Утверждено 17 Сентября 20 08 г. Зарегистрировано “ ____ ” _____ 20 ___ г.

Государственный регистрационный номер

Советом директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг»

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

(указывается государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Протокол № 61

от 17 сентября 20 08 г.

ФСФР России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"

неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Одного миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций

неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Одного миллиона пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций

http://www.tcb.ru/corporative/factoring/index.shtml

(адрес страницы в сети «Интернет», используемой эмитентом для раскрытия информации)

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

“ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящего выпуска (дополнительного выпуска) связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств эмитента по облигациям превышает сумму стоимости чистых активов Эмитента и чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям”

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2006 2007 года 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.

Закрытое акционерное общество Независимая Консалтинговая Группа «2К Аудит - Деловые Консультации»

Генеральный директор Закрытое акционерное общество Независимая Консалтинговая Группа «2К Аудит - Деловые Консультации» Т.А Касьянова (Ф.И.О.

М.П.

Дата “ ” 20 08 г.

Настоящим подтверждается достоверность и полнота всей информации, содержащейся в настоящем проспекте ценных бумаг, за исключением части, подтвержденной аудитором.

Открытое акционерное общество «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ЕВРОФИНАНСЫ»

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:
номер лицензии: 077-06234-100000;
дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г.;
срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление дилерской деятельности:
номер лицензии: 077-06242-010000;
дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г.;
срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Генеральный директор ОАО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ЕВРОФИНАНСЫ» А.А. Снежко

Дата « » 200 8 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: Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»

Генеральный директор Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп» Д.Ю.Горячев

М.П.

Дата “ ” 20 08 г.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» В.А.Соляков

Дата “ 20 08 г.

Главный бухгалтер Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» С.Е. Смирнова

Дата “ ” 20 08 г.

М.П.

Оглавление

Оглавление....3
Введение....7
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....11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента:....11
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента....11
1.3. Сведения об аудиторах эмитента....11
1.4. Сведения об оценщике эмитента....13
1.5. Сведения о консультантах эмитента....13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг....14
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 15
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг....15
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг....15
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить 15
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 15
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг 16
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг 18
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг....19
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг 21
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг....21
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента 28
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента....28
3.2. Рыночная капитализация эмитента 28
3.3. Обязательства эмитента 28
3.3.1. Кредиторская задолженность 28
3.3.2. Кредитная история эмитента 30
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 36
3.3.4. Прочие обязательства эмитента 36
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 36
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 37
3.5.1. Отраслевые риски 37
3.5.2. Страновые и региональные риски....38
3.5.3. Финансовые риски 39
3.5.4. Правовые риски....40
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента....41
3.5.6. Банковские риски....41
IV. Подробная информация об эмитенте....42
4.1. История создания и развитие эмитента 42
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента 42
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента....42
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента....42
4.1.4. Контактная информация....42
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика....43
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента 43
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 43
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента 43

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 43
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента 44
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента 44
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий 45
4.2.6. Совместная деятельность эмитента 45
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами 45
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 45
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 45
4.3. Планы будущей деятельности эмитента 45
4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 46
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента 46
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 46
4.6.1. Основные средства 46
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 48
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента 48
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности 49
5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 49
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента 50
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента 50
5.3.2. Финансовые вложения эмитента 50
5.3.3. Нематериальные активы эмитента 51
5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 51
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента 51
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 52
5.5.2. Конкуренты эмитента 53
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. 54
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 54
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 56
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 63
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 63
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 64
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 66
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента: 66
6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента 67

VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....68
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 68
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 68
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции») 69
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента 70
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: 70
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....70
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 92
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация 96
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность.....96
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность 96
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год 96
8.4. Сведения об учетной политике эмитента 96
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 96
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 97
8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 97
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг 98
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 98
9.1.1. Общая информация.....98
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.....103
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.....143
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента.....143
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием....143
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 143
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....144
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....144
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....144
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.....144
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.....145
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.....145
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 146
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.....146

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпусков серии 02 и 03 несостоявшимися или недействительными, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации 147
X. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах. 150
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте 150
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента 150
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента 150
10.1.3.Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента 150
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента 150
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 152
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом 152
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента 184
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 184
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента 185
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) 185
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются 185
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) 185
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска 185
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска 185
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием 186
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 186
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 186
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента 186
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 192
10.10. Иные сведения 192
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА 193
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА 326
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА 348

Введение

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах:

а.1.1) Основные сведения о размещаемых облигациях серии 01:

вид: ***облигации***

категория (тип): ***процентные неконвертируемые документарные на предъявителя***

серия: ***01***

количество размещаемых облигаций: ***1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук***

номинальная стоимость одной облигации: ***1 000 (Одна тысяча) рублей***

общая номинальная стоимость облигаций выпуска: ***1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот тысяч) рублей***

способ размещения: ***открытая подписка***

а.1.2) Основные сведения о размещаемых облигациях серии 02:

вид: ***облигации***

категория (тип): ***процентные неконвертируемые документарные на предъявителя***

серия: ***02***

количество размещаемых облигаций: ***1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук***

номинальная стоимость одной облигации: ***1 000 (Одна тысяча) рублей***

общая номинальная стоимость облигаций выпуска: ***1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот тысяч)***

способ размещения: ***открытая подписка***

порядок размещения:

а.2.1) Порядок размещения облигаций серии 01: Размещение Облигаций приобретателям осуществляется на основании поданных письменных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (далее – «Заявка») путем заключения договоров купли-продажи Облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами. Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность Эмитентом не заключаются.

а.2.2) Порядок размещения облигаций серии 02: Размещение Облигаций приобретателям осуществляется на основании поданных письменных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (далее – «Заявка») путем заключения договоров купли-продажи Облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами. Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность Эмитентом не заключаются.

сроки размещения:

а.3.1) Сроки размещения облигаций серии 01:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".

Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента,

может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.

Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

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

а.3.2) Сроки размещения облигаций серии 02:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".

Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.

Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

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

порядок определения цены размещения:

а.4.1) Порядок определения цены размещения облигаций серии 01:

Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;

T - дата, на которую рассчитывается НКД;

T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом

математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

а.4.2) Порядок определения цены размещения облигаций серии 02:

Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;

T - дата, на которую рассчитывается НКД;

T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

условия обеспечения:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп» (далее – “Поручитель”), предоставившей обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в настоящем Проспекте ценных бумаг.

полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственной «ФинансБизнесГрупп»**

сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинансБизнесГрупп»**

место нахождения поручителя: **105066, г. Москва, ул. Новая Басманная 37 А**

дата государственной регистрации поручителя: **10.04.2006г.**

Основной государственный регистрационный номер: **1067746478183**

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

а.5.1) Размер обеспечения по облигациям серии 01:

Размер обеспечения (руб.): 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

а.5.2) Размер обеспечения по облигациям серии 02:

Размер обеспечения (руб.): 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Данный пункт не заполняется, поскольку регистрация проспекта осуществляется до регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) основные цели эмиссии:

основная цель эмиссии - привлечение денежных средств, необходимых для развития компании и осуществления деятельности в области факторинга.

Целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) иная информация:

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:

Состав Совета директоров Общества		
	ФИО	Год рождения
1	**Кашлаков Дмитрий Валерьевич – председатель Совета директоров**	1972
2	**Колпаков Александр Владимирович**	1950
3	**Нестерова Надежда Николаевна**	1961
4	**Торкунов Дмитрий Анатольевич**	1968
5	**Масюк Константин Владимирович**	1962
6	**Соляков Вадим Анатольевич**	1974
Состав коллегиального исполнительного органа Эмитента: **Создание коллегиального исполнительного органа уставом Эмитента не предусмотрено.**		
Единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор		
	ФИО	Год рождения
1	**Соляков Вадим Анатольевич**	1974

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТрансКредитБанк»
место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
ИНН	7722080343
БИК	044525562
номер корреспондентского счета	30101810600000000562
номера и типы счетов, открытых в кредитной организации	Расчетный счет в рублях РФ: 40702810800000007123 в ОАО «ТрансКредитБанк» г. Москва к/с 30101810600000000562 БИК 044525562

1.3. Сведения об аудиторах эмитента

полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество Независимая Консалтинговая Группа «2К Аудит-Деловые Консультации»**
сокращенное фирменное наименование	**ЗАО «НКГ «2К Аудит-Деловые Консультации»**
место нахождения	**127055 г.Москва, ул.Бутырский вал д.68/70 стр.2**
номер телефона и факса	**Телефон: (495) 626-30-40, Факс: (495) 721-14-57**
адрес электронной почты	**audit@2kaudit.ru**
номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	**Лицензия № Е004158 на осуществление аудиторской деятельности выдана сроком на пять лет на основании Приказа Минфина России от 15 мая 2003 года № 140, продлена до 15.05.2013 г. решением Минфина России**

Финансовый год, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: 2006, 2007гг.

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

Согласно статье 12 Федерального закона № 119-ФЗ от 07.02.2001 г. «Об аудиторской деятельности» года, аудит не может осуществляться:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшим в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента.

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

- Аудитор долей в уставном капитале Эмитента не имеет.
- Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудитором отсутствуют.
- Должностные лица аудитора долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудитора отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора нет.

Аудитор указанный выше независим от Эмитента.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием участников Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Общее собрание участников Эмитента утверждает аудитора Эмитента и определяет размер оплаты его услуг.

Работы проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Размер вознаграждения Аудитора определяется Общим собранием участников Эмитента исходя из цен существующих на рынке на дату заключения договора с аудитором.

Информация о наличии отсроченных и просроченный платежей за оказанные услуги:
Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги у Эмитента нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору:
за 2006 - 157 500,00 руб. (в т. ч. НДС: 24 025,42 руб.);
за 2007 - 180 000,00 руб. (в т. ч. НДС: 27 457,63 руб.).

1.4. Сведения об оценщике эмитента

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.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, подписавший настоящий проспект Облигаций:

Полное и сокращенное фирменные наименования консультанта - юридического лица	Открытое акционерное общество “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “ЕВРОФИНАНСЫ”, ОАО “ИК “ЕВРОФИНАНСЫ”.
Место нахождения консультанта - юридического лица	117049, Москва, ул. Шаболовка, д.10, стр. 2
Номер телефона и факса	тел.: (495) 545-35-35 факс: (495) 644-43-13
Адрес страницы в сети “Интернет”, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации об эмитенте в соответствии с требованиями настоящего Положения	http://corpfin.eufn.ru/
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: 077-06234-100000. Дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России. Лицензия на осуществление дилерской деятельности номер лицензии: 077-06242-010000 дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом:

1) Содействие Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций.

2) Проверка достоверности и полноты всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком.

3) Заверение проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли.

4) Предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решения о выпуске, проспекта, отчета об итогах выпуска Облигаций, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения Облигаций, а также по текущим вопросам в ходе эмиссии Облигаций.

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательств между финансовым консультантом (связанными с ним лицами) и эмитентом (связанными с ним лицами), не связанных с оказанием финансовым консультантом услуг эмитенту по подготовке проспекта ценных бумаг, нет.

Иных консультантов нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, предоставившее поручительство по выпуску ценных бумаг:

полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общества с ограниченной ответственностью "ФинансБизнесГрупп" ООО «ФинансБизнесГрупп»
Место нахождения юридического лица	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А
Номер телефона и факса	(495) 788-08-80
Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации	http://www.tcb.ru/corporative/investments/

Главный бухгалтер ЗАО «ТрансКредитФакторинг», подписавший проспект ценных бумаг:
ФИО: **Смирнова Светлана Евгеньевна**
год рождения: **1972 г.**
Должность по основному месту работы: **Главный бухгалтер ООО «ТрансКредитФакторинг»**
Контактный телефон: (495) 969-28-38

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

2.1.1. Вид: облигации
Серия: 01
Иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев в случае, предусмотренном в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг (далее – «Облигации»).
Форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

2.1.2. Вид: облигации
Серия: 02
Иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев в случае, предусмотренном в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг (далее – «Облигации»).
Форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

2.2.1. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги серии 01: 1000 (Одна тысяча) рублей
2.2.2. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги серии 02: 1000 (Одна тысяча) рублей

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

2.3.1. Количество размещаемых ценных бумаг серии 01: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска серии 01 по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей

2.3.2. Количество размещаемых ценных бумаг серии 02: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска серии 02 по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей

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

2.4.1. Цена размещения Облигаций серии 01.
Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;
T - дата, на которую рассчитывается НКД;
T0 - дата начала первого купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2.4.2. Цена размещения Облигаций серии 02.

Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;

T - дата, на которую рассчитывается НКД;

T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Дата начала размещения или порядок ее определения для облигаций серии 01:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".

Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения для облигаций серии 01:

Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

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

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации серии 01: открытая подписка

2.5.2. Дата начала размещения или порядок ее определения для облигаций серии 02:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения

Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".
Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения для облигаций серии 02:
Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

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

Способ размещения ценных бумаг:
Облигации серии 02: открытая подписка

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг серий 01 и 02 не предусмотрено.

Эмитент не планирует размещение и обращение Облигаций выпуска серий 01 и 02 за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: нет; подробные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организациях, оказывающих Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер/Посредник при размещении):
Сведения об организациях, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Облигаций выпуска серии 01 и 02 (организатор):
Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***177-06328-100000***
Дата выдачи лицензии: ***20.12.2002г.***
Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФКЦБ России***
Основные функции данного лица:
1. совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже, и, при необходимости, действий, связанных с включением Облигаций в котировальный список "В" Биржи;
2. подача в торговой системе Биржи заявок на продажу Облигаций при их размещении;
3. перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в

счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента;
4. осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ

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 ***отсутствует***

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: ***отсутствует***

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 ***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: ***0,1% от объема выпусков серии 01 и 02.***

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить 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.
Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок, форма и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

При приобретении ценных бумаг выпуска серий 01 и 02 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: ***Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются на счет Посредника при размещении (Андеррайтера) в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ", "Расчетная палата ММВБ").***

Срок оплаты: ***Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.***
Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ. Покупателем должны быть зарезервированы денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.
Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.
Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера, переводятся им на счет Эмитента в сроки, установленные договором между Андеррайтером и Эмитентом.

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., дом 1/13, строение 8***

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг: ***Владелец счета:***
Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
Номер счета: 30401810800100000325
Кредитная организация:
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.
Возможность рассрочки оплаты ценных бумаг не предусмотрена.

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

Заключение сделок при размещении Облигаций серий 01 и 02.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг: ***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг (далее - "Цена Размещения").***

Размещение Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ФБ ММВБ или Биржа) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Правила торгов).

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ", "Биржа") среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

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.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве "Национальный депозитарный центр" (далее - "НДЦ") или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при

размещении (далее - "Андеррайтера").
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- 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 на 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 Эмитент 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 сотых долей процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.
По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных и неснятых Участниками торгов на момент окончания периода сбора заявок на Конкурсе (далее - "Сводный реестр") и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту. Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
Генеральный директор Эмитента на основе анализа заявок, поданных на Конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
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 Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем участникам торгов ФБ ММВБ.
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указанно в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в Конкурсе.
При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций в ходе проведения Конкурса удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.
После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса (далее - "доразмещение").
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций на доразмещении удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение: ***Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией Закрытым акционерным обществом "Московская межбанковская валютная биржа", обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария.***
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

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" (далее - "Биржа)***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 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

Ограничения в отношении возможных приобретателей Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг Облигаций серий 01 и 02 в соответствии с требованиями Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.1996г., в порядке, установленном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября

2006г. № 06-117/пз-н, (далее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг: ***В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.***

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

1) Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций ("Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг" 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 решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг ("Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщение в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг ("Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг"), раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации 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 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;

- в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - в газете " Ежедневные новости. Подмосковье " - не позднее 10 дней.

4) В срок не более 2 дней 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 ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа,

осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.
Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстами зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенные уполномоченным лицом Эмитента копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий вышеуказанных документов, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
5) Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии Облигаций раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о приостановлении эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о возобновлении Эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
6) Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций (но не ранее опубликования сообщения в ленте новостей).
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, указанном выше, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее 1 дня до наступления такой даты. На странице в сети Интернет сообщение публикуется не ранее опубликования сообщения в ленте новостей.
7) Эмитент публикует сообщение о начале размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
8) В случае принятия Эмитентом в течение срока размещения Облигаций решения 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 Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - "уполномоченный орган"), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
9) Сообщение о возобновлении размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 (прекращении 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
10) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
11) Сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
12) Сведения о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, раскрываются Эмитентом в форме сообщения о

существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки с даты представления (направления) указанного Уведомления в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган Эмитент публикует текст указанного Уведомления на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом указанного Уведомления, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
13) Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата 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.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций недействительным, считается дата получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.
14) Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в утвержденном Проспекте ценных бумаг, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета Эмитента, не позднее 5 дней с даты окончания срока представления такой отчетности путем:
- направления копии бухгалтерской отчетности в регистрирующий орган;
- опубликования бухгалтерской отчетности на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/);
- помещения копий указанной отчетности в месте нахождения Эмитента (105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.).
15) Информация о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанным существенным фактом раскрываются сведения о сроках исполнения и о просрочке исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента, в том числе обязательств по:
- выплате процентов и/или иных доходов по Облигациям Эмитента;

- приобретению или погашению Облигаций Эмитента;
- принятию решений уполномоченными органами управления Эмитента, обязательства по принятию которых возникают в связи с условиями размещения или осуществления прав по ценным бумагам Эмитента, в том числе: решения об определении размера купонного дохода и/или цены приобретения (стоимости досрочного погашения) Облигаций Эмитента, обязательство по принятию которого возникает в связи с условиями размещения Облигаций.
16) Информация о начисленных и/или выплаченных доходах по Облигациям Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 решение об определении размера процента (купона) по Облигациям; с даты, в которую обязательство по выплате доходов по ценным бумагам Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство по выплате доходов по ценным бумагам должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" раскрывается информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
17) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем путем публикации соответствующего сообщения в следующие сроки с момента наступления данного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.
18) При приобретении Облигаций по требованию владельцев, в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
19) При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.
20) Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
21) Эмитент вправе изменить адрес страницы в сети Интернет, используемой им для раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета, за исключением случаев, когда раскрытие информации осуществляется на этапах эмиссии Облигаций. Информация об изменении адреса страницы в сети Интернет раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, опубликованной Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
22) Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).
Название такого издания (изданий): ***Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - газете " Ежедневные новости. Подмосковье "***
Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.
Адрес такой страницы в сети Интернет: ***http://www.tcb.ru/corporative/investments/***

Эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию настоящего 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:

Наименование показателя	2006 год	2007г.	2 кв.2008г.
Стоимость чистых активов эмитента, тыс. руб.	28 768,0	69 923,0	118 878,0
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	4904,0	5340,1	2314,3
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	4904,0	4384,1	1752,0
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	1,6	1,7	4,1
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	2509,5	367,2	283,1
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	9759,3	10147,6	6209,1
Амортизация к объему выручки, %	0,1	0,1	0,2

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года.

Анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента на основе экономического анализа значений приведенных показателей:

– стоимость чистых активов Эмитента обеспечивает достаточный уровень платежеспособности и стабильное финансовое положение Эмитента;

– показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам (данные показатели равны в связи с отсутствием долгосрочных обязательств) свидетельствуют о достаточном уровне платежеспособности и стабильном финансовом положении Эмитента;

– показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов рассчитывается в связи с наличием обязательств, подлежавших погашению в отчетном периоде, и процентов, подлежавших уплате в отчетном периоде;

– показатель уровня просроченной задолженности равен нулю в связи с отсутствием просроченной задолженности, что свидетельствует о стабильном финансовом положении Эмитента;

– показатель оборачиваемости дебиторской задолженности находится на высоком уровне, характеризует скорость оборота дебиторской задолженности;

– показатель доли дивидендов в прибыли не рассчитывается, так как Эмитентом дивиденды не выплачивались;

– показатель производительности труда находится на высоком уровне;

– показатель амортизации к объему выручки за анализируемые периоды находится на низком уровне.

В целом, анализ значений приведенных показателей свидетельствует о достаточном уровне платежеспособности и стабильном финансовом положении Эмитента.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация не приводится, так как акции Эмитента не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

	31.12.2006	**31.12.2007**

Общая сумма кредиторской задолженности эмитента, тыс. руб.	1 410 774	3 733 960
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-	-

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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на 31.12.2007 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	22	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	11 356	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	2002477	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	673 500	668 457-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	378 148	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	3 065 503	668 457
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

По состоянию на 30.06.2008 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками тыс. руб.	222	-
в том числе просроченная тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами тыс.руб.	20 373	-
в том числе просроченная тыс.руб.	-	-
Кредиты тыс.руб.	1 638 014	-
в том числе просроченные тыс.руб.	-	-
Займы, всего тыс.руб.	120 000	668 457
в том числе просроченные тыс.руб.	-	-
в том числе облигационные займы тыс.руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы тыс.руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность тыс.руб.	304 099	-
в том числе просроченная тыс. руб.	-	-
Итого тыс.руб.	2 082 708	668 457
в том числе просроченная тыс.руб.	-	-

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

	30.06.2008 год
Полное фирменное наименование	**Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**
Сокращенное фирменное наименование	**ОАО «ТрансКредитБанк»**
Место нахождения	**105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А**
Сумма кредиторской задолженности, руб.	**1 638 013 934,43**
Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	**--**
<u>В случае если кредитор является аффилированным лицом эмитента указывается:</u> - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, а также доля обыкновенных акций, принадлежащих эмитенту - доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а также доля обыкновенных акций, принадлежащих аффилированному лицу	**--** **--**

3.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного 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 завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

Эмитентом использовались следующие инструменты привлечения заемных средств:

1) Кредитные линии в рамках Генеральных Соглашений о кредитовании.
2) Кредитные линии в рамках отдельных Договоров кредитных линий.
3) Кредиты.
4) Займы небанковских организаций.
5) Размещение дисконтных векселей эмитента.

100% средств привлекалось в российских рублях.

В нижеприведенной таблице

по кредитным линиям указаны:

- в столбце 4: сумма основного долга всех траншей, выданных в рамках договора за отчетный период;
- в столбце 5: максимальный срок транша/фактическая дата возврата последнего транша;

по кредитам и займам:

- в соответствие с заголовками столбцов;

По векселям:

- в столбце 4: фактическая цена продажи векселя.

Указанные данные предоставлены по всему портфелю заимствований эмитента, т.к. основной объем соглашений о привлечении денежных средств не позволяет однозначно определить параметры для проведения сравнения в соответствие с п. 6.1 настоящей анкеты.

Наименование обязательства	Инструмент	Наименование кредитора (заимодавца)	Сумма основного долга, руб./ иностр. валюта	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в
1	2	3	4	5	5
К2600/06-0289ГС/Д000 от 23.11.2006	Ген. соглашение	ОАО "ТрансКредитБанк"	6 823 831 720,79	до 120 дн./27.12.07	Отсутствует
К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.08	Ген. соглашение	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 938 500 000,00	до 155 дн./-	Отсутствует
К8400/08-0008ГС/Д000 от 19.05.08	Ген. соглашение	ОАО "ТрансКредитБанк", филиал в г. Астрахань	17 500 000,00	до 105 дн./-	Отсутствует
К8200/08-0008ГС/Д000 от 26.05.08	Ген. соглашение	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	260 900 000,00	до 125 дн./-	Отсутствует
К7900/08-0017ГС/Д000 от 23.05.08	Ген. соглашение	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г. Саратов	356 600 000,00	до 45 дн./-	Отсутствует
8900/08-0010ГС/Д000 от 26.05.08	Ген. соглашение	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г. Санкт-Петербург	4 100 000,00	до 125 дн./-	Отсутствует
К2600/06-0046ЛЗ/Д000 от 20.02.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	42 500 000,00	до 180 дн./21.08.06	Отсутствует
К2600/06-0054ЛЗ/Д000 от 27.02.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	5 299 694,61	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0065ЛЗ/Д000 от 09.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	6 529 426,15	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0070ЛЗ/Д000 от 10.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	1 200 528,51	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0073ЛЗ/Д000 от 14.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 112 221,63	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0040ЛЗ/Д000 от 16.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	8 962 245,35	до 180 дн./18.05.06	Отсутствует
К2600/06-0083ЛЗ/Д000 от 16.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 356 987,87	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0090ЛЗ/Д000 от 22.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	14 388 354,21	до 180 дн./18.05.06	Отсутствует
К2600/06-0091ЛЗ/Д000 от 22.03.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	448 167,91	до 180 дн./29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0118ЛЗ/Д000 от 20.04.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	457 264 698,24	до 65 дн./15.01.07	Отсутствует
К2600/06-0123ЛЗ/Д000 от 04.05.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	6 002 488,00	до 80 дн./25.09.06	Отсутствует
К2600/06-0133ЛЗ/Д000 от 24.04.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	459 000,00	24.04.07/15.05.06	Отсутствует
К2600/06-0138ЛЗ/Д000 от 25.04.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	25 664 820,50	до 65 дн./14.12.06	Отсутствует

К2600/06-0157ЛЗ/Д000 от 10.05.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 175 759,86	до 180 дн./15.05.06	Отсутствует
К2600/06-0180ЛЗ/Д000 от 05.06.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	1 012 348,31	до 95 дн./31.07.06	Отсутствует
К2600/06-0203ЛЗ/Д000 от 25.07.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	1 987 456 225,76	до 45 дн./06.12.06	Отсутствует
К2600/06-0213ЛЗ/Д000 от 02.08.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	7 411 800,01	до 90 дн./22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0228ЛЗ/Д000 от 12.09.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 071 877,36	до 60 дн./22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0237ЛЗ/Д000 от 13.09.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	147 127 425,68	до 95 дн./22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0244ЛЗ/Д000 от 18.09.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	9 429 891,00	до 95 дн./22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0262ЛЗ/Д000 от 10.10.06	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	297 004 362,76	до 95 дн./06.02.07	Отсутствует
К2600/07-0178ЛЗ/Д000 от 05.06.07	Кредитная линия	ОАО "ТрансКредитБанк"	2 271 100 000,00	до 45 дн./27.12.07	Отсутствует
К8200/06-0023ЛЗ/Д000 от 22.11.2006	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск ОАО «ТрансКредитБанк»	16 136 732,85	до 92 дн./29.12.07	Отсутствует
К8200/06-0026ЛЗ/Д000 от 25.12.2006	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	41 197 839,32	до 95 дн./29.05.07	Отсутствует
К8200/06-0027ЛЗ/Д000 от 27.12.2006	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	203 977 539,48	до 95 дн./29.12.07	Отсутствует
К8200/07-0005ЛЗ/Д000 от 02.03.2007	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	19 017 000,00	до 95 дн./29.05.07	Отсутствует
К8200/07-0007ЛЗ/Д000 от 13.03.2007	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	92 327 133,09	до 70 дн./29.12.07	Отсутствует
К8200/07-0012ЛЗ/Д000 от 29.05.2007	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г.Омск	211 318 117,37	до 90 дн./29.12.07	Отсутствует
19 от 15.06.06	Кредитная линия	ОАО «МеТраКомБанк»	61 672 697,27	до 16.11.07/16.11.06	Отсутствует
98300006 от 17.11.06	Кредитная линия	ОАО «ЧитаПромстройБанк»	55 000 000,00	до 16.11.07/16.01.06	Отсутствует
К8900/07-0063ЛЗ/Д000 от 23.11.07	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г. Санкт-Петербург	3 237 780,93	до 120 дн./28.12.07	Отсутствует
К9200/07-0024ЛЗ/Д000 от 23.10.2007	Кредитная линия	ОАО «ТрансКредитБанк», филиал в г. Тверь	33 113 673,56	до 120 дн./29.12.07	Отсутствует
К2600/06-0076КС/Д000 от 15.03.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	5 800 000,00	11.09.06/24.03.06	Отсутствует

К2600/06-0084КС/Д000 от 16.03.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 619 420,98	12.09.06/29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0085КС/Д000 от 16.03.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	26 712 500,00	12.09.06/24.03.06	Отсутствует
К2600/06-0094КС/Д000 от 24.03.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 657 500,00	03.07.06/29.03.06	Отсутствует
К2600/06-0100КС/Д000 от 29.03.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	87 377 858,25	07.07.06/16.05.06	Отсутствует
К2600/06-0103КС/Д000 от 03.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	47 549 814,87	12.07.06/12.07.06	Отсутствует
К2600/06-0104КС/Д000 от 03.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	29 218 111,38	12.07.06/20.10.06	Отсутствует
К2600/06-0109КС/Д000 от 06.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	9 512 358,73	15.07.06/12.07.06	Отсутствует
К2600/06-0124КС/Д000 от 20.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	4 788 281,20	29.07.06/08.11.06	Отсутствует
К2600/06-0127КС/Д000 от 21.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 286 756,60	30.07.06/26.04.06	Отсутствует
К2600/06-0128КС/Д000 от 21.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	8 065 060,98	18.10.06/28.04.06	Отсутствует
К2600/06-0129КС/Д000 от 21.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	18 863 014,64	18.10.06/26.04.06	Отсутствует
К2600/06-0131КС/Д000 от 24.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	6 747 800,81	21.10.06/28.04.06	Отсутствует
К2600/06-0132КС/Д000 от 24.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	2 919 653,95	21.10.06/28.04.06	Отсутствует
К2600/06-0134КС/Д000 от 24.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 204 931,79	21.10.06/15.05.06	Отсутствует
К2600/06-0135КС/Д000 от 24.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	21 122 641,26	21.10.06/03.05.06	Отсутствует
К2600/06-0137КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 003 385,53	03.08.06/26.04.06	Отсутствует
К2600/06-0139КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 785 000,00	03.08.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0140КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	2 295 000,00	03.08.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0141КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	24 440 820,91	03.08.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0142КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	14 516 694,33	03.08.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0143КС/Д000 от 25.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 608 545,49	03.08.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0144КС/Д000 от	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 199 723,78	03.08.06/22.05.06	Отсутствует

25.04.06					
К2600/06-0150КС/Д000 от 27.04.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 024 424,59	24.10.06/15.05.06	Отсутствует
К2600/06-0151КС/Д000 от 03.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	7 565 105,63	30.10.06/22.05.06	Отсутствует
К2600/06-0154КС/Д000 от 04.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	4 803 120,50	31.10.06/15.05.06	Отсутствует
К2600/06-0156КС/Д000 от 10.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	6 475 163,65	06.11.06/16.05.06	Отсутствует
К2600/06-0158КС/Д000 от 11.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 126 553,40	19.08.06/16.05.06	Отсутствует
К2600/06-0163КС/Д000 от 24.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	6 989 109,53	20.11.06/16.06.06	Отсутствует
К2600/06-0165КС/Д000 от 16.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	3 575 180,75	12.11.06/29.06.06	Отсутствует
К2600/06-0170КС/Д000 от 25.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	5 950 000,00	21.11.06/19.06.06	Отсутствует
К2600/06-0174КС/Д000 от 30.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	3 095 288,90	26.11.06/12.07.06	Отсутствует
К2600/06-0175КС/Д000 от 30.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	2 550 000,00	26.11.06/19.06.06	Отсутствует
К2600/06-0176КС/Д000 от 30.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 934 019,60	26.11.06/21.06.06	Отсутствует
К2600/06-0177КС/Д000 от 31.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	42 908 515,71	08.09.06/08.09.06	Отсутствует
К2600/06-0178КС/Д000 от 31.05.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	5 919 990,85	27.11.06/21.06.06	Отсутствует
К2600/06-0179КС/Д000 от 01.06.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	962 587,45	28.11.06/12.07.06	Отсутствует
К2600/06-0181КС/Д000 от 06.06.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	2 549 904,55	03.12.06/29.06.06	Отсутствует
К2600/06-0184КС/Д000 от 07.06.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	465 026,52	04.12.06/19.06.06	Отсутствует
К2600/06-0186КС/Д000 от 08.06.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	7 491 337,33	05.12.06/21.06.06	Отсутствует
К2600/06-0188КС/Д000 от 14.06.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	990 646,58	11.12.06/12.07.06	Отсутствует
К2600/06-0229КС/Д000 от 31.08.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	8 923 003,18	27.02.07/09.11.06	Отсутствует
К2600/06-0233КС/Д000 от 01.09.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	15 530 158,27	28.02.07/15.11.06	Отсутствует
К2600/06-0288КС/Д000 от 21.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	1 871 939,97	19.02.07/24.11.06	Отсутствует

К2600/06-0293КС/Д000 от 23.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	59 345 241,45	21.02.07/06.12.06	Отсутствует
К2600/06-0295КС/Д000 от 27.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	4 833 771,57	25.02.07/22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0299КС/Д000 от 28.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	3 760 242,37	26.02.07/12.01.07	Отсутствует
К2600/06-0301КС/Д000 от 29.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	3 012 605,41	27.02.07/22.12.06	Отсутствует
К2600/06-0304КС/Д000 от 30.11.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	18 615 193,17	28.02.07/19.01.07	Отсутствует
К2600/06-0315КС/Д000 от 12.12.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	4 620 468,92	12.03.07/16.01.07	Отсутствует
К2600/06-0325КС/Д000 от 25.12.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	35 368 714,40	30.03.07/06.02.07	Отсутствует
К2600/06-0328КС/Д000 от 28.12.06	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	10 825 962,97	28.03.07/06.02.07	Отсутствует
К2600/07-0235КС/Д000 от 24.07.07	Кредит	ОАО "ТрансКредитБанк	134 181 772,70	27.12.07/27.12.07	Отсутствует
380 от 10.12.07	Кредит	ОАО «СУПЕРБАНК»	10 000 000,00	31.03.08/28.12.07	Отсутствует
28 от 16.11.06	Кредит	ОАО «МеТраКомБанк	64 631 285,60	до 31.05.07/08.02.07	Отсутствует
44 от 07.12.07	Кредит	ОАО «МеТраКомБанк	10 000 000,00	01.04.08/28.12.07	Отсутствует
155630007 от 10.12.07	Кредит	ОАО «ЧитаПромстройБанк»	5 000 000,00	31.03.08/28.12.07	Отсутствует
7-238 от 07.12.07	Кредит	ОАО Банк «Юго-Восток»	15 000 000,00	31.03.08/28.12.07	Отсутствует
04-1/0541 к от 27.12.07	Кредит	ОАО «КИТ Финанс Инвестиционный банк»	2 000 000 000,00	28.04.08/23.04.08	Отсутствует
4 от 06.12.06	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	55 551 729,00	04.02.08/17.04.07	Отсутствует
7 от 06.12.06	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	220 437 935,00	04.02.08/20.11.07	Отсутствует
9 от 12.12.06	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	27 705 857,80	04.02.08/17.04.07	Отсутствует
11/08 от 14.04.08	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	60 000 000,00	03.07.08/-	Отсутствует
12/08 от 21.04.08	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	60 000 000,00	14.05.08/-	Отсутствует
19 от 24.04.07	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	100 000 000,00	04.02.08/01.07.07	Отсутствует
29 от 09.07.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГрупп»	200 000 000,00	05.07.10/29.01.08	Отсутствует

37 от 21.09.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	80 000 000,00	21.09.08/29.01.08	Отсутствует
39 от 09.10.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	60 050 200,00	29.01.08/29.01.08	Отсутствует
42 от 15.10.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	33 000 000,00	27.12.07/19.11.07	Отсутствует
44 от 23.10.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	147 000 000,00	29.01.08/29.01.08	Отсутствует
49 от 07.12.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	15 000 000,00	04.02.08/04.02.08	Отсутствует
50 от 21.12.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	35 000 000,00	04.02.08/04.02.08	Отсутствует
51 от 24.12.2007	Займ	ООО «ФинансБизнесГруп»	60 000 000,00	04.02.08/04.02.08	Отсутствует
1 от 12.09.06 Вексель№10300	Вексель	Лептон Трейдинг Лимитед (КИПР)	133 750 000,00	12.09.07/17.09.07	Отсутствует
B-VS-20/07 от 05.02.07 (ВЕКСЕЛЬ-1-3)	Вексель	ОАО "ТрансКредитБанк"	262 973 700,00	05.08.2008/05.08.08	Отсутствует
B-VS-26/07 от 06.02.07 (ВЕКСЕЛЬ-4-7)	Вексель	ОАО "ТрансКредитБанк"	318 387 044,81	06.08.2008/06.08.08	Отсутствует
В 01/07 от 11.12.07 (ВЕКСЕЛЬ-8, 9)	Вексель	ООО "КапиталИнвест"	200 000 000,00	14.12.07/14.12.07	Отсутствует
В 02/07 от 14.12.07 (ВЕКСЕЛЬ-18,20, 23-26)	Вексель	ООО "ФинансПроект"	520 000 000,00	не ранее 24.12.07/27.12.07	Отсутствует

Сведения об исполнении 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, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций: **отсутствуют.**

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Сведения не приводятся, т.к. с даты создания Эмитента, обеспечение третьим лицам им не предоставлялось.

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, отсутствуют.

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

Основная цель эмиссии - привлечение денежных средств, необходимых для развития компании, пополнение активов и осуществление деятельности в области финансового посредничества.
Руководство Эмитента полагает, что вышеуказанные шаги улучшат финансовое положение компании.
Целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.

Российский рынок ценных бумаг находится на начальной стадии своего развития и на текущий момент является не достаточно экономически эффективным, подвержен влиянию факторов политического и спекулятивного характера. Объем российского рынка облигаций значительно меньше, а волатильность цен акций значительно выше, чем на западноевропейских и американских рынках. Ликвидность большинства облигаций, котирующихся на российских фондовых биржах в настоящее время, незначительна, спрэды между ценой покупки и продажи могут быть существенными.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку абсолютное большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски;
страновые и региональные риски;
финансовые риски;
правовые риски;
риски, связанные с деятельностью эмитента.

Политика Эмитента в области управления рисками базируется на комплексном подходе к оценке рисков и способам их минимизации.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Основным видом деятельности ЗАО «ТрансКредитФакторинг» является финансовое посредничество. Эмитент осуществляет деятельность на российском финансовом рынке. В настоящее время российский финансовый рынок развивается с положительной динамикой.

Возможное ухудшение ситуации в отрасли может негативно повлиять на деятельность Эмитента. Состояние российского финансового рынка во многом зависит от ряда макроэкономических и микроэкономических факторов.

Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

На внутреннем рынке:

Наиболее существенным рисками на российском финансовом рынке можно считать:

Системные риски:

- риск изменения политической ситуации в РФ;
- риск неблагоприятных, с точки зрения существенных условий бизнеса, изменений в российском законодательстве;
- макро- и микроэкономический риски (резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис), представляющие собой прямое или опосредованное следствие рисков политического и законодательного характера;
- риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и геополитического характера (внешние военные действия).

Рыночные (финансовые) риски:

- валютный риск;
- процентный риск;

- риск ликвидности;
- ценовой риск;
- риск банкротства эмитента;
- риск неправомерных действий в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, депозитария;
- технический риск.

Предполагаемые действия Эмитента в случае изменений в отрасли: минимизация рисков достигается за счет тщательного анализа кредитного качества компаний, в которые осуществляются инвестиции.
Эмитент рассматривает возможное значительное ухудшение ситуации в отрасли маловероятным.
Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (на внешнем рынке), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае.
Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на внутреннем рынке, отраслевые риски на внешнем рынке отсутствуют.
Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):
Риски связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности как на внутреннем, так и на внешнем рынках отсутствуют, т.к. деятельность Эмитента не предполагает осуществления закупок сырья, а также привлечения третьих лиц для оказания Эмитента услуг, связанных с основной хозяйственной деятельностью.

Влияние изменения цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:
Возможные изменения цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности как на внутреннем, так и на внешнем рынках не влияют на деятельность Эмитента, т.к. деятельность Эмитента не предполагает осуществления закупок сырья, а также привлечения третьих лиц для оказания Эмитенту услуг, связанных с основной хозяйственной деятельностью.
Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):
Риски связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента как на внутреннем, так и на внешнем рынках отсутствуют, т.к. Эмитент не осуществляет производственной деятельности и/или деятельности по оказанию услуг.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране, в которой 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 завершенный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:
- несовершенство законодательной базы, регулирующей экономические отношения;
- значительное увеличение налогового бремени на российские компании.

Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в стране можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде. Показательным в этом смысле является то, что по оценке Госкомстата РФ уровень инфляции в России имеет тенденцию к снижению и наблюдается рост ВВП и промышленного производства.
Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменений ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.
В данное время Эмитент не прогнозирует негативных изменений в экономической ситуации в регионе, где осуществляется основная деятельность, и не предполагает каких-либо негативных изменений, которые могут отразиться на возможности Эмитента исполнить обязательства по облигациям.

Риск, связанный с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которой эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность
Риск открытого военного конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения в стране не может быть оценен Эмитентом. Однако в случае наступления указанных событий эмитент предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Эмитент зарегистрирован в г. Москве, риск отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность Эмитента минимален. Промышленный потенциал Москвы и Московской области достаточно высок, вследствие чего неблагоприятных изменений в регионе не предвидится.

Риск, связанный с возникновением ущерба или прекращением деятельности эмитента в связи с забастовкой собственного персонала или персонала поставщиков и подрядчиков, можно считать минимальным, так как кадровая политика эмитента направлена на минимизацию риска возникновения забастовки.

Технические риски, характеризуемые сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи, прекращение транспортного сообщения не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются как относительно низкие.

Риск, связанный с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которой 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 отсутствует. Эмитент зарегистрирован в г. Москве, который не относится к регионам с повышенной сейсмологической опасностью и относится к регионам с развитой транспортной инфраструктурой.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность 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:
Обязательства Эмитента по выпуску ценных бумаг выражены в валюте Российской Федерации.
Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок.

Подверженность финансового состояния эмитента (его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п.) изменению валютного курса:
Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента не подвержены изменению валютного курса.
Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:
Эмитент не подвержен риску изменения курса обмена иностранных валют, так как все обязательства Эмитента выражены в валюте Российской Федерации.
Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок. В случае увеличения процентных ставок, возрастут затраты по обслуживанию заемных средств.
Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность:

- пересмотр инвестиционной политики в целях сокращения сроков заимствования;
- работа с краткосрочными ликвидными активами.

При этом следует отметить, что в течение последних лет ставка рефинансирования ЦБ РФ имеет тенденцию к снижению, что позволяет оценить риск увеличения процентных ставок как незначительный.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам:
Так как Облигации Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях) реальный доход по Облигациям подвержен влиянию инфляции. По прогнозу Правительства РФ, темпы инфляции в ближайшей перспективе будут снижаться. Инфляция в 2004 году составила 11,7%, в 2005 году - 10,9%, в 2006 году -9%, 2007г. – 11.9%. На 2008 г. прогнозируется снижение уровня инфляции до 6,5-8% в год. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на доходность по Облигациям Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как незначительный.
Критическое, по мнению эмитента, значение инфляции:
По мнению Эмитента, значения инфляции, при которых у него могут возникнуть трудности по исполнению своих обязательств перед владельцами Облигаций, лежат значительно выше величины инфляции прогнозируемой на 2008 год и составляют 25-30% годовых.
Предполагаемые действия эмитента по уменьшению риска, вызванного инфляцией:
В случае, если значение инфляции превысит указанные критические значения, Эмитент планирует увеличить в своих активах долю краткосрочных финансовых инструментов, провести мероприятия по сокращению внутренних издержек.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков:
Выручка, прибыль.
Риски, влияющие на указанные показатели финансовой отчетности эмитента и вероятность их возникновения:
Значительное увеличение процентных ставок и, как следствие, рост затрат на обслуживание Облигаций. Вероятность их возникновения оценивается как невысокая.
Характер изменений в отчетности: Рост расходов, сокращение прибыли.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынка):

Внутренний рынок:

Изменение валютного регулирования:
Риск изменения валютного регулирования на внутреннем рынке не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, т.к. все обязательства Эмитента выражены в валюте Российской Федерации и внешнеэкономическую деятельность Эмитент не осуществляет.

Изменение налогового законодательства:
В настоящее время Правительство РФ проводит политику снижения налогового бремени на российских налогоплательщиков. В связи с чем, в ближайшее время, не ожидается внесение изменений в налоговое законодательство в части увеличения налоговых ставок. Данный риск рассматривается как незначительный**.**

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:
Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке, отсутствуют, т.к. Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):
Возможность изменения требований по лицензированию основной деятельности Эмитента рассматривается как незначительная. Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять отдельные виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Изменение судебной практики, связанной с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования):
Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на его деятельность.

Внешний рынок:

Изменение валютного регулирования:
Риск изменения валютного регулирования, в том числе изменения доли обязательной продажи экспортной выручки, не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

Изменение налогового законодательства:
Риск изменения налогового законодательства на внешнем рынке рассматривается Эмитентом как незначительный, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:
Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, незначительные, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):
Возможность изменения требований по лицензированию основной деятельности Эмитента рассматривается как незначительная. Эмитент в своей основной деятельности не использует объекты,

нахождение которых в обороте ограничено, поэтому риск изменения требований лицензирования прав пользования вышеобозначенными объектами отсутствует.

Изменение судебной практики, связанной с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования):

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на его деятельность, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описание рисков, свойственных исключительно эмитенту, в т.ч. рисков, связанных со следующими факторами:

Текущими судебными процессами (спорами) эмитента – у Эмитента нет существенных рисков, связанных с текущими спорами (судебными процессами).

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): не являются существенным правовым риском для Эмитента, Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять отдельные виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в т.ч. дочерних обществ эмитента: отсутствуют, т.к. Эмитент не выступает поручителем и несет ответственность по долгам третьих лиц

Риск, связанный с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: отсутствует, т.к. Эмитент заключил долгосрочные контракты и оказывает услуги на взаимовыгодных условиях, а также привлекает новых клиентов.

Иные существенные риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют.

3.5.6. Банковские риски

Сведения не указываются, т.к. 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: **Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»**
Полное фирменное наименование на английском языке: **TransCreditFactoring Joint Stock Company**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ТрансКредитФакторинг»**.
Сокращенное фирменное наименование на английском языке: **TransCreditFactoring JSC**.
Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента не являются схожими с наименованиями другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.
В течении времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1057749429649**
Дата регистрации: **07 декабря 2005 г.**
Наименование регистрирующего органа: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве.**

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации: **2 года 8 месяцев**.
Эмитент создан на неопределенный срок.
В соответствии с Уставом основной целью деятельности Эмитента является расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.
В соответствии с Уставом Эмитента основными видами его деятельности являются:

— капиталовложения в недвижимое имущество, включая капиталовложения в земельные участки, управление и эксплуатацию недвижимости, предпродажную подготовку объектов недвижимости;

— деятельность в области поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг для государственных нужд, включая участие в целевых программах, конкурсах, тендерах;

— внешнеэкономическую деятельность, в том числе внешнеэкономическую инвестиционную деятельность;

— капиталовложения в ценные бумаги;

— оптовую и розничную торговлю товарами народного потребления, продуктами питания, лекарственными препаратами, промышленным сырьем и полуфабрикатами (включая нефть и нефтепродукты, а также спирт этиловый);

— приобретение и реализацию всякого движимого имущества;

— организацию и осуществление всех видов транспортных услуг организациям на территории Российской Федерации и за рубежом;

— финансовое посредничество.

Миссия у Эмитента отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

место нахождения эмитента:	**105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.**
почтовый адрес эмитента:	**107031, г. Москва, ул. Неглинная, д. 14, стр. 1А**
номер телефона, факса:	**Тел. (495) 788-08-80, 969-28-38** **Факс (495) 969-28-37**
адрес электронной почты:	**Yaroslav.Merzlyakov@bnk.ru**
адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:	**http://www.tcb.ru/corporative/factoring/index.shtml**

Специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: **7701633702**

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды по ОКВЭД: 65.23; 65.23.3;74.15.2; 70.12.2; 70.12.3; 67.13.4

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента хозяйственная деятельность (виды деятельности), доля выручки (доходов) Эмитента от такой основной хозяйственной деятельности (виды деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Основной вид деятельности эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет: финансовое посредничество.

Доля выручки (доходов) эмитента от основной хозяйственной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов:

Наименование показателя	2006г.	2007 г.	1 пол. 2008 г.
Выручка от основной хозяйственной деятельности (руб.)	87 834 026,52	223 247 977,74	186 272 612,04
Доля выручки в общей сумме полученных доходов, %	100	51,17	5,2
Доля выручки в общей сумме полученных доходов с учетом чистого дохода от операций с ценными бумагами, %	100	94,41	79,89

Изменения размера выручки (доходов) эмитента от основной хозяйственной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений: выручка Эмитента в 2007г. увеличилась на 60,6% по сравнению с 2006г., что связано с расширением деятельности Эмитента, заключением новых договоров.

В 2 кв. 2008г. выручка от основной хозяйственной деятельности составила 186 272 612,04 руб.

Эмитент осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Деятельность Эмитента не подвержена сезонным колебаниям.

Структура себестоимости эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование статьи затрат	**2007 год**	**2 кв. 2008г.**
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0	0
Топливо, %	0	0

Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	85,86	83,26
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	12,79	16,74
Амортизация основных средств, %	0	0
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты (пояснить), % Амортизация по нематериальным активам, % Вознаграждения за рационализаторские предложения, % Обязательные страховые платежи, % Представительские расходы, % Иное, %	0 0 0 1,35 0 0	0 0 0 0 0 0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость),%	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости		

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности: в настоящее время Эмитентом не разрабатываются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте:
Российские стандарты бухгалтерского учета. Постановление Федеральной службы государственной статистки от 17.02.2005 г. № 15 «Об утверждении порядка заполнения и представления формы Федерального Государственного статистического наблюдения № 5-3 «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)».

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения о поставщиках Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья):
Таких поставщиков нет.

Информация об изменении цен на основные материалы и товары (сырье) или об отсутствии такого изменения за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период: Эмитент не производит продукцию, поэтому не закупает материалы и сырье.

Доля импорта в поставках Эмитента и прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках:
Эмитент не занимается импортом.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основной рынок компании – рынок услуг факторинга РФ.
Деятельность регламентируется гл. 43 ГК РФ «Финансирование под уступку денежного требования».
По данным агентства Эксперт РА:
В 2007 г.:
- потенциальный объем рынка факторинга (объем рынка товарных кредитов РФ) – 240 млрд. USD;
- фактический объем рынка факторинга – 20,2 млрд. USD (8,4% потенциала).
К 2010г., прогноз:
- потенциальный объем рынка факторинга (объем рынка товарных кредитов) – 750 млрд. USD;
- фактический объем рынка– 150 млрд. USD.
Рынок делится на 2 сегмента:
- низкорисковый: крупные первоклассные клиенты, большой объем требований на 1 клиента, низкие ставки комиссий за услуги факторинга;

- высокорисковый: клиенты - средние и малые предприятия, большое число клиентов с малым объемом на клиента, высокие комиссии.

Конкуренция в низкорисковом сегменте практически отсутствует, в высокорисковом – полностью отсутствует. Ожидается постепенное усиление конкуренции, в первую очередь в низкорисковом сегменте. В долгосрочной перспективе, исходя из мирового опыта, произойдет консолидация отрасли и на рынке РФ будут действовать 3-5 основных игроков.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:
- общеэкономический кризис и кризис неплатежей. Увеличение числа клиентов и дебиторов, не соответствующих критериям оценки рисков.
Меры противодействия: дальнейшее расширение сети продаж, активизация использования потенциала группы компаний ОАО «ТрансКредитБанк» холдинга ОАО «РЖД»;

- отсутствие средств для финансирования клиентов в соответствие сезонным циклом (ежегодный 2х кратный рост в 2 полугодии по сравнению с 1 полугодием отчетного года) и формирование соответствующего негативного имиджа на рынке, приводящее к отказу клиентов от сотрудничества.

Меры противодействия: возможность доступа к финансовым ресурсам группы компаний ОАО «ТрансКредитБанк» холдинга ОАО «РЖД». Возможность использования ресурсов акционеров для поиска стороннего финансирования. Использование системы планирования финансового потока, позволяющей с большой точностью прогнозировать потребность в ресурсах с учетом динамики ее изменения под влиянием внешних факторов.

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).

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

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, так как Эмитент не занимается добычей полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, так как Эмитент не оказывает услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Планом развития компании до 2012 года предусмотрено:
- сохранение профиля деятельности компании при одновременном устойчивом расширении объема факторингового бизнеса (минимум в 3 раза к 2012 году по сравнению с 2008 годом);
- совершенствование технологии оказания факторинговых услуг и развитие корпоративной системы комплексной автоматизации;
- накопление необходимой статистики и создание инструментов управления рисками в высокорисковом сегменте рынка. Освоение указанного сегмента;
- расширение региональной сети и обеспечение присутствия во всех основных деловых центрах РФ;
- захват максимальной доли рынка факторинга РФ для обеспечения стратегического положения в отрасли к началу фазы концентрации данного сектора финансового рынка.

Краткое описание планов Эмитента в отношении источников будущих доходов: Эмитент планирует, что основным источником будущих доходов будут являться доходы от основного вида деятельности.

Краткое описание планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности: указанные планы у Эмитента отсутствуют.

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Роль:

Эмитент входит в группу компаний ОАО «ТрансКредитБанк» холдинга ОАО «РЖД».
Характер отношений: ОАО «ТрансКредитБанк» владеет 18% акций эмитента.
Совет директоров эмитента на 100% состоит из сотрудников ОАО «ТрансКредитБанк», включая членов коллективного исполнительного органа ОАО «ТрансКредитБанк». Генеральный директор эмитента является сотрудником ОАО «ТрансКредитБанк».
ОАО «ТрансКредитБанк» является дочерней компанией ОАО «РЖД».

Сроки участия и функции Эмитента в группе:

ЗАО «ТрансКредитФакторинг» образовано в декабре 2005 года как 100% дочерняя компания ОАО «ТрансКредитБанк». С момента образования по н.в. является коммерческим дивизионом банка, ответственным за развитие бизнес-направления факторинга.
В холдинг ОАО «РЖД» вошло в конце 2007 года в составе группы в результате передачи контрольного пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» из Федеральной собственности на баланс ОАО «РЖД».

В случае, если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости:

ОАО «ТрансКредитБанк» является в настоящее время основным источником заемных денежных средств, необходимых для финансирования деятельности эмитента. С учетом характера деятельности и структуры пассивов, имеется прямая зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от уровня устанавливаемой банком процентной ставки по кредитам.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

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

2006г.:

Наименование группы объектов основных средств[1]	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Величина начисленной амортизации
Машины и оборудование	476 117,46	90 706,91
Транспортные средства	772 434,19	12 873,90

2007г.:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Величина начисленной амортизации
Машины и оборудование	748 638,70	273 003,02

[1] Имеется в виду не амортизационная группа ОС, предусмотренная НК РФ, а группа по видам ОС (здания и сооружения, машины и оборудование и т.п.)

Способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: линейный способ начисления амортизации по всем группам объектов основных средств.

Сведения о переоценке основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств: Переоценка основных средств Эмитента не проводилась.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств:

Обременение основных средств отсутствует.

В составе основных средств отсутствует уникальное и специальное оборудование. Замена и модернизация оборудования производится в текущем режиме по мере необходимости (выход из строя, достижение предела производительности, увеличение числа рабочих мест персонала и т.п).

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет.

Наименование показателя	**31.12.2006г.**	**31.12.2007г.**
Выручка, тыс. руб.	**87 834,0**	**223 248,0**
Валовая прибыль, тыс. руб.	**87 834,0**	**212 289,0**
Чистая прибыль, тыс. руб.	**22 768,0**	**41 155,0**
Рентабельность собственного капитала, %	**79,1**	**58,9**
Рентабельность активов, %	**1,6**	**1,1**
Коэффициент чистой прибыльности, %	**25,9**	**18,4**
Рентабельность продукции (продаж), %	**84,6**	**88,4**
Оборачиваемость капитала, раз	**3,1**	**0,3**
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	**-**	**-**
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	**-**	**-**

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года.

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента:
Показатель выручки увеличился по сравнению с 2006 г. на 60,6% данный показатель находится на относительно невысоком уровне, что обусловлено небольшим сроком существования организации;
Валовая прибыль так же находится на невысоком уровне;
Рентабельность собственного капитала отражает полноту использования собственного капитала организации. Рентабельность активов показывает прибыль, приносимую всеми без исключения средствами предприятия, независимо от их вида или источника формирования. Показатель рентабельности собственного капитала имеет значение за 2006г. 79,1%, за 2007г.58,9%, а рентабельность активов за 2006г. 1,6%, за 2007г.1,1.
Показатель рентабельности продукции характеризует эффективность затрат предприятия на производство и на реализацию продукции. Значение этого показателя за 2006 г. составило 84,6%., за 2007г. 88,4%.
Оборачиваемость капитала - показатель, характеризующий интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность.
На протяжении анализируемого периода непокрытые убытки у Эмитента не возникали.
В целом результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно оценить как удовлетворительные.

Причины, которые, по мнению органов управления Поручителя, привели к убыткам/прибыли Поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности: исходя из данной таблицы можно сделать вывод, что за годы функционирования Эмитент выполняет лишь основную свою задачу, то есть осуществляет свою деятельность на рынке услуг факторинга России. Анализ динамики показателей свидетельствует о высоком уровне прибыльности Поручителя, что напрямую зависело от положительной динамики конъюнктуры рынка.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента совпадают.

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, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг за 2006-2007 г.:

1) размер выручки в 2006 г. составил 87 834,0 тыс. руб.;
2) с 2006 по 2007 гг. выручка увеличилась на 60,6%, причиной изменения является расширение деятельности Эмитента;

Оценка влияния данного фактора:

Данный фактор оказал определяющее влияние на данный показатель выручки Эмитента.

Факторы, которые, по мнению органов управления Поручителя, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 2006-2007 г.:

1) размер прибыли в 2006г. составил 22 768,0 тыс. руб.;

2) с 2006 по 2007 гг. чистая прибыль увеличилась в 44,6%, причиной изменения является конъюнктура рынка.

Оценка влияния данного фактора:

Данный фактор оказал определяющее влияние на данный показатель выручки Эмитента.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента совпадают.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	31.12.2006г.	31.12.2007г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	27 623,0	69 426,0
Индекс постоянного актива	0,0	0,0
Коэффициент текущей ликвидности	1,0	1,2
Коэффициент быстрой ликвидности	1,0	1,2
Коэффициент автономии собственных средств	0,0	0,0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента и факторы, которые влияют на изменение показателей:

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 расчетный показатель, зависящий как от структуры активов, так и от структуры источников средств.

Данный показатель вырос в 2007 на 60,2% по сравнению с 2006 годом, находится на высоком уровне;

Индекс постоянного актива оценивает долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. Данный показатель имеет значение в 2006-2007 гг. имеет нулевое значение.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность компании отвечать по своим текущим обязательствам с использованием наиболее ликвидных (обращаемых в деньги) активов. Нормативное значение этого показателя 2. Показатель имеет среднее значение в 2006г. – 1,0, в 2007г. – 1,2.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет рациональное значение - 1,0 и выше, и характеризует способность компании досрочно погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Данный показатель за отчетный период 2006г. имеет значение 1,0, в 2007г. - 1,2. Такие значения свидетельствуют о небольшом уровнем привлеченных средств. С ведением более активной хозяйственной деятельности, значения ликвидности могут уменьшиться, оставаясь в допустимых рамках.

Коэффициент автономии собственных средств характеризуют степень независимости предприятия от заемных источников финансирования, данный показатель в 2006,2007гг. имеет нулевое значение.

Анализ динамики показателей свидетельствует о достаточном уровне ликвидности Эмитента.

Мнения каждого из органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

тыс. руб.

Показатель	2006 г.	2007г.
Размер уставного капитала Эмитента тыс.руб.	6 000	6 000
Стоимость акций, выкупленных Эмитентом для перепродажи	-	-
Резервный капитал, формируемый за счет отчислений из прибыли	-	300
Добавочный капитал	-	-
Фонд социальной сферы	-	-
Фонд накопления	-	-
Целевые финансирования и поступления	-	-
Нераспределенная чистая прибыль тыс. руб.	22 768	63 623
Общая сумма капитала Эмитента тыс. руб.	**28 768**	**69 923**

Структура и размер оборотных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью Эмитента.

Таблица. Размер и структура оборотных средств Эмитента (тыс. руб./%) нужно добавить квартал

Оборотные активы	2006		2007г.		2 кв.2008г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Запасы	8280	0,5	36 193	0,9	7275	0,2
Налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	35	0,0	608	0,0	658	0,0
Краткосрочные финансовые вложения	1346739	93,6	3670681	96,5	2861370	99,7
Денежные средства	83343	5,7	95904	2,5	37	0,0
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-
Итого	**1 438 397**	**100,0**	**3 803 386**	**100,0**	**2 869 340**	**100,0**

Источники финансирования оборотных средств Эмитента: уставный капитал и нераспределенная прибыль.

Политика по финансированию оборотных средств заключается в достижении оптимального соотношения собственных и привлеченных источников.

Факторы, которые могут повлечь изменения в политике финансирования оборотных средств, оценка вероятности их появления: снижение получаемых доходов Эмитентом (вероятность оценивается, как низкая) и изменение стоимости привлекаемых кредитов (вероятность оценивается, как средняя).

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 31.12.2007 г.:

1.1. Для иных финансовых вложений указывается:

Объект финансового вложения, в том числе полное и сокращенное фирменные наименования, место	**Денежные требования клиентов к дебиторам, вытекающие из предоставления клиентами**

нахождения, идентификационный номер налогоплательщика коммерческой организации, в которой эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	**дебиторам товаров, выполнения работ или оказания услуг.**
Размер вложения в денежном выражении	**3 209 380 649,04**
в случае, если иное финансовое вложение связано с участием эмитента в уставном (складочном) капитале юридического лица, указывается размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такого юридического лица, размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты	**Не связано.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **отсутствует.**

Средства Эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг: российские стандарты бухгалтерского учета.

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Сведения не приводятся, т.к. с даты создания Эмитент нематериальными активами не владел и не владеет.

5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Деятельность Эмитента не связана с необходимостью активного ведения политики в области научно-технического развития. Эмитент не имеет каких-либо прав на объекты интеллектуальной собственности (патенты, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, товарные знаки и проч.). Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий и прочего, соответственно, на сегодня 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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Основные тенденции на рынке:

Основной рынок компании – рынок услуг факторинга РФ.

Деятельность регламентируется гл. 43 ГК РФ «Финансирование под уступку денежного требования».

По данным агентства Эксперт РА:

В 2007 г.:

- потенциальный объем рынка факторинга (объем рынка товарных кредитов РФ) – 240 млрд. USD;
- фактический объем рынка факторинга – 20,2 млрд. USD (8,4% потенциала).

К 2010г., прогноз:

- потенциальный объем рынка факторинга (объем рынка товарных кредитов) – 750 млрд. USD;
- фактический объем рынка– 150 млрд. USD.

Рынок делится на 2 сегмента:

- низкорисковый: крупные первоклассные клиенты, большой объем требований на 1 клиента, низкие ставки комиссий за услуги факторинга;
- высокорисковый: клиенты - средние и малые предприятия, большое число клиентов с малым объемом на клиента, высокие комиссии.

Конкуренция в низкорисковом сегменте практически отсутствует, в высокорисковом – полностью отсутствует. Ожидается постепенное усиление конкуренции, в первую очередь в низкорисковом

сегменте. В долгосрочной перспективе, исходя из мирового опыта, произойдет консолидация отрасли и на рынке РФ будут действовать 3-5 основных игроков.

Основными факторами, оказывающими негативное влияние на состояние отрасли, являются следующие:

- общеэкономический кризис и кризис неплатежей;
- увеличение числа клиентов и дебиторов, не соответствующих критериям оценки рисков;
- недостаточная степень развития финансово-банковской системы;
- рост инфляции.

Меры противодействия: дальнейшее расширение сети продаж, активизация использования потенциала группы компаний ОАО «ТрансКредитБанк» холдинга ОАО «РЖД»;
- отсутствие средств для финансирования клиентов в соответствие сезонным циклом (ежегодный 2х кратный рост в 2 полугодии по сравнению с 1 полугодием отчетного года) и формирование соответствующего негативного имиджа на рынке, приводящее к отказу клиентов от сотрудничества.
Меры противодействия: возможность доступа к финансовым ресурсам группы компаний ОАО «ТрансКредитБанк» холдинга ОАО «РЖД». Возможность использования ресурсов акционеров для поиска стороннего финансирования. Использование системы планирования финансового потока, позволяющей с большой точностью прогнозировать потребность в ресурсах с учетом динамики ее изменения под влиянием внешних факторов.

Основные факторами, оказывающими позитивное влияние на состояние отрасли, являются следующие:
Не освоенность рынка является единственным фактором оказывающим позитивное влияние на данный сегмент рынка, т.к. освоение данного сегмента финансового рынка в России находится на начальной стадии.

Оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли и оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли
Деятельность Эмитента в данной отрасли в целом оценивается как успешная, т.к. по результатам 2007 г. Эмитентом была получена чистая прибыль в размере 41 155 тыс. руб. Деятельность Эмитента в соответствует тенденциям развития отрасли.

Причины, обосновывающие полученные удовлетворительные результаты деятельности эмитента:

- своевременная аналитическая информация;
- квалифицированные кадры;
- постоянная работа над повышением объема и качества оказываемых услуг;
- либерализация условий платежа;

Мнение каждого из органов управления эмитента относительно упомянутых причин и /или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию – совпадают

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и результаты такой деятельности:
На деятельность эмитента оказывают влияние факторы, характерные для отрасли в целом.

Наиболее значимые факторы, которые могут повлиять на деятельность Эмитента:
- рост промышленности, экономики и темпов роста спроса на лизинговые услуги;
- сокращение темпов инфляции.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:
Эмитент прогнозирует, что действие факторов, указанных выше сохранится в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Эмитент активно занимается поиском новых клиентов и укрепляет отношения с постоянными потребителями услуг.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента:
Эмитент использует оперативную информацию, изучает статистические и аналитические материалы, расширяет услуги на рынке факторинга, расширяет свое присутствие в регионах России.
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):
На деятельность эмитента могут в наибольшей степени негативно повлиять следующие события/факторы:

- Снижение уровня конкурентоспособности национальной экономики
- Недостаточная степень развития финансово-банковской системы
- Высокий уровень инфляции

Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов): наступление негативных событий маловероятно.
Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента: снижение темпов инфляции, рост потребности в обновлении основных фондов.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента: Эмитент не имеет конкурентов по основному виду деятельности, включая конкурентов за рубежом.
Факторы конкурентоспособности Эмитента не приводятся в связи с отсутствием конкурентов.

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

В соответствии с Уставом Эмитента (далее в настоящем пункте также – Общество) органами его управления являются:

— Общее собрание акционеров;

— Совет директоров Общества;

— Генеральный директор Общества.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества, утверждение Устава в новой редакции.

2. Реорганизация Общества.

3. Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

4. Определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий.

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

6. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

7. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества или погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций.

8. Избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Общества и досрочное прекращение их (его) полномочий.

9. Утверждение аудитора Общества.

10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года.

11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и 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.

12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14. Принятие решений о дроблении и консолидации акций.

15. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18. Принятие решений об участии Общества в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества: Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного исполнительного органа, Ревизионной комиссии (ревизора).

20. Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему по договору.

21. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки.

22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В соответствии со статьей 10.2. Устава Эмитента, к компетенции Совета директоров Общества

относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества, утверждение документов, определяющих направления развития и направления ведения деятельности.

2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

5. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. Приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. Образование единоличного исполнительного органа Общества (избрание Генерального директора), досрочное прекращение его полномочий.

9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.

10. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

11. Использование резервного и иных фондов Общества.

12. Утверждение внутренних документов Общества общего характера (положений, методик, планов, регламентов и других), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции единоличного исполнительного органа Общества.

13. Создание филиалов и открытие представительств Общества и их ликвидация.

14. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

15. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

16. Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

17. Принятие решения об участии Общества в других организациях (в том числе о прекращении участия Общества в других организациях и об изменении доли участия Общества в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

18 Предварительное утверждение и представление на утверждение Общему собранию акционеров годового отчета и баланса Общества.

19. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных п.п. 9.2.1. — 9.2.22 настоящего Устава.

20. Принятие решения о размещении неконвертируемых облигаций и иных неконвертируемых эмиссионных ценных бумаг. Утверждение решений о выпусках любых эмиссионных ценных бумаг, проспектов любых эмиссионных ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска любых эмиссионных ценных бумаг.

21. Назначение лица (лиц), выполняющего (выполняющих) функции секретаря Общего собрания акционеров.

22. Утверждение штатного расписания Общества, его филиалов и представительств;

23. Определение организационной структуры Общества;

24. Назначение исполняющего обязанности Генерального директора;

25. Определение порядка премирования, установление персональных надбавок и размера премиального фонда Генерального директора;

26. Установление Генеральному директору лимита самостоятельного принятия решений по сделкам, не отнесенным к крупным.

27. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и подзаконными нормативными актами, Уставом Эмитента, а также внутренними документами, регулирующими деятельность органов Общества.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

— обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

— без доверенности действует от имени Общества, представляет его во всех государственных органах, учреждениях и организациях;

— заключает от имени Общества контракты, договоры, соглашения, совершает сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, открывает в банках счета;

— распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Уставом Эмитента, внутренними документами, регулирующими деятельность органов Общества, Договором и действующим законодательством;

— определяет тарифы на услуги, оказываемые Обществом в соответствии с действующим законодательством;

— утверждает правила, процедуры, издает приказы (распоряжения) и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, утверждает Положения о структурных подразделениях Общества и должностные инструкции сотрудников Общества;

— организует бухгалтерский учет и представление отчетности;

— принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, устанавливает сотрудникам Общества должностные оклады, принимает решения о материальном стимулировании сотрудников в соответствии с порядком, установленном Советом директоров;

— назначает и освобождает руководителей структурных подразделений Общества;

— командирует сотрудников Общества в пределах Российской Федерации и за границу;

— в порядке, установленном законодательством налагает взыскания на сотрудников;

— самостоятельно принимает решение по сделкам, не отнесенным к крупным, в пределах установленного Советом директоров лимита;

— рассматривает и решает другие вопросы деятельности Общества, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

— определяет лицо, осуществляющее функции Счетной комиссии в случае, если в Общества не избрана Счетная комиссия, срок полномочий ее членов истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов Счетной комиссии.

У Эмитента отсутствует внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения Эмитента.

Внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления Эмитента: Устав.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента: **http://www.tcb.ru/corporative/factoring/index.shtml**

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

- Председатель Совета директоров

ФИО	**Кашлаков Дмитрий Валерьевич**
Год рождения	**1972**
Сведения об образовании	**Высшее образование, Московский финансовый институт, 1994, Финансы и кредит**
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	С 20.12.05 по н/вр член Совета директоров эмитента; С 20.12.05 г. по 16.01.07 Заместитель Председателя совета директоров эмитента; С 17.01.07 г. по н/вр. Председатель Совета директоров эмитента; С 03.02.03 по н/вр Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк»; С 09.06.04 по н/вр Член Совета директоров ОАО «Читинский промышленно-строительный банк»; С 06.07.04 по н/вр Член Правления ОАО «ТрансКредитБанк»; С 11.09.06 по н/вр Председатель Совета директоров ООО

	«ТрансКредитЛизинг».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

Члены Совета Директоров

ФИО	**Колпаков Александр Владимирович**
Год рождения	1950
Сведения об образовании	Высшее образование, Московский финансовый институт, 1973, Финансы и кредит
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	С 20.12.05 по н/вр. Член Совета директоров эмитента; С 20.12.05 по 16.01.07 Председатель Совета директоров эмитента; С 17.01.07 г. по н/вр. Заместитель Председателя Совета директоров эмитента; С 01.09.01 по н/вр. Заместитель Председателя Совета директоров ООО "Коммерческий банк «Востокбизнесбанк"; С 25.07.03 по н/вр. Вице-президент –директор Департамента кредитов и гарантий ОАО "ТрансКредитБанк" (основное место работы); С 17.05.05 г. Член Совета директоров ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»; 29.06.06 г. Член совета директоров ЗАО «Биоком»; С 14.09.06 по н/вр. Заместитель Председателя Совета директоров ООО «ТрансКредитЛизинг».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Нестерова Надежда Николаевна**
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Высшее образование, Всесоюзный Юридической Заочный Институт, 1986г., Правоведение
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Член Совета директоров эмитента; С 20.10.2000 г. по н/вр. Директор Юридического Департамента ОАО «ТрансКредитБанк»
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Торкунов Дмитрий Анатольевич**
Год рождения	1968г.
Сведения об образовании	Высшее Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1991г., инженер-электромеханик; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по направлению «Банковское дело», 1994-1996гг., экономист по банковскому делу
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Член Совета директоров эмитента С 16.06.2003 по 27.12.2004 г. - генеральный директор по экономике и финансам ООО «СтарСи»; С 16.01.06г. по н/вр. главный специалист Департамента планирования, отчетности и управления рисками, начальник

	Отдела по управлению дочерними и зависимыми структурами, Заместитель начальника Управления дочерними и зависимыми структурами ОАО «ТрансКредитБанк»
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Масюк Константин Владимирович**
Год рождения	1962г.
Сведения об образовании	Высшее Днепропетровский ордена Трудового Красного Знамени Государственный университет 300-летия воссоединения Украины с Россией, окончил полный курс Военного инженерного Краснознаменного института им. А.Ф.Можайского, 1984г., инженер-механик
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Член Совета директоров эмитента с 04.02.02г. по н/вр. – заместитель директора Департамента клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк»
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	

ФИО	**Соляков Вадим Анатольевич**
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Высшее образование, Ставропольское высшее авиационное инженерное училище, 1996 г., инженер по управлению воздушным движением
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Член Совета директоров эмитента с 05.12.06 г. по н/вр. Генеральный директор эмитента С 01.09.04 г. по н/вр - Начальник Отдела транспортного машиностроения управления по работе с корпоративными клиентами Департамента клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк» (основное место работы)
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

Члены Ревизионной комиссии эмитента:

ФИО	**Савченко Михаил Юрьевич**
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Высшее образование, Государственная академия управления имени С. Орджоникидзе, 1993 г., Бухгалтерский учет и аудит
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	- Член Ревизионной комиссии эмитента: - С 08.12.99 г. по н/вр. Начальник Службы внутреннего контроля ОАО «ТрансКредитБанк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными	----------

лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Момот Сергей Семенович**
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее образование, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998 г., Финансы и кредит
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	- Член Ревизионной комиссии эмитента; - с 03.07.06 г. по н/вр. Главный специалист Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк» - С 19.05.03 г. по 02.07.06 Главный специалист Отдела финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; - с 27.03.03 по 07.05.03 Заместитель Главного бухгалтера ОАО «ВИП банк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Фомина Светлана Викторовна**
Год рождения	1975

Сведения об образовании	Высшее образование, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1998 г., Общая экономика
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	-Член Ревизионной комиссии эмитента; -с 28.12.06 по н/вр. Контролер-начальник Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; -с 03.07.06 г. по 27.12.06 г. Начальник Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; - 17.12.01 по 02.07.06 г. Начальник отдела финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

Единоличный исполнительный орган эмитента – Генеральный директор Общества

ФИО	**Соляков Вадим Анатольевич**
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Высшее образование, Ставропольское высшее авиационное инженерное училище, 1996 г., инженер по управлению воздушным движением
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	с 05.12.06 г. по н/вр. Генеральный директор эмитента С 01.09.04 г. по н/вр - Начальник Отдела транспортного машиностроения управления по работе с корпоративными клиентами Департамента клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк» (основное место работы)
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	нет
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами,	Нет таких связей

входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью эмитента:	
сведения о привлечении лица 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.
сведения о занятии лицом 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.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа сведения не приводятся.

Членам совета директоров и членам ревизионной комиссии эмитента вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления за последний завершенный финансовый год эмитентом не выплачивались, соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

1. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью годовое Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию (ревизора) Общества на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии (ревизора) определяются законодательством, Уставом Эмитента и Положением о Ревизионной комиссии (ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров.

3. Члены Ревизионной комиссии (ревизор) не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Общества. Обязанности членов Ревизионной комиссии (ревизора) могут выполнять акционеры (представители акционеров), а также лица, не являющиеся акционерами Общества.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Общества или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

4. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности осуществляются Ревизионной комиссией (ревизором) по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Обществом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку учета и контроля, кредитные, финансовые и другие операции, проведенные Обществом в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

5. Член Ревизионной комиссии (ревизор) вправе требовать от должностных лиц Общества предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности и личных объяснений. Ревизионная комиссия (ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Обществе, работа которых оплачивается за счет Общества.

6. Ревизионная комиссия (ревизор) вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в некоторых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Обществе.

8. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общество ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую соответствующей лицензией, не связанную с Обществом имущественными интересами. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого между Обществом и аудиторской организацией договора.

9. Аудиторская организация Общества утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Общества.

10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Общества, качестве управления Обществом, определяемые федеральными законами и Уставом Общества.

11. Надзор и контроль за деятельностью Общества осуществляется государственными органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: служба внутреннего аудита у Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: такой документ отсутствует.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Председатель ревизионной комиссии Эмитента избирается на заседании ревизионной комиссии.

ФИО	**Савченко Михаил Юрьевич**
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Высшее образование, Государственная академия управления имени С. Орджоникидзе, 1993 г., Бухгалтерский учет и аудит
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	- Председатель Ревизионной комиссии эмитента: - С 08.12.99 г. по н/вр. Начальник Службы внутреннего контроля ОАО «ТрансКредитБанк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------

сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Момот Сергей Семенович**
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее образование, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998 г., Финансы и кредит
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	- Член Ревизионной комиссии эмитента; - с 03.07.06 г. по н/вр. Главный специалист Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк» - С 19.05.03 г. по 02.07.06 Главный специалист Отдела финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; - с 27.03.03 по 07.05.03 Заместитель Главного бухгалтера ОАО «ВИП банк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

ФИО	**Фомина Светлана Викторовна**
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Высшее образование, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1998 г., Общая экономика
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	-Член Ревизионной комиссии эмитента; -с 28.12.06 по н/вр. Контролер-начальник Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; -с 03.07.06 г. по 27.12.06 г. Начальник Управления финансового и операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк»; - 17.12.01 по 02.07.06 г. Начальник отдела финансового и

	операционного контроля СВК ОАО «ТрансКредитБанк».
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а также доля принадлежащих обыкновенных акций	----------
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	----------
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	----------
сведения о привлечении лица 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	----------
сведения о занятии лицом 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)	----------

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Суммарный размер вознаграждений, выплаченных членам Ревизионной комиссии Эмитента, за 2007 год: вознаграждения членам Ревизионной комиссии Эмитента за указанный период не выплачивались. Сведения о существующих соглашениях относительно выплат за 2007 год и в 2008 году 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:

Наименование показателя	**2006г.**	**2007г.**
Среднесписочная численность работников, чел.	**9**	**22**
Доля сотрудников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	**66,67%**	**86,36%**
Объем денежных средств, направленных на оплату труда	**5 471 711,72**	**18 050 422,66**
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение	**1 098 910,40**	**3 877 297,91**
Общий объем израсходованных денежных средств	**6 570 622,12**	**21 927 720,57**

В состав сотрудников (работников) Эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники). Сотрудниками (работниками) Эмитента не создан профсоюзный орган.

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:

Обязательств Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Эмитента нет.

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 акционеров зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 2 (Два) акционера
Номинальный держатель, зарегистрированный в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта: 1 (Один) номинальный держатель.

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

Акционеры эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда):

Полное фирменное наименование	**Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»**
Сокращенное фирменное наименование	**ОАО «ТрансКредитБанк»**
ИНН	**7722080343**
Место нахождения	**105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А**
Размер доли акционера в уставном капитале эмитента	**18% (Восемнадцать процентов)**
Размер доли, принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента	**18%, 1080 обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»/Доверительный Управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рисковых (венчурных) инвестиций «Профиль»**
Сокращенное фирменное наименование	**ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ ВИ «Профиль»**
ИНН	**7722563196**
Место нахождения	**105062, г. Москва, ул. Покровка, д. 42, стр.5**
Размер доли акционера в уставном капитале эмитента	**82% (Восемьдесят два процента)**
Размер доли, принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитент	**82%, 4920 обыкновенных акций**

В реестре акционеров Эмитента зарегистрирован один номинальный держатель:

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов»**
Сокращенное фирменное наименование	**ООО «Центральный депозитарий фондов»**
Место нахождения	**Россия, 191011, г.Санкт-Петербург, Невский пр., д.38/4**
Телефон , факс	**(812) 326-13-05**
Адрес электронной почты	**fcc@funds-custody.ru**

номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию	**- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 078-05763-000100 от 04 декабря 2001 года, без ограничения срока действия, Орган выдавший лицензию: ФСФР России** **- лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов** **№ 22-000-0-00064 от 15 ноября 2005 года** **Срок действия до 15 ноября 2010 года** **Орган выдавший лицензию: ФСФР России**
количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	**82%, 4920 обыкновенных акций**

Состав лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала участников, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента:

В ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ ВИ «Профиль»

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»**
Сокращенное фирменное наименование	**ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»**
ИНН	**7701751713**
Место нахождения	**105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.стр.1**
Размер доли в уставном капитале участника эмитента	**60,2%**
Размер доли в уставном капитале эмитента	**60,2%**

В Открытом акционерном обществе «ТрансКредитБанк»

Полное фирменное наименование	**Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»**
Сокращенное фирменное наименование	**ОАО «РЖД»**
ИНН	**7708503727**
Место нахождения	**107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2**
Размер доли в уставном капитале участника эмитента	**55,0711%**
Размер доли в уставном капитале эмитента	**55,0735%**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Данные о/ доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента и специальные права.

Доля уставного капитала, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных долей нет.

Пакеты акций, закрепленные в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных пакетов нет.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом ("золотой акции"):

Указанное право не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничений количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, нет.

Ограничений на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нет.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента отсутствуют.

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:

Даты составления списков лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников:

До 17 апреля 2008 года у ЗАО «ТрансКредитФакторинг» был единственный акционер, по этой причине список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не составлялся и не определялась дата составления этого списка.

После 17 апреля 2008 года было проведено 2 общих собрания акционеров: годовое и внеочередное.

30.05.2008 г. – дата определения списка лиц для участия в годовом собрании 30.06.2008 г.

19.08.2008 г. – дата определения списка лиц для участия во внеочередном собрании 12.09.2008 г.

Состав акционеров:

Полное фирменное наименование	**Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»**
Сокращенное фирменное наименование	**ОАО «ТрансКредитБанк»**
Размер доли участника в уставном капитале эмитента	18%
Размер доли, принадлежащих участнику обыкновенных акций эмитента	18%, 1080 обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»/Доверительный Управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рисковых (венчурных) инвестиций «Профиль»**
Сокращенное фирменное наименование	**ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ ВИ «Профиль»**
Размер доли участника в уставном капитале эмитента	82% (Восемьдесят два процента)
Размер доли, принадлежащих участнику обыкновенных акций эмитента	82%, 4920 обыкновенных акций

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки, перечисленные ниже, являются сделками с совершении которых заинтересованным являлся единственный акционер эмитента. В соответствии с п.2 ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» к таким сделкам положения главы названного закона не применяются. Т.е. специальное одобрение не требуется. Поскольку от имени эмитента сделки были совершены Генеральным директором, одобрение единоличного органа имеется.

	2006 год	2007 год

Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников эмитента		
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников эмитента, тыс. руб.		
Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Советом директоров эмитента		
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Советом директоров эмитента, тыс. руб.		
Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных коллегиальным исполнительным органом эмитента		
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных коллегиальным исполнительным органом эмитента, тыс. руб.		
Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Генеральным директором эмитента	80	148
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Генеральным директором эмитента, тыс. руб.	1 741 680 977,32	7 850 293 548,39

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 2006,2007г. и 2 кв. 2008г.:

2006г.:

дата совершения сделки	**20.02.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0046ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	42500000 руб.; 708,00%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**27.02.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0054ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов	3485000 руб.; 58,08%

эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**09.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0065ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	6530000 руб.; 108,83%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**13.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0070ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	1203000 руб.; 20,05%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**14.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0073ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»

основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	2125000 руб.; 35,42%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0040ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	9010000 руб.; 150,17%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0083ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	2380000 руб.; 39,67%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**22.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0090ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»

полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	14450000 руб.; 240,83%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**22.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0091ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	451000 руб.; 7,52%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	180 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**20.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0118ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	30000000 руб.; 14,18%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	65 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

дата совершения сделки	**25.07.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0203ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	96372000 руб.; 37,61%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	45 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**13.09.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0237ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	167 400 000 руб.; 65,32%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	95 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**10.10.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0262ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	27 000 000 руб.; 5,95%

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	95 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**23.11.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	447 107 944,62 руб.; 98,52%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**15.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0076КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	5 800 000 руб.; 96,67%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	11.09.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0084КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке

размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	1619420,98 руб.; 26,99%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	12.09.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0085КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	26712500 руб.; 445,21%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	12.09.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**24.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0094КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	1657500 руб.; 27,63%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	03.07.2006 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**29.03.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0100КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»

законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	87377858,25 руб.; 1456,30%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	07.07.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**03.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0103КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	47549814,87 руб.; 22,47%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	12.07.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**03.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0104КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	29218111,38 руб.; 13,81%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	12.07.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**21.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0129КС/Д000

стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	18863014,64 руб.; 8,91%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	18.10.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**24.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0135КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	21122641,26 руб.; 9,98%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	21.10.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0141КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	24440820,91 руб.; 11,55%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	03.08.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об	Специальное одобрение не требуется. Сделка от

одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.04.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0142КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	14516694,33 руб.; 6,86%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	03.08.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**31.05.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0177КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	42908515,71 руб.; 20,27%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	08.09.06 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**01.09.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0233КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего	15530158,27 руб.; 6,06%

завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	28.02.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**23.11.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0293КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	59345241,45 руб.; 13,08%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	21.02.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.12.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0325КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	35368714,40 руб.; 7,79%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	30.03.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**15.06.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор №19
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»

основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	45000000 руб.; 21,26%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	16.11.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.11.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор №28
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	60000000 руб.; 13,22%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	31.05.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**17.11.2006**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор кредитной линии № 98300006
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Читинский промышленно-строительный банк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	55000000 руб.; 12,12%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	16.11.07 г. Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

2007г.:

дата совершения сделки	**13.03.2007**
предмет сделки и иные существенные условия	Договор о кредитной линии № К8200/07-

сделки	0007ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	90000000 руб.; 6,25%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	70 дней Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**29.05.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К8200/07-0012ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	92315000 руб.; 7,41%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**05.06.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/07-0178ЛЗ/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	129500000 руб.; 10,40%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось

орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**24.07.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/07-0235КС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	134181772,7 руб.; 8,65%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**07.06.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №52 В рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	66000000 руб.; 5,30%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**22.06.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №59 В рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке

размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	64000000 руб.; 5,14%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**14.08.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №81 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	80000000 руб.; 5,16%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**28.08.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №90 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	79500000 руб.; 5,12%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**12.09.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №102 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк

полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	121500000 руб.; 7,83%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**24.09.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №109 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	92000000 руб.; 5,93%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.09.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №110 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	103500000 руб.; 6,67%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об	Специальное одобрение не требуется. Сделка от

одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**30.10.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №123 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	185500000 руб.; 7,87%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**30.11.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №144 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	173000000 руб.; 7,34%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**18.12.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №153 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке

размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	166000000 руб.; 7,04%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**20.12.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №155 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	157000000 руб.; 6,66%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.12.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №157 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	119000000 руб.; 5,05%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**26.12.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Подтверждение кредитной сделки №158 в рамках Генерального соглашения о кредитовании №К2600/06-0289ГС/Д000
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк

полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	121000000 руб.; 5,14%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**02.03.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-38/07
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	199810900 руб.; 13,88%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**28.02.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-37/07
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	199790000 руб.; 13,88%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

дата совершения сделки	**06.02.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-26/07
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	318387044,81 руб.; 22,12%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**05.02.2007**
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-20/07
стороны сделки	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк"; ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	является стороной в сделке
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	302371054,71 руб.; 21,01%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Просрочек не допускалось
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Специальное одобрение не требуется. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

1 пг. 2008г.:

дата совершения сделки	18.04.2008 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.2008 г., Подтверждение кредитной сделки № 1
стороны сделки	ОАО «ТрансКредитБанк» и ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк» ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	Является стороной сделки
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего	750 000 000 рублей; 26,47%

завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	60 дней (просрочек не допускалось)
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Генеральный директор
дата совершения сделки	18.04.2008 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.2008 г., Подтверждение кредитной сделки № 2
стороны сделки	ОАО «ТрансКредитБанк» и ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк» ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	Является стороной сделки
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	250 000 000 рублей; 8,82%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	100 дней (просрочек не допускалось)
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Генеральный директор
дата совершения сделки	18.04.2008 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.2008 г., Подтверждение кредитной сделки № 3
стороны сделки	ОАО «ТрансКредитБанк» и ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк» ОАО «ТрансКредитБанк»
основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	Является стороной сделки
размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	500 000 000 рублей; 17,64%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	120 дней (просрочек не допускалось)
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Генеральный директор

Сделки (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления эмитента: **отсутствуют.**

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	**2006 год**	**2007г.**
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	**35**	**608**
В том числе просроченная, тыс. руб.	**-**	**-**

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

на 31.12.2007 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	575	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	33	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	608	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Структура дебиторской задолженности эмитента на 30.06.2008 года

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-	-
в том числе просроченная	-	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению	-	-
в том числе просроченная	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	-	-
в том числе просроченная	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным	583	-
в том числе просроченная	-	-
Прочая дебиторская задолженность	75	-
в том числе просроченная	-	-
Итого	658	-
в том числе просроченная	-	-

Наличие в составе дебиторской задолженности эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

2006г.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Комстар-Директ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Комстар-Директ»
Место нахождения	119121, г. Москва, Смоленская-Сенная пл., дом 27, стр.2
Сумма дебиторской задолженности, руб.	7 068,49
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом, указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Скарабей-Плюс»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Скарабей-Плюс»
Место нахождения	105318, г.Москва, ул Щербаковская д.53 стр.1
Сумма дебиторской задолженности, руб.	11 800,00
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом, указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

Фамилия Имя Отчество	Корельский Михаил Евгеньевич
Место нахождения	143090, Московская область, г.Краснознаменск, ул.Парковая, д.4, кв.16
Сумма дебиторской задолженности, руб.	4 619,18
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом, указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

2007г.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТрансКредитБанк»
Место нахождения	105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Сумма дебиторской задолженности, руб.	354 000,00
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом, указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансБизнесГрупп»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А
Сумма дебиторской задолженности, руб.	106 900,20
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом, указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

Полное фирменное наименование	Государственное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования «Государственная академия профессиональной переподготовки и повышения квалификации руководящих работников и специалистов инвестиционной сферы»
Сокращенное фирменное наименование	ГОУ ДПО ГАСИС
Место нахождения	129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д.57
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	65 000,00
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	--
В случае если дебитор является аффилированным лицом,	

указывается: - доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица, - в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	-- --

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а)Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год (см. Приложение№1):

- **форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12 2006 года;**
- **форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2006 год;**
- **форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2006 год;**
- **форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2006 год;**
- **форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2006 год;**
- **пояснительная записка за 2006 год;**
- **заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2006 год.**

Годовая бухгалтерская отчетность за 2007 год (см. Приложение№1):

- **форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12 2007 года;**
- **форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 год;**
- **форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2007 год;**
- **форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год;**
- **форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2007 год;**
- **пояснительная записка за 2007 год;**
- **заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2006 год.**

б) Информация о наличии у эмитента годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: данная отчетность не составляется.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность

а) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный квартал, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Бухгалтерская отчетность за II квартал 2008 года (см. Приложение №1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 30.06. 2008 года;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» на 30.06. 2008 года;

б) информация о наличии у Эмитента квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: данная отчетность не составляется.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

Сводная бухгалтерская отчетность Эмитентом не составляется в виду отсутствия дочерних и зависимых обществ.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика Эмитента на 2006, 2007, 2008 годы приведена в Приложении №1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Эмитента недвижимого имущества.

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица, эмитент не участвовал и не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на его хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

9.1.1.1. Общая информация о размещаемых облигациях серии 01:
Вид: облигации
Серия: 01
Иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев в случае, предусмотренном в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
Количество размещаемых ценных бумаг: 1 500 000 (Один миллионно пятьсот тысяч) штук;
Объем по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.
Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

9.1.1.2. Общая информация о размещаемых облигациях серии 02:
Вид: облигации
Серия: 02
Иные идентификационные признаки: процентные неконвертируемые со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев в случае, предусмотренном в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
Количество размещаемых ценных бумаг: 1 500 000 (Один миллионно пятьсот тысяч) штук;
Объем по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.
Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее - также «НДЦ» и «Депозитарий»).
Образец сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций серий 01 и 02:
Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4
Номер лицензии: 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4
Дата выдачи лицензии: 04.12.2000г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 и 02, с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности - «Облигация» или «Облигация выпуска». Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества "ТрансКредитФакторинг" (далее – «Эмитент»).
Для облигаций указывается право владельцев облигаций на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного

имущественного эквивалента.

Владелец Облигаций имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигаций

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: ***в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при их погашении и/или выплате купонного дохода (в том числе дефолт и/или технический дефолт) и/или приобретения Облигаций владельцы Облигаций вправе требовать исполнения обязательств от лица, предоставившего обеспечение по выпуску Облигаций, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

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 ценных бумаг серий 01 и 02: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг серий 01 и 02:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг: ***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг (далее - "Цена Размещения").***

Размещение Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ФБ ММВБ или Биржа) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Правила торгов).

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ", "Биржа") среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

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.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве "Национальный депозитарный центр" (далее - "НДЦ") или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (далее - "Андеррайтера").

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- 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 на 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 Эмитент 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 сотых долей процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.
По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных и неснятых Участниками торгов на момент окончания периода сбора заявок на Конкурсе (далее - "Сводный реестр") и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту. Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
Генеральный директор Эмитента на основе анализа заявок, поданных на Конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
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 Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем участникам торгов ФБ ММВБ.
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указанно в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в Конкурсе.
При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются

Андеррайтером.
В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций в ходе проведения Конкурса удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.
После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса (далее - "доразмещение").
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций на доразмещении удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение: ***Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией Закрытым акционерным обществом "Московская межбанковская валютная биржа", обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария.***
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

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" (далее - "Биржа)***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 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***

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.
Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***177-06328-100000***

Дата выдачи лицензии: ***20.12.2002г.***
Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФКЦБ России***
Основные функции данного лица:
1. совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже, и, при необходимости, действий, связанных с включением Облигаций в котировальный список "В" Биржи;
2. подача в торговой системе Биржи заявок на продажу Облигаций при их размещении;
3. перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента;
4. осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ

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 ***отсутствует***
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: ***отсутствует***
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 ***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: ***0,1%***

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить 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.
Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Орган управления Эмитента, утвердивший Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и 02 и их Проспект: **Совет директоров ЗАО "ТрансКредитФакторинг"**
Дата принятия решения об утверждении Решений о выпуске и Проспекта ценных бумаг 01 и 02**: «17» сентября 2008 г.**

дата составления и номер протокола собрания органа управления Эмитента, на котором приняты указанные выше решения: «17» сентября 2008 г., Протокол № 61;

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, не определена.

Эмитент не планирует размещение и обращение ценных бумаг настоящего выпуска за пределами Российской Федерации.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях серии 01.

а) Размер дохода по облигациям:

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения: ***Порядок определения процентных ставок по купонам Облигаций:***

1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

2) Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, 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 раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (i-1)-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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов у Облигации 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) 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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью

до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: ***1-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***дата начала размещения Облигаций***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***1-й купон: Процентная ставка по первому купону - C(1) - определяется путем проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365/ 100 %,

где

K(1) - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(1) - размер процентной ставки по первому купону, процентов годовых;

T(0) - дата начала первого купонного периода;

T(1) - дата окончания первого купонного периода.

Номер купона: ***2-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***2-й купон: Процентная ставка по второму купону - C(2) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по второму купону расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365/ 100 %,

где

K(2) - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию;

N - номинальная стоимость одной Облигации;

C(2) - размер процентной ставки по второму купону;

T(1) - дата начала второго купонного периода;

T(2) - дата окончания второго купонного периода.

Номер купона: ***3-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***3-й купон: Процентная ставка по третьему купону - C(3) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365/ 100 %,

где

K(3) - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию;

N - номинальная стоимость одной Облигации;

C(3) - размер процентной ставки по третьему купону;

T(2) - дата начала третьего купонного периода;

T(3) - дата окончания третьего купонного периода.

Номер купона: ***4-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***4-й купон: Процентная ставка по четвертому купону - С(4) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

К(4) = С(4) * N * (Т(4) - Т(3)) / 365/ 100 %,

где

К(4) - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию;

N - номинальная стоимость одной Облигации;

С(4) - размер процентной ставки по четвертому купону;

Т(3) - дата начала четвертого купонного периода;

Т(4) - дата окончания четвертого купонного периода.

Номер купона: ***5-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***5-й купон: Процентная ставка по пятому купону - С(5) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

К(5) = С(5) * N * (Т(5) - Т(4)) / 365/ 100 %,

где

К(5) - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию;

N - номинальная стоимость одной Облигации;

С(5) - размер процентной ставки по пятому купону;

Т(4) - дата начала пятого купонного периода;

Т(5) - дата окончания пятого купонного периода.

Номер купона: ***6-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***1092-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***6-й купон: Процентная ставка по шестому купону - С(6) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

К(6) = С(6) * N * (Т(6) - Т(5)) / 365/ 100 %,

где

К(6) - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию;

N - номинальная стоимость одной Облигации;

С(6) - размер процентной ставки по шестому купону;

Т(5) - дата начала шестого купонного периода;

Т(6) - дата окончания шестого купонного периода.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

порядок и срок погашения облигаций серии 01:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, по поручению и за счет Эмитента.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение сумм погашения по Облигациям.

Срок погашения облигаций:

Порядок определения срока: ***Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций. Если дата погашения***

Облигаций приходится 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 платежа.

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: ***погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").***

Иные условия и порядок погашения облигаций: ***Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.***

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается владелец.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

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 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.
Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня 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 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.
Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца и/или номинального держателя.
В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Если дата погашения Облигаций приходится 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.
Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период.
При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): ***форма погашения облигаций: денежные средства в валюте Российской Федерации.***
Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: ***возможность выбора владельцами облигаций формы их погашения не предусмотрена.***
Облигации имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям серии 01:

Порядок выплаты дохода по облигациям:
Порядок выплаты дохода по облигациям приводится ниже
Срок выплаты дохода по облигациям:
Дата выплаты купона:
Первый купон - 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Второй купон - 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон - 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
Четвертый купон - 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
Пятый купон - 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
Шестой купон - 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Номер купона: ***1-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, 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. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение купонного дохода по Облигациям.***
В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, понимается номинальный держатель.
В случае если права владельцев 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, понимается владелец.
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений. В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Выплата купонного дохода по Облигациям производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены на получения сумм купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного 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, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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 суммы купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня 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 от выплаты дохода по Облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода 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).

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или номинального держателя, а также суммы накопленного купонного дохода на дату выплаты купонного дохода. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты суммы купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев 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.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям.***

Номер купона: ***2-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***3-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***4-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***5-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***6-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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:
Так как в качестве источников средств для исполнения обязательств по Облигациям выпуска Эмитент рассматривает поступления от основной хозяйственной деятельности, то, по мнению Эмитента, такие поступления позволят своевременно и в полном объеме выполнять обязательства Эмитента по Облигациям выпуска на протяжении всего периода обращения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, 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.

9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях серии 02.
а) Размер дохода по облигациям:

а) Размер дохода по облигациям:
Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения: ***Порядок определения процентных ставок по купонам Облигаций:***
1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
2) Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).
В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, 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 раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (i-1)-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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов у Облигации 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) 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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: ***1-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***дата начала размещения Облигаций***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***1-й купон: Процентная ставка по первому купону - C(1) - определяется путем проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.***

Сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365/ 100 %,

где

K(1) - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C(1) - размер процентной ставки по первому купону, процентов годовых;
T(0) - дата начала первого купонного периода;
T(1) - дата окончания первого купонного периода.
Номер купона: ***2-й купон***
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***2-й купон: Процентная ставка по второму купону - C(2) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по второму купону расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365/ 100 %,
где
K(2) - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(2) - размер процентной ставки по второму купону;
T(1) - дата начала второго купонного периода;
T(2) - дата окончания второго купонного периода.
Номер купона: ***3-й купон***
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***3-й купон: Процентная ставка по третьему купону - C(3) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365/ 100 %,
где
K(3) - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(3) - размер процентной ставки по третьему купону;
T(2) - дата начала третьего купонного периода;
T(3) - дата окончания третьего купонного периода.
Номер купона: ***4-й купон***
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***4-й купон: Процентная ставка по четвертому купону - C(4) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(4) = C(4) * N * (T(4) - T(3)) / 365/ 100 %,
где
K(4) - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(4) - размер процентной ставки по четвертому купону;
T(3) - дата начала четвертого купонного периода;
T(4) - дата окончания четвертого купонного периода.
Номер купона: ***5-й купон***
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***5-й купон: Процентная ставка по пятому купону - С(5) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
К(5) = С(5) * N * (Т(5) - Т(4)) / 365/ 100 %,
где
К(5) - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
С(5) - размер процентной ставки по пятому купону;
Т(4) - дата начала пятого купонного периода;
Т(5) - дата окончания пятого купонного периода.
Номер купона: ***6-й купон***
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***1092-й день с даты начала размещения Облигаций.***
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***6-й купон: Процентная ставка по шестому купону - С(6) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
К(6) = С(6) * N * (Т(6) - Т(5)) / 365/ 100 %,
где
К(6) - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
С(6) - размер процентной ставки по шестому купону;
Т(5) - дата начала шестого купонного периода;
Т(6) - дата окончания шестого купонного периода.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):
порядок и срок погашения облигаций серии 02:
Погашение Облигаций производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, по поручению и за счет Эмитента.
Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение сумм погашения по Облигациям.
Срок погашения облигаций:
Порядок определения срока: ***Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций. Если дата погашения Облигаций приходится 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 платежа.***
Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:
Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:
Порядок определения даты: ***погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").***
Иные условия и порядок погашения облигаций: ***Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.***

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается владелец.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

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 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня 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 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.
Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца и/или номинального держателя.
В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Если дата погашения Облигаций приходится 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.
Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период.
При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): ***форма погашения облигаций: денежные средства в валюте Российской Федерации.***
Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: ***возможность выбора владельцами облигаций формы их погашения не предусмотрена.***
Облигации имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям серии 02:

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Порядок выплаты дохода по облигациям приводится ниже

Срок выплаты дохода по облигациям:

Дата выплаты купона:

Первый купон - 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Второй купон - 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций

Третий купон - 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Четвертый купон - 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Пятый купон - 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Шестой купон - 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: ***1-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, 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. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение купонного дохода по Облигациям.***

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев 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, понимается владелец.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений. В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Выплата купонного дохода по Облигациям производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены на получения сумм купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного 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, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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 суммы купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня 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 от выплаты дохода по Облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода 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).

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций,

исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или номинального держателя, а также суммы накопленного купонного дохода на дату выплаты купонного дохода. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты суммы купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев 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.

Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям.***

Номер купона: ***2-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***3-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***4-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***5-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

Номер купона: ***6-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***

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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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:
Так как в качестве источников средств для исполнения обязательств по Облигациям выпуска Эмитент рассматривает поступления от основной хозяйственной деятельности, то, по мнению Эмитента, такие поступления позволят своевременно и в полном объеме выполнять обязательства Эмитента по Облигациям выпуска на протяжении всего периода обращения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

1. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций серии 01.
Тип досрочного погашения: ***по соглашению с владельцами облигаций;***
Стоимость досрочного погашения облигаций:
Порядок определения стоимости: ***досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерация в безналичном порядке. При этом дополнительно уплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 15. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 10.10 Проспекта ценных бумаг.***
Порядок досрочного погашения облигаций: ***В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В" фондовой биржи, владельцы Облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.***
Порядок определения даты досрочного погашения Облигаций: датой досрочного погашения Облигаций является 30 (Тридцатый) рабочий день с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.
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: ***заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, могут быть направлены в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента опубликования Эмитентом сообщения о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению.***
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций: ***Эмитент публикует сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению в следующие сроки с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению должно содержать следующую информацию:
- дату принятия фондовой биржей решения о делистинге Облигаций и дату получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о данном решении;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций;
- порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо не возлагалась.
Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций: ***Эмитент также направляет НДЦ Уведомление о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению, содержащую вышеуказанную информацию в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.***
После осуществления досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о результатах досрочного погашения (включая количество погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Порядок и условия 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 Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);
- 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.
Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (местного 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.
Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:
- в случае если требование подписано не владельцем (номинальным держателем) Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца (номинального держателя) Облигации;
- нотариально заверенного образца подписи лица, подписавшего требование от имени владельца номинального держателя) Облигации;
- 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:
- для владельца (номинального держателя) 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 случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций, и НДЦ уведомление о причинах их непринятия. Эмитент направляет в НДЦ 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.
В случае если представленные документы соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций:
- предоставляет Платежному агенту все данные, необходимые для осуществления платежей указанным Эмитентом лицам, в пользу владельцев Облигаций.
- перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в сумме, необходимой для досрочного погашения Облигаций.
Платежный агент в дату досрочного погашения Облигаций переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.
Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.
После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных Облигаций в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.
Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента не предусмотрено.

2. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций серии 02.
Тип досрочного погашения: ***по соглашению с владельцами облигаций;***
Стоимость досрочного погашения облигаций:
Порядок определения стоимости: ***досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерация в безналичном порядке. При этом дополнительно уплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 15. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 10.10 Проспекта ценных бумаг.***
Порядок досрочного погашения облигаций: ***В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В" фондовой биржи, владельцы Облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.***
Порядок определения даты досрочного погашения Облигаций: датой досрочного погашения Облигаций является 30 (Тридцатый) рабочий день с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.
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: ***заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, могут быть направлены в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента опубликования Эмитентом сообщения о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению.***
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций: ***Эмитент публикует сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению в следующие сроки с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению должно содержать следующую информацию:
- дату принятия фондовой биржей решения о делистинге Облигаций и дату получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о данном решении;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций;
- порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо не возлагалась.
Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций: ***Эмитент также направляет НДЦ Уведомление о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению, содержащую вышеуказанную информацию в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.***

После осуществления досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о результатах досрочного погашения (включая количество погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Порядок и условия 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 Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);

- 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.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (местного 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.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае если требование подписано не владельцем (номинальным держателем) Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца (номинального держателя) Облигации;

- нотариально заверенного образца подписи лица, подписавшего требование от имени владельца номинального держателя) Облигации;

- 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:

- для владельца (номинального держателя) 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 случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций, и НДЦ уведомление о причинах их непринятия. Эмитент направляет в НДЦ 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.
В случае если представленные документы соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций:
- предоставляет Платежному агенту все данные, необходимые для осуществления платежей указанным Эмитентом лицам, в пользу владельцев Облигаций.
- перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в сумме, необходимой для досрочного погашения Облигаций.
Платежный агент в дату досрочного погашения Облигаций переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.
Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.
После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных Облигаций в НДЦ.
Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций серии 01 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:

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в

средствах массовой информации.
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.
В случае указания Эмитентом в предложении о приобретении облигаций согласия приобрести весь объем выпуска Облигаций, Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Срок приобретения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.***
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Уполномоченный орган Эмитента принимает решение о приобретении Облигаций не менее, чем за 10 дней до даты планируемого приобретения.***
В решение уполномоченного органа Эмитента должны быть указаны следующие сведения:
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:
Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:
- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,
- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Иные условия приобретения облигаций: ***отсутствуют***
Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***раскрытие информации о приобретении приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;
но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.
Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.
После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о результатах приобретения Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения:
Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 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:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). 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. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.
Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли.
Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ";
сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ";
место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.
В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации

организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информацию 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;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" (далее - "Агент").

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 уведомлений 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 осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся владельцем Облигаций или уполномоченное владельцем Облигаций, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления (определен выше) и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее - "Уведомление").

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления. Уведомление должно быть вручено под роспись или направлено заказным письмом по адресу Агента, а также направлено по факсу Агента (в случае если Эмитент не принимал решение о передаче функций Агента и Агентом является ОАО "ТрансКредитБанк" Уведомление направляется по адресу 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, номер факса: (495) 788-08-80).

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

"Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу "ТрансКредитФакторинг" неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта

ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____
_____
(Полное наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____
Подпись владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций
Печать владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций - для юридического лица"
Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом: при вручении под роспись или направлении заказным письмом - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.
б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер - Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.
Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.
В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица организатора торговли.
Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) 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 условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации через организатора торговли).
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой 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).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Эмитент принимает решение о приобретении облигаций в порядке, описанном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. а) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций и/или одновременно с сообщением о ставках j-го и других определяемых купонов по Облигациям.***

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:

Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,

- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

Иные условия приобретения облигаций: ***Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию в форме существенного факта "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента". Указанное сообщение (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Дата приобретения: 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг на Дату приобретения включительно.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Порядок и условия приобретения облигаций серии 02 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:

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

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.
В случае указания Эмитентом в предложении о приобретении облигаций согласия приобрести весь объем выпуска Облигаций, Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Срок приобретения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.***
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Уполномоченный орган Эмитента принимает решение о приобретении Облигаций не менее, чем за 10 дней до даты планируемого приобретения.***
В решение уполномоченного органа Эмитента должны быть указаны следующие сведения:
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:
Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:
- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,
- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Иные условия приобретения облигаций: ***отсутствуют***
Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***раскрытие информации о приобретении приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;
но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.
Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной

регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.
После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о результатах приобретения Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения:
Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 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:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). 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. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ";
сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ";
место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут

заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информацию 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;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" (далее - "Агент").

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 уведомлений 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 осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся владельцем Облигаций или уполномоченное владельцем Облигаций, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления (определен выше) и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее - "Уведомление").

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления. Уведомление должно быть вручено под роспись или направлено заказным письмом по адресу Агента, а также направлено по факсу Агента (в случае если Эмитент не принимал решение о передаче функций Агента и Агентом является ОАО "ТрансКредитБанк" Уведомление направляется по адресу 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, номер факса: (495) 788-08-80).

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

"Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу "ТрансКредитФакторинг" неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

_____

(Полное наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____

Подпись владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций

Печать владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций - для юридического лица"

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом: при вручении под роспись или направлении заказным письмом - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер - Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица организатора торговли.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) 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 условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации через организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой 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).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Эмитент принимает решение о приобретении облигаций в порядке, описанном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. а) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций и/или одновременно с сообщением о ставках j-го и других определяемых купонов по Облигациям.***

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:

Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,

- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

Иные условия приобретения облигаций: ***Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию в форме существенного факта "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента". Указанное сообщение (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Дата приобретения: 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг на Дату приобретения включительно.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата дохода по Облигациям серий 01 и 02 осуществляется Эмитентом с привлечением Платежного агента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное и сокращенное фирменные наименования: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», ОАО «ТрансКредитБанк»

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

Почтовый адрес: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

тел. (495) 788-08-80

Генеральная лицензия Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций №2142

Дата выдачи: 13.07.2005 г.

Срок действия до: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк РФ

БИК: 044525562

ИНН: 7722080343

Функции Платежного агента:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске Облигаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений

Порядок раскрытия информации о таких действиях: ***Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/ - не позднее 2 дней.

Данная информация включает в себя:

- ***полное и сокращенное фирменное наименование;***
- ***место нахождения;***

- ИНН.

е) Действия владельцев облигаций серий 01 и 02 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Приводится описание действий владельцев облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт), в том числе:

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) 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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта), Поручители несут перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение Эмитентом указанных выше обязательств в порядке, изложенном в п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;

В соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца Облигаций, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Если убытки, причиненные владельцу Облигаций неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств владельцу Облигаций, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

1. Порядок обращения с требованием к эмитенту:

В случае отказа либо просрочки исполнения обязательств владельцы облигаций могут предъявить требования к Эмитенту.

- Требование должно содержать:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;

(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;

(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.

- к Требованию должны быть приложены:

(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;

- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).

Требования должны быть направлены по адресу: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.

2.В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "

ФинансБизнесГрупп "
сокращенное фирменное наименование: ООО "ФинансБизнесГрупп"
место нахождения поручителя: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А.
дата государственной регистрации поручителя: 10 апреля 2006 г.
Основной государственный регистрационный номер: 1067746478183
Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:
- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");
- Требование содержит:
(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.
В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
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 могут обращаться в суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту***

нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации - 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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.

Указывается порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, в том числе:

содержание раскрываемой информации (объем неисполненных обязательств, причина неисполнения, перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований):

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

Формы, способы, сроки раскрытия информации: ***в форме сообщения о существенном факте "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 (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

ж) Сведения о лицах, предоставляющих обеспечение

Выпуски Облигаций серии 01 и 02 обеспечиваются поручительством следующего лица:

Полное и сокращенное фирменные наименования: **Общество с ограниченной ответственностью "ФинансБизнесГрупп", ООО «ФинансБизнесГрупп»;**

место нахождения: **105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А;**

дата государственной регистрации поручителя: **10 апреля 2006 г.;**

Основной государственный регистрационный номер: **1067746478183**

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами «а» – «д» пункта 3.13 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг:

а) стоимость чистых активов Эмитента: 118 878 тыс. руб.;

б) стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительства по Облигациям, (поскольку размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям больше стоимости чистых активов Поручителя): 167 935 тыс. руб., в том числе:

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: Облигации не обеспечиваются банковской гарантией;

г) стоимости имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: Облигации не обеспечиваются залогом;

д) размера государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: Облигации не обеспечиваются государственной и/или муниципальной гарантией.

Итого: 286 813 тыс. руб.

Приобретение облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Поручителя раскрыта в форме ежеквартального отчета за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта, на странице в сети Интернет (***http://www.tcb.ru/corporative/investments***) в силу принятия на себя соответствующих обязательств. Порядок раскрытия информации в форме ежеквартального отчета и существенных фактов Поручителя соответствует требованиям «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» приказ ФСФР РФ от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): **Поручительство**

Размер обеспечения по Облигациям серии 01 (руб.): 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серий 01.

Размер обеспечения по Облигациям серии 02 (руб.): 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям серий 02.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций серии 01 по предоставленному обеспечению:

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: ***Настоящим Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций (далее - Владельцы) за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям (далее - "Обязательства") и приобретению Эмитентом облигаций в сроки и в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: ***Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:***

- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");

- Требование содержит:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать

выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.
В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность.
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.
Иные условия поручительства: ***Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

А также 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.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций серии 02 по предоставленному обеспечению:

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: ***Настоящим Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций (далее - Владельцы) за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям (далее - "Обязательства") и приобретению Эмитентом облигаций в сроки и в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: ***Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:***

- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");

- Требование содержит:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;

(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;

(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.

- к Требованию приложены:

(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;

- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).

Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.

В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность.
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.
Иные условия поручительства: ***Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

А также 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.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

9.2.1.*Цена размещения одной Облигации серии 01 выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.*
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;
T - дата, на которую рассчитывается НКД;
T0 - дата начала первого купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

9.2.2. ***Цена размещения одной Облигации серии 02 выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.***
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;
T - дата, на которую рассчитывается НКД;
T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Преимущественное право приобретения облигаций серий 01 и 02 не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Наличие преимущественного права приобретения Облигаций обеих размещаемых серий не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Уставом Эмитента ограничения на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру, не установлены.
Уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации ограничения для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, не установлены.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации.
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.
На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.
Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.
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.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент ранее не размещал облигаций.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***177-06328-100000***
Дата выдачи лицензии: ***20.12.2002г.***
Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФКЦБ России***
Основные функции данного лица:
1. совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже, и, при необходимости, действий, связанных с включением Облигаций в котировальный список "В" Биржи;

2. подача в торговой системе Биржи заявок на продажу Облигаций при их размещении;
3. перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента;
4. осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ

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 ***отсутствует***

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: ***отсутствует***

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 ***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: ***0,1%***

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить 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.
Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серий 01 и 02 размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).
Приобретение Облигаций возможно физическими и юридическими лицами. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения для потенциальных приобретателей Облигаций выпуска - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента не предусмотрены Уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации.

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 серии 01 и 02 размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа. Сведения о фондовой бирже:

полное и сокращенное фирменные наименования: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», ЗАО «ФБ ММВБ»;

место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001 от 23 августа 2007 г., без ограничения срока действия, выдана ФСФР России.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска размещаемых Облигаций к обращению через ЗАО «ФБ ММВБ».

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии 01 и 02 Эмитента: 3 года.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Облигаций настоящего выпуска серий 01 и 02 не произойдет.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии 01: не превысит 0,2% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций (по мнению Эмитента). В денежном выражении общий размер расходов не превысит 4 000 000 (Четырех миллионов) руб.

Сумма уплаченного налога и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 10 000 руб.

Итого расходы связанные с уплатой государственной пошлины – 112 000 рублей, что составляет 0,007% 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: не более 2 400 000 руб., что составляет не более 0,1% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.

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): 338 000 рублей, что составляет 0,02% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.

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: 500 000 рублей, что составляет 0,03% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости;

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): 500 000 рублей, что составляет 0,03% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости;

Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: отсутствуют.

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии 02: не превысит 0,2% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций (по мнению Эмитента). В денежном выражении общий размер расходов не превысит 4 000 000 (Четырех миллионов) руб.

Сумма уплаченного налога и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.
Государственная пошлина за регистрацию отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 10 000 руб.
Итого расходы связанные с уплатой государственной пошлины – 112 000 рублей, что составляет 0,007% 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: не более 2 400 000 руб., что составляет не более 0,1% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.
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): 338 000 рублей, что составляет 0,02% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.
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: 500 000 рублей, что составляет 0,03% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости;
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): 500 000 рублей, что составляет 0,03% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости;
Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: отсутствуют.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпусков серии 02 и 03 несостоявшимися или недействительными, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).
До истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления ФСФР 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 (Сорока пяти) 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 2 (Двух) 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). Такое 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 (Двух) 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 (газете «Ежедневные новости. Подмосковье» в ленте новостей (AK&M или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
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 (Десяти) 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 (Десяти) 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 (Одного) 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 кредитную организацию (Платежного агента), функции которой выполняет:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»
ИНН 7722080343
Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

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 ГК РФ.
Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, отсутствует.

X. 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 (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.
Номинальная стоимость каждой акции: 1000 (Одна тысяча) рублей;
Общее количество акций: 6000 (Шесть тысяч) штук,
из них:
обыкновенных – 6 000 (Шесть тысяч) штук;
привилегированных – 0 штук.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Сведения не приводятся, так как размер уставного капитала Эмитента не менялся.

10.1.3.Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

В Обществе создается резервный фонд в размере 5% (пяти процентов) от уставного капитала Общества.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений составляет 5% (пять процентов) от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

В 2006 год резервный фонд Эмитентом не создавался.

2007 год:
Название фонда: резервный фонд;
Размер фонда, установленный учредительными документами: 5% от уставного капитала;
Размер фонда в денежном выражении на 31.12.2007 г. и в процентах от уставного капитала: 300 000 рублей, что составляет 5% от уставного капитала
Размер отчислений в фонд в течение 2007 года: - 300 000 рублей;
Размер средств фонда, использованных в течение финансового года: средства не использовались;
Направления использования этих средств: средства не использовались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Общества. Совет директоров Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров Общества. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в форму проведения и формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров Общества обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, и осуществить другие

необходимые действия. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, 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 членов Совета директоров Общества, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Уведомление может осуществляться путем опубликования соответствующего объявления в средствах массовой информации.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора), аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

В случае если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии (ревизора), аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва.

Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Один раз в год Общество проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии (ревизора) Общества, утверждении аудитора Общества, вопросы, предусмотренные п. 9.2.11, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Местом проведения Общего собрания акционеров должно быть место нахождения Общества (105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А).

В пределах своей компетенции годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии со статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее

чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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):

При подготовке Общего собрания лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах».

К информации (материалам), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Общества по результатам годовой проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах на должность Генерального директора Общества, Совет директоров Общества, ревизионную комиссию (на должность ревизора) Общества, Счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения участников эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

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.

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

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

2006г.:

	2006 год

дата совершения сделки	**20.02.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0046ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	42500000 руб.- 708,00%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №6 от 13.02.2006 г.
дата совершения сделки	**27.02.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0054ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	3485000 руб.- 58,08%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №8 от 24.02.2006 г.

дата совершения сделки	**09.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0065ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	6530000 руб.- 108,83%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №8 от 24.02.2006 г.
дата совершения сделки	**13.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0070ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	1203000 руб.- 20,05%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

дата совершения сделки	**14.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0073ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	2125000 руб.- 35,42%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №8 от 24.02.2006 г.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0040ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	9010000 руб.- 150,17%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №8 от 24.02.2006 г.

дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0083ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	2380000 руб.- 39,67%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №8 от 24.02.2006 г.
дата совершения сделки	**22.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0090ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	14450000 руб.- 240,83%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №10 от 24.03.2006 г.

дата совершения сделки	**20.04.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0118ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	30000000 руб.- 14,18%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №15 от 06.04.2006 г.
дата совершения сделки	**25.07.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0203ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	96372000 руб.- 37,61%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №18 от 07.07.2006 г.

дата совершения сделки	**13.09.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/06-0237ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	167400000 руб.- 65,32%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №24 от 29.08.2006 г.
дата совершения сделки	**23.11.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/06-0289ГС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	447107944,62 руб.- 98,52%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Специальное одобрение не требуется, т.к. сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

дата совершения сделки	**15.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0076КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	5800000 руб.- 96,67%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №10 от 15.03.2006 г.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0084КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	1619420,98 руб.- 26,99%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №10 от 15.03.2006 г.
дата совершения сделки	**16.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0085КС/Д000

	ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	26712500 руб.- 445,21%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №10 от 15.03.2006 г.
дата совершения сделки	**24.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0094КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	1657500 руб.- 27,63%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №10 от 15.03.2006 г.
дата совершения сделки	**29.03.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0100КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»

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	87377858,25 руб.- 1456,30%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрено решением единственного акционера №12 от 24.03.2006 г.
дата совершения сделки	**03.04.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0103КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	47549814,87 руб.- 22,47%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**03.04.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0104КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или	Не предусмотрено

нотариальном удостоверении сделки в 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	29218111,38 руб.- 13,81%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**25.04.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0141КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	24440820,91 руб.- 11,55%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**31.05.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0177КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством	Не предусмотрено

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	42908515,71 руб.- 20,27%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**23.11.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № К2600/06-0293КС/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
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	59345241,45 руб.- 13,08%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**15.06.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор №19 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»
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	45000000 руб.- 21,26%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**16.11.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор №28 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»
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	60000000 руб.- 13,22%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**17.11.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор кредитной линии № 98300006 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Читинский промышленно-строительный банк»
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	55000000 руб.- 12,12%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**12.09.2006**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор выдачи простого векселя № 1, Вексель № 0010300 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", «Лептон Трейдинг Лимитед», компания с ограниченной ответственностью
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	145 118 750,00 руб. – 56,63 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	13.09.07 г. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Одобрена Решением единственного акционера № 22 от 15.08.06 г.
дата совершения сделки	**15.02.2006 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 2 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Октябрьский электровагоноремонтный завод»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	50 000 000 руб.– 833,33%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Одобрена решением единственного акционера № 6 от 13.02.06 г.
дата совершения сделки	**26.02.2006 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 4 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Транссигналстрой»
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	4 094 968,76 руб. – 68,25 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**27.02.2006 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 8 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «РСО-реконструкция 1»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	3 420 690,84 руб. – 57,01 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**20.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 3 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Уралгипротранс»
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	19 822 534, 60 руб. – 330,38 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**26.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 5 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Коробел»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	11 760 000 руб.– 196 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**27.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 7 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Ресурс»
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	2 139 966,07 руб.– 35,67 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**26.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 6 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО Управление механизации фирма «Тисма»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	7 681 677,81 руб. – 128,02 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**10.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 12 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Конвента Ре-Ком»
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	2 484 966,62 руб. – 41,42 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.директором.
дата совершения сделки	**10.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 14 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Перспектива 91»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	2 772 926,90 руб. – 46,22 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 8 от 24.02.06 г.
дата совершения сделки	**28.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 10 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Электра-Плюс»
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	1 412 386,48 руб. – 23,54 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**15.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 20 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Тагилконтракт-1»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	38 250 000 руб. – 637,5 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 10 от 15.03.06 г.
дата совершения сделки	**10.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 16 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Уралжелдорстрой»
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	1 905 201,15руб. – 31,75 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 10 от 15.03.06 г.
дата совершения сделки	**13.02.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 1 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ЗАО «Филиал Локомотив Им Эк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	10 543 818,06 руб. – 175,73 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 5 от 10.02.06 г.
дата совершения сделки	**15.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 19 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ЖДИинжиринг»
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	1 950 000 руб. – 32,5 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 10 от 15.03.06 г.
дата совершения сделки	**27.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 25 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «Транссигналстрой»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	102 797 480,29 руб. – 1713,29 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 12 от 24.03.06 г.
дата совершения сделки	**13.03.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 17 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Комлайн»
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	32 464 568,19 руб. – 15,34 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 10 от 15.03.06 г.
дата совершения сделки	**03.04.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 1 от 13.03. 06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ЗАО «Филиал Локомотив Им Эк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	55 940 958,66 руб. – 26,43 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Одобрена решением единственного акционера № 10 от 15.03.06 г.
дата совершения сделки	**20.04.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 50 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Крафт»
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	22 191 781,93 руб. – 10,48 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**24.04.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 4 от 26.02.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Транссигналстрой»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	24 850 166,18 руб. – 11,74 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**14.04.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 21 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ТрансСистемаСервис»
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	42 754 389,11 руб. – 20,20 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**21.06.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 20 от 15.03.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Тагилконтракт-1»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	26 898 359,02 руб. - 12,71 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**31.05.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 23 от 14.04.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «РемСтройСПб»
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	50 964 695,12 руб. – 24,08 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Решение единственного акционера № 12 от 24.04.06 г.
дата совершения сделки	**18.09.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 129 от 01.07.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Торговый дом «Солнечные продукты»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	26 277 259,43 руб. – 10,25 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 26 от 13.09.06 г.
дата совершения сделки	**25.10.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 149 от 10.08.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ДЕПО Компьютерс»
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	184 892 300,02 руб. – 40,74 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 27 от 12.10.06 г.
дата совершения сделки	**22.11.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 149 от 10.08.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ДЕПО Компьютерс»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	115 227 521,11 руб. – 25,39 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 27 от 12.10.06 г.
дата совершения сделки	**17.11.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 183 от 17.11.2008 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ПромСтрой»
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	75 883 864,84 руб. – 16,72 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**13.12.06 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 149 от 10.08.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ДЕПО Компьютерс»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	123 346 685,39 руб. – 27,18 %
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 27 от 12.10.06 г.
	2007 год
дата совершения сделки	**05.06.2007**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор о кредитной линии № К2600/07-0178ЛЗ/Д000 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	129 500 000 руб.- 10,40%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**02.03.2007**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-38/07 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях,	Не предусмотрено

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	199 810 900 руб.- 13,88%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**28.02.2007**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-37/07 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	199 790 000 руб.- 13,88%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**06.02.2007**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-26/07 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	318 387 044,81 руб.- 22,12%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**05.02.2007**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей №B-VS-20/07 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ОАО «ТрансКредитБанк»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	302 371 054,71 руб.- 21,01%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**27.12.07 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Кредитный договор № 04-1/0541к КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов	2 000 000 000 – 84,88 %

эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	28.04.08 г. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, Решение единственного акционера № 33 от 26.12.07 г.
дата совершения сделки	**14.12.07 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Договор купли-продажи векселей № В 02/07 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «ФинансПроект»
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не предусмотренно
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	520 000 000 руб.- 22,07%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**27.04.07 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 149 от 10.08.06 г. ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Эргодейта дистрибьюшн»
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	158 684 763,36 руб. – 12,75%

завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**14.08.07 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о факторинговом обслуживании № 227 ЗАО "ТрансКредитФакторинг", ООО «Эргодейта дистрибьюшн»
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	400 000 000 руб. – 25,78%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор заключен на неопределенный срок. Просрочек не допускалось
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является, т.к. сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
	2008 год
дата совершения сделки	**18.04.2008 г**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.2008 г., Подтверждение кредитной сделки № 1 ОАО «ТрансКредитБанк», ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
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	750 000 000 руб. - 26,47%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	60 дней (Просрочек не допускалось)
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является, т.к. сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.
дата совершения сделки	**18.04.2008 г.**
предмет и иные существенные условия сделки	Генеральное соглашение о кредитовании № К2600/08-0091ГС/Д000 от 18.04.2008 г., Подтверждение кредитной сделки № 3 ОАО «ТрансКредитБанк», ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
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	500 000 000 руб. - 17,64%
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	120 дней (Просрочек не допускалось)
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	----------
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупной сделкой не является. Сделка от имени эмитента совершена Генеральным директором.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Кредитные рейтинги эмитенту и/или ценным бумагам эмитента не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: **обыкновенные;**
номинальная стоимость каждой акции: **1000 (Одна тысяча) рублей;**

количество акций, находящихся в обращении: **6 000 (Шесть тысяч) штук;**
количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения: **0;**
количество объявленных акций:

- предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук;

- предельное количество объявленных привилегированных акций составляет 6 250 000 (Шесть миллионов двести пятьдесят тысяч) штук.

количество акций, находящихся на балансе эмитента: **0;**
количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: **0;**
государственный регистрационный номер: **1-01-59598-Н**
дата государственной регистрации: **31 мая 2006 г.**

Права, предоставляемые обыкновенными акциями их владельцам:

В соответствии с Уставом ЗАО «ТрансКредитФакторинг» и Федеральным законом «Об акционерных обществах», обыкновенные акции предоставляют следующие права их владельцам:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют право:

— участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Обществе;

— получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в установленном Уставом Эмитента порядке;

— принимать участие в распределении прибыли Общества;

— получать пропорционально количеству имеющихся у него акций долю прибыли (дивиденды);

— получать в случае ликвидации Общества часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих ему акций;

— требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Общества;

— выйти из состава акционеров;

- — реализовывать другие права, предоставляемые акционерам Уставом Эмитента и действующим законодательством.

а также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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)

Эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, все ценные бумаги которого погашены (аннулированы).

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, которые обращаются.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Эмитент не имеет ценных бумаг, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства Эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт).

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Эмитент не размещал облигаций на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент не размещал облигаций на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигаций на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг.

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
- Инструкция Центрального банка РФ “О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов” от 07. 06.2004 № 116-И.
- Положение о порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций, утвержденное Центральным банком РФ 01.06.2004 № 258-П.
- Инструкция Центрального банка РФ от 15.06.2004 № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. № 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Инструкция Банка России от 01.06.2004 N 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".
- Инструкция Банка России от 07.06.2004 N 115-И "О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов".

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Дивиденды	9%, 0%*	15%	9%	15%
Купоны по облигациям	24%	20%	13%	30%
Доход от реализации	24%	20%	13%	30%

ценных бумаг				

* в соответствии со ст. 284 п.3 НК РФ 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 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. В остальный случаях применяется ставка 9%.

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

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, 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 куплей, 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, 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.

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.

Согласно ст.214.1 Кодекса налоговыми агентами признаются брокеры, доверительные управляющие, управляющие компаний, осуществляющих доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иные лица, совершающие операции по договору поручения или иному договору в пользу налогоплательщика. Если организацией заключен договор на брокерское обслуживание с физическим лицом, то такая организация признается налоговым агентом и на основании п.1 ст.226 Кодекса обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму НДФЛ.

Если же профессиональный посредник в сделке не участвует, налогоплательщик должен самостоятельно исчислить сумму НДФЛ и до 30 апреля года следующего за отчетным, подать в налоговую инспекцию налоговую декларацию с указанием всех доходов, полученных в налоговом периоде. Уплатить налог, в этом случае, налогоплательщик обязан не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

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.

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 эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Эмитент не выплачивал дивиденды по акциям Общества.

Эмитент не осуществлял размещение облигаций.

10.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

ТрансКредитФакторинг
дочерняя компания ОАО «ТрансКредитБанк»
105066, г. Москва, ул. Басманная Н, дом 37А
ИНН 7701633702, КПП 770101001, ОКПО 79496381
Р/с 40702810800000007123 в ОАО «ТрансКредитБанк» г. Москва
К/с 30101810600000000562, БИК 044525562

П Р И К А З № 1

г. Москва «30» декабря 2005 г.

Об утверждении Учетной политике организации на 2006 год

В соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона о бухгалтерском учете от 23.02.1996 года № 129-ФЗ и ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом МинФина РФ от 09.12.1998 года № 60н **приказываю**:

1. Утвердить учетную политику организации на 2006 год
2. Утвердить Рабочий План счетов бухгалтерского учета организации на 2006 год – Приложение № 1
3. Утвердить Порядок организации налогового учета для исчисления налога на прибыль организации на 2006 год – Приложение № 2
4. Утвердить Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов организации на 2006 год – Приложение № 3
5. Утвердить Положение о порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств организации на 2006 год – Приложение № 4
6. Утвердить Положение о порядке расходования средств на представительские цели организации на 2006 год – Приложение № 5
7. Утвердить Положение об учете расчетов с подотчетными лицами организации на 2006 год – Приложение № 6
8. Утвердить Порядок оформления и предоставления документов в организации на 2006 год – Приложение № 7

Генеральный директор
ЗАО «ТрансКредитФакторинг» А.В.Бородулин

С приказом ознакомлен: А.В.Бородулин

Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитФакторинг»

Введена в действие
Приказом от 30 декабря 2005 г. №2

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг»

_____ **А.В. Бородулин**

Учетная политика

Закрытого Акционерного Общества

«ТрансКредитФакторинг»

на 2006 финансовый год

Москва 2005 год

1. Введение

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг» (далее – «ТКФ») на 2006 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ТКФ. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Генеральным директором в составе иных внутренних документов ТКФ. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность ТКФ, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности ТКФ при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционера.

2.2. Учетная политика ТКФ – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в ТКФ, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3. Реализация Учетной политики ТКФ строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности ТКФ;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции ТКФ и избегать двусмысленности в отражении позиции ТКФ.

3. Основные правила ведения бухгалтерского учета

3.1 Финансовый год ТКФ начинается 1 января 2006 года и завершается 31 декабря 2006 года.

3.2. Все факты хозяйственной деятельности ТКФ, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения годового отчета, рассматриваются и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

3.3. Для ведения бухгалтерского учета использовать журнально-ордерную форму учета с применением средств вычислительной техники. Бухгалтерскую информацию хранить на машинных и бумажных носителях. Ответственность за обеспечение сохранности бухгалтерской информации от несанкционированного доступа возложить на Генерального директора и Главного бухгалтера. Под бухгалтерскими регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.4 Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению, утвержденного Приказом МинФина РФ от 31.10.2000 № 94н.

3.5. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

4. Учетная политика для целей налогообложения.

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2006 года и завершается 31 декабря 2006 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:
- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

4.5. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения ТКФ может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае если ТКФ выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7.Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствие со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8.В соответствии со статей 54 Налогового Кодекса РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

4.9. Налоговый учет в ТКФ осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов их них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом РФ Банком приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются ТКФ самостоятельно с учетом принципа равномерности.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ТКФ с указанием их идентифицирующих характеристик.
От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ЗАО «ТКФ», признаются доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

1. Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование) – признается на конец месяца , в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления Дебитором суммы уступленного денежного требования на счет Финансового агента включительно.
2. Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью) – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям, и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.
3. Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи с отражением по счетам бухгалтерского учета.

Для доходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, независимо от факта поступления денежных средств.

4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы ТКФ.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;

- дата оприходования имущества на склад.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода.

4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Учет расходов ведется с подразделением на прямые и косвенные. К прямым расходам в бухгалтерском и налоговом учете относятся: заработная плата основных сотрудников, ЕСН с заработной платы основных сотрудников, страховая премия по договорам добровольного медицинского страхования основных сотрудников. Все остальные расходы считаются косвенными. Прямые расходы в бухгалтерском учете отражаются на счете 20 «Основное производство», а косвенные расходы на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Расходы, накапливаемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», по итогам каждого отчетного периода сразу списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы», минуя счет 20 «Основное производство».

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются ТКФ самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания ТКФ акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов:

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет–фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата признания ТКФ либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

4.16. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам ТКФ к расходам в целях налогового учёта

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по долговым обязательствам Банка, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

5. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов будущих периодов.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 97 и № 98.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

Суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов списываются в последней рабочий день отчетного периода.
В соответствии с пунктом 2 статьи 271 Налогового Кодекса РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

5.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному помесячному списанию на основании выставленных счетов-фактур, актов выполненных работ или внутренних документов (служебных записок, распоряжений), подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

5.5. При выпуске векселей для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта, учитываются как расходы будущих периодов и включаются в состав расходов равными долями до момента погашения вексельной суммы.

5.6 Дополнительные расходы по обслуживанию заемных средств (комиссия за открытие и ведение ссудных счетов) учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течении срока погашения заемных обязательств.

6. Правила документооборота и обработки учетной информации.

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

6.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Генерального директора.

6.3. Документальное оформление хозяйственных операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, ТКФ применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по ТКФ.

6.4. Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов, ТКФ самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов ТКФ может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Генеральный директор назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

7. Учет кассовых операций

7.1. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением данной суммы на кассира, у которого выявлена недостача. Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на счете 73.2 до момента возмещения кассиром указанной суммы: Д-т 50 К-т 73.2 (на сумму погашенной недостачи).

7.2. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходуются в кассу с отнесением на доходы ТКФ и возврату из кассы не подлежат: Д-т 50 К-т 91

8. Учет займов и кредитов

8.1 Учет займов и кредитов вести в соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденным Приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

8.2 Сумма по полученным займам и кредитам принимать к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег и отражать в составе кредиторской задолженности.

8.3 Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, вести по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

9. Учет расчетов с персоналом

9.1 В соответствии со статьей 255 НК РФ в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами, а также локальными актами ТКФ.

9.2 Начисление оплаты труда работникам производится на основании должностных окладов согласно штатному расписанию. Очередной отпуск сотрудников составляет 28 календарных дней.

9.3 Выплата заработной платы производится 2 раза в месяц согласно платежным ведомостям. Сумма авансового платежа составляет 40% от заработной платы.

10. Учет задолженности

10.1. Для целей бухгалтерского учета, к актам уполномоченных государственных органов относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Согласно статье 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

Для признания долгов нереальными для взыскания на основании решений судебных приставов следует иметь в виду, что при получении акта о невозможности взыскания и возврате исполнительного документа, ТКФ не лишается права предъявить исполнительный документ к исполнению повторно в течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа (статья 14 и 15 от 21.07.97 № 119-ФЗ "Об исполнительном

производстве"). Пока ТКФ имеет возможность производить такие действия, долг не может считаться нереальным для взыскания, и следовательно списание суммы дебиторской задолженности на убытки и учет этой суммы в целях налогообложения неправомерны.

Для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

11. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки.

11.1. Финансовые требования ТКФ могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

11.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

12. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.

12.1 К основным средствам относить материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда при оказании услуг либо управлении организацией при единовременном выполнении следующих условий:

- использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается последующая их продажа;
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

12.2 Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ) *п.8 ПБУ6/01*.

12.3 Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

12.4 Срок полезного использования объекта основных средств определять при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с Постановлением Правительства РФ от

01.01.02 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

12.5 Если объект основного средства не включен ни в одну из амортизационных групп, то срок его полезного использования определяется организацией самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету и утверждается приказом руководителя организации.

12.6 Организация оставляет за собой право устанавливать срок полезного использования при приобретении объектов ОС, бывших ранее в эксплуатации.
Организация не производит переоценку находящихся на ее балансе основных средств.
Основные средства, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

12.7 В составе МПЗ учитывать предметы:
со сроком полезного использования менее 12 месяцев независимо от их стоимости.
Оприходование материалов производить по фактическим затратам на их приобретение (*п.6 ПБУ 5/01*). Фактическую себестоимость МПЗ формировать на счете 10 «Материалы».
Установить, что учет приобретения материальных ценностей производится без использования счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей", при этом отклонение в стоимости при приобретении материальных ценностей относится непосредственно на счет учета этих ценностей (счет 10).
При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценку производить по средней себестоимости (метод взвешенной оценки).
Материально-производственные запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

12.8 При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) отсутствие материально - вещественной (физической) структуры;

б) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

в) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

г) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;

д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

е) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

В составе НМА по счету 04 «Нематериальные активы» учитывать только те активы, на которые у организации имеется исключительное право собственника (ноу-хау, патенты, деловая репутация, запатентованные изобретения, свидетельства и т.д.). Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договоров уступки прав и т.п.
По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

12.9 Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ТКФ осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

12.10. Приказом Генерального директора установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 10 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике общества, но не более 10 000-00 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в обществе организован надлежащий контроль за их движением. Бухгалтерский учет основных средств, стоимостью не более 10 000-00 рублей и отраженных в составе материально-производственных запасов, учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации».

12.11. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется ТКФ ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

12.12. Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

Объекты недвижимости, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

12.13. В случае, если объект не ликвидируется, не выбывает по каким-либо основаниям, и не используется в производственных целях, амортизационные отчисления по таким объектам не уменьшают налогооблагаемую базу по установленному сроку полезного использования таких объектов.

12.14. Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т. п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

12.15. Снятие с учета (списание) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Генерального директора с указанием причин списания.

13. Порядок учета финансовых вложений.

13.1 К финансовым вложениям относить инвестиции организации в ценные государственные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, депозиты в банках.

13.2 Финансовые вложения принимать к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Ценные бумаги учитывать на счете 58 «Финансовые вложения». Открытые в банках аккредитивы, депозиты учитывать на счете 55 «Специальные счета в банках».

13.3 Учет и списание финансовых вложений в бухгалтерском учете производить по методу ФИФО. Учет векселей осуществляется по стоимости каждой единицы.

14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

14.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей ТКФ не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

14.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы ТКФ того месяца, в котором закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение.

15. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность.

15.1. Налоговая отчетность - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты ТКФ, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

15.2. Расчет налога на прибыль производится ТКФ в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода ТКФ исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода ТКФ исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

15.3. Согласно статьи 169 Главы 21 Налогового Кодекса и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. ТКФ осуществляет регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета полученных счетов – фактур, а регистрацию выставленных счетов-фактур в журнале учета выданных счетов-фактур.

Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания номеров. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Генерального директора и Главного бухгалтера (или уполномоченных на то приказом лиц).

15.4. Порядок исчисления и уплаты Единого социального налога производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса РФ. Предоставление отчетности в установленные сроки в органы ФНС России по налогу также производится самостоятельно и в сроки, установленные законодательством. При расчете единого социального налога в ТКФ применяется регрессивная шкала ставок при соблюдении всех необходимых условий определенных Налоговым кодексом РФ. Налоговым периодом по налогу признается календарный год, отчетным периодом признается календарный квартал.

15.5. Расчет налогооблагаемой базы по налогу на имущество ТКФ производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения ТКФ признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы ТКФ имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ).

15.6. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства.

15.7. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении ТКФ и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности ТКФ за отчетный период.

15.8. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчетности в целом по ТКФ подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

16. Прочие нормы и требования.

16.1. В случае разногласий между Генеральным директором и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

16.2. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральным законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам ТКФ надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

16.3 При ведении бухгалтерского учета обеспечить своевременное, осмотрительное и полное представление необходимой отчетности заинтересованным пользователям в соответствии с действующим законодательством РФ. Обеспечить при ведении бухгалтерского учета непротиворечивость и рациональность учета исходя из условий хозяйственной деятельности организации.

Главный бухгалтер **А.В.Бородулин**

Уточненный

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на *31 декабря 2006* г.

		КОДЫ		
Форма № 1 по ОКУД		0710001		
Дата (год, месяц, число)		2006	12	31
Организация *Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"*	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702		
Вид деятельности *Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки*	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности *Закрытое акционерное общество / Частная собственность*	по ОКОПФ /ОКФС	67	16	
Единица измерения: *тысячи рублей*	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) *Российская Федерация, 105066, Москва город, , г. Москва, , Новая Басманная, 37А*				

ИФНС России № 1 по г. Москве
Отдел работы
01 ИЮН 2007
с налогоплательщиками
Гос. нал. инсп. Елисеев И. В. Подпись

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	---	---
Основные средства	120	---	1145
Незавершенное строительство	130	---	---
Доходные вложения в материальные ценности	135	---	---
Долгосрочные финансовые вложения	140	---	---
Отложенные налоговые активы	145	---	---
Прочие внеоборотные активы	150	---	---
---	---	---	---
ИТОГО по разделу I	190	---	1145
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	---	8280
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	---	48
животные на выращивании и откорме	212	---	---
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213	---	---
готовая продукция и товары для перепродажи	214	---	---
товары отгруженные	215	---	---
расходы будущих периодов	216	---	8232
прочие запасы и затраты	217	---	---
---	---	---	---
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	---	---
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	---	---
в том числе покупатели и заказчики		---	---
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	240	---	35
в том числе покупатели и заказчики		---	---
Краткосрочные финансовые вложения	250	---	1346739
Денежные средства	260	6000	83343
Прочие оборотные активы	270	---	---
---	---	---	---
ИТОГО по разделу II	290	6000	1438397
БАЛАНС	300	6000	1439542

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал	410	6000	6000
Собственные акции, выкупленные у акционеров		---	---
Добавочный капитал	420	---	---
Резервный капитал	430	---	---
в том числе:			
резервы, образованные в соответсвии с законодательством		---	---
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		---	---
---	---	---	---
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	---	22768
ИТОГО по разделу III	490	6000	28768
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	---	---
Отложенные налоговые обязательства	515	---	---
Прочие долгосрочные обязательства	520	---	---
---	---	---	---
ИТОГО по разделу IV	590	---	---
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	---	1183160
Кредиторская задолженность	620	---	227614
в том числе:			
поставщики и подрядчики		---	---
задолженность перед персоналом организации		---	---
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		---	---
задолженность по налогам и сборам		---	3683
прочие кредиторы		---	223931
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	---	---
Доходы будущих периодов	640	---	---
Резервы предстоящих расходов	650	---	---
Прочие краткосрочные обязательства	660	---	---
---	---	---	---
ИТОГО по разделу V	690	---	1410774
БАЛАНС	700	6000	1439542

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства		---	---
в том числе по лизингу		---	---
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение		---	---
Товары, принятые на комиссию		---	---
Бланки строгой отчетности	932	---	24
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов		---	---
Обеспечения обязательств и платежей полученные		---	---
Обеспечения обязательств и платежей выданные		---	---
Износ жилищного фонда		---	---
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов		---	---
Нематериальные активы, полученные в пользование		---	---
---	---	---	---

Руководитель _____ *Соляков Вадим Анатольевич*
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ *Нечаева Ирина Петровна*
(подпись) (расшифровка подписи)

Дата *22 03 2007*

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за *январь - декабрь* *2006* г.

	КОДЫ		
Форма № 2 по ОКУД	0710002		
Дата (год, месяц, число)	*2006*	*12*	*31*
по ОКПО	*79496381*		
ИНН	*7701633702*		
по ОКВЭД	*65.23*		
по ОКОПФ /ОКФС	*67*	*16*	
по ОКЕИ	*384*		

Организация *Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"*

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности *Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки*

Организационно-правовая форма / форма собственности *Закрытое акционерное общество / Частная собственность*

Единица измерения: *тысячи рублей*

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	87834	---
*в том числе:			
---		---	---
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	---	---
*в том числе:			
---		---	---
Валовая прибыль	029	87834	---
Коммерческие расходы	030	---	---
Управленческие расходы	040	(13498)	---
Прибыль (убыток) от продаж	050	74336	---
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	1	---
Проценты к уплате	070	(32015)	---
Доходы от участия в других организациях	080	---	---
Прочие доходы	090	2	---
*в том числе			
---		---	---
Прочие расходы	100	(12204)	---
*в том числе			
---		---	---
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	30120	---
Отложенные налоговые активы	141	---	---
Отложенные налоговые обязательства	142	---	---
Текущий налог на прибыль	150	(7344)	---
Штрафные санкции		(8)	---
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	22768	---
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	116	---
Базовая прибыль (убыток) на акцию		---	---
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		---	---

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		---	---	---	---
Прибыль (убыток) прошлых лет		---	---	---	---
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств		---	---	---	---
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте		---	---	---	---
Отчисления в оценочные резервы		x	---	x	---
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности		---	---	---	---
---		---	---	---	---

Руководитель _____ *Соляков Вадим Анатольевич*
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ *Нечаева Ирина Петровна*
(подпись) (расшифровка подписи)

Дата 22.03.2007

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

		КОДЫ		
	Форма № 3 по ОКУД	0710003		
за 2006 г.	Дата (год, месяц, число)	2006	12	31
Организация *Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"*	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702		
Вид деятельности *Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки*	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности *Закрытое акционерное общество / Частная собственность*	по ОКОПФ /ОКФС	67	16	
Единица измерения: *тысячи рублей*	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему		---	---	---	---	---
200__г (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике		x	x	x	---	---
Результат от переоценки объектов основных средств		x	---	x	---	---
---		x	---	---	---	---
Остаток на 1 января предыдущего года		---	---	---	---	---
Результат от пересчета иностранных валют		x	---	x	x	---
Чистая прибыль		x	x	x	---	---
Дивиденды		x	x	x	---	---
Отчисления в резервный фонд		x	x	---	---	---
Увеличение величины капитала		---	---	---	---	---
за счет:						
дополнительного выпуска акций		---	x	x	x	---
увеличения номинальной стоимости акций		---	x	x	x	---
реорганизации юридического лица		---	x	x	---	---
---		---	---	---	---	---
Уменьшение величины капитала		---	---	---	---	---
за счет:						
уменьшения номинала акций		---	x	x	x	---
уменьшения количества акций		---	x	x	x	---
реорганизации юридического лица		---	x	x	---	---
---		---	---	---	---	---
Остаток на 31 декабря предыдущего года		6000	---	---	---	6000
2005_г						

1	2	3	4	5	6	7
(отчетный год)						
Изменения в учетной политике		x	x	x	---	---
Результат от переоценки объектов основных средств		x	---	x	---	---
---		x	---	---	---	---
Остаток на 1 января отчетного года	100	6000	---	---	---	6000
Результат от пересчета иностранных валют		x	---	x	x	---
Чистая прибыль		x	x	x	22768	22768
Дивиденды		x	x	x	---	---
Отчисления в резервный фонд	110	x	x	---	---	---
Увеличение величины капитала		---	---	---	---	---
за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	---	x	x	x	---
увеличения номинальной стоимости акций	122	---	x	x	x	---
реорганизации юридического лица	123	---	x	x	---	---
---		---	---	---	---	---
Уменьшение величины капитала		---	---	---	---	---
за счет:						
уменьшения номинала акций	131	---	x	x	x	---
уменьшения количества акций	132	---	x	x	x	---
реорганизации юридического лица	133	---	x	x	---	---
---		---	---	---	---	---
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	6000	---	---	22768	28768

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---
Оценочные резервы:					

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---
Резервы предстоящих расходов:					

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

данные предыдущего года		---	---	---	---
данные отчетного года		---	---	---	---

Справки

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	6000		28768	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности - всего,	210	---	---	---	---
в том числе:					
---		---	---	---	---
капитальные вложения во внеоборотные активы,	220	---	---	---	---
в том числе:					
---		---	---	---	---

Руководитель _____ *Соляков Вадим Анатольевич*
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ *Нечаева Ирина Петровна*
(подпись) (расшифровка подписи)

Дата 22 03 2007

ТрансКредитФакторинг

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

		КОДЫ		
	Форма № 4 по ОКУД	0710004		
за *январь - декабрь 2006* г.	Дата (год, месяц, число)	*2006*	*12*	*31*
Организация *Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"*	по ОКПО	*79496381*		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	*7701633702*		
Вид деятельности *Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки*	по ОКВЭД	*65.23*		
Организационно-правовая форма / форма собственности *Закрытое акционерное общество / Частная собственность*	по ОКОПФ /ОКФС	*67*	*16*	
Единица измерения: *тысячи рублей*	по ОКЕИ	*384*		

Показатель		За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года		6000	---
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		---	---
Средства,полученные от дебиторов по Ген. соглашению о факторинговом обслуживании		3511386	---
Прочие доходы		2	---
Денежные средства, направленные:		---	---
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(9750)	---
на оплату труда	160	(4789)	---
на выплату дивидендов, процентов	170	(34468)	---
на расчеты по налогам и сборам	180	(19767)	---
комиссия банка		(53)	---
на прочие расходы		(171)	---
Ден ср-ва.направленные на приобретение Ден. требований по Ген.согл. о факторинговом обсл.		(4532664)	---
Чистые денежные средства от текущей деятельности		---	---
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	---	---
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	---	---
Полученные дивиденды	230	---	---
Полученные проценты	240	1	---
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	---	---
---		---	---
Приобретение дочерних организаций	280	---	---
---		---	---
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	---	---
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	---	---
Займы, предоставленные другим организациям	310	---	---
---		---	---
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	---	---
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг		---	---
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями		4715503	---
---		---	---
Погашение займов и кредитов (без процентов)		(3547887)	---
Погашение обязательств по финансовой аренде		---	---
---		---	---
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		---	---
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		---	---
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		83343	---

1	2	3	4
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		---	---

Руководитель _____ Соляков Вадим Анатольевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Нечаева Ирина Петровна
(подпись) (расшифровка подписи)

Дата 22 03 2007

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

		КОДЫ		
	Форма № 5 по ОКУД	0710005		
за *2006* г.	Дата (год, месяц, число)	*2006*	*12*	*31*
Организация *Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"*	по ОКПО	*79496381*		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	*7701633702*		
Вид деятельности *Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки*	по ОКВЭД	*65.23*		
Организационно-правовая форма / форма собственности *Закрытое акционерное общество / Частная собственность*	по ОКОПФ /ОКФС	*67*	*16*	
Единица измерения: *тысячи рублей*	по ОКЕИ	*384*		

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	---	---	---	---
в том числе: у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	---	---	---	---
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	---	---	---	---
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	---	---	---	---
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	---	---	---	---
у патентообладателя на селекционные достижения	015	---	---	---	---
Организационные расходы	020	---	---	---	---
Деловая репутация организации	030	---	---	---	---
Прочие	040	---	---	---	---

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего	050	---	---
в том числе:			
---		---	---

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания		---	---	---	---
Сооружения и передаточные устройства		---	---	---	---
Машины и оборудование		---	476	---	476
Транспортные средства		---	772	---	772
Производственный и хозяйственный инвентарь		---	---	---	---
Рабочий скот		---	---	---	---
Продуктивный скот		---	---	---	---
Многолетние насаждения		---	---	---	---

1	2	3	4	5	6
Другие виды основных средств		---	---	---	---
Земельные участки и объекты природопользования		---	---	---	---
Капитальные вложения на коренное улучшение земель		---	---	---	---
Итого		---	1248	---	1248

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего	140	---	104
в том числе:			
зданий и сооружений		---	---
машин, оборудования, транспортных средств		---	104
других		---	---
Передано в аренду объектов основных средств — всего		---	---
в том числе:			
здания		---	---
сооружения		---	---
---		---	---
Переведено объектов основных средств на консервацию		---	---
Получено объектов основных средств в аренду — всего		---	---
в том числе:			
---		---	---
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации		---	---

СПРАВОЧНО.	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:		---	---
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	---	---
амортизации	172	---	---

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации		---	---

ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг		---	---	---	---
Имущество, предоставляемое по договору проката		---	---	---	---
Прочие		---	---	---	---
Итого		---	---	---	---

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация доходных вложений в материальные ценности		---	---

РАСХОДЫ НА НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ, ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310	---	---	---	---
в том числе:					
---		---	---	---	---

СПРАВОЧНО.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
	2	3	4
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320	---	

	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы		---	

РАСХОДЫ НА ОСВОЕНИЕ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	---	---	---	---
в том числе:					
---		---	---	---	---

СПРАВОЧНО.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами		---	---
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные		---	---

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	---	---	---	---
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	---	---	---	---
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	---	---	---	---
Ценные бумаги других организаций - всего	520	---	---	---	---
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	---	---	---	---
Предоставленные займы	525	---	---	---	---
Депозитные вклады	530	---	---	---	---
Прочие	535	---	---	---	1346739
Итого	540	---	---	---	1346739
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	---	---	---	---
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	---	---	---	---
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	---	---	---	---
Ценные бумаги других организаций - всего	560	---	---	---	---
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	---	---	---	---
Прочие	565	---	---	---	---
Итого	570	---	---	---	---
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	---	---	---	---
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	---	---	---	---

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Показатель		Остаток на начало отчетого года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего		---	35
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками		---	---
авансы выданные		---	22
прочая		---	13
долгосрочная — всего		---	---
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками		---	---
авансы выданные		---	---
прочая		---	---

1	2	3	4
Итого		---	35
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего		---	1410774
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками		---	---
авансы полученные		---	---
расчеты по налогам и сборам		---	3683
кредиты		---	879464
займы		---	303696
прочая		---	223931
долгосрочная — всего		---	---
в том числе:			
кредиты		---	---
займы		---	---
---		---	---
Итого		---	1410774

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЭЛЕМЕНТАМ ЗАТРАТ)

Показатель		За отчетый год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	339	---
Затраты на оплату труда	720	5368	---
Отчисления на социальные нужды	730	976	---
Амортизация	740	104	---
Прочие затраты	750	6711	---
Итого по элементам затрат	760	13498	---
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [–]):			
незавершенного производства	765	---	---
расходов будущих периодов	766	8232	---
резерв предстоящих расходов	767	---	---

ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Показатель		Остаток на начало отчетого года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные — всего		---	---
в том числе:			
векселя		---	---
Имущество, находящееся в залоге		---	---
из него:			
объекты основных средств		---	---
ценные бумаги и иные финансовые вложения		---	---
прочее		---	---
---		---	---
Выданные – всего		---	---
в том числе:			
векселя		---	---
Имущество, переданное в залог		---	---
из него:			
объекты основных средств		---	---
ценные бумаги и иные финансовые вложения		---	---
прочее		---	---
---		---	---

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Показатель		Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Получено в отчетном году бюджетных средств — всего	910	---	---
в том числе:			
---		---	---

	код	На начало отчетного года	Получено за отчетный перид	Возвращено за отчетный период	На конец отчетного периода
Бюджетные кредиты — всего	920	---	---	---	---
в том числе:					
---		---	---	---	---

Руководитель _____ (подпись) ***Соляков Вадим Анатольевич*** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) ***Нечаева Ирина Петровна*** (расшифровка подписи)

Дата ***22 03 2007***

ТрансКредитФакторинг
дочерняя компания ОАО «ТрансКредитБанк»
105066, г. Москва, ул. Басманная Н, дом 37А
ИНН 7701633702, КПП 770101001, ОКПО 79496381
Р/с 40702810800000007123 в ОАО «ТрансКредитБанк» г. Москва
К/с 30101810600000000562, БИК 044525562

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2006 ГОД.

ЗАО «ТрансКредитФакторинг»:

- Юр.адрес 105066,г.Москва.ул. Новая Басманная ,дом 37А(после перерегистрации). до 12.12.06 года юридический адрес был: 105066,г.Москва.ул. Новая Басманная , дом 37А,строение 1
- Вид деятельности - финансовое посредничество. (ОКВЭД-65.23)
- Среднегодовая численность работающих- 9 человек.

Информация об аффилированных лицах.

Состав аффилированных лиц на 31.12.06:

- Пушкин Сергей Николаевич
- Колпаков Александр Владимирович
- Кашлаков Дмитрий Валерьевич
- Земсков Борис Александрович
- Нестерова Надежда Николаевна
- Соляков Вадим Анатольевич
- Бородулин Алексей Владимирович
- ОАО « ТрансКредитБанк »

Доходы

Основным видом деятельности ЗАО «ТрансКредитФакторинг» является финансирование под уступку права денежного требования. Правоотношения сторон по данному виду деятельности регулируются главой 43 ГК РФ. Сторонами договора факторинга являются Финансовый агент и Клиент. Кроме того, в операциях по договору участвует третье лицо-Дебитор .В соответствии с п.1 ст.824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Доход ЗАО «ТрансКредитФакторинг» составил-87834026 рублей .Доход формируется из:

1)комиссии за беззалоговое финансирование(К1);
2)комиссии за управление дебиторской задолженностью(К2) ;
3)комиссии за обработку счетов-фактур.

Компания с 1 января 2006 года доход по К1 и К2 получала методом начисления . По итогам 1 квартала стало очевидным, что доход по К 1, рассчитываемой в соответствии с процентной

ставкой , начисляемой на сумму первого платежа начислить возможно ,тогда как доход по К2 формируется в момент получения средств от дебитора (должника), и зависит от количества дней оплаты по договору. С 1 апреля доход по К2 ЗАО «ТрансКредитФакторинг» формировало по факту поступления денежных средств от дебитора (должника).
В мае 2006 года ЗАО размещало депозит в ОАО «ТрансКредитБанк», получив доход в сумме – 1479,45 руб. К прочим доходам отнесены штрафные санкции и возмещение материального ущерба сотрудником ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

Расходы

Основными денежными ресурсами для финансирования в 2006 году являлись займы, кредиты и кредитные линии. В сентябре ЗАО выпустило собственный вексель для привлечения дополнительных денежных средств. Расход по займам и кредитам явился наиболее существенным из всех расходов в 2006 году . Дополнительные расходы по кредитам включались в состав прочих расходов. Учет займов и кредитов осуществлялся согласно ПБУ 15/01.
К управленческим расходам (Форма-2),относятся выплаты по заработной плате и налогам с заработной платы, арендные платежи ,оплата посреднических услуг, рекламы, представительские и командировочные расходы, расходы на содержание и обслуживание служебного автомобиля и др.
В состав прочих расходов (Форма-2) включены : комиссия за ведение ссудного счета , расходы за услуги банков ,налоги , дисконтный расход по выпущенному векселю и др.

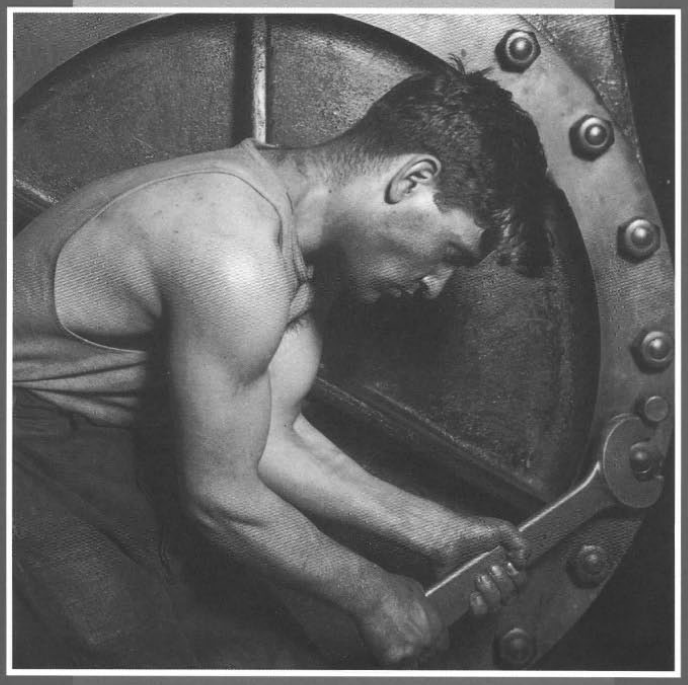
При расчете налога на прибыль не принята сумма 482299 рублей, ПНО составило -115852 руб.(Форма-2).

Генеральный директор _____ Соляков В.А

Главный бухгалтер _____ Нечаева И.П.

Независимая Консалтинговая Группа

«2К АУДИТ – ДЕЛОВЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ»



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимая
Консалтинговая
Группа

«2К АУДИТ -
ДЕЛОВЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИИ»



КАЧЕСТВЕННО И
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

Московская аудиторская Палата

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТрансКредитФакторинг»

по итогам деятельности за 2006 год

127051, Россия, Москва,
ул. Петровка, 26, стр. 3
+7 (495) 626-3040,
+7 (495) 777-0895,
+7 (495) 777-0894;
www.2kaudit.ru
E-mail: info@2kaudit.ru

г. Москва
2007 год

Независимая
Консалтинговая
Группа

«2К АУДИТ -
ДЕЛОВЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИИ»

КАЧЕСТВЕННО И
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТрансКредитФакторинг»

по итогам деятельности за 2006 год

Исполнительному органу

ЗАО «ТрансКредитФакторинг»

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» (далее – Общество) за 2006 год проведен ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» в соответствии с генеральным договором на оказание профессиональных услуг в области аудита от 15.02.2007 г. № 01/150207.

Сведения об аудиторе:

Закрытое акционерное общество «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит – Деловые консультации», ИНН 7734000085.

Свидетельство о государственной регистрации в МРП № 575281 от 04 марта 1994 года.

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» внесено УМНС России по г. Москве 16.07.2002 г. в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700031028.

Место нахождения: 127051, Россия, г. Москва, ул. Петровка, д. 26, стр. 3.

Тел. (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57.

Адрес в Интернете: www.2kaudit.ru, e-mail audit@2kaudit.ru

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004158, выдана в порядке обмена в соответствии с приказом Минфина России от 15.05.2003 г. № 140 сроком на 5 лет.

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» является членом Московской аудиторской Палаты, аккредитованной при Министерстве финансов Российской Федерации в соответствии с приказом от 16.07.2002 г. № 145.

Профессиональная ответственность ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» застрахована:

- в ОСАО «ИНГОССТРАХ» – полис страхования профессиональной ответственности аудиторов с 15 января 2007 г. до 14 января 2008 г. № 433-000310/07;
- в ЗАО САК «ИНФОРМСТРАХ» - полис страхования профессиональной ответственности аудиторов с 16 сентября 2006 г. до 15 сентября 2007 г. № 18/06-062835.

127051, Россия, Москва,
ул. Петровка, 26, стр. 3
+7 (495) 626-3040,
+7 (495) 777-0895,
+7 (495) 777-0894;
www.2kaudit.ru
E-mail: info@2kaudit.ru

Генеральный директор – Касьянова Т.А.

Аудиторская проверка проводилась под научным руководством Генерального директора, кандидата экономических наук, аудитора Касьяновой Тамары Александровны (квалификационный аттестат аудитора № К 018069).

Состав рабочей группы:

- куратор проверки, Директор Департамента аудита, аудитор Молев Андрей Геннадьевич (квалификационный аттестат аудитора № 044225);
- руководитель проверки, старший аудитор Федоров Сергей Викторович (квалификационный аттестат аудитора № К 006850);
- аудитор Дряблова Василиса Георгиевна (квалификационный аттестат аудитора № К 026089);
- старший ассистент аудитора Братухина Елена Викторовна.

Аудит проводился в период с 16.04.2007 г. по 23.04.2007 г.

Сведения об аудируемом лице:

Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг», ИНН 7701633702.

Свидетельство о государственной регистрации в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы 46 по г. Москве от 07.12.2005 г. за номером 1057749429649.

Место нахождения Общества в соответствии с уставными документами 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А.

Фактический адрес Общества: г. Москва, Лужницкая наб., д.6 стр.1.

Нами, ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации», проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма № 1) – на 3 листах;
- отчета о прибылях и убытках (форма № 2) – на 2 листах;
- отчета об изменениях капитала (форма № 3) – на 4 листах;
- отчета о движении денежных средств (форма № 4) – на 2 листах;
- приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) – на 6 листах;
- пояснительной записки – на 2 листах.

Данная отчетность подготовлена Руководством Общества в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н, Приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Руководство Общества в лице Генерального директора.

В проверяемом периоде обязанности Генерального директора исполняли господин Бородулин А.В. (с 01.01.2006 г. по 04.12.2006 г.), господин Соляков В.А. (с 05.12.2006 г. по настоящее время).

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное представление достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет главный бухгалтер Общества госпожа Нечаева И.П.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности Общества законодательству Российской Федерации, оценке эффективности ведения дел руководством и соблюдения интересов собственников.

Наше мнение не может быть рассмотрено как выражение уверенности в непрерывности деятельности Общества в будущем.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального объединения Московская аудиторская Палата, а также внутрифирменными правилами (стандартами) и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В результате проведенного аудита мы обращаем внимание на то, что в составе показателя строки 040 «Управленческие расходы» Отчета о прибылях и убытках (форма № 2) помимо величины управленческих расходов раскрыта информация о расходах на осуществление обычных видов деятельности, для отражения которых предусмотрена строка 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» Отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что в настоящее время не урегулирован вопрос о необходимости получения разрешения (лицензии) на осуществление деятельности по финансированию клиентов под уступку денежного требования. Так, требования

ст. 825 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривают необходимость наличия разрешения (лицензии), а в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» деятельность финансовых агентов не внесена в перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию.

г. Москва, 23 апреля 2007 г.

Генеральный директор,
кандидат экономических наук **Т.А. Касьянова**

Куратор проверки,
Директор Департамента аудита **А.Г. Молев**
(Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 044225. Выдан решением ЦАЛАК Минфина России от 25.04.2002 г. № 105 без ограничения срока действия)

Руководитель проверки,
старший аудитор **С.В. Федоров**
(Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 006850. Выдан в соответствии с приказом Минфина России от 02.09.2003 г. № 272 на неограниченный срок)

ТрансКредитФакторинг
дочерняя компания ОАО «ТрансКредитБанк»
105066, г. Москва, ул. Басманная Н, дом 37А
ИНН 7701633702, КПП 770101001, ОКПО 79496381
Р/с 40702810800000007123 в ОАО «ТрансКредитБанк» г. Москва
К/с 30101810600000000562, БИК 044525562

ПРИКАЗ №24/У

г. Москва «06» декабря 2006 г.

Об утверждении Учетной политике организации на 2007 год

В соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона о бухгалтерском учете от 03.11.2006 года № 183-ФЗ и ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом МинФина РФ от 09.12.1998 года № 60н **приказываю**:

1. Утвердить учетную политику организации на 2007 год
2. Утвердить Рабочий План счетов бухгалтерского учета организации на 2007 год – Приложение № 1
3. Утвердить Порядок организации налогового учета для исчисления налога на прибыль организации на 2007 год – Приложение № 2
4. Утвердить Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов организации на 2007 год – Приложение № 3
5. Утвердить Положение о порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств организации на 2007 год – Приложение № 4
6. Утвердить Положение о порядке расходования средств на представительские цели организации на 2007 год – Приложение № 5
7. Утвердить Положение об учете расчетов с подотчетными лицами организации на 2007 год – Приложение № 6
8. Утвердить Порядок оформления и предоставления документов в организации на 2007 год – Приложение № 7

Генеральный директор
ЗАО «ТрансКредитФакторинг» В.А. Соляков

С приказом ознакомлена: И.П.Нечаева

Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитФакторинг»

Введена в действие
Приказом от 06 декабря 2006 г. № 24/У

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг»

_____ **В.А.Соляков**

Учетная политика

Закрытого Акционерного Общества

«ТрансКредитФакторинг»

на 2007 финансовый год

Москва 2006 год

1. Введение

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг» (далее – «ТКФ») на 2007 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ТКФ. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Генеральным директором в составе иных внутренних документов ТКФ. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность ТКФ, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности ТКФ при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционера.

2.2. Учетная политика ТКФ – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в ТКФ, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3. Реализация Учетной политики ТКФ строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности ТКФ;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции ТКФ и избегать двусмысленности в отражении позиции ТКФ.

3. Основные правила ведения бухгалтерского учета

3.1 Финансовый год ТКФ начинается 1 января 2007 года и завершается 31 декабря 2007 года.

3.2. Все факты хозяйственной деятельности ТКФ, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения годового отчета, рассматриваются и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

3.3. Для ведения бухгалтерского учета использовать журнально-ордерную форму учета с применением средств вычислительной техники. Бухгалтерскую информацию хранить на машинных и бумажных носителях. Ответственность за обеспечение сохранности бухгалтерской информации от несанкционированного доступа возложить на Генерального директора и Главного бухгалтера. Под бухгалтерскими регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.4 Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению, утвержденного Приказом МинФина РФ от 31.10.2000 № 94н.

3.5. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

4. Учетная политика для целей налогообложения.

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2007 года и завершается 31 декабря 2007 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:
- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

4.5. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения ТКФ может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае если ТКФ выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7.Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствие со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8.В соответствии со статей 54 Налогового Кодекса РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

4.9. Налоговый учет в ТКФ осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов их них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом РФ ТКФ приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются ТКФ самостоятельно с учетом принципа равномерности.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ТКФ с указанием их идентифицирующих характеристик.

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ЗАО «ТКФ», признаются доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

1. Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование) – признается на конец месяца , в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня,

следующего за днем его перечисления, до дня зачисления Дебитором суммы уступленного денежного требования, на счет Финансового агента включительно.

2. Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью) – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям, и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.
3. Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи с отражением по счетам бухгалтерского учета.

Для доходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, независимо от факта поступления денежных средств.

4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы ТКФ.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода.

4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Учет расходов ведется с подразделением на прямые и косвенные. К прямым расходам в бухгалтерском и налоговом учете относятся: заработная плата основных сотрудников, ЕСН с заработной платы основных сотрудников, страховая премия по договорам добровольного медицинского страхования основных сотрудников. Все остальные расходы считаются косвенными. Прямые расходы в бухгалтерском учете отражаются на счете 20 «Основное производство», а косвенные расходы на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Расходы, накапливаемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», по итогам каждого отчетного периода сразу списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы», минуя счет 20 «Основное производство».

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются ТКФ самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания ТКФ акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов.

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет–фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата признания ТКФ либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

4.16. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам ТКФ к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по долговым обязательствам Банка, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1

раза при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

5. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов будущих периодов.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 97 и № 98.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

Суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов списываются в последней рабочий день отчетного периода.
В соответствии с пунктом 2 статьи 271 Налогового Кодекса РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

5.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному помесячному списанию на основании выставленных счетов-фактур, актов выполненных работ или внутренних документов (служебных записок, распоряжений), подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

5.5. При выпуске векселей для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта, учитываются как расходы будущих периодов и включаются в состав расходов равными долями до момента погашения вексельной суммы.

5.6 Дополнительные расходы по обслуживанию заемных средств (комиссия за открытие и ведение ссудных счетов) учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течении срока погашения заемных обязательств.

6. Правила документооборота и обработки учетной информации.

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются

первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

6.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Генерального директора.

6.3. Документальное оформление хозяйственных операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, ТКФ применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по ТКФ.

6.4. Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов, ТКФ самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов ТКФ может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Генеральный директор назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

7. Учет кассовых операций

7.1. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением данной суммы на кассира, у которого выявлена недостача. Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на счете 73.2 до момента возмещения кассиром указанной суммы: Д-т 50 К-т 73.2 (на сумму погашенной недостачи).

7.2. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходуются в кассу с отнесением на доходы ТКФ и возврату из кассы не подлежат: Д-т 50 К-т 91

8. Учет займов и кредитов

8.1 Учет займов и кредитов вести в соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденным Приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

8.2 Сумма по полученным займам и кредитам принимать к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег и отражать в составе кредиторской задолженности.

8.3 Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, вести по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств). Общество не осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную и учитывает в своем распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

9. Учет расчетов с персоналом

9.1 В соответствии со статьей 255 НК РФ в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами, а также локальными актами ТКФ.

9.2 Начисление оплаты труда работникам производится на основании должностных окладов согласно штатному расписанию. Очередной отпуск сотрудников составляет 28 календарных дней.

9.3 Выплата заработной платы производится 2 раза в месяц согласно платежным ведомостям. Сумма авансового платежа составляет 40% от заработной платы.

10. Учет задолженности

10.1. Для целей бухгалтерского учета, к актам уполномоченных государственных органов относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Согласно статье 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

Для признания долгов нереальными для взыскания на основании решений судебных приставов следует иметь в виду, что при получении акта о невозможности взыскания и возврате исполнительного документа, ТКФ не лишается права предъявить исполнительный документ к исполнению повторно в течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа (статья 14 и 15 от 21.07.97 № 119-ФЗ "Об исполнительном производстве"). Пока ТКФ имеет возможность производить такие действия, долг не может считаться нереальным для взыскания, и следовательно списание суммы дебиторской задолженности на убытки и учет этой суммы в целях налогообложения неправомерны.

Для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

11. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки.

11.1. Финансовые требования ТКФ могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

11.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

12. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.

12.1 К основным средствам относить материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда при оказании услуг либо управлении организацией при единовременном выполнении следующих условий:

- использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается последующая их продажа;
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.,

12.2 Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ) *п.8 ПБУ6/01.*

12.3 Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

12.4 Срок полезного использования объекта основных средств определять при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

12.5 Если объект основного средства не включен ни в одну из амортизационных групп, то срок его полезного использования определяется организацией самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету и утверждается приказом руководителя организации.

12.6 Организация оставляет за собой право устанавливать срок полезного использования при приобретении объектов ОС, бывших ранее в эксплуатации.
Организация не производит переоценку находящихся на ее балансе основных средств.
Основные средства, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

12.7 В составе МПЗ учитывать предметы:
со сроком полезного использования менее 12 месяцев независимо от их стоимости.
Оприходование материалов производить по фактическим затратам на их приобретение (*п.6 ПБУ 5/01*). Фактическую себестоимость МПЗ формировать на счете 10 «Материалы».
Установить, что учет приобретения материальных ценностей производится без использования счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей", при этом отклонение в стоимости при приобретении материальных ценностей относится непосредственно на счет учета этих ценностей (счет 10).
При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценку производить по средней себестоимости (метод взвешенной оценки).
Материально-производственные запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

12.8 При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) отсутствие материально - вещественной (физической) структуры;

б) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

в) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

г) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;

д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

е) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

В составе НМА по счету 04 «Нематериальные активы» учитывать только те активы, на которые у организации имеется исключительное право собственника (ноу-хау, патенты, деловая репутация, запатентованные изобретения, свидетельства и т.д.). Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договоров уступки прав и т.п.
По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

12.9 Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ТКФ осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

12.10. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 10 000-00 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в организации организован надлежащий контроль за их движением. Бухгалтерский учет основных средств, стоимостью не более 10 000-00 рублей и отраженных в составе материально-производственных запасов, учитывается на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации».

12.11. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется ТКФ ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

12.12. Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

Объекты недвижимости, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

12.13. В случае, если объект не ликвидируется, не выбывает по каким-либо основаниям, и не используется в производственных целях, амортизационные отчисления по таким объектам не уменьшают налогооблагаемую базу по установленному сроку полезного использования таких объектов.

12.14. Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т. п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

12.15. Снятие с учета (списание) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Генерального директора с указанием причин списания.

13. Порядок учета финансовых вложений.

13.1 К финансовым вложениям относить инвестиции организации в ценные государственные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, депозиты в банках.

13.2 Финансовые вложения принимать к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Ценные бумаги учитывать на счете 58 «Финансовые вложения». Открытые в банках аккредитивы, депозиты учитывать на счете 55 «Специальные счета в банках».

13.3 Учет и списание финансовых вложений в бухгалтерском учете производить по методу ФИФО. Учет векселей осуществляется по стоимости каждой единицы.

14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

14.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей ТКФ не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

14.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы ТКФ того месяца, в котором закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение.

15. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность.

15.1. Налоговая отчетность - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты ТКФ, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

15.2. Расчет налога на прибыль производится ТКФ в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода ТКФ исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода ТКФ исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

15.3. Согласно статьи 169 Главы 21 Налогового Кодекса и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. ТКФ осуществляет регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета полученных счетов – фактур, а регистрацию выставленных счетов-фактур в журнале учета выданных счетов-фактур.

Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания номеров. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Генерального директора и Главного бухгалтера (или уполномоченных на то приказом лиц).

15.4. Порядок исчисления и уплаты Единого социального налога производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса РФ. Предоставление отчетности в установленные сроки в органы ФНС России по налогу также производится самостоятельно и в сроки, установленные законодательством. При расчете единого социального налога в ТКФ применяется регрессивная шкала ставок при соблюдении всех необходимых условий определенных Налоговым кодексом РФ. Налоговым периодом по налогу признается календарный год, отчетным периодом признается календарный квартал.

15.5. Расчет налогооблагаемой базы по налогу на имущество ТКФ производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения ТКФ признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы ТКФ имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ).

15.6. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства.

15.7. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении ТКФ и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности ТКФ за отчетный период.

15.8. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчетности в целом по ТКФ подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

16. Прочие нормы и требования.

16.1. В случае разногласий между Генеральным директором и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

16.2. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральным законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам ТКФ надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

16.3 При ведении бухгалтерского учета обеспечить своевременное, осмотрительное и полное представление необходимой отчетности заинтересованным пользователям в соответствии с действующим законодательством РФ. Обеспечить при ведении бухгалтерского учета непротиворечивость и рациональность учета исходя из условий хозяйственной деятельности организации.

Главный бухгалтер **И.П.Нечаева**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ
Форма №1 по ОКУД		0710001
Дата (год, месяц, число)		2007|12|31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23
Организационно-правовая форма: ЗАО; форма собственности: частная	по ОКОПФ / ОКФС	67 | 16
Единица измерения: тыс руб	по ОКЕИ	384

Местонахождение (адрес)
105066, г.Москва, Новая Басманная ул., д. 37А

Дата утверждения	01.02.2008
Дата отправки / принятия	. .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	1145	476
Отложенные налоговые активы	145		21
Итого по разделу I	**190**	**1145**	**497**
II. Оборотные активы			
Запасы	210	8280	36193
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	48	4
расходы будущих периодов	216	8232	36189
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	35	608
Краткосрочные финансовые вложения	250	1346739	3670681
Денежные средства	260	83343	95904
Итого по разделу II	**290**	**1438397**	**3803386**
БАЛАНС	**300**	**1439542**	**3803883**

ИФНС России №1 по г.Москве
Отдел работы с налогоплательщиками
19 ФЕВ 2008
Инсп. Юдина И.И. Подпись

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	6000	6000
Резервный капитал	430	-	300
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	300
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	22768	63623
Итого по разделу III	**490**	**28768**	**69923**
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	668457
Итого по разделу IV	**590**	**-**	**668457**
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	1183160	2675977
Кредиторская задолженность	620	227614	389526
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	22
задолженность по налогам и сборам	624	3683	11356
прочие кредиторы	625	223931	378148
Итого по разделу V	**690**	**1410774**	**3065503**
БАЛАНС	**700**	**1439542**	**3803883**

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	1543	1559
в том числе по лизингу	911	-	1025
Бланки строгой отчетности		24	23

Руководитель Соляков Вадим Анатольевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер ТрансКредитФакторинг (подпись) Смирнова Светлана Евгеньевна (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

2/8 8/8 4/8 6/8

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001		
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности		67	16	
Закрытое Акционерное Общество / частная	по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	223248	87834
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(10959)	-
Валовая прибыль	029	212289	87834
Коммерческие расходы	030	(139)	-
Управленческие расходы	040	(14890)	(13498)
Прибыль (убыток) от продаж	050	197260	74336
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	1506	1
Проценты к уплате	070	(152561)	(32015)
Прочие доходы	090	211500	2
Прочие расходы	100	(202483)	(12204)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	55222	30120
Отложенные налоговые активы	141	18	-
Текущий налог на прибыль	150	(13962)	(7344)
Налоговые санкции и доначисленный налог на прибыль за 2006	180	(123)	(8)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	41155	22768
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	691	116

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	11022	-	-	-

Руководитель _____ Соляков Вадим Анатольевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Смирнова Светлана Евгеньевна (подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001		
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма: ЗАО; форма собственности: частная	по ОКОПФ/ОКФС	67	16	
Единица измерения: тыс руб	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	6000	-	-	-	6000
Остаток на 1 января предыдущего года	030	6000	-	-	-	6000
Чистая прибыль	032	X	X	X	22768	22768
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	6000	-	-	22768	28768
Остаток на 1 января отчетного года	100	6000	-	-	22768	28768
Чистая прибыль	102	X	X	X	41155	41155
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	300	(300)	-

1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	6000	-	300	63623	69923

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами: Всего					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	-	-	-	-
данные отчетного года	162	-	300	-	300

Форма 0710003 с.3

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2		4
1) Чистые активы	200	28768	69923

Руководитель _____ Соляков Вадим Анатольевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Смирнова Светлана Евгеньевна
(подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

3/9

6/9

9/9

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001		
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23		
Организационно - правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	67	16	
ЗАО / частная				
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	83343	6000
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	12612704	3511386
Прочие доходы	110	9775	2
Денежные средства, направленные:	120	(14131118)	(4601662)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(7929)	(9750)
на оплату труда	160	(16142)	(4789)
на выплату дивидендов, процентов	170	-	(34468)
на расчеты по налогам и сборам	180	(50825)	(19767)
	181	(38)	-
на прочие расходы	190	(14056184)	(4532888)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(1508639)	(1090274)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	199811	-
Полученные проценты	240	1506	1
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	392973	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(199790)	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	(392973)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	1527	1

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	13445353	4715503
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(11356304)	(3547887)
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	(292)	-
Прочие расходы	410	(107784)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	1980973	1167616
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	473861	77343
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	557204	83343
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Соляков Вадим Анатольевич** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) **Смирнова Светлана Евгеньевна** (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

ТрансКредитФакторинг

2/7

4/7

6/7

1/12

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001		
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	67	16	
ЗАО / частная				
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4

7/12

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

2/12

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Машины и оборудование	080	476	273	-	749
Транспортные средства	085	772	-	(772)	-
Итого	130	1248	273	(772)	748

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	104	273
в том числе:			
машин, оборудования, транспортных средств	142	104	273
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	1543	1559
в том числе:			
Субаренда помещ. по адресу: ул.Н.Басманная, д.37А	161	534	534
Субаренда помещ. по адресу: Лужнецкая наб,д6,стр1	162	1010	-
Автомобиль Toyota Camry	163	-	1025

8/12

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Депозитные вклады	530	-	-	-	461300
Прочие	535	-	-	1346739	3209381
Итого	540	-	-	1346739	3670681

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность: краткосрочная - всего	610	35	608
в том числе: авансы выданные	612	22	575
прочая	613	13	33
Итого	630	35	608
Кредиторская задолженность: краткосрочная - всего	640	1410774	3065503
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	-	22
расчеты по налогам и сборам	643	3683	11356
кредиты	644	879464	2002477
займы	645	303696	673500
прочая	646	223931	378148
долгосрочная - всего	650	-	668457
в том числе: кредиты	651	-	668457
Итого	660	1410774	3733960

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	740	339
Затраты на оплату труда	720	18050	5368
Отчисления на социальные нужды	730	2519	976
Амортизация	740	281	104
Прочие затраты	750	4398	6711
Итого по элементам затрат	760	25988	13498
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	766	27957	8232

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1		3	4

Руководитель _____ Соляков Вадим Анатольевич (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ Смирнова Светлана Евгеньевна (подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ

за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №6 по ОКУД	0710006		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация ЗАО "ТрансКредитФакторинг"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702/770101001		
Вид деятельности Финансовое посредничество.	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности		67	16	
ЗАО / частная	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	100	-	-
Остаток средств на конец отчетного года	400	-	-

Руководитель _____ Соляков Вадим Анатольевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Смирнова Светлана Евгеньевна
(подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2008 г.

Приложение к Порядку оценки стоимости
чистых активов акционерных обществ
(утвержден приказом Минфина России и ФКЦБ России
от 29 января 2003 г. №10н/03-6/пз)

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110	-	-
2. Основные средства	120	1145	476
3. Незавершенное строительство	130	-	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250-252	1346739	3670681
6. Прочие внеоборотные активы <2>	150	-	21
7. Запасы	210	8280	36193
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	35	608
10. Денежные средства	260	83343	95904
11. Прочие оборотные активы	270	-	-
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		1439541	3803883
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-	668457
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	520	-	-
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	1183160	2675977
16. Кредиторская задолженность	620	227613	389526
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)		1410773	3733960
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		28768	69923

<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.

Руководитель — **Соляков Вадим Анатольевич**

Главный бухгалтер — **Смирнова Светлана Евгеньевна**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БАЛАНСУ за 2007 год

ЗАО «ТрансКредитФакторинг» зарегистрировано в городе Москве 07 декабря 2005 года в форме закрытого акционерного общества. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 006303610 от 07.12.05г.
ЗАО «ТрансКредитФакторинг» внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1057749429649.

Хозяйственная деятельность общества ведется с февраля 2006 года.

Место нахождения и почтовый адрес, указанный в Уставе:
105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А

Фактическое место нахождения:
105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А
Тел. (095) 540-14-44

Единоличный исполнительный орган с декабря 2005 года – Генеральный директор
В течение 2007 года Генеральным директором общества являлся Соляков Вадим Анатольевич.

Ревизионная комиссия ЗАО «ТрансКредитФакторинг» утверждена единственным акционером общества.

ФИО	Должность
Савченко М.Ю.	Председатель ревизионной комиссии
Фомина С.В.	Член ревизионной комиссии
Момот С.С.	Член ревизионной комиссии

Аудитор общества – ЗАО «Независимая консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» (лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004158, выдана в порядке обмена в соответствии с Приказом МинФина России от 15.03.2003 г. № 140 сроком на 5 лет)

Уставный капитал на 01.01.2007 года составлял 6 000 000-00 (Шесть миллионов рублей 00 копеек). Уставный капитал оплачен полностью и в течение 2007 года не изменялся. По состоянию на 31.12.2007 года Уставный капитал составляет 6 000 000-00 (Шесть миллионов рублей 00 копеек).
Уставный капитал состоит из 6 000 (Шесть тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000-00 (Одна тысяча рублей 00 копеек).
100% акций от Уставного капитала принадлежит Учредителю.
По состоянию на 31.12.2007 года общее количество акционеров общества составило 1 (одно) юридическое лицо:
ОАО «ТрансКредитБанк».

Резервный фонд образован в соответствии с Уставом общества и по состоянию на 31.12.2007 года составляет 300 000-00 (Триста тысяч рублей 00 копеек).

Дочерних предприятий, филиалов и представительств акционерное общество не имеет.

Согласно п.13 ПБУ 11/2000, утвержденному Приказом МинФина РФ от 13.01.2000 г. № 5н, представлен список аффилированных физических и юридических лиц:

- ОАО «Российские железные дороги»
- ОАО «ТрансКредитБанк»
- ОАО «Межрегиональцый транспортный коммерческий банк»
- ОАО «Читинский промышленно-строительный банк»
- Межрегиональный Акционерный банк «Юго-Восток»
- ООО «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»
- Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк»
- ООО «ТрансКредитЛизинг»
- ООО «Дейлис-Трейд»
- ООО «Декорт-Эстейт»
- Пушкин С.Н.
- Колпаков А.В.
- Кашлаков Д.В.
- Земсков Б.А.
- Нестерова Н.Н.
- Русанов С.Г.
- Соляков В.А.
- Каменскас Н.И.
- Каменскас А.В.
- Соляков А.Е.
- Солякова Л.М.

Согласно п.6 ПБУ 11/2000 раскрывается информация об операциях с аффилированными лицами:

В течение 2007 года были получены кредиты от следующих аффилированных лиц:

- ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» на сумму 10 000 тыс. руб.
- Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» на сумму 10 000 тыс. руб.
- ОАО «Читинский промышленно-строительный банк» на сумму 5 000 тыс. руб.
- Межрегиональный Акционерный банк «Юго-Восток» на сумму 15 000 тыс. руб.
- ОАО «ТрансКредитБанк» на сумму 9 373 943 тыс. руб.

В течение 2007 года ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляло обществу помещения в аренду:

- Договор аренды № 03А на сумму 780 тыс. руб.
- Договор аренды № б/н от 21.09.07 на сумму 74 тыс. руб.
- Договор аренды № б/н от 26.09.06 на сумму 133 тыс. руб.

Среднегодовая численность работающих за 2007 год составила 21 человек.

Основным видом деятельности общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг), регулируется гл.43 ГК РФ и является разновидностью договора уступки права требования (цессии).
По договору финансирования под уступку денежного требования финансовый агент обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ).

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Вместе с тем, как следует из ст.10 ФЗ от 26.01.06 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй ГК РФ», до установления условий лицензирования деятельности финансовых агентов (ст. 825 ГК РФ) сохраняется существующий порядок осуществления их деятельности. Существовавший ранее порядок не предусматривал лицензирования указанной деятельности.

Федеральный закон от 08.08.201 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» также не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Из этого следует, что до момента принятия федерального закона, регламентирующего порядок лицензирования деятельности финансовых агентов, факторинговые сделки могут совершаться и с лицами, не обладающими специальной лицензией.

Справочно: 14 апреля 2006г. Государственная Дума приняла в первом чтении законопроект, изменяющий ст. 825 части второй ГК РФ, а также признающий утратившей силу ст. 10 Федерального закона «О введении в действие части 2 Гражданского кодекса РФ», который дает право проведения факторинговых операций не только кредитным, но и любым коммерческим организациям без получения специального разрешения.

Гражданским законодательством предусмотрено два вида факторинга:

- оборотный (с регрессом);
- безоборотный (без регресса).

Оборотный факторинг подразумевает, что в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой долг, обязан возместить финансовому агенту недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся финансовому агенту суммой и договором не предусмотрено другое, то излишек возвращается клиенту (п.2. ст.831 ГК РФ).

Безоборотный факторинг подразумевает, что клиент не отвечает перед финансовым агентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки (п.1 ст.831 ГК РФ). При этом финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у общества в момент отгрузки.

1. Расшифровка строк формы № 1 "Бухгалтерского баланса"

Стоимость активов баланса 3 803 883 тыс. руб.

1. Раздел "Внеоборотные активы"

1.1. стр. 120	Первоначальная стоимость основных средств	749
	Начисленный износ	273
	Остаточная стоимость	*476*

В течение 2007 года происходило активное движение основных средств. Первоначальная стоимость приобретенных за отчетный период основных средств составила 273 тыс. руб. Первоначальная стоимость выбывших в течение отчетного периода основных средств составила 772 тыс. руб.

За балансом отражены поступления основных средств, стоимостью до 10 000 тыс. руб. на сумму 299 тыс. руб. Поступило основных средств, учитываемых за балансом на сумму 2 730 тыс. руб., выбыло основных средств, учитываемых за балансом на сумму 2 715 тыс. руб.

1.2 стр.145 *Отложенные налоговые активы.* Образованы в результате: возникновения вычитаемых временных разниц в связи с убытком от реализации основных средств на сумму 21 тыс. руб.

1.3 Уменьшение балансовой стоимости внеоборотных активов на конец отчетного периода по сравнению с началом произошло на сумму 648 тыс. руб.

Раздел "Оборотные активы".

2.1 стр.211 *Материалы.*

Материалы, приобретенные в 2007г. на сумму 1 078 тыс. руб., практически полностью были списаны в течение отчетного периода, за исключением материалов на сумму 4 тыс. руб., оставшихся на 31.12.2007 г. в запасе.

2.2 стр. 216. *Расходы будущих периодов.*

Остаток расходов будущих периодов, переходящих на 2008 г., составил 36 189 тыс. руб. и состоит из следующих видов:

Страховка автотранспортного средства – 58 тыс. руб.
Дисконт по векселям – 34 798 тыс. руб.
ДМС по сотрудникам и членам их семей – 88 тыс. руб.
Переходящий отпуск – 68 тыс. руб.
Обслуживание сайта – 53 тыс. руб.
Лицензионные программы – 455 тыс. руб.
Простая лицензия на АБС – 279 тыс. руб.
% по займам – 386 тыс. руб.
Домены – 4 тыс. руб.

Расходы будущих периодов списываются равномерно в течение сроков, которые определяются характером производственных затрат, условиями и периодами, указанными в первичных документах.

2.3 стр.240. *Дебиторская задолженность* на 31.12.2007 составила 608 тыс. руб. (характер задолженности текущий) и состоит из: авансовых платежей за товары и услуги, а также текущая задолженность по авансовым отчетам.

Увеличение дебиторской задолженности на конец отчетного периода по сравнению с началом отчетного периода произошло в основном из-за увеличения авансовых платежей, произведенных за финансовую аренду и годовую подписку на газеты и журналы.

2.4 стр. 250 *Краткосрочные финансовые вложения* на 31.12.2007г. составили 3 670 681 тыс. руб. и включают в себя вложения на депозитные счета на сумму 461 300 тыс. руб. и стоимость уступленных денежных требований на сумму 3 209 381 тыс. руб.

Список банков, в которых размещены депозиты

№ п/п	Наименование банка	Сумма, тыс. руб.
1.	ОАО «ТрансКредитБанк»	203 000,00
2.	ОАО «Метракомбанк»	258 300,00
	Итого	461 300,00

Список наиболее крупных клиентов, уступивших денежные требования:

№ п/п	Наименование Клиента	Сумма, тыс. руб.
1.	ООО «Формоза-Альтаир»	1 003 653,00
2.	ООО «ДЕПО компьютерс»	436 817,00
3.	ООО «Эргодейта Дистрибьюшн»»	268 221,00
4.	ООО «Спектр»	221 046,00
5.	ООО «Бум Трейд»	152 727,00
6.	ООО «Солнечные продукты»	119 751,00
7.	ООО «Балтимор Столица»	117 289,00
8.	ООО «Эр-Эс-Ай»	99 841,00

2.5 стр. 260 *Денежные средства* на 31.12.2007г. составили 95 904 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах на сумму 95 903 тыс. руб. и остаток в кассе общества сумму 1 тыс. руб.

Стоимость пассивов баланса 3 803 883 тыс. руб.

3. Капитал и резервы.

Увеличение собственного капитала (III раздел Пассива) по состоянию на 31.12.2007 г. по сравнению с началом отчетного периода произошло на 41 155 тыс. руб. (за счет увеличения чистой прибыли на сумму 40 855 тыс. руб. и пополнения резервного фонда, созданного в соответствии с учредительными документами на 300 тыс. руб.)

Общество по итогам финансово-хозяйственной деятельности 2007 года получило прибыль в размере **41 155 тыс. руб.** (исходя из стр. 190 Формы отчетности № 2). Но увеличение **чистой прибыли произошло на** сумму в размере **40 855 тыс. руб.** в связи с тем, что согласно Уставу общества, по итогам 2006 года, резервный фонд был пополнен суммой в размере **300 тыс. руб.**, равной 5 % Уставного капитала.

4. Долгосрочные обязательства

4.1 стр. 510 *Займы и кредиты* на 31.12.2007г. составили 668 487 тыс. руб. Данное обязательство представляет собой выпущенные обществом простые векселя с дисконтом по сроку погашения 06.08.2008 г.

Векселедатель	Серия, № векселя	Дата, место составления	Вексельная сумма, руб.	Цена, руб.	Срок платежа
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000001	05.02.07 г. Москва	114 969 982,78	99 990 000,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000002	05.02.07 г. Москва	114 969 982,78	99 990 000,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ№ 0000003	05.02.07 г. Москва	72 431 089,15	62 993 700,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000004	06.02.07 г. Москва	114 969 982,78	99 990 000,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000005	06.02.07 г. Москва	114 969 982,78	99 990 000,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000006	06.02.07 г. Москва	114 969 982,78	99 990 000,00	05.08.08
ЗАО «ТранскредитФакторинг»	ТКФ № 0000007	06.02.07 г. Москва	21 176 177,08	18 417 044,81	05.08.08

5. Краткосрочные обязательства.

5.1 стр. 610 *Задолженность по краткосрочным займам и кредитам* по состоянию на 31.12.07 г. составила 2 675 977 тыс. руб. Данное обязательство представляет собой задолженность общества перед КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) в сумме 2 002 477 тыс. руб. и задолженность перед ООО «ФинансБизнесГрупп» в сумме 673 500 тыс. руб.

5.2 стр. 620 *Кредиторская задолженность* на 31.12.07г. составила 389 526 тыс. руб. Кредиторская задолженность (текущая) перед поставщиками товаров (работ, услуг) Общества составляет 22 тыс. руб. Задолженность (текущая) перед бюджетом по уплате налогов – 11 356 тыс. руб., состоящая из задолженности по уплате НДС в размере 7 161 тыс. руб., и по налогу на прибыль в размере 4 195 тыс. руб. Текущая кредиторская задолженность перед Клиентами по погашению уступленного денежного требования, после поступления денежных средств от дебиторов составляет 378 148 тыс. руб.

2. Расшифровка по строкам формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках».

2.1. *Доходы и расходы по обычным видам деятельности.* Выручка от реализации факторинговых услуг представляет собой доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование)

Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью)

Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур)

Валовая прибыль, полученная Обществом от основной деятельности (стр. 029), определяется как разница между выручкой от реализации факторинговых услуг (за минусом НДС), учитываемых на сч. 90 (стр. 010), и себестоимостью, состоящей из прямых затрат, включающих в себя заработную плату основных сотрудников, ЕСН с заработной платы основных сотрудников, страховую премию по договорам МДС основных сотрудников (стр. 020).

Прибыль от продаж (стр. 050) образуется в результате уменьшения валовой прибыли на сумму общехозяйственных расходов, учитываемых в бухгалтерском учете на сч.26. (стр. 040) и

коммерческих расходов, учитываемых в бухгалтерском учете на сч. 44 (стр. 030) нарастающим итогом в течение года.

Прямые расходы, учитываемые на сч.20, общехозяйственные расходы, учитываемые на сч.26 и коммерческие расходы, учитываемые на сч. 44 списывались в дебет счета 90. Также в дебет счета 90 произведено списание суммы начисленного НДС.

В целом прибыль от продаж (стр. 050) составила 197 260 тыс. руб.

Выручка от реализации услуг для целей налогообложения определялась по мере отгрузки.

2.2. *Прочие доходы и расходы*. По строкам 060 - 100 отражены суммы доходов и расходов в соответствии с п.7 ПБУ 9/99 от 06.06.99 №32Н и п.11 ПБУ 10/99 от 06.05.99 №33н. Доход образован от реализации векселей, амортизируемого имущества (автотранспорта), процентов, полученных от предоставления займов, размещения денежных средств на депозитных счетах, полученных штрафных санкций по Генеральному соглашению.

Расходы состоят из следующих затрат: первоначальной стоимости реализованного имущества, первоначальной стоимости реализованных векселей, налога на имущество, транспортного налога, убытка от списания амортизируемого имущества на сумму 25 тыс. руб., процентов, уплаченных по полученным кредитам и займам, дисконт по векселям, РКО банка, выплаты сотрудникам, не принимаемые для целей налогообложения, НДС, не принимаемый к вычету в соответствии с НК РФ, расходы на проведение праздничных мероприятий, расходы на подарки и прочие расходы.

2.3. В целом убыток по прочим доходам и расходам составил 142 038 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом увеличился в 3,212 раза, в основном из-за увеличения расходов по начисленным процентам по кредитам и займам. Образовавший убыток на общий результат финансовой деятельности Общества влияния не оказал.

2.4. По строке 140 отражена Прибыль до налогообложения. Результат от финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2007 года составил – 55 222 тыс. руб., превышая прибыль за 2006 год на сумму 25 102 тыс. руб., т. е прирост прибыли составил – 83,34 %.

2.5. *Отложенные налоговые активы и обязательства*, отраженные по строке 141 состоят преимущественно из образовавшихся налогооблагаемых временных разниц в результате убытка, полученного в результате реализации имущества в прошлом периоде, и составляют 18 тыс. руб.

2.6 По строке 150 отражается текущий Налог на прибыль, начисленный по итогам 2007года, в размере 13 962 тыс. руб.

2.7 По строке 180 отражаются уплаченные в бюджет пени по налогам в сумме 2 тыс. руб. и доначисленный за 2006 год налог на прибыль в сумме 121 тыс. руб.

2.8 По строке 190 отражается Чистая прибыль отчетного 2007 года в размере 41 155 тыс. руб.

3. Расшифровка декларации по расчету Налога на прибыль за 2007 год

В результате финансовой деятельности Общества по итогам 2007 года согласно данным строки 140 Формы № 2, прибыль до налогообложения составила 55 222 тыс. руб. От данной суммы дохода производится расчет налоговой базы. При расчете налога на прибыль произведена корректировка налоговой базы в сторону увеличения на сумму 2 933 тыс. руб. (за счет прочих расходов, не принимаемых к налогообложению, не совпадения норм амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах). Налогооблагаемая база по итогам 2007 г. составила 58 155 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2007 г. задолженность Общества по налогу на прибыль перед бюджетом составила 4 295 тыс. руб. (с учетом перечисленных авансов по налогу). В 2007г. Общество в течение каждого квартала уплачивало ежемесячные авансовые платежи равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за предыдущий квартал. За 2007 г было перечислено 9 888 тыс. руб. авансовых платежей.

4. Основные элементы учетной политики

4.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

4.1.1. Для определения выручки от текущей деятельности Общество использует метод «по отгрузке».

4.1.2. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера, непосредственно подчиненным генеральному директору.

4.1.3. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001г. №26н, Приказом Минфина России от 13.01.2003г. № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», на счете 01 «Основные средства».

4.1.4. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

4.1.5. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, в случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющий разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

4.1.6. Ежегодная переоценка основных средств не производится.

4.1.7. Предприятие не создает резервы по «сомнительным долгам» и «предстоящих расходов и платежей».

4.1.8. Глобальных изменений в учетной политике для целей бухгалтерского учета в 2008году по сравнению с 2007 годом не предусмотрено.

4.1.9. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденной приказом МинФина от 27.11.06 № 155н. Согласно учетной политике Общество не осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную и учитывает в своем распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

4.1.10. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (метод взвешенной оценки).

4.1.11. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Коммерческие расходы».

4.1.12 Инвентаризация активов и обязательств производится ежегодно по состоянию на 01 декабря.

4.1.13 В целях равномерного ежемесячного включения сумм дисконта по выданным векселям в качестве расхода, общество учитывает их в составе расходов будущих периодов.

4.2. Учетная политика для целей налогового учета.

4.2.1. Для целей налогообложения моментом определения налоговой базы по НДС при передаче (реализации) товаров, работ, услуг является способ по мере отгрузки и по предъявлению покупателю расчетных документов, то есть в день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг.

4.2.2. В целях максимального соединения бухгалтерского и налогового учета группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений утвержденных Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 г. № 697.

4.2.3. Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется Главой 25 Налогового Кодекса РФ и ПБУ 18/2 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденной приказом МинФина от 19.11.02 № 114н.

4.2.4. Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Организация не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации.

4.2.5. Организация использует право списания МПЗ стоимостью не более 10 000-00 рублей за единицу, а так же приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.

4.2.6. Стоимость амортизируемых нематериальных активов погашается путем начисления амортизации, отражаемой по кредиту счета 05 линейным способом. Срок полезного использования определяется при принятии к учету нематериального актива. По нематериальным активам, по которым невозможно установить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности общества.

4.2.7. Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке: по методу среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка).

4.2.8. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом обществом при принятии к учету определенных расходов.

4.2.9.Организация не создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв по сомнительным долгам, резерв на покрытие непредвиденных затрат. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

4.2.10. Условия и дата признания доходов и расходов.
Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ТКФ с указанием их идентифицирующих характеристик.

ЗАО «ТрансКредитФакторинг» признаются доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование) – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления дебитором суммы уступленного денежного требования на счет финансового агента включительно.

Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью) – признается в зависимости от срока погашения дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям, и рассчитывается в соответствии с условиями Генерального соглашения исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным денежным требованиям.

Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур) – признается в момент погашения дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями Генерального соглашения.

Для доходов от реализации ценных бумаг – дата реализации на основании договора купли-продажи.

Для доходов от реализации имущества общества – дата передачи права собственности на имущество, на основании документа, подтверждающего переход права собственности, который определяется законодательством или договором.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов

на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы ТКФ.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Дата признания расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

4.2.11. Фирма формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники.

5. Анализ финансовой деятельности.

5.1. Прибыль Общества за отчетный 2007 год до налогообложения составила 55 222 тыс. руб. Размер прибыли в 2007 году выше, чем сумма прибыли, полученная за 2006 год в 1.833 раза. Размер чистой прибыли Общества по итогам 2007 года составил 41 155 тыс. руб., что в 1,8076 раза превышает размер чистой прибыли 2006 года.

5.2. Улучшение финансового результата Общества, т.е. увеличение прибыли по итогам 2007г. (стр.140 Ф.2 на 25 102 тыс. руб. (83,34 %) произошло за счет увеличения объемов по факторинговым операциям.

5.3. Расчет экономических и финансовых показателей, характеризующих эффективность финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2007 года представлен следующими показателями.

Исходя из данных баланса, можно сделать вывод, что оборотные активы не покрывают краткосрочные обязательства.

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Стр.290}}{\text{Стр.690}} = \frac{3803386}{3065503} = 1{,}2407$$

$$\text{Коэффициент роста собственного капитала} = \frac{\text{Стр.490(кон.)}}{\text{Стр.490(нач.)}} = \frac{69923}{28768} = 2{,}4306$$

$$\text{Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (плечо финансового рычага)} \quad \frac{\text{Стр.690+стр.590}}{\text{Стр.490}} = \frac{3344434}{69923} = 53{,}40$$

Характеризует долю привлеченных средств на каждый рубль собственных.

6. Базовая прибыль (убыток) на акцию

1. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

2. Базовая прибыль (убыток) отчетного периода определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

При исчислении базовой прибыли (убытка) отчетного периода не учитываются дивиденды по привилегированным акциям, в том числе по кумулятивным, за предыдущие отчетные периоды, которые были выплачены или объявлены в течение отчетного периода.

3. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, определяется путем суммирования количества обыкновенных акций, находящихся в обращении на первое число каждого календарного месяца отчетного периода, и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде.

Для расчета средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используются данные реестра акционеров общества на первое число каждого календарного месяца отчетного периода.

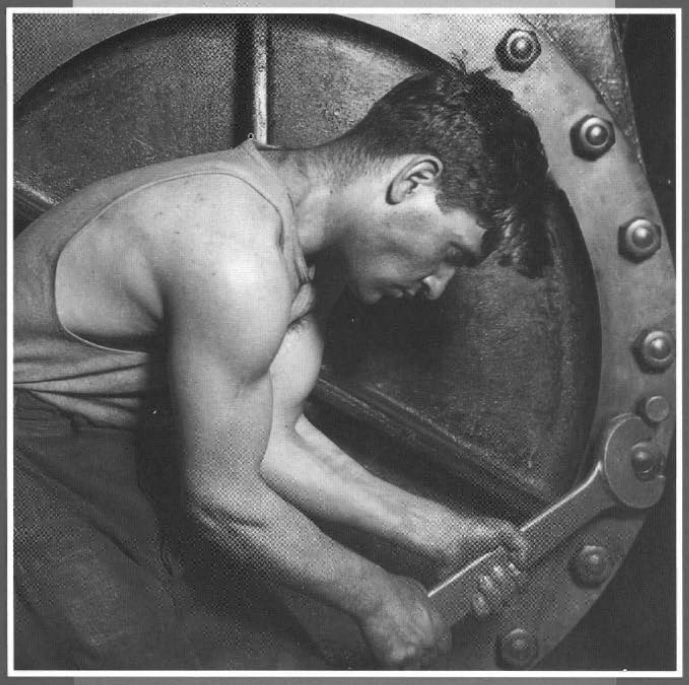
Базовая прибыль (убыток) на одну акцию: 41 155 133-03 / 6 000 = 6 859,19 рублей

Генеральный директор В.А.Соляков

Главный бухгалтер С.Е.Смирнова

Независимая Консалтинговая Группа

«2К АУДИТ – ДЕЛОВЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ»



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимая
Консалтинговая
Группа

« 2К АУДИТ -
ДЕЛОВЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИИ»



КАЧЕСТВЕННО И
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

127055, Россия, Москва,
Бутырский вал, д.68/70, стр. 2
+7 (495) 626-3040,
+7 (495) 777-0895,
+7 (495) 777-0894;
www.2kaudit.ru
E-mail: info@2kaudit.ru

Московская Аудиторская Палата

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТрансКредитФакторинг»

по итогам деятельности за 2007 год

г. Москва
2008 год

Независимая
Консалтинговая
Группа

« 2К АУДИТ -
ДЕЛОВЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИИ»

КАЧЕСТВЕННО И
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

127055, Россия, Москва,
Бутырский вал, д.68/70, стр. 2
+7 (495) 626-3040,
+7 (495) 777-0895,
+7 (495) 777-0894;
www.2kaudit.ru
E-mail: info@2kaudit.ru

Исполнительному органу

ЗАО «ТрансКредитФакторинг»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТрансКредитФакторинг» по итогам деятельности за 2007 год

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» (далее – Общество) за 2007 год проведен ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» в соответствии с генеральным договором на оказание профессиональных услуг в области аудита от 14.02.2008 г. № 01/140208-1.

Сведения об аудиторе:

Закрытое акционерное общество «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит – Деловые консультации», ИНН 7734000085.

Свидетельство о государственной регистрации в МРП № 575281 от 04 марта 1994 года.

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» внесено УМНС России по г. Москве 16.07.2002 г. в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700031028.

Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр.2.

Тел. (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57.

Адрес в Интернете: www.2kaudit.ru, e-mail audit@2kaudit.ru

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004158, выдана в порядке обмена в соответствии с Приказом Минфина России от 15.05.2003 г. № 140 сроком на 5 лет.

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» является членом Московской аудиторской Палаты, аккредитованной при Министерстве финансов Российской Федерации в соответствии с Приказом от 16.07.2002 г. № 145.

Профессиональная ответственность ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» застрахована:

- в ОСАО «ИНГОССТРАХ» – полис страхования профессиональной ответственности аудиторов с 15 января 2008 г. до 14 января 2009 г. № 433-040867/07;
- в ЗАО САК «ИНФОРМСТРАХ» - полис страхования профессиональной ответственности аудиторов с 16 сентября 2007 г. до 15 сентября 2008 г. № 18/07-081095.

Генеральный директор – Т. А. Касьянова.

Аудиторская проверка проводилась под научным руководством Генерального директора, кандидата экономических наук, аудитора Касьяновой Тамары Александровны (квалификационный аттестат аудитора № К 018069).

Состав рабочей группы:

- куратор проверки, Директор Департамента аудита, аудитор Молев Андрей Геннадьевич (квалификационный аттестат аудитора № 044225);
- руководитель проверки, старший аудитор Федоров Сергей Викторович (квалификационный аттестат аудитора № К 006850);
- старший ассистент аудитора Озерова Мария Михайловна.

Аудит проводился в период с 31.03.2008 г. по 11.04.2008 г.

Сведения об аудируемом лице:

Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг», ИНН 7701633702.

Свидетельство о государственной регистрации в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы 46 по г. Москве от 07.12.2005 г. за номером 1057749429649.

Место нахождения Общества в соответствии с уставными документами 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Фактический адрес Общества: г. Москва, Неглинная ул., д.14/1.

Нами, ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации», проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма № 1) – на 2 листах;
- отчета о прибылях и убытках (форма № 2) – на 2 листах;
- отчета об изменениях капитала (форма № 3) – на 3 листах;
- отчета о движении денежных средств (форма № 4) – на 2 листах;
- приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) – на 6 листах;
- отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6) – на 1 листе;
- пояснительной записки – на 12 листах.

Данная отчетность подготовлена Руководством Общества в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н, Приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Руководство Общества в лице Генерального директора В. А. Солякова.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное представление достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет главный бухгалтер Общества.

В проверяемом периоде обязанности главного бухгалтера были возложены на следующих лиц:

- в период с 01.01.2007 г. по 31.05.2007 г. – на госпожу Нечаеву Ирину Петровну;
- в период с 01.06.2007 г. по настоящий момент – на госпожу Смирнову Светлану Евгеньевну (Приказ №39/лс от 31.05.2007 г.).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности Общества законодательству Российской Федерации, оценке эффективности ведения дел руководством и соблюдения интересов собственников.

Наше мнение не может быть рассмотрено как выражение уверенности в непрерывности деятельности Общества в будущем.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального объединения Московская аудиторская Палата, а также внутрифирменными правилами (стандартами) и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В результате проведенного аудита мы обращаем внимание на следующие обстоятельства:

- показатель строки 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)» Отчета о прибылях и убытках (форма № 2) занижен на 9 736 тыс. руб. в результате признания в 2008 году части комиссии за беззалоговое финансирование, подлежащей признанию в отчетном периоде согласно генеральным соглашениям по факторинговому обслуживанию. Данное обстоятельство повлияло на величину чистой прибыли текущего периода;
- показатель строки 450 «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» Отчета о движении денежных средств (форма № 4) содержит в том числе информацию о сумме денежных средств, внесенных на депозитные счета в банки в размере 461 300 тыс. руб., в то же время в Бухгалтерском балансе (форма № 1) данная информация правомерно раскрыта в составе показателя строки 250 «Краткосрочные финансовые вложения».

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

г. Москва, 11 апреля 2008 г.

Генеральный директор,
кандидат экономических наук **Т. А. Касьянова**

Куратор проверки,
Директор Департамента аудита

А. Г. Молев
(Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 044225. Выдан решением ЦАЛАК Минфина России от 25.04.2002 г. № 105 без ограничения срока действия)

Руководитель проверки, аудитор

С. В. Федоров
(Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 006850. Выдан в соответствии с приказом Минфина России от 02.09.2003 г. № 272 на неограниченный срок)

ТрансКредитФакторинг
дочерняя компания ОАО «ТрансКредитБанк»
105066, г. Москва, ул. Басманная Н, дом 37А
ИНН 7701633702, КПП 770101001, ОКПО 79496381
Р/с 40702810800000007123 в ОАО «ТрансКредитБанк» г. Москва
К/с 30101810600000000562, БИК 044525562

ПРИКАЗ №01/У

г. Москва «25» декабря 2007 г.

Об утверждении Учетной политике организации на 2008 год

В соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона о бухгалтерском учете от 03.11.2006 года № 183-ФЗ и ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом МинФина РФ от 09.12.1998 года № 60н **приказываю**:

1. Утвердить учетную политику организации на 2008 год
2. Утвердить Рабочий План счетов бухгалтерского учета организации на 2008 год – Приложение № 1
3. Утвердить Порядок организации налогового учета для исчисления налога на прибыль организации на 2008 год – Приложение № 2
4. Утвердить Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов организации на 2008 год – Приложение № 3
5. Утвердить Положение о порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств организации на 2008 год – Приложение № 4
6. Утвердить Положение о порядке расходования средств на представительские цели организации на 2008 год – Приложение № 5
7. Утвердить Положение об учете расчетов с подотчетными лицами организации на 2008 год – Приложение № 6
8. Утвердить Порядок оформления и предоставления документов в организации на 2008 год – Приложение № 7

Генеральный директор
ЗАО «ТрансКредитФакторинг» В.А. Соляков

С приказом ознакомлена: С.Е.Смирнова

Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитФакторинг»

Введена в действие
Приказом от 25 декабря 2007 г. № 01/У

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг»

_____ В.А.Соляков

Учетная политика

Закрытого Акционерного Общества

«ТрансКредитФакторинг»

на 2008 финансовый год

Москва 2007 год

1. Введение

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитФакторинг» (далее – «ТКФ») на 2008 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ТКФ. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Генеральным директором в составе иных внутренних документов ТКФ. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность ТКФ, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности ТКФ при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционера.

2.2. Учетная политика ТКФ – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в ТКФ, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3. Реализация Учетной политики ТКФ строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности ТКФ;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции ТКФ и избегать двусмысленности в отражении позиции ТКФ.

3. Основные правила ведения бухгалтерского учета

3.1. Формы и методы ведения бухгалтерского учета. Рабочий план счетов

3.1.1. Бухгалтерский учет ведется Обществом централизованно Отделом бухгалтерии, возглавляемой Главным бухгалтером. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С: Бухгалтерия».

3.1.2. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций Общества ведется в рублях и копейках. Исключение составляют начисления и уплата по единому социальному налогу и по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, которые производятся в полных рублях. Сумма налога (авансового платежа по налогу) менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля. Возникающие расчетные разницы относятся на финансовые результаты.

3.1.3. Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов Общества формируется на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Минфина РФ № 94н от 31 октября 2000г. Рабочий план счетов содержит синтетические счета и аналитические справочники, необходимые для ведения бухгалтерского и налогового учета Общества в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий план счетов является неотъемлемой частью Учетной политики Предприятия (смотреть Приложение №1 к приказу от 25.12.07 № 01/У).

3.1.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций, а также расчеты (бухгалтерские справки)

3.1.5. Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

3.1.6. Регистры бухгалтерского учета составляются ежемесячно и подписываются лицам, в обязанность которых входит составление регистров в соответствии с их должностными инструкциями и (или) письменным распоряжением Главного бухгалтера. Указанные лица несут ответственность за правильность отражения хозяйственных операций в регистрах.

3.1.7. Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной, за исключением сведений, указанных в статье 5 ФЗ РФ «О коммерческой тайне» № 98-ФЗ от 29.07.2004.

3.1.8. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря 2008 года.

3.1.9. Организация обеспечивает раздельный учет по следующим видам деятельности:

- оказание факторинговых услуг в разрезе 3 (трех) составляющих комиссий;
- операции с амортизируемым имуществом (начисление амортизации, реализация имущества);
- использование средств целевого финансирования;
- арендные операции;
- операции с покупными товарами;
- операции с ценными бумагами;
- долговые обязательства любого вида;
- другие операции и объекты хозяйственной деятельности.

3.1.10. Бухгалтерская отчетность предоставляется в налоговую инспекцию на бумажных носителях и дискетах в сроки, установленные законодательством.

3.2. Документирование хозяйственных операций

3.2.1. Первичные учетные документы принимаются к учету в соответствии с Порядком оформления и предоставления документов в ЗАО «ТрансКредитФакторинг» (Приложение № 7 к Приказу от 25.12.07 № 01/У).
3.2.2. Общество использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом РФ, и содержащиеся в Альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.
3.2.3. Перечень типовых форм первичных документов, а также используемые Обществом формы первичных документов, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов или по которым внесены изменения в типовые формы, приложены к Учетной политике.
. В состав годовой бухгалтерской отчетности Общества включаются:
• Форма № 1 Бухгалтерский баланс
• Форма № 2 Отчет о прибылях и убытках
• Форма № 3 Отчет об изменении капитала
• Форма № 4 Отчет о движении денежных средств
• Форма № 5 Приложение к бухгалтерскому балансу
• Пояснительная записка и Расчет чистых активов Общества
• Аудиторское заключение
В состав промежуточной бухгалтерской отчетности включается:
• Форма № 1 Бухгалтерский баланс
• Форма № 2 Отчет о прибылях и убытках
3.2.4. Ответственность за своевременное и качественное составление и оформление документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций и передачу их в Отдел бухгалтерии для отражения в бухгалтерском учете в сроки, определенные в Порядке оформления и предоставления документов в ЗАО «ТрансКредитФакторинг» (Приложение № 7 к Приказу от 25.12.07 № 01/У) возложена на лица, составляющие и принимающие от контрагентов Общества эти документы.
3.2.5. Кассовая книга Общества ведется в электронном виде в соответствии с порядком, установленным разделом III Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден Решением Совета Директоров Центрального банка от 22.09.1993 №40).
При выявлении недостачи денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением данной суммы на кассира, у которого выявлена недостача. Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на счете 73.2 до момента возмещения кассиром указанной суммы: Д-т 50 К-т 73.2 (на сумму погашенной недостачи).
Если в результате проведенной ревизии выявлены излишки, то они приходуются в кассу с отнесением на доходы ТКФ и возврату из кассы не подлежат: Д-т 50 К-т 91.1
3.2.6. Исходящие и внутренние первичные документы формируются с использованием средств вычислительной техники, затем распечатываются, подписываются.
3.2.7. Нумерация всех бухгалтерских документов начинается с 01.01.08, кроме тех которые ведутся непрерывно (инвентарные номера по основным средствам, нематериальным активам и других).

3.3. Правила и способы оценки имущества, обязательств и хозяйственных операций

Бухгалтерский учет основных средств, наметериальных активов и материальных запасов регламентирован Положением № 3 «О бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» к приказу от 25.12.2007 г № 01/У.

3.3.1. Основные средства

3.3.1.1. При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

• объект предназначен для использования в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

• объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

• организацией не предполагается последующая перепродажа данного объекта;

• объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

3.3.1.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

• суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а так же суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

• суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

• суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

• таможенные пошлины и таможенные сборы;

• не возмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

• вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

• иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

• Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно) признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

• Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в Уставный капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная учредителями, если иное не предусмотрено законодательством.

Формирование первоначальной стоимости объектов основных средств осуществляется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 08.4 «Приобретение объектов основных средств». Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

3.3.1.3. При формировании первоначальной стоимости основных средств учитываются проценты по заемным средствам при условии, что процесс приобретения, сооружения или изготовления основного средства продолжителен по времени и требует больших затрат на приобретение и (или) строительство.

Если проценты по заемным средствам, начислены после принятия объекта основных средств к учету, то они включаются в состав прочих расходов.

3.3.1.4. Активы стоимостью не более 20 000-00 рублей за единицу отражаются в качестве материально-производственных запасов и признаются затратами на производство на дату отпуска в производство.

Списание производится непосредственно со счета 10 «материалы» и субсчетов открытых к нему. В целях контроля за сохранностью имущества, стоимостью не более 20 000-00 рублей за единицу, после списания со счета 10 «Материалы», данные объекта учета учитывать на забалансовом счете МЦ01 «Основные средства в эксплуатации».

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве и или при эксплуатации в Обществе применяются формы по учету основных средств (Инвентарная карточка).

3.3.1.5. Организация библиотечного фонда не имеет. Книги, брошюры т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п., учитываются на счете 10.6 «Прочие материалы». Приобретенные книги и брошюры списываются на затраты на производство по мере их отпуска в производство или эксплуатацию. Списание производится без затрагивания счета 01.1 «Основные средства».

3.3.1.6. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный объект. При этом критерий существенности равен 5 процентам.

Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т.п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

3.3.1.7. Основные средства Общества выделяются в амортизационные группы в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

3.3.1.8. Момент начала начисления амортизации признается в месяце, следующим за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету (включая недвижимость). Начисление амортизации объектов основных средств, производится линейным способом. Амортизационные начисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

3.3.1.9. Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, на основании распоряжения руководителя организации.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью,

• ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта,

• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды, техническая документация).
Норма амортизации по основным средствам, бывшим в употреблении, исчисляется с учетом срока эксплуатации данного объекта предыдущими собственниками
Не подлежат амортизации следующие объекты основных средств:
мобилизационные мощности, законсервированные и не используемые в текущем производстве (если мобилизационные мощности используются для производства продукции, работ, услуг, то амортизационные отчисления начисляются в общеустановленном порядке);
объекты основных средств, находящиеся на консервации;
земельные участки, объекты природопользования;
Произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата;
Основные средства, полученные по договорам дарения или безвозмездно.
3.3.1.10. Переоценка объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится.
3.3.1.11. Резерв на ремонт основных средств не создается. Затраты на ремонт основных средств признаются расходами периода, в котором они были понесены.
3.3.1.12. Стоимость объекта основных средств, который выбывает или постоянно не используется для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд Общества, или не способен приносить экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.
Выбытие объекта имеет место в случаях:
продажи;
прекращения использования вследствие морального или физического износа;
ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
передачи по договору мены, дарения;
внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
выявления недостачи и порчи активов при их инвентаризации;
частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
в иных случаях.
При выбытии основных средств, формирование остаточной стоимости учитывается на счете 01 «Основные средства» субсчет 01.2 «Выбытие основных средств».
Если списание объекта основных средств производится в результате его продажи, то выручка от реализации принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами в договоре.
Материальные ценности, остающиеся от списания основных средств и пригодные для ремонта других объектов основных средств, приходуются как лом или утиль по рыночной стоимости на дату списания, а непригодные – как вторичное сырье.
Доходы и расходы от списания с бухгалтерского баланса объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы, расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет 91 "Прочие доходы и расходы".
3.3.1.13. В учете необходимо выделить группы имеющихся в собственности основных средств:
• основные средства находящиеся в эксплуатации,
• основные средства находящиеся в запасе,
• основные средства находящиеся на консервации,
• основные средства сданные в аренду,
• основные средства переданные в доверительное управление,

• основные средства переданные в безвозмездное пользование.

3.3.1.14. Учет арендованных основных средств осуществлять в оценке, указанной в договоре аренды, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

3.3.1.15. Для ввода в эксплуатацию, выбытия, согласования сроков полезного использования основных средств в организации назначается отдельным приказом Генерального директора ревизионная комиссия.

3.3.1.16. К незавершенным капитальным вложениям относятся не оформленные актами приемки-передачи основных средств и иными документами (включая документы, подтверждающие государственную регистрацию объектов недвижимости в установленных законодательством случаях) затраты на строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря и иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты.

3.3.1.17. Датой принятия к бухгалтерскому учету основных средств, не требующих государственной регистрации признается дата утверждения акта приемки-передачи ОС-1.

Текущая рыночная стоимость основных средств, полученных безвозмездно или выраженных в иностранной валюте, определяется на дату принятия объектов к учету в качестве вложений во внеоборотные активы по счету 08.

3.3.1.18. Затраты на достройку, дооборудование, реконструкцию и модернизацию объекта основных средств в обязательном порядке увеличивают его первоначальную стоимость, если его нормативные показатели улучшаются. Также корректируются данные в инвентарной карточке этого объекта.

Если отражение корректировок в указанной инвентарной карточке затруднено, открывается новая инвентарная карточка (с сохранением ранее присвоенного инвентарного номера) с отражением новых показателей, характеризующих достроенный, дооборудованный, реконструированный или модернизированный объект.

При увеличении первоначальной стоимости объекта основных средств в результате модернизации и реконструкции годовая сумма амортизационных отчислений пересчитывается исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

При модернизации объектов с нулевой остаточной стоимостью годовая сумма амортизационных отчислений пересчитывается исходя из новой стоимости, равной затратам на модернизацию, и нового срока полезного использования.

3.3.2. Нематериальные активы

3.3.2.1. При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

• отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

• возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

• использование в производстве продукции, при выполнении или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

• использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

• обществом не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

• способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

• наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

3.3.2.2. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

• суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);

• суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;

• регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;

• не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;

• вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;

• иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов.

Формирование стоимости объектов нематериальных активов осуществляется на счете 08.5 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет «Приобретение нематериальных активов». На сонование акта ввода в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) затраты переносятся со счета 08.5 на балансовый счет 04.1 «Нематериальные активы».

3.3.2.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставной (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передачи организации.

Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

3.3.2.4. Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, на основании распоряжения руководителя организации.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

• срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской федерации,

• ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчет на 10 (десять) лет (но не более срока деятельности организации).

3.3.2.5. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

3.3.2.6. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем уменьшения первоначальной стоимости объекта.
При данном способе суммы амортизационных отчислений уменьшают первоначальную нематериального актива и списываются непосредственно в кредит счета 04 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство.
Если амортизационные отчисление по НМА отражаются в учете путем уменьшения их первоначальной стоимости, то после полного погашения этой стоимости данные объекты продолжают отражаться в бухгалтерском учете (до прекращения срока действия этих охранных документов) в условной оценке, принятой организацией, с отнесением суммы оценки на финансовые результаты организации.
3.3.2.7. Стоимость нематериальных активов, использование которых прекращено для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов, уступкой (продажей) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, либо по другим основаниям), подлежит списанию.

3.3.3. Заготовление и приобретение материальных ценностей

3.3.3.1. Операции по формированию стоимости материалов в процессе их приобретения и заготовления отражаются в учете Общества на счете10 «Материалы».
Оценка материалов, учтенных на счете «Материалы», осуществляется по их фактической стоимости. Установить, что учет приобретения материальных ценностей производится без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей», при этом отклонение в стоимости при приобретении материальных ценностей относится непосредственно на счет учета этих ценностей (счет 10).

3.3.4. Материально - производственные запасы

3.3.4.1 Материально-производственные запасы - это активы:
• используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
• используемые для управленческих нужд организации.
Не признаются товарно-материальными запасами:
• активы, используемые при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение периода, превышающего 12 месяцев
• активы, характеризуемые как незавершенное производство.
3.3.4.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.
3.3.4.3 При приобретении материально-производственных запасов за плату, фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:
• суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
• суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
• таможенные пошлины;
• не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

• вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
• затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
• иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

3.3.4.4 Фактическая себестоимость материально-производственных запасов при собственном изготовлении определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

3.3.4.5 Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.3.4.6 Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Для целей настоящего Положения под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

3.3.4.7 Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, стоимость материально-производственных запасов, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы.

3.3.4.8 Любые материалы, поступившие в организацию в соответствии с договорами поставки или купли-продажи, должны быть оприходованы по дебету счета 10 «Материалы» и в соответствии с открытыми субсчетами к этому счету.

К счету 10 "Материалы" открыты субсчета:

10-1 "Сырье и материалы";
10-2 "Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали";
10-3 "Топливо";
10-4 "Тара и тарные материалы";
10-5 "Запасные части";
10-6 "Прочие материалы";
10-7 "Материалы, переданные в переработку на сторону";
10-8 "Строительные материалы";
10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности";
10-10 "Специальная оснастка и специальная одежда на складе";
10-11 "Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации" и др.

На субсчете 10-1 "Сырье и материалы" учитывается наличие и движение: сырья и основных материалов, входящих в состав вырабатываемой продукции, образуя ее основу, или являющихся необходимыми компонентами при ее изготовлении; вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей, содействия производственному процессу; сельскохозяйственной продукции, заготовленной для переработки, и т.п.

На субсчете 10-2 "Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали" учитывается наличие и движение покупных полуфабрикатов, готовых комплектующих изделий. Изделия, приобретенные для комплектации, стоимость которых не включается в себестоимость продукции, учитываются на счете 41 "Товары".

На субсчете 10-3 "Топливо" учитывается наличие и движение нефтепродуктов (нефть, дизельное топливо, керосин, бензин и др.) и смазочных материалов, предназначенных для эксплуатации транспортных средств.

На субсчете 10-4 "Тара и тарные материалы" учитывается наличие и движение всех видов тары (кроме используемой как хозяйственный инвентарь).

На субсчете 10-5 "Запасные части" учитывается наличие и движение приобретенных или изготовленных для нужд основной деятельности запасных частей, предназначенных для производства ремонтов, замены изношенных частей машин, оборудования, транспортных средств, компьютерной техники и т.п., а также автомобильных шин в запасе и обороте.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе при транспортном средстве, включаемые в его первоначальную стоимость, учитываются в составе основных средств. Автомобильные шины являются объектом материальных запасов, в отношении которых предусмотрено признание их в составе затрат в момент из передачи в эксплуатацию.

На субсчете 10-6 "Прочие материалы" учитывается наличие и движение материальных ценностей, полученных от выбытия основных средств, которые не могут быть использованы как материалы, топливо или запасные части в данной организации (металлолом, утильсырье);

изношенных шин и утильной резины и т.п. К прочим материалам относятся писчая бумага, конверты, __папки, канцелярские принадлежности (ручки, блокноты и т.п.), офисные принадлежности (компьютерные дискеты, урны для бумаг и т.п.), картриджи, файлы и т.п.

На субсчете 10-7 "Материалы, переданные в переработку на сторону" учитывается движение материалов, переданных в переработку на сторону, стоимость которых в последующем включается в затраты на производство полученных из них изделий. Затраты по переработке материалов, оплаченные сторонним организациям и лицам, относятся непосредственно в дебет счетов, на которых учитываются изделия, полученные из переработки.

Субсчет 10-8 "Строительные материалы" используется организациями-застройщиками.

На субсчете 10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности" учитывается наличие и движение инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте.

Материалы, фактически поступившие и принятые ответственным лицом на склад предприятия, принимаются к бухгалтерскому учету независимо от того, когда они поступили – до или после получения документов поставщика. Для отражения в бухгалтерском учете стоимости запасов оценка производится по ценам, указанным в договоре на поставку этих товарно-материальных ценностей.

После получения документов поставщика при несоответствии цен, по которым принят материал, ценам, указанным в документах, необходимо сделать корректирующие проводки.

3.3.4.9. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценку производить по средней себестоимости (метод взвешенной оценки).

3.3.4.10 Материально-производственные запасы, не принадлежащие обществу, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

3.3.5. Учет финансовых вложений

3.3.5.1. К финансовым вложениям Общества относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (в частности, облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, вклады организации-товарища по договору простого товарищества, уступленные денежные требования по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании и пр. Также к финансовым вложениям относится размещение денежных средств на депозитных счетах в банках.
Способом оценки финансовых вложений является первоначальная стоимость единицы тех или иных вложений, приобретенных за плату, как сумма фактических затрат Общества на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).
Фактическими затратами на приобретение финансовых вложений являются:
• суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
• суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
• вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
• иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.
Финансовые вложения Общества ведутся на счете 58 "Финансовые вложения" и счете 55 «Специальные счета в банке».
К счету 58 "Финансовые вложения" открыты субсчета: - единица учета.
58-1-1 "Паи",
58-1-2 "Акции",
58-2 "Долговые ценные бумаги"
58-3 "Предоставленные займы"
58-4 "Вклады по договору простого товарищества"
58-5 "Приобретенные права" – уступка денежных требований по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании.
На субсчетах 58-1-1, 58-1-2 учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций, дочерних компаний и зависимых обществ. Единицей учета данных вложений является договор купли-продажи акций либо решение учредителей о покупке доли.
На субсчете 58-2 учитываются наличие и движение инвестиций в долговые ценные бумаги (облигации, векселя и др.) других организаций. Единицей учета данных вложений является ценная бумага.
Финансовые вложения, осуществленные Обществом, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, выдача Обществом займа другой организации проводится по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета". Начисление причитающегося дохода по

приобретенным Обществом облигациям и иным долговым ценным бумагам, происходит равномерно, в соответствии с условиями выпуска.
Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 "Финансовые вложения", отражаются с использованием счета 91 "Прочие доходы и расходы". По дебету счета 91 в корреспонденции со счетом 58 отражается первоначальная стоимость единицы вложения, по кредиту счета 91 в корреспонденции со счетом 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражается номинальная стоимость единицы вложения (при погашении), либо стоимость реализации (при продаже).
Сальдо по доходам и расходам от погашения долговых ценных бумаг в «Отчете о прибылях и убытках» показывается свернуто в составе операционных доходов/расходов.
На субсчете 58-3 учитывается движение предоставленных организацией юридическим лицам денежных и иных займов. Единицей учета данных вложений является договор займа.
Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".
Доходы по предоставленным займам учитываются по кредиту счета 91 в корреспонденции со счетом 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В «Отчете о прибылях и убытках» данные доходы отражаются по строке «Проценты к получению».
На субсчете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.
Единицей учета данных вложений является договор простого товарищества.
Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества.
При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетами учета имущества.
На субсчете 58.5 учитывается наличие и движение уступленных денежных требований, приобретенных по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании.
На субсчете 55.3 «Депозитные вклады» учитываются движение вкладов в кредитные организации. Единицей учета данных вложений является договор о размещении депозита.
Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.).
3.3.5.2. Долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года.
Краткосрочные финансовые вложения - вложения, установленный срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более одного года.
При наступлении срока, когда долгосрочные финансовые вложения переходят в разряд краткосрочных, переброска остатков между субсчетами не производится.
В отчетности финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения на краткосрочные и долгосрочные на основании аналитической бухгалтерской справки.
3.3.5.3. Ценные бумаги и финансовые вложения принимаются к учету в составе финансовых вложений при соблюдении трех условий:

1) если организация приобрела юридические права на объекты этих вложений (например, право собственности на ценную бумагу);
2) если организация приняла на себя риски, связанные с финансовыми вложениями (риск падения цен, риск неоплаты ценной бумаги эмитентом и др.). Это условие тесно связано с первым: если право собственности на объект перешло к покупателю, к нему же, как правило, перешли и все риски, связанные с этим вложением;
3) если объект финансовых вложений способен приносить организации экономические выгоды в виде процентов, дивидендов, роста рыночных цен на него и др.
Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.
Таким образом, не оплаченные полностью ценные бумаги, если права на них перешли, отражаются по дебету счета 58 и кредиту счета 76. Если же права на ценные бумаги не перешли к инвестору, то произведенные затраты отражаются по дебету счета 76.
3.3.5.4. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из каждой единицы бухгалтерского учета.
При выбытии долговых ценных бумаг, по которым разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты, их стоимость определяется по стоимости каждой единицы, в оценке, отраженной в бухгалтерском учете (отчетности) на дату выбытия.
Расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг в период нахождения их на балансе (то есть расходы, прямо не связанные с покупкой или выбытием финансовых вложений), включаются в состав операционных расходов. К таким расходам относятся, в частности, оплата некоторых услуг депозитария (плата за хранение, выдача выписок, плата за ведение счетов ДЕПО и др.)
3.3.5.5. В случае не существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признает прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.
Проценты по заемным средствам, взятым на приобретение объектов финансовых вложений, относятся сразу на расходы текущего периода, т.к. финансовые вложение обычно не требуют большого времени на приобретение, поэтому к инвестиционным активам не относятся.
Несущественными признаются затраты и суммовые разницы, не превышающие 5 % суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

3.4. Учет расходов

3.4.1.1. Расходы, связанные с оказанием факторинговых услуг, признаются расходами от обычных видов деятельности. Бухгалтерский учет затрат ведется с подразделением на

прямые (собираемые по дебету счета 20), косвенные (собираемые по дебету счета 26) и коммерческие (собираемые по счету 44).
Затраты фактора по осуществлению факторинговой деятельности формируются на счетах учета затрат 20, 26, 44, в корреспонденции со счетами учета соответствующих ценностей, расчетов и т.п.
В конце отчетного периода косвенные расходы списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи», а коммерческие расходы списываются пропорционально выручке от реализации факторинговых услуг.
3.4.1.2. У Общества, предметом деятельности является предоставление факторинговых услуг – финансирование клиента под уступку денежного требования его дебиторов.
3.4.1.3. Прочими расходами являются:
• расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
• расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
• расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
• проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
• расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
• возмещение причиненных организацией убытков;
• убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
• сумма налога на имущество;
• суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания и т.д.
• сумма транспортного налога;
• прочие расходы;
3.4.1.4. Расходы Общества признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).
Согласно п.7 ст.272 НК РФ датой осуществления расходов при расчетах с поставщиками и прочими подобными контрагентами признается дата предъявления Обществу документов, служащих основанием для проведения расчетов (актов выполненных работ):
на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);
на оплату арендных платежей за арендуемое имущество;
на оплату сумм комиссионных сборов;
на оплату иных подобных расходов;
Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
• расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
• сумма расхода может быть определена;
• имеется уверенность в том. что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод, имеется в случае, когда Общество передало актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива. Если в отношении любых расходов, осуществленных Обществом, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность.

3.4.1.5. В соответствии с принципами соответствия в случаях, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы подлежат распределению по отчетным периодам и учитываются в момент возникновения в составе расходов будущих периодов. В составе расходов будущих периодов Общества включаются:

• расходы на оплату отпусков, приходящихся на следующий отчетный период;
• расходы на получение лицензий;
• расходы на добровольное страхование
•страхования имущества, полученного в лизинг;
•расходы на приобретение неисключительного права пользования программными продуктами;
• прочие расходы, связанные с получением экономических выгод в будущих отчетных периодах.

Расходы будущих периодов в части расходов на оплату отпусков списываются на текущие затраты в момент фактического наступления времени отпусков работников.

Расходы будущих периодов в части расходов на добровольное страхование работников, страхование имущества, полученного в лизинг списываются на текущие затраты равномерно в течение срока действия договора страхования.

Расходы будущих периодов в части расходов на приобретение неисключительного права пользования программными продуктами списываются на текущие затраты равномерно в течение срока использования программных продуктов.

3.4.1.6. Расходы по обычным видам деятельности группируются по следующим элементам:

материальные затраты;
затраты на оплату труда;
отчисления на социальные нужды;
амортизация;
прочие затраты.

3.4.1.7. В бухгалтерском учете текущие затраты на производство продукции (работ, услуг) и расходы на продажу учитываются отдельно от капитальных вложений.

3.4.1.8. Общество ведет раздельный учет затрат по видам деятельности и полученным доходам.

3.4.1.9. Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Учет расчетов с персоналом по оплате труда по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и др. выплатам, а также по выплате работникам предприятия доходов по акциям осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Начисление оплаты труда работникам производится на основании должностных окладов согласно штатному расписанию. Очередной отпуск сотрудников составляет 28 календарных дней. В случаях: бракосочетания, смерти члена семьи или близкого родственника, сотрудникам общества предоставляются дополнительные отпуска продолжительностью до 3 календарных дней на основании заявления работника с предоставлением соответствующего свидетельства.

Оплата дополнительных отпусков производится из собственных средств общества из расчета средней заработной платы.

Выплата заработной платы производится 2 раза в месяц. Сумма авансового платежа составляет 40 % от заработной платы.

Выдача заработной платы производится на основании платежной ведомости предоставляемой в банк для перечисления на лицевой счет сотрудника. По сотрудникам, у которых еще не открыта зарплатная пластиковая карта, выплата производится через кассу общества.

3.4.1.10. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества
В порядке, предусмотренном ст. 263 НК РФ, Общество включает в расходы на обязательное и добровольное страхование имущества страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества:
1) добровольное страхование имущества, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
2) добровольное страхование грузов;
3) добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
4) добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;
5) добровольное страхование иного имущества, используемого Обществом при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
6) добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления Обществом деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.
Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.
Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

3.5 Учет доходов

3.5.1 Доходами от обычных видов деятельности признается выручка от оказания факторинговых услуг.
Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ТКФ с указанием их идентифицирующих характеристик.

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ЗАО «ТКФ», признаются доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

1. Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование) – признается на конец месяца , в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления Дебитором суммы уступленного денежного требования на счет Финансового агента включительно.
2. Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью) – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям, и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

3. Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

В соответствии с пунктом 5 статьи 271 Налогового Кодекса РФ, согласно которой при реализации ЗАО «ТКФ» услуг финансирования под уступку денежного требования, дата получения дохода определяется как день исполнения должником данного требования, т.е. начисление комиссий за беззалоговое финансирование и комиссий за управление дебиторской задолженностью будет производиться на дату поступления денежных средств от дебиторов на расчетный счет ЗАО «ТКФ».
По платежам, поступившим на расчетный счет ЗАО «ТКФ» от дебиторов/клиентов, которые невозможно идентифицировать в погашение уступленного денежного требования, датой признания дохода считается день однозначного отнесения данного платежа в погашение уступленного денежного требования.

3.5.2. Прочими доходами признаются:
• поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
• поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
• прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
• поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств
(кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
• проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.
• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
• активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
• активы, полученные безвозмездно, в т.ч. по договору дарения;
• поступления в возмещение причиненных Обществу убытков;
• прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
• сумма кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
• страховое возмещение,
• стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов и т.п
• прочие внереализационные доходы
3.5.3. Доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, и разницы между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи, учитываются на счете 98 «Доходы будущих периодов».
Эти доходы подлежат отнесению на финансовые результаты и при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.
3.5.4. Выручка от реализации услуг (работ), выручка от реализации иного имущества, прочие доходы признаются по мере предъявления заказчикам (покупателям) расчетных документов за оказанные услуги (выполненные работы) исходя из принципа временной определенности факторов хозяйственной деятельности.
Иные доходы признаются по мере их образования (выявления) в следующем порядке:

• проценты по финансовым и товарным кредитам - в соответствии с условиями договоров;
• штрафы, пени, неустойки и суммы, причитающиеся в возмещение убытков - в том отчетном периоде, когда они признаны должником или вступило в силу соответствующее решение суда;
• суммы кредиторской задолженности - в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности;
• иные поступления - по мере их образования (выявления).
Не признаются доходами Общества поступления от других юридических и физических лиц в виде:
в виде сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных, импортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
задатка;
в залог;
в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику

3.6 Учет нераспределенной прибыли

3.6.1. Суммы нераспределенной прибыли, учитываемые на счете «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», разделяются на средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации («нераспределенная прибыль использованная»), и еще не использованные («нераспределенная прибыль»).
3.6.2 Распределение прибыли осуществляется на основании решения учредителей Общества. Чистая прибыль может быть направлена:
на выплату дивидендов по результатам работы за год,
создание и пополнение резервного капитала,
создание специализированного резервного фонда для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
покрытие убытков прошлых лет,
на любые другие цели
3.6.3. Расходы, осуществляемые за счет нераспределенной прибыли на основании решения собрания учредителей соответствии сУставом, учитываются по видам расходов.

3.7 Кредиты и займы

3.7.1. Основная сумма долга (далее - задолженность) по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств.
Общество принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности.
В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора Общество приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.
Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть срочной и (или) просроченной.
Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.
Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

При наступлении срока, когда долгосрочная задолженность переходит в разряд краткосрочной, переброска остатков между субсчетами не производится.

3.7.2. Срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке.

Просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

В отчетности кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам представляется с подразделением в зависимости от срока погашения на краткосрочную и долгосрочную на основании аналитической бухгалтерской справки.

3.7.3. Общество осуществляет привлечение заемных средств путем выдачи векселей, подписанием кредитного договора или договора займа.

Задолженность по предоставленному заемщику займу и (или) кредиту, полученному и выраженному в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитывается Обществом в рублевой оценке по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на отчетную дату.

Возврат Обществом полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

3.7.4. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств). В аналитическом учете суммы кредитов и займов и суммы начисленных процентов отражаются раздельно.

3.7.5. Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

• проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

• проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям;

• дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

• курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счета прочих доходов и расходов с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов.

В случае если при возврате займов, полученных в натуральной форме, возникают стоимостные разницы в оценке имущества, полученного в качестве займа, и имущества, передаваемого для погашения, они отражаются в качестве операционных расходов.

При задержке погашения займа и просрочке по уплате штрафные санкции отражаются в составе операционных расходов.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием займов, включаются в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Затраты связанные с получением и использованием займов и кредитов признаются расходами того периода, в котором они произведены (текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.
Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени (свыше десяти месяцев) и затрат на приобретение и (или) строительство.
Начисление процентов по полученным заемным средствам производится в соответствии с условиями договоров, на основании которых произошло привлечение финансирования.
Проценты по заемным средствам, полученным непосредственно на приобретение инвестиционного актива, включаются в стоимость именно этого актива.
Начисление процентов отражается по кредиту счетов 66 «Краткосрочные займы и кредиты», 67 «Долгосрочные займы и кредиты»
3.7.6. Проценты по кредитам и займам, привлеченные на основную, прочую операционную или внереализационную деятельность отражаются в составе текущих операционных расходов и относятся дебет счета 91 « Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом учета задолженности по процентам счетов 66 «Краткосрочные займы и кредиты», 67 «Долгосрочные займы и кредиты».
3.7.7. Вексельные займы учитываются по номинальной стоимости выпущенных в обращение бумаг. Дисконт по векселям учитывают в составе расходов будущих периодов. Если привлечение было связано с инвестиционной деятельностью, то дисконт равномерно включается в сумму фактических затрат, связанных с формированием инвестиционного актива. Если привлечение было связано с основной, прочей операционной или внереализационной деятельностью, то дисконт равномерно включается в состав текущих операционных расходов.
Проценты по вексельному займу учитывается аналогично процентам по кредитам и займам.
При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами.
Размер дохода определяется на основании справки бухгалтера или иного ответственного лица, на которое возложено ведение учета таких операций.
Доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций и подлежащие получению по сроку в соответствии с учредительными документами, отражаются в составе внереализационных доходов, на дату получения таких доходов.

3.8 Оценочные резервы

3.8.1. Общество не создает резервы сомнительных долгов.
3.8.2. Общество не создает резерва под снижение стоимости материальных ценностей.
3.8.3. Общество не создает резерва под обесценение ценных бумаг

3.9 Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.
Текущий налог на прибыль (налог на прибыль для целей налогообложения) определяется в учете и отчетности Общества, исходя из величины условного расхода (условного

дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (текущему налоговому убытку).

Постоянные разницы возникают в результате:

• полного или частичного непризнания отдельных видов доходов и расходов в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль;

• частичного непризнания отдельных видов доходов в бухгалтерском учете.

Информация о постоянных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Постоянные налоговые обязательства (активы) признаются и отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором возникают постоянные разницы.

Постоянные налоговые обязательства (активы) определяются как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате:

• более раннего признания расходов в бухгалтерском учете;

• более раннего признания доходов для целей налогового учета.

Информация о вычитаемых временных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Отложенные налоговые активы признаются в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы определяются как произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате:

• более раннего признания расходов для целей налогового учета;

• более раннего признания доходов в бухгалтерском учете.

Информация о налогооблагаемых временных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенные налоговые обязательства определяются как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

3.10. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности и прекращаемая деятельность

3.10.1. Событиями после отчетной даты признаются факты хозяйственной деятельности, свершившиеся в период между отчетной датой (31 декабря) и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности, если они оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результатов деятельности.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности общества за отчетный год.
3.10.2. Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности.
3.10.3. Последствия события после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах организации либо путем раскрытия соответствующей информации.
При составлении бухгалтерской отчетности организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты организация делает соответствующий расчет. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.
3.10.4. Условным фактом хозяйственной деятельности (далее - условный факт) является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.
3.10.5. Последствия условных фактов признаются существенными, если без знания о них пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации на отчетную дату.
3.10.6. Для целей отражения в бухгалтерской отчетности условные обязательства подразделяются на две группы:
• существующие на отчетную дату обязательства, в связи с которыми на счетах бухгалтерского учета создаются резервы;
• возможные обязательства, информация о которых подлежит раскрытию в пояснительной записке.
Существующие на отчетную дату условные обязательства оцениваются в денежном выражении при наличии соответствующего расчета. Информация о возможных обязательствах и условных активах (если существует высокая или очень высокая вероятность того, что они будут получены) подлежит раскрытию в пояснительной записке.
Условные активы на счетах бухгалтерского учета не отражаются. Информация об условных активах раскрывается в бухгалтерской отчетности.

3.11. Учет расчетов.

3.11.1. Учет расчетов по факторинговым операциям в обществе ведется следующим методом:
Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом фактору с указанием их идентифицирующих характеристик. Данный реестр является неотъемлемой частью Генерального соглашения о факторинговом обслуживании.
В бухгалтерском учете делается проводка:
Д-т 58.5 «Клиент» К-т 76.5 «Клиент»

Выплата финансирования в адрес Клиента производится после подписания реестра в объеме суммы поставки его дебитору, умноженному на коэффициент финансирования, установленный условиями Генерального соглашения.
В бухгалтерском учете делается проводка:
Д-т 76.5 «Клиент» К-т 51

После окончания срока отсрочки платежа (или ранее) по договору поставки, задолженность уступленного денежного требования закрывается Дебитором (полностью или частично). В случае неисполнения обязательства по договору поставки, задолженность перед фактором, согласно условиям Генерального соглашения, закрывает Клиент.
В бухгалтерском учете делается проводка:
Д-т 51 К-т 76.5 «Дебиторы Клиента/Клиент»

После поступления денежных средств на расчетный счет фактора производится начисление 3 (трех) составляющих комиссий за факторинговое обслуживание, а также штрафных санкций в случае просрочки оплаты по договору:
В бухгалтерском учете делается проводка:
Д-т 76.5 «Клиент» К-т 90, 91

Часть поступивших денежных средств, согласно произведенному расчету, списывается в счет погашения задолженности Клиента перед фактором.
В бухгалтерском учете делается проводка:
Д-т 76.5 «Дебиторы Клиента/Клиент» К-т 58 «Клиент»

Остаток денежных средств в виде второго платежа перечисляется Клиенту.

3.11.2. Общество ведет учет расчетов в разрезе: основания возникновения задолженности, контрагентов, видов задолженности, сроков погашения.
Общество ведет учет расчетов с поставщиками на счете 60 «Расчеты с поставщиками» отдельно по задолженности.
К счету 60 «Расчеты с поставщиками» открыты субсчета:
60-1 «Расчеты с поставщиками для приобретения предмета лизинга в рублях»
60-2 «Расчеты с поставщиками по авансам выданным для приобретения предмета лизинга в рублях»
60-3 «Векселя выданные» ведутся расчеты по выданным векселям в счет оплаты за поставленное оборудование, оказанные услуги.
60-6 «Расчеты с поставщиками в у.е»
60-7 «Расчеты по авансам выданным в у.е»
60-11 «Расчеты с поставщиками по контрактам (импорт) в валюте
60-22 «Расчеты по авансам выданным (импорт) в валюте
3.11.3. Учет расчетов с Клиентами и его дебиторами ведется на счете 76.5 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».
3.11.4. Дебиторская задолженность, срок исковой давности которой истек, списываются по результатам инвентаризации в счет прочих расходов на счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».
Общество ведет учет списанной дебиторской задолженности в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее дальнейшего взыскания.
Кредиторская задолженность, срок исковой давности которой истек, списывается по результатам инвентаризации и учитывается в составе прочих доходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».
3.11.5. Расчеты с лицами, получившими денежные средства под отчет, проводятся в Обществе в соответствии с Положением № 6 «Об учете расчетов с подотчетными лицами» к Приказу от 25.12.07 № 01/У.
Не возвращенные подотчетными лицами суммы авансов удерживаются из суммы оплаты труда работников.

3.12. Инвентаризация имущества и обязательств

3.12.1. Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств.
3.12.2. Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества;
сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.
3.12.3 Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей общества не реже одного раза в год производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в соответствии с Положением № 4 «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ЗАО «ТрансКредитФакторинг» к приказу от 25.12.07 № 01/У.

3.13. Информация об аффилированных лицах

В бухгалтерской отчетности организации раскрывается информация об аффилированных лицах в случаях, когда:
контролируется или оказывается значительное влияние на организацию, подготавливающую бухгалтерскую отчетность, другой организацией или физическим лицом;
организация, подготавливающая бухгалтерскую отчетность, контролирует или оказывает значительное влияние на другую организацию;
организация, подготавливающая бухгалтерскую отчетность, и другая организация контролируются (непосредственно или через третьи организации) одним и тем же юридическим или одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

3.14 Учет задолженности

3.14.1. Для целей бухгалтерского учета, к актам уполномоченных государственных органов относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.Согласно статье 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

Для признания долгов нереальными для взыскания на основании решений судебных приставов следует иметь в виду, что при получении акта о невозможности взыскания и возврате исполнительного документа, ТКФ не лишается права предъявить исполнительный документ к исполнению повторно в течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа (статья 14 и 15 от 21.07.97 № 119-ФЗ "Об исполнительном производстве"). Пока ТКФ имеет возможность производить такие действия, долг не может считаться нереальным для взыскания, и следовательно списание суммы дебиторской задолженности на убытки и учет этой суммы в целях налогообложения неправомерны.

Для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

4. Учетная политика для целей налогообложения.

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2008 года и завершается 31 декабря 2008 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

4.5. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения ТКФ может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае если ТКФ выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7.Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствие со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8.В соответствии со статей 54 Налогового Кодекса РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

4.9. Налоговый учет в ТКФ осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль» (Приложение № 2 к Приказу от 25.12.07 № 01/У).

4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов их них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом РФ ЗАО «ТКФ» приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются ТКФ самостоятельно с учетом принципа равномерности.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ТКФ с указанием их идентифицирующих характеристик.

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ЗАО «ТКФ», признаются доходы, полученные от трех составляющих комиссий:

4. Комиссия 1 (за беззалоговое финансирование) – признается на конец месяца , в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления Дебитором суммы уступленного денежного требования на счет Финансового агента включительно.
5. Комиссия 2 (за управление дебиторской задолженностью) – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям, и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.
6. Комиссия 3 (за обработку счетов-фактур) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

В соответствии с пунктом 5 статьи 271 НК РФ, согласно которой при реализации ЗАО «ТКФ» услуг финансирования под уступку денежного требования, дата получения дохода определяется как день исполнения должником данного требования, т.е. начисление комиссий за беззалоговое финансирование и комиссий за управление дебиторской задолженностью будет производиться на дату поступления денежных средств от дебиторов на расчетный счет ЗАО «ТКФ».

По платежам, поступившим на расчетный счет ЗАО «ТКФ» от дебиторов/клиентов, которые невозможно идентифицировать в погашение уступленного денежного требования, датой признания дохода считается день однозначного отнесения данного платежа в погашение уступленного денежного требования.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи с отражением по счетам бухгалтерского учета.

Для доходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, независимо от факта поступления денежных средств.

4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы ТКФ.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода.

4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Учет расходов ведется с подразделением на прямые и косвенные. К прямым расходам в бухгалтерском и налоговом учете относятся: заработная плата основных сотрудников, ЕСН с заработной платы основных сотрудников, страховая премия по договорам добровольного медицинского страхования основных сотрудников. Все остальные расходы считаются косвенными. Прямые расходы в бухгалтерском учете отражаются на счете 20 «Основное производство», а косвенные расходы на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Коммерческие расходы» соответственно. Расходы, накапливаемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», по итогам каждого отчетного периода сразу списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы», минуя счет 20 «Основное производство». Расходы, накапливаемые на счете 44 «Коммерческие расходы», по итогам

каждого отчетного периода списываются в дебет счета 90.7 «Расходы на продажу» пропорционально выручке от реализации факторинговых услуг.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются ТКФ самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания ТКФ акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества ТКФ – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 600 000-00 рублей, а также по пассажирским микроавтобусам первоначальной стоимостью более 800 000-00 рублей основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

На основании пункта 4 статьи 243 НК РФ, начисление и уплата взносов по единому социальному налогу и по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование производится в полных рублях. Сумма налога (авансового платежа по налогу) менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более 50 копеек округляется до полного рубля.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов:

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет–фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата признания ТКФ либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

4.16. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам ТКФ к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по долговым обязательствам Банка, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

5. Налоговый учет доходов и расходов будущих периодов.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 97 и № 98.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

Суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов списываются в последней рабочий день отчетного периода.
В соответствии с пунктом 2 статьи 271 Налогового Кодекса РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

5.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.
По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному помесячному списанию на основании выставленных счетов-фактур, актов выполненных работ или внутренних документов (служебных записок, распоряжений), подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

5.5. При выпуске векселей для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта, учитываются как расходы будущих периодов и включаются в состав расходов равными долями до момента погашения вексельной суммы.

5.6 Дополнительные расходы по обслуживанию заемных средств (комиссия за открытие и ведение ссудных счетов) учитываются как расходы будущих периодов и отражаются в составе расходов равными долями во время пользования заемными средствами.

5.7. В случае если срок полезного использования не установлен, он устанавливается приказом Генерального директора общества.

6. Учет займов и кредитов

В целях налогового учета под долговыми обязательствами ТКФ понимаются кредиты и депозиты, банковские вклады, заемные средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленные в виде ценных бумаг (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги, по которым согласно условиям их размещения предусматривается начисление процентных (дисконтных) доходов), средства, полученные по прочим долговым обязательствам .

Расходом признается только сумма процентов начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем). При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами. При досрочном

погашении собственного дисконтного векселя ТКФ, сумма выплаченного дисконта, подлежащая включению в состав внереализационных доходов, определяется исходя из фактического срока обращения (от даты размещения до даты досрочного погашения) векселя и установленной доходности (т.е. доход, заявленный исходя из заявленного срока обращения, указанного на бланке векселя).

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом по долговым обязательствам Банка принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Для начисления наращенных процентов (дисконта) на конец отчетного (налогового периода) по собственным векселям ТКФ с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, используется срок, определяемый как разница между датой наступления срока «не ранее», увеличенной на один год (365 (366) дней) и датой составления векселя.

7. Учет расчетов с персоналом

7.1 В соответствии со статьей 255 НК РФ в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами, а также локальными актами ТКФ.

7.2 Начисление оплаты труда работникам производится на основании должностных окладов согласно штатному расписанию. Очередной отпуск сотрудников составляет 28 календарных дней. В случаях: бракосочетания, смерти члена семьи или близкого родственника, сотрудникам общества предоставляются дополнительные отпуска продолжительностью до 3 календарных дней на основании заявления работника с предоставлением соответствующего свидетельства.
Оплата дополнительных отпусков производится из собственных средств общества из расчета средней заработной платы и не включается в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

7.3 Выплата заработной платы производится 2 раза в месяц согласно платежных ведомостей. Сумма авансового платежа составляет 40% от заработной платы.

8. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность.

8.1. Налоговая отчетность - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты ТКФ, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

8.2. Расчет налога на прибыль производится ТКФ в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода ТКФ исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода ТКФ исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

8.3. Согласно статьи 169 Главы 21 Налогового Кодекса и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. ТКФ осуществляет регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета

полученных счетов – фактур, а регистрацию выставленных счетов-фактур в журнале учета выданных счетов-фактур.

Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания номеров. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Генерального директора и Главного бухгалтера (или уполномоченных на то приказом лиц).

8.4. Порядок исчисления и уплаты Единого социального налога производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса РФ. Предоставление отчетности в установленные сроки в органы ФНС России по налогу также производится самостоятельно и в сроки, установленные законодательством. При расчете единого социального налога в ТКФ применяется регрессивная шкала ставок при соблюдении всех необходимых условий определенных Налоговым кодексом РФ. Налоговым периодом по налогу признается календарный год, отчетным периодом признается календарный квартал.

8.5. Расчет налогооблагаемой базы по налогу на имущество ТКФ производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения ТКФ признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы ТКФ имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Средняя стоимость имущества, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ). Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.
(п. 4 в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ)

8.6. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства.

8.7. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении ТКФ и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности ТКФ за отчетный период.

8.8. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчетности в целом по ТКФ подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

9. Правила документооборота и обработки учетной информации.

9.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

9.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Генерального директора.

9.3. Документальное оформление хозяйственных операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, ТКФ применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по ТКФ.

9.4. Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов, ТКФ самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов ТКФ может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Генеральный директор назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

10. Прочие нормы и требования.

10.1. В случае разногласий между Генеральным директором и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

10.2. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральным законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам ТКФ надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

10.3 При ведении бухгалтерского учета обеспечить своевременное, осмотрительное и полное представление необходимой отчетности заинтересованным пользователям в соответствии с действующим законодательством РФ. Обеспечить при ведении бухгалтерского учета непротиворечивость и рациональность учета исходя из условий хозяйственной деятельности организации.

Главный бухгалтер **С.Е.Смирнова**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 июня 2008 г.

		КОДЫ		
	Форма № 1 по ОКУД	0710001		
	Дата (год, месяц, число)	2008	06	30
Организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКРЕДИТФАКТОРИНГ"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702		
Вид деятельности ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО, НЕ ВКЛЮЧЕННОЕ В ДРУГИЕ ГРУППИРОВКИ	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма/форма собственности ЗАКРЫТЫЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА / ЧАСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	по ОКОПФ/ОКФС	67	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 643,105066,77,,,,БАСМАННАЯ Н. УЛ,37 А,,				

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

МОСГОРСТАТ
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОКРУЖНОЙ ОТДЕЛ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ
109028, Москва, Покровский бульвар, дом 12
«ПОЛУЧЕНО»
" 18 " 07 2008 г.

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	0	0
Основные средства	120	476	685
Незавершенное строительство	130	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Отложенные налоговые активы	145	21	18
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
	151		
ИТОГО по разделу I	190	497	703
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	36193	7275
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	4	8
животные на выращивании и откорме	212	0	0
затраты в незавершенном производстве	213	0	0
готовая продукция и товары для перепродажи	214	0	0
товары отгруженные	215	0	0
расходы будущих периодов	216	36189	7267
прочие запасы и затраты	217	0	0
	218		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	0	0
в том числе покупатели и заказчики	231	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	608	658
в том числе покупатели и заказчики	241	0	0
Краткосрочные финансовые вложения	250	3670681	2861370
Денежные средства	260	95904	37
Прочие оборотные активы	270	0	0
	271		
ИТОГО по разделу II	290	3803386	2869340
БАЛАНС	300	3803883	2870043

Форма 0710001 с. 2

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	6000	6000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	0	0
Добавочный капитал	420	0	0
Резервный капитал	430	300	300
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	0	0
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	300	300
	433		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	63623	112578
ИТОГО по разделу III	490	69923	118878
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	668457	668457
Отложенные налоговые обязательства	515	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
	521		
ИТОГО по разделу IV	590	668457	668457
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	2675977	1758014
Кредиторская задолженность	620	389526	324694
в том числе: поставщики и подрядчики	621	22	222
задолженность перед персоналом организации	622	0	0
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	0	0
задолженность по налогам и сборам	624	11356	20373
прочие кредиторы	625	378148	304099
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	0	0
Доходы будущих периодов	640	0	0
Резервы предстоящих расходов	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
	661		
ИТОГО по разделу V	690	3065503	2082708
БАЛАНС	700	3803883	2870043
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	1559	4055
в том числе по лизингу	911	1025	1025
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	0	0
Товары, принятые на комиссию	930	0	0
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	0	0
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	0	0
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	0	0
Износ жилищного фонда	970	0	0
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	0	0
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	0	0
БЛАНКИ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1000	23	23

Руководитель _____ СОЛЯКОВ ВАДИМ АНАТОЛЬЕВИЧ _____ Главный бухгалтер _____ СМИРНОВА СВЕТЛАНА ЕВГЕНЬЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"17" июля 2008 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТрансКредитФакторинг" РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ МОСКВА

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 18.09.2006 № 115н)
(с кодами показателей бухгалтерской
отчетности, утвержденными Приказом
Госкомстата РФ № 475, Минфина РФ № 102н
от 14.11.2003)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за полугодие 2008 г.

		КОДЫ		
	Форма № 2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2008	06	30
Организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКРЕДИТФАКТОРИНГ"	по ОКПО	79496381		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7701633702		
Вид деятельности ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО, НЕ ВКЛЮЧЕННОЕ В ДРУГИЕ ГРУППИРОВКИ	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма/форма собственности		67	16	
ЗАКРЫТЫЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА / ЧАСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	186273	74143
	011		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(8782)	(5070)
	021		
Валовая прибыль	029	177491	69073
Коммерческие расходы	030	0	0
Управленческие расходы	040	(17804)	(6882)
Прибыль (убыток) от продаж	050	159687	62191
Прочие доходы и расходы Проценты к получению	060	21786	1037
Проценты к уплате	070	(139471)	(50969)
Доходы от участия в других организациях	080	0	0
Прочие доходы	090	3373969	200827
	091		
Прочие расходы	100	(3350052)	(200593)
	110		
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	65919	12493
Отложенные налоговые активы	141	(3)	10
Отложенные налоговые обязательства	142	0	0
Текущий налог на прибыль	150	(13374)	(3237)
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПО ДОХОДАМ ПРОШЛОГО ПЕРИОДА, ВЫЯВЛЕННЫМ В ТЕКУЩЕМ ГОДУ	151	(3577)	0
ПРИЧИТАЮЩИЕСЯ НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ (ПЕНИ)	151	(11)	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	48954	9266
СПРАВОЧНО Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	1133	229
Базовая прибыль (убыток) на акцию		0	0
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		0	0

Форма 0710002 с. 2

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		7454	0	970	0
Прибыль (убыток) прошлых лет		14904	56	4	0
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств		0	0	0	0
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте		0	0	0	0
Отчисления в оценочные резервы		X	0	X	0
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности		0	0	0	0

Руководитель _____ СОЛЯКОВ ВАДИМ АНАТОЛЬЕВИЧ
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ СМИРНОВА СВЕТЛАНА ЕВГЕНЬЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи)

" 17 " июля 2008 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТрансКредитФакторинг" РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ МОСКВА

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций
№ _____от «____» _____ 200__ года

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего указанный выше государственный регистрационный номер, составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческом партнерство «Национальный депозитарный центр», осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Место нахождения Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр»: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4.

Генеральный директор	_____	В.А.Соляков
(указывается наименование должности руководителя эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

Дата “____” _____ 200__ г. М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в сертификате.
Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям: Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп».

Генеральный директор	_____	Д.Ю.Горячев
(указывается наименование должности руководителя лица, предоставившего обеспечение по облигациям)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

Дата
“ ____” _____ 200__ г. М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в настоящем сертификате.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

облигации

Вид ценных бумаг: ***Облигации на предъявителя***

Серия: ***01***

Идентификационные признаки выпуска: ***документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Ценные бумаги не являются конвертируемыми

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также - "НДЦ" или "Депозитарий"). До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг» (далее – Эмитент) передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы (держатели) Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Образец Сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

2. Форма ценных бумаг:

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение

Сведения о депозитарии

Полное наименование: ***Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"***

Краткое наименование: ***НДЦ***

Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4***

Данные о лицензии депозитария

Номер лицензии: ***№ 177-03431-000100***

Дата выдачи лицензии: ***04.12.2000***

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

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***ФКЦБ России***

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) (руб.)

1000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) (штук):

1 500 000 (Один миллионно пятьсот тысяч) штук

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (штук):

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

7.1. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.2. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.3. Для облигаций указывается право владельцев облигаций на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента.

Владелец Облигаций имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигаций

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: ***в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при их погашении и/или выплате купонного дохода (в том числе дефолт и/или технический дефолт) и/или приобретения Облигаций владельцы Облигаций вправе требовать исполнения обязательств от лица, предоставившего обеспечение по выпуску Облигаций, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

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.

7.4. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.5. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

8.1 Способ размещения ценных бумаг ***Открытая подписка***

8.2 Срок размещения ценных бумаг:

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о

выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".
Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.
Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.
Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

8.3 Порядок размещения ценных бумаг
Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг: ***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг (далее - "Цена Размещения").***
Размещение Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ФБ ММВБ или Биржа) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Правила торгов).
Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».
Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ", "Биржа") среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций.
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.
Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве "Национальный депозитарный центр" (далее - "НДЦ") или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.
В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (далее - "Андеррайтера").
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- 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 на 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 Эмитент 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 сотых долей процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.
По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных и неснятых Участниками торгов на момент окончания периода сбора заявок на Конкурсе (далее - "Сводный реестр") и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту. Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
Генеральный директор Эмитента на основе анализа заявок, поданных на Конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
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 Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем участникам торгов ФБ ММВБ.
После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указанно в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в Конкурсе.
При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной

процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.
В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций в ходе проведения Конкурса удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.
После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса (далее - "доразмещение").
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций на доразмещении удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.
Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение: ***Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией Закрытым акционерным обществом "Московская межбанковская валютная биржа", обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария.***
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

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" (далее - "Биржа)***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 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***

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.
Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***177-06328-100000***
Дата выдачи лицензии: ***20.12.2002г.***
Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФКЦБ России***
Основные функции данного лица:
1. совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже, и, при необходимости, действий, связанных с включением Облигаций в котировальный список "В" Биржи;
2. подача в торговой системе Биржи заявок на продажу Облигаций при их размещении;
3. перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента;
4. осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ

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 ***отсутствует***
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: ***отсутствует***

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
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: ***0,1% от номинальной стоимости выпуска Облигаций.***

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить 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.

Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг (руб.):

Порядок определения цены:

Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;

T - дата, на которую рассчитывается НКД;

T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

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

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг:

Предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: ***Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются на счет Посредника при размещении (Андеррайтера) в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ", "Расчетная палата ММВБ").***

Срок оплаты: ***Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.***

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ. Покупателем должны быть зарезервированы денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера, переводятся им на счет Эмитента в сроки, установленные договором между Андеррайтером и Эмитентом.

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., дом 1/13, строение 8***

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

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

Сокращенное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"

Номер счета: 30401810800100000325

Кредитная организация:

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

9.1 Форма погашения облигаций:

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): ***денежные средства в валюте Российской Федерации***

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: ***не предусмотрена***

Облигации имуществом не погашаются.

9.2 Порядок и условия погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, по поручению и за счет Эмитента.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение сумм погашения по Облигациям.

Срок погашения облигаций:

Порядок определения срока: ***Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций. Если дата погашения Облигаций приходится 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 платежа.***

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: ***погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").***

Иные условия и порядок погашения облигаций: ***Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.***

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается владелец.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

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 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня 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 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.
Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца и/или номинального держателя.
В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Если дата погашения Облигаций приходится 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.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
2) Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).
В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.
В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, 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 раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (i-1)-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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления ставок купонов у Облигации 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) 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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: ***1-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***дата начала размещения Облигаций***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***1-й купон: Процентная ставка по первому купону - C(1) - определяется путем проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.***

Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
Сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365/ 100 %,
где
K(1) - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию, руб.;
N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C(1) - размер процентной ставки по первому купону, процентов годовых;
T(0) - дата начала первого купонного периода;
T(1) - дата окончания первого купонного периода.

Номер купона: ***2-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***2-й купон: Процентная ставка по второму купону - C(2) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по второму купону расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365/ 100 %,
где
K(2) - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(2) - размер процентной ставки по второму купону;
T(1) - дата начала второго купонного периода;
T(2) - дата окончания второго купонного периода.

Номер купона: ***3-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***3-й купон: Процентная ставка по третьему купону - C(3) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365/ 100 %,
где
K(3) - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(3) - размер процентной ставки по третьему купону;
T(2) - дата начала третьего купонного периода;
T(3) - дата окончания третьего купонного периода.

Номер купона: ***4-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***4-й купон: Процентная ставка по четвертому купону - C(4) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(4) = C(4) * N * (T(4) - T(3)) / 365/ 100 %,
где
K(4) - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(4) - размер процентной ставки по четвертому купону;
T(3) - дата начала четвертого купонного периода;
T(4) - дата окончания четвертого купонного периода.

Номер купона: ***5-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***5-й купон: Процентная ставка по пятому купону - C(5) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(5) = C(5) * N * (T(5) - T(4)) / 365/ 100 %,
где
K(5) - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(5) - размер процентной ставки по пятому купону;
T(4) - дата начала пятого купонного периода;
T(5) - дата окончания пятого купонного периода.

Номер купона: ***6-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***1092-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***6-й купон: Процентная ставка по шестому купону - C(6) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(6) = C(6) * N * (T(6) - T(5)) / 365/ 100 %,
где
K(6) - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(6) - размер процентной ставки по шестому купону;
T(5) - дата начала шестого купонного периода;
T(6) - дата окончания шестого купонного периода.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона:

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Порядок выплаты дохода по облигациям приводится ниже

Срок выплаты дохода по облигациям:

Дата выплаты купона:

Первый купон - 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Второй купон - 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций

Третий купон - 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Четвертый купон - 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Пятый купон - 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Шестой купон - 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: ***1-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, 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. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение купонного дохода по Облигациям.***

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев 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, понимается владелец.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений. В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Выплата купонного дохода по Облигациям производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены на получения сумм купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного 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, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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 суммы купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня 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 от выплаты дохода по Облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода 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).
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или номинального держателя, а также суммы накопленного купонного дохода на дату выплаты купонного дохода. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты суммы купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев 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.
Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям.***
Номер купона: ***2-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***3-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***4-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***5-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***6-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций.
Стоимость досрочного погашения облигаций:
Порядок определения стоимости: ***досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерация в безналичном порядке. При этом дополнительно уплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 15. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 10.10 Проспекта ценных бумаг.***
Порядок досрочного погашения облигаций: ***В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В" фондовой биржи, владельцы Облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.***
Порядок определения даты досрочного погашения Облигаций: датой досрочного погашения Облигаций является 30 (Тридцатый) рабочий день с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.
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: ***заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, могут быть направлены в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента опубликования Эмитентом сообщения о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению.***
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций: ***Эмитент публикует сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению в следующие сроки с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению должно содержать следующую информацию:
- дату принятия фондовой биржей решения о делистинге Облигаций и дату получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о данном решении;
- дату досрочного погашения Облигаций;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций;
- порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций: ***Эмитент также направляет НДЦ Уведомление о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению, содержащую вышеуказанную информацию в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.***
После осуществления досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о результатах досрочного погашения (включая количество погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Порядок и условия 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 Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);
- 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.
Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (местного 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.
Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:
- в случае если требование подписано не владельцем (номинальным держателем) Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца (номинального держателя) Облигации;
- нотариально заверенного образца подписи лица, подписавшего требование от имени владельца номинального держателя) Облигации;
- 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:
- для владельца (номинального держателя) 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 случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций, и НДЦ уведомление о причинах их непринятия. Эмитент направляет в НДЦ 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.
В случае если представленные документы соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций:
- предоставляет Платежному агенту все данные, необходимые для осуществления платежей указанным Эмитентом лицам, в пользу владельцев Облигаций.
- перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в сумме, необходимой для досрочного погашения Облигаций.
Платежный агент в дату досрочного погашения Облигаций переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.
Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении с указанием наименования, Ф.И.О.

владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.
После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных Облигаций в НДЦ.
Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.
Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента не предусмотрено.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов.
Полное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Краткое наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.***
Основные функции данного лица: ***От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.***
При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске Облигаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений
Порядок раскрытия информации о таких действиях: ***Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/ - не позднее 2 дней.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям
Приводится описание действий владельцев облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт), в том числе:
Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента:
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) 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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта), Поручители несут перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение Эмитентом указанных выше обязательств в порядке, изложенном в п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг.
1. Порядок обращения с требованием к эмитенту:
В случае отказа либо просрочки исполнения обязательств владельцы облигаций могут предъявить требования к Эмитенту.
- Требование должно содержать:
(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию должны быть приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования должны быть направлены по адресу: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.

2.В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:
полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью " ФинансБизнесГрупп "
сокращенное фирменное наименование: ООО "ФинансБизнесГрупп"
место нахождения поручителя: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А.
дата государственной регистрации поручителя: 10 апреля 2006 г.
Основной государственный регистрационный номер: 1067746478183
Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:
- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");
- Требование содержит:
(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.
В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
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 могут обращаться в суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации - 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.***
Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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.

Указывается порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, в том числе:
содержание раскрываемой информации (объем неисполненных обязательств, причина неисполнения, перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований):
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Эмитент раскрывает следующую информацию:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

Формы, способы, сроки раскрытия информации: ***в форме сообщения о существенном факте "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 (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10. Сведения о приобретении облигаций

Существует возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения
Условия и порядок приобретения облигаций:
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.
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.
В случае указания Эмитентом в предложении о приобретении облигаций согласия приобрести весь объем выпуска Облигаций, Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Срок приобретения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.***
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Уполномоченный орган Эмитента принимает решение о приобретении Облигаций не менее, чем за 10 дней до даты планируемого приобретения.***
В решение уполномоченного органа Эмитента должны быть указаны следующие сведения:
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:
Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:
- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,
- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Иные условия приобретения облигаций: ***отсутствуют***
Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;
но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.
Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о результатах приобретения Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения:

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 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:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). 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. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ";

сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ";

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

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информацию 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;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" (далее - "Агент").

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 уведомлений 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 осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся владельцем Облигаций или уполномоченное владельцем Облигаций, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления (определен выше) и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее - "Уведомление").

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления. Уведомление должно быть вручено под роспись или направлено заказным письмом по адресу Агента, а также направлено по факсу Агента (в случае если Эмитент не принимал решение о передаче функций Агента и Агентом является ОАО "ТрансКредитБанк" Уведомление направляется по адресу 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, номер факса: (495) 788-08-80).

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

"Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу "ТрансКредитФакторинг" неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

_____

(Полное наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____

Подпись владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций

Печать владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций - для юридического лица"

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом: при вручении под роспись или направлении заказным письмом - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер - Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица организатора торговли.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) 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 условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации через организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой 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).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Эмитент принимает решение о приобретении облигаций в порядке, описанном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. а) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций и/или одновременно с сообщением о ставках j-го и других определяемых купонов по Облигациям.***

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:

Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,

- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

Иные условия приобретения облигаций: ***Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию в форме существенного факта "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента". Указанное сообщение (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Дата приобретения: 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг на Дату приобретения включительно.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.1996г., в порядке, установленном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. № 06-117/пз-н, (далее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг: ***В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.***

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

1) Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций ("Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг" 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 решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг ("Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщение в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг ("Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг"), раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации 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 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;

- в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - в газете " Ежедневные новости. Подмосковье " - не позднее 10 дней.

4) В срок не более 2 дней 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 ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстами зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

Эмитент обязан предоставить заверенные уполномоченным лицом Эмитента копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий вышеуказанных документов, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

5) Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии Облигаций раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о приостановлении эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о возобновлении Эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит

раньше.
6) Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций (но не ранее опубликования сообщения в ленте новостей).
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, указанном выше, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее 1 дня до наступления такой даты. На странице в сети Интернет сообщение публикуется не ранее опубликования сообщения в ленте новостей.
7) Эмитент публикует сообщение о начале размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
8) В случае принятия Эмитентом в течение срока размещения Облигаций решения 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 Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - "уполномоченный орган"), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
9) Сообщение о возобновлении размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 (прекращении 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
10) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
11) Сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
12) Сведения о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки с даты представления (направления) указанного Уведомления в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган Эмитент публикует текст указанного Уведомления на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом указанного Уведомления, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных

бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
13) Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата 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.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций недействительным, считается дата получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.
14) Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в утвержденном Проспекте ценных бумаг, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета Эмитента, не позднее 5 дней с даты окончания срока представления такой отчетности путем:
- направления копии бухгалтерской отчетности в регистрирующий орган;
- опубликования бухгалтерской отчетности на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/);
- помещения копий указанной отчетности в месте нахождения Эмитента (105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.).
15) Информация о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанным существенным фактом раскрываются сведения о сроках исполнения и о просрочке исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента, в том числе обязательств по:
- выплате процентов и/или иных доходов по Облигациям Эмитента;
- приобретению или погашению Облигаций Эмитента;
- принятию решений уполномоченными органами управления Эмитента, обязательства по принятию которых возникают в связи с условиями размещения или осуществления прав по ценным бумагам Эмитента, в том числе: решения об определении размера купонного дохода и/или цены приобретения (стоимости досрочного погашения) Облигаций Эмитента, обязательство по принятию которого возникает в связи с условиями размещения Облигаций.
16) Информация о начисленных и/или выплаченных доходах по Облигациям Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 решение об определении размера процента (купона) по Облигациям; с даты, в которую обязательство по выплате доходов по ценным бумагам Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство по выплате доходов по ценным бумагам должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" раскрывается информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
17) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем путем публикации соответствующего сообщения в следующие сроки с момента наступления данного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.
18) При приобретении Облигаций по требованию владельцев, в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;

- наименование адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
19) При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.
20) Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
21) Эмитент вправе изменить адрес страницы в сети Интернет, используемой им для раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета, за исключением случаев, когда раскрытие информации осуществляется на этапах эмиссии Облигаций. Информация об изменении адреса страницы в сети Интернет раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, опубликованной Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
22) Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).
Название такого издания (изданий): ***Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - газете " Ежедневные новости. Подмосковье "***
Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.
Адрес такой страницы в сети Интернет: ***http://www.tcb.ru/corporative/investments/***

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

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска):
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Вид организации ***Коммерческая организация***
Полное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "ФинансБизнесГрупп"***
Краткое наименование: ***ООО "ФинансБизнесГрупп"***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А***
Обеспечение по облигациям выпуска предоставлено юридическим лицом, зарегистрированным в Российской Федерации.
ОГРН юридического лица: ***1067746478183***
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 имеется 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
12.2. 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.
Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям: ***Настоящим Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций (далее - Владельцы) за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям (далее - "Обязательства") и приобретению Эмитентом облигаций в сроки и в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: ***Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:***

- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");

- Требование содержит:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;

(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;

(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.

- к Требованию приложены:

(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;

- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).

Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.

В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность.

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.

Иные условия поручительства: ***Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами:

1) Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.

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.

2) Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Cj * Nom * (T - Tj)/ 365/ 100 %,

где:

Nom- номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки соответствующего купонного периода, в процентах годовых;

Tj - дата начала j-того купонного периода;
T - текущая дата.
j - порядковый номер соответствующего купонного периода - 1-6;
Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций
№ _____от «____» _____ 200__ года

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего указанный выше государственный регистрационный номер, составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческом партнерство «Национальный депозитарный центр», осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Место нахождения Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр»: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4.

Генеральный директор	_____	В.А.Соляков
(указывается наименование должности руководителя эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

Дата “____” _____ 200__ г. М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в сертификате.
Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям: Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп».

Генеральный директор	_____	Д.Ю.Горячев
(указывается наименование должности руководителя лица, предоставившего обеспечение по облигациям)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

Дата
“ ____” _____ 200__ г. М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в настоящем сертификате.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

облигации

Вид ценных бумаг: ***Облигации на предъявителя***

Серия: ***02***

Идентификационные признаки выпуска: ***документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Ценные бумаги не являются конвертируемыми

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также - "НДЦ" или "Депозитарий"). До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг» (далее – Эмитент) передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы (держатели) Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Образец Сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

2. Форма ценных бумаг:

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение

Сведения о депозитарии

Полное наименование: ***Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"***

Краткое наименование: ***НДЦ***

Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4***

Данные о лицензии депозитария

Номер лицензии: ***№ 177-03431-000100***

Дата выдачи лицензии: ***04.12.2000***

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

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***ФКЦБ России***

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) (руб.)

1000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) (штук):

1 500 000 (Один миллионно пятьсот тысяч) штук

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (штук):

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

7.1. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.2. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.3. Для облигаций указывается право владельцев облигаций на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента.

Владелец Облигаций имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигаций

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: ***в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при их погашении и/или выплате купонного дохода (в том числе дефолт и/или технический дефолт) и/или приобретения Облигаций владельцы Облигаций вправе требовать исполнения обязательств от лица, предоставившего обеспечение по выпуску Облигаций, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

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.

7.4. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

7.5. ***Не указывается для данного вида ценных бумаг.***

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

8.1 Способ размещения ценных бумаг ***Открытая подписка***

8.2 Срок размещения ценных бумаг:

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения ценных бумаг определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/). При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о

выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в газете " Ежедневные новости. Подмосковье ".

Дата начала размещения ценных бумаг, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же уполномоченного органа Эмитента, при условии опубликования информации об этом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее чем за 1 день до опубликованной ранее даты начала размещения ценных бумаг.

Порядок определения даты окончания размещения: ***Дата окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат: а) 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.***

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

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

8.3 Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг: ***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг (далее - "Цена Размещения").***

Размещение Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ФБ ММВБ или Биржа) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Правила торгов).

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ", "Биржа") среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

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.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве "Национальный депозитарный центр" (далее - "НДЦ") или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (далее - "Андеррайтера").

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;

- 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 на 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 Эмитент 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 сотых долей процента.

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных и неснятых Участниками торгов на момент окончания периода сбора заявок на Конкурсе (далее - "Сводный реестр") и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту. Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Генеральный директор Эмитента на основе анализа заявок, поданных на Конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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 Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).

После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем участникам торгов ФБ ММВБ.

После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указанно в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в Конкурсе.

При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной

процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.
В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций в ходе проведения Конкурса удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.
После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса (далее - "доразмещение").
Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций на доразмещении удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма размещаемых Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.
Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение: ***Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией Закрытым акционерным обществом "Московская межбанковская валютная биржа", обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария.***
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

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" (далее - "Биржа)***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 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***

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.
Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***177-06328-100000***
Дата выдачи лицензии: ***20.12.2002г.***
Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФКЦБ России***
Основные функции данного лица:
1. совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже, и, при необходимости, действий, связанных с включением Облигаций в котировальный список "В" Биржи;
2. подача в торговой системе Биржи заявок на продажу Облигаций при их размещении;
3. перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента;
4. осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ

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 ***отсутствует***
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: ***отсутствует***

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 ***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: ***0,1% от номинальной стоимости выпуска Облигаций.***

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить 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.

Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг (руб.):

Порядок определения цены:

Цена размещения одной Облигации выпуска равна номинальной стоимости Облигации и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает продавцу 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, проценты годовых;

T - дата, на которую рассчитывается НКД;

T0 - дата начала первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

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

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг:

Предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: ***Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются на счет Посредника при размещении (Андеррайтера) в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ", "Расчетная палата ММВБ").***

Срок оплаты: ***Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.***

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ. Покупателем должны быть зарезервированы денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера, переводятся им на счет Эмитента в сроки, установленные договором между Андеррайтером и Эмитентом.

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., дом 1/13, строение 8***

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

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

Сокращенное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"

Номер счета: 30401810800100000325

Кредитная организация:

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

9.1 Форма погашения облигаций:

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): ***денежные средства в валюте Российской Федерации***

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: ***не предусмотрена***

Облигации имуществом не погашаются.

9.2 Порядок и условия погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, по поручению и за счет Эмитента.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение сумм погашения по Облигациям.

Срок погашения облигаций:

Порядок определения срока: ***Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций. Если дата погашения Облигаций приходится 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 платежа.***

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: ***погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").***

Иные условия и порядок погашения облигаций: ***Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.***

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, понимается владелец.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

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 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 лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня 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 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.
Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца и/или номинального держателя.
В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Если дата погашения Облигаций приходится 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.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
2) Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).
В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.
В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, 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 раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (i-1)-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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления ставок купонов у Облигации 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) 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 порядке и сроки, предусмотренные п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: ***1-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***дата начала размещения Облигаций***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***1-й купон: Процентная ставка по первому купону - С(1) - определяется путем проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.***

Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7, п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.
Сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365/ 100 %,
где
K(1) - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию, руб.;
N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C(1) - размер процентной ставки по первому купону, процентов годовых;
T(0) - дата начала первого купонного периода;
T(1) - дата окончания первого купонного периода.

Номер купона: ***2-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***182-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***2-й купон: Процентная ставка по второму купону - C(2) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по второму купону расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365/ 100 %,
где
K(2) - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(2) - размер процентной ставки по второму купону;
T(1) - дата начала второго купонного периода;
T(2) - дата окончания второго купонного периода.

Номер купона: ***3-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***364-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***3-й купон: Процентная ставка по третьему купону - C(3) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365/ 100 %,
где
K(3) - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(3) - размер процентной ставки по третьему купону;
T(2) - дата начала третьего купонного периода;
T(3) - дата окончания третьего купонного периода.

Номер купона: ***4-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***546-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***4-й купон: Процентная ставка по четвертому купону - C(4) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(4) = C(4) * N * (T(4) - T(3)) / 365/ 100 %,
где
K(4) - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(4) - размер процентной ставки по четвертому купону;
T(3) - дата начала четвертого купонного периода;
T(4) - дата окончания четвертого купонного периода.

Номер купона: ***5-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***728-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***5-й купон: Процентная ставка по пятому купону - C(5) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(5) = C(5) * N * (T(5) - T(4)) / 365/ 100 %,
где
K(5) - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(5) - размер процентной ставки по пятому купону;
T(4) - дата начала пятого купонного периода;
T(5) - дата окончания пятого купонного периода.

Номер купона: ***6-й купон***

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***910-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: ***1092-й день с даты начала размещения Облигаций.***

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: ***6-й купон: Процентная ставка по шестому купону - C(6) - определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***
Сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:
K(6) = C(6) * N * (T(6) - T(5)) / 365/ 100 %,
где
K(6) - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию;
N - номинальная стоимость одной Облигации;
C(6) - размер процентной ставки по шестому купону;
T(5) - дата начала шестого купонного периода;
T(6) - дата окончания шестого купонного периода.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона:

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Порядок выплаты дохода по облигациям приводится ниже

Срок выплаты дохода по облигациям:

Дата выплаты купона:

Первый купон - 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Второй купон - 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций

Третий купон - 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Четвертый купон - 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Пятый купон - 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Шестой купон - 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: ***1-й купон***

Порядок выплаты дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом, сведения о котором приводятся в п. 9.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2. д) Проспекта ценных бумаг, 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. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, уполномоченным на получение купонного дохода по Облигациям.***

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев 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, понимается владелец.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений. В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ 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 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 в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Выплата купонного дохода по Облигациям производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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.

Презюмируется, что номинальные держатели уполномочены на получения сумм купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем до 13-00 по московскому времени 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного 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, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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 суммы купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня 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 от выплаты дохода по Облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода 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).
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или номинального держателя, а также суммы накопленного купонного дохода на дату выплаты купонного дохода. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты суммы купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев 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.
Дата или порядок ее определения, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода: ***Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям.***
Номер купона: ***2-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***3-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***4-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***5-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***
Номер купона: ***6-й купон***
Порядок выплаты дохода: ***Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона.***
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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) 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 Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.***

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций.
Стоимость досрочного погашения облигаций:
Порядок определения стоимости: ***досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерация в безналичном порядке. При этом дополнительно уплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 15. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 10.10 Проспекта ценных бумаг.***
Порядок досрочного погашения облигаций: ***В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В" фондовой биржи, владельцы Облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.***
Порядок определения даты досрочного погашения Облигаций: датой досрочного погашения Облигаций является 30 (Тридцатый) рабочий день с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.
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: ***заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, могут быть направлены в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента опубликования Эмитентом сообщения о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению.***
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций: ***Эмитент публикует сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению в следующие сроки с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Сообщение о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению должно содержать следующую информацию:
- дату принятия фондовой биржей решения о делистинге Облигаций и дату получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о данном решении;
- дату досрочного погашения Облигаций;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций;
- порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций: ***Эмитент также направляет НДЦ Уведомление о праве владельцев Облигаций предъявить их к досрочному погашению, содержащую вышеуказанную информацию в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Эмитентом уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.***
После осуществления досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о результатах досрочного погашения (включая количество погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Порядок и условия 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 Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);
- 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.
Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту под роспись с 9-00 до 17-00 часов (местного 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.
Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:
- в случае если требование подписано не владельцем (номинальным держателем) Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца (номинального держателя) Облигации;
- нотариально заверенного образца подписи лица, подписавшего требование от имени владельца номинального держателя) Облигации;
- 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:
- для владельца (номинального держателя) 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 случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций, и НДЦ уведомление о причинах их непринятия. Эмитент направляет в НДЦ 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.
В случае если представленные документы соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций:
- предоставляет Платежному агенту все данные, необходимые для осуществления платежей указанным Эмитентом лицам, в пользу владельцев Облигаций.
- перечисляет денежные средства на счет Платежного агента в сумме, необходимой для досрочного погашения Облигаций.
Платежный агент в дату досрочного погашения Облигаций переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.
Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении с указанием наименования, Ф.И.О.

владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.
После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных Облигаций в НДЦ.
Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.
Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента не предусмотрено.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов.
Полное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Краткое наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.***
Основные функции данного лица: ***От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.***
При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске Облигаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений
Порядок раскрытия информации о таких действиях: ***Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/ - не позднее 2 дней.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям
Приводится описание действий владельцев облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт), в том числе:
Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента:
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) 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 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта), Поручители несут перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение Эмитентом указанных выше обязательств в порядке, изложенном в п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг.
1. Порядок обращения с требованием к эмитенту:
В случае отказа либо просрочки исполнения обязательств владельцы облигаций могут предъявить требования к Эмитенту.
- Требование должно содержать:
(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию должны быть приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования должны быть направлены по адресу: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.

2.В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:
полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью " ФинансБизнесГрупп "
сокращенное фирменное наименование: ООО "ФинансБизнесГрупп"
место нахождения поручителя: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А.
дата государственной регистрации поручителя: 10 апреля 2006 г.
Основной государственный регистрационный номер: 1067746478183
Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:
- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");
- Требование содержит:
(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;
(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;
(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;
(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.
- к Требованию приложены:
(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;
- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).
Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.
В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
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 могут обращаться в суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации - 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.***
Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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.

Указывается порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, в том числе:
содержание раскрываемой информации (объем неисполненных обязательств, причина неисполнения, перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований):
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Эмитент раскрывает следующую информацию:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

Формы, способы, сроки раскрытия информации: ***в форме сообщения о существенном факте "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 (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10. Сведения о приобретении облигаций

Существует возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения
Условия и порядок приобретения облигаций:
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.
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.
В случае указания Эмитентом в предложении о приобретении облигаций согласия приобрести весь объем выпуска Облигаций, Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Срок приобретения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.***
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Уполномоченный орган Эмитента принимает решение о приобретении Облигаций не менее, чем за 10 дней до даты планируемого приобретения.***
В решение уполномоченного органа Эмитента должны быть указаны следующие сведения:
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:
Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:
- не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,
- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Иные условия приобретения облигаций: ***отсутствуют***
Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:***
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;
но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.
Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о результатах приобретения Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения:

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 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:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). 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. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ";

сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ";

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

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информацию 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;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 5 дней.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" (далее - "Агент").

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 уведомлений 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 осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся владельцем Облигаций или уполномоченное владельцем Облигаций, совершает два действия:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления (определен выше) и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее - "Уведомление").

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления. Уведомление должно быть вручено под роспись или направлено заказным письмом по адресу Агента, а также направлено по факсу Агента (в случае если Эмитент не принимал решение о передаче функций Агента и Агентом является ОАО "ТрансКредитБанк" Уведомление направляется по адресу 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, номер факса: (495) 788-08-80).

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

"Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу "ТрансКредитФакторинг" неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

_____

(Полное наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____

Подпись владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций

Печать владельца (лица, уполномоченного владельцем) Облигаций - для юридического лица"

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом: при вручении под роспись или направлении заказным письмом - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер - Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица организатора торговли.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) 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 условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации через организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой 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).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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 обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: ***Эмитент принимает решение о приобретении облигаций в порядке, описанном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. а) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций и/или одновременно с сообщением о ставках j-го и других определяемых купонов по Облигациям.***

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций выпуска:

Условия о приобретении облигаций раскрываются Эмитентом в форме безотзывной оферты на приобретение облигаций в следующие сроки:

-не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций,

- не позднее 2 (Двух) дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

Иные условия приобретения облигаций: ***Эмитент берет на себя обязательство приобрести все облигации, заявление на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: ***После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию в форме существенного факта "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента". Указанное сообщение (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Дата приобретения: 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций: 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг на Дату приобретения включительно.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.1996г., в порядке, установленном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. № 06-117/пз-н, (далее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг: ***В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.***

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

1) Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций ("Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг" 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 решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг ("Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг") раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщение в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг ("Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг"), раскрывается Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации.

Эмитент публикует "Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации 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 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней;

- в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - в газете " Ежедневные новости. Подмосковье " - не позднее 10 дней.

4) В срок не более 2 дней 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 ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстами зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

Эмитент обязан предоставить заверенные уполномоченным лицом Эмитента копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий вышеуказанных документов, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).

5) Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии Облигаций раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о приостановлении эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о возобновлении Эмиссии Облигаций, считается дата опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит

раньше.
6) Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций (но не ранее опубликования сообщения в ленте новостей).
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, указанном выше, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) не позднее 1 дня до наступления такой даты. На странице в сети Интернет сообщение публикуется не ранее опубликования сообщения в ленте новостей.
7) Эмитент публикует сообщение о начале размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
8) В случае принятия Эмитентом в течение срока размещения Облигаций решения 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 Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - "уполномоченный орган"), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
9) Сообщение о возобновлении размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 (прекращении 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
10) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
11) Сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации 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 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
12) Сведения о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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, раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации в следующие сроки с даты представления (направления) указанного Уведомления в регистрирующий орган:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В срок не более 2 дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган Эмитент публикует текст указанного Уведомления на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/).
Начиная с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом указанного Уведомления, а также получить его копию по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.
Эмитент обязан предоставить заверенную уполномоченным лицом Эмитента копию указанного документа владельцам ценных

бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходов по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.
Банковские реквизиты расчетного счета Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копии вышеуказанного документа, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет - http://www.tcb.ru/corporative/investments/.
13) Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата 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.
Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций недействительным, считается дата получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.
14) Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в утвержденном Проспекте ценных бумаг, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета Эмитента, не позднее 5 дней с даты окончания срока представления такой отчетности путем:
- направления копии бухгалтерской отчетности в регистрирующий орган;
- опубликования бухгалтерской отчетности на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/);
- помещения копий указанной отчетности в месте нахождения Эмитента (105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.).
15) Информация о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанным существенным фактом раскрываются сведения о сроках исполнения и о просрочке исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций Эмитента, в том числе обязательств по:
- выплате процентов и/или иных доходов по Облигациям Эмитента;
- приобретению или погашению Облигаций Эмитента;
- принятию решений уполномоченными органами управления Эмитента, обязательства по принятию которых возникают в связи с условиями размещения или осуществления прав по ценным бумагам Эмитента, в том числе: решения об определении размера купонного дохода и/или цены приобретения (стоимости досрочного погашения) Облигаций Эмитента, обязательство по принятию которого возникает в связи с условиями размещения Облигаций.
16) Информация о начисленных и/или выплаченных доходах по Облигациям Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в порядке и форме, предусмотренными Положением о раскрытии информации, 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 решение об определении размера процента (купона) по Облигациям; с даты, в которую обязательство по выплате доходов по ценным бумагам Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство по выплате доходов по ценным бумагам должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
В форме сообщения о существенном факте "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" раскрывается информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
17) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем путем публикации соответствующего сообщения в следующие сроки с момента наступления данного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.
18) При приобретении Облигаций по требованию владельцев, в случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;

- наименование адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.
Кроме того, Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).
19) При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, Эмитент раскрывает сообщение о соответствующем решении в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций (но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом):
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.
20) Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
21) Эмитент вправе изменить адрес страницы в сети Интернет, используемой им для раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета, за исключением случаев, когда раскрытие информации осуществляется на этапах эмиссии Облигаций. Информация об изменении адреса страницы в сети Интернет раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, опубликованной Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.
22) Информация о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом решения о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).
Название такого издания (изданий): ***Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 (Десяти) тысяч экземпляров - газете " Ежедневные новости. Подмосковье "***
Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.
Адрес такой страницы в сети Интернет: ***http://www.tcb.ru/corporative/investments/***

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

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска):
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Вид организации ***Коммерческая организация***
Полное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "ФинансБизнесГрупп"***
Краткое наименование: ***ООО "ФинансБизнесГрупп"***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37А***
Обеспечение по облигациям выпуска предоставлено юридическим лицом, зарегистрированным в Российской Федерации.
ОГРН юридического лица: ***1067746478183***
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 имеется 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
12.2. 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.
Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям: ***Настоящим Поручитель обязуется в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отвечать солидарно с Эмитентом перед владельцами Облигаций (далее - Владельцы) за исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям (далее - "Обязательства") и приобретению Эмитентом облигаций в сроки и в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.***

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: ***Поручитель отвечает за исполнение Обязательств Эмитентом при наличии одновременно следующих условий:***

- Владелец или надлежащим образом уполномоченное Владельцем лицо предъявили Поручителю требование об исполнении соответствующего Обязательства (далее - "Требование");

- Требование содержит:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед Владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан;

(е) указание страны, в которой Владелец является налоговым резидентом;

(ж) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(з) реквизиты банковского счета (номера расчетного и корреспондентского счетов, наименование банка, город банка, БИК) Владельца или лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам.

- к Требованию приложены:

(а) копия выписки по счету депо Владельца, заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу. В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(б) в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование;

- Требование подписано Владельцем или лицом, уполномоченным предъявить Требование (в случае назначения такого). Если Требование предъявляется юридическим лицом, оно должно быть скреплено печатью этого юридического лица (при наличии).

Требования могут быть предъявлены Поручителю в срок, не превышающий трех месяцев с даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Поручитель производит соответствующие выплаты не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Требования, на счет, указанный в Требовании.

В случае если Поручитель удовлетворяет Требование/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность.

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.

Иные условия поручительства: ***Уведомление (раскрытие информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное), раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:***

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (http://www.tcb.ru/corporative/investments/) - не позднее 2 дней.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами:

1) Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, 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.

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.

2) Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Cj * Nom * (T - Tj)/ 365/ 100 %,

где:

Nom- номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки соответствующего купонного периода, в процентах годовых;

Tj - дата начала j-того купонного периода;
T - текущая дата.
j - порядковый номер соответствующего купонного периода - 1-6;
Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).