

03.08.2021

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

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

סדר היום:

1. עדכון הקמת מערכות;
2. עדכון קמפיין;
3. תיקון תקנון;
4. עדכון שם האגודה.

תמצית הדיון:

1. **עדכון הקמת מערכות -** במרץ 2019 אופק חתמה על הסכם עקרונות מול TCS, במסגרתו נכתב כי TCS יקימו לאופק את לשכת השירות בטווח של בין 12-18 חודשים או ככל שיוסכם אחרת. עם קבלת הרישיון במרץ 2021 התחלנו בפגישות עם TCS לאפיון המערכות, כמו כן, ציינו כי עלינו להתקדם לחתימה על הסכם מפורט. TCS טוענים לפערים כלכליים בהקמת לשכת השירות לאופק. כלל תנאי המכרז של האוצר היה בתקציב של כ- 200 מיליון ש"ח, אשר חולק לפי 170 מיליון ש"ח למקטע של הבנקאות, ולמקטע של אגודות אשראי הוקצה 30 מיליון ש"ח. בפועל ניתן לאופק תקציב של 15-21 מיליון ש"ח ואת היתרה לשחקנים אחרים שיבואו. TCS פנו לאוצר בבקשה להגדיל את ההקצאה של אופק למלוא הסכום שמוקצה לאגודות אשראי - של 30 מיליון ש"ח.

2. **עדכון קמפיין -** הקמפיין יתחיל בהדרגה בשבוע הקרוב. בשלב זה - פעילות על בסיס טלמרקטינג פנימי.

3. תיקון תקנון:

במסגרת קבלת הרישיון, התחייבנו להעביר תיקון לסעיף 16 בתקנון. הנוסח מבחינתנו סמנטי וכבר כלול בסעיף הקיים. באספה הכללית הקרובה אנו צריכים להציג את הנושא ולהצביע. בעקבות מספר החברים הגדול באופק אנחנו צופים כי לא נצליח לעמוד בדרישות הקוורום

הנדרשות ע"פ פקודת האגודות השיתופיות. לשם כך קיים הליך של אישור מוקדם של רשם האגודות לתיקון התקנון (לוודא מראש שהתיקון סביר, לא מכיל קיפוח וכו') ואז ניתן לאשר את השינוי ברוב רגיל. נדרש אישור הוועד המנהל להעביר פניה מקדמית לרשמת האגודות השיתופיות, לאישור מוקדם לשינוי התקנון, בהתאם לשינוי הנדרש על פי נוסח הרישיון המותנה שקיבלנו במרץ 2021.

נוסח הסעיף המבוקש:

16.4. לא יתאפשר כל פדיון של מניות אם פדיון כאמור יביא לכך שההון העצמי לא יעמוד בדרישות ההון הקבועות בכל דין או בתנאי הרישיון לפעילות של אגודת פיקדון ואשראי. אושר פה אחד.

4. **עדכון שם האגודה:**

כיום השם הרשמי של אופק הוא "אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ". שם זה נקבע ב-2012 מתוך חוסר הוודאות הרגולטורי שהיה בזמנו. כיום אנו מקימים את הפעילות במסגרת הכינוי "אופק אגודת אשראי". שינוי רשמי של השם יאפשר להשתמש בו גם לצורך העברות בנקאיות ובמקומות נוספים. לבחינה מול פקודות האגודות השיתופיות, יכול להיות שהאישור יהיה "אופק אגודה שיתופית לאשראי".

אושר פה אחד להעביר את הבקשה לרשמת האגודות השיתופיות.