

ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайта) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за I квартал 2023 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 2023 года по сравнению с прошлым периодом наблюдалось уменьшение коэффициента оборачиваемости на 18,15 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 22,18 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты в системе составили 3 094,84 млрд сомов, что меньше показателя предыдущего периода на 11,45 процента.

В отчетном периоде уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным.

Операционные риски. Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе составил 2,80 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



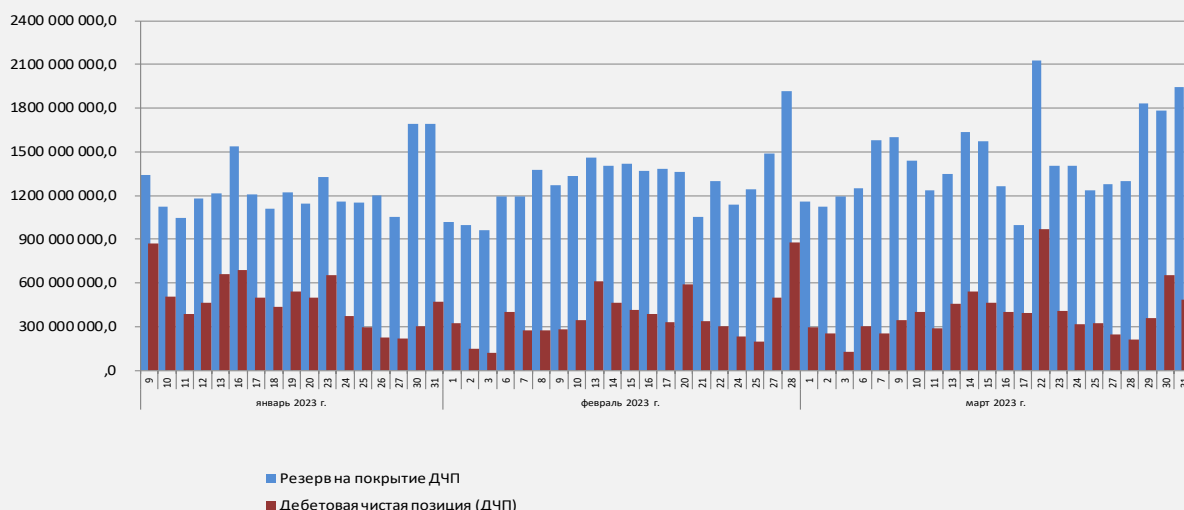
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



2. Система пакетного клиринга (СПК)

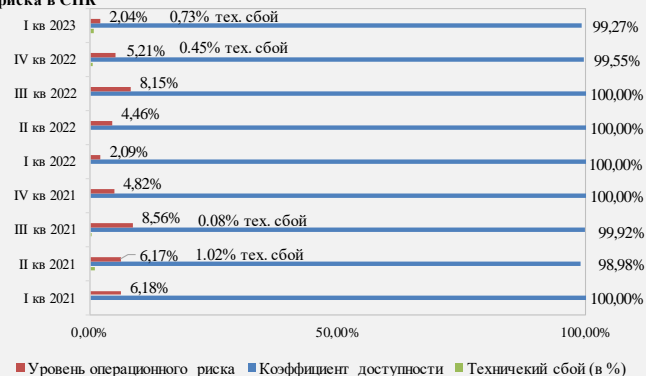
Финансовые риски в системе СПК. За отчетный период в системе не было зафиксировано фактов, связанных с превышением дебетовой чистой позиции над установленным резервом денежных средств. Как показывает График 4, участники резервировали в 3 раза больше средств для проведения окончательного расчета для системы СПК, чем это фактически необходимо.

График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за I кв. 2023 г. (млн сом)



Операционные риски в системе.
По результатам мониторинга за функционированием системы СПК в I квартале 2023 года показатель доступности системы составил 99,27 процента. Уровень операционного риска в системе составил 2,04 процента в связи с продлением регламента работы системы и техническими причинами. 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 2023 года составил 100,00 процента. Динамика изменений отражена в Графике 6.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПП



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 I квартале 2023 года было зафиксировано 138 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем. Основные причины нештатных ситуаций отражены в Графике 7.

Можно выделить следующие основные виды сбоев (График 8):

- перебои энергоснабжения составляют 28,99 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств составляют 17,39 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи составляют 11,59 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 42,03 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.

5. Функционирование сервис-бюро SWIFT

В I квартале 2023 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процента. Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался минимальным.

Дополнительно в течение I квартала 2023 года были проведены 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 I квартала 2023 года было зафиксировано 118 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 246 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций – 3,37 млн сомов, что составляет 0,001 процента от общего объема операций с картами.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в I квартале 2023 года (количество)

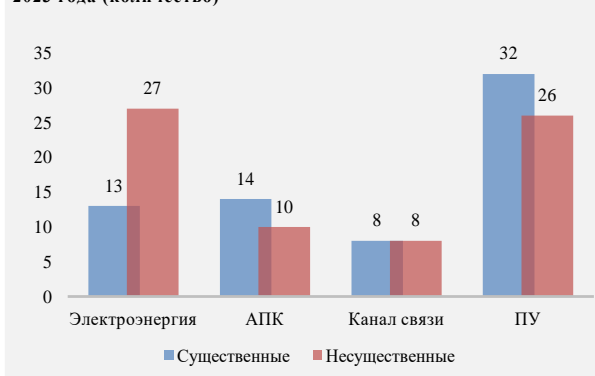


График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в I квартале 2023 года

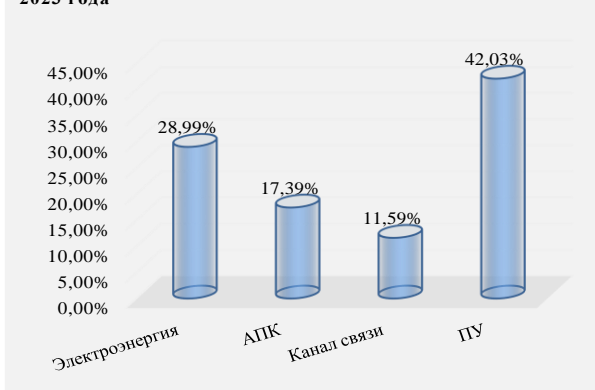


Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	I квартал 2022 года		IV квартал 2022 года		I квартал 2023 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	458	752 431,98	224	1 949 189,77	364	3 371 911,11
<i>Visa</i>	401	358 163,00	132	808 572,89	118	1 286 221,95
<i>Элкарт</i>	57	394 268,98	92	1 140 616,88	246	2 085 689,16
<i>MasterCard</i>	-	-	-	-	-	-
Транзакции через POS-терминалы	27	417 257,89	5	1 981,44	-	-
<i>Visa</i>	27	417 257,89	5	1 981,44	-	-
Снятие наличных	23	54 900,00	2	9 900,00	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Элкарт</i>	23	54 900,00	2	9 900,00	-	-
Общий итог	508	1 224 589,87	231	1 961 071,21	364	3 371 911,11

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 I квартале 2023 года были зафиксированы 1 244 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 – 46,14 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 45,74 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои каналов связи – 5,79 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои на стороне поставщиков услуг составили 2,33 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 9. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в I квартале 2023 года (количество)

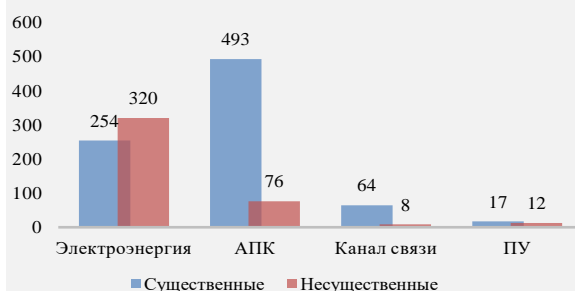
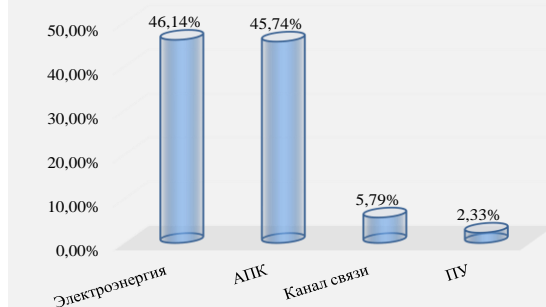


График 10. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у коммерческих банков в I квартале 2023 года



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг.

Примечание: представленные данные могут быть изменены в связи с возможными корректировками коммерческих банков и операторов платежных систем.