



Ассоциация
Российских
Банков

ДОВЕРИЕ К БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И РОЛЬ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА

Эльман Мехтиев
Исполнительный вице-президент
Ассоциация российских банков

Гайдаровский форум
Экспертная дискуссия «Обеспечение устойчивости
банковского сектора»
Москва, 14 января 2017

© Поведенческий надзор:

«сбор данных о распространении ВИЧ и факторах риска в поведении отдельных групп населения, способствующих этому распространению»;

© Надзор:

«форма деятельности государственных органов по обеспечению законности»;

* Россельхознадзор:

«сведения о результатах мероприятий, осуществляемых с целью выявления фальсификации и нарушений требований безопасности молочных продуктов»...

№ в реестре	Название предприятия	Адрес предприятия	Хозяйствующий субъект				Дата выявления несоответствия
			Название	ОПФ	ИНН	ОГРН	
RU-036/RQ03091	"Анинское молоко" филиал ОАО "Вимм-Билль-Данн"	Российская Федерация, Воронежская обл., Аннинский район, пгт. Анна, Севастопольская ул., д. 4	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-022/BL03957	"Рубцовский молочный завод" филиал ОАО "Вимм-Билль-Данн"	658220, Российская Федерация, Алтайский край, г. Рубцовск, Строительная ул., д. 32	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-023/KU02679	"Тимашевский молочный комбинат" филиал ОАО "ВБД"	Российская Федерация, Краснодарский край, Тимашевский район, г. Тимашевск, Гибридная ул., д. 2	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-078/AX03983	"вимм-билль-данн напитки"	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, 6-й Верхний пер., д. 1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН НАПИТКИ"	Публичные акционерные общества	5040005678	1025005120469	
RU-002/ZK00372	ЗАО "Алпат"	453109, Российская Федерация, Республика Башкортостан, Стерлитамакский район, г. Стерлитамак, Новая ул., д. 44	Алпат	Закрытое акционерное общество	0278158512	1090280014329	
RU-050/UF03719	ЗАО "Дмитровский молочный завод"	141801, Российская Федерация, Московская обл., Дмитровский район, г. Дмитров, Ковригинское ш., д. 3	Дмитровский молочный завод	Закрытое акционерное общество	7730605925	1097746044087	
RU-055/RM00775	ЗАО "Любинский Молочноконсервный комбинат"	646176, Российская Федерация, Омская обл., Любинский район, рп. Красный Яр, Съездовская ул., д. 10	Любинский Молочноконсервный комбинат	Закрытое акционерное общество	5519000266	1025501703567	
RU-052/FH02624	ЗАО "Молоко"	606503, Российская Федерация, Нижегородская обл., Городецкий район, г. Городец, Республиканская ул., д. 91	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОЛОКО"	Непубличные акционерные общества	5248002228	1025201676015	
RU-077/ML02294	Лиазовский молочный комбинат	127591, Российская Федерация, г. Москва, Дмитровское ш., д. 108	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-038/TR00111	МБОУ ДДМШВ "Начальная школа - детский сад № 22"	685466, Российская Федерация, Иркутская обл., г. Усолье-Сибирское, Космонавтов пр-кт, д. 21а	МБОУ ДДМШВ "Начальная школа - детский сад № 22"	Муниципальные бюджетные учреждения	3819009107	1023802140273	
RU-052/KA04175	Молочный комбинат "Нижегородский"	Российская Федерация, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, Ларина ул., д. 19	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-054/QU00026	ОАО "Вимм-Билль-Данн" филиал "Сибирское молоко"	630088, Российская Федерация, Новосибирская обл., г. Новосибирск, Плутлова ул., д. 33	"ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН"	Акционерные общества	7713085659	1027739768924	
RU-074/IDU01096	ОАО "ТМК"	455000, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Магнитогорск, Вокзальная ул., д. 25	Магнитогорский молочный комбинат	Открытое акционерное общество	7414000640	1027402049718	

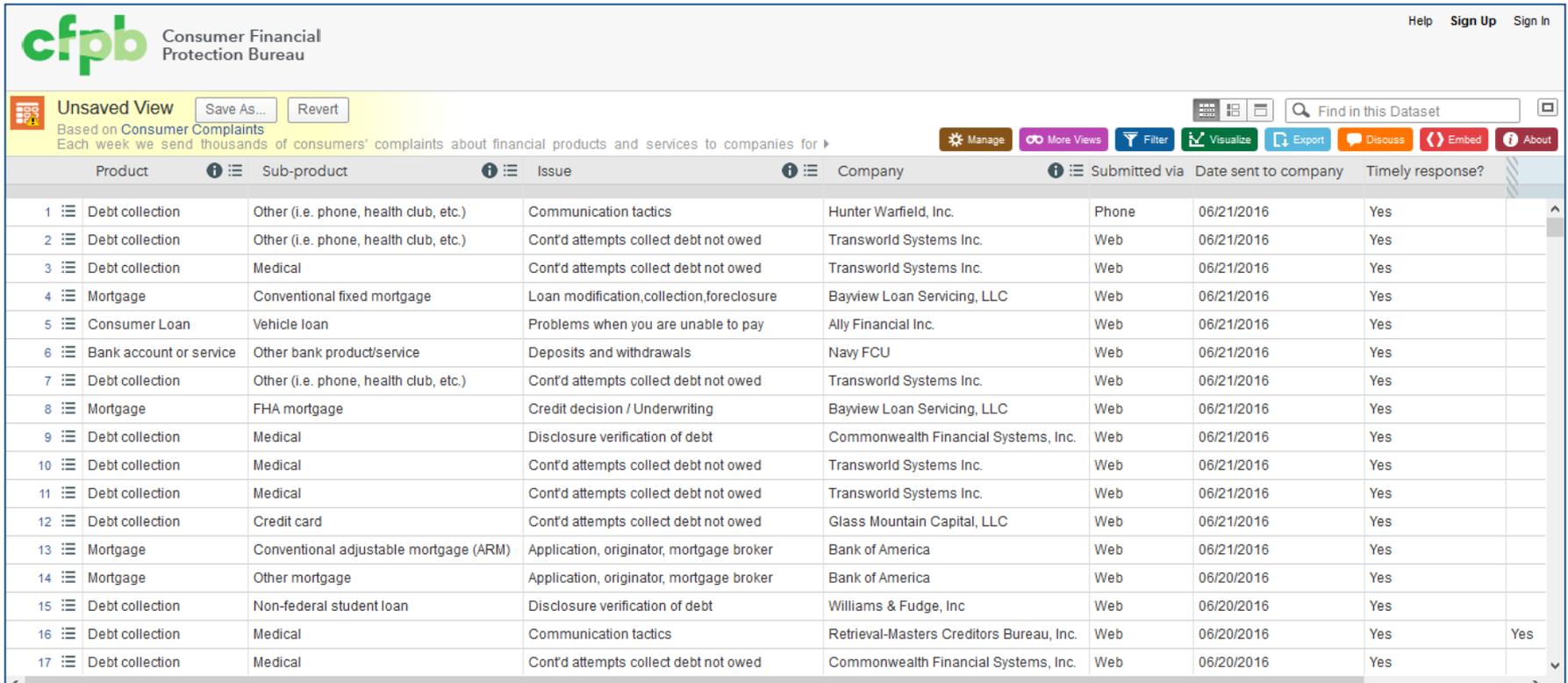
Готовы ли банки?

* Consumer Financial Protection Bureau / USA:

Dodd Frank Wall Street reform & Consumer Protection act 2009 г.;

Создан в 2010 г., публикация данных – с 2011 г.;

~697 тысяча записей / 97% ответов – в течение 30 дней...



The screenshot shows the CFPB dataset interface with the following components:

- Header:** CFPB logo, "Consumer Financial Protection Bureau", and navigation links (Help, Sign Up, Sign In).
- Unsaved View:** A yellow banner with "Save As..." and "Revert" buttons.
- Dataset Description:** "Based on Consumer Complaints. Each week we send thousands of consumers' complaints about financial products and services to companies for..."
- Actions:** Manage, More Views, Filter, Visualize, Export, Discuss, Embed, About.
- Search:** "Find in this Dataset" search bar.
- Table:** A table with columns: Product, Sub-product, Issue, Company, Submitted via, Date sent to company, and Timely response?.

	Product	Sub-product	Issue	Company	Submitted via	Date sent to company	Timely response?
1	Debt collection	Other (i.e. phone, health club, etc.)	Communication tactics	Hunter Warfield, Inc.	Phone	06/21/2016	Yes
2	Debt collection	Other (i.e. phone, health club, etc.)	Cont'd attempts collect debt not owed	Transworld Systems Inc.	Web	06/21/2016	Yes
3	Debt collection	Medical	Cont'd attempts collect debt not owed	Transworld Systems Inc.	Web	06/21/2016	Yes
4	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification, collection, foreclosure	Bayview Loan Servicing, LLC	Web	06/21/2016	Yes
5	Consumer Loan	Vehicle loan	Problems when you are unable to pay	Ally Financial Inc.	Web	06/21/2016	Yes
6	Bank account or service	Other bank product/service	Deposits and withdrawals	Navy FCU	Web	06/21/2016	Yes
7	Debt collection	Other (i.e. phone, health club, etc.)	Cont'd attempts collect debt not owed	Transworld Systems Inc.	Web	06/21/2016	Yes
8	Mortgage	FHA mortgage	Credit decision / Underwriting	Bayview Loan Servicing, LLC	Web	06/21/2016	Yes
9	Debt collection	Medical	Disclosure verification of debt	Commonwealth Financial Systems, Inc.	Web	06/21/2016	Yes
10	Debt collection	Medical	Cont'd attempts collect debt not owed	Transworld Systems Inc.	Web	06/21/2016	Yes
11	Debt collection	Medical	Cont'd attempts collect debt not owed	Transworld Systems Inc.	Web	06/21/2016	Yes
12	Debt collection	Credit card	Cont'd attempts collect debt not owed	Glass Mountain Capital, LLC	Web	06/21/2016	Yes
13	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Application, originator, mortgage broker	Bank of America	Web	06/21/2016	Yes
14	Mortgage	Other mortgage	Application, originator, mortgage broker	Bank of America	Web	06/20/2016	Yes
15	Debt collection	Non-federal student loan	Disclosure verification of debt	Williams & Fudge, Inc	Web	06/20/2016	Yes
16	Debt collection	Medical	Communication tactics	Retrieval-Masters Creditors Bureau, Inc.	Web	06/20/2016	Yes
17	Debt collection	Medical	Cont'd attempts collect debt not owed	Commonwealth Financial Systems, Inc.	Web	06/20/2016	Yes

Готовы ли банки?



Поведенческий надзор – вчера, сегодня, завтра...

* ЦБ vs Росгосстрах (26/05/2015):

«Массовость» нарушений:

- С 1 апреля по 25 мая 2015 года - **2,300+** жалоб и **385 предписаний** Банка России и **78 постановлений** о привлечении к административной ответственности по ст.15.34.1 КоАП

ограничение действия
лицензии на ОСАГО на
6 месяцев

* ЦБ vs Росгосстрах (08/06/2015):

устранение нарушений:

- Представление документов о принятии комплекса мер по изменению порядка заключения и обслуживания договоров ОСАГО, в том числе в части полного информирования потребителей об их правах при покупке полиса ОСАГО.

возобновление
действия лицензии на
ОСАГО

* ЦБ vs ВТБ-Страхование (29/12/2016):

Неисполнение предписания от 02/12/2016

ограничение действия
лицензии на ОСАГО
на **2 месяца**

* ЦБ vs СРО МФО, АНПФ, ВСС, НАУФОР... (23/12/2016):

Создание специальных рабочих групп

«по взаимодействию с организациями участников рынка, где будут обсуждаться проблемы тех организаций, на которые поступает больше всего жалоб и обращений граждан»

?

Готовы ли банки?



Поведенческий надзор - это...

**действия [надзорного органа] по
сбору, обобщению и публикации данных
о фактах взаимодействия поставщиков товаров и услуг и их получателей и
их оценке качества товаров, услуг и взаимодействия
с целью улучшения их [товаров, услуг и взаимодействия] качества
через принятие [на основании собранных данных] мер воздействия**

Готовы ли регуляторы?



Ассоциация
российских
банков

+7 (495) 691-0703

www.arb.ru

Вопросы?