

# ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за II квартал 2021 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 II квартале 2021 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 39,88 процента, при этом коэффициент ликвидности увеличился на 66,32 процента. Динамика изменений отражена в графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 012,33 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 3,70 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 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 3,99 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.

### 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 4,50 раза больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ

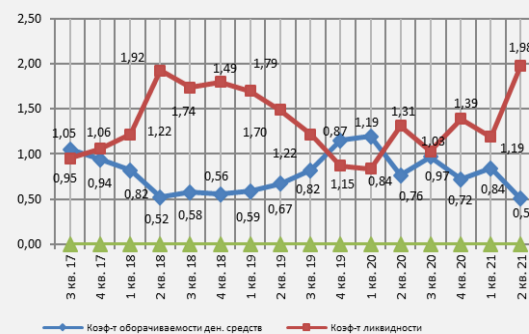


График 2. Динамика изменения средневзвешенного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

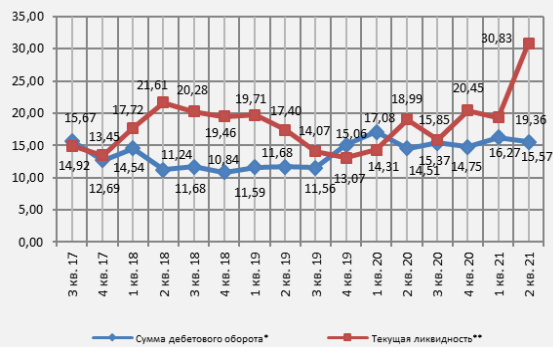


График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

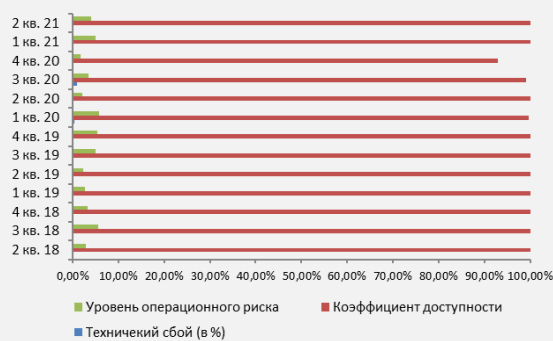
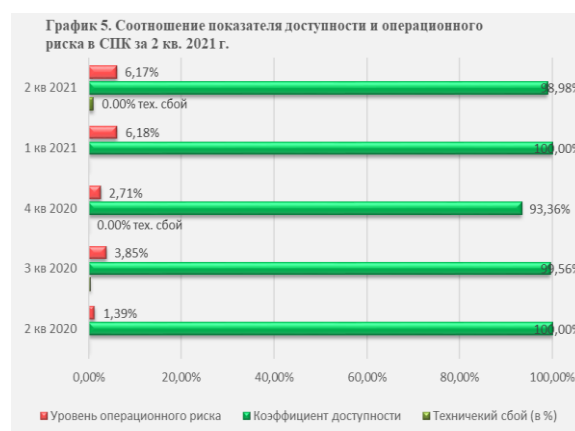


График 4. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 2 кв. 2021 г. (млн.сом)



*Операционные риски в системе.*  
По результатам мониторинга за функционированием СПК в II квартале 2021 года показатель доступности системы составил 98,98 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 6,17 процента в связи с продлениями регламента работы системы и техническим сбоем в ее работе.



### 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 II квартале 2021 года составил 100,00 процентов.



## II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

### 4. Прием платежей в пользу третьих лиц

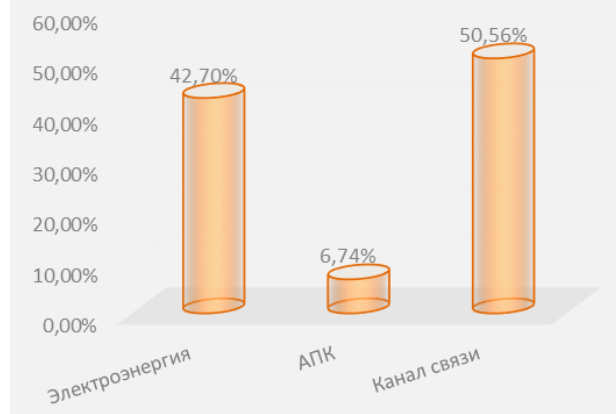
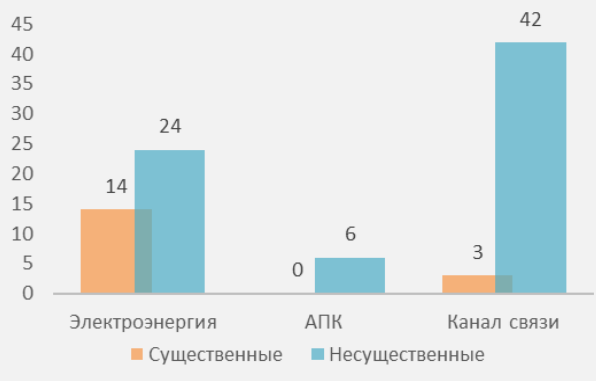
По результатам анализа отчетов операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, во II квартале 2021 г. было зафиксировано 89 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 42,70 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 50,56 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 6,74 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО во 2 квартале 2021 г.



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 II квартале 2021 года коэффициент доступности сервис-бюро SWIFT составил 100,00 процентов.

Также 3 апреля и 19 июня проводились плановые профилактические работы. 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 II квартала 2021 г. было зафиксировано 50 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международной системы VISA Int., 93 – с использованием карт «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 2,26 млн сомов, что составляет 0,023 процента от общего объема операций с картами.

**Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт**

Виды несанкционированных операций	2 кв. 2020 г.		1 кв. 2021 г.		2 кв. 2021 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
<b>Интернет-транзакции</b>	<b>38</b>	<b>139 268,30</b>	<b>242</b>	<b>838 184</b>	<b>138</b>	<b>2 253 471</b>
<i>Visa</i>	34	116 968,30	53	483 470	50	650 123
<i>Элкарт</i>	4	22 300,00	186	340 352	88	1 603 348
<i>MasterCard</i>	-	-	3	14 362	-	-
<b>Транзакции через POS-терминалы</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Снятие наличных</b>	-	-	<b>20</b>	<b>76 200</b>	<b>5</b>	<b>9 700</b>
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Элкарт</i>	-	-	20	76 200	5	9 700
<b>Блокированные транзакции</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>38</b>	<b>139 268,30</b>	<b>262</b>	<b>914 384,10</b>	<b>143</b>	<b>2 263 171,30</b>

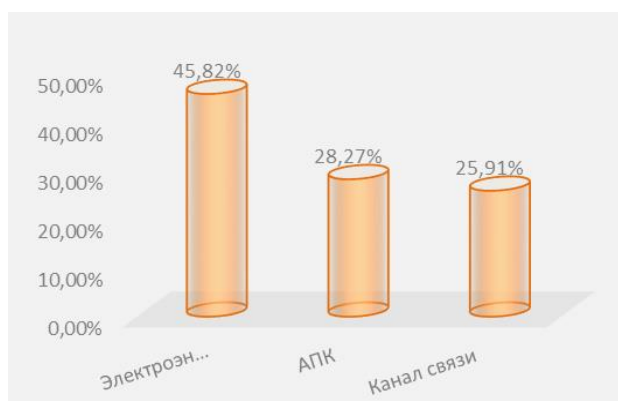
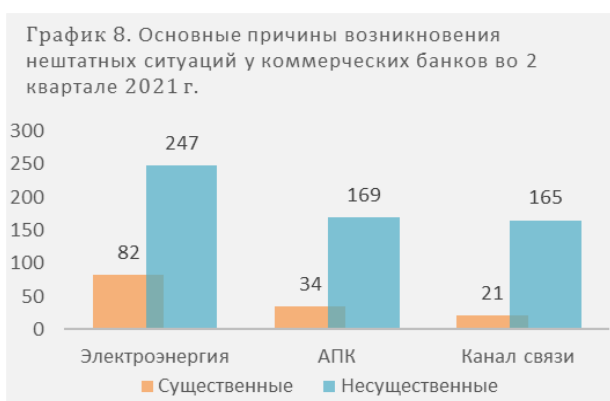
Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежных систем для возврата денежных средств держателям карт.

### 7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в II квартале 2021 г. было зафиксировано 718 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков Кыргызской Республики.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 45,82 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 25,91 процентов от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 28,27 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 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.