

Неустойка, возмещение вреда и прочие выплаты из-за нарушения прав: уплачивать ли НДФЛ?

Сегодня рассмотрим ситуацию, когда физическое лицо получает выплаты в виде неустойки, возмещения морального вреда, ущерба, а также судебных расходов. Какие из этих выплат должны быть обложены НДФЛ?

Пример ситуации

В каком случае физическое лицо может получить выплаты, связанные с нарушением его прав? Типичный пример — затягивание застройщиком сроков окончания строительства жилья.

В этом случае, в соответствии с договором долевого строительства, дольщик может требовать неустойку. Кроме того, у гражданина возникают реальные затраты, связанные с необходимостью снимать жилье — их возмещения он также может потребовать у застройщика. Кроме того, физлицо вправе потребовать компенсацию морального вреда. Для получения этих выплат приходится обращаться в суд, а значит, неминуемы судебные издержки.

Предположим, что в рассматриваемой ситуации суд принял решение удовлетворить все претензии дольщика, а именно обязал застройщика:

- выплатить предусмотренную договором неустойку;
- компенсировать затраты на съемное жилье;
- возместить моральный вред;
- возместить судебные издержки.

Возникает вопрос: *должен ли с этих сумм уплачиваться НДФЛ?* А если да, то кто его должен перечислять в бюджет? Рассмотрим, что по этому поводу говорят в Минфине (письмо № 03-04-05/44154 от 27 июня 2018 года).

С каких сумм платить НДФЛ необходимо

Сразу отметим — из письма следует, что **с суммы неустойки, которую получил гражданин, нужно уплатить НДФЛ**. Разберемся, почему в Минфине полагают именно так.

Неустойка описана в статье 330 Гражданского кодекса. Под ней понимаются штрафы и пени, которые уплачиваются должником кредитору в силу договора или закона. Договор, который заключается с дольщиком в соответствии с законом о долевом строительстве 214-ФЗ, может предусматривать выплату такой неустойки за нарушение застройщиком сроков сдачи объекта.

В Минфине считают, что суммы в виде штрафов и пеней имеют признаки экономической выгоды и **являются доходом физического лица**. В частности, это следует из самого закона 214-ФЗ, а также из закона о защите прав потребителей № 2300-1. Раз эти суммы являются доходом, то с них нужно уплачивать подоходный налог. Поскольку среди исключений, указанных в статье 217 НК РФ, эти виды выплат

отсутствуют.

К слову, так считают не только в Минфине. В обзоре судебной практики, утвержденном Президиумом ВС 21 октября 2015 года, сказано следующее. **Неустойка носит**

исключительно штрафной характер, она не является компенсацией затрат.

Соответственно, у получившего ее лица образуется выгода, которая должна облагаться НДФЛ.

При этом не имеет значения, что неустойку физлицо получило из-за того, что были нарушены его права.

Что не облагается налогом

Что касается возмещения затрат, в том числе судебных, а также морального вреда, по мнению Минфина, облагать налогом такие суммы не нужно. Далее рассмотрим каждую выплату более подробно.

Возмещение морального вреда

Под моральным вредом в соответствии со статьей 151 ГК РФ понимаются физические или нравственные страдания, которые причинены гражданину действиями, связанными с его неимущественными правами и посягательством на его нематериальные блага. Будет ли возмещен моральный вред и в каком размере — эти вопросы решаются судом.

Сумма возмещения морального вреда, которая выплачивается в соответствии со статьей 15 закона о защите прав потребителей на основании решения суда, **НДФЛ не облагается.**

Судебные издержки

О том, что возмещение затрат на судебное разбирательство не является доходом, сказано непосредственно в Налоговом кодексе. А именно, **в пункте 61 статьи 217.** Соответственно, из сумм возмещения судебных расходов **НДФЛ не уплачивается.**

Фактические расходы

Статья 15 Гражданского кодекса дает лицу, чьи права нарушены, возможность требовать возмещения понесенных им убытков. Подразумеваются затраты, которые человек осуществляет для восстановления своих прав, поврежденного имущества или упущенной выгоды.

Применительно к рассматриваемому примеру фактическими расходами являются затраты гражданина на аренду жилья, которые ему пришлось понести из-за того, что застройщик не закончил строительство в срок.

Поскольку речь идет именно о возмещении реально понесенных затрат, то получение таких сумм **не образует экономической выгоды.** То есть эти суммы нельзя назвать доходом гражданина, соответственно, и НДФЛ удерживать с них не нужно.

Как происходит расчет и уплата налога

Организации, выплачивающие гражданам доходы, которые подлежат обложению налогом, в силу статьи 226 НК РФ являются их **налоговыми агентами.** Обязанность рассчитать, удержать и уплатить в бюджет налог с таких доходов накладывается именно на агентов. Таким образом, удержать НДФЛ с суммы полагающейся гражданину неустойки и перевести его в бюджет должен застройщик. Заметим, что суд в своем решении может указать, какая

именно сумма должна быть выплачена гражданину, а какая — удержана и перечислена в бюджет в виде НДФЛ. Но бывает, что суд не выделяет налог из суммы неустойки.

Если налоговый агент не может удержать налог самостоятельно, он должен сообщить об этом в налоговую инспекцию. При этом следует указать сумму дохода, с которой налог не был удержан, а также сумму самого налога. Аналогичное сообщение налоговый агент должен направить и гражданину.

Как в таком случае физлицу уплатить НДФЛ? Порядок определен **в пункте 6 статьи 228 НК РФ**. Налоговый орган составит уведомление об уплате налога и направить его налогоплательщику. Тот обязан уплатить причитающуюся сумму **не позднее 1 декабря** года, следующего за истекшим налоговым периодом.