

1. Надзор (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики

• Мониторинг и анализ функционирования национальных платежных систем.

1.1 Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ).

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ в 3-м квартале 2016 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 9,21 процента, значение которого составило 1,16. Коэффициент ликвидности вырос на 10,13 процента – до 0,86. Подобное изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы остатков денежных средств в системе (на 13,3 процента) большими темпами по сравнению с ростом дебетовых оборотов участников за операционный день (на 2,9 процента).

В отчетном периоде средненедельная сумма дебетовых оборотов участников составляла 22,11 млрд сом, а общая сумма денежных средств в системе на конец операционного дня – 19,02 млрд. сом. Изменения отражены на графиках 21 и 22.

Общие обороты по системе составили 1 311,42 млрд. сомов, что выше показателя предыдущего периода на 87,6 процента преимущественно за счет изменения объема 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 показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Дополнительным признаком возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей участников, которая характеризуется нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ в очереди был зафиксирован 1 платеж на 116 тыс. сом продолжительностью 9 минут.

Операционные риски в системе.

Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня системы показатель доступности¹ в 3-м квартале 2016 года составил 100,0 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 6,6 процента (на 2,31

График 21. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ



График 22. Динамика изменения средненедельного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



График 23. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

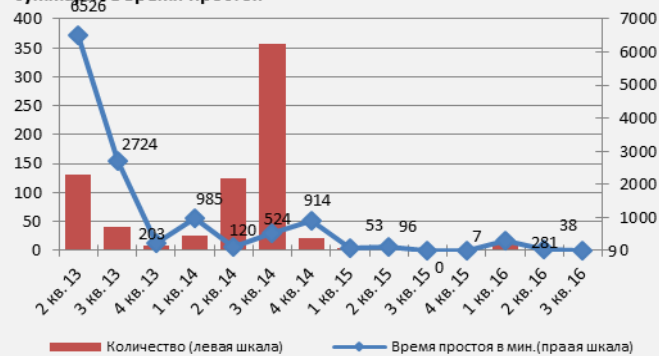
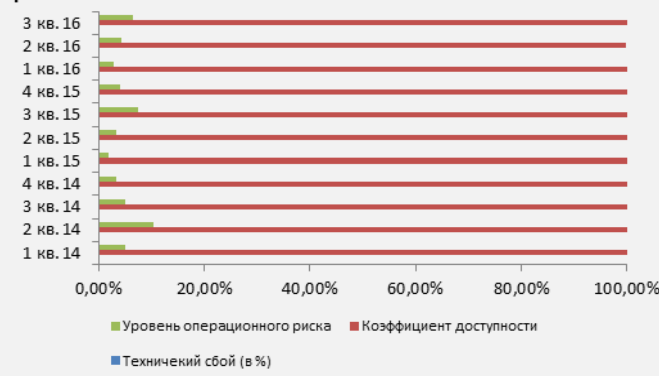


График 24. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



¹ Коэффициент доступности – показатель, характеризующий доступность системы как возможность доступа к услугам и информации для пользователей системы по их требованию. Простои системы за счет технических сбоев, отключения электроэнергии, позднее открытие или ранее закрытие операционного дня системы сокращают время доступа к системе.

процента выше показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений составило 36 часов 30 минут, из них максимальное время продления работы – 11 часов (30 августа 2016 года). Продления регламента работы системы регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня каждого месяца.

1.2 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. Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 3 раза необходимый уровень ликвидных средств.

График 25. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 3 кв. 2016 г. (млн.сом)

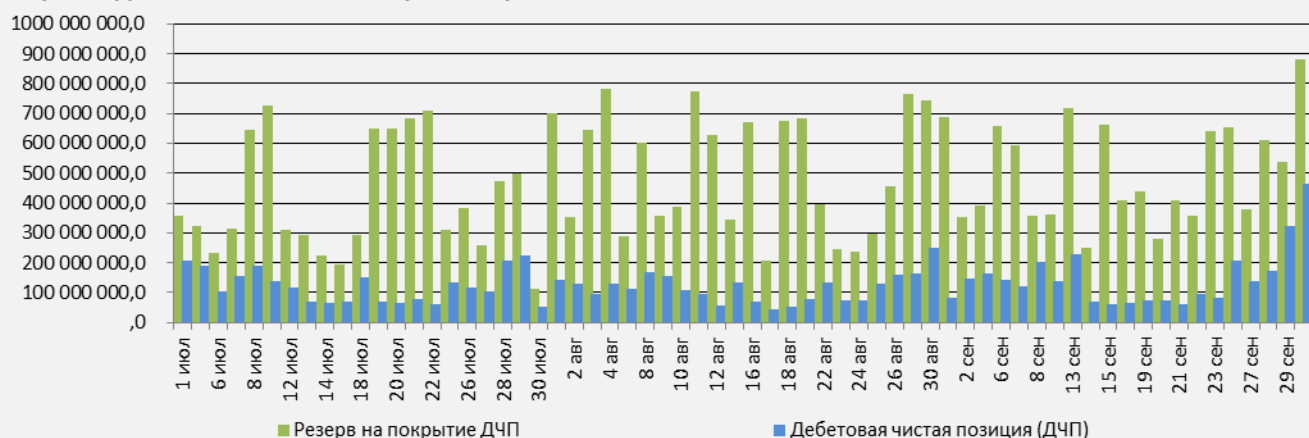


Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	3 кв 2015 г.		2 кв 2016 г.		3 кв 2016 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	227,7	8 263	163,0	3 458	147,4	3 606	-35,3	-56	-80,4	-4 657	100,0	100,0
Неверный код субучастника	6,9	217	5,3	197	11,7	957	71,4	4	4,9	740	8,0	26,5
Неверный счет	43,2	706	27,6	597	20,4	476	-52,8	-33	-22,8	-230	13,8	13,2
Неверный код платежа	42,2	825	51,9	1 073	26,6	574	-36,9	-30	-15,6	-251	18,1	15,9
Дублирующий референс	55,4	727	15,9	963	10,6	449	-80,8	-38	-44,7	-278	7,2	12,5
Сумма платежа превышает максимальное значение	28,9	20	40,3	17	41,4	17	43,3	-15	12,5	-3	28,1	0,5
Прочие	51,3	5768	22,0	611	36,6	1133	-28,5	0	-14,6	-4635	24,9	31,4
Итого обработанных платежей	26 006,0	920 343	31 293,3	942 394	31 668,3	1 094 774	21,8	18,953	5662,3	174431		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,0	0,90%	0,0	0,37%	0,0	0,33%			0,0	-2,67%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3-м квартале 2016 года показатель доступности системы составил 99,54 процента в связи, с чем уровень операционного риска в системе составил 1,23 процента (в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продления периодов системы со стороны участников составило 3 часа 7 минут, из них максимальное время продления – 91 минута (30 августа 2016 года для проведения большого объема бюджетных платежей)) и вследствие ошибок в системе 30 августа 2016 года (с 15:48 до

График 26. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 3 кв. 2016 г.



18:02 (114 минут) в связи с большим объемом платежей.

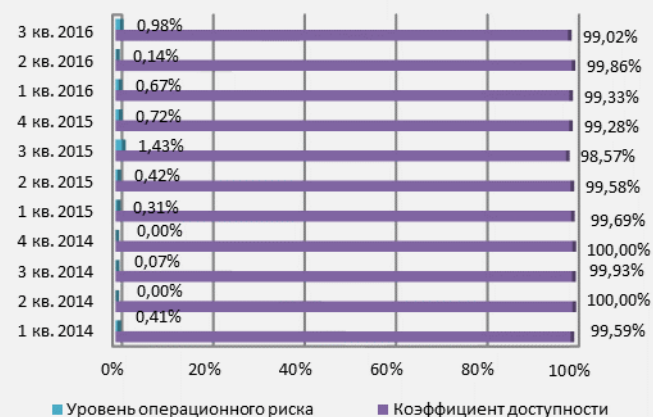
Оценка потенциальных рисков: сбой носил **существенный характер**. Данная ошибка может повлечь риск деловой репутации для НБКР и вероятность финансовых потерь для участников системы.

1.3 Национальная система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы в 3-м квартале 2016 года составил 99,02 процента. В результате технических сбоев в модульной системе (фронт-офис системы и ошибки по картам одного из участников), операционные риски составили 0,98 процента.

Оценка потенциальных рисков: сбои были связаны с отсутствием доступа к системе отдельных участников в результате очередного обновления системы. Оценка рисков не исключает риски деловой репутации для оператора системы и вероятность финансовых потерь для участников системы.

График 27. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



1.4 Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием платежных карт

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям в системах расчетов платежными картами, в течение 3-го квартала 2016 г. было зафиксировано 1 032 сомнительных операций (1 017 транзакций прошли с использованием карт международной системы VISA Int., 2 – с картами системы «Элкарт» и 13 – с использованием карт системы UnionPay). Из них, в качестве мошеннических, рассматривались 541 транзакция. Общая сумма операций примерно составила 5,33 млн. сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	1 кв. 2016 г.		2 кв. 2016 г.		3 кв. 2016 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	-	-	-	-	-	-
Утерянные, украденные, забытые платежные карточки:	-	-	-	-	-	-
Заказ по почте, телефону, Интернету:	15	98 910,70	22	21 327,04	30	47 138,96
-Visa	15	98 910,70	22	21 327,04	30	47 138,96
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	5	2 463 031,60	6	94 819,81	511	5 286 613,10
-CUP	-	-	-	-	11	57 058,24
-Visa	5	2 463 031,60	6	94 819,81	500	5 229 554,86
Общий итог	20	2 561 942,30	28	116 146,85	541	5 333 752,06

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужила компрометация (скимминг) и использование данных банковских карт для несанкционированных транзакций по снятию в банкоматах за рубежом. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Предположительно, скимминг осуществлен в середине июля 2016 года в банкоматах нескольких банков. Значимая часть транзакций была отвергнута системами банков при достижении установленных лимитов. По таким операциям банки финансовых потерь не понесли. Скомпрометированные карты заблокированы. Также в отчетном периоде (конец сентября 2016 г.) были зафиксированы факты попытки физического взлома банкоматов в г. Бишкек. Предприняты неоднократные попытки вмешательства в сервисную часть банкоматов путем прожигания отверстия с лицевой панели банкомата. Отдельно зафиксирована попытка

вскрытия банкомата путем распила двери сейфовой части. Попытки были неудачными. Денежная наличность осталась в сохранности. Банкоматы выведены из строя.

1.5 Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

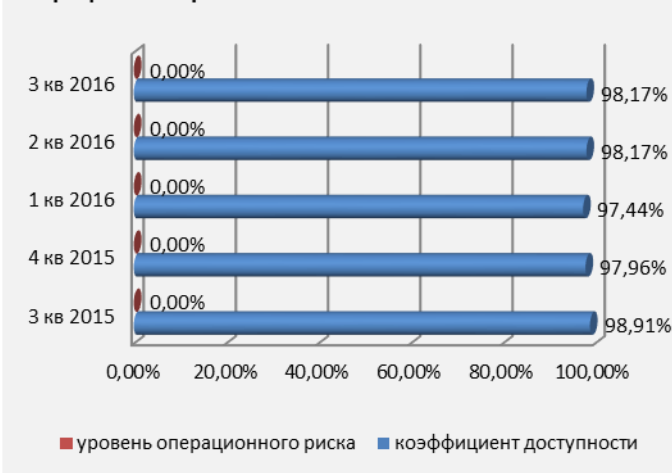
Операционные риски в системе.

Технических сбоев в 3-м квартале 2016 г. не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 98,17 процента.

На снижение показателя доступности повлияли ремонтные и профилактические работы. В соответствии с Правилами УКП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УКП SWIFT и его эксплуатации, в случае возникновения нештатной ситуации коммерческие банки должны использовать для работы альтернативные средства передачи сообщений.

Оценка потенциальных рисков: Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне. На фоне информации в СМИ об участившихся в мире случаях кибер-атак и новых видов мошенничества в отношении финансовых учреждений с целью хищения денежных средств, в том числе с использованием платежных систем, планируется доработка нормативно-правовых актов в отношении обеспечения безопасности информационных систем на стороне коммерческих банков, а также разработка новых требований к информационной безопасности операторов платежных систем, ввиду того, что последние работают исключительно с информационными системами и обеспечивают обработку платежей.

График 28. Показатель доступности и операционного риска в УКП SWIFT



1.6 Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

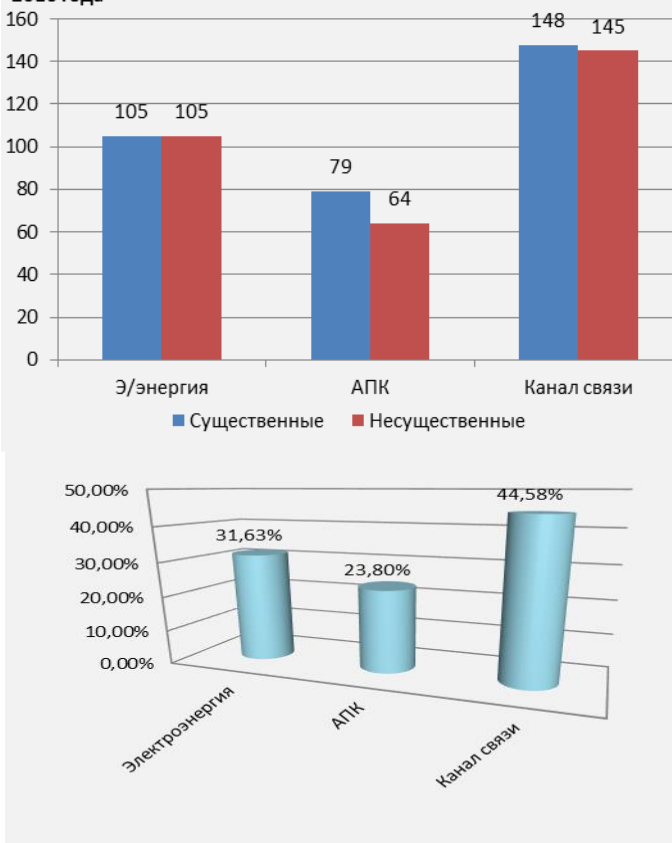
По результатам анализа данных ПРБО банков, в 3-м квартале 2016 г. было зафиксировано 332 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 5,72 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 94,28 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 31,63 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 44,58 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 23,80 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери, однако негативно

График 29. Основные причины возникновения нештатных ситуаций в коммерческих банках на 3 кв. 2016 года



отражаются на имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки оснащены бесперебойными источниками питания. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков.