

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 4 квартале 2017 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 10,14 процента по сравнению с предыдущим периодом и составило 0,94. Коэффициент ликвидности вырос на 11,29 процента – до 1,06. Изменение коэффициентов вызвано уменьшением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 19,01 процента) на фоне снижения остатков денежных средств в системе на 9,87 процента. Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 824,98 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 17,75 процента, преимущественно за счет снижения объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

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.

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня показатель доступности¹ в 4 квартале 2017 года составил 100,0 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 3,07 процента (на 0,11 процента ниже показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений регламента работы системы составило 17 часов 41 минута, из них максимальное время продления работы – 4 часа (30 декабря 2017 года).

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 показано на графике 5, участники резервировали больше средств для проведения окончательного расчета в СПК, чем это фактически необходимо.

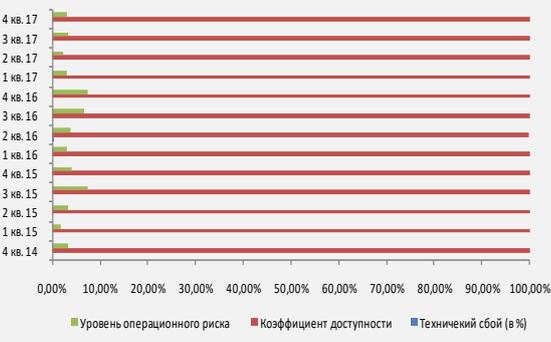
График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



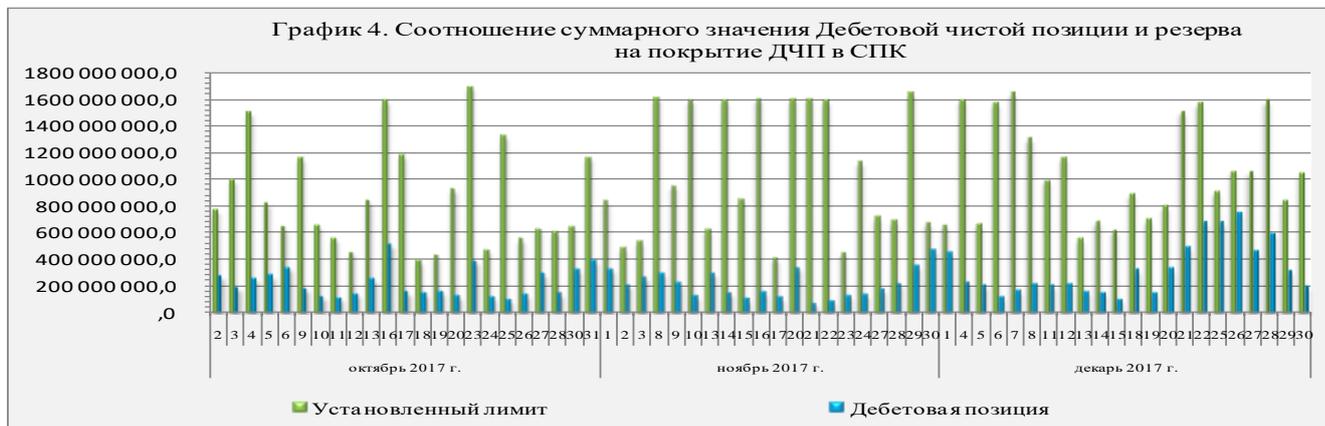
График 2. Динамика изменения среднедневного показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ



График 3. 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.



Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали необходимый уровень ликвидных средств в 3,90 раза.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 3 528 платежей (0,17 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 357,10 млн сомов (0,64 процента от общего объема обработанных платежей).

Таблица 1. Типы распределения отвергнутых платежей в СПК

| Причины | 4 квартал 2016 | | 3 квартал 2017 | | 4 квартал 2017 | | Прирост (%) | | Прирост в абс. | | Доля (%) | |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|----------------|--------------|---------------|--------------------|----------------|----------|--------|
| | объем (млн сом) | кол (шт) | объем (млн сом) | кол (шт) | объем (млн сом) | кол-во (шт) | объем (%) | кол-во (%) | объем (млн сом) | кол-во (шт) | объем | кол-во |
| Всего | 134,85 | 3 576 | 358,73 | 5 900 | 357,10 | 3 528 | 164,81 | -1,34 | 222,25 | -48,00 | 100 | 100,00 |
| Неверен код субучастника | 15,28 | 773 | 8,12 | 383 | 2,35 | 87 | -84,59 | -88,75 | -12,93 | -686,00 | 0,66 | 2,47 |
| Неверный счет | 26,17 | 497 | 58,57 | 1 098 | 56,79 | 1 042 | 117,04 | 109,66 | 30,62 | 545,00 | 15,90 | 29,54 |
| Неверный код платежа | 33,97 | 631 | 24,86 | 511 | 18,63 | 530 | -45,15 | -16,01 | -15,34 | -101,00 | 5,22 | 15,02 |
| Дублирующий референс | 27,00 | 1 472 | 19,07 | 2 562 | 3,33 | 61 | -87,65 | -95,86 | -23,67 | -1411,00 | 0,93 | 1,73 |
| Сумма платежа превышает максимальное значение | 21,13 | 13 | 120,78 | 55 | 161,38 | 80 | 663,55 | 515,38 | 140,24 | 67,00 | 45,19 | 2,27 |
| Прочие | 11,27 | 190 | 127,33 | 1 291 | 114,61 | 1 728 | 916,86 | 809,47 | 103,34 | 1538,00 | 32,09 | 48,98 |
| Итого обработанных платежей | 35 980,60 | 924 205 | 49 051,30 | 2 344 171 | 55 806,20 | 2 050 321 | 55,10 | 121,85 | | | | |
| Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным | 0,37% | 0,39% | 0,73% | 0,25% | 0,64% | 0,17% | 0,27% | -0,21% | | | | |

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 4 квартале 2017 года показатель доступности системы составил 99,99 процентов за счет кратковременной нештатной ситуации в СПК. Уровень операционного риска в системе составил 8,51 процента, за счет нештатной ситуации, а также продления регламента работы системы со стороны участников на 33 часа 43 минут, из них максимальное время продления составило 4 часа 7 минут.

Оценка потенциальных рисков: события носили несущественный характер.



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 4 квартале 2017 года составил 98,98 процента. Операционные риски в системе составили 1,02 процента вследствие временных перебоев в работе системы.

Оценка потенциальных рисков: сбой носили несущественный характер.



4. Мошеннические транзакции в системе расчетов с использованием платежных карт

По результатам анализа данных, получаемых от коммерческих банков в рамках ПРБО по мошенническим транзакциям в системах расчетов платежными картами, в течение 4-го квартала 2017 года было зафиксировано 6 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма потенциальных потерь по данным операциям составляет 58,34 тыс. сом.

Таблица 2. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

| Способ мошенничества | 1 кв. 2017 г. | | 2 кв. 2017 г. | | 3 кв. 2017 г. | | 4 кв. 2017 г. | | Сводный итог | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------|
| | Кол-во | Объем (сом) | Кол-во | Объем (сом) | Кол-во | Объем (сом) | Кол-во | Объем (сом) | Кол-во | Объем (сом) |
| Интернет-транзакции | - | - | 67 | 254 791,70 | 16 | 21 456,70 | 6 | 58 339,23 | 89 | 334 587,63 |
| -Visa | - | - | 67 | 254 791,70 | 16 | 21 456,70 | 6 | 58 339,23 | 89 | 334 587,63 |
| Транзакции через POS-терминалы | 2 | 91 728,48 | 5 | 833 546,30 | 6 | 35 690,70 | - | - | 13 | 960 965,48 |
| -Visa | 2 | 91 728,48 | 5 | 833 546,30 | 6 | 35 690,70 | - | - | 13 | 960 965,48 |
| Снятие наличных | 1 | 5 236,19 | 4 | 16 000,00 | 45 | 1 858 725,69 | - | - | 50 | 1 879 961,88 |
| -Visa | 1 | 5 236,19 | 4 | 16 000,00 | 3 | 37 637,50 | - | - | 8 | 58 873,69 |
| -Экспресс | - | - | - | - | 42 | 1 821 088,19 | - | - | 42 | 1 821 088,19 |
| Блокированные транзакции | 18 | 16 445 305,92 | - | - | - | - | - | - | 18 | 16 445 305,92 |
| -Visa | 18 | 16 445 305,92 | - | - | - | - | - | - | 18 | 16 445 305,92 |
| Общий итог | 21 | 16 542 270,59 | 76 | 1 104 338,00 | 67 | 1 915 873,09 | 6 | 58 339,23 | 170 | 19 620 820,91 |

Причиной возникновения финансовых потерь могло послужить мошенничество с компрометацией и использованием данных банковских карт для несанкционированных снятий через интернет-транзакции. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы.

5. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Технических сбоев в 4 квартале 2017 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 100,00 процентов.

6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, в 4 квартале 2017 года было зафиксировано 428 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 74,07 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 25,93 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 37,15 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбой каналов связи составляют 37,38 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбой в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 25,47 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных.

Оценка потенциальных рисков: данные сбои не повлекли за собой финансовые потери, 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. В соответствии с требованиями НПА НБКР банки должны быть оснащены бесперебойными источниками питания, однако в отчетном периоде выявлены факты нарушения данных требований. Отключение электроэнергии отразилось на уровне доступности отдельных периферийных устройств банков.

