

16.01.2024

קווים מנחים להערכות לזיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

מור גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") פועלת על מנת להגן על השקעות עמיתה מתוקף חובת הנאמנות שלה כלפי עמיתה, תוך עמידה בהוראות הדין. וועדת ההשקעות וכן דירקטוריון החברה אישרו נוהל בקשר לאופן הטיפול, המעקב והערכה של חובות בעייתיים, הליך עבודה לזיהוי מוקדם של כשלים במסגרת גביית החוב ודרכי טיפול בחוב בעייתי.

החברה מיסדה תשתית ארגונית להערכה ומעקב שוטף אחר מצב חובות החברה בהתבסס על אינדיקטורים שנקבעו בנהלי החברה, באמצעות מינוי גורם רשמי ייעודי בחברה "מרכז חובות בעייתיים", האמון על נושא הטיפול בחובות בעייתיים וכן באמצעות וועדת אשראי פנימית, יחידת המערך העורפי ובקרת ההשקעות, מחלקת ניהול הסיכונים, צוות ההשקעות והמחקר של קבוצת מור, וזאת בהתאם להנחיות שנקבעו בנוהל חובות בעייתיים שאושר על ידי וועדת ההשקעות ודירקטוריון החברה.

בין האינדיקטורים אשר ינחו את מרכז חובות בעייתיים לסווג חוב, כחוב הדורש מעקב והשגחה מיוחדת ניתן להצביע על הורדות דירוג משמעותיות של חברות הדירוג (מעלות ומדרוג), מרווח תמחור שוק קיצוני של אגרות החוב, אי עמידת המנפיק בהתחייבויותיו וכדומה.

החברה מבצעת איתור לחובות בעייתיים וכן קובעת את אופן הטיפול בהם על פי סיווגם: חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור וחוב מסופק, הן ביחס לחובות סחירים והן ביחס לחובות שאינם סחירים; איתור והטיפול בחובות בעייתיים נעשים הן ביחס לחובות בישראל והן ביחס לחובות מחוץ לישראל, בהתאם להנחיות המנויות בהוראות הדין ובהתאם למדיניות שנקבעה על ידי וועדת ההשקעות ודירקטוריון החברה.

מרכז חובות בעייתיים של החברה מדווח, במקרים מיוחדים, באופן מיידי, על חובות החשודים כבעייתיים לוועדת ההשקעות, כפי שידוע לו. לאחר הדיון בוועדה, וועדת ההשקעות עשויה לקבל החלטות אופרטיביות, אקטיביות ביחס לנקיטת פעולות לצורך הטיפול וגביית חובות בעייתיים ושמירה על זכויות העמיתים.

במקרה של חוב בעייתי אשר לדעת החברה וטובת העמיתים מחייב גיבוש הסדר לצורך פירעונו, תפעל החברה לגיבוש הסדר חוב שנועד למקסם את החזר החוב לעמיתים. במסגרת ההסדר, החברה שואפת להביא למצב של שיתוף פעולה מרבי לשם הבטחת החזר החוב לעמיתים, באמצעות פעולות שונות בהתאם לנסיבות העניין, כגון הזרמת הון על ידי בעלי השליטה, חיזוק ביטחונות או מימוש, מתן ערבויות, חיזוק הממשל התאגידי של הלווה, הקטנת תשלומים, פירעון מוקדם של חלק מהחוב, פריסה מחדש של החוב, המרה של החוב להון, קבלת פיצוי בריבית ו/או פיצוי כספי אחר.

הסדרי חוב כאמור יגובשו על ידי הנציגות מול החברות המשתפות פעולה עם נושיהן בהתאם למצב החברות ויאשרו על ידי וועדת ההשקעות של החברה, בהתאם למשא ומתן בהשתתפותו של מרכז חובות בעייתיים, ככל הנדרש.

החברה נוטלת חלק, ככל שנדרש ולפי שיקול דעתו של מרכז חובות בעייתיים, בנציגויות של מחזיקי אג"ח בהתאם לנהלי החברה. כמו כן, עשויה לנקוט בצעדים אקטיביים בשיתוף עם גופים נוספים, בהתאם להוראות הדין, כנגד מנפיקי חוב אשר אינם עומדים בהתחייבויותיהם. בנוסף, החברה עשויה לנקוט בצעדים אקטיביים, לרבות צעדים משפטיים כנגד גופים אשר אינם משתפים פעולה לצורך הבטחת החוב.

וועדת ההשקעות וכן דירקטוריון החברה דנים ביחס לאופן הטיפול בחובות בעייתיים לכל הפחות אחת לרבעון וכן מאשרים שינויים ביחס לנהלי החברה הרלוונטיים לצורך זיהוי טיפול בחובות בעייתיים.