

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 во 2-м квартале 2014 года объем среднесуточных ликвидных средств участников по сравнению с предыдущим кварталом снизился на 15,29 процента и составил 12,05 млрд. сомов. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдалось увеличение данного показателя на 12,45 процента.

В свою очередь активность участников системы в отчетном периоде заметно увеличилась и обороты составили 407,72 млрд. сомов, что больше показателя предыдущего периода на 75,67 процента и аналогичного периода 2013 года в 2 раза. Данный рост связан с увеличением операций через автоматизированную торговую систему (АТС) с момента его внедрения. Так, в отчетном периоде, по сравнению с показателем предыдущего периода, операции через АТС увеличились в 2 раза и составили 255,28 млрд. сомов (62,61 процента от общего объема гроссовых платежей). Показатель оборачиваемости в системе также демонстрировал увеличение (на 94,21 процента) и составил за отчетный период 0,54.

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 124 платежа в очереди с суммарным временем простоя платежей 2 часа (0,33 процента от общего времени работы системы).

Оценка потенциальных рисков: Зафиксированные платежи в очереди не повлекли за собой финансовых 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 доступности¹ во 2-м квартале 2014 года составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 10,44 процента (2 раза больше показателя предыдущего периода). Значение данного показателя обусловлено

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

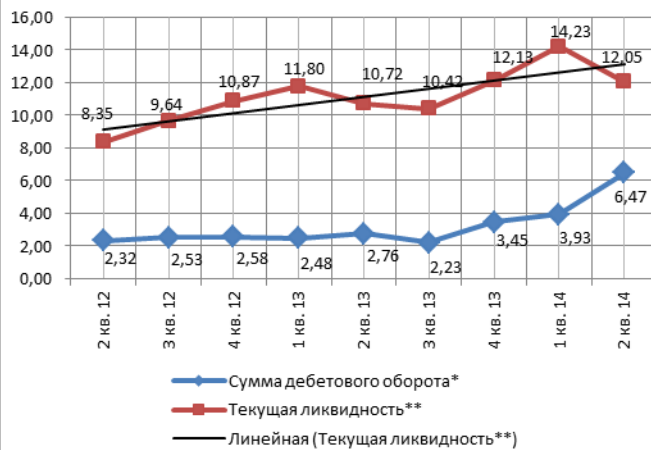


График 2. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ.



График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



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

продлений по просьбе участников. Суммарное время продлений составило 56 часов 55 минут, из них максимальное время продления работы – 6 часов 10 минут (30 апреля 2014 года по просьбе одного из участников для проведения клиентских платежей).

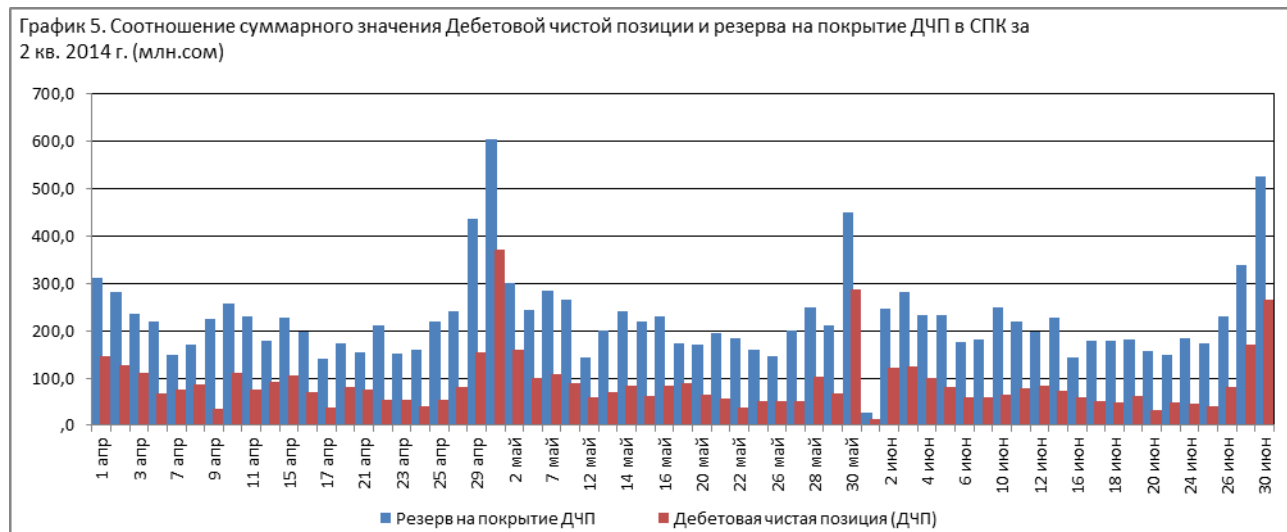


Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка.

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 2,6 раза необходимый уровень ликвидных средств.

Общее количество *отвергнутых системой платежей в СПК* составило 8 700 платежей (1,05 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 477,52 млн. сом (1,89 процента от общего объема обработанных платежей).

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	1 кв. 2013 г.		1 кв. 2014 г.		2 кв. 2014 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	119,06	2 602	205,65	3 497	477,52	8 700	45,23	68,08	148,73	3 524,00	100,00	100,00
Неверный код субучастника	1,51	418	59,27	1 057	18,79	705	-	-	17,11	566,00	3,94	8,10
Неверный счет	20,82	344	21,90	402	78,67	1 263	214,03	281,57	53,62	932,00	16,47	14,52
Неверный код платежа	39,32	1 296	64,70	1 172	28,65	804	-5,95	-43,97	-1,81	-631,00	6,00	9,24
Дублирующий референс	10,18	336	27,41	277	278,39	5 351	-	-	257,98	5 140,00	58,30	61,51
Сумма платежа превышает максимальное значение	42,10	25	17,48	13	56,02	27	281,43	170,00	41,33	17,00	11,73	0,31
Прочие	5,13	183	14,89	576	16,99	550	-92,82	-81,97	-219,51	-2 500,00	3,56	6,32
Итого обработанных платежей	17 097,40	541 711	21 057,10	706 771	25 224,40	825 757	202,62	37,04	4 543,40	223 199,00		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,70%	0,48%	0,98%	0,49%	1,89%	1,05%			1,46%	0,72%		

Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с дублирующим референсом.

Операционные риски в системе.

По результатам мониторинга за функционированием СПК во 2-м квартале 2014 года показатель доступности системы составил 97,37 процента. Несмотря на высокий уровень доступности, уровень операционного риска в системе составил 5,53 процента. Значение показателя операционного риска обусловлено:

- продлениями регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 11 часов 30 минут, из них максимальное время продления – 1 час 43 минуты (17 апреля 2014 года по обращению одного из участников);

- сбоями в работе системы (14 апреля, 12, 19, 22, 26, 27 мая и 20 июня 2014 года).

Оценка потенциальных рисков: риски существенные. Для снижения данных операционных рисков, в течение мая 2014 года была проведена модернизация оборудования СПК.



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» за отчетный период система отработала стабильно в соответствии с установленным регламентом работы. Уровень доступности системы в 2-м квартале 2014 года составил 100,00 процента.

2.2. 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 2-го квартала 2014 г., было зафиксировано 72 сомнительные операции (из них 55 транзакций с использованием карт международной системы VISA Int. и 17 – с использованием карт «Элкарт»). Из них, в качестве мошеннических рассматривались 3 транзакции по системе VISA Int. на общую сумму 42 954,60 сом.

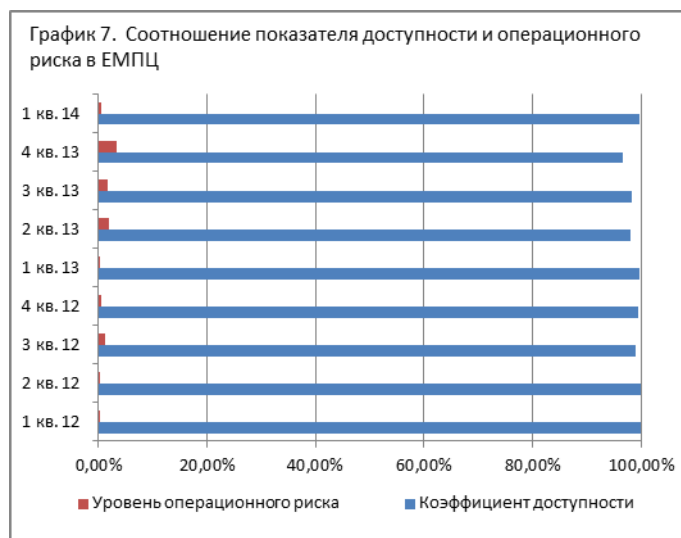


Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт за 2014 год

Способ мошенничества	1 кв. 2014 г.		2 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:	13	56 810,00	-	-	13	56 810,00
- <i>Visa</i>	10	40 000,00	-	-	10	40 000,00
- <i>Элкарт</i>	3	16 810,00	-	-	3	16 810,00
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	3	20 623,87	1	343,15	2	20 280,72
- <i>Visa</i>	3	20 623,87	1	343,15	2	20 280,72
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	1	7 872,00	2	42 611,45	1	34 739,45
- <i>MasterCard</i>	1	7 872,00	-	-	1	7 872,00
- <i>Visa</i>	-	-	2	42 611,45	2	42 611,45
Общий итог	18	104 939,48	3	42 954,60	15	61 984,88

В отчетном периоде зафиксирован факт проведения мошеннических операций по картам международной платежной системы через торгово-сервисную точку одного из коммерческих банков. В настоящий момент проводятся следственные мероприятия и претензионные работы с банками-эмитентами.

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);
- несоблюдение торгово-сервисным предприятием правил безопасности при работе с пос-терминалами;
- 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.

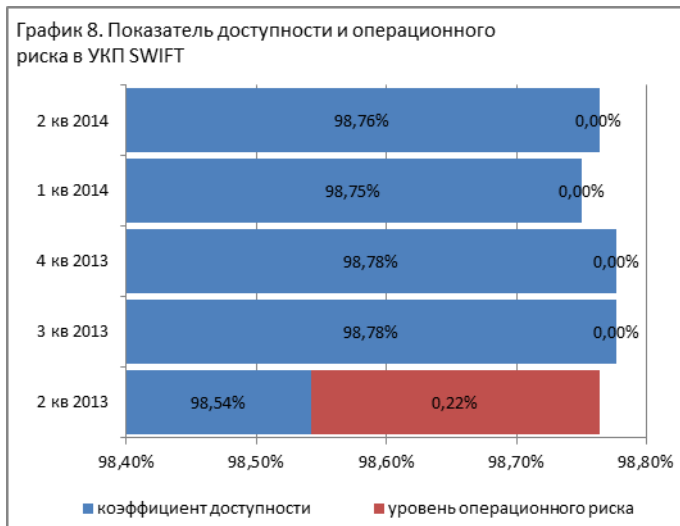
3. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе.

Уровень доступности УКП SWIFT во 2-м квартале 2014 г. составил 98,76 процента (высокий). На снижение показателя доступности повлияли плановые профилактические работы в УКП SWIFT по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT, а также переключение промышленного УКП SWIFT между основными и резервными серверами, которые проводятся один раз в полгода 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. 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.



4. Периодический мониторинг и анализ функционирования платежных систем в коммерческих банках.

По результатам анализа данных ПРБО банков, за 2 квартал 2014 г. было зафиксировано 180 нештатных ситуаций в функционировании платежных систем коммерческих банков КР.

По результатам анализа данных, доля нештатных ситуаций существенного характера составила 21,1 процентов от общего числа нештатных ситуаций, несущественных - 78,9 процентов.

Таким образом, можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 47,8 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 23,3 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 28,9 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем в основном, связаны со сбоями в работе банкоматов и серверов.

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.

