

29.03.2023

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

נוכחים: יו"ר - יהודה טלמון, טלי בהט, ראובן חורש, אפרת פריימן, דגן לוי, סול לביא בן-שימול, תום דרומי-חכים - מנכ"ל, איתן מתוקי - סמנכ"ל כספים.

חסרים: דקלה גבע, יפעת סולל, שי אלון.

סדר היום:

1. אישור מורשי חתימה לבדיקת תנאים מסחריים בנושא פתיחת חשבון בבנק קורספונדנט;
2. הרחבת השירותים לחברים בנושא יעוץ משכנתא;
3. עדכון רגולציה;
4. תקציב ההקמה עד סוף 2023.

תמצית הדיון:

1. אישור מורשי חתימה:

- אופק נדרשת לבצע התקשרות עם בנק קורספונדנט - לצורך העברת מט"ח.
- נפגשנו עם מספר בנקים שונים קורספונדנטיים.
- הוחלט להתקדם להתחלת דיון עם שני גופים לבדיקת התנאים המסחריים (Stern Bank, Clear Junction).
- בכדי להתחיל בבדיקת ההיתכנות של שני הגופים האלה, אנו נדרשים להעביר אלהם את מורשי החתימה של אופק להתחלת תהליך של בדיקת התנאים המסחריים.

החלטות:

- הועד אישר את המינוי של יהודה ותום כמורשי החתימה להתחלת בדיקת ההיתכנות והתנאים המסחריים עם שני הגופים.

2. הרחבת השירותים לחברי אופק עם חברת פמיליביז

- אנו מבקשים להציע שירות נוסף לחברי האגודה של "יעוץ משכנתא".
- לאחר בחינה של מספר חברות בתחום, הוחלט להציע בשלב ראשון את היעוץ על ידי היועצים של פמיליביז בעלות מופחתת משמעותית לחברים.
- עלות יעוץ ללקוח רגיל - כ- 6,000 ₪, לחברי אופק בעלות של כ- 4,500 ₪.

החלטות:

- אופק תוסיף לחוזה - בדיקת מידת שביעות רצון של חברי האגודה מהשירות הנ"ל.
- הועד אישר את ההתקשרות.

3. עדכון רגולציה:

- במסגרת פתיחת החשבון לחברי אופק אנו נדרשים לבצע הליך של "הכר את הלקוח, (KYC). הליך זה נועד לוודא שהלקוח אשר פותח את החשבון ומקבל את ההרשאות לפעולות בחשבון הוא אכן מי שהוא טוען שהוא, וזאת במטרה למנוע עבירות בתחום של הלבנת הון ומימון טרור. האופן שבו קיימת הנחייה כיצד לבצע את ההליך מפורטת בצו איסור הלבנת הון. לסוגי גופים שונים יש צווים שונים.
- כיום לא קיים צו איסור הלבנת הון לאגודות פיקדון ואשראי.
- אנו מבקשים מרשות שוק ההון לפעול על פי ההנחיות המפורטות בצו למניעת הלבנת הון לתאגידים בנקיים.
- באופן זמני, אופק התחייבה לרשות שוק ההון כי אנו נפעל על פי צו הלבנת הון לתאגידים בנקאיים. הסדר זה נועד על מנת להתקדם בחיבור מערכות התשלומים.
- לאחר מאמצים גדולים, רשות שוק הסכימה לשלוח אלינו הנחיה רגולטורית בכתב אשר בה הם מחייבים אותנו לפעול על פי צו הלבנת הון לתאגידים בנקאיים, עד לקבלת הנחייה אחרת.
- לאחר אישור רשות שוק ההון, אופק תוכל לפנות למרשם האוכלוסין ולהתחבר למערכות של משרד הפנים לצורך השלמת הליך KYC.
- בנק ישראל התריע בפני רשות שוק ההון שקיימים מספר סעיפי חוק שאינם תקפים לאגודות פיקדון ואשראי בנושא שיקים.
- אנו נדרשים לקדם תיקון חקיקה לאותם חוקים בהקדם, בוצעה פניה מצידנו למשרד האוצר ולרשות שוק ההון.
- בנק ישראל מסר כי אין בכוונתו לעכב אותנו.
- יהודה עדכן את הועד על פגישה שקיים עם יו"ר ועדת הכלכלה, דוד ביטן, סיפר לו על אופק והעלה בפניו סוגיות שונות.
- יהודה עדכן על הפגישה עם סגנית שר האוצר, מיכל וולדיגר ועם יובל טלר מאגף תקציבים במשרד האוצר, עיקרי הפגישה היו בנושא החקיקה ובנושא תמיכה ממשלתית.

4. הצגת תקציב ההקדמה עד סוף 2023

- תום הציג לוועד את תזרים המזומנים הצפוי לשנת 2023, מקורות מול שימושים.
- התקיים דיון נוסף בנושא מבנה ההון העצמי של אופק.
- יהודה הציג מהם האפשרויות בנושא גיוס ההון המשני: שותפות עם גורם חיצוני בעל מאפיינים יותר "חברתיים", או שיתוף פעולה מסחרי עם גורמים המבקשים לבצע על גבי מערכות אופק פעילויות עסקיות. לחילופין – קבלת תמיכה ממשלתית.

רשמה: אתי דעי