

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 1 квартал 2019 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 1 квартале 2019 года наблюдалось увеличение коэффициента оборачиваемости на 5,55 процента, при этом коэффициент ликвидности сократился на 5,26 процента. Изменение коэффициентов вызвано увеличением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 6,91 процента) и остатков денежных средств в системе на 1,29 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 715,59 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 7,4 процента преимущественно за счет снижения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

Одним из сигналов риска ликвидности являются платежи участников системы в очереди. За отчетный период в ГСРРВ зафиксировано 2 платежа в очереди у одного участника системы на общую сумму 768 тыс. сом (для сравнения в 4 кв. 2018 г. платежей в очереди не зафиксировано).

На основании анализа соотношения объема платежей к уровню ликвидности можно отметить, что уровень финансовых рисков в системе оставался минимальным за счет достаточно высокого показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Операционные риски. Показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента, при этом уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений – 13 часов 35 минут), составил 2,58 процента от общего времени работы системы (что на 0,68 процента ниже показателя предыдущего периода).

Нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня 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 нижеследующий график, участники резервировали 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 среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

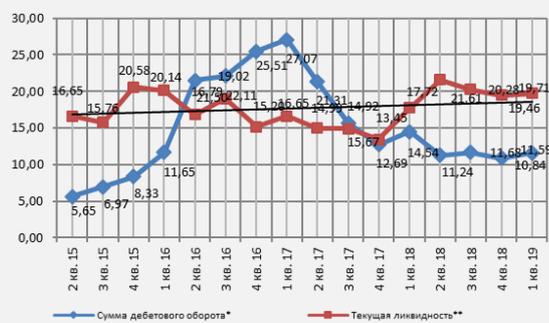


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

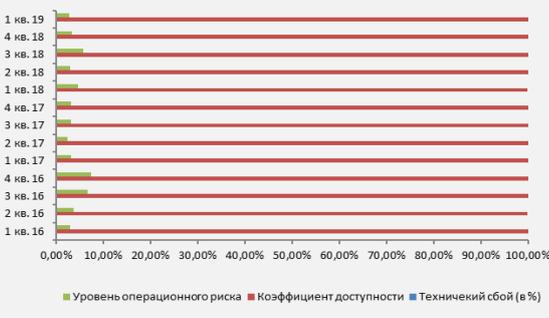


График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 1 кв. 2019 г. (млн.сом)



Таким образом, выставленные участниками резервы в 4 раза превышали необходимый уровень средств на покрытие дебетовой чистой позиции.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 9,37 тыс. платежей (0,39 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 452,5 млн. сомов (1,04 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей были платежи с неверным кодом платежа.

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 1-квартале 2019 года показатель доступности системы составил 100,0 процента. Уровень операционного риска в системе составил 2,89 процента в связи с продлениями регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 11 часов 53 минут, из них максимальное время продления составило 3 часа 30 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» в результате временных сбоев в работе системы уровень доступности системы в 1 квартале 2019 года составил 99,99 процента, а операционный риск – 0,01 процента.

II. Мониторинг за функционированием систем розничных платежей

4. Системы денежных переводов

По международным системам денежных переводов количество и объем входящих переводов в отчетном периоде составил 2,18 млн. на общую сумму 38,4 млрд. сом, а количество и объем исходящих переводов составило 195,5 тыс. на общую сумму 10,1 млрд. сом. Исходя из представленных отчетов, коммерческими банками Кыргызской Республики соблюдаются требования Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике в части обеспечения переводов.

По локальным системам денежных переводов было проведено 1,01 млн. переводов на общую сумму 27,33 млрд. сом. По сравнению с прошлым периодом количество переводов сократилось на 13,68 процента, также объем сократился на 20,64 процента.

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.

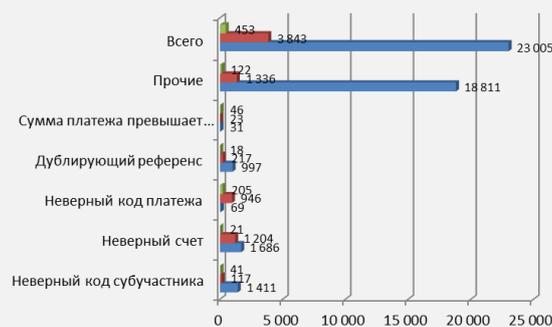


График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 1 кв. 2019 г.

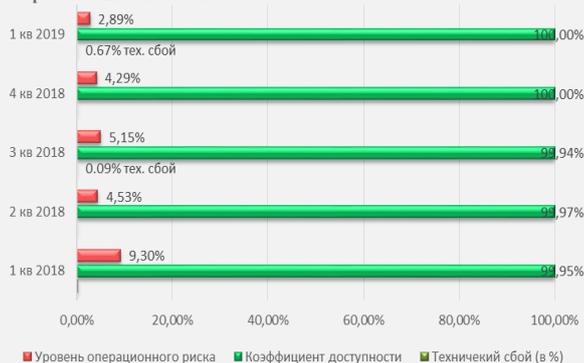


График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПС



5. Системы расчетов платежными картами

Общее количество оборотов по платежным картам за 1 квартал 2019 года составило 10,5 млн. транзакций на общую сумму 48 794,6 млн. сом. По сравнению с прошлым периодом количество транзакций сократилось на 4,5 процента, а объем сократился на 13,3 процента.

III. Контроль за функционированием платежной инфраструктуры

6. Прием платежей в пользу третьих лиц

За 1 квартал 2019 года, на территории Кыргызской Республики функционировало 20 систем по приему платежей в пользу третьих лиц, которыми за отчетный период было обработано 39,40 млн. платежей на общую сумму 7,04 млрд. сом. По сравнению с предыдущим периодом наблюдается сокращение количества платежей на 0,11 процента, и по объему уменьшение на 0,09 процента.

7. Функционирование сервис-бюро SWIFT.

Технических сбоев в 1 квартале 2019 года не зафиксировано.

IV. Анализ операционных рисков в платежной системе

8. Анализ несанкционированных операций

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по несанкционированным операциям в системах расчетов платежными картами, в течение 1-го квартала 2019 г. было зафиксировано 80 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Оценочная сумма таких операций составляет 696,2 тыс. сом, что составляет 0,001 процента от общего объема операций с использованием карт.

Таблица 1. Сведения по несанкционированным операциям с использованием банковских карт

Виды несанкционированных операций	1 кв. 2018 г.		4 кв. 2018 г.		1 кв. 2019 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)	Кол-во	Объем (сом)
Интернет-транзакции	11	45 318,07	20	79 598,82	33	184 214,80
-Visa	11	45 318,07	20	79 598,82	33	184 214,80
Транзакции через POS-терминалы	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	-	-	4	35 000,00	47	511 979,20
-Visa	-	-	-	-	47	511 979
-Элкарт	-	-	4	35 000,00	-	-
Блокированные транзакции	-	-	-	-	-	-
-Visa	-	-	-	-	-	-
Общий итог	11	45 318,07	24	114 598,82	80	696 194,00

Причиной возникновения финансовых потерь могла быть компрометация и использование реквизитов банковских карт, что привело к несанкционированным снятиям через банкоматы и оплате в интернет. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты были заблокированы. Проводится расследование в соответствии с правилами платежной системы для возврата денежных средств держателям карт.

9. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем

По результатам анализа отчетов от операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в 1-м квартале 2019 г. было зафиксировано 68 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 33,82 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 45,59 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

- сбой в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 20,59 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



По результатам анализа данных ПРБО банков, в 1-м квартале 2019 г. была зафиксирована 301 нештатная ситуация, связанная с функционированием платежных систем коммерческих банков КР.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 28,24 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбой каналов связи составляют 22,26 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбой в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 49,50 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



Оценка потенциальных рисков: Технический сбой в платежной системе в январе 2019 года, а также приостановка деятельности операторов двух платежных систем, негативно отразились на своевременности прохождения платежей и на доверии клиентов к услугам и платежным системам операторов платежных систем и платежных организаций.