

## Получение возмещений и компенсаций: нужно ли платить НДФЛ?

Е. В. Мацквичене

Облагаются ли НДФЛ компенсации при увольнении работника, при нарушении прав потребителя, расторжении договора долевого участия?

### Компенсации при увольнении

Многие организации выплачивают компенсации гражданам, с которыми расторгаются трудовые договоры. Размер таких компенсаций иногда достигает десятков миллионов рублей (так называемые "золотые парашюты"). Правда, касается это в основном топ-менеджмента, а в большинстве случаев размер выплаты равен одному—трем месячным окладам. Облагаются ли НДФЛ подобные выплаты?

Пункт 3 ст. 217 НК РФ предполагает, что от налогообложения освобождаются суммы компенсационных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, связанные с увольнением работников. Однако та же норма предусматривает исключение из данного правила: не освобождены от обложения НДФЛ суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю (заместителям руководителя), главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Минфин России в письме от 09.10.13 № 03-04-06/42001 подчеркнул, что освобождаются от НДФЛ выплаты, производи-

мые при увольнении сотрудникам организации на основании *соглашения о расторжении трудового договора, являющегося неотъемлемой частью трудового договора*. При этом суммы превышения трехкратного (шестикратного) размера среднего месячного заработка подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке (письма Минфина России от 17.10.13 № 03-04-06/43505, 27.08.13 № 03-04-06/35077). Иными словами, НДФЛ облагается не вся сумма компенсации, превышающая установленный лимит, а лишь *сумма превышения*.

В том же порядке облагаются НДФЛ выплаты, которые работодатель производит при увольнении работника, выходящего на пенсию (письмо Минфина России от 11.10.13 № 03-04-06/42433).

На практике можно нередко столкнуться со следующей ситуацией: работник увольняется в связи с уходом на пенсию. При увольнении ему выплачивается некая сумма, не превышающая установленный лимит, с которой согласно п. 3 ст. 217 НК РФ не удерживается НДФЛ. Однако через некоторое время работодатель, не найдя нового опытного специалиста, вновь принимает прежнего работника-пенсионера на ту же должность. Означает ли это, что с суммы компенсации, ранее выплаченной при увольнении, теперь придется заплатить НДФЛ?

Налоговый кодекс РФ не требует от работодателя удержания НДФЛ с доходов

Налоговый кодекс РФ не требует от работодателя удержания НДФЛ с доходов работника-пенсионера, вновь принятого на работу, в связи с выплатами, ранее полученными при увольнении, так же как и не требует от пенсионера самостоятельной уплаты суммы налога

Доходы, не подлежащие налогообложению, приведены в ст. 217 НК РФ, в п. 3 этой статьи содержится перечень компенсационных выплат, установленных действующим законодательством Российской Федерации

работника-пенсионера, вновь принятого на работу, в связи с выплатами, ранее полученными при увольнении, так же как и не требует от пенсионера самостоятельной уплаты суммы налога. Тем не менее многие специалисты предупреждают о том, что подобная практика не должна быть в организации массовой. В противном случае контролирующие органы могут заподозрить применение схемы сокрытия доходов от налогообложения.

#### Получение компенсации от работодателя по суду

В некоторых случаях работодатели не желают выплачивать компенсации увольняемым работникам, несмотря на то, что их выплата предусмотрена трудовым договором. В таких случаях граждане добиваются выплат в судебном порядке. Изменится ли в подобной ситуации порядок уплаты НДФЛ?

Выплаты, производимые физическим лицам при их увольнении, в том числе суммы, присужденные по решению суда, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке в соответствии с положениями п. 3 ст. 217 НК РФ. Бывший работодатель при выплате физическому лицу суммы, присужденной по решению суда, признается налоговым агентом, и на него возлагаются обязанности по исчислению, удержанию и уплате суммы НДФЛ. Пункт 4 ст. 226 НК РФ обязывает налогового агента удержать начисленную сумму НДФЛ за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику, при их фактической выплате либо при их перечислении по его поручению третьим лицам. При невозможности удержания налога организация обязана должна не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно

сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать НДФЛ и его сумме (письмо Минфина России от 15.05.13 № 03-04-05/16928). В этом случае гражданину, получившему компенсацию по решению суда, придется заплатить НДФЛ самостоятельно.

Обращение в суд за восстановлением справедливости влечет за собой так называемые судебные расходы. Это могут быть затраты на оплату услуг представителя (адвоката), связанные с рассмотрением дела почтовые расходы, понесенные сторонами, другие признанные судом необходимыми расходы (ст. 94 ГПК РФ).

Согласно п. 1 ст. 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось судебное решение, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы (за исключением установленных случаев). Поэтому с сумм, полученных в качестве возмещения, придется заплатить НДФЛ (п. 1 ст. 210 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме).

Минфин России считает, что экономическая выгода налогоплательщика при возмещении ему расходов по решению суда заключается, в частности, в совершении судом по его делу юридически значимых действий, получении в соответствии с договором юридических услуг, расходы по оплате которых полностью или частично компенсируются ему за счет проигравшей стороны. Доходы, не подлежащие налогообложению, приведены в ст. 217 НК РФ, в п. 3 этой статьи содержится перечень компенсационных выплат, установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных

Сумма денежных средств, выплачиваемая на основании судебного решения в возмещение морального вреда, причиненного физическому лицу, является компенсационной выплатой, предусмотренной п. 3 ст. 217 НК РФ, и на этом основании не подлежит обложению НДФЛ

органов местного самоуправления, не подлежащих обложению НДФЛ. Суммы возмещения понесенных физическим лицом судебных расходов в него не включены. Поэтому если стороной, возмещающей налогоплательщику судебные расходы, связанные с совершением в отношении него юридически значимых действий или оказанием юридических услуг представителем, является организация или индивидуальный предприниматель, то соответствующие суммы возмещения признаются доходом налогоплательщика, подлежащим обложению НДФЛ (письмо от 10.10.13 № 03-04-06/42285).

### Компенсации при нарушении прав потребителя

Закон о защите прав потребителей стоит на страже прав граждан, приобретающих любые товары, работы, услуги. Он предполагает, что потребитель, чьи права были нарушены, может получить возмещение вреда, а также пени (неустойки). Вред, причиненный вследствие недостатков товара, подлежит возмещению продавцом или изготовителем товара по выбору потерпевшего. Вред, причиненный вследствие недостатков работы или услуги, подлежит возмещению исполнителем (ст. 13–14 Закона о защите прав потребителей).

Компенсации подлежат и моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) его прав. Компенсировать вред должен его причинитель при наличии вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда (ст. 15 Закона о защите прав потребителей).

Получает ли физическое лицо, которому возмещают вред, выплачивают неустойки, пени, компенсации, налогооблагаемый доход?

Согласно ст. 41 НК РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой ее вообще можно оценить.

Минфин России считает, что суммы возврата налогоплательщику стоимости товаров (работ, услуг) не образуют экономической выгоды налогоплательщика и, соответственно, не являются объектом обложения НДФЛ (письмо от 24.05.13 № 03-04-06/18724).

Пунктом 3 ст. 217 НК РФ предусмотрено, что не подлежат налогообложению все виды установленных законодательством компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных, в частности, с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья.

Сумма денежных средств, выплачиваемая на основании судебного решения в возмещение морального вреда, причиненного физическому лицу, является компенсационной выплатой, предусмотренной п. 3 ст. 217 НК РФ, и на этом основании не подлежит обложению НДФЛ.

Также освобождаются от налогообложения возмещаемые потребителю в соответствии с Законом о защите прав потребителей изготовителем (исполнителем, продавцом) суммы реального ущерба, если они возникли в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя.

Зато такие выплаты, как штрафы за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в соответствии с Законом о защите прав потребителей, неустойки в перечне, содержащемся в п. 3 ст. 217 НК РФ, не упомянуты. Иными

В случае расторжения договора долевого участия в строительстве суммы возврата налогоплательщику денежных средств, уплаченных им в счет цены договора, не образуют экономической выгоды и, соответственно, не являются объектом обложения НДФЛ

словами, они должны облагаться НДФЛ в общеустановленном порядке.

Аналогично облагаются НДФЛ полученные физическими лицами суммы возмещения судебных расходов, выплаченные организациями (индивидуальными предпринимателями), нарушившими права потребителей. При этом сумму налога должен удержать налоговый агент (организация или ИП, осуществляющий выплату).

Если же стороной, возмещающей указанные расходы, являются обычные физические лица, то дохода, подлежащего обложению НДФЛ, у потребителя, чьи права были нарушены, не возникает (письмо Минфина России от 24.05.13 № 03-04-06/18724).

### Компенсации участникам долевого строительства

Многие граждане, желающие приобрести жилье на стадии строительства, заключают так называемые договоры долевого участия. Но что будет, если застройщик выполнит свои обязательства не должным образом? Например, возведет жилье не надлежащего качества или "сорвет" сроки строительства? Придется ли платить НДФЛ при расторжении договора долевого участия?

В соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ застройщик должен возратить участнику долевого строительства денежные средства в случае расторжения договора из-за неисполнения застройщиком обязательства по передаче объекта долевого строительства в срок, превышающий установленный договором срок передачи такого объекта на два месяца; существенного нарушения требований к качеству объекта долевого строительства; приостановления строительства; изменения проектной документации и др. Сроки возврата составляют 10–20 дней.

Выплате подлежат не только денежные средства, ранее внесенные "дольщиком" в счет цены договора, но и проценты на эту сумму за пользование указанными денежными средствами. Если в общем случае проценты выплачиваются из расчета 1/300 ставки ЦБ РФ, действующей на день исполнения обязательства по возврату денежных средств, уплаченных участником долевого строительства, то в ситуации, когда участником долевого строительства является гражданин, указанные проценты должны уплачиваться застройщиком в двойном размере.

Здесь нужно отметить, что в некоторых случаях суды уменьшают взыскиваемые суммы, поскольку полагают, что проценты за пользование чужими денежными средствами, уплата которых предусмотрена ч. 2 ст. 9 Закона № 214-ФЗ, являются мерой гражданско-правовой ответственности, носят характер законной неустойки, поэтому возможно уменьшение их размера судом на основании ст. 333 ГК РФ (определение Свердловского областного суда от 28.02.12 по делу № 33-2701/2012, апелляционное определение Смоленского областного суда от 22.05.12 по делу № 33-1520 и др.).

В то же время некоторые специалисты полагают, что установленная в Законе № 214-ФЗ обязанность застройщика уплатить проценты в случае расторжения договора и возврата денежных средств "дольщику" не является мерой ответственности. Они считают, что проценты представляют собой плату за пользование своего рода кредитом, предоставленным "дольщиком" застройщику (ст. 823 ГК РФ).

Какое решение в части уплаты процентов может быть вынесено в конкретной ситуации, каждый из "дольщиков" может выяснить, только обратившись в суд.

Предположим, что застройщик не пытается минимизировать свое финансовое бремя и соглашается уплатить проценты.

Возврат физическому лицу части средств от суммы произведенных операций с использованием банковских (платежных) карт не приводит к возникновению объекта обложения по НДФЛ

В этом случае указанные проценты начисляются со дня внесения участником долевого строительства денежных средств (их части) в счет цены договора до дня их возврата застройщиком участнику долевого строительства.

Если в течение установленного срока "дольщик" не обратился к застройщику за получением денежных средств, ранее уплаченных им в счет цены договора, и процентов на эту сумму, то застройщик не позднее дня, следующего за рабочим днем после истечения установленного срока, обязан зачислить денежные средства и проценты за пользование ими в депозит нотариуса по месту своего нахождения застройщика. Затем он должен уведомить об этом бывшего "дольщика".

В случае расторжения договора долевого участия в строительстве суммы возврата налогоплательщику денежных средств, уплаченных им в счет цены договора, не образуют экономической выгоды и, соответственно, не являются объектом обложения НДФЛ. Зато суммы процентов за пользование денежными средствами, выплачиваемые "дольщику" застройщиком, облагаются НДФЛ в общеустановленном порядке (письмо Минфина России от 14.10.13 № 03-04-05/42713).

### Компенсации лояльным клиентам

Многие компании и банки предлагают своим клиентам получение всевозможных бонусов и компенсаций по так называемым программам лояльности. Одни компании предлагают скидки, другие — подарки, третьи — бесплатные (или почти бесплатные) авиаперелеты.

Бесплатные авиаперелеты могут быть предоставлены следующим образом: в рамках программы лояльности (маркетинговой акции) за счет накопленных бонусных бал-

лов физическому лицу производится выплата компенсаций затраченных средств на приобретение авиабилетов с использованием кредитной карты. Иными словами, банк — организатор программы лояльности компенсирует физическому лицу в сумме, эквивалентной накопленным бонусным баллам, часть затраченных средств на приобретение авиабилетов. При этом клиент должен соблюсти ряд условий, одним из которых является оплата покупок с использованием банковской карты.

Несмотря на то что выгода клиента, казалось бы, налицо, контролирующие органы полагают, что ввиду возмездного характера получаемого физическим лицом поощрения предоставление ему товаров (работ, услуг), имущественных прав, стоимость которых полностью или частично оплачена бонусными баллами, а также возврат физическому лицу части средств от суммы произведенных операций с использованием банковских (платежных) карт не приводит к возникновению объекта обложения по НДФЛ (письма Минфина России 19.04.12 № 03-04-08/0-78, ФНС России от 12.07.13 № ЕД-3-3/2473@).

Нужно заметить, что письмо ФНС России от 12.07.13 № ЕД-3-3/2473@ было доведено до налоговых органов для использования в работе, а также размещено на официальном интернет-сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) в разделе "Разъяснения Федеральной налоговой службы, обязательные для применения налоговыми органами". Иными словами, именно данная позиция принимается налоговыми инспекциями "на местах".

#### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принят Государственной Думой 5 августа 2000 г., № 117-ФЗ, по состоянию на 23 июля 2013 г.] // Справочно-правовая система "Консультант Плюс". [Электронный ресурс] / Компания "Консультант Плюс".
2. Трудовой кодекс Российской Федерации: [принят Государственной Думой 21 декабря 2001 г., с изменениями и дополнениями по состоянию на 23 июля 2013 г.] // Справочно-правовая система "Консультант Плюс". [Электронный ресурс] / Компания "Консультант Плюс".