

נובמבר 2024

## מסגרת קווים כלליים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

1. לחברת מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") קיימת תשתית ארגונית להערכת ומעקב אחר מצב חוב, אשר כוללת, בין השאר, פורום חוב בראשות מרכז פורום חוב, ועדת משנה לענייני אשראי, יחידת מערך עורפי בתחום ההשקעות, מחלקת מחקר (במסגרת קבוצת מיטב), יחידת בקרת השקעות לרבות מנהל סיכונים פיננסיים ומנהלי ההשקעות, וכל זאת בכפוף להנחיות ועדת האשראי וועדת ההשקעות;
2. החברה תבצע מעקב שוטף אחר חוב באמצעות המערך העורפי בתחום ההשקעות, מחלקת המחקר של קבוצה, יחידת ניהול סיכונים ובקרת ההשקעות וצוות ההשקעות;
3. החברה תבצע איתור חובות בעייתיים ותקבע את אופן הטיפול בהם על פי סיווג: 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 ובלבד שהם עונים על ההגדרות המנויות בהוראות הדין ובמדיניות שהותוותה על ידי ועדת ההשקעות.
5. פורום החוב 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 פורום החוב ותעביר בתורה דיווחים לוועדת המשנה לענייני אשראי ו/או לוועדת ההשקעות.
6. החברה תדווח באמצעות מנהל מערך האשראי הלא סחיר, על בסיס הדיונים וההחלטות שנערכו והתקבלו בפורום החוב, דיווחים רבעוניים לוועדת השנה לענייני אשראי, ועדת ההשקעות ולדירקטוריון אודות מצב החוב;
7. החברה תנקוט פעולות אקטיביות לצורך טיפול וגביית חובות בעייתיים ושמירה על זכויות העמיתים.
8. החברה תבצע 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. החברה תיטול חלק, לפי העניין, בנציגויות חוב שונות בשים לב לנהלי החברה וקבוצת מיטב ובפרט בכל הנוגע לאיסור שימוש במידע פנים ונוהל הפרדה מבנית;
11. החברה תתעד את תהליך הערכת מצב החוב בהתאם לנהלי השמירה והתיעוד הקיימים בחברה תוך הפרדות גישה וניהול הרשאות ביחס למידע המתקבל אצלה;
12. דירקטוריון החברה ידון מעת לעת ע"פ הצורך ולכל הפחות אחת לשנתיים, בשינויים במסגרת הכללית ובמערכי האשראי הרלוונטיים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים.

**בכבוד רב,**

**מיטב גמל ופנסיה בע"מ**

