



บันทึกข้อตกลง

ว่าด้วย

การเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค
ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน

เลขที่ 1 /2549

บันทึกข้อตกลงนี้ทำขึ้น ณ กระทรวงการคลัง ถนนพระราม 6 กรุงเทพมหานคร 10400 เมื่อวันที่ 30 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2549 ระหว่าง กระทรวงการคลัง โดย นายประกอบ ตันติยาพงศ์ รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน ฝ่ายหนึ่ง กับ ธนาคารออมสิน มี สำนักงานอยู่ที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โดย นายกรพจน์ อัครวินวิจิตร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารออมสินตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งธนาคารออมสิน ซึ่งต่อไปในบันทึกข้อตกลงนี้ เรียกว่า "ธนาคาร" อีกฝ่ายหนึ่ง

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงทำบันทึกโดยมีข้อความ ดังต่อไปนี้

1. ให้ยกเลิก

1.1 บันทึกข้อตกลงว่าด้วยโครงการลงทุนเพื่อสังคม ในแนวทางที่ 2 ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2541 ฉบับลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2541

1.2 บันทึกข้อตกลงว่าด้วยโครงการลงทุนเพื่อสังคม ในแนวทางที่ 2 ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 2/2542 ฉบับลงวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2542

1.3 บันทึกข้อตกลงว่าด้วยโครงการลงทุนเพื่อสังคม ในแนวทางที่ 2 ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 3/2545 ฉบับลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2545 และให้ใช้บันทึกข้อตกลงฉบับนี้แทน

2. คำนิยาม

เว้นแต่ได้ให้คำนิยามไว้เป็นอย่างอื่นในบันทึกข้อตกลงนี้ หรือข้อความในบันทึกข้อตกลงนี้จะแสดงให้เห็นเป็นอย่างอื่น

"กพม." หมายถึง กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค (Regional Urban Development Fund : RUDF)

"บพม." หมายถึง คณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค (RUDF Executive Committee) ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้ง

"องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น" หมายถึง องค์การบริหารส่วนจังหวัด เทศบาล องค์การบริหารส่วนตำบล กรุงเทพมหานคร เมืองพัทยา และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นอื่นที่มีกฎหมายจัดตั้ง

3. วัตถุประสงค์การดำเนินงานของ กทม.

กทม. มีวัตถุประสงค์ในการให้เงินกู้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ตลอดจนให้การสนับสนุนโครงการภาคพาณิชย์ โครงการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานและสภาพแวดล้อมเมือง โครงการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาคุณภาพชีวิต โครงการส่งเสริมการท่องเที่ยวและวัฒนธรรม โครงการส่งเสริมการศึกษา และโครงการศึกษาและวิจัย โดยยกเว้นการสนับสนุนโครงการกองทุนหมุนเวียนต่าง ๆ ซึ่ง กทม. จะเป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะช่วยส่งเสริมให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นสามารถจัดเตรียมและบริหารโครงการ รวมถึงขยายการลงทุนได้ในอนาคต

ทั้งนี้ ในการดำเนินการให้เงินกู้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นตามวรรคแรก ให้หมายความรวมถึงการให้กู้ร่วมกับธนาคารในลักษณะ Syndication Loan ด้วย

4. ระยะเวลาและวันใช้บังคับ

บันทึกข้อตกลงนี้จะมีผลใช้บังคับนับตั้งแต่วันที่ลงนาม จนกว่าจะได้มีการจัดตั้งบริษัทเงินทุนเพื่อการพัฒนาท้องถิ่น เว้นแต่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น โดยกระทำเป็นลายลักษณ์อักษร

5. การแต่งตั้ง และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของธนาคาร

5.1 กระทรวงการคลังตกลงแต่งตั้งมอบหมายให้ธนาคารเป็นผู้จัดการและบริหาร กทม. และธนาคารตกลงรับเป็นผู้จัดการและบริหาร กทม. ในฐานะตัวแทนของกระทรวงการคลัง เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามข้อ 3. และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค รวมทั้งกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยธนาคารจะต้องใช้ความรู้ ความสามารถ อย่างผู้ประกอบวิชาชีพในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

5.2 ธนาคารมีอำนาจและหน้าที่กระทำการในเรื่องดังต่อไปนี้ เพื่อประโยชน์ของกระทรวงการคลัง

5.2.1 แต่งตั้ง บพม. โดยให้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และให้มีอำนาจหน้าที่อื่น ๆ ตามระเบียบที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.2.2 จัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคขึ้น เป็นหน่วยงานอิสระ ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารเพื่อดำเนินงานของ กทม.

5.2.3 จัดทำแบบพิมพ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.2.4 รับคำขอกู้เงิน จัดทำสัญญากู้เงิน สัญญาค้ำประกัน สัญญาจำนอง จำน่า เพื่อประกันเงินกู้ หรือสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ กทม. ตลอดจนติดตามเร่งรัด และไถ่ถอนหลักประกัน

5.2.5 เก็บรักษา และจ่ายเงิน กทม.

5.2.6 รับชำระเงินใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ กพม.

5.2.7 ดำเนินคดีทั้งปวงแทนกระทรวงการคลังทั้งคดีแพ่ง คดีอาญา คดีล้มละลาย และคดีอื่น ๆ รวมทั้งมีอำนาจในการร้องทุกข์ ถอนคำร้องทุกข์ ถอนฟ้อง ประนีประนอม การแต่งตั้ง ทนายความ การบังคับคดี การรับเงิน การรับเอกสารจากคู่ความหรือศาล หรือเงินที่ได้รับจากการบังคับคดี แทนกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ ให้ธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง เพื่อทำการแทนได้ตามความจำเป็นและ เหมาะสม

5.2.8 เมื่อได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังเป็นลายลักษณ์อักษร ธนาคาร ย่อมมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดทั้งปวง เพื่อประโยชน์แก่การบริหารจัดการ กพม. ได้

5.3 ในการบริหารจัดการ กพม. ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

5.3.1 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

(1) ให้ธนาคารเรียกดอกเบี้ยเงินกู้จากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ตาม อัตราที่ บพม. กำหนด ภายใต้กรอบนโยบายของกระทรวงการคลัง และแจ้งข้อมูลในเรื่องดังกล่าวให้กระทรวง การคลังทราบภายในระยะเวลาอันสมควร

(2) ธนาคารจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม ในกรณีองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ชำระหนี้ก่อนกำหนด

(3) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น นอกเหนือจากที่ได้กล่าวใน 5.3.1 (1) และ 5.3.1 (2) ให้เป็นไปตามที่ บพม. กำหนด

5.3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเงิน การบันทึกข้อมูล การจัดทำบัญชี การตรวจสอบ และการรายงาน

(1) ให้ใช้บัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวันซึ่งเปิดไว้ที่ธนาคารออมสิน สำนักพหลโยธิน เลขที่บัญชี 96-9602-10-005619-1 ชื่อบัญชี "เงินทุนหมุนเวียน กพม." เพื่อรับโอน เงินที่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) จัดให้มีระบบการบริหารการเงิน การบันทึกข้อมูล และการบัญชี และ จัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเพียงพอต่อการแสดงถึงผลการดำเนินงานและสถานะ ทางการเงิน ตลอดจนการบันทึกรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน ทรัพยากร และค่าใช้จ่ายของ กองทุน

(3) ส่งงบการเงินให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเพื่อตรวจสอบและรับรอง งบการเงิน ภายใน 90 วัน นับจากวันปิดบัญชี กพม. และจัดส่งสำเนางบการเงินดังกล่าวให้กระทรวงการคลัง

(4) คงไว้ซึ่งระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ (MIS) สำหรับกองทุน ซึ่ง สามารถจัดทำรายงานต่าง ๆ โดยละเอียด

(5) ส่งข้อมูลต่าง ๆ อาทิเช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการเงิน การบันทึกข้อมูล การจัดทำบัญชี การตรวจสอบ และการรายงาน ให้แก่กระทรวงการคลัง ตามที่กระทรวงการคลังจะร้องขอ เป็นคราว ๆ ไป และยินยอมให้กระทรวงการคลังเข้าตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ได้

5.3.3 ข้อกำหนดอื่นๆ

(1) ให้ธนาคารจัดสรรเงินไว้เป็นค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมกิจกรรมสนับสนุนด้านเทคนิคและวิชาการให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ต่อปี โดยคำนวณจากยอดเงินกู้คงเหลือขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

(2) รับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของ กพม.

(3) ยุติการบริหารจัดการ กพม. ตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกับธนาคารตกลงกัน

6. หน้าที่การบริหารจัดการ กพม. ของกระทรวงการคลัง

6.1 แต่งตั้งคณะกรรมการสนับสนุนทางเทคนิควิชาการ (Technical Assistance and Capacity Building Committee) ของ กพม. ขึ้น เพื่อให้เป็นกลไกในการทำหน้าที่ให้การสนับสนุนด้านเทคนิควิชาการแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โดยทำหน้าที่ให้คำปรึกษาหารือ การจัดทำโครงการลงทุน และจัดโครงการฝึกอบรมให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โดยจะได้รับเงินสนับสนุนจากค่าธรรมเนียมตามข้อ 7.1

6.2 ร่วมกับธนาคารในการกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดการกับหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาเป็นกรณีๆ ไป

7. ค่าธรรมเนียม

เพื่อเป็นการตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารในการดำเนินงานของ กพม. ตามบันทึกข้อตกลงนี้ กระทรวงการคลังตกลงชำระค่าธรรมเนียมการเป็นผู้จัดการ กพม. ให้แก่ธนาคาร ดังนี้

7.1 ค่าบริหารจัดการ กพม. ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของ กพม. ค่าใช้จ่ายในการวิเคราะห์โครงการ ค่าสนับสนุนด้านเทคนิควิชาการ และค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของ กพม. โดยจะได้รับในอัตราร้อยละ 14 (สิบสี่) ของยอดเงินกู้ตามสัญญากู้เงินระหว่าง กพม. กับองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โดยคำนวณ ณ วันที่ทำสัญญากู้เงิน ทั้งนี้ การตัดจ่ายค่าธรรมเนียมต้องสอดคล้องกับฐานะทางการเงินของ กพม.

7.2 ค่าบริหารจัดการ กพม. ในส่วนของการติดตามโครงการสินเชื่อของ กพม. โดยจะได้รับในอัตราร้อยละ 1 (หนึ่ง) ต่อปี โดยคำนวณจากยอดเงินกู้คงเหลือขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

วิธีการจ่ายค่าบริหารจัดการ กพม. ให้ธนาคารนำเสนอเพื่อขออนุมัติกระทรวงการคลังตัดจ่ายเป็นรายไตรมาส

8. การมอบอำนาจ

ด้วยความยินยอมเป็นหนังสือจากกระทรวงการคลัง ธนาคารอาจมอบอำนาจ และดุลพินิจใด ๆ บางส่วนหรือทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ตามบันทึกความตกลงนี้ให้แก่ ตัวแทน ตัวแทนช่วงของธนาคาร หรือบุคคลใด ๆ ด้วยการทำหนังสือมอบอำนาจ หรือด้วยวิธีการอื่นใด ในเวลาใดก็ตาม ที่ธนาคารเห็นสมควร

และการมอบหมายดังกล่าวอาจทำขึ้นโดยมีข้อกำหนดและเงื่อนไข และอยู่ภายใต้กฎ ระเบียบ ตามที่ธนาคาร เห็นสมควรเพื่อประโยชน์ของกระทรวงการคลัง แต่ทั้งนี้ ข้อกำหนด เงื่อนไข และกฎ ระเบียบดังกล่าวจะต้อง ไม่ขัดกับข้อกำหนดใดๆ ของบันทึกข้อตกลงนี้ โดยธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นจาก การมอบหมายหรือมอบหมายช่วงดังกล่าว เว้นแต่ความเสียหายนั้นได้เกิดขึ้นจากการจงใจกระทำผิด หรือ ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอำนาจมอบหมายงานใดๆ ที่ตนได้รับ มอบหมายให้ดูแล ให้แก่พนักงานและลูกจ้างของตนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากกระทรวงการคลัง

9. บทเฉพาะกาล

การดำเนินงานของ กพม. ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยโครงการลงทุนเพื่อสังคมในแนวทาง ที่ 2 ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน ซึ่งถูกยกเลิกโดยบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ในส่วนที่ยัง ไม่แล้วเสร็จในวันที่บันทึกข้อตกลงนี้ใช้บังคับ ให้ธนาคารดำเนินการต่อไปจนกว่าการดำเนินการแล้วเสร็จ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ บพม. กำหนด และแจ้งผลการดำเนินการให้กระทรวงการคลังทราบ

บันทึกข้อตกลงนี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่าน และเข้าใจข้อความโดยละเอียดตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน และคู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายต่างยึดถือไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ

เพื่อกระทรวงการคลัง

เพื่อธนาคารออมสิน

ลงนาม.....

ลงนาม.....

(นายประกอบ ตันติยาพงศ์)

(นายกรพจน์ อัครวินิจิตร)

ตำแหน่ง รองปลัดกระทรวงการคลัง
หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ลงนาม.....พยาน

ลงนาม.....พยาน

(นางพรรณิ สลาวโรตม)

(นายสุพจน์ อาวาส)

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ

สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค