

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 4 квартал 2019 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 4 квартале 2019 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 39,98 процента, при этом коэффициент ликвидности снизился на 28,53 процента. Динамика изменений отражена на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 040,42 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 29,2 процента преимущественно за счет 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 уровня ликвидных средств по отношению к оборотам.

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 5,18 процента от общего времени работы системы (что на 7,86 процента выше показателя предыдущего периода) и был обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников (суммарное время продлений за 4 квартал 2019 г. составило 30 часов 55 минут).

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

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 среднем в 5,1 раз больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 4 кв. 2019 г. (млн.сом)

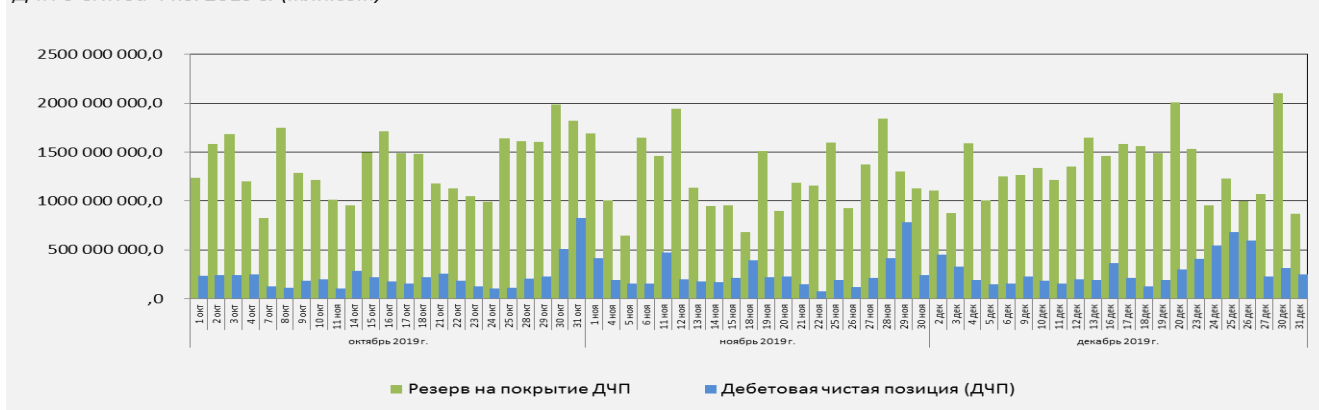


График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



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

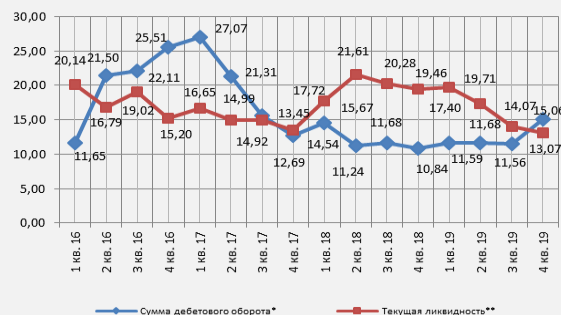


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 4 квартале 2019 года показатель доступности системы составил 100,0 процента. Уровень операционного риска в системе составил 4,70 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 20 часов 8 минут, из них максимальное время продления составило 2 часа 40 минут).

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 4 квартале 2019 года составил 100,00 процента.

II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

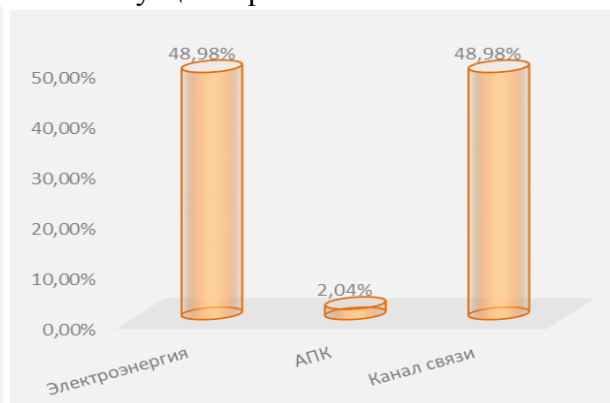
4. Прием платежей в пользу третьих лиц

В 4-ом квартале 2019 года на территории Кыргызской Республики обработка платежей в пользу третьих лиц осуществлялась через 17 операторов платежных систем. В целом в отчетном квартале было обработано 43,94 млн. платежей в пользу третьих лиц на общую сумму 9,40 млрд. сом. По сравнению с предыдущим периодом количество платежей уменьшилось на 0,42 процента, в то время как объем платежей увеличился на 18,71 процента.

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в 4-м квартале 2019 г. было зафиксировано 49 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 48,98 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 48,98 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 2,04 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, однако негативно отражаются на доверии клиентов к платежным системам.

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

В 4 квартале 2019 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процентов. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

III. Анализ операционных рисков в платежной системе

6. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение 4-го квартала 2019 г. было зафиксировано 57 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций составляет 487,8 тыс. сом, что составляет 0,0001 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	4 кв. 2018 г.		3 кв. 2019 г.		4 кв. 2019 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	20	79 598,82	38	372 201,20	53	478 942,43
-Visa	20	79 598,82	29	367 152,80	53	478 942,43
-Элкарт	4	35 000,00	9	5 048,40	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	4	35 000,00	12	58 859,20	4	8 870,71
-Visa	-	-	6	47 459,20	4	8 870,71
-Элкарт	4	35 000,00	6	11 400,00	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	24	114 598,82	50	431 060,40	57	487 813,14

Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

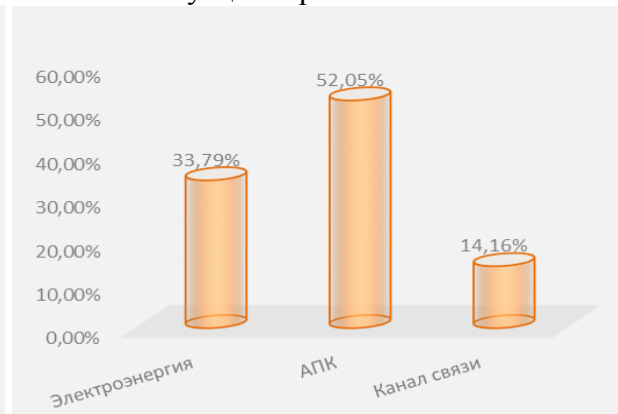
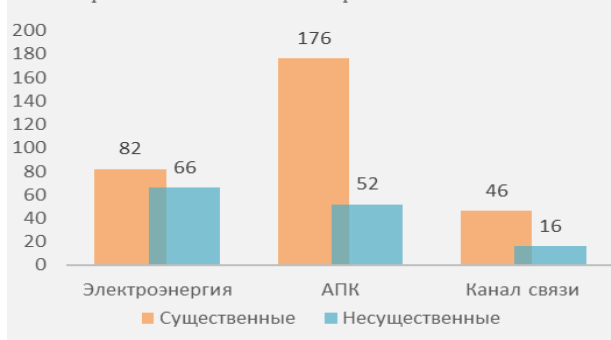
7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в 4-м квартале 2019 г. было зафиксировано 438 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 33,79 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 14,16 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 52,05 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 8. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в 4 квартале 2019 г.



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, 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.