

# Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 4 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 4 квартале 2018 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 3,22 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 3,33 процента. Изменение коэффициентов вызвано уменьшением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 7,14 процента) и остатков денежных средств в системе на 4,05 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 773,19 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 1,58 процента преимущественно за счет снижения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

Также в системе за отчетный период платежи в очереди не зафиксированы.

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

Операционные риски. Показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений - 19 часов 25 минут), составил 3,22 процента от общего времени работы системы (что на 2,34 процента ниже показателя предыдущего периода).

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



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

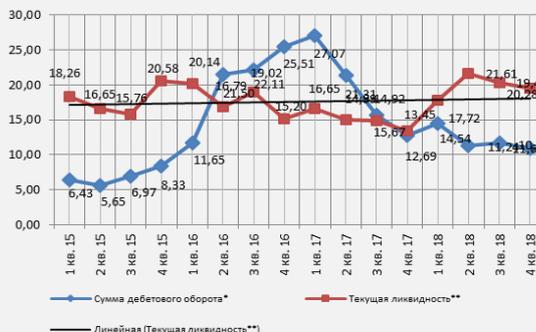


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 4 кв. 2018 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы в 4,4 раза превышали необходимый уровень средств на покрытие дебетовой чистой позиции.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 3,84 тыс. платежей (0,17 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 201,24 млн. сомов (0,35 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей были платежи с неверным счетом.

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 4-квартале 2018 года показатель доступности системы составил 100,0 процента. Уровень операционного риска в системе составил 4,29 процента из-за продлений регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 17 часов 25 минут, из них максимальное время продления составило 3 часа 55 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» в результате временных сбоев в работе системы уровень доступности системы в 4 квартале 2018 года составил 99,03 процента, а операционный риск – 0,97 процента.

## II. Мониторинг за функционированием систем розничных платежей

### 4. Системы денежных переводов

По международным системам денежных переводов количество и объем входящих переводов в отчетном периоде составил 2,42 млн. платежей на общую сумму 53,30 млрд. сом, что по сравнению с предыдущим периодом больше на 8,04 процента, а по объему меньше на 1,79 процента. Количество и объем исходящих переводов по сравнению с предыдущим периодом увеличилось на 27,18 и 7,81 процента соответственно и составило 234,77 тыс. переводов на общую сумму 13,66 млрд. сом.

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.



График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 4 кв. 2018 г.



График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПЦ



По локальным системам денежных переводов было проведено 1,17 млн. переводов на общую сумму 34,44 млрд. сом. По сравнению с прошлым периодом количество переводов увеличилось на 9,62 процента, также объем увеличился на 2,17 процента.

## 5. Системы расчетов платежными картами

Общее количество оборотов по платежным картам за 4 квартал 2018 года составило 18,85 млн. транзакций на общую сумму 104,49 млрд. сом. По сравнению с прошлым периодом количество транзакций увеличилось на 21,22 процента, а объем увеличился на 16,97 процента.

## III. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

### 6. Прием платежей в пользу третьих лиц

За 4 квартал 2018 года, на территории Кыргызской Республики функционировало 20 систем по приему платежей в пользу третьих лиц, которыми за отчетный период было обработано 44,27 млн. платежей на общую сумму 7,74 млрд. сом. По сравнению с предыдущим периодом наблюдается сокращение количества платежей на 0,43 процента, а по объему увеличение на 17,07 процента.

### 7. Функционирование Узла коллективного пользования SWIFT

Технических сбоев в 4 квартале 2018 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 100,00 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.

В связи с внедрением новых стандартов сообщений SWIFT (SR 2018), 18 ноября 2018 года с 08:30 до 17:30 ч. были недоступны сервера. Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах.

Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне.

## IV. Анализ операционных рисков в платежной системе

### 8. Анализ мошеннических транзакций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям в системах расчетов платежными картами, в течение 4-го квартала 2018 г. было зафиксировано 20 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. и 4 операции по снятию наличных с украденной платежной карты «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 114,60 тыс. сом.

Таблица 1. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	4 кв. 2017 г.		3 кв. 2018 г.		4 кв. 2018 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
<b>Интернет-транзакции</b>	<b>6</b>	<b>58 339,23</b>	<b>27</b>	<b>132 661,50</b>	<b>20</b>	<b>79 598,82</b>
-Visa	6	58 339,23	27	132 661,50	20	79 598,82
<b>Транзакции через POS-терминалы</b>	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
<b>Снятие наличных</b>	-	-	<b>1</b>	<b>20 671,90</b>	<b>4</b>	<b>35 000,00</b>
-Visa	-	-	1	20 671,90	-	-
-Элкарт	-	-	-	-	4	35 000,00
<b>Блокированные транзакции</b>	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>6</b>	<b>58 339,23</b>	<b>28</b>	<b>153 333,40</b>	<b>24</b>	<b>114 598,82</b>

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

Также по результатам анализа данных, получаемых от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в течение 4-го квартала 2018 г. было зафиксировано 11 операций, связанных с использованием методов социальной инженерии для несанкционированного получения денежных средств на лицевой счет мобильного телефона на сумму 53,9 тыс. сом.

## 9. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в 4-м квартале 2018 г. было зафиксировано 51 нештатная ситуация, связанных с функционированием платежных систем, из них доля существенных сбоев составила 25,49 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 74,51 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 33,33 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 41,18 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 25,49 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



По результатам анализа данных ПРБО банков, в 4-м квартале 2018 г. было зафиксировано 569 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 38,49 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 61,51 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 47,98 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 11,60 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 40,42 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери, однако негативно отражаются на имидже банков, операторов платежных систем и платежных организаций, а также на доверии клиентов к услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций.