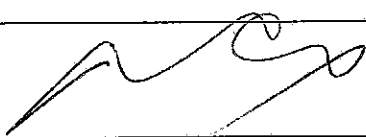


ELŐTERJESZTÉS

Veszprémfajszi Község Önkormányzata Képviselő-testületének
2023. július 26. napján tartandó nyilvános ülésére

| | |
|---|--|
| Előterjesztés tárgya: | Pénzforgalmi és Pénzkezelési Szabályzat módosítása |
| Előterjesztő megnevezése: | Jurics Tamás jegyző |
| Az előterjesztést készítette: | Jurics Tamás jegyző Király Máté gazdasági vezető |
| Iktatószám: | V/367-6/2023. |
| Előterjesztés jellege: | Rendelet-tervezet, <u>Határozati javaslat</u> , Tájékoztató, Beszámoló |
| Melléklet: | A módosításra vonatkozó javaslat írásban mellékelve. |
| Döntéshozatal módja: | Határozathozatal: <u>Egyszerű többség</u> / Minősített többség |
| Az előterjesztés összhangban van a vonatkozó jogszabályokkal: |  |
| Pénzügyi, gazdasági szempontból ellenőrizte: | |
| Egyeztetve, megtárgyalva: | |

Tisztelt Képviselő-testület!

A készpénzforgalom kímélése érdekében szükségesnek tartjuk a bankkártya használatát. Ehhez kapcsolódóan javasoljuk a Pénzforgalmi és Pénzkezelési Szabályzat módosítását.

A Szabályzat módosítására a következő javaslatot tesszük:

1.

II. HÁZIPÉNZTÁR KEZELÉSE

7. Pénztár jelentés 7.3 pénztárzárás pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7.3. Pénztárzárás: Minden szervezetnél a hónap utolsó napján kell pénztárzárást készíteni.”

2.

III. BANKKÁRTYA HASZNÁLAT

1. A bankkártya használata pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

1. Bankkártya használata

1.1. Általános rendelkezések

1. A bankkártya a kibocsátó Bank logójával ellátott, a kártyafedezeti számla tulajdonosának és a kártyabirtokos nevének feltüntetésével megszemélyesített betéti típusú kártya, amelyhez egy négyjegyű titkos kód (PIN kód) tartozik, és amellyel birtokosa vagy meghatalmazottja fizetési, készpénz-felvételi és készpénz-befizetési műveleteket kezdeményezhet.
2. A bankkártyát a készpénzforgalom kímélése érdekében elsősorban vásárlások ellenértékének kiegyenlítésére kell alkalmazni, de készpénzfelvételi funkciójánál fogva Nemesvámos Község Önkormányzata és Veszprémfajszi Község Önkormányzata pénzellátási igényének kielégítésére is használható. (Figyelemmel a kiadások készpénzben történő teljesítésének szabályairól szóló rendeletre.)
3. Nemesvámos Község Önkormányzatánál a 50453159-10012497 számú pénzforgalmi kártyafedezeti elkülönített alszámlához kapcsolódóan bankkártya van használatban.
4. Veszprémfajszi Község Önkormányzatánál a 10401220-50527075-68671146 számú pénzforgalmi kártyafedezeti elkülönített alszámlához kapcsolódóan bankkártya van használatban.
5. Nemesvámos Község Önkormányzatánál az alábbi természetes személyek jogosultak bankkártya használatára:
 - a) Sövényházi Balázs
 - b) Herman-Molnár Katalin
6. Veszprémfajszi Község Önkormányzatánál az alábbi természetes személyek jogosultak bankkártya használatra:
 - a) Fertig József
 - b) Kertay Tibor István
7. A használatban lévő bankkártyákról legalább a következő adatokkal nyilvántartást (8. melléklet) kell vezetni:
 - a) a kártyabirtokos neve, lakcíme,
 - b) a kártya sorszáma,
 - c) a kártya lejáratára,
 - d) a kártya és a PIN kód kártyabirtokos részére történő átadásának dátuma,

- e) a kártya átadójának-átvevőjének aláírása,
 - f) a kártyának a kártyabirtokostól történő bevonásának időpontja, az átadó-átvevő aláírása.
8. A kártyákra vonatkozó nyilvántartás vezetéséért a pénztáros, igazolt ellenőrzéséért a pénztárellenőr felelős.
9. A kártyabirtokos vagy meghatalmazottja
- a) a bankkártyát a bankkártya szerződésben foglalt szabályoknak megfelelően köteles használni, és a bankkártya őrzéséről a szerződésben rögzített szabályok szerint gondoskodni,
 - b) köteles a bankkártya forgalomban keletkezett tranzakciókról elszámolni,
 - c) köteles bejelenteni a bankkártyát kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató és a kártyafedezeti számlatulajdonos felé, ha észlelte, hogy a bankkártya vagy a használatához szükséges egyéb eszköz adatai kitudódtak és azokkal jogosulatlan harmadik személy visszaélhet.
10. A kártyabirtokossal vagy meghatalmazottjával nyilatkozatot (7. melléklet) kell aláírni, amelyben igazolja, hogy
- a) a kártya birtoklásával, valamint
 - b) a kártyahasználattal,
 - c) az őrzéssel,
 - d) a letiltással,
 - e) az elszámolással
- kapcsolatos kötelezettségeit megismerte és betartja, illetve ezek megszegése esetén követendő eljárást tudomásul vette.
11. A bankkártyák – a 12. pontban foglaltak betartása mellett - azon beszerzések, illetve szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használhatóak, amelyek azonnali beszerzést, szolgáltatás igénybevételt kívánnak. Ilyen beszerzések különösen:
- a) üzemeltetési anyagok beszerzése,
 - b) kis értékű tárgyi eszközök beszerzése,
 - c) szakmai anyagok beszerzése,
 - d) rendezvényekkel, reprezentációval kapcsolatos beszerzések,
 - e) postai szolgáltatások igénybevétele
12. A bankkártyák az alábbi esetekben nem használhatók:
- a) ha az ellenérték meghaladja a 199 999 Ft-ot.

1.2. A bankkártyákkal lebonyolított tranzakciók elszámolása

1.2.1. Vásárlás a bankkártyával

1. A kártyabirtokosnak vagy meghatalmazottjának a kártyával történő vásárlás alkalmával a kártyafedezeti számla tulajdonos nevére kiállított számlát kell kérni.
2. A kártyabirtokosnak vagy meghatalmazottjának a vásárlást igazoló számlát 2 napon belül át kell adni a pénztáros részére, aki gondoskodik a nyilvántartásba vételről.
3. Nemesvámos Község Önkormányzatánál a kártyabirtokos vagy meghatalmazottja 1 000 000 Ft összeg erejéig használhatja naponta kártyáját. Veszprémfajszi Község Önkormányzatánál a kártyabirtokos 300 000 Ft összeg erejéig használhatja naponta kártyáját. Tranzakciónként a vásárlás nem haladhatja meg a 199 999 Ft-ot, a napi vásárlás gyakorisága a 10 alkalmat. A polgármester engedélyezi a kártyafedezeti számla feltöltését.

1.2.2. Készpénzfelvétel bankkártyával

1. A bankkártya használatra jogosult személy (kártyabirtokos vagy meghatalmazottja) egy nap alatt 1 alkalommal, alkalmanként maximum 300 000 Ft-ot vehet fel készpénzben a bankkártyáról.
2. A bankkártyáról történő készpénz felvételt annak megtörténtét követő 24 órán belül - a bankjegykiadó automata által kinyomtatott bizonylat egyidejű csatolásával – át kell adnia pénztáros részére.
3. A pénztáros - a bankjegykiadó automata által kinyomtatott bizonylat alapján - a készpénzfelvételt bevételezi a pénztárba.

1.2.3. Kártya letiltások, pótkártya igénylések

1. Amennyiben a kártyabirtokos vagy meghatalmazottja kártyáját elveszíti, a kártyát ellopják, vagy kikerül az ellenőrzési körből, annak használatát haladéktalanul le kell tiltani a Hirdetményben meghatározott módon. A kártyabirtokosnak vagy meghatalmazottjának a kártya letiltásának megtörténtét azonnal jelezni kell a gazdasági vezető felé.
 2. Mind a letiltott kártya pótlása, mind a pótlólagos kártyaigénylések új Adatlap kitöltésével történik.
 3. A letiltás tényéről levélben, vagy e-mailban tájékoztatni kell a kártyát kibocsátó bankot.
 4. A tájékoztató elküldéséért a gazdasági vezető a felelős.
 5. Pótkártya igénylés az új Adatlap kiállításával történhet az alábbi esetekben:
 - a) elvesztés, ellopás,
 - b) PIN kód elfelejtése,
 - c) rongálódás, sérülés.
 6. Amennyiben a számlatulajdonos pótkártyát igényel, a pótrendelés, a kártya és a PIN kód átvétele a kártyaigénylés eljárási rendjével azonos módon történik. A pótolandó kártyát annak kibocsátójánál kell leadni, a pótkártya igényléséhez kiállított Adatlappal egyidejűleg.
 7. A pótoltt, lecserélt kártya adatainak a kártyanyilvántartáson történő átvezetéséhez a kártyabirtokos köteles a pótkártya átvételét követő 1 munkanapon belül az adatokat bejelenteni a bankkártya nyilvántartás vezetéséért felelős pénztárosnak.
 8. A változás átvezetéséért a bankkártyák nyilvántartását végző személy felelős.
- 3. A módosítás 2023. augusztus 1. napjával lép hatályba.**

Kérjük a Tisztelt Képviselő-testületet a módosítás jóváhagyására.

Nemesvámos, 2023. július 12.



Jurics Tamás
jegyző

Határozati javaslat:

/2023. (VII. 26.) számú határozat:

Veszprémfajsz Község Önkormányzata Képviselő-testülete a Pénzforgalmi és Pénzkezelési Szabályzat módosítását az előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.
A Képviselő-testület megbízza a jegyzőt az egységes szerkezetű szabályzat elkészítésére, továbbá felhatalmazza a polgármestert az egységes szerkezetű szabályzat aláírására.

Határidő: 2023. augusztus 1.

Felelős: Jurics Tamás jegyző

**ESETI MEGHATALMAZÁS
ÜZLETI BETÉTI KÁRTYA ÁTVÉTELÉRŐL**

Alulírott,

Szerződő Fél: Nemesvámos Község Önkormányzata

Székhely: 8248 Nemesvámos, Fészek u. 7.

Adószám: 15430283-1-19

Képviselésében eljáró képviselőre jogosult: Sövényházi Balázs

(a továbbiakban: **Meghatalmazó**)

ezenel meghatalmazom

Név:

Születési név:

Születési hely, időpont:

Anyja neve:

Lakóhely:

Személyi azonosító okmány típusa, száma:

(a továbbiakban: **Meghatalmazott**)

hogy az **MBH Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952, bejegyezve a Fővárosi Törvényszéken, mint Cégbíróságon), Nemesvámos Község Önkormányzata nevében vezetett, 50453159-10012497 számú pénzforgalmi kártyafedezeti elkülönített alszámlához kapcsolódó, Sövényházi Balázs kártyabirtokos nevére szóló bankkártyával kapcsolatban az alábbiak szerint eljárjon:

A meghatalmazott jogosult:

- bankkártya és a kártyához tartozó PIN kód átvételére;
- a bankkártyához tartozó új PIN kód átvételére;
- a bankkártyával történő vásárlásokra.

Kelt.: Nemesvámos, 2023.

Meghatalmazó

Meghatalmazott

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:

Név:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

Bankkártyához tartozó 10401220-50527075-68671146 számú elkülönített alszámla feltöltés engedélyezése

Alulírott Fertig József, Veszprémfajsz Község Önkormányzata polgármestere engedélyezem
..... Ft-tal, azaz Ft-tal a
bankkártya forgalom elkülönítésére szolgáló a 10401220-50527075-68671146 számú elkülönített
alszámla feltöltését.

Nemesvámos,

pénzügyi ellenjegyző

polgármester

Kártya birtokosi / használói felelősségvállalási nyilatkozat

Alulírott, név (..... lakcím),
aszámúbankkártya feletti
rendelkezési jogosultságot, valamint a kártya használatához kapcsolódó
felelősséget elismerem.

A kártya használatára vonatkozó szabályokat megismertem, a kártya
használatra vonatkozó szabályok változásait követem. Tudomásul veszem,
hogy a kártya esetleges elvesztését, megrongálódását követően azonnal a
kártyatulajdonos (Önkormányzat) részére bejelentem.

....., 2023.

.....
kártya birtokos / használat

Tanú 1:

Tanú 2:

Név:

Név:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

Bankkártya nyilvántartás

| Kártya adatai | | Kártyabirtokos | | | A kártya és a PIN kód kártyabirtokos átvétele | | Kártya átadó | | Kártya átadásának átvétele | Kártya átvevő | | | Kártya bevonása | | |
|---------------|---------------------------|----------------|------|---------|---|--------|-----------------------------|------|------------------------------------|---------------|------|------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| neve | sorszáma, azonosító száma | lejárata | néve | lakcíme | beosztása | dátuma | alírással történő igazolása | neve | átadás alírással történő igazolása | dátum | neve | átadás alírással történő igazolása | dátum | átadó aláírása | átvevő aláírása |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

Nyilvántartás vezetésére vonatkozó ellenőrzések igazolása (ellenőr/dátum/megjegyzés):