

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

• Мониторинг и анализ функционирования национальных платежных систем.

4.1. Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ).

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ во 2-м квартале 2017 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 12,53 процента, значение которого составило 1,42. Коэффициент ликвидности вырос на 14,32 процента – до 0,70. Изменение коэффициентов вызвано уменьшением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 21,26 процента) на фоне снижения остатков денежных средств в системе (на 9,98 процента). В отчетном периоде средневзвешенная сумма дебетовых оборотов участников составляла 21,31 млрд сомов, а общая сумма денежных средств в системе на конец операционного дня – 14,99 млрд сомов. Изменения отражены на графиках 21 и 22.

Общие обороты по системе составили 1 300,09 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 19,94 процента преимущественно за счет изменения объема 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 показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Дополнительным признаком возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей у участников, которая характеризуется нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ в очереди было зафиксировано 2 платежа на 66 млн сомов продолжительностью 1 час 5 минут.

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня показатель доступности¹ во 2-м квартале 2017 года составил 100,0 процентов. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 2,54 процента (на 0,53 процента ниже показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений составило 13 часов 55 минут, из них максимальное время продления работы – 120 минут (28 апреля 2017 года).

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ



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

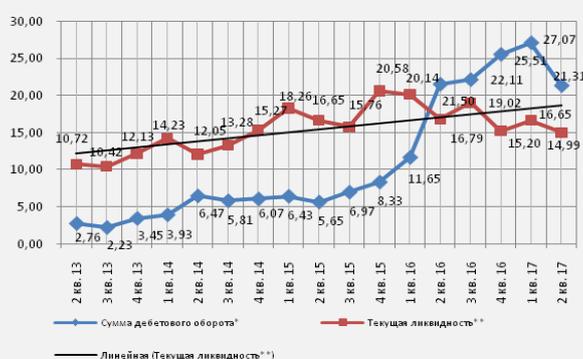


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

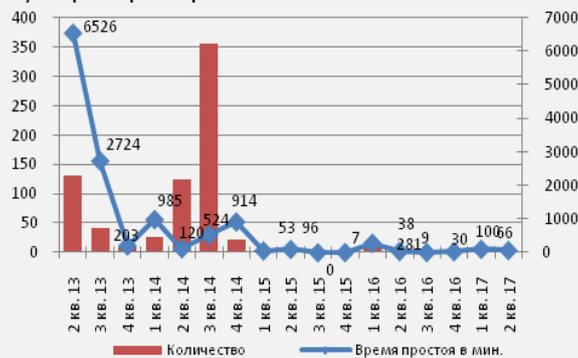
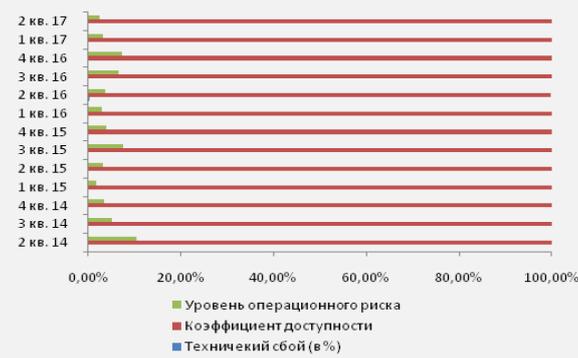


График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

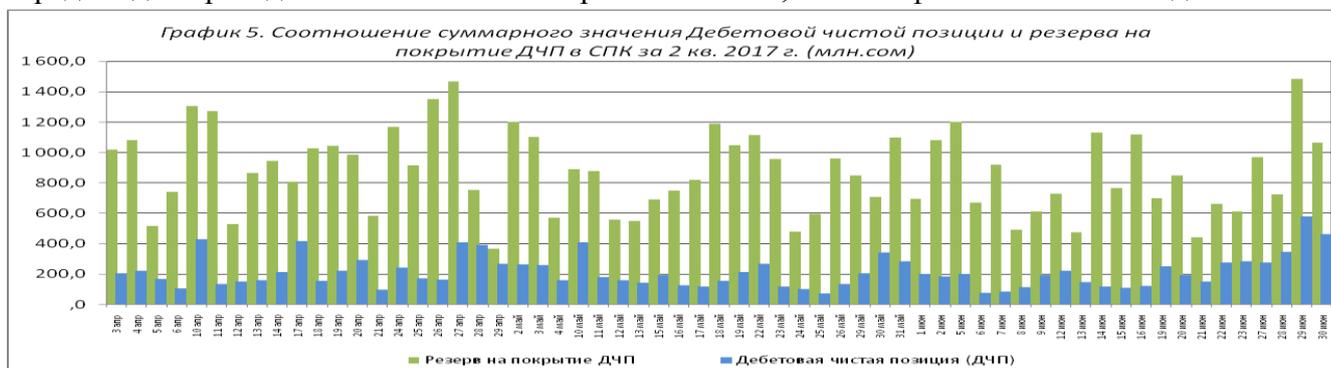


¹ Коэффициент доступности – показатель, характеризующий доступность системы как возможность доступа к услугам и информации для пользователей системы по их требованию. Простои системы за счет технических сбоев, отключения электроэнергии, позднее открытие или ранее закрытие операционного дня системы сокращают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

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

4.2. 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.



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

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 4 737 платежей (0,23 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 330,40 млн сомов (0,73 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи - «Дублирующий референс».

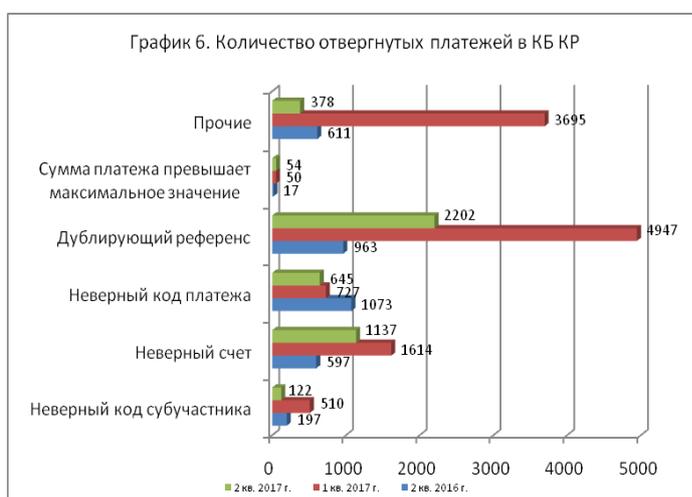


Таблица 1. Типы распределения отвергнутых платежей в СПК

Причины	2 кв. 2016 г.		1 кв. 2017 г.		2 кв. 2017 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	163,05	3 458	511,86	11 543	316	4 737	-38,29	-58,96	152,8	1279,0	100,00	100,00
Неверный код субучастника	5,29	197	10,25	510	3	122	-69,13	-76,08	-2,1	-75,0	1,00	4,42
Неверный счет	27,65	597	29,87	1 614	62	1 137	107,53	-29,55	34,3	540,0	19,63	13,98
Неверный код платежа	51,94	1 073	17,35	727	37	645	110,86	-11,28	-15,4	-428,0	11,58	6,30
Дублирующий референс	15,86	963	197,00	4 947	24	2 202	-87,60	-55,49	8,6	1239,0	7,73	42,86
Сумма платежа превышает максимальное значение	40,33	17	100,76	50	136	54	35,26	8,00	96,0	37,0	43,14	0,43
Прочие	21,99	611	156,64	3 695	68	378	-56,61	-89,77	46,0	-233,0	21,52	32,01
Итого обработанных платежей	31 293,30	942 394	35 260,10	1 908 263	45 409	2 028 263	28,78	6,29	14115,2	1085869,0		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,52%	0,37%	1,45%	0,60%	0,70%	0,23%			0,17%	-0,13%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 2 квартале 2017 года показатель доступности системы составил 100 процентов, а уровень операционного риска в системе составил 2,68 процента. На данный показатель операционного риска повлияли продления регламента работы системы – суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 6 часов 22 минуты, из них максимальное время продления составило 2 часа 13 минут.



Оценка потенциальных рисков: все события за отчетный период носили несущественный характер. Сбои в работе системы не наблюдались.

4.3. Национальная система расчетов картами «Элкарт»

Операционные риски в системе. По результатам последующего мониторинга и анализа функционирования значимых платежных систем (ЗПС), в национальной системе «Элкарт» уровень доступности системы во 2-м квартале 2017 года составил 99,05 процента. В результате технических сбоев операционные риски в системе составили 0,95 процента вследствие временных перебоев в работе системы.

Оценка потенциальных рисков: сбои носили в основном несущественный характер.



4.4. 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 2-го квартала 2017 г. было зафиксировано 87 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма таких операций составляет 1,104 млн. сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	1 кв. 2017 г.		2 кв. 2017 г.		Итого за 2017 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	-	-	67	254 791,70	67	254 791,70
-Visa	-	-	67	254 791,70	67	254 791,70
Транзакции через POS-терминалы	2	91 728,48	5	833 546,30	7	925 274,78
-Visa	2	91 728,48	5	833 546,30	7	925 274,78
Снятие наличных	1	5 236,19	4	16 000,00	5	21 236,19
-Visa	1	5 236,19	4	16 000,00	5	21 236,19
Блокированные транзакции	18	16 445 305,92	-	-	18	16 445 305,92
-Visa	18	16 445 305,92	-	-	18	16 445 305,92
Общий итог	21	16 542 270,59	87	1 104 338,00	108	17 646 608,59

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужила компрометация (скимминг) и использование данных банковских карт для несанкционированных снятий за рубежом. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы.

4.5. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Технических сбоев во 2-м квартале 2017 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 99,63 процента. На снижение показателя доступности повлияли профилактические работы. В соответствии с Правилами УКП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что 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.

Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне.

4.6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, во 2-м квартале 2017 г. было зафиксировано 427 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 64,87 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 35,13 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 40,75 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 29,98 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 29,27 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери, 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. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки должны быть оснащены бесперебойными источниками питания, однако в отчетном периоде выявлены факты нарушения данных требований. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков.

