

מסגרת קווים כלליים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

1. לחברה, באמצעות מנהל/י התיקים, תשתית ארגונית להערכת ומעקב אחר מצב חוב, אשר כוללת, בין השאר, פרום חוב בראשות מרכז פרום חוב, ועדת משנה לענייני אשראי, יחידת מערך עורפי בתחום ההשקעות, יחידת הערכת סיכוני חוב, מחלקת מחקר (קבוצת מנהל התיקים), יחידת בקרת השקעות לרבות בקר אשראי לא סחיר (במסגרת מחלקת ניהול ובקרת סיכונים של קבוצת מנהל/י התיקים) ומנהלי ההשקעות, וכל זאת בכפוף להנחיות ועדת האשראי וועדת ההשקעות;
2. החברה באמצעות מנהל התיקים, תבצע מעקב שוטף אחר חוב באמצעות המערך העורפי בתחום ההשקעות, מחלקת המחקר של קבוצת מנהל התיקים, יחידת ניהול סיכונים ובקרת ההשקעות וצוות ההשקעות;
3. החברה באמצעות מנהל/י התיקים, תבצע איתור חובות בעייתיים ותקבע את אופן הטיפול בהם על פי סיווגם: חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור וחוב מסופק;
4. לחברה נוהל לגבי אופן ביצוע תהליך הערכת החוב במקרים מיוחדים, לרבות בקשר עם טיפול בחובות בעייתיים מחוץ לישראל.
5. פרום החוב של מנהל התיקים של החברה ידווח, במקרים מיוחדים, באופן מיידי, על חוב החשוד כבעייתי לוועדת המשנה לענייני אשראי בכל הנוגע לחוב לא סחיר וכן לוועדת ההשקעות בכל הנוגע לחוב סחיר. במקרה של אשראי לא סחיר המסווג כאשראי בעייתי ועדת האשראי הפנימי תמלא את תפקידו של פרום החוב ותעביר בתורה דיווחים לוועדת המשנה לענייני אשראי ו/או לוועדת ההשקעות.
6. מנהל/י ההשקעות של החברה ידווח באמצעות מרכז מנהל מערך האשראי הלא סחיר, על בסיס הדיונים וההחלטות שנערכו והתקבלו בפרום החוב, דיווחים רבעוניים לוועדת השנה לענייני אשראי, ועדת ההשקעות ולדירקטוריון אודות מצב החוב;
7. החברה באמצעות מנהל/י התיקים תנקוט פעולות אקטיביות לצורך טיפול וגביית חובות בעייתיים ושמירה על זכויות העמיתים.
8. החברה/מנהל התיקים יבצעו הדרכות לנושאי המשרה והעובדים במערך ההשקעות של החברה לשם יישום מטרות הערכת מצב החוב.
9. החברה תנהג בהתאם להוראות הדין בכל הקשור לנשיאה בהוצאות הכרוכות בתהליך הערכת החוב.
10. לחברה/מנהל/י התיקים עקרונות כלליים להסדרי חוב, ככל שהדבר מתאפשר, בהתאם למצב התאגיד שאליו מתייחס ההסדר, וכפי שהטיפול בהסדר החוב יתפתח;
11. החברה באמצעות מנהל/י התיקים תתעד את תהליך הערכת מצב החוב בהתאם לנהלי השמירה והתיעוד הקיימים בחברה/ אצל מנהל/י התיקים, תוך הפרדות גישה וניהול הרשאות ביחס למידע המתקבל;
12. דירקטוריון החברה ידון מעת לעת לפי הצורך ולפחות אחת לשנתיים בשינויים במסגרת הכללית ובמערכי האשראי הרלוונטיים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים.