.) หรือโบรกเกอร์ต่างประเทศ นักลงทุนมีหน้าที่ต้องชำระภาษีตามกฎหมายภาษี ทั้งในไทยและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

Ø ภาษี Capital Gain : นักลงทุนเสียภาษี Capital Gain ในอัตรา 0% ในประเทศที่นักลงทุนชาวไทยไปลงทุน รวมถึงสหรัฐอเมริกา

Ø ภาษี เงินปันผล (Dividend) : นักลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (Cash Dividend Withholding Tax) ในอัตราที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละประเทศที่ไปลงทุน

A : การลงทุนในสหรัฐอเมริกา

ผู้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐอเมริกา นักลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายเงินปันผล (Cash Dividend Withholding Tax) ในอัตราร้อยละ 30 ทั้งนี้ ตามเกณฑ์ความร่วมมือระหว่างรัฐบาลไทยและสหรัฐอเมริกา (Thailand – US Tax Treaty : DTA) นักลงทุนชาวไทยสามารถยื่นแบบภาษี W-8BEN เพื่อขอลดหย่อนภาษีจากเดิมร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 15

โดยทางบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้ลูกค้ากรอกข้อมูลยืนยันสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาในขั้นตอนการเปิดบัญชีแล้ว ลูกค้าจึงไม่มีสถานะเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกา ไม่ได้ทำงานหรืออาศัยอยู่ที่นั่น และมีสิทธิ์จะได้รับประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว โดยนักลงทุนไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม และยื่นแบบ W-8BEN ด้วยตัวเอง

Q : นำเงินจากการขายหลักทรัพย์ กลับมาไทย มีเงื่อนไขอะไรบ้าง ?

A : เงื่อนไขผู้ต้องเสียภาษี

1.ผู้มีเงินได้จากแหล่งเงินได้ต่างประเทศ ซึ่งเป็นเงินได้ประเภท กำไรจากการขายหลักทรัพย์, กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน, เงินปันผล และดอกเบี้ยเงินฝากในต่างประเทศ

2.ผู้อยู่ในประเทศไทยในปีภาษีนั้นชั่วระยะเวลาหนึ่ง หรือหลายระยะเวลาทั้งหมด ถึง 180 วัน

3.ผู้มีเงินได้นำเงินที่ได้รับในต่างประเทศเข้ามาในประเทศไทยในปีภาษีใดก็ตามจะต้องนำไปคำนวณกับฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ตามนัยคำสั่งกรมสรรพากรที่ ป.161/2566)

* เริ่มบังคับใช้กับเงินได้พึงประเมินไม่ว่าจะเกิดขึ้นปีใดก็ตามที่ได้นำเข้าประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

*อ้างอิง : สสวท

รายละเอียดคำสั่งที่ ป.161/2566 ตลอดจนอนุสัญญาภาษีซ้อนระหว่างประเทศไทยกับสหรัฐอเมริกา กฎหมาย กฎ และ/หรือประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน นักลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร (www.rd.go.th) บริษัทฯ จัดทำคู่มือนี้ให้นักลงทุนทราบสิทธิทางภาษีเบื้องต้นในฐานะผู้ให้บริการ เพื่อประโยชน์ทางภาษีของนักลงทุนเองโปรดศึกษาสิทธิทางภาษีตามคำแนะนำที่อ้างอิงอย่างละเอียด

ตารางสรุปเวลาของ การทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ

—



ประเภท
ธุรกรรม

เวลาประเทศไทย
Indo China Time Zone
(ICT)

ดำเนินการฝากเงิน
(เวลาเดียวกับการฝากเงิน
ของหลักทรัพย์ไทย)

8:30 – 16:45 น.
ของทุกวันทำการ

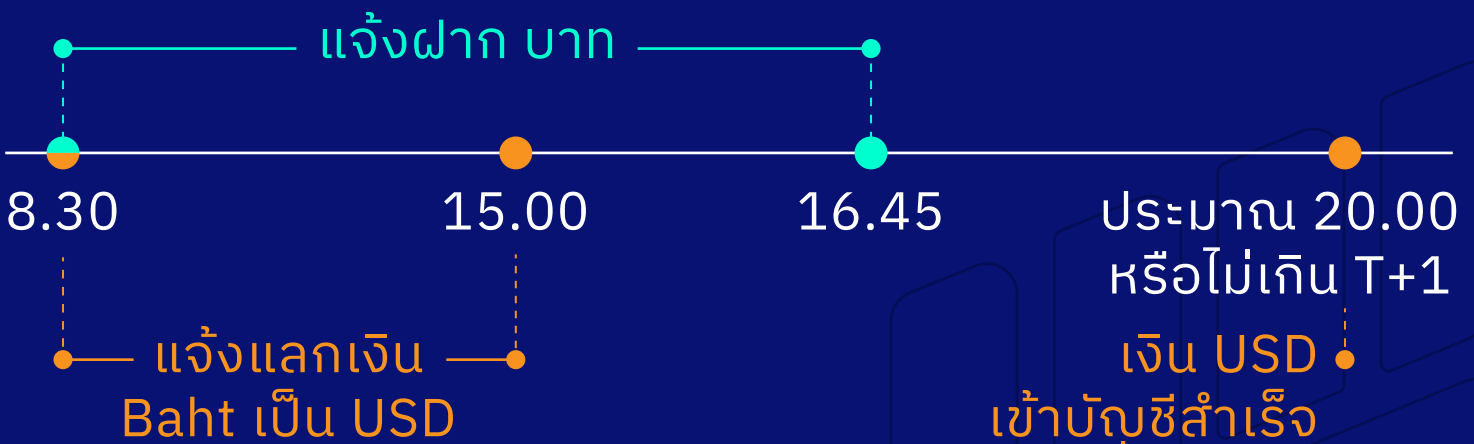
แลกเงิน “บาท” เป็น USD

8:30 – 15:00 น.
ของทุกวันทำการ

ฝากเงิน USD สำเร็จ

ประมาณ 20.00
หรือไม่เกิน T+1
ของทุกวันทำการในไทยและ
สหรัฐอเมริกา

- กรอบเวลา ฝากเงิน (Baht)
- กรอบเวลา แลกเงิน (Baht เป็น USD)



ประเภท ธุรกรรม

เวลาประเทศไทย
Indo China Time Zone
(ICT)

ดำเนินการถอนเงิน
*ไม่เปิดให้บริการในกรณีที่
ตรงกับวันหยุดของไทยหรือ
สหรัฐฯ

8:30 – 4:00 น.

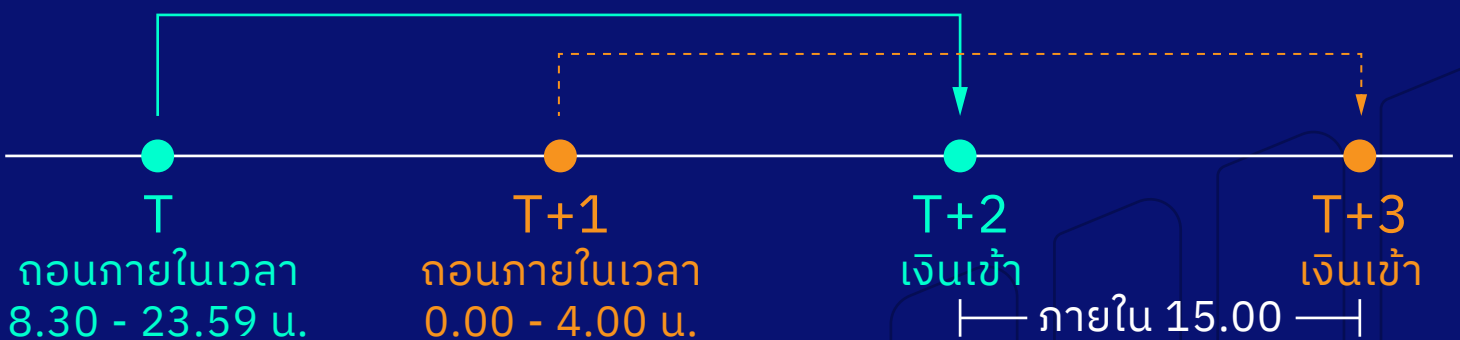
ถอนเงินสำเร็จ

กรณีที่ดำเนินการถอนภายใน
เวลา 8:30 - 23:59 น.
เงินจะเข้าบัญชีธนาคารไทย
ของลูกค้า ภายใน 2 วันทำการ
ถัดไป (T+2) เวลาประมาณ
15:00 น.

กรณีดำเนินการถอนเงิน
ภายในเวลา 0:00 – 4:00 น.
เงินจะเข้าบัญชีธนาคารไทย
ของลูกค้า ภายใน 3 วันทำการ
ถัดไป (T+3) เวลาประมาณ
15:00 น.

กรอบเวลา ถอนเงิน USD และแปลงเป็น Baht

เวลาประเทศไทย (ICT)



ประเภท
ธุรกรรม

เวลาประเทศไทย
Indo China Time Zone
(ICT)

ระยะเวลาในการส่งคำสั่ง
ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์

20:30 – 3:00 น.
(Normal)

21:30 – 4:00 น.
(DST)

ลูกค้าได้รับใบยืนยัน
การซื้อขาย
(Trade Confirmation Note)

วันที่ T+2 ประมาณ 23:00 น.

ลูกค้าได้รับรายงานยอด
ทรัพย์สินคงเหลือ ณ สิ้นเดือน
(Monthly Statement)

ภายในวันที่ 10 ของเดือน
ถัดไป เวลาประมาณ 23:00 น.

* Daylight Saving

ในช่วงประมาณเดือนพฤศจิกายน - มีนาคม (ช่วงฤดูหนาว) เวลาในสหรัฐฯ จะปรับให้ช้าลงกว่าเดิมอีก 1 ชั่วโมง โดยจะเริ่มจากวันอาทิตย์ที่ 1 ของเดือนพฤศจิกายน (First Sunday In November) และสิ้นสุดในวันอาทิตย์ที่ 2 ของเดือนมีนาคม (Second Sunday In March)

ตามปกติเวลาจะช้ากว่าไทย 11 ชั่วโมง จะกลายเป็นช้ากว่าไทย 12 ชั่วโมง โดยอ้างอิงตามเวลา Eastern Time Zone (US ET)

การให้บริการในช่วง เหตุการณ์ฉุกเฉิน



Q : ถ้าเกิดเหตุฉุกเฉินติดต่อได้ทางไหนบ้าง ?

A : ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ทำให้บริษัทฯ จำเป็นต้องหยุดการบริการชั่วคราว ลูกค้าสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อส่งคำสั่งซื้อขายผ่าน 2 ช่องทาง ดังนี้

1.LineOA : @liberator

2.E-mail: customersupport@liberator.co.th

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะส่งต่อคำสั่งไปยังบริษัท
หลักทรัพย์คู่ค้าในต่างประเทศซึ่งจะเป็นผู้ช่วย
ดำเนินการส่งคำสั่งซื้อขายให้กับลูกค้าตาม
กำลังความสามารถตามหลัก Best Effort

*หลัก Best Effort หมายถึง การพยายามช่วยดำเนินการให้กับลูกค้า
ให้ได้มากที่สุด ภายใต้สถานการณ์ และข้อจำกัดต่างๆในขณะนั้น

**ขอเรียนแจ้งให้ทราบว่า กรณีที่ระบบการส่งคำสั่งของโบรกเกอร์ต้นทาง
เกิดความผิดปกติและไม่สามารถรับ/ส่งคำสั่งจากลูกค้าได้นั้น
ทาง Liberator ขอสงวนสิทธิ์ในการ “ไม่ส่งคำสั่ง ไม่เปลี่ยนแปลงคำสั่ง
และ/หรือยกเลิกคำสั่งแทนลูกค้า”



Liberator

OFFSHORE :

Thank you

Have a nice day

November 2023

