

# Классификация банковских ценностей и правила работы с ними Лимит денежной наличности

**ПМ.01 ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**МДК.01.01 ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**МДК.01.02. ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЧЕКАМИ**

**Основной Проф. Обр. программы по профессии 38.01.03 Контролер банка**

**И.П. Бердюгина**

# Банковские ценности включают:

**Наличные**  
деньги(национальная  
и иностранная  
валюта)



**Ценности**(ценные бумаги,  
бланки, документы,  
драгоценные металлы,  
монеты из драгоценных  
металлов, ключи,  
банковские карты,  
печати и тд)



# Операции с банковскими

ценностями осуществляют кассовые и операционно-кассовые работники ВСП:

1. Кассовый работник
2. Заведующий кассой
3. Операционно-кассовый работник
4. Контролирующий работник
5. Должностное контролирующее лицо

**Заведующий кассой-** кассовый работник ВСП, ответственный за обеспечение сохранности банковских ценностей.

**Кассовый работник-** работник ВСП, в должностные обязанности которого включены функции по осуществлению кассовых операций с банковскими ценностями

**Операционно-кассовый работник-** работник ВСП, совмещающий выполнение кассовых и бухгалтерских операций. Операционно-кассовый работник принимает, оформляет и контролирует первичные учетные документы, регистрирует операции кассовых журналов и дневниках, ведет ведомости оборотов

**Контролирующий работник-** кассовый работник ВСП, осуществляющий в установленных случаях контроль за работой другого кассового работника

**Должностное контролирующее лицо-** операционно-кассовый работник ВСП, ответственный за обеспечение сохранности банковских ценностей.

Должностных лиц, ответственных за обеспечение сохранности банковских ценностей (зав. Кассой и должностное контролирующее лицо), назначает приказом или распоряжением руководитель банка.

Общее руководство работой ВСП осуществляет руководитель ВСП. Ответственность за организацию работы по открытию и закрытию операционного дня в ВСП несет администратор смены, которого назначают из числа высококвалифицированных операционно-кассовых работников.



# При работе с банковскими ценностями кассовым работникам запрещается:

1. Хранить личные деньги и ценности с ценностями банка
2. Передоверять работу с банковскими ценностями другому лицу
3. Выполнять операции, не входящие в перечень его должностных обязанностей
4. При временном отсутствии на рабочем месте оставлять банковские ценности не убранными в индивидуальные средства хранения( ИСХ)
5. Оставлять ключи от ИСХ на рабочих местах или в скважинах замков
6. Оставлять не запертыми двери кассовой кабины
7. Выносить за пределы ВСП банковские ценности
8. Убирать в ИСХ денежную наличность до окончания работы с клиентом
9. Прерывать операцию для проведения другой операции
10. Покидать рабочее место до завершения полного расчета с клиентом
11. Производить по требованию клиента обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства в момент выплаты
12. Хранить на рабочем месте ранее принятые от клиентов наличные деньги и ценности
13. При обслуживании клиентов выдать другим лицам или принимать от других лиц денежную наличность, минуя клиентов или из законных представителей

# Лимит денежной наличности бывает минимальный и максимальный

**Лимит максимального остатка** денежной наличности устанавливается для ВСП на конец дня в целях минимизации кассовых рисков и обеспечение сохранности банковских ценностей. Размер максимального лимита зависит от оборота приходных и расходных операций и степени технической укрепленности ВСП.

Лимит устанавливается на основании приказа по банку. Копия приказа находится у руководителя.

Лимит также устанавливается для каждого рабочего места. Каждый кассовый работник должен контролировать соблюдение лимита на своем рабочем месте.

**Лимит минимального остатка** - сумма, которую необходимо оставлять в хранилище ВСП на конец дня для обеспечения своевременного обслуживания клиентов. Ответственность за соблюдение лимита максимального и минимального остатков денежной наличности в кассе ВСП несут руководитель ВСП и должностные лица, ответственные за сохранность банковских ценностей.