# 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:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | bankovnictví a finanční služby |
| **Kvalifikační úroveň:** | Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou |
| **Alternativní názvy:** | Odborný pracovník správy portfolia, Úvěrový analytik, Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia, 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

* Odborní pracovníci financování a úvěrování
* 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)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **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 |
| 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 | 44 537 Kč | 47 179 Kč |
| 33136 | Odborní pracovníci financování a úvěrování | 43 267 Kč | 49 847 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 |

## Příklady činností

|  |  |
| --- | --- |
| **Příklady činností ze veřejného sektoru** | **Platová třída** |
| Zajišťování financování organizace (agendy finančních zdrojů, úvěrové agendy, zúčtovacího a platebního styku). | 9 |

## 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 |  |  |  |
| 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** |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| AKSO | Bankovnictví a pojišťovnictví | 6343M001 |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání | 6341M |
| RVP | Obchodní akademie | 63-41-M/02 |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Obchodní akademie | 6341M02 |

### Legislativní požadavky

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

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.\_.0032 | úvěrový obchod | 4 | Nutné |
| i11.\_.0031 | bankovnictví obecně a bankovní služby | 4 | Nutné |
| i41.\_.0024 | postupy vymáhání pohledávek | 4 | Nutné |
| i33.\_.0014 | finanční účetnictví | 4 | Nutné |
| i41.\_.0016 | obchodní právo | 4 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| h11.\_.0023 | klientela a potenciální klientela, péče o ni | 4 | Nutné |
| l24.\_.0018 | bezpečnost práce a požární ochrana | 4 | Nutné |

*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 |
| 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 |
| 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 zvládání 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 / specializace povolání.e

* Duševní poruchy a poruchy chování

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