

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за III 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 III квартале 2021 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 38,56 процента, при этом коэффициент ликвидности уменьшился на 27,83 процента. Динамика изменений отражена в Графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 394,29 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 37,70 процента.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности в системе отмечается, 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 процента, при этом уровень операционного риска в системе составил 4,06 процента от общего времени работы системы и обусловлен продлениями регламента работы системы участниками (суммарное время продлений за III квартал 2021 года составило 23 часа 30 минут). Динамика изменений отражена в Графике 3.

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

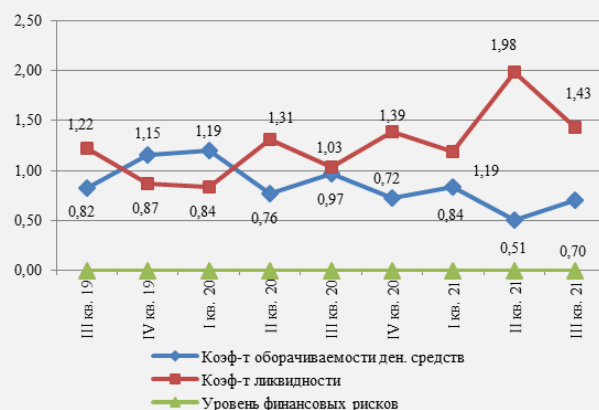
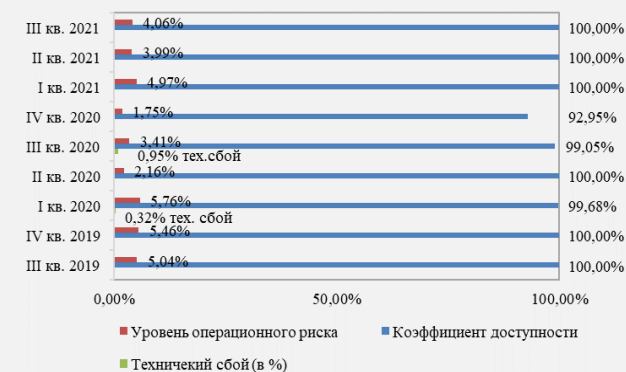


График 2. Динамика изменения среднегодового показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



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 3,76 раза больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в III квартале 2021 года показатель доступности системы составил 99,92 процента. Уровень операционного риска в системе составил 8,56 процента из-за продления регламента работы системы (суммарное время продлений участниками составило 37 часов 9 минут) в связи с большим количеством платежей и техническими причинами. Динамика изменений отражена в Графике 5.



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 III квартале 2021 года составил 100,00 процента. Динамика изменений отражена в Графике 6.



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, во III квартале 2021 года было зафиксировано 86 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем. Основные причины нештатных ситуаций отражены в Графике 7.

Выделяются следующие виды сбоев (График 8):

- перебои энергоснабжения – 59,30 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

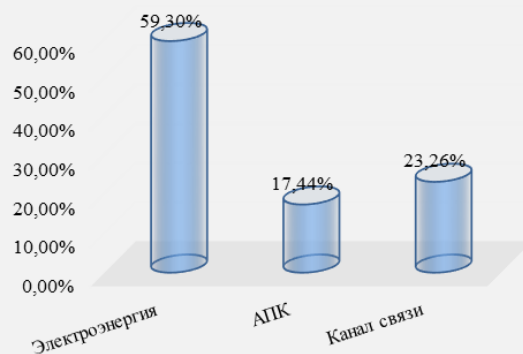
- сбой каналов связи – 23,26 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 17,44 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в III квартале 2021 года (количество)



График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в III квартале 2021 года



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

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

В III квартале 2021 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процента.

Помимо этого, проводились плановые профилактические работы 4 и 11 сентября. 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 III квартала 2021 года было зафиксировано 126 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int. и «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 1,20 млн сомов, что составляет 0,02 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	III квартал 2020 года		II квартал 2021 года		III квартал 2021 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	84	406 677	138	2 253 471	111	1 123 250
<i>Visa</i>	32	313 342	50	650 123	26	169 863
<i>Элкарт</i>	52	93 335	88	1 603 348	85	953 387
<i>MasterCard</i>	-	-	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	-	-	5	9 700	15	74 500
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Элкарт</i>	-	-	5	9 700	15	74 500
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Общий итог	84	406 677	143	2 263 171	126	1 197 750

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 III квартале 2021 года было зафиксировано 580 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики. Основные причины нештатных ситуаций показаны в Графике 9.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 10):

- перебои энергоснабжения – 53,79 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 15,17 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 31,03 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 9. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в III квартале 2021 года (количество)

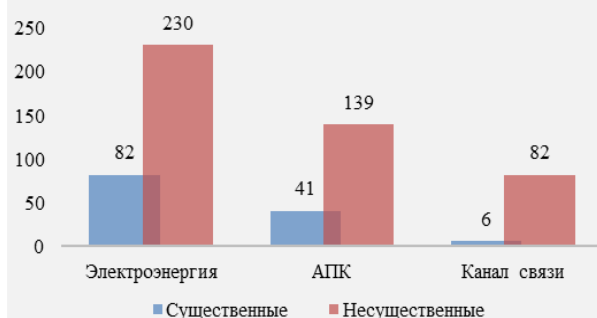
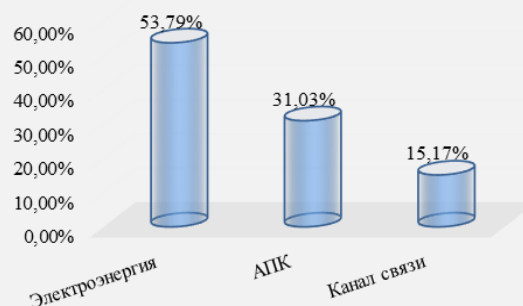


График 10. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в III квартале 2021 года



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, однако негативно отразились на имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несли в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.