



POPIS PRACOVNÍ POZICE

JOB DESCRIPTION

POZICE: OSOBNÍ BANKÉŘ

Spolupráce:

Tamara Ksandrová (HR), Jan Novák (Manager pobočky), Petr Skála (Senior bankéř)

Popis projektu/oddělení:

Pobočka v Břeclavi má 5 členů. Managera pobočky, 3 osobní bankéře a hypotečního bankéře. Osobní bankéř je také pokladník. Pravidelně se střídá s druhým OB. Práce na pobočce banky je kombinací obsluhy klientů, finančního poradenství, akvizice nových zákazníků, správy portfolia a spolupráce v týmu.

Aktuální prioritou je akvizice nových klientů, pobočka je ve malé ztrátě a potřebuje silného obchodníka.

Základní povinnosti:

- Plnění plánu stálých zákazníků bude tvořit 20 % KPI. Bude zahrnovat aktivní péči o stávající portfolio klientů, identifikaci jejich finančních potřeb a nabízení přizpůsobených finančních řešení.
- Získávání nových akvizic bude tvořit 60 % KPI. Bude vyžadovat identifikaci a oslovování potenciálních klientů, přesvědčování o výhodách našich finančních produktů a služeb a uzavírání nových obchodů.
- Inovace v týmu bude tvořit 10 % KPI. Nový člen týmu bude aktivně přispívat k inovativním nápadům a postupům, které zlepší efektivitu a kvalitu práce týmu.
- Absolvování školení a vzdělávání se bude tvořit 10% KPI. Nový člen týmu bude povinen pravidelně se účastnit školení a vzdělávacích aktivit, které rozvíjejí jeho/její dovednosti a znalosti v oblasti finančního poradenství.



POPIS PRACOVNÍ POZICE

JOB DESCRIPTION

POZICE: OSOBNÍ BANKÉŘ

Základní povinnosti - pokračování:

- **Obsluha klientů:** Osobní bankéř je prvním kontaktem zákazníků na pobočce banky. Hlavním úkolem je poskytovat vysokou úroveň zákaznického servisu a odpovídat na jejich dotazy a požadavky. To zahrnuje přijímání a vyřizování transakcí, jako je vklad a výběr hotovosti, převody mezi účty, vydávání platebních karet a dalších bankovních produktů.
- **Finanční poradenství:** Osobní bankéř se věnuje komplexnímu finančnímu poradenství zákazníkům. To zahrnuje analýzu jejich finanční situace, identifikaci cílů a potřeb a navrhování vhodných finančních produktů a služeb. Osobní bankéř pomáhá zákazníkům s investicemi, správou portfolia, hypotékami, pojištěním a dalšími bankovními službami.
- **Akvizice nových zákazníků:** Osobní bankéř se aktivně zabývá akvizicí nových zákazníků a rozšiřováním klientely banky. To zahrnuje vyhledávání potenciálních klientů, oslovování nových zákazníků a prezentaci bankovních produktů a služeb. Osobní bankéř také buduje vztahy se strategickými partnery a podnikateli, aby rozšířil síť klientů banky.
- **Řízení portfolia klientů:** Osobní bankéř je zodpovědný za správu a rozvoj svého portfolia klientů. To zahrnuje pravidelnou komunikaci se stávajícími klienty, hodnocení jejich finančních potřeb a poskytování přizpůsobených finančních řešení. Osobní bankéř se snaží prohloubit vztahy se zákazníky, poskytovat jim pravidelné aktualizace a nabízet další přidanou hodnotu.
- **Spolupráce s týmem:** Osobní bankéř často pracuje v týmu na pobočce banky. Spolupracuje s manažery a specialisty na podporu složitějších finančních řešení pro zákazníky. Také se účastní pravidelných týmových setkání a školení, aby zůstal informovaný o nových produktech, postupech a změnách v bankovníctví.
- **Dodržování předpisů a regulací:** Osobní bankéř je zodpovědný za dodržování interních předpisů, pravidel bankovníctví a předpisů týkajících se ochrany osobních údajů a bezpečnosti transakcí. Musí se řídit etickými standardy banky a zajistit soulad s předpisy a regulacemi týkajícími se finančního sektoru.



POPIS PRACOVNÍ POZICE

JOB DESCRIPTION

POZICE: OSOBNÍ BANKÉŘ

Úroveň seniority

Tato pozice je pro ideálně zkušeného obchodníka, s finančním backgroundem. Hledáme dravce, žraloka.

Hard skills

- Silné znalosti investičních nástrojů, finančních produktů a bankovních systémů
- Certifikace v oblasti osobního bankovníctví, jako například Chartered Financial Analyst (CFA) nebo Certifikovaný Finanční Plánovač (CFP) velkou výhodou
- Zkušenosti s vedením a rozvojem vlastního portfolia klientů

Soft skills

- Vynikající komunikační a prezentační dovednosti pro efektivní komunikaci s klienty
- Silná obchodní orientace a schopnost dosahovat prodejních cílů
- Schopnost budovat a udržovat dlouhodobé vztahy se zákazníky založené na důvěře a profesionálním přístupu

Finanční ohodnocení

80FIX + 20K prémie



POPIS PRACOVNÍ POZICE

JOB DESCRIPTION

POZICE: OSOBNÍ BANKÉŘ

Důvod hledání nového člověka

Odchod na mateřskou dovolenou

Proces výběrového řízení

Výběrový proces zahrnuje dvě kola pohovorů. V prvním kole proběhne pohovor s oddělením lidských zdrojů, ve druhém kole pak pohovor s manažerem oddělení osobního bankovníctví a seniorním osobním bankéřem. Vybraní kandidáti budou mít také možnost seznámit se s dalšími členy týmu.

Práce s kandidátem po nástupu

- **1. den:** Úvodní setkání s týmem, seznámení s interními systémy a procesy
- **1. měsíc:** Onboardingový program, mentorování od seniorního osobního bankéře, plán rozvoje dovedností
- **1. měsíc:** Pravidelná setkání s nadřízeným ohledně hodnocení výkonu, plánování dalšího profesního růstu a rozvoje