

פרסום מסגרת כללית של היערכות הגוף המוסדי לזיהוי ולטיפול בחובות בעייתיים

כחלק מהעמדת אשראי לסוגיו על ידי קבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל" או "החברה") בחברה בכלל ולצורך השמירה על האינטרסים של המבוטחים והעמיתים, רואה החברה חשיבות רבה בנקיטת פעולות יזומות לאיתור כשלי אשראי ולטיפול בחובות בעייתיים באופן שיקטין את סיכון האשראי הגלום בתיק ההשקעות שמנהלת החברה עבור המבוטחים והעמיתים. משכך נקבעו כללים, נהלים ועקרונות מנחים, בין היתר, לביצוע מעקב ובקרה שוטפים אחר החובות המצויים בניהולה, זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם והטיפול בחובות בעייתיים שעיקריהם כדלקמן:

1. תהליך זיהוי חובות בעייתיים

נקבע נוהל לזיהוי מוקדם של ירידה באיכות האשראי, לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי החוב ולאיתור וסיווג חובות בעייתיים.

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

2. "מרכז חובות בעייתיים" –

מרכז חוב"ב יבחין בין חובות בעייתיים לחובות שאינם בעייתיים, ייתן המלצות לגבי אופן הטיפול בחובות בעייתיים לגורמים הרלוונטיים בהתאם למדרג הסמכויות, ייתן המלצות לטיפול בנושאי שערורך והפרשות, יסווג חובות בעייתיים (חוב בהשגחה מיוחדת; חוב בפיגור; חוב מסופק), יגיש דוחות מידיים ותקופתיים לגורמים בכלל המוסמכים להחליט על אופן הטיפול בחוב בעייתי.

מרכז חוב"ב מורכב מבעלי תפקידים בחברה 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 או בוועדת האשראי של החברה.

מרכז חוב"ב של החברה מתכנס מידי רבעון לפחות לדיון בכל החוב הבעייתי וכן מתכנס אד הוק לדיון בחוב בעייתי חדש שזוהה על ידי הגורמים הרלוונטיים במסגרת הליך איתור החובות הבעייתיים.

3. דיווחים על חובות בעייתיים

דוחות מידיים -

מרכז חוב"ב מגיש לגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב וכן לוועדת המשנה לאשראי דוח מידי אודות חוב חדש שזוהה כחוב בעייתי, את המלצותיו לגבי המשך הטיפול בחוב והחלופות שנבחנו. הדוח המידי יכול להיות ניתוחים והערכות מפורטים על הלווה/קבוצת הלווים והחוב הרלבנטי.

דוחות תקופתיים -

מרכז חוב"ב מגיש לגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב, ובכלל זה ועדת המשנה לאשראי וועדת ההשקעות הרלוונטית, לפחות אחת לרבעון, דוח תקופתי לגבי כל האשראי 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.

4. החלטה על אופן הטיפול בחוב בעייתי

על בסיס ההמלצה שנתקבלה מפורום מרכז חוב"ב, 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 מידי של בטוחות וניהול עצמאי של הבטוחות;
- פנייה לערבים לחוב.

5. גורמים המעורבים באישור אופן הטיפול בחוב בעייתי

a. ועדת אשראי פנימית

ועדת האשראי הפנימית תדון בחובות הבעייתיים בהלוואות מותאמות, ותהא אחראית על מתן המלצה על אופן הטיפול בחובות בעייתיים בהלוואות מותאמות

b. ועדת משנה לאשראי

וועדת המשנה לאשראי דנה ומקבל החלטות על אופן הטיפול בחובות בעייתיים, בהתאם למדרג הסמכויות לפי העניין.

c. ועדת השקעות

ועדת השקעות אחראית, בין היתר, לקבל החלטות לגבי חובות בעייתיים, בהתאם למדרג הסמכויות לפי העניין.