

פרסום מסגרת כללית של היערכות הגוף המוסדי לזיהוי ולטיפול בחובות בעייתיים

כחלק מהליכי ניהול הסיכונים המבוצעים בחברת כלל ביטוח אשראי בע"מ ("החברה") ולצורך השמירה על האינטרסים של המבוטחים, רואה החברה חשיבות רבה בנקיטת פעולות יזומות לאיתור כשלי אשראי ולטיפול בחובות בעייתיים באופן שיקטין את סיכון האשראי הגלום בתיק ההשקעות שמנהלת החברה.

במסגרת זו פועלת החברה גם בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2009-9-7 (טיפול בחובות בעייתיים ופעולות גופים מוסדיים לגביית חוב).

החברה קבעה נהלים המסדירים מסגרת היערכות לצורך מעקב ובקרה שוטפים אחר חוב שבניהולה, לצורך הערכה ובחינת מצב החוב בתיק נכסי ההשקעה שבניהולה, לצורך טיפול בחוב בעייתי ולצורך גיבוש החלטה בדבר אמצעים שינקוט לגביית החוב ובדבר ההשתתפות בתהליך הסדר חוב, וכן קבעה את הגורמים האחראים לביצוע פעולות אלה.

הנהלים כוללים, בין השאר התייחסות לנושאים הבאים:

1. תהליך זיהוי חובות בעייתיים

מיסוד תהליך עבודה מובנה לזיהוי מוקדם של ירידה באיכות האשראי, לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי החוב ולאיתור וסיווג חובות בעייתיים.

הליך איתור החובות הבעייתיים מבוצע במשולב על ידי מספר בעלי תפקידים מהנהלת החברה, ממערך ההשקעות ומתחום ניהול הסיכונים. ההליך כולל בחינת מידע, המתקבל ממקורות שונים, לגבי מצב החוב ומצב הלווה, לרבות סקירת דוחות כספיים ומעבר על דוחות חריגים.

2. ייסוד "פורום החוב"

פורום החוב מורכב מבעלי תפקידים בקבוצת כלל שיש להם מומחיות וניסיון מוכחים בתחום האשראי או ההשקעות, לרבות מנהלים מתחום האשראי וההשקעות, אנליסטים מנהל סיכונים אשראי וחשב השקעות. בפורום שני בעלי תפקידים לפחות שאינם עוסקים בייזום ובהקצאת אשראי ואינם חברים בוועדת ההשקעות של החברה.

פורום החוב של הקבוצה מתכנס מידי רבעון לפחות לדיון בכלל החוב הבעייתי וכן מתכנס אד הוק לדיון בחוב בעייתי חדש שזוהה על ידי הגורמים הרלוונטיים במסגרת הליך איתור החובות הבעייתיים

3. קביעה תפקידי פורום החוב

ריכוז אינדיקציות על חובות בעייתיים, סיווג חובות בעייתיים והעברת דיווחים וניתוחים לגורמים בחברה המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב

4. דיווחים על חובות בעייתיים

דוחות מיידיים -

פורום חוב מגיש לגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב וכן לוועדת האשראי של הקבוצה דוח מיידי אודות חוב חדש שזוהה כחוב בעייתי, את המלצותיו לגבי המשך הטיפול בחוב והחלופות שנבחנו. הדוח המיידי יכול ליתוחים והערכות מפורטים על הלווה/קבוצת הלווים והחוב הרלבנטי.

דוחות תקופתיים -

פורום חוב מגיש לגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב, ובכלל זה ועדת האשראי וועדת ההשקעות הרלוונטית, לפחות אחת לרבעון, דוח תקופתי לגבי כל אגרות החוב הקונצרניות שבתיק הנכסים של הגוף המוסדי, ובו גם מצבת החובות הבעייתיים שזוהו, על סיווגיהם השונים, ולגבי ההתפתחות בחובות הבעייתיים; הדוח כולל בנוסף גם הערכות, ניתוחים ובדיקות נוספות.

5. החלטה על אופן הטיפול בחוב בעייתי

על בסיס ההמלצה שנתקבלה מפורום החוב, הגורם הרלוונטי בחברה המוסמך להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב, קובע את האמצעי בו תנקוט החברה לצורך גביית חוב מסוים שזוהה כחוב בעייתי מתוך הרשימה שלהלן (הרשימה אינה רשימה סגורה):

- פנייה יזומה ללווה או פניה ייזומה לנאמן החוב, במטרה לפעול מול הלווה לפירעון מוקדם של החוב, לשיפור תנאי החוב או לארגון מחדש של החוב;
- פנייה יזומה לבעלי חוב אחרים, לרבות גופים מוסדיים אחרים ותאגידים בנקאיים, במטרה לפעול ביחד מול הלווה לפירעון מוקדם של החוב, לשיפור תנאי החוב ו/או לארגון מחדש של החוב;
- מינוי גורם חיצוני לרכז עבור החברה ביחד עם גופים מוסדיים אחרים את הטיפול בחוב;
- שיתוף פעולה עם בעלי חוב אחרים במסגרת אסיפת בעלי חוב;
- נקיטת אמצעים משפטיים כנגד הלווה;
- שיתוף פעולה עם בעלי חוב אחרים במקרה של בטוחות זהות המשרתות חובות שונים של הלווה;
- דרישה למימוש מיידי של בטוחות וניהול עצמאי של הבטוחות;
- פנייה לערבים לחוב.