

1. Мониторинг и анализ функционирования Системно-значимых платежных систем (СЗПС).

1.1. Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ).

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ в 3-м квартале 2014 года наблюдалось увеличение объема среднесуточных ликвидных средств участников по сравнению с предыдущим кварталом и с аналогичным периодом прошлого года на 10,16 процента и 27,45 процента, и составило 13,28 млрд. сомов.

В свою очередь активность участников системы в отчетном периоде увеличилась и обороты составили 377,73 млрд. сомов, что больше показателя предыдущего периода на 94,32 процента. Данный рост связан с увеличением операций через Автоматизированную торговую систему (АТС) с момента ее внедрения. Так, по сравнению с показателем предыдущего периода, операции через АТС увеличились в 4 раза и составили 211,27 млрд. сомов (55,93 процента от общего объема гроссовых платежей). Показатель оборачиваемости в системе демонстрировал уменьшение (на 18,49 процента) и составил за отчетный период 0,44.

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

Еще одним показателем возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей участников, которая обуславливается нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период было зафиксировано 356 платежей *в очереди* с суммарным временем простоя платежей 8 часов 44 минуты (1,46 процента от общего времени работы системы).

Оценка потенциальных рисков:
Зафиксированные платежи в очереди не повлекли за собой финансовые риски для других участников, так как были связаны с временным разрывом между поступлением средств на корреспондентский счет участника и отправкой платежа в систему (банки ожидали на свой счет поступления средств от других участников ГСРРВ).

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня как фактора риска, показатель доступности¹ в 3-м квартале 2014 года составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 5,08 процента (на 5,36 процентных пункта меньше показателя предыдущего периода). Значение данного показателя обусловлено нарушением регламента работы системы в результате продлений по просьбе участников. Суммарное время продлений составило 28 часов 50 минут, из них максимальное время продления работы – 4 часа 10 минут.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ за 3 квартал 2014 г.



График 2. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



¹ Коэффициент доступности – показатель, характеризующий доступность системы как возможность доступа к услугам и информации для пользователей системы по их требованию. Простой системы за счет технических сбоев, отключения электроэнергии, позднее открытие или ранее закрытие операционного дня системы сокращают время доступа к системе.

Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка.

В связи с истечением срока эксплуатации АС ГСРРВ была проведена модернизация оборудования ГСРРВ и система запущена в промышленную эксплуатацию в августе 2014 г.

1.2. 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, что объясняется достаточным уровнем ликвидности участников.

Как видно из графика ниже, банки-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 2,5 раза необходимый уровень ликвидных средств.

Общее количество *отвергнутых системой платежей в СПК* составило 3 234 платежей (0,33 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 280,11 млн. сом (0,03 процента от общего объема обработанных платежей).

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

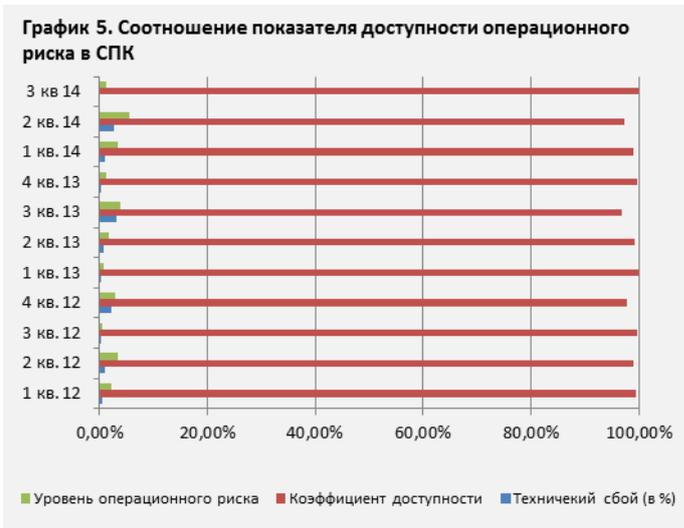
Причины	3 кв. 2013 г.		2 кв. 2014 г.		3 кв. 2014 г.		Прирост (%)		Прирост в абс.		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	205,03	2227,00	477,52	8700	280,11	3234	-69,39	-65,83	-48,69	1007,00	100,00	100,00
Неверный код субучастника	19,67	1180,00	18,79	705	5,75	216	-83,23	-95,08	4,07	-964,00	2,05	6,68
Неверный счет	35,82	359,00	78,67	1263	57,03	872	-43,41	-16,16	31,98	513,00	20,36	26,96
Неверный код платежа	15,02	382,00	28,65	804	27,11	547	-11,29	-53,14	-3,36	165,00	9,68	16,91
Дублирующий референс	6,25	131,00	278,39	5351	18,04	668	-69,42	24,43	-2,37	537,00	6,44	20,66
Сумма платежа превышает максимальное значение	121,43	29,00	56,02	27	131,74	50	-83,31	-65,52	117,05	21,00	47,03	1,55
Прочие	6,85	146,00	16,99	550	40,44	881	-46,21	-65,75	-196,06	735,00	14,44	27,24
Итого обработанных платежей	23157,30	664811,00	27190,90	825757	26754,90	977292,00	-60,22	-49,06	3597,60	312481,00		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,89%	0,33%	1,76%	1,05%	0,03%	0,33%			-0,86%	0,00%		

Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с неверными реквизитами и прочие платежи.

Операционные риски в системе.

По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3-м квартале 2014 года показатель доступности системы составил 100 процентов, а уровень операционного риска в системе - 1,22 процента. Такое значение показателя операционного риска обусловлено:

- продлениями регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 5 часов 12 минут, из них максимальное время продления – 1 час 7 минут;
- сбоями в работе сервера и программного обеспечения АС СПК (2 и 14 августа) из-за обрыва канала связи между основным и резервным центром.



2. Анализ функционирования систем расчетов с использованием платежных карт

2.1. Национальная платежная система «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы в 3-м квартале 2014 года составил 99,93 процента, а операционного риска – 0,07 процента. Операционные риски в системе Элкарт были связаны с кратковременными сбоями в работе Системы (15 июля, 25 и 26 августа 2014 г.) несущественного характера.



2.2. 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 3-го квартала 2014 г., было зафиксировано 62 сомнительные операции (из них 54 транзакции с использованием карт международной системы VISA Int. и 8 – с использованием карт «Элкарт»). Из них в качестве мошеннических рассматривались 45 транзакций по 4-м картам системы VISA Int. на общую сумму 712 439,92 сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт за 2014 год

Способ мошенничества	2 кв. 2014 г.		3 кв. 2014 г.		Прирост	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	-	-	-	-	-	-
Утерянные, украденные, забытые платежные карточки:	-	-	-	-	-	-
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	1	343,15	35	681 068,96	34	680 725,81
- Visa	1	343,15	35	681 068,96	34	680 725,81
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	2	42 611,45	10	31 370,96	8	-11 240,49
- Visa	2	42 611,45	10	31 370,96	8	-11 240,49
Общий итог	3	42 954,60	45	712 439,92	42	669 485,33

Основной причиной, повлекшей финансовые риски, является несоблюдение держателями карт правил безопасности и нарушение условий договора с банком, выдавшим карту (не был ограничен доступ к платежным картам третьих лиц, не обеспечена конфиденциальность и сохранность ПИН-кодов).

Другие сомнительные транзакции были своевременно выявлены и отвергнуты системой. Банки финансовых потерь не понесли.

3. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Уровень доступности системы в 3-м квартале 2014 г. составил 98,91 процента (высокий). На снижение показателя доступности повлияли плановые профилактические работы в УКП SWIFT по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

В соответствии с правилами работы УКП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал участников о проводимых работах. 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.

Согласно Положению «Об основных требованиях к функционированию платежной системы КР при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе» (утв. постановлением Правления НБКР №4/6 от 28.01.2009 г.), Положения «Об УКП SWIFT» (утв. постановлением Правления НБКР №7/4 от 11.02.2009 г.) в банках должен быть обеспечен альтернативный канал связи для передачи финансовых сообщений при возникновении нештатных ситуаций в системе SWIFT. В этой связи, был проведен мониторинг наличия у банков альтернативных каналов для обмена финансовыми сообщениями со своими банками-корреспондентами. Результаты проведенного опроса показали, что, в целом, банки Кыргызстана имеют альтернативные каналы связи для обмена финансовыми сообщениями, но такие каналы предусмотрены не со всеми банками-корреспондентами.

График 7. Показатель доступности и операционного риска в УКП SWIFT



4. Периодический мониторинг и анализ функционирования платежных систем в коммерческих банках.

По результатам анализа данных ПРБО банков, за 3 квартал 2014 г. было зафиксировано 173 нештатные ситуации в функционировании платежных систем коммерческих банков КР.

По результатам анализа полученных данных, доля нештатных ситуаций существенного характера составила 21,39 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных - 78,61 процента.

Таким образом, можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 54,91 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

Оценка потенциальных рисков: риски несущественные, т.к. финансовые потери у банков не зафиксированы. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки оснащены бесперебойными источниками питания. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков;

- сбои каналов связи составляют 15,03 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 30,6 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.