

**SZABOLCS-SZATMÁR-BEREG MEGYEI KÖZGYŰLÉS ELNÖKÉNEK
1/2013. (X.15.) MKE**

u t a s í t á s a

**a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat
Pénzkezelési Szabályzatáról**

I. Általános rész

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet az önkormányzat számviteli politikájának kötelező tartalmi elemévé tette a pénzkezelési szabályzat elkészítését. E kötelezettségnek eleget téve a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat) fizetési számláin történő pénzforgalom lebonyolítását az alábbiak szerint szabályozom.

Az Önkormányzat feladata mindazon közfeladatok, közszolgáltatások operatív lebonyolítása és megvalósítása, amelyet törvény, vagy egyéb jogszabályok az önkormányzatok feladatkörébe utalnak, s amelyeket az önkormányzat közgyűlése ezek végrehajtásaként meghatározott.

A feladatok többségének megvalósítása az operatív gazdálkodás keretében történik, s mint ilyen, pénzmozgással jár.

Az Önkormányzat köteles pénzeszközeit – a készpénzben teljesíthető kifizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével – fizetési számlán tartani, pénzforgalmukat fizetési számlán lebonyolítani, s ennek érdekében pénzforgalmi számlaszerződést kötni.

A belföldi hitelintézet által vezetett fizetési számlán lévő szabad pénzeszközök a fizetési számlához kapcsolódó alszámlán lekötethetők.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 147. § (2) bekezdésében foglalt előírás alapján a helyi önkormányzat a fizetési számláján lévő szabad pénzeszközeit betétként kizárólag a fizetési számlájához kapcsolódó alszámlán kötheti le.

1.1. Költségvetési elszámolási számla nyitása, vezetése

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 79. § (2) bekezdésében a.) pontja alapján a helyi Önkormányzat fizetési számláját és az ahhoz kapcsolódó alszámláit a Magyar Államkincstár vezeti.

A költségvetési gazdálkodással és a pénzellátással kapcsolatos minden pénzforgalmat a fizetési számlán - ideértve a fizetési számla alszámláit is - kell lebonyolítani.

A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat számlavezető pénzüintézete:
Magyar Államkincstár Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Igazgatósága

A pénzüintézet címe: Nyíregyháza, Széchenyi u. 3.

Telefonszáma: 42/418-813

Fenti pénzüintézetnél vezetett bankszámláink:

10044001-00313742	Pénzforgalmi számla
10044001-00313742-00000189	Egyéb pénzeszközök elkülönítési számla-Fejlesztés
10044001-00313742-00000158	Állami hozzájárulások elkülönítés

A számlák megnyitásának, törzsadatai módosításának, illetve megszüntetésének Kincstárnál történő kezdeményezése az Önkormányzat feladata.

1.2. Pénzforgalmi számlaszerződésből adódó jogok és kötelezettségek

Az Önkormányzat köteles:

- a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyek és a használt bélyegző szabályszerű bejelentéséről gondoskodni,
- a számlaforgalom lebonyolítására a Kincstár által rendszeresített számítógépes utalási rendszert használni,
- felelni a fedezethiány miatt nem teljesített megbízások jogkövetkezményeiért.

A Kincstár

- a számlatulajdonos kérelmére fedezetigazolást ad és azt átvezeti a Fedezetbiztosítási számlára,
- a számlatulajdonos számláján fennálló követelés után változó mértékű kamatot fizet és azt jóváírja a bankszámlán,
- a fizetési számla vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért, pénzforgalmi jutalékot, egyéb szolgáltatásért díjat, jutalékot számít fel,
- előző tevékenysége körében keletkezett követelésekkel minden más megbízást megelőzve a bankszámlát megterheli,
- a kölcsön esetleges vissza nem fizetése esetén késedelmi kamatot számít fel,
- a kamatok változásáról írásban, a díjak, jutalékok változásáról hirdetmény útján értesíti a számlatulajdonost,
- a fizetési számla javára-terhére írt összegekről számlakivonattal, a csatolt elektronikus bizonylattal, egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével értesíti a számlatulajdonost,
- saját hibáját helyesbítheti, melyről (utólag) értesíti a számlatulajdonost.

Az Önkormányzatnál 2013. október 15-től az alábbi személyek közül:

1.) Seszták Oszkár	a megyei közgyűlés elnöke,
2.) Kovács Sándor	a megyei közgyűlés alelnöke,
3.) Dr. Papp Csaba	megyei jegyző,
4.) Dr. Székely Tibor	megyei aljegyző,
5.) Vad Sándorné	mb. osztályvezető
6.) Garainé Tóthfalusi Margit	költségvetési munkatárs

az 1-6.) sorszám alattiak bármelyike együtt jogosult a bankszámlák feletti rendelkezésre.

Amennyiben a fizetési számlák feletti rendelkezési jogosultságra kijelölt személyekben valamely ok miatt változás következik be, a számlavezető pénzintézethez új aláírás-bejelentő címpéldányt kell benyújtani.

Az aláírók személyének kijelölése, az új aláírások megszerzése és az aláírói címpéldány eljuttatása a számlavezető pénzintézethez a Megyei Jegyző feladatát képezi.

2. A pénzkezelés lebonyolításának rendje

2.1. A bankszámlaforgalom lebonyolítása

Az Önkormányzat fizetési számláira érkező befizetések jóváírása átutalási megbízás alapján történik.

Átutalással érkeznek az alábbi bevételek:

- állami támogatás,
- egyéb támogatások,
- kiszámlázott termékek és szolgáltatások ellenértéke,
- átvett pénzeszközök.

A fizetési számlák megterhelése és az arról történő kifizetés

- az Önkormányzat által kiállított átutalási megbízás alapján, vagy
- inkasszóval történik.

Az Önkormányzat által az átutalási megbízás számítógépes átutalási rendszerrel történhet, az érvényesített, utalványozott, ellenjegyzett alapbizonylat alapján.

3. Hitelintézeti ügyfélterminál használata

A Magyar Államkincstár mint számlavezető hitelintézete az Önkormányzathoz GIROLock ügyfél terminált helyezett ki.

Az ügyfélterminál és a számlavezető hitelintézet közötti adatforgalom (megbízások, visszaigazolások) titkos.

A terminál használatához a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított PIN kód jelenti a felhasználói jogosultságot.

Az Önkormányzatnál a PIN kód használatával történő tranzakciók végzése az alábbi dolgozók részére van engedélyezve:

Kovács Sándor	a megyei közgyűlés alelnöke
Dr. Papp Csaba	megyei jegyző
Dr. Székely Tibor	megyei aljegyző
Vad Sándorné	mb. osztályvezető
Garainé Tóthfalusi Margit	költségvetési munkatárs
Czövek Zsoltné	közzolgálati ügykezelő
Kocsis Jánosné	közzolgálati ügyiratkezelő

Az ügyfélterminál használatára jogosultak a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított PIN kód és egy, a PIN kód használatára jogosultak által kialakított és alkalmazott jelszó használatával üzemeltetik a terminált.

Az adatok rögzítése után a pénzforgalmi szolgáltatóhoz bejelentett és általuk nyilvántartásba vett aláírásra jogosult személyek titkos jelszavának beírása (aláírás) után indíthatók a tranzakciók.

Aláírásra egyik aláírónak minden esetben:

- Kovács Sándor a megyei közgyűlés alelnökének
- Dr. Papp Csaba megyei jegyzőnek
- Dr. Székely Tibor megyei aljegyzőnek kell lennie.

Hibás tranzakciók végzéséért a terminál használója felel.

A fizetési számlákon történő jóváírások és terhelések napi forgalmának elszámolásáról és a bankszámlák egyenlegéről a számlavezető pénzügyintézet bankszámla kivonatot küld, melyhez mellékeli a terhelést és jóváírást dokumentáló bizonylatot is. A készpénz-átutalási megbízáson történt befizetésről fénymásolatot mellékel.

A számlakivonat alapján a napi könyvelés megtörténtekor egyeztetni szükséges a bankszámla egyenlegét. Az egyező könyvelés után a bankszámla kivonat sorszámának megfelelő sorrendben, a hozzátartozó bizonylatokkal együtt kell megőrizni és tárolni az alapbizonylatokat.

3.1. Főkönyvi könyvelés

A bankszámlákon, pénztárban lebonyolódó pénzforgalom főkönyvi könyvelése a CT-EcoSTAT Integrált Gazdasági Rendszer elnevezésű számítógépes könyvelési program segítségével történik.

Ennek keretében a bankszámla (házipénztár) forgalmának tételes könyvelése a banknaplón (pénztárnaplón) a bevétel, illetve a kiadás jogcímének megfelelően megnyitott és vezetett főkönyvi számlán történik, egyidejűleg a napló Tartozik

forgalmát a Költségvetési elszámolási számla (Pénztár számla) Követel oldalán terhelésként, a napló Követel forgalmát a Költségvetési elszámolási számla (Pénztár számla) Tartozik oldalán jóváírásként könyveli.

A főkönyvi könyvelési program rendszerébe építve funkcionál a bankszámla egyeztetési kötelezettsége. A tételesen könyvelt jóváírási és terhelési forgalom alapján a napi bankszámla egyenleget a program felkínálja egyeztetésre.

3.2. Analitikus nyilvántartás

Az alkalmazott bankszámlák többségéhez általában nem szükséges külön analitikus nyilvántartást vezetni.

Fentiekől eltérően külön analitikus nyilvántartás szükséges:

- a Lakásépítési Alap számlához, amelyhez kapcsolódóan a pénzüintézet analitikus nyilvántartást vezet és negyedévente a Megyei Önkormányzati Hivatal részére megküld.

A számlához kapcsolódó analitikus nyilvántartás tartalmát a számlarend határozza meg.

4. Záró rendelkezés

Jelen rendelkezés 2013. október 15. napján lép hatályba. Egyidejűleg a 12/2012. (IX.7.) MKE. számú rendelkezés hatályát veszti.

Nyíregyháza, 2013. október 15.

Seszták Oszkár