

Вопрос: Обязан ли гражданин представлять налоговую декларацию по НДФЛ в случае передачи страховой компании застрахованного по каско и уничтоженного в ДТП автомобиля, находившегося в его собственности менее трех лет, и получения от нее страхового возмещения в размере полной страховой суммы, не превышающей рыночную стоимость автомобиля на дату заключения договора каско?

Ответ: По нашему мнению, гражданин не обязан представлять налоговую декларацию по НДФЛ в случае передачи страховой компании застрахованного по каско и уничтоженного в ДТП автомобиля, находившегося в его собственности менее трех лет, и получения от нее страхового возмещения в размере полной страховой суммы, не превышающей рыночную стоимость автомобиля на дату заключения договора каско.

Обоснование: В соответствии с п. 4 ст. 213 Налогового кодекса РФ 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 доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, в случае гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) определяется как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая - по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Из приведенных норм можно сделать вывод, что для целей налогообложения НДФЛ получаемый во всех случаях гибели или уничтожения добровольно застрахованного имущества доход является страховой выплатой, а не доходом от продажи этого имущества.

Согласно п. п. 3, 5 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

Как видно из приведенных норм, получаемая страхователем сумма в случае утраты, гибели застрахованного имущества, в том числе при передаче этого

имущества страховщику, является страховой выплатой (страховым возмещением), а не платой за переданное имущество.

В п. 38 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" также указано, что в случае полной гибели имущества, то есть при полном его уничтожении либо таком повреждении, когда оно не подлежит восстановлению, страхователю выплачивается страховое возмещение в размере полной страховой суммы в соответствии с п. 5 ст. 10 Закона РФ N 4015-1.

На основании изложенного полагаем, что в рассматриваемой ситуации гражданин не получает доход от продажи уничтоженного автомобиля, а получает страховую выплату по каско в результате уничтожения автомобиля. Поскольку страховая выплата не превышает рыночную стоимость автомобиля на дату заключения договора каско, у гражданина отсутствует доход, подлежащий налогообложению, и, соответственно, он не обязан представлять налоговую декларацию по НДФЛ (ст. 228, 229 НК РФ).

С.М.Лазутин

ООО "М-СТАЙЛ"

Региональный информационный центр

Сети КонсультантПлюс

23.03.2015