



כללי היערכות לזיהוי וטיפול בחובות בעייתיים – קווים מנחים

אוסף לראשונה ביום 08.11.2009

1. מסמך זה נועד לקבוע מסגרת קווים מנחים באשר לקיומה של בקרה שוטפת אחר מצב חוב ולקיומו של תהליך עבודה מובנה, לזיהוי מוקדם של ירידה באיכות האשראי, זיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי חוב ולזיהוי ואיתור חוב בעייתי (להלן – "תהליך הערכת מצב חוב"), וכן לפעולות שיינקטו לטיפול בחוב כאמור, ע"פ חוזר גופים מוסדיים 2009-9-7 "טיפול בחובות בעייתיים ופעולות גופים מוסדיים לגביית חוב". מונחים במסמך זה יפורשו ע"פ משמעותם בחוזר.
 2. החברה לניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "הקרן" או "החברה") התקשרה עם מנהל השקעות חיצוני לניהול השקעות הקרן ("מנהל השקעות"), ואלו מבוצעות בהתאם למדיניות ההשקעה של הקרן ולכללי ההשקעה והפיקוח של ועדת ההשקעות של הקרן.
 3. הקרן אישרה פורום חוב וגורם מרכז של פורום החוב אצל מנהל ההשקעות, אשר יעקוב אחר החובות הבעייתיים בתיק ההשקעות.
 4. מנהל ההשקעות הציע לחברה נהלים להערכה וטיפול בחובות בעייתיים באשר לתיק ההשקעות המנוהל על-ידו עבור הקרן. נהלים אלו נבחנו ואושרו ע"י ועדת השקעות של הקרן והדירקטוריון. מנהל ההשקעות והגורמים אשר מונו ליישום החוזרים הרלבנטיים (פורום חוב, מרכז) יפעל לגבי החובות ע"פ הנהלים שאושרו, כפי שהוצגו לוועדת ההשקעות של הקרן והדירקטוריון והוראות החוזרים הרלבנטיים, לרבות לעניין נסיבות מיוחדות המחייבות קיום תהליך הערכת מצב חוב של כלל החוב או חוב ספציפי בתכיפות גבוהה יותר.
 5. מנהל ההשקעות והגורמים אשר מונו ליישום החוזרים הרלבנטיים (פורום חוב, מרכז) יעקבו באופן שוטף אחר החובות כאמור ויבצעו תהליכי הערכת חוב ע"פ הוראות החוזר.
 6. כמו כן פורום החוב ידווח באופן מיידי על הגדרת חובות כחובות בעייתיים ועל התפתחויות שחלו בחובות בעייתיים, במסגרת ישיבות ועדת השקעות של הקרן והדרכים המומלצות לידו לטיפול.
 7. בלא לגרוע מהאמור, אחת לרבעון לפחות יועבר דיווח של פורום החוב לוועדת השקעות של הקרן, ובו פירוט לגבי כל אגרות החוב הקונצרניות שבתיק הנכסים של הקרן, ובו גם מצבת החובות הבעייתיים שזוהו, על סיווגיהם השונים, ולגבי ההתפתחות בחובות הבעייתיים.
 8. ועדת ההשקעות תדון ומוסמכת להחליט כיצד לנהוג בחובות שהוגדרו כחובות בעייתיים, לרבות אמצעי טיפול וגביה.
 9. ועדת ההשקעות תעביר את הדיווחים הרבעוניים כאמור בסעיף 7, ו/או דיונים ו/או החלטות שהתקבלו בה כאמור בסעיף 8, לדירקטוריון, באמצעות דיווח לדירקטוריון אחת לרבעון לפחות.
 10. ועדת ההשקעות תדון אחת לרבעון לפחות ברשימת החובות הבעייתיים המוחזקים ע"י מנהל ההשקעות ותקבל דיווח על סיווגם ודרך הפעולה המוצעת.
 11. מדיניות הקרן הינה לפעול בשיתוף פעולה, במידת הניתן, עם בעלי חוב אחרים לטיפול בחובות בעייתיים. במקרה של הקמת נציגות בעלי חוב, והקרן החליטה להצטרף לנציגות, תצביע הקרן בעד מינויו של הגורם שיומלץ על ידי פורום החוב של מנהל ההשקעות, כנציג בנציגות, אלא אם כן החליטה ועדת השקעות על מינוי נציג אחר. נציג פורום חוב ידווח לוועדת השקעות על דיוני הנציגות וההתקדמות לקראת הסדר חוב.
- הדיווח יכול ויינתן באמצעות נציג מנהל ההשקעות, על פי דיווח בכתב שיימסר לו מאת מרכז פורום החוב. עם זאת, ועדת ההשקעות שומרת לעצמה את הזכות לדרוש כי נציג פורום החוב עצמו יופיע לישיבה על מנת להציג את הנושא הרלבנטי. האמור נכון לגבי כל סעיף בנוהל זה, בו צויין כי נציג מנהל ההשקעות רשאי לדווח ו/או להציג נושא בשם נציג פורום החוב.

בתוקף מתאריך 08.11.2009
תוקן ביום 21.06.2010
תוקן ביום 03.10.2017

החברה לניהול
קרן ההשתלמות לעובדי המדינה
בע"מ



כללי היערכות לזיהוי וטיפול בחובות בעייתיים – קווים מנחים
אושר לראשונה ביום 08.11.2009

החלטות לגבי נקיטת הליכים משפטיים תאושרנה ע"י ועדת השקעות.

12. דיווחים שוטפים ואופרטיביים לוועדת ההשקעות מאת פורום החוב, כאמור בקווים המנחים לעיל, יכול ויימסרו ע"י נציג מנהל ההשקעות על פי דיווח בכתב שיימסר לו מאת מרכז פורום החוב.
13. אישור הסדר חוב יבוצע ע"י ועדת ההשקעות, על בסיס בדיקת נאותות מעודכנת של החייב, אשר תוצג ע"י פורום החוב (אפשר שתוצג באמצעות נציג מנהל ההשקעות). אישור הסדר החוב ידווח לדירקטוריון.
14. דיווחי פורום החוב יישמרו במשרדי הקרן. כמו כן יישמרו הפרוטוקולים של ועדת ההשקעות הנוגעים לטיפול בחובות בעייתיים.