

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за IV квартал 2020 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 IV квартале 2020 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 25,57 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 34,36 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 988,26 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 1,1 процента.

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности в системе 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 процента, при этом уровень операционного риска в системе составил 1,89 процента от общего времени работы системы (что ниже показателя предыдущего периода на 44,66 процента) и был обусловлен продлениями регламента работы системы со стороны участников (суммарное время продлений за IV квартал 2020 г. составило 10 часов 48 минут).

Нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня каждого 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 5,4 раза больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

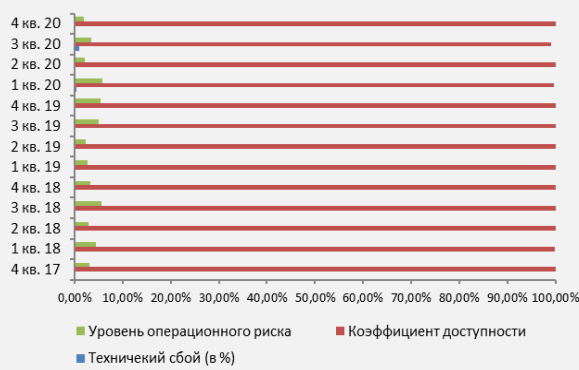
График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



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



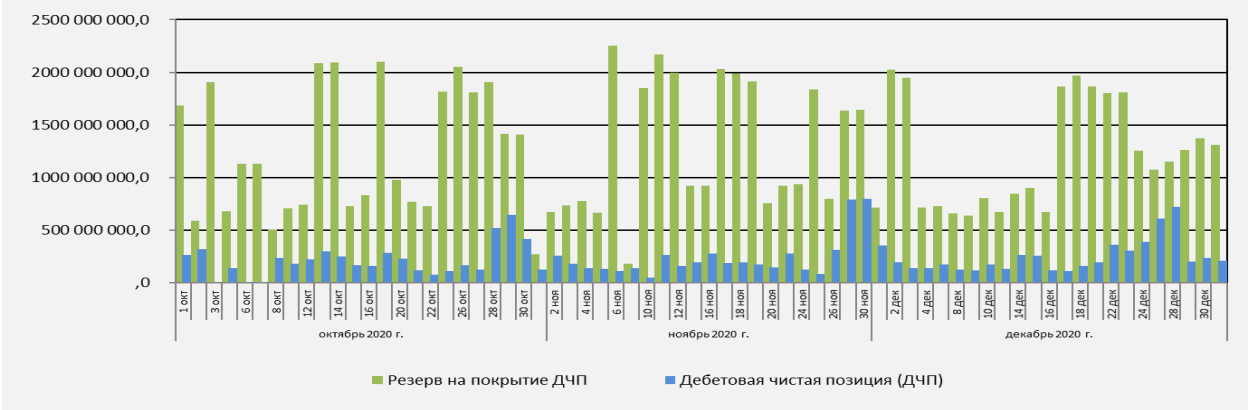
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



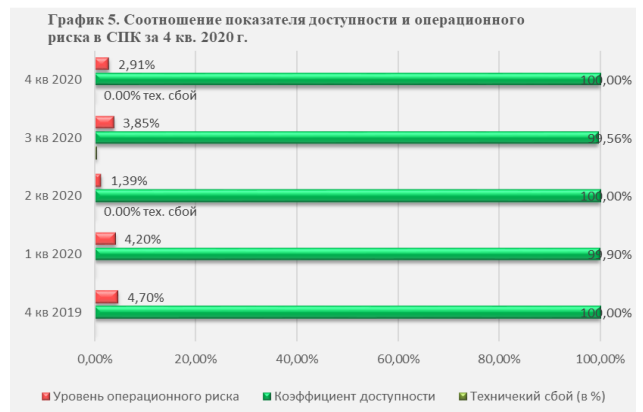
2. Система пакетного клиринга (СПК)

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 5,4 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 4 кв. 2020 г. (млн.сом)



Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в IV квартале 2020 года показатель доступности системы составил 100,00 процента. Уровень операционного риска в системе составил 2,91 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 12 часов 36 минут, из них максимальное время продления составило 3 часа 30 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 IV квартале 2020 года составил 100,00 процента.



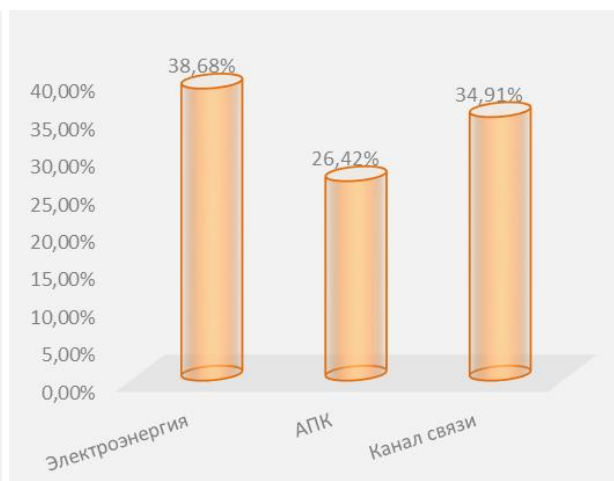
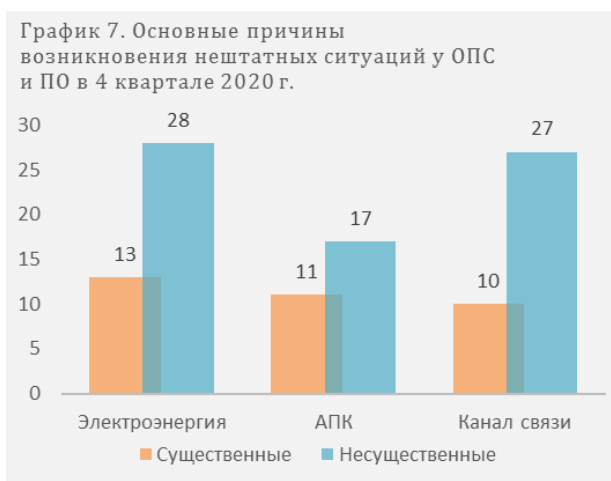
II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в IV квартале 2020 г. было зафиксировано 106 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 38,68 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 34,91 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 26,42 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 IV квартале 2020 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,0 процента.

Проводились плановые профилактические работы 17, 24 октября и 22 ноября. В соответствии с Положением о сервис-бюро SWIFT Национального банка и договорами участники сервис-бюро SWIFT были заранее проинформированы о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно договорам, в случае возникновения нештатной ситуации коммерческие банки должны использовать для работы альтернативные средства передачи сообщений.

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 периодического регулятивного банковского отчета (далее – ПРБО) по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение IV квартала 2020 г. были зафиксированы 51 несанкционированная операция с использованием карт международной системы VISA Int. и 45 – с использованием мобильного приложения «Элкарт Мобайл». Оценочная сумма всех операций составляет 1,2 млн. сомов, что составляет 0,001 процента от общего объема операций с картами.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	4 кв. 2019 г.		3 кв. 2020 г.		4 кв. 2020 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	53	478 942,43	84	406 676,90	96	1 190 729,50
-Visa	53	478 942,43	32	313 341,60	51	1 080 979,50
-Элкарт	-	-	52	93 335,30	45	109 750,00
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	4	8 870,71	-	-	-	-
-Visa	4	8 870,71	-	-	-	-
-Элкарт	-	-	-	-	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	57	487 813,14	84	406 676,90	96	1 190 729,50

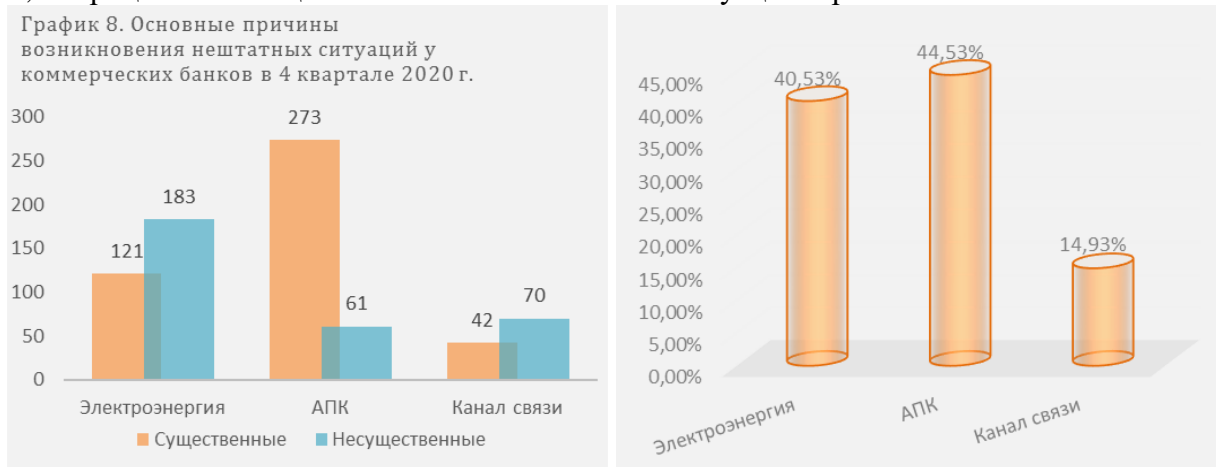
Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в IV квартале 2020 г. было зафиксировано 750 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 40,53 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 14,93 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 44,53 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 имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.