

**Утвержден**  
**Советом директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**  
**Протокол № 68/06 от 15.03.2006 г.**

**Утвержден**  
**Годовым общим собранием акционеров**  
**Протокол № 19 от 27.04.2006 г.**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**  
**(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**за 2005 г.**

г. Москва  
2006 г.

**Содержание:**

1.	Положение ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отрасли _____	3
2.	Приоритетные направления деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». Отчет Совета директоров о результатах развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по приоритетным направлениям его деятельности _____	4
3.	Перспективы развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	5
4.	Отчет о выплате дивидендов по акциям ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	5
5.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	5
6.	Перечень совершенных ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении _____	6
7.	Перечень совершенных ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении _____	6
8.	Состав Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», включая информацию об изменениях в составе Совета директоров общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года _____	6
9.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и членах Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года _____	7
10.	Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», каждого члена Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и каждого члена Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года _____	8
11.	Сведения о соблюдении ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» Кодекса корпоративного поведения _____	8

Настоящий Годовой отчет составлен в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 31 мая 2002 г. № 17/пс, и Уставом ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

## **1. Положение ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отрасли**

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 08.07.2003 г. имеет право на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- кассовое обслуживание юридических лиц,
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Рыночной специализацией ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является проведение расчетов. В 2005 г. в результате взаимодействия с ООО «Элекснет» и ОАО «ЭЛЕКСНЕТ», ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» заняло надежные и высококонкурентные позиции на рынке автоматизированных расчетов. Развитие и использование передовых технологий позволяет ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» осуществлять прием от населения денежной наличности посредством терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение при этом предполагает круглосуточную оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение и продвижение новой услуги, не имеющей аналога на рынке банковских услуг, согласно финансовому прогнозу не только позволит ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» сохранять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечит достижение конкурентного преимущества, динамичное развитие кредитной организации, на несколько порядков увеличит прибыль.

**2. Приоритетные направления деятельности  
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»  
Отчет Совета директоров о результатах развития  
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по приоритетным направлениям его  
деятельности**

Основным видом деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» с момента его создания в 1992 г. является осуществление расчетов по поручению юридических лиц. Начиная с 2003 г. приоритеты деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» расположены в области организации расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров).

Для укрепления своих позиций на вышеуказанном сегменте рынка банковских услуг ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» проводит следующие мероприятия:

- осуществление расчетов в рамках взаимодействия с ООО «Элекснет» и ОАО «ЭЛЕКСНЕТ» по договорам, заключенным с организациями и банками;
- прием денежных средств от физических и юридических лиц по договорам с крупнейшими сервисными компаниями федерального уровня;
- прием денежных средств от физических и юридических лиц по договорам с крупнейшими банками Москвы;
- осуществление выгрузки и доставки денежной наличности в рамках обслуживания терминальной сети.

В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (Протокол № 15 от «28» апреля 2005 г.), было принято решение увеличить уставный капитал ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» до размера 1 000 000 рублей. Были выпущены и зарегистрированы 4 450 обыкновенных именных акций (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10103314С (001D) от «20» июня 2005г.). Увеличение Уставного капитала позволит ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» более динамично развиваться, направляя дополнительное имущество Общества на повышение качества и объема предлагаемых услуг.

### **3. Перспективы развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

Наряду с нацеленностью на удержание завоеванных позиций на рынке банковских услуг ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» стремится к расширению влияния на завоеванных сегментах рынка, постоянно и динамично работает над повышением качества и количества предлагаемых услуг. Целевой ориентацией ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на рынке банковских услуг является дальнейшее совершенствование действующих в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» форм расчетов, создание новых банковских продуктов и применение прогрессивных технологий. Поиск перспективных направлений деятельности направлен на поддержание престижа и имиджа кредитной организации, достижение конкурентного преимущества и увеличение прибыли.

Таким образом, количество и качество предлагаемых ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» услуг будет постоянно расти, тем самым увеличивая их привлекательность.

#### **4. Отчет о выплате дивидендов по акциям ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

Дивиденды по акциям ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году не выплачивались.

### **5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

Деятельность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» направлена на ограничение рисков, принимаемых НКО и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

В связи с тем, что расчетная НКО не привлекает ресурсы в депозиты и вклады, а также не совершает кредитных операций, операций на фондовых рынках и с иностранной валютой, в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отсутствуют такие риски, как кредитный риск, процентный риск, фондовый риск, валютный риск и другие аналогичные риски. Однако, в деятельности НКО могут иметь место такие риски, как риск неправомерных или некомпетентных действий сотрудников, операционный риск, риск мошенничества, правовой риск, риск потери репутации, а также внешние риски.

В целях защиты инвесторов ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и его клиентов в НКО организован внутренний контроль за соблюдение

сотрудниками норм российского законодательства, стандартов профессиональной деятельности, урегулированием конфликтов интересов, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, и минимизации рисков деятельности НКО.

**6. Перечень совершенных ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении**

В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не было.

**7. Перечень совершенных ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении**

В отчетном году были заключены сделки с ЗАО «Межбанковский Финансовый дом» на получение в аренду нежилого помещения. В данных сделках были заинтересованы Генеральный директор ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и член Совета директоров – Локотцов Ю.И., а также член Совета директоров – Редько Н.В. Сделки были одобрены Заседанием Совета Директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», что подтверждается Протоколом № 61-05з от 28.10.2005 г. и Протоколом № 57-05з от 01.06.2005 г.

**8. Состав Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», включая информацию об изменениях в составе Совета директоров общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в том числе их**

**краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года**

Совет директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (5 членов):

Полтавский Александр Николаевич (Председатель Совета директоров).

В течение отчетного года владел 119 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Редько Николай Витальевич.

В течение отчетного года владел 14 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Локотцов Юрий Иванович.

В течение отчетного года владел 14 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Кузин Сергей Константинович.

В течение отчетного года владел 59 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Короткевич Петр Григорьевич.

В течение отчетного года владел 119 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

В течение отчетного года изменения в составе Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не происходили.

**9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и членах Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.**

Генеральный директор ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»:

Локотцов Юрий Иванович.

В течение отчетного года владел 14 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Правление ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»:

Локотцов Юрий Иванович - Генеральный директор владел 14 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Мальцев Юрий Валентинович – Первый Заместитель Генерального директора владел 13 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Заббарова Гельшат Мобарякшовна – Заместитель Главного бухгалтера, в течение года не владела акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

**10. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», каждого члена Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и каждого члена Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.**

Размер вознаграждения (компенсации) Генерального директора ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» каждого члена Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и каждого члена Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», определяется в соответствии с внутренними документами ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

**11. Сведения о соблюдении ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» Кодекса корпоративного поведения**

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» соблюдает Кодекс корпоративного поведения.

**Генеральный директор  
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»  
Локотцов Ю.И.**

**Заместитель Главного бухгалтера  
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»  
Заббарова Г.М.**