

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 2 квартал 2019 года.

I. Мониторинг и анализ функционирования национальных платежных систем.

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

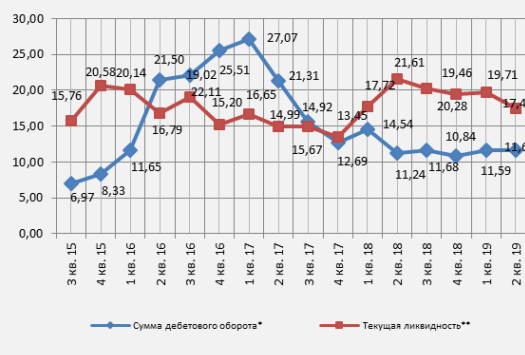
Финансовые риски в ГСРРВ. По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ во 2 квартале 2019 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 14,09 процента, при этом коэффициент ликвидности сократился на 12,35 процента. Изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 0,76 процента) и сокращением остатков денежных средств в системе на 11,69 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



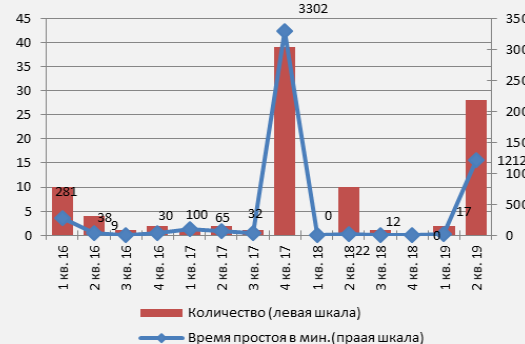
Общие обороты по системе составили 775,97 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 8,4 процента преимущественно за счет изменения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

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



Одним из сигналов риска ликвидности являются платежи участников системы в очереди. За отчетный период в ГСРРВ зафиксировано 28 платежей в очереди у трех участников системы на общую сумму 102,82 млн. сом (для сравнения в 1 кв. 2019 г. зафиксировано 2 платежа в очереди).

График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



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

График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



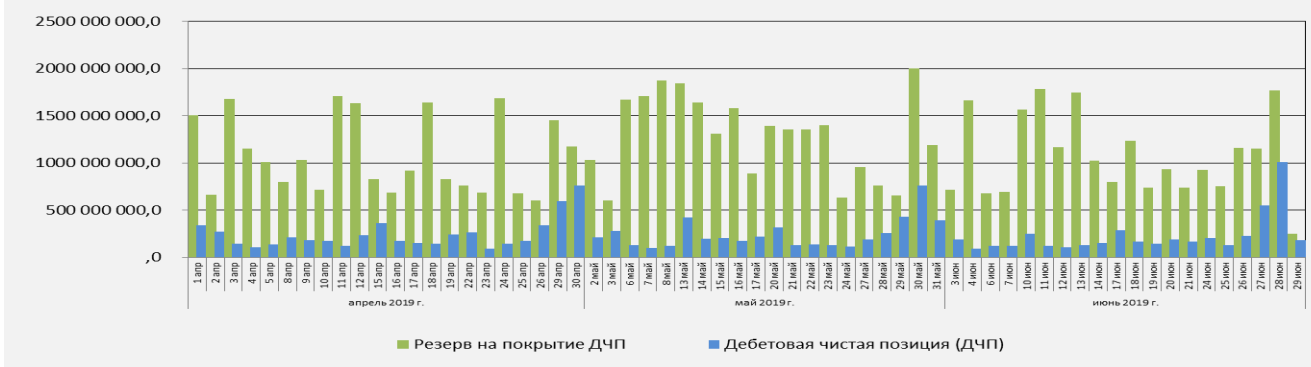
Операционные риски. Показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений – 6 часов 26 минут), составил 2,22 процента от общего времени работы системы (что на 0,86 процента ниже показателя предыдущего периода).

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

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 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. 2019 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы в 4,8 раза превышали необходимый уровень средств на покрытие дебетовой чистой позиции.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 9,14 тыс. платежей (0,35 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 468,8 млн. сомов (0,9 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей были “Прочие платежи”.

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК во 2 квартале 2019 года показатель доступности системы составил 100,0 процента. Уровень операционного риска в системе составил 3,46 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 13 часов 58 минут, из них максимальное время продления составило 1 час 30 минут).

3. Система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» в результате временных сбоев в работе системы уровень доступности системы во 2 квартале 2019 года составил 99,62 процента, а операционный риск – 0,38 процента.

II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, во 2-м квартале 2019 г. было зафиксировано 38 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 50,00 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 42,11 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.

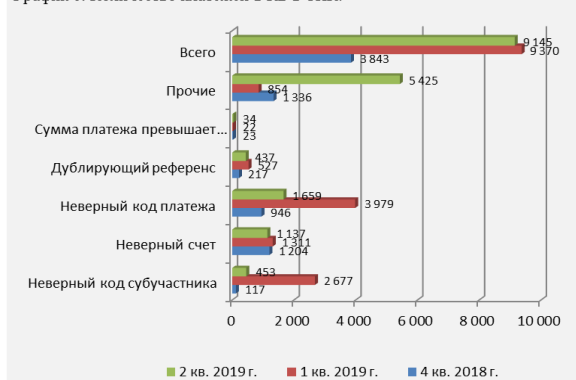


График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 2 кв. 2019 г.

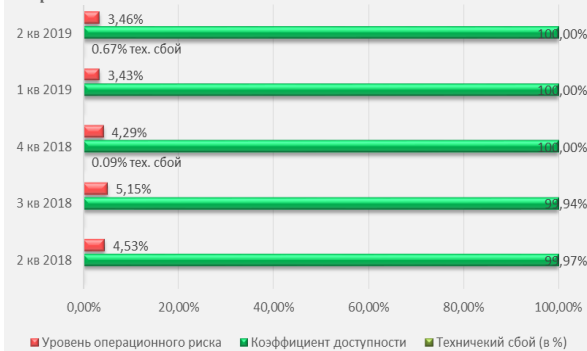
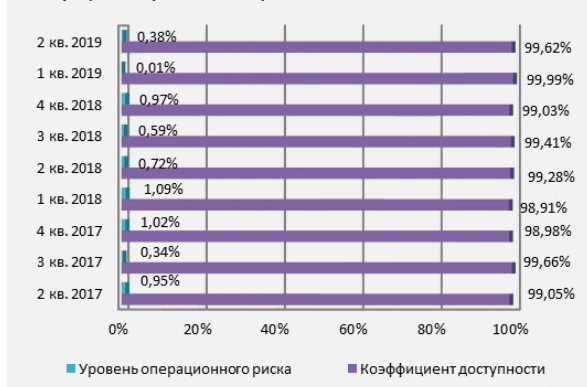


График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 7,89 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



4. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

Технических сбоев во 2 квартале 2019 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 99,59 процента. На снижение показателя доступности повлияли профилактические работы. В соответствии с Положением о сервис-бюро СВИФТ Национального банка и договорами, участники сервис-бюро СВИФТ были заранее проинформированы о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно договорам, 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.

III. Анализ операционных рисков в платежной системе

5. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение 2-го квартала 2019 г. было зафиксировано 30 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций составляет 195,7 тыс. сом, что составляет 0,0003 процента от общего объема операций с использованием карт.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	2 кв. 2018 г.		1 кв. 2019 г.		2 кв. 2019 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	10	71 043,75	33	184 214,80	24	162 430,66
-Visa	10	71 043,75	33	184 214,80	24	162 430,66
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	6	57 985,96	47	511 979,20	6	33 221,05
-Visa	6	57 985,96	47	511 979	6	33 221,05
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	16	129 029,71	80	696 194,00	30	195 651,71

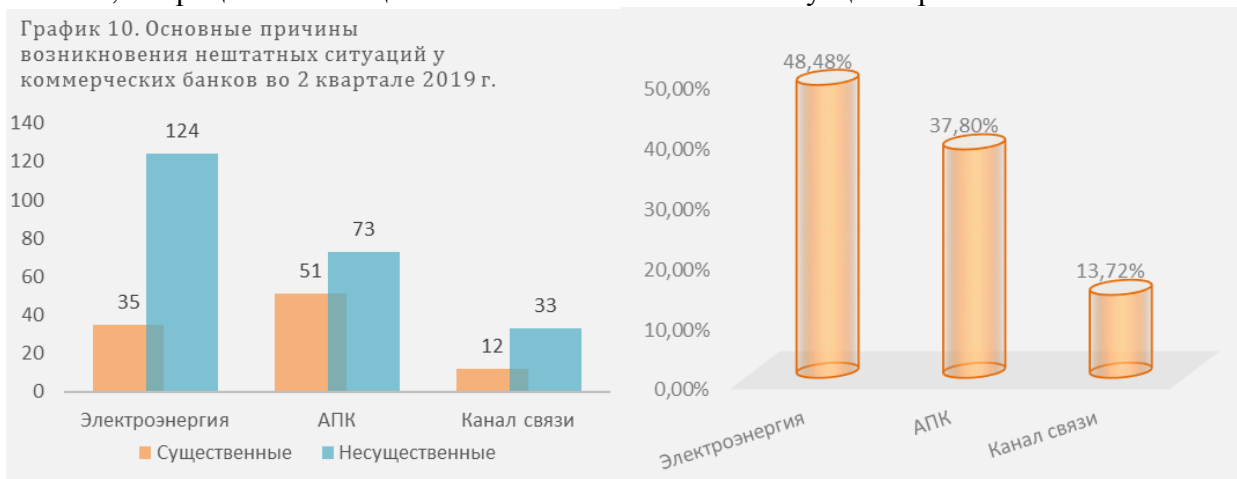
Причиной возникновения финансовых потерь могла быть компрометация данных банковских карт, что привело к несанкционированным снятиям через банкоматы и оплате в интернет. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты были заблокированы. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, во 2-м квартале 2019 г. было зафиксировано 328 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 48,48 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 13,72 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 37,80 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



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.