

# 1. Надзор (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики

- Мониторинг и анализ функционирования Системно-значимых платежных систем (СЗПС).

## 1.1. Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ).

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ во 2-м квартале 2015 года наблюдалось снижение объема средненежных ликвидных средств участников по сравнению с предыдущим кварталом на 8,79 процента и увеличение на 38,15 процента по сравнению аналогичным периодом прошлого года. Значение средненежного показателя ликвидности в ГСРРВ составило 16,65 млрд. сомов.

В свою очередь прослеживается снижение активности участников системы в отчетном периоде. Обороты по системе составили 355,8 млрд. сомов, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 12,72 процента. Снижение обусловлено снижением количества и объемов операций через Автоматизированную торговую систему (АТС).

Показатель оборачиваемости в системе уменьшился до значения 0,34 (на 3,69 процента) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности можно отметить, что уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным за счет сохраняющегося высокого показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Еще одним показателем возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей участников, которая обуславливается нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ зафиксировано 6 платежей в очереди у двух участников системы на сумму 1 367,52 млн. сомов. Суммарное время простоя составило 1 час 45 минут. При этом, данные платежи находились в очереди в пределах 30 минут, что не нарушает условия Генерального Соглашения между НБКР и Участниками системы ГСРРВ.

### Оценка потенциальных рисков:

Зафиксированные платежи в очереди не повлекли за собой финансовые риски для других участников, так как были связаны с временным разрывом между поступлением средств на корреспондентский счет участника и отправкой платежа в систему (банки ожидали на свой счет поступления средств от других участников системы ГСРРВ). В соответствии с правилами системы, в случае нехватки ликвидности у отдельных участников, данные платежи автоматически отвергаются системой по окончании операционного дня.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ



График 2. Динамика изменения средненежного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня как фактора риска, показатель доступности<sup>1</sup> во 2-м квартале 2015 года составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 3,26 процента (на 1,48 процентных пункта выше показателя предыдущего периода). Значение данного показателя обусловлено нарушением регламента работы системы в результате продлений по просьбе участников. Суммарное время продлений составило 18 часов, из которых максимальное время продления работы – 2 часа 50 минут (30 июня 2015 года).

Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня каждого месяца.

**График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ**

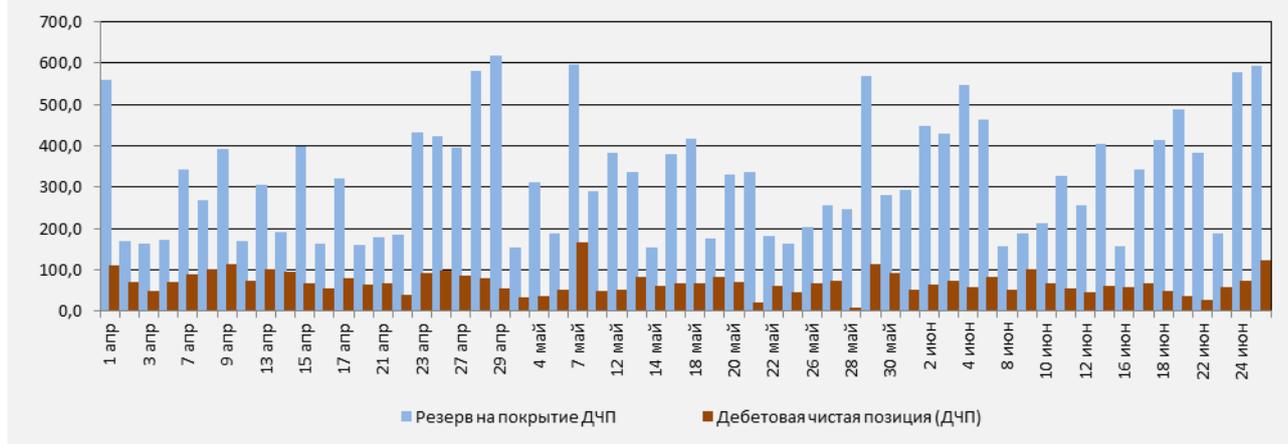


## 1.2. Система пакетного клиринга (СПК).

Финансовые риски в системе СПК. За отчетный период в системе не было зафиксировано фактов, связанных с превышением дебетовой чистой позиции над установленным резервом денежных средств, что объясняется достаточным уровнем ликвидности участников.

Как показывает нижеследующий график, банки-участники резервировали больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

**График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 2 кв. 2015 г. (млн. сом)**



Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 4,4 раза необходимый уровень ликвидных средств.

Общее количество *отвергнутых системой платежей в СПК* составило 4 050 платежей (0,50 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 253,1 млн. сом (1,05 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с дублирующим референсом.

<sup>1</sup> Коэффициент доступности – показатель, характеризующий доступность системы как возможность доступа к услугам и информации для пользователей системы по их требованию. Простои системы за счет технических сбоев, отключения электроэнергии, позднее открытие или ранее закрытие операционного дня системы сокращают время доступа к системе.

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	2 кв. 2014 г.		1 кв. 2015 г.		2 кв. 2015 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (штг.)	объем (млн. сом)	кол-во (штг.)	объем (млн. сом)	кол-во (штг.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (штг.)	объем	кол-во
Всего	477,5	8 700	181,0	3 323	253,1	4 050	-47,0	-53	-224,4	-4 650	100,0	100,0
Неверный код субучастника	18,8	705	4,7	191	22,7	879	20,8	25	3,9	174	9,0	21,7
Неверный счет	78,7	1 263	33,3	530	65,5	863	-16,7	-32	-13,2	-400	25,9	21,3
Неверный код платежа	28,7	804	51,6	1 405	45,2	858	57,7	7	16,5	54	17,9	21,2
Дублирующий референс	278,4	5 351	15,0	557	47,7	1 176	-82,9	-78	-230,7	-4 175	18,8	29,0
Сумма платежа превышает максимальное значение	56,0	27	54,7	26	43,2	20	-22,9	-26	-12,8	-7	17,1	0,5
Прочие	17,0	550	21,8	614	28,9	254	70,1	-54	11,9	-296	11,4	6,3
Итого обработанных платежей	25 224,5	825 757	19 491,9	660 893	24 083,3	805 912						
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,0	1,05%	0,0	0,50%	0,0	0,50%			0,0	-0,55%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК во 2-м квартале 2015 года показатель доступности системы составил 100 процента. Однако уровень операционного риска в системе составил 0,61 процента, вследствие нарушения регламента работы системы. Суммарное время продления периодов системы со стороны участников составило 2 часа 25 минут, из них максимальное время продления – 30 минут.

Оценка потенциальных рисков: **риски не существенные.** Технических сбоев в работе СПК не наблюдалось.

График 6. Соотношение показателя доступности и операционного



• **Анализ функционирования систем расчетов с использованием платежных карт**

**1.3. Национальная платежная система «Элкарт»**

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы в 2-м квартале 2015 года составил 99,49 процента. Операционные риски составили 0,51 процента вследствие временных перебоев в работе Системы.

Оценка потенциальных рисков: сбои носили в основном несущественный характер.

График 7. Соотношение показателя доступности



**1.4. Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием платежных карт.**

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям, в системах расчетов платежными картами в течение 1-го квартала 2015 г. было зафиксировано 85 сомнительных операций (70 транзакций с использованием карт международной системы VISA Int., 8 транзакций с картами системы «Элкарт», 6 - с использованием MasterCard и один случай выявления белого пластика без данных о системе). Из них в качестве мошеннических рассматривались 38 транзакций по международным платежным системам Visa&MasterCard на общую сумму 502 354,34 сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	4 кв. 2014 г.		1 кв. 2015 г.		2 кв. 2015 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	2	42 000,00	-	-	2	-
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	2	42 000,00	-	-	2	-
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Утерянные, украденные, забытые платежные карточк	-	-	-	-	4	160 000,00
-MasterCard	-	-	-	-	1	30 000,00
-Visa	-	-	-	-	3	130 000,00
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	2	5 753,36	16	397 578,29	26	208 101,24
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	2	5 753,36	16	397 578,29	26	208 101,24
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	55	1 594 287,36	41	652 205,21	6	134 253,10
-MasterCard	-	-	-	-	3	41 161,47
-Visa	55	1 594 287,36	40	649 705,21	3	93 091,63
-Элкарт	-	-	1	2 500,00	-	-
Общий итог	59	1 642 040,72	57	1 049 783,50	38	502 354,34

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужила активизация мошенников по использованию скимминговых устройств, подделке карт и мошенничеству в сети Интернет. Немаловажной причиной, повлекшей финансовые риски, является несоблюдение держателями карт правил безопасности и нарушение условий договора с банком-эмитентом карт (не был ограничен доступ к платежным картам третьих лиц, не обеспечена конфиденциальность и сохранность ПИН-кодов).

Другие сомнительные транзакции были своевременно выявлены и отвергнуты системой. Банки финансовых потерь не понесли.

• **Контроль за функционированием системы УКП SWIFT**

Операционные риски в системе. Уровень доступности системы во 2-м квартале 2015 г. составил 98,76 процента (высокий). На снижение показателя доступности повлияли плановые профилактические работы в УКП SWIFT по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT и работа по переключению промышленного УКП SWIFT между основными и резервными серверами, которая проводится один раз в полугодие в целях поддержания работоспособности резервного сервера.

В соответствии с Правилами УКП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УКП SWIFT и его эксплуатации, в случае возникновения нештатной ситуации коммерческие банки должны использовать для работы альтернативные средства передачи сообщений. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне.



• **Периодический мониторинг и анализ функционирования платежных систем в коммерческих банках.**

По результатам анализа данных ПРБО банков, за 2 квартал 2015 г. коммерческими банками было зафиксировано 232 нештатные ситуации в функционировании платежных систем.

По результатам анализа полученных данных, доля существенных нештатных ситуаций составила 16,81 процента от общего количества нештатных ситуаций, несущественных - 83,19 процента.

Из них можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 43,97 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



*Оценка потенциальных рисков:* риски незначительные, т.к. финансовые потери у банков не зафиксированы. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки оснащены бесперебойными источниками питания. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков;

- на сбои каналов связи приходится 16,38 процента;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 16,81 процента.

