

Должностная инструкция кассира-контролера банка

Общие положения

- 1.1. Кассир-контролер относится к категории технических исполнителей.
- 1.2. Кассир-контролер банка назначается на должность и освобождается от нее приказом [должность руководителя банка] по представлению [руководителя структурного подразделения; иного должностного лица].
- 1.3. На должность кассира-контролера банка назначается лицо, имеющее среднее (полное) общее образование и специальную подготовку по установленной программе по каждому виду расчетно-кассовых, валютно-обменных операций, операций с ценными бумагами, стаж работы в кредитной организации не менее [значение] лет.
- 1.4. Кассир-контролер банка руководствуется в своей трудовой деятельности законодательством РФ, нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в РФ, в том числе: Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 10.07.2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), Положением ЦБР от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", Положением ЦБР от 03.10.2002 года N 2-П "О безналичных расчетах", Положением ЦБР от 05.01.1998 N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ", Положением ЦБР от 26 марта 2007 года N 302-П "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", другими нормативно правовыми актами, инструкциями и методическими рекомендациями, касающимися деятельности кредитных организаций.
- 1.5. Кассир-контролер банка должен знать:
 - формы банковских, в том числе кассовых документов;
 - правила приема, выдачи, учета и хранения денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей;
 - порядок оформления приходных и расходных документов;
 - порядок ведения кассового журнала, составления кассовой отчетности;
 - правила эксплуатации электронно-вычислительной техники;
 - основы организации труда;
 - основы законодательства о труде;
 - правила внутреннего трудового распорядка;
 - правила и нормы охраны труда, техники безопасности и противопожарной защиты.
- 1.6. Кассир-контролер должен иметь навыки работы:
 - со средствами механизации и автоматизации кассовых операций для определения подлинности ценных бумаг при выполнении операций по обработке денежной наличности, для определения подлинности банковских карт;
 - с персональным компьютером;
 - со специализированными программами, информационно-справочными системами.
- 1.7. Кассир-контролер должен обладать, наряду с профессиональными знаниями, навыками и умениями, следующими моральными качествами: чувством ответственности, дисциплинированностью, аккуратностью, вниманием. При работе с клиентами банка кассир-контролер обязан быть вежливым и тактичным.
- 1.8. Кассир-контролер банка подчиняется непосредственно [руководителю структурного подразделения; иному должностному лицу].
- 1.9. Кассиру-контролеру подчиняются [наименование должностей специалистов банка, например, кассир валютной кассы и т. д.].
- 1.10. Кассиру-контролеру в процессе своей трудовой деятельности запрещается:

- выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, при отсутствии системы контроля, предусмотренной в пункте 2.6 Положения ЦБР от 24 апреля 2008 г. N 318-П;
- убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного, расходного кассового документа с проставленным оттиском штампа кассы;
- хранить на рабочем столе кассового работника ранее принятые от клиентов наличные деньги;
- уничтожать, производить гашение сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, в том числе путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

1.11. Кассир-контролер относится к Перечню должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной материальной ответственности за недостачу вверенного имущества, утвержденному Постановлением Минтруда РФ от 31 декабря 2002 г. N 85.

1.12. Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассир-контролер обеспечивается индивидуальными средствами хранения (металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, специальными столами, имеющими индивидуальные секреты замков).

1.13. На время отсутствия кассира-контролера банка (болезнь, отпуск, командировка и пр.) его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке, несущее полную ответственность за их надлежащее исполнение, в соответствии с настоящей инструкцией и действующим законодательством.

Функции

2.1. На кассира-контролера банка возлагаются следующие функции:

- быстрое, четкое и качественное обслуживание клиентов - физических лиц;
- непосредственное выполнение банковских операций по приему, учету, выдаче и хранению наличных денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность;
- обеспечение формирования ежедневной отчетности по кассе банка;
- вопросы организации деятельности кассы и контроля расчетно-кассовых и валютно-обменных операций банка.

Должностные обязанности

3.1. Для выполнения возложенных на него функций кассир-контролер обязан:

- при выполнении операций по вкладам и счетам, а также денежным переводам и расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц: осуществлять проверку принятых от клиентов кассовых документов, проверку на подлинность принимаемых денежных средств, оформлять соответствующие кассовые приходные и расходные документы, вести кассовые журналы, в которых отражаются суммы по приходу и расходу; принимать или выдавать наличные денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте; отражать сумму принятых или выданных денег по банковскому счету клиента, сверять фактическое наличие денежных сумм и ценных бумаг в кассе с остатком в кассовом журнале; составлять кассовую отчетность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации; передавать в соответствии с установленным порядком денежные средства инкассаторам;

- производить операции с использованием банковских карт: выдачу наличных денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте по банковским картам, составления расчетных и иных документов для отражения списания или зачисления сумм операций, совершаемых с использованием банковских карт;
- производить операции с ценными бумагами, лотерейными билетами с соблюдением требований нормативных актов Банка России, регулирующих данные вопросы;
- давать устные консультации клиентам по вопросам деятельности банка в пределах предоставленной компетенции;
- заполнять справки и составлять необходимые документы и отчеты по вопросам расчетно-кассовой деятельности банка, предусмотренные требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации;
- выполнять отдельные служебные поручения своего непосредственного руководителя;
- бережно относиться к вверенным ему ценностям, принимать все меры для обеспечения сохранности вверенных ему денежных средств, ценных бумаг и других ценностей и предотвращения ущерба;
- своевременно сообщать ([руководитель структурного подразделения, сотрудник службы охраны]) обо всех обстоятельствах, угрожающих обеспечению сохранности вверенных ему ценностей.
- не разглашать известные ему сведения об операциях по хранению ценностей банка, их перевозке, системе охраны банка, а также индивидуальные сведения о расчетно-кассовых операциях клиентов, состоянии их счетов.

Права

4.1. Кассир-контролер банка имеет право:

- на все предусмотренные законодательством социальные гарантии;
- требовать от руководства банка оказания содействия в исполнении своих должностных обязанностей и осуществлении прав;
- требовать создания условий для выполнения служебных обязанностей, в том числе предоставления необходимого оборудования, технических средств и т. д.;
- знакомиться с проектами решений руководства банка, касающимися его деятельности;
- вносить на рассмотрение руководства банка предложения по улучшению организации и совершенствованию методов выполняемой им работы;
- запрашивать лично или по поручению непосредственного руководителя документы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- повышать свою профессиональную квалификацию.

Ответственность

5.1. Кассир-контролер банка несет ответственность:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной инструкцией, - в пределах, определенных действующим трудовым законодательством РФ;
- за причинение материального ущерба - в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством РФ;
- за правонарушения, совершенные в процессе осуществления своей деятельности, - в пределах, определенных действующим административным, уголовным, гражданским законодательством РФ.

5.2. Незнание кассиром-контролером требований нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения расчетно-кассовых операций, не может служить

основанием для освобождения его от ответственности в случае допущения им каких-либо нарушений.