

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за II квартал 2022 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 во II квартале 2022 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 65,27 процента, при этом коэффициент ликвидности уменьшился на 39,50 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 2 219,75 млрд сомов, что больше показателя предыдущего периода на 33,00 процента.

В отчетном периоде уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным.

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 4,71 процента от общего времени работы системы и обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников. Динамика изменений отражена в Графике 3.

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

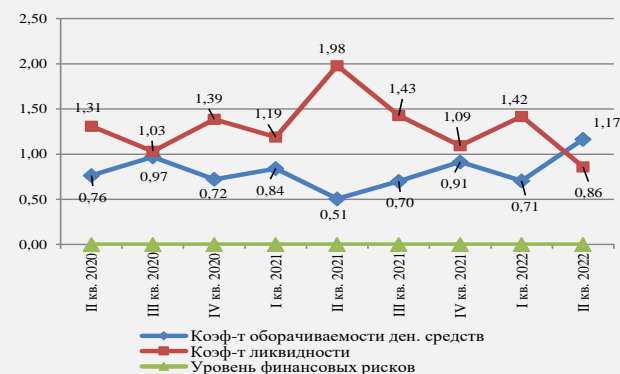


График 2. Динамика изменения среднесуточного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

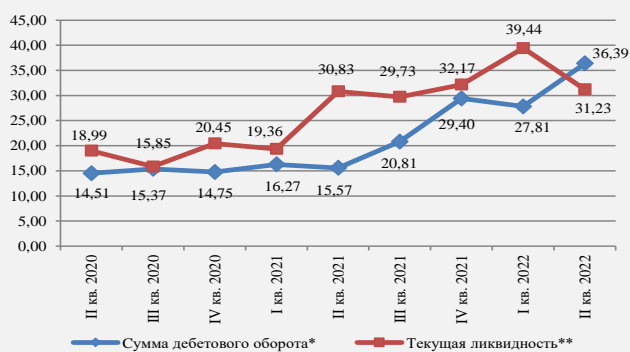


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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 График 4, участники резервировали в среднем в 3 раза 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 2 кв. 2022 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием СПК во II квартале 2022 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 4,46 процента в связи с продлениями регламента работы системы и техническим сбоем. Динамика изменений отражена в Графике 5.

График 5. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК



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 во II квартале 2022 года составил 99,98 процентов. Динамика изменений отражена в Графике 6.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМНЦ



II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

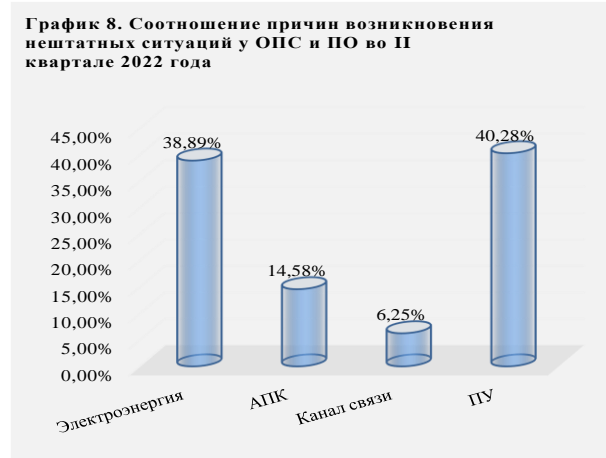
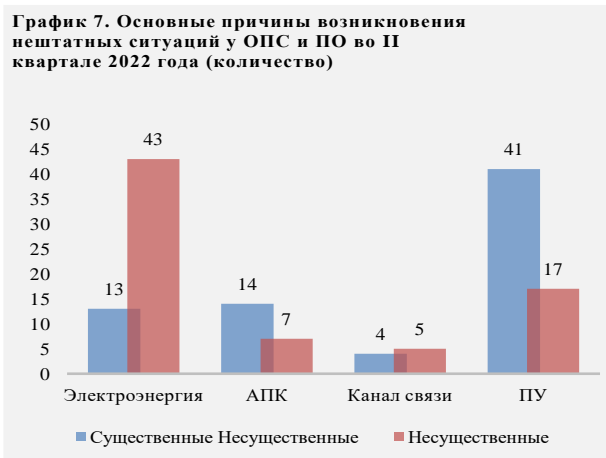
По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, во II квартале 2022 года было зафиксировано 144 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем. Основные причины отражены в Графике 7.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 8):

- перебои энергоснабжения составляют 38,89 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 14,58 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют 6,25 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои на стороне поставщиков услуг составили 40,28 процентов 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.

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

Во II квартале 2022 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процентов. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

Также в течение II квартала 2022 года были поведены профилактические работы, о которых участники сервис-бюро SWIFT были своевременно проинформированы.

III. Анализ операционных рисков в платежной системе

6. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках периодического регулятивного банковского отчета (далее – ПРБО) по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение II квартала 2022 года было зафиксировано 94 заявления на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 43 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 1,06 млн сомов, что составляет 0,0009 процентов от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	IV квартал 2021 года		I квартал 2022 года		II квартал 2022 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	203	1 324 052,67	485	1 169 689,89	88	950 005,22
<i>Visa</i>	64	400 478,28	428	775 420,91	53	567 085,22
<i>Элкарт</i>	104	865 203,50	57	394 268,98	35	382 920,00
<i>MasterCard</i>	35	58 370,89	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	40	22 198,60
<i>Visa</i>	-	-	-	-	40	22 198,60
Снятие наличных	-	-	23	54 900,00	9	92 400,00
<i>Visa</i>	-	-	-	-	1	7 000,00
<i>Элкарт</i>	-	-	23	54 900,00	8	85 400,00
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Общий итог	203	1 324 052,67	508	1 224 589,89	137	1 064 603,82

Банками проведена работа по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежных систем для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, во II квартале 2022 года была зафиксирована 661 нештатная ситуация, связанная с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики. Основные причины показаны в Графике 9.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 10):

- перебои энергоснабжения – 36,76 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 44,18 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 14,22 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои на стороне поставщиков услуг составили 4,84 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.