

Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

⋮

На основании пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, №1, ст. 4; 1999, №47, ст. 5622; 2003, №50, ст. 4858; 2005, №10, ст. 760; 2007, №49, ст. 6048; 2010, №17, ст. 1988; №49, ст. 6409) приказываю:

1. Утвердить прилагаемые Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (далее – Требования).

2. Страховщикам привести состав и структуру активов, принимаемых для покрытия собственных средств (обеспечивающих собственные средства), в соответствии с прилагаемыми Требованиями.

3. Признать утратившими силу:

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. №149н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 19 января 2006 г., регистрационный №7389, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2006, №6);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11 сентября 2007 г. №79н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 16

декабря 2005 г. №149н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2007 г., регистрационный №10293, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2007, №44);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 14 ноября 2008 г. №129н «О внесении изменений в Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. №149н» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 декабря 2008 г., регистрационный №12849, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, №52);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13 июля 2009 г. №71н «О внесении изменений в Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. №149н» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 г., регистрационный №14771; Российская газета, 2009, 18 сентября).

4. Настоящий приказ вступает в силу с 31 декабря 2011 года, за исключением положений, для которых пунктом 5 настоящего приказа предусмотрен иной порядок вступления в силу.

5. Пункт 13 прилагаемых Требований вступает в силу с 1 января 2013 года.

6. Установить, что в период до 31 декабря 2012 года не более 5% стоимости активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, могут служить предметом залога или источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам гаранта (поручителя).

Заместитель председателя Правительства Российской Федерации – министр финансов Российской Федерации А.Л. Кудрин

Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от
«___» _____ 2011 г. № _____

Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

I. Общие положения

1. Настоящие Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (далее – Требования), разработаны на основании пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, №1, ст. 4; 1999, №47, ст. 5622; 2003, №50, ст. 4858; 2005, №10, ст. 760; 2007, №49, ст. 6048; 2010, №17, ст. 1988; №49, ст. 6409).

2. Собственные средства страховщика (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

3. Активы, принимаемые для покрытия собственных средств страховщика, должны отвечать требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

4. Настоящие Требования обязательны для выполнения страховщиками. Контроль за соблюдением страховщиками настоящих Требований осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора) и его территориальными органами.

Страховщики обязаны представлять по запросам органа страхового надзора и его

территориальных органов информацию о собственных средствах и принимаемых в их покрытие активах, удовлетворяющих настоящим Требованиям, позволяющую проверить выполнение указанных Требований и структурных соотношений на отчетную дату, указанную в таких запросах.

Неисполнение страховщиком настоящих Требований является основанием для принятия органом страхового надзора и его территориальными органами мер к страховщику в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

II. Виды активов, не принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

5. Для покрытия собственных средств страховщика не принимаются следующие виды активов:

1) переводные векселя;

2) векселя, выданные физическими лицами;

3) векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика;

4) векселя, если ценные бумаги векселедателя таких векселей не включены в Ломбардный список Банка России;

5) векселя, векселедатель которых имеет рейтинг ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством финансов Российской Федерации и внесенных в реестр аккредитованных рейтинговых агентств (далее – аккредитованные рейтинговые агентства);

6) векселя, векселедатель которых не имеет рейтинга одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

7) ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов (векселедателей) осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве, либо в отношении которых такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет;

8) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков (за исключением дебиторской задолженности страховщиков, возникшей в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств) и страховых агентов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

9) доля перестраховщиков в страховых резервах;

10) депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

11) займы страхователям по договорам страхования жизни;

12) займы, выданные физическим лицам.

6. Активы, принятые в покрытие страховых резервов, не могут быть приняты в покрытие собственных средств страховщика. В случае если часть стоимости актива принята для покрытия страховых резервов, оставшаяся часть стоимости может быть принята для покрытия собственных средств страховщика.

III. Виды активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

7. Для покрытия собственных средств страховщика в размере наибольшего из двух показателей*:

– минимального размера уставного капитала, установленного Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

– нормативного размера маржи платежеспособности, рассчитанного в соответствии с пунктами 6–8 Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. №90н**, умноженного на коэффициент, зависящий от осуществляемых страховщиком видов страхования, определяемый в соответствии с пунктом 15 настоящих Требований, принимаются следующие виды активов:

1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;

2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) муниципальные ценные бумаги;

4) акции;

5) иные облигации, кроме относящихся к подпунктам 1–3, 15 настоящего пункта;

- 6) простые векселя юридических лиц, включая простые векселя банков;
- 7) инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, а для страховщиков, имеющих лицензии на осуществление страхования жизни, – также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов;
- 8) банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами;
- 9) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;
- 10) недвижимое имущество;
- 11) денежная наличность;
- 12) денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в банках;
- 13) денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках;
- 14) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 15) ипотечные ценные бумаги;
- 16) активы, необходимые для осуществления финансово-хозяйственной деятельности (за исключением недвижимого имущества): компьютерное оборудование, оргтехника,

транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование, непросроченная дебиторская задолженность юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей);

17) дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

18) отложенные налоговые активы;

19) дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним);

20) дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу по активам, указанным в подпунктах 1 – 6, 8, 15 настоящего пункта.

IV. Требования к активам, принимаемым для покрытия собственных средств страховщика, и их структуре

8. Для покрытия собственных средств страховщика в размере наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, принимаются активы, соответствующие следующим условиям:

1) ценные бумаги, кроме указанных в подпунктах 1, 6–8 пункта 7 настоящих Требований, а также ипотечных сертификатов участия:

а) относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации – удовлетворяют одному из следующих требований:

– эмитенту (выпуску) ценной бумаги присвоен рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

– ценные бумаги включены в котировальный список «А» или «Б» хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской фондовой биржей);

б) не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями) – удовлетворяют одному из следующих требований:

– эмитенту (выпуску) ценной бумаги присвоен рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

– ценные бумаги включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из следующих иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (иностранной фондовой биржи):

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);

Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange);

Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris);

Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);

Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges);

Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana);

Корейская биржа (Korea Exchange);

Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);

Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange);

Насдак (Nasdaq);

Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse);

Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);

Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group);

Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group);

Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange);

Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).

в) выпущенные международными финансовыми организациями – включены в Ломбардный список Банка России;

2) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов – правила доверительного управления паевых инвестиционных фондов зарегистрированы в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и имеют инвестиционную декларацию, которая ограничивается активами, указанными в подпунктах 1–6, 8, 10–13, 15 пункта 7 настоящих Требований;

3) банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, – размещены в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) простые векселя юридических лиц, включая простые векселя банков – фактически оплачены в соответствии с договорами купли-продажи и удовлетворяют хотя бы одному из следующих критериев:

а) ценные бумаги векселедателя включены в Ломбардный список Банка России;

б) векселедатель имеет рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

5) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления – общие фонды банковского управления зарегистрированы в установленном порядке и имеют инвестиционную декларацию, которая ограничивается активами, указанными в подпунктах 1–6, 8, 10–13, 15 пункта 7 настоящих Требований;

б) недвижимое имущество – при соблюдении следующих требований:

а) рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

б) стоимость объекта недвижимости по балансу не превышает его рыночную стоимость.

7) дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенная на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками.

Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенная на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками, принимается для покрытия собственных средств страховщика при отсутствии у него страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств), либо в случае превышения размера указанной дебиторской задолженности над размером стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

8) отложенные налоговые активы, уменьшенные на сумму отложенных налоговых обязательств;

9) дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним), уменьшенная на сумму кредиторской задолженности по налогам и сборам;

10) дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу по активам, указанным в подпунктах 1–6, 8, 15 пункта 7 настоящих Требований, принимается в покрытие в случае, если она является не просроченной и если указанные активы приняты страховщиком для покрытия собственных средств в размере наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, либо для покрытия страховых резервов.

9. В целях применения настоящих Требований активами, находящимися на территории Российской Федерации, считаются:

1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;

2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) муниципальные ценные бумаги;

4) иные ценные бумаги, указанные в подпунктах 4–8, 15 пункта 7 настоящих Требований и выпущенные резидентами Российской Федерации;

5) банковские вклады (депозиты) и денежные средства на счетах в банках, являющихся резидентами Российской Федерации;

6) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления, доверительное управление в которых осуществляется доверительными управляющими, являющимися резидентами Российской Федерации;

7) недвижимое имущество, расположенное на территории Российской Федерации;

8) денежная наличность в рублях;

9) находящиеся на территории Российской Федерации слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;

10) активы, необходимые для осуществления финансово-хозяйственной деятельности;

11) дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

12) отложенные налоговые активы;

13) дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним).

14) дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу по активам, указанным в подпунктах 1–3 пункта 7 настоящих Требований.

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу по активам, указанным в подпунктах 4–6, 8 и 15 пункта 7 настоящих Требований, признаются активами, находящимися на территории Российской Федерации, если дебитор (эмитент, векселедатель или банк соответственно) является резидентом Российской Федерации.

10. При определении соответствия активов, принимаемых для покрытия собственных средств, в размере наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, принципам диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности применяются структурные соотношения, указанные в приложении к настоящим Требованиям.

Активы, перечисленные в пункте 7 и удовлетворяющие настоящим Требованиям, но не указанные в приложении к настоящим Требованиям, принимаются для покрытия собственных средств в размере наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, без ограничений на суммарную стоимость.

11. Активы, принимаемые для покрытия собственных средств, в размере, превышающем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, должны удовлетворять следующим структурным соотношениям:

1) займы, предоставленные дочерним и зависимым обществам, – не более 15% суммы активов, принимаемых для покрытия собственных средств в размере, превышающем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований;

2) займы, предоставленные другим организациям, – не более 5% суммы активов, принимаемых для покрытия собственных средств в размере, превышающем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований;

3) вложения в интеллектуальную собственность (за исключением программного обеспечения и баз данных) – не более 2% суммы активов, принимаемых для покрытия собственных средств в размере, превышающем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований.

12. Заемные средства страховщика (привлеченные кредиты и займы, в том числе путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) должны составлять не более 35% суммы собственных средств страховщика.

Положения настоящего пункта не распространяются на заемные средства страховщика, которые являются:

а) целевыми кредитами, полученными для приобретения акций (долей участия в уставных капиталах) другого страховщика либо юридических лиц, владеющих более 50% акций (более 1/2 доли участия в уставном капитале) такого страховщика;

б) займами, привлеченными путем эмиссии облигаций, эмитенту или выпуску которых присвоен рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств.

13. Не более 5% стоимости активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика в размере, превышающем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, могут служить предметом залога или источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам гаранта (поручителя).

14. При расчете структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, принимается стоимость активов, отраженная в балансе.

15. Коэффициент, указанный в абзаце третьем пункта 7 настоящих Требований, устанавливается в следующем размере:

– для страховщиков, имеющих лицензию на осуществление видов страхования, указанных в подпунктах 15–18 пункта 1 статьи 329 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – 1,3;

– для иных страховщиков – 1,1.

16. Величина собственных средств страховщика уменьшается на:

– сумму непокрытого убытка отчетного года и прошлых лет;

– стоимость приобретенных страховщиком собственных акций (долей или частей доли в уставном капитале);

– сумм дооценки основных средств и нематериальных активов в результате их переоценки, зачисленных в добавочный капитал в соответствии с требованиями нормативных правовых документов по бухгалтерскому учету.

В случае если величина уменьшенных в соответствии с настоящим пунктом собственных средств страховщика составляет величину меньшую, чем наибольший из двух показателей, указанных в пункте 7 настоящих Требований, структурные соотношения, предусмотренные настоящими Требованиями, рассчитываются исходя из размера собственных средств страховщика, определенного с учетом положений абзацев первого-четвертого настоящего пункта.

Приложение к Требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

Структурные соотношения

№

активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика

группы (активов), отраженной в балансе)

1

Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных

не более 30% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований, предъявляемых к составу и структуре

2

Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации

не более 15% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований, предъявляемых к составу и структуре

3

Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления

не более 10% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований, предъявляемых к составу и структуре

4

Стоимость банковских вкладов (депозитов) в банках, в том числе удостоверенных депозитным

не более 50% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

5

Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами

не более 20% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

6

Максимальная стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами

не более 50% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

7

Максимальная стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами

не более 25% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

8

Стоимость акций

не более 20% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

9

Стоимость облигаций (кроме федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, об

не более 25% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

10

Стоимость простых векселей юридических лиц, включая простые векселя банков

не более 15% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

11

Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и сертификатов долевого уч

не более 10% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

12

Стоимость прав собственности на долю в общих фондах банковского управления одного довер

не более 10% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

13

Стоимость недвижимого имущества

не более 40% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

14

Стоимость одного объекта недвижимости

не более 25 % от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

15

Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации

не более 10% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

16

Стоимость ипотечных ценных бумаг

не более 5% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

17

Стоимость активов, необходимых для осуществления финансово – хозяйственной деятельности

не более 40% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

18

Суммарная стоимость активов, принимаемых для покрытия собственных средств, не относящихся к

не более 35% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

19

Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями и включенные в Л

не более 20% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

20

выпущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом

не более 10% от наибольшего из двух показателей, указанных в пункте 7 Требований

□ **Источник: Официальный сайт Минфина РФ, 17.08.11**