

# VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC

Vzorový katalog typových pozic tvoří nedílnou součást Kolektivní smlouvy vyššího stupně uzavřené mezi Svazem bank a pojišťoven a Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví na období od 1. července 2012 do 30. června 2016, ve znění Dodatku č. 1 ze dne 22.8.2013, Dodatku č. 2 ze dne 31.3.2014 a Dodatku č. 3 ze dne 18.12.2015.

Vzorový katalog typových pozic je rozdělen na dvě části:

- vzorový katalog typových pozic v bankovním sektoru,
- vzorový katalog typových pozic v pojišťovacím sektoru.

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO BANKOVNÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE BANKING SECTOR**

Příloha č. 1

TYPOVÁ POZICE (SKUPINA POZIC) STANDARD JOB FAMILY	Tarifní třída	Popis pozice česky Job description CZ
Bankovní poradce Relationship Manager	4,5	Obsluhovat klienty určitého segmentu s cílem maximalizovat obchodní příležitosti s klienty a plnit obchodní plán.
Specialista zpracování Back Office	3	Poskytovat administrativně-technickou podporu v oblasti zpracování obchodů, produktů a transakcí, zabezpečovat zadání do systémů.
Pracovník middle-office Middle office	3	Podporovat bankovního poradce v obsluze klientů, zprostředkovávat realizaci obchodních požadavků, připravovat a rozvíjet finanční řešení s cílem maximalizovat efektivnost obchodního procesu s klientem a poskytnout kvalitní nástroj pro obchodní rozhodování. Zabezpečovat činnosti týkající se
Specialista lidských zdrojů HR Specialist	4,5	Zajišťovat zpracování údajů o zaměstnancích a podporovat manažery v efektivním řízení lidských zdrojů daného útvaru.
Pokladník Cashier	3	Obsluhovat klienty na pobočce v oblasti hotovostních transakcí, zpracovávat data o hotovostních operacích.
Telefonní bankéř Phone Banker	3	Poskytovat služby telefonního bankovníctví - provádět operace a prodávat produkty po telefonu s cílem dosažení kvalitní obsluhy klienta a podílu banky na trhu bankovních produktů.
Specialista informačních systémů IT Specialist	4,5	Zajišťovat analytické a/nebo programové řešení vývoje a podpory aplikačního programového vybavení, zabezpečovat provoz aplikačních systémů a technickou a funkční podporu uživatelům IT. Administrovat centrální bankovní aplikace.
Asistent(-ka)/Sekretář(-ka) Assistant/Secretary	4,5	Zabezpečovat sekretářské, administrativní a organizační činnosti s cílem poskytovat podporu manažerům banky.
Finanční analytik Financial Analyst	8,9	Zajišťovat činnosti spojené s kalkulacemi a analýzami finančního prostředí banky, vytvářet rozpočty, plány, reporty a navrhnout finanční řešení s cílem poskytovat data a informace nezbytná pro kvalitní rozhodování a řízení.

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO BANKOVNÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE BANKING SECTOR**

Příloha č. 1

TYPOVÁ POZICE (SKUPINA POZIC) STANDARD JOB FAMILY	Tarifní třída	Popis pozice česky Job description CZ
Úvěrový specialista/Specialista hypotečních úvěrů Loans Specialist/ Mortgage Specialist	4,5	Poskytovat technickou podporu klientům a obchodníkům s ohledem na přípravu a prodej úvěrových a hypotečních smluv s cílem urychlit úvěrový proces a předkládat smlouvy v souladu se směrnicemi banky.
Pracovník správy majetku Facility Management	3	Zabezpečovat činnosti spojené s provozem, správou a údržbou majetku, zajišťovat veškeré nákupy a jejich distribuci, zajišťovat tvorbu pracovních postupů a jejich kontrolu v oblasti komplexní bezpečnosti.
Právník Lawyer	12	Zabezpečovat všechny činnosti v oblasti práva obecného i expertního, včetně procesních úkonů, s cílem zajistit soulad procesů a úkonů banky s platnými právními předpisy a minimalizovat negativní právní dopady z činnosti banky.
Specialista rizik Risk Specialist	10,11	Vyvíjet a/nebo uplatňovat metodické postupy a nástroje řízení úvěrových rizik s cílem analyzovat navržené obchody a doporučovat jejich provedení nebo zamítnutí a/nebo snižovat tržní rizika banky.
Pracovník řízení procesů/Produktový specialista Process / product specialist	8,9	Analyzovat obchodní procesy; vytvářet, definovat a popisovat prodejní procesy; analyzovat produkty, jejich vývoj, následnou implementaci a související metodologii včetně popisů produktů za účelem identifikace možností jejich zlepšení a implementovat akční plány pro dosažení jejich zdokonalení.
Specialista marketingu Marketing Specialist	10,11	Vyhledávat potenciál prodejních míst a navrhnout kroky k jeho využití. Zajišťovat marketingové akce a propagační materiály na podporu prodeje produktů s cílem zvýšit informovanost a zájem o služby a produkty banky.
Pracovník akceptace platebních karet Payment Card Acceptance Specialist	6,7	Zajišťovat rozšiřování počtu obchodních míst přijímajících platební karty prostřednictvím banky s cílem maximalizovat podíl banky na trhu v této oblasti v daném regionu.
Účetní Accountant	4,5	Vytvářet a řídit metodiku účetnictví a zpracovávat agendu účetnictví tak, aby byly řádně zachyceny a monitorovány všechny finanční transakce, operace a hospodaření v souladu s požadavky legislativy.
Vedoucí pobočky (expozitory) Branch Manager (sub-branch)	12	Efektivně řídit pobočku (popř. podřízená obchodní místa) s cílem plnit obchodní cíle.

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO BANKOVNÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE BANKING SECTOR**

Příloha č. 1

TYPOVÁ POZICE (SKUPINA POZIC) STANDARD JOB FAMILY	Tarifní třída	Popis pozice česky Job description CZ
Projektový manažer Project Manager	12	Řídit projekty z hlediska plnění cílů, časového plánu a nákladovosti.
Auditor Auditor	8,9	Vypracovávat metodické postupy a provádět audity v rámci celé banky s cílem minimalizace rizik v provozu banky.
Daňový specialista Tax Specialist	12	Zpracovávat daňovou problematiku včetně řešení optimalizace daní s cílem zabezpečovat soulad se zákonem a zároveň dodržovat optimální pozici banky.
Tlumočník Translator	4,5	Provádět překladatelské a tlumočnické práce včetně zpracování jejich dokumentace pro vnitřní klienty.
Řidič Driver	3	Řídit vozidlo za účelem včasného a bezpečného převozu určeného zaměstnance.

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO POJIŠŤOVACÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE INSURANCE SECTOR**

Příloha č. 1

Pracovní funkce	Třída	Popis pracovní náplně
<b>obchodní asistent - pracovník obchodní podpory</b>	1	zajišťování služeb vyplývajících z přímého styku se zákazníkem, týkajících se sjednávání a správy pojištění a likvidace pojistných událostí, příjem a výdej dokladů, podávání informací o pojištění
<b>obchodní zástupce</b>	1	sjednává a spravuje, příp. obnovuje pojištění v rámci svého oprávnění, přijímá oznámení PU, vyřizuje inkasní a neinkasní intervence
operátor dat - typovač	3	komplexní zpracování dokumentů – indexace, registrace pojistných událostí a typování pojistných smluv
<b>obchodní asistent - přepážka</b>	4	zajišťování služeb vyplývajících z přímého styku se zákazníkem, týkajících se sjednávání a správy pojištění a likvidace pojistných událostí, příjem a výdej dokladů, podávání informací o pojištění (na přepážce)
administrativní pracovník / recepční	4	provádění různých administrativních prací především v oblasti ekonomické, personální, provozní, včetně práce na PC spojených zejména s organizací práce, s přípravou statistických podkladů, samostatné vedení recepce organizačních složek a účelových zařízení
sekretářka	4	samostatné vedení sekretariátu vedoucích pracovníků (výkonného ředitele, jeho náměstků, ředitelů úseků a ředitelů odborů)
<b>obchodní zástupce - přepážka / reaktivní sales</b>	5	sjednává a spravuje, příp. obnovuje pojištění v rámci svého oprávnění, přijímá oznámení PU, vyřizuje inkasní a neinkasní intervence (na přepážce)
referent	5	vedení administrativní agendy v oblasti pojistně technické, ekonomické, personální, provozní, obchodu a jiných agend
odborný archivář	5	vedení rozsáhlého archivu, zpracování archivních fondů, dohlídková a kontrolní činnost
odborná sekretářka	5	asistentské práce, plní osobní úkoly a připravuje zásadní materiály dle zadání vedoucích zaměstnanců (výkonného ředitele, jeho náměstků, ředitelů úseků, ředitelů odborů a agenturních obchodních ředitelů)
operátor call centra	5	poskytování informací klientům a obchodníkům (zvláště po telefonu), sjednává schůzky s obchodníky, zapisuje příchozí hovory, provádí jednoduché změny ve smlouvách, odpovídá na elektronickou poštu.
<b>obchodní specialista - přepážka / proaktivní sales</b>	6	sjednává a spravuje, příp. obnovuje pojištění v rámci svého oprávnění a za tímto účelem aktivně oslovuje klienty, může přijímat oznámení PU, vyřizuje inkasní a neinkasní intervence (na přepážce)
odborný referent	6	odborně náročnější a složitější činnosti při vedení administrativní agendy v oblasti pojistně technické, ekonomické, personální, provozní, obchodu a jiných agend
účetní	6	samostatný výkon účetních operací v materiálové, finanční, všeobecné, investiční, devizové účtárně
inkasní účetní	6	samostatný výkon účetních operací v inkasní oblasti
pokladní	6	výkon pokladních operací v tuzemské i zahraniční měně
personalista	6	samostatný výkon agend na úseku personálním, výchovy a vzdělávání
operátor počítače - PC / IT technik	6	obsluha ucelených rutinních úloh na počítači, sledování přenosu dat v rámci přenosové sítě a vytváření datových souborů, údržba výpočetní techniky, diagnóza závad a jejich odstraňování
<b>taxátor</b>	6	technicko – ekonomická kontrola návrhů a výkazů pojištění
<b>likvidátor - život</b>	6	likvidace a revize pojistných událostí v oblasti životního pojištění
<b>likvidátor - neživot</b>	6	likvidace a revize pojistných událostí v oblasti neživotního pojištění

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO POJIŠŤOVACÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE INSURANCE SECTOR**

Příloha č. 1

samostatný odborný referent	6	odborně nejnáročnější a nejsložitější činnosti při zajišťování administrativní agendy v oblasti pojistně technické, obchodu, ekonomické, personální, provozní a jiných agend organizační jednotky
	7	samostatný výkon účetních operací v různých oblastech např. v mzdové účtárně
ekonom - hospodář	7	samostatný výkon činností na úseku vlastního hospodaření, autoprovozu, sledování vývoje nákladů a výdajů
programátor analytik IT	7	zajišťuje jednodušší programátorské práce, vývoj, údržba a rozvoj softwarových aplikací, shromažďuje data
<b>odborný taxátor</b>	7	komplexní technicko – ekonomická kontrola návrhů a výkazů pojištění
<b>underwriter asistent</b>	7	zpracovává podklady o riziku pro rozhodnutí úpisovatele o úpisu pojištění, vede pojistkový spis včetně korespondence, eviduje škody a vede pojistně-technickou administrativu
<b>odborný likvidátor</b>	7	likvidace a revize náročnějších pojistných událostí a navrhování postihů
<b>likvidátor specialista</b>	7	likvidace a revize náročných pojistných událostí a uplatňování náročných postihů
<b>samostatný technik likvidace poj.událostí</b>	7	provádí prohlídky poškozených vozidel, segmentaci neobvyklých PU, výpočet stropní ceny náhrady škody, likvidaci jednoduchých PU
kontrolor - interní audit	8	vykonávání kontrol ucelených úseků (okruhů) činností včetně návrhů opatření k odstranění nedostatků
účetní specialista - vedoucí týmu / útvaru	8	organizace chodu účtárny, samostatné zabezpečování jednotlivých oborů účetnictví se zaměřením na složité a náročné operace, konzultace účetních postupů
personalista specialista	8	komplexní zabezpečování agendy personální, sociální, výchovy a vzdělávání zaměstnanců
systémový inženýr / programátor analytik IT	8	zajišťuje vývoj, údržbu a rozvoj softwarových aplikací
propagační pracovník (kumulace pracovních činností)	8	podílí se na přípravě a realizaci jednotlivých sponzorsko-reklamních aktivit, shromažďuje informace o pojistném trhu, podílí se na zadávání průzkumu trhu
<b>obchodní disponent</b>	8	organizuje, koordinuje a řídí činnost skupiny zaměstnanců v obchodní službě
<b>taxátor specialista</b>	8	technicko-ekonomická kontrola návrhů a výkazů nejnáročnějších a speciálních případů pojištění
<b>underwriter</b>	8	v rámci oprávnění stanovuje podmínky pro úpis pojištění velkých a středních podniků (ve spolupráci s úsekem zajištění, pojistně-technickými útvary a odborem risk managementu)
<b>risk manažer</b>	8	posuzuje rizika vyplývající z pojistných smluv
<b>technik likvidace poj.událostí - specialista</b>	8	provádí prohlídky poškozených vozidel, segmentaci neobvyklých PU, výpočet stropní ceny náhrady škody, hlubší zkušenosti
vedoucí call centra	8	řízení činnosti pracovníků call centra
vedení zákaznických služeb	8	řízení činnosti pracovníků, spolupráce s pracovníky prodeje, zajišťuje funkční služby interním a externím zákazníkům a doporučuje alternativní zákaznická řešení
asistent II	9	poradenská činnost v zásadních a stěžejních problematikách na úrovni náměstků výkonného ředitele
analytik projektového řízení	9	kompilace informací pro řízení projektů
analytik informačních toků	9	analytická činnost s cílem zjistit možnosti zvyšování efektivity informačních toků
odborný ekonom	9	organizace chodu hospodářské správy, komplexní zajišťování movitého i nemovitého majetku a potřeb společnosti, plánování a realizace akcí vlastního hospodaření, sledování efektivnosti nákladů a investiční činnosti
hlavní personalista	9	koordinace, komplexní zabezpečování všech personálních agend, poradenská činnost v zásadních personálních problematikách
aplikační odborný programátor	9	díleč činnosti při tvorbě, zavádění a úpravách složitých softwarových produktů

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO POJIŠŤOVACÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE INSURANCE SECTOR**

Příloha č. 1

správce sítě - detašovaného pracoviště, distrib. techniky	9	zajišťování základní komplexní péče o technické a programové prostředky informačních technologií, zajišťování provozu distribuovaných úloh, zajišťování programových změn a oprav v rutinních úlohách, provádění nestandardních oprav v kmenech, inkasu, PU na základě příkazů odpovědného vedoucího pracovníka
<b>produkt manažer</b>	9	vyhledávání tržních příležitostí, komplexní návrh pojistného produktu, řízení životního cyklu produktů, koordinace produktových aktivit
<b>pojistný matematik</b>	9	kalkulace pojistného individuálních smluv, metodika výpočtu pojistného a rezerv pojistného, konstrukce sazeb nových pojištění, analýza jednotlivých složek pojistného a kalkulačních vzorců, provádění pojistně technických výpočtů
<b>underwriter specialista</b>	9	v rámci oprávnění stanovuje podmínky pro úpis pojištění velkých a středních podniků (ve spolupráci s úsekem zajištění, pojistně-technickými útvary a odborem risk managementu), vyšší limity rizik
<b>risk manažer specialista</b>	9	posuzuje rizika vyplývající z pojistných smluv, stanovuje maximální možnou škodu pojišťovny pro jednotlivá pojistná nebezpečí na jednotlivých místech pojištění
<b>disponent zajištění</b>	9	metodické vedení vymezených úseků vzniku a správy zajištění, poradenská a kontrolní činnost, zaškolování nových pracovníků
<b>disponent likvidace</b>	9	vedení vymezených úseků likvidace pojistných událostí v životním pojištění vč. vykonávání odborných činností, poradenský a kontrolní činnost, vyřizování stížností, zaškolování nových pracovníků
<b>vedoucí disponent likvidace pojistných událostí</b>	9	metodické vedení likvidace pojistných událostí, kontrolní činnost, vyřizování stížností, nejnáročnějších nadlimitních pojistných událostí, zaškolování nových pracovníků, rozhodování o odborné způsobilosti likvidátorů, účast na tvorbě nových druhů pojištění
asistent I - tajemník	10	zabezpečování vrcholové poradenské činnosti v rozhodujících oblastech řízení pojišťovací společnosti
překladatel	10	překládání odborných textů z a do cizích jazyků
tlumočník	10	provádění tlumočnické činnosti
specialista kapitálových obchodů	10	náročná a složitá činnost spojená s průzkumem kapitálových trhů a provádění analýz
hlavní kontrolor - interní audit	10	koordinace vykonávání kontrol ucelených úseků (okruhů) činností včetně návrhů opatření k odstranění nedostatků
analytik koordinace projektů	10	koordinace projektů, získávání informací pro časový management projektů
analytik meziútvarové koordinace	10	koordinace činností útvarů,
hlavní účetní	10	zabezpečuje hlavní účetní mzdové nebo finanční, analýzy, rozborů, komplexní agenda
hlavní ekonom	10	provádění nejsložitějších a rozhodujících ekonomických a finančních rozvah, může se podílet na tvorbě a zavádění finančních strategií
samostatný programátor analytik	10	provádí vývoj a údržbu aplikovaných systémů v přidělené funkční oblasti, je odpovědný za systémové analýzy, aplikovaný software a programování
systémový inženýr specialista - vedoucí týmu / útvaru	10	práce v oblasti technických návrhů, vývoj a údržba systémových projektů podle požadavků uživatelů, odborné poradenství
správce centrálního aplikačního systému	10	poskytování systémové podpory informatikům organizačních jednotek, komplexní péče o technické a programové prostředky informačních technologií
právník	10	zabezpečování dílčích oblastí práva zastupování společnosti při soudních řízeních
tiskový mluvčí	10	zabezpečování styku společnosti s masově komunikačními prostředky v tuzemsku i v zahraničí

**VZOROVÝ KATALOG TYPOVÝCH POZIC PRO POJIŠŤOVACÍ SEKTOR**  
**PATTERN CATALOGUE OF TYPE POSITIONS FOR THE INSURANCE SECTOR**

Příloha č. 1

<b>pojistný matematik specialista</b>	10	odborný poradce při kalkulaci pojistného individuálních smluv, metodika výpočtu pojistného a rezerv pojistného, konstrukce sazeb nových pojištění, analýza jednotlivých složek pojistného a kalkulačních vzorců, provádění nejsložitějších pojistně technických výpočtů
<b>vedoucí underwriter</b>	10	v rámci svých oprávnění stanovuje podmínky pro přijetí rizika do pojištění velkých a středních podniků, kontrola úpisu podniků (přijetí rizika do pojištění), zaškolování nových pracovníků, metodické vedení pracovišť underwritingu velkých a středních podniků, rozhodování nejsložitějších případů
<b>vedoucí riskmanažer</b>	10	vedení riskmanažerů, posuzuje rizika vyplývající z pojistných smluv, stanovuje maximální možnou škodu pojišťovny pro jednotlivá pojistná nebezpečí na jednotlivých místech pojištění
<b>vrchní disponent zajištění</b>	10	metodické vedení vzniku a správy zajištění, kontrolní činnost, zaškolování nových pracovníků, rozhodování o odborné způsobilosti pracovníků v zajištění
manažer projektů	11	rozvoj a realizace nových postupů, vedení projektových týmů s cílem dosažení skokové změny v procesech
<b>hlavní analytik pracovních postupů</b>	11	analyzuje pracovní postupy s cílem navrhnout efektivnější využití kapacit, schvaluje navrženou metodiku
právník expert	11	komplexní zabezpečování nejnáročnější právní agendy, řešení nejsložitějších právních případů, součinnost při tvorbě obecné závazných právních předpisů a analýza právních aspektů rozvoje
<b>odpovědný pojistný matematik - certifikovaný</b>	11	výkon práce pojistného matematika dle zákona o pojišťovnictví
<b>pojišťovací expert</b>	12	tvorba koncepce pojistné politiky, vzniku pojištění a likvidace pojistných událostí, pojišťovnického marketingu, výzkum a vývoj nových pojišťovnických aktivit a zpracování k tomu potřebných analýz, prognóz a projektů, provádění dohledu nad činností organizačních jednotek, metodicko-výchovná činnost, včetně rozhodování o odborné způsobilosti pracovníků
<b>obchodní ředitel AG</b>	12	zodpovědný za obchodní výsledky a činnost agentury
<b>vedoucí kanceláře</b>	12	zodpovědný za obchodní výsledky a činnost kanceláře
vedoucí týmu	12	vedení a organizování činností týmu, zodpovědný za dodání výsledků týmu
vedoucí oddělení / referátu	12	vedení a organizování činností, zodpovědný za dodání výsledků, hodnocení, personální rozvoj, přispívá do plánování
vedoucí odboru	12	vedení a organizování činností, zodpovědný za rozpočet odboru, hodnocení, personální rozvoj, plánování, vstupy do strategie úseku