

# Úvěrový specialista

Úvěrový specialista poskytuje informace a poradenské služby při sjednávání jednotlivých typů úvěrů, vyhotovuje a spravuje smluvní dokumentaci a kontroluje plnění smluvních podmínek při čerpání a splácení poskytnutých úvěrů

<b>Odborný směr:</b>	Bankovníctví, finance a pojišťovnictví
<b>Odborný podsměr:</b>	bankovníctví a finanční služby
<b>Kvalifikační úroveň:</b>	Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou Odborný pracovník správy portfolia, Úvěrový analytik, Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia,
<b>Alternativní názvy:</b>	Odborný pracovník pro tvorbu smluvní dokumentace, Specialista úvěrů, Specialista úvěrové dokumentace, Credit specialist, Kreditspezialist
<b>Regulovaná jednotka práce:</b>	Ne

## Pracovní činnosti

- Provádění analýz portfolia úvěrů a vedení smluvní a zajišťovací dokumentace.
- Sjednávání podmínek splácení úvěru, upravování termínů a částek měsíčních splátek.
- Nastavování splatnosti úvěru v případě dočasné platební neschopnosti.
- Vedení evidence aktivních úvěrových obchodů.
- Kontrolování úhrad splátek a plnění podmínek dohodnutých v úvěrové smlouvě.
- Organizování obchodních jednáních a získávání nových klientů.
- Vedení podkladů pro analýzy portfolia úvěrů a evidence neplatičů včetně vymáhání jednoduchých nesplacených úvěrových obchodů.
- Zpracovávání a vedení přehledů o úvěrové angažovanosti klientů.
- Vypracování statistických výkazů.
- Provádění kontroly smluv o aktivních úvěrových obchodech.
- Spolupráce při vymáhání složitých nesplacených úvěrových obchodů.
- Provádění konzultační a poradenské činnosti v oblasti správy úvěrového portfolia.
- Spolupráce s externími a interními auditory.
- Vkládání příslušných dat do bankovních informačních systémů a příslušných softwarových aplikací.
- Řešení požadavků klientů v souvislosti s poskytovanými produkty v oblasti úvěrů.
- Zpracovávání podkladů na základě vyhodnocené bonity klienta s využitím právních předpisů a interních předpisů.
- Kontrolování věcné a obsahové správnosti a kompletnosti předkládaných dokladů pro tvorbu smluvní dokumentace a pro vstup do bankovních informačních systémů.

## CZ-ISCO

- 33136 - Odborní pracovníci financování a úvěrování
- 3313 - Odborní pracovníci v oblasti účetnictví, ekonomiky a personalistiky

## Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2023

Odborní pracovníci v oblasti účetnictví, ekonomiky a personalistiky (CZ-ISCO 3313)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Hlavní město Praha	32 841 Kč	52 131 Kč	84 084 Kč	35 746 Kč	45 789 Kč	63 323 Kč
Středočeský kraj	30 095 Kč	44 409 Kč	72 506 Kč	34 746 Kč	43 157 Kč	58 695 Kč
Jihočeský kraj	30 932 Kč	41 694 Kč	63 600 Kč	34 713 Kč	43 135 Kč	57 539 Kč
Plzeňský kraj	27 926 Kč	44 627 Kč	61 153 Kč	33 499 Kč	43 587 Kč	58 179 Kč
Karlovarský kraj	26 879 Kč	40 495 Kč	52 153 Kč	33 744 Kč	42 194 Kč	55 295 Kč
Ústecký kraj	30 209 Kč	42 931 Kč	62 062 Kč	35 267 Kč	44 127 Kč	60 931 Kč

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Liberecký kraj	31 827 Kč	42 341 Kč	62 429 Kč	33 727 Kč	41 847 Kč	58 393 Kč
Královéhradecký kraj	28 913 Kč	41 839 Kč	64 677 Kč	34 754 Kč	42 102 Kč	55 302 Kč
Pardubický kraj	27 497 Kč	40 736 Kč	58 193 Kč	34 138 Kč	42 500 Kč	56 358 Kč
Kraj Vysočina	29 448 Kč	39 740 Kč	55 663 Kč	34 231 Kč	41 825 Kč	55 976 Kč
Jihomoravský kraj	29 913 Kč	42 452 Kč	62 848 Kč	35 389 Kč	43 426 Kč	57 510 Kč
Olomoucký kraj	27 301 Kč	38 347 Kč	61 943 Kč	34 286 Kč	42 371 Kč	56 027 Kč
Zlínský kraj	28 838 Kč	39 875 Kč	58 295 Kč	34 441 Kč	42 953 Kč	57 558 Kč
Moravskoslezský kraj	26 610 Kč	39 630 Kč	58 615 Kč	34 521 Kč	43 624 Kč	57 835 Kč

## Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

### Medián za ČR celkem

CZ-ISCO		Mzdová sféra	Platová sféra
3313	Odborní pracovníci v oblasti účetnictví, ekonomiky a personalistiky	44 525 Kč	43 458 Kč
33136	Odborní pracovníci financování a úvěrování	47 027 Kč	42 246 Kč

## ESCO

Kód podskupiny	Název podskupiny v ESCO	URL - podskupiny v ESCO
3313	Odborní pracovníci v oblasti účetnictví a ekonomiky	<a href="http://data.europa.eu/esco/isco/C3313">http://data.europa.eu/esco/isco/C3313</a>

## 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			

Typ JP	ID			
WorkUnitTypeEnum.1	6952			
Název	1	2	3	4
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
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

WorkUnitTypeEnum.1

6952

Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání	6341M

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.3	Obchodní akademie	6341M02

## 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.Z.5002	Řízení úvěrového rizika	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.1321	Poskytování konzultací a poradenské činnosti v oblasti řízení úvěrů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i32.D.8039	Sestavování podkladů pro poskytnutí úvěrů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.2321	Projednávání podmínek poskytnutí úvěru s klienty včetně projednávání případných změn smluv, změn splátek úvěrů nebo odkladu těchto splátek	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.3411	Kontrola plnění smluvních povinností vyplývajících z uzavřených úvěrových smluv včetně kontroly návratnosti těchto úvěrů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.C.2326	Uzavírání úvěrových smluv a provádění změn úvěrových smluv včetně vyřizování odkladů splátek úvěrů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8325	Příprava úvěrové dokumentace pro archivaci a následně pro skartaci	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8326	Spolupráce při přípravě dokumentace problémových úvěrů a při přípravě podkladů pro finanční audit	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.8331	Zpracovávání statistických výkazů a hlášení o úvěrovém portfoliu	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.3322	Kontrola dodržování úvěrových limitů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.5321	Spolupráce při zpracovávání ekonomických analýz (výpočet dílčích ukazatelů)	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovně naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c2\\_manualu.pdf](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_manualu.pdf)

## Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i11._.0032	úvěrový obchod	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11._.0031	bankovníctví obecně a bankovní služby	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i41._.0024	postupy vymáhání pohledávek	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i33._.0014	finanční účetnictví	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i41._.0016	obchodní právo	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._.0001	pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
h11._.0023	klientela a potenciální klientela, péče o ni	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i24._.0018	bezpečnost práce a požární ochrana	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c2\\_manualu.pdf](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	2
b06	Jazyková způsobilost v češtině	3
b05	Právní povědomí	3
b04	Ekonomické povědomí	3
b03	Numerická způsobilost	3
b01	Počítačová způsobilost	3

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c10\\_manualu.pdf](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
5.3	Kreativní využívání digitálních technologií	2
5.2	Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií	3
5.1	Řešení technických problémů	2
4.4	Ochrana životního prostředí	1

## Digitální kompetence

Kód	Název	Úroveň 1-4
4.3	Ochrana zdraví a duševní pohody	1
4.2	Ochrana osobních dat a soukromí	2
4.1	Ochrana zařízení	2
3.3	Autorská práva a licence	2
3.2	Integrace a přepracování digitálního obsahu	2
3.1	Tvorba digitálního obsahu	2
2.4	Netiketa	2
2.3	Spolupráce prostřednictvím digitálních technologií	3
2.2	Sdílení prostřednictvím digitálních technologií	3
2.1	Interakce prostřednictvím digitálních technologií	3
1.3	Správa dat, informací a digitálního obsahu	3
1.2	Hodnocení dat, informací a digitálního obsahu	3
5.4	Identifikace nedostatků v digitálních kompetencích	2

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c15\\_manualu.pdf](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c15_manualu.pdf)

## Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
1.1	Kompetence k celoživotnímu vzdělávání	3
4.5	Kompetence k samostatnosti	3
4.4	Kompetence k řešení problémů	3
4.3	Kompetence k podnikavosti	2
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	3
3.1	Kompetence k analytickému myšlení	2
2.6	Kompetence k vedení lidí	4
2.5	Kompetence k sebepoznání a porozumění druhým	3
2.4	Kompetence k ovlivňování a rozvíjení ostatních	3

## Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
2.3	Kompetence k orientaci na zákazníka a uspokojování zákaznických potřeb	4
2.2	Kompetence ke kooperaci	4
2.1	Kompetence k efektivní komunikaci	3
1.4	Kompetence ke zvládnání stresu a zátěže	2
1.3	Kompetence ke kreativitě	2
1.2	Kompetence k flexibilitě	2
4.6	Kompetence k výkonnosti	2

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c9\\_manualu.pdf](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c9_manualu.pdf)

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění vylučující výkon povolání

- Duševní poruchy
- Poruchy chování

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