

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за IV квартал 2023 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 IV квартале 2023 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 17,74 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 21,56 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 3 823,91 млрд сомов, что больше показателя предыдущего периода на 4,3 процента.

В отчетном периоде уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным.

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 3,44 процента от общего времени работы системы и обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников. 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

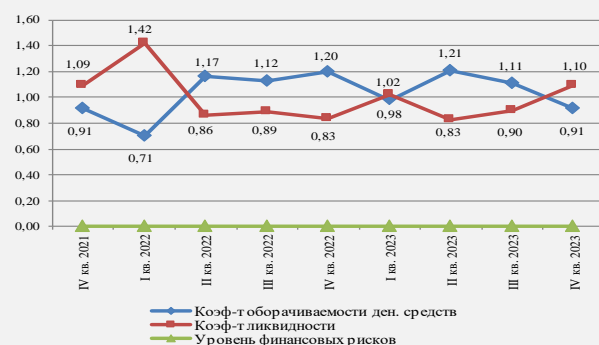


График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



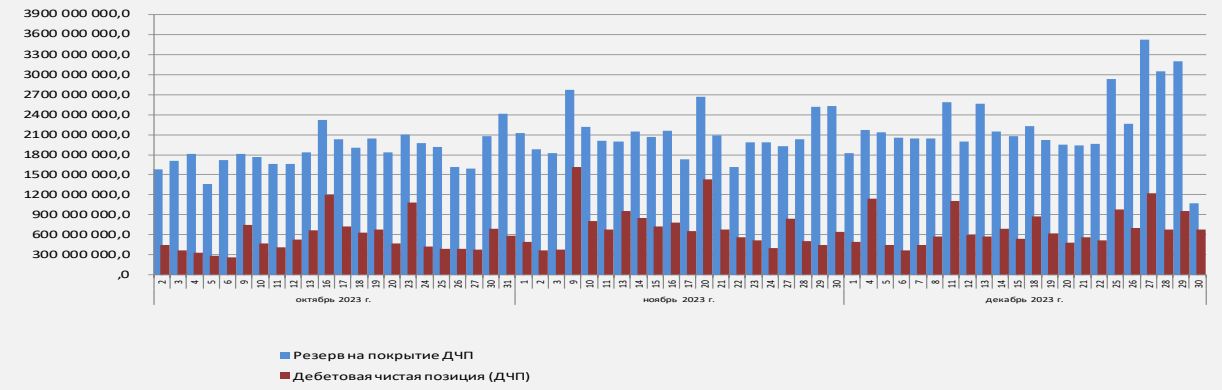
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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 3 раза больше средств для проведения окончательного расчета для системы СПК от фактически необходимого объема средств.

График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за IV кв. 2023 г. (млн сом)



Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием системы СПК в IV квартале 2023 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 2,95 процентов в связи с продлениями регламента работы системы. Динамика изменений отражена в Графике 5.

График 5. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК



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 IV квартале 2023 года составил 99,82 процента. Динамика изменений отражена в Графике 6.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПС



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, в IV квартале 2023 года было зафиксировано 156 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем. Основные причины нештатных ситуаций отражены в Графике 7.

Можно выделить следующие основные виды сбоев и их соотношения (График 8):

- перебои энергоснабжения составляют 16,03 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 11,54 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют 8,33 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 64,10 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.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в IV квартале 2023 года (количество)

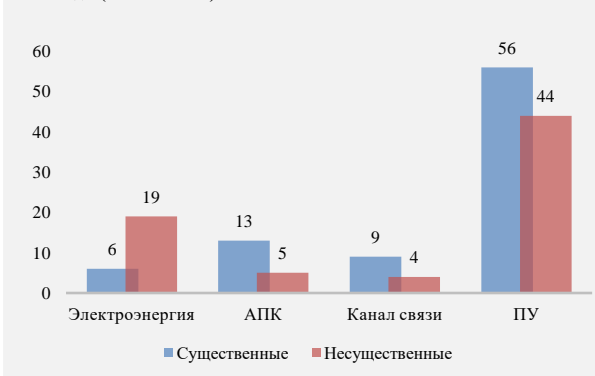
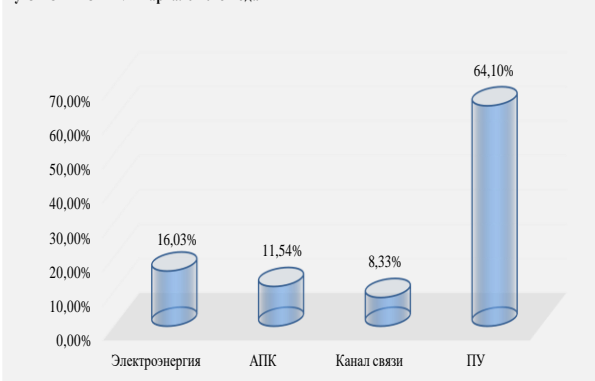


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в IV квартале 2023 года



5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

В IV квартале 2023 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процентов. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

Дополнительно, в течение IV квартала 2023 года проводилась профилактическая работа, о которой участники сервис-бюро SWIFT были своевременно проинформированы.

III. Анализ операционных рисков в платежной системе

6. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, направляемых коммерческими банками в рамках периодического регулятивного банковского отчета (далее – ПРБО) по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение IV квартала 2023 года было зафиксировано 187 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 9 заявлений – с использованием карт «Элкарт», 43 заявления на несанкционированные операции с использованием карт международной системы «MasterCard». Оценочная сумма таких операций составляет 4,56 млн сомов, что составляет 0,002 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	IV квартал 2022 года		III квартал 2023 года		IV квартал 2023 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	224	1 949 189,77	185	4 243 294,41	239	4 560 758,70
<i>Visa</i>	132	808 572,89	164	3 651 994,41	187	4 375 710,83
<i>Элкарт</i>	92	1 140 616,88	21	591 300,00	9	109 699,00
<i>MasterCard</i>	0	0,00	0	0,00	43	75 348,88
Транзакции через POS-терминалы	5	1 981,44	0	0,00	0	0,00
<i>Visa</i>	5	1 981,44	0	0,00	0	0,00
Снятие наличных	2	9 900,00	0	0,00	0	0,00
<i>Visa</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<i>Элкарт</i>	2	9 900,00	0	0,00	0	0,00
Общий итог	231	1 961 071,21	185	4 243 294,41	239	4 560 758,70

Проводятся расследования 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 IV квартале 2023 года было зафиксировано 837 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики. Основные причины показаны в Графике 9.

Можно выделить следующие основные виды сбоев и их соотношения (График 10):

- перебои энергоснабжения – 67,38 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 21,03 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи – 5,26 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

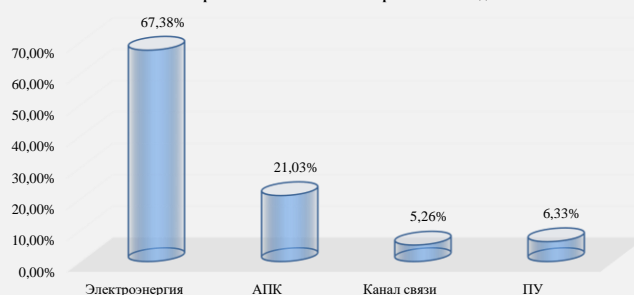
- сбои на стороне поставщиков услуг составили 6,33 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг.

График 9. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в IV квартале 2023 года (количество)



График 10. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в IV квартале 2023 года



Примечание: Представленные данные могут быть изменены в связи с возможными корректировками коммерческих банков и операторов платежных систем.