**Вопрос:** О налогообложении НДФЛ суммы страховой выплаты по договору страхования транспортного средства, штрафа за несоблюдение прав потребителей, процентов за пользование денежными средствами, возмещения морального вреда и расходов на оплату услуг представителя в суде, если они выплачиваются страховой организацией по решению суда.

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 19 февраля 2015 г. N 03-04-05/7832

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу уплаты налога на доходы физических лиц и в соответствии со [статьей 34.2](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE077A776DA92EF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC147BCBiFl2J) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма и приложенного решения суда следует, что страховая организация по решению суда производит страховую выплату в возмещение сумм ущерба по договору страхования транспортного средства, а также выплаты штрафа в связи с нарушением страховой организацией прав потребителей, предусмотренных [Законом](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE077A7669AA2FF88CB7B9982013iCl2J) Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон), процентов за пользование чужими денежными средствами, возмещение морального вреда и расходов на оплату услуг представителя налогоплательщика в суде.

Компенсационные выплаты, не подлежащие обложению налогом на доходы физических лиц, перечислены в [пункте 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC147AC6iFl2J) Кодекса.

[Пунктом 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC147AC6iFl3J) Кодекса, в частности, 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=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE077A7669AA2FF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC157BC4iFl6J) Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" 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=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC147AC6iFl3J) 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 вышеуказанным [Законом](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE077A7669AA2FF88CB7B9982013iCl2J), в [пункте 3 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC147AC6iFl2J) Кодекса не поименованы, и, следовательно, такие выплаты не подлежат освобождению от обложения налогом на доходы физических лиц.

В отношении налогообложения получаемой налогоплательщиком страховой выплаты и возмещаемых страховой организацией судебных и иных расходов, произведенных налогоплательщиком в связи с наступлением страхового случая, необходимо учитывать следующее.

[Пунктом 4 статьи 213](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC1479C7iFl9J) Кодекса предусмотрено, что при повреждении имущества, застрахованного по договору добровольного имущественного страхования, доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Поскольку сумма страховой выплаты, произведенной страховой организацией по решению суда, определена в размере стоимости восстановительного ремонта, дохода, подлежащего налогообложению, при получении данной страховой выплаты у налогоплательщика не возникает.

Согласно [абзацу девятому пункта 4 статьи 213](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC1479C4iFl5J) Кодекса 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 расходы на представителя, а также возмещение стоимости подготовки заключения специалистов о стоимости восстановительного ремонта и причинах возникновения пожара в автотранспортном средстве, произведенные им в рамках правоотношений, возникших при наступлении страхового случая по договору добровольного страхования транспортного средства, не подлежат включению в доход налогоплательщика.

[Пунктом 1 статьи 210](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC7ABC1479C3iFl7J) Кодекса установлено, что при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме.

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=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BC78B913i7lEJ) Кодекса, с учетом положений [пункта 27 статьи 217](consultantplus://offline/ref=4B516707381B7D7A4CC0BCB3C4D093EE07787369AF2DF88CB7B9982013C2601B5636BCi7lCJ) Кодекса.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН

19.02.2015