

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за III 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 III квартале 2023 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 8,37 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 9,14 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 3 666,23 млрд сомов, что больше показателя предыдущего периода на 20,05 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 4,54 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

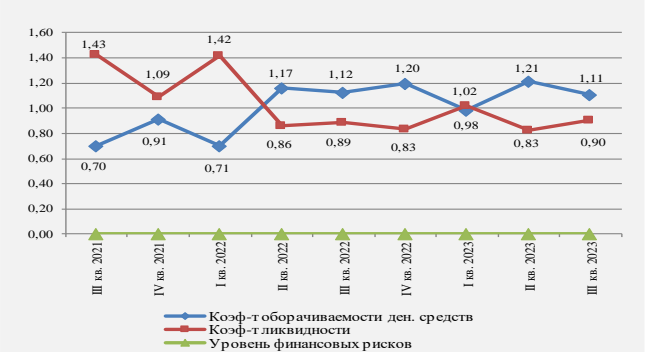


График 2. Динамика изменения среднесуточного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



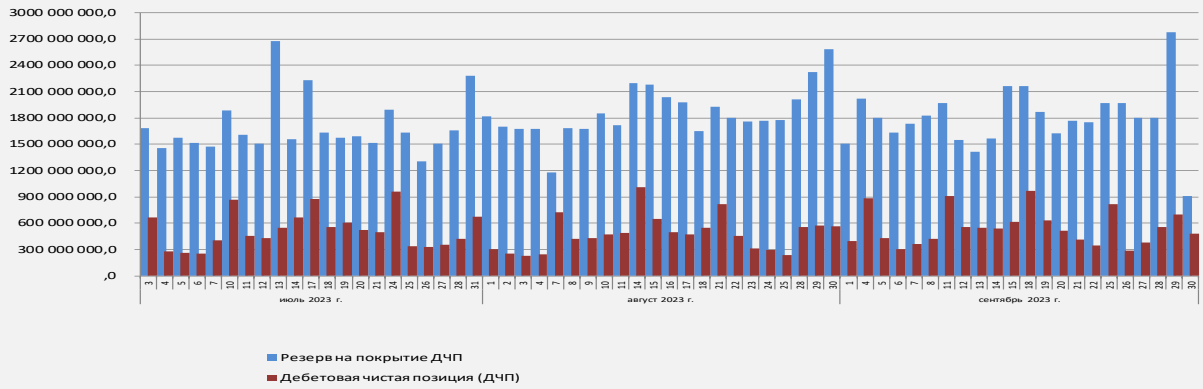
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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 III кв. 2023 г. (млн сом)



Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием системы СПК в III квартале 2023 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 5,17 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 III квартале 2023 года составил 98,83 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 III квартале 2023 года было зафиксировано 115 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 26,09 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 11,30 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют 5,22 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 57,39 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 III квартале 2023 года (количество)

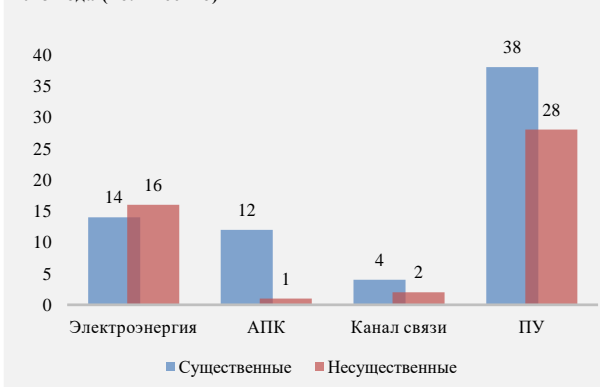
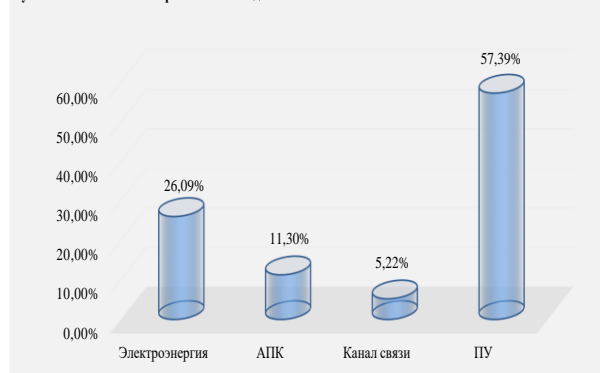


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в III квартале 2023 года



5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

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

Дополнительно в течение III 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 III квартала 2023 года было зафиксировано 164 заявления на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 21 заявление – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 4,24 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	III квартал 2022 года		IV квартал 2022 года		III квартал 2023 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	185	5 690 614,28	224	1 949 189,77	185	4 243 294,41
<i>Visa</i>	98	3 160 696,80	132	808 572,89	164	3 651 994,41
<i>Элкарт</i>	87	2 529 917,48	92	1 140 616,88	21	591 300,00
<i>MasterCard</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<i>MasterCard</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Транзакции через POS-терминалы	337	11 866 222,12	5	1 981,44	0,00	0,00
<i>Visa</i>	337	11 866 222,12	5	1 981,44	0	0,00
Снятие наличных	16	339 764,82	2	9 900,00	0,00	0,00
<i>Visa</i>	16	339 764,82	0	0,00	0	0,00
<i>Элкарт</i>	0	0,00	2	9 900,00	0	0,00
Общий итог	538	17 896 601,22	231	1 961 071,21	185,00	4 243 294,41

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 III квартале 2023 года было зафиксировано 808 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 - 60,77 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 31,31 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи – 2,72 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- форс-мажорные ситуации - 0,25 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

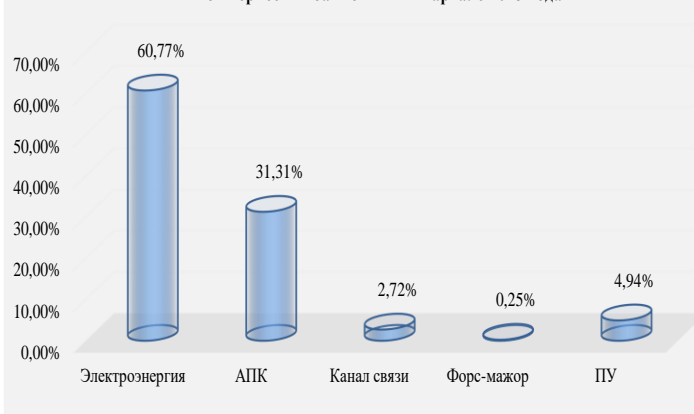
- сбои на стороне поставщиков услуг составили 4,94 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

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 III квартале 2023 года (количество)



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



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