

PÉNZKEZELÉSI SZABÁLYZAT

Magyar Aktuárius Társaság

Hatályos: 2025.01.01

Elfogadta: Fodor Erzsébet

Fodor Erzsébet

Tartalomjegyzék

1. PÉNZKEZELÉSI SZABÁLYZAT	3
2. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
3. A HÁZIPÉNZTÁR PÉNZKEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	3
4. A BANKSZÁMLÁN TÖRTÉNŐ PÉNZFORGALOM ELJÁRÁSI RENDJE	4

1. PÉNZKEZELÉSI SZABÁLYZAT

A Magyar Aktuárius Társaság (továbbiakban: MAT) jelen Pénzkezelési Szabályzatát a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 14.§ (8) pontjában foglalt előírások szerint állítottuk össze.

2. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A pénzkezelési szabályzat célja

Jelen Pénzkezelési Szabályzat a vonatkozó törvények előírásainak és a MAT számvitelpolitikai döntéseinek megfelelően a MAT pénzkezelési gyakorlatát rögzíti.

A szabályzat hatálya

Jelen pénzkezelési szabályzat a MAT valamennyi bankszámláján és házipénztárában történő pénzkezelés módját szabályozza, beleértve a bankkártyákat is.

A MAT pénzforgalma lebonyolítása céljából saját bankszámlát működtet.

A **bankszámla** pénz formájában lebonyolódó pénzforgalommal kapcsolatosan a MAT-nak csak könyvviteli, nyilvántartási feladatai vannak. A MAT pénzforgalmi bankszámláit a 4. számú fejezet tartalmazza. A MAT köteles a készpénzben teljesítendő fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével pénzeszközeit pénzforgalmi bankszámlán tartani.

A **készpénzforgalom** lebonyolítása során – a könyvviteli, nyilvántartási feladatok mellett – a pénzkezelési feladatokat is meg kell oldani. A MAT-nak nincs készpénzforgalma, illetve pénztárja.

A felelősségi rend

A pénzkezelési szabályzat elkészítéséért, tartalmáért, megváltoztatásáért a MAT Elnöke a felelős. A szabályzatot az Elnök hagyja jóvá. A szabályzat módosítása kötelező, ha a jogszabályi változások ezt megkívánják, illetve módosítani kell a szabályzatot akkor is, ha a MAT belső feladat-, szervezeti, egyéb feltételrendszerében bekövetkezett változások ezt megkívánják.

3. A HÁZIPÉNZTÁR PÉNZKEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI

A MAT nem rendelkezik külön házipénztárral, mivel működéséhez nincs szükség készpénzállományra mivel mind a befizetések, mind a kifizetések utalás útján történnek kiegyenlítésre. Amennyiben elkerülhetetlen az, hogy – átmenetileg – készpénzt vegyen fel a bankszámláról vagy tároljon a MAT, ezt csak az Elnök előzetes engedélyével teheti, fokozott biztonsági intézkedések megtételével.

4. A BANKSZÁMLÁN TÖRTÉNŐ PÉNZFORGALOM ELJÁRÁSI RENDJE

Az MAT pénzeszközeit köteles - készpénzben történő fizetések kivételével – a bankoknál vezetett bankszámlán tartani, pénzforgalmát lebonyolítani, s ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni. A bankszámláról egyenlíti ki tartozásait, ill. ezekre folynak be követelései.

A MAT kizárólag forint (HUF) alapú bankszámlával rendelkezik. Devizaalapú (pl. EUR, USD stb.) bankszámlát nem tart fenn.

A MAT az alábbi bankszámlákkal rendelkezik:

Bankszámlát vezető pénzintézet neve: K&H Bank Zrt.

Bankszámla száma: 10405004-50515150-57571007

Bankszámlát vezető pénzintézet neve: Magyar Államkincstár

Bankszámla száma: 10002003-93489306-59343435

A K&H-s bankszámlák felett csak a MAT Elnöke, valamint a MAT Vezetőségének tagjai rendelkezhetnek. A Magyar Államkincstárnál vezetett bankszámla felett a MAT Elnöke és a MAT Vezetőségének tagjai és/vagy a MAT Elnöke által meghatározott személy rendelkezhet. Ez alól kivétel az Elnök és Vezetőség váltás alatti rövid időszak.

A MAT rendelkezik internetes utalási lehetőséggel is. Az internetes utalásra a MAT Elnökének, valamint a MAT Vezetőségi tagjainak van jogosultsága. Internetes utalás minden esetben két jogosult személy aláírása esetén kerülhet sor.

Bankszámlán lévő pénzeszközt kamatoztatási céllal a Magyar Államkincstárnál vezetett számlán, állampapír-befektetés formájában szabad elhelyezni.

A bankkártya használata

A bankkártyának a MAT Elnökének nevére kell szólnia. Ez alól kivétel az Elnök és Vezetőség váltás alatti rövid időszak. A bankkártyával a MAT Elnöke teljesíthetnek kifizetéseket, illetőleg vehetnek fel készpénzt. A bankkártyaforgalomról a bankkártya kezelőjének havonta bizonylatokkal el kell számolni. Az elszámolást a MAT Elnöke ellenőrzi.

A kiadások teljesítése a bankszámláról

A bankszámla terhére történő utalás csak számla ellenében kerül megtérítésre.

Todor Erősebet