

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

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 Odborný pracovník správy portfolia, Úvěrový analytik, Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia,
Alternativní názvy:	Odborný pracovník pro tvorbu smluvní dokumentace, Specialista úvěrů, Specialista úvěrové dokumentace, Credit specialist, Kreditspezialist
Regulovaná jednotka práce:	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 2020

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	24 565 Kč	43 036 Kč	72 005 Kč	31 743 Kč	40 142 Kč	55 087 Kč
Středočeský kraj	20 637 Kč	36 354 Kč	61 197 Kč	30 373 Kč	37 256 Kč	50 044 Kč
Jihočeský kraj	21 996 Kč	31 858 Kč	47 610 Kč	29 847 Kč	37 067 Kč	49 365 Kč
Plzeňský kraj	27 155 Kč	34 275 Kč	49 693 Kč	29 000 Kč	37 674 Kč	50 527 Kč
Karlovarský kraj	24 365 Kč	31 903 Kč	47 678 Kč	29 892 Kč	36 589 Kč	48 295 Kč
Ústecký kraj	18 040 Kč	35 710 Kč	54 437 Kč	30 110 Kč	37 994 Kč	51 307 Kč

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Liberecký kraj	24 614 Kč	35 151 Kč	53 646 Kč	29 614 Kč	36 842 Kč	49 345 Kč
Královéhradecký kraj	19 048 Kč	32 642 Kč	46 188 Kč	30 377 Kč	36 642 Kč	47 949 Kč
Pardubický kraj	21 749 Kč	31 646 Kč	45 692 Kč	29 652 Kč	36 856 Kč	47 302 Kč
Kraj Vysočina	25 061 Kč	34 366 Kč	50 885 Kč	29 706 Kč	36 712 Kč	49 142 Kč
Jihomoravský kraj	25 211 Kč	34 406 Kč	51 497 Kč	30 718 Kč	37 861 Kč	49 631 Kč
Olomoucký kraj	23 774 Kč	32 493 Kč	46 122 Kč	29 717 Kč	36 764 Kč	48 658 Kč
Zlínský kraj	22 554 Kč	32 747 Kč	47 440 Kč	29 391 Kč	37 003 Kč	46 628 Kč
Moravskoslezský kraj	23 258 Kč	33 496 Kč	49 329 Kč	30 804 Kč	38 057 Kč	50 766 Kč

Hrubé měsíční mzdy v roce 2020 celkem

Medián za ČR celkem

CZ-ISCO		Mzdová sféra	Platová sféra
3313	Odborní pracovníci v oblasti účetnictví, ekonomiky a personalistiky	35 602 Kč	37 784 Kč
33136	Odborní pracovníci financování a úvěrování	38 252 Kč	37 220 Kč

ESCO

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

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

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

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

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

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

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.