

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 3 квартале 2017 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 26,10 процента, значение которого составило 1,05. Коэффициент ликвидности вырос на 35,33 процента – до 0,95. Изменение коэффициентов вызвано уменьшением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 26,47 процента) на фоне снижения остатков денежных средств в системе (на 0,50 процента). Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 1 002,96 млрд сомов, что ниже показателя предыдущего периода на 22,85 процента преимущественно за счет изменения 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.

Дополнительным признаком возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей у участников, которая характеризуется нехваткой денежных средств на корреспондентском счете участника в Национальном банке. За отчетный период в ГСРРВ в очереди был зафиксирован 1 платеж на сумму 2 млн сом продолжительностью 32 минуты.

Операционные риски в системе. Анализ функционирования ГСРРВ показал, что с учетом продлений операционного дня показатель доступности¹ в 3 квартале 2017 года составил 100,0 процентов. В то же время, уровень операционного риска в системе составил 3,18 процента (на 0,85 процента выше показателя предыдущего периода). Суммарное время продлений составило 17 часов 59 минут, из них максимальное время продления работы – 4 часа 57 минут (30 августа 2017 года).

Нарушения регулируются тарифной политикой Национального банка и специальным решением Правления Национального банка в отношении обработки бюджетных платежей в последние 3 дня месяца.

График 1. Уровень финансовых рисков в системе в ГСРРВ



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



График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя

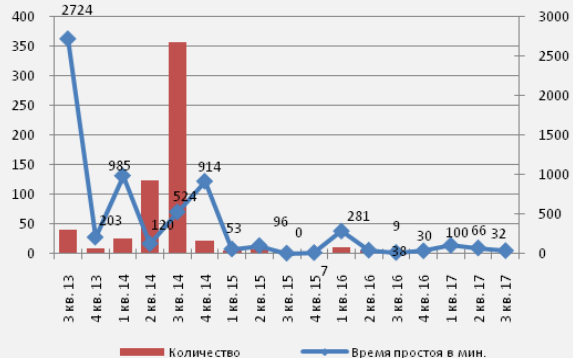
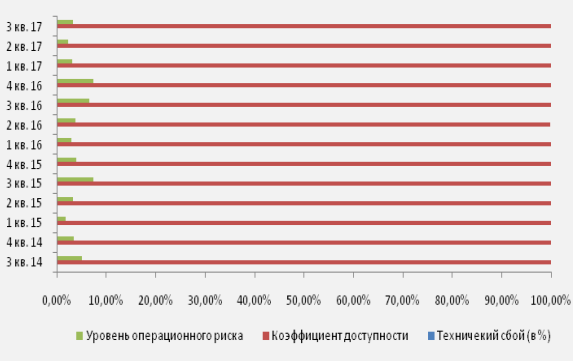


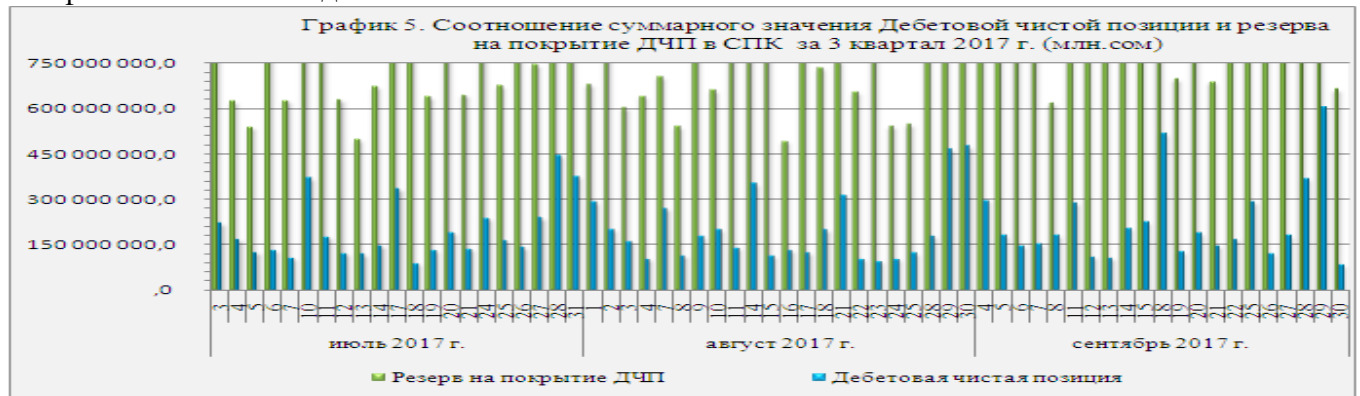
График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



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.

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.



Таким образом, выставленные участниками резервы за отчетный период на покрытие дебетовой чистой позиции превышали в 4,5 раза над необходимым уровнем ликвидных средств.

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 5 900 платежей (0,25 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 358,73 млн сомов (0,73 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи – «Дублирующий референс».

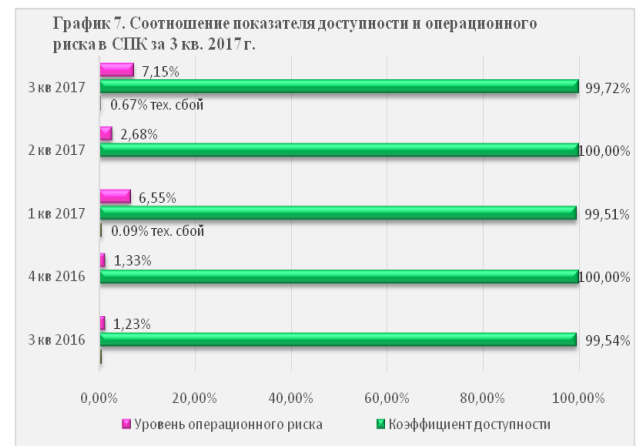


Таблица 1. Типы распределения отвергнутых платежей в СПК

Причины	3 кв. 2016 г.		2 кв. 2017 г.		3 кв. 2017 г.		Прирост (%)		Прирост в абс. выражении		Доля (%)	
	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем (%)	кол-во (%)	объем (млн. сом)	кол-во (шт.)	объем	кол-во
Всего	147,38	3 606	315,88	4 737	358,7	5900,0	13,56	24,55	211,35	2294,00	100,0	100,0
Неверный код субучастника	11,75	957	3	122	8,1	383,0	156,54	213,93	-3,63	-574,00	2,3	6,5
Неверный счет	20,38	476	62	1 137	58,6	1098,0	-5,53	-3,43	38,19	622,00	16,3	18,6
Неверный код платежа	26,64	574	37	645	24,9	511,0	-32,03	-20,78	-1,78	-63,00	6,9	8,7
Дублирующий референс	10,61	449	24	2 202	19,1	2562,0	-21,93	16,35	8,46	2113,00	5,3	43,4
Сумма платежа превышает максимальное значение	41,36	17	136	54	120,8	55,0	-11,38	1,85	79,42	38,00	33,7	0,9
Прочие	36,63	1 133	68	378	127,3	1291,0	87,36	241,53	90,70	158,00	35,5	21,9
Итого обработанных платежей	31 668,30	1 094 774	45 409	2 028 263	49051,2	2344171,0	8,02	15,58	17382,88	1249397,00		
Доля отвергнутых платежей по отношению к обработанным	0,47%	0,33%	0,70%	0,23%	0,73%	0,25%			0,27%	-0,08%		

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК в 3 квартале 2017 года показатель доступности системы составил 99,72 процентов за счет 2-х технических сбоев с общей продолжительностью 71 мин. Уровень операционного риска в системе составил 7,15 процента. На данный показатель повлияли технические сбои, а также продления регламента работы системы – суммарное время продлений периодов системы со стороны участников составило 27 часов 4 минуты, из них максимальное время продления составило 6 часов 50 минут.

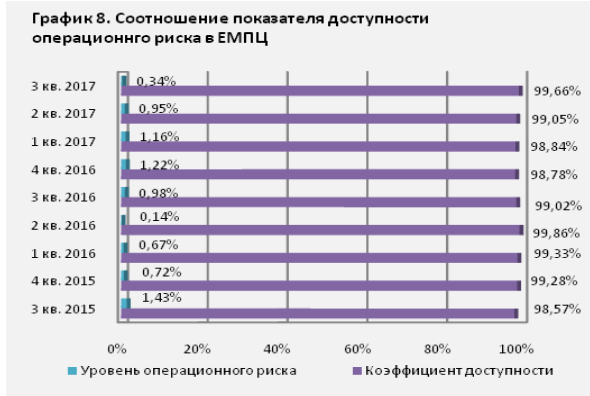
Оценка потенциальных рисков: события носили несущественный характер.



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 3 квартале 2017 года составил 99,66 процента. В результате технических сбоев операционные риски в системе составили 0,34 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 3-го квартала 2017 г. было зафиксировано 67 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма таких операций составляет 1,92 млн. сом.

Таблица 10. Сведения по способам мошенничества с использованием банковских карт

Способ мошенничества	1 кв. 2017 г.		2 кв. 2017 г.		3 кв. 2017 г.		Сводный итог	
	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	83	276 248,40
-Visa	-	-	67	254 791,70	16	21 456,70	83	276 248,40
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
-Элкарт	-	-	-	-	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	164	19 562 481,68

Основной причиной возникновения финансовых потерь послужило мошенничество с компрометацией и использованием данных банковских карт для несанкционированных снятий денежных средств со счетов. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы. Проводится расследование для возврата денег держателям карт.

5. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Технических сбоев в 3 квартале 2017 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 99,64 процента. На снижение показателя доступности повлияли профилактические работы. В соответствии с Правилами УКП SWIFT Национальный банк заранее проинформировал банки-участники о проводимых работах. Необходимо отметить, что согласно Договору о подключении к УКП SWIFT и его эксплуатации, в случае возникновения нештатной ситуации коммерческие банки должны использовать для работы альтернативные средства передачи сообщений.

Уровень операционных рисков в системе SWIFT оставался на минимальном уровне.

6. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, в 3 квартале 2017 г. было зафиксировано 384 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 71,61 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 28,39 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебои энергоснабжения – 40,89 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.
- сбои каналов связи составляют 29,95 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 29,17 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.

