

פרטים בנוגע למסגרת הכללית של ההיערכות לזיהוי ולטיפול בחובות בעייתיים

במסגרת ניהול האשראי העסקי בתיקי ההשקעות של המבוטחים והעמיתים קיימים בקבוצת מגדל תהליכי עבודה ותהליכי ניהול סיכונים הכוללים, בין היתר, נהלים פרטניים לנושאים שונים בתהליכי ניתוח, דירוג פנימי, היררכיית אישורים ותפעול ובקרת אשראי ובטחונות. בנוסף, בשנת 2008, הוקמה ועדת אשראי משותפת לגופים בקבוצה, אשר חברים בה נציגים חיצוניים בעלי ניסיון עסקי ובנקאי רב. בשנת 2009, פורסם חוזר לגופים המוסדיים 7-9-2009, בנושא "טיפול בחובות בעייתיים ופעולות גופים מוסדיים לגביית חוב" (להלן: "החוזר"). בעקבות החוזר ערכה ועידכנה הקבוצה את מדיניות האשראי ואת נהלי האשראי והרחיבה את ההתייחסות לכלי המעקב וההערכה השוטפים אחר סיכונים אשראי, למעקב ולבקרה השוטפים אחר החוב שבניהולה, לתהליכי העבודה לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי חוב, לזיהוי ואיתור חוב בעייתי ולטיפול בו. בהתאם להוראות החוזר להלן פרטים עיקריים בדבר המסגרת הכללית בה מזוהים ומטופלים החובות הבעייתיים:

- קווים מנחים – אושרו מדיניות וקווים מנחים בכל הקשור למעקב ובקרה שוטפים אחר מצב החוב, קיומו של תהליך עבודה מובנה לזיהוי מוקדם של ירידה באיכות האשראי במשך חיי חוב, לזיהוי ואיתור חוב בעייתי, לטיפול בחוב בעייתי, ולגיבוש החלטה בדבר אמצעים שינקוט לגביית החוב ולקביעת הגורמים האחראים לביצוע פעולות אלה.
- פורום חוב – הוקם פורום המורכב מבעלי תפקידים בחברה בתחומי ההשקעות, האשראי, ניהול הסיכונים, כספים והייעוץ המשפטי. מרבית חברי הפורום אינם עוסקים בייזום ו/או הקצאת אשראי. פורום זה מתכנס מידי חודש לדיון בחובות הבעייתיים, בסיווגם, מעקב ופיקוח אחר התנהלותם וגיבוש המלצות לטיפול. במקרים דחופים בעת זיהוי חוב בעייתי, הפורום מתכנס בתדירות גבוהה יותר. הפורום אחראי על גיבוש ההמלצות בנושא והבאתם לועדת האשראי.
- טיפול בחוב בעייתי - פורום חוב דן וממליץ לועדת האשראי על אופן הטיפול המומלץ בכל אחד מהחובות הבעייתיים וזאת, בין היתר, בשים לב לסיווגו של החוב וסכומו, מהותיות חלקו בתיק ומהותיות חלקה של החברה בחוב.

דיווח – קיימים נהלי דיווח תקופתי ודיווח מיידי לועדת האשראי, לועדות ההשקעה ולדירקטוריונים של חברות הקבוצה בנושא חובות בעיתיים ובכלל זה בעניין סיווג חוב כבעייתי והטיפול בו.