

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за I квартал 2021 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 в I квартале 2021 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 16,48 процента, при этом коэффициент ликвидности снизился на 14,15 процента. Динамика изменений представлена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 976,03 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 1,2 процента.

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

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 4,97 процента от общего времени работы системы и обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников (суммарное время продлений за I квартал 2021 г. составило 25 ч. 50 мин.).

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



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

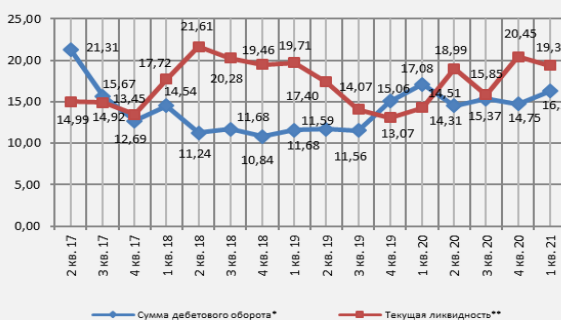


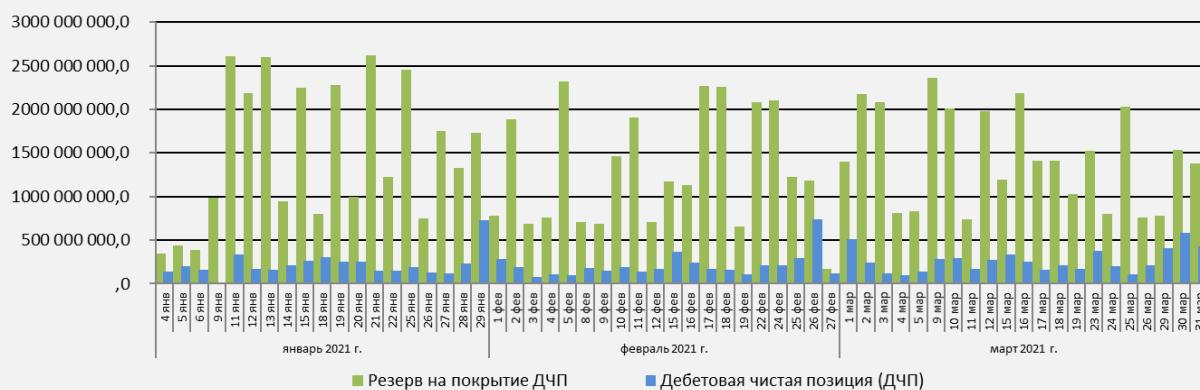
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



2. Система пакетного клиринга (СПК)

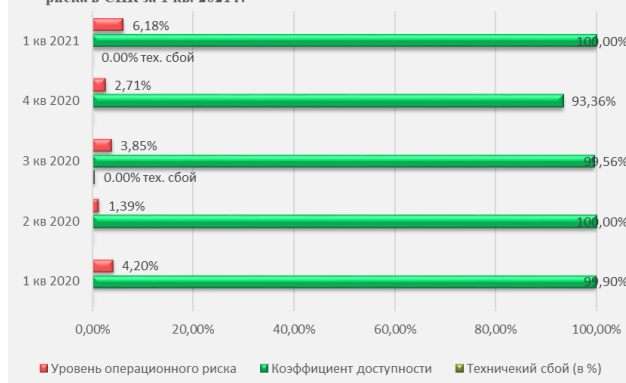
Финансовые риски в системе СПК. За отчетный период в системе не было зафиксировано фактов, связанных с превышением дебетовой чистой позиции над установленным резервом денежных средств. Как показывает график 4, участники резервировали в среднем в 6,1 раза больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 1 кв. 2021 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга функционирования СПК в I квартале 2021 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 6,18 процента в связи с продлением регламентов работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 24 ч. 35 мин., из них максимальное время продления составило 6 ч. 30 мин. 10 и 11 марта 2021 года в связи с открытием специальных счетов избирательных фондов).

График 5. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 1 кв. 2021 г.



3. Система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга и анализа функционирования национальных платежных систем в системе расчетов банковскими платежными картами «Элкарт» уровень доступности системы в I квартале 2021 года составил 99,33 процентов.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в I квартале 2021 г. было зафиксировано 55 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

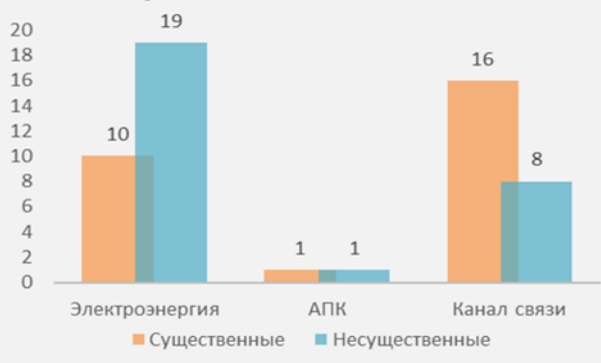
Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 52,73 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 43,64 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 3,64 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, однако негативно отражаются на доверии клиентов к платежным системам.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в 1 квартале 2021 г.



5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

В I квартале 2021 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,0 процентов.

Также 9 января, 20 и 27 февраля проводились плановые профилактические работы. В соответствии с Положением «О сервис-бюро SWIFT Национального банка» и договорами участники сервис-бюро SWIFT 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 минимальным.

III. Анализ операционных рисков в платежной системе

6. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках периодического регулятивного банковского отчета (далее – ПРБО) по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение I квартала 2021 г. было зафиксировано 56 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int. и Mastercard, 206 – с использованием карт «Элкарт».

Оценочная сумма таких операций составляет 914,4 тыс. сомов, что составляет 0,0012 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	1 кв. 2020 г.		4 кв. 2020 г.		1 кв. 2021 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	37	124 366,70	96	1 190 729,50	242	838 184
<i>Visa</i>	37	124 366,70	51	1 080 979,50	53	483 470
<i>Элкарт</i>	-	-	45	109 750,00	186	340 352
<i>MasterCard</i>	-	-	-	-	3	14 362
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	-	-	-	-	20	76 200
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Элкарт</i>	-	-	-	-	20	76 200
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Общий итог	37	124 366,70	96	1 190 729,50	262	914 384,10

Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежных систем для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в I квартале 2021 г. было зафиксировано 822 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики.

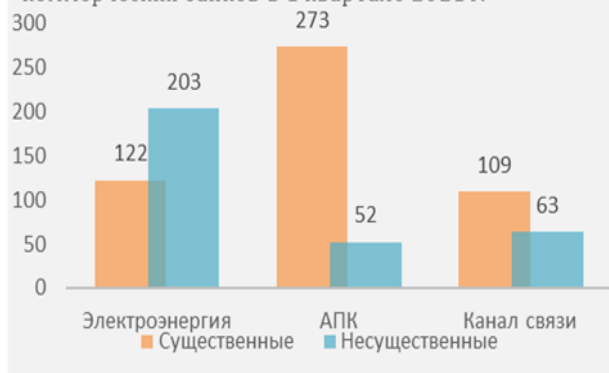
Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения - 39,54 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют - 20,92 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств - 39,54 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 8. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в I квартале 2021 г.



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, 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.