

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за IV квартал 2022 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 2022 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 6,73 процента, при этом коэффициент ликвидности снизился на 6,30 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 3 494,89 млрд сомов, что больше показателя предыдущего периода на 19,19 процента.

В отчетном периоде уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным.

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе составил 3,49 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

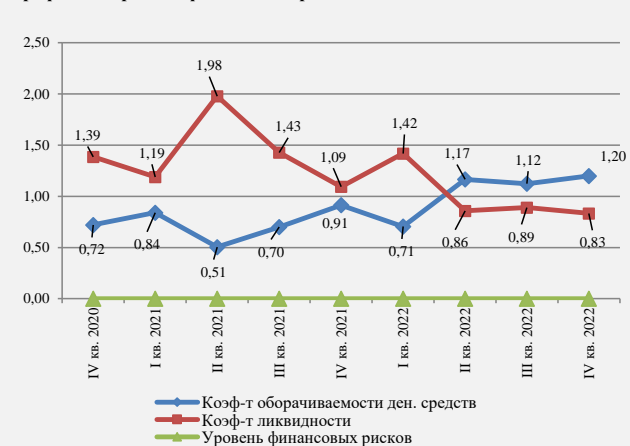


График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

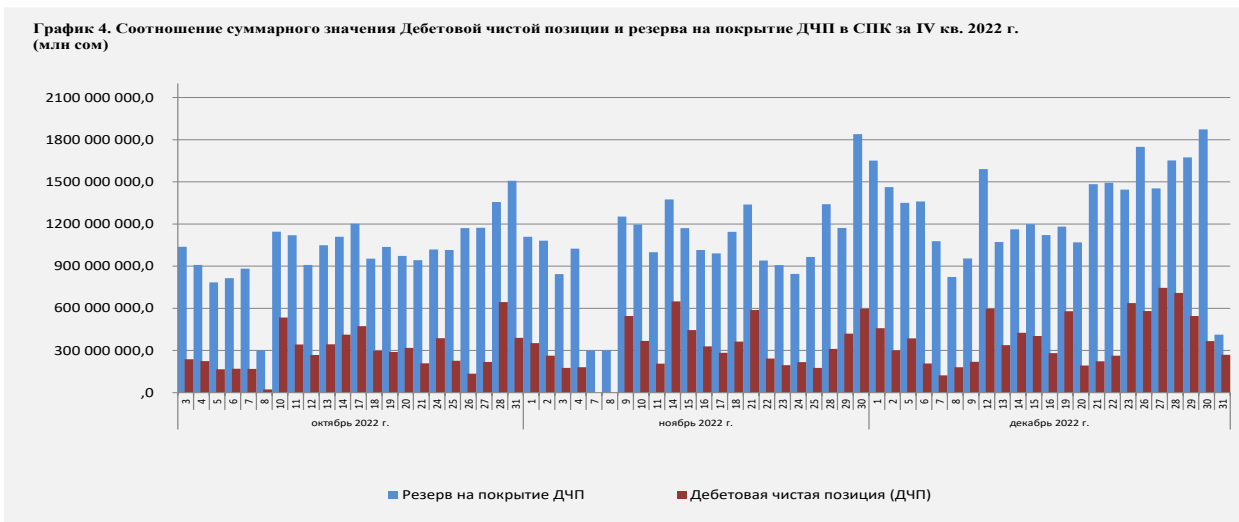


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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, чем это фактически необходимо.



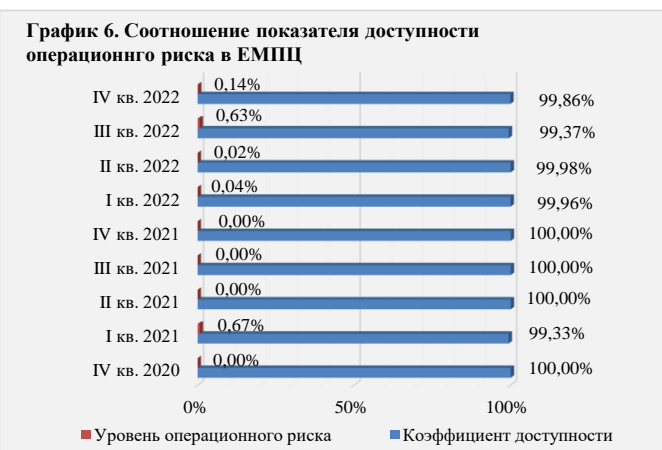
Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием системы СПК в IV квартале 2022 года показатель доступности системы составил 99,55 процента. Уровень операционного риска в системе составил 5,21 процента в связи с продлением регламента работы системы и техническими причинами. 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 IV квартале 2022 года составил 99,86 процента. Динамика изменений отражена в Графике 6.



II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в IV квартале 2022 года было зафиксировано 112 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем. Основные причины отражены в Графике 7.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 8):

- перебои в энергоснабжении составляют 17,85 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 11,61 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в каналах связи составляют 12,50 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 58,04 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 2022 года (количество)

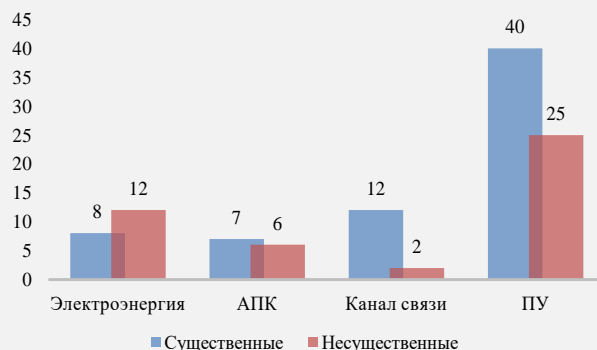
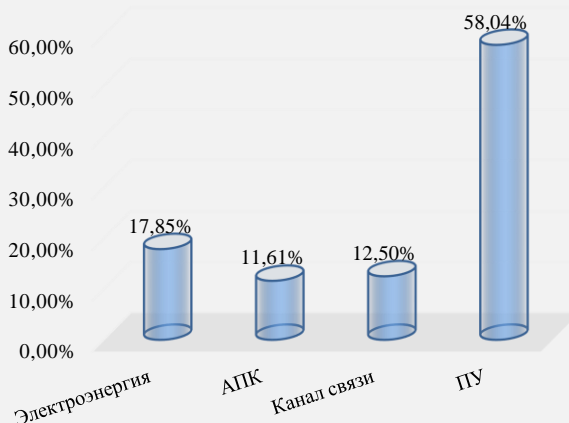


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в IV квартале 2022 года



5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

В IV квартале 2022 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процента. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

Кроме того, в течение IV квартала 2022 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 IV квартала 2022 года было зафиксировано 137 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 94 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций – 1,96 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	IV квартал 2021 года		III квартал 2022 года		IV квартал 2022 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	203	1 324 052,67	185	5 690 614,28	224	1 949 189,77
<i>Visa</i>	64	400 478,28	98	3 160 696,80	132	808 572,89
<i>Элкарт</i>	104	865 203,50	87	2 529 917,48	92	1 140 616,88
<i>MasterCard</i>	35	58 370,89	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	337	11 866 222,12	5	1 981,44
<i>Visa</i>	-	-	337	11 866 222,12	5	1 981,44
Снятие наличных	-	-	16	339 764,82	2	9 900,00
<i>Visa</i>	-	-	16	339 764,82	-	-
<i>Элкарт</i>	-	-	-	-	2	9 900,00
Общий итог	203	1 324 052,67	538	17 896 601,22	231	1 961 071,21

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 в IV квартале 2022 года были зафиксированы 1 294 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики. Основные причины показаны в Графике 9.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 10):

- перебои энергоснабжения – 37,86 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 49,54 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи – 10,82 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 1,78 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 2022 года (количество)

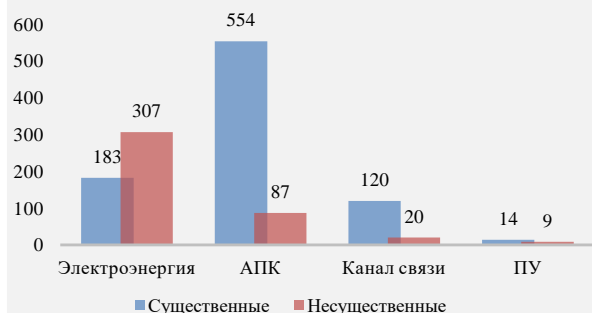
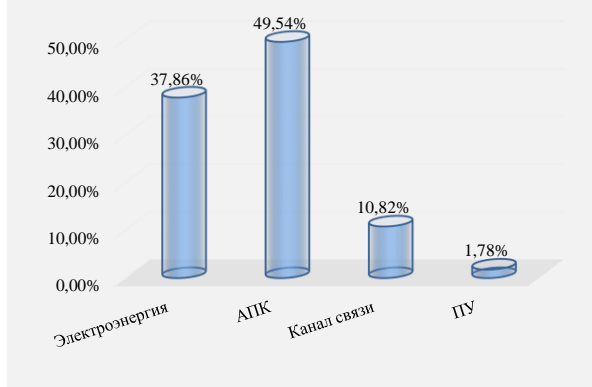


График 10. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в IV квартале 2022 года



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