



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 27/3/2016

נוכחים: יהודה טלמון, אורי אופיר, יפעת סולל, רן חכים, טלי בהט, אלונה ליפשיץ, אלי גרשנקרוין, ראובן חורש.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים.

פרוטוקול:

1. רגולציה - עדכון מפגישה בוועדת בריס:

השתתפו יהודה ויפעת. הוועדה עוסקת בניסוח חקיקה. כרגע העבירה לכנסת את החלק הראשון של החוק – יצירת הרגולטור ופיקוח על מוסדות חוץ בנקאיים גדולים. כרגע עוסקת בחקיקה של אגודות אשראי. בראש הוועדה – עו"ד יואל בריס, נציגים מהאוצר, נציגים מבנק ישראל, נציגי רשם האגודות השיתופיות.

הוצגה בפניהם עמדתנו. היה שיח מוצלח.

העלנו מספר נקודות:

- היעדר צורך בתשקיף.
- שינויים נדרשים בסיווג במע"מ.
- העלאת רף מספר החברים המקסימאלי לפעילות אגודות האשראי מ-15,000 לכיוון – 30,000 חברים/לקוחות.
- סכומי ההפקדה וההלוואה המקסימאליים – הגדרת 75 אלף ש"ח כממוצע לחבר ולא כרף מקסימאלי.
- ביטוח פיקדונות – ככל שיהיה בבנקים יחול גם על אגודות האשראי.
- שימוש באגודות האשראי כמנגנון למתן הלוואות בכספי מדינה למסורבי אשראי.

צפוי הליך מהיר. בשבוע הבא אנחנו צפויים להצטרף פעם נוספת לפגישה בוועדה עם ז'אן לואי באנסל, יו"ר איגוד הבנקים הקואופרטיביים הבינ"ל.

לבקשתם: צריך לפרט את עמדתנו לגבי שירותים לחברים בלבד, או גם ללקוחות כלליים. בנוסף – התייחסות כלכלית להיקף הפעילות.

2. ביקור מתוכנן של יו"ר איגוד הבנקים הקואופרטיביים ויו"ר בנק קרדיט-קואופרטיב. מתוכננת פגישה פתוחה עם חברי אופק, פגישה עם המפקחת על הבנקים, פגישה עם ועדת בריס ופגישה עם דרור שטרומ. בנוסף יתקיימו פגישות עם נציגי אופק לבחינת שיתופי פעולה.

3. בחירת משרד אסטרטגיה/מיתוג/שיווק/פרסום לתהליך הפרסום של הלוואות העמיתים: נפגשנו עם שבעה גופים. נציגי הוועד נפגשו עם שלושה גופים מתוך אלו. הוחלט לאשר התקדמות עם "הסטודיו של ברוך נאה".

יפעת סולל הסתייגה מהבחירה.

דיון בהמשך תהליך ההתקשרות

- השתתפות חברי הוועד המעוניינים בסדנאות תהליך המיתוג.
- לאחר תהליך המיתוג והגדרת האסטרטגיה, מסגרת הפעילות השיווקית המוצעת תובא לוועד המנהל לאישור הוצאת הכספים.
- יוגדרו נקודות יציאה מההתקשרות.

4. איתור משרד יח"צ לקידום אופק והלוואות העמיתים:

הוגדרו קריטריונים לבחירה:

- "מוטיבציה" / מחוייבות ערכית לנושא
- ניסיון בתחום של עיתונות כלכלית
- עלות
- יכולת לספק תוצרים בהיקף משמעותי וברמה ארצית.
- ההצעות העיקריות יובאו לרצף פגישות בהשתתפות חברי הוועד.