

## ОТЧЕТ

по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за IV 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 IV квартале 2021 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 30,55 процента, при этом коэффициент ликвидности уменьшился на 23,40 процента. Динамика изменений отражена в Графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 940,72 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 39,20 процента.

В отчетном периоде уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным.

*Операционные риски.* Уровень доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процентов, при этом уровень операционного риска в системе составил 2,54 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 среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



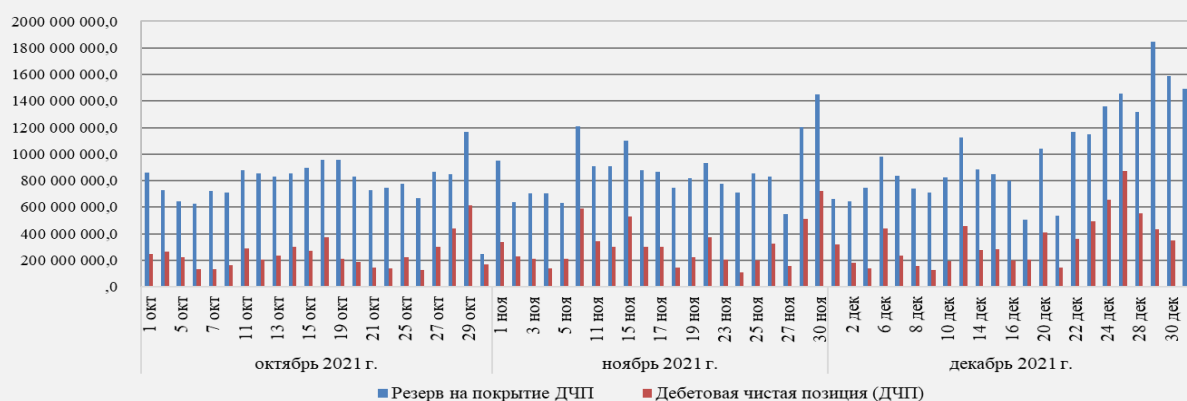
График 3. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



#### 2. Система пакетного клиринга (СПК)

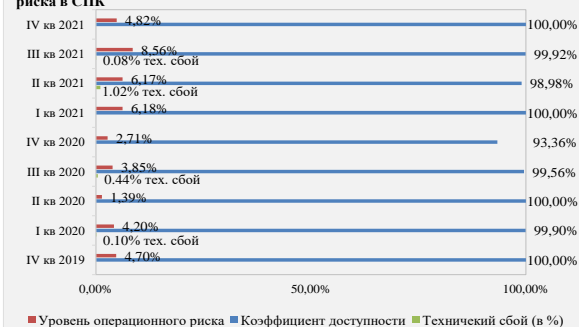
*Финансовые риски в системе СПК.* За отчетный период в системе не было зафиксировано фактов, связанных с превышением дебетовой чистой позиции над установленным резервом денежных средств. Как показывает График 4, участники резервировали в среднем в 3 раза больше средств для проведения окончательного расчета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

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



*Операционные риски в системе.*  
По результатам мониторинга за функционированием СПК в IV квартале 2021 года показатель доступности системы составил 100,00 процентов. Уровень операционного риска в системе составил 4,82 процента в связи с продлениями регламента работы системы. 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 IV квартале 2021 года составил 100,00 процентов.

График 6. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМЩ



## II. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

### 4. Прием платежей в пользу третьих лиц

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в IV квартале 2021 года было зафиксировано 104 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем. Основные причины отражены в Графике 7.

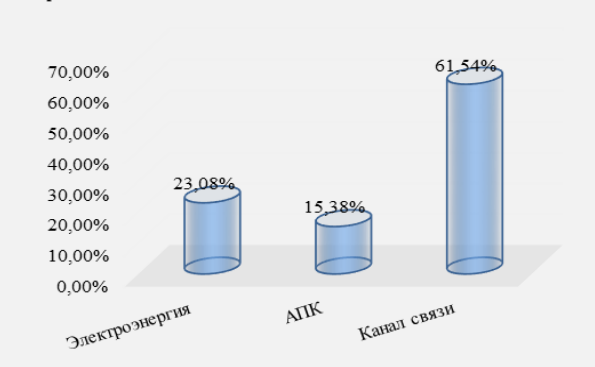
Выделяются следующие виды сбоев (График 8):

- перебои энергоснабжения – 23,08 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи – 61,54 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 15,38 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

**График 7. Основные причины возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в IV квартале 2021 года (количество)**



**График 8. Соотношение причин возникновения нештатных ситуаций у ОПС и ПО в IV квартале 2021 года**



Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери и не повлияли на других участников рынка платежных услуг, однако негативно отразились на доверии клиентов к платежным системам.

## 5. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

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

Также проводились плановые профилактические работы с 20 по 21 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 2021 года было зафиксировано 203 заявлений на несанкционированные операции с использованием карт международных систем VISA Int. и MasterCard, а также системы «Элкарт». Оценочная сумма таких операций составляет 1,32 млн сомов, что составляет 0,01 процентов от общего объема операций с картами.

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

Виды несанкционированных операций	IV квартал 2020 г.		III квартал 2021 года		IV квартал 2021 года	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
<b>Интернет-транзакции</b>	<b>96</b>	<b>1 190 730</b>	<b>111</b>	<b>1 123 250</b>	<b>203</b>	<b>1 324 053</b>
<i>Visa</i>	51	1 080 980	26	169 863	64	400 478
<i>Элкарт</i>	45	109 750	85	953 387	104	865 204
<i>MasterCard</i>	-	-	-	-	35	58 371
<b>Транзакции через POS-терминалы</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Снятие наличных</b>	-	-	<b>15</b>	<b>74 500</b>	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Элкарт</i>	-	-	15	74 500	-	-
<b>Блокированные транзакции</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Visa</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>96</b>	<b>1 190 730</b>	<b>126</b>	<b>1 197 750</b>	<b>203</b>	<b>1 324 053</b>

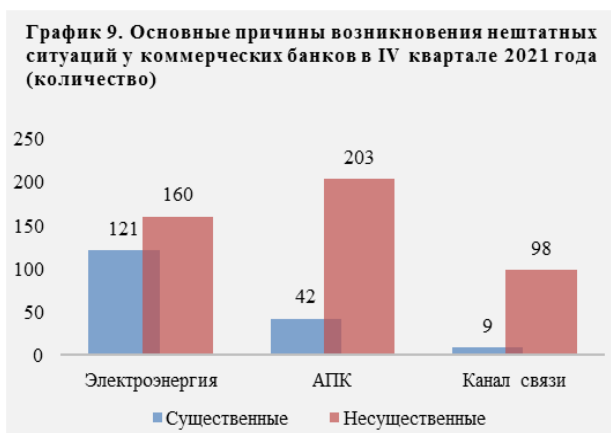
Банками проведены работы по блокировке скомпрометированных карт. Проводится расследование в соответствии с правилами платежных систем для возврата денежных средств держателям карт.

### 7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем участников

По результатам анализа данных ПРБО банков, в IV квартале 2021 года было зафиксировано 633 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 – 44,39 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои каналов связи составляют 16,90 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 38,70 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 отразились на имидже банков и доверии клиентов к банковским услугам и платежным системам, а также несли в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков.