

יולי 2024

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, הוקמה ועדת אשראי משותפת לגופים בקבוצה, אשר חברים בה נציגים חיצוניים בעלי ניסיון עסקי ובנקאי רב. בעקבות חוזר שפורסם לגופים המוסדיים בנושא "טיפול בחובות בעייתיים ופעולות גופים מוסדיים לגביית חוב" (להלן: "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 מזהים 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 והיעוץ המשפטי. מרבית חברי הפורום אינם עוסקים בייזום ו/או הקצאת אשראי. פורום זה מתכנס מידי רבעון 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 לוועדת האשראי.
- **טיפול בחוב בעייתי** – פורום חוב דן וממליץ לוועדת 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 לוועדת האשראי, לוועדות ההשקעה ולדירקטוריונים של חברות הקבוצה בנושא חובות בעייתיים ובכלל זה בעניין סיווג חוב כבעייתי והטיפול בו.