

28.03.2022

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

נוכחים: יפעת סולל, טלי בהט, סול לביא בן-שימול, דגן לוי, ראובן חורש, אפרת פרימן, פרידה הורן, תום דרומי-חכים - מנכ"ל, איתן מתוקי - סמנכ"ל כספים.

חסרים: יהודה טלמון, דקלה גבע.

סדר היום:

1. קבלת קוד תאגיד;
2. עדכון בנושא הסכם עם TCS;
3. עדכון בנושא מו"מ עם ספקי תוכנה בתחומים משלימים ל-TCS.

תמצית הדיון:

1. קבלת קוד תאגיד:

- רשות שוק ההון מתנהלת באיטיות בנושא.
- TCS הציגה לרשות שוק ההון בשיתוף עימנו מצגות נרחבות בעניין תהליכי המחשוב והסייבר. כל המצגות נשלחו לוועד בדוא"ל.
- בנק ישראל לוחץ לקבלת האישור מרשות שוק ההון לקוד תאגיד, אנו מעריכים כי עד סוף החודש הקרוב רשות שוק ההון תספק לבנק ישראל את האישור הנדרש.

2. עדכון בנושא הסכם עם TCS:

- ממשיכים בהתקדמות לקראת השלמת סיכומי ההסכם.
- ההערכה היא תוך כשבועיים נגיע לנוסח סופי.
- אנו נעזרים בעו"ד אשר ליווה את בנק יהב ואת הבנק הדיגיטלי מול TCS.
- חשיבות החתימה הינה קציבת הזמן ל-TCS ל-12 חודשים עד לעלייה לאויר.
- צפי כי בשבוע הקרוב אנו נקבל את החלק העיקרי של נספחי תכולות, עליו אנו חייבים לעבוד באופן נרחב שיכלול כמה שיותר.
- אופק מקבלת גישה מאד חיובית מצד TCS יחד עם קשיחות בנושא המשפטי. מוקדשת חשיבות רבה לקידום אופק מצד מנכ"ל TCS בישראל.
- עלינו להגדיר כיצד נראה הפתרון המלא שאנו הולכים לספק בשלב ראשון.
- מתקדמים עם ישראלכרט בנושא הנפקת הכרטיסים.
- הסכם מסחרי ומשפטי מול ישראלכרט יגיע לאישור הוועד בהמשך.

3. עדכון בנושא מו"מ עם ספקי תוכנה משלימים:

- אנו מקיימים מו"מ עם ספקים רבים בשישה תחומים אותם איננו מקבלים מלשכת השירות:
 - א. חיתום
 - ב. ליווי אבטחת מידע בנושאים שמעבר ללשכת השירות
 - ג. ממשק משתמש וחויית משתמש
 - ד. בדיקות קבלה
 - ה. CRM
 - ו. תהליכי הכר את הלקוח.
 - המו"מ מנוהל על ידי איציק עדות (סמנכ"ל טכנולוגיות), דני דונוביץ (מנמ"ר), איתן ותום.
 - בכל אחד מהתחומים נכתב מסמך צרכים ודרישות, נפגשו עם כ-5-6 חברות מובילות וקיבלנו הצעות, נערך מסמך השוואה בין ההצעות והספקים, ומתקיים מו"מ מפורט עם שני הספקים המובילים.
 - כלל מסמכי ההשוואות נשלחו לוועד המנהל ולוועדת הביקורת.
- עדכון לפי התחומים השונים -
- **חיתום** – חיתום אינו תהליך המסופק על ידי TCS, מאחר וחיתום זה ידע מקומי ולא בינ"ל. בחנו שני מודלים של חיתום – התבססות על מערכת קיימת מגוף שיכול לספק את מודל החיתום ולבצע התאמות, או פיתוח מודל חיתום נפרד לאופק.
 - **חווית המשתמש וממשק המשתמש**, אנו נערכים לספק שירות באפליקציית מובייל, וכן בממשק שולחני. קיבלנו הצעות רבות, מספקים אשר מבקשים לאפיין ולעצב עבורנו את ממשק המשתמש, כל הגופים שנפגשו איתם הינם בעלי ניסיון בעבודה עם גופים פיננסיים/בנקאיים.
 - **בדיקות קבלה** – מהלך מורכב מאד ובעל חשיבות רבה, לאחר ש TCS תבצע את הבדיקות מהצד שלה, אנו נדרש לבצע בדיקות נוספות אצלנו. אנו בדיונים עם 3 החברות הגדולות אשר מבצעות תהליכי בדיקות מתמשכות במערכת הבנקאית.
 - **CRM** – הוחלט על המשך עבודה עם מערכת ה-Salesforce, המערכת הקיימת היום באופק. ה-CRM ינהל את הפניות, היסטוריית הפניות, והקשר עם החבר/לקוח. אנו נבצע אינטגרציות בין המערכת של TCS לבין ה-CRM.

- **הכר את הלקוח** – בתהליך פתיחת חשבון עו"ש בישראל הרגולציה מחייבת לבצע תהליך זה, בעיקר התהליך כולל זיהוי באמצעות 2 מסמכי זיהוי וכן "בדיקת חיות בוידאו", אנו בוחנים ספקים שונים היכולים לספק את הטכנולוגיה הרלוונטית.
- **סייבר ואבטחת מידע** – אנו במו"מ עם גופים שונים לליווי הפעילות מול אנשי אבטחת המידע של TCS ושל הגופים הנוספים.

רשמה: אתי דעי