



Вопрос: О налогообложении НДФЛ сумм возмещения морального вреда и реального ущерба, процентов за пользование денежными с...

Вопрос: О налогообложении НДФЛ сумм возмещения морального вреда и реального ущерба, процентов за пользование денежными средствами и штрафа, выплачиваемых застройщиком многоквартирного дома физлицу по решению суда.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 17 сентября 2015 г. N 03-04-05/53347

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов, выплачиваемых застройщиком многоквартирного дома физическому лицу по решению суда, и в соответствии со [статьей 34.2](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

[Пунктом 1 статьи 210](#) Кодекса установлено, что при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме.

Согласно [статье 41](#) Кодекса доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с [главой 23](#) "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

[Пунктом 3 статьи 217](#) Кодекса предусмотрено, что не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц все виды установленных законодательством Российской Федерации компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных, в частности, с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья.

Согласно положениям [статей 151](#) и [1101](#) Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность возмещения морального вреда и его размер определяются судом.

Так, в соответствии со [статьей 151](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Таким образом, сумма денежных средств, выплачиваемая на основании судебного решения в возмещение морального вреда, причиненного организацией физическому лицу, является компенсационной выплатой, предусмотренной [пунктом 3 статьи 217](#) Кодекса, и на этом основании не подлежит обложению **налогом на доходы физических лиц.**

Согласно [пункту 2 статьи 15](#) Гражданского кодекса Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

К возмещаемому реальному ущербу, причиненному застройщиком многоквартирного дома налогоплательщику, относится, в частности, сумма доплаты, произведенной по решению суда застройщиком до рыночной стоимости квартиры, аналогичной той, которая должна была быть передана налогоплательщику, к стоимости квартиры, оплаченной по договору, и возвращенной застройщиком налогоплательщику.

Возмещение такого реального ущерба не образует экономическую выгоду налогоплательщика и, соответственно, не является его доходом.

Согласно [пункту 2 статьи 9](#) Федерального закона от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" застройщик в случае расторжения договора по ряду оснований обязан возратить участнику долевого строительства денежные средства, уплаченные им в счет цены договора, а также уплатить проценты на эту сумму за пользование указанными денежными средствами в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Банка России, действующей на день исполнения обязательства по возврату денежных средств, уплаченных участником долевого строительства.

Выплаты налогоплательщику процентов за пользование его денежными средствами являются возмещением упущенной выгоды, поскольку имеют целью возместить физическому лицу не полученный им

доход, который в случае его возникновения подлежал бы обложению налогом на доходы физических лиц.

Из изложенного следует, что суммы выплаченных налогоплательщику процентов за пользование его денежными средствами подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в общем порядке, установленном [статьей 214.2](#) Кодекса, с учетом положений [пункта 27 статьи 217](#) Кодекса.

При обложении налогом на доходы физических лиц суммы штрафа, выплаченной по решению суда за несоблюдение исполнителем добровольного порядка удовлетворения требований потребителя, следует руководствоваться определением Верховного Суда Российской Федерации от 10.03.2015 N 1-КФ-64, согласно которому указанная выплата не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
О.Ф.ЦИБИЗОВА

17.09.2015