

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

### 1. 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 в 1-м квартале 2014 года объем среднесуточных ликвидных средств участников по сравнению с предыдущим кварталом вырос на 17,28 процента и составил 14,23 млрд. сомов. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 20,60 процента.

В свою очередь активность участников системы в отчетном периоде также увеличилась и обороты составили 232,09 млрд. сомов, что больше показателя предыдущего периода и аналогичного периода 2013 года на 3,48 и 57,79 процента соответственно. В течение 1 квартала 2014 года наблюдается увеличение объемов платежей в ГСРРВ каждую среду, что связано с проведением операций в Автоматизированной Торговой системе НБКР (АТС). Показатель оборачиваемости в системе демонстрировал снижение (на 2,79 процента) и составил за отчетный период 0,28.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности в системе, 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 было зафиксировано 25 платежей *в очереди* с суммарным временем простоя платежей 16 часов 25 минут (3,04 процента от общего времени работы системы).

#### 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).

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня как фактора риска, показатель доступности<sup>1</sup> в 1-м квартале 2014 года составил 100,00 процента. В то же время уровень операционного риска в системе составил 5,01 процента (больше показателя предыдущего периода на 0,42 процента). Значение данного показателя обусловлено нарушением регламента работы системы в результате продлений по просьбе участников и оператора. Суммарное время продлений составило 26 часов, из них максимальное время продления работы – 3 часа.

График 1. Динамика изменения среднесуточного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



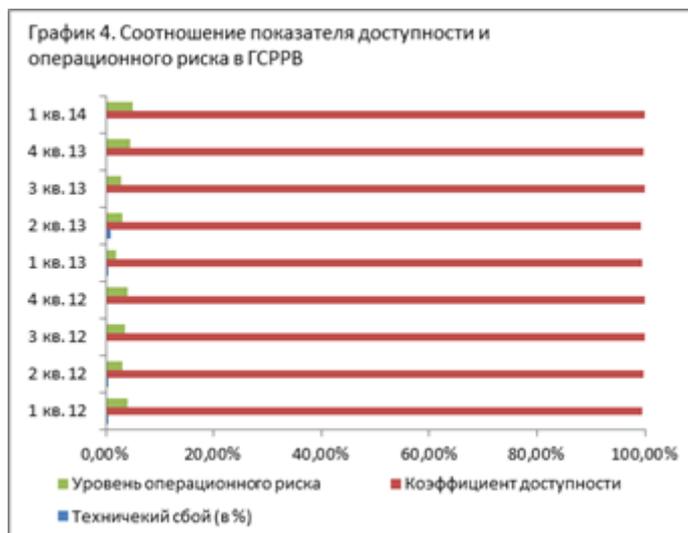
График 2. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ.



График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



<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.

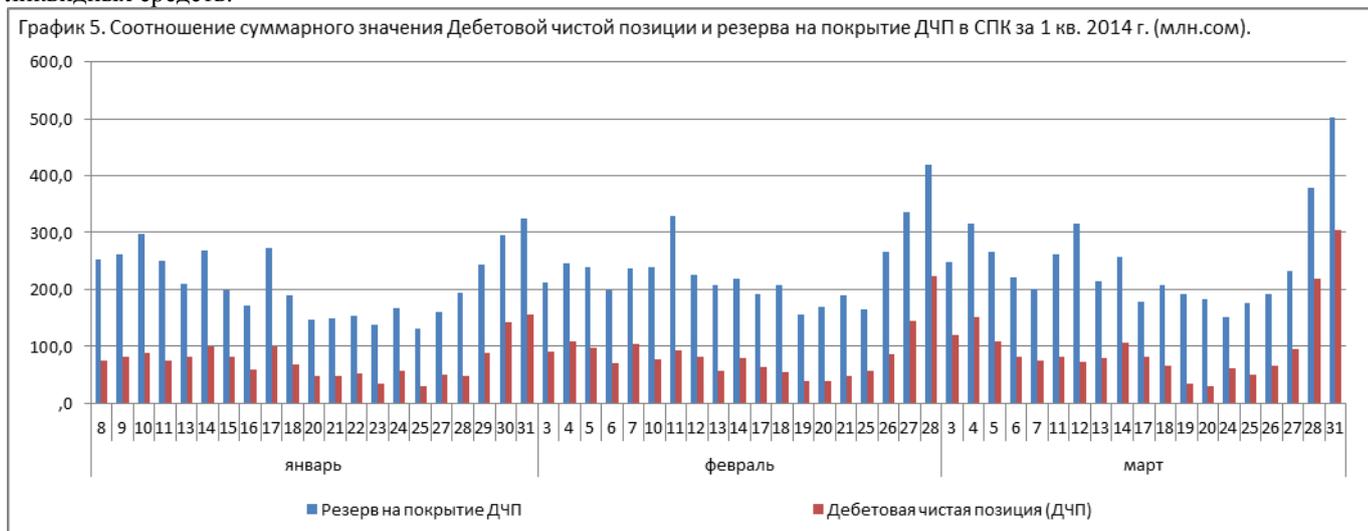


Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка.

## 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 видно из графика ниже, банки-участники резервировали больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо. Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 2,7 раза необходимый уровень ликвидных средств.



Общее количество *отвергнутых системой платежей в СПК* составило 3 497 платежей (0,49 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 206,65 млн. сом (0,98 процента от общего объема обработанных платежей).

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	1 кв. 2013 г.		1 кв. 2014 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн.)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	119	2 602	206	3 497	72,73	34,40	86,59	895,00	100,00	100,00
Неверный код субучастника	2	418	59	1 057	-	152,87	57,75	639,00	28,82	30,23
Неверный счет	21	344	22	402	5,21	16,86	1,08	58,00	10,65	11,50
Неверный код платежа	39	1 296	65	1 172	64,56	-9,57	25,38	-124,00	31,46	33,51
Дублирующий референс	10	336	27	277	169,27	-17,56	17,23	-59,00	13,33	7,92
Сумма платежа превышает максимальное значение	42	25	17	13	-58,49	-48,00	-24,62	-12,00	8,50	0,37
Прочие	5	183	15	576	190,38	214,75	9,76	393,00	7,24	16,47
Итого обработанных платежей	17 097	541 711	21 057	706 771	23,16	30,47	3 959,70	165 060,00		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,70%	0,48%	0,98%	0,49%			0,28%	0,01%		

Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с неверными реквизитами и прочие платежи. Оценка потенциальных рисков: риск незначительный, поскольку количество ошибочных платежей в системе не превышает 1 процент от общего количества платежей.

Операционные риски в системе.

По результатам мониторинга за функционированием СПК в 1-м квартале 2014 года показатель доступности системы составил 99,04 процента. Несмотря на высокий уровень доступности, уровень операционного риска в отчетном периоде в системе составил 3,35 процента. Значение показателя операционного риска обусловлено:

- продлениями регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 4 часа 12 минут, из них максимальное время продления – 3 часа 17 минут;
- задержками закрытия системы в течение 25 операционных дней в совокупном времени на 4 часа 48 минут;
- техническими сбоями.

Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка.



**2. Анализ функционирования систем расчетов с использованием платежных карт**

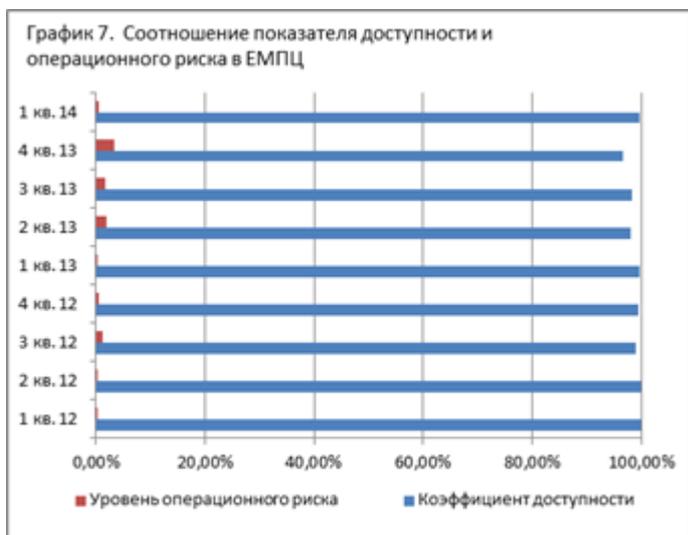
**2.1. Национальная платежная система «Элкарт»**

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС) в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы в 1-м квартале 2014 года составил 99,59 процента, а операционного риска – 0,41 процента.

Операционные риски в системе были связаны с отдельными техническими сбоями.

**2.2. Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием 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 2014 г., было зафиксировано 40 сомнительных операций (31 транзакция с использованием карт международной системы VISA Int., 7 – с использованием карт «Элкарт» и 2 – с использованием карт MasterCard). Из них в качестве мошеннических рассматривались:



- 13 транзакций по картам системы VISA Int. на сумму 60 624 сом;
- 3 транзакций по картам системы «Элкарт» на сумму 16 810 сом;
- 2 транзакций по картам системы MasterCard на сумму 27 507 сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт за 2013 год

Способ мошенничества	I кв. 2013 г.		I кв. 2014 г.		Прирост	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	-	-	1	19 633,61	1	19 633,61
- <i>MasterCard</i>			1	19 633,61	1	19 633,61
Утерянные, украденные, забытые платежные карточки:	1	5 000,00	13	56 810,00	12	51 810,00
- <i>Visa</i>	-	-	10	40 000,00	10	40 000,00
- <i>Элкарт</i>	1	5 000,00	3	16 810,00	2	11 810,00
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	12	17 470,51	3	20 623,87	- 9	3 153,36
- <i>Visa</i>	12	17 470,51	3	20 623,87	- 9	3 153,36
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	1	6 864,81	1	7 872,00	-	1 007,19
- <i>MasterCard</i>	-	-	1	7 872,00	1	7 872,00
- <i>Visa</i>	1	6 864,81	-	-	- 1	- 6 864,81
Общий итог	14	29 335,33	18	104 939,48	4	75 604,15

Основными причинами, приведшими к финансовым рискам, являются:

- несоблюдение держателями карт правил безопасности и нарушение условий договора с банком, выдавшим им карту (не был ограничен доступ к платежным картам третьих лиц, не обеспечена конфиденциальность и сохранность ПИН-кодов);
- низкая финансовая грамотность населения.

Другие сомнительные транзакции были своевременно выявлены и по ним были приняты меры по предотвращению попыток получения наличных (были отвергнуты системой). Банки финансовых потерь не понесли.

### 3. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Уровень доступности системы в I-м квартале 2014 г. составил 98,75 процента (высокий). На уровень показателя доступности повлияли плановые профилактические работы по переключению промышленного УКП SWIFT между основными и резервными серверами и по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT. В соответствии с Правилами системы УКП SWIFT Национальный банк 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 каналы передачи сообщений.

