

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 2/12/18

חברי ועד נוכחים: יהודה טלמון, אלונה ליפשיץ, אורי אופיר, טלי בהט, רן חכים, ראובן חורש, יפעת סולל, אפרת פריימן.

חברי ועד נעדרים: אלי גרשנקרוין

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, איתן מתוקי.

סדר היום:

1. עדכון רגולציה - פגישה עם הרגולטור החדש
2. עדכון דיון בוועדת הכלכלה בכנסת
3. מכרז לשכת השירות למחשוב בנקאי
4. בקשת "שלנו" להצטרפות לאופק
5. היערכות למציאות המשתנה - תוכנית היערכות דצמבר 2018.

פרוטוקול:

1. יהודה: עדכון לגבי הפגישה עם הרגולטור – קיימנו פגישה ראשונית עם הרגולטור החדש. הפגישה הייתה מאוד ראשונית אך לא הובעה בה הדחיפות שהייתה בעבר בפגישות עם ראש הרשות. במקביל יעבירו אלינו את הפרמטרים הפיננסיים שנידרש לעמוד בהם. מסתמן שהחלפת הממונה על שוק הון עלולה להוסיף ולעכב את קבלת רישיון הפעילות.
2. יפעת: מתקיימים מגיעים לקראת קיום ישיבת מעקב לגבי חוק אגודות האשראי בוועדת הכלכלה בכנסת. אנחנו משתדלים שהדיון יהיה בהקדם ונעדכן בתאריך המתוכנן.
3. תום: כזכור האוצר פרסם מכרז להקמת לשכת מחשוב בנקאית. שלושה ספקים הזמינו אותנו לפגישות איתם בהמשך למכרז ללשכת המחשוב. נפגשנו עם טאטא, מטריקס ואקסנצ'ר. מדובר במערכות בנקאיות מקיפות. טאטא טוענים שיש להם דיונים מתקדמים עם שני בנקים עתידיים. עם התקדמות המכרז אנחנו נצטרך להכריע עם איזה גוף נרצה לגשת למכרז. ההחלטה שלנו תורמת להצעה של הגוף. גם לקוחות שלא הלכו עם אותו גוף יוכלו ללכת עם הזוכה, יתכן בתנאים פחות טובים. זה מאפשר לנו בשלב הזה לנהל מו"מ יותר אינטנסיבי. הפרמטרים המרכזיים מבחינתנו: זמן עלייה לאוויר, עלות שוטפת.
4. קואופרטיב "שלנו" נמצאים בזירה מספר שנים, הקימו חנות מינימרקט אחת שפועלת כבר מספר שנים ומבקשים גם לפעול בתחום אגודות האשראי. הם מבקשים לבצע שינוי אסטרטגי באופי הפעילות. **[התקיים דיון בנושא שיתוף פעולה אסטרטגי עם קואופרטיב שלנו. מאחר והדיון ממשיך להתקיים, לבקשת "שלנו" דיון זה נגרע מהפרוטוקול הפומבי ויוצג בהמשך ככל שיבשיל].**
5. תום: אנחנו צריכים לקיים שני דיונים – איך נערכים מבחינת שינוי הכיוון הרגולטורי, הצפי לפחות לעוד מספר חודשים שבהם כנראה לא נקבל רישיון, וכחלק שנגזר מזה מה אנחנו מבצעים בהיקף הפעילות.

יהודה: איך אנחנו עושים את השינויים הנדרשים בשריפת המזומנים של אופק, כשהרשיון לא יהיה מחר בבוקר. מתוך תקווה שזו דחייה של מספר חודשים – אבל איך נערכים לשלושת החודשים הבאים? ברור שאנחנו לא יכולים להמשיך להוציא את המזומנים שאנחנו מוציאים היום. הדבר השני הוא איך אנחנו נערכים מבחינת קמפיין.

ראובן: אם הכנסת תפוזר, כל מי שלא רוצה לאשר – לא יאשר. עד הבחירות. אם אנחנו אומרים שלושה חודשים, לא יהיה צעד חדשני אחרי. כרגע לא צריך לדומם, כי אנחנו עדין בתוך ההליך. יכול להיות שבעוד שלושה חודשים, ניאלץ לדומם.

יהודה: אנחנו לא מורידים את השאלטר, עדין מקווים שנקבל נייר מיואב גפני ומאותו רגע יש לנו יותר כוח גם משפטי. התוכנית כרגע היא לשלושה חודשים. מתווה לקיום או מתווה של דימום בלי לפרק.

אורי: למה שלושה חודשים ולא חודש, אם אתם אומרים שאפשר יהיה לקבל את הנייר תוך חודש?

ראובן: יכול להיות שיהיו בנייר תנאים שלא נוכל לעמוד בהם – אז נתחיל מו"מ. הפעילות הפוליטית ויחסי הציבור ממשיכים.

יהודה: שלושה חודשים, ההנחה שנייר העבודה אפשר לעבוד איתו.

אורי: מה שהיום עולה לנו כסף בשוטף? להבנתי חלק מההכנות היו למהלך שיווקי. בין לדומם ובין לא – האם אלה דברים שנצמצם מחר?

רן: נכון שכתוב בחוק שאפשר בשלושה מליון, בנק ישראל אחראי על הבנקים, הרגולטור שלנו אחראי עלינו. אני מציע לשנות את התקנון ולאפשר גיוס הון חיצוני. ברגע שהוא יגיד הלימות הון משמעותית זה קופץ.

יהודה: אתה מערב שתי הגדרות – הון והלימות הון.

רן: ישבתי במועצת מנהלים של בנק, כשעלתה שאלה של הלימות הון. היה הון ודרשו תוספת. כשאינן הון ודורש הון משני זה דבר שונה לגמרי.

יהודה: את הדין וחשבון לחברים ניתן כשנראה את המסמך של גפני. אני לא רואה איך הכיוון שאתה מציע פותר את הבעיה, אבל אולי. יש הבדל בין הון להלימות הון. החוק קבע את דרישת הון. אנחנו עוד לא שם. אני אומר שאם נקבל רשיון, המבחן שלנו יהיה האם נוכל לגייס את עם ישראל לבוא לחברות באופק. אם תהיה הצטרפות מאסיבית, והמוזיקה היא כזאת שיש רצון, אם תהיה הצטרפות גדולה לאופק בעקבות רשיון, שאלת הלימות הון תהיה פחות רלבנטית. אם נקבל נייר שלא יאפשר לנו להתקדם לרשיון, נצטרך לחשוב מחדש.