

11.05.2023

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

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

חסרים: סול לביא בן-שימול, אפרת פריימן.

סדר היום:

1. עדכונים.

תמצית הדיון:

1. עדכונים:

- תום ואיתן עדכנו את הוועד על מצב הנזילות של טריא לחברי אופק. התקיים דיון בנושא.

עדכוני רגולציה – רשות שוק ההון פרסמה טיוטת חוזר חדש בנושא גובה ההון העצמי, מדיניות הסיכון, חישובים בתהליכי ההון ונושאים נוספים. החוזר נשלח לכלל הגופים שהיא מבקרת, וגם לאופק, רשות שוק ההון מבקשת לקבל חוות דעת של רואי החשבון של אופק בנושא אופן חישוב ההון.

- בנק ישראל הודיע לאופק כי נדרשים שני תיקונים בחקיקה שיש לבצע בכדי שאופק תוכל לפעול בשני עניינים טכניים:

א. בחוק העוסק בהנפקת שיקים – החוק מתייחס רק ל"בנק" או "בנק הדואר", נדרש להוסיף גם "אגודת פקדון ואשראי".

ב. בחוק הבנקאות שירות ללקוח – קיים סעיף העוסק במעבר בין בנקים, נדרש להוסיף גם התייחסות "אגודות פקדון ואשראי".

- מכיוון וחוק ההסדרים אשר כבר בקריאה ראשונה, בנק ישראל מבקש כי אופק תעביר את שני התיקונים דרך ועדות הכנסת, שם הדיונים טרם החלו.

- קיימנו שיחה בנושא עם רשות שוק ההון, העברנו אליהם נוסח מפורט לתיקונים שאנו צריכים, רשות שוק ההון נתנה לאופק אישור לקידום החקיקה.

- יהודה היה בקשר עם יו"ר ועדת הכלכלה וסגנית שר האוצר.

- ביום הדיון בוועדת הכלכלה רשות שוק ההון ביקשה לקיים דיון נוסף. בעקבות כך תיקון החקיקה לא יכנס ל"חוק ההסדרים" ונידרש בתיקון חקיקה עתידי.

פיתוח המערכות –

- תום הציג לחברי הוועד את העיצוב הראשוני של כרטיס האשראי של אופק.
- אופק עומדת בלוחות הזמנים לפי התוכנית של TSC.

שוטף –

- יפעת עדכנה את הוועד בעבודה המתבצעת בוועדת הממשל התאגידי ודמוקרטיה.
- בדיון הקרוב של הוועד יפעת תגיע עם נציגי החברים העוסקים בממשל תאגידי ודמוקרטיה.
- כהונת הוועד המנהל הנוכחי צפויה להסתיים לקראת סוף השנה. לאור העובדה כי אנו נמצאים מספר חודשים לפני העלייה לאוויר, יש לדחות במספר חודשים את חילופי הוועד המנהל על מנת שהחילופין לא יתבצע במועד של העלייה לאוויר.

החלטה :

- הוועד אישר ליפעת סולל לבדוק את סוגיית הארכת הקדנציה מול רשם האגודות השיתופיות.

רשמה: אתי דעי