

# 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 2024

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	35 668 Kč	55 067 Kč	90 562 Kč	36 319 Kč	46 734 Kč	65 843 Kč
Středočeský kraj	30 176 Kč	47 660 Kč	85 192 Kč	35 284 Kč	44 157 Kč	60 722 Kč
Jihočeský kraj	31 780 Kč	43 810 Kč	65 134 Kč	35 601 Kč	43 827 Kč	58 420 Kč
Plzeňský kraj	27 307 Kč	44 532 Kč	65 889 Kč	34 311 Kč	44 369 Kč	59 157 Kč
Karlovarský kraj	26 654 Kč	43 747 Kč	56 916 Kč	34 517 Kč	42 892 Kč	56 506 Kč
Ústecký kraj	31 502 Kč	46 477 Kč	72 380 Kč	35 803 Kč	44 953 Kč	62 866 Kč

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Liberecký kraj	33 580 Kč	46 061 Kč	68 903 Kč	34 409 Kč	42 585 Kč	59 917 Kč
Královéhradecký kraj	31 895 Kč	43 903 Kč	63 029 Kč	35 403 Kč	43 153 Kč	57 146 Kč
Pardubický kraj	28 563 Kč	43 446 Kč	64 212 Kč	34 947 Kč	43 144 Kč	58 157 Kč
Kraj Vysočina	30 771 Kč	43 823 Kč	62 453 Kč	35 027 Kč	43 196 Kč	56 898 Kč
Jihomoravský kraj	31 091 Kč	45 073 Kč	66 789 Kč	35 879 Kč	44 814 Kč	59 110 Kč
Olomoucký kraj	28 737 Kč	40 351 Kč	64 784 Kč	34 743 Kč	42 766 Kč	56 111 Kč
Zlínský kraj	28 453 Kč	43 364 Kč	63 793 Kč	35 684 Kč	43 861 Kč	57 546 Kč
Moravskoslezský kraj	29 118 Kč	42 967 Kč	62 496 Kč	35 343 Kč	45 278 Kč	60 465 Kč

## Hrubé měsíční mzdy v roce 2024 celkem

### Medián za ČR celkem

CZ-ISCO		Mzdová sféra	Platová sféra
3313	Odborní pracovníci v oblasti účetnictví, ekonomiky a personalistiky	47 179 Kč	44 537 Kč
33136	Odborní pracovníci financování a úvěrování	49 847 Kč	43 267 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

Rizikové faktory pracovních podmínek a vyskytující se druhy zátěže upravuje nařízení vlády č. 361/2007 Sb., kterým se stanoví podmínky ochrany zdraví při práci, zákon č. 258/2000 Sb., o ochraně veřejného zdraví a zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce. Vždy vyplývají z pracovních podmínek, které se vztahují ke konkrétnímu zaměstnavateli, tudíž se mohou u různých zaměstnavatelů lišit.

Určení míry výskytu faktorů, které mohou ovlivnit zdraví při práci vychází z druhu práce vykonávané na pracovišti. Faktory se zařazují do čtyř kategorií dle míry zdravotního rizika a jeho vlivu na zdraví. O zařazení prací do třetí nebo čtvrté kategorie rozhoduje příslušný orgán ochrany veřejného zdraví.

- 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

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

## Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
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 úrovní 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)

## 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	1
5.2	Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií	2
5.1	Řešení technických problémů	2
4.4	Ochrana životního prostředí	2
4.3	Ochrana zdraví a duševní pohody	2
4.2	Ochrana osobních dat a soukromí	2

## Digitální kompetence

Kód	Název	Úroveň 1-4
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
2.5	Netiketa	3
2.4	Spolupráce prostřednictvím digitálních technologií	2
2.2	Sdílení prostřednictvím digitálních technologií	2
2.1	Interakce prostřednictvím digitálních technologií	2
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
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	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 a poruchy chování

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