



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 17/4/2016

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

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, גילי ברטורא.

פרוטוקול:

1. ז'אן לואי באנסל

התקיימו שלוש פגישות עם גורמים משמעותיים ושלושתן היו מצויינות.

- פגישה ראשונה עם דרור שטרם – פגישה מאוד חיובית ואוהדת. ביקש לשמור על קו פתוח.
- פגישה עם המפקחת על הבנקים ועם יוני מירון (מוביל את המתווה לאגודות בנקאיות, הוא מי שמוביל עכשיו את ועדת באריס) – גם במהלך הפגישה הזו הייתה הקשבה ורצון ללמוד את הנושא הקואופרטיבי בעולם. הורגש שהייתה פתיחות לנושא. אנו פועלים עכשיו במטרה לשמור על ערוץ פתוח, במידה וזה יהיה רלוונטי – לקשר בין המפקחת על הבנקים לגורמים שמובילים את תחום הבנקאות הקואופרטיבית בחו"ל. כמו כן, נאמר במהלך הפגישה שמתוכננת הקמה של מערכת מחשוב שתשרת את הציבור.
- פגישה בוועדת באריס – הייתה פגישה מעולה. ביקשנו ממנו מראש להתמקד בנושאים שנמצאים במחלוקת בוועדה. גם הם ביקשו לשמור על קו פתוח. הוועדה אמרה שעד ליום העצמאות הם מתכננים לפרסם מסמך ראשוני לעיון הציבור.

התקיימה גם פגישה פתוחה לחברי אופק בהשתתפות מכובדת והתקיים דיון עם החברים.

המאפיין המרכזי היה הקשב הרב של אנשים שהיו מוכנים לשמוע וללמוד. עם תום הסבב הזה, התיישבנו לדבר עם ז'אן לואי באנסל על הקידום של אופק. דיברנו על שני רובדים:

- לספק לנו מכתבים ותמיכה שמגבים את העמדות שלנו. אנחנו צריכים לחשוב איך להשתמש בשם שלהם – סוג של הגדרה של קשר ממשי בין אופק לבין קרדיט קואופרטיב. הוא מוכן לחשוב על דרכים שיעזרו לאופק למצב את האמינות שלה. הם עושים את זה עם בנקים אחרים בעולם.
- ברובד הפרקטי –
 - שת"פ כיו"ר של בנק קואופרטיבי צרפתי. אנחנו רוצים לקדם כיוון של תמיכה כלכלית. בכובע שלו כיו"ר בנק, הוא אמר שהם מחפשים מקומות להשקיע בהם כסף בקידום בנקאות קואופרטיבית – מדובר בהלוואה לעשר שנים, הלוואה מבוססת ביצועים. ככל שאנחנו נצליח יותר, כך אחוז הריבית על ההלוואה יהיה גבוה יותר. מדובר על הלוואה בהיקף שיאפשר לממן חלק גדול מצרכי האשראי של השנים הראשונות. הוא קרא לזה הלוואת השתתפות. העניין של הריבית פחות מעניין אותו, מה שהוא אמר זה שהוא רוצה את הגנת המטבע.
 - התייעצנו איתו גם בנושא של כרית הביטחון.
 - גם בהיבטי ה-IT, הוא אמר שהם יכולים לסייע לעזור ולהמליץ.

2. ההסכם עם הגורם המתפעל

אחת הנקודות שהם העלו – מורכבות בנושא הנהלת החשבונות. יכול להיות שזה ידרוש מאיתנו להשקיע עוד כסף. מצדנו, הובהר שאנחנו לא מוכנים לשינויים מהסיכומים. בינתיים חלה התקדמות רצינית באפיונים.

לו"ז משוער – מרגע חתימת ההסכם, אנחנו מדברים על לו"ז של חודשיים פחות או יותר, ואז יהיה עוד חודש של הרצה בתוך חברי אופק. אנחנו מדברים על סוף יוני תחילת יולי כשהמערכת עובדת. אוגוסט – הרצה של חברי אופק. וספטמבר – יציאה לציבור.

אולי בהליכה לקראתם, ניתן לרשום חלק מהסעיפים באופן יותר גמיש. בעניין הפרידה, חשוב להבהיר מה קורה אם אנחנו מבקשים לעזוב. נקודות שאנחנו מתעקשים עליהם במקרה ורוצים לסיים את ההסכם:

- שהלוואות לא יפלו
- שתהיה לנו שנה של התארגנות למציאת פלטפורמה אחרת.
- אם הם פושטים את הרגל – אנחנו מבקשים לאפשר לתפעל את המערכת בעצמנו – זה לא פשוט. צריך להגיד, שיש פה מערך הגנה נוסף – הנאמן לוקח על עצמו להמשיך לתפעל את המערכת עד פירעון הלוואות, וגם לתפעל את הגבייה שלהן.

חשוב לומר שברובד הבנקאי – אנחנו ככל הנראה לא נמשיך לעבוד איתם כשנבקש להכניס שירותים נוספים שהם מעבר לשירותים שהמערכת תספק במודל ה-P2P, אך יתכן ונמשיך לפעול במסגרת ה-P2P מולם.

3. שיווק יחסי ציבור

שתי הצעות, יובאו בפני הוועד ביום רביעי הקרוב. נערך דיון בנושא עלות השירותים של משרדי יחסי הציבור והאסטרטגיה. נכון שמדובר בהוצאה של כסף, אבל זה צעד חשוב בדרך להפיכה של אופק לשורת הגופים הפיננסיים הפועלים בישראל. יהיה קשה לעמוד ביעדים שהצבנו לעצמנו בתוך התכנית העסקית (בין 120-250 מצטרפים לחודש) מרגע הפתיחה, ללא השירותים של המשרדים האלו.

4. סגירת החשבון בבנק הפועלים

סגירת חשבון בנק – לאופק חשבון בנק בבנק הפועלים, שאינו פעיל זה שלוש שנים. בחשבון כ-9,000 שח. הוחלט להעביר את היתרה בחשבון לחשבון הפעילות העיקרי ולסגור את החשבון.

5. דוחות כספיים

נמצאים בתהליך העבודה עליהם. כדי לערוך אסיפה כללית במהלך ספטמבר לאישור הדוחות הכספיים, אנחנו בוועד צריכים לאשר אותם בתחילת יולי.