



สัญญากู้ยืมเงิน
ระหว่าง

กระทรวงการคลัง กับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สัญญาเลขที่ 17/2567

สัญญานี้ทำขึ้นที่ กระทรวงการคลัง ถนนพระรามที่ 6 แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 ระหว่าง

กระทรวงการคลัง โดย นายชาณุวิทย์ นาคบุรี ตำแหน่ง รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน ปฏิบัติราชการแทนรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “กระทรวงการคลัง” ฝ่ายหนึ่ง กับ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นางสาวสุภัชชานันท์ คหฺฐนเศรษฐ์ ตำแหน่ง ผู้บริหารกลุ่มพิธีการสินเชื่อ และนายพงศ์สิทธิ์ ตั้งตรงใจ ตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ปรากฏตามหนังสือมอบอำนาจ ที่ 101/2566 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2566, ที่ 76/2567 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารผนวก 1 แนบท้ายสัญญานี้ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 ซึ่งต่อไปในสัญญานี้ จะเรียกว่า “ผู้ให้กู้” อีกฝ่ายหนึ่ง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 7 มาตรา 20 (1) และมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2567 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร 0505/13910 ลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2567 อนุมัติให้กระทรวงการคลังกู้เงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารผนวก 2 แนบท้ายสัญญานี้

ทั้งสองฝ่ายจึงได้ตกลงทำสัญญากันโดยให้เริ่มต้นมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2567 เป็นต้นไป โดยมีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ผู้ให้กู้ตกลงให้กู้และกระทรวงการคลังตกลงกู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้ โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1.1 วงเงินกู้ 5,000,000,000 บาท (ห้าพันล้านบาทถ้วน)

1.2 สัญญากู้ยืมเงินฉบับนี้ มีระยะเวลา 1 (หนึ่ง) ปี 6 (หก) เดือน นับตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 30 มีนาคม 2569

1.3 อัตราดอกเบี้ย เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ลบร้อยละ 0.07 (ศูนย์จุดศูนย์เจ็ด) ต่อปี

“อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง” หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (BIBOR) ระยะ 6 (หก) เดือน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 ในการกู้ยืมเงินตามสัญญานี้ ผู้ให้กู้ตกลงให้กระทรวงการคลังได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นใดทั้งปวง

ข้อ 2 กระทรวงการคลังจะทำการเบิกรับเงินกู้ตามวงเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ดังนี้

2.1 เบิกเงินกู้เป็นงวด ๆ โดยจะแจ้งให้ผู้ให้กู้อบรมเป็นหนังสือก่อนการเบิกเงินกู้แต่ละงวด ไม่น้อยกว่า 2 (สอง) วันทำการ ตามแบบการขอรับเงินกู้และหลักฐานการรับเงินกู้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารผนวก 3 แนบท้ายสัญญา

2.2 กระทรวงการคลังจะเบิกรับเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2567 และจะเบิกเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มีนาคม 2568

2.3 ในกรณีที่กระทรวงการคลังไม่เบิกเงินให้ครบตามวงเงินกู้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ให้ถือว่ากระทรวงการคลังเป็นหนี้ผู้ให้กู้เพียงจำนวนเงินที่เบิกรับไปแล้วเท่านั้น

ข้อ 3 กระทรวงการคลังตกลงชำระหนี้แก่ผู้ให้กู้ตามข้อ 1 ดังนี้

3.1 ในส่วนของต้นเงินกู้ กระทรวงการคลังจะชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวน ณ วันสิ้นสุดสัญญากู้ยืมเงิน คือ วันที่ 30 มีนาคม 2569

3.2 ในส่วนของดอกเบี้ย กำหนดชำระเป็นงวด โดยแบ่งชำระดอกเบี้ยปีละ 2 (สอง) งวด คือ วันที่ 30 มีนาคม และ 30 กันยายน ของทุกปี

ทั้งนี้ ในช่วงระหว่างเบิกเงินกู้ ตามข้อ 2.2 ให้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดต้นเงินกู้ที่ยังไม่ได้ชำระคืนสิ้นสุดในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 และหากมีการเบิกเงินกู้ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละงวด ให้นำไปคำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 30 มีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 30 มีนาคม 2569 พร้อมต้นเงินกู้ ณ วันสิ้นสุดสัญญากู้ยืมเงิน

3.3 การคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

- การชำระดอกเบี้ยงวดแรก จะใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันเบิกเงินกู้ครั้งแรก
- การชำระดอกเบี้ยในงวดต่อ ๆ ไป จะใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเพื่อคำนวณดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลา 6 (หก) เดือนถัดไป

3.4 ผู้ให้กู้ต้องส่งเอกสารแจ้งยอดชำระดอกเบี้ยให้กระทรวงการคลังทราบล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย ไม่น้อยกว่า 20 (ยี่สิบ) วัน

3.5 การชำระหนี้ก่อนครบกำหนด กระทรวงการคลังสามารถชำระหนี้คืนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนครบกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ได้ โดยผู้ให้กู้ตกลงยกเว้นการคิดค่าธรรมเนียมใด ๆ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะแจ้งให้ผู้ให้กู้อบรมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 (สอง) วันทำการ โดยกระทรวงการคลังจะชำระดอกเบี้ยคงค้างของต้นเงินกู้ที่ค้างชำระ พร้อมกับการชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนกำหนดนั้น ทั้งนี้ ดอกเบี้ยคงค้างให้คำนวณนับตั้งแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระคืนดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายจนถึงวันก่อนวันที่กระทรวงการคลังชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนกำหนด

ข้อ 4 การชำระหนี้ต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตามสัญญานี้ กระทรวงการคลังตกลงชำระให้แก่ผู้ให้กู้ ณ ที่ทำการและในเวลาทำการของผู้ให้กู้ หากวันครบกำหนดชำระหนี้ตรงกับวันหยุดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังจะชำระหนี้ในวันเปิดทำการถัดไป โดยไม่นับวันหยุดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว เข้ารวมเพื่อคำนวณดอกเบี้ยในงวดที่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นการชำระหนี้งวดสุดท้ายให้คำนวณดอกเบี้ยจนถึงวันก่อนวันชำระหนี้ ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่าหนึ่งปีมี 365 (สามร้อยหกสิบห้า) วัน นับตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริง เศษของหนึ่งสัปดาห์ให้ปัดทิ้ง

ข้อ 5 ในกรณีที่กระทรวงการคลังผิดนัดชำระหนี้ กระทรวงการคลังยินยอมชำระดอกเบี้ยผิดนัดให้แก่ผู้ให้กู้ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีลูกหนี้ปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือผิดนัดชำระหนี้ที่ผู้ให้กู้เรียกเก็บได้กรณีการให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ตามประกาศของผู้ให้กู้ที่มีผลบังคับใช้ในวันผิดนัดของต้นเงินกู้ที่ผิดนัด นับแต่วันที่กระทรวงการคลังผิดนัดจนกว่าจะชำระครบจำนวน แต่ผู้ให้กู้จะคิดดอกเบี้ยซ้อนดอกเบี้ยในระหว่างผิดนัดไม่ได้

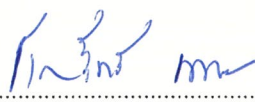
ข้อ 6 บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่คู่สัญญาจะส่งถึงกันนั้น ให้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ หรือให้คนนำไปส่งเอง ซึ่งหากได้ส่งไปยังสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญานี้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งโดยชอบ

ข้อ 7 เอกสารแนบท้ายสัญญาต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้

- 7.1 เอกสารผนวก 1 : หนังสือมอบอำนาจธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2566 จำนวน 2 ฉบับ
พร้อมเอกสารประกอบ จำนวน 11 หน้า
- 7.2 เอกสารผนวก 2 : หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด
ที่ นร 0505/13910 ลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2567
พร้อมเอกสารประกอบ จำนวน 59 หน้า
- 7.3 เอกสารผนวก 3 : แบบการขอรับเงินกู้และหลักฐานการรับเงินกู้ จำนวน 2 หน้า

ความใดในเอกสารแนบท้ายสัญญาที่ขัดแย้งกับข้อความในสัญญานี้ ให้ใช้ข้อความในสัญญานี้บังคับ

สัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับมีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาต่างได้อ่านและเข้าใจข้อความโดยละเอียดตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อต่อหน้าพยานเป็นสำคัญ และยึดถือไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ

ลงชื่อ..........กระทรวงการคลัง

(นายชาญวิทย์ นาคบุรี)

รองปลัดกระทรวงการคลัง

หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน ปฏิบัติราชการแทน

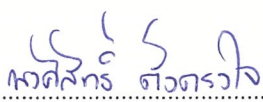
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ลงชื่อ..........ผู้ให้กู้

(นางสาวสุภัชชานันท์ คหฺฐนเศรษฐ์)

ผู้บริหารกลุ่มพิธีการสินเชื่อ

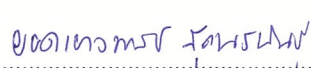
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ..........ผู้ให้กู้

(นายพงศ์สิทธิ์ ตั้งตรงใจ)

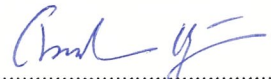
ผู้จัดการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ..........พยาน

(นางสาวยอเดยามาลย์ สุนทรพันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักจัดการหนี้ 1

ลงชื่อ..........พยาน

(นางชมชื่น กิจเจริญศักดิ์กุล)

ผู้บริหารธุรกิจสัมพันธ์

สายงานลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่