**Вопрос:** О налогообложении НДФЛ сумм недоплаты страхового возмещения по договорам ОСАГО, штрафа за нарушение прав потребителей, компенсации морального вреда и судебных расходов, процентов за пользование чужими денежными средствами, если они выплачиваются по решению суда страховой организацией.

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 9 апреля 2015 г. N 03-04-05/20232

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу уплаты налога на доходы физических лиц и в соответствии со [статьей 34.2](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42800540424B7C249B7181C738A17407E1099C9B889519UCx5J) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Из обращения следует, что в пользу налогоплательщика по решению суда были взысканы суммы недоплаты страховой организацией страхового возмещения, расходы на услуги эвакуатора, проведение независимой экспертизы, расходы на оплату услуг представителя, нотариуса, а также предусмотренные [Законом](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF40800742484B7C249B7181C7U3x8J) Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон N 2300-1) суммы штрафа в связи с нарушением страховой организацией прав потребителей, возмещение морального вреда и процентов за пользование чужими денежными средствами.

В соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 213](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099E9E8BU9x3J) Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством.

Таким образом, в соответствии с данным [подпунктом](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099E9E8BU9x3J) не учитываются доходы в виде страховых выплат, полученных по договорам обязательного страхования, в том числе по ОСАГО, к которым, в частности, относятся выплаты страховой организацией недоплаты страхового возмещения.

Выплаты застрахованному лицу штрафа в связи с нарушением страховой организацией прав потребителей, предусмотренных [Законом](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF40800742484B7C249B7181C7U3x8J) N 2300-1, возмещение ему морального вреда, расходов на оплату услуг представителя застрахованного лица в суде и т.п. договором ОСАГО не предусмотрены и не являются страховыми выплатами.

В связи с этим указанные выплаты, производимые страховой организацией по решению суда, под действие [подпункта 1 пункта 1 статьи 213](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099E9E8BU9x3J) Кодекса не подпадают.

Согласно [абзацу девятому пункта 4 данной статьи](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889716UCx2J) по договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

Таким образом, возмещаемые страховой организацией физическому лицу - страхователю судебные и иные расходы, произведенные им в рамках правоотношений, возникших при наступлении страхового случая по договорам, предусмотренным [пунктом 4 статьи 213](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889716UCx2J) Кодекса, не подлежат включению в доход налогоплательщика.

Вместе с тем [пункт 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889414UCx5J) Кодекса устанавливает перечень компенсационных выплат, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц.

В частности, [пунктом 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889414UCx4J) Кодекса предусмотрено, что не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц установленные законодательством Российской Федерации компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья.

В соответствии со [статьей 15](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF40800742484B7C249B7181C738A17407E1099C9B899516UCx1J) Закона N 2300-1 моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом.

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](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889414UCx4J) Кодекса, и на этом основании не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц.

Штрафы за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя, выплачиваемые страховой организацией в соответствии с [Законом](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF40800742484B7C249B7181C738A17407E1099C9B899516UCx2J) N 2300-1, а также выплаты в компенсацию страховщиком расходов страхователя на представителя, на подготовку заключения специалистов о стоимости восстановительного ремонта и т.п., произведенные им в рамках правоотношений, возникших при наступлении страхового случая, в [пункте 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099C9B889414UCx5J) Кодекса не поименованы, и, следовательно, такие выплаты не подлежат освобождению от обложения налогом на доходы физических лиц.

Выплаты налогоплательщику процентов за пользование чужими 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 чужими денежными средствами подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в общем порядке, установленном [статьей 214.2](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E1099E9E8FU9x0J) Кодекса, с учетом положений [пункта 27 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4ED6009F869C7C2C5276337C10D4B33FDF42810044434B7C249B7181C738A17407E109U9xAJ) Кодекса.

Одновременно сообщается, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленные налогоплательщикам и (или) налоговым агентам, имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым органам и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН

09.04.2015