

מסגרת כללית של היערכות לזיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") פועלת על מנת להגן על האינטרסים של לקוחותיה ועמיתיה תוך עמידה בדרישות הרגולציה. על כן, אישרה החברה נהלים המגדירים אמצעי מעקב והערכה שוטפים אחר סיכוני אשראי, תהליך עבודה מובנה לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי חוב, זיהוי ואיתור חוב בעייתי ודרכי הטיפול בחוב בעייתי. בנוסף, מתוקף חובת הנאמנות כלפי עמיתי החברה, נוקטת החברה באמצעים לגביית חוב או פועלת, במידת הצורך, להשגת הסדרי חוב, אשר יאפשרו ללווים לקיים למצות את התחייבותיהם.

תשתית ארגונית ובקרה אחר החוב

לביצוע בקרה שוטפת אחר מצבת החובות והלווים של החברה, הוקמה תשתית ארגונית למעקב ולהערכת מצב החוב- מחלקת אשראי ומרכז חובות בעייתיים הכפופים להנחיות ועדת אשראי וועדת השקעות. הליך איתור החובות הבעייתיים, כולל בחינת מידע אנליטי בנוגע ליכולת הלווים לפרוע את החוב ולעמוד בהתחייבותיהם. מרכז חובות בעייתיים, אשר מורכב מבעלי מומחיות בתחום החוב, האשראי וההשקעות מרכז ודן בממצאי האנליזה שנערכו על ידי הגורמים השונים בחברה ומסווג את החובות. מסקנות הפורום מוצגות בפני וועדת האשראי אשר ממליצה יחד עם מרכז חובות בעייתיים על אופן הטיפול בחוב לוועדת השקעות.

פעולות אקטיביות לצורך טיפול וגביית חובות בעייתיים

בעת טיפול בחובות בעייתיים, תקבע וועדת השקעות בהתחשב בהמלצת ועדת האשראי כיצד לפעול לצורך גביית החוב שזוהה כחוב בעייתי. מטרת ההמלצה תהיה לפעול לטובת עמיתה למען שיפור תנאי החוב, ארגונו מחדש או פירעון מוקדם. ההמלצה יכולה לכלול פנייה ללווה, לנאמן, לבעלי חוב אחרים או לגרם חיצוני אחר. ייתכן וההמלצה תכלול נקיטת אמצעים משפטיים, פנייה לערבים, מימוש בטחונות או צעדים אחרים להבטחת גביית החוב.

עקרונות לאישור הסדרי חוב

בבוא החברה להחליט על אישור הסדר חוב, תפעל החברה לטובת עמיתה ותשקול את אישור הסדר החוב בהתאם לעקרונות הבאים: הסדר חוב יכול לכלול עקרונות להפחתת הסיכון ו/או פיצוי למחזיקי האג"ח כנגד הגדלת הסיכון, חיזוק מבנה ההון של הלווה הבעייתי, טיפול בקדימויות החוב, פעולות לחיזוק הממשל התאגידי ואמות מידה להפרת תנאי ההסדר.