

Надзор (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики

1. Мониторинг и анализ функционирования национальных платежных систем.

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

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ в 1-м квартале 2016 года наблюдался рост коэффициента оборачиваемости на 42,84 процента, который в конечном итоге закрепился на отметке 0,58. Рост коэффициента вызван значительным увеличением объемов операций "Денежный депозит с ЦБ" и "Обратный выкуп денежного депозита" через Автоматизированную торговую систему (АТС). Коэффициент ликвидности снизился на 30,02 процента - до 1,73. Эти и другие изменения можно проследить на графиках 21 и 22.

Общие обороты по системе составили 699,1 млрд. сомов, что выше показателя предыдущего периода на 25,2 процента преимущественно за счет изменения объема операций, проходящих через АТС. Подобный темп роста общего объема оборотов в системе прослеживается последние три периода подряд.

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

Дополнительным признаком возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей участников, которая характеризуется нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ в очереди было зафиксировано 10 платежей на общую сумму 25,55 млн. сом продолжительностью 4 часа 41 минута.

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня показатель доступности¹ в 1-м квартале 2016 года составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 2,94 процента (на 1,00 процент ниже показателя предыдущего периода). Значение данного показателя обусловлено нарушением регламента работы системы в результате продлений по просьбе участников. Суммарное время продлений составило 15 часов 25 минут, из них максимальное время продления работы – 2 часа 40 минут (29 февраля 2016 года).

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

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. Как показывает нижеследующий график, участники резервировали больше средств для

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ



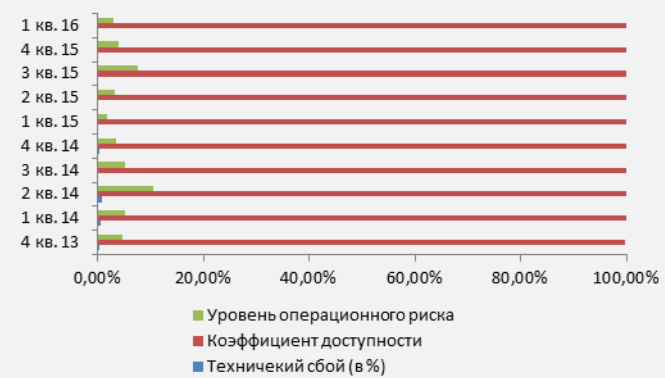
График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



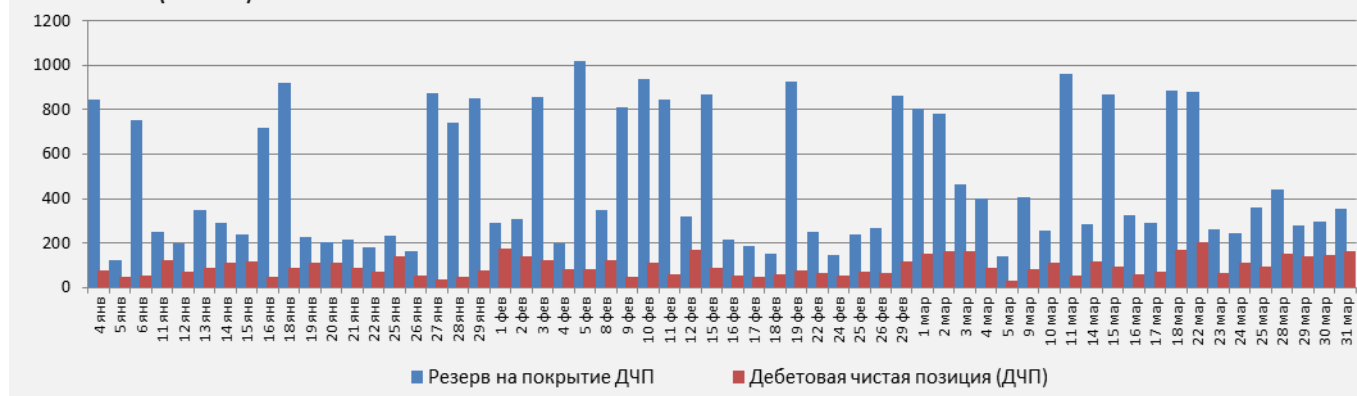
График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



¹ 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.

проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо. Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 4,9 раза необходимый уровень ликвидных средств.

График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 1 кв. 2016 г. (млн.сом)



Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 3 362 платежей (0,42 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 157,9 млн. сом (0,66 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с дублирующим референсом.

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	1 кв 2015 г.		4 кв 2015 г.		1 кв 2016 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	181,0	3 323	343,4	4 749	157,9	3 362	-54,0	-29	-23,1	39	100,0	100,0
Неверный код субучастника	4,7	191	35,7	932	5,6	311	-84,3	-67	0,9	120	3,5	9,3
Неверный счет	33,3	530	122,9	1180	29,8	498	-75,7	-58	-3,5	-32	18,9	14,8
Неверный код платежа	51,6	1405	43,9	817	25,5	691	-42,0	-15	-26,1	-714	16,1	20,6
Дублирующий референс	15,0	557	71,6	1179	31,6	1 199	-55,8	2	16,6	642	20,0	35,7
Сумма платежа превышает максимальное значение	54,7	26	42,1	20	32,5	13	-22,8	-35	-22,2	-13	20,6	0,4
Прочие	21,8	614	27,3	621	32,9	650	20,7	5	11,1	36	20,8	19,3
Итого обработанных платежей	19 491,9	660 893	32 899,4	883 304	23 827,7	809 090						
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,0	0,50%	0,0	0,54%	0,0	0,42%			0,0	-0,09%		

График 6. Количество отвергнутых платежей в КБ КР.

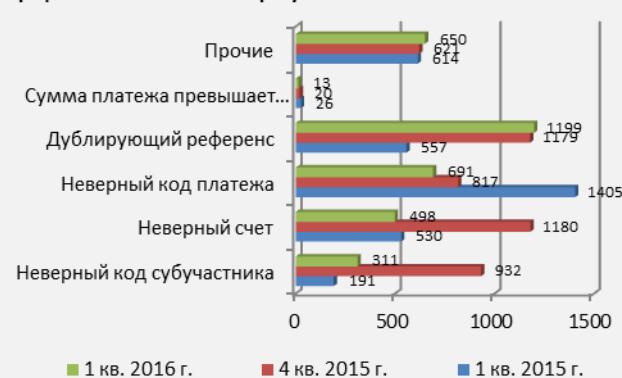


График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 1-м квартале 2016 года показатель доступности системы составил 100 процента в связи, с чем уровень операционного риска в системе составил 1,21 процента. На данный показатель операционного риска повлияли продления регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 4 час 40 минут, из них максимальное время продления 2 часа 10 минут (16 января 2016 года проблемы с передачей файла на стороне участника системы).

Оценка потенциальных рисков: **риски незначительные.** За 1 квартал 2016 г. в работе системы СПК **технических сбоев** не наблюдалось.

1.3 Национальная система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в **национальной системе «Элкарт»** уровень доступности системы в 1-м квартале 2016 года составил 99,33 процента. В результате технических сбоев на аппаратном и сетевом уровнях, а также проведения профилактических работ операционные риски составили 0,67 процента.

Оценка потенциальных рисков: часть сбоев связана с отсутствием доступа к системе отдельных участников и была оценена как незначительная. Оценка рисков не исключает риски деловой репутации для оператора системы и вероятность финансовых потерь для участников системы.

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 2016 г. было зафиксировано 97 сомнительных операций (83 транзакции прошли с использованием карт международной системы VISA Int., 14 – с картами системы «Элкарт»). Из них, в качестве мошеннических, рассматривались 20 транзакций на общую сумму 2 561 942,3 сом.

График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ

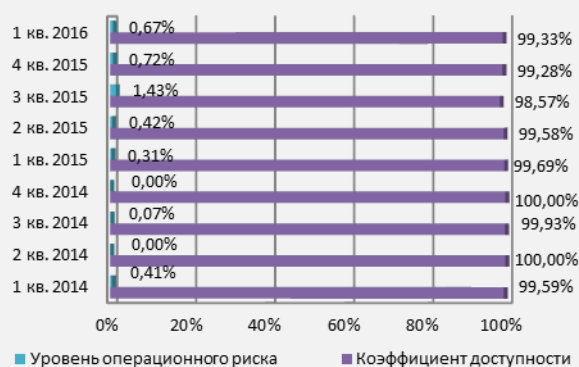


Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	3 кв. 2015 г.		4 кв. 2015 г.*		1 кв. 2016 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	-	-	-	-	-	-
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Утерянные, украденные, забытые платежные карточки:	-	-	-	-	-	-
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	5	76 407,55	246	2 714 405,05	15	98 910,70
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	5	76 407,55	246	2 714 405,05	15	98 910,70
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	35	451 772,43	14	274 193,14	5	2 463 031,60
-MasterCard	-	-	-	-	-	-
-Visa	31	416 767,43	13	269 068,14	5	2 463 031,60
-Элкарт	4	35 005,00	1	5 125,00	-	-
Общий итог	40	528 179,98	260	2 988 598,19	20	2 561 942,30

* - скорректированы с учетом дополнительно полученных данных.

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужила компрометация и использование данных банковских карт для несанкционированных транзакций в сети Интернет. Немаловажной причиной, повлекшей финансовые риски, является также 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).

По результатам анализа дополнительно полученных в ходе диспутного цикла данных, транзакции направлялись на пополнение электронных кошельков, зарегистрированных у локальных операторов, и были классифицированы в качестве мошеннических после обращения банков-эмитентов с финансовыми претензиями по 225 транзакциям.

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

1.5 Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

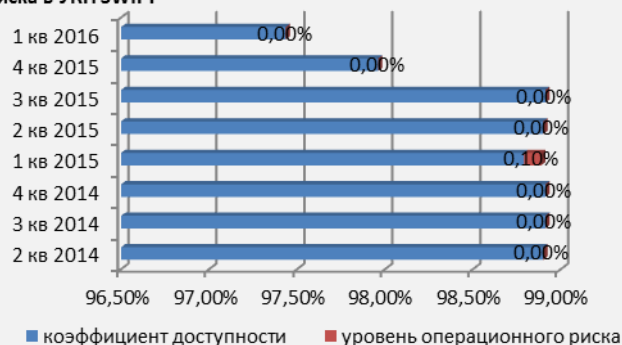
Операционные риски в системе.

Операционный риск в 1-м квартале 2016 г. не был выявлен, коэффициент доступности системы составил 97,44 процента. На снижение показателя доступности повлияли плановые работы по подключению к узлу коллективного пользования SWIFT следующих банков:

- 7 февраля 2016г. ОАО «Чанг Ан Банк» (143-6/913 от 03.02.2016г.);
- 6 марта 2016г. ЗАО «Банк Компаньон» (143-6/1893 от 03.03.2016г.)

а так же плановые профилактические работы в серверной комнате (23 января и 20 февраля 2016г) и

График 9. Показатель доступности и операционного риска в УКП SWIFT



по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT.

В соответствии с Правилами УСП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УСП SWIFT и его эксплуатации, в случае возникновения нештатной ситуации коммерческие банки должны использовать для работы альтернативные средства передачи сообщений. Анализ ответов коммерческих банков о наличии альтернативных каналов связи показал, что все банки имеют такие каналы.

Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне.

1.6 Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, в 1-м квартале 2016 г. было зафиксировано 438 нештатных ситуаций в функционировании платежных систем коммерческих банков КР.

По результатам анализа данных, доля нештатных ситуаций существенного характера составила 10,50 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных - 89,50 процента.

Таким образом, можно выделить следующие основные виды сбоев:

– перебой энергоснабжения – 23,29 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

Оценка потенциальных рисков: риски несущественные, 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;

– сбои каналов связи составляют 8,68 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

– сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 8,90 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери, однако негативно отражаются на имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.

График 10. Основные причины возникновения нештатных ситуаций в коммерческих банках за 1 кв. 2016 года

