# Bankovní poradce

Bankovní poradce provádí komplexní bankovní poradenství, obchodní a investiční nabídky, prodej produktů a služeb stávajícím a potenciálním klientům, řídí a rozvíjí vztahy.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | bankovnictví a finanční služby |
| **Kvalifikační úroveň:** | Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou |
| **Alternativní názvy:** | Bankéř, Osobní bankéř, Samostatný bankovní pracovník, Odborný bankovní pracovník, Poradce pro bankovní produkty a služby, Bank advisor, Bankberater |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Poskytování poradenské a konzultační činnosti v oblasti bankovních produktů a služeb.
* Navrhování individuálních řešení prodeje bankovních produktů a služeb podle potřeb klientů.
* Sjednávání a aktualizování bankovních produktů (běžné účty, kreditní a debetní karty, úvěry, pojištění a spoření) s ohledem na potřeby klienta.
* Spolupráce při tvorbě koncepce kartových obchodů, smluvních podmínek, bezpečnostních podmínek.
* Spolupracování s jinými útvary banky.
* Připravování komplexních obchodních nabídek a investičních řešení s ohledem na přiměřenou efektivnost obchodu pro banku a specifické potřeby klienta.
* Vyřizování stížnosti a reklamací klientů v souladu s platnou legislativou.
* Připravování a kompletace dokladů a podkladů pro uzavírání smluv, realizaci obchodů apod.
* Osobní projednávání podmínek s klientem při prodeji služeb a produktů či uskutečňování bankovních operací.
* Zprostředkování obchodů na bankovním finančním trhu.
* Získávání nových klientů banky a obchodních partnerů.
* Vedení požadované dokumentace, agend, evidence, resp. statistik.

## CZ-ISCO

* Bankovní makléři
* Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2023

#### Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté (CZ-ISCO 2412)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 43 335 Kč | 78 474 Kč | 183 771 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 50 968 Kč | 60 916 Kč | 84 700 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 49 908 Kč | 67 320 Kč | 113 953 Kč |  |  |  |
| Plzeňský kraj | 36 335 Kč | 58 988 Kč | 99 123 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 56 716 Kč | 67 002 Kč | 98 603 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 48 577 Kč | 67 427 Kč | 115 749 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 47 895 Kč | 58 173 Kč | 108 428 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 36 760 Kč | 57 159 Kč | 112 223 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 52 130 Kč | 64 762 Kč | 106 331 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 47 815 Kč | 63 480 Kč | 112 494 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 38 498 Kč | 66 160 Kč | 125 373 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 47 991 Kč | 64 951 Kč | 113 769 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 38 842 Kč | 57 378 Kč | 128 052 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 40 686 Kč | 58 851 Kč | 111 328 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 2412 | Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté | - | 73 321 Kč |
| 24124 | Bankovní makléři | - | 127 211 Kč |

## ESCO

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód podskupiny** | **Název podskupiny v ESCO** | **URL - podskupiny v ESCO** |
| 2412 | Finanční a investiční poradci | http://data.europa.eu/esco/isco/C2412 |

## Příklady činností

|  |  |
| --- | --- |
| **Příklady činností ze veřejného sektoru** | **Platová třída** |
| Příprava návrhů na sdružování finančních prostředků z veřejných zdrojů, právnických a fyzických osob včetně jejich vyhodnocování. | 9 |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Duševní zátěž | x | x |  |  |
| Zátěž teplem | x |  |  |  |
| Zátěž chladem | x |  |  |  |
| Zátěž hlukem | x |  |  |  |
| Zátěž vibracemi | x |  |  |  |
| Zátěž prachem | x |  |  |  |
| Zátěž chemickými látkami | x |  |  |  |
| Zátěž invazivními alergeny | x |  |  |  |
| Zátěž biologickými činiteli způsobujícími onemocnění | x |  |  |  |
| Zátěž ionizujícím zářením | x |  |  |  |
| Zátěž neionizujícím zářením a elektromagnetickým polem včetně laserů | x |  |  |  |
| Zraková zátěž | x |  |  |  |
| Celková fyzická zátěž | x |  |  |  |
| Zátěž trupu a páteře s převahou statické práce (manipulace s břemeny) | x |  |  |  |
| Lokální zátěž - zátěž malých svalových skupin | x |  |  |  |
| Lokální zátěž jemné motoriky | x |  |  |  |
| Zátěž prací v omezeném nebo uzavřeném prostoru | x |  |  |  |
| Zátěž prací v nevhodných pracovních polohách | x |  |  |  |
| Práce ve výškách | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko úrazu pracovníka | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko obecného ohrožení | x |  |  |  |
| Pracovní doba, směnnost | x |  |  |  |

*Legenda:*

* *1. Stupeň zátěže (minimální zdravotní riziko) - Faktor se při výkonu práce nevyskytuje nebo je zátěž faktorem minimální, vliv faktoru je ze zdravotního hlediska nevýznamný.*
* *2. Stupeň zátěže (únosná míra zdravotního rizika) - Ze zdravotního hlediska je míra zátěže faktorem únosná, nepřekračuje limity stanovené předpisy, vliv faktoru je akceptovatelný pro zdravého člověka.*
* *3. Stupeň zátěže (významná míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže překračuje stanovené limitní hodnoty expozice (zátěže), na pracovištích je nutná realizace náhradních technických a organizačních opatření, nelze vyloučit negativní vliv na zdraví pracovníků.*
* *4. Stupeň zátěže (vysoká míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže vysoce překračuje stanovené limitní hodnoty expozice, na pracovištích musí být dodržován soubor preventivních opatření, častěji dochází k poškození zdraví.*

## Kvalifikace k výkonu povolání

### Školní vzdělání

#### Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| AKSO | Bankovnictví a pojišťovnictví | 6343M001 |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání | 6341M |
| AKSO | Obchodní akademie | 6341M02 |
| AKSO | Firemní ekonom | 6341M028 |
| RVP | Obchodní akademie | 63-41-M/02 |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |

### Legislativní požadavky

* doporučené - Odborná způsobilost podle vyhlášky č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.C.1316 | Poskytování poradenské a konzultační činnosti v oblasti bankovních produktů a služeb | 4 | Nutné |
| i11.D.3310 | Posuzování návrhů a námětů na nové produkty, popř. na modifikace produktů stávajících | 4 | Nutné |
| i11.D.8333 | Příprava podkladů pro rozhodování vedení peněžního ústavu o nových bankovních produktech či modifikacích stávajících produktů | 4 | Nutné |
| i11.D.8307 | Vedení požadovaných bankovních agend a evidencí | 4 | Nutné |
| i11.C.1311 | Podávání informací zákazníkům o základních produktech a službách poskytovaných peněžním ústavem | 4 | Nutné |
| i11.C.2311 | Osobní projednávání podmínek realizace zákazníkem požadovaných běžných služeb či bankovních operací | 4 | Nutné |
| i11.C.2315 | Spolupráce s ostatními odbory banky při zajišťování služeb klientům | 4 | Nutné |
| i11.C.2434 | Získávání nových klientů banky a obchodních partnerů | 4 | Nutné |
| i11.D.8313 | Příprava podkladů a dokladů pro uzavírání smluv s klienty o používání vstupních kompatibilních médií | 4 | Nutné |
| i11.D.8440 | Zjišťování informací o vývoji finančních trhů | 4 | Nutné |
| i11.D.8339 | Zpracovávání výsledků marketingových výzkumů bankovního trhu | 4 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.\_.0046 | investiční bankovnictví | 4 | Nutné |
| i11.\_.0031 | bankovnictví obecně a bankovní služby | 4 | Nutné |
| i41.\_.0016 | obchodní právo | 4 | Nutné |
| i13.\_.0043 | finanční trhy, makléřská činnost | 4 | Nutné |
| i11.\_.0034 | bankovní controlling | 4 | Nutné |
| h11.\_.0023 | klientela a potenciální klientela, péče o ni | 4 | Nutné |
| i13.\_.0044 | principy obchodování s cennými papíry | 4 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| l24.\_.0018 | bezpečnost práce a požární ochrana | 4 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Obecné dovednosti

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-3** |
| b08 | Jazyková způsobilost v dalším cizím jazyce | 1 |
| b07 | Jazyková způsobilost v angličtině | 1 |
| b06 | Jazyková způsobilost v češtině | 3 |
| b05 | Právní povědomí | 2 |
| b04 | Ekonomické povědomí | 3 |
| b03 | Numerická způsobilost | 3 |
| b01 | Počítačová způsobilost | 3 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c10\_manualu.pdf*

### Digitální kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-4** |
| 1.1 | Prohlížení, vyhledávání a filtrování dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 1.2 | Hodnocení dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 1.3 | Správa dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 2.1 | Interakce prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.2 | Sdílení prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.3 | Spolupráce prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.4 | Netiketa  | 2 |
| 3.1 | Tvorba digitálního obsahu  | 2 |
| 3.2 | Integrace a přepracování digitálního obsahu  | 2 |
| 3.3 | Autorská práva a licence  | 2 |
| 4.1 | Ochrana zařízení  | 2 |
| 4.2 | Ochrana osobních dat a soukromí  | 2 |
| 4.3 | Ochrana zdraví a duševní pohody  | 1 |
| 4.4 | Ochrana životního prostředí  | 1 |
| 5.1 | Řešení technických problémů  | 2 |
| 5.2 | Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií  | 2 |
| 5.3 | Kreativní využívání digitálních technologií  | 2 |
| 5.4 | Identifikace nedostatků v digitálních kompetencích  | 2 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c15\_manualu.pdf*

### Měkké kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-5** |
| 1.1 | Kompetence k celoživotnímu vzdělávání | 4 |
| 4.5 | Kompetence k samostatnosti | 4 |
| 4.4 | Kompetence k řešení problémů | 3 |
| 4.3 | Kompetence k podnikavosti | 3 |
| 4.2 | Kompetence k plánování a organizování práce | 3 |
| 4.1 | Kompetence k aktivnímu přístupu | 2 |
| 3.3 | Kompetence k objevování a orientaci v informacích | 3 |
| 3.2 | Kompetence ke koncepčnímu myšlení | 4 |
| 3.1 | Kompetence k analytickému myšlení | 4 |
| 2.6 | Kompetence k vedení lidí | 3 |
| 2.5 | Kompetence k sebepoznání a porozumění druhým | 4 |
| 2.4 | Kompetence k ovlivňování a rozvíjení ostatních | 3 |
| 2.3 | Kompetence k orientaci na zákazníka a uspokojování zákaznických potřeb | 4 |
| 2.2 | Kompetence ke kooperaci | 4 |
| 2.1 | Kompetence k efektivní komunikaci | 4 |
| 1.4 | Kompetence ke zvládání stresu a zátěže | 3 |
| 1.3 | Kompetence ke kreativitě | 3 |
| 1.2 | Kompetence k flexibilitě | 4 |
| 4.6 | Kompetence k výkonnosti | 3 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c9\_manualu.pdf*

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání / specializace povolání.

* Závažná orgánová onemocnění podle toxikologických vlastností látek
* Duševní poruchy
* Poruchy chování

*Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu této pozice je možné pouze po konzultaci s lékařem.*