

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации  
по установлению целевых значений и расчету фактических значений  
количественных контрольных показателей уровня риска  
информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода  
денежных средств без согласия клиента, а также установлению  
пороговых значений и расчету фактических значений ключевых  
индикаторов риска информационной безопасности**

30.11.2023

---

№ 17-МР

---

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента (далее – ККПУР ИБ ОБС), а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня риска информационной безопасности в определенный момент времени (далее – ключевые индикаторы риска информационной безопасности).

1.2. Настоящими Методическими рекомендациями руководствоваться кредитным организациям при определении во внутренних документах ККПУР ИБ ОБС в соответствии с требованиями главы 5 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение Банка России № 716-П), а также ключевых индикаторов риска информационной безопасности в соответствии

с требованиями подпункта 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 716-П.

1.3. В целях настоящих Методических рекомендаций используются следующие сокращения:

ККПУР ИБ ОБС – количественные контрольные показатели риска информационной безопасности, указанные в абзацах седьмом, пятнадцатом – двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П;

ключевые индикаторы риска информационной безопасности – показатели, характеризующие динамику осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленные в целях мониторинга возможного превышения сигнальных и (или) контрольных значений ККПУР ИБ ОБС (далее – КИР ИБ ОБС).

## **Глава 2. Рекомендации по установлению и расчету ККПУР ИБ ОБС**

2.1. При установлении сигнальных и контрольных значений ККПУР ИБ ОБС в соответствии с требованиями пункта 5.3 Положения Банка России № 716-П в качестве статистических данных рекомендуется использовать, в частности, сведения, представляемые ранее операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках подраздела 2.1 раздела 2 и подраздела 3.1 раздела 3 отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», установленной Указанием Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»<sup>1</sup>.

При этом необходимо учитывать предельные сигнальные и контрольные

---

<sup>1</sup> Утратило силу с 01.03.2023.

значения ККПУР ИБ ОБС, в случае если они установлены приложением 1 к Положению Банка России № 716-П.

2.2. Расчет сигнальных, контрольных и фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять на основе сведений, представляемых операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках разделов 2 и 3 отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», установленной Указанием Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»<sup>2</sup> (далее – отчетность по форме 0403203).

2.3. Установление сигнальных и контрольных значений ККПУР ИБ ОБС, а также расчет фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется дополнительно осуществлять в разрезе следующих групп типов операций по переводу денежных средств<sup>3</sup>.

2.3.1. Группы типов операций по переводу денежных средств, совершаемых клиентами – физическими лицами:

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

---

<sup>2</sup> С 01.01.2024 Указание Банка России от 12.01.2022 № 6060-У будет признано утратившим силу, отчетность по форме 0403203 будет установлена Указанием Банка России от 27.06.2023 № 6470-У «О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>3</sup> Типы операций определены в подпункте 3.1 пункта 3 и подпункте 4.1 пункта 4 Методики составления отчетности по форме 0403203.

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты;

переводы денежных средств, совершенные без открытия банковского счета.

2.3.2. Группы типов операций по переводу денежных средств, совершаемых клиентами – юридическими лицами:

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

2.4. Расчет сигнальных, контрольных и фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по формулам 1–10, приведенным в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

### **Глава 3. Рекомендации по установлению и расчету КИР ИБ ОБС**

3.1. Установление пороговых значений, а также расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять на основе сведений, представляемых операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках разделов 2 и 3 отчетности по форме 0403203 дополнительно в разрезе групп типов операций по переводу денежных средств, указанных в пункте 2.3 настоящих Методических рекомендаций.

3.2. В целях мониторинга возможного превышения сигнальных и (или) контрольных значений ККПУР ИБ ОБС расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять не реже чем раз в квартал.

3.3. Расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по формулам 1–10, приведенным в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

3.4. В качестве пороговых значений КИР ИБ ОБС рекомендуется

определять значения КИР ИБ ОБС, при превышении которых с сохранением динамики в течение квартала будут превышены сигнальные и (или) контрольные значения ККПУР ИБ ОБС, а также отражать указанную информацию в обосновании установления пороговых значений КИР ИБ ОБС.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

4.1. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

Г.А. Зубарев

Приложение  
к Методическим рекомендациям по установлению  
целевых значений и расчету фактических  
значений количественных контрольных  
показателей уровня риска информационной  
безопасности, связанных с осуществлением  
перевода денежных средств без согласия клиента,  
а также установлению пороговых значений и  
расчету фактических значений ключевых  
индикаторов риска информационной безопасности

### Формулы расчета ККПУР ИБ ОБС и КИР ИБ ОБС

1. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце седьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю суммы денежных средств, по которой получены уведомления, связанные с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующим формулам:

$$\frac{\sum_i S2\langle i/09 \rangle}{\sum_i (S2\langle i/01 \rangle - (S2\langle i/02 \rangle - S2\langle i/03 \rangle - S2\langle i/04 \rangle))} \times 100\%, \quad (1),$$

где

$S2\langle i/09 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «09»;

$S2\langle i/01 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «01»;

$S2\langle i/02 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$S2\langle i/03 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$S2\langle i/04 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «04»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ ;

переводы денежных средств, совершенные без открытия банковского счета, –  $i = 09$ .

$$\frac{S3\langle i/14 \rangle}{S3\langle i/01 \rangle - (S3\langle i/02 \rangle - S3\langle i/03 \rangle - S3\langle i/04 \rangle)} \times 100\%, \quad (2),$$

где

$S3\langle i/14 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «14»;

$S3\langle i/01 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «01»;

$S3_{\langle i/02 \rangle}$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$S3_{\langle i/03 \rangle}$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$S3_{\langle i/04 \rangle}$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «04»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика –  $i = 01$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 02$ .

2. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце пятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств (далее – распоряжения) (количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2_{\langle i/02 \rangle}}{\sum_i N2_{\langle i/01 \rangle}} \times 100\%, \quad (3),$$

где

$N2_{\langle i/02 \rangle}$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$N2_{\langle i/01 \rangle}$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «01»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ .

3. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце шестнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2\langle i/02 \rangle}{\sum_i S2\langle i/01 \rangle} \times 100\%, \quad (4),$$

где

$S2\langle i/02 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$S2\langle i/01 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «01»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ .

4. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце семнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений и по которым получены подтверждения клиентов – физических лиц (количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2\langle i/03 \rangle}{\sum_i N2\langle i/02 \rangle} \times 100\%, \quad (5),$$

где

$N2\langle i/03 \rangle$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$N2\langle i/02 \rangle$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ .

5. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце восемнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений и по которым получены подтверждения клиентов – физических

лиц (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2\langle i/03 \rangle}{\sum_i S2\langle i/02 \rangle} \times 100\%, \quad (6),$$

где

$S2\langle i/03 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$S2\langle i/02 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ .

6. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце девятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия

(количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2\langle i/05 \rangle}{\sum_i (N2\langle i/05 \rangle + (N2\langle i/02 \rangle - N2\langle i/03 \rangle))} \times 100\%, \quad (7),$$

где

$N2\langle i/05 \rangle$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «05»;

$N2\langle i/02 \rangle$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$N2\langle i/03 \rangle$  – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты  $i = 08$ .

7. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце двадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П,

характеризующего долю операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2\langle i/05 \rangle}{\sum_i (S2\langle i/05 \rangle + (S2\langle i/02 \rangle - S2\langle i/03 \rangle))} \times 100\%, \quad (8),$$

где

$S2\langle i/05 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «05»;

$S2\langle i/02 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «02»;

$S2\langle i/03 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «03»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ .

8. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю суммы денежных средств, возмещенной (возвращенной) клиентам кредитных организаций, а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующим формулам:

$$\frac{\sum_i S2\langle i/07 \rangle}{\sum_i S2\langle i/09 \rangle} \times 100\%, \quad (9),$$

где

$S2\langle i/07 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «07»;

$S2\langle i/09 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «09»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков –  $i = 01, 02, 03$ ;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты –  $i = 04, 05, 06$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 07$ ;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты –  $i = 08$ ;

$$\frac{S3\langle i/13 \rangle}{S3\langle i/14 \rangle} \times 100\%, \quad (10),$$

где

$S3\langle i/13 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «13»;

$S3\langle i/14 \rangle$  – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций « $i$ » и код вида операций «14»;

$i$  – код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика –  $i = 01$ ;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, –  $i = 02$ .