

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за I 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 в I квартале 2022 года наблюдалось уменьшение коэффициента оборачиваемости на 22,86 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 29,63 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 668,40 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 14,00 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 3,69 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

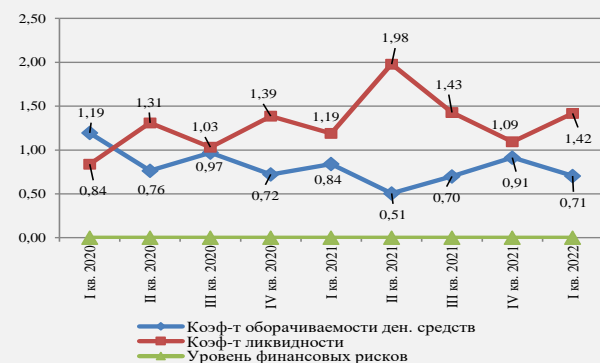
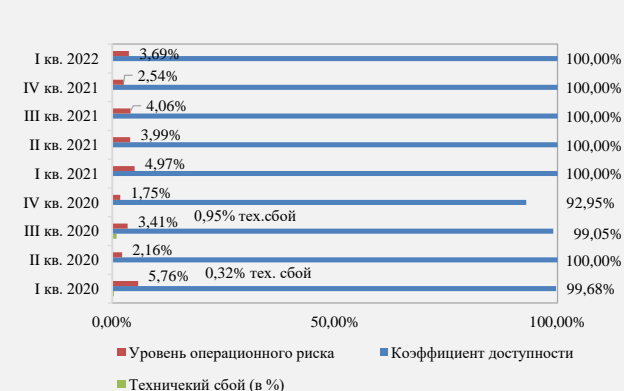


График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



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 1 кв. 2022 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием СПК в I квартале 2022 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 2,09 процента в связи с продлениями регламента работы системы. 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 в I квартале 2022 года составил 99,96 процентов. Динамика изменений отражена в Графике 6.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПС



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, в I квартале 2022 года было зафиксировано 110 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем. Основные причины отражены в Графике 7.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 8):

- перебои энергоснабжения составляют 49,09 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 44,55 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 6,36 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в I квартале 2022 года (количество)

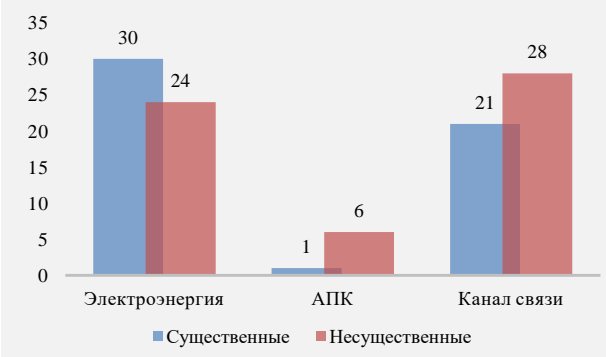
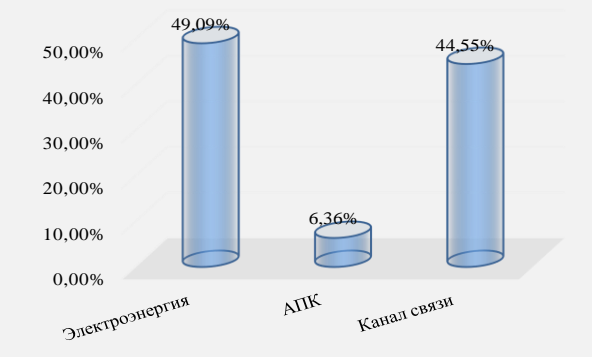


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в I квартале 2022 года



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, однако могли негативно отразиться на доверии клиентов к платежным системам.

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

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

Также в течение I квартала 2022 года были проведены профилактические работы (8 января и 12 февраля 2022 года). Участники сервис-бюро SWIFT были своевременно проинформированы об их проведении.

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 I квартала 2022 года было зафиксировано 428 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 80 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 1,22 млн сомов, что составляет 0,001 процентов от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	I квартал 2021 года		IV квартал 2021 года		I квартал 2022 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	242	838 184,10	203	1 324 052,67	485	1 169 689,89
<i>Visa</i>	53	483 470,20	64	400 478,28	428	775 420,91
<i>Элкарт</i>	186	340 352,00	104	865 203,50	57	394 268,98
<i>MasterCard</i>	3	14 361,90	35	58 370,89	-	-
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	20	76 200,00	-	-	23	54 900,00
<i>Visa</i>	-	-	-	-	0	-
<i>Элкарт</i>	20	76 200,00	-	-	23	54 900,00
Блокированные транзакции	-	-	-	-	0	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	0	-
Общий итог	262	914 384,10	203	1 324 052,67	508	1 224 589,89

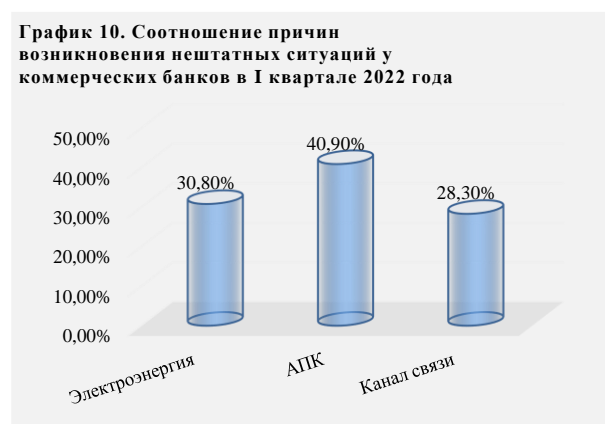
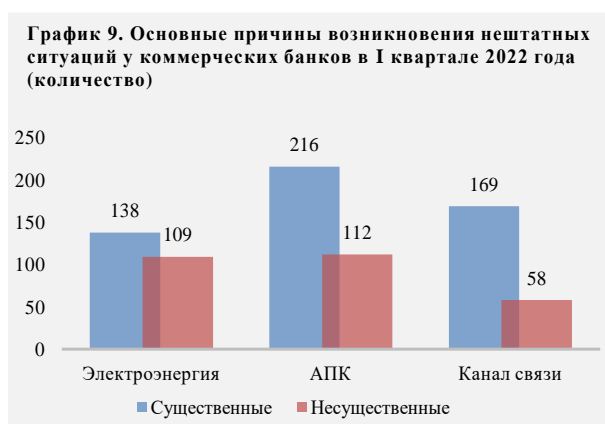
Банками проведена работа по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежных систем для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в I квартале 2022 года было зафиксировано 802 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики. Основные причины показаны в Графике 9.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 10):

- перебои энергоснабжения – 30,80 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 28,30 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 40,90 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, однако могли негативно отразиться на имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несли в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.