

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:	Bankovníctví, finance a pojišťovnictví
Odborný podsměr:	bankovníctví 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.
- Přípravování komplexních obchodních nabídek a investičních řešení s ohledem na přiměřenou efektivnost obchodu pro banku a specifické potřeby klienta.
- Vyřizování stížností a reklamací klientů v souladu s platnou legislativou.
- Přípravování 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

- 24124 - Bankovní makléři
- 2412 - 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)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	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	-	-	-

Typ JP	ID
WorkUnitTypeEnum.1	6942

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
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

CZ-ISCO		Medián za ČR celkem	
		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

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			

Typ JP	ID			
WorkUnitTypeEnum.1	6942			
Název	1	2	3	4
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
RVP	Obchodní akademie	63-41-M/02
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovníctví	6343M
KKOVTypeEnum.3	Bankovníctví a pojišťovnictví	6343M001
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání	6341M
KKOVTypeEnum.3	Obchodní akademie	6341M02
KKOVTypeEnum.3	Firemní ekonom	6341M028

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
-----	-------	-----

Legislativní požadavky

- QualificationRequirementGravityEnum.2 - 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	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.3310	Posuzování návrhů a námětů na nové produkty, popř. na modifikace produktů stávajících	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8333	Příprava podkladů pro rozhodování vedení peněžního ústavu o nových bankovních produktech či modifikacích stávajících produktů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8307	Vedení požadovaných bankovních agend a evidencí	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.1311	Podávání informací zákazníkům o základních produktech a službách poskytovaných peněžním ústavem	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.2311	Osobní projednávání podmínek realizace zákazníkem požadovaných běžných služeb či bankovních operací	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.2315	Spolupráce s ostatními odbory banky při zajišťování služeb klientům	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.2434	Získávání nových klientů banky a obchodních partnerů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8313	Příprava podkladů a dokladů pro uzavírání smluv s klienty o používání vstupních kompatibilních médií	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8440	Zjišťování informací o vývoji finančních trhů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8339	Zpracovávání výsledků marketingových výzkumů bankovního trhu	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_manualu.pdf

Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i11._0046	investiční bankovníctví	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11._0031	bankovníctví obecně a bankovní služby	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i41._0016	obchodní právo	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i13._0043	finanční trhy, makléřská činnost	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11._0034	bankovní controlling	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
h11._0023	klientela a potenciální klientela, péče o ni	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13._0044	principy obchodování s cennými papíry	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._0001	pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
l24._0018	bezpečnost práce a požární ochrana	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

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

Digitální kompetence

Kód	Název	Úroveň 1-4
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

Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
2.1	Kompetence k efektivní komunikaci	4
1.4	Kompetence ke zvládnání 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

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

Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu tohoto povolání je možné pouze po konzultaci s lékařem.