

# Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 1 квартал 2018 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 1 квартале 2018 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 13,10 процента, значение которого составило 0,82. Коэффициент ликвидности в системе вырос на 15,08 процента – до 1,22. Изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 14,53 процента) также увеличение остатков денежных средств в системе (на 31,80 процента). Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 872,14 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 5,7 процента преимущественно за счет изменения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности можно отметить, что уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным за счет достаточного показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Дополнительным признаком возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей у участников, которая может характеризовать нехватку ликвидных денежных средств участников. За отчетный период в ГСРРВ не было зафиксировано платежей в очереди.

Операционные риски. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом технических сбоев и продлений операционного дня показатель доступности в 1 квартале 2018 года составил 99,88 процентов. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 4,50 процента (на 1,42 процента выше показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений составило 23 часов 00 минут, из них максимальное время продления работы – 3 часа 45 минут (12 января 2018 года).

Нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня месяца.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

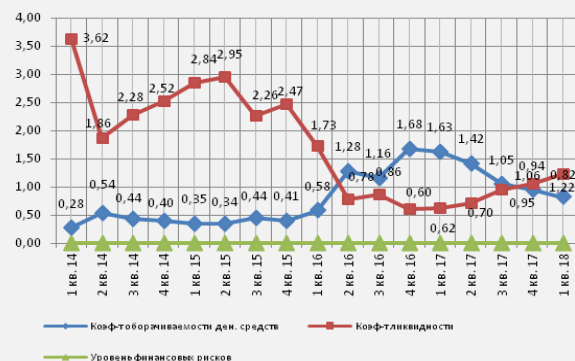


График 2. Динамика изменения средневзвешенного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

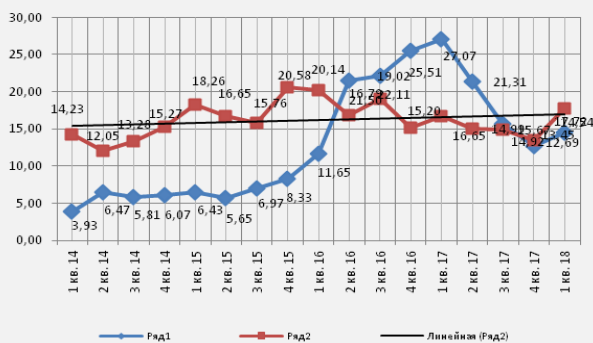
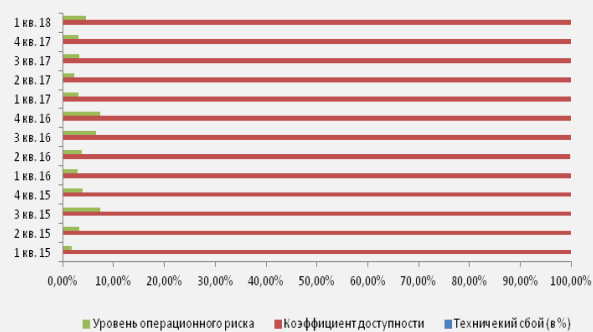


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

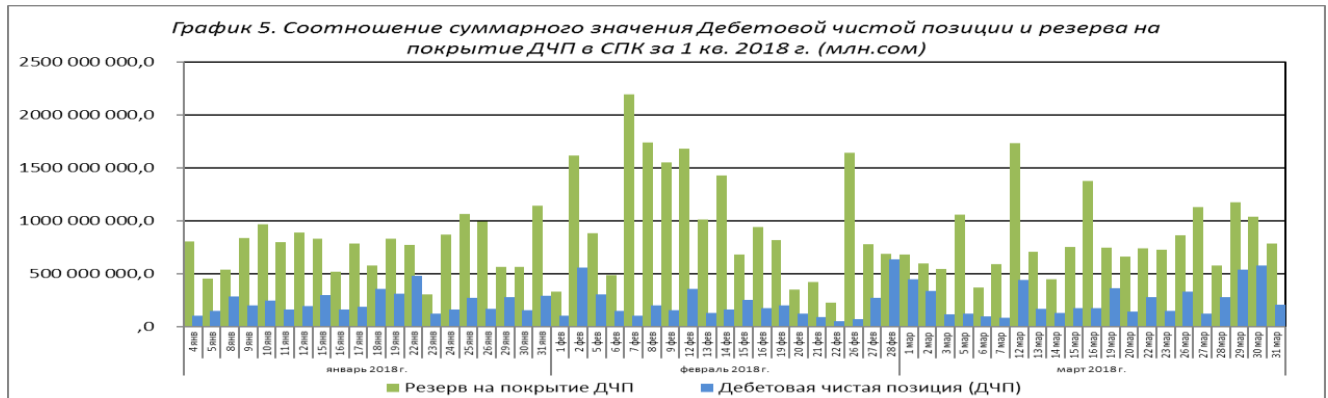


График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



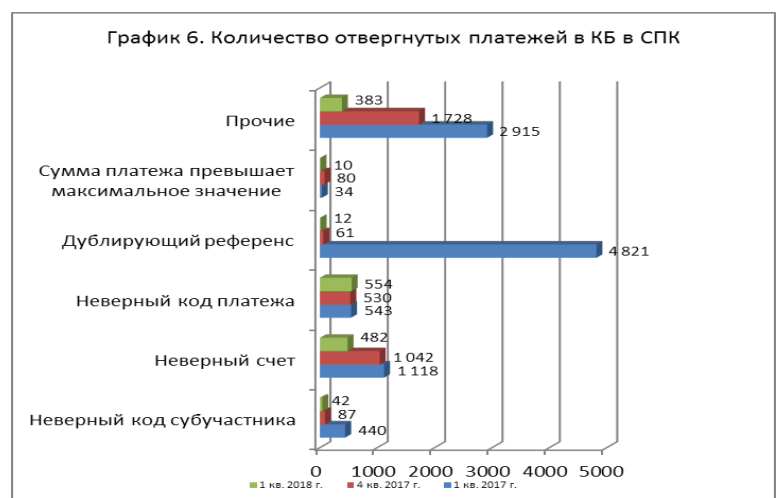
## 2. Система пакетного клиринга (СПК)

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 нижеследующий график, участники резервировали больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.



Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 3,7 раза над необходимым уровнем ликвидных средств.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 1 483 платежей (0,07 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 54,54 млн. сомов (0,13 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи – «Неверный код платежа».



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 1-квартале 2018 года показатель доступности системы составил 99,95 процента в результате простоя системы из-за 2-х кратковременных технических сбоев общей продолжительностью 13 мин. Уровень операционного риска в системе составил 9,30 процента. На данный показатель повлияли технические сбои, а также продления регламента работы системы – суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 15 часов, из них максимальное время продления составило 2 часов 30 минут.

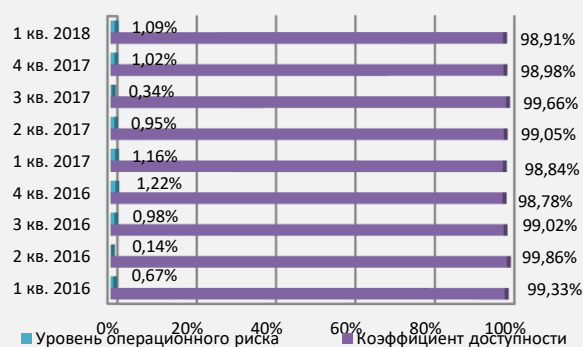


### 3. Национальная система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы в 1-квартале 2018 года составил 98,90 процента. В результате технических сбоев операционные риски в системе составили 1,09 процента вследствие временных перебоев в работе системы.

Оценка потенциальных рисков: сбои носили несущественный характер.

График 8. Соотношение показателя доступности



### 4. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски. Технических сбоев в 1-квартале 2018 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 100,0 процента. Согласно договору о подключении к УКП SWIFT и его эксплуатации, 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.

## II. Мониторинг и анализ функционирования операционных рисков участников в платежной системе Кыргызской Республики.

### 5. Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием платежных карт

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям в системах расчетов платежными картами, в течение 1-го квартала 2018 г. было зафиксировано 11 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма таких операций составляет 45,32 тыс. сом.

Таблица 1. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	2 кв. 2017 г.		3 кв. 2017 г.		4 кв. 2017 г.		1 кв. 2018 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
<b>Интернет-транзакции</b>	<b>67</b>	<b>254 791,70</b>	<b>16</b>	<b>21 456,70</b>	<b>6</b>	<b>58 339,23</b>	<b>11</b>	<b>45 318,07</b>
-Visa	67	254 791,70	16	21 456,70	6	58 339,23	11	45 318,07
<b>Транзакции через POS-терминалы</b>	<b>5</b>	<b>833 546,30</b>	<b>6</b>	<b>35 690,70</b>	-	-	-	-
-Visa	5	833 546,30	6	35 690,70	-	-	-	-
<b>Снятие наличных</b>	<b>4</b>	<b>16 000,00</b>	<b>45</b>	<b>1 858 725,69</b>	-	-	-	-
-Visa	4	16 000,00	3	37 637,50	-	-	-	-
-Элкарт	-	-	42	1 821 088,19	-	-	-	-
<b>Блокированные транзакции</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>76</b>	<b>1 104 338,00</b>	<b>67</b>	<b>1 915 873,09</b>	<b>6</b>	<b>58 339,23</b>	<b>11</b>	<b>45 318,07</b>

Причиной возникновения финансовых потерь могло послужить мошенничество с компрометацией и использованием данных банковских карт для несанкционированных снятий через интернет-транзакции. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы. Проводится расследование для возврата денег держателям карт.

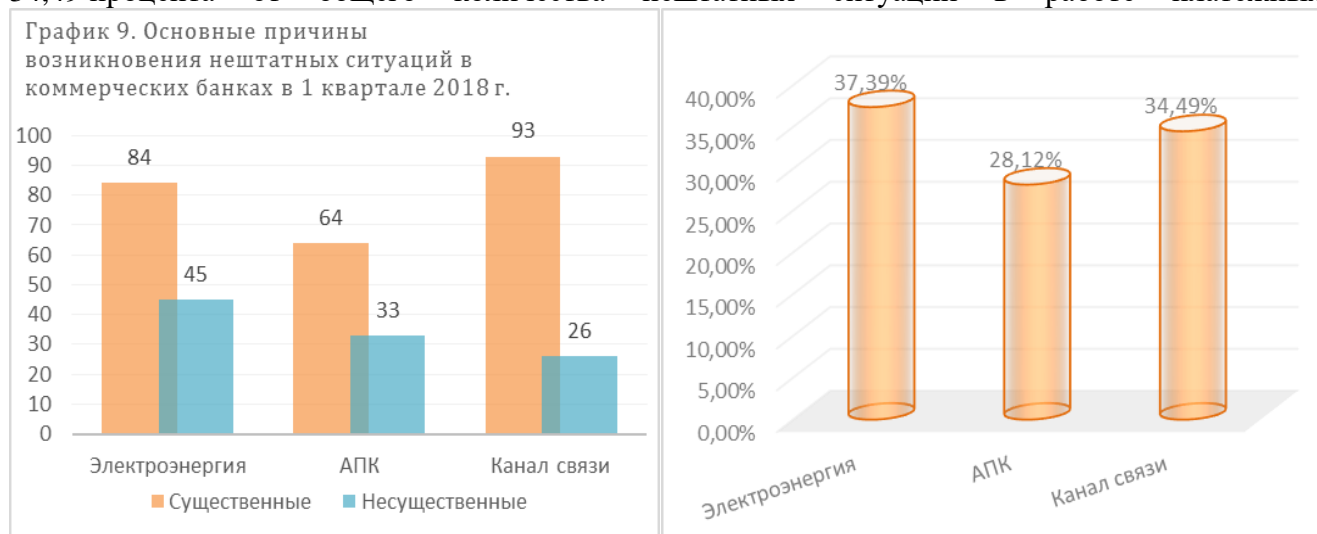
### 6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, в 1 квартале 2018 г. было зафиксировано 345 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 69,86 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 30,14 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

– перебой энергоснабжения – 37,39 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

- сбои каналов связи составляют 28,12 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 34,49 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.



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. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки должны быть оснащены бесперебойными источниками питания, однако в отчетном периоде выявлены факты нарушения данных требований. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков.