

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за I 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 в I квартале 2020 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 3,85 процента, при этом коэффициент ликвидности снизился на 3,77 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 103,49 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 6,1 процента преимущественно за счет операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

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 99,68 процента, при этом уровень операционного риска составил 5,14 процента от общего времени работы системы (что на 0,76 процента ниже показателя предыдущего периода), и были обусловлены продлениями регламента работы системы со стороны участников (суммарное время продлений за I квартал 2020 г. составило 28 часов 55 минут) и техническим сбоем в канале связи.

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 график 4, участники резервировали в среднем в 5,8 раз больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

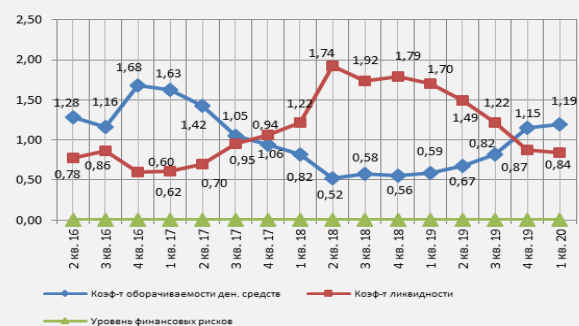


График 2. Динамика изменения среднего показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

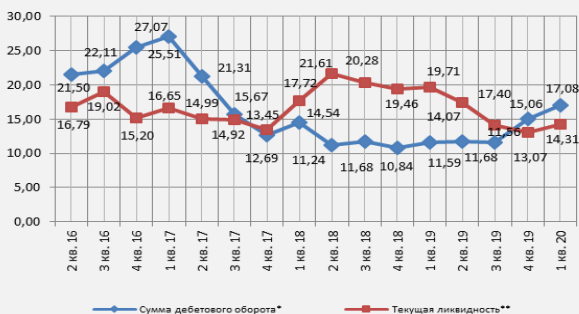


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

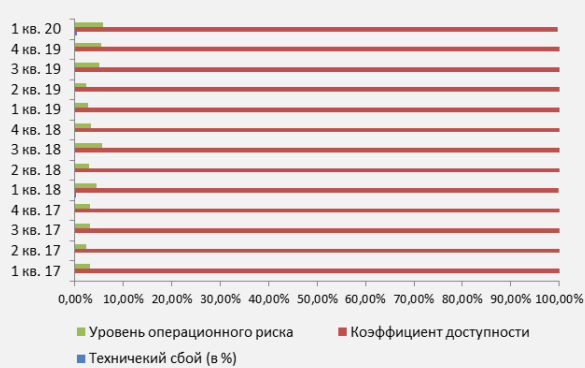
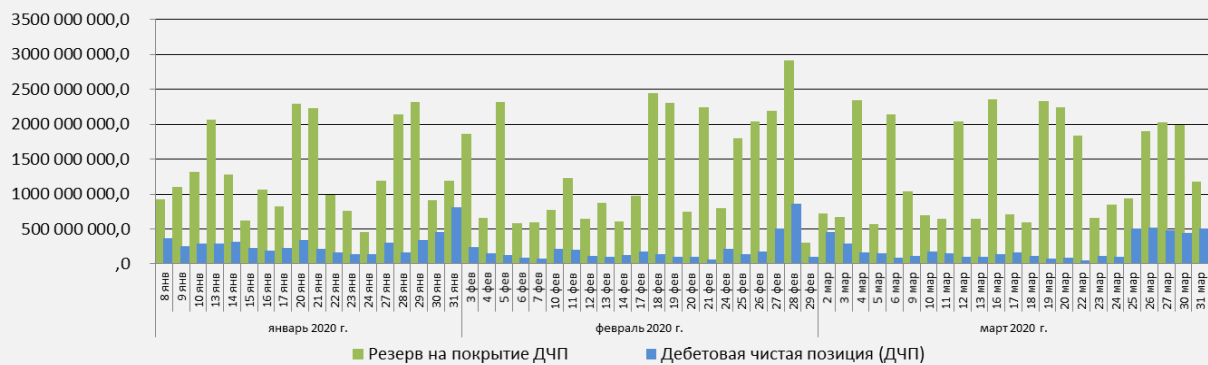


График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 1 кв. 2020 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга функционирования СПК в I квартале 2020 года показатель доступности системы составил 99,90 процента. Снижение уровня доступности связано с техническими мероприятиями по изменению сертификатов в системе 2 марта 2020 года. Уровень операционного риска составил 4,20 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 16 часов 30 минут, из них максимальное время продления составило 2 часа 30 минут).



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 2020 года составил 100,00 процента.



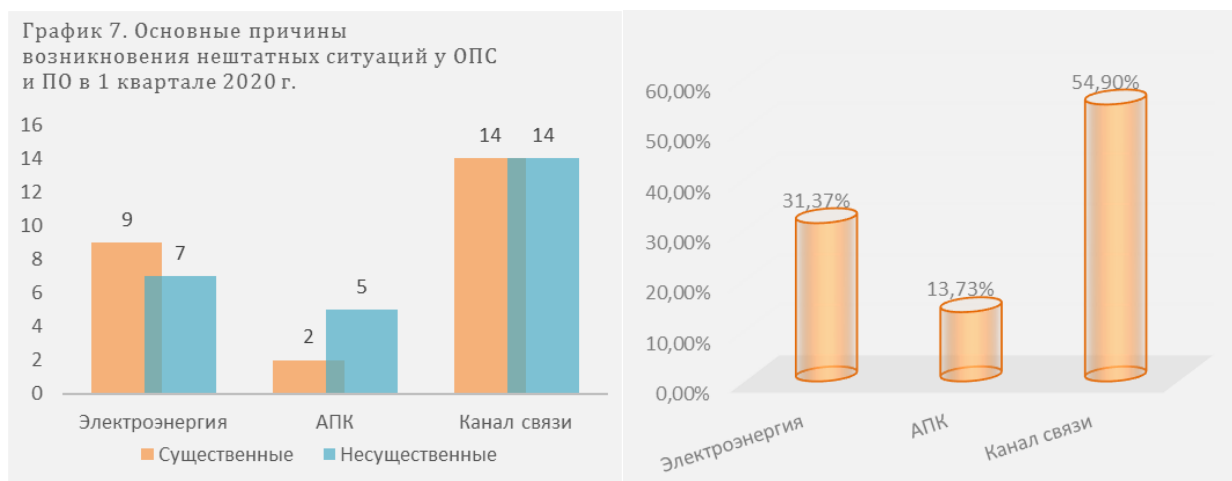
II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в I квартале 2020 г. была зафиксирована 51 нештатная ситуация, связанная с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 31,37 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 54,90 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 13,73 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.

В I квартале 2020 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 99,98 процента. Снижение доступности на 0,02 процента обусловлено кратковременными техническими сбоями 10 января и 5 марта 2020 года.

Также проводились плановые профилактические работы 25 января, 8 и 22 февраля и 14 марта 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 I квартала 2020 г. было зафиксировано 37 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций – 124,4 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	1 кв. 2019 г.		4 кв. 2019 г.		1 кв. 2020 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	33	184 214,80	53	478 942,43	37	124 366,70
-Visa	33	184 214,80	53	478 942,43	37	124 366,70
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	47	511 979,20	4	8 870,71	-	-
-Visa	47	511 979,20	4	8 870,71	-	-
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	80	696 194,00	57	487 813,14	37	124 366,70

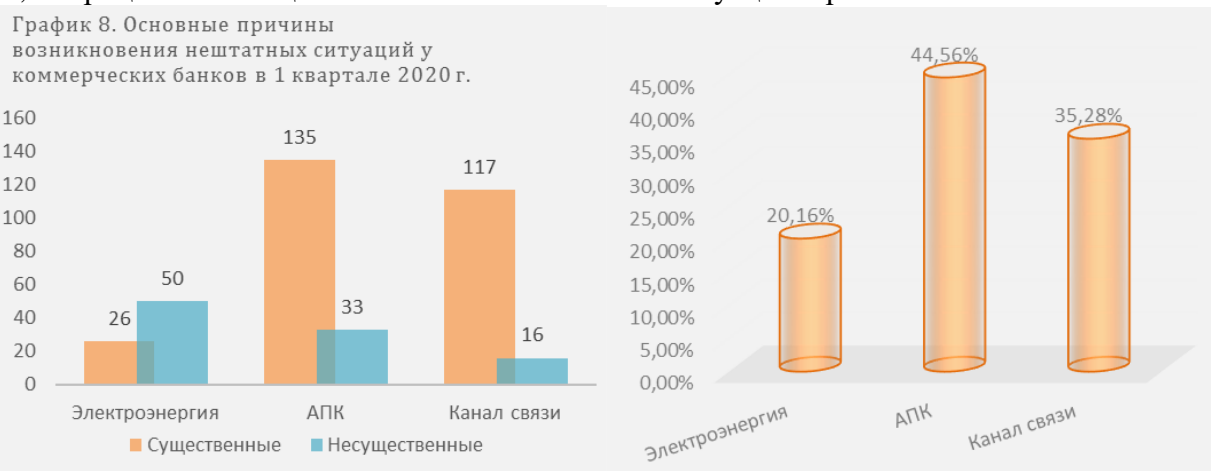
Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в I квартале 2020 г. было зафиксировано 377 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 20,16 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 35,28 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 44,56 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.