



## אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול הוועד המנהל, 9/9/2015

**נוכחים:** רן חכים, טלי בהט, אפרת פריימן, יפעת סולל, יהודה טלמון, ראובן חורש, אלונה ליפשיץ.

**נוכחים נוספים:** תום דרומי חכים, גילי ברטורא.

### עדכונים:

1. נערכה פגישה עם דרור שטרומ. הוא אמר שהוא התרשם מההופעה שלנו בפני הוועדה ושהעברת המסר הייתה מוצלחת. הוא העריך שעבודת הוועדה תסתיים בסוף אוקטובר אך יתכן והמסקנות יהיו מאוחרות יותר. נראה שלא הולכים להגיע לרזולוציה גבוהה. הפגישה הייתה מוצלחת.
2. נערכה פגישה נוספת עם ח"כ אלי כהן (כולנו), יו"ר וועדת הרפורמות. יש להמתין למסקנות וועדת שטרומ.
3. צפויה להתקיים בקרוב פגישה עם כחלון. נערכים להציג בפניו את מכלול העלויות והדרישות לשם הצבת שחקנים חדשים במגרש הבנקאות בהיקף מלא. לצד זאת, יוצג המודל החלופי של התחלת פעילות הדרגתית.
4. תזרים – בעקבות עצירת הגיוס האקטיבי ישנם מצטרפים בודדים מידי חודש.

### דיון:

- אנחנו עדיין נמצאים בהמתנה למסקנות וועדת שטרומ. צריך להמשיך עם התכנית של הקמה הדרגתית, ולעדכן בהתאם למסקנות הוועדה ולמסרים ממשרד האוצר.
  - ההצגה של התכנית החדשה צריכה להחזיר אותנו לתודעה הציבורית.
  - צריך לתכנן את היציאה שלנו לתקשורת עם התכנית החדשה – הוחלט ליזום פגישת תקשורת ויח"צ דחופה.
  - לבדוק אפשרות של הצטרפות לשיעורין – תשלום חלקי ראשוני והוספה בהמשך.
  - אנחנו צריכים להתחיל במודל המצומצם – P2P, ולהתחיל בפעולה כמה שיותר מהר. לבדוק ביקושים והיצע של כסף מול החברים. צריך לתת ביטוי בכנס של החברים ב-11/10. בעיקר לעשות.
  - ב-11/10 צריך להציג לחברים מתווה. המתווה הוא כזה שיאפשר לנו להתחיל פעילות גם על בסיס שינוי מודל הסכם הנאמנות. ביחד עם זה צריך לצאת לציבור.
5. בכפוף להמשך בדיקה משפטית נוספת: נראה שניתן לבצע שינוי במתווה של הסכם הנאמנות בהחלטת אסיפה.

לאור זאת – יש לכנס אסיפה, להציג בה ולאשר פעילות במתווה של אספקת שירותים פיננסיים והתחלת פעילות באופן מהיר, בטרם קבלת רישיון בנקאי: שירותים כמו-בנקאיים, ושירותים שאינם בנקאיים.

בהמשך - הוספה הדרגתית של שירותים נוספים והתפתחות ארוכת טווח שתאפשר צבירת הון עצמי, ניסיון ובסיס חברים/לקוחות שיאפשר קבלת רישיון בנקאי.

יתכן וצריך באופן מקדים לאשר את השינוי אצל רשם האגודות בהליך דומה ל-Pre-ruling.

- יש לקבל את אישור האסיפה הכללית להתקדמות למודל פיננסי אסטרטגי הדרגתי – לאשר את זה באסיפה הכללית.
- מודל ביניים – להעביר באסיפה את השינוי האסטרטגי, אח"כ לשנות את המודל של הסכם הנאמנות – באישור האסיפה. לאחר מכן יש למצוא הסדרה לחברי האגודה שמעוניינים לפדות את מנייתם – כיום הסכם הנאמנות מולה אופק חתומה על ההסכמים לא מאפשר זאת.

#### החלט:

- (א) מתווה השינוי האסטרטגי הסופי יובא לאישור הוועד המנהל. יש צורך לקבל חו"ד חיצונית מיועמ"ש לכל המהלך.
- (ב) להתחיל להפעיל תקשורת ויה"צ לתמיכה בתהליך השינוי ובהתחלת הפעילות.