

Утверждено «16» февраля 2009г.
Советом директоров Открытого
акционерного общества
«РТК-ЛИЗИНГ»
протокол № 16-02/2009
от «16» февраля 2009 года

Зарегистрировано «__» _____ 20__ г.

ФСФР России

(указывается государственный регистрационный
номер, присвоенный выпуску ценных бумаг)

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «РТК-ЛИЗИНГ»

*облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя
с обязательным централизованным хранением серии 06 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке,
с погашением в следующие сроки:*

*182-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,
364-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,
546-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей
728-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей
910-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей
1092-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей
1274-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей
1456-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка
номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей*

Адрес страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации:

www.rtc-leasing.ru

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО
ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2007 год и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»)

Президент

_____ / С.М. Шапигузов /

Дата «23» апреля 2009 г.

М.П.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2005 и 2006 годы и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА»

Генеральный директор

_____ / А.В. Козлов /

Дата «23» апреля 2009 г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «РТКЛ-Финанс»

Генеральный директор

_____ / Г.И. Барг /

Дата «23» апреля 2009 г.

М.П.

Генеральный директор ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

_____ / И.В. Головченко /

Дата «23» апреля 2009 г.

Главный бухгалтер ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

_____ / Ж.И. Соболева /

Дата «23» апреля 2009 г.

М.П.

Оглавление

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторской, оценочной и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	9
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторской (аудиторской) эмитента	11
1.4. Сведения об оценочной эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	18
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	25
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	31
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	31
3.2. Рыночная капитализация эмитента	33
3.3. Обязательства эмитента	33
3.3.1. Кредиторская задолженность	33
3.3.2. Кредитная история эмитента	36
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	39
3.3.4. Прочие обязательства эмитента	40
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	41
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	41
3.5.1. Отраслевые риски	41
3.5.2. Страновые и региональные риски	42
3.5.3. Финансовые риски	45
3.5.4. Правовые риски	50
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	51
3.5.6. Банковские риски	53
IV. Подробная информация об эмитенте	54
4.1. История создания и развитие эмитента	54
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	54
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	55
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	55
4.1.4. Контактная информация	58
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	59
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента	59
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	60
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	60
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	60
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	63
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	64
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	65
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	65
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	65
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	65
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	65
4.3. Планы будущей деятельности эмитента	65

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	66
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	67
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	71
4.6.1. Основные средства	71
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	75
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	75
5.1.1. Прибыль и убытки	75
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности	77
5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	78
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	79
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	79
5.3.2. Финансовые вложения эмитента	81
5.3.3. Нематериальные активы эмитента	83
5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	83
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	84
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	86
5.5.2. Конкуренты эмитента	89
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	91
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	91
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	96
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	102
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	103
6.5. Информация в лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	103
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	106
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	106
6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	107
VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	108
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	108
7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	108
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	109
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	109
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	109
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	113
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	118
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	123
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	123
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал	123
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	124
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	125
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	125
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	125

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	125
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	126
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.....	126
9.1.1. Общая информация.....	126
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.....	131
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.....	157
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	157
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	157
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.....	157
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	157
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	158
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	158
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	158
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.....	159
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	161
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	161
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	162
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	162
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	163
X. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	166
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	166
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента.....	166
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	166
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	166
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	168
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	172
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	173
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	181
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	184
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	187
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	187
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....	188
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	197
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	197
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	198
10.5.1. Условия исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	205
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	205
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	206
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента.....	206
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям.....	211
10.10. Иные сведения.....	222
Приложение 1. Бухгалтерская отчетность за 2005 год по РСБУ.....	223
Приложение 2. Бухгалтерская отчетность за 2006 год по РСБУ	346
Приложение 3. Бухгалтерская отчетность за 2007 год по РСБУ.....	449
Приложение 4. Бухгалтерская отчетность за 3 квартал 2008 года по РСБУ.....	546
Приложение 5. Бухгалтерская отчетность за 2005 год по МСФО консолидированная	554
Приложение 6. Бухгалтерская отчетность за 2006 год по МСФО консолидированная.....	627
Приложение 7. Бухгалтерская отчетность за 2007 год по МСФО консолидированная	700
Приложение 8. Дополнительные сведения о поручителе, предоставившем поручительство по данному выпуску ценных бумаг.....	790
Приложение 9. Образец сертификата облигационного займа.....	924

Введение

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид ценных бумаг: *Облигации на предъявителя.*

Серия: *06.*

Идентификационные признаки выпуска: *процентные неконвертируемые.*

Полное наименование ценных бумаг: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке, с погашением в следующие сроки: 182-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 364-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 546-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 728-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 910-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1092-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1274-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1456-й день с даты начала размещения каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей (далее по тексту совокупно именуются "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация").*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми

Количество размещаемых ценных бумаг: *3 000 000 (Три миллиона) штук.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1000 (Одна тысяча) рублей.*

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Способ размещения ценных бумаг: *Открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающей Открытому акционерному обществу «РТК-ЛИЗИНГ» (далее по тексту «Эмитент», «Общество») услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счет Эмитента, именуемой в дальнейшем "Андеррайтер".

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ") в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее - "Правила ФБ ММВБ").

Размещение осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее по тексту - "лента новостей") не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также в сети Интернет на сайте Эмитента <http://www.rtc-leasing.ru> не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций, но не ранее опубликования в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с нормативными

правовыми актами РФ. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в "Российской газете".

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом. В этом случае Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.rtc-leasing.ru> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения:

- а) 10-й (десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения:

Порядок определения цены:

Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной ее номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%$$

где: НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Вид организации: **коммерческая организация.**

Полное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс".**

Краткое наименование: **ООО "РТКЛ-Финанс".**

Место нахождения: **Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1.**

Обеспечение по облигациям выпуска предоставлено юридическим лицом, зарегистрированным в Российской Федерации.

ОГРН юридического лица: **1027739772323.**

Способ предоставленного обеспечения: **поручительство.**

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 3 000 000 000 (Трех миллиардов) рублей, сумма, составляющая совокупный процент (купонный доход) по 3 000 000 (Трем миллионам) штук Облигаций, а также сумма по обязательствам, возникающим вследствие принятия уполномоченным органом Эмитента решения (решений) о приобретении Облигаций в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций:

Положения п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее - "Оферта").

Условия конвертации: **ценные бумаги не являются конвертируемыми.**

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)): **Эмитент не размещал ранее ценных бумаг, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта после государственной регистрации отчета об итогах выпуска.**

в) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг;

Заемствование средств не производится в целях финансирования конкретной сделки (группы взаимосвязанных сделок) или иной операции, а осуществляется в целях обеспечения и расширения основной деятельности Эмитента (приобретение оборудования для последующей передачи в лизинг и частичного рефинансирования деятельности).

г) иная информация, которую эмитент считает необходимой указать во введении: **иная информация отсутствует.**

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Совет директоров:

Председатель Совета Директоров:

Коврижных Дмитрий Николаевич

Год рождения: 1973

Головченко Ирина Владимировна

Год рождения: 1959

Клюшников Сергей Михайлович

Год рождения: 1971

Майорова Аюна Анатольевна

Год рождения: 1978

Черников Алексей Артурович

Год рождения: 1978

Единоличный исполнительный орган.

Генеральный директор:

Головченко Ирина Владимировна

Год рождения: 1959

Коллегиальный исполнительный орган:

В соответствии с Уставом Правление входит в общую структуру органов управления Эмитента. На дату утверждения настоящего Проспекта Правление не сформировано.

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о банках, в которых открыты 10 расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными:

Используемые в таблице сокращения:

Тек. сч. – текущий счет, Транз. сч. – транзитный счет, РУБ- рубли РФ

Полное и сокращенное фирменные наименования банка	Место нахождения	ИНН БИК Номер кор/счета	Номер счета	Тип/валюта счета USD–доллар США EUR – евро JPY – йена
<i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество Сбербанк России <i>Сокращенное:</i> Сбербанк России ОАО	<i>Место нахождения:</i> 117997, Москва, ул. Вавилова, 19 <i>Почтовый адрес:</i> 117997, Москва, ул. Вавилова, 19	ИНН: 7707083893 БИК: 044525225 Корреспондентский счет: 3010181040000000225	40702810300020106335 40702840600020106335 40702840500020206335 40702978200020106335 40702978100020206335	Расчетный РУБ. Тек.сч в USD Транз.сч. в USD Тек.сч. в EUR Транз.сч. в EUR
<i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество Сбербанк России (открытое акционерное общество) (Вернадское отделение № 7970) <i>Сокращенное:</i> Вернадское ОСБ № 7970	<i>Место нахождения:</i> 121002, Москва, пер. Сивцев Вражек, 29/16 <i>Почтовый адрес:</i> 121002, Москва, пер. Сивцев Вражек, 29/16	ИНН: 7707083893 БИК: 044525225 Корреспондентский счет: 3010181040000000225	40702810438100100864	Расчетный РУБ.

<p><i>Полное:</i> Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) <i>Сокращенное:</i> ОАО АКБ "Связь-Банк"</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 125375, Москва, Тверская ул., 7 <i>Почтовый адрес:</i> 125375, Москва, Тверская ул., 7</p>	<p>ИНН: 7710301140 БИК: 044525848 Корреспондентский счет: 30101810900000000848</p>	<p>40702810400000000691 40702840000001000691 40702840300002000691 40702978600001000691 40702978900002000691 40702810510000000691 40702810810000001691</p>	<p>Расчетный РУБ. Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD Тек.сч. в EUR Транз.сч. в EUR Спец.карт.счет Спец.карт.счет</p>
<p><i>Полное:</i> Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк" <i>Сокращенное:</i> ЗАО "Райффайзенбанк"</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1 <i>Почтовый адрес:</i> 119071, Москва, Ленинский п-т д. 15/а</p>	<p>ИНН: 7744000302 БИК: 044525700 Корреспондентский счет: 30101810200000000700</p>	<p>40702810400001401919 40702840700001401919 40702840400000401919 40702978300001401919 40702978000000401919</p>	<p>Расчетный РУБ. Тек.сч в USD Транз.сч. в USD Тек.сч в EUR Транз.сч. в EUR</p>
<p><i>Полное:</i> Закрытое акционерное общество "ЮниКредитБанк" <i>Сокращенное:</i> ЗАО "ЮниКредитБанк"</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 119034, Москва, Пречистенская наб. д. 9 <i>Почтовый адрес:</i> 119034, Москва, Пречистенская наб. д. 9</p>	<p>ИНН: 7710030411 БИК: 044525545 Корреспондентский счет: 30101810300000000545</p>	<p>40702810800010443961 40702840400010443962 40702840700010443963</p>	<p>Расчетный РУБ. Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD</p>
<p><i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество «Банк «Санкт-Петербург», филиал «Инвестрбанк» Гаванское отделение <i>Сокращенное:</i> ОАО "Банк "Санкт-Петербург", филиал «Инвестрбанк» Гаванское отделение</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 199048, Санкт-Петербург, Малый пр. В.О., 54 <i>Почтовый адрес:</i> 199048, Санкт-Петербург, Малый пр. В.О., 54</p>	<p>ИНН: 7831000027 БИК: 044030790 Корреспондентский счет: 30101810900000000790</p>	<p>40702810348000001952</p>	<p>Расчетный РУБ.</p>
<p><i>Полное:</i> Закрытое Акционерное Общество «Коммерцбанк (Евразия)» <i>Сокращенное:</i> ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 119017, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2 <i>Почтовый адрес:</i> 119017, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2</p>	<p>ИНН: 7710295979 БИК: 044525105 Корреспондентский счет: 30101810300000000105</p>	<p>40702810200002001816 40702840500002001816 40702840600012001816 40702978100002001816 40702978200012001816</p>	<p>Расчетный РУБ. Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD Тек.сч. в EUR Транз.сч. в EUR</p>
<p><i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество «Банк Москвы» отд. «Перспектив Мира» <i>Сокращенное:</i> ОАО «Банк Москвы» отд. «Перспектив</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 129110, г. Москва, ул. Перспектив Мира д. 41, стр. 2 <i>Почтовый адрес:</i> 129110, г. Москва, ул. Перспектив</p>	<p>ИНН: 7702000406 БИК: 044525219 Корреспондентский счет: 30101810500000000219</p>	<p>40702810300910000498 40701840500910000010 40701840800911000010</p>	<p>Расчетный РУБ. Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD.</p>

Мира»	Мира д. 41, стр. 2			
<p><i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» <i>Сокращенное:</i> ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 121099, г.Москва, ул. Новый Арбат, д. 29 <i>Почтовый адрес:</i> 121099, г.Москва, ул. Новый Арбат, д. 29</p>	<p>ИНН: 7703115760 БИК: 044525204 Корреспондентский счет: 30101810900000000204</p>	<p>40702810600002569190 40702840200002569191 40702840100002569181 40702978900002569198 40702978800002569188</p>	<p>Расчетный РУБ Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD Тек.сч. в EUR Транз.сч. в EUR</p>
<p><i>Полное:</i> Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» <i>Сокращенное:</i> ОАО АКБ «МДМ-Банк»</p>	<p><i>Место нахождения:</i> 115172, г.Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1 <i>Почтовый адрес:</i> 115172, г.Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1</p>	<p>ИНН: 7706074960 БИК: 044525466 Корреспондентский счет: 30101810900000000466</p>	<p>40701810000010033899 40701840300010033899 40701840600011033899 40701978900010033899 40701978200011033899</p>	<p>Расчетный РУБ Тек.сч. в USD Транз.сч. в USD Тек.сч. в EUR Транз.сч. в EUR</p>

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) эмитента

1.3.1. Аудитор для проверки бухгалтерского учета и консолидированной бухгалтерской отчетности эмитента по РСБУ.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФБК»**

Место нахождения: **101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ**

Почтовый адрес: **101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ**

ИНН: **7701017140**

Тел.: **7 (495) 737 53 53**

Факс: **7 (495) 737 53 47**

Адрес электронной почты: **fbk@fbk.ru**

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **Е 000001**

Дата выдачи: **10.04.2002 г.**

Срок действия: **до 10.04.2012 г.**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации, приказ № 9**

Финансовый год, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по РСБУ: **2007**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

указанные факторы отсутствуют.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента).

На дату утверждения настоящего Перспектива ценных бумаг такой информацией руководство Эмитента не располагает.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Эмитента нет.**

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: **заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

На дату утверждения настоящего Перспектив ценных бумаг информацией о таких взаимоотношениях и связях руководство Эмитента не располагает.

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): **таких лиц нет.**

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием акционеров Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.**

Порядок выбора аудитора эмитента:

Тендер, связанный с выбором аудитора Эмитента не проводится, кандидатуры аудиторов предлагаются Советом директоров Эмитента и утверждаются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров. Протокол № 17 Внеочередного Общего собрания акционеров от 20 ноября 2007 года, созданного на основании решения Совета Директоров (Протокол № 29-10/2007 от 29 октября 2007 года).

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

Кандидатура аудитора предлагается Советом директоров Общества.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Специальных аудиторских заданий аудитору не выдавалось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: **Вознаграждение, выплаченное ООО «ФБК» в 2007 г. составило 920.400,00 руб. (с учетом НДС).**

1.3.2. Аудитор для проверки бухгалтерского учета и консолидированной бухгалтерской отчетности эмитента по МСФО.

Полное фирменное наименование: **Закрываемое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Делойт и Туш СНГ»**

Место нахождения: **125009 Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2**

Почтовый адрес: **125009 Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2**

ИНН: **7703097990**

Тел.: **7 (495) 787 06 00**

Факс: **7 (495) 787 06 01**

Адрес электронной почты: **moscow@deloitte.ru**

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **Е 002417**

Дата выдачи: **06.11.2002 г.**

Срок действия: **до 06.11.2012 г.**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации, приказ № 676**

Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и консолидированной бухгалтерской отчетности эмитента по МСФО: **2007.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

указанные факторы отсутствуют.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента).

указанные факторы отсутствуют.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Эмитента нет.**

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: **заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

На дату утверждения настоящего Прспекта ценных бумаг информацией о таких взаимоотношениях и связях руководство Эмитента не располагает.

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): **таких лиц нет.**

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием акционеров Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.**

Порядок выбора аудитора эмитента:

Тендер, связанный с выбором аудитора Эмитента не проводится, кандидатуры аудиторов предлагаются Советом директоров Эмитента и утверждаются общим собранием акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров. Протокол № 17 Внеочередного Общего собрания акционеров от 20 ноября 2007 года, созданного на основании решения Совета Директоров (Протокол № 29-10/2007 от 29 октября 2007 года).

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

Кандидатура аудитора предлагается Советом директоров Общества.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Специальных аудиторских заданий аудитору не выдавалось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров. Отсроченных и просроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: **Вознаграждение, выплаченное ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в 2007 г. составило 9.817.600,00 руб. (с учетом НДС).**

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.3.3. Аудитор для проверки бухгалтерского учета и консолидированной бухгалтерской отчетности эмитента по РСБУ.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Росэкспертиза"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Росэкспертиза»**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **127055, Москва, Тихвинский пер., 7 стр. 3**

ИНН: **7708000473**

Тел.: **7 (495) 721 38 83**

Факс: **7 (495) 721 38 94**

Адрес электронной почты: **rosexp@online.ru**

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **Е 000977**

Дата выдачи: **25.06.2002 г.**

Срок действия: **пять лет**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации, приказ № 123**

Финансовый год (годы), за который (которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по Российским стандартам бухгалтерского учета: **2005, 2006**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такие факты руководству Эмитента не известны.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента).

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такой информацией руководство Эмитента не располагает.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Эмитента нет.**

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: **заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) а, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг информацией о таких взаимоотношениях и связях руководство Эмитента не располагает.

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): **таких лиц нет.**

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием акционеров Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.**

Порядок выбора аудитора эмитента:

Наличие процедуры тендера:

Тендер, связанный с выбором аудитора Эмитента не проводится, кандидатуры аудиторов предлагаются Советом директоров Эмитента и утверждаются общим собранием акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

Кандидатура аудитора предлагается Советом директоров Общества.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

В настоящее время аудитором проводятся следующие работы:

- **Разработка и внедрение Корпоративной Информационной Системы;**
- **Консультационные услуги по бухгалтерскому и налоговому учету.**

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка

бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: **Вознаграждение, выплаченное ООО «Росэкспертиза» в 2006 г. составило 5.914.238,27 руб. (с учетом НДС).**

Вознаграждение, выплаченное ООО «Росэкспертиза» в 2005 г. составило 920.400,00 руб. (с учетом НДС).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров.

Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.3.4. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Эрнст энд Янг"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Эрнст энд Янг»**

Место нахождения: **115035, Россия, г. Москва, Садовническая набережная, д. 77, строение 1**

Почтовый адрес: **115035, Россия, г. Москва, Садовническая набережная, д. 77, строение 1**

ИНН: **7709383532**

Тел.: **7 (495) 705 92 92**

Факс: **7 (495) 755 97 01**

Адрес электронной почты: **moscow@ru.ey.com**

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **Е 002138**

Дата выдачи: **30.09.2002 г.**

Срок действия: **пять лет**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации, приказ № 223**

Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и консолидированной бухгалтерской отчетности эмитента по МСФО: **2005, 2006**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такие факты руководства Эмитента не известны.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента).

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такой информацией руководство Эмитента не располагает.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Эмитента нет.**

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: **заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг информацией о таких взаимоотношениях и связях руководство Эмитента не располагает.

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): **таких лиц нет.**

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием акционеров Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.**

Порядок выбора аудитора эмитента:

Тендер, связанный с выбором аудитора Эмитента не проводится, кандидатуры аудиторов предлагаются Советом директоров Эмитента и утверждаются общим собранием акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

Кандидатура аудитора предлагается Советом директоров Общества.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Специальных аудиторских заданий аудитору не выдавалось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров. Отсроченных и просроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:

Вознаграждение, выплаченное ООО «Эрнст энд Янг» в 2006 г. составило 13.559.775,30 руб. (с учетом НДС).

Вознаграждение, выплаченное ООО «Эрнст энд Янг» в 2005 г. составило 9.817.600,00 руб. (с учетом НДС).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения устанавливается решением Совета директоров. Отсроченных и просроченных платежей нет.

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрена необходимость привлечения оценщика для оказания услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг с параметрами и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг размещенных выпусков облигаций Эмитента.

В связи с этим оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены)**
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым Облигациям Эмитента с залоговым обеспечением или размещенным Облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;**
- определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества Эмитента, в отношении которых Эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах Проспекта ценных бумаг;**
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг;**

Эмитентом не привлекался.

Сведения об оценщике эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом: **Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.**

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Сведения о финансовом консультанте на рынке ценных бумаг, а также об иных лицах, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг эмитента:

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг Эмитентом для подписания настоящего Проспекта ценных бумаг, а также иного зарегистрированного проспекта, находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента не привлекался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «РТКЛ-Финанс»*

Место нахождения: *127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1*

Почтовый адрес: *127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1*

ИНН: *7702324369*

Телефон: *+7 (495) 777 0330*

Факс: *+7 (495) 777 0333*

Обязанность по раскрытию информации у Поручителя отсутствует. ООО «РТКЛ-Финанс» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о Главном бухгалтере Эмитента:

Фамилия, имя, отчество: *Соболева Жанна Ивановна*

Год рождения: *1966.*

Основное место работы: *ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».*

Должность: *Главный бухгалтер.*

Почтовый адрес: *127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1*

Телефон: *+7 (495) 777 0330*

Факс: *+7 (495) 777 0333*

Адрес электронной почты: *mail@rtc-leasing.ru*

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *06*

Иные идентификационные признаки: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке, с погашением в следующие сроки: 182-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 364-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 546-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 728-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 910-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1092-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1274-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1456-й день с даты начала размещения каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей.*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг: *3 000 000 (Три миллиона) штук;*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.*

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной ее номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = \text{Not} * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%,$$

где: НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Not - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ

и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также в сети Интернет на сайте Эмитента <http://www.rtc-leasing.ru> не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций, но не ранее опубликования в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с нормативными правовыми актами РФ. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в "Российской газете".

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом. В этом случае Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.rtc-leasing.ru> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения:

- а) 10-й (десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: **Открытая подписка.**

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг: **при размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.**

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе IX настоящего Проспекта.

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению и /или организации размещения ценных бумаг, привлеченных эмитентом для размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

1. Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк".**

Сокращенное наименование: **ОАО "Промсвязьбанк".**

Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.**

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177-03816-100000.**

Дата выдачи лицензии: **13.12.2000г.**

Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия.**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России.**

Основные функции данного лица:

- **подготовка эмиссионных документов;**
- **организация размещения выпуска Облигаций;**
- **выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.**

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг **такие обязанности**

отсутствуют.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: **обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и профессиональным участником рынка ценных бумаг не установлена. Профессиональный участник рынка ценных бумаг предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ФБ ММФБ, действующими на момент заключения договора.**

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг **такое право отсутствует.**

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: **в соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, вознаграждение профессионального участника рынка ценных бумаг за оказание услуг по размещению ценных бумаг выплачивается в размере, не превышающем 0,4 (Ноль целых четыре десятых) % от общей номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС.**

2. Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество).**

Сокращенное наименование: **ОАО "Банк Москвы".**

Место нахождения: **Россия, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15 строение 3.**

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177-03211-100000.**

Дата выдачи лицензии: **29.11.2000г.**

Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия.**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России.**

Основные функции данного лица:

- **организация размещения выпуска Облигаций;**

- **подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.**

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг **такие обязанности отсутствуют.**

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: **такие обязанности отсутствуют.**

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и

размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг **такие обязанности отсутствуют.**

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: **в соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, вознаграждение профессионального участника рынка ценных бумаг за оказание услуг по размещению ценных бумаг выплачивается в размере, не превышающем 0,4 (Ноль целых четыре десятых) % от общей номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС.**

Одновременно с размещением ценных бумаг предложит к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Условия и порядок оплаты ценных бумаг:

При приобретении Облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через Расчетную Палату ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ.

Участники торгов ФБ ММВБ, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из Расчетной Палаты ММВБ. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в Расчетной Палате ММВБ, переводятся им на счёт Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: **расчеты платежными поручениями.**

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", номер счета: 30401810200100000158, БИК: 044583505, к/с: 3010581010000000505.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счет Эмитента, именуемой в дальнейшем "Андеррайтер".

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ") в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее - "Правила ФБ ММВБ").

До начала размещения Облигаций Эмитент должен предоставить Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указать тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были заранее одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее - "Конкурс") и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в НДЦ или депозитарии - депоненте НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее - "Расчетная палата ММВБ").

В рамках конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);*
- количество Облигаций;*
- величина процентной ставки по первому купону;*

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и

определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - "НКД").

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр поданных заявок для Андеррайтера и Эмитента (далее - "Сводный реестр заявок").

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с момента принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.rtc-leasing.ru> в сети "Интернет"- не позднее 2 (Двух) дней.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде ФБ ММВБ.

После опубликования в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках,

т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций снимаются из системы торгов ФБ ММВБ Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющей, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = \text{Ном} * С1 * ((T - T0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

С1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи.

В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НДС на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации зачисляются НДС или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НДС, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДС, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются НДС на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДС.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо в депозитариум (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ".

Сокращенное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ".

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: 077-10489-000001.

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными приказом ФСФР России от 25.01.07 № 07-4/пз-н, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.06 № 06-117/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг), иными нормативными правовыми актами ФСФР России, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию, законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами ФСФР России предусмотрен иной порядок раскрытия информации о таком событии, чем установленный в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, информация о данном событии раскрывается в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления такого события.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг:

Эмитент осуществляет раскрытие информации в порядке, установленном Положением, на следующих этапах процедуры эмиссии ценных бумаг:

- 1) на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг;*
- 2) на этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг;*
- 3) на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- 4) на этапе размещения ценных бумаг;*

5) на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

1. Информация на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" путем его опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

2. Информация на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" путем его опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

3. Информация на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" путем опубликования в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

-в периодическом печатном издании - газета "Российская газета" - не позднее 10 (Десяти) дней.

В публикуемых сообщениях, в том числе раскрывается следующая информация:

-вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций;

-количество размещаемых Облигаций и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;

-объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости;

-способ размещения Облигаций;

-сроки погашения Облигаций;

-факт регистрации (отсутствия регистрации) Проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска Облигаций;

-порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в том числе адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется текст Проспекта ценных бумаг;

-дата государственной регистрации выпуска Облигаций, наименование регистрирующего органа, государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата государственной регистрации;

-срок размещения Облигаций или порядок его определения;

-цена размещения Облигаций.

Эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ", Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1. Телефон: +7 (495) 777-0330, факс: +7 (495) 777-0333, страница в сети Интернет www.rtc-leasing.ru.

Эмитент обязан предоставить удостоверенные Эмитентом копии зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг всем заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент раскрывает следующую информацию:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения в форме существенного факта "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг", содержащих информацию о размещении (начале размещения и завершении размещения).

4.1. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг (включая цену размещения Облигаций) Эмитент публикует в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице www.rtc-leasing.ru в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

4.2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице www.rtc-leasing.ru в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

4.3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами выпуск ценных бумаг Эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - "уполномоченный орган"), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг уполномоченным органом Эмитента, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru не позднее 2 (Двух) дней.

Если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг". В этом случае раскрытие существенного факта, содержащего сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, Эмитент осуществляет в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат

наступит раньше:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru не позднее 2 (Двух) дней.

4.4. После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращения действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращения действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг". В этом случае раскрытие существенного факта, содержащего сведения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, Эмитент осуществляет в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

4.5. Информация о начале размещения и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" ("Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг") в следующие сроки с даты начала размещения ценных бумаг и с даты окончания размещения ценных бумаг:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует информацию о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" ("Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг") в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

-на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован

Эмитентом на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ", Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Дегагатакая, д.5, стр.1. Телефон: +7 (495) 777-0330, факс: +7 (495) 777-0333, страница в сети Интернет www.rtc-leasing.ru.

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент обязан предоставить любому заинтересованному лицу достоверную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию отчета об итогах выпуска, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

В случае признания выпуска несостоявшимся Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае признания выпуска недействительным Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

6. Если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, пп.5 п.11 его Решения о выпуске ценных бумаг не применяются.

В указанном случае информация раскрывается на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения о этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети "Интернет" - www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 дней.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети "Интернет" по адресу: www.rtc-leasing.ru в срок не более 2 дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу: www.rtc-leasing.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Начиная с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ", Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1. Телефон: +7 (495) 777-0330, факс: +7 (495) 777-0333, страница в сети Интернет www.rtc-leasing.ru.

Эмитент обязан предоставить копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий сообщений о существенных фактах, а также порядок определения размера таких расходов раскрываются Эмитентом на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).

Название такого издания (изданий): газета «Российская газета». В указанном периодическом издании публикуется только сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.

Адрес такой страницы в сети Интернет: www.rtc-leasing.ru

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность

Эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние эмитента за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 кв. 2008 г.
Стоимость чистых активов эмитента, тыс.руб.	11 840 950	10 056 231	9 089 572	8 005 887	7 601 367	7 163 784
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам*, %	315	368	385	444,98	487	588
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам*, %	173	174	175	179	255	303
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	8,4	4,6	1,5	1,0	1,8	3,1
Уровень просроченной задолженности, %	0	0	0,87	0,01	0,24	0,93
Оборачиваемость дебиторской задолженности*, раз	0,30	0,71	0,28	0,31	0,33	0,36
Доля дивидендов в прибыли, %	6,69	98,57	0	96,87	98,83	0
Производительность труда, тыс. руб./чел.	27 347	38 609	12 687	10 662	13 204	13 374
Амортизация к объему выручки, %	0,1	0,21	0,61	0,77	0,62	0,41

* - использование методики, отличной от ФСФР (подробное обоснование приводится ниже)

Необходимо учитывать, что, из-за особенностей отражения в бухгалтерском учете операций по передаче имущества в лизинг при учете такого имущества на балансе лизингополучателя, в балансе компании завышается раздел «Краткосрочные обязательства». Указанный раздел включает статью «Доходы будущих периодов», по которой отражена будущая прибыль ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» от лизинговых операций, равная разнице между общей суммой лизинговых платежей, которые должны поступить от лизингополучателей в течение договоров лизинга, и стоимостью лизингового имущества («Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», утвержденные Приказом Минфина РФ № 15 от 17 февраля 1997 года - раздел II «Бухгалтерский учет у лизингодателя»). Таким образом, указанные суммы фактически не являются обязательствами эмитента перед контрагентами.

Для учета специфики лизинговой компании расчет следующих показателей проводился по методике, отличной от рекомендуемой ФСФР:

Наименование показателя	Методика расчета
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	(Долгосрочные пассивы на конец отчетного периода + Краткосрочные пассивы на конец отчетного периода – Доходы будущих периодов ф1гр4стр640) / Капитал и резервы на конец отчетного периода x 100
Отношение суммы краткосрочных пассивов к капиталу и резервам, %	(Краткосрочные пассивы на конец отчетного периода - Доходы будущих периодов ф1гр4стр640)/ Капитал и резервы на конец отчетного периода x 100
Уровень просроченной задолженности, %	(Просроченная задолженность на конец отчетного периода)/(Долгосрочные обязательства на конец отчетного периода +Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода - Доходы будущих периодов ф1гр4стр640)x100

Анализ платежеспособности и финансового положения эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Рассматривая динамику показателей финансово-экономической деятельности Эмитента, возможно отметить, прежде всего, особенность вида деятельности Компании – лизинг. Как Лизингодатель Эмитент оказывает услуги контрагентам в поиске и привлечении финансирования для приобретения того или иного имущества, поэтому основным источником погашения платежей поставщикам служат кредиты (займы), которые будут погашены Эмитентом из лизинговых платежей следующих периодов, т.е по графику предусмотренному кредитным соглашением.

Показатель стоимости чистых активов Эмитента в рассматриваемом периоде незначительно снижается (-15,1 % в 2004 г., - 9,6 % в 2005 г., -11,9 % в 2006 г., -5,1 % в 2007 г., - 6,1 % на конец третьего квартала 2008 г.).

Динамика данного показателя существенным образом связана с особенностями отражения в бухгалтерском учете компании лизинговых сделок в зависимости от балансодержателя лизингового имущества. С 2004 года ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» развивает бизнес как Группа компаний, оставаясь в роли корпоративного и финансового центра. При этом изменение финансовой политики эмитента приводит к тому, что часть инвестиций в лизинг, реализуемых в новых проектах дочерних компаний и приводящее к увеличению лизингового портфеля и платежей группы, учитывается с 2006 года в оборотных активах, что отражается на уменьшении чистых активов ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». С 2007 года сделки заключаются с учетом имущества на балансе лизингодателя и будущие доходы при этом не отражаются в балансе. Также на данный показатель негативно влияет снижение курса доллара США.

Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношение краткосрочных обязательств к капиталу и резервам на протяжении всего анализируемого периода показывают рост, что обусловлено ростом объема оказываемых услуг Эмитентом на протяжении 2003- 2008 (3 кв.).

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов по итогам 5 завершённых финансовых лет имеет тенденцию к снижению, только по итогам 9 месяцев 2008 года он вырос до 3,1%. При оценке данного показателя необходимо учитывать, что он к эмитенту применим лишь условно, поскольку функции лизингодателя состоят в том, чтобы по заявлению клиента (лизингополучателя) найти и привлечь финансирование для приобретения того или иного имущества. Поэтому основным источником погашения платежей поставщикам (учитываемых в показателе Долгосрочные пассивы, подлежащие погашению в отчетном периоде) могут служить кредиты (займы), которые будут погашены эмитентом из лизинговых платежей следующих периодов, т.е. по графику, предусмотренному кредитными соглашениями.

Просроченная задолженность за 2003-2004 гг. отсутствовала, на 31 декабря 2005 г. , 31 декабря 2006, 31 декабря 2007 г. и 30 сентября 2008 г. показатель равнялся 0,87; 0,01; 0,24; 0,93 процентов соответственно. Следствием данного изменения стало изменение методики учета задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость, с которой покупатели (дебиторы) расплачиваются по своим обязательствам перед компанией и рассчитывается как отношение средней суммы дебиторской задолженности к выручке от реализации. Принимая во внимание, что лизинг – форма долгосрочного финансирования приобретения имущества, поэтому высокий объем долгосрочной дебиторской задолженности является необходимым и удовлетворительным показателем в силу специфики деятельности компании. Для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности имеет смысл сравнение краткосрочной дебиторской задолженности с выручкой за период.

Наименование показателя	Методика расчета
Оборачиваемость дебиторской задолженности	$\Phi 2_{гр3стр10} / (\Phi 1_{гр4стр240} - \Phi 1_{гр4стр244})$

За рассматриваемый период показатель оборачиваемости дебиторской задолженности оставался примерно на одном уровне. Исключение – 2004 г., когда показатель дебиторской задолженности увеличился более, чем в 2 раза.

В 2004 году произошло резкое увеличение выручки в результате закрытия сделок с ОАО «Ростелеком», поэтому все финансовые показатели за 2004 год значительно отличаются (превышают) от соответствующих показателей остальных лет.

В 2004 году на финансовый результат деятельности компании существенное влияние оказали расчеты по досрочному закрытию сделок с ОАО «Ростелеком» (разовое крупное увеличение выручки). Поэтому показатели, где участвует выручка (чистая прибыль) за 2004 год превышают соответствующие значения за 2003 и 2005-2008 (3 кв.) годы приблизительно в 2-3 раза. К таким показателям относятся: покрытие платежей по обслуживанию долгов, оборачиваемость дебиторской задолженности и производительность труда.

На значительный рост доли дивидендов в прибыли начиная с 2004 года оказало решение собрания акционеров об увеличении выплачиваемых дивидендов. За 2005 год дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

Оценивая показатель Производительности труда, возможно отметить значительное превышение уровня показателя над средним значением по стране, что является подтверждением верной политика менеджмента компании в отношении управления человеческими ресурсами.

Доля амортизации в общем объеме выручки по состоянию на 30.09.2008 г. составила 0,41 % и увеличилась по сравнению с 2003 годом более чем в 4 раза. В целом, за рассматриваемый период, значение данного показателя (для компании, основным видом деятельности которой является оказание услуг) такое значение является приемлемым.

Анализируя цифры, представленные в таблице показателей финансово-экономической деятельности эмитента следует сказать о достаточно высокой эффективности работы Компании с контрагентами, что характеризует незначительный уровень просроченной задолженности и значительный размер чистых активов – 7 163 784 тыс. руб.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

В общепринятом понимании, рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемую в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паевых фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 №03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный № 5480).

Однако, в связи с тем, что на последнюю отчетную дату перед утверждением отчета и в течение последних 5 лет акции Эмитента не обращаются через организаторов торговли, расчет рыночной капитализации корректно произведен быть не может.

Расчет рыночной капитализации Эмитента по методике* оценки рыночной капитализации по балансовой стоимости активов дает следующие результаты:

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 31.12.2003 г.: 11 840 950 тыс. руб.

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 31.12.2004 г.: 10 056 231 тыс. руб.

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 31.12.2005 г.: 9 089 572 тыс. руб.

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 31.12.2006 г.: 8 005 887 тыс. руб.

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 31.12.2007 г.: 7 601 367 тыс. руб.

Рыночная капитализация Эмитента по состоянию на 30.09.2008 г.: 7 163 784 тыс. руб.

*Методика оценки рыночной капитализации по балансовой стоимости активов:

Рыночная стоимость = балансовая стоимость активов (валюта баланса, строка 300 Формы №1 бухгалтерской отчетности) – сумма краткосрочной и долгосрочной задолженности предприятия (сумма строк 590, 610, 620 и 630 Формы №1 бухгалтерской отчетности, в виду специфики учета для лизинговых компаний не включаются доходы будущих периодов). «Доходы будущих периодов» не являются обязательствами эмитента перед контрагентами, так как отражают будущую прибыль ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» от лизинговых операций, равную разнице между общей суммой лизинговых платежей, которые должны поступить от лизингополучателей в течение договоров лизинга, и стоимостью лизингового имущества («Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», утвержденные Приказом Минфина РФ № 15 от 17 февраля 1997 года - раздел II «Бухгалтерский учет у лизингодателя»).

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за каждый заверченный финансовый год:

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Общая сумма кредиторской задолженности эмитента *, тыс. руб.	13 765 055	18 535 125	17 881 361	21 810 326	25 182 584
Просроченная кредиторская задолженность, всего, тыс. руб.	0	0	0	0	0

* - Общая задолженность эмитента – долгосрочная и краткосрочная задолженность эмитента без учета доходов будущих периодов (ст. 590 + ст. 690 – ст. 640)

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим), отсутствует.

Структура кредиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

На 31 декабря 2007 года:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	1 559 423	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс.руб.	1 328	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	46 923	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиты, тыс. руб.	9 546 697	7 975 794
в том числе просроченные, тыс.руб.	0	0
Займы, всего, тыс. руб.	1 130 978	3 744 721
в том числе просроченные, тыс.руб.	0	0
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	1 012 500	1 350 000
в том числе просроченные облигационные займы, тыс.руб.	0	0
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	916 928	259 792
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Итого, тыс.руб.	13 202 277	11 980 307
в том числе Итого просроченная, тыс.руб.	0	0

На 30 сентября 2008 года:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	1 229 514	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс.руб.	8 927	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	61 471	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиты, тыс. руб.	12 736 955	11 166 747
в том числе просроченные, тыс.руб.	0	0
Займы, всего, тыс. руб.	592 613	3 368 075
в том числе просроченные, тыс.руб.	0	0
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	450 000	900 000
в том числе просроченные облигационные займы, тыс.руб.	0	0
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 205 515	
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Итого, тыс. руб.	15 834 995	14 534 822
в том числе итого просроченная, тыс.руб.	0	0

Сведения о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

2007 год:

	Кредиторская задолженность, тыс. рублей	Просроченная задолженность, тыс. рублей
«Волгателеком» ОАО	132 919	0
VTB Bank AG.	349 079	0
УСП Компьюлинк	1 087 407	0

Полная информация о крупнейших кредиторах, задолженность по которым составляет более 10% от общей суммы кредиторской задолженности:

1. Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком»**

Сокращенное фирменное наименование: **«ВолгаТелеком» ОАО**

Место нахождения: **Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи**

Сумма кредиторской задолженности: **132 919 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

2. Полное фирменное наименование: **ВиТиБи Банк ЭйДжи (Австрия)**

Сокращенное фирменное наименование: **VTB Bank AG**

Место нахождения: **Австрия, Паркинг 6, 1010 Вена**

Почтовый адрес: **Австрия, Паркинг 6, 1010 Вена**

Сумма кредиторской задолженности: **349 079 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

3. Полное фирменное наименование: **УСП Компьюлинк ООО**

Сокращенное фирменное наименование: **УСП Компьюлинк ООО**

Место нахождения: **Россия, 119607, г. Москва, Мичуринский пр-кт, д.45**

Почтовый адрес: **Россия, 119607, г. Москва, Мичуринский пр-кт, д.45**

Сумма кредиторской задолженности: **1 087 407 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

3 квартал 2008 года:

	Кредиторская задолженность, тыс. рублей	Просроченная задолженность, тыс. рублей
СИТРОНИКС Телеком Солюшнс	115 640	0
VTB Bank AG	316 035	0
Huawei Tech. Inv. Co,Ltd.	305 070	0
УСП Компьюлинк ООО	134 058	0

Полная информация о крупнейших кредиторах, задолженность по которым составляет более 10% от общей суммы кредиторской задолженности:

1. Полное фирменное наименование: **СИТРОНИКС Телеком Солюшнс ЗАО**

Сокращенное фирменное наименование: **СИТРОНИКС Телеком Солюшнс ЗАО**

Место нахождения: **Россия, 127055, г.ул. Новослободская, 29, стр.2**

Почтовый адрес: **Россия, 127055, г.ул. Новослободская, 29, стр.2**

Сумма кредиторской задолженности: **115 640,0 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 3-го квартала 2008 года

2. Полное фирменное наименование: **ВиТиБи Банк ЭйДжи (Австрия)**

Сокращенное фирменное наименование: **VTB Bank AG**

Место нахождения: **Австрия, Паркинг 6, 1010 Вена**

Почтовый адрес: *Австрия, Паркинг 6, 1010 Вена*

Сумма кредиторской задолженности: *316 035 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 3-го квартала 2008 года

3. Полное фирменное наименование: *Huawei Tech. Inv. Co,Ltd.)*

Сокращенное фирменное наименование: *Huawei Tech. Inv. Co,Ltd.)*

Место нахождения: *Гонконг, Центр, ул. Квинз Роуд Сентрал, д.99, 36-й этаж, к.3610-12*

Почтовый адрес: *Гонконг, Центр, ул. Квинз Роуд Сентрал, д.99, 36-й этаж, к.3610-12*

Сумма кредиторской задолженности: *305 070 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 3-го квартала 2008 года

4. Полное фирменное наименование: *УСП Компьюлинк ООО*

Сокращенное фирменное наименование: *УСП Компьюлинк ООО*

Место нахождения: *Россия, 119607, г.Москва, Мичуринский пр-кт, д.45*

Почтовый адрес: *Россия, 119607, г.Москва, Мичуринский пр-кт, д.45*

Сумма кредиторской задолженности: *134 058 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*

Кредитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 3-го квартала 2008 года

3.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитная история эмитента на 30.09.2008 г.

Наименование Обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения **	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов	Срок просрочки, дней
<i>Кредитная линия № 9133</i>	<i>Сбербанк России</i>	<i>30 267 156,00 USD лимит кредитной линии, выборка производилась в рублях</i>	<i>12.08.2006</i>	<i>Погашен</i>	<i>0</i>
<i>Кредитная линия № 9144</i>	<i>Сбербанк России</i>	<i>630 560 000,00 руб.*</i>	<i>ежеквартально по 1/17 с 15.08.2003 по 15.08.2007</i>	<i>Погашен</i>	<i>0</i>
<i>Кредитная линия № 9147</i>	<i>Сбербанк России</i>	<i>1 090 360 000,00 руб.*</i>	<i>ежеквартально по 1/17 с 15.08.2003 по 15.08.2007</i>	<i>Погашен</i>	<i>0</i>
<i>Кредитная линия № 9175</i>	<i>Сбербанк России</i>	<i>60 148 290 EUR лимит кредитной линии, выборка производилась в рублях *</i>	<i>ежемесячно по 1/46 с 27.11.2004 по 18.08.2008</i>	<i>Погашен</i>	<i>0</i>

Кредитная линия № 9178	Сбербанк России	51 266 209 EUR лимит кредитной линии, выборка производилась в рублях	ежемесячно по 1/46 с 27.11.2004 по 18.08.2008	Погашен	0
Кредитная линия № 9179	Сбербанк России	37 400 000 EUR лимит кредитной линии, выборка производилась в рублях *	ежемесячно по 1/46 с 27.11.2004 по 18.08.2008	Погашен	0
Кредитная линия № 9180	Сбербанк России	27 723 804 EUR лимит кредитной линии, выборка производилась в рублях	ежемесячно по 1/46 с 27.11.2004 по 18.08.2008	Погашен	0
Кредитная линия № 9418	Сбербанк России	2 380 000 000 рублей	ежемесячно по 1/55 с 27.09.2007 по 22.03.2012	Нет	0
Кредитная линия № 9448	Сбербанк России	3 000 000 000 рублей	ежемесячно с 27.06.2007 по 27.05.2010	Нет	0
Кредитная линия № 9498	Сбербанк России	2 700 000 000 рублей	ежемесячно с 27.12.2007 по 27.11.2010	Нет	0
Кредитная линия № 9450	Сбербанк России	2 000 000 000 рублей	ежемесячно с 27.03.2008 по 30.09.2010	Нет	0
Кредитная линия № 9560	Сбербанк России	2 320 000 000 рублей	ежемесячно по 1/53 с 27.09.2008 по 23.03.2013	Нет	0
Кредитная линия № 9586	Сбербанк России	3 400 000 000 рублей	ежеквартально по 1/18 с 27.03.2009 по 23.06.2013	Нет	0

* - сумма лимита изменена дополнительным соглашением.

** - В столбце срок кредита/срок погашения указана дата первой выборки в рамках каждой кредитной линии и дата погашения последней части кредита. Поскольку это кредитные линии (в основном Сбербанк РФ), то выборки осуществляются траншами. Поэтому, когда бы выборка кредитных средств не состоялась, дата погашения последней части кредита не изменяется.

Исполнение эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций:

1. Сведения об исполнении обязательств Эмитента по облигациям первой серии не приводятся, так как, их совокупная номинальная стоимость составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

2. Категория, серия (для облигаций): облигации неконвертируемые, серия вторая

Вид и форма ценных бумаг: процентные документарные на предъявителя

Государственный регистрационный номер: 4-02-01154-Н

Общий объем выпуска: 1 000 000 000 рублей

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 15.11.2001 г.

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: 7,92%

Размер дохода, выплаченного по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска: 230,0 рублей на одну облигацию, 230 000 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: *оплачен 25.04.2002 г. в размере 114 680 000 рублей на весь выпуск облигаций*

2-й купон: *оплачен 25.10.2002 г. в размере 115 320 000 рублей на весь выпуск облигаций*

Текущее состояние выпуска: *все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)*

Срок (дата) погашения ценных бумаг: *25.10.2002 г.*

3. Категория, серия (для облигаций): *облигации неконвертируемые, серия третья*

Вид и форма ценных бумаг: *процентные документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер: *4-03-01154-Н*

Общий объем выпуска: *1 500 000 000 рублей*

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: *22.11.2002 г.*

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: *11,79%*

Размер дохода, выплаченного по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска: *340,0 рублей на одну облигацию,*

510 000 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: *оплачен 06.05.2003 г. в размере 134 625 000 рублей на весь выпуск облигаций*

2-й купон: *оплачен 05.11.2003 г. в размере 135 375 000 рублей на весь выпуск облигаций*

3-й купон: *оплачен 05.05.2004 г. в размере 119 670 000 рублей на весь выпуск облигаций*

4-й купон: *оплачен 04.11.2004 г. в размере 120 330 000 рублей на весь выпуск облигаций*

Текущее состояние выпуска: *все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)*

Срок (дата) погашения ценных бумаг: *04.11.2004 г.*

4. Категория, серия (для облигаций): *облигации неконвертируемые, серия 04*

Вид и форма ценных бумаг: *процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер: *4-04-01154-Н*

Общий объем выпуска: *2 250 000 000 рублей*

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: *28.04.2005 г.*

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: *8,78%*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: *оплачен 11.10.2005 г. в размере 108 720 000 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 15 % номинальной стоимости: *оплачено 11.10.2005 г. в размере 337 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

2-й купон: *оплачен 11.04.2006 г. в размере 92 407 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 15 % номинальной стоимости: *оплачено 11.04.2006 г. в размере 337 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

3-й купон: *оплачен 10.10.2006 г. в размере 69 120 000 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 15 % номинальной стоимости: *оплачено 10.10.2006 г. в размере 337 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

4-й купон: *оплачен 10.04.2007 г. в размере 54 292 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 15 % номинальной стоимости: *оплачено 10.04.2007 г. в размере 337 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

5-й купон: *оплачен 09.10.2007 г. в размере 39 487 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 15 % номинальной стоимости: *оплачено 09.10.2007 г. в размере 337 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

6-й купон: *оплачен 08.04.2008 г., в размере 24 682 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 25 % номинальной стоимости: *оплачено 08.04.2008 г. в размере 562 500 000 рублей на весь выпуск облигаций*

Текущее состояние выпуска: *все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)*

Срок (дата) погашения ценных бумаг: *08.04.2008 г.*

5. Категория, серия (для облигаций): *облигации неконвертируемые, серия 05*

Вид и форма ценных бумаг: *процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер: *4-05-01154-Н*

Общий объем выпуска: *2 250 000 000 рублей*

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: *05.09.2006 г.*

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: *8,64%*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: *оплачен 15.02.2007 г. в размере 117 180 000 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 10 % номинальной стоимости: *оплачено 15.02.2007 г. в размере 225 000 000 рублей на весь выпуск облигаций*

2-й купон: *оплачен 16.08.2007 г. в размере 88 852 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 10 % номинальной стоимости: *оплачено 16.08.2007 г. в размере 225 000 000 рублей на весь выпуск облигаций*

3-й купон: *оплачен 14.02.2008 г. в размере 74 947 500 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 10 % номинальной стоимости: *оплачено 14.02.2008 г. в размере 225 000 000 рублей на весь выпуск облигаций*

4-й купон: *оплачен 14.08.2008 г. в размере 65 565 000 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 10 % номинальной стоимости: *оплачено 14.08.2008 г. в размере 225 000 000 рублей на весь выпуск облигаций*

5-й купон: *оплачен 12.02.2009 г. в размере 56 205 000 рублей на весь выпуск облигаций*

погашение 10 % номинальной стоимости: *оплачено 12.02.2009 г. в размере 225 000 000 рублей на весь выпуск облигаций*

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

по 6-му купону: *дата выплаты 13.08.2009 г., 20,82 рублей на одну облигацию, 46 845 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска*

по 7-му купону: *дата выплаты 11.02.2010 г., 16,65 рублей на одну облигацию, 37 462 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска*

по 8-му купону: *дата выплаты 12.08.2010 г., 12,49 рублей на одну облигацию, 28 102 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска*

Текущее состояние выпуска: *торги облигациями проходят в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (котировальный список «Б») и на внебиржевом рынке.*

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения за соответствующий отчетный период.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 квартал 2008 г.
Размер обеспечения выданного, тыс. руб., стр. 960 формы № 1	10 044 360	18 019 602	32 907 369	18 008 987	25 420 198	29 031 642
Общая сумма обязательств эмитента, по которым эмитент предоставил обеспечение, тыс. руб.	7 392 868	13 911 438	11 169 593	10 329 704	12 631 898	17 061 324
В форме залога, тыс. рублей:	10 044 360	17 881 602	17 841 670	17 874 987	25 420 198	25 128 232
В форме поручительства, тыс. рублей:	0	138 000	15 065 699	134 000	0	3 903 409
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	0	138 000	50 512	134 000	0	13 523 779

Эмитент не имеет обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам по одному договору, которые составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента за 2007 год и 3-й квартал 2008 года.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и с указанием вероятности возникновения таких факторов:

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами, по мнению органов управления эмитента, незначителен. Очевидные факторы, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, на момент утверждения Прспекта ценных бумаг отсутствуют.

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

У Эмитента имеются арендованные основные средства, но общая величина обязательств по данным сделкам составляет менее 5% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего отчетного периода и данные обязательства не могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Эмитент основными средствами пользуется на основании договоров аренды. Компания использовала аренду, как наиболее оптимальный способ использования оборудования.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Доля арендованных средств составляет менее 0,5% от общей валюты баланса, Эмитент не предвидит никаких изменений, которые могли бы негативно сказаться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности и результатах его деятельности. Арендодатели в определенной степени сами не заинтересованы в расторжении контрактов с Эмитентом, поскольку Эмитент своевременно оплачивает арендные платежи.

Причины вступления эмитента в данные соглашения, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены на балансе эмитента:

Причиной вступления Эмитента в данные соглашения является распределение финансовых средств, которые могли быть потрачены на приобретение необходимых для осуществления своей деятельности основных средств. Тем самым Эмитент, не прибегая к кредитам, улучшает и расширяет свою деятельность, что приводит к росту выручки и дальнейшему укреплению компании на рынке. Данные основные средства используемые Эмитентом по договорам аренды, не учитываются на балансовых счетах Эмитента, а отражаются на забалансовом счете № 910, по причине того, что они не являются собственностью Эмитента, амортизационные отчисления по ним не начисляются, списания и выбытия по ним не происходит.

Случаи, в которых эмитент может понести убытки в связи с указанными соглашениями, вероятность наступления указанных случаев и максимальный размер убытков, которые может понести эмитент:

По мнению Эмитента вероятность убытков и их потенциальный размер незначительны, поскольку действие договоров аренды не может быть досрочно прекращено со стороны арендодателя в одностороннем порядке. В случае неисполнения Эмитентом обязательств по договорам аренды, арендодатель, как правило, применяет средства правовой защиты, не влекущие к автоматическому прекращению соответствующих договоров. Максимальный размер убытков может составлять величину штрафных санкций предусмотренных договорами аренды.

Иные соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Заимствование средств не производится в целях финансирования конкретной сделки (группы взаимосвязанных сделок) или иной операции, а осуществляется в целях обеспечения и расширения основной деятельности эмитента (приобретение оборудования для последующей передачи в лизинг и частичное рефинансирование деятельности).

Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг.

Так как объемы лизинговой деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» постоянно возрастают, у Компании возрастает потребность в привлеченных ресурсах. Облигационный займ с амортизацией основного долга в этой связи является одним из оптимальных инструментов привлечения денежных средств, так как позволяет привлечь значительный объем средств при умеренной стоимости финансирования.

Возврат средств, полученных от размещения облигационного займа, предполагается за счет доходов от основного вида деятельности в целом, и за счет дополнительных поступлений лизинговых платежей, полученных в результате расширения основного вида деятельности эмитента, в частности.

Ввиду подбора лизингополучателей из числа надежных и финансово устойчивых компаний, а также наличия страховок, поручительств и обеспечения прогноз эмитента в отношении поступления финансовых потоков на весь период обращения облигаций стабильный.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» является одной из крупнейших в России лизинговых компаний. Финансово-экономический потенциал Эмитента, эффективность деятельности компании позволяют ей частично противостоять рискам, которые периодически возникают в финансовой сфере России.

Острая потребность в обновлении основных средств в российской экономике обуславливает расширение масштабов лизинговой деятельности в РФ, что является позитивным фактором с точки зрения перспектив развития компании.

Деятельность ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», как и других российских компаний, сопряжена с имеющимися макроэкономическими, политическими и финансовыми рисками, присущими экономике России. Между тем положение Эмитента в секторе лизинговых услуг можно оценить как преимущественное по сравнению с другими лизинговыми компаниями. Это связано как с масштабами компании, дифференцированностью её основного бизнеса, так и с наличием лизингового портфеля, который позволит Эмитенту успешно функционировать в течение длительного периода времени.

Как показывает анализ развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на деятельность Эмитента могут оказывать влияние отраслевые, отраслевые, региональные, финансовые, правовые и другие риски. Однако это существенным образом не отражается на финансовой устойчивости компании.

Риски для владельцев ценных бумаг Эмитента могут возникнуть в следующих случаях:

- при изменении действующего законодательства и налоговой системы;
- при ухудшении финансового положения крупных лизингополучателей Эмитента.

3.5.1. Отраслевые риски

1. Влияние возможного изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках) на деятельность эмитента, а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

Лизинг на сегодняшний день является одним из немногих способов средне- и долгосрочного финансирования, доступных российским предприятиям. Механизм лизинга привлекателен для лизингополучателей благодаря его экономической эффективности, большей гибкости и доступности по сравнению с банковским финансированием. По прогнозам экспертов, в ближайшем будущем в России будет наблюдаться рост объемов лизинговых операций. Таким образом, регуляторные риски, связанные с развитием сектора лизинговых услуг РФ, в настоящее время минимальны в связи с отсутствием лицензирования.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» по объему заключенных контрактов является одной из крупнейших лизинговых компаний России. Эмитент обеспечен портфелем заказов, который при снижении спроса на лизинговые услуги обеспечит поступление платежей и выручки в течение последующих 5 лет.

Клиентами ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» являются предприятия различных отраслей экономики России с преобладанием субъектов наиболее быстроразвивающегося телекоммуникационного сектора. В целях минимизации рисков эмитент проводит политику, направленную на дальнейшую отраслевую диверсификацию основного бизнеса.

Возможные изменения в отрасли на внешнем рынке:

Поскольку объем операций Эмитента на внешних рынках мал по сравнению с операциями на российском рынке, риски таких изменений являются не значительными.

2. Риски связанные с возможным изменением цен на сырьё, услуги используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутренних и внешних рынках), их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

У лизинговой компании отсутствует сырьё в силу специфики её деятельности, которая по сути является финансовой.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» осуществляет лизинговые операции, используя собственные средства, средства, привлеченные в виде банковских кредитов, займов и т. п. Доход компании составляет процентная маржа, включаемая в валовую лизинговую ставку, по которой лизингополучатель приобретает предмет лизинга. Увеличение или снижение стоимости привлечения финансирования существенно не сказывается на доходах Эмитента, так как процентная маржа является достаточно постоянной величиной.

Возможные изменения цен на сырьё на внешнем рынке:

У Эмитента отсутствует сырьё в силу специфики её деятельности, риски такого рода отсутствуют

3. Риски связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента (отдельно на внутренних и внешних рынках), их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Активный рост рынка лизинговых услуг с одной стороны приводит к снижению маржи, получаемой лизинговыми компаниями. С другой стороны значительно увеличиваются объем и количество сделок с существующими лизингополучателями, а также расширяется круг потенциальных клиентов.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» осуществляет лизинговые операции, используя собственные и привлеченные средства, сотрудничая с ведущими компаниями отрасли связи и диверсифицируя деятельность посредством выхода в новые отрасли и сегменты оборудования. Доход компании составляет процентная маржа, включаемая в валовую лизинговую ставку, по которой лизингополучатель приобретает предмет лизинга. Увеличение или снижение стоимости услуг существенно не сказывается на доходах эмитента, так как процентная маржа является достаточно постоянной величиной.

4. Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента на внешнем рынке:

Поскольку объем операций Эмитента на внешних рынках мал по сравнению с операциями на российском рынке, такие риски являются не значительными.

Таким образом, отраслевые риски, связанные с развитием сектора лизинговых услуг и финансового сектора в целом, не оказывают критического воздействия на деятельность ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в связи с наличием сформировавшегося лизингового портфеля.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала:

В ноябре 2008 г. усилилось проявление негативных последствий воздействия мирового финансового кризиса на российскую экономику. Прирост ВВП составил, по оценке Минэкономразвития России, 1,6% после 6,9% - в сентябре и 5,0% - в октябре к соответствующему периоду предыдущего года. С июля отмечается спад с исключением сезонного фактора, в ноябре он составил 0,7%. Все более заметным становится снижение темпов роста в таких ключевых секторах как промышленное производство, строительство, транспорт. Начинается замедление потребительского спроса. Постепенное замедление экономического роста в последние месяцы является следствием ухудшения условий кредитования, снижения экспортных цен и ухудшения условий внешних заимствований.

- Индекс промышленного производства в ноябре 2008 г. составил 91,3% к уровню ноября 2007 г., что означает, с исключением сезонного фактора, снижение производства на 7,5% по отношению к октябрю. Снижение продолжается второй месяц подряд. В целом же за 11 месяцев 2008 г. промышленное производство выросло на 3,7% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Сокращение произошло за счет спада обрабатывающих производств (89,7% ноябрь к ноябрю) и производства и распределения энергии, газа и воды (90,7%). В обрабатывающих производствах спад, с исключением сезонного фактора, происходит три месяца подряд (-0,6% - в сентябре, -3,2% - в октябре и -8,5% - в ноябре), а по разделу Е – два месяца подряд (-0,8% и -6,2%). Второй месяц подряд снижается также добыча полезных ископаемых (с исключением сезонности - -0,6% и -1,7 процента).

Наиболее сильное снижение в ноябре к ноябрю предыдущего года отмечается по ряду обрабатывающих производств: химическому (74,2%), металлургическому (86,7%), производству машин и оборудования (85%), производству электрооборудования, электронного и оптического оборудования (83%), текстильному и швейному производству (81,3%), обработке древесины и производству изделий из дерева (81,4%), целлюлозно-бумажному производству (85%), производству транспортных средств и оборудования (95,2%) и ряду других.

- По сравнению с промышленным производством более высокими показателями характеризуется сельское хозяйство. За январь-ноябрь 2008 г. производство сельскохозяйственной продукции выросло на 9,2%, в том числе в ноябре – на 15,5%, вследствие высокого урожая зерна, а также увеличения производства продукции животноводства.

- Рост инвестиций в основной капитал в ноябре текущего года составил 3,9% по отношению к ноябрю 2007 г. – самый низкий показатель за последние два с лишним года. В целом в январе-ноябре 2008 г. инвестиции увеличились на 11,3% относительно января-ноября 2007 года. С исключением сезонного и календарного факторов в ноябре спад составил 3,6 процента.

- Замедление общей динамики инвестиций связано с напряженной ситуацией в строительной деятельности. После рекордно высоких темпов строительства в первом квартале 2008 г. (28,9%) и относительно высоких во втором (18,2%), в третьем они составили 9,5%, а в ноябре увеличились лишь на 6,3% (к ноябрю прошлого года). В ноябре продолжился спад с исключением сезонного и календарного факторов (август - -0,9%, сентябрь - -0,7%, октябрь - -0,5%, ноябрь - -1,2 процента).

- Значительно замедлилось жилищное строительство. В ноябре рост ввода в действие жилых домов составил лишь 0,1% по сравнению с ноябрем 2007 года. За 11 месяцев 2008 г. прирост жилищного строительства составил 4,6% к соответствующему периоду предыдущего года.

- На фоне замедления инфляции прирост реальной заработной платы продолжает оставаться на достаточно высоком уровне: с начала года – 11,8%. Однако это ниже уровня прошлого года на 4,3 п.п. В ноябре текущего года относительно ноября 2007 г. заработная плата увеличилась лишь на 7,2% против 16,8% в ноябре 2007 года.

- Сохранение темпов роста реальной заработной платы происходит одновременно с ростом безработицы и увеличением просроченной задолженности по заработной плате. По состоянию на конец ноября текущего года уровень безработицы достиг 6,6% по сравнению с 5,7% годом ранее. В то же время почти вдвое увеличилась задолженность по заработной плате в ноябре 2008 г. по отношению к октябрю.

- В ноябре отмечено значительное снижение реальных располагаемых денежных доходов населения по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (на 6,2%), в целом с начала года рост составил 5% (против 11,9% в прошлом году).

- Несмотря на существенное снижение темпов роста реальных располагаемых доходов населения, остается достаточно высокой динамика оборота розничной торговли. За 11 месяцев рост составил 14,1%. Однако в ноябре потребительский спрос начинает замедляться: рост к ноябрю прошлого года составил 8% по сравнению с ростом в 12,4% месяцем ранее и 16,4% в ноябре прошлого года. Сохранение почти двукратного превышения динамики торговли над динамикой реальных доходов населения свидетельствует о снижении склонности населения к сбережениям. Второй месяц наблюдается спад с исключением сезонного и календарного факторов (октябрь - -0,1%, ноябрь - -0,4 процента).

• Экспорт товаров в январе-ноябре 2008 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 442,7 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 40,2%. Снижение в последние два месяца объема экспорта произошло в основном за счет ценового фактора.

• Импорт товаров в январе-ноябре 2008 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 268,4 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 35,1%. В ноябре объем импорта, по данным таможенной статистики, составил 17,32 млрд. долларов и сократился к октябрю на 20 процентов.

• Положительное сальдо торгового баланса в январе-ноябре 2008 г., по оценке Минэкономразвития России, составило 174,3 млрд. долларов США (в январе-ноябре 2007 г. – 117,1 млрд. долларов США).

• В ноябре при продолжении снижения ценовой конъюнктуры на основные товары российского экспорта и в условиях оттока капитала, международные резервы сократились на 28,86 млрд. долл. В целом за январь-ноябрь текущего года сокращение составило 23,032 млрд. долл. (в январе-ноябре 2007 г. - прирост на 159,796 млрд. долл.). На 1 декабря 2008 г. объем международных резервов составил 455,73 млрд. долл., к 12 декабря они уменьшились до 435,4 млрд. долл., что на 43,4 млрд. долл. ниже объема резервов по состоянию на 1 января.

• По предварительным данным Минфина России, профицит федерального бюджета на кассовой основе в январе-ноябре 2008 г. составил 2484,62 млрд. руб. (101,18 млрд. долл.), или 6,45% ВВП. При этом доходная часть бюджета составила 8663,92 млрд. руб. (352,82 млрд. долл.), или 22,5% ВВП, а расходы бюджета (на кассовой основе) – 6179,3 млрд. руб. (251,64 млрд. долл.), или 16% ВВП. Непроцентные расходы сложились в объеме 6034,64 млрд. руб. (245,75 млрд. долл.), или 15,7% ВВП, обслуживание государственного долга (процентные расходы) – 144,66 млрд. руб. (5,89 млрд. долл.), или 0,4% ВВП.

• Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, за ноябрь сократился на 1,5%, а в целом за одиннадцать месяцев 2008 года - на 5,6% (в ноябре предыдущего года наблюдался прирост на 5,6%, в целом за январь-ноябрь – на 12,8%). Основной причиной изменения тенденции в динамике денежного предложения является сокращение международных резервов органов денежно-кредитного регулирования (за январь-ноябрь 2008 года – на 4,8% по текущим курсам) при росте в соответствующем периоде 2007 года на 52,6% процента

• По состоянию на 1 декабря 2008 года совокупный объем Резервного фонда составил 3661,37 млрд. руб., что эквивалентно 132,63 млрд. долл. (63,99 млрд. долл., 43,81 млрд. евро, 7,31 млрд. фунтов стерлингов, 0,02 млрд. рублей). Совокупный объем Фонда национального благосостояния составил 2108,46 млрд. руб., или 76,38 млрд. в долларовом эквиваленте (22,05 млрд. долл., 15,35 млрд. евро, 2,62 млрд. фунтов стерлингов, 474,90 млрд. рублей на отдельных счетах по учету средств ФНБ в Банке России и 365 млрд. руб. на депозитах во Внешэкономбанке).

• Укрепление номинального эффективного курса рубля составило за первые одиннадцать месяцев текущего года 0,8%, в том числе в ноябре – на 1,5%. Реальный эффективный курс за ноябрь укрепился на 2%, а в целом его укрепление за одиннадцать месяцев с начала года оценивается Банком России в 8 процентов.

• В ноябре 2008 года в банковском секторе сохранилась ситуация недостатка рублевой ликвидности и относительно высоких процентных ставок на межбанковском рынке: среднее значение однодневной ставки M1ACR повысилось до 8,98% годовых по сравнению с 7,78% в октябре текущего года (максимальное значение однодневной ставки M1ACR в ноябре достигало 21,54% против максимума в 13,43% месяцем ранее).

• За январь-ноябрь 2008 г. инфляция на потребительском рынке составила 12,5% (год назад -10,6 процента).

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Ухудшение состояния финансового рынка в стране может происходить по нескольким сценариям, что, после соответствующего анализа причин и прогнозов, приведет к адекватной реакции руководства Эмитента по корректировке бизнес-планов, развитию новых направлений деятельности и дальнейшей диверсификации источников финансирования. В связи с наличием сформированного долгосрочного лизингового портфеля с ведущими компаниями связи, представляющими стратегическую для страны отрасль, изменение ситуации не окажет значительного влияния на Эмитента в краткосрочном плане.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная, однако если в будущем изменение ситуации в России и её регионах будет оказывать негативное воздействие на деятельность Эмитента, его финансовые показатели могут ухудшиться. В результате военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и других политических и социальных катаклизмов ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» может понести убытки. В этом случае, прибегнув к реструктуризации задолженности и обязательств, Эмитент сумеет сохранить финансовую состоятельность до тех пор, пока будет сохраняться институт собственности, поскольку всё передаваемое в лизинг оборудование принадлежит ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» до окончания сроков договоров лизинга (3-5 лет).

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски, связанные с возможными стихийными бедствиями, можно оценить как минимальные. Учитывая специфику лизинговой деятельности, а именно её финансовый характер, прекращение транспортного сообщения в каком-либо регионе России также существенно не повлияет на деятельность Эмитента.

3.5.3. Финансовые риски

Описание подверженности эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Риск изменения процентных ставок:

Динамика денежно-кредитных показателей

Осенью 2008 года формирование денежно-кредитных показателей происходило в условиях углубления мирового финансово-экономического кризиса, снижения мировых цен на основные сырьевые товары, замедления темпов экономического роста и сохранения высокого уровня инфляции в России.

Сокращение объемов поступления экспортной выручки и продолжение оттока частного капитала из страны обусловили снижение предложения иностранной валюты на внутреннем рынке. При этом спрос на нее со стороны населения, нефинансовых организаций и банков в условиях высоких девальвационных ожиданий существенно возрос. Эти факторы усиливали давление на национальную валюту и определяли тенденцию к сокращению международных резервов Российской Федерации и снижению уровня рублевой ликвидности у кредитных организаций.

Для поддержки финансовой системы страны Банком России и Правительством Российской Федерации были приняты скоординированные меры по предоставлению дополнительной ликвидности банковскому сектору. К началу ноября 2008 г. задолженность кредитных организаций по депозитам федерального бюджета возросла до 877,5 млрд. руб. (в том числе на 38,3% за октябрь). Объем рефинансирования, предоставленного Банком России кредитным организациям в октябре 2008 года, превысил 6,6 трлн. руб. (в том числе около 4,7 трлн. руб. - через операции прямого РЕПО, 1,3 трлн. руб. - операции «валютный своп», 0,6 трлн. руб. - кредиты без обеспечения). В октябре 2008 года нормативы обязательных резервов по всем видам обязательств кредитных организаций были снижены до 0,5%. С целью замедления оттока капитала из страны в октябре текущего года, Банк России ввел порядок установления ежедневных лимитов по операциям «валютный своп», а также повысил процентные ставки по рублевой части сделок «валютный своп» и по депозитным операциям, проводимым на стандартных условиях.

Высокие темпы инфляции, замедление по сравнению с прошлым годом темпов экономического роста, повышение спроса на иностранную валюту, существенное снижение темпов роста цен на активы обусловили значительное снижение темпов роста спроса на деньги во второй половине 2008 года.

В результате объем денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) по состоянию на 1 октября 2008 г. составил 13 519,7 млрд. руб., увеличившись за десять месяцев 2008 года на 1,9% (в январе-октябре 2007 года - на 27%). Снижение агрегата М2 в реальном выражении в январе-октябре 2008 года составило 8,7% (в январе-октябре 2007 года денежный агрегат М2 в реальном выражении возрос на 16,2 процента).

Объем безналичных средств за январь-октябрь 2008 года сократился на 0,1%, наличные деньги в обращении увеличились на 7% (в январе-октябре 2007 года прирост соответствующих показателей

сложился на уровне 31,4% и 17%). Доля наличных денег в обращении в составе агрегата М2 за январь-октябрь 2008 года увеличилась на 1,4 процентного пункта – до 29,3% по состоянию на 1 ноября 2008 г.

Срочные депозиты нефинансовых организаций и населения в рублях за первые десять месяцев 2008 года возросли на 10,6%, объем депозитов до востребования в рублях снизился за тот же период на 13,3% (в январе-октябре 2007 года темпы прироста соответствующих депозитов достигали 38,4% и 23%). Доля срочных депозитов в общем объеме денежного агрегата М2 за январь-октябрь 2008 года увеличилась на 3,4 п.п. – до 43,3% на 01.11.2008, а доля депозитов до востребования за указанный период снизилась до 27,4% (на 4,8 процентного пункта).

Депозиты нефинансовых организаций в национальной валюте в январе-октябре 2008 года снизились на 2,6% (в январе-октябре 2007 года они возросли на 35,1%). В наибольшей степени сокращение произошло на текущих и расчетных счетах: в январе-октябре 2008 года они снизились на 14,7% (годом ранее наблюдался их рост на 24,2%). Срочные депозиты нефинансовых организаций в январе-октябре 2008 года увеличились на 21,9% (годом ранее – на 65,3%). Удельный вес срочных депозитов в структуре рублевых депозитов нефинансовых организаций увеличился на 8,3 п.п. (с 32,9% по состоянию на начало 2008 года до 41,2% на 01.11.2008 г.).

Динамика вкладов населения в национальной валюте за первые десять месяцев 2008 года по сравнению с аналогичным периодом 2007 года характеризуется существенным уменьшением темпа прироста (с 28% до 2,6%). При этом срочные депозиты населения в рублях в январе-октябре 2008 года увеличились на 5,4%, вклады до востребования уменьшились на 8,5% (в январе-октябре 2007 года их приросты составили 30,2% и 19,1% соответственно).

Депозиты населения в иностранной валюте за январь-октябрь 2008 года увеличились в долларовом эквиваленте на 28,8% (в соответствующем периоде 2007 года – на 5,5 процента).

Депозиты нефинансовых организаций в иностранной валюте за десять месяцев 2008 года возросли в долларовом эквиваленте на 40,5% (в январе-октябре 2007 года – на 33,8%). В целом депозиты в иностранной валюте за январь-октябрь текущего года возросли на 35% в долларовом эквиваленте, почти в 2 раза превысив темпы их прироста в соответствующем периоде предыдущего года (18,8 процента).

По данным Банка России о движении наличной иностранной валюты через уполномоченные банки, в октябре 2008 года на фоне углубления кризисных явлений в мировой экономике, сопровождаемых укреплением доллара США, сформировался высокий чистый спрос населения на наличную иностранную валюту, составивший 10,3 млрд. долл. (в том числе чистый спрос на наличный евро в долларовом эквиваленте составил 5,5 млрд. долл., чистый спрос на доллары – 4,8 млрд. долларов).

С учетом динамики депозитов в иностранной валюте прирост широкой денежной массы за первые десять месяцев 2008 года составил 6% (в соответствующем периоде 2007 года – 25,2%). Основным источником роста широкой денежной массы в январе-октябре 2008 года было увеличение требований кредитных организаций к нефинансовым организациям и населению на 3,9 трлн. руб. (30,1%). Прирост чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования и кредитных организаций в январе-октябре 2008 года составил 1,9 трлн. руб., или 19,1% (в январе-октябре 2007 года – 2,6 трлн. руб., или 37,8 процента).

ВНУТРЕННИЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Рынок облигаций федерального займа

В ноябре 2008 г. наблюдалось снижение активности на рынке ОФЗ по сравнению с предыдущим месяцем. Средний дневной оборот вторичного рынка ОФЗ в ноябре составил 1,7 млрд. руб. против 2,5 млрд. руб. в предыдущем месяце. Совокупный оборот вторичного рынка за месяц снизился на 44,3% до 32,1 млрд. рублей.

Индекс валовой доходности государственных облигаций ММВБ по итогам месяца вырос на 24 базисных пункта до 8,61% годовых. В ноябре наблюдалось существенное повышение кривой бескупонной доходности по выпускам ОФЗ со сроками до погашения до 4 лет и понижение на участке свыше 4 лет.

В ноябре 2008 года аукционов по размещению ОФЗ не проводилось.

Объем купонных выплат по ОФЗ за месяц составил 7,5 млрд. руб. Кроме того, в ноябре было проведено погашение выпуска ОФЗ-ПД 26177 на общую сумму 5,035 млн. рублей¹.

Денежный рынок

¹ Также 20 ноября был погашен выпуск ОФЗ-ПД 26181 на сумму 6,046 млн. руб. из пакета ОФЗ, не находящегося в обращении.

В ноябре 2008 года ситуация на денежном рынке, как и в прошлом месяце, характеризовалась дефицитом рублевой ликвидности, формирующимся на фоне низкой капитализации фондового рынка, активных валютных интервенций Банка России и кризиса доверия на рынке межбанковского кредитования. Краткосрочные процентные ставки межбанковского кредитного рынка преимущественно колебались в диапазоне 8-10 процентов.

В этих условиях спрос банковского сектора на инструменты рефинансирования Банка России оставался на высоком уровне. Совокупный объем сделок прямого РЕПО за ноябрь 2008 г. составил 3287,3 млрд. рублей.

В ноябре 2008 г. Банк России продолжил проведение аукционов по предоставлению кредитным организациям кредитов без обеспечения. В целях расширения круга коммерческих банков, имеющих доступ к данному инструменту рефинансирования, в список рейтинговых агентств, рейтинги которых используются для оценки кредитоспособности кредитных организаций, были включены отечественные рейтинговые агентства «Эксперт РА» и «RusRating». Общий объем предоставленных средств по данным операциям за ноябрь составил 1 113 млрд. рублей.

В условиях дефицита банковской ликвидности в ноябре 2008 г. не состоялось ни одного аукциона по размещению ОБР. Банком России проводились операции по покупке и продаже ОБР на вторичном рынке на незначительные суммы (0,23 млрд. руб. и 0,46 млрд. руб. соответственно).

В рамках мер, направленных на противодействие оттоку капитала из России и сдерживание инфляционных тенденций, с 12 ноября 2008 г. Банк России принял решение о повышении ставок по инструментам рефинансирования и депозитным операциям.

Состояние банковского сектора

За январь-октябрь 2008 года активы банковского сектора увеличились на 25,6% (в октябре - на 2,9%) до 25276,3 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 25,4% (в октябре - на 6,4%) до 3351,3 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций с начала текущего года сократилось с 1136 до 1123. К началу ноября капитал свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро имели 69,1% кредитных организаций.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов² за январь-октябрь текущего года выросли на 18,6% (в октябре уменьшились на 2,7%) до 14534,7 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 60,9% на 01.01.08 до 57,5% на 01.11.08 г.

Объем вкладов физических лиц за первые десять месяцев 2008 г. увеличился на 7,3% (в октябре - уменьшился на 6%) до 5 535,6 млрд. руб. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с начала 2008 года с 25,6% до 21,9%. Темп прироста вкладов физических лиц в рублях составил 2,7%, в иностранной валюте - 38,6%, в результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года уменьшился с 87,1% до 83,3%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года возросли за рассматриваемый период на 15,5%, на их долю по состоянию на 01.11.08 г. приходилось 67,1% от общего объема привлеченных вкладов. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц выросла с 51,6% на 01.01.08 до 52,3% на 01.11.08 г. (за октябрь она возросла на 1,5 процентного пункта).

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за январь-октябрь 2008 года возрос на 53,7% (в октябре - на 4,5%) до 5 409,7 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 17,5% до 21,4%. В частности, депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов³ за рассматриваемый период увеличились в 5,2 раза (за октябрь - на 18,3%) до 1397,3 млрд. руб. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, возросла в 34,6 раза (в октябре - в 5 раз) до 1 178 млрд. руб. Средства на расчетных и прочих счетах организаций уменьшились на 3,7% (в октябре - на 8,2%) до 3113,1 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 16,1% до 12,3 процента.

Объем выпущенных банками облигаций за январь-октябрь 2008 года возрос на 30% (в октябре снизился на 0,4%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора увеличилась с 1,4% до 1,5%. Объем выпущенных векселей уменьшился на 4,9% при снижении их доли в пассивах банковского сектора с 4,1% на 01.01.08 до 3,1% на 01.11.08 г.

² Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»).

³ Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Активные операции. За январь-октябрь 2008 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям⁴, возрос на 31,7% (в октябре - на 2%) до 12268,5 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора - с 46,3% до 48,5%. По данным отчетности кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов вырос с 0,9% на 01.01.08 г. до 1,6% на 01.11.08 г.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, с начала 2008 года возросли на 37,4% (в октябре - на 1,6%) до 4083 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора увеличилась с 14,8% на 01.01.08 до 16,2% на 01.11.08, а в общем объеме кредитных вложений банков - с 20,8% до 20,9% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам (согласно отчетности кредитных организаций) с начала года увеличился на 38,7% (в октябре - на 1,9%), увеличился с 3,2% до 3,3% и ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам.

Портфель ценных бумаг за рассматриваемый период уменьшился на 3,8% (за октябрь - на 1,4%) до 2164,7 млрд. руб. при снижении его доли в активах банковского сектора с 11,2% до 8,6%.5 Основной удельный вес (73,5% на 01.11.08) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 3,2% до 1590,5 млрд. руб. (в октябре - на 0,8 процента).

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБКб за январь-октябрь 2008 г. выросли на 67,8% (за октябрь - на 9,7%) до 2380,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 7% до 9,4%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, увеличился на 100,3% (в октябре - на 9,9%), а объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке - на 19,1% (в октябре - на 9,2%).

Объем привлеченных МБК за январь-октябрь 2008 года вырос на 34,8% до 3785,2 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 13,9% до 15%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, увеличился на 35,3%, на внутреннем рынке - на 33,4 процента.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за январь-октябрь 2008 года составила 314,7 млрд. руб., что на 23,6% меньше результата аналогичного периода 2007 года. Прибыль в сумме 363,6 млрд. руб. получили 1 009 кредитных организаций (89,8% от числа действующих на 01.11.08 г.). Убытки в сумме 49 млрд. руб. понесли 113 кредитных организаций (10,1% от числа действующих). Для сравнения: в январе-октябре годом ранее прибыль в сумме 413,6 млрд. руб. получили 1 112 кредитных организаций (97,1% от числа действовавших на 01.11.07 г.), а убытки в сумме 1,8 млрд. руб. понесли 32 кредитные организации (2,8% от числа действовавших).

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности изменению валютного курса (валютные риски):

В ноябре 2008 г. ситуация на внутреннем валютном рынке определялась нестабильной обстановкой на мировых финансовых рынках и ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры по сравнению с октябрём текущего и аналогичным периодом прошлого года. В этих условиях, как и в предыдущем месяце, наблюдалось устойчивое превышение спроса на иностранную валюту над ее предложением, обусловленное масштабной переоценкой рисков участниками рынка, а также их ожиданиями относительно дальнейшего ослабления национальной валюты. Кроме того, снижение цен на энергоносители, являющихся основными экспортируемыми товарами, послужило объективным фактором обесценения национальной валюты.

В этих условиях Банк России проводил последовательное расширение коридора колебаний стоимости бивалютной корзины в целях повышения гибкости формирования валютного курса на фоне существенного изменения фундаментальных экономических условий. Объем нетто-продажи иностранной валюты Банком России за ноябрь 2008 года составил 33,8 млрд. долл. США.

По итогам ноября 2008 г. официальный курс доллара США к российскому рублю вырос на 1,9% до 27,6060 рублей за доллар, курс евро к рублю вырос на 3,8% и составил 35,7166 рублей за евро по состоянию на 1 декабря 2008 года.

По расчетам Минэкономразвития России, за ноябрь реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару составило 0,8%, к японской йене - 5,65%, укрепление к евро - 2,9%, к фунту стерлингов - 7,6% к швейцарскому франку - 2,3%. В целом за январь-ноябрь (из расчета ноябрь 2008 года к декабрю 2007 года) реальное укрепление рубля к доллару составило менее 0,1%, к евро - 14,1%, к фунту стерлингов - 28,7%, к швейцарскому франку - 4,5%, ослабление к японской йене - 14%. Укрепление

⁴ С учетом кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, до внесения изменений в Положение №302-П от 26.03.07 относившихся к средствам, предоставленным (кредитам) физическим лицам.

⁵ На 1.01.08 - без учета ценных бумаг по договорам с обратной продажей.

⁶ Кредиты, депозиты и прочие размещенные на межбанковском рынке средства.

реального эффективного курса рубля за ноябрь составило 2%, а в целом за первые одиннадцать месяцев текущего года оценивается в 8 процентов.

(для показателей за 2007 г. $100\% = 12,2006$; для показателей за 2008 г. $100\% = 12,2007$)

По предварительной оценке Минэкономразвития России, за декабрь 2008 г. реальное укрепление рубля к доллару составит 0,7-0,8%, к фунту стерлингов – около 1,4%, ослабление к евро – 5,6-5,9%, к швейцарскому франку – около 3% к японской иене – 6,9-7,2%. В целом за 2008 год (из расчета декабрь 2008 года к декабрю 2007 года) реальное укрепление рубля к доллару оценивается в 0,7-0,8%, к евро – в 7,4-7,7%, к фунту стерлингов – в 30,4-30,6%, к швейцарскому франку – в 1,4-1,6%, ослабление к японской иене – около 20 процентов.

В ноябре 2008 года в целях уменьшения спекулятивного давления на обменный курс рубля объем операций «валютный своп» Банка России ограничивался путем установления дневного лимита на указанные операции. Кроме того, ставка по рублевой части данных операций была увеличена до 12% годовых. Объем сделок «валютный своп» с Банком России по операциям рубль/доллар США в ноябре составил 6,5 млрд. долл., по операциям рубль/евро – 1,4 млрд. евро.

В ноябре 2008 г. наблюдалось снижение активности биржевой торговли. По предварительным данным, совокупный биржевой оборот по операциям рубль/доллар США на ЕТС ММВБ снизился на 22,1% по отношению к предыдущему месяцу до 235 млрд. долл. Совокупный биржевой оборот по операциям рубль/евро в ноябре снизился до 13,6 млрд. евро против 30,8 млрд. евро в октябре. Объем сделок «валютный своп» по операциям рубль/доллар США снизился в ноябре на 18,3% до 126,1 млрд. долл., аналогичный показатель по операциям рубль/евро снизился на 69,1% до 6,9 млрд. евро.

Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в ноябре снизился на 44,9% и составил 44,7 млрд. долл. США. При этом средний дневной оборот рынка по российскому рублю против всех валют за месяц снизился на 45,5% до 33,6 млрд. долл., а аналогичные показатели по доллару США и евро – на 44,9% до 42,8 млрд. долл. и на 42,1% до 10,4 млрд. долл. соответственно.

Объем международных резервов Российской Федерации в ноябре сократился почти на 6% и составил 455,73 млрд. долл. США по состоянию на 1 декабря 2008 года. В целом за первые одиннадцать месяцев текущего года сокращение международных резервов составило 4,8 процента.

Активы ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» диверсифицированы по трем основным валютам: российскому рублю, доллару США и евро. Это в определенной мере снижает риски эмитента при колебании валютных курсов и позволяет поддерживать оптимальную ликвидность.

Валютные риски эмитента в основном связаны с возникновением отрицательных курсовых разниц при колебании курсов валют и способностью ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» погашать свои обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:

В случае отрицательного влияния на деятельность эмитента изменения валютного курса и процентных ставок, эмитент планирует осуществлять следующие мероприятия:

- проводить жесткую политику, направленную на уменьшение затрат, выраженных в иностранной валюте;

- продолжать контролировать соответствие обязательств в валюте к обязательствам лизингополучателя перед лизингодателем в тех же валютах.

Однако следует учитывать, что часть риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля эмитента, а зависят от общеэкономической ситуации в стране.

В случае если рост процентных ставок на внутреннем российском финансовом рынке будет негативно сказываться на деятельности компании, ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» как надежный заемщик, имеющий безупречную кредитную историю, сможет привлекать кредиты по текущим ставкам, что может привести к удорожанию лизингового имущества за счет сохранения необходимой операционной маржи.

Описание влияния инфляции на выплаты по ценным бумагам:

За январь-сентябрь 2008 г. инфляция на потребительском рынке составила 10,6% (год назад - 7,5%). При этом, после обнадеживающего замедления инфляции в июле, в последние два месяца темпы инфляции вновь ускорились в связи с ростом спроса на товары из-за снижения доверия банковской системе и другим сберегательным институтам: так, ускорение инфляции на 0,1-0,2 п.п. обозначилось в

августе-сентябре (без учета сезонного фактора инфляция в сентябре составила 1,1%, тогда как в предыдущие три месяца она была ниже 1%).

Анализ деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» за предшествующие периоды показал, что инфляция существенно не влияет на поступление выручки от лизинговой деятельности по следующим основным причинам: Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей посредством валовой лизинговой ставки.

Критическое, по мнению эмитента, значение уровня инфляции:

Ожидаемый уровень инфляции в 2008 году, по мнению аналитиков, составит не более 20%. Эмитент считает для себя критическим уровень инфляции, который будет выше 30-35%.

В случае если влияние указанного риска на показатели финансовой отчетности будет отмечено Эмитентом, то оно будет подвергнуто анализу и приведено в ежеквартальных отчетах.

Предполагаемые действия эмитента по уменьшения указанного выше риска:

С точки зрения финансовых результатов деятельности Эмитента, влияние фактора инфляции неоднозначно. Снижение темпов инфляции при сохранении экономического роста будет способствовать дальнейшему увеличению реальных доходов населения и корпоративного сектора и, как следствие, приведет к увеличению потребления услуг связи. Напротив, увеличение темпов роста цен может привести как к снижению потребления услуг связи, так и к росту затрат Эмитента (например, за счет роста цен на энергоресурсы), стоимости заемных средств и стать причиной снижения показателей рентабельности.

Поэтому в случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозами Правительства РФ, а именно - при увеличении темпов инфляции до 30-35% в год (критические, по мнению Эмитента, значения), Эмитент планирует принять меры по ограничению роста затрат, снижению дебиторской задолженности и сокращению ее средних сроков.

Показатели финансовой отчетности эмитента наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков (риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности):

Выручка и процентные расходы.

Влияние указанных рисков на показатели не значительно, поскольку:

- в текущей экономической ситуации маловероятно их резкое изменение или возрастание;
- в договорах лизинга процентные расходы и выручка увязаны с уровнем банковских процентных ставок и при изменении стоимости денег маржа лизинговой компании не изменяется;
- изменение выручки и расходов по заключенным договорам лизинга происходит пропорционально (увеличиваются % - растет выручка).

3.5.4. Правовые риски

Существующая в России законодательная база, регулирующая лизинговую деятельность, включает в себя следующие законодательные и нормативные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (глава 34);
- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" с последующими изменениями и дополнениями;
- Конвенцию УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28.05.1988 (Федеральный закон от 16.01.1998 N 16-ФЗ "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге");
- Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (в ред. от 02.01.2000 N 22-ФЗ)-нормативный акт общего характера в вопросах регулирования инвестиционной деятельности.

Правовые риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования:

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" имеет тесные рабочие контакты с российскими дочерними компаниями фирм-производителей и с российскими поставщиками - системными интеграторами. Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования и таможенного законодательства, могут повлиять на деятельность ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» по закупкам телекоммуникационного оборудования импортного производства для передачи в лизинг, в настоящее время минимальны.

- изменением налогового законодательства:

В России различные законодательные и нормативные положения не всегда четко сформулированы и могут по-разному толковаться местными, региональными и федеральными налоговыми органами, Центральным Банком Российской Федерации и Министерством финансов. При этом существует достаточно жесткая система штрафов и пеней, применяемых налоговыми органами в случае нарушения российских налоговых законов, распоряжений и нормативных актов.

Руководство Эмитента считает, что компания уплатила и начислила все причитающиеся налоги. В случаях, когда для оценки налоговых обязательств возникала необходимость применить оценки руководства Эмитента, такие оценки производились наиболее консервативным образом.

- изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Изменения в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», внесенные Федеральным законом от 22.08.2004 N 122-ФЗ и вступающие в силу с 1 января 2005 года не отразятся на деятельности Эмитента, т.к. оборудование для последующей передачи в лизинг приобретает Эмитентом у резидентов РФ, и, соответственно, прошло все необходимые таможенные оформления, включая уплату таможенных платежей. Расчеты между Эмитентом и поставщиками осуществляются в рублях.

- изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента отсутствуют, поскольку с 2002 года лизинговая деятельность не подлежит лицензированию.

- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Правовые риски связанные со значительным изменением судебной практики в настоящее время не значительны. Существенного влияния на деятельность Эмитента не оказывают.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Основную часть активов ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» составляет оборудование, переданное в лизинг. Осуществляется процесс диверсификации деятельности эмитента. При реализации проектов применяются новые формы финансирования, основанные на принципе «синдикации», когда часть рисков принимает на себя ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Эффективное управление рисками – основа финансовой политики Эмитента. Большинство обязательств лизингополучателей обеспечено соответствующим образом – страхование, договоры поручительства, банковские гарантии и др.

Управление рисками в Компании:

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками в компании строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Чтобы привлечь наиболее конкурентоспособное финансирование, лизингодатель демонстрирует инвесторам эффективную работу на рынке предоставления лизинговых услуг и высокий уровень управления рисками.

В Компании отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

Если для эффективного управления финансовыми рисками лизингодателю приходится разрабатывать собственную систему, то от имущественных рисков и рисков невыполнения продавцом договорных обязанностей он в достаточной степени законодательно защищен. Несмотря на то, что имущественный риск ложится на лизингополучателя, управление и контроль за его действиями по минимизации риска все равно осуществляет лизингодатель.

Основными целями оценки рисков и управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Компании и оптимизация её внутренней среды в условиях изменяющихся внешних факторов прямого и косвенного воздействия;
- минимизация финансово-экономических потерь от возможных рисков при реализации того или иного лизингового проекта;
- сохранение репутации стабильного, надежного и высокоэффективного партнера.

Исходная информация для оценки рисков включает три базовых составляющих:

- информация о внешней среде лизингополучателя;
- информация о финансово-экономической деятельности лизингополучателя на основе бухгалтерской и финансовой отчетности;
- информация об инвестиционном проекте на базе бизнес-плана.

Необходимость в предоставлении бизнес-плана также возникает в тех случаях, когда размер требуемых предприятию инвестиций несколько превышает лимит, рассчитанный на основании его отчетности.

В зависимости от типа сделки применяются следующие способы снижения рисков, позволяющие реализовывать сложно структурируемые лизинговые проекты:

- установление кредитных лимитов на лизингополучателей;
- диверсификация заемных инструментов, соотнесение графиков их обслуживания с поступлением лизинговых платежей, устранение зависимости от ограниченного круга кредиторов;
- диверсификация рисков путем распределения инвестиционного портфеля между различными типами предметов лизинга, в т.ч. с привлечением дочерних лизинговых компаний, специализирующихся на определенных видах имущества;
- сбалансированное распределение риска между участниками лизингового проекта; разделение рисков с поручителями и страховыми компаниями.

Страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков, которые могут возникнуть в процессе лизинговой деятельности, в первую очередь имущественных. Одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя в случае отсутствия возможности ремонта предмета лизинга может стать именно страховое возмещение.

При реализации лизинговых сделок также предусматриваются риски, связанные со случаями гибели, утраты или порчи имущества, не относящимися к страховым. Для таких ситуаций Компания тщательно регламентирует действия лизингополучателя, т.е. фактически оказывает предприятию профессиональную руководящую поддержку, что выгодно всем договаривающимся сторонам.

Важно отметить, что в ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» отработана система оперативной оценки рисков. Эффективное управление рисками направлено на правильную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и на реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

Эмитент участвует в ряде судебных процессов, которые связаны с осуществлением его текущей деятельности, а именно с взысканием задолженности с лизингополучателей по заключенным эмитентом договорам финансовой аренды (лизинга). Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент, минимальны, поскольку указанные судебные процессы не могут существенно отразиться на результатах деятельности эмитента - их финансовые последствия в настоящее время не сравнимы с активами и масштабами деятельности.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Лизинговая деятельность в соответствии с действующим законодательством с 2002 года не подлежит лицензированию. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 8 мая 2002 г. N 302 «Об изменении и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации по вопросам лицензирования отдельных видов деятельности» утратило силу Постановление Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2001 г. N 80 "Об утверждении Положения о лицензировании финансовой аренды (лизинга) в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 7, ст. 648). Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, минимальны, поскольку объем обязательств по сравнению с активами Эмитента не существенен.

Возможность потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента

Такая возможность существует, но оценивается как маловероятная и не окажет сильного влияния на лизинговые платежи и обслуживание облигаций, поскольку у Эмитента сформирован долгосрочный лизинговый портфель и при отказе от контрактов лизингополучатель обязан выплатить причитающиеся платежи. Кроме этого Эмитент предпринимает разумные усилия по развитию отношений с существующими клиентами и развивает деятельность вне отрасли оборудования для телекоммуникаций.

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг руководству Эмитента неизвестно о каких-либо иных событиях (фактах хозяйственной деятельности), которые могут оказать или окажут существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Эмитента, а также повлияют на исполнение обязательств перед владельцами облигаций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

3.5.6. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация об эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента.

Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ"

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:

"RTC-LEASING" Open Joint Stock Company

Сокращенное фирменное наименование.

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке:

"RTC-LEASING" OJSC

Текущее наименование введено: **09.07.2001 г.**

Основание: **Решение Общего собрания акционеров Протокол № 41 от 08.06.2001 г.**

Полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента не является схожим с фирменными наименованиями других юридических лиц.

Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах дополнительно использует указание на место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

Фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

Часть наименования Эмитента на русском языке Ртк-лизинг является неохранным элементом товарного знака (в свидетельстве на товарный знак (на оборотной стороне) указано прописными буквами, а в решении о регистрации - заглавными буквами, указывается без кавычек)

Номер свидетельства: **183080**

Дата выдачи: **29.12.1999 г.**

Орган выдавший свидетельство на товарный знак или знак обслуживания: **Российское агентство по патентам и товарным знакам**

Фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

Часть наименования эмитента на английском языке Rtc-leasing является неохранным элементом товарного знака (в свидетельстве на товарный знак (на оборотной стороне) указано прописными буквами, а в решении о регистрации - заглавными буквами, указывается без кавычек)

Номер свидетельства: **183079**

Дата выдачи: **29.12.1999 г.**

Орган выдавший свидетельство на товарный знак или знак обслуживания: **Российское агентство по патентам и товарным знакам**

Сведения об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме эмитента.

Текущее наименование эмитента на русском языке:

Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ"

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"

Введено: **09.07.2001 г. (изменение типа акционерного общества, Устав общества от 09.07.01г.)**

Основание изменения: **Решение Общего собрания акционеров Протокол № 41 от 08.06.2001 г.**

Текущее наименование эмитента на английском языке:

"RTC-LEASING" Open Joint Stock Company

"RTC-LEASING" OJSC

Введено: **09.07.2001 (изменение типа акционерного общества, Устав общества от 09.07.2001 г.)**

Основание изменения: **Решение Общего собрания акционеров Протокол № 41 от 08.06.2001 г.**

Предшествующее наименование эмитента на английском языке:

Joint Stock Company "RTC-LEASING"

JSC "RTC-LEASING"

Введено: **01.07.1997 г. (Устав от 01.07.1997 г., утвержден Протоколом Общего собрания акционеров № 8 от 10.06.1997 г.)**

Предшествующее наименование эмитента на русском языке:

Закрытое акционерное общество "РТК - ЛИЗИНГ"

ЗАО "РТК - ЛИЗИНГ"

Введено: **25.04.1996 г. (организация общества)**

Предшествующее наименование эмитента на английском языке:

"RTC-LIZING" Joint Stock Company

"RTC-LIZING"

Введено: **25.04.1996 г. (организация общества)**

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Сведения о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года:

Дата государственной регистрации эмитента: **25.04.1996 г.**

Номер свидетельства о государственной регистрации (иного документа, подтверждающего государственную регистрацию эмитента): **060.795**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Московская регистрационная палата г. Москвы**

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года:

Основной государственный регистрационный номер эмитента: **1027739372737**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **14.10.2002 г.**

Орган, осуществивший внесение записи ЕГРЮЛ: **Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации:

срок осуществления деятельности от даты государственной регистрации эмитента составляет 12 лет и 10 месяцев.

Срок, до которого эмитент будет существовать: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» создано в 1996 году на неограниченный срок.**

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" - развивающаяся компания, специализирующаяся на использовании механизма финансовой аренды (лизинга).

Целью ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" является деятельность, направленная на обновление основных фондов предприятий и получение на этой основе прибыли. Для достижения данной цели ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" вправе заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законом.

Основу доходности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» составляют: грамотное управление, борьба за сокращение издержек, постоянная работа по удешевлению привлеченных средств и сбалансированное принятие рисков.

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" было создано в апреле 1996 года и одно из первых, в сентябре 1996 года, получило в Министерстве экономики Российской Федерации лицензию на осуществление указанного вида деятельности № 0012.2 сроком действия 3 года. Данная лицензия продлена - 22 августа 2001 года получена лицензия № 0012.3 сроком действия 5 лет.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 8 мая 2002 г. N 302 «Об изменении и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации по вопросам лицензирования отдельных видов деятельности» утратило силу Постановление Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2001 г. N 80 "Об утверждении Положения о лицензировании

финансовой аренды (лизинга) в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 7, ст. 648). После его вступления в действие лизинговая деятельность не подлежит лицензированию.

ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" с момента основания обслуживало лизинговые сделки группы компаний "Ростелеком" и региональных обществ электросвязи.

С 2000 года Компания расширила круг своих клиентов - лизингополучателей в целях диверсификации своих рисков и повышения инвестиционной привлекательности.

Одним из новых крупных направлений деятельности становится предоставление услуг по поддержанию развития и модернизации компаний группы Связьинвест, с которыми оформлены долгосрочные партнерские отношения и начата реализация программы по закупке коммутационного оборудования для региональных обществ электросвязи.

В 2002 г. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» внесло в Устав и внутренние документы компании основные положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФКЦБ России. Ответственный подход к принимаемым на себя обязательствам позволил в 2003 г. установить отношения стратегического партнерства со Сбербанком России.

2002 и 2003 годы стали временем больших перемен в ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», которые коснулись ряда основных сторон его деятельности. Во-первых, проводилась активная работа по созданию новой структуры организации, которая смогла бы обеспечить эффективную работу с широким кругом клиентов. Во-вторых, много внимания уделялось вопросу установления партнерских отношений с предприятиями холдинга Связьинвест. Успешное решение данного вопроса позволяет компании существенно расширить область деятельности. В-третьих, произошли изменения в менеджменте и составе акционеров эмитента.

В I-ом квартале 2004 года ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» успешно завершило сотрудничество с ОАО «Ростелеком». В связи с завершением программы модернизации производственных мощностей ОАО «Ростелеком» реструктурировало и погасило задолженность по лизинговым платежам.

С 2004 года ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» развивает бизнес под брендом «Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ», объединяющим ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и его лизинговые дочерние компании, используя наработанные технологии и уникальный опыт, полученные в отрасли связи и оставаясь в роли корпоративного и финансового центра. Группа является универсальной, предоставляя в лизинг автотранспорт, вагоны, вычислительную и спецтехнику, телекоммуникационное и промышленное оборудование для всех отраслей.

В 2005 году лизинговый портфель ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» расширился за счет сделок с новыми лизингополучателями - ООО «ГИПРОСВЯЗЬ-СЕВЕРО-ЗАПАД», ЗАО «ГЛОБУС-ТЕЛЕКОМ» и ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания».

Развивая телекоммуникационные проекты в рамках основного инвестиционного направления, Группа компаний активно наращивает долю инвестиций в различных отраслях. Проводимая диверсификация инвестиционных направлений подкреплена эффективной системой управления рисками.

Успешно размещается четвертый выпуск облигаций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Выбор облигаций с частичным погашением обусловлен оптимальным соответствием характеру лизингового бизнеса, поскольку позволяет приблизить график обслуживания долговых бумаг к графику поступления лизинговых платежей, что служит существенным фактором снижения рисков.

Неизменно высокий уровень развития лизингового бизнеса Группы компаний РТК-ЛИЗИНГ находит очередное подтверждение в рейтинге 2005 года, составляемом агентством «Эксперт РА», а также отмечается на «Круглом столе» руководителей лизинговых компаний России (лидер рейтинга «Рынок лизинговых услуг России – 2005» в ряде номинаций), проведенном Издательским домом «Деловая пресса» и журналом «Лизинг ревью» в 2006 году.

В 2006 году расширяется диверсификация лизингового бизнеса. Существенный объем заключенных договоров приходится на телекоммуникационное оборудование, транспортные средства, вычислительную технику и банковское оборудование. Все большую роль играет работа с железнодорожным транспортом, оборудованием для пищевой промышленности и строительной техникой. В частности, доля сделок с различными видами транспорта, включая железнодорожный, составила 12% от общей суммы договоров, заключенных в 2006 году, а доля сделок с вычислительной техникой и банковским оборудованием - 25%.

Начата работа с оборудованием для металлургии, химической промышленности, а также для других отраслей, формирующих спрос на высоколиквидные объекты, например, на торговое оборудование.

По оценке «Лизинг ревью», Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ:

- вошла в пятерку лидеров сегментов «Металлургическое оборудование», «Химическое

оборудование» и «Фармацевтическое оборудование»;

- в сегментах «Средства связи и телекоммуникаций», «Компьютеры» и «Банковское оборудование» вышла на первое место.

Организационный комитет Национальной Премии «Налогоплательщик года» награждает ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» дипломом «за вклад в развитие и укрепление благосостояния России» и присваивает звание «Налогоплательщик года 2006». Организатор премии - Межрегиональная Организация Предпринимателей. Премия проводится при поддержке Счетной палаты Российской Федерации, Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам, Федеральной Налоговой службы, Министерства финансов Российской Федерации и фракции "Единая Россия". Специалисты рабочей группы провели аналитическое исследование отчетных данных компаний со всех уровней российского бизнеса за последние годы. В результате экспертные исследования позволили выявить наиболее честных и ответственных налогоплательщиков, в полной мере выполняющих свой государственный долг, формирующих благосостояние страны и укрепляющих социальную защищенность населения. Победа в конкурсе – одна из гарантий надежности и стабильности организации-участника, источник уверенности для инвесторов.

Ведущей позиции на рынке способствует реализация диверсифицированных лизинговых проектов в различных секторах экономики и взвешенная финансовая политика, направленная на эффективное управление финансовыми потоками.

Одним из приоритетных направлений финансовой деятельности является повышение эффективности привлечения и управления финансовыми ресурсами, необходимыми для финансирования лизинга.

Текущее планирование деятельности по управлению финансовыми потоками осуществляется таким образом, чтобы в любой момент времени располагать свободными кредитными лимитами.

Проводится активное взаимодействие с кредитными организациями и инвесторами, позволяющее компании привлекать необходимые ресурсы, формировать оптимальную по срокам и стоимости структуру финансирования, используя для этого широкий спектр финансовых инструментов и источников капитала.

Группа ведет свою деятельность на всей территории Российской Федерации - от центров федеральных округов до отделений связи и почты в малых населенных пунктах.

В активе Группы ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» масштабные лизинговые проекты, в том числе замены и модернизации оборудования для всех федеральных обществ электросвязи, Ростелекома и группы Связьинвест, других крупных предприятий федерального значения, венчурные проекты, финансирование под гарантии государственных и европейских экспортных и страховых агентств, сотрудничество с ведущими российскими и зарубежными банками, стратегическое партнерство со Сбербанком России, длительная публичная кредитная история на фондовом рынке.

В 2007 году продолжается проведение политики отраслевой диверсификации лизингового бизнеса. В частности, в структуре сделок, заключенных в 2007 году, существенная доля приходится:

- на компьютеры, оргтехнику и банковское оборудование;
- на строительную технику, в том числе дорожно-строительную;
- на железнодорожный транспорт.

Заметная тенденция лизингового рынка, которой следует Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ - стремление к универсализации, т.е. к разумному расширению долей новых обслуживаемых отраслей. Благодаря активной отраслевой диверсификации лизингового бизнеса Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ включена «Лизинг ревью» в рейтинг универсально-ориентированных лизингодателей (по объему новых договоров за 2007 год), в котором заняла третье место. А в рейтинге «Топ-5 лизинговых компаний в сегменте металлургического оборудования» (по объему нового бизнеса, приходящегося на Урало-Западносибирский регион)», Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла третье место (см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ № 17, 28 апреля-4 мая, 2008).

Активно реализуется политика работы с региональными клиентами. По оценке «Эксперт РА», ГК РТК-ЛИЗИНГ заняла (по объему нового бизнеса в 2007г., приходящегося на данный регион): в рейтинге лизингодателей, работающих в Центральном ФО (за исключением Москвы), - третье место; в рейтинге работающих в Уральском ФО - второе место.

В рейтинге крупнейших лизинговых компаний, работающих в Урало-Западносибирском регионе, по итогам 2007 года ГК РТК-ЛИЗИНГ заняла третье место по объему нового бизнеса, приходящегося на данный регион (см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ №17, 28 апреля-4 мая, 2008).

В 2007 году заключены договоры с лизингополучателями Молдавии и Киргизии.

Реализована политика развития региональной сети «с нуля». Охвачено 6 из 7 федеральных округов. Фактически за 2007 год ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» удалось охватить филиальной сетью территорию от Санкт-Петербурга и Краснодара до Кемерово. В результате развитие филиальной сети позволило сделать лизинговые продукты максимально удобными и доступными, сократить время принятия решений и непосредственной реализации проектов.

Награды ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» за 2007 и 2008 год:

- *Диплом Премии «Финансовая элита России»», 2007 г. - «Лучшая лизинговая компания года»*
- *Диплом Издательского Дома «Деловая пресса», журнала «Лизинг ревью», 2007 г. - «За многолетний стабильно высокий уровень достижений в работе на российском рынке лизинговых услуг»*
- *Диплом выставки «Спецтехника. Дорожно-строительная техника 2008» (г. Екатеринбург, 25-27 марта 2008 г.) - «Лучшая лизинговая компания»*
- *Сертификат Аналитического центра «Эксперт-Урал» о вхождении в список крупнейших лизинговых компаний, работающих в Урало-Западносибирском регионе, по итогам деятельности за 2007 год*
- *Диплом Издательского Дома «Деловая пресса», журнала «Лизинг ревью», 2008 г. - «Лидер рейтинга «Рынок лизинговых услуг России – 2007» в сегментах: средства связи и телекоммуникации, компьютеры и оргтехника, оборудование для производства бумаги и картона»*
- *Свидетельство Аналитического центра «Эксперт-Урал» о вхождении в список крупнейших лизинговых компаний, работающих в Урало-Западносибирском регионе, по итогам деятельности за I полугодие 2008 года.*

Конкурентные преимущества:

- *Значительный масштаб деятельности и реализация лизинговых сделок любой степени сложности;*
- *Публичная кредитная история, возможность привлечения финансирования с рынка долгового капитала, западных кредитов и экспортного финансирования;*
- *Использование соглашений с поставщиками и производителями оборудования для предоставления выгодных условий лизингополучателю;*
- *Информационная открытость, законопослушность и прозрачность бизнеса.*

На сегодняшний день лизинг является одним из основных инвестиционных инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально - технической базы любого производства.

Важно отметить, что рассматривая лизинг как потенциальный механизм финансирования, лизингополучателю выгодно работать с ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», поскольку:

- *компания, ведущей отчетность по международным стандартам, имеющей рейтинги и прочные связи с крупнейшими банками и экспортными агентствами доступны более дешевые источники финансирования, чем предприятиям;*
- *сотрудничая с крупнейшими производителями оборудования, компания за счет объемов закупок может добиваться для своих клиентов лучших ценовых условий.*

Цель создания эмитента в соответствии с уставом эмитента:

Целью деятельности Эмитента в соответствии с Уставом является извлечение прибыли.

Миссия эмитента:

Быть лидером в отрасли лизинга телекоммуникационного и промышленного оборудования за счет использования опыта и возможностей Компании, обеспечивать долгосрочный рост бизнеса с целью увеличения стоимости бизнеса и доходов акционеров и клиентов.

Иная информация о деятельности эмитента: *отсутствует*

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: *Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1*

Тел.: +7 (495) 777-0330

Факс: +7 (495) 777-0333

Адрес электронной почты: mail@rtc-leasing.ru

Адрес страницы в Интернете на которой доступна информация об Эмитенте, выпущенных им ценных бумагах: <http://www.rtc-leasing.ru/>

Подразделение Эмитента по работе с акционерами и инвесторами Эмитента:

Специальное подразделение по работе с инвесторами не сформировано.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер (ИНН): 7707112470

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет представительств

Филиалы эмитента:

1. Наименование: **Уральский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Дата открытия: **19.03.2007 года**

Место нахождения филиала: **г. Екатеринбург**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Чернышевского, д.16, офис 401**

Тел.: +7 (343) 380-15-34, 380-15-64

Факс: +7 (343) 380-15-46

Адрес электронной почты: ural@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: **Директор Щур Сергей Николаевич**

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: **31.12.2009 года**

2. Наименование: **Южный филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Дата открытия: **10.05.2007 года**

Место нахождения филиала: **г. Краснодар**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, ул. Красная/Северная, д.160/354, офис 306**

Телефон: +7 (861) 259-24-69

Факс: +7 (861) 259-28-36

Адрес электронной почты: ug@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: **Директор Домницкий Михаил Михайлович**

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: **31.12.2009 года**

3. Наименование: **Северо-Западный филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Дата открытия: **28.09.2007 года**

Место нахождения филиала: **г. Санкт-Петербург**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 199004, г. Санкт-Петербург, 9-ая линия ВО, д.34, Литер А, бизнес-центр "Магнус"**

Телефон: +7 (812)647-03-30

Факс: +7 (812)493-40-81

Адрес электронной почты: spb@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: **Директор Шевнин Вадим Владимирович**

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: **31.12.2009 года**

4. Наименование: **Тюменский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Дата открытия: **15.11.2007 года**

Место нахождения филиала: **г. Тюмень**

Почтовый адрес: **Россия, 625000, г. Тюмень, ул. Советская, д. 54, ТЦ "Новый Пассаж", оф. 418**

Телефон: +7 (3452) 49-43-68

Факс: +7 (3452) 49-43-69

Адрес электронной почты: tumen@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: *Пульников Алексей Юрьевич*

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: *31.12.2009 года*

5. Наименование: *Кемеровский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»*

Дата открытия: *01.11.2007 года*

Место нахождения филиала: *г. Кемерово*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 650036, г. Кемерово, пр.Ленина, 90/4, ГК «Кристалл»*

Телефон: +7 (3842) 57-44-36

Факс: +7 (3842) 57-44-36

Адрес электронной почты: kmr@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: *Директор Молокитин Иван Викторович*

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: *31.12.2009 года*

6. Наименование: *Приволжский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»*

Дата открытия: *29.11.2007 года*

Место нахождения филиала: *г. Нижний Новгород*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 32*

Телефон: +7 (831) 439-50-64

Факс: +7 (831) 439-50-64

Адрес электронной почты: nnov@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: *Директор Вахмянин Роман Владимирович*

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: *31.12.2009 года*

7. Наименование: *Башкирский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»*

Дата открытия: *09.11.2007 года*

Место нахождения филиала: *г. Уфа*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы,*

д.13

Телефон: +7 (347) 292 04 50

Факс: +7 (347) 292 04 51

Адрес электронной почты: ufa@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: *Директор Сулейманов Азамат Маратович*

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: *31.12.2009 года*

8. Наименование: *Пермский филиал ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»*

Дата открытия: *04.12.2007 года*

Место нахождения филиала: *г. Пермь*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 614077, г. Пермь, ул. Кирова, 124*

Телефон: +7 (3422) 59-08-38

Факс: +7 (3422) 59-08-39

Адрес электронной почты: perm@rtcleasing.ru

ФИО руководителя филиала Эмитента: *Директор Пилипенко Андрей Владимирович*

Сроки действия выданных эмитентом руководителю филиала доверенностей: *31.12.2009 года*

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД: *65.21, 65.22.2, 65.23, 67.12.4, 67.13, 71.1, 71.40.3, 71.34.9, 70.20.1, 70.20.2, 51.70, 74.13.1, 80.42, 73.10, 74.14, 45.21.1, 74.20.11, 63.12.4, 63.40, 74.84, 70.12.1, 70.12.2.*

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Указывается основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента хозяйственная деятельность (виды деятельности):

Лизинг представляет собой самостоятельную разновидность обязательств по передаче имущества в пользование. Как правило, он оформляет отношения по долгосрочной аренде различного дорогостоящего оборудования относящегося к основным производственным фондам. Срок договоров лизинга составляет в основном от 3 до 10 лет.

На сегодняшний день лизинг является одним из основных инвестиционных инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально - технической базы любого производства.

В классической лизинговой сделке участвуют три основные стороны: Продавец, Лизингополучатель и Лизингодатель, который привлекает инвестиции и покупает выбранное Лизингополучателем имущество у определенного им Продавца, а затем за определенную плату передает ему это имущество в пользование на период, соизмеримый со сроком амортизации имущества. В течение действия договора лизинга Лизингодатель остается собственником имущества, что защищает его интересы как кредитора и снижает риск сделки. Соответственно лизинг является разновидностью кредитной операции, при которой Лизингополучатель получает от Лизингодателя кредит, но не в форме денег, а в виде необходимого ему имущества. В России наибольшее распространение получил лизинг, по истечении срока которого имущество переходит в собственность Лизингополучателя.

Как правило, финансирование лизинговой сделки осуществляется за счет заемных средств, привлекаемых лизинговой компанией. Поэтому в лизинговой сделке обычно участвует Кредитор или синдикат Кредиторов, предоставляющий средства для финансирования закупок.

Для лизинга, как и для любой другой кредитной операции, весьма важно обеспечение, предоставляемое Лизингодателю. Таким обеспечением могут быть поручительства крупных предприятий или гарантии банков, имеющих устойчивое финансовое положение. Отсюда в лизинговой сделке возможно появление Гаранта, предоставляющего гарантии исполнения Лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга.

Также практически всегда участником лизинговой сделки является Страховщик, который страхует сдаваемое в лизинг имущество, а также в зависимости от сложности сделки титульные права собственности и финансовые риски.

Число реальных участников сделки может быть различным. Иногда они исполняют несколько ролей одновременно. Так, Кредитором может выступать Продавец (товарный кредит Лизингодателю) или Лизингодатель (использующий собственные средства для финансирования проекта).

В течение действия лизингового договора Лизингополучатель получает доход от использования оборудования и платит Лизингодателю лизинговые платежи, из которых тот рассчитывается за привлеченные кредиты. Проценты, выплачиваемые лизинговой компанией за привлеченные кредиты, относятся на ее себестоимость. По действующему законодательству лизинговые платежи, выплачиваемые Лизингополучателями, включаются в себестоимость произведенной продукции и оказанных услуг, что уменьшает их налогооблагаемую базу. Помимо этого, лизинговыми компаниям разрешено применять механизм ускоренной амортизации с коэффициентом не более 3.

Важно отметить, что рассматривая лизинг как потенциальный механизм финансирования, необходимо учитывать преимущества работы с крупными лизинговыми компаниями:

- компании, ведущей отчетность по международным стандартам, имеющей рейтинги и прочные связи с крупнейшими банками и экспортными агентствами доступны более дешевые источники финансирования, чем предприятиям;*
- сотрудничая с крупнейшими производителями оборудования, компания за счет объемов закупок может добиваться для своих клиентов лучших ценовых условий.*

Следует отметить, что с учетом основного вида деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и особенностей механизма и учета лизинговой деятельности является затруднительным привести большую часть информации по данному разделу в заданном формате, предусмотренном (кроме финансовой отчетности) преимущественно для промышленных и торговых предприятий.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3-й квартал 2008 г.
Выручка (доход) от основной деятельности*, млн. руб.	2 404,9	4 295,8	1 759,3	1 713,4	2 135,5	2 394,9

Общая сумма полученных доходов**, млн. руб.	2 406,5	4 324,2	1 788,9	1 791,2	2 205,1	2 420,7
Доля выручки от основной деятельности в общей выручке, (%)	99,93	99,34	98,34	95,66	96,84	98,93

* Под выручкой от основной деятельности понимается разница между лизинговыми платежами, начисленными за период, и стоимостью лизингового оборудования.

** Под общей суммой полученных доходов Эмитента, понимается объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), (строка 10 Формы 2), млн. руб.

Изменение размера доходов Эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Выручка в 2006 году примерно соответствует показателю за 2005 год. Падение выручки по сравнению с 2004 годом обусловлено тем, что на показатель выручки в 2004 году существенное влияние оказала реструктуризация задолженности ОАО «Ростелеком» по лизинговым контрактам и досрочное исполнение его обязательств в результате завершения сделок. Показатели выручки и доходов за 9 месяцев 2008 года значительно превышают уровень соответствующих показателей за аналогичный период 2007 года.

Географические области, которые приносят 10 и более процентов выручки за каждый отчетный период:

Основной объем выручки генерируется на территории РФ, объем и причины изменений которого указан выше. В 2007 году Эмитент приступил к реализации международных лизинговых проектов в Молдавии и Киргизии, однако объемы выручки от этих проектов по итогам 2007 г. и за 3 квартала 2008 г. менее 10%

Виды экспортируемых работ и услуг: *финансовый лизинг телекоммуникационного оборудования.*

Указывается сезонный характер основной хозяйственной деятельности эмитента.

Деятельность Эмитента не носит сезонного или циклического характера по поступлению доходов.

Общая структура себестоимости эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям.

Наименования статьи затрат	2007 год	9 месяцев 2008 г.
Сырье и материалы, %	1,53	1,39
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,0	0,0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0,0	0,0
Топливо, %	0,59	0,51
Энергия, %	0	0,0
Затраты на оплату труда, %	35,41	41,38
Проценты по кредитам, %**	0,0	0,0
Арендная плата, %	12,96	9,90
Отчисления на социальные нужды, %	4,1	5,47
Амортизация основных средств, %	2,7	2,89
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	1,85	1,85
Прочие затраты, % В том числе (в сумме прочих затрат из 100 %)	40,85	36,61
амортизация по нематериальным активам, %	0,0	0,0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0,0	0,0
Обязательные страховые платежи, %	0,0	0,0
Представительские расходы, %	1,77	1,65
Иное - общеадминистративные расходы, в т.ч. аренда, услуги связи, консультационные, аудиторские и юридические услуги, %	98,23***	98,35***
Итого: затраты на производство и реализацию продукции (себестоимость), %	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости*	435,98	708,53

* Отношение выручки от продажи продукции к затратам на производство (строки 010 к 020 Формы 2).

****** Со 2-го квартала 2005 года на основании рекомендаций аудиторов и в соответствии с требованиями РСБУ ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" принято решение о переносе отражения процентов по кредитам из 20 строки Формы 2 в 70 (проценты к уплате).

******* По итогам 2005 года и далее, общехозяйственные затраты по счету 26 перенесены из строки 020 в строку 040 «Управленческие расходы» Формы 2. Затраты, приведенные в таблице за 2005 год отражены с учетом строк 020+040 Формы 2.

Расходы по обычным видам деятельности

Динамика изменения показателей общедминистративных расходов эмитента соответствует общему уровню изменения цен и расходов на ведение деятельности в России.

Указываются имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Возможности эмитента по предоставлению услуг на рынке его основной деятельности:

• **Реализация лизинговых сделок любой степени сложности, в том числе с использованием различных инструментов финансирования:**

- проектное финансирование
- торговое финансирование
- пост-финансирование
- аккредитивы
- кредиты от поставщиков

• **Использование специальных соглашений с поставщиками и производителями оборудования**

• **Предоставление максимально выгодных условий лизингополучателю по приобретению предмета лизинга**

• **Привлечение западных кредитов и открытие кредитных линий для финансирования лизинговых сделок**

• **Принятие решений исключительно на основе оценки лизингового проекта и независимость от какой-либо финансовой структуры**

• **Разработка оригинальных и максимально выгодных схем реализации лизинговых сделок для клиента**

• **Минимизация затрат лизингополучателя за счет оптимизации деятельности и большого объема сделок компании**

• **Обеспечение открытости и прозрачности бизнеса по оказанию лизинговых услуг**

Отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты проведены с использованием отчетности, выполненной по российским стандартам бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями ПБУ. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.96 «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98", утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций" - утвержден Приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31.10.2000 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению".

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Основным видом деятельности ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" является предоставление услуг лизинга компаниям телекоммуникационной отрасли, расположенным на территории Российской Федерации. Доходы от лизинговых операций обеспечивают практически весь объем доходов компании.

Следует отметить, что с учетом основного вида деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и особенностей механизма и учета лизинговой деятельности является затруднительным привести большую часть информации по данному разделу в заданном формате, предусмотренном (кроме финансовой отчетности) преимущественно для промышленных и торговых предприятий.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" являются:

- осуществление финансовой аренды (лизинга) любого движимого и недвижимого имущества;
- инвестиционная деятельность;
- финансово-кредитная деятельность;
- реализация проектов, направленных на внедрение новых телекоммуникационных услуг;
- строительство и эксплуатация сетей связи, телевидения и передачи данных;
- оказание консалтинговых услуг по строительству, монтажу и вводу в эксплуатацию различных видов оборудования;
- оказание услуг по обучению приемам и способам работы с новыми видами оборудования;
- оказание услуг по обучению, сопровождению и консалтингу в области инвестиций, финансов и связи.

Доходы от лизинговых операций обеспечивают практически весь объем доходов компании в течение всех лет ее существования.

Наименование показателя	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	9 месяцев 2008 г.
Количество лизинговых сделок, шт., нарастающим итогом (по оценке эмитента)	839	1 108	1 223	1 398	1 777	1 980
Ставка по договорам лизинга, % за период	15-22	15-22	14-18	13-18	11-18	15,0-19,0
Лизинговые платежи****, млн. руб., без НДС	4 639	10 072	6 159	6 222	7 615	7 385
Доход по лизинговым операциям*, млн. руб. (Форма 2, строки 011 - 021)	2 404,9	4 295,8	1 759,3	1 713,4	2 135,5	2 394,9
Доля доходов от лизинговых операций в общей выручке, %	99,9	99,3	98,3	95,7	96,8	98,93
Лизинговый портфель**, млн. руб., без НДС	29 745	27 853	29 337	33 906	46 850	52 940,17
Индекс потребительских цен, к декабрю предыдущего года, %	112,0	111,7	110,9	109,0	111,9	110,6**** *
Индекс цен производителей промышленной продукции, к декабрю предыдущего года, %	113,1	128,8	113,4	110,4	125,1	117,6***
Уровень инфляции, % годовых	12,0	11,7	10,9	10,0	11,9	10,6*****

* разница между лизинговыми платежами, начисленными за период, и стоимостью лизингового оборудования.

** данные управленческого учета компании

*** сентябрь 2008 года к декабрю 2007 года

**** данные управленческого учета компании по фактической оплате

***** источник: МЭРТ

Причины изменений ставки по договорам лизинга:

Изменение ставки по договорам лизинга за рассматриваемый период объясняется общим повышением процентных ставок на кредитном рынке.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность.

Основным рынком, на котором Эмитент осуществляет свою деятельность, является рынок лизинговых услуг.

Основные направления деятельности:

- *Универсальная услуга связи. С 2006 года по настоящий момент ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» принимает участие в проекте «Универсальная услуга связи» на территории ряда федеральных округов.*

- *Международный лизинг. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» осуществляет ряд проектов, связанных с приобретением и передачей в лизинг телекоммуникационного оборудования для операторов сотовой связи Кыргызской Республики и Республики Молдова.*

- *Развитие филиальной сети. На настоящий момент организована работа восьми филиалов в городах: Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Екатеринбург, Тюмень, Кемерово, Уфа, Краснодар, Пермь.*

- *Расширение спектра поставляемого оборудования. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» осуществляет лизинг промышленного, торгового, типографского, вычислительного оборудования, спецтехники, автомобильного*

и железнодорожного транспорта. В настоящее время круг лизингополучателей охватывает предприятия практически всех отраслей народного хозяйства.

Описание возможных факторов, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг):

Приватизация ОАО «Связьинвест» и изменение политики закупки оборудования новыми собственниками МРК, что, однако, не влияет на обслуживание уже заключенных договоров. Другие очевидные и безусловные факторы на момент утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

с 2002 года лизинговая деятельность не подлежит лицензированию, согласно Постановления Правительства РФ № 302 от 8 мая 2002 г.

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

Информация о совместной деятельности, которую эмитент ведет с другими организациями за каждый завершённый финансовый год и за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

ОАО «РТК - ЛИЗИНГ» совместной деятельности с другими организациями за последние 5 завершённых финансовых лет и на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не вело и не ведет.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не занимается добычей полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не оказывает услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Программа стратегического развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», направленная на развитие лизингового бизнеса, использование возможностей лизингового рынка для увеличения объемов инвестиций в реальный сектор российской экономики, включает следующие основные положения:

- *расширение клиентской базы Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ (ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и его дочерних лизинговых компаний), в том числе за счет оптимизации направлений регионального развития, проведения лизинговых операций в наиболее перспективных секторах экономики и расширения перечня предоставляемых услуг;*

- *организация финансирования сложных комплексных проектов в телекоммуникационной отрасли;*

- *продолжение сотрудничества с предприятиями ОАО «Связьинвест» (в т.ч. разработка и реализация уникальных лизинговых предложений, масштабных общественно значимых программ), другими предприятиями федерального уровня на базе более чем десятилетнего опыта работы;*

- *активная работа на рынках капитала с использованием положительной кредитной истории, диверсификация источников финансирования лизинговых проектов;*

- *поддержание курса на диверсификацию лизингового портфеля как в территориальном, так и в отраслевом разрезе;*

- *поддержание курса на активную диверсификацию лизингового портфеля по видам передаваемого*

в лизинг имущества;

- использование обширных контактов с производителями и поставщиками различных видов имущества с целью обеспечения максимально выгодных условий финансирования для своих клиентов;

- продолжение реализации плана организационных мероприятий по выходу на новые рынки, предусматривающего: анализ новых отраслевых рынков, углубленное изучение конкурентной среды, поиск потенциальных партнеров среди специализированных поставщиков (производителей), реализацию новых лизинговых проектов со сбалансированным риском и доходностью, обеспечение клиентам удобного взаимодействия через филиальную сеть.

Основная задача ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - предложить клиенту наиболее выгодный и конкурентоспособный лизинговый продукт, как по финансовым затратам, так и с минимальным временем рассмотрения и реализации проекта, что, в конечном итоге, приводит к экономии финансовых ресурсов клиента. Безусловно, ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» продолжит участие в ряде масштабных общественно значимых программ, связанных с дальнейшим развитием телекоммуникационной отрасли, в которых опыт Компании наиболее востребован.

В целях развития лизинговой деятельности в регионах и расширения территории предоставления лизинговых услуг планируется дальнейшее активное развитие филиалов. Динамичное развитие филиальной сети обусловлено привлекательными финансово-экономическими показателями соответствующих регионов.

Основная задача филиалов - предложить наиболее выгодный и конкурентоспособный лизинговый продукт с минимальным временем рассмотрения и реализации проекта.

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1. Организация: *Российская Ассоциация лизинговых компаний "Рослизинг"*

Роль (место) эмитента в организации: *участник ассоциации*

Срок участия эмитента в организации: *с 1997 года*

Функции эмитента в организации: *как член ассоциации «Рослизинг» ОАО "РТК - ЛИЗИНГ":*

- *принимает активное участие в работе Комитета Государственной Думы Российской Федерации по экономической политике, других государственных и правительственных органов, оказывая постоянные консультации по вопросам осуществления лизинговой деятельности и совершенствования законодательства, регулирующего отношения в области финансовой аренды в России;*

- *осуществляет действия, направленные на поддержание и дальнейшее развитие лизинговой отрасли, на реализацию перспективных разработок в данной области.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов данной организации.

2. Организация: *Ассоциация Российских Банков (АРБ)*

Роль (место) эмитента в организации: *участник ассоциации*

Срок участия эмитента в организации: *с 2005 года*

Функции эмитента в организации: *как член ассоциации АРБ ОАО "РТК - ЛИЗИНГ":*

- *участвует в работе следующих комитетов:*

- *по инвестиционной и лизинговой деятельности;*

- *по международной деятельности;*

- *по работе банков в области кредитования реального сектора;*

- *содействует популяризации лизинговой деятельности в банковской сфере РФ;*

- *участвует в совместном анализе и финансировании крупных инвестиционных проектов с банками - членами АРБ*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов данной организации.

3. Организация: **Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП)**

Роль (место) эмитента в организации: **член союза**

Срок участия эмитента в организации: **с 2005 года**

Функции эмитента в организации: **как член РСПП ОАО "РТК - ЛИЗИНГ":**

- **содействует популяризации лизинговой деятельности в банковской сфере РФ;**
- **содействует популяризации и поддержке лизинговых и инвестиционных проектов;**
- **содействует установлению деловых контактов с экспортными агентствами, западными банками, инвестиционными и финансовыми институтами, крупными промышленными предприятиями;**
- **осуществляет взаимовыгодное сотрудничество с членами РСПП.**

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов данной организации.

4. Организация: **Некоммерческое партнерство «Российское газовое общество» (НП «РГО»)**

Роль (место) эмитента в организации: **участник (член) НП «РГО»**

Срок участия эмитента в организации: **с 2006 года**

Функции эмитента в организации:

- **консультации по вопросам применения механизмов лизинга для создания инвестиционных источников финансирования строительства газовых сетей;**
- **исследование возможностей лизинга для обеспечения развития региональной газовой инфраструктуры.**

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов данной организации.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

1. Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество "ИНТЕХЛИЗИНГ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ИНТЕХЛИЗИНГ»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

ИНН: **7702361057**

Основание признания общества дочерним по отношению к эмитенту: **Общество является дочерним по отношению к ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» имеет преобладающее участие в его уставном капитале**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Размер доли обыкновенных акций, принадлежащих эмитенту: **100 %**

Размер доли участия юридического лица в уставном капитале эмитента: **не имеет**

Размер доли принадлежащих юридическому лицу обыкновенных акций эмитента: **не имеет**

Описание основного вида деятельности общества: **лизинг**

Описание значения такого общества для деятельности эмитента: **не значительно**

Сведения об органах управления дочернего общества:

Состав Совета директоров ЗАО «ИНТЕХЛИЗИНГ»:

Председатель Совета директоров

1. Фамилия, имя, отчество: **Барг Герман Иванович**

Год рождения: **1973**

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ" : *доли не имеет*

2. Фамилия, имя, отчество: *Малежин Алексей Валерьевич*

Год рождения: *1974*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК – ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

3. Фамилия, имя, отчество: *Пыжик Николай Васильевич*

Год рождения: *1951*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

4. Фамилия, имя, отчество: *Соболева Жанна Ивановна*

Год рождения: *1966*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ" : *доли не имеет*

5. Фамилия, имя, отчество: *Чевачин Дмитрий Валерьевич*

Год рождения: *1973*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами.

Единоличный исполнительный орган:

Генеральный директор:

Фамилия, имя, отчество: *Пыжик Николай Васильевич*

Год рождения: *1951*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

2. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «РТКЛ-Финанс»**

Место нахождения: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

Почтовый адрес: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

ИНН: **7702324369**

Основание признания общества дочерним по отношению к эмитенту: **Общество является дочерним по отношению к ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» имеет преобладающее участие в его уставном капитале.**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Размер доли участия юридического лица в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Размер доли принадлежащих юридическому лицу обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

Описание основного вида деятельности общества: **финансовый и инвестиционный консалтинг**

Значения такого общества для деятельности эмитента: **не значительно**

Сведения об органах управления дочернего общества:

Совет директоров не предусмотрен учредительными документами.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами

Единоличный исполнительный орган:

Генеральный директор:

Фамилия, имя, отчество: **Барз Герман Иванович**

Год рождения: **1973**

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

- Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК – ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»**
Место нахождения: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**
Почтовый адрес: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**
ИНН: **7710300435**
- Основание признания общества дочерним по отношению к эмитенту: **Общество является дочерним по отношению к ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» имеет преобладающее участие в его уставном капитале.**
- Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**
Размер доли участия юридического лица в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*
Размер доли принадлежащих юридическому лицу обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*
Описание основного вида деятельности общества: **лизинг**
Значения такого общества для деятельности эмитента: **не значительно**
Сведения об органах управления дочернего общества:
Состав Совета директоров ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»:
1. Председатель Совета директоров
Фамилия, имя, отчество: **Головченко Ирина Владимировна**
Год рождения: **1959**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
2. Фамилия, имя, отчество: **Барг Герман Иванович**
Год рождения: **1973**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
3. Фамилия, имя, отчество: **Малежин Алексей Валерьевич**
Год рождения: **1974**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
4. Фамилия, имя, отчество: **Соболева Жанна Ивановна**
Год рождения: **1966**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
5. Фамилия, имя, отчество: **Чевачин Дмитрий Валерьевич**
Год рождения: **1973**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
- Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами.**
Единоличный исполнительный орган:
Генеральный директор:
Фамилия, имя, отчество: **Барг Герман Иванович**
Год рождения: **1973**
Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ" : *доли не имеет*
4. Полное фирменное наименование: **RosTeleComLeasing AG**
Сокращенное фирменное наименование: **RostelecomLeasing AG**
-

Место нахождения: *Sandbuckstrasse 23, P.O. Box 21, 8173 Neerach / Switzerland*

Почтовый адрес: *Sandbuckstrasse 23, P.O. Box 21, 8173 Neerach / Switzerland*

ИНН: *не является резидентом Российской Федерации*

Основание признания общества дочерним по отношению к эмитенту: *Общество является дочерним по отношению к ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» имеет преобладающее участие в его уставном капитале.*

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Размер доли обыкновенных акций, принадлежащих эмитенту: *100 %*

Размер доли участия юридического лица в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Размер доли принадлежащих юридическому лицу обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

Описание основного вида деятельности общества: *финансы*

Значения такого общества для деятельности эмитента: *не значительно*

Сведения об органах управления дочернего общества:

Совет директоров не сформирован.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами

Единоличный исполнительный орган:

Член административного совета

Фамилия, имя, отчество: *Флорентин Траксель*

Год рождения: *1961*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

5. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «СПВ-ЛИЗИНГ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»*

Место нахождения: *127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1*

Почтовый адрес: *127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1*

ИНН: *7702332930*

Основание признания общества дочерним по отношению к эмитенту: *Общество является дочерним по отношению к ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» имеет преобладающее участие в его уставном капитале.*

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Размер доли участия юридического лица в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Размер доли принадлежащих юридическому лицу обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

Описание основного вида деятельности общества: *лизинг*

Значения такого общества для деятельности эмитента: *не значительно*

Сведения об органах управления дочернего общества:

Состав Совета директоров ООО «СПВ - ЛИЗИНГ»:

1. Председатель Совета директоров

Фамилия, имя, отчество: *Головченко Ирина Владимировна*

Год рождения: *1959*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

2. Фамилия, имя, отчество: *Малежин Алексей Валерьевич*

Год рождения: *1974*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК – ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

3. Фамилия, имя, отчество: *Соболева Жанна Ивановна*

Год рождения: *1966*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

4. Фамилия, имя, отчество: *Сергеев Алексей Александрович*

Год рождения: *1980*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

5. Фамилия, имя, отчество: *Пыжик Николай Васильевич*

Год рождения: *1951*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами

Единоличный исполнительный орган:

Генеральный директор:

Фамилия, имя, отчество: *Сергеев Алексей Александрович*

Год рождения: *1980*

Доля лица в уставном капитале ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций ОАО "РТК - ЛИЗИНГ": *доли не имеет*

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

4.6.1. Основные средства

Основные средства: *офисное оборудование, состоящее в основном из вычислительной техники (компьютерное оборудование), средств связи и мебели; имущество, сдаваемое в аренду, включающее в себя мебель, сетевое оборудование, автомобили; лизинговое оборудование, включающее в себя автомобили и телекоммуникационное оборудование.*

2003* год

Отчетная дата: по состоянию на 31.12.2003г

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Библиотека	24 049,35	11 852,30
Компьютеры	3 029 313,71	1 001 885,64
МБП, переведенные в состав ОС	834 433,76	827 782,19
Мебель	6 320 277,80	1 774 221,67
Оргтехника	1 013 062,69	353 661,33
ОС непроизводственного назначения	11 885,07	8 245,87
Прочий хозяйственный инвентарь	799 927,62	160 016,18
Серверное оборудование	835 701,57	236 767,63
Телефонная станция	2 609 456,44	853 729,68
Телефонные аппараты	176 757,62	48 142,94
Активное сетевое оборудование	967 341,75	22 789,80
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	5 673 761,63	135 849,80
Оборудование связи с Интернет	47 248,01	1 111,72
Структурированные кабельные сети	2 186 427,11	10 305,67
Телевизионное оборудование	34 089,98	1 117,70
Транспортные средства	895 697,88	103 849,04
Итого, рублей:	25 459 431,99	5 551 329,16

* Расхождение в цифрах со строкой 120 Формы №1 за 2003 год на 382 855,10 рублей обусловлено разницей в классификации амортизации по основным средствам и доходным вложениям.

2004 год

Отчетная дата: по состоянию на 31.12.2004г

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб..
Компьютеры	3 901 557,71	1 712 772,59
Мебель	7 025 742,38	2 422 765,63
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	7 250 761,15	1 584 428,84
Орг.техника	1 254 258,16	534 284,71
Прочий хозяйственный инвентарь	962 107,50	293 618,87
Серверное оборудование	1 139 462,51	460 508,78
Телефонная станция	2 601 795,18	1 103 395,82
Телефонные аппараты	193 890,63	74 385,07
Транспортные средства	2 170 199,24	1 534 123,96
МБП, переведенные в состав ОС	630 755,33	626 563,79
Активное сетевое оборудование	967 341,75	168 225,84
Оборудование связи с Интернет	580 684,47	64 243,95
ОС непромышленного назначения	11 885,07	8 655,43
Структурированные кабельные сети	2 455 356,78	130 332,29
Телевизионное оборудование	34 089,98	7 823,90
Итого, рублей:	31 179 887,84	10 729 129,47

2005 год

Отчетная дата: по состоянию на 31.12.2005 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Компьютеры	6 450 712,14	2 881 083,71
Мебель	6 956 332,47	3 171 546,57
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	7 202 517,39	3 151 446,51
Орг.техника	1 199 917,70	710 544,36
Прочий хозяйственный инвентарь	2 194 312,45	547 473,01
Серверное оборудование	1 248 442,50	753 565,34
Телефонная станция	2 629 507,29	1 361 646,98
Телефонные аппараты	400 858,39	147 645,02
Транспортные средства	895 697,88	415 396,16
МБП, переведенные в состав ОС	610 232,18	607 903,28
Активное сетевое оборудование	1 047 854,25	319 345,14
Оборудование связи с Интернет	580 684,47	155 607,15
ОС непромышленного назначения	4 223 643,97	1 991 069,19
Структурированные кабельные сети	2 455 356,78	252 590,69
Телевизионное оборудование	34 089,98	14 530,10
Итого, рублей:	38 130 159,84	16 481 393,21

2006 год

Отчетная дата: по состоянию на 31.12.2006 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Компьютеры	6 407 573,24	3 091 457,33
Мебель	5 087 453,64	435 108,07
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	2 380 638,35	1 664 760,80
Орг.техника	1 695 593,58	980 473,73
Прочий хозяйственный инвентарь	4 132 850,52	715 855,42
Серверное оборудование	1 412 457,10	863 110,50
Телефонная станция	2 313 375,25	290 574,18
Телефонные аппараты	310 526,22	78 127,78

Транспортные средства	895 697,88	571 169,72
МБП, переведенные в состав ОС	45 171,88	45 171,88
Активное сетевое оборудование	1 181 074,81	405 937,30
Оборудование связи с Интернет	580 684,47	246 970,35
ОС непромышленного назначения	6 717 497,87	3 175 598,07
Структурированные кабельные сети	7 290 761,31	582 416,17
Телевизионное оборудование	891 934,51	105 614,48
Проекционная система	341 392,52	24 098,28
Неотделимые улучшения	42 745 846,69	2 233 484,62
Оборудование и мебель для РИБа (сдача в аренду)	18 934 768,09	9 473 451,59
Оперзал и оружейная комната (сдача в аренду)	6 246 301,32	3 788 742,28
Лизинговое имущество на балансе ЛД	1 428 270 113,86	137 279 784,97
Итого, рублей:	1 537 881 713,11	166 051 907,52

2007 год

Отчетная дата: по состоянию на 31.12.2007 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Компьютеры	7 118 433,46	4 261 051,93
Мебель	5 592 753,18	1 392 658,28
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	2 331 438,35	1 999 069,57
Орг.техника	1 930 372,58	1 243 684,08
Прочий хозяйственный инвентарь	4 187 323,06	1 497 966,67
Серверное оборудование	1 401 779,39	991 484,14
Телефонная станция	2 324 156,39	605 338,14
Телефонные аппараты	358 093,12	118 870,53
Транспортные средства (сдача в аренду)	895 697,88	726 943,28
МБП, переведенные в состав ОС	10 377,75	10 377,75
Активное сетевое оборудование	1 211 601,77	576 586,32
Оборудование связи с Интернет	580 684,47	328 639,81
ОС непромышленного назначения	6 607 507,13	4 603 436,98
Структурированные кабельные сети	7 301 141,18	1 125 789,97
Телевизионное оборудование	891 934,51	281 077,04
Проекционная система	341 392,52	72 294,84
Неотделимые улучшения	43 664 627,98	8 213 806,38
Оборудование и мебель для РИБа (сдача в аренду)	18 934 768,09	12 544 000,96
Оперзал и оружейная комната (сдача в аренду)	6 246 301,32	5 017 523,56
Лизинговое имущество на балансе ЛД	8 674 220 060,21	983 095 911,00
Итого, рублей:	8 786 150 444,34	1 028 706 511,23

3 квартал 2008 год

Отчетная дата: по состоянию на 30.09.2008 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Компьютеры	7 729 431,43	5 783 818,33
Мебель	5 592 753,18	2 238 326,36
Мебель, хоз.инвентарь и орг.техника для нового офиса	2 331 438,35	2 229 199,88
Орг.техника	1 930 372,58	1 459 399,78
Прочий хозяйственный инвентарь	4 209 897,39	2 127 609,32
Серверное оборудование	1 598 851,39	1 230 905,64
Телефонная станция	2 353 297,64	845 284,65
Телефонные аппараты	480 208,95	217 382,41

Транспортные средства (сдача в аренду)	895 697,88	843 773,45
МБП, переведенные в состав ОС	10 377,75	10 377,75
Активное сетевое оборудование	1 211 601,77	705 430,77
Оборудование связи с Интернет	580 684,47	384 698,83
ОС непромышленного назначения	6 607 507,13	5 186 909,22
Структурированные кабельные сети	7 301 141,18	1 533 707,95
Телевизионное оборудование	891 934,51	412 673,96
Проекционная система	341 392,52	108 442,26
Неотделимые улучшения	43 664 627,98	12 729 193,32
Оборудование и мебель для РИБа (сдача в аренду)	18 934 768,09	14 846 912,86
Оперзал и оружейная комната (сдача в аренду)	6 246 301,32	5 939 109,52
Лизинговое имущество на балансе ЛД	18 326 460 111,61	3 189 111 851,89
Итого, рублей:	18 439 372 397,12	3 247 945 008,15

Примечание. В связи с изменениями, внесенными Приказом Минфина РФ от 12.12.2005 № 147н в пункт 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», в составе основных средств отражено имущество на балансе ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», сдаваемое в аренду и в лизинг.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: **линейный способ начисления амортизационных отчислений**

Сведения о последней переоценке основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной за 5 последних завершённых финансовых лет:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в указанный период не производилась

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, нет

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность эмитента за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 квартал 2008 г.
Выручка, тыс. руб.	2 406 496	4 324 202	1 788 922	1 791 162	2 205 099	2 420 720
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 480 476	2 998 730	1 759 706	1 726 602	2 117 831	2 350 760
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль/непокрытый убыток), тыс. руб.	1 245 240	868 541	466 929	308 698	596 965	641 652
Рентабельность собственного капитала, %	10,5	8,6	5,14	3,86	7,85	8,96
Рентабельность активов, %	4,9	3,0	1,73	1,04	1,82	1,70
Коэффициент чистой прибыльности, %	51,74	20,09	26,10	17,23	27,07	26,51
Рентабельность продукции (продаж), %	61,5	69,3	81,53	71,09	77,06	85,89
Оборачиваемость капитала	0,23	0,29	0,12	0,10	0,13	0,12
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Для расчета данных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей:

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия – производительность или отдачу финансовых ресурсов. Рост показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности использования средств.

Рентабельность активов отражает объем чистой прибыли полученной на каждый рубль стоимости активов.

Рентабельность собственного капитала отражает отношение прибыли к стоимости собственного капитала.

Рентабельность продаж отражает отношение чистой прибыли к выручке от реализации.

Величина убытков по балансу отражает, в том числе, расходование средств эмитента из чистой прибыли до утверждения Общим Собранием Акционеров.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности за каждый завершённый финансовый год.

В 2007 году выручка ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» от продаж составила 2 205 млн. руб., что превышает уровень 2006 г. на 23,1%. Стабильный рост выручки обусловлен расширением основной деятельности по передаче в лизинг телекоммуникационного оборудования, стабильное финансовое положение лизингополучателей и конкурентоспособный уровень лизинговых ставок. Рекордно большая выручка, полученная в 2004, не является показательной, так как в 2004 году произошло резкое увеличение выручки вследствие закрытия сделок с ОАО «Ростелеком».

Устойчивый рост выручки Компании на протяжении последних пяти лет приводит к тому, что на протяжении последних пяти лет Компания стабильно получает валовую прибыль на уровне более 1

млрд. руб.

Сокращение в 2004 году на 30 % показателя чистой прибыли было связано с общими макроэкономическими изменениями (снижение курса доллара США, доходности по финансовым инструментам и т. д.)

В 2005 году чистая прибыль сократилась на 46% по сравнению с 2004, что является следствием закрытия сделок с ОАО «Ростелеком» годом ранее, доходность договоров с которым находилось на очень высоком уровне.

На величину чистой прибыли Компании в значительной степени влияют расходы по процентам и возмещенная стоимость оборудования в лизинговых платежах, полученных за отчетный период. Начиная с 2003 года, а особенно в 2004 год произошло значительное увеличение поступлений от прочих лизингополучателей. Доходность данных договоров лизинга находится на среднерыночном уровне, что повышает уровень возмещения стоимости оборудования в каждом лизинговом платеже. Данное обстоятельство оказывает существенное влияние на уровень чистой прибыли компании.

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия – производительность или отдачу финансовых ресурсов. Рост показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности использования средств.

Рентабельность собственного капитала отражает отношение чистой прибыли к стоимости собственного капитала.

В 2004 - 2006 годах на снижение коэффициента рентабельности собственного капитала повлияло сокращение чистой прибыли, вызванное сворачиванием сделок с ОАО «Ростелеком» и издержками компании по освоению новых рынков.

Рентабельность чистых активов отражает объем чистой прибыли полученной на каждый рубль стоимости чистых активов.

Начиная с 2004 года, прослеживается тенденция некоторого снижения рентабельности чистых активов.

Оба показателя, и рентабельность активов и рентабельность капитала напрямую связаны с размерами и изменениями чистой прибыли.

Коэффициент чистой прибыльности показывает долю чистой прибыли в выручке компании. Поэтому при его анализе наблюдается тенденция аналогичная поведению чистой прибыли компании, при возрастании чистой прибыли коэффициент растет, а при сокращении – падает (см. анализ чистой прибыли).

Рентабельность продаж отражает отношение чистой прибыли к выручке от реализации. На протяжении рассматриваемого периода рентабельность продукции находится на очень высоком уровне.

Коэффициент оборачиваемости капитала отражает долю выручки компании в валюте баланса за исключением краткосрочных обязательств. Начиная с 2001 года, наблюдается тенденция снижения показателя, связанная с некоторым снижением выручки компании на фоне уменьшения процентной маржи, а также ростом балансовой стоимости активов. В период с 2005 по 3 кв. 2008 года балансовая стоимость активов возросла более чем в 1,4 раза и составила 37,8 млрд. руб.

Начиная с 2003 года, тенденция отсутствия непокрытого убытка имеет устойчивый характер. Это говорит о высокой финансовой устойчивости компании, а также о ее привлекательности для сторонних инвесторов.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности совпадают.

Особое мнение члена совета директоров эмитента или члена коллегиального исполнительного органа эмитента относительно упомянутых фактов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания совета директоров эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы:

Ни один из членов органов управления Эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово – хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг, затрат на их производство и продажу (себестоимости) и прибыли (убытков) от основной деятельности за каждый завершённый финансовый год.

Основным источником доходов Эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет является передача в лизинг оборудования (Основная деятельность Эмитента).

В целом, рост выручки обусловлен внутренними факторами развития компании, а также внешними факторами (макроэкономическая ситуация в стране).

Выручка эмитента не находится в прямой зависимости от внешних факторов, и проследить динамику ее изменения в соответствии с изменениями каких-либо внешних факторов не представляется возможным. Но все-таки они оказывают влияние на деятельность эмитента. В качестве внешних факторов, повлиявших на изменение выручки можно выделить:

- *изменение курсов иностранных валют оказывает влияние на прибыль эмитента по причине того, что эмитент привлекает средства для финансирования своей деятельности в разных валютах.*
- *экономическая и политическая стабилизация, повышающая инвестиционную активность в России в целом*
- *высокие темпы развития рынка лизинговых услуг в России позволяют эмитенту развиваться опережающими темпами по сравнению с компаниями работающими в других отраслях, что оказывает позитивное влияние на рост выручки эмитента*
- *снижение/повышение ставок рефинансирования, устанавливаемых Центральным Банком РФ, которые влияют на уровень ставок по привлекаемым средствам, необходимым для финансирования лизинговых проектов*

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Основным фактором, оказывающим влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности на продолжении всей деятельности является расширение и увеличение портфеля лизинговых контрактов.

Факторы, оказавшие влияние на динамику чистой прибыли ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»:

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	9 месяцев 2008 г.
Поступления от ранее заключенных договоров	30%	40%	40%	35%	30%	50%
Расширение основной деятельности	40%	40%	10%	35%	35%	0%
Снижение стоимости внешнего финансирования	15%	10%	25%	15%	15%	0%
Контроль над затратами на содержание компании	10%	8%	10%	10%	10%	15%
Прочие факторы	5%	2%	15%	5%	10%	35%
Всего	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

В таблице приведена экспертная оценка аналитической службы Эмитента влияния основных факторов на динамику чистой прибыли.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово – хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Особое мнение члена совета директоров эмитента или члена коллегиального исполнительного органа эмитента относительно упомянутых фактов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания совета директоров эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы:

Ни один из членов органов управления Эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово – хозяйственной деятельности Эмитента.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента за каждый завершённый финансовый год.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	9 месяцев 2008 г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	9 136 083	4 273 179	2 655 608	1 119 468	-7 409 438	-10 204 312
Индекс постоянного актива	1,20	1,70	1,75	1,57	2,52	2,91
Коэффициент текущей ликвидности	1,50	1,31	1,37	1,97	1,03	1,07
Коэффициент быстрой ликвидности	1,37	1,20	1,32	1,85	0,94	1,00
Коэффициент автономии собственных средств	0,46	0,35	0,34	0,27	0,23	0,19

Для расчёта данных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утверждённым приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Экономический анализ ликвидности и платёжеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей. В случае если значения какого-либо из приведенных показателей изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов, приводится описание факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к такому изменению.

Величина собственных оборотных средств характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Это расчётный показатель, зависящий как от структуры активов, так и от структуры источников средств.

В 2003 году происходит значительное увеличение показателя собственных оборотных средств. Причиной роста собственных оборотных средств в 2003 можно считать увеличение доходов будущих периодов за счёт новых инвестиционных программ.

В 2004 году происходит снижение показателя собственных оборотных средств на 53 % вследствие резкого сокращения доходов будущих периодов. Закрытие сделки с ОАО «Ростелеком» привело с одной стороны к значительному увеличению прибыли, с другой - к сокращению объёмов инвестиций в лизинг, и как следствие, снижению доходов будущих периодов. Кроме того, значительно возросли внеоборотные активы за счёт инвестиций в дочерние компании около 2 млрд. руб.

Снижение собственных оборотных средств (до 2 655,6 млн. руб. по итогам 2005 года, до 1 119,5 млн. руб. по итогам 2006 года) объясняется масштабной инвестиционной программой компании, начавшейся в 2005 году (на отчетную дату часть оборудования ещё не передана в лизинг), выплатой дивидендов акционерам по итогам 2004 года, а также сокращением доходов будущих периодов.

Основным фактором, повлиявшим на снижение собственных оборотных средств до резко отрицательных значений явилось изменение политики учёта основных средств, передаваемых в лизинг: с 2007 года практически всё лизинговое имущество по новым сделкам учитывается на балансе лизингодателя. В этом случае предмет лизинга учитывается как внеоборотные активы, и исключается из расчёта данного показателя. При этом общие финансово-экономические параметры лизинговой сделки существенных изменений не претерпели.

Индекс постоянного актива показывает, какая часть капитальных (или инвестиционных) активов компании обеспечена собственными источниками финансирования.

Начиная с 2003 года, данный показатель имеет плавную тенденцию к росту. Это объясняется ростом внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности компании. Значение показателя является удовлетворительным для компании, работающей на рынке финансовых услуг.

Коэффициент текущей ликвидности за период с 2003 по 3 кв. 2008 гг. включительно снизился на 28,7 % и составил 1,07. Такие колебания были вызваны изменениями балансовых показателей компании. В период с 2003 по 2005 годы значение коэффициента текущей ликвидности плавно снижается за счёт

роста краткосрочных обязательств – банковских кредитов. Рост краткосрочного банковского финансирования связан с расширением инвестиционной программы и необходимостью оперативной оплаты контрактов поставщиков лизингового оборудования.

Изменение коэффициентов ликвидности в 2007 году связано с тем, что с 2007 года практически всё лизинговое имущество по новым сделкам учитывается на балансе лизингодателя и отражается в отчетности как внеоборотные активы.

Коэффициент быстрой ликвидности аналогичен по своей сути коэффициенту текущей ликвидности.

Коэффициент автономии показывает насколько предприятие независимо от кредиторов в своей деятельности, т.е. какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных источников. Рассчитывается данный показатель как отношение собственного капитала к валюте баланса. Значение этого показателя зависит от характера деятельности предприятия: в фондоемких производствах его нормальный уровень должен быть ниже, чем в материалоемких.

Начиная с 2003 и на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается снижение коэффициента автономии собственных средств, в основном, за счет увеличения активов компании.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности совпадают.

Особое мнение члена совета директоров эмитента или члена коллегиального исполнительного органа эмитента относительно упомянутых фактов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания совета директоров эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы:

Ни один из членов органов управления Эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово – хозяйственной деятельности Эмитента.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 квартал 2008 г.
а) Размер уставного капитала эмитента на дату окончания финансового года, тыс. руб.	41 747,17	41 747,17	41 747,17	41 747,17	41 747,17	41 747,17
а) Соответствие размера уставного капитала эмитента учредительным документам	соответствует	соответствует	соответствует	соответствует	соответствует	соответствует
б) Общая стоимость акций эмитента, выкупленных для последующей перепродажи/передачи (строка 252/411), тыс. руб.	нет	нет	нет	нет	нет	нет
б) Процент акций, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи, от уставного капитала эмитента, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
в) Размер резервного капитала эмитента на дату окончания финансового года (строка 432), тыс. руб.	2 087	2 087	2 087	2 087	2 087	2 087
г) Размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов (счет 87), тыс. руб.	80	80	80	80	80	80
д) Размер нераспределенной чистой прибыли эмитента (стр. 460 + стр. 470 – стр.475), тыс. руб.	4 320 601	4 989 657	4 595 951	4 857 536	5 126 030	5 176 196

е) Общая сумма капитала эмитента строка (490), тыс. руб. *	4 364 515	5 033 571	4 639 865	4 901 450	5 169 944	5 220 110
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

С 2003 года многие банки увеличили лимиты на компанию: АКБ «Росбанк», Вернадское отделение Сбербанка России, АКБ «Связь-банк».

В 2004 году существенно расширился круг банков-контрагентов: к большому перечню обслуживающих компанию банков присоединились ЗАО «Северо-Западный Телекомбанк», ЗАО «Русский индустриальный банк», ЗАО "Транскапиталбанк", АКБ СОЮЗ (ОАО), ОАО "Российский Банк Развития", ЗАО «Международный Московский Банк».

В 2005 году налажено сотрудничество с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», Коммерцбанк (Евразия) ЗАО.

В 2006-2008 годах круг банков-контрагентов продолжил расширяться за счет ведущих российских банков и дочерних банков зарубежных финансовых структур.

Размер оборотных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью Эмитента:

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 кв. 2008 г.
Запасы, тыс.руб.	75 972	170 345	98 955	514 474	293 543	208 789
НДС по приобретенным ценностям, тыс.руб.	975 447	756 764	227 540	565 814	927 999	982 289
Дебиторская задолженность в целом, тыс.руб.	19 567 586	17 359 815	15 932 819	11 436 289	10 922 457	10 264 873
Долгосрочная дебиторская задолженность, тыс.руб.	11 542 488	11 307 877	9 476 171	5 690 289	4 171 009	3 495 436
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс.руб.	8 025 098	6 051 938	6 456 648	5 746 000	6 751 448	6 769 437
Краткосрочные финансовые вложения, тыс.руб.	1 976 398	4 498 802	4 267 728	10 103 447	5 577 880	8 502 617
Денежные средства, тыс.руб.	305 735	22 578	7 647	307 447	48 987	511 532
Прочие оборотные активы, тыс.руб.	0	0	2 280	2 323	2 280	2 280
Итого оборотных активов, тыс.руб.	22 901 138	22 808 304	20 536 969	22 929 794	17 773 146	20 472 380

Структура оборотных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью:

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 кв. 2008 г.
Запасы, в %	0,33	0,75	0,48	2,24	1,65	1,02%
НДС по приобретенным ценностям, в %	4,26	3,32	1,11	2,47	5,22	4,80%
Дебиторская задолженность в целом, в %	85,44	76,11	77,58	49,88	61,46	50,14%
Долгосрочная дебиторская задолженность, в %	50,40	49,58	46,14	24,82	23,47	17,07%
Краткосрочная дебиторская задолженность, в %	35,04	26,53	31,44	25,06	37,99	33,07%
Краткосрочные финансовые вложения, в %	8,63	19,72	20,78	44,06	31,38	41,53%
Денежные средства, в %	1,34	0,10	0,04	1,34	0,28	2,50%
Прочие оборотные активы, в %	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01%
Итого оборотных активов, в %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0%

Основная часть оборотных активов Компании приходится на дебиторскую задолженность, что объясняется особенностью учета лизинговых операций по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Значительные изменения доли краткосрочных финансовых вложений в общей структуре оборотных средств Эмитента на в течение рассматриваемого периода обусловлено приближением с течением времени срока погашения (до срока менее года) ряда выданных займов, в связи с чем

задолженность реклассифицируется в краткосрочную. Средства, полученные от погашения займов, временно размещаются в краткосрочные финансовые вложения.

НДС по приобретенным ценностям (доля 5% - 3 %) представляет из себя затраты по оплате НДС лизингового оборудования, подлежащего к возмещению из бюджета. Доля прочих оборотных активов (запасы, денежные средства и прочие) оставалась незначительной на протяжении последних 5 лет функционирования Компании.

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты) и политика эмитента по финансированию оборотных средств:

Учитывая запас прочности по увеличению долговой нагрузки без риска потери кредитоспособности, эмитент планирует активно привлекать внешнее финансирование (рублевые и валютные кредиты и займы, выпуск собственных векселей и облигаций) и со-инвесторов для реализации новых лизинговых проектов.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Факторами, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента, являются:

- ухудшение инвестиционного климата – снижает активность инвесторов и объем капитала, направляемого на рынок;*
- увеличение оттока капитала из страны – уменьшает доступность инвестиционных средств;*
- банковский кризис доверия – вызывает сокращение ликвидности на рынке, снижает доступность заемных средств, а также ведет к повышению ставок кредитования для заемщиков;*
- изменение в худшую сторону кредитного качества эмитента.*

На дату утверждения Прспекта ценных бумаг руководству Эмитента не известна информация, позволяющая прогнозировать наступление негативных факторов и их последствий в размерах, могущих привести к серьезным проблемам в финансировании деятельности и пополнении оборотных средств Эмитента.

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Величина всех финансовых вложений эмитента на 31 декабря 2007 года: **12 332 337 тыс. рублей**

Величина вкладов в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ на 31 декабря 2007 года: **2 377 117 тыс. рублей**

Финансовые вложения эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года (на 31 декабря 2007 года):

Наименование финансового вложения: **вексельный заем**

Лицо, обязанное по данному финансовому вложению:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Скай Линк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Скай Линк»**

Место нахождения: **Россия, 107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 18/7 стр. 1**

Почтовый адрес: **Россия, 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 33/2, стр. 3**

ИНН: **7702353962**

Количество ценных бумаг в собственности эмитента: **34 штук**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента (тыс. руб.):

1 308 508 тыс. руб.

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям: **1 249 573 тыс. руб.**

Срок погашения: **даты погашения 22.02.08, 28.03.08, 11.04.08, 15.05.08, 30.05.08, 10.06.08, 17.06.08, 20.06.08**

Размер дохода от объекта финансового вложения: **Покупка векселей с дисконтом. 68 291 тыс. руб.**

Общая балансовая стоимость финансового вложения: **1 249 573 тыс. рублей**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством предприятия, в которое были произведены инвестиции: **1 249 573 тыс. руб.**

Наименование финансового вложения: **заем**

Лицо, обязанное по данному финансовому вложению:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «СПВ-ЛИЗИНГ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»**

Место нахождения: **Москва, ул. Делегатская, д. 5 стр. 1**

Почтовый адрес: **127473, Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

ИНН: **7702332930**

Размер вложения в денежном выражении: **2 273 740 тыс. рублей**

Размер дохода от объекта финансового вложения: **заем процентный**

Общая балансовая стоимость финансового вложения: **2 273 740 тыс. рублей**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством предприятия, в которое были произведены инвестиции: **2 273 740 тыс. руб.**

Наименование финансового вложения: **акции, вклад в уставный капитал дочернего общества**

Лицо, обязанное по данному финансовому вложению: **ОАО АКБ «Связь-Банк»**

Вид, полное наименование категории/типа ценных бумаг: **акции обыкновенные именные бездокументарные**

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «Связь-Банк»**

Место нахождения: **Россия, 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7**

Почтовый адрес: **Россия, 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7**

ИНН: **7710301140**

Государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг и даты государственной регистрации выпусков: **10101470В от 28.04.2004г.**

Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков ценных бумаг: **ЦБ РФ**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **22 555 000 000 штук**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: **43,95%**

Размер доли обыкновенных акций, принадлежащих эмитенту: **43,95%**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента (тыс. руб.):

2 255 500 тыс. руб.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента (тыс. руб.):

2 258 327 тыс. руб.

Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента: **привилегированные акции отсутствуют**

Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям: **привилегированные акции отсутствуют**

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году): **по результатам 2007г. к моменту утверждения Проспекта ценных бумаг дивиденды не объявлялись и не выплачивались**

Срок выплаты дивиденда по обыкновенным акциям: **в соответствии с законодательством**

В случае если величина вложений эмитента в акции акционерных обществ увеличилась в связи с увеличением уставного капитала акционерного общества, осуществленным за счет имущества такого

акционерного общества, указывается количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) таких акций, полученных эмитентом.

Эмитент приобрел акции дочернего общества за счет собственных средств.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: *резервы Эмитентом не создавались.*

Средства Эмитента, размещенные на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также находящихся в процессе реорганизации, ликвидации, в процессе процедуры банкротства либо признанных несостоятельными (банкротами): *отсутствуют*

Убытки по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала: *отсутствуют.*

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

учет финансовых вложений проводился в соответствии с законодательством и нормативными документами по бухгалтерскому учету РФ (Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»).

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Наименование группы нематериальных активов - товарный знак	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	3 кв. 2008 г.
Полная стоимость, тыс. рублей	31	31	31	31	31	31
Величина начисленной амортизации, рублей	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Данные сведения отражены в составе прилагаемой к настоящему Проспекту ценных бумаг бухгалтерской отчетности Эмитента за соответствующий период.

Взносы нематериальных активов в уставный капитал или поступление их в безвозмездном порядке не имели места.

Учет нематериальных активов Эмитента производится в соответствии с законодательством РФ.

Учет нематериальных активов Эмитент проводил в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (Приказ МФ от 26.12.1994г.) в период с 01.01.1995 по 01.01.1999г., с 01.01.1999г. учет нематериальных активов осуществлялся на основании Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (Приказ МФ от 29.07.1998г. №34н) и Положения по бухгалтерскому учету нематериальных активов ПБУ 14/2000 (Приказ МФ от 16.10.2000 №91н) с 01.01.2001г.

Эмитент владеет нематериальными активами в виде товарного знака. Данные нематериальные активы не подлежат амортизации на основании требований ПБУ.

5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Эмитент не осуществляет затрат в области научно-технического развития.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности. Основные направления и результаты использования объектов интеллектуальной собственности:

Часть фирменного наименования (Ртк-лизинг) зарегистрировано как неохраняемый элемент товарного знака (знака обслуживания), свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 183080 зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 29.12.99.

Часть фирменного наименования Эмитента на английском языке (Rtc-leasing) - также зарегистрировано как неохраняемый элемент товарного знака (знака обслуживания), свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 183079 зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 29.12.99.

Вышеуказанные товарные знаки (знаки обслуживания) действуют на всей территории Российской Федерации в течение 10 лет в отношении следующих товаров и услуг:

- радиотелефонные станции, приборы радиосвязи, относящиеся к 9 классу, оптические носители информации, оптические волокна, телефонные передающие аппараты;
- реклама, менеджмент в сфере бизнеса, административная деятельность в сфере бизнеса, офисная служба;
- страхование, финансовая деятельность, кредитно-денежные операции, операции с недвижимостью;
- строительство, ремонт;
- связь.

Иные сведения о создании и получении Эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

на момент утверждения Проспекта ценных бумаг такие риски отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

За последние пять лет (с 2003 по 2007 гг.) развитие лизинга было обусловлено преобладающими благоприятными общеэкономическими тенденциями, развитием реального и финансового секторов российской экономики, а также в достаточной степени определившейся законодательной базой, регулирующей лизинговые операции.

Индикаторы развития рынка лизинга

Показатели	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	9 мес. 2007г.	2007 г.	9 мес. 2008г.
Объем нового бизнеса, млрд руб. (млрд долл.)	<i>н.д.</i> (3,2*)	<i>н.д.</i> (5)	226,3 (8)	399,6 (14,7)	417,3 (16)	997,5 (39)	605 (25,15)
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	1.5	2	79.2	136	125.2	294	312
Объем профинансированных средств млрд руб.	<i>н.д.</i>	<i>н.д.</i>	110.3	201.1	195.6	537	383
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд руб.	<i>н.д.</i>	<i>н.д.</i>	339	530	873.7	1202	1 448

* - оценка

Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА» (<http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/2008-9/>)

Расширение регионального присутствия многими лизинговыми компаниями стало заметной тенденцией на рынке в 2007 и в 2008 году (по оценке «Эксперт РА», доля Москвы в структуре нового бизнеса лизингодателей снизилась с 46,2% по итогам 9 месяцев 2007 года до 26,7% по итогам 9 месяцев 2008 года). ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» развивает филиальную сеть таким образом, чтобы она максимально улавливала территориальное распределение спроса, при этом центральный офис активно работает с заинтересованными клиентами, развивающими бизнес в регионах.

Среди лизинговых компаний, работающих в Урало-Западносибирском регионе, по итогам первого полугодия 2008 года Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла второе место по объему нового бизнеса, приходящегося на данный регион (по данным Аналитического центра "Эксперт-Урал" - см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ № 39 (347), 6 - 12 октября 2008).

Наиболее актуальные данные о положении Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ среди основных операторов российского лизингового рынка содержатся в рейтингах, подготовленных авторитетным рейтинговым агентством «Эксперт РА» в рамках исследования лизингового рынка по

итогах 9 месяцев 2008 года (см. <http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/>). По объему нового бизнеса в региональном разрезе достигнуты следующие наиболее высокие результаты:

- 3-е место по объему нового бизнеса, приходящегося на Уральский ФО
- 5-е место по Центральному ФО (за исключением Москвы)
- 2-е место за пределами РФ

Заметной тенденцией современного лизингового рынка является стремление к универсализации, т.е. к разумному расширению спектра обслуживаемых отраслей.

Благодаря активной отраслевой диверсификации лизингового бизнеса Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ была включена «Лизинг ревью» в рейтинг универсально-ориентированных лизингодателей (по объему новых договоров за 2007 год), в котором заняла третье место. «Лизинг ревью» представлялась фактическая информация по сделкам Группы компаний в отраслевом разрезе с целью определения справедливости отнесения лизингодателя в данную группу ранжируемых компаний (см. журнал «Лизинг ревью №2/2008»).

В рейтинге «Топ-5 лизинговых компаний в сегменте дорожно-строительной техники» (по объему нового бизнеса в первом полугодии 2008 года, приходящегося на Урало-Западносибирский регион), Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла второе место (по данным Аналитического центра "Эксперт-Урал" - см. ЭКСПЕРТ-УРАЛ № 39 (347), 6 - 12 октября 2008).

В рейтингах «Эксперт РА» (см. <http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/>) по объему нового бизнеса в разрезе типов оборудования Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ по итогам 9 месяцев 2008 года занимает:

- 1-ое место по объему нового бизнеса в сегменте телекоммуникационного оборудования
- 4-е место - в сегменте оборудования для пищевой промышленности
- 5-е место - в сегменте металлургического оборудования.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Основными факторами, оказывающими негативное влияние на состояние отрасли, являются следующие:

- повышение транспортных тарифов;
- рост инфляции;
- рост процентных ставок на долговом рынке.

Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на состояние отрасли, являются следующие:

- необходимость развития реального сектора экономики, нуждающегося в обновлении основных средств.
- высокая потребность в обновлении основных средств российских предприятий;
- наличие налоговых льгот для лизингополучателей;
- высокий спрос на лизинговые услуги независимо от масштаба деятельности предприятий.

Оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли и оценка соответствия данных результатов тенденциям развития отрасли.

Для лизинговой компании лизинг – это инвестиционная деятельность, для поставщика – форма сбыта товара (диверсифицирующая предложение и, следовательно, расширяющая платежеспособный спрос и круг потребителей), для предприятия - лизингополучателя – эффективная форма финансирования капитальных вложений.

При работе с Группой лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ предприятия получают существенные выгоды с точки зрения организации и управления бизнесом, а именно:

1. Оперативность заключения лизинговой сделки с добросовестным, финансово-устойчивым предприятием, минимизация периода между возникновением потребности в основных средствах и фактическим их получением по договору лизинга.

2. Лизингополучатель получает в эксплуатацию необходимый спектр оборудования без одновременного отвлечения собственных оборотных средств (аванс – единственная относительно крупная одномоментная выплата, лизинговые платежи могут быть растянуты во времени на длительный срок). Таким образом, лизинг позволяет увеличить число новых объектов в эксплуатации и ускорить полномасштабное обновление производственного парка при минимальных первоначальных вложениях собственных средств предприятия.

3. В отличие от кредита право собственности на предоставленное лизингополучателю оборудование до окончания договора лизинга остается у лизингодателя, что защищает его интересы как кредитора и снижает риски реализации сделки.

4. При лизинге предприятие финансирует приобретение оборудования в течение всего срока ускоренной амортизации имущества, что существенно снижает финансовые риски по сравнению с финансированием на основе пролонгации краткосрочных кредитов..

5. При лизинге предприятия получают налоговые льготы по налогу на прибыль и налогу на имущество, дающие финансовой аренде существенные преимущества перед альтернативными кредитными источниками финансирования.

6. Коммерческий кредит (предоставляемый продавцом имущества покупателю), фактически являющийся специальным условием о порядке проведения расчетов (в частности, отсрочка или рассрочка платежа), не может заменить лизинг ввиду ограниченных условий финансирования и отсутствия налоговых льгот.

7. Взаимодействие с Группой лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ позволяет поставщику увеличить объем продаж клиентам, при этом от поставщика не требуется отвлекать собственные оборотные средства. В свою очередь, взаимодействие с поставщиками позволяет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» существенно расширить принимаемую к рассмотрению клиентскую базу.

Агентство «Эксперт РА» опубликовало рейтинг «Топ-150 лизинговых компаний России» в журнале «Эксперт» №39 (628) от 6 октября 2008. Согласно рейтинговой таблице Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ входит в пятерку лидеров по таким показателям, как-то: новый бизнес в первом полугодии 2008 года, сумма платежей к получению (без учета авансов от лизингополучателей) на 01.07.2008 г., полученные платежи (без учета авансов лизингополучателей) в первом полугодии 2008 года (показатели рассчитывались по специальной методике «Эксперт-РА»).

В актуальных рейтингах «Эксперт РА» (по итогам 9 месяцев 2008 года, см. <http://www.raexpert.ru/ratings/leasing/>) наиболее высокие места Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ заняла как по объему полученных платежей (4-е место), так и по объему профинансированных средств (4-е место).

Группа компаний РТК-ЛИЗИНГ предлагает своим клиентам оптимальные решения по обновлению производственной базы, что подтверждается постоянным нахождением среди наиболее успешных лизингодателей в профессиональных публичных исследованиях признанных аналитических агентств.

Рост и развитие рынка лизинговых услуг в России положительно влияют на бизнес ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты).

Успешные результаты Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ в 2007 и за 9 месяцев 2008 года обусловлены:

- высоким спросом на лизинговые услуги и адекватным конъюнктуре формированием предложения;
- уникальным практическим опытом организации лизинговых сделок;
- постоянным совершенствованием лизинговых услуг для предприятий (МРК) ОАО «Связьинвест»;
- продуманной отраслевой диверсификацией лизингового бизнеса и движением в регионы (развитие филиальной сети делает лизинговые продукты ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» максимально удобными и доступными).

Мнения органов управления эмитента относительно представленной информации: Мнения органов управления эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особое мнение члена совета директоров эмитента или члена коллегиального исполнительного органа эмитента относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания совета директоров эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы:

Ни один из членов органов управления Эмитента не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность Эмитента и результаты такой деятельности.

Основными факторами, влияющими на деятельность Компании, являются развитие рынка лизинговых услуг в России в целом, а также отрасли связи как одного из основных клиентских сегментов

Компании.

Прогнозы, говорящие о сохранении достаточно высокого уровня спроса на лизинговые услуги, а также разносторонне характеризующие развитие лизингового рынка, находятся в открытом доступе на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА» и опубликованы в журнале «Эксперт» №39 (628) от 6 октября 2008г.

Появление новых видов информационных услуг, развитие инфраструктуры связи являются благоприятными предпосылками для осуществления инвестиций в отрасль. Появляются и успешно развиваются новые отрасли информационной индустрии, существенно возрастает информационная составляющая экономической активности субъектов рынка. Предполагается, что темпы развития телекоммуникационной инфраструктуры должны быть опережающими по отношению к темпам развития экономики в целом. Опережающее развитие телекоммуникаций является необходимым условием для создания инфраструктуры бизнеса, формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций в страну, развития современных информационных технологий.

Одним из основных методов, обеспечивающих обновление производственно-технической базы операторов электросвязи, является лизинг. В связи с этим возрастает роль лизинговой компании, осуществляющей привлечение заемных средств в отрасль и обслуживание долга, включая разработку структуры сделок, подготовку проектного финансирования и согласование необходимой юридической документации, а также проведение операций по снижению стоимости заемного капитала.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Влияние на развитие рынка лизинга оказывает рост инвестиционного спроса, а также общеэкономическая конъюнктура, в настоящее время тяготеющая к ужесточению условий финансирования.

Отрасль связи исторически формирует спрос на новое высокотехнологичное оборудование. В последние годы структура отрасли связи начала меняться в полном соответствии с основными тенденциями развития мирового рынка. Основным источником роста в российском сегменте электросвязи сегодня являются мобильная связь и услуги документальной электросвязи — интернет-доступ, передача данных и IP-телефония. При этом при развитии новых технологий свою актуальность сохраняет и поддержка на высоком уровне традиционных видов связи.

В последние годы структура отрасли связи начала меняться в полном соответствии с основными тенденциями развития мирового рынка. Основным источником роста в российском сегменте электросвязи сегодня являются мобильная связь и услуги документальной электросвязи — интернет-доступ, передача данных и IP-телефония. При этом при развитии новых технологий свою актуальность сохраняет и поддержка на высоком уровне традиционных видов связи.

Развитие инфраструктуры телекоммуникаций затрудняется в первую очередь необходимостью проведения больших дополнительных работ. В настоящее время уровень цифровизации сетей фиксированной связи в России недостаточно высок, что сдерживает внедрение перспективных технологий прежде всего в малых городах и сельской местности.

Крупнейшие компании электросвязи сегодня работают над развитием и совершенствованием инфраструктуры фиксированной связи в удаленных и труднодоступных регионах, что является не менее приоритетной задачей, чем развитие новых технологий.

Таким образом, можно прогнозировать высокий уровень спроса на лизинговое финансирование со стороны отрасли связи как в среднесрочном, так и в долгосрочном периоде.

Фактически российские аналитики отмечают растущий спрос на лизинговое финансирование по экономике в целом, готовность клиентов использовать лизинговое финансирование в широком отраслевом спектре.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» направляет усилия на расширение своего присутствия на рынке лизинговых услуг как в освоенном сегменте, так и в новых секторах.

В рамках 2007 года и 2008 года перед ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» были поставлены и успешно достигнуты следующие основные цели:

-организация филиальной сети (при отсутствии филиалов у ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на начало 2007 года);

- модернизация существующей системы риск-менеджмента;

- активная работа на лизинговом рынке с прицелом на диверсификацию лизингового портфеля по быстрорастущим отраслям;
- полноценное выполнение обязательств по привлеченным средствам;
- обеспечение высокого уровня работы с крупнейшими российскими предприятиями в соответствии с конкурсными требованиями.

Основные конкуренты ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» активно стремятся завоевать региональных клиентов. Расширение регионального присутствия многими лизинговыми компаниями стало заметной тенденцией на рынке в году. На конец 2007 года на 170 компаний-участников исследования лизингового рынка, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», приходилось более 570 филиалов и представительств.

По данным «Эксперт-РА», сокращение объемов фондирования в первом полугодии 2008 года привело к тому, что с некоторых сегментов рынка ушли небольшие региональные лизинговые компании, не имеющие постоянных источников ресурсов, а остались более сильные конкуренты.

Присутствие в широком географическом пространстве позволяет Группе лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ нарастить портфель, диверсифицировать его по отраслям.

В результате развитие филиальной сети позволило сделать лизинговые продукты максимально удобными и доступными, сократить время принятия решений и непосредственной реализации проектов.

Только за 2007 и 2008 год удалось охватить филиальной сетью территорию от Санкт-Петербурга и Краснодара до Кемерово, большое влияние на развитие которой оказывает более чем десятилетний опыт работы ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

В результате созданы сильные региональные подразделения. Определена кадровая политика по подбору и работе с персоналом региональных филиалов, в т.ч. система мотивации, постановки целей и оценки их достижения. Порядок интеграции вновь создаваемых филиалов, наладки бизнес-процессов четко определен.

По итогам 2007 и в 2008 году центр и региональные подразделения функционируют как единая, слаженная бизнес-система, способная улавливать территориальное распределение спроса.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность

На российском лизинговом рынке «Эксперт РА» выделило несколько внутренних факторов, ограничивающих возможности привлечения финансирования со стороны российских и международных инвесторов; в числе основных - слабое развитие системы управления рисками, а также все еще низкая транспарентность многих лизингодателей и лизингополучателей.

На возможности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» данные факторы не оказывают какого-либо негативного воздействия, т.к. система риск-менеджмента и принципы работы с инвесторами полностью сформированы за более чем десятилетний срок лизинговой деятельности.

Преимущества реализуемой системы риск-менеджмента подтверждены успешно реализованными долгосрочными лизинговыми сделками и сертифицированы рейтинговым агентством «Эксперт РА» в 2007 году (с присвоением Компании уровня A.rm - высокий уровень риск-менеджмента).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в рамках первой сертификации качества систем риск-менеджмента в российских финансовых институтах предложило свой вариант оценки эффективности управления рисками. При сертификации публичные рейтинги качества системы риск-менеджмента получили 17 банков и 11 лизинговых компаний.

Шкала, по которой агентство оценивало качество риск-менеджмента, имеет три уровня: A.rm (высокий уровень риск-менеджмента), B.rm (приемлемый уровень риск-менеджмента) и C.rm (низкий уровень риск-менеджмента).

Шкала учитывает не только соответствие системы управления рисками ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» текущим потребностям развития бизнеса, но и степень защищенности от непрогнозируемых «внешних шоков».

В основу методологии агентства легло рассмотрение процессов управления рисками в двух измерениях. Первое измерение — стандартный профиль рисков, которые принимает на себя финансовый институт. Так, для лизинговых компаний рассматривались кредитные, имущественные, юридические и операционные риски.

Второе измерение — комплекс процессов риск-менеджмента, включающий в себя идентификацию, оценку, меры по оптимизации, мониторинг и контроль результатов. Все регламенты и процедуры

управления рисками должны органично вписываться в логику развития бизнеса финансового института: с одной стороны, не слишком сдерживать развитие, с другой — обеспечивать риски на заданном уровне.

По мнению агентства, эффективность управления рисками — это отлаженность процессов идентификации, оценки, управления, мониторинга и контроля за рисками, помноженная на способность удовлетворять целевым показателям по рискам, заложенным акционерами в стратегии развития.

Заключительный этап развития системы риск-менеджмента - выделение функций управления рисками в отдельное подразделение. Крупнейшие банки и лизинговые компании, в том числе ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», уже находятся на этом этапе.

Высокое качество риск-менеджмента — один из важнейших индикаторов уровня корпоративного управления, а также фактор, действительно способный создавать добавленную стоимость для финансового института.

Высоких стандартов риск-менеджмента требует сам рынок. Первая причина — усиление конкуренции на рынке лизинговых услуг. Из-за конкуренции выросли требования к скорости и эффективности принятия решений, а вслед за ними и требования к управлению рисками. Вторая причина — общий рост масштабов бизнеса, автоматически означающий и увеличение объема принимаемых на себя рисков. Ведь помимо высоких темпов роста финансовый институт должен обеспечивать и достаточный уровень надежности. Именно она служит залогом стабильного развития, а также высокого доверия со стороны клиентов.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Деятельность ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», как и других российских компаний, сопряжена с имеющимися макроэкономическими рисками, присущими экономике России. Между тем, положение ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в секторе лизинговых услуг можно оценить как благоприятное. Это связано как с масштабами деятельности и дифференцированностью основного бизнеса, так и с наличием лизингового портфеля, который позволит Компании успешно функционировать в течение длительного периода времени.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия

Основными факторами, положительно влияющими на деятельность Компании, являются:

- стабилизация макроэкономической конъюнктуры в среднесрочной перспективе;
- развитие телекоммуникационного рынка России и сохранение высокого уровня инвестиционного спроса со стороны реального сектора экономики в целом.

Основные факторы конкурентного преимущества:

- значительный масштаб деятельности Компании;
- диверсификация основного бизнеса и развитие новых направлений;
- использование собственной филиальной сети;
- значительный лизинговый портфель.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Основные конкуренты Группы лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ (ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и его дочерних лизинговых компаний): «ВТБ-Лизинг», Лизинговая компания «УРАЛСИБ», Русско-германская лизинговая компания, «Авангард-Лизинг», Лизинговая группа Номос-банка, Лизинговая компания «Инпромлизинг» и Europlan.

Основные факторы конкурентного преимущества эмитента:

- Значительный масштаб деятельности Компании;
- Дифференцированность основного бизнеса и развитие новых направлений;
- Значительный лизинговый портфель.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», обладающее более чем десятилетним опытом успешной работы на рынке, активно продвигает бренд «Группа лизинговых компаний РТК-ЛИЗИНГ», предполагающий единый высокий уровень работы с клиентами как ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», так и его лизинговых дочерних компаний.

Политика диверсификации лизинговой деятельности позволила сформировать устойчивый портфель, с одной стороны, сохраняющий профильную «телекоммуникационную» составляющую, с другой – низкорисковые сделки в новых привлекательных направлениях. В частности:

- компьютеры и оргтехника, офисное оборудование;*
- автотранспортные средства;*
- железнодорожный транспорт и техника;*
- дорожно-строительная и строительная техника;*
- машиностроительное, металлообрабатывающее, металлургическое оборудование;*
- полиграфическое оборудование;*
- торговое оборудование;*
- оборудование для производства бумаги и картона;*
- упаковочное оборудование и оборудование для производства тары;*
- оборудование для пищевой промышленности;*

Степень влияния основных факторов конкурентоспособности эмитента на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг): **значительная**

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Приводится полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом эмитента:

В соответствии со ст. 7 устава ОАО "РТК-ЛИЗИНГ" (далее – «Устав») Органами управления Обществом являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров Общества;

Исполнительные органы:

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган);

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Компетенция общего собрания акционеров (участников) эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

В соответствии со ст. 7.3. Устава к компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

7.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества, утверждение Устава Общества в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьей 8.3.10. и п. 8.3.16. настоящего Устава;

7.3.2. реорганизация Общества;

7.3.3. ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

7.3.4. определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

7.3.5. увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций, уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества и погашения приобретенных Обществом акций;

7.3.6. увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке и путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Обществом обыкновенных акций;

7.3.7. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Общества и прав, предоставляемых этими акциями;

7.3.8. избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;

7.3.9. утверждение аудитора Общества;

7.3.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;

7.3.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

7.3.12. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

7.3.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;

7.3.14. приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7.3.15. дробление и консолидация акций;

7.3.16. принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

7.3.17. принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

7.3.18. принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

7.3.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

7.3.20. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

В соответствии со ст. 8 Устава к компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

8.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества, в том числе утверждение бюджетов, бизнес-планов, стратегий и программ развития Общества;

8.3.2. определение основных принципов построения организационной структуры Общества;

8.3.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Общества, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке;

8.3.4. предварительное утверждение годового отчета Общества;

8.3.5. образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Общества.

8.3.6. досрочное прекращение полномочий единоличного и коллегиального исполнительных органов;

8.3.7. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

8.3.8. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;

8.3.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8.3.10. увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев увеличения уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций по открытой подписке в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Обществом обыкновенных акций;

8.3.11. внесение изменений и дополнений в Устав Общества, связанных с увеличением уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций, а также связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

8.3.12. рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

8.3.13. использование резервного и иных фондов Общества;

8.3.14. утверждение внутренних документов Общества, за исключением документов, принятие которых в соответствии с настоящим Уставом или Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции исполнительных органов;

8.3.15. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества. Решение о совершении крупных сделок принимается Советом директоров до их совершения единогласно. При не достижении единогласия по вопросу об одобрении крупной сделки он может быть вынесен по решению Совета директоров на

решение *Общего собрания акционеров*;

8.3.16. создание филиалов и открытие представительств Общества и их ликвидация;

8.3.17. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение о совершении указанных сделок принимается Советом директоров Общества большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Общества, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Общества;

8.3.18. приобретение Обществом размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8.3.19. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций;

8.3.20. определение размера оплаты услуг аудитора;

8.3.21. утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

8.3.22. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

8.3.23. создание постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров, утверждение Положений о них;

8.3.24. утверждение решений о выпуске ценных бумаг, проспектов эмиссии ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг Общества, ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

8.3.25. принятие решений об участии, изменения доли участия и о прекращении участия Общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 7.3.18 настоящего Устава), в том числе принятие решений об участии в юридических лицах посредством принятия решений об учреждении юридических лиц, в том числе дочерних и зависимых, приобретении или отчуждении акций, долей, паев юридических лиц;

8.3.26. определение порядка взаимодействия Общества с организациями, в которых участвует Общество;

8.3.27. назначение и освобождение от должности Корпоративного секретаря Общества, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и об аппарате Корпоративного секретаря;

8.3.28. утверждение Кодекса корпоративного поведения Общества;

8.3.29. принятие решений о разрешении Генеральному директору и членами Правления совмещать должность с оплачиваемой должностью в других организациях.

8.3.30. утверждение условий договоров, заключаемых с Генеральным директором, членами Правления. Принятие решений о выплате Генеральному директору и членами Правления премий по итогам квартала, полугодия, девяти месяцев, финансового года и иных премий. При принятии решений по указанным вопросам члены Совета директоров, являющиеся Генеральным директором и членами Правления Общества, не принимают участие в голосовании.

8.3.31. одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 (Десять) до 25 (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. Решение о совершении указанных сделок принимается Советом директоров большинством в три четверти голосов всех членов Совета директоров.

8.3.32. утверждение назначения кандидатов на должность заместителей Генерального директора;

8.3.33. рекомендации Общему собранию акционеров общества по размеру выплачиваемого членам Совета директоров Общества вознаграждения, связанного с исполнением ими функций членов Совета директоров, по итогам года.

Компетенция единоличного и коллегиального исполнительных органов эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Коллегиальный исполнительный орган Общества:

В соответствии со ст. 9 Устава к компетенции Правления Общества относятся:

9.5.4. К компетенции Правления Общества относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Общества:

- *выработка технической, финансово-экономической и тарифной политики Общества;*
- *разработка предложений по основным направлениям деятельности Общества, в том числе проектов бюджетов, бизнес-планов, стратегий и программ развития Общества;*
- *организация контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;*
- *выработка кадровой и социальной политики Общества;*
- *подготовка материалов и проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению на Общем собрании акционеров и Совете директоров, в том числе выработка предложений по совершению сделок, одобрение совершения которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, в том числе, связанных с участием Общества в других организациях и т.п.;*
- *организационно-техническое обеспечение деятельности органов управления Общества;*
- *анализ результатов работы структурных подразделений Общества, в т.ч. обособленных, и выработка обязательных для исполнения указаний по совершенствованию их работы;*
- *утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Общества, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров Общества.*

В соответствии со ст. 9 Устава к компетенции Единоличного исполнительного органа Общества относятся следующие вопросы:

9.6.1. Генеральный директор – единоличный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Общества. Генеральный директор назначается Советом директоров Общества.

9.6.2. Генеральный директор принимает решения по вопросам, не отнесенным настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества.

9.6.3. Генеральным директором Общества может быть назначено любое физическое лицо (в том числе и не акционер Общества), обладающее полной дееспособностью и не лишенное в установленном законодательством Российской Федерации порядке права занимать соответствующую должность.

9.6.4. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества.

9.6.5. Генеральный директор председательствует на заседаниях Правления Общества и осуществляет общее руководство его работой.

9.6.6. Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе:

- *организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;*
- *утверждает штатное расписание;*
- *распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;*
- *представляет Общество во всех учреждениях, предприятиях и организациях как Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе иностранных государствах;*
- *заключает трудовые договоры с работниками Общества, применяет к ним меры поощрения и налагает на них взыскания;*
- *издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;*
- *представляет на Общих собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров точку зрения Правления Общества;*
- *являясь председателем Правления Общества, руководит его работой, созывает Правление и определяет повестку дня каждого заседания;*
- *представляет Совету директоров Общества для утверждения персональный состав членов Правления;*
- *выдает доверенности от имени Общества. Генеральный директор не вправе передавать по доверенности свои полномочия по совершению сделок, требующих одобрения органов управления*

обществом, без такого одобрения;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Общества;
- представляет ежегодный отчет и другую финансовую отчетность в соответствующие органы;
- организует публикацию в средствах массовой информации сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими правовыми актами;
- совершает любые действия, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом за другими органами управления Общества;
- назначает лицо из числа заместителей Генерального директора, исполняющее обязанности Генерального директора в случае его временного отсутствия по любой причине, включая отпуск, нахождение в командировке, болезни.

9.6.7. Генеральный директор имеет право первой подписи на всех финансовых документах Общества.

9.6.8. Генеральный директор подотчетен в своей деятельности Общему собранию акционеров и Совету директоров.

9.6.9. Права, обязанности, размер оплаты труда и ответственность Генерального директора определяются договором, заключаемым им с Обществом.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:

В своей деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» руководствуется положениями Кодекса корпоративного поведения (внесены в Устав и внутренние документы в 2002 году), рекомендованного Федеральной службой по финансовым рынкам, которые в наибольшей степени отвечают интересам ОАО РТК-ЛИЗИНГ» и ее акционеров, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, принципами разумной необходимости и добросовестности.

Усилия ОАО РТК-ЛИЗИНГ» направлены на максимальное соблюдение в процессе деятельности прав и интересов акционеров и потенциальных инвесторов.

ОАО РТК-ЛИЗИНГ» проводит презентации результатов своей финансово-хозяйственной деятельности, публикует проспекты эмиссий и предоставляет полный объем данных о своей деятельности и планах.

ОАО РТК-ЛИЗИНГ» прилагает силы к наиболее полному раскрытию информации о своей деятельности, принимаемых корпоративных решениях и существенных фактах для акционеров, потенциальных инвесторов и заинтересованных лиц посредством открытой публикации сообщений в печатных и электронных средствах массовой информации, размещения информации в сети Интернет, а также посредством адресных рассылок.

Кроме того, ОАО РТК-ЛИЗИНГ» регулярно предоставляет в государственные органы статистики и контроля всю публично раскрываемую информацию. Ежеквартальные отчеты о деятельности Компании доступны через публичные системы раскрытия информации, биржи и агентства, в т.ч. через сайт ОАО РТК-ЛИЗИНГ».

Органами управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный Исполнительный орган - Генеральный директор.

В соответствии с Уставом Высшим органом управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» является Общее собрание акционеров.

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлечь их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Компанией.

ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» проводит годовое Общее собрание акционеров ежегодно в сроки не ранее, чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», рассматриваются годовой отчет ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и иные вопросы и документы в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации. При этом Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать

решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Уставом ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах».

Определение стратегии развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и осуществление контроля за деятельностью ее Исполнительного органа осуществляется Советом директоров, который избирается на Общем собрании акционеров. В соответствии с законодательством и Уставом ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Совет директоров определяет приоритетные направления развития ОАО «РТК-ЛИЗИНГ». Определяя такие направления, Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» на долгосрочную перспективу.

Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

Единоличный исполнительный орган ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» (Генеральный директор) является ключевым звеном структуры органов управления ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», на которое в соответствии с законодательством и Уставом возлагается текущее руководство деятельностью ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», т.е. реализация целей, стратегии и политики ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Генеральный директор осуществляет руководство работой ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Вышеуказанная система корпоративного управления, применяемая ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», не менее успешно реализуется и в деятельности его дочерних лизинговых компаний.

Органами управления дочерних лизинговых компаний являются: Общее собрание участников, Совет директоров, единоличный Исполнительный орган в лице Генерального директора.

В соответствии с Уставом Высшим органом управления является Общее собрание участников.

Такая структура органов управления повышает уровень контроля за деятельностью дочерних компаний со стороны ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» и свидетельствует о переходе на более высокий уровень менеджмента.

При наличии небольшого количества акционеров, а также в виду отсутствия публичного обращения на фондовом рынке акций ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения пока не нашли отражения в практике корпоративного управления и внутренних документах ОАО «РТК-ЛИЗИНГ».

Дочерние компании, как и ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», уделяют повышенное внимание обеспечению прозрачности своей деятельности, прилагая силы к наиболее полному раскрытию информации о своей деятельности, регулярно предоставляя в государственные органы статистики и контроля всю необходимую информацию.

Аудиторы отчетности ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», как по РСБУ, так и по МСФО, - крупнейшие российские и международные компании.

Адрес страницы в сети "Интернет", на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента: www.rtc-leasing.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Совет директоров

1. Председатель Совета Директоров:

Коврижных Дмитрий Николаевич

Год рождения: 1973

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: 2002 - 2003

Организация: **ОАО «Ростелеком»**

Должность: *Начальник отдела казначейства финансовой дирекции*

Период: *2003 - 2004*

Организация: *ОАО «Ростелеком»*

Должность: *Заместитель финансового директора-начальника отдела казначейства*

Период: *2005 – 2008*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2005 – 2008*

Организация: *ЗАО УК «Достояние» (ранее - ЗАО «РТК-ИНВЕСТ»)*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2005 – 2008*

Организация: *ЗАО "Русский Индустриальный Банк"*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2005 - 2008*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2005 - настоящее время*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность: *Советник Генерального директора*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: *не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: *отсутствует*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: *отсутствует*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – *не привлекался*

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – *не занимал*.

2. Головченко Ирина Владимировна

Год рождения: *1959*

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *2001 – 2004*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2002 - 2004*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *Президент*

Период: *2004 – 2007*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *Заместитель Председателя Совета директоров Банка*

Период: *2007- 2008*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *Член Совета директоров Банка*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: *Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"*

Должность: *Председатель Совета директоров Банка*

Период: *2000 – 2005*

Организация: *Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк"*

Должность: *Член Наблюдательного совета*

Период: *2002 – 2005*

Организация: *ЗАО "Регистратор-Связь"*

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2002 – 2008*

Организация: *ЗАО "Русский Индустриальный Банк"*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2005 - настоящее время*

Организация: *ОАО «Объединенная регистрационная компания»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2006 - настоящее время*

Организация: *ОАО "Тетрасвязь"*

Должность *член Совета директоров*

Период: *2006 - настоящее время*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность *Генеральный директор, член Совета директоров*

Период: *2008 – настоящее время*

Организация: *ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2008 – настоящее время*

Организация: *ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: *не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: *отсутствует*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: *отсутствует*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – *не привлекалась*

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – *не занимала*.

3. Ключников Сергей Михайлович

Год рождения: **1971**

Образование: **высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **2003 – 2006**

Организация: **ОАО «Ростелеком»**

Должность: **Заместитель Директора филиала ММТ по экономике и финансам**

Период: **2005 – настоящее время**

Организация: **ЗАО «МЦ НТТ»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2006 – 2008**

Организация: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Должность: **Финансовый директор**

Период: **2006 – 2008**

Организация: **ЗАО «Интехлизинг»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2006 – 2008**

Организация: **ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2006 – 2008**

Организация: **ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2007 – 2008**

Организация: **Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2008 - настоящее время**

Организация: **ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: **не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: **отсутствует**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: **отсутствует**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **отсутствуют**

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – **не привлекался**

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – **не занимал**.

4. Майорова Аюна Анатольевна

Год рождения: **1978**

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *2004 – настоящее время*

Организация: *ЗАО «Фирма КАИССА»*

Должность: *Юрисконсульт*

Период: *2006 – настоящее время*

Организация: *ООО «СВ Капитал»*

Должность: *Главный юрисконсульт отдела правового налогового консультирования*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность: *Член Совета директоров*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: *не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: *отсутствует*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: *отсутствует*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – *не привлекалась*

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – *не занимал*.

5. Черников Алексей Артурович

Год рождения: *1978*

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *2003 – 2004*

Организация: *ЗАО «Агрокоинвест»*

Должность: *Начальник инвестиционно-корпоративного отдела*

Период: *2004 – 2006*

Организация: *ООО «АвестаБизнесКонсалтинг»*

Должность: *Начальник управления по сопровождению сделок*

Период: *2006 – настоящее время*

Организация: *ЗАО «Современные Правовые Технологии»*

Должность: *Советник-консультант*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: *ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"*

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: *ООО "МДК"*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: *не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: *отсутствует*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: *отсутствует*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – *не привлекался*

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – *не занимал*.

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор - Головченко Ирина Владимировна

Головченко Ирина Владимировна

Год рождения: *1959*

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *2001 – 2004*

Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2002 - 2004*

Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"

Должность: *Президент*

Период: *2004 – 2007*

Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"

Должность: *Заместитель Председателя Совета директоров Банка*

Период: *2007- 2008*

Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"

Должность: *Член Совета директоров Банка*

Период: *2008 - настоящее время*

Организация: Открытое акционерное общество "Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики"

Должность: *Председатель Совета директоров Банка*

Период: *2000 – 2005*

Организация: Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк"

Должность: *Член Наблюдательного совета*

Период: *2002 – 2005*

Организация: ЗАО "Регистратор-Связь"

Должность: *Член Совета директоров*

Период: *2002 – 2008*

Организация: ЗАО "Русский Индустриальный Банк"

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: **2005 - настоящее время**
Организация: **ОАО «Объединенная регистрационная компания»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2006 - настоящее время**
Организация: **ОАО "Тетрасвязь"**
Должность **член Совета директоров**

Период: **2006 - настоящее время**
Организация: **ОАО "РТК-ЛИЗИНГ"**
Должность **Генеральный директор, член Совета директоров**

Период: **2008 – настоящее время**
Организация: ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2008 – настоящее время**
Организация: ООО «СПЕЦАВТОЛИЗИНГ»
Должность: **Председатель Совета директоров**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента принадлежащих данному лицу: **не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: **отсутствует**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: **отсутствует**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **отсутствуют**

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – **не привлекалась**

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – **не занимала**.

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента другому лицу не передавались.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Вознаграждение Совета директоров

В соответствии с п.2 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» размер вознаграждения членов Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Во исполнение требований указанного закона Общим собранием акционеров 28 июня 2007 года (Протокол № 15) утверждено Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ» (редакция № 2) – далее Положение. Порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров регламентируется указанным Положением.

Согласно п.7.2. Положения вознаграждение членам Совета директоров состоит из ежеквартального вознаграждения. Ежеквартальное вознаграждение члена Совета директоров устанавливается в сумме из расчета 100 000 рублей в месяц за отчетный квартал.

Председателю Совета директоров ежеквартальное вознаграждение устанавливается в сумме из расчета 125 000 рублей в месяц за отчетный квартал.

В случае, если в течение отчетного периода произошли изменения в персональном составе Совета директоров, вознаграждения лицам, которые исполняли обязанности членов Совета директоров в соответствующем квартале начисляется и выплачивается пропорционально отработанному в квартале времени с момента избрания Совета Директоров и до даты избрания нового состава Совета Директоров.

Никаких дополнительных заседаний Совета Директоров по вопросам выплаты ежеквартального

вознаграждения не производится.

Помимо ежеквартального вознаграждения членам Совета директоров может выплачиваться вознаграждение по итогам года, размер и порядок выплаты которого определяются Общим собранием акционеров Общества.

Вознаграждение Единоличного исполнительного органа

Согласно п. 9.6.9 Устава ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» размер оплаты труда Генерального директора Общества определяется договором, заключаемым с ним Обществом. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров.

Суммарный размер вознаграждений, выплаченных по органам управления эмитента, перечисленным в пункте 6.2 за 2007 год:

Заработная плата (руб.): **9 942 394,77**

Премии (руб.): **5 572 083,00**

Вознаграждения (руб.): **6 300 000,00**

Льготы и/или иные компенсации расходов (руб.): **376 193,32**

Комиссионные (руб.): **0,00**

Иные имущественные предоставления (руб.): **1 103,10**

Всего (руб.): **22 191 774,19**

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Специальные соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют. Порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров Общества регламентируется Положением о Совете директоров ОАО "РТК-ЛИЗИНГ". Данное положение утверждено общим собранием акционеров эмитента.

В случае, если размер вознаграждения по органу управления по итогам работы за последний заверченный финансовый год был определен (утвержден) уполномоченным органом эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг не был фактически выплачен, приводится информация о размере определенного, но фактически не выплаченного вознаграждения по каждому из органов управления эмитента. **Вознаграждение выплачено в полном объеме.**

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией.

Служба внутреннего аудита отсутствует.

Согласно п.10.4. Устава в компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества;

- выявление фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности;

- проверка соблюдения правовых норм при исчислении и уплате налогов;

- выявление фактов нарушения правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми Общество осуществляет финансово-хозяйственную деятельность;

- оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Общества;

- иные вопросы, связанные с осуществлением контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Ревизионной комиссии.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: **специальный документ отсутствует, меры по предотвращению использования инсайдерской информации принимаются на основании действующего законодательства РФ.**

6.5. Информация в лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Персональный состав ревизионной комиссии:

Спирина Оксана Владимировна

Год рождения: **1978**

Образование: **высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **11.2003 – 03.2006**

Организация: **Представительство корпорации «Russian Telecommunications Asset Management Corporation» в г. Москве**

Должность: **Финансовый аналитик финансового департамента**

Период: **04.2006 – 01.2007**

Организация: **Филиал корпорации «Russian Telecommunications Asset Management Corporation» в г. Москве**

Должность: **Финансовый аналитик финансового департамента**

Период: **02.2007 – 12.2007**

Организация: **ООО «СВ Капитал»**

Должность: **Финансовый аналитик дирекции финансового учета и контроля**

Период: **12.2007 – настоящее время**

Организация: **ООО «СВ Капитал»**

Должность: **Ведущий финансовый аналитик департамента бюджетирования и отчетности дирекции финансового учета и контроля**

Период: **07.2007 – настоящее время**

Организация: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: **отсутствует**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: **отсутствует**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: **отсутствует**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **отсутствуют**

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – **не привлекалась**

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – **не занимала**.

Уткина Наталья Германовна

Год рождения: **1964**

Образование: **высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **1998 – 2007**

Организация: **ЗАО «Международный Промышленный Банк»**

Должность: **Юрисконсульт, Старший юрисконсульт, Ведущий юрисконсульт, Начальник отдела правового обеспечения кредитных фондовых операций**

Период: **2008 – настоящее время**

Организация: **ЗАО «Аквафон-GSM»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Период: **2007 – настоящее время**

Организация: **ООО «СВ Капитал»**

Должность: **Начальник отдела правового обеспечения инвестиционной деятельности**

Период: **06.2008 – настоящее время**

Организация: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: **отсутствует**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: **отсутствует**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: **отсутствует**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **отсутствуют**

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти – **не привлекалась**

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – **не занимала**.

Баталова Ирина Олеговна

Год рождения: **1962**

Образование: **высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **11.2003 – 03.2006**

Организация: **Представительство корпорации «Russian Telecommunications Asset Management Corporation» в г. Москве**

Должность: **Финансовый директор финансового департамента**

Период: **04.2006 – 01.2007**

Организация: **Филиал корпорации «Russian Telecommunications Asset Management Corporation» в г. Москве**

Должность: **Финансовый директор финансового департамента**

Период: **02.2007 - настоящее время**

Организация: **ООО «СВ Капитал»**

Должность: **Директор дирекции финансового учета и контроля**

Период: **07.2007 – настоящее время**

Организация: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента: **отсутствует**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам эмитента: **отсутствует**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет**

Наличие прав по принадлежащим лицу опционам дочерних и зависимых обществ эмитента: **отсутствует**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

Привлечение к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти –

не привлекалась

Занятие должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – *не занимала*.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Вознаграждение Ревизионной комиссии

Порядок вознаграждения ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии ЗАО «РТК-ЛИЗИНГ», утвержденным 15.02.1999г. Общим собранием акционеров ЗАО «РТК-ЛИЗИНГ» (Протокол № 29).

Для выплаты вознаграждения членам Ревизионной комиссии в Обществе создается фонд материального вознаграждения членов Ревизионной комиссии, который образуется при распределении чистой прибыли, остающейся в распоряжении Общества по итогам финансового года после формирования обязательных фондов, на основании решения Общего собрания акционеров Общества. Размер ежегодного фонда материального вознаграждения членов Ревизионной комиссии устанавливается на уровне 3 000 (Трех тысяч) долларов США.

Размер индивидуального вознаграждения номинируется в долларах США и годовой размер составляет у Председателя Ревизионной комиссии – 1 500 (Одна тысяча пятьсот) долларов США, у члена Ревизионной комиссии – 500 (Пятьсот) долларов США и выплачивается в валюте Российской Федерации по курсу Центрального Банка на дату выплаты.

Вознаграждение может выплачиваться по частям два раза в год по составлению отчета о проверке финансово-хозяйственной деятельности Общества за полугодие и за год.

Суммарный размер вознаграждения, выплаченного ревизионной комиссии за 2007 год:

Заработная плата (руб.): **90000,00**

Премии (руб.): **0**

Вознаграждения (руб.): **0**

Льготы и/или иные компенсации расходов (руб.): **0**

Комиссионные (руб.): **0**

Иные имущественные предоставления (руб.): **0**

Всего (руб.): **0**

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *специальные соглашения отсутствуют.*

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату в социальное обеспечение за каждый завершённый финансовый год:

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	88	112	141	168	167
Доля сотрудников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %.	81,3	80,2	80,4	80,4	78,9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс.руб.	66 610,0	94 952,1	144 163,6	204 365, 6	187 642,1
Объем денежных средств, направленный на социальное обеспечение, тыс. руб.	10 772,3	14 321, 3	17 408, 5	26 326, 6	20 396, 6

Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемый период не является для Эмитента существенным. Данные изменения совершались в ходе обычной хозяйственной деятельности Эмитента обусловлены расширением его деятельности.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента.

К ключевым сотрудникам можно отнести всех руководителей крупных структурных подразделений Эмитента.

Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента оказывают, прежде всего, члены Совета Директоров, все существенные вопросы, относящиеся к деятельности Эмитента, согласуются с Генеральным директором.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.6.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство.

Профсоюзный орган отсутствует

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде):

такие соглашения и обязательства отсутствуют

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

опционы эмитента сотрудникам не предоставлялись.

VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения настоящего Проспекта: **6, из них номинальных держателей – 3.**

7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1. Полное фирменное наименование: **Номинальный держатель - Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) "**

Сокращенное фирменное наименование:

Место нахождения: **117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19**

ИНН: **7707083893**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг: **лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности**

Номер: **077-02768-000100**

Дата выдачи: **09.11.2000**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Наименование органа выдавшего лицензию: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг**

Доля обыкновенных акций эмитента зарегистрированных в реестре акционеров на имя номинального держателя: **49%**

2. Полное фирменное наименование: **Номинальный держатель - Общество с ограниченной ответственностью "Межрегиональная Депозитарная Компания"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "МДК"**

Место нахождения: **129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 40, стр. 1**

Факс: **(495) 733-98-33 доб. 129.**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг: **лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности**

Номер: **077-09879-000100**

Дата выдачи: **25.01.2007 г.**

Срок действия лицензии: **до 25.01.2010**

Наименование органа выдавшего лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам России**

Доля обыкновенных акций эмитента зарегистрированных в реестре акционеров на имя номинального держателя: **34,9%**

3. Полное фирменное наименование: **Номинальный держатель - Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Райффайзенбанк»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1**

Контактный телефон (495) 721-99-00

Факс: (495) 721-99-01

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг: **лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности**

Номер: **177-03176-000100**

Дата выдачи: **04.12.2000 г.**

Срок действия лицензии: **Бессрочная**

Наименование органа выдавшего лицензию: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг**

Количество обыкновенных акций эмитента зарегистрированных в реестре акционеров на имя номинального держателя: **11,0%**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности:

такой доли нет

Пакет акций эмитента, закрепленный в государственной (муниципальной) собственности:

такой доли нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом ("золотой акции"):

не предусмотрено

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Уставом Эмитента не установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Общества законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлены.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента не установлены.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

2003 год

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 руб.

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000 % акций по состоянию реестра на 9 декабря 2003 г.

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег ир. акций	Всего акций	% от всего акций	% от всех обыкновен. акций
1	Вл	Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк" ЗАО «Телекомбанк»	191014 г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.12	787 645	0	787 645	18,8670	18,9123
2	Вл	Закрытое акционерное общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»	191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5	663 279	0	663 279	15,8880	15,9261
3	Вл	Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»	107140 г.Москва, ул.Краснопрудная, д.24, стр.1	657 000	0	657 000	15,7376	15,7753
		ИТОГО:		2 107 924	0	2 107 924	50,4926	50,6137

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000 % акций по состоянию реестра на 29 сентября 2003 г.

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег ир. акций	Всего акций	% от всего акций	% от всех обыкновен. акций
1	Вл	ОАО междугородной и международной электрической связи	127091 г. Москва, ул.Делегатская, д.5	1 129 873	0	1 129 873	27,0646	27,1296

		"Ростелеком" ОАО «Ростелеком»						
2	Вл	Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк" ЗАО «Телекомбанк»	191014 г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.12	787 645	0	787 645	18,8670	18,9123
3	Вл	Закрытое акционерное общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»	191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5	663 279	0	663 279	15,8880	15,9261
4	Вл	Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»	107140 г. Москва, ул.Краснопрудная, д.24, стр.1	657 000	0	657 000	15,7376	15,7753
		ИТОГО:		3 237 797	0	3 237 797	77,5572	77,7433

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000 % акций по состоянию реестра на 9 июля 2003 г., на 9 июня 2003 г., 7 апреля 2003 г., 18 февраля 2003 г., 22 января 2003 г.

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег. ир. акций	Всего акций	% от всего акций	% от всех обыкновен. акций
1	Вл	ОАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком" ОАО «Ростелеком»	127091 г. Москва, ул.Делегатская, д.5	1 129 873	0	1 129 873	27,0646	27,1296
2	Вл	Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк" ЗАО «Телекомбанк»	191014 г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.12	787 645	0	787 645	18,8670	18,9123
3	Вл	Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»	107140 г. Москва, ул.Краснопрудная, д.24, стр.1	657 000	0	657 000	15,7376	15,7753
4	Вл	Закрытое акционерное общество "Гамма-Инвест" ЗАО «Гамма-Инвест»	191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5	416 470	0	416 470	9,9760	9,9999
5	Вл	Закрытое акционерное общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»	191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5	246 809	0	246 809	5,9119	5,9261
		ИТОГО:		3 237 797	0	3 237 797	77,5571	77,7432

2004 год

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 04 июня 2004 г. и на 10 марта 2004 г.

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 штук (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 штук (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 рублей

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег. ир. акций	Всего акций	Доля лица в УК эмитента	% от всех обыкновен. акций
1	Вл	Закрытое акционерное общество "Северо-Западный Телекомбанк" ЗАО «Телекомбанк»	191014 г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.12	787 645	0	787 645	18,8670	18,9123
2	Вл	Закрытое акционерное	191186 г. Санкт-	663 279	6 667	669 946	16,0477	15,9261

		<i>общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»</i>	<i>Петербург, Марсово поле, д.5</i>					
3	Вл	<i>Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Русский Индустриальный Банк" ЗАО «Русский Индустриальный Банк»</i>	<i>129110 г. Москва, ул.Щепкина, д.40, строен.1</i>	663 280	0	663 280	15,8880	15,9261
4	Вл	<i>Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»</i>	<i>107140 г. Москва, ул.Краснопрудная, д.24, стр.1</i>	657 000	3 333	660 333	15,8174	15,7753
		ИТОГО:		2 771 204	10 000	2 781 204	66,6201	66,5398

2005 год

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 24 мая 2005 г.

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 штук (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 штук (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 рублей

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег. ир. акций	Всего акций	Доля лица в УК	% от всех обыкновен. акций
1	Вл.	<i>Закрытое акционерное общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»</i>	<i>191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5</i>	663 279	6 667	669 946	16,0477	15,9261
2	Вл.	<i>Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Русский Индустриальный Банк" ЗАО «Русский Индустриальный Банк»</i>	<i>129110 г. Москва, ул.Щепкина, д.40, строен.1</i>	1 450 925	0	1 450 925	34,8385	34,7550
3	Вл.	<i>Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»</i>	<i>107140 г. Москва, ул.Краснопрудная, д.24, стр.1</i>	657 000	3 333	660 333	15,8174	15,7753
		ИТОГО:		2 771 204	10 000	2 781 204	66,7036	66,4564

2006 год

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 09 июня 2006 г. и на 14 сентября 2006г.

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 штук (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 штук (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 рублей

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег. ир. акций	Всего акций	Доля лица в УК	% от всех обыкновен. акций
1	Вл.	<i>Закрытое акционерное общество "Гамма Капитал" ЗАО «Гамма Капитал»</i>	<i>191186 г. Санкт-Петербург, Марсово поле, д.5</i>	663 279	6 667	669 946	16,0477	15,9261
2	Вл.	<i>Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Русский Индустриальный Банк" ЗАО «Русский Индустриальный Банк»</i>	<i>129110 г. Москва, ул.Щепкина, д.40, строен.1</i>	1 450 925	0	1 450 925	34,8385	34,7550

		банк "Русский Индустриальный Банк" ЗАО «Русский Индустриальный Банк»	строен.1					
3	Вл.	Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»	107140 г. Москва, ул.Краснопродная, д.24, стр.1	657 000	3 333	660 333	15,8174	15,7753
		ИТОГО:		2 771 204	10 000	2 781 204	66,7036	66,4564

2007 год

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 30 октября 2007 г.

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 штук (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 штук (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 рублей

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привилег. ир. акций	Всего акций	Доля лица в УК%	% от всех обыкновен. акций
1	Номиналь- ный держатель	ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания»	129110 г. Москва, ул.Щепкина, д.40, строен.1	657 000	3 333	660 333	15,8174%	15,7754%
2	Номиналь- ный держатель	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1	1 255 873	0	1 255 873	30,0829%	30,1551%
3	Номиналь- ный держатель	Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	2 040 710	0	2 040 710	48,8826%	49%
		ИТОГО:		3 953 583	3 333	1 916 206	94,7829	94,9305

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 21 августа и 07 июня 2007 г.

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновен. акций	Всего привил. егир. акций	Всего акций	Доля лица в УК%	% от всех обыкновен. Акций
1	Вл.	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Русский Индустриальный Банк" ЗАО «Русский Индустриальный Банк»	129110 г. Москва, ул.Щепкина, д.40, строен.1	2 070 925	6 667	2 077 592	49,766091	49,725503
2	Вл.	Закрытое акционерное общество "КФП Финанс" ЗАО «КФП-Финанс»	107140 г. Москва, ул.Краснопродная, д.24, стр.1	657 000	3 333	660 333	15,8174	15,7753
		ИТОГО:		2 727 925	10 000	2 737 925	65,5843	65,5008

2008 год

Список зарегистрированных лиц, владеющих свыше 5.0000% акций по состоянию реестра на 01 февраля, 27 мая и 15 июля 2008 г.

Всего обыкновенных акций - 4 164 714 штук (номинал - 10 рублей)

Всего привилегированных акций - 10 000 штук (номинал - 10 рублей)

Уставный капитал - 41 747 140 рублей

№	Тип	Полное и сокращенное фирменные наименования/ФИО	Место нахождения	Всего обыкновенных акций	Всего привилегированных акций	Всего акций	Доля лица в УК%	% от всех обыкновенных Акции
1	Номинальный держатель	ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания»	129110 г. Москва, ул. Щепкина, д.40, строен.1	657 000	3 333	660 333	15,8174%	15,7754%
2	Номинальный держатель	ЗАО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1	1 255 873	0	1 255 873	30,0829%	30,1551%
3	Номинальный держатель	Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	2 040 710	0		48,8826%	49%
		ИТОГО:		3 953 583	3 333	1 916 206	94,7829	94,9305

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Отчетный период: 2003 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	73/57 411 088
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	60/52 111 472
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	13/5 299 616
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Наименование показателя	Отчетный период: 2004 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	10/15 771 401
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	7/9 877 500
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	3/5 893 901
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Наименование показателя	Отчетный период: 2005 г.
-------------------------	--------------------------

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	16/16 665 989
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	10/14 911 060
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	6/1 754 929
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Наименование показателя	Отчетный период: 2006г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	2/21 327
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	не имеется
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	2/21 327
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Наименование показателя	Отчетный период: 2007г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	8/2 516 581
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	5/2 109 275
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	3/407 306
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Наименование показателя	Отчетный период: 9 месяцев 2008 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, штук/тыс.руб.	1/1 865 000 тыс. руб. 1/ 20 000 000 дол. США

Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников, штук/ тыс.руб.	1/1 865 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров, штук/руб.	1/ 20 000 000 дол. США
Количество и объем в денежном выражении совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	не имеется

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетный период - 2003 г.: *указанные сделки отсутствуют.*

Отчетный период - 2004 г.:

Дата совершения сделки: **21.06.04г.**

Предмет и иные существенные условия: **приобретение акций ОАО АКБ «Связь - Банк» по договору купли-продажи от 21.06.04г., №. 036-120/04**

Стороны сделки: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - покупатель, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (Открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)- продавец.**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством РФ лицом, заинтересованным в совершении сделки:

А. Труфанов Михаил Григорьевич

Б. Горохов Максим Юрьевич

В. Билибин Юрий Александрович

Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

А. Труфанов М.Г. на дату совершения сделки одновременно исполнял функции генерального директора Эмитента, являлся членом Совета директоров Эмитента и членом Совета директоров ОАО АКБ «Связь-Банк»;

Б. Горохов М.Ю. на дату совершения сделки одновременно входил с состав Совета директоров Эмитента и ОАО АКБ «Связь-Банк».

В. Билибин Ю.А. на дату совершения сделки одновременно входил с состав Совета директоров Эмитента и ОАО АКБ «Связь-Банк».

Размер сделки в денежном выражении: **2 079 996 тыс. руб.**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению сделки: **10,39%.**

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **31.12.2003г., обязательства исполнены в срок и в полном объеме.**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **Внеочередное общее собрание акционеров (Протокол № 4 от 05.09.2002г.).**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

Отчетный период - 2005 г.: *указанные сделки отсутствуют.*

Отчетный период - 2006 г.: *указанные сделки отсутствуют.*

Отчетный период - 2007 г.:

А. Группа взаимосвязанных сделок.

№ сделки	Дата совершения сделок	Предмет сделки	Размер сделки в денежном выражении	Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению сделки	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств
1	21.09.2007г.	поручительство по договору поручительства по обязательствам ЗАО «Дельта Телеком» перед кредитором - Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (далее, Сбербанк России) – в соответствии с договором об открытии невозобновляемой кредитной линии №9212 от 11.02.2004г.	18 405 тыс.долл.	1,6%.	по 27.12.2009г.
2	21.09.2007г.	поручительство по договору поручительства по обязательствам ЗАО «Дельта Телеком» перед кредитором - Сбербанком России – в соответствии с договором об открытии невозобновляемой кредитной линии №9307 от 03.05.2005г.	14 059 тыс.долл.	1,2%.	по 27.12.2010г.
3	21.09.2007г.	поручительство по договору поручительства по обязательствам ЗАО «Дельта Телеком» перед кредитором - Сбербанком России – в соответствии с договором об открытии невозобновляемой кредитной линии №9352 от 31.03.2006г.	10 508 тыс.долл.	0,91%.	по 27.12.2011г.

Стороны сделки: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - поручитель, ЗАО «Дельта Телеком» - заемщик, Сбербанк России – кредитор.**

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: **Закрытое акционерное общество «Русский Индустриальный Банк», ЗАО «Русский Индустриальный Банк».**

Основание признания лица заинтересованным: **ЗАО «Русский Индустриальный Банк» являлся на дату совершения сделки акционером ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» с долей участия более 20 процентов голосующих акций и входил в одну группу лиц совместно с ЗАО «Дельта Телеком», выступающим выгодоприобретателем по сделке.**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **все сделки были одобрены Внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», протокол № 16 от 19.09.2007г.**

Иные сведения о сделках, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

Б. Группа взаимосвязанных сделок.

№ сделки	Дата совершения сделок	Предмет сделки	Размер сделки в денежном выражении	Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания	Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных
----------	------------------------	----------------	------------------------------------	--	--

				последнего завершенного отчетного периода, предшествующе го совершению сделки	обязательств
1	21.09. 2007г.	поручительство по договору поручительства по обязательствам ОАО «Московская Сотовая Связь» перед кредитором - Сбербанком России – в соответствии с договором об открытии невозобновляемой кредитной линии №9198 от 01.08.2003г.	8 377 тыс.долл.	0,72%.	по 27.03.2009г.
2	21.09. 2007г.	поручительство по договору поручительства по обязательствам ОАО «Московская Сотовая Связь» перед кредитором - Сбербанком России – в соответствии с договором об открытии невозобновляемой кредитной линии №9340 от 26.02.2006г.	34 568 тыс.долл.	3,00%.	по 27.12.2011г.

Стороны сделки: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - поручитель, ОАО «Московская Сотовая Связь» - заемщик, Сбербанк России – кредитор.**

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: **Закрытое акционерное общество «Русский Индустриальный Банк», ЗАО «Русский Индустриальный Банк».**

Основание признания лица заинтересованным: **ЗАО «Русский Индустриальный Банк» являлся на дату совершения сделки акционером ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» с долей участия более 20 процентов голосующих акций и входил в одну группу лиц совместно с ОАО Московская Сотовая Связь», выступающим выгодоприобретателем по сделке.**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **все сделки были одобрены Внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», протокол № 16 от 19.09.2007г.**

Иные сведения о сделках, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

Отчетный период - 3 кв. 2008 г.:

1. Дата совершения сделки: **05.03.2008г.**

Предмет и иные существенные условия: **получение кредита по договору от 18.03.2008 г., №.032/208**

Стороны сделки: **ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - заемщик, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (Открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)- кредитор.**

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, признанного в соответствии с законодательством РФ лицом, заинтересованным в совершении сделки: **Закрытое акционерное общество «Русский Индустриальный Банк», ЗАО «Русский Индустриальный Банк».**

Основание признания лица заинтересованным: **ЗАО «Русский Индустриальный Банк» на дату совершения сделки акционером ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» с долей участия более 20 процентов голосующих акций и участвовал в процессе реорганизации ОАО АКБ «Связь-Банк» - кредитора по сделке - в форме присоединения.**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством РФ лицом, заинтересованным в совершении сделки:

А. Головченко Ирина Владимировна.

Б. Коврижных Дмитрий Николаевич.

В. Праскурин Андрей Витальевич.

Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Указанные лица на дату совершения сделки одновременно входили в состав Совета директоров Эмитента и ОАО АКБ «Связь-Банк».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 865 000 тыс. руб.**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению сделки: **5,60%**.

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **в срок по 28 мая 2008 г. (включительно) – погашается не менее 430 000 тыс. руб. (обязательства в срок и в полном объеме), в срок до 20.11.2008 г.– погашается оставшаяся сумма кредита.**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **Внеочередное общее собрание акционеров, протокол № 19 от 03.03.2008г.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Период	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	19 567 586	17 359 815	15 328 190	11 083 978	10 922 457
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0	0

Структура дебиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

На 31 декабря 2007 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	4 761 806	4 154 135
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Дебиторская задолженность по вексям к получению, тыс. руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	1 580 909	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	408 733	16 874
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Итого, тыс. руб.:	6 751 448	4 171 009
в том числе Итого просроченная, тыс. руб.:	0	0

На 30 сентября 2008 года:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	3 845 757	3 495 433
в том числе просроченная, тыс. руб.	335 725	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	351 188	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 572 492	3
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0
Итого, тыс. руб.:	6 769 437	3 495 436
в том числе Итого просроченная, тыс. руб.:	335 725	0

Крупнейшие дебиторы, дебиторская задолженность которых составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет:

2003 год:

1. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество Междугородной и Международной Электрической Связи "Ростелеком"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «Ростелеком»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 103091, г. Москва, ул. Деделатская, дом 5*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 103091, г. Москва, ул. Деделатская, дом 5*

Сумма задолженности: *5 098 890 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2003 года

2. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "ЦентрТелеком"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "ЦентрТелеком"*

Место нахождения: *Российская Федерация, 141400, Химки Московской области, ул. Пролетарская, дом 23*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125993 г. Москва, ГСП-3, Дегтярный пре., дом. 6, стр. 2*

Сумма задолженности: *2 139 102 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2003 года

3. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Сибирьтелеком"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "Сибирьтелеком"*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. М.Горького, 53*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М.Горького, 53*

Сумма задолженности: *2 423 050 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2003 года

4. Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Южная телекоммуникационная компания"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Южная телекоммуникационная компания"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 3500000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 3500000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Сумма задолженности: **3 365 606 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Должник не является аффилированным лицом эмитента на конец 2003 года

2004 год

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Уралсвязьинформ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Уралсвязьинформ"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, 11**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, 11**

Сумма дебиторской задолженности: **1 885 597 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Должник не является аффилированным лицом эмитента на конец 2004 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "ЦентрТелеком"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ЦентрТелеком"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 141400, Московская область, г. Химки, ул. Пролетарская, дом 23**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125993 г. Москва, ГСП-3, Дегтярный пер., дом. 6, стр. 2**

Сумма дебиторской задолженности: **3 341 421 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Должник не является аффилированным лицом эмитента на конец 2004 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Сибирьтелеком"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Сибирьтелеком"**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. М. Горького, 53**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М. Горького, 53**

Сумма дебиторской задолженности: **1 771 677 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует**

Должник не является аффилированным лицом эмитента на конец 2004 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Южная телекоммуникационная компания"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ЮТК"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 3500000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 3500000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Сумма дебиторской задолженности: **4 169 915 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность на 01.01.2005г составляет 217 943 тыс.руб.**

Должник не является аффилированным лицом эмитента на конец 2004 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Дальневосточная компания электросвязи"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Дальсвязь"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 690950, г. Владивосток, ГСП, ул. Светланская, 57**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 690950, г. Владивосток, ГСП, ул. Светланская, 57**

Сумма дебиторской задолженности: **1 885 597 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность отсутствует .**

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2004 года

2005 год

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "ЦентрТелеком"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ЦентрТелеком"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 141400, Московская область, г. Химки, ул. Пролетарская, дом 23**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125993 г. Москва, ГСП-3, Дегтярный пер., дом. 6, стр. 2**

Сумма дебиторской задолженности: **2 604 375 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченной задолженности нет**

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2005 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Южная телекоммуникационная компания"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ЮТК"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66**

Сумма дебиторской задолженности: **3 582 358 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность составляет 133 704 тыс. руб.**

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2005 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Уралсвязьинформ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Уралсвязьинформ ""**

Место нахождения: **Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, д.11**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, д.11**

Сумма дебиторской задолженности: **2 235 113 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченной задолженности нет**

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2005 года

2006 год

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "ЦентрТелеком"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ЦентрТелеком"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 141400, Московская область, г. Химки, ул.**

Пролетарская, дом 23

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125993 г. Москва, ГСП-3, Дегтярный пер., дом. 6, стр. 2**

Сумма дебиторской задолженности: **1 944 265 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченной задолженности нет**

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2006 года

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком»**

Сокращенное фирменное наименование: **«ВолгаТелеком» ОАО**

Место нахождения: **Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи**

Сумма дебиторской задолженности: **1 853 262 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: **просроченная задолженность**

отсутствует

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2006 года

2007 год

1. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "ЦентрТелеком"*
Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "ЦентрТелеком"*
Место нахождения: *Российская Федерация, 141400, Московская область, г. Химки, ул. Пролетарская, дом 23*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125993 г. Москва, ГСП-3, Дегтярный пер., дом. 6, стр. 2*

Сумма дебиторской задолженности: *1 241 377 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: *просроченной задолженности нет*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

2. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком»*

Сокращенное фирменное наименование: *«ВолгаТелеком» ОАО*

Место нахождения: *Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, пл. Горького, Дом связи*

Сумма дебиторской задолженности: *748 669 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*

Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

3. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Южная телекоммуникационная компания"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "ЮТК"*

Место нахождения: *Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. Карасунская, 66*

Сумма дебиторской задолженности: *1 517 852 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: *просроченной задолженности нет*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

4. Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Уралсвязьинформ"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО Уралсвязьинформ ""*

Место нахождения: *Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, д.11*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, д.11*

Сумма дебиторской задолженности: *797 277 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: *просроченной задолженности нет*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 2007 года

3 квартал 2008 года

Полное фирменное наименование: *БиМоКом Лтд ОсОО*

Сокращенное фирменное наименование: *БиМоКом Лтд*

Место нахождения: *Кыргызстан, г.Бишкек, 8-й микрорайон, д.28«а»*

Почтовый адрес: *Кыргызстан, 720011, г.Бишкек, Чуйский проспект, д.155, Б/центр ЦУМ*

Сумма дебиторской задолженности: *1 902 083,7 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности: *просроченной задолженности нет*
Дебитор не является аффилированным лицом эмитента на конец 3 квартала 2008 года

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской отчетности Эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 3 последних завершённых финансовых года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 2005 г. состоит из (См. Приложение № 1 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключения аудитора по бухгалтерской отчетности за 2005 год;*
- *учетной политики Эмитента на 2005 год;*
- *бухгалтерского баланса на 31.12.2005 года (форма № 1);*
- *отчета о прибылях и убытках на 31.12.2005 (форма №2);*
- *отчета об изменении капитала за 2005 год (форма №3);*
- *отчета о движении денежных средств за 2005 год (форма № 4);*
- *приложения к бухгалтерскому балансу за 2005 год (форма № 5);*
- *Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2005 год.*

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 2006 г. состоит из (См. Приложение № 2 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключения аудитора по бухгалтерской отчетности за 2006 год;*
- *учетной политики Эмитента на 2006 год;*
- *бухгалтерского баланса на 31.12.2006 г. (форма № 1);*
- *отчета о прибылях и убытках 31.12.2006 (форма №2);*
- *отчета об изменении капитала за 2006 год (форма №3);*
- *отчета о движении денежных средств за 2006 год (форма № 4);*
- *приложения к бухгалтерскому балансу за 2006 год (форма № 5);*
- *Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2006 год.*

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 2007 г. состоит из (См. Приложение № 3 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключения аудитора по бухгалтерской отчетности за 2007 год;*
- *учетной политики Эмитента на 2007 год;*
- *бухгалтерского баланса на 31.12.2007 г. (форма № 1);*
- *отчета о прибылях и убытках 31.12.2007 (форма №2);*
- *отчета об изменении капитала за 2007 год (форма №3);*
- *- отчета о движении денежных средств за 2007 год (форма № 4);*
- *приложения к бухгалтерскому балансу за 2007 год (форма № 5);*
- *Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2007 год.*

Б. Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно представляется такая бухгалтерская отчетность эмитента за указанный выше период на русском языке.

Эмитент не составляет бухгалтерской отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал

А. Квартальная бухгалтерская отчетность за 3-й квартал 2008 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации включает:

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 квартал 2008 года (См. Приложение № 4 к данному Проспекту ценных бумаг) состоит из:

- *приказа об учетной политике эмитента на 2008 год;*
- *бухгалтерского баланса на 30 сентября 2008 года (форма № 1);*
- *отчета о прибылях и убытках на 30 сентября 2008 года (форма №2).*

Б. Квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний завершённый отчетный квартал на русском языке.

Эмитент не составляет бухгалтерской отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Состав сводной бухгалтерской отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства РФ, за последний завершённый финансовый год.

В соответствии с пунктом 8 Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 30.12.96. № 112, сводная бухгалтерская отчетность по российским стандартам может не составляться в случае составления сводной бухгалтерской отчетности на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Учитывая изложенное, сводная бухгалтерская отчетность эмитента и его дочерних и зависимых обществ по типовым формам и в объеме в соответствии с требованиями Министерства Финансов Российской Федерации не представляется, т.к. ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» составляет сводную отчетность за 2005-2007 гг. по МСФО, удовлетворяющую указанным требованиям.

б) Информация о наличии у эмитента сводной (консолидированная) бухгалтерской отчетности составленной в соответствии с МСФО:

Консолидированная отчетность за 2005 г. состоит из (См. Приложение № 5 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключение независимой аудиторской фирмы;*
- *Консолидированные балансы;*
- *Консолидированные отчеты о прибылях и убытках;*
- *Консолидированные отчеты о движении денежных средств;*
- *Консолидированные отчеты об изменении собственных средств акционеров;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

Консолидированная отчетность за 2006 г. состоит из (См. Приложение № 6 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключение независимой аудиторской фирмы;*
- *Консолидированные балансы;*
- *Консолидированные отчеты о прибылях и убытках;*
- *Консолидированные отчеты о движении денежных средств;*
- *Консолидированные отчеты об изменении собственных средств акционеров;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

Консолидированная отчетность за 2007 г. состоит из (См. Приложение № 7 к данному Проспекту ценных бумаг):

- *Заключение независимой аудиторской фирмы;*
- *Консолидированные балансы;*
- *Консолидированные отчеты о прибылях и убытках;*
- *Консолидированные отчеты о движении денежных средств;*
- *Консолидированные отчеты об изменении собственных средств акционеров;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрывается учетная политика эмитента, самостоятельно определенная эмитентом в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента.

Информация об учетной политике, принятой эмитентом, указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Учетная политика Эмитента, самостоятельно определенная Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента, на 2005-2008 годы приведена в Приложениях 1-4 к данному Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта услуг за пределами РФ:

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.	9 месяцев 2008 г.
Общая сумма выручки от основной деятельности, тыс. руб.	1 528 110	1 713 446	2 135 500	2 394 933
Общая сумма выручки от экспорта услуг, тыс. руб.	0	0	110 697	76 259,8
Доля выручки от экспорта в общей сумме выручки от основной деятельности, (%)	0	0	5,2	3,18

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года

Наименование показателя	Отчетный период	
	31.12.2007 г.	30.09.2008 г.
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	0	74 910,3
Величина начисленной амортизации, тыс. руб.	0	4 599,8

Эмитент владеет недвижимым имуществом на праве собственности в городе Екатеринбурге Свердловской области, по месту нахождения филиала организации. Объект недвижимого имущества – нежилое помещение в административном здании площадью 1002,5 кв.м.

Имущество учитывается на балансе собственника - эмитента.

Регистрация прав осуществлена за собственником 27.02.08 года.

Имущество является предметом лизинга и передано в финансовую аренду 27 февраля 2008 года сроком на 121 месяц до марта 2018 года.

Первоначальная стоимость имущества составила 79 510,1 тыс.руб.

Амортизация на 30.09.08 г. составила 4 599,8 тыс.руб.

Остаточная (балансовая) стоимость недвижимого имущества на 30.09.08 г.: 74 910,3 тыс.руб.

Существенные изменения, произошедшие в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года:

Отсутствуют.

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на эмитента судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Судебные процессы с участием Эмитента, которые могли бы существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *06*

Иные идентификационные признаки: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке, с погашением в следующие сроки: 182-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 364-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 546-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 728-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 910-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1092-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1274-й день с даты начала размещения Облигаций каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей, 1456-й день с даты начала размещения каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей.*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.*

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: *1 000 (Одна тысяча) рублей.*

Количество размещаемых ценных бумаг: *3 000 000 (Три миллиона) штук.*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".*

Краткое наименование: *НДЦ.*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4.*

Данные о лицензии депозитария:

Номер лицензии: *177-03431-000100.*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная.*

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России.*

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту - "Сертификат"), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее по тексту - "НДЦ"). До даты начала размещения Облигаций открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ" передает Сертификат на хранение в НДЦ.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 № 39-ФЗ, "Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации", утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. N 36 и внутренними документами Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет право на получение всех частей номинальной стоимости Облигации в срок и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Под непогашенной частью номинальной стоимости Облигации далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации и частью номинальной стоимости Облигации, выплаченной владельцам в соответствии с

Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение всех частей номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, установленные в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от соответствующей части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение непогашенной части номинальной стоимости при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Под непогашенной частью номинальной стоимости Облигации выше и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и выплаченной владельцам в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг частью номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является ООО «РТКЛ-Финанс» (далее - Поручитель).

Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1.

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7702324369.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или

соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) описаны в п. 9.7. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Прспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ размещения: *открытая подписка.*

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счет Эмитента, именуемой в дальнейшем "Андеррайтер".

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ.

До начала размещения Облигаций Эмитент должен предоставить Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указать тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были ранее одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в НДЦ или депозитарии - депоненте НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

В рамках конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на

покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Перспективом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр поданных заявок для Андеррайтера и Эмитента.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с момента принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.rtc-leasing.ru> в сети "Интернет" - не позднее 2 (Двух) дней.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде ФБ ММВБ.

После опубликования в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций снимаются из системы торгов ФБ ММВБ Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = \text{Nom} * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи.

В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ

ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НДС на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации зачисляются НДС или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НДС, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДС, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются НДС на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДС.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо в депозитории (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

*Орган эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и проспект ценных бумаг, а также дата (даты) принятия решения об утверждении каждого из указанных документов, дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания органа управления эмитента на котором принято соответствующее решение: **Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг принято и утверждены решением Совета директоров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» «16» февраля 2009г., Протокол № 16-02/2009 от «16» февраля 2009 г.***

Доля облигаций, при не размещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Эмитент не предполагает одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

в первый купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 1000 рублей;

во второй купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 900 рублей;

в третий купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 800 рублей;

в четвертый купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 700 рублей;

в пятый купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 600 рублей;

в шестой купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 500 рублей;

в седьмой купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 400 рублей;

в восьмой купонный период - непогашенная часть номинальной стоимости составляет 300

рублей.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения последней части номинальной стоимости Облигаций настоящего выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 8$;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД, (руб.);

C_j - размер процентной ставки *j*-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата;

T(j-1) - дата начала *j*-го купонного периода.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода первого купона выпуска является дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания первого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Процентная ставка по первому купону - C1 - определяется путем проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ.

Условия проведения Конкурса, порядок определения процентной ставки по первому купону, а также порядок раскрытия информации об определенной ставке по первому купону представлены в п.8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7 Перспективы ценных бумаг.

Сумма выплат по каждому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T_j - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 8$;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД, (руб.);

C_j - размер процентной ставки *j*-го купона, в процентах годовых;

T_j - дата окончания *j*-го купонного периода;

T(j-1) - дата начала *j*-го купонного периода.

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра от 5 до 9).

Номер купона: 2.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода второго купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания второго купонного периода является дата выплаты второго купона, т.е. 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=2, 3, \dots, 7$) Облигаций у их владельцев. В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - в течение 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице <http://www.rtc-leasing.ru> в сети Интернет - в течение 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, но не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты j -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом i -го купона;

- на странице www.rtc-leasing.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом i -го купона.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента":

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом i -го купона;

- на странице <http://www.rtc-leasing.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом i -го купона.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) раздела Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) п.9.1.2. (а) Перспективы ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Порядок определения суммы выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 3.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода третьего купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания третьего купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по третьему купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 4.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода четвертого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания четвертого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по четвертому купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 5.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода пятого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания пятого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по пятому купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 6.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода шестого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания шестого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по шестому купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 7.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода седьмого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания седьмого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по седьмому купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по седьмому купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

Номер купона: 8.

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой начала купонного периода восьмого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения:

Датой окончания восьмого купонного периода является дата выплаты этого купона, т.е. 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Порядок определения процентной ставки по восьмому купону аналогичен порядку определения процентной ставки по второму купону.

Порядок определения суммы выплат по восьмому купону в расчете на одну Облигацию аналогичен порядку определения суммы выплат по первому купону.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент").

Информация о Платежном агенте по выпуску облигаций приведена в п.9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент берёт на себя обязательство своевременно и в полном объеме переводить Платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы денежных средств, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и договором между Эмитентом и Платежным агентом.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае, если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее чем до 12.00 часов московского времени в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения каждой части номинальной стоимости Облигаций передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Срок погашения облигаций:

Облигации погашаются последовательно частями в следующие сроки:

182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций, каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей.

Если дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Погашение соответствующей части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Дат погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Погашение соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 2-й (Второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному Агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО)- при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по облигациям. В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными соглашением, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей и уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, в пользу их

владельцев.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению части номинальной стоимости считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

По окончании срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в форме сообщений о существенном факте "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" в следующие сроки с даты окончания погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет [http:// www.rtc-leasing.ru](http://www.rtc-leasing.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение Облигаций в других формах не предусмотрено.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Дата выплаты каждого купонного (процентного) дохода по Облигациям определяется датой окончания этого купонного периода:

Купонный доход по первому купону выплачивается на 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по второму купону выплачивается на 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по третьему купону выплачивается на 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается на 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по пятому купону выплачивается на 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается на 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по седьмому купону выплачивается на 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по восьмому купону выплачивается на 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям публикуется в форме сообщений о существенном факте "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 дней.

Номер купона: 1.

Порядок выплаты дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится за счет и по поручению Эмитента Платежным агентом.

Доход по первому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте

Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 12.00 часов московского времени в 3-й (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем в 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций.
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
 - код иностранной организации (КИО) - при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:**
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае не предоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными соглашением, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей и уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, в пользу их владельцев.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 2.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по второму купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему

дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 3.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по третьему купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 4.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по четвертому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 5.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по пятому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 6.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 7.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по седьмому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной

облигации в размере 100 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Номер купона: 8.

Порядок выплаты дохода:

Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по восьмому купону выплачивается одновременно с погашением части непогашенного остатка по одной облигации в размере 300 рублей.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода:

Порядок определения даты:

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: **Исполнение обязательств по облигациям Эмитента планируется за счет доходов, которые Эмитент планирует получить в результате своей хозяйственной деятельности.**

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев.

Порядок определения стоимости:

При досрочном погашении Облигации погашаются в размере непогашенной части номинальной стоимости, рассчитанной на дату возникновения у владельцев права предъявления Облигаций к досрочному погашению. Эмитент также уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход, рассчитанный в соответствии с п. 15. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Перспектива ценных бумаг, на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций:

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Погашение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 10.10 Перспектива ценных бумаг, в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет в НДЦ поручение, в соответствии с требованиями, определенными НДЦ, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Перспектив ценных бумаг).

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;

- нотариально заверенного образца подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;

- для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН;

- для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);

- количество облигаций;

- платежные реквизиты получателя платежа:

1. полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

2. место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

3. реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

4. налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если представленные документы соответствуют требованиям Решения о выпуске и Перспектив ценных бумаг, перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в пользу владельца Облигаций. Эмитент перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в сумме, причитающейся владельцам Облигаций и/или номинальным держателям Облигаций, и предоставляет Платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НДС об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению. Платежный агент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств от Эмитента и своевременно направления данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным им реквизитам, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой перевода денежных средств, сообщает об осуществленном переводе Эмитенту и депоненту НДС.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в десятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций, и НДС уведомление о причинах их непринятия. Эмитент направляет в НДС информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, права обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно. После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций и направления уведомления об этом в НДС, НДС производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДС и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных Облигаций в НДС. Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо другой компенсации за такую задержку платежа.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДС надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций. Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (московского времени) в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента.

Порядок в раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Эмитент публикует в течение 1 (одного) рабочего дня в ленте новостей и в течение 2 (двух) дней на странице в сети "Интернет" – www.rtc-leasing.ru с даты наступления события, дающего право

владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 дней.

Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций:

Иные условия погашения Облигаций по требованию их владельцев отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Существует возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент вправе приобретать Облигации по соглашению с владельцами Облигаций на основании решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, принимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Уставом Эмитента.

Срок приобретения облигаций:

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг отчета об итогах выпуска Облигаций или после предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать выпущенные им Облигации по соглашению с их владельцами;

- количество Облигаций, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций;

- порядок приобретения Эмитентом Облигаций, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;

- срок приобретения Облигаций. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций.

На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все вышеуказанные условия, указанные в решении о приобретении Облигаций, принятые уполномоченным органом Эмитента.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные условия приобретения облигаций:

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rtc-leasing.ru> - не позднее 2 дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Указанное сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение (срок принятия предложения владельцами Облигаций);
- форму и срок оплаты.

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций публикуется в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и/или "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rtc-leasing.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Существует возможность приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца (владельцев) облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Условия и порядок приобретения облигаций

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске и п.9.1.2 Перспективы ценных бумаг), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если

Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, ставка по которому не была определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом").

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется Агентом по приобретению (далее - "Агент"), действующим по поручению и за счет Эмитента, через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ, либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через ФБ ММВБ в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Перспектив ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов и действующее за счет и по поручению владельцев Облигаций и/или от своего имени и за свой счет (далее - "Держатель"), совершает следующие действия:

1. В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Агенту Эмитента заказным письмом письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление"), составленное по следующей форме:

"Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов Организатора торговли) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу "РТК-ЛИЗИНГ" облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя

с обязательным централизованным хранением серии 06 Открытого акционерного общества "РТК-ЛИЗИНГ", государственный регистрационный номер выпуска _____ (указывается номер государственной регистрации выпуска Облигаций) от _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций) (далее - Облигации), принадлежащие на условиях, изложенных в Перспективе ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца - физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца - юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций _____ Фамилия И.О.

Дата " __ " _____ г.

Печать Держателя Облигаций"

К Уведомлению прилагается доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия подписанта, в том числе номинального держателя Облигаций, на подписание Уведомления.

Уведомление должно быть направлено Агенту по приобретению заказным письмом, или срочной

курьерской службой, или доставлено лично.

Уведомление должно быть получено Агентом по приобретению в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

2. После направления Уведомления Держатель Облигаций подает в Дату Приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту Эмитента, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

3. Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Агента Эмитента в Системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи через своего Агента встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Цена приобретения Облигаций: 100 % от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Дата приобретения Облигаций определяется как 5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитенту.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган Эмитента может принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, в соответствии с Уставом и в случаях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций:

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агентом по приобретению Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк".

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Промсвязьбанк".

ИНН: 7744000912.

Место нахождения: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-03816-100000.

Дата выдачи: 13.12.2000г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Лицензирующий орган: ФСФР России.

Телефон: (495) 777-10-20, доб. указать, факс: (495) 777-10-20, доб. 70-4737.

Эмитент может назначать дополнительных (иных) Агентов по приобретению и отменять такие назначения.

Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных Агентов по приобретению и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.rtc-leasing.ru в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного агента по приобретению Облигаций (агента по приобретению Облигаций, чье назначение отменено), номер и дата лицензии, на основании которой указанное лицо может осуществлять функции агента по приобретению Облигаций, и орган, выдавший указанную лицензию, а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции агента по приобретению Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Информация о приобретении Облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных ставках по купонам.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах в порядке и сроки, указанные в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Перспектива ценных бумаг.

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций публикуется в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" и/или "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.rtc-leasing.ru не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов.

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".**

Краткое наименование: **НДЦ.**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.**

Основные функции данного лица:

- От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/частичного погашения/погашения, а также согласно поручению эмитента при досрочном погашении, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения облигаций, досрочного погашения Облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

- Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru."

- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе

исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.rtc-leasing.ru в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций полученную сумму займа (стоимость погашения по Облигациям) и уплатить проценты по договору займа (сумму выплаты по купону) в размере и порядке, предусмотренных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций вправе обратиться к Поручителю - лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям в порядке, определенном п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента:

Порядок обращения с требованием к лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента – Поручителю, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, раскрыт в п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Основаниями для предъявления Эмитенту требований об исполнении обязательств являются (далее – Событие):

- невыплата Эмитентом или выплата не в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в размере, порядке и сроки, определенные Решением о выпуске ценных бумаг и

Перспектив ценных бумаг;

- невыплата Эмитентом или выплата не в полном объеме купонного дохода по Облигациям в размерах и сроки, определенные Решением о выпуске ценных бумаг и Перспектив ценных бумаг;
- невыплата Эмитентом в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации процентов за несвоевременную выплату очередного процента (купона) и/или очередной части номинальной стоимости Облигаций Эмитент при наступлении технического дефолта.

В случае наступления любого из Событий, указанных выше, владелец Облигации (или уполномоченное им лицо) с даты наступления События, вправе направить Эмитенту требование об исполнении обязательств, которое должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигации или уполномоченным им лицом (далее – Требование).

Требование должно быть направлено заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента: Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1, или вручено под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций;
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество Облигаций, в отношении которых не исполнено обязательство;
- объем неисполненных обязательств в отношении владельца Облигаций, включая порядок их расчета;
- место жительства (место нахождения) владельца.

К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка из счета ДЕПО в соответствующем Депозитарии на Дату составления НДС списка владельцев Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения Облигаций, определяемую в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Требования Эмитент обязан перечислить причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций либо направить в адрес владельца Облигации (или уполномоченного им лица) уведомление об отказе в удовлетворении Требования с указанием причин такого отказа.

В случае:

- если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Требование, или;
- если заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Эмитента, не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, или;
- получения от Эмитента отказа в удовлетворении Требования, или;
- неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм в соответствии с направленными Требованиями

владелец Облигаций (или уполномоченные ими лица) вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением

предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Формы, способы, сроки раскрытия информации:

Указанная информация раскрывается в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и/или "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - www.rtc-leasing.ru - не позднее 2 дней;

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс";**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "РТКЛ-Финанс";**

Место нахождения: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1;**

Дата государственной регистрации: **15.08.2001 г.;**

Номер свидетельства о государственной регистрации: **002.055.788;**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Московская регистрационная палата г. Москвы;**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739772323;**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **15.12.2002 г.;**

Орган, осуществивший внесение записи ЕГРЮЛ: **Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.**

У лица, предоставляющего обеспечение по облигациям отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Перспективы ценных бумаг раскрываются в Приложении 8 настоящего Перспективы ценных бумаг.

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами «а»-«д» пункта 3.13 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР № 06-117/пз-н от 10.10.2006г.:

а) Стоимость чистых активов* Эмитента на **30.09.2008г.:** (7 163 784) тыс. рублей.

	Наименование показателя	код строки	на 30.09.2008 г.
--	-------------------------	------------	------------------

		бухгалтерского баланса	(тыс. руб.)
I.	Активы		
1.	Нематериальные активы	110	31
2.	Основные средства	120	49 632
3.	Незавершенное строительство	130	139 588
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	15 142 756
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250	10 363 612
6.	Прочие внеоборотные активы <2>	150+145	175 094
7.	Запасы	210	208 789
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	982 289
9.	Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	10 264 873
10.	Денежные средства	260	511 532
11.	Прочие оборотные активы	270	2 280
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 – 11)		37 840 476
II.	Пассивы		
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	14 534 822
14.	Прочие долгосрочные обязательства <4, 5>	520+515	306 875
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	13 329 568
16.	Кредиторская задолженность	620	2 505 427
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18.	Резервы предстоящих расходов	650	-
19.	Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	-
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 – 19)		30 676 692
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итоговые пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		7 163 784

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

б) Стоимость чистых активов* лица, предоставившего поручительство (ООО РТКЛ-Финанс), на 30.09.2008г.: 878 тыс руб.

	Наименование показателя	код строки бухгалтерского баланса	на 30.09.2008 г. (тыс. руб.)
I.	Активы		
1.	Нематериальные активы	110	0
2.	Основные средства	120	0
3.	Незавершенное строительство	130	0
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	0
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250	0
6.	Прочие внеоборотные активы <2>	150+145	107
7.	Запасы	210	0
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	5
9.	Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	605

10.	Денежные средства	260	166
11.	Прочие оборотные активы	270	0
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 – 11)		883
II.	Пассивы		0
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	0
14.	Прочие долгосрочные обязательства <4, 5>	520+515	0
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	0
16.	Кредиторская задолженность	620	5
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	0
18.	Резервы предстоящих расходов	650	0
19.	Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	0
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 – 19)		5
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итоговые пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		878

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

* Расчет оценки стоимости чистых активов приведен в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ № 10н/03-6/пз от 29.01.2003 г.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: **0 руб.**

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: **0 руб.**

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: **0 руб.**

Сумма чистых активов Эмитента и Поручителя (7 164 662 тыс. руб.) больше предполагаемой суммарной величины обязательств Эмитента по Облигациям Эмитента, включая проценты. Следовательно, приобретение Облигаций настоящего выпуска не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ предоставленного обеспечения: **Поручительство.**

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к эмитенту и/или поручителю.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 3 000 000 000 (Трех миллиардов) рублей, сумма, составляющая совокупный процент (купонный доход) по 3 000 000 (Трем миллионам) штук Облигаций, а также сумма по обязательствам, возникающим вследствие принятия уполномоченным органом Эмитента решения (решений) о приобретении Облигаций в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций:

Положения п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 06

г. Москва

"22 " декабря 2008 г.

1. Термины и определения.

- 1.1. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.
- 1.2. "Общество" - Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс".
- 1.3. "Облигации серии 06" - облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06 в общем количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.4. "Эмиссионные Документы" - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций серии 06.
- 1.5. "Эмитент" - Открытое акционерное общество "РТК-ЛИЗИНГ".
- 1.6. "Федеральная Служба" - Федеральная Служба по финансовым рынкам (ФСФР России).
- 1.7. "Событие Неисполнения Обязательств" - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.8. "Обязательства Эмитента" - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.9. "Предельная Сумма" - поручительство в размере 3 000 000 000 (Трех миллиардов) рублей, совокупный процент (купонный доход) по Облигациям и обязательства, возникающие в соответствии с принятым уполномоченным органом Эмитента решением о приобретении Облигаций в соответствии с порядком, установленным Эмиссионными Документами.
- 1.10. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" - любой из указанных в пункте 3.1. Оферты сроков.
- 1.11. "Объем Неисполненных Обязательств" - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.12. "Требование об Исполнении Обязательств" - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.3. Оферты.
- 1.13. "НДЦ" - Некоммерческое Партнерство "Национальный Депозитарный Центр", выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.14. "Андеррайтер" - Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк"

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым приобретателем Облигаций.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами Федеральной Службы.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Договор поручительства заключается путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных в Эмиссионных документах. Приобретение Облигаций в любом количестве означает заключение приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Эмиссионными документами. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Переход прав по поручительству, предоставляемому в соответствии с Эмиссионными документами, происходит в результате перехода прав на Облигацию к новому приобретателю, причем права по поручительству переходят в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав по поручительству без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций всех частей номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода по Облигациям на следующих условиях: Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной.

Общество обязуется исполнить за Эмитента Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил и/или исполнил не в полном объеме Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме соответствующую часть номинальной стоимости Облигаций в размере, порядке и сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход по Облигациям в размерах и сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты исполнить не исполненные Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательства, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами);

3.3.2. В Требованиях об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, налоговый статус, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, количество облигаций, в отношении которых не исполнено обязательство, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требованиях об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Эмитент не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме в сроки, установленные Эмиссионными Документами:

- соответствующую часть номинальной стоимости при погашении Облигаций; и/или

- купонный доход в виде процентов от соответствующей части номинальной стоимости Облигаций;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом, днем предъявления Требования является день получения Требования Обществом;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации серии выпуска со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ, на Дату составления НДЦ списка владельцев облигаций для выплаты купонного дохода/погашения Облигаций, определяемую в соответствии с условиями Эмиссионных документов. В случае предъявления требования, в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцать) дней со дня окончания срока в 90 (Девяносто) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента, в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае принятия решения об удовлетворении Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцать) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Обществом об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, предъявленного в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости по Облигациям, Общество направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении такого Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. По истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. Надлежащим исполнением Обществом своих обязательств перед владельцами Облигаций, предъявившими свои Требования об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, установленные настоящей Офертой.

4.2.3. В случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. По иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами и действующим законодательством Российской Федерации, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Все споры и разногласия, нерешенные путем переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

б. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Юридический адрес: 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1

ИНН: 7702324369, КПП 770701001

Расчетный счет: 40701810699450101639

Наименование банка: Филиал НБ «ТРАСТ» (ОАО) г. Москва

БИК 044583576, Корреспондентский счет: 30101810900000000576

Подписи:

Генеральный директор

ООО "РТКЛ-Финанс" _____ /Барг Герман Иванович/

Главный бухгалтер

ООО "РТКЛ-Финанс" _____ /Кострикина Елена Евгеньевна/

М.П.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящим по причинам не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

В случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям выпуска, а также в случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, в том числе в связи с реорганизацией, ликвидацией или банкротством лица, предоставившего обеспечение, Эмитент публикует информацию об этом в следующие сроки с даты возникновения события:

в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней;

на странице в сети "Интернет" по адресу: www.rtc-leasing.ru - после публикации сообщения в ленте новостей.

Иные условия поручительства:

Отсутствуют.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для ценных бумаг выпуска.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Размещаемые ценные бумаги без ипотечного покрытия.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной ее номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%$$

где: НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Not - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения в отношении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру: *данные не указываются, так как Эмитент не размещает акции в ходе настоящей эмиссии.*

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *указанные ограничения отсутствуют.*

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999г. №46-ФЗ запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: *иные ограничения на обращение размещаемых Эмитентом ценных бумаг отсутствуют.*

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

На дату утверждения Прспекта Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» допущены к обращению ценные бумаги Эмитента – облигации серии 05, подробная информация о которых представлена ниже.

Вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 (гос. номер 4-05-01154-Н от 15.06.2006), размещение произошло 14.07.2006 г.

Указанные облигации включены в котировальный список «Б» ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Показатель	квартал/год									
	3/2006	4/2006	1/2007	2/2007	3/2007	4/2007	1/2008	2/2008	3/2008	4/2008
Наибольшая цена сделок	100,40	100,50	100,60	100,30	100,25	99,25	98,5	98,61	99,00	97,00
Наименьшая	99,91	100,00	99,90	100,15	98,94	97,00	97,7	98,2	81,53	67,00

цена сделок										
Рыночная цена*	100,33	100,35	100,46	100,15	99,35	97,93	98,16	98,40	98,52	88,88

* под рыночной ценой понимается цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный N 5480). [Информация о рыночной цене была взята с Интернет-сайта ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»: http://www.micex.ru/marketdata/quotes и http://old.micex.ru/online/stock/archive/by_sec.html?ssector=bonds&begin_pos=390694202&window_pos=6&search_by=&sec=RU00A0JNG97&fields_list=short&date_to_d=28&date_to_m=04&date_to_y=2007&date_from_d=3&date_from_m=03&date_from_y=2006&only_active=0&bg_MAIN=1&bg_NDM=1&bg_REPO=1&bg_REPM=1&bg_SMAL=1&bg_IPO=1&doSearch=go.](http://www.micex.ru/marketdata/quotes)

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки с ценными бумагами Эмитента:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций выпуска являются Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» и Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество). Профессиональные участники рынка ценных бумаг действуют от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк".

Сокращенное наименование:

ОАО "Промсвязьбанк".

Место нахождения:

Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии:

177-03816-100000.

Дата выдачи лицензии:

13.12.2000г.

Срок действия лицензии:

без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию:

ФСФР России.

Основные функции данного лица:

- **подготовка эмиссионных документов;**
- **организация размещения выпуска Облигаций;**
- **выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.**

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении

которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Такие обязанности отсутствуют.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и профессиональным участником рынка ценных бумаг не установлена. Профессиональный участник рынка ценных бумаг предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ФБ ММФБ, действующими на момент заключения договора.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Такое право отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, вознаграждение профессионального участника рынка ценных бумаг за оказание услуг по размещению ценных бумаг выплачивается в размере, не превышающем 0,4 (Ноль целых четыре десятых) % от общей номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС.

2. Полное фирменное наименование: ***Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество).***

Сокращенное наименование:

ОАО "Банк Москвы".

Место нахождения:

Россия, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15 строение 3.

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии:

177-03211-100000.

Дата выдачи лицензии:

29.11.2000г.

Срок действия лицензии:

без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию:

ФСФР России.

Основные функции данного лица:

- организация размещения выпуска Облигаций;

- подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Такие обязанности отсутствуют.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Такие обязанности отсутствуют.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Такие обязанности отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, вознаграждение профессионального участника рынка ценных бумаг за оказание услуг по размещению ценных бумаг выплачивается в размере, не превышающем 0,4 (Ноль целых четыре десятых) % от общей номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»);**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-07985-000001 от 23 августа 2007 года;**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Орган, выдавший указанные лицензии: **ФСФР России.**

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на рынке ценных бумаг через указанного организатора торговли.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг эмитента:

Предполагаемый срок обращения Облигаций составляет период, начинающийся с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или с даты подачи Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, и заканчивающийся в дату погашения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Дополнительные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ» указаны на странице в сети Интернет по адресу www.micex.ru.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В результате размещения эмиссионных ценных бумаг настоящего выпуска доли участников в уставном капитале Эмитента не изменяются.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг данного выпуска, не превысит сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, не включая НДС, что составляет не более 1,00% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:

120 000 (Сто двадцать тысяч) рублей, что составляет 0,004 % от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.

Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Финансовые консультанты в ходе подготовки к размещению Облигаций Эмитентом не привлекались. Размер расходов, связанных с оплатой услуг Андеррайтера (ОАО «Промсвязьбанк») определяется в соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, и не превысит 0,4 (Ноль целых четыре десятых)% от общей номинальной стоимости Облигаций или 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей, не включая НДС.

Размер расходов, связанных с оплатой услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций выпуска Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) - определяется в соответствии с условиями соглашения, заключенного с Эмитентом, и не превысит 0,4 (Ноль целых четыре десятых)% от общей номинальной стоимости Облигаций или 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей, не включая НДС.

Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

Размер расходов, связанных с оплатой услуг Организатора торговли – ЗАО «ФБ ММВБ» – определяется условиями Договора о допуске ценных бумаг к размещению, Договора о включении ценных бумаг в Котировальный список и Договора о проведении экспертизы ценных бумаг, заключаемых между Эмитентом и Организатором торгов. По мнению Эмитента, величина указанных расходов не превысит 0,02% или 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей от общего объема выпуска Облигаций.

Размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:

По мнению Эмитента, величина указанных расходов не превысит 100 000 (Сто тысяч) рублей, или 0,003% от общего объема выпуска Облигаций.

Размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

По мнению Эмитента, величина указанных расходов не превысит 0,01% или 300 000 (Триста тысяч) рублей от общего объема выпуска Облигаций.

Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:

Иные расходы, связанные с выплатой вознаграждения Депозитария, Платежного агента, Поручителя и Аудиторов определяются условиями соответствующих договоров. По мнению Эмитента, данные расходы не превысят 0,11% от объема эмиссии Облигаций или 3 300 000 (Три миллиона триста тысяч) рублей, не включая НДС.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Российской Федерации, иными актами ФСФР (ФКЦБ) России. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ. До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления ФСФР России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций. Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,*
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения. Такое уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения. В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием категории (типа), серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии. Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление) должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования. Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в «Приложении к Вестнику ФСФР России». Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - www.rtc-leasing.ru. Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;

место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан

осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат денежных средств предполагается осуществлять через Платежного агента, функции которого выполняет НДЦ:

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр";**

Краткое наименование: **НДЦ;**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4;**

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту: **В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.**

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций: **указанная информация отсутствует.**

Х. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Размер уставного капитала эмитента (руб.): **41 747 140 (Сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч сто сорок) рублей**

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции:

общий объем (руб.): 41 647 140

доля в уставном капитале: 99,760463 %

Привилегированные акции:

общий объем (руб.): 100 000

доля в уставном капитале: 0,239537 %

Акции эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Уставный капитал Эмитента на момент подписания Проспекта ценных бумаг составляет 41 747 140 рублей

Уставный капитал разделен на 4 164 714 штук обыкновенных акций (номинальной стоимостью 10 рублей) и 10 000 штук привилегированных акций (номинальной стоимостью 10 рублей).

Указывается информация об изменениях размера уставного капитала эмитента, имевших место за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

за 5 последних лет в течение каждого из заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, изменения размера уставного капитала отсутствовали.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

Название фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами

Согласно Уставу эмитента (редакция №6):

«Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет 5 процентов от размера уставного капитала Общества. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Резервный фонд может использоваться лишь в целях, предусмотренных законом».

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого заверченного финансового года и в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда)

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Размер резервного фонда на дату окончания финансового года, тыс. руб.	2 087	2 087	2 087	2 087	2 087
Размер резервного фонда на дату окончания финансового года, % от уставного капитала	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
Размер резервного фонда установленный учредительными документами, % от уставного капитала	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
Размер отчислений в фонд в течение финансового года,	0	0	0	0	0

тыс. руб.					
Размер средств фонда, использованных в течение финансового года, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Направление использования средств фонда в течение финансового года	нет	нет	нет	нет	нет

Название фонда: **фонд материального вознаграждения членов Ревизионной комиссии**

Размер фонда, установленный учредительными документами:

Размер фонда установлен Положением «О Ревизионной комиссии ЗАО «РТК-ЛИЗИНГ» (утвержден Общим собранием акционеров – Протокол № 29 от 15.02.1999г.) в размере 3 тысячи долларов США ежегодно

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого завершенного финансового года и в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда)

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Размер фонда на дату окончания финансового года, тыс. руб.	133	179	226	276	366
Размер фонда на дату окончания финансового года, % от уставного капитала	0,32	0,54	0,65	0,66	0,88
Размер отчислений в фонд в течение финансового года, тыс. руб.	100	90	90	90	90
Размер средств фонда, использованных в течение финансового года, тыс. руб.	76	44	43	41	0
Направление использования средств фонда в течение финансового года, тыс. руб. - выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии	76	44	43	41	0

Название фонда: **фонд социальной поддержки сотрудников**

Размер фонда, установленный учредительными документами:

Размер фонда установлен Положением о порядке формирования и использования фонда социальной поддержки работников ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» (утвержден решением Совета директоров Протокол № 38 от 09.06.2003г.)

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого завершенного финансового года и в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда)

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Размер фонда на дату окончания финансового года, тыс. руб.	631	497	410	2 029	4 140
Размер фонда на дату окончания финансового года, % от уставного капитала	1,51	1,19	1,02	4,86	9,92
Размер отчислений в фонд в течение финансового года, тыс. руб.	1 500	1 500	1 500	2 000	3 000
Размер средств фонда, использованных в течение финансового года, тыс. руб.	869	1 634	1 587	381	889
Направление использования средств фонда в течение финансового года	в связи со смертью близ. родственников, оплата обучения сотрудников, оплата спортивных мероприятий, тренингов для сотрудников				

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Высший орган управления эмитента – Общее собрание акционеров в соответствии с Положением «Об общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» (утверждено Общим собранием акционеров 12.08.2002 г. Протокол № 3 от 12.08.2002 г.)

При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Общества определяет:

- *форму проведения общего собрания акционеров;*
- *дату, место, время проведения общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;*
- *дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;*
- *повестку дня общего собрания акционеров, в том числе формулировку пунктов повестки дня;*
- *порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;*
- *перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;*
- *форму и текст бюллетеня для голосования;*
- *типы привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;*
- *время начала регистрации лиц, участвующих в собрании (в случае проведения собрания в форме совместного присутствия).*

Совет директоров решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

В соответствии с п. 7.7. Устава (Редакция №6) ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»:

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Совета директоров Общества, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 40 дней до даты его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 1. ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров (наблюдательного совета) общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) общества.

В соответствии с пунктами 3.4.-3.8. Положения «Об общем собрании ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров вносится в письменной форме, должно быть подписано акционерами (акционером), внесшими соответствующее предложение, лицами (лицом) требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Если в предложении о внесении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров указывается, что оно вносится несколькими акционерами (лицами), но такое

предложение или требование подписано только частью из них, то оно считается внесенным теми акционерами (акционером), лицами (лицом), которые его подписали.

Если в предложении о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов, требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров указывается, что оно подписывается представителем акционера, к предложению (требованию) должна быть приложена нотариально - заверенная копия доверенности или иные доказательства полномочий представителя. В случае, если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нотариально - заверенной копии доверенности к предложению (требованию) должна быть приложена нотариально - заверенная копия доверенности, на основании которой она выдана.

Каждое поданное предложение (требование) рассматривается Советом директоров в отдельности. Если один и тот же вопрос (кандидат) содержится в нескольких предложениях, то не происходит суммирования голосов, принадлежащих акционерам, подписавших различные предложения (требования). Для включения вопроса (кандидата) в повестку дня собрания необходимо, чтобы хотя бы одно предложение, содержащее этот вопрос (кандидата) или требование, было подписано акционером (акционерами), владеющими достаточным числом голосующих акций.

В предложении о выдвижении кандидатов лица, направляющие такое предложение должны указать сведения о выдвигаемых кандидатах, к которым относятся:

- фамилия, имя и отчество,*
- дата рождения,*
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ),*
- должность по основному месту работы на дату направления предложения о выдвижении кандидата.*

В случае самовыдвижения считается, что письменное согласие кандидата баллотироваться имеется.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Общества могут быть внесены, а требования о проведении внеочередного общего собрания – представлены путем:

- направления почтовой связью по адресу нахождения единоличного исполнительного органа, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам указанным в Уставе, по адресу фактического нахождения исполнительного органа Общества;*
- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Общества, председателю Совета директоров Общества, корпоративному секретарю или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию Обществу.*

Акционеры уведомляются о проведении собрания путем направления им уведомления курьером или по почте.

Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Общество обязано ежегодно проводить Годовое Общее собрание акционеров, которое проводится не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Общества.

В соответствии с п.п. 2.1 Положения «Об общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

В п.п. 2.2 – 2.5 Положения предусматривается, что Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов

Совета директоров Общества, должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Совета директоров Общества, внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы для решения вопроса об избрании Совета директоров Общества, должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) календарных дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Общества.

За исключением случаев, указанных в пунктах 2.3 - 2.4 Положения, внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, для решения любых вопросов компетенции общего собрания акционеров, в том числе вопросов

– о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Общества и об избрании Совета директоров Общества (в случае, когда количество членов Совета директоров Общества составляет не менее кворума для проведения заседаний Совета директоров Общества);

– об избрании Совета директоров Общества (в случае, когда Совет директоров не был избран по какой-либо причине)

проводится в срок, определяемый Советом директоров Общества, с учетом требований действующего законодательства и Устава Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 3.3. Положения «Об общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

Совет директоров обязан включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами с соблюдением требований, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества, настоящим Положением, и относящиеся к компетенции общего собрания акционеров.

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы и проекты решений по ним по своему усмотрению.

3.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров вносится в письменной форме, должно быть подписано акционером (акционером), внесшими соответствующее предложение, лицами (лицом) требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Если в предложении о внесении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров указывается, что оно вносится несколькими акционерами (лицами), но такое предложение или требование подписано только частью из них, то оно считается внесенным теми акционерами (акционером), лицами (лицом), которые его подписали.

3.5. Если в предложении о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов, требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров указывается, что оно подписывается представителем акционера, к предложению (требованию) должна быть приложена нотариально-заверенная копия доверенности или иные доказательства полномочий представителя. В случае, если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нотариально-заверенной копии доверенности к предложению (требованию) должна быть приложена нотариально-заверенная копия доверенности, на основании которой она выдана.

3.6. Каждое поданное предложение (требование) рассматривается Советом директоров в отдельности. Если один и тот же вопрос (кандидат) содержится в нескольких предложениях, то не происходит суммирования голосов, принадлежащих акционерам, подписавшим различные предложения (требования). Для включения вопроса (кандидата) в повестку дня собрания необходимо, чтобы хотя бы одно предложение, содержащее этот вопрос (кандидата) или требование, было подписано акционером (акционерами), владеющими достаточным числом голосующих акций.

3.7. В предложении о выдвижении кандидатов лица, направляющие такое предложение должны указать сведения о выдвигаемых кандидатах, к которым относятся:

- фамилия, имя и отчество,
- дата рождения,
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ),
- должность по основному месту работы на дату направления предложения о выдвижении кандидата.

В случае самовыдвижения считается, что письменное согласие кандидата баллотироваться имеется.

3.8. Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Общества могут быть внесены, а требования о проведении внеочередного общего собрания – представлены путем:

направления почтовой связью по адресу нахождения единоличного исполнительного органа, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам указанным в Уставе, по адресу фактического нахождения исполнительного органа Общества;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Общества, председателю Совета директоров Общества, корпоративному секретарю или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию Обществу.

В соответствии с п. 7.10 Устава Эмитента вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров вносятся акционером (акционерами), являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, а также Советом директоров. Предложения акционеров по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров и по кандидатам для избрания на годовом Общем собрании акционеров в соответствующие органы Общества направляются акционерами в Совет директоров Общества в срок не позднее 65 (шестьдесят пять) дней после окончания финансового года.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 3 ст. 52 ФЗ «Об Акционерных обществах» информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В соответствии с п. 7.2. Положения «Об общем собрании акционеров ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в уведомлении о проведении общего собрания должен быть указан порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться в соответствии с Уставом Общества.

В соответствии с п. 7.9 Устава Эмитента: При подготовке Общего собрания акционеров акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено законом.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования

По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Не позднее 15 (пятнадцати) дней после закрытия Общего собрания акционеров составляется протокол Общего собрания акционеров в двух экземплярах, которые подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Собранием, а также иные сведения, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1. Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "ИНТЕХЛИЗИНГ"*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ИНТЕХЛИЗИНГ»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

ИНН: *7702361057*

Размер доли участия эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Доля обыкновенных акций в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

2. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «РТКЛ-Финанс»*

Место нахождения: *127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

Почтовый адрес: *127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

ИНН: *7702324369*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

3. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦАВТОЛИЗИНГ"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "СПЕЦАВТОЛИЗИНГ"*

Место нахождения: *127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

Почтовый адрес: *127473, г. Москва, ул. Деделгатская, д. 5, стр. 1*

ИНН: *7710300435*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

4. Полное фирменное наименование: *RosTeleComLeasing AG*

Сокращенное фирменное наименование: *RostelecomLeasing AG*

Место нахождения: *Sihlporte 3, 8001 Zurich, Switzerland*

Почтовый адрес: *Sihlporte 3, 8001 Zurich, Switzerland*

ИНН: *не является резидентом Российской Федерации*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Доля обыкновенных акций в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Общество является дочерним

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

5. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "СПВ-ЛИЗИНГ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «СПВ-ЛИЗИНГ»**

Место нахождения: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

Почтовый адрес: **127473, г. Москва, ул. Делегатская, д. 5, стр. 1**

ИНН: **7702332930**

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сделки, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке), за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих первому кварталу, а также за 3 квартала 2008 года

Отчетный период: 2003г.

дата совершения сделки	18.08.2003г.
предмет и иные существенные условия сделки	Заключение кредитного договора, кредитор – Сбербанк России, заемщик – Эмитент.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотрено.
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	1 984 894 тыс. руб., или, 11,33% балансовой стоимости активов на 30.06.2003 г.
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	15.08.2008г., обязательства исполнены в срок.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Нет.
сведения об отнесении совершённой сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Данная сделка является крупной, одобрена внеочередным общим собранием акционеров – протокол № 5

	<i>от 04.08.2003 г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

дата совершения сделки	18.08.2003г.
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Заключение кредитного договора, кредитор – Сбербанк России, заемщик – Эмитент.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Не предусмотрено.</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>1 809 697 тыс. руб. или, 10,33% балансовой стоимости активов на 30.06.2003 г.</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>15.08.2008г., обязательства исполнены в срок.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	<i>Нет.</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена внеочередным общим собранием акционеров – протокол № 5 от 04.08.2003 г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

Отчетный период: 2004г.

дата совершения сделки	21.06.2004г.
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Приобретение обыкновенных акций ОАО АКБ «Связь-Банк».</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Не предусмотрено.</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>2 079 996 тыс. руб., или, 10,39% от балансовой стоимости активов Эмитента на 31.03.2004 г.</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>30.06.2004г., обязательства исполнены в срок.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой	<i>Нет.</i>

просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена внеочередным общим собранием акционеров – протокол № 8 от 01.04.2004 г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

дата совершения сделки	29.09.2004г.
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Заключение кредитного договора, кредитор – Сбербанк России, заемщик – Эмитент.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Не предусмотрено.</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>101 955 тыс. евро, или, 16,80 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.06.2004г.</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>30.06.2009г., срок исполнения обязательств по погашению кредита не наступил, обязательства по выплате процентов исполнены в срок.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	<i>Нет.</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол № 17 от 30.08.2004г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

Отчетный период: 2005г.

Крупные сделки не совершались.

Отчетный период: 2006г.

дата совершения сделки	<i>Договор о выдаче векселей – 18.12.2006г., Договор займа – 18.12.2006г. (сделки являются взаимосвязанными и во взаимосвязи превышают 15% активов баланса, одобрены одним решением)</i>
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор о выдаче векселей: Векселедатель - ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», Векселедержатель - ООО «СВ</i>

	КАПИТАЛ ФИНАНС» -Договор займа: Займодавец - ОАО «РТК-ЛИЗИНГ», Заемщик - ООО «СВ КАПИТАЛ ФИНАНС»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Не предусмотрено.</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>4 541 715 тыс. руб., или, 17,35 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.09.2005г.</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок передачи Векселедателем векселей Векселедержателю – 18.12.2006г. Срок перечисления денежных средств Векселедержателем – 18.12. 2006г. По договору займа - Заем предоставляется на срок до 22.09.2011г. включительно.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	<i>Нет.</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол № 28 от 12.12.2006г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

Отчетный период: 2007г.

дата совершения сделки	<i>23.03.2007г.</i>
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Группа взаимосвязанных сделок: Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество) Сделки по обеспечению обязательств, возникающих из Договора об открытии невозобновляемой кредитной линии с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество). (это две сделки, которые являются взаимосвязанными и во взаимосвязи превышают 15% активов баланса, одобрены одним решением)</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в	<i>Не предусмотрено.</i>

случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	5 264 272 тыс. руб., или, 17,60 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 31.12.2006г.
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	23.03.2012г.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Нет.
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол №21-03/2007 от 21.03.2007г.
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

дата совершения сделки	23.05.2007г.
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение об открытии невозобновляемой кредитной линии с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество)
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотрено.
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	7 393 290 тыс. руб., или, 27,11 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 31.03.2007г.
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	23.05.2012г.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Нет.
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол №25-05/2007 от 25.05.2007г.
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

дата совершения сделки	01.08.2007г.
предмет и иные существенные условия сделки	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии и договоры залога с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество)
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотрено.
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	7 588 319 тыс. руб., или, 26,00 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.06.2007г.
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	01.08.2012г.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Нет.
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол №30-07/2007 от 30.07.2007г.
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

дата совершения сделки	04.10.2007г.
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение об открытии невозобновляемой кредитной линии с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество)
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотрено.
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	4 512 828 тыс. руб., или, 16,00 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.06.2007г.
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	04.10.2012г.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для	Нет.

контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров – протокол №25-09/2007 от 25.09.2007г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

Отчетный период: 2008г.

дата совершения сделки	05.02.2008г.
предмет и иные существенные условия сделки	<i>Сделки, связанные с возможностью отчуждения Обществом имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (01.10.2007 г.)</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Не предусмотрено.</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>1 811 300 тыс. руб., или, 6,00 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 30.09.2007г. А во взаимосвязи с ранее заключенными ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» кредитными договорами, а также договорами, связанными с предоставлением обеспечения исполнения ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» обязательств по кредитным договорам, решение об одобрении которых принималось ранее Советом директоров (Протокол №21-03/2007 от 21.03.2007г., Протокол №30-07/2007 от 30.07.2007г.)с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество) взаимосвязанными сделками - более 25 % балансовой стоимости активов ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» определенных по состоянию на 30.09.2007г.</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	05.02.2013г.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	<i>Нет.</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления	<i>Данная сделка является крупной, одобрена советом директоров –</i>

эмитента	<i>протокол №20-12/2007 от 20.12.2007г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

дата совершения сделки	24.03.2008г.
предмет и иные существенные условия сделки	<p>Группа взаимосвязанных сделок</p> <p>Заключение договора №9560 об открытии невозобновляемой кредитной линии (Кредитного договора) с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество), а также Договоров залога имущества, Договоров залога имущественных прав по Договорам финансовой аренды (лизинга), Договоров залога прав на поставку имущества, подлежащих передаче ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» в залог Сбербанку России ОАО в обеспечение Кредитного договора.</p> <p>Договор №9560, который в совокупности с кредитами, получаемыми ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» по Договорам №9418 от 23.03.2007 года, №9498 от 01.08.2007 года, №9561, №9562, №9563 одобрено Советом Директоров (Протоколы № 21-03/2007 от 21.03.2007 г.; № 30-07/2007 от 30.07.2007 г.; 23-11/2007 от 23.11.2007 г.; № 20-12/2007 от 20.12.2007 г.</p> <p>И залогами, предоставленными в обеспечение исполнения обязательств по указанным Договорам является крупными взаимосвязанными сделками, которые стоимость которых составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов.</p>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотрено.
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<p>Кредитные обязательства, включая кредит и проценты по кредиту, по договору №9560 -</p> <p>2 962 391 745 тыс. руб., что составляет с учетом с ранее заключенных договоров с Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество) 35,30 % от балансовой стоимости активов Эмитента на 31.12.2007г.</p>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	24.03.2013г.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	<i>Нет.</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Данная сделка является крупной, одобрена внеочередном общим собранием акционеров протокол № 18 от 22.02.2008г.</i>
Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): *ценные бумаги*

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

документарные процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серия третья

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации: *4-03-01154-Н от 30.09.2002 года*

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с погашением облигаций рейтинг рейтингового агентства «Эксперт РА» отозван.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

– 14 ноября 2002 года присвоен рейтинг надежности VI++ рейтинговым агентством «Эксперт РА»

– 30 июня 2003 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг VI++ облигаций третьей серии ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»

– 18 марта 2004 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг облигаций третьей серии ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» до класса AI.

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

ЗАО «Эксперт РА»

Место нахождения: *103001, Москва, Благоевещенский пер., д.12, стр.2*

Фактический адрес: *101455, Москва, Бумажный пр., д. 14*

Краткое описание методики присвоения кредитного рейтинга

ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» на основе разработанной им Методики рейтинговой оценки надежности компании и корпоративных облигаций проводит работу по присвоению кредитного рейтинга компаниям и облигациям, эмитированным российскими компаниями (далее «Эмитентами») - рейтинговой оценки (далее «Рейтинг»).

Оценка кредитного рейтинга компании и рейтинговая оценка надежности корпоративных облигаций представляют собой комплексную оценку способности эмитента к полному и своевременному выполнению своих кредитных обязательств и обязательств по рейтингуемому выпуску облигаций за весь период их обращения с учетом прогноза возможных изменений в экономической среде и по кредитным обязательствам .

Рейтинговая оценка базируется на сопоставлении параметров эмиссии рейтингуемых облигаций с факторами, характеризующими способность Эмитента выполнить свои обязательства в каждый из моментов времени, соответствующих наступлению сроков выплат по ней.

Рейтинговая оценка отражает субъективное мнение рейтингового агентства «Эксперт-РА» об уровне кредитного риска и надежности корпоративных облигаций, то есть способности и готовности

эмитента полностью и своевременно выполнить все обязательства, предусмотренные договорами и параметрами эмиссии рейтингуемых облигаций.

Рейтинговая оценка, присваиваемая Агентством на основе методики, адаптирована к специфическим особенностям российского рынка и не учитывает странового риска России.

Методика является интеллектуальной собственностью Агентства и не подлежит разглашению и публикации. Агентство на конфиденциальной основе предоставляет данную методику для информации Учредителям проекта и членам Наблюдательного совета, а также для аудита независимой аудиторско-консалтинговой компании.

Краткая методология проведения рейтинга

Построение рейтинговой оценки основывается на модели зависимости рейтингового функционала от интегральных факторов, характеризующих различные аспекты деятельности компании и связанные с ними риски невыполнения обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии облигаций.

В качестве интегральных факторов рассматриваются следующие крупные группы показателей, определяющие производственно-экономическое и финансовое положение эмитента, его позиции на рынках, а также эффективность корпоративного управления:

- а) производственный потенциал и динамика развития;
- б) позиции эмитента на рынках;
- в) уровень корпоративного управления;
- г) финансовая устойчивость и ее соответствие основным параметрам эмиссии.

Каждый из интегральных факторов содержит несколько показателей, которые в свою очередь объединяют соотношения, характеризующие ситуацию в конкретных сферах бизнеса эмитента, влияющих на выполнение обязательств по выполненным облигациям.

В случаях, когда показатель (соотношения) трудноформализуем и требует проведения экспертной оценки, решение об определении его характера влияния принимается на основе опроса экспертной панели, объединяющей ведущих аналитиков и экспертов, пользующихся авторитетом в бизнес-кругах. Процедура опроса строго регламентирована методикой.

На базе принятых экспертных решений создается База прецедентов, содержащая практические указания по трактовке влияния показателя (соотношений) исходя из уже имевших место прецедентов. База прецедентов регулярно дополняется Агентством в процессе осуществления им рейтинговой деятельности.

Исходя из значений интегральных рейтинговых факторов и присвоенных им весовых коэффициентов, вычисляется рейтинговый функционал, непосредственно отражающий надежность рейтингуемых корпоративных облигаций.

Рейтинговые классы

В зависимости от уровня надежности облигации корпоративных эмитентов могут быть отнесены к одному из четырех классов: А (высокий уровень надежности), В (удовлетворительный уровень надежности), С (низкий уровень надежности) и D (неудовлетворительный уровень надежности).

Каждый из классов А, В и С разделяется на три подкласса в зависимости от сравнительного уровня надежности облигаций строго в пределах каждого класса. Каждый из подклассов имеет вид:

- N++ – надежность облигаций несколько выше среднего по классу уровня;
- N+ – надежность облигаций соответствует среднему по классу уровню;
- N – надежность облигаций несколько уступает среднему по классу уровню,
- где N – индекс класса надежности

Ниже приводится рейтинговая шкала:

Облигации с высоким уровнем надежности:

- класс A++:

Облигации компании имеют исключительно высокий уровень надежности. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровень корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций превышают уровень, необходимый для полного и своевременного выполнения обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств минимален.

▪ класс A+:

Облигации компании имеют высокий уровень надежности. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровень корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций соответствуют, а их значительная часть превышает уровень, необходимый для полного и своевременного выполнения обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств незначителен.

▪ класс A:

Облигации компании имеют достаточно высокий уровень надежности. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровень корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций адекватны уровню, необходимому для полного и своевременного выполнения обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств низок.

Облигации с удовлетворительным уровнем надежности:

▪ класс B++:

Облигации компании имеют надежность, превосходящую средний уровень в данном рейтинговом классе. Основные показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровень корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций в целом не препятствуют выполнению обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии. Серьезные проблемы в основных сферах деятельности эмитента отсутствуют. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств сравнительно низок.

▪ класс B+:

Облигации компании имеют удовлетворительный уровень надежности, в целом соответствующий среднему уровню в данном рейтинговом классе. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровень корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций в основном не препятствуют выполнению обязательств, предусмотренных основными параметрами эмиссии. Однако часть факторов негативно влияет или может в ближайшем будущем негативно повлиять на эффективность деятельности эмитента. Риск полного или частичного отказа эмитента оценивается как умеренный.

▪ класс B:

Надежность облигаций в целом оценивается как удовлетворительная, хотя ее уровень несколько уступает среднему по данному рейтинговому классу. Анализ показателей производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровня корпоративного управления эмитента в период обращения облигаций свидетельствует о наличии проблем в отдельных сферах бизнеса эмитента, которые пока не имеют определяющего влияния на способность эмитента к выполнению обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств в целом приемлем.

Облигации с низким уровнем надежности

▪ класс C++:

Надежность облигаций в целом оценивается как низкая, однако эмитент располагает потенциалом для ее повышения. Отдельные показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровня корпоративного управления эмитента не вполне соответствуют обязательствам, предусмотренным параметрами эмиссии. Вместе с тем, эмитент имеет возможность для улучшения ситуации в период обращения облигаций. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств достаточно высок.

▪ класс C+:

Надежность облигаций в целом оценивается как низкая. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровня корпоративного управления эмитента в целом не вполне соответствуют обязательствам, предусмотренным параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств высок.

▪ класс C:

Надежность облигаций в целом оценивается как очень низкая. Показатели производственно-коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, а также уровня корпоративного управления

эмитента в целом не соответствуют обязательствам, предусмотренным параметрами эмиссии. Риск полного или частичного отказа эмитента от выполнения обязательств чрезвычайно высок.

Облигации с неудовлетворительным уровнем надежности

▪ **класс D:**

Положение компании полностью не соответствует выполнению обязательств, предусмотренных параметрами эмиссии, либо существует экстремально высокая вероятность невыполнения компанией всех обязательств в период обращения облигаций.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют.**

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

14.11.2003 г. ФКЦБ России произведено объединение дополнительных выпусков акций.

Аннулированы следующие государственные номера, присвоенные выпускам обыкновенных именных бездокументарных акций:

73-1-7125 от 14.10.1996;

73-1-7973 от 17.04.1997 г.

1-03-01154-Н от 21.02.2002 г.

Указанным выпускам обыкновенных акций присвоен государственный регистрационный номер 1-01-01154-Н.

Сведения об акциях Общества:

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **10 рублей**

Количество ценных бумаг выпуска: **4 164 714**

Общий объем выпуска: **41 647 140 рублей**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **14.11.03 г.**

Регистрационный номер: **1-01-01154-Н**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

Категория: **привилегированные**

Тип: **не определен**

Форма ценных бумаг: **бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **10 рублей**

Порядковый номер выпуска: **1**

Количество ценных бумаг выпуска: **10 000**

Общий объем выпуска: **100 000**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **26.10.2001 г.**

Регистрационный номер: **2-01-01154-Н**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

4 164 714 акций обыкновенных именных в бездокументарной форме выпуска и 10 000 акций привилегированных именных в бездокументарной форме выпуска

количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): *такие акции отсутствуют*

Сведения об объявленных акциях:

Категория акций: *обыкновенные*

Тип: *именные*

Форма акций: *бездокументарные*

Полное наименование категории/типа объявленных акций: *акции обыкновенные именные бездокументарные*

Номинальная стоимость (руб.): *10 рублей*

Количество: *525 286*

Общий объем (руб.): *5 252 860*

Условия размещения: *Условия и порядок размещения акций определяются решением об их размещении, которое принимается уполномоченным органом Общества.*

Количество акций, находящихся на балансе эмитента: *таких акций нет*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: *такие акции отсутствуют*

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Вид: *именные акции*

Категория акций: *обыкновенные*

Форма акций: *бездокументарные*

Полное наименование категории/типа акций: *акции обыкновенные именные бездокументарные*

В соответствии с Уставом (Редакция №6) ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»:

Права владельца акций данной категории (типа): *Обыкновенные акции*

6.1. Каждая обыкновенная акция, в том числе каждая обыкновенная акция из числа объявленных акций, предоставляет ее владельцу - акционеру одинаковый объем прав.

6.2. Обыкновенная акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, если иное не установлено законом.

6.3. Акционер-владелец обыкновенной акции имеет право:

6.3.1. участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.3.2. в случаях и в порядке, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации, вносить вопросы в повестку дня годового и внеочередного Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в состав Совета директоров, Ревизионной и Счетной комиссий Общества;

6.3.3. получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

6.3.4. на получение дивидендов в порядке, установленном Уставом и законодательством Российской Федерации;

6.3.5. на получение в случае ликвидации Общества части имущества (или его денежного эквивалента) пропорционально количеству принадлежащих ему обыкновенных акций;

6.3.6. получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров;

6.3.7. в случаях и в порядке, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации, требовать у Общества выкупа принадлежащих ему обыкновенных акций;

6.3.8. без согласия других акционеров и Общества продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие ему акции. Наследники акционера, либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, приобретают право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства) в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют другие права, предусмотренные Уставом и законодательством Российской Федерации.

Вид: *Акции именные*

Категория акций: *привилегированные*

Форма акций: *бездокументарные*

Полное наименование категории/типа акций: *акции привилегированные именные бездокументарные*

Права владельца акций данной категории (типа): *Привилегированные акции*

6.7. Каждая привилегированная акция предоставляет ее владельцу - акционеру одинаковый объем прав.

6.8. Акционеры – владельцы привилегированных акций Общества имеют права голоса на Общем собрании акционеров исключительно в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. В частности, они имеют право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества, а также при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Общества, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.9. Владельцы привилегированных акций имеют право получать ежегодно в размере, установленном настоящим Уставом, фиксированные дивиденды, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом. Порядок определения размера ежегодных фиксированных дивидендов по каждой привилегированной акции следующий: сумма, составляющая 10 (десять) процентов от чистой прибыли Общества за соответствующий финансовый год, делится на общее число привилегированных акций, определенное на момент составления списка акционеров-владельцев привилегированных акций для целей принятия решения о выплате дивидендов. При этом если сумма дивидендов, выплачиваемая Обществом по каждой обыкновенной акции в определенном году, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по каждой привилегированной акции, размер дивидендов, выплачиваемых по последним, должен быть увеличен до размера дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям.

6.10. Акционер-владелец привилегированной акции также имеет право:

6.10.1. продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему акции в любое время без согласия других акционеров и Общества;

6.10.2. владельцы привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в настоящем Уставе, имеют право участвовать с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

6.10.3. в случае ликвидации Общества получить ликвидационную стоимость не менее 10% процентов от стоимости имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами Общества;

6.10.4. получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в установленном настоящим Уставом порядке;

6.10.5. получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров;

6.10.6. получать от регистратора выписки из реестра акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

6.10.7. в случаях, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации, обжаловать действия или бездействие органов управления Общества.

6.11. Акционер – владелец привилегированных акций обязан соблюдать требования Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции; не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне и иную конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

6.12. Акционер имеет право распоряжаться принадлежащими ему акциями в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Порядковый номер выпуска: 1 (Серия: первая)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

дисконтные облигации документарные на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *4-01-01154-Н от 28.02.2001г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *500 000 штук*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *500 000 000 рублей*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *01.10.2001г.*

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное): *исполнение обязательств по ценным бумагам*

Порядковый номер выпуска: 2 (Серия: вторая)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *4-02-01154-Н от 19.09.2001г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 000 000 штук*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 000 000 000 рублей*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *25.10.2002г.*

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное): *исполнение обязательств по ценным бумагам*

Порядковый номер выпуска: 3 (Серия: третья)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *4-03-01154-Н от 30.09.2002г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 500 000 штук*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 500 000 000 рублей*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *04.11.2004г.*

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное): *исполнение обязательств по ценным бумагам*

Порядковый номер выпуска: 4 (Серия: 04)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: **4-04-01154-Н от 25.11.2004 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **28.04.2005 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000 штук**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 250 000 000 рублей**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **08.04.2008г.**

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное): **исполнение обязательств по ценным бумагам**

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество и объем по номинальной стоимости всех ценных бумаг эмитента, которые находятся в обращении: **2 250 000 штук, объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 2 250 000 000 рублей**

Порядковый номер выпуска: 5 (Серия: 05)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: **4-05-01154-Н от 15.06.2006 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **05.09.2006г.**

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000 штук**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 рублей**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 250 000 000 рублей**

Права, закрепленные каждой облигацией выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ» (далее по тексту – Эмитент, Общество)

Владелец Облигации имеет право на получение всех частей номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, установленные в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от соответствующей части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение непогашенной части номинальной стоимости при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Под непогашенной частью номинальной стоимости Облигации выше и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и выплаченной владельцам в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг частью номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки

с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению в отношении всех владельцев Облигаций.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и процентов в соответствии со ст. 811 ГК РФ, а также в суд (арбитражный суд). В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате купонного дохода и/или соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является ООО «РТКЛ-Финанс»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг выпуска: *открытая подписка*

Период размещения ценных бумаг выпуска: *с 14.07.2006г. по 14.07.2006г.*

Текущее состояние выпуска: *в обращении*

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: *2 250 000 штук*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение ценных бумаг эмитента:

Наименование: *Некоммерческое Партнерство "Национальный Депозитарный Центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4*

Тел.: *(095) 956 2789*

Факс: *(095) 956 2792*

Адрес электронной почты: *ord@ndc.ru*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *4.12.2000г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ РФ*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Выплата соответствующих сумм при погашении каждой части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - Платежный агент).

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты Депозитария уполномочены получать суммы погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению каждой части номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения каждой части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 6 (шестой) рабочий день до даты погашения каждой части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:*
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:*
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
 - ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Погашение соответствующей части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 7-му (седьмому) рабочему дню до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Погашение соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций НДС предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
-

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДС сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения каждой части номинальной стоимости Облигаций.

В даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Срок погашения облигаций выпуска:

Облигации погашаются последовательно частями в следующие сроки:

15 февраля 2007 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

16 августа 2007 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

14 февраля 2008 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

14 августа 2008 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

12 февраля 2009 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

13 августа 2009 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

11 февраля 2010 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

12 августа 2010 года каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей

Если дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты:

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

- в первый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 1000 рублей;
- во второй купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 900 рублей;
- в третий купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 800 рублей;
- в четвертый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 700 рублей;
- в пятый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 600 рублей;
- в шестой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 500 рублей;
- в седьмой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 400 рублей;
- в восьмой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 300 рублей.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Размер дохода по купону в % и в рублях на одну облигацию (и в совокупности по всем облигациям выпуска)	Дата выплаты по купону
1	14.07.2006	15.02.2007	8,8% годовых, или 52,08 рубля на одну облигацию (117 180 000 рублей на весь выпуск облигаций)	15.02.2007
2	15.02.2007	16.08.2007	8,8% годовых, или 39,49 рубля на одну облигацию (88 852 500 рублей на весь выпуск облигаций)	16.08.2007
3	16.08.2007	14.02.2008	8,35% годовых, или 33,31 рубля на одну облигацию (74 947 500 рублей на весь выпуск облигаций)	14.02.2008
4	14.02.2008	14.08.2008	8,35% годовых, или 29,14 рубля на одну облигацию (65 565 000 рублей на весь выпуск облигаций)	14.08.2008
5	14.08.2008	12.02.2009	8,35% годовых, или 24,98 рубля на одну облигацию (56 205 000 рублей на весь выпуск облигаций)	12.02.2009
6	12.02.2009	13.08.2009	8,35% годовых, или 20,82 рубля на одну облигацию (46 845 000 рублей на весь выпуск облигаций)	13.08.2009
7	13.08.2009	11.02.2010	8,35% годовых, или 16,65 рубля на одну облигацию (37 462 500 рублей на весь выпуск облигаций)	11.02.2010
8	11.02.2010	12.08.2010	8,35% годовых, или 12,49 рубля на одну облигацию (28 102 500 рублей на весь выпуск облигаций)	12.08.2010

Порядок выплаты дохода по облигациям, включая порядок выплаты дохода по каждому купону:

1. Купон: Первый

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигации, в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций (далее Держатель) получить сумму купонного дохода, выплачиваемого по Облигациям.

Презюмируется, что Держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонный

доход по Облигациям. Депоненты НДС не уполномоченные своими клиентами получать купонный доход по Облигациям, не позднее чем в 6 (шестой) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, содержащиеся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 7-му (седьмому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонного дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонного дохода. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается владелец.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

количество принадлежащих владельцу Облигаций;

полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);

ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы

погашения по Облигациям (при его наличии);

число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям ;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по

Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владелец или номинальный держатель Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитария указанным реквизитов, исполнение обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют платежному агенту Эмитента своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт платежного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям платежный агент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение суммы купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными после списания средств со счета Эмитента и/или корреспондентского счета платежного агента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и Держателей Облигаций.

Доход по первому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

2. Купон: Второй

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по второму купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

3. Купон: Третий

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по третьему купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере

100 рублей.

4. Купон: Четвертый

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по четвертому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

5. Купон: Пятый

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по пятому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

6. Купон: Шестой

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

7. Купон: Седьмой

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по седьмому купону выплачивается одновременно с частичным погашением одной облигации в размере 100 рублей.

8. Купон: Восьмой

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по восьмому купону выплачивается одновременно с погашением части непогашенного остатка по одной облигации в размере 300 рублей.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Сведения о приобретении облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом") после начала размещения Облигаций. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Порядок приобретения Облигаций:

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг

Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная с третьего) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), ОАО АКБ «Связь-Банк».

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей
- на странице в сети “Интернет” (www.rtc-leasing.ru);
- в «Российской газете».

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает два действия:

1) направляет Агенту заявление за подписью Акцептанта. Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Прспекта ценных бумаг) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Агенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную Агенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Агенту.

Заявление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления. Заявление направляется по почтовому адресу Агента: 125375, Москва, Тверская ул., 7, копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 771 – 32 – 76

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше

требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не ранее 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – www.rtc-leasing.ru – не позднее 3 дней;
- в «Российской газете» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 дней.

Дата приобретения:

2-й (второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Цена приобретения Облигаций:

100% от непогашенной на дату приобретения части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): **Поручительство**

Размер обеспечения (руб.): **2 250 000 000 (Два миллиарда двести пятьдесят миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.**

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Указанные выпуски отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям серии 05:

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ - Финанс"

Сокращенное фирменное наименование:

ООО «РТКЛ-Финанс»

Место нахождения: **Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Делегатская, д.5, стр.1**

Телефон: **(495) 777 0330**, факс: **(495) 777 0333**

ИНН: **7702324369**

Указывается на наличие (отсутствие) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность:

У лица, предоставляющего обеспечение по облигациям отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ обеспечения по облигациям серии 05: **поручительство**

Лицо, предоставившее обеспечение: **Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ - Финанс" (ООО «РТКЛ-Финанс»)**

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (если такие номинальные держатели уполномочены владельцами на получение соответствующих сумм выплат по Облигациям) в случае неисполнения (отказа от исполнения) или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска описаны в п.9.7. и п. 12. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Перспектива ценных бумаг.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): **Поручительство**

Размер обеспечения (руб.): **2 250 000 000 (Два миллиарда двести пятьдесят миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.**

Размер стоимости чистых активов Эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства (31.03.2006г.): **8 738 517 тыс. рублей**

Размер стоимости чистых активов Поручителя на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства (31.03.2006г.): **679 тыс. рублей**

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 05

г. Москва

«10» мая 2006г.

1. Термины и определения.

1.1. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.

1.2. "Общество" – Общество с ограниченной ответственностью "РТКЛ-Финанс".

1.3. "Облигации серии 05" - облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 в общем количестве 2 250 000 (Два миллиона двести пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей

каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

- 1.4. "Эмиссионные Документы" - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций серии 05.
- 1.5. "Эмитент" - Открытое акционерное общество «РТК-ЛИЗИНГ».
- 1.6. "Федеральная Служба" - Федеральная Служба по финансовым рынкам (ФСФР России).
- 1.7. "Событие Неисполнения Обязательств" - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.8. "Обязательства Эмитента" - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.9. "Предельная Сумма" – 2 250 000 000 (Два миллиарда двести пятьдесят миллионов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.10. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" - любой из указанных в пункте 3.1. Оферты сроков.
- 1.11. "Объем Неисполненных Обязательств" - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.12. "Требование об Исполнении Обязательств" - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.3. Оферты.
- 1.13. "НДЦ" - Некоммерческое Партнерство "Национальный Депозитарный Центр", выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.14. "Андеррайтер" - «Межрегиональный Акционерный Коммерческий Банк развития связи и информатики» (Открытое акционерное общество).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

– Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым приобретателем Облигаций.

– Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами Федеральной Службы.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Договор поручительства заключается путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных в Эмиссионных документах. Приобретение Облигаций в любом количестве означает заключение приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Эмиссионными документами.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Переход прав по поручительству, предоставляемому в соответствии с Эмиссионными документами, происходит в результате перехода прав на Облигацию к новому приобретателю, причем права по поручительству переходят в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав по поручительству без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций всех частей номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода по Облигациям на следующих условиях: Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной.

Общество обязуется исполнить за Эмитента Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил и/или исполнил не в полном объеме Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме соответствующую часть номинальной стоимости Облигаций в размере, порядке и сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход по Облигациям в размерах и сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты исполнить не исполненные Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

○ **Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:**

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами);

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, налоговый статус, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, количество облигаций, в отношении которых не исполнено обязательство, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Эмитент не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме в сроки, установленные Эмиссионными Документами:

- соответствующую часть номинальной стоимости при погашении Облигаций; и/или
- купонный доход в виде процентов от соответствующей части номинальной стоимости Облигаций;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом, днем предъявления Требования является день получения Требования Обществом;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации серии выпуска со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ, на Дату составления НДЦ списка владельцев облигаций для выплаты купонного дохода/погашения облигаций, определяемую в соответствии с условиями Эмиссионных документов. В случае предъявления требования, в связи с неисполнением/неадекватным исполнением Эмитентом обязательств по погашению последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 90 (Девяносто) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента, в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении

Обязательства.

3.6. В случае принятия решения об удовлетворении Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцать) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Обществом об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, предъявленного в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости по Облигациям, Общество направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении такого Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

○ Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. По истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. Надлежащим исполнением Обществом своих обязательств перед владельцами Облигаций, предъявившими свои Требования об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, установленные настоящей Офертой.

4.2.3. В случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. По иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами и действующим законодательством Российской Федерации, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

5.4. В случае невозможности получения владельцами облигаций, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москва, а также в соответствующем суде общей юрисдикции, согласно ст.27 АПК РФ.

5.5. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, хранящихся по местонахождению Общества и Эмитента.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Юридический адрес:	129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 42, стр. 2А
ИНН	7702324369
Расчетный счет	40701810930140101639
Наименование банка	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО) г. Москва
Корреспондентский счет	30101810100000000703
Подписи:	
Генеральный директор ООО «РТКЛ-Финанс»	/Панкратов Сергей Александрович/
Главный бухгалтер ООО «РТКЛ-Финанс»	/Панкратов Сергей Александрович/
М.П.	

Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

В случае изменения сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям выпуска, а также в случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, в том числе в связи с реорганизацией, ликвидацией или банкротством лица, предоставившего обеспечение, Эмитент публикует информацию об этом в следующие сроки с даты возникновения события:

- **в ленте новостей - в течение 5 (пяти) дней;**
- **на странице в сети «Интернет» по адресу: www.rtc-leasing.ru - после публикации сообщения в ленте новостей.**

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций:

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- **просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;**
- **просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.**

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить соответствующую часть номинальной стоимости Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям :

В случае неисполнения или частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате (погашению) частей номинальной стоимости Облигаций и/или выплате купонного дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право требовать от Поручителя выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или суммы купонного дохода.

Для осуществления своих прав на обеспечение Облигаций владелец или Держатель Облигаций по поручению владельца Облигаций, как это установлено в договоре между владельцем и Держателем Облигаций, предпринимает следующие действия:

1) Подает в Депозитарий поручение на перевод Облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости которых подлежит погашению (выплате), в раздел своего счета депо, предназначенный для блокирования Облигаций для выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, и представляет Поручителю письменное требование о погашении и/или выплате купонного дохода по Облигациям, с указанием следующей информации:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем Держателю Облигаций и Держатель Облигаций уполномочен на получение сумм выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указывается полное наименование Держателя Облигаций.

В случае если Облигации не были переданы Держателю Облигаций и/или Держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение сумм выплат (погашения) соответствующей части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

- количество и реквизиты (вид, серия, дата и номер государственной регистрации) Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям;

- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям;

- наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям;

- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

- суть неисполненных обязательств Эмитента:

”Эмитент не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, основную сумму долга при погашении первой, второй, третьей или четвертой частей номинальной стоимости Облигаций ”;

”Эмитент не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, купонный доход в виде процентов от соответствующей части номинальной стоимости Облигаций ”.

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выпуска со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ, на Дату составления НДЦ списка владельцев Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения Облигаций, определяемую в соответствии с условиями

Эмиссионных документов. В случае предъявления требования о погашении последней части номинальной стоимости облигаций к Требованию об Исполнении Обязательства прилагается копия отчета НДС, заверенная НДС или номинальным держателем-депонентом НДС, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

Требование, предъявляемое владельцем, являющимся юридическим лицом, или по поручению владельца Держателем Облигаций, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица, уполномоченного получать суммы выплаты (погашения) соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям. Если лицо, предъявляющее требование, является физическим лицом, то такое требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Требование предъявляется Поручителю по месту его нахождения или направляется по почтовому адресу Поручителя заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

2) Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 90 (Девяносто) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента, в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3). В случае принятия решения об удовлетворении Поручителем Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцать) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций на условиях, указанных в п. 12. Решения о выпуске ценных бумаг. С момента возникновения у первого владельца прав на Облигации договор, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций на условиях, указанных в п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг, считается заключенным. При этом письменная форма договора считается соблюденной. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права, вытекающие из такого обеспечения, в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации.

Обеспечение вступает в силу с момента возникновения у первых владельцев Облигаций прав на эти Облигации и действует до полного исполнения Эмитентом и/или Поручителем обязательств по выплате (погашению) всех частей номинальной стоимости и выплате купонного дохода по Облигациям.

К Поручителю, исполнившему обязательства за Эмитента по выплате (погашению) соответствующей части номинальной стоимости и/или выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных п.9,7 Решения о выпуске ценных бумаг, переходят права кредитора по этим обязательствам в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных на получение суммы погашения соответствующей части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. При этом документами, подтверждающими права кредитора, являются реестр предъявленных Поручителю требований и документы, подтверждающие перевод средств Поручителем в оплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения соответствующих обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить соответствующую часть номинальной стоимости Облигации и/или выплатить предусмотренный ими доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского

процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям :

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» – www.rtc-leasing.ru – не позднее 3 дней;
- в газете «Российская газета» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5.1. Условия исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

У эмитента отсутствуют выпуски облигаций с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Регистратор:

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Центральный Московский Депозитарий"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «ЦМД»*

Место нахождения: *107078, г. Москва, Орликов пер., д.3, корп.В*

Почтовый адрес: *105082, г. Москва, ул. Б. Почтовая, д. 34, стр.8*

Тел.: *(495) 221-13-35*

Факс: *(495) 221-13-35*

Адрес электронной почты: *mcdepo@dol.ru*

Лицензия:

Номер лицензии: *10-000-1-00255*

Дата выдачи: *13.09.2002г.*

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Дата, с которой ведение реестра именных ценных бумаг эмитента осуществляется указанным регистратором: **31.05.2001г.**

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:

Некоммерческое Партнерство "Национальный Депозитарный Центр"

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4**

Тел.: **(495) 956 2789**

Факс: **(495) 956 2792**

Адрес электронной почты: **ord@ndc.ru**

Лицензия:

Номер лицензии: **177-03431-000100**

Дата выдачи: **4.12.2000г.**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые могут повлиять на выплаты нерезидентам :

- **Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 № 3615-1 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;**
- **Иные законодательные акты.**

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	<p>20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%);</p> <p>Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.</p>	<p>20% (если доход не связан с деятельностью в РФ через постоянное представительство)</p> <p>24% (если доход связан с деятельностью в РФ через постоянное представительство)</p>	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	<p>20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%);</p> <p>Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.</p>	<p>20% (если доход не связан с деятельностью в РФ через постоянное представительство)</p> <p>24% (если доход связан с деятельностью в РФ через постоянное представительство)</p>	13%	30%
Доход в виде дивидендов	<p>9% (0 % - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.</p>	15%	9%	30%

(если иные ставки не установлены международными соглашениями РФ)

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

– дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в

связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

– доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю

которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в натуральной форме.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В случае, когда налогоплательщик определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных

участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям

Категория акций: *обыкновенные*

Форма акций: *именные бездокументарные*

Полное наименование категории/типа акций: *акции обыкновенные именные бездокументарные*

Период: *2003 г.*

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): *18,00*

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): *74 964 852,00*

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *30.06.2004 г.*

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *Протокол № 9 от 30.06.2004 г.*

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: *в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов*

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: *деньгами*

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: *2003 год*

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

70 757 663 рубля 30 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не

в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 4 207 188 рублей 70 копеек.**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2004 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

185,00

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **770 472 090,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **30.06.2005 г.**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 10 от 30.06.2005 г.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2004 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

710 661 132 рубля 56 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 59 810 957 рублей 44 копейки.**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2005 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

0,00

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **0,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **29.06.2006 г.**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 12 от 29.06.2006 г.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2005 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **0,00**

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов:

Общее собрание акционеров приняло решение дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивать

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2006 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

64,62

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **269 123 818,68**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **28 июня 2007 года**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 15 от 02 июля 2007 года**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2006 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

248 615 977 рублей 96 копеек.

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 20 507 840 рублей 72 копейки**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2007 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

127,48

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **530 959 387,86**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **27 июня 2008 года**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 20 от 30 июня 2008 года**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2007 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

495 560 383 рубля 54 копейки

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 35 399 004 рубля 32 копейки**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **третий квартал 2008 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): **0**

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **0**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **0**

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство:

решение о выплате дивидендов за квартал не принималось.

Вид: **именные акций**

Тип акций: **привилегированные**

Форма акций: **бездокументарные**

Полное наименование категории/типа акций: **акции привилегированные именные бездокументарные**

Период: **2003 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

12 452,00

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **124 520 000,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **30.06.2004 г.**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 9 от 30.06.2004 г.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2003 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

117 202 538 рублей 77 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 7 317 461 рубль 23 копейки**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*

Период: **2004 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию:

8 685,40

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа):
86 854 000,00

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **30.06.2005 г.**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 10 от 30.06.2005 г.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2004 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

79 075 564 рубля 09 коп.

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 7 778 435 рублей 91 копейка**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*

Период: **2005 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по привилегированным акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): **4 669,28**

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **46 692 800,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **29.06.2006 г.**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 12 от 29.06.2006 г.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

в соответствии с Положением о дивидендной политике ОАО «РТК-ЛИЗИНГ» - 45 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2005 г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **42 894 105 рублей 80 копеек.**

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не

в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 3 798 694 рубля 00 копеек**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2006 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.):

3 086,98

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **30 869 800,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **28 июня 2007 года**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 15 от 02 июля 2007 года**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2006 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **28 168 232 рубля 53 копейки.**

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 2 701 567 рублей 47 копеек**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **2007 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): **5 696,65**

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **59 696 500,00**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **27 июня 2008 года**

Дата и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Протокол № 20 от 30 июня 2008 года**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются акционерам Общества в денежной форме в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **деньгами**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям эмитента: **2007 год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов:

55 484 632 рубля 70 копеек

В случае, если объявленные дивиденды по акциям эмитента не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов: **выполняя роль налогового агента Эмитент удержал и перечислил в бюджет налог в сумме 4 211 867 рублей 30 копеек**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Период: **третий квартал 2008 г.**

Размер объявленных/начисленных дивидендов по акциям эмитента в расчете на одну акцию (руб.): **0**

Размер объявленных/начисленных дивидендов в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (руб.): **0**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **0**

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство:

решение о выплате дивидендов за квартал не принималось.

Выпуски облигаций

Порядковый номер выпуска: **3 (Серия: третья)**

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций: **облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата государственной регистрации: **4-03-01154-Н от 30.09.2002г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **22.11.2002г.**

Количество облигаций выпуска: **1 500 000 штук**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 рублей**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 рублей**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное), в случае если владельцы облигаций получают доход в виде разницы между номинальной стоимостью облигаций, выплачиваемой при погашении облигации, и ценой приобретения облигации (дисконт), указывается на это обстоятельство: **купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Облигации имеют 4 (Четыре) купона. Владельцы облигаций получили доход в виде процентов от номинала Облигаций**

Размер дохода, выплаченного по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию: **340,00 рублей**

Размер дохода, выплаченного по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: **510 000 000 рублей**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **выплата купонного дохода по Облигациям выпуска производится в следующие даты:**

Купонный доход по 1 купону выплачивается в 182-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска.

Купонный доход по 2 купону выплачивается в 365-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска.

Купонный доход по 3 купону выплачивается в 547-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска.

Купонный доход по 4 купону выплачивается в 730-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска одновременно с погашением Облигаций.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

Купонный доход по 1 купону выплачен в 182-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска - 06.05.2003г.

Купонный доход по 2 купону выплачен в 365-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска - 05.11.2003г.

Купонный доход по 3 купону выплачен в 547-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска - 05.05.2004г.

Купонный доход по 4 купону выплачен в 730-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска одновременно с погашением Облигаций - 04.11.2004 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: **оплачен 06.05.2003г. в размере 134 625 000 рублей на весь выпуск облигаций**

2-й купон: **оплачен 05.11.2003г. в размере 135 375 000 рублей на весь выпуск облигаций**

3-й купон: **оплачен 05.05.2004г. в размере 119 670 000 рублей на весь выпуск облигаций**

4-й купон: **оплачен 04.11.2004г. в размере 120 330 000 рублей на весь выпуск облигаций**

В случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов:

доходы по облигациям выпуска выплачены полностью и в срок

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Порядковый номер выпуска: **4 (Серия: 04)**

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций: **облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата государственной регистрации: **4-04-01154-Н от 25.11.2004 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **28.04.2005г.**

Количество облигаций выпуска: **2 250 000 штук**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 рублей**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000 рублей**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное), в случае если владельцы облигаций получают доход в виде разницы между номинальной стоимостью облигаций, выплачиваемой при погашении облигации, и ценой приобретения облигации (дисконт), указывается на это обстоятельство: **владелец Облигаций имеет право на получение фиксированного в ней процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации**

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

за 1-й год обращения:

89,39 рублей на одну облигацию, 201 127 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Дата выплаты 1-го купона – 11.10.2005г., 2-го купона – 11.04.2006г.

за 2-й год обращения:

54,85 рублей на одну облигацию, 123 412 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Дата выплаты 3-го купона – 10.10.2006г., 4-го купона – 10.04.2007г.

за 3-й год обращения:

28,52 рублей на одну облигацию, 64 170 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Дата выплаты 5-го купона – 09.10.2007г., 6-го купона – 08.04.2008г.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **выплата купонного дохода по Облигациям выпуска производится в следующие даты:**

Купонный доход по 1 купону выплачивается в 182-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается частично в размере 150 рублей.

Купонный доход по 2 купону выплачивается в 364-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается частично в размере 150 рублей.

Купонный доход по 3 купону выплачивается в 546-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается частично в размере 150 рублей.

Купонный доход по 4 купону выплачивается в 728-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается частично в размере 150 рублей.

Купонный доход по 5 купону выплачивается в 910-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается частично в размере 150 рублей.

Купонный доход по 6 купону выплачивается в 1092-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска, каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 250 рублей.

Выплата доходов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента. Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

Купонный доход по 1 купону выплачивается в 182-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска – 11.10.2005г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается в 364-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска - 11.04.2006г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается в 546-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска- 10.10.2006г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается в 728-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска- 10.04.2007г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается в 910-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска- 09.10.2007г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается в 1092-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска - 08.04.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: **оплачен 11.10.2005г. в размере 108 720 000 рублей на весь выпуск облигаций**

2-й купон: **оплачен 11.04.2006 г. в размере 92 407 500 рублей на весь выпуск облигаций**

3-й купон: **оплачен 10.10.2006 г. в размере 69 120 000 рублей на весь выпуск облигаций**

4-й купон: **оплачен 10.04.2007 г. в размере 54 292 500 рублей на весь выпуск облигаций**

5-й купон: **оплачен 09.10.2007 г. в размере 39 487 500 рублей на весь выпуск облигаций**

6-й купон: **оплачен 08.04.2008 г. в размере 24 682 500 рублей на весь выпуск облигаций**

В случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов:

доходы по облигациям выпуска выплачены полностью и в срок

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

Порядковый номер выпуска: **5 (Серия: 05)**

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций:
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата государственной регистрации: **4-05-01154-Н от 15.06.2006 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **05.09.2006г.**

Количество облигаций выпуска: **2 250 000 штук**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 рублей**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000 рублей**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное), в случае если владельцы облигаций получают доход в виде разницы между номинальной стоимостью облигаций, выплачиваемой при погашении облигации, и ценой приобретения облигации (дисконт), указывается на это обстоятельство:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Открытого акционерного общества «РТК-ЛИЗИНГ».

Владелец Облигации имеет право на получение всех частей номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, установленные в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от соответствующей части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

в первый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 1000 рублей;

во второй купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 900 рублей;

в третий купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 800 рублей;

в четвертый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 700 рублей;

в пятый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 600 рублей;

в шестой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 500 рублей;

в седьмой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 400 рублей;

в восьмой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 300 рублей.

Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

по 1-му купону: **дата выплаты 15.02.2007 г., 52,08 рублей на одну облигацию, 117 180 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска**

по 2-му купону: **дата выплаты 16.08.2007 г., 39,49 рублей на одну облигацию, 88 852 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска**

по 3-му купону: дата выплаты 14.02.2008 г., 33,31 рублей на одну облигацию, 74 947 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 4-му купону: дата выплаты 14.08.2008 г., 29,14 рублей на одну облигацию, 65 565 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 5-му купону: дата выплаты 12.02.2009 г., 24,98 рублей на одну облигацию, 56 205 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 6-му купону: дата выплаты 13.08.2009 г., 20,82 рублей на одну облигацию, 46 845 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 7-му купону: дата выплаты 11.02.2010 г., 16,65 рублей на одну облигацию, 37 462 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 8-му купону: дата выплаты 12.08.2010 г., 12,49 рублей на одну облигацию, 28 102 500 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

Текущее состояние выпуска: торги облигациями проходят в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (котировальный список «Б») и на внебиржевом рынке

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска:

Даты погашения облигаций и выплаты процента от соответствующей части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода):

15 февраля 2007 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

16 августа 2007 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей,

14 февраля 2008 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

14 августа 2008 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

12 февраля 2009 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

13 августа 2009 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

11 февраля 2010 года каждая Облигация погашается частично в размере 100 рублей

12 августа 2010 года каждая Облигация погашается в части непогашенного остатка номинальной стоимости Облигации, в размере 300 рублей

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигации, в пользу владельцев Облигаций.

Отчетный период (год, квартал), за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

Выплата процента от соответствующей части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) производится:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 15 февраля 2007 года;

Купонный доход по 2 купону выплачивается 16 августа 2007 года;

Купонный доход по 3 купону выплачивается 14 февраля 2008 года;

Купонный доход по 4 купону выплачивается 14 августа 2008 года;

Купонный доход по 5 купону выплачивается 12 февраля 2009 года;

Купонный доход по 6 купону выплачивается 13 августа 2009 года;

Купонный доход по 7 купону выплачивается 11 февраля 2010 года;

Купонный доход по 8 купону выплачивается 12 августа 2010 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон: *оплачен 15.02.2007г. в размере 117 180 000 рублей на весь выпуск облигаций*

2-й купон: *оплачен 16.08.2007г. в размере 88 852 500 рублей на весь выпуск облигаций*

3-й купон: *оплачен 14.02.2008г. в размере 74 947 500 рублей на весь выпуск облигаций*

4-й купон: *оплачен 14.08.2008г. в размере 65 565 000 рублей на весь выпуск облигаций*

5-й купон: *оплачен 12.02.2009г. в размере 56 205 000 рублей на весь выпуск облигаций*

В случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов:

доходы по облигациям выпуска выплачиваются в сроки и объемах, предусмотренных эмиссионными документами

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*

10.10. Иные сведения

Иных сведений не имеется.