

## אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 21/3/2019

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

חברי ועד נעדרים: אלי גרשנקרוין, אפרת פריימן, ראובן חורש.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, איתן מתוקי.

### סדר היום:

1. מכרז לשכת השירות למחשוב בנקאי – המשך דיון על הסכם העקרונות.
2. עדכון רגולציה.

### פרוטוקול:

**[מפרוטוקול זה הושמטו התייחסויות ספציפיות הנוגעות לעלויות ולתוכנית העסקית של אופק]**

**תום:** לאחר כשבוע של שיחות רבות ולחצים רבים מצד TCS, הצלחנו איתן ואני בעזרת עורכי הדין שלנו להגיע לנוסח סופי, הרבה מהעיכובים נבעו מהצורך בקבלת אישורים מעורכי הדין בהודו. אנו עובדים על אותו הסכם ששלחנו אלכם בשבוע שעבר, בכל השבוע עסקנו במקצה שיפורים. השיפורים בהם התמקדנו הם בנקודות המעלות סיכון כלפינו ובנקודות שלא היו מפורטות מספיק מצידנו ורצינו לוודא כי אנו דוחים את הדיון בהן להסכם המופרט. אני מזכיר כי אנו חותמים על הסכם עקרונות אשר נועד לצורכי הגשת המכרז ולאחר ש-TCS יזכו במכרז אנו נתחיל לדון בהסכם המפורט.

לכן בחלק מהסעיפים שלא הגענו להסכמה הצלחנו לדחות את הדיון להסכם המפורט. שני סעיפים עיקריים בהם הגענו לסיכום הם: 1. שאלת העלויות של אופק 2. מהם שלבי היציאה שלנו מההתקשרות, לוודא כי בשלבים מסויים זה לא יעלה לנו ובאילו שלבים מתקדמים היציאה תעלה פחות או לסכם על סכומים שאנחנו יכולים לעמוד בהם.

אורך חיי המכרז - המכרז יוגש לאוצר ביום ראשון, לאחר מכן נכנסים למשא ומתן להסכם המפורט אשר בסופו חותמים על הסכם מפורט, במקביל הם אמורים כמובן לזכות במכרז. להבנת כולם הם ספק יחיד ואז TCS מתחילים לקבל מענקים מהמדינה. כנגד כל מענק המתקבל מהמדינה TCS נדרשים לשים ערבות על המענק. בגין אופק, בתור אגודת אשראי על פי המכרז, הם צפויים לקבל כ- 21 מיליון ₪, לאחר כשנה ועד 18 חודשים המערכת אמורה להתחיל לעבוד ולספק לנו את מלוא השירותים. לנו היה חשוב לוודא כי עד לחתימת ההסכם המפורט בנינו, אין לאופק כל התחייבות, לא

כספית ולא אחרת. בשלבים בהם מתחילים לקבל כסף מהמדינה, אופק תשלם בעד השירות, כאשר המערכת מתחילה לפעול הסדרי התשלום שלנו הם זהים למה שדיברנו בפעם הקודמת. עשינו השוואה למה שקורה בשוק. הצלחנו לתקן את העלויות בתקופות מסויימות.

**רן:** אם אני רק מפקיד לפקדון זה נחשב לחשבון?

**תום:** התשובה היא כן, מדובר בחשבון, כמו בבנק. בהתאם למכרז קיים סוג של הצמדה, החישוב הינו הממוצע בין המדד לבין עליות בשכר במגזר התקשורת והמחשוב לפי הלמ"ס, אנו צריכים ללמוד עוד את הנושא. אך זה כתוב במכרז של האוצר ולכן זה מחייב. במידה ואנחנו רוצים לסיים את ההתקשרות עימם, אנו מחויבים להמשיך ולפעול איתם 18 חודשים נוספים, כך מופיע במכרז.

**איתן:** אנחנו משלמים 18 חודש עבור השירות שהם מחויבים לתת בתקופה הזו. הם חייבים לתת שירות 10 שנים ויש להם אופציה להאריך לעוד 10 שנים.

**יהודה:** אם המערכת עובדת איזו סיבה קיימת לנו להפסיק את ההתקשרות מולם?

**איתן:** הסיבה יכולה להיות, אם לאופק קיימת בעיה כלכלית לספק שירותים ואז החלטה כזו יכולה להיות גם של הרגולטור ולא רק של אופק.

**רן:** מה מידת הקשר בין TCS לבין המדינה, המימון הוא בהתאם לגופים המצטרפים? קיימת סינכרוניזציה בלוח הזמנים בין הכניסה שלהם לפעילות ולבין הכניסה שלנו לפעילות – יהיה רווח בין הדברים?

**יהודה:** אני מעריך כי התוצאות למכרז יהיו לקראת סוף שנת 2019. מהרגע שמודיעים ל-TCS על הזכייה הם צריכים תוך שנה לספק את המוצר, לכן אני מקווה שתהיה לנו שנת פעילות לפני שאנחנו אמורים לקבל מהם את המערכת.

**רן:** מה אנחנו בזמן הזה?

**יהודה:** ממשיכים במתווה הקיים היום של הלוואות העמיתים ומתחילים פיקדונות והלוואות.

**רן:** הם יכנסו עם המערכת כולה במכה אחת או אנחנו ניקח זאת בחלקים?

**יהודה:** אמורים לספק מערכת שלמה ביום אחד.

**טלי:** מי שם ערבות למכרז?

**איתן:** על פי המכרז הספק שם 100% ערבות, על כל שקל שהוא מקבל הוא שם ערבות, הערבות בתוקף עד אשר מגיעים ל-10,000 לקוחות ואז הוא עובר לערבות ביצוע בלבד שהיא יותר נמוכה.

**תום:** הם מחויבים לתת לנו מערכת ביום ההפעלה שהיא עם כיסוי רגולטורי מלא. כשיש שאלה מה זה הכיסוי הרגולטורי של רשות שוק ההון. ברירת המחדל היא הפיקוח על הבנקים אלא אם יש דרישות ספציפיות של רשות שוק ההון.

**יהודה:** כעת אני מבקש להצביע בעד או נגד חתימה של אופק על הסכם העקרונות מול TCS.

**מאשרים פה אחד על ידי כל הנוכחים לתום לחתום על מסמכי המכרז ועל הסכם העקרונות.**

=====

**יהודה:** מעדכן כי שוחחתי עם יואב גפני סגן הממונה על רשות שוק ההון. גפני עדכן כי קיבל אור ירוק ממשה ברקת, ראש רשות שוק ההון, לשבת איתנו ולסגור פרטים אחרונים. הרכב הפגישה איתנו יהיה: תום, איתן, יפעת, ראובן, מנהלת הסיכונים שלנו ואני. התאריך שנקבע כעת הוא 3/4 ביקשתי ממנו לנסות להקדים את מועד הפגישה.

**תום:** בנוסף, קיבלנו הנחיות רגולטוריות מסוימות, בחלק מהסעיפים ביקשנו הקלות לעניין הפרמטרים הכלכליים: הלימת ההון וכו', וכעת אנו צריכים לשמוע את עמדתם.