

1. Надзор (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики

- 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 2015 года наблюдалось снижение объема среднесуточных ликвидных средств участников по сравнению с предыдущим кварталом на 23,3 процента и на 1,1 процента по сравнению аналогичным периодом прошлого года, значение среднесуточного показателя ликвидности в ГСРРВ составило 15,8 млрд. сомов.

В свою очередь активность участников системы в отчетном периоде выросла относительно показателей предыдущих периодов. Обороты по системе составили 446,2 млрд. сомов, что выше показателя предыдущего периода на 25,4 процента преимущественно за счет изменения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему (АТС).

Показатель оборачиваемости в системе увеличился до значения 0,4 (на 30,5 процента) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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 в ГСРРВ платежей в очереди не зафиксировано.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ



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

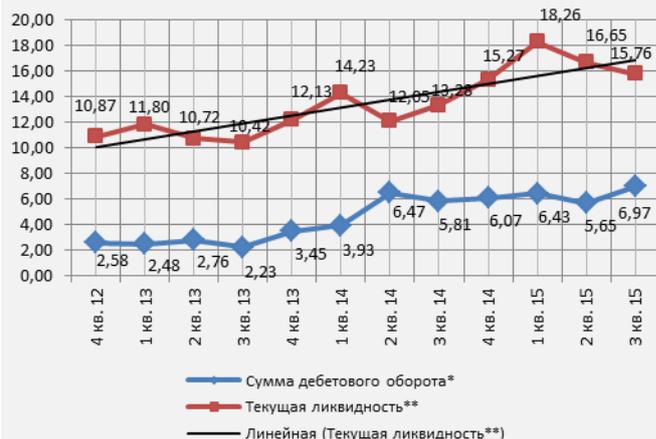


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

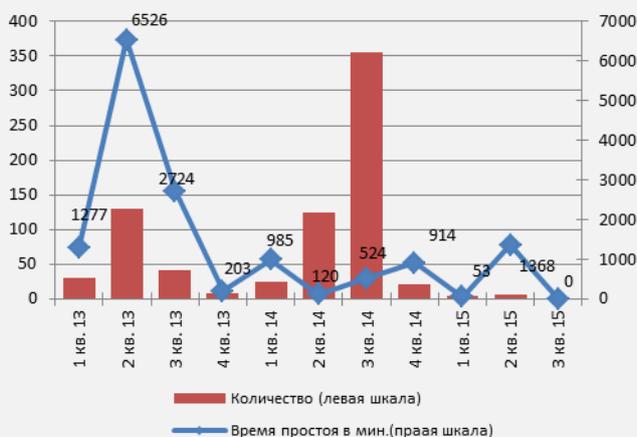
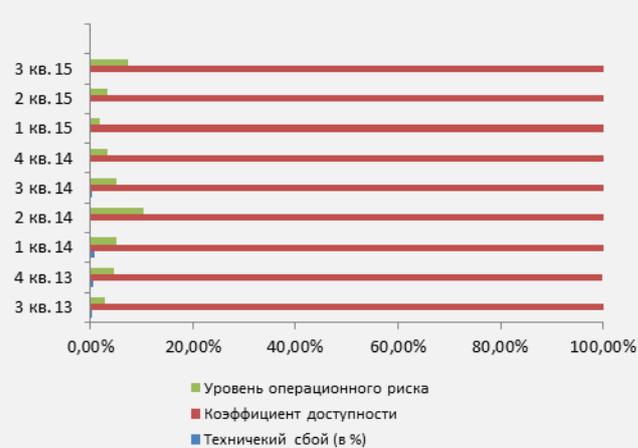


График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня как фактора риска, показатель доступности¹ в 3-м квартале 2015 года составил 100,0 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 7,4 процента (на 4,2 процента выше показателя предыдущего периода). Значение данного показателя обусловлено нарушением регламента работы системы в

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

результате продлений по просьбе участников. Суммарное время продлений составило 41 час 15 минут, из них максимальное время продления работы – 4 часа 30 минут 4 сентября 2015 года. Значительный рост времени и количества продлений связан с запросами продления регламента системы для проведения клиентских, межбанковских платежей и завершения расчетов.

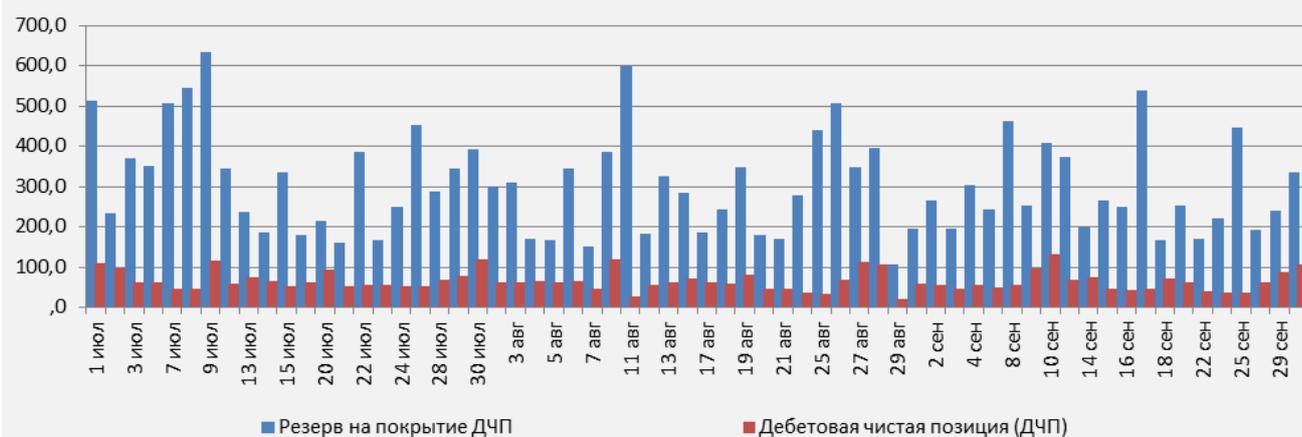
Данные нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня каждого месяца.

1.2. Система пакетного клиринга (СПК)

Финансовые риски в 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 показывает нижеследующий график, банки-участники резервировали больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 3 кв. 2015 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 4,6 раза необходимый уровень ликвидных средств.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 9 754 платежей (1,1 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 286,4 млн. сом (1,1 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились «Прочие» платежи.

График 6. Количество отвергнутых платежей в коммерческих банках.



Таблица 1. Типы распределения отвергнутых системой платежей в СПК

Причины	3 кв. 2014 г.		2 кв. 2015 г.		3 кв. 2015 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн.)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн.)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн.)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)
Всего	280,11	3 234	253,15	4 050	286,35	9 754	2,23	202	33,20	5 704	100,00	100,00
Неверный код субучастника	5,75	216	22,70	879	24,85	920	332,47	326	2,15	41	8,68	9,43
Неверный счет	57,03	872	65,50	863	47,87	797	-16,06	-9	-17,63	-66	16,72	8,17
Неверный код платежа	27,11	547	45,19	858	41,21	837	52,01	53	-3,99	-21	14,39	8,58
Дублирующий референс	18,04	668	47,68	1 176	79,03	1 447	338,03	117	31,35	271	27,60	14,83
Сумма платежа превышает максимальное значение	131,74	50	43,18	20	36,03	21	-72,65	-58	-7,15	1	12,58	0,22
Прочие	40,44	881	28,90	254	57,36	5 732	41,83	551	28,46	5 478	20,03	58,77
Итого обработанных платежей	26 754,90	977 292	24 083,30	805 912	26 066,40	893 242						
Четке кагылгын төлөмдөрдүн иштелип чыккан төлөмдөргө карата	0,03%	0,33%	1,05%	0,50%	1,10%	1,09%			0,05%	0,59%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3-м квартале 2015 года показатель доступности системы составил 100,0 процента в связи, с чем уровень операционного риска в системе составил 3,5 процента. Операционный риск в СПК обусловлен продлением регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 13 часа 39 минут, из них максимальное время продлений 6 часов 41 минута.

Оценка потенциальных рисков: **риски незначительные.** За 3 квартал 2015 г. в работе системы СПК **технических сбоев** не наблюдалось.



• **Анализ функционирования систем расчетов с использованием платежных карт**

1.3. 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 2015 года составил 99,0 процента. Операционные риски составили 1,0 процента вследствие перебоев в работе Системы.

Оценка потенциальных рисков: часть сбоев связанных с отсутствием доступа к системе носили существенный характер.



1.4. 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 2015 г. было зафиксировано 70 сомнительных операций (62 транзакции с использованием карт международной системы VISA Int., 8 транзакций с картами системы «Элкарт»). Из них в качестве мошеннических рассматривались 40 транзакций на общую сумму 528 179,98 сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	1 кв. 2015 г.		2 кв. 2015 г.		3 кв. 2015 г.		Прирост	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Поддельные платежные карточки по системе:	-	-	2	-	-	-	2	-
-MasterCard	-	-	0	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	2	-	-	-	2	-
-Элкарт	-	-	0	-	-	-	-	-
Утерянные, украденные, забытые платежные карточки:	-	-	4	160 000,00	-	-	4	-160 000,00
-MasterCard	-	-	1	30 000,00	-	-	1	-30 000,00
-Visa	-	-	3	130 000,00	-	-	3	-130 000,00
-Элкарт	-	-	-	-	-	-	-	-
Заказ по почте, телефону, Интернету (скимминг):	16	397 578,29	26	208 101,24	-	-	26	-208 101,24
-MasterCard	-	-	-	-	-	-	-	-
-Visa	16	397 578,29	26	208 101,24	22	339 580,28	4	131 479,04
-Элкарт	-	-	-	-	4	35 005,00	4	35 005,00
Другие транзакции (снятие наличных денег и т.д.):	41	652 205,21	6	134 253,10	-	-	6	-134 253,10
-MasterCard	-	-	3	41 161,47	-	-	3	-41 161,47
-Visa	40	649 705,21	3	93 091,63	14	153 594,70	11	60 503,07
-Элкарт	1	2 500,00	-	-	-	-	-	-
Общий итог	57	1 049 783,50	38	502 354,34	40	528 179,98	2	25 825,64

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужила активизация мошенников по использованию скимминговых устройств, подделке карт и мошенничеству в сети Интернет. Немаловажной

причиной, повлекшей финансовые риски, является также несоблюдение держателями карт правил безопасности и нарушение условий договора с банком-эмитентом карт (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.

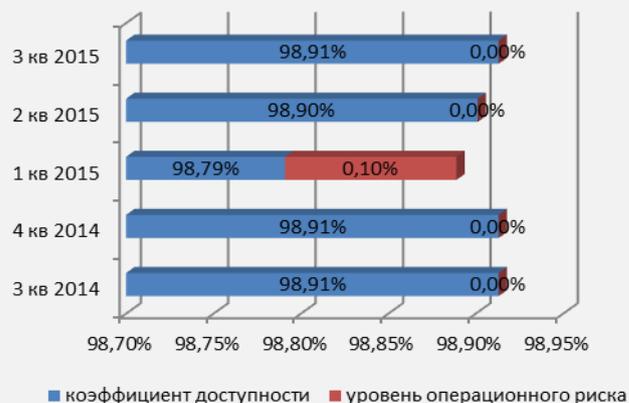
- **Контроль за функционированием системы УСП SWIFT**

Операционные риски в системе. Уровень доступности системы в 3-м квартале 2015 г. составил 98,9 процента (высокий). На снижение показателя доступности повлияли плановые профилактические работы в УСП SWIFT по архивированию сообщений и журнала событий SWIFT.

В соответствии с Правилами УСП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УСП 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.

График 9. Показатель доступности и операционного риска в УСП SWIFT



- **Периодический мониторинг и анализ функционирования платежных систем в коммерческих банках**

По результатам анализа данных ПРБО банков, за 3-квартал 2015 г. было зафиксировано 244 нештатные ситуации в функционировании платежных систем коммерческих банков КР.

По результатам анализа данных, доля нештатных ситуаций существенного характера составила 66,0 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных - 34,0 процента.

Таким образом, можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 63,9 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 в банках должны быть предусмотрены источники бесперебойного питания. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков;

- сбои каналов связи составляют 7,4 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 23,8 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

График 10. Основные причины возникновения нештатных ситуаций в коммерческих банках за 3 кв. 2015 года

