

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 3 квартал 2018 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 3 квартале 2018 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 10,70 процента, при этом коэффициент ликвидности сократился на 9,66 процента. Изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 3,88 процента) и снижением остатков денежных средств в системе на 6,16 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 785,61 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 5,03 процента преимущественно за счет роста объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

Также в системе за отчетный период был зафиксирован 1 платеж в очереди на сумму 150 млн. сомов продолжительностью 12 минут в результате временной нехватки средств на счетах клиентов.

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.

Операционные риски. С учетом технических сбоев и продлений операционного дня показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений составило 31 час 10 минут), составил 12,83 процента от общего времени работы системы (что на 15,45 процента выше 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 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

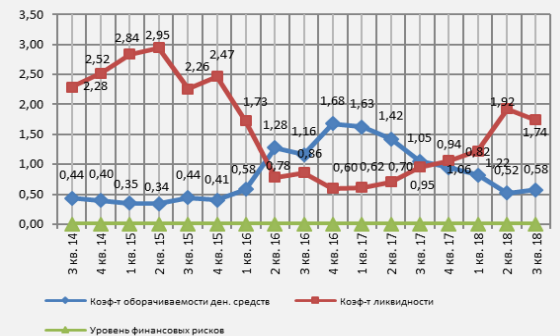


График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

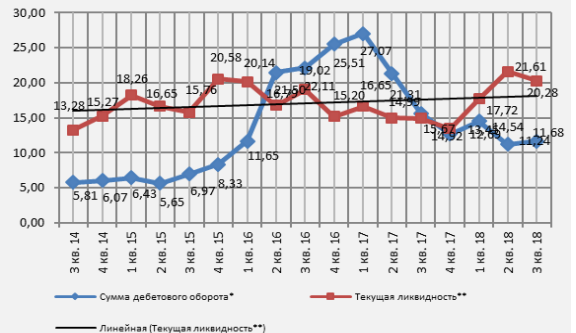


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

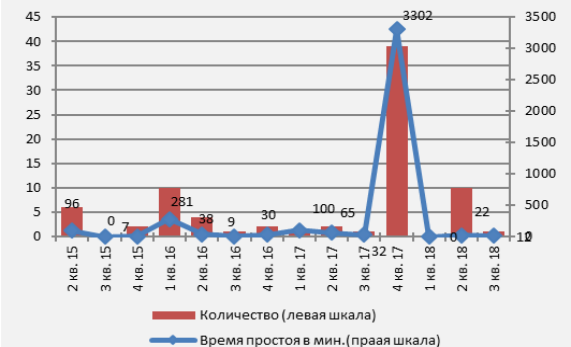


График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

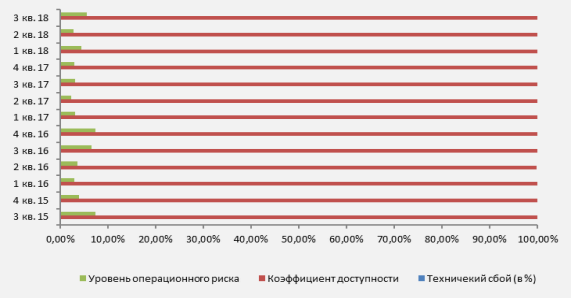
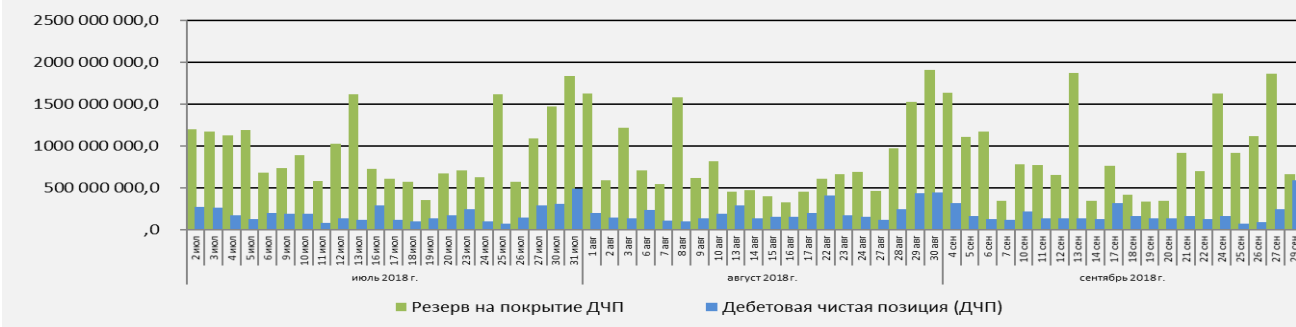


График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 3 кв. 2018 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы в 4,6 раза превышали необходимый уровень средств на покрытие дебетовой чистой позиции.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 23 тыс. платежей (0,90 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 304,12 млн. сомов (0,61 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей были платежи с неверным счетом.

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3-квартале 2018 года показатель доступности системы составил 99,94 процента. Уровень операционного риска в системе составил 5,13 процента из-за кратковременного (15 минут) технического сбоя и продлений регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 19 часов 17 минут, из них максимальное время продления составило 3 часа 30 минут).

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» в результате временных сбоев в работе системы уровень доступности системы в 3 квартале 2018 года составил 99,41 процента, а операционный риск — 0,59 процента.

Оценка потенциальных рисков: сбои носили несущественный характер.

II. Мониторинг за функционированием систем розничных платежей

4. Системы денежных переводов

По международным системам денежных переводов количество и объем входящих переводов в отчетном периоде составил 2,24 млн. платежей на общую сумму 54,27 млрд. сом, соответственно, что по сравнению с предыдущим периодом больше на 2,50 процента и на 0,71 процент, соответственно. Тогда как количество исходящих переводов по сравнению с предыдущим периодом сократилось на 0,81 процента, а объем увеличился на 6,40 процента и составил 184,6 тыс. переводов на общую сумму 12,67 млрд. сом.

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.

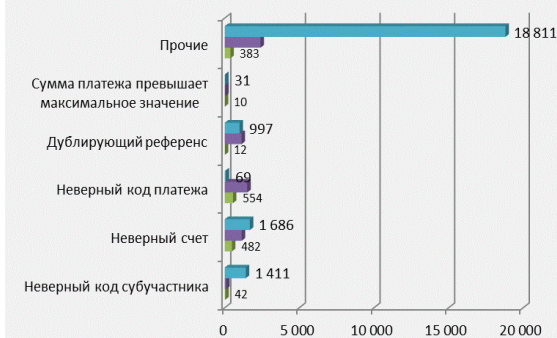


График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 3 кв. 2018 г.



График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



По локальным системам денежных переводов было проведено 1,04 млн. переводов на общую сумму 33,71 млрд. сом. По сравнению с прошлым периодом количество переводов уменьшилось на 2,99 процента, а объем увеличился на 5,36 процента.

5. Системы расчетов платежными картами

Общее количество оборотов по платежным картам за 3 квартал 2018 года составило 9,6 млрд. транзакций на общую сумму 50,1 млрд. сом. По сравнению с прошлым периодом количество транзакций увеличилось на 3,2 процента, а объем увеличился на 2,7 процента.

III. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

6. Прием платежей в пользу третьих лиц

За 3 квартал 2018 года, на территории Кыргызской Республики функционировало 19 систем по приему платежей в пользу третьих лиц, которыми за отчетный период было обработано 44,46 млн. платежей на общую сумму 6,62 млрд. сом. По сравнению с предыдущим периодом наблюдается увеличение количества платежей на 3,11 процента, а по объему уменьшение на 2,16 процента.

7. Функционирование Узла коллективного пользования SWIFT

Технических сбоев в 3 квартале 2018 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 100,00 процента. Согласно договору о подключении к УЗП SWIFT и его эксплуатации, 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.

IV. Анализ операционных рисков в платежной системе

8. Анализ мошеннических транзакций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям в системах расчетов платежными картами, в течение 3-го квартала 2018 г. было зафиксировано 28 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма таких операций составляет 153,33 тыс. сом.

Таблица 1. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	2 кв. 2017 г.		3 кв. 2017 г.		4 кв. 2017 г.		1 кв. 2018 г.		2 кв. 2018 г.		3 кв. 2018 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	67	254 791,70	16	21 456,70	6	58 339,23	11	45 318,07	10	71 043,75	27	132 661,50
-Visa	67	254 791,70	16	21 456,70	6	58 339,23	11	45 318,07	10	71 043,75	27	132 661,50
Транзакции через POS-терминалы	5	833 546,30	6	35 690,70	-	-	-	-	-	-	-	-
-Visa	5	833 546,30	6	35 690,70	-	-	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	4	16 000,00	45	1 858 725,69	-	-	-	-	6	57 985,96	1	20 671,90
-Visa	4	16 000,00	3	37 637,50	-	-	-	-	6	57 985,96	1	20 671,90
-Экварт	-	-	42	1 821 088,19	-	-	-	-	-	-	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий итог	76	1 104 338,00	67	1 915 873,09	6	58 339,23	11	45 318,07	16	129 029,71	28	153 333,40

Причиной возникновения финансовых потерь могло послужить мошенничество с компрометацией и использованием данных банковских карт для несанкционированных снятий через банкоматы и интернет-транзакций. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы. Проводится расследование для возврата денег держателям карт.

Также по результатам анализа данных, получаемых от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в течение 3-го квартала 2018 г. было зафиксировано 11 операций, связанных с использованием методов социальной инженерии для несанкционированного получения денежных средств на лицевой счет мобильного телефона на сумму 50,62 тыс. сом.

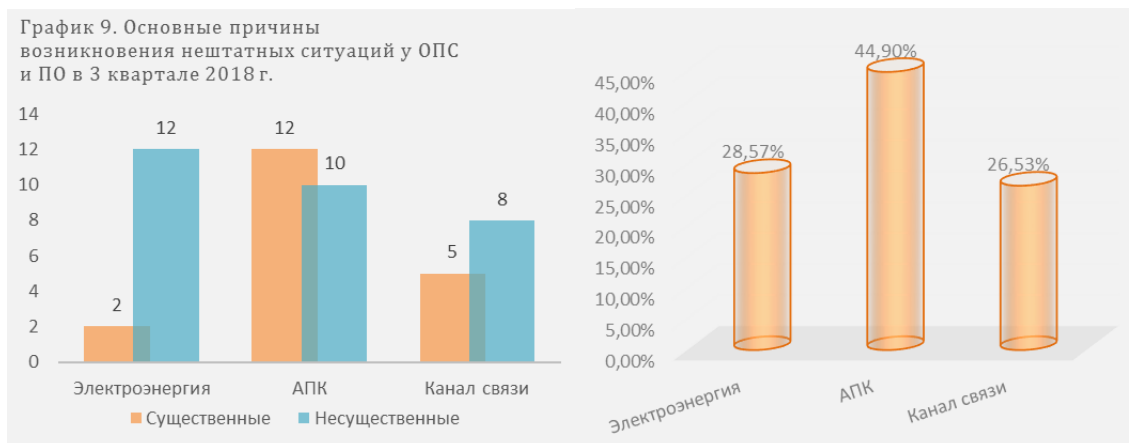
9. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в 3-м квартале 2018 г. было зафиксировано 49 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных

систем, из них доля существенных сбоев составила 38,78 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 61,22 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

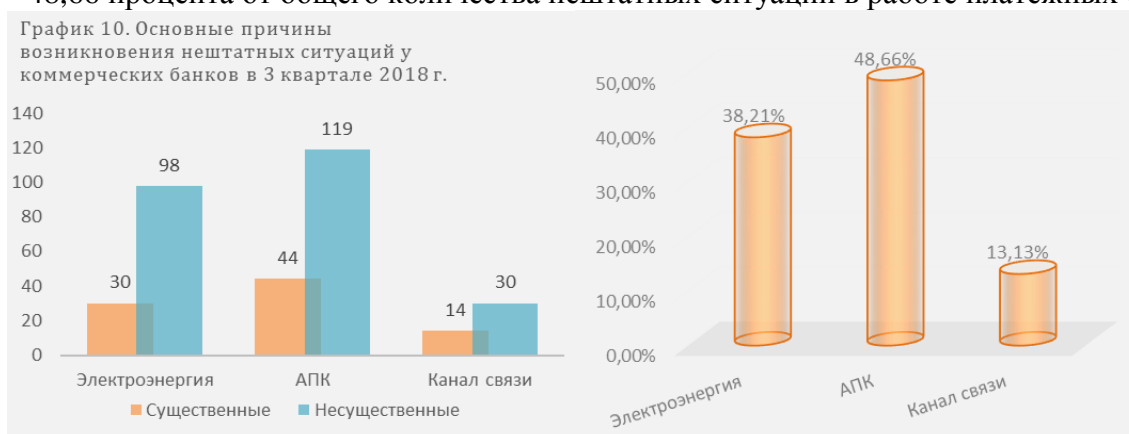
- перебои энергоснабжения – 28,57 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 26,53 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 44,90 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



По результатам анализа данных ПРБО банков, в 3-м квартале 2018 г. было зафиксировано 335 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 26,27 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 73,73 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 38,21 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 13,13 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 48,66 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, операторов платежных систем и платежных организаций, а также на доверии клиентов к услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций.