

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за II квартал 2020 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 II квартале 2020 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 36,04 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 56,36 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 884,87 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 16,5 процента преимущественно за счет операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему Национального банка.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности 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 100,0 процента, при этом уровень операционного риска в системе составил 2,16 процента от общего времени работы системы (что на 62,46 процента ниже показателя предыдущего периода) и был обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников (суммарное время продлений за II квартал 2020 г. составило 10 часов 47 минут).

Нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня каждого 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 график 4, участники резервировали в среднем в 5,1 раз 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 среднестатистического показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

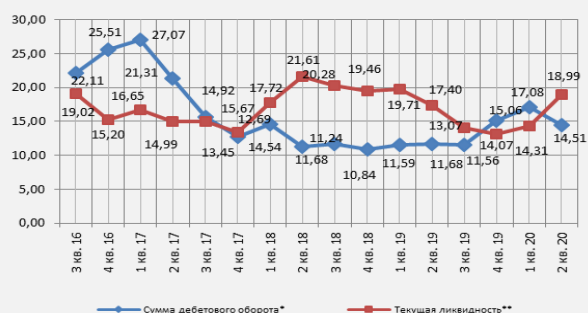
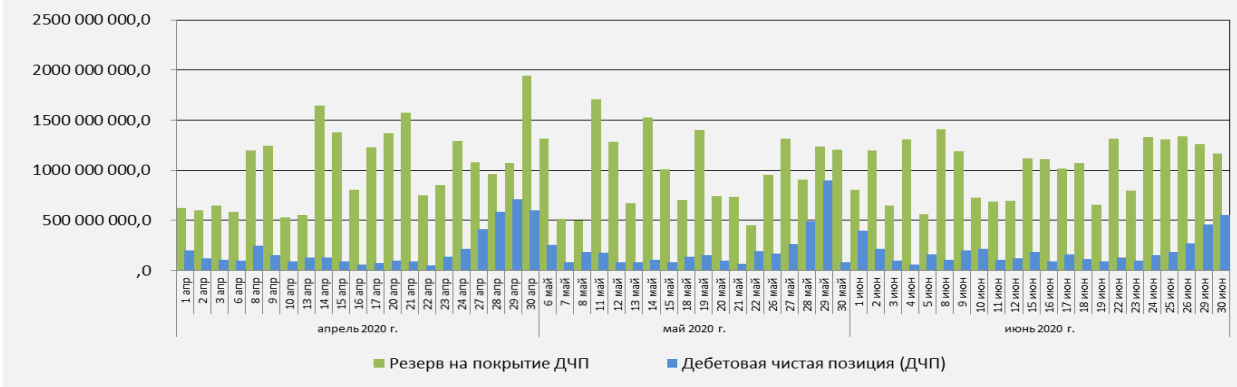


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

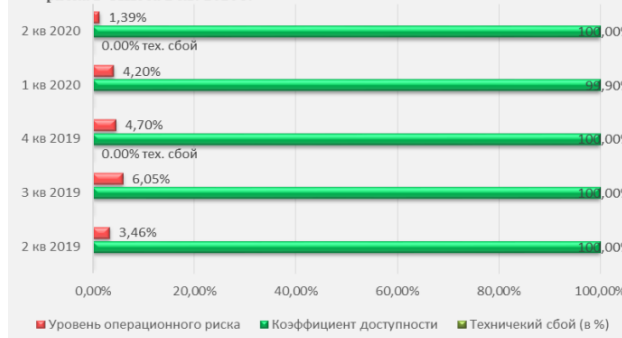


График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 2 кв. 2020 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК во II квартале 2020 года показатель доступности системы составил 100,0 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 1,39 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 5 часов 28 минут, из них максимальное время продления составило 1 час 30 минут).

График 5. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 2 кв. 2020 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 во II квартале 2020 года составил 100,00 процента.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



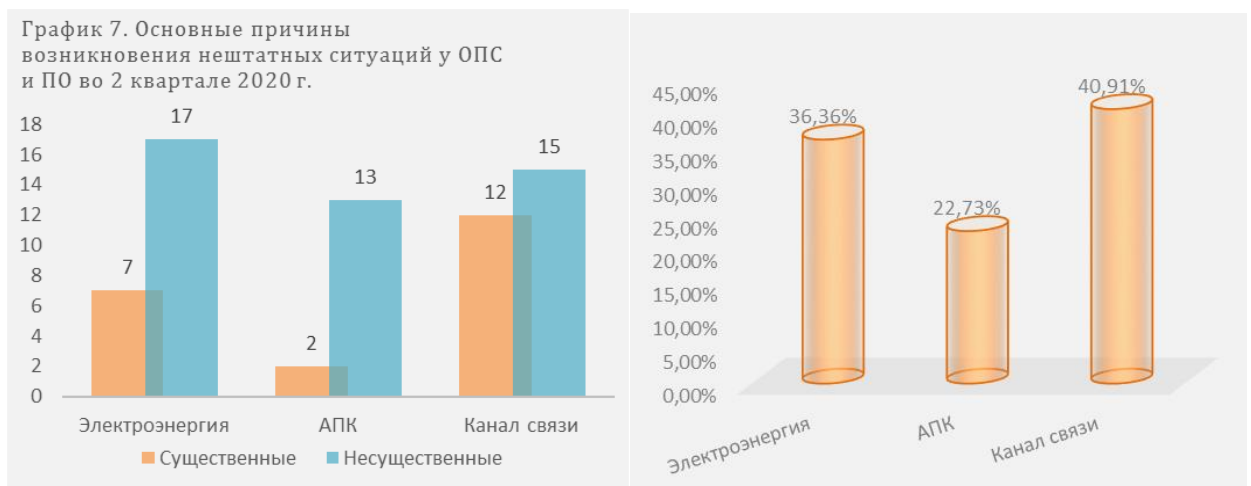
II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, во II квартале 2020 г. было зафиксировано 66 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 36,36 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 40,91 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 22,73 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.

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

Во II квартале 2020 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,0 процента.

Также проводились плановые профилактические работы 2, 16 и 23 мая, 20, 21 и 27 июня 2020 года. 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 II квартала 2020 г. было зафиксировано 34 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций составляет 129,9 тыс. сомов, что составляет 0,0002 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	2 кв. 2019 г.		1 кв. 2020 г.		2 кв. 2020 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	24	162 430,66	37	124 366,70	34	129 856,22
-Visa	24	162 430,66	37	124 366,70	34	129 856,22
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	10	47221,0514	-	-	-	-
-Visa	6	33 221,05	-	-	-	-
-Элкарт	4	14 000,00	-	-	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	34	209 651,71	37	124 366,70	34	129 856,22

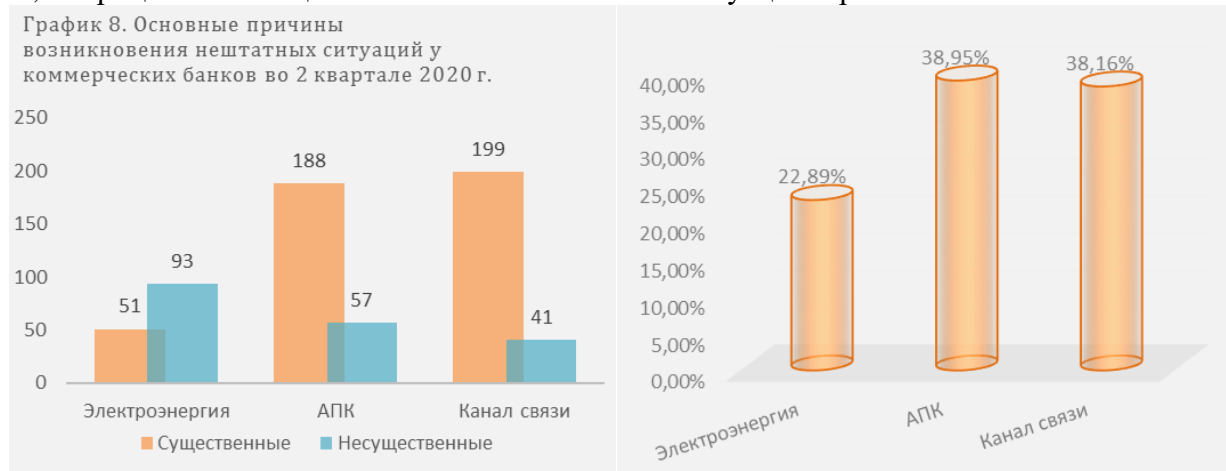
Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, во II квартале 2020 г. было зафиксировано 629 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 22,89 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 38,16 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 38,95 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 имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.