

**Вопрос:** О налогообложении НДФЛ возврата физлицу незаконно полученной банком комиссии, возмещения морального вреда, выплаты физлицу процентов за пользование чужими денежными средствами и возмещения понесенных физлицом судебных расходов.

**Ответ:**

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПИСЬМО**

**от 30 апреля 2015 г. N 03-04-05/25251**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение о взимании налога на доходы физических лиц при осуществлении банком выплат налогоплательщику по решению суда и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

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.

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).

При возврате налогоплательщику сумм незаконно полученной банком комиссии банк возмещает причиненный налогоплательщику реальный ущерб, суммы возмещения которого не образуют экономическую выгоду налогоплательщика и, соответственно, не являются его доходом.

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.

Вместе с тем пункт 3 статьи 217 Кодекса устанавливает перечень компенсационных выплат, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц.

В частности, пунктом 3 статьи 217 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.

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.

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 Кодекса, с учетом положений пункта 27 статьи 217 Кодекса.

В отношении возмещения судебных расходов необходимо учитывать следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 96 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Пункт 3 статьи 217 Кодекса содержит перечень компенсационных выплат, установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц.

Суммы возмещения организацией понесенных физическим лицом судебных расходов в вышеуказанный перечень не включены, и, следовательно, такие выплаты подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке.

Заместитель директора  
Департамента налоговой  
и таможенно-тарифной политики  
Р.А.СААКЯН

30.04.2015