

**SZABOLCS-SZATMÁR-BEREG MEGYEI KÖZGYŰLÉS ELNÖKÉNEK
4/2014. (I.13.) 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 (a továbbiakban: Szt.) 14. § (5) bekezdés d) pontja alapján a számviteli politika kötelező tartalmi eleme a pénzkezelési szabályzat elkészítése is, mely kötelezettségnek eleget téve a fizetési számlákon történő pénzforgalom lebonyolítását az alábbiak szerint szabályozom.

A szabályzat hatálya kiterjed a:

- Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzatra (a továbbiakban: Megyei Önkormányzat)

A Megyei 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.

A Megyei Önkormányzat köteles pénzeszközeit – a készpénzben teljesíthető kifizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével – fizetési számlán tartani, pénzforgalmát 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) bekezdés b) pontja alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját és az ahhoz kapcsolódó alszámláit a Magyar Államkincstárnál vezeti.

A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat számlavezető pénzügyintézete:

Magyar Államkincstár Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Igazgatósága (a továbbiakban: Kincstár)

A Kincstár címe: 4400 Nyíregyháza, Széchenyi u. 3.

Telefonszáma: +36-42-418-813

A Megyei Önkormányzat Kincstárban vezetett bankszámlái:

10044001-00313742-00000000	Pénzforgalmi számla
10044001-00313742-00000189	Egyéb pénzeszközök elkülönítése számla-fejlesztés
10044001-00313742-00000158	Állami hozzájárulások elkülönítése

A Megyei Önkormányzat Kincstárban vezetett devizaszámlái:

HU76-10004885-10034019-00525833 MÁK-HUSKROUA/1101/067
 HU55-10004885-10034019-00625830 MÁK-HUSKROUA/1101/066

A fenti devizaszámlák 2014. 01.13-án kerültek megnyitásra és érvénybe helyezésre. A devizaszámla a külföldi pénzeszközök nyilvántartására és azok felhasználásának lebonyolítására szolgál.

A devizaszámla a pályázatok lebonyolításával kapcsolatban kapott külföldi pénzeszközök nyilvántartására és azok felhasználásának lebonyolítására szolgáló számla, melynek használatakor a Kincstár által meghatározott szabályokat kell alkalmazni.

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

1.2. Pénzforgalmi számlaszerződésből adódó jogok és kötelezettségek

A Megyei 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.

A Megyei Önkormányzatnál 2014. január 13-tól az 1-7.) sorszám alatti személyek közül a rendelkezési jogot mindig két jogosult együttesen gyakorolja.

- | | |
|-------------------------------|------------------------------|
| 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.) Monostori Ibolya | osztályvezető, |
| 6.) Vad Sándorné | költségvetési munkatárs, |
| 7.) Garainé Tóthfalusi Margit | költségvetési munkatárs. |

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

Az aláírók személyének kijelöléséről, az új aláírások megszerzéséről és az aláírói címpéldány eljuttatásáról a számlavezető pénzügyintézethez a Megyei Jegyzőnek kell gondoskodnia.

2. A pénzkezelés lebonyolításának rendje

2.1. A bankszámlaforgalom lebonyolítása

A Megyei Önkormányzat számláira érkező befizetések jóváírása átutalási megbízás alapján történik.

Átutalással érkeznek az alábbi bevételek, különösen:

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

A fizetési számlák megterhelése és az arról történő kifizetés különösen

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

A megbízások benyújtásának módja, határideje

A Megyei Önkormányzat a papíralapú fizetési és egyéb pénzügyi bizonylatait személyesen adja át a Kincstár kijelölt ügyintézőinek, a különböző fizetési módokhoz rendszeresített formanyomtatványokon.

A Kincstár **elektronikus formában**, az **Electra ügyfélprogram** segítségével, az egyedi forint átutalásokat és a forintszámla terhére beadott devizafizetési megbízásokat fogadja be teljesítésre.

Az elektronikus forgalmazásnak feltétele a GIRODirect és GIROLock Szolgáltatási Szerződés megkötése.

3. A Kincstárban alkalmazható fizetési módok

3.1 Átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással a Megyei Önkormányzat megbízza pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlájára.

3.2 Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A felhatalmazó levélben a Megyei Önkormányzat a Kincstárnál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén a Kincstárhoz a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet szerinti felhatalmazó levelet kell benyújtani.

Amennyiben a felhatalmazó levélben megjelölt terhelendő és kedvezményezett számla Egységes Rovat Azonosító és/vagy Államháztartási egyedi azonosító használatára kötelezett, a felhatalmazó levélen közölni kell a kiadási és bevételi ERA-t és/vagy ÁHT azonosítót is. Felhatalmazó levél devizaszámla terhére, illetve javára is befogadható.

A beszedési megbízással történő fizetésről szóló felhatalmazó levelet a Megyei Önkormányzatnak a Kincstárhoz bejelentett módon kell aláírnia és benyújtani.

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

4. Az Egységes Rovat Azonosító (a továbbiakban: ERA)

A bevételi és kiadási előirányzatokat, a követeléseket, kötelezettségvállalásokat, más fizetési kötelezettségeket, valamint ezek teljesítését az államháztartási számvitelről szóló 4/2013. (I.11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Áhsz.) 15. mellékletében szereplő Egységes Rovatrendhez rendelt ERA kódokat nem köteles használni.

Az ERA közlése alóli mentességet élvező számlák körét a Kincstári belső szabályzat 8. számú melléklete tartalmazza.

Amennyiben a kincstári körbe tartozó ügyfél az átutalási megbízás jogosultja, a jogosultnak a teljesítést megelőzően a bevételhez (jóváíráshoz) kapcsolódó ERA-t közölni kell az átutalóval.

5. Államháztartási egyedi azonosító szám (a továbbiakban: ÁHT-azonosító)

A Kincstári körbe tartozó ügyfelek a pénzforgalmi műveletek kezdeményezésekor, valamint „A Magyar Államkincstár szabályzata a számlák feletti rendelkezési jogosultságról, fizetési módokról, fizetési megbízások teljesítési határidejéről” című – 2014. január 1-től hatályos szabályzatban meghatározott esetekben – az államháztartási egyedi azonosító használat körébe vont számlákra – ÁHT-azonosítót kötelesek alkalmazni.

Az ÁHT-azonosító az államháztartási egyedeknek a Nemzetgazdasági Minisztérium által vezetett regiszterébe való bekerülés – folytonos fizikai – sorszáma, az azonosítóval ellátott államháztartási egyed nem változó adata.

Amennyiben a kincstári körbe tartozó ügyfél az átutalási megbízás jogosultja, a jogosultnak a teljesítést megelőzően a bevételhez (jóváíráshoz) kapcsolódó ÁHT-azonosítót közölni kell az átutalóval.

6. Hitelintézeti ügyfélterminál használata

A Kincstár, mint számlavezető a Megyei Önkormányzathoz GIROLock ügyfélterminált 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.

A Megyei 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
Monostori Ibolya	költségvetési osztályvezető
Vad Sándorné	költségvetési munkatárs
Garainé Tóthfalusi Margit	költségvetési munkatárs
Czövek Zsoltné	közszolgálati ügykezelő
Kocsis Jánosné	közszolgálati ügyiratkezelő

Az ügyfélterminál használatára jogosultak a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított PIN kód használatával üzemeltetik a terminált.

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

Hibás tranzakciók végzéséért a terminál használója felel.

A fizetési számlákon történő jóváírások és terhelések napi forgalmának elszámolásáról és a bankszámlák egyenlegéről a Kincstár 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 megtörténtekeor egyeztetni szükséges a bankszámla egyenlegét. Az egyező könyvelés után a bankszámla kivonat sorszámának megfelelő sorrendben együtt kell megőrizni és tárolni a hozzátartozó bizonylatokkal.

7. 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 forgalmának tételes könyvelése a banknaplón a bevétel, illetve a kiadás jogcímének megfelelően megnyitott és vezetett főkönyvi számlán történik.

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.

8. Analitikus nyilvántartás

A számlához kapcsolódó analitikus nyilvántartás tartalmát a számlarend határozza meg.

9. Záró rendelkezés

Jelen rendelkezés 2014. január 13. napján lép hatályba, és egyidejűleg az 1/2013. (X.15.) MKE. számú utasítás hatályát veszti.

Nyíregyháza, 2014.01.13.


Seszták Oszkár
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei
Közgyűlés Elnöke

