

# Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 3 квартал 2019 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 2019 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 22,43 процента, при этом коэффициент ликвидности сократился на 18,32 процента. Изменение коэффициентов вызвано сокращением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 1,01 процента) и сокращением остатков денежных средств в системе на 19,15 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 805,10 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 3,8 процента преимущественно за счет изменения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

Одним из сигналов риска ликвидности являются платежи участников системы в очереди. За отчетный период в ГСРРВ зафиксировано 8 платежей в очереди у двух участников системы на общую сумму 57,11 млн. сом (для сравнения во 2 кв. 2019 г. зафиксировано 28 платежей в очереди).

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. Показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений – 26 часов 55 минут), составил 4,48 процента от общего времени работы системы (что на 2,02 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.

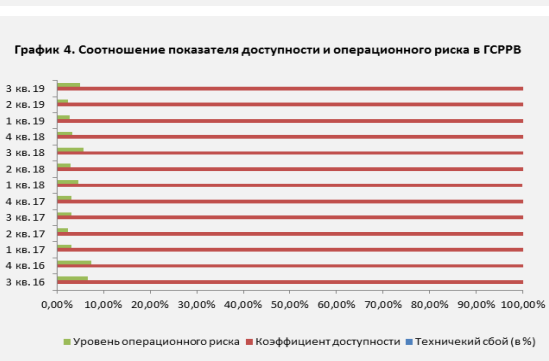
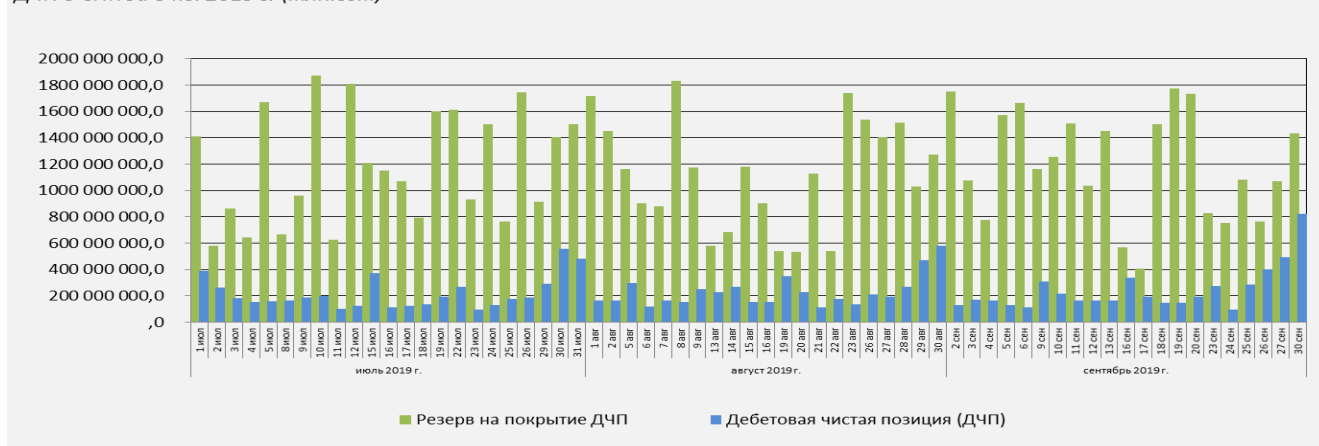


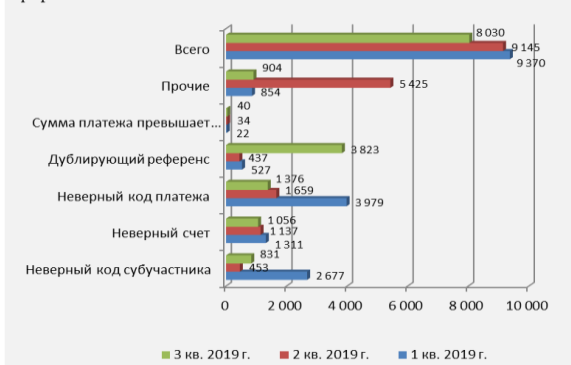
График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 3 кв. 2019 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы в 5,1 раза превышали уровень средств, необходимый на покрытие дебетовой чистой позиции.

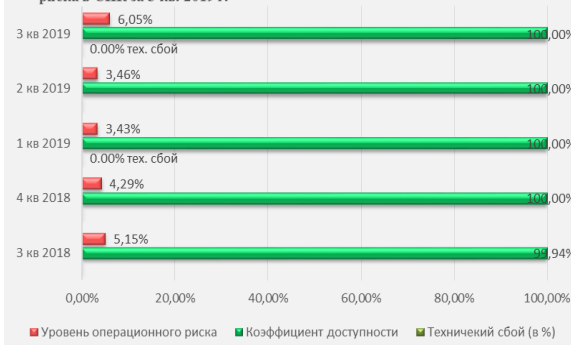
Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 8,03 тыс. платежей (0,30 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 272,8 млн. сомов (0,51 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей были дублирующие референсы.

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3 квартале 2019 года показатель доступности системы составил 100,0 процента. Уровень операционного риска в системе составил 6,05 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 26 часов 1 минута, из них максимальное время продления составило 6 часов 30 минут).

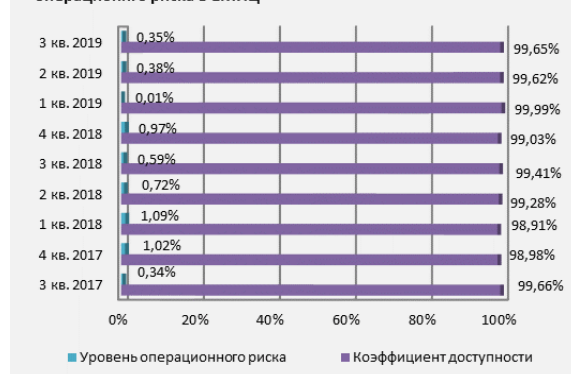
График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 3 кв. 2019 г.



### 3. 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 2019 года составил 99,65 процента, а операционный риск – 0,35 процента.

График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПК



## II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

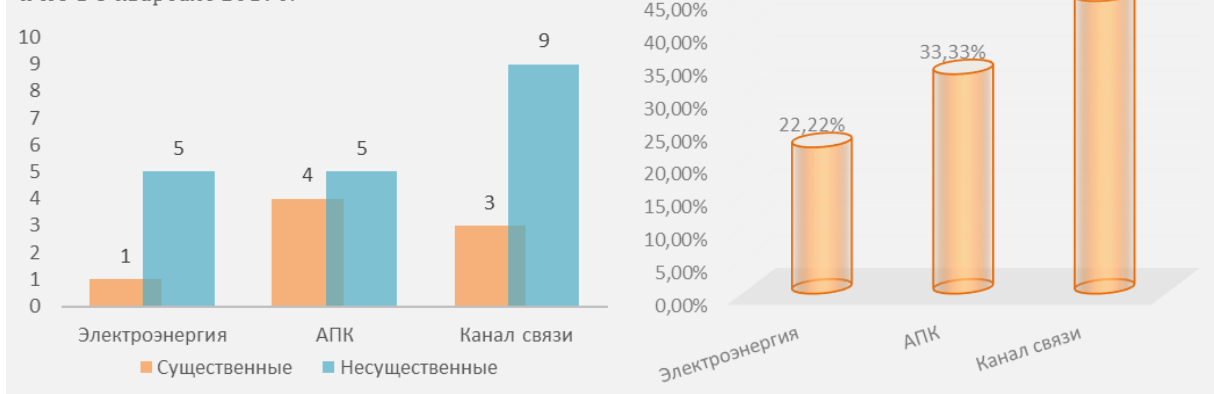
### 4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в 3-м квартале 2019 г. было зафиксировано 27 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 22,22 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 44,44 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 33,33 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 9. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в 3 квартале 2019 г.



## 5. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

В 3 квартале 2019 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 99,58 процента. Снижение доступности на 0,42 процента обусловлено кратковременным техническим сбоем 9 июля 2019 года (составляет 0,01 процента от времени работы сервис-бюро SWIFT), а также плановыми профилактическими работами 13 июля и 21 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 на минимальном уровне.

## III. Анализ операционных рисков в платежной системе

### 6. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение 3-го квартала 2019 г. было зафиксировано 35 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций составляет 414,6 тыс. сом, что составляет 0,0003 процента от общего объема операций с использованием карт.

Также в отчетном периоде было зафиксировано 9 несанкционированных снятий денежных средств с локальной карты Элкарт на сумму 5 048 сом.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	2 кв. 2018 г.		2 кв. 2019 г.		3 кв. 2019 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
<b>Интернет-транзакции</b>	<b>10</b>	<b>71 043,75</b>	<b>24</b>	<b>162 430,66</b>	<b>29</b>	<b>367 152,80</b>
-Visa	10	71 043,75	24	162 430,66	29	367 152,80
<b>Транзакции через POS-терминалы</b>	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
<b>Снятие наличных</b>	<b>6</b>	<b>57 985,96</b>	<b>6</b>	<b>33 221,05</b>	<b>15</b>	<b>52 507,60</b>
-Visa	6	57 985,96	6	33 221,05	6	47 459,20
-Элкарт	-	-	-	-	9	5 048,40
<b>Блокированные транзакции</b>	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>16</b>	<b>129 029,71</b>	<b>30</b>	<b>195 651,71</b>	<b>44</b>	<b>419 660,40</b>

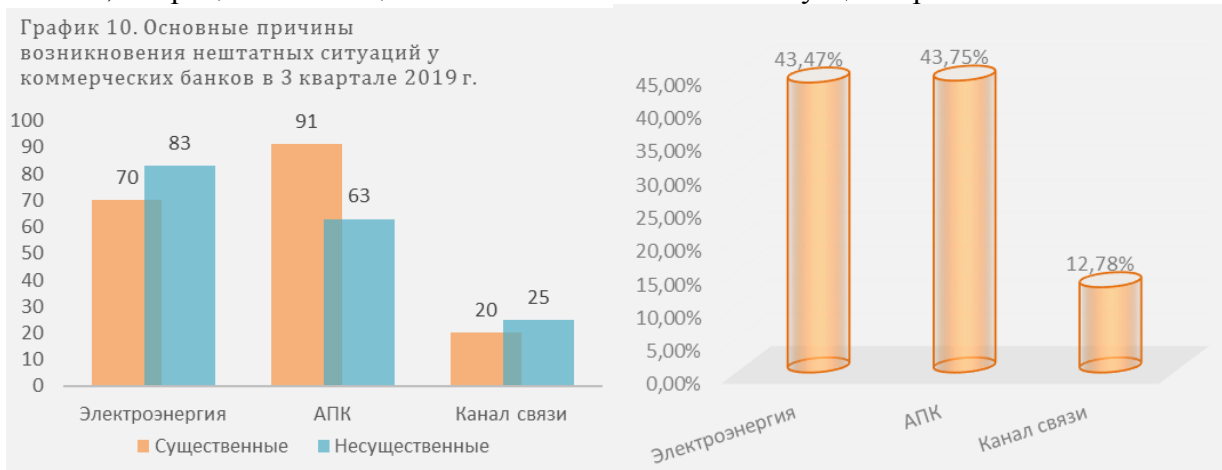
Причиной возникновения финансовых потерь по картам VISA и Элкарт могла быть компрометация данных банковских карт, что привело к несанкционированным снятиям через банкоматы и оплате в интернет. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты были заблокированы. Проводится 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 3-м квартале 2019 г. было зафиксировано 352 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем коммерческих банков КР.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 43,47 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 12,78 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 43,75 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 и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.