

Надзор (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики

• Мониторинг и анализ функционирования национальных платежных систем.

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

По результатам мониторинга работы системы ГСРРВ в 1-м квартале 2017 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на -3,18 процента, значение которого составило 1,63. Коэффициент ликвидности вырос на 2,55 процента – до 0,62. Изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 6,09 процента) на фоне большего роста остатков денежных средств в системе (на 9,57 процента). В отчетном периоде среднедневная сумма дебетовых оборотов участников составляла 27,07 млрд сомов, а общая сумма денежных средств в системе на конец операционного дня – 16,65 млрд сомов. Изменения отражены на графиках 21 и 22.

Общие обороты по системе составили 1 623,96 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 2,07 процента.

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 частных, которая характеризуется нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ в очереди было зафиксировано 1 платеж на 7 млн сомов продолжительностью 1 час 40 минут.

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня показатель доступности¹ в 1-м квартале 2017 года составил 100,0 процентов. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 3,07 процента (на 4,49 процента ниже показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений составило 16 часов 20 минут, из них максимальное время продления работы – 4 часа 20 минут (28 февраля 2017 года).

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

График 1. Уровень финансовых рисков в системе ГСРРВ

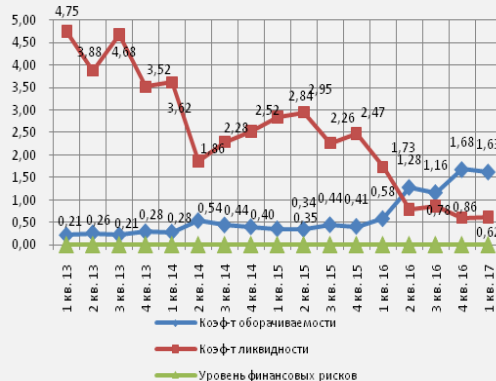


График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

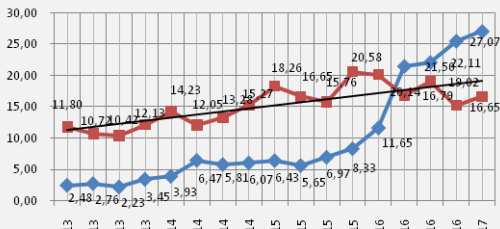


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

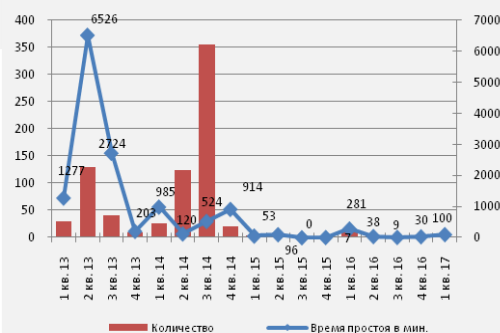
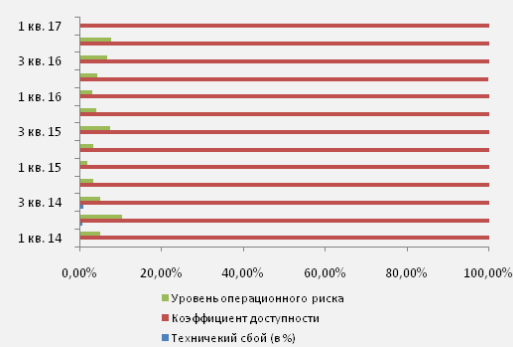


График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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

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.

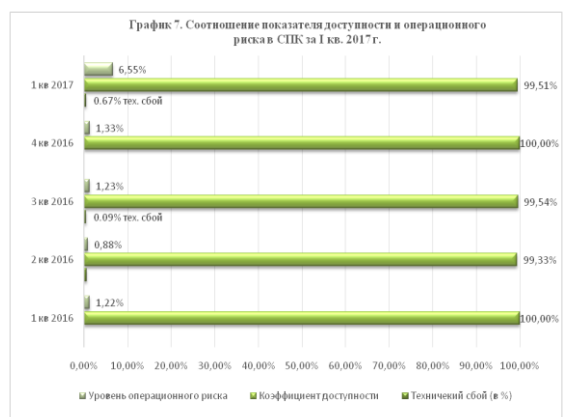
Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 10 516 платежей (0,55 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 492,73 млн сомов (1,11 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились «Прочие платежи».



Таблица 1. Типы распределения отвергнутых платежей в СПК

Причины	1 кв. 2016 г.		4 кв. 2016 г.		1 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	157,88	3 362	134,85	3 576	492,73	10 516	212,10	212,79	334,9	7154,0	100,00	100,00
Неверный код субучастника	5,60	311	15,28	773	15,09	763	169,73	2,45	9,5	452,0	3,06	7,26
Неверный счет	29,80	498	26,17	497	49,33	1 598	65,53	220,88	19,5	1100,0	10,01	15,20
Неверный код платежа	25,48	33,97	631	37,11	1 201	45,64	73,81	11,6	510,0	7,53	11,42	
Дублирующий референс	31,63	1 199	27,00	1 472	103,53	2 770	227,36	131,03	71,9	1571,0	21,01	26,34
Сумма платежа превышает максимальное значение	32,49	13	21,13	13	104,19	46	220,72	253,85	71,7	33,0	21,14	0,44
Прочие	32,89	650	11,27	190	183,48	4 138	457,91	6,37	150,6	3488,0	37,24	39,35
Итого обработанных платежей	23 827,70	809 090	35 980,60	924 205	44 548,90	1 927 272	86,96	138,20	20 721,20	1 118 182		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,66%	0,42%	0,37%	0,39%	1,11%	0,55%			1,62%	0,64%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 1 квартале 2017 года показатель доступности системы составил 99,51 процент, а уровень операционного риска в системе составил 6,55 процента. На данный показатель операционного риска повлияли продления регламента работы системы. Суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 22 часа и 10 минут, из них максимальное время продления 310 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» уровень доступности системы в 1-м квартале 2017 года составил 98,84 процента. В результате технических сбоев операционные риски в системе составили 1,16 процента. Данные сбои отразились на работе периферийных устройств.



4. Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием платежных карт

По результатам анализа данных, получаемых от банков в рамках официальной периодической отчетности, в течение 1-го квартала 2017 года были зафиксированы 21 сомнительные операции с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались в качестве мошеннических.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	1 кв. 2017 г.	
	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	-	-
- Visa	-	-
Транзакции через POS-терминалы	2	91 728,48
- Visa	2	91 728,48
Снятие наличных	1	5 236,19
- Visa	1	5 236,19
Блокированные транзакции	18	16 445 305,92
- Visa	18	16 445 305,92
Общий итог	21	16 542 271

Большая часть транзакций прошла по заблокированным картам и несет минимальные риски финансовых потерь для банков и их клиентов. Банковские платежные карты по остальным спорным транзакциям были заблокированы.

5. Контроль за функционированием системы УСП SWIFT

Операционные риски в системе. Технических сбоев в 1-м квартале 2017 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 99,63 процента. На снижение показателя доступности повлияли профилактические работы. В соответствии с Правилами УСП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УСП 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.

6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных отчетов банков, в 1-м квартале 2017 года было зафиксировано 453 нештатные ситуации в функционировании платежных систем коммерческих банков КР.

По результатам анализа данных, доля нештатных ситуаций существенного характера составила 52,32 процента от общего числа нештатных ситуаций.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:



- перебои энергоснабжения – 39,96 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем. В соответствии с требованиями Национального банка банки должны быть обеспечены бесперебойными источниками питания. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков;
- сбои каналов связи составляют 40,18 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 19,87 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

