

טיפול בחובות בעייתיים

1. רקע

בהתאם להוראות החוזר המאוחד, חלק 2 בשער 5 לעניין ניהול נכסי השקעה, פרק 3, סעיף ד' ומכוח חובת הנאמנות שבה הוא חב, גוף מוסדי ינקוט בצעדים לגביית חוב ובמקרים המתאימים להשגת הסדר חוב. לאור הגידול בהיקף האשראי העסקי בהכשרה חברה לביטוח בע"מ ("הכשרה" או "החברה") יש לקיים התנהלות סדורה למעקב והערכה שוטפים אחר סיכוני אשראי, של תהליך עבודה מובנה לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חי חוב ולזיהוי ואיתור חוב בעייתי ושל נהלים ודרכי עבודה מוגדרים לטיפול בחוב בעייתי.

2. זיהוי מוקדם של חוב בעייתי

הוגדר מרכז חובות בעייתיים האחראי על ניתוח והערכת חוב. מרכז חובות בעייתיים אחראי על ניתוח שוטף של כל החובות הקיימים בחברה, וכן על ניתוח חובות חדשים שניתנים במסגרת השקעות החברה.

3. מרכז חובות בעייתיים

"מרכז חובות בעייתיים" - הינו הגורם האמון על מעקב ופיקוח על התנהלות תקינה בכל הקשור חובות בעייתיים ואשר מתקיימים לגביו שני אלה:
(א) הוא בעל מומחיות וניסיון מוכחים בתחום האשראי או ההשקעות;
(ב) הוא אינו עוסק בייזום אשראי ואינו חבר בוועדת השקעות או בוועדת משנה לאשראי של הגוף המוסדי;
מרכז חובות בעייתיים יכול שיהיה יחיד או צוות של בעלי תפקיד. יצוין, כי בהכשרה מונה יחיד כמרכז חובות בעייתיים.

4. דרכי המעקב השוטף אחר מצב הלווה ומצב החוב:

מרכז חובות בעייתיים יבחין בין חובות בעייתיים לחובות אחרים בשים לב, לשינויים במצבם הפיננסי של לווים ובכושר הפירעון שלהם, ובהתבסס, בין היתר, על ניתוח דוחות כספיים, דיווחים של החברה המנפיקה לרשות ניירות ערך, דיווחים של הלווה לגוף המוסדי, אינדיקטורים מהשוק המשני הסחיר, עמידתם של הלווים בתניות חוזיות ואמות מידה פיננסיות (קובננטים), הערכת הבטוחות שניתנו כנגד החוב, שינויים במעמדו של בעל החוב וקדימות החוב וכיוצ"ב.

את החובות הבעייתיים יסווג הגורם האחראי לקבוצות הבאות:

(1) חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שלאור הערכת מצבו הפיננסי של הלווה, החברה רואה צורך להגביר את אמצעי המעקב והפיקוח לגביו.

(2) חוב בפיגור - סך החוב, אם לא נפרע, כולו או חלקו, במועד שנקבע לפירעון אותו חלק לפי תנאי ההסכם ולגבי חוב לא סחיר בתוך 30 ימים מהמועד האמור.

3) חוב מסופק - חוב או חלק ממנו, שלהערכת החברה הסיכויים לגבותו נמוכים. מדובר במצב שבו עולה חשש, על פי הנתונים הפיננסיים של הלווה, כי לא ניתן יהיה לגבות חוב בפיגור ו/או חלק ממנו (גם לא בהסדר).

5. דוח מידי ודוח תקופתי

וועדת אשראי פנימית ומרכז חובות בעייתיים יגישו לגורמים המוסמכים בחברה לטיפול בחוב, דוח מידי אודות חוב חדש שזוהה כחוב בעייתי, וכן את המלצותיהם להמשך לגבי המשך הטיפול בחוב והחלופות שנבחנו. כמו כן, מרכז חובות בעייתיים יגיש לגורמים המוסמכים בחברה, דוח תקופתי ובו מצבת החובות הבעייתיים שזוהו, על סיווגיהם השונים, וכן התפתחות בחובות הבעייתיים.