

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงวงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรและรายละเอียดค่าใช้จ่ายในการจ้างที่ปรึกษา

1. ชื่อโครงการ โครงการจัดจ้างที่ปรึกษากฎหมายเพื่อจัดทำร่างข้อความมาตรฐานรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR
/หน่วยงานเจ้าของโครงการ ฝ่ายกฎหมายและนิติกรรม
2. วงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรร 1,000,000.- บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน)
3. วันที่กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) : 18 พ.ค. 2564
เป็นเงิน 1,000,000.- บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน)
4. ค่าตอบแทนบุคลากร 1,000,000.- บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน)
 - 4.1 ประเภทที่ปรึกษา ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย
 - 4.2 คุณสมบัติที่ปรึกษา
 - 4.2.1 ผู้จัดการโครงการ วุฒิการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี ประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 3 ปี
จำนวนไม่น้อยกว่า 1 คน
 - 4.2.2 ผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย วุฒิการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี ประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 3 ปี
จำนวนไม่น้อยกว่า 1 คน
 - 4.2.3 เจ้าหน้าที่สนับสนุน วุฒิการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี ประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 1 ปี
จำนวนไม่น้อยกว่า 1 คน
 - 4.3 จำนวนที่ปรึกษา 3 คน
5. ค่าวัสดุอุปกรณ์ -..... บาท
6. ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปต่างประเทศ (ถ้ามี) -..... บาท
7. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ -..... บาท
8. รายชื่อเจ้าหน้าที่ผู้กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ทุกคน
 - 8.1 นางสาวกตัญชลี ภูไทย ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายกฎหมายและนิติกรรม
 - 8.2 นางสาวรัชนิศ เจริญ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายบริหารเงิน
 - 8.3 นางอรุสา พงษ์เสรี ผู้บริหารส่วนจัดซื้อทั่วไป ฝ่ายธุรการ
9. แหล่งที่มาของราคากลาง (ราคาอ้างอิง)
- บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอสเอ็ม จำกัด



ข้อกำหนดและขอบเขตของงาน (Term of Reference: TOR)

โครงการจัดจ้างที่ปรึกษากฎหมายเพื่อจัดทำร่างข้อความมาตรฐานรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR

เลขที่ ธสน. กม. /2564

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

1. วัตถุประสงค์

ตามที่หน่วยงานกำกับของสหราชอาณาจักร (Financial Conduct Authority-FCA) จะหยุดดูแลการนำส่งข้อมูล เพื่อจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง London Interbank ("LIBOR") ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในตลาดการเงินโลก และอาจทำให้ต้องยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR อย่างถาวรภายหลังปี 2564 ("LIBOR discontinuation") อันจะส่งผลกระทบต่อธุรกรรมการเงินทั่วโลกที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR ประกอบกับในกรณีของประเทศไทย อัตราดอกเบี้ย LIBOR เป็นองค์ประกอบหนึ่งในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Baht Interest Rate Fixing ("THBFIX") ซึ่งใช้ในธุรกรรมการเงินของไทยกันอย่างแพร่หลาย ดังนั้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมเมื่อเกิดเหตุ LIBOR discontinuation และเพื่อให้ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ("ธนาคาร") สามารถเปลี่ยนผ่านอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่เกิดผลกระทบต่อสัญญาทางการเงินต่าง ๆ รวมทั้งเพื่อให้ธนาคารสามารถจัดเตรียมและดำเนินการให้มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ได้ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") กำหนด ซึ่งตรงกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2564 ธนาคารจึงมีความประสงค์จัดจ้างผู้เชี่ยวชาญ เพื่อ (1) จัดทำร่างข้อความมาตรฐานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ สำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ในสกุลบาทให้สอดคล้องและเป็นไปตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด เช่น อัตรา Fallback THBFIX และอัตรา THOR และ (2) จัดทำร่างข้อความมาตรฐานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ สำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ในสกุลต่างประเทศ เช่น SOFR โดยจะดำเนินการจัดจ้างด้วยวิธีพิเศษ ตามข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการพาณิชย์โดยตรง พ.ศ. 2563

2. ขอบเขตการดำเนินงาน

ผู้เสนอราคาต้องเสนอบริการจัดทำร่างข้อความมาตรฐานรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR ตามขอบเขตงานที่ธนาคารกำหนด (ผนวก 1)

3. คุณสมบัติผู้รับจ้าง/การปฏิบัติตามข้อกำหนด

ผู้เสนอราคาต้องมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคาร (ผนวก 2)

4. ข้อตกลงรักษาความลับ

ผู้เสนอราคาต้องลงนามในข้อตกลงรักษาความลับของธนาคาร (ผนวก 3)

5. ข้อกำหนดในการเสนอราคา

ผู้เสนอราคาต้องเสนอราคาตามข้อกำหนดในการเสนอราคา (ผนวก 4)

6. เอกสารประกอบการเสนอราคา

ผู้เสนอราคาต้องลงนามในหนังสือรับรองและยืนยันประกอบการเสนอราคาและการให้คำมั่นในการป้องกันการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง และปฏิบัติตามข้อกำหนดในเอกสาร TOR ของธนาคาร ในเอกสารแนบท้าย (ผนวก 5) พร้อมเสนอเอกสารประกอบการเสนอราคาตามรายละเอียดในเอกสารแนบท้าย (ผนวก 6)

7. แบบหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ผู้เสนอราคาที่ได้รับการคัดเลือกต้องวางหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา ตามแบบที่ธนาคารกำหนด (กรณีเป็นหนังสือค้ำประกัน) (ผนวก 7)

ผนวก 1

ขอบเขตการดำเนินงาน

โครงการจัดจ้างที่ปรึกษากฎหมายเพื่อจัดทำร่างข้อความมาตรฐานรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR

ผู้เสนอราคาต้องเสนอการให้บริการจัดทำร่างข้อความมาตรฐานรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จัดทำข้อความมาตรฐานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษของสัญญาให้สินเชื่อเดิม และสัญญาให้สินเชื่อใหม่ ของธนาคาร สำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ในสกุลบาท และสำหรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ในสกุลต่างประเทศ เพื่อให้รองรับกับการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ เช่น อัตรา Fallback THBFIX, อัตรา THOR และอัตราอ้างอิง SOFR โดยมีวิธีการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวปรากฏในเอกสารแนบผนวก 1
ทั้งนี้ สำหรับอัตราอ้างอิงใหม่ในสกุลต่างประเทศที่ใช้สำหรับสัญญาสินเชื่อเดิมนั้นจะต้องจัดทำข้อความในรูปแบบของลำดับขั้นของการบังคับใช้อัตราดอกเบี้ย (Waterfall approach) หรือในรูปแบบอื่นตามความเหมาะสมของสถานการณ์ตลาดในขณะนั้น
2. ให้คำปรึกษา ความคิดเห็น คำแนะนำ และตอบข้อซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นลายลักษณ์อักษรหรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือทางโทรศัพท์
3. จัดอบรมเพื่อให้ความรู้และนำเสนอข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ ให้แก่พนักงานของธนาคาร จำนวน 1 (หนึ่ง) ครั้ง ทั้งนี้ ตามวันและเวลาที่ธนาคารกำหนด
4. แก้ไขข้อความมาตรฐานเพิ่มเติม เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารได้หารือกับ ธปท. และ/หรือให้บริการทางด้านกฎหมายอื่นเพิ่มเติม ตามที่ได้รับแจ้งจากธนาคาร (ถ้ามี)

ทั้งนี้ การดำเนินการตามขอบเขตการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น ผู้รับจ้างต้องดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐานทางวิชาชีพของผู้รับจ้าง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

วิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ย

และแนวทางของการนำอัตราดอกเบี้ยไปใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

1. วิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ย

1.1 สูตรการคำนวณอัตราดอกเบี้ย แบบ Compound Interest

$$\text{Compound Interest Formula} = \left[\prod_{i=1}^{d_b} \left(1 + \frac{r_i \times n_i}{N} \right) - 1 \right] \times \frac{N}{d_c}$$

1.2 สูตรการคำนวณอัตราดอกเบี้ย แบบ Simple Interest

$$\text{Simple Interest Formula} = \left[\sum_{i=1}^{d_b} \left(\frac{r_i \times n_i}{N} \right) \times \frac{N}{d_c} \right]$$

โดย

d_b คือ จำนวนวันทำการ (business day) ในช่วงเวลาที่คำนวณ

d_c คือ จำนวนวันปฏิทิน (calendar day) ในช่วงเวลาที่คำนวณ

r_i คือ อัตราดอกเบี้ยในวันทำการ i

n_i คือ จำนวนวันปฏิทิน (calendar day) ที่ใช้อัตราดอกเบี้ย r_i (เช่นกรณี i คือ วันศุกร์ r_i จะใช้สำหรับวันศุกร์ วันเสาร์ และวันอาทิตย์ รวม 3 วัน ดังนั้น n_i จะเท่ากับ 3 และ n_i จะมากกว่า 1 หากเป็นวันทำการก่อนหน้าวันหยุด

N คือ จำนวนวันในหนึ่งปีตาม market convention ของแต่ละตลาดการเงิน เช่น สำหรับตลาดการเงินในสหรัฐอเมริกา $N = 360$ ในขณะที่ตลาดการเงินในสหราชอาณาจักรและประเทศไทย $N = 365$

i คือ วันทำการ (business day) แต่ละวันในช่วงเวลาที่คำนวณ

2 แนวทางของการนำอัตราดอกเบี้ยไปใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

มีทั้งหมด 4 ทางเลือก ดังนี้

2.1 ทางเลือกที่ 1 แบบ Plain (in-arrears)

อัตราดอกเบี้ยของงวดคำนวณจาก THOR หรือ SOFR ที่ตรงกับงวดดอกเบี้ย

2.2 ทางเลือกที่ 2 แบบ Payment Delay

อัตราดอกเบี้ยของงวดคำนวณจาก THOR หรือ SOFR ที่ตรงกับงวดดอกเบี้ยแต่เลื่อนการชำระดอกเบี้ยออกไปหลังวันสิ้นงวดเป็นระยะเวลาหนึ่ง เช่น 1 – 2 วัน

2.3 ทางเลือกที่ 3 แบบ Lookback

อัตราดอกเบี้ยของงวดคำนวณจาก THOR หรือ SOFR ที่เริ่มและสิ้นสุดก่อนงวดดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาหนึ่ง เช่น 1-5 วัน โดยแบ่งออกเป็นอีก 2 วิธีย่อย ๆ คือ

- (1) Lookback with observation shift คือ การนำ THOR หรือ SOFR และจำนวนวันที่ใช้ THOR หรือ SOFR นั้น ในช่วงก่อนหน้า มาคำนวณอัตราดอกเบี้ยของงวด (ใช้น้ำหนักจำนวนวันที่ใช้ THOR หรือ SOFR ตาม observation period มาใช้ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ย)
- (2) Lookback with no observation shift คือ การนำเฉพาะ THOR หรือ SOFR ในช่วงก่อนหน้ามาใช้โดยคงน้ำหนักจำนวนวันที่อัตราดอกเบี้ยแต่ละวันตาม interest period ของสัญญา มาใช้ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ย

2.4 ทางเลือกที่ 4 แบบ Lockout or Suspension period

อัตราดอกเบี้ยของงวดคำนวณจากอัตราดอกเบี้ย THOR หรือ SOFR ซึ่งเริ่มต้นตรงกับงวดดอกเบี้ย แต่สิ้นสุดก่อนงวดดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาหนึ่ง เช่น 1 - 5 วัน โดยในช่วงเวลาที่เหลือดังกล่าวจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR หรือ SOFR วันสุดท้าย