

**Предварительно утвержден
Советом директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Протокол № 104/09 от 24.04.2009 г.**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2008 г.**

**г. Москва
2009 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 _____	3
3.Перспективы развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	4
4.Отчет о выплате дивидендов по акциям ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	4
5.Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____	4
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 _____	4
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 _____	5
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 _____	5
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 _____	5
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 _____	6
11.Сведения о соблюдении ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» Кодекса корпоративного поведения _____	6

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 том числе 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 2008 г. в результате взаимодействия с ООО «Элекснет» и ОАО «ЭЛЕКСНЕТ», ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» обеспечило 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, других провайдеров услуг, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг, спутникового телевидения, пополнение банковских счетов. 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 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;

По итогам 2008 года ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» расширило территорию предоставления услуг, так в 2008 году организация начала прием денежных средств по поручению физических лиц на территории различных регионов - Ижевск, Воронеж, Тольяти, Армавир, что позволяет, не только удерживать

высококонкурентные позиции на рынке автоматизированных расчетов, но и повышать качество, предоставляемых 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, которые 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 соблюдением 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, 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 его одобрении.

Перечень совершенных ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, указан в Приложении № 1 к настоящему отчету.

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 о владении акциями общества в течение отчетного года.

В 2008 году в состав Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входило 7 членов:

Локотцов Юрий Иванович.

В течение отчетного года владел 50 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Кузин Сергей Константинович.

В течение отчетного года владел 615 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Полтавский Александр Николаевич.

В течение отчетного года владел 1230 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Редько Николай Витальевич

В течение отчетного года владел 410 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Бенджамин Вилкенинг

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

Перссон Ульф Кристер

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

Давидок Глеб Васильевич

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

В отчетном году состав Совета директоров не изменялся.

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и членах Правления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», в том числе о владении акциями общества в течение отчетного года.

Генеральный директор ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»: исправлено

Локотцов Юрий Иванович.

В течение отчетного года владел 50 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Правление ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»:
Локотцов Юрий Иванович - Генеральный директор владел 50 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Мальцев Юрий Валентинович – Первый Заместитель Генерального директора владел 100 акциями ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Заббарова Гельшат Мобарякшовна – Главный бухгалтер, 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.