

**Суммы штрафа и неустойки, выплаченные физическому лицу по решению суда в связи с нарушением прав потребителей, облагаются НДФЛ**

Производимые гражданам выплаты неустойки и штрафа в связи с нарушением прав потребителей не освобождаются от налогообложения НДФЛ, поскольку выплата сумм таких санкций приводит к образованию имущественной выгоды у потребителя, и они включаются в доход гражданина на основании положений ст. ст. 41, 209 Налогового кодекса РФ (далее – Кодекс).

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.

Доходы, не подлежащие налогообложению, приведены в статье 217 Кодекса.

Суммы штрафов и неустойки, получаемых физическим лицом на основании решения суда, за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя, выплачиваемых организацией в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", в статье 217 Кодекса не поименованы, и, следовательно, такие выплаты не подлежат освобождению от обложения налогом на доходы физических лиц.

Указанная позиция нашла подтверждение в Обзоре практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденном 21 октября 2015 г. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации, в пункте 7 которого указано, что предусмотренные законодательством о защите прав потребителей санкции носят исключительно штрафной характер. Их взыскание не преследует цель компенсации потерь (реального ущерба) потребителя. Поскольку выплата сумм таких санкций приводит к образованию имущественной выгоды у потребителя, они включаются в доход гражданина на основании положений статей 41, 209 Кодекса вне зависимости от того, что получение данных сумм обусловлено нарушением прав физического лица.

Денежные средства, выплачиваемые на основании судебного решения в возмещение морального вреда, причиненного физическому лицу, являются компенсацией. На основании п. 3 ст. 217 Кодекса эта сумма НДФЛ не облагается.

Датой фактического получения дохода является день выплаты штрафа или неустойки, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках, и не зависит от даты решения суда или от даты вступления его в силу.

Если налоговый агент при перечислении суммы неустойки или штрафа не удержал НДФЛ (независимо от причины), то обязанность подать декларацию и уплатить налог возлагается на физическое лицо - получателя дохода. По итогам года, в котором налогоплательщику выплачена сумма штрафа или неустойки, необходимо подать налоговую декларацию формы 3-НДФЛ не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения денежных средств.

Сумма налога, подлежащая уплате при выплате физическому лицу штрафов и неустойки за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя, исчисляется исходя из сумм полученных физическим лицом указанных штрафов и неустойки и налоговой ставки 13 процентов, и подлежит уплате в срок до 15 июля.