

Утверждено

Решением единственного
акционера Открытого
акционерного общества «Первое
коллекторское бюро» №15 от
30.06.2015

Предварительно утверждено

Советом директоров Открытого
акционерного общества «Первое
коллекторское бюро»
Протокол № 80 от 29.05.2015

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2014 год

Открытого акционерного общества

«Первое коллекторское бюро»

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Положение Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» на рынке коллекторских услуг	4
2. Приоритетные направления деятельности Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро».....	7
3. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности.....	8
4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении	10
5. Перспективы развития Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» ...	11
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества	12
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества....	13
8. Перечень совершенных Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении	19
9. Перечень совершенных Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении	20
10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров	

(наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки30

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки36

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года37

13. Сведения о соблюдении ОАО «ПКБ» Кодекса корпоративного управления.....38

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ за 2014 год

1. Положение Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» (далее – ОАО «ПКБ» или Компания) на рынке коллекторских услуг

Доля Компании на российском рынке цессий, по мнению экспертов, составляет 39%. По состоянию на конец 2014 года объем собственного портфеля проблемной задолженности превысил 192 млрд. руб.

Развитие рынка розничного кредитования в период с 2007 по 2014 год способствовало росту объемов просроченной задолженности. Так, общий объем кредитного банковского портфеля вырос до 36,3 трлн. руб. по состоянию на конец 2014 года. Объемы кредитования физических лиц снизились в 2014 году на 2%, корпоративных клиентов увеличились – на 25%.



При этом по данным ЦБ РФ общий объем просроченной задолженности в банковском секторе на конец 2014 года достиг 1,941 трлн. руб., что на 39 % больше, чем в 2013 году.

В результате чего в 2014 году рынок коллекторских услуг значительно вырос: по оценкам аналитиков Компании совокупный объем просроченной задолженности, переданной коллекторским компаниям, составил 682 млрд. руб. против 464 млрд. руб. в 2013 году. Структура переданной задолженности по видам деятельности представлена на рисунке 3.

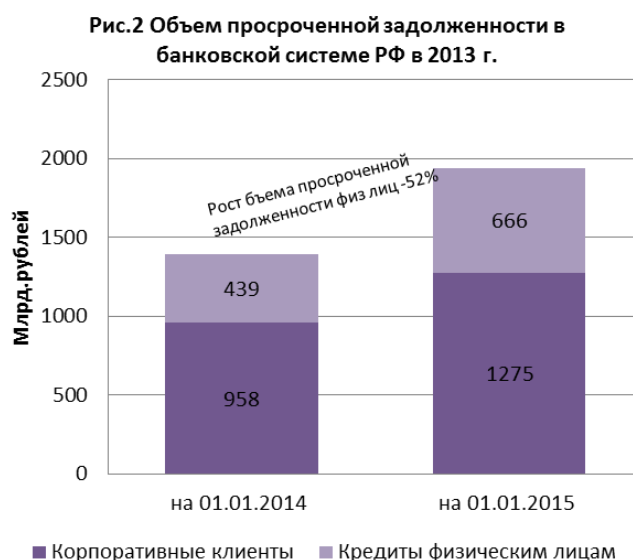
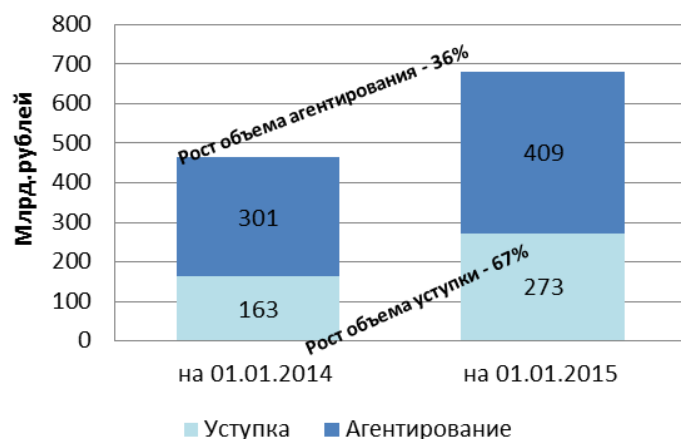


Рис.1- Задолженность, переданная коллекторам в работу



Необходимо отметить, что Банки стали активней, по сравнению с 2013 годом, продавать портфели просроченной задолженности физических лиц, рост объема портфеля на продажу составил 67%, по агентированию, объем портфеля вырос на 36%.

Среди причин увеличения объема предлагаемой к продаже просроченной задолженности можно выделить следующие:

- Существенный рост объема просроченной задолженности.
- Увеличение доли на продажу более ранней просроченной задолженности.
- Появление на рынке новых игроков, ранее не практиковавших сделки цессии, в том числе, банки с иностранным капиталом.

К причинам увеличения объема предлагаемой в работу просроченной задолженности по схеме агентирования можно отнести:

- Ухудшение платежной дисциплины заемщиков, в связи с ухудшением макроэкономики.
- Передача на аутсорсинг задолженности на ранних сроках просрочки.
- Увеличение уровня закредитованности заемщиков.

На этом фоне совокупный объем приобретенного Компанией портфеля проблемной задолженности по договорам цессии за 2014 год составил 110,9 млрд. руб., что более чем в 2,5 раза больше, чем в 2013 году. По состоянию на конец 2014 года объем собственного портфеля проблемных активов, находящегося в управлении ОАО «ПКБ», превысил 192 млрд. руб., увеличившись за год на 118%.

Несмотря на условия жёсткой конкуренции, обострению которой в 2013-2014 гг. способствовало появление новых игроков, располагающих значительными инвестиционными ресурсами, ОАО «ПКБ» продолжает стабильно сохранять место в TOP-3 компаний, работающих на российском рынке коллекторских услуг, по всем показателям деятельности. В планах компании продолжить увеличение объемов просроченной задолженности в собственном

управлении для дальнейшей самостоятельной работы, а также сотрудничество со сторонними кредитными организациями на условиях агентирования.

2. Приоритетные направления деятельности Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро»

Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро» - российская компания федерального масштаба, профессионально предоставляющая комплекс услуг по возврату просроченной задолженности как физических, так и юридических лиц.

Одним из приоритетных направлений деятельности компании является **организация и проведение сделок по приобретению проблемных активов как физических, так и юридических лиц на основании договоров цессии** (переуступка прав требования).

Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», предоставляет полный комплекс услуг по сопровождению просроченной задолженности фактически на всей территории Российской Федерации, поэтому одним из приоритетных направлений компании также является **сохранение и развитие существующей региональной сети**, и освоение новых территорий. ОАО «ПКБ» остается лидером среди федеральных коллекторских агентств по региональному охвату – на сегодняшний день компания располагает самой крупной на российском рынке коллекторских услуг региональной сетью, охватывающей свыше 9000 населенных пунктов практически во всех субъектах РФ.

ОАО «ПКБ» оказывает услуги по сопровождению проблемных активов на всех этапах работы с портфелем проблемных активов, а также является лидером рынка коллекторских услуг в сегменте выездного взыскания (hard-collection) – наиболее сложном, но самом эффективном этапе работы с проблемной задолженностью, когда дистанционными методами коммуникации вернуть задолженность уже практически не возможно. **Сохранение статуса лидера в сегменте выездного взыскания** также является приоритетным направлением деятельности компании.

3. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности.

ОАО «ПКБ» с момента основания в 2005 году является одной из крупнейших российских компаний, профессионально осуществляющей деятельность по взысканию проблемной задолженности. В 2014 году, не смотря на ужесточение конкурентной борьбы на рынке коллекторских услуг, компании удалось сохранить лидирующие позиции по объему портфеля активов в работе и по объему общей инкассации проблемных активов.

Во многом это стало возможным благодаря конкурентным преимуществам компании, к которым относятся:

- **Значительный опыт работы на рынке;**
- **Разветвленная региональная сеть – 90 % покрытия территории РФ;**
- **Накопленный опыт работы по анализу, оценке и текущему управлению портфелей проблемной задолженности;**
- **Сотрудничество с банками TOP-50, в том числе с банками с госучастием;**
- **Гибкая ценовая политика в отношении ключевых партнеров;**
- **Использование собственных «ноу-хау» при обучении и подготовке персонала;**
- **Использование инновационных форм сотрудничества.**

Кроме того, способность компании своевременно реагировать на постоянно происходящие изменения как на рынке коллекторских услуг, так в банковской среде также в значительной мере способствовало удержанию позиции одного из основных игроков на рынке цессионных сделок.

Таким образом, к значимым результатам деятельности компании в 2014 году можно отнести:

- **Сохранение лидирующих позиций на российском рынке коллекторских услуг, рост конкурентоспособности компании;**

ОАО «ПКБ» продолжает стабильно сохранять место в TOP-3 компаний, работающих на российском рынке коллекторских услуг, по всем показателям деятельности.

- **Сохранение позиции лидера российского рынка по территориальному охвату;**

На сегодняшний день, территориальный охват составляет 90% территории России, что позволяет осуществлять инкассацию проблемной задолженности на территории свыше 9 000 населенных пунктов, причем взыскание не дистанционное, а выездное, что в действительности, является уникальной особенностью Компании.

- **Увеличение объема собственного портфеля проблемных активов;**

Совокупный объем приобретенного Компанией портфеля проблемной задолженности по договорам цессии за 2014 год составил 110,9 млрд. руб., что более чем в 2,5 раза больше, чем в 2013 году. Таким образом, по состоянию на конец 2014 года объем собственного портфеля, находящегося в управлении Компании, превысил 192 млрд. руб.

- **Привлечение пула новых партнеров (цессия, агентирование)**

В 2014 году ОАО «ПКБ» начало сотрудничество с новыми партнерами - кредитными организациями, многие из которых имеют иностранный капитал или капитал с государственным участием. Всего за отчетный период было заключено 58 новых договоров.

- **Увеличение доли поступлений от взыскания по собственному портфелю;**

За отчетный период объем поступлений от инкассации активов находящихся в собственном управлении компании возрос на 13,5 процентов. Преимущественно это связано с планомерной реализацией курса по увеличению нормативных показателей сборов, а также усовершенствованием методик по инкассации проблемной задолженности. Необходимо также отметить, что в основном работа ведется со ссудами собственного портфеля, что позволяет использовать более широкий спектр различных инструментов при взыскании, способствующих, в конечном итоге, увеличению сборов.

- **Развитие дистанционного взыскания;**

- **Усовершенствование методик оценки рыночных портфелей и процессов управления портфелем активов в собственном управлении.**

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

Общий годовой объем потребляемой компанией дизельного топлива в 2014 году составил 1 506,30 л. общей стоимостью в 46 658,11 руб., бензина в 2014 году составил 16 603,56 л. общей стоимостью 475 121,64 руб.

Иных видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро» в отчетном году не использовало.

5. Перспективы развития Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро»

На сегодняшний день ОАО «ПКБ» является одним из лидеров российского рынка коллекторских услуг, входя в ТОП-3. Компания представлена на территории всех федеральных округов Российской Федерации и обладает самой развитой региональной сетью. С момента основания с каждым годом финансовые показатели деятельности неизменно улучшаются, что является свидетельством существенного потенциала ее дальнейшего развития.

Стратегические цели ОАО «ПКБ» в 2015 году:

- Улучшение основных финансовых показателей.
- Усовершенствование операционной платформы запущенной Компанией в 2014 году.
- Модернизация модели оценки портфелей.
- Повышение «контактности» базы Должников.
- Повышение качества и эффективности при подаче и сопровождении документов в судебные органы.
- Размещение облигационного займа.

Источниками будущих доходов ОАО «ПКБ» будут являться, в первую очередь, доходы от взыскания проблемных активов собственного портфеля.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

В течение 2014 года дивиденды по акциям ОАО «ПКБ» не объявлялись и не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Оценка деятельности компании, а также перспективы её развития должны строиться с учётом основных факторов риска. На сегодняшний момент основными факторами риска для компании являются отраслевые, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновые и региональные, правовые и финансовые риски.

Отраслевые риски

В связи с острой проблемой невозврата банкам кредитов деятельность коллекторских агентств по взысканию задолженности продолжает оставаться востребованной. Прежде всего следует отметить, что законодательство, регулирующее непосредственно коллекторскую деятельность, в РФ отсутствует. Коллекторские агентства в своей деятельности руководствуются нормами ГК РФ и Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В соответствии с рыночной практикой с коллекторскими агентствами заключается агентский договор на оказание услуг по сбору долгов либо договор уступки права требования (цессии). Основным отраслевым риском для указанного вида деятельности может послужить запрет на осуществление коллекторской деятельности.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Компании и их влияние на деятельность Компании

Ценовая политика компании зависит от качества передаваемого в работу портфеля, учитывая все расходы на его обработку и прогноз взыскания. Изменение цен может повлиять на сокращение количества получаемых в работу портфелей от клиентов. Нельзя сказать, что данное сокращение клиентов влечет за собой уменьшение прибыли компании, исходя из практики, есть смысл отказаться от некачественного портфеля или предложения клиента по изменению тарифа, чем уйти в убыток. Как правило, учитывая многолетний накопленный опыт работы с различными портфелями, ОАО «ПКБ» предлагает клиентам различные варианты сотрудничества, которые служат началом долгосрочных взаимовыгодных отношений.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ОАО «ПКБ», являясь одним из крупнейших участников рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, своей первоочередной задачей видит развитие коллекторского бизнеса, способствующего полноценному функционированию российской банковской системы, а также формированию цивилизованного диалога между кредитором и заемщиком. В связи с

этим для ОАО «ПКБ» очень важно поддерживать нашу деловую репутацию на высшем уровне и соответствовать требованиям наших партнеров. Основными клиентами ОАО «ПКБ» являются Банки, одним из главных критериев по выбору которых является защита переданных на обработку данных о должниках. ОАО «ПКБ» обеспечивает полную конфиденциальность данных, работает в рамках правового поля, ведь нарушение этих правил может отразиться на деловой репутации клиента. Для снижения вероятности потери деловой репутации постоянно совершенствуется качество обслуживания клиентов, разрабатываются скрипты общения, проводятся внутренние и внешние тренинги, регулярно проводятся мероприятия по защите персональных данных наших клиентов, разрабатываются уникальные стратегии взыскания по отработке портфелей должников.

Страновые риски

Компания зарегистрирована в Центральном федеральном округе и осуществляет свою деятельность на всей территории РФ, поэтому подвержена влиянию странового риска.

Экономическая ситуация в стране показывает, что рынок сбыта коллекторских услуг растет. Социально-политическая ситуация для деятельности коллекторских агентств рассматривается как благоприятная по следующим причинам:

- Россия является социальным государством, и это означает, что выделение человека, как главного элемента, который требует поддержки со стороны властей, обеспечит частичное поддержание его способности оплачивать проблемные долги.

- Попытки создания структур антиколлекторского характера не имеют государственной поддержки, в т.ч. в связи с несостоятельностью и неэффективностью их деятельности в предыдущих периодах.

Региональные риски

Компания ОАО «ПКБ» зарегистрирована в Центральном федеральном округе. Риски региона, где она зарегистрирована в качестве налогоплательщика, рассматривать в отдельности нецелесообразно, поскольку общество осуществляет свою основную деятельность на всей территории РФ и подвержено влиянию странового риска.

Предполагаемые действия компании на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность.

Для рисков существенного сокращения сборов по отдельным регионам присутствия и в условиях нестабильности предложения проблемных портфелей в Обществе также

практикуются концепции развития агентской региональной сети и вахтового метода обработки невозобновляемых портфелей. Это позволяет Компании избежать каких-либо непроизводительных затрат и зависеть от регионального колебания платёжеспособности должников и активности партнёров бюро по передаче портфелей на инкассацию.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых компания осуществляет основную деятельность

Географические особенности страны и регионов присутствия Общества влияют на динамику показателей деятельности его отдельных подразделений только в сезонном компоненте. Учитывая, что ОАО «ПКБ» практикует не только региональную, но и продуктовую диверсификацию деятельности, в случае каких-либо затруднений в части транспортного сообщения, Общество способно поддерживать взаимодействие с должниками путём любых доступных средств коммуникации. Имевшие место ситуации наступления подобных рисков событий, показали малую степень их влияния на результативность работы Компании.

Процентные риски

На сегодняшний момент у компании остаётся потребность в финансировании инвестиционных проектов. Часть данных средств привлекается в виде кредитов и займов. В связи с этим возникают риски, связанные с увеличением стоимости привлекаемого капитала. В условиях финансового кризиса повышается риск увеличения процентных ставок по полученным кредитам и в целом по внешним источникам финансирования, а также появляется вероятность ограничения со стороны кредитных организаций в объёме предоставляемых ресурсов.

Кредитные риски

При постоянной потребности в привлечении финансирования возникает необходимость в постоянном контроле сбалансированности собственных и заёмных средств с целью сохранения финансовой независимости и устойчивости компании.

Правовые риски

В обозримой перспективе риски, связанные с деятельностью Компании, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния ОАО «ПКБ», являются, по мнению Компании, незначительными.

Существующие недостатки российской правовой системы и российского законодательства, приводят к созданию атмосферы неопределенности в области коммерческой деятельности.

Такая неопределенность во многих случаях, пусть и в меньшей степени, но присутствует и в странах с более развитой правовой базой рыночной экономики.

К таковым (недостаткам) следует отнести:

- быстрое развитие российской правовой системы и, как результат, встречающееся несоответствие между законами, указами главы государства и распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами правительства, министерств и местных органов. Кроме того, ряд основополагающих российских законов был введен в действие лишь в недавнее время, и зачастую отсутствуют подзаконные акты, призванные обеспечивать применение отдельных законов;
- непоследовательность судебных инстанций в реализации принципа единообразия судебной и арбитражной практики и относительная степень неопытности судей и судов в толковании некоторых норм российского законодательства;
- нехватка судейского состава и финансирования, недостаточный его иммунитет против экономических и политических влияний в России.

Перечисленные недостатки могут неблагоприятно отразиться на способности Компании добиваться осуществления прав Компании, а также защищать себя в случае предъявления претензий другими лицами.

Правовые риски, связанные с деятельностью ОАО «ПКБ» (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

1. Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок: Компания не подвержена валютным рискам, в связи с чем отсутствуют и риски связанные с изменением валютного регулирования

Внешний рынок: Компании осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В связи с этим Компания не подвержена рискам на внешнем рынке.

2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок: По мнению ОАО «ПКБ», риски изменения налогового законодательства влияют на Компанию так же, как и на всех субъектов рынка.

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В настоящее время существует лишь небольшое количество прецедентных трактовок налогового законодательства. Налоговая система в России часто изменяется и

непоследовательно исполняется на федеральном, региональном и местном уровнях. В некоторых случаях новые налоговые правила получают обратную силу. В дополнение к существенному налоговому бремени, эти обстоятельства усложняют налоговое планирование и принятие соответствующих решений.

Существует риск введения новых налогов, что может негативно отразиться на налогообложении Компании. Однако, учитывая последовательное снижение налоговой нагрузки на юридических лиц в рамках налоговой реформы, ОАО «ПКБ» не ожидает существенного негативного влияния данного риска на свою дальнейшую хозяйственную деятельность.

Внешний рынок: ОАО «ПКБ» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В связи с этим ОАО «ПКБ» не подвержено рискам на внешнем рынке.

3. Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок: Отсутствуют, так как ОАО «ПКБ» не осуществляет внешнеэкономическую деятельность.

Внешний рынок: ОАО «ПКБ» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В связи с этим ОАО «ПКБ» не подвержено рискам на внешнем рынке.

4. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок: ОАО «ПКБ» осуществляет деятельность, не требующую лицензирования. ОАО «ПКБ» не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внешний рынок: ОАО «ПКБ» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В связи с этим ОАО «ПКБ» не подвержено рискам на внешнем рынке.

5. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Компания:

Внутренний рынок: Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью ОАО «ПКБ», по мнению Компании, не должно оказать существенного влияния на результаты ее деятельности, поскольку ее деятельность не подлежит лицензированию, и на дату утверждения настоящего отчета Компания не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

В целом, в целях минимизации правового риска, Юридической службой ОАО «ПКБ» проводится экспертиза проектов договоров и учредительных документов клиентов, разрабатываются типовые формы договоров, осуществляется контроль за законностью и соблюдением интересов ОАО «ПКБ» при проведении любых операций и защита имущественных и иных интересов Компании в судах, арбитражных судах и других правовых органах. Кроме того, Юридической службой ОАО «ПКБ» издаются справочные и аналитические материалы по вопросам правоприменительной практики, а также организуются консультационные семинары для обучения сотрудников ОАО «ПКБ».

Внешний рынок: ОАО «ПКБ» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В связи с этим ОАО «ПКБ» не подвержено рискам на внешнем рынке.

8. Перечень совершенных Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

В 2014 году Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

9. Перечень совершенных Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

9.1. Договор уступки прав (требований) № 55 от 24.01.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Цедент) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Цессионарий), согласно условиям которого Цедент передает, а Цессионарий принимает права (требования) по кредитным обязательствам, вытекающим из договоров («Кредитные договоры»), заключенных Цедентом с физическими лицами («Должники») согласно Приложению 1, являющемуся неотъемлемой частью Договора уступки прав (требований). Цессионарий оплачивает уступаемые по договору права (требования) в размере 88 047 610,54 рубля до 31.03.2014 включительно. Цена передаваемых по Договору прав требований НДС не облагается в соответствии с подпунктом 26 пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Указанный договор одобрен Внеочередным общим собранием акционеров ОАО «ПКБ» (Протокол № 24 от 20.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.2. Договор купли продажи имущества от 25.02.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Продавец) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Покупатель), согласно условиям которого Продавец передает в собственность, а Покупатель принимает и оплачивает имущество (далее – Имущество) в количестве и ассортименте согласно Приложению 1, прилагаемому к Договору купли продажи имущества от 25.02.2014 и являющемуся его неотъемлемой частью. Стоимость Имущества определена в Приложении 1 к Договору и составляет 34 668 (Тридцать четыре тысячи шестьсот шестьдесят восемь) рублей 97 коп., в том числе НДС 18% - 5 288 руб. 49 коп. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №73 от 29.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного

общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.3. Кредитный договор (кредитной линии с лимитом задолженности) № 01/2014 от 03.03.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее - ОАО КБ «Восточный», «КРЕДИТОР») и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее - ОАО «ПКБ», «ЗАЕМЩИК»), согласно условиям которого КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ денежные средства (далее - «Кредит») в размере и на условиях, предусмотренных Договором, а ЗАЕМЩИК обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты на них. Цена Договора: 200 000 000 (двести миллионов) рублей. Лимит задолженности: 200 000 000 (двести миллионов) рублей. Процентная ставка установлена в размере 14,0% (Четырнадцать) процентов годовых. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими по Договору на себя обязательств. ЗАЕМЩИК обязуется уплатить КРЕДИТОРУ неустойку из расчета 0,1 (Ноль целых одна десятая) процентов от просроченной исполнением суммы (включая основной долг и проценты) за каждый день просрочки.

Указанный договор одобрен Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение №3 от 30.09.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.4. Договор залога (прав требования) № 01/2014/1 от 03.03.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее - ОАО КБ «Восточный», «ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ», «КРЕДИТОР») и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее - ОАО «ПКБ», «ЗАЛОГОДАТЕЛЬ», «ДОЛЖНИК»), согласно условиям которого ЗАЛОГОДАТЕЛЬ передает ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЮ в залог ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ в соответствии с п. 3.1. Договора, (именуемое далее – «Право требования»), обеспечивая надлежащее исполнение ДОЛЖНИКА своих обязательств по Кредитному договору № 01/2014 (кредитной линии с лимитом задолженности), заключенному между «ДОЛЖНИКОМ» и «КРЕДИТОРОМ» «03» марта 2014 года (далее – «Кредитный договор»). Залоговая стоимость прав требований определяется в размере 235 583 285 (Двести тридцать пять миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи двести восемьдесят пять) рублей 53 копейки на дату заключения Договора залога. Договор вступает в силу с момента подписания представителями Сторон и прекращается надлежащим исполнением ДОЛЖНИКОМ своих обязательств

по Кредитному договору, либо полной реализацией предмета залога и погашением за его счет задолженности по Кредитному договору в зависимости от того, что наступит ранее.

Указанный договор одобрен Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение №3 от 30.09.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.5. Дополнительное Соглашение № 1 от 19.06.2014 к Кредитному договору (кредитной линии с лимитом выдачи) № 06/2013 от 27.06.2013, заключенное между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (КРЕДИТОР) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (ЗАЕМЩИК), согласно условиям которого с момента вступления в силу Дополнительного Соглашения Стороны договорились внести изменения в пункт 1.4 Кредитного договора.

Указанное Дополнительное соглашение одобрено Советом директоров (Протокол №73 от 29.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.6. Кредитный Договор (кредитной линии с лимитом выдачи) № 05/2014 от 23.06.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Кредитор) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Заемщик), согласно условиям которого Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства в размере и на условиях предусмотренных Кредитным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты на них. Предоставление кредитов производится в период до 23.03.2017 включительно при условии наличия свободных ресурсов у Кредитора получения Кредитором не менее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты предоставления очередного кредита письменного заявления Заемщика, за исключением первого кредита, который может быть предоставлен по заявлению Заемщика начиная с 23.06.2014. Размер кредитной линии — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Лимит выдачи — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Процентная ставка установлена в размере 15% годовых. За выдачу кредита Заемщик уплачивает Кредитору единовременную комиссию в размере 20 000 (двадцати тысяч) рублей. Оплата комиссии производится в день открытия ссудного счета в безналичном порядке. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими по

Договору на себя обязательств. Окончательный срок возврата кредита и начисленных процентов 23.06.2017.

Указанный договор одобрен Внеочередным общим собранием акционеров ОАО «ПКБ» (Протокол № 24 от 20.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.7. Договор залога прав требований № 05/2014/1 от 23.06.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Залогодержатель, Кредитор) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторско бюро» (Залогодатель, Должник), согласно условиям которого Залогодатель передает Залогодержателю в залог права требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, принадлежащие Залогодателю на праве собственности на основании Договоров уступки прав требования, заключенными между ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» и Залогодателем, ЗАО «Тинькофф Кредитные Системы» Банк и Залогодателем, ОАО «Восточный экспресс банк» и Залогодателем, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и Залогодателем, ОАО КБ «Пойдем» и Залогодателем, ОАО «Сбербанк России» и Залогодателем, ООО ИКБ «Совкомбанк» и Залогодателем, ЗАО «БНП ПАРИБА Банк» и Залогодателем, ОАО «Промсвязьбанк» и Залогодателем, ЗАО «Банк ВТБ 24» и Залогодателем, ЗАО «Кредит ЕВРОПА БАНК» и Залогодателем, ОАО «ОТП Банк» и Залогодателем, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и Залогодателем, состав которых определен в Приложении № 1 к Договору залога, обеспечивая надлежащее исполнение Залогодателем своих обязательств по Кредитному договору (кредитной линии с лимитом выдачи) № 05/2014 от 23.06.2014 (далее Кредитный договор). Последующий залог прав требования допускается исключительно на основании письменного согласия Залогодержателя. Залоговая стоимость прав требований определяется в размере 355 801 935,44 (Триста пятьдесят пять миллионов восемьсот одна тысяча девятьсот тридцать пять) рублей 44 копейки на дату заключения Договора залога. По мере исполнения Прав требования перед Кредитором залоговая стоимость прав требований уменьшается пропорционально стоимости исполненных прав требований. Залогодатель обязан в случае уменьшения стоимости Заложённых прав требования, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней при предъявлении Кредитором соответствующего требования, передать Кредитору дополнительно в залог имущество, эквивалентное по стоимости сумме, на которую уменьшилась стоимость первоначально заложенных прав требования.

При получении от заемщиков в счет исполнения прав требований денежных средств Должник обязан по требованию Кредитора перечислить соответствующие суммы в счет исполнения Кредитного договора.

Указанный договор одобрен Внеочередным общим собранием акционеров ОАО «ПКБ» (Протокол № 24 от 20.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.8. Дополнительное Соглашение № 1 от 28.06.2014 к Договору залога прав требования № 06/2013/1 от 27.06.2013, заключенное между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (ЗАЛОГОДАТЕЛЬ), согласно условиям которого с момента вступления в силу Дополнительного Соглашения Стороны договорились внести изменения в пункт 2.1. Договора залога.

Указанное Дополнительное соглашение одобрено Советом директоров (Протокол №73 от 29.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.9. Договор уступки прав (требований) от 25.07.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Цедент) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Цессионарий), согласно условиям которого Цедент передает, а Цессионарий принимает права (требования) по кредитным обязательствам, вытекающим из договоров (далее по тексту – «Кредитные договоры»), заключенных Цедентом с физическими и юридическими лицами (далее – «Должники») согласно Приложению 1, являющемуся неотъемлемой частью Договора. Цессионарий оплачивает уступаемые по договору права (требования) в размере 674 205 637,25 руб. (шестьсот семьдесят четыре миллиона двести пять тысяч шестьсот тридцать семь) рублей 25 копеек.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №66 от 15.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.10. Кредитный договор №06/2014 от 06.08.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Цедент) и Открытым акционерным обществом

«Первое коллекторское бюро» (Цессионарий), согласно условиям которого Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее - Кредит) в размере и на условиях, предусмотренных Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты на них. Размер кредитной линии — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Лимит выдачи — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Процентная ставка установлена в размере 12,4 процентов годовых. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими по Договору на себя обязательств.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №66 от 15.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.11. Договор залога прав требований № 06/2014/1 от 06.08.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Залогодержатель, Кредитор) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Залогодатель, Должник), согласно условиям которого Залогодатель передает Залогодержателю в залог права требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, принадлежащие Залогодателю на праве собственности на основании Договоров уступки прав требования. Залоговая стоимость прав требований определяется в размере 358 634 212 (триста пятьдесят восемь миллионов шестьсот тридцать четыре тысячи двести двенадцать) рублей 03 копейки на дату заключения Договора залога. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и прекращается надлежащим исполнением Должником своих обязательств по Кредитному договору, либо полной реализацией предмета залога.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №66 от 15.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.12. Кредитный договор № 07/2014 (кредитной линии с лимитом выдачи) от 13.08.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Кредитор) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Заемщик), согласно условиям которого Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее - "Кредит") в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные

денежные средства и уплатить проценты па них. Размер кредитной линии — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Лимит выдачи — 300 000 000 (триста миллионов) рублей. Процентная ставка установлена в размере 12,6 процентов годовых. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими по Договору на себя обязательств.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №66 от 15.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.13. Договор залога прав требований № 07/2014/1 от 13.08.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Залогодержатель, Кредитор) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Залогодатель, Должник), согласно условиям которого Залогодатель передает Залогодержателю в залог права требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, принадлежащие Залогодателю на праве собственности на основании Договоров уступки прав требования. Залоговая стоимость Прав требования определяется в размере 351 405 736 (триста пятьдесят один миллион четыреста пять тысяч семьсот тридцать шесть) рублей 98 копеек на дату заключения Договора. Договор вступает в силу с момента его подписания представителями Сторон и прекращается надлежащим исполнением Должником своих обязательств по Кредитному договору, либо полной реализацией предмета залога.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №66 от 15.08.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, акционером Общества, владеющим 20 и более процентами голосующих акций Общества, и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.14. Договор об оказании услуг по организации выпусков ценных бумаг №784 от 19.08.2014, заключенный между ОАО «ПКБ» и Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк», согласно условиям которого Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», действующий на основании брокерской лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №. 128-12259 - 100000 от 28.05.2009, обязуется оказывать услуги ОАО «ПКБ» по организации выпусков ценных бумаг, включая консультационные услуги в отношении подготовки вопроса, связанного с Документарными Ценными Бумагами, а ОАО «ПКБ» обязуется принять и оплатить оказанные услуги

Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк» в соответствии с договором. Цена Договора - 250 000 (двести пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) руб.

Указанный договор одобрен Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение от 17.09.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.15. Дополнительное соглашение № 2 от 05.09.2014 к Договору субаренды от 15.10.2013, заключенное между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее - ОАО КБ «Восточный», «Арендодатель») и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее - ОАО «ПКБ», «Субарендатор»), согласно условиям которого Стороны пришли к соглашению внести изменения в следующие пункты Договора субаренды от 15.10.2013: п. 1.1, 3.1, а также в Приложение №1 к Договору субаренды от 15.10.2013.

Указанное Дополнительное соглашение одобрено Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение №3 от 30.09.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества, членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.16. Договор купли продажи имущества от 26.09.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (Продавец) и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (Покупатель), согласно условиям которого Продавец передает в собственность, а Покупатель принимает и оплачивает имущество (далее – Имущество) в количестве и ассортименте согласно Приложению 1, прилагаемому к Договору купли продажи имущества от 15.09.2014, и являющемуся его неотъемлемой частью. Стоимость Имущества определена в Приложении 1 к Договору и составляет 776 000 (Семьсот семьдесят шесть тысяч) рублей 98 коп., в том числе НДС 18% - 118 373 рубля 03 коп. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №73 от 29.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем и членом Совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.17. Кредитный договор (кредитной линии с лимитом выдачи) № 11/2014 от 22.10.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее - ОАО КБ «Восточный», «Кредитор») и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее - ОАО «ПКБ», «Заемщик»), согласно условиям которого Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – «Кредит») в размере и на условиях, предусмотренных Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты по ним. Предоставление Заемщику кредитов производится в период до 21.04.2017 включительно (далее - «Период кредитования») на условиях, предусмотренных Договором и при условии наличия свободных ресурсов у Кредитора и получения Кредитором не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты предоставления очередного кредита письменного заявления Заемщика, содержащего ссылку на Договор, за подписью уполномоченного лица с приложением печати Заемщика, с указанием суммы и даты предоставления соответствующего кредита и платежных реквизитов для перечисления денежных средств (далее - «Заявление»). Размер кредитной линии– 200 000 000 (двести миллионов) рублей. Лимит задолженности– 200 000 000 (двести миллионов) рублей. Процентная ставка установлена в размере 17 % (Семнадцать) процентов годовых. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими на себя по Договору обязательств.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №71 от 21.10.2014), а также Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение №6 от 30.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

9.18. Договор залога (прав требования) № 11/2014/1 от 22.10.2014, заключенный между Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (далее - ОАО КБ «Восточный», «ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ», «КРЕДИТОР») и Открытым акционерным обществом «Первое коллекторское бюро» (далее - ОАО «ПКБ», «ЗАЛОГОДАТЕЛЬ», «ДОЛЖНИК»), согласно условиям которого ЗАЛОГОДАТЕЛЬ передает ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЮ в залог ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ в соответствии с п. 3.1. Договора, (именуемое далее - “Право требования”), обеспечивая надлежащее исполнение ДОЛЖНИКОМ своих обязательств по Кредитному договору № 11/2014 (кредитной линии с лимитом выдачи), заключенному между «ДОЛЖНИКОМ» и «КРЕДИТОРОМ» 22.10.2014 (далее – «Кредитный договор»). Залоговая стоимость Права требования определяется в размере 239 542 304,55 (Двести тридцать девять миллионов пятьсот сорок две тысячи триста четыре) рубля 55 копеек. Договор вступает в силу с момента подписания представителями Сторон и прекращается после надлежащего исполнения Должником своих обязательств по Кредитному договору, либо полной реализацией предмета залога и

погашением за его счет задолженности по Кредитному договору в зависимости от того, что наступит ранее.

Указанный договор одобрен Советом директоров ОАО «ПКБ» (Протокол №71 от 21.10.2014), а также Решением единственного акционера ОАО «ПКБ» (Решение №6 от 30.10.2014). Заинтересованные лица – Власов Сергей Николаевич, являющийся председателем Совета директоров Общества и членом совета директоров Общества, а также Председателем правления Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк»; Дельпаль Филипп, являющийся членом Совета директоров Общества и членом Совета директоров Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк».

10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 2014 году:

Период	Составы Совета директоров	Председатель Совета директоров
с 04.10.2013	Власов Сергей Николаевич Дельпаль Филипп Железко Олег Викторович Михмель Павел Сергеевич Смирнов Константин Сергеевич Таранов Александр Александрович	Власов Сергей Николаевич
с 13.02.2014	Власов Сергей Николаевич Дельпаль Филипп Железко Олег Викторович Зюзин Иван Николаевич Михмель Павел Сергеевич Яняк Рафаль Павел Таранов Александр Александрович	Власов Сергей Николаевич
с 30.06.2014	Власов Сергей Николаевич Дельпаль Филипп Железко Олег Викторович Зюзин Иван Николаевич Михмель Павел Сергеевич Яняк Рафаль Павел Теонидис Олек Игоревич	Власов Сергей Николаевич

Сведения о членах Совета директоров:

10.1. Председатель Совета директоров – Власов Сергей Николаевич

Год рождения: 1961

Образование:

Высшее - Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 1983 г., инженер-строитель.

Российская академия государственной службы при Президенте РФ, кандидат экономических наук.

Все должности, занимаемые за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
11.06.2005	по настоящее	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (до	Член Совета директоров

	время	22.06.2006 года – ОАО АКБ «Дальвнешторгбанк»; после 13.11.2014 – Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»)	
25.07.2005	07.11.2014	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (до 22.06.2006 года – ОАО АКБ «Дальвнешторгбанк»; после 13.11.2014 – Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»)	Председатель Правления
03.02.2009	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Председатель Совета директоров
07.11.2014	28.04.2015	Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»	Председатель Совета директоров
10.11.2014	30.04.2015	Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»	Советник по стратегии Банка
10.11.2014	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Страховая компания «Резерв»	Председатель Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

18.08.2014 Власовым С.Н. совершена сделка по отчуждению акций – внесение ценных бумаг в уставный капитал / в имущество общества в количестве 41 292 обыкновенных акций ОАО «ПКБ».

10.2. Дельпаль Филипп

Год рождения: 1972

Образование:

Высшее - Высшая Национальная Школа Телекоммуникаций, 1995 г., инженер, экономист.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.08.2007	12.03.2010	Закрытое акционерное общество «БНП ПАРИБА БАНК»	Генеральный директор департамента потребительского кредитования
01.10.2007	01.01.2010	Открытое акционерное общество «БНП ПАРИБА Восток»	Председатель Совета директоров
21.06.2010	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (после 13.11.2014 – Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»)	Член Совета директоров
15.12.2010	по настоящее время	Группа «Гидравлические машины и системы»	Независимый директор, член Совета директоров

01.05.2011	по настоящее время	Коммерцијална Банка (Komercijalna banka), Сербия	Член Совета директоров
01.01.2012	по настоящее время	ВЕЕР Plc.	Независимый директор, член Совета директоров
01.01.2012	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»	Член Совета директоров
21.10.2013	по настоящее время	TCS GROUP HOLDING PLC (Cyprus)	Член Совета директоров
13.02.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.3. Железко Олег Викторович

Год рождения: 1969

Образование:

Высшее - Московский химико-технологический институт им. Менделеева по специальности «Кибернетика химических технологий», 1992 г., инженер-технолог.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.07.2007	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Да Винчи Капитал» Общество с ограниченной ответственностью «Да Винчи Капитал»	Генеральный директор
05.07.2007	по настоящее время	Da Vinci Capital Group Ltd	Директор
05.07.2007	по настоящее время	Da Vinci Capital Management Ltd	Директор
05.07.2007	по настоящее время	EPAM Systems Inc	Наблюдатель в Совете директоров
13.02.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.4. Михмель Павел Сергеевич

Год рождения: 1980

Образование: Высшее -

2002 г. - Хабаровская государственная академия экономики и права, специальность «Финансы и кредит».

2009 г. - Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права, специальность «Юриспруденция».

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
31.05.2007	02.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро»	Исполнительный директор
31.05.2007	02.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро»	Член Дирекции
03.02.2009	настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров
03.02.2009	настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.5. Смирнов Константин Сергеевич

Год рождения: 1972

Образование:

Высшее – Московский Государственный университет им. М.В.Ломоносова, 1994 г., квалификация: математик, специальность: прикладная математика.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.07.2007	настоящее время	Бэринг Восток Кэпитал Партнерс	Партнер, Директор по инвестициям
09.01.2013	13.02.2014	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.6. Таранов Александр Александрович

Год рождения: 1962

Образование:

Высшее - Новосибирский Государственный Университет, 1984 г., физик.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
25.05.2007	23.01.2009	ЗАО «Сибкадеминвест»	Член совета директоров
15.03.2006	09.06.2009	ОАО «Эталонбанк»	Советник председателя правления
21.11.2007	09.06.2009	ОАО «Эталонбанк»	Член совета директоров
27.12.1996	29.07.2009	ОАО «МДМ Банк» (до 06.08.2009 ОАО «УРСА Банк»)	Член совета директоров
17.01.2003	07.08.2009	ОАО «МДМ Банк» (до 06.08.2009 ОАО «УРСА Банк»)	Советник генерального директора – руководитель группы

			советников
03.02.2009	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

Тарановым А.А. совершены сделки по отчуждению акций – договоры купли-продажи обыкновенных акций ОАО «ПКБ» в общем количестве 26 298 шт.: 04.02.2014 – договор купли-продажи 2 763 обыкновенных именных акций; 05.02.2014 – договор купли-продажи 9 585 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 222 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 1 961 обыкновенных именных акций; 17.02.2014 – договор купли-продажи 650 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 557 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 510 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 688 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 391 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 313 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 1 531 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 5 804 обыкновенных именных акций; договор купли-продажи 1 323 обыкновенных именных акций.

10.7. Зюзин Иван Николаевич

Год рождения: 1983

Образование:

Высшее - МГУ им. Ломоносова, 2006 г., востоковед, африканист, переводчик тайского языка.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.09.2008	01.05.2010	Foresight Capital Partners	Эксперт
01.05.2010	01.04.2012	Foresight Capital Partners	Инвестиционный менеджер
01.04.2012	31.12.2014	«БЭРИНГ ВОСТОК КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС ЛИМИТЕД»	Инвестиционный менеджер
01.01.2015	по настоящее время	«БЭРИНГ ВОСТОК КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС ЛИМИТЕД»	Директор по инвестициям
13.02.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.8. Яняк Рафаль Павел

Год рождения: 1969

Образование:

1993 г. - Университет Николая Коперника в Торуня, магистр наук, Экономика и управление,

1997 г. - Университет Калгари, мастер делового администрирования.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.08.2003	31.08.2013	Kruk S.A. Group	Member of the Board, CFO
13.02.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

	время	
--	-------	--

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

10.9. Теонидис Олек Игоревич

Год рождения: 1977

Образование: Американский университет Парижа (AUP), 2011, квалификация «Прикладная экономика», специальность: экономист.

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.01.2009	14.08.2011		Не работал
15.08.2011	31.07.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Да Винчи Капитал» (ООО «Да Винчи Капитал»)	Инвестиционный директор
01.07.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Центр развития экономики» (ОАО «ЦРЭ»)	Член Совета директоров
01.08.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Да Винчи Капитал» (ООО «Да Винчи Капитал»)	Управляющий директор
30.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки;

Коллегиальный исполнительный орган в ОАО «ПКБ» не образован.

Михмель Павел Сергеевич

Год рождения: 1980

Образование: Высшее -

2002 г. - Хабаровская государственная академия экономики и права, специальность «Финансы и кредит».

2009 г. - Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права, специальность «Юриспруденция».

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
31.05.2007	02.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро»	Исполнительный директор
31.05.2007	02.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро»	Член Дирекции
03.02.2009	настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Член Совета директоров
03.02.2009	настоящее время	Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале ОАО «ПКБ»/обыкновенных акций не имеет.

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро», каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года.

Вознаграждение Генерального директора ОАО «ПКБ» - Михмель Павла Сергеевича установлено трудовым договором, заключенным ОАО «ПКБ» и Михмель Павлом Сергеевичем.

Общий размер вознаграждения Михмель П.С. по результатам 2014 г. является конфиденциальной информацией и попадает под действие Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

13. Сведения о соблюдении ОАО «ПКБ» Кодекса корпоративного управления.

В своей деятельности Общество следует принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, в том числе:

№	Положение Кодекса корпоративного управления	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Список лиц предоставляется акционерам по первому требованию	
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Информация (материалы) предоставляются по месту нахождения Общества, по запросу акционеров такая информация направляется по электронной почте	
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Указанная процедура предусмотрена Уставом Общества	
Совет директоров			
4	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Уставом Общества предусмотрено	
5	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Положение о процедурах управления рисками находится в разработке	
6	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Уставом предусмотрено право Совета директоров приостанавливать полномочия генерального директора	

7	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	В состав Совета директоров общества входит один независимый директор	
8	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	В составе Совета директоров указанные лица отсутствуют	
9	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Совета директоров указанные лица отсутствуют	
10	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Уставом предусмотрен выбор членов Совета директоров кумулятивным голосованием	
11	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	В 2014 г. заседания Совета директоров проводились не реже 1 раза в 6 недель	
12	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Общий порядок проведения заседаний Совета директоров предусмотрен в Уставе Общества	
13	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов	Совет директоров Общества одобряет сделки, предусмотренные ст.79 и главой XI ФЗ	

	<p>общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности</p>	<p>«Об акционерных обществах», а также сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет или превышает 100 000 000 (сто миллионов) рублей, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества, а также сделок предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах», и сделки, связанные с привлечением Обществом внешнего финансирования, включая сделки, связанные с получением Обществом займов, кредитов, гарантий и поручительств, в случае если сумма такой сделки или несколько взаимосвязанных сделок превышает сумму 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей, за исключением сделок предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об</p>	
--	---	---	--

		акционерных обществах».	
Исполнительные органы			
14	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Коллегиальный исполнительный орган отсутствует	
15	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Указанные лица не занимают должность генерального директора общества	
Корпоративный секретарь общества			
16	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (корпоративного секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	На руководителя Юридической службы общества возложены обязанности обеспечения соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	
Существенные корпоративные действия			
17	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Одобрение крупной сделки осуществляется в соответствии с требованиями ФЗ «Об акционерных обществах»	
18	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Независимый оценщик привлекается в обязательных случаях,	

		предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»	
Раскрытие информации			
19	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Положение об информационной политике разрабатывается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Перечень предоставляемых материалов указан в Уставе Общества. Перечень определяется Советом директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.	
21	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Регулярное раскрытие информации об Обществе осуществляется на сайте информационного агентства ЗАО «Интерфакс» http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=14943 , а также на веб-сайте Общества: https://www.collector.ru/o-kompanii/disclosure-more	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	В 2014 году раскрытие информации о сделках происходило в соответствии с Приказом ФСФР от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			

23	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Процедуры внутреннего контроля предусмотрены в Уставе Общества и Положении о ревизионной комиссии Общества	
24	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Годовое общее собрание общества ежегодно избирает ревизионную комиссию Общества	
25	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Уставом Общества предусмотрено определение структуры и состава ревизионной комиссии (ревизора) общим собранием акционеров	
26	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Указанные лица не занимают должность члена ревизионной комиссии Общества	
27	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Указанные лица не занимают должность члена ревизионной комиссии Общества	
28	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и	Указанные положения закреплены в Уставе Общества, Положении о ревизионной комиссии	

	работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок		
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Положением о ревизионной комиссии предусмотрена обязанность ревизионной комиссии своевременно доводить до сведения общего собрания акционеров, совета директоров и генерального директора результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключений	