

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за II 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 во II квартале 2023 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 23,39 процента, при этом коэффициент ликвидности снизился на 18,96 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 3 053,80 млрд сомов, что меньше показателя предыдущего периода на 1,34 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 2,57 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.

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

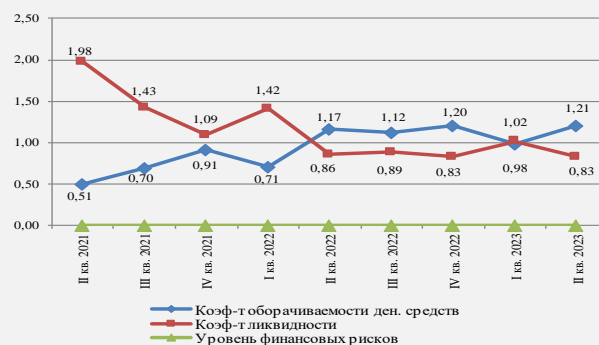


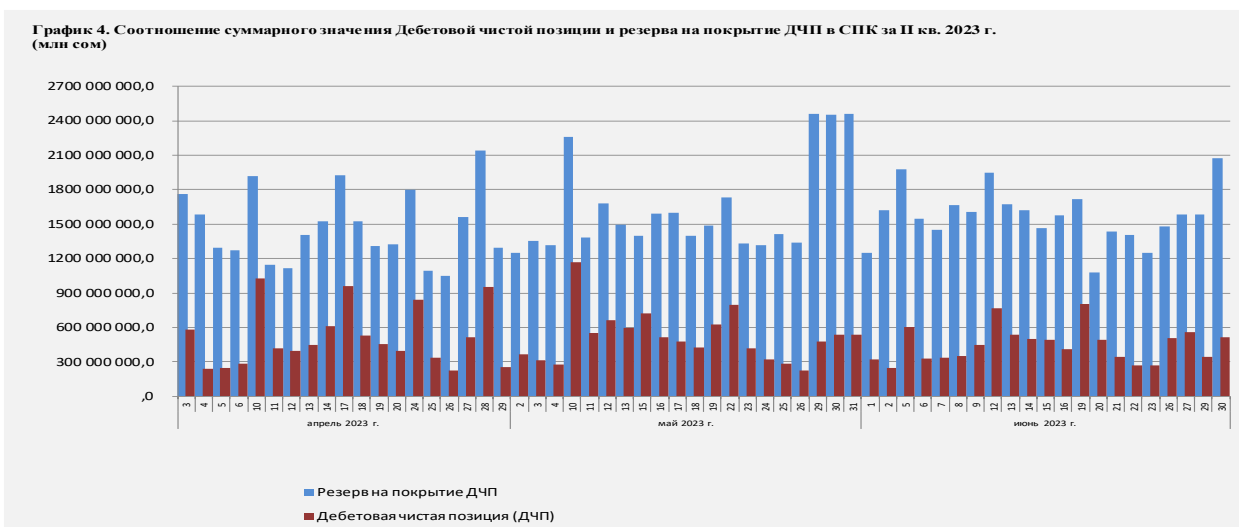
График 2. Динамика изменения среднесуточного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



резервировали в 3 раза больше средств для проведения окончательного расчета для системы СПК, чем это фактически необходимо.

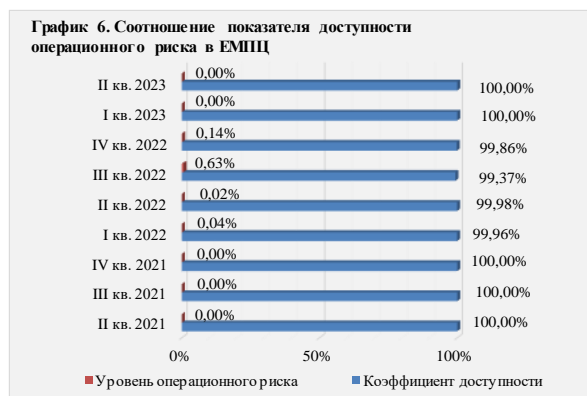


Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием системы СПК во II квартале 2023 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 3,42 процента в связи с продлениями регламента работы системы. Динамика изменений отражена в Графике 5.



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 II квартале 2023 года составил 100,00 процентов. Динамика изменений отражена в Графике 6.



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, во II квартале 2023 года было зафиксировано 119 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 20,17 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 10,92 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют 13,45 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 55,46 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 во II квартале 2023 года (количество)

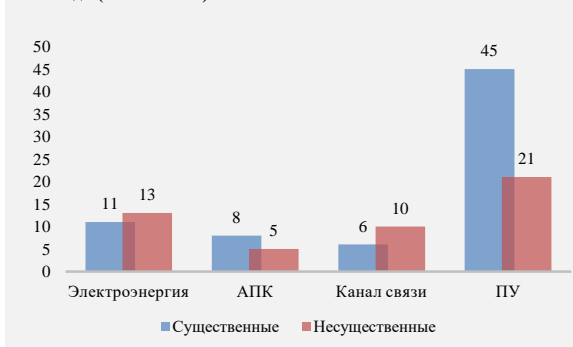
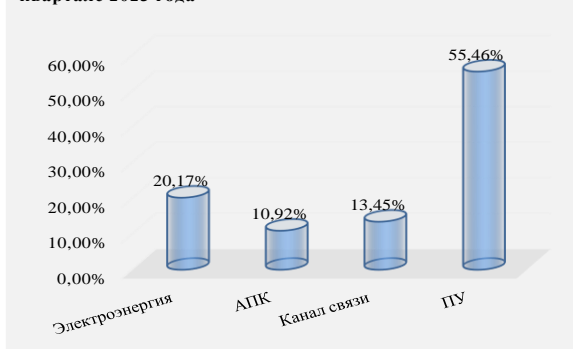


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО во II квартале 2023 года



5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

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

Дополнительно в течение II квартала 2023 года были проведены профилактические работы, о которых участники сервис-бюро SWIFT были своевременно проинформированы.

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 2023 года было зафиксировано 243 заявления на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 58 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 4,10 млн сомов, что составляет 0,001 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	II квартал 2022 года		IV квартал 2022 года		II квартал 2023 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	117,00	5 015 374,85	224,00	1 949 189,77	301	4 096 051,19
<i>Visa</i>	72,00	4 107 029,99	132,00	808 572,89	243	3 303 525,79
<i>Элкарт</i>	44,00	873 953,86	92,00	1 140 616,88	58	792 525,40
<i>MasterCard</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
<i>MasterCard</i>	1,00	34 391,00	0,00	0,00	0	0,00
Транзакции через POS-терминалы	46,00	51 018,29	5,00	1 981,44	0	0,00
<i>Visa</i>	46,00	51 018,29	5,00	1 981,44	0	0,00
Снятие наличных	9,00	92 400,00	2,00	9 900,00	0	0,00
<i>Visa</i>	1,00	7 000,00	0,00	0,00	0	0,00
<i>Элкарт</i>	8,00	85 400,00	2,00	9 900,00	0	0,00
Общий итог	172,00	5 158 793,14	231,00	1 961 071,21	301	4 096 051,19

Проводится расследование 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 во II квартале 2023 года были зафиксированы 959 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 – 34,20 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 51,93 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи – 5,32 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 8,55 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 во II квартале 2023 года (количество)

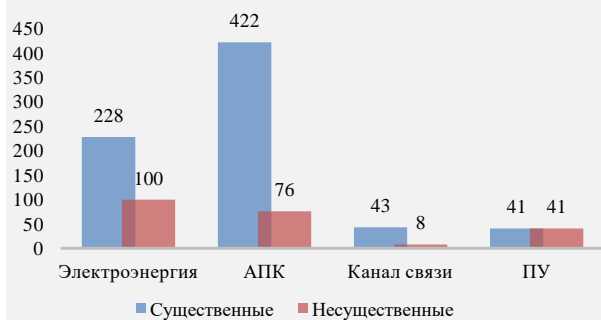
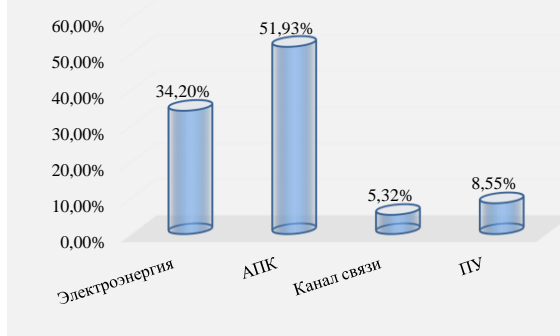


График 10. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков во II квартале 2023 года



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