

УТВЕРЖДЕН:
Единственным акционером
ОАО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"
" 10 " апреля 2012 г.
(Решение № 2012/04-10)

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
ОАО " МОСКЛИРИНГЦЕНТР " "
" 07 " марта 2012 г.
(Протокол № 2012/03-07 СД)

Председатель Совета директоров

/Кузин С.К./

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
по результатам работы
за 2011 год

Генеральный директор 	Локотцов Ю.И.
Заместитель Главного бухгалтера 	Московцев В.В.

г.Москва,
2012 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» В ОТРАСЛИ.....	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».....	3
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».....	5
5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» 5	
6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».....	5
7. 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
8. 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.....	6
10. 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	8
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	9

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» (далее – «Общество») является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 13.03.2012 года имеет право на осуществление следующих банковских операций:

1. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данная операция осуществляется только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
2. осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данная операция осуществляется только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (данная операция осуществляется только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Рыночной специализацией ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является прием от населения оплаты товаров и услуг в пользу получателей. В 2011 году, как и в предыдущие годы Общество занимало надежные и высоко конкурентные позиции на рынке автоматизированных платежей. Что явилось результатом непосредственного взаимодействия ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» с ООО «Элекснет-Аренда» и ОАО «ЭЛЕКСНЕТ». Данная схема взаимодействия, а также развитие и использование передовых технологий позволила Обществу осуществлять прием от населения денежной наличности посредством терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи, других провайдеров услуг и поставщиков товаров, в число которых входит оплата жилищно-коммунальных услуг, спутникового телевидения, пополнение банковских счетов и других товаров и услуг, широко востребованных населением, перечень которых существенно увеличился за отчетный год. При этом отличительной особенностью и конкурентным преимуществом перед альтернативными способами оплаты является возможность круглосуточного осуществления оплаты услуг получателей в режиме реального времени. Данная возможность обеспечивается применяемым в системе дистанционной оплаты программным обеспечением.

2. Приоритетные направления деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Основным видом деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» с момента его создания в 1992 году являлось осуществление расчетов по поручению юридических лиц. Начиная с 2003 года, приоритеты деятельности Общества сместились в область

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). Данный тренд прослеживался и на протяжении отчетного периода.

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

- осуществление расчетов в рамках взаимодействия с ООО «Элекснет-Аренда» 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;

Таким образом, приоритетным направлением деятельности Общества, как в предыдущие годы, так и в отчетном периоде, остается увеличение количества и повышение качества предлагаемых ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» услуг, повышение их привлекательности.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по приоритетным направлениям его деятельности

Подводя итог работе Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в 2011 году, можно отметить, проведенные в течение 2011 года заседания Совета директоров, на которых были приняты следующие наиболее важные решения, существенно повлиявшие на деятельность Общества в отчетном году:

- ✓ решения, связанные с подготовкой и проведением общего годового собрания акционеров;
- ✓ решения, связанные с деятельностью исполнительных и контрольных органов управления Обществом (в том числе регулярное заслушивание отчетов исполнительных органов Общества о результатах деятельности Общества).
- ✓ решения, определяющие финансово-экономическую политику Общества (политики Общества в области стратегического развития).

Вся деятельность Совета директоров в отчетном году остается прозрачной для акционеров, поскольку все протоколы заседаний Совета директоров доступны любому акционеру Общества по его запросу.

Деятельность Совета директоров была организована в соответствии с утвержденными внутренними документами Общества, исполнение решений регулярно контролировалось. Неисполненных решений за отчетный период нет.

Давая оценку работы членам Совета директоров Общества, хотелось бы отметить, что все они при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Общества, добросовестно и разумно, принимали активное участие во всех его заседаниях, которые проходили при 100% явке.

В последующие годы Совет директоров будет уделять первостепенное внимание вопросам улучшения качества корпоративного управления, повышения прибыльности Общества, а так же устойчивой, надежной и конкурентоспособной политике на основных рынках сбыта.

4. Перспективы развития ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

По итогам 2011 года ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» расширило территорию предоставления услуг, так в 2011 году Общество начала прием денежных средств по поручению физических лиц на территории различных регионов – города Барнаул, Великий Новгород, Владимир, Красноярск, Курган, Орел, Пенза, Томск, Чебоксары, ранее неохваченные населенные пункты Белгородской, Воронежской, Ленинградской, Липецкой, Нижегородской, Саратовской и Тверской областей, а также Удмуртской Республики Российской Федерации, что существенно расширило территорию предоставляемых Обществом услуг, а также наметило перспективы для ее дальнейшего расширения в направлении соседствующих крупных населенных пунктов.

Наряду с нацеленностью на удержание завоеванных позиций на рынке банковских услуг ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» стремится к расширению влияния на завоеванных сегментах рынка, постоянно работая над повышением качества и количества предлагаемых услуг. Целевым ориентиром Общества 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 положения на рынке и, как результат – увеличение прибыли.

5. Отчет о выплате дивидендов по акциям ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

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

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Деятельность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» направлена на ограничение рисков, принимаемых Обществом как Небанковской кредитной организацией 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.

В связи с тем, что Общество, в соответствии с полученной лицензией Банка России, 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 Обществе 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 Общества.

7. 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 Общество не заключало 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.

8. 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.

В отчетном году Общество не заключало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

9. 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 2011 году в состав Совета директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входило 7 членов.

Председатель Совета директоров Общества:

✓ Кузин Сергей Константинович

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1955. В течение отчетного года владел 4 900 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,6487%. Прекращение владения произошло 23.12.2011 года.

Члены Совета директоров Общества:

✓ Локотцов Юрий Иванович.

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1963. В течение отчетного года владел 4 335 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,3433%. Прекращение владения произошло 23.12.2011 года.

✓ Полтавский Александр Николаевич.

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1959. В течение отчетного года владел 5 515 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,9812%. Прекращение владения произошло 23.08.2011 года.

✓Редько Николай Витальевич.

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1962. В течение отчетного года владел 4695 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,5379%. Прекращение владения произошло 23.08.2011 года.

✓Вилкенинг Бенджамин

Гражданин Германии. Год рождения 1962. В течение отчетного года не владел акциями Общества.

✓Перссон Ульф Кристер

В течение отчетного года не владел акциями Общества.

✓Веселов Кирилл Евгеньевич

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1982. В течение отчетного года не владел акциями Общества.

В отчетном году в составе Совета директоров изменений не происходили.

В течение 2011 года членами Совета директоров были совершены следующие сделки с акциями Общества:

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями общества (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Кузин Сергей Константинович	23.12.2011	продажа	акции обыкновенные именные бездокументарные, 4 335 шт.
Локотцов Юрий Иванович	23.12.2011	продажа	акции обыкновенные именные бездокументарные, шт.
Полтавский Александр Николаевич	23.08.2011	продажа	акции обыкновенные именные бездокументарные, 5 515 шт.
Редько Николай Витальевич	23.08.2011	продажа	акции обыкновенные именные бездокументарные, 4 695 шт.

Независимыми членами Совета директоров общества являются:

✓Перссон Ульф Кристер,

✓Вилкенинг Бенджамин.

10. 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

В соответствии с Уставом Общества, полномочия единоличного исполнительного органа (Генеральный директор) осуществляет Локотцов Юрий Иванович.

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1963 .В течение отчетного года владел 4 335 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,3433%. Прекращение владения произошло 23.12.2011 года.

Уставом Общества также предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа (Правление).

Председатель Правления Общества:

✓ Локотцов Юрий Иванович, являющийся Генеральным директором Общества.

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1963 .В течение отчетного года владел 4 335 акциями Общества, доля участия в уставном капитале Общества составляла 2,3433%. Прекращение владения произошло 23.12.2011 года.

Члены Правления Общества:

✓ Мальцев Юрий Валентинович

Гражданин Российской Федерации. Год рождения 1961. Занимает в Обществе должность Первого Заместителя Генерального директора. В течение отчетного года владел 4 385 акциями Общества. Прекращение владения произошло 23.12.2011 года.

✓ Заббарова Гельшат Мобарякшовна

Гражданка Российской Федерации. Год рождения 1965. Занимает в Обществе должность Главного бухгалтера. В течение отчетного года не владела акциями Общества.

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

Общество стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению Распоряжением ФКЦБ от 04.04.2002 года № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения».

Являясь кредитной организацией, Общество в своей деятельности также руководствуется следующими нормативно-правовыми актами Банка России в сфере корпоративного управления: письмо от 07.02.2007 года №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Оценка корпоративного управления в рамках данного акта производится ежегодно.

Генеральный директор
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Локотцов Ю.И.



Заместитель Главного бухгалтера
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Московцев В.В.

