

Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 2 квартал 2018 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 во 2 квартале 2018 года наблюдалось снижение коэффициента оборачиваемости на 36,59 процента, при этом коэффициент ликвидности вырос на 57,70 процента. Изменение коэффициентов вызвано уменьшением суммы дебетовых оборотов участников за операционный день (на 22,68 процента) и увеличение остатков денежных средств в системе (на 21,94 процента). Изменения отражены на графиках 1 и 2.

Общие обороты по системе составили 696,85 млрд сомов, что выше показателя предыдущего периода на 20,1 процента преимущественно за счет роста объема операций, проходящих через Автоматизированную торговую систему.

Также в системе за отчетный период было зафиксировано 10 платежей в очереди на сумму 610 млн. сомов продолжительностью 22 минуты в результате временной нехватки средств на счетах клиентов.

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. С учетом технических сбоев и продлений операционного дня показатель доступности в системе в отчетном периоде составил 100,00 процента. В то же время, уровень операционного риска в системе, в связи с продлениями регламента со стороны участников системы (суммарное время продлений составило 15 часов 55 минут, из них максимальное время продления работы – 3 часа (30 июня 2018 года)), составил 2,89 процента (что на 1,60 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 среднего показателя объемов платежей и ликвидности в ГСРРВ

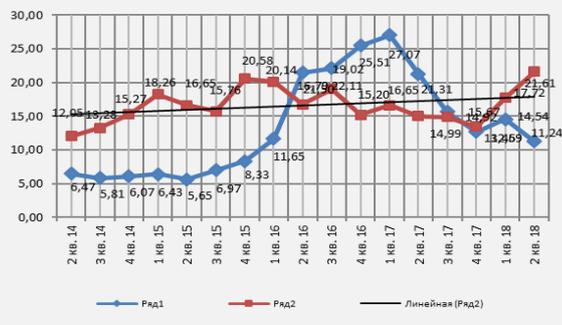


График 3. Количество платежей в очереди и суммарное время простоя



График 4. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ

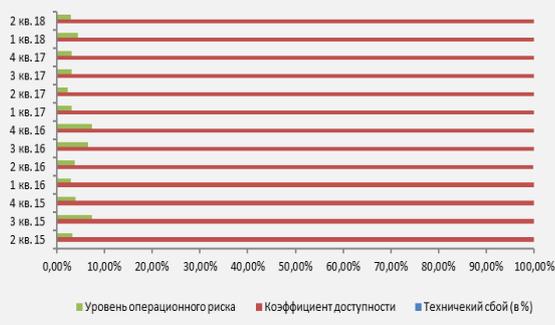


График 5. Соотношение суммарного значения Дебетовой чистой позиции и резерва на покрытие ДЧП в СПК за 2 кв. 2018 г. (млн.сом)



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

Общее количество отвергнутых системой платежей в СПК составило 6 325 платежей (0,27 процента от общего количества обработанных в системе платежей) на сумму 183,06 млн. сомов (0,04 процента от общего объема обработанных платежей). Основной причиной отвергнутых платежей явились платежи с неверным счетом.

Операционные риски в системе. По результатам мониторинга за функционированием СПК во 2-квартале 2018 года показатель доступности системы составил 99,97 процента в результате кратковременного (6 минут) технического сбоя. Уровень операционного риска в системе составил 4,53 процента из-за сбоя и продлений регламента работы системы (суммарное время продлений со стороны участников составило 17 часов 11 минут, из них максимальное время продления составило 3 часа 35 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 во 2 квартале 2018 года составил 98,92 процента, а операционный риск – 1,08 процента.

Оценка потенциальных рисков: сбои носили незначительный характер.

График 6. Количество платежей в КБ в СПК.



График 7. Соотношение показателя доступности и операционного риска в СПК за 2 кв. 2018 г.



График 8. Соотношение показателя доступности операционного риска в ЕМПП



4. Системы по приему платежей в пользу третьих лиц

За 2 квартал 2018 года, на территории Кыргызской Республики функционировало 18 систем по приему платежей в пользу третьих лиц. По результатам анализа данных за отчетный период системами было обработано 43,12 млн. платежей на общую сумму 6,48 млрд.сом. По

сравнению с предыдущим периодом наблюдается увеличение количества платежей на 4,91 процента, а по объему уменьшение на 2,23 процента.

5. Контроль за функционированием системы УКП SWIFT

Операционные риски в системе. Технических сбоев во 2 квартале 2018 года не зафиксировано, коэффициент доступности системы составил 100,00 процента. 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.

II. Мониторинг и анализ функционирования операционных рисков участников в платежной системе Кыргызской Республики.

6. 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 2-го квартала 2018 г. было зафиксировано 16 сомнительных операций с использованием карт международной системы VISA Int. Все они рассматривались банками в качестве мошеннических. Оценочная сумма таких операций составляет 129,03 тыс. сом.

Таблица 1. 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.		1 кв. 2018 г.		2 кв. 2018 г.	
	Кол-во	Объем (сом)	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	11	45 318,07	10	71 043,75
-VISA	-	-	67	254 791,70	16	21 456,70	6	58 339,23	11	45 318,07	10	71 043,75
Транзакции через POS-терминалы	2	91 728,48	5	833 546,30	6	35 690,70	-	-	-	-	-	-
-VISA	2	91 728,48	5	833 546,30	6	35 690,70	-	-	-	-	-	-
Снятие наличных	1	5 236,19	4	16 000,00	45	1 858 725,69	-	-	-	-	6	57 985,96
-VISA	1	5 236,19	4	16 000,00	3	37 637,50	-	-	-	-	6	57 985,96
-Экварт	-	-	-	-	42	1 821 088,19	-	-	-	-	-	-
Блокированные транзакции	18	16 445 305,92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-VISA	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	11	45 318,07	16	129 029,71

Причиной возникновения финансовых потерь могло послужить мошенничество с компрометацией и использованием данных банковских карт для несанкционированных снятий через банкоматы, а также несанкционированных интернет-транзакций. Банками проведены работы по выявлению точек компрометации. Скомпрометированные карты заблокированы. Проводится расследование для возврата денег держателям карт.

Также по результатам анализа данных, получаемых от операторов платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, в течение 2-го квартала 2018 г. было зафиксировано:

- 19 сомнительных операций, связанных с использованием поддельных купюр при пополнении электронного кошелька через cash-in терминалы;

- 13 операций, связанных с социальным мошенничеством путем несанкционированного получения денежных средств на лицевой счет мобильного телефона.

Все они рассматривались операторами в качестве мошеннических транзакций. Оценочная сумма таких операций составляет 99,15 тыс. сом.

7. Анализ бесперебойности функционирования платежных систем на стороне участников систем

По результатам анализа данных ПРБО банков, во 2-м квартале 2018 г. было зафиксировано 425 нештатных ситуаций, связанных с функционированием платежных систем коммерческих банков КР, из них доля существенных сбоев составила 68,24 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 31,76 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- перебой энергоснабжения – 37,41 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.

- сбои каналов связи составляют 31,06 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;

–сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 31,53 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем.



По результатам анализа данных отчетов операторов платежных систем и платежных организаций, функционирующих на территории Кыргызской Республики, во 2-м квартале 2018 г. было зафиксировано 53 нештатные ситуации, связанные с функционированием платежных систем, из них доля существенных сбоев составила 66,04 процента от общего числа нештатных ситуаций, несущественных – 33,96 процента.

Можно выделить следующие основные виды сбоев:

- сбои каналов связи составляют 50,94 процента от общего количества нештатных ситуаций в работе платежных систем;
- сбои в работе аппаратно-программного комплекса и периферийных устройств – 49,06 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, операторов платежных систем и платежных организаций, а также на доверии клиентов к услугам и платежным системам, а также несут в себе риски упущенной выгоды для коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций.