

20.12.2020

אופק - פרוטוקול מישיבת הוועד המנהל

נוכחים: יו"ר - יהודה טלמון, יפעת סולל, חני אלגביש, טלי בהט, דקלה גבע, דגן לוי, אפרת פרימן, ראובן חורש, סול בן שימול, תום דרומי חכים - מנכ"ל אופק, איתן מתוקי - סמנכ"ל הכספים.

סדר היום:

1. אסיפת חברים כללית
2. עדכון על מפגש עם רשות שוק ההון
3. תשובות לשאלון בענין עמדות החברים להרחבת השירותים באופק
4. שיתוף פעולה להנפקת כרטיס אשראי חוץ בנקאי

דיון:

1. אסיפת חברים שנתית - תום: ביום שלישי הקרוב (22/12/2020) נקיים אסיפת חברים כללית. הנושאים העיקריים לאסיפה: א. אישור דוחות כספיים, ב. עדכון החברים בהבטים רגולטורים שהיו לנו בשנת 2020 ומה צפוי להיות בשנת 2021, ג. מסגרת לשמוע את עמדות החברים. אישור הדוחות הכספיים יבוצע באסיפה עצמה באמצעות הזום, באופן דיגיטלי, רשם האגודות אישר זאת.
2. מפגש עם רשות שוק ההון - יהודה עדכן את הוועד בפגישה עם נציגי רשות שוק ההון אשר התקיימה בשבוע שעבר. **יהודה** - לאחר פגישה נוספת עם נציגי הרשות, אנו יוצאים עם שתי תובנות: א) הממונה יעניק רישיון לאופק רק אם ההון העצמי ברישיון יהיה לפחות 10 מיליון ₪. ב) מבחינת הממונה, יש צורך לעדכן את מודל החיתום. אנחנו עמדתנו על כך כי הנקודות הנ"ל יועברו אלינו בכתב, הנציגים התחייבו כי אנו נקבל זאת. בסוגיית ההון אנו סבורים כי אם נקבל את הדרישה זו מהממונה על גבי נייר מסודר, אנו נוכל לבנות "מפת דרכים" להגעה ליעד, בנושא החיתום יש לנו חלופות שנציג אותן. **דגן** - האם בהינתן ועמדתנו ב-2 התנאים האלו האם הדרך לרישיון סלולה? **תום** - על פי "מפת הדרכים" שהצגנו בסיום השיחה, אנו צפויים להתכתב עם הרשות על טיוטת הרישיון ועל התהליך שאופק צפויה לעבור בשנה הקרובה. הרשות אמורה על בסיס זה, להעניק לאופק רישיון מותנה, על גבי הרישיון המותנה יהיו מדרגות להתקדמות.

יהודה - יואב להמן, מי שהיה מפקח על הבנקים בעבר, נפגש אישית עם הממונה ברקת, לשיחה חיובית בנוגע לאופק, יואב הציע לרשות כי יבנה מודל לרשיון מותנה לאופק, והרשות קיבלה זאת.

יפעת - יואב הציע כי יבנה מתווה יחד עם תום ואותו הוא יגיש לרשות ועל בסיסו לקיים דיון. **יהודה** - מאז אותה פגישה תום ואיתן עובדים על תוכנית עסקית מותאמת בשיתוף עם יואב להמן, בקרוב נציג זאת לועד.

סול - איך אתם מציעים לשתף את החברים?
יהודה - נציג להם את התהליך שהתחיל כעת.

3. תום הציג את תוצאות/תשובות החברים לשאלון בדבר הוספת שירותים לחברים. כ- 180-190 חברים ענו, התוצאות מצריכות חשיבה לאיזה תחומים אופק צריכה להיכנס ובאילו תחומים קיימת צפייה מהחברים שניכנס. **חני** - 60% הצביעו על שירות יעוץ פנסיוני אובייקטיבי, מדובר על שירות בנקאי כיום, יש דרישה בעיקר בקרב עצמאיים.
סול - אחד החברים כתב "פלטפורמה לחיפוש עבודה" יכול להיות מעניין, עם זה שיש כ- 1 מיליון איש מחוץ למסגרת העבודה.

4. הנפקת כרטיס אשראי חוץ בנקאי:
תום - בהמשך לסעיף הקודם, כ- 69% מהחברים ענו כי היו מעוניינים ב-"כרטיס אשראי ומועדון צרכני", זה הסעיף המרכזי, סביב זה אנחנו בודקים, אנו נמצאים כבר מעל כשנתיים בשיחות עם מועדון "משקארד" - מועדון שכיום מיועד לחברי קיבוץ ומושבאים. זה מועדון שיש לו כ-50,000 כרטיסים, מעניק הטבות בשלל תחומים. מכיוון ולוקח זמן, משאבים וכח אדם בכדי לפתח מועדון צרכני, לכן גם בשנה הראשונה של אופק כדאי לנו לחבור למועדון קיים.
טלי - האם בדקתם מועדונים אחרים?
איתן - בדקנו שיתופי פעולה עם מספר מועדונים נוספים.
הוועד המנהל אישר להמשיך להתקדם לקראת הצעה מפורטת עם מועדון "משקארד".