

נובמבר 2021

מסגרת קווים כלליים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

1. לחברה 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, יחידת הערכת סיכוני חוב, מחלקת מחקר (במסגרת קבוצת מיטב דש), יחידת בקרת השקעות לרבות בקר אשראי לא סחיר (במסגרת מחלקת ניהול ובקרת סיכונים של קבוצת מיטב דש) ומנהלי ההשקעות, וכל זאת בכפוף להנחיות ועדת האשראי ועדת ההשקעות;
2. החברה תבצע מעקב שוטף אחר חוב באמצעות המערך העורפי בתחום ההשקעות, יחידת הערכת סיכוני החוב, מחלקת המחקר של קבוצה, יחידת בקרת ההשקעות וצוות ההשקעות;
3. החברה תבצע איתור חובות בעייתיים ותקבע את אופן הטיפול בהם על פי סיווגם: חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור וחוב מסופק;
4. לחברה כללים 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 ואו לוועדת ההשקעות.
6. החברה תדווח באמצעות מרכז 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 ותעשה את המירב כי ההוצאות, חלקן או כולן, יושתו על התאגיד נשוא ההסדר או ההתדיינות.
10. החברה תיטול חלק, לפי העניין, בנציגויות חוב שונות בשים לב לנהלי החברה וקבוצת מיטב דש ובפרט בכל הנוגע לאיסור שימוש במידע פנים ונוהל הפרדה מבנית;
11. לחברה עקרונות כלליים להסדרי חוב, ככל שהדבר מתאפשר לה, בהתאם למצב התאגיד שאליו מתייחס ההסדר, וכפי שהטיפול בהסדר החוב יתפתח;
12. החברה תתעד את תהליך הערכת מצב החוב בהתאם לנהלי השמירה והתיעוד הקיימים בחברה תוך הפרדות גישה וניהול הרשאות ביחס למידע המתקבל אצלה;
13. דירקטוריון החברה ידון מעת לעת בשינויים במסגרת הכללית ובמערכי האשראי הרלוונטיים להיערכות, זיהוי וטיפול בחובות בעייתיים.

בכבוד רב,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

מגדל צ'מפיון, דרך ששת הימים 30 בני ברק, ת.ד. 2442 ב"ב 5112302 | לפרטים נוספים: *3366 | www.meitavdash.co.il