

06.03.2023

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

נוכחים: יו"ר - יהודה טלמון, יפעת סולל, טלי בהט, סול לביא בן-שימול, דקלה גבע, ראובן חורש, שי אלון, דגן לוי, תום דרומי-חכים - מנכ"ל, איתן מתוקי - סמנכ"ל כספים.

חסרים: אפרת פרימן.

סדר היום:

1. עדכונים שוטפים;
2. אישור התקשרות עם חברת פינטק ראשונה.

תמצית הדיון:

1. עדכונים:

- תום עדכן את הוועד בתהליך ההתקדמות עם בנק ישראל. בנק ישראל פרסם חלונות זמן להצטרפות לכלל המערכות שלו.
- תום הציג את אופק בפני חברי וועדת מסלקת השיקים וחברי וועדת מסלקת זה"ב. מדובר בוועדות בניהול בנק ישראל בהן חברים כל הבנקים והמשתתפים במערכות התשלומים השונות לתיאום ולהיערכות. הפגישה נועדה להציג את אופק בפני המשתתפים וכן להתחיל בפעילויות מול המשתתפים השונים (הבנקים האחרים) לחיבור בין מערכות התשלומים של אופק ליתר הבנקים.
- תום העביר סקירה לוועד של כל בעלי התפקידים הפועלים כיום באופק כולל אחוזי המשרה של כל אחד.
- תום הציג לחברי הוועד את השלבים הבאים שאנו נדרשים לעמוד בהם לשם קבלת רישיון קבוע מהרגולטור של אופק, ומהם האתגרים שעומדים בפני אופק.
- תום הציג את תזרים המזומנים השוטף של אופק היום.

החלטות: יתקיים דיון בנושא מצב ההון העצמי של אופק והגדלתו.

2. אישור התקשרות עם חברת פינטק ראשונה

- כחלק מהגשת קול הקורא של הרשות לחדשות, אופק נמצאת בדיון מתקדם עם שתי חברות פינטק לאספקת שירותים במודל של "בנקאות כשירות" – מודל שבו חברת הפינטק מספקת שירותים ללקוחות קצה באמצעות מערכות המחשוב ורישיון אופק.
- תום הציג בהרחבה את אופן הפעילות הצפוי עם שתי החברות.
- התקיים דיון נרחב לגבי הסכם המסגרת עם אחת מחברות פינטק.
- במסגרת ההסכם: אופק תספק לחברת הפינטק אפשרות לצרף חברים לאופק ולפתוח להם חשבונות עו"ש. בנוסף, אופק תוכל לקבל מחברת הפינטק מספר שירותים עתידיים כדוגמת הפקדת מזומן.

החלטות:

חברי הוועד אישרו את הסכם ההתקשרות.

רשמה: אתי דעי